

**NGÂN HÀNG TMCP
KIÊN LONG**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: 237/NHKL

Rạch Giá, ngày 28 tháng 3 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA
ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước,
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội,**

Công ty: Ngân hàng TMCP Kiên Long

Trụ sở chính: Số 40-42-44 Đường Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang.

Điện thoại: 0297 3869 950

Fax: 0297 3877 538

Người thực hiện công bố thông tin: **TRẦN TUẤN ANH**

Địa chỉ: D35 KDC Nam Long, phường Phú Thuận, quận 07, Tp. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: Di động 0908 38 1988; Cơ quan: 0297 3869 950

Fax: 0297 3877 538

Loại thông tin công bố: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ
(công ty đánh dấu X vào mục cần công bố)

Nội dung thông tin công bố:

1. Biên bản họp số 01/BBH-ĐHĐCĐ ngày 27/3/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2020.

2. Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/3/2020 của Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Kiên Long năm 2020.

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Kiên Long vào ngày 28/3/2020 tại đường dẫn <https://kienlongbank.com/dai-hoi-dong-co-dong>

Chúng tôi xin cam kết thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố. *per*

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu P. HC-QT.



Trần Tuấn Anh

**BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
CỦA NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

Hôm nay, vào lúc 13 giờ 30 phút, ngày 27 tháng 3 năm 2020, tại Hội trường Trụ sở Ngân hàng TMCP Kiên Long (40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang), đã diễn ra Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên (Sau đây gọi tắt là: **Phiên họp**) của Ngân hàng TMCP Kiên Long (Sau đây gọi tắt là: **Kienlongbank**) (Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 do Phòng Đăng ký kinh doanh – Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp lần đầu ngày 10/10/1995 và đăng ký thay đổi lần thứ 39 ngày 27/9/2018; có trụ sở chính đặt tại 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Vĩnh Thanh Vân, Tp. Rạch Giá, tỉnh Kiên Giang).

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA PHIÊN HỌP:

1. Thành phần tham dự và khách mời:

Đại diện lãnh đạo NHNN Việt Nam tỉnh Kiên Giang:

- Ông Lê Đình Khanh – Phó Giám đốc
- Ông Trịnh Thế Ngọc – Thanh tra viên

Đơn vị kiểm toán độc lập - Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C:

- Ông Nguyễn Chí Dũng – Phó Tổng Giám đốc

Khách mời:

- Ông Võ Quốc Thắng – Cố vấn Kienlongbank

Ban Kiểm soát Kienlongbank (BKS):

- Ông Nguyễn Cao Cường – Trưởng Ban BKS

Hội đồng quản trị Kienlongbank (HĐQT):

- Ông Lê Khắc Gia Bảo – Chủ tịch HĐQT
- Ông Mai Hữu Tín – Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Phạm Trần Duy Huyền – Phó Chủ tịch HĐQT
- Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương – Thành viên HĐQT
- Bà Trần Tuấn Anh – Thành viên HĐQT, kiêm Tổng giám đốc

Ban Điều hành Kienlongbank (BDH):

- Bà Trần Tuấn Anh – Tổng Giám đốc
- Ông Nguyễn Hoàng An – Phó Tổng Giám đốc

Cổ đông: Các cổ đông tham dự như nêu tại phần II, mục 1 của Biên bản họp.

2. Tính hợp pháp, hợp lệ của phiên họp

Tại thời điểm khai mạc Phiên họp, tổng số cổ đông đại diện cho 248.645.316 cổ phần, chiếm tỷ lệ 77,73 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết đã có mặt. Căn cứ Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ của Kienlongbank, Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Kienlongbank đủ điều kiện để tiến hành theo quy định.

II. THỦ TỤC KHAI MẠC PHIÊN HỌP

1. Ông Huỳnh Tam Giang – Thay mặt Ban tổ chức Phiên họp tuyên bố lý do, giới thiệu đại biểu dự họp.

2. Ông Nguyễn Hoàng An – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tỷ lệ cổ đông tham dự họp tại thời điểm khai mạc lúc 13 giờ 30 phút.

– Tổng số vốn điều lệ của Kienlongbank là: 3.236.957.960.000 đồng.

– Tổng số cổ phần của Kienlongbank là: 323.695.796 cổ phần.

– Tổng số cổ phần của Kienlongbank sau khi trừ cổ phiếu quỹ là: 319.895.796 cổ phần.

– Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông được mời dự họp là: 1.007 cổ đông, đại diện cho 319.895.796 cổ phần của Kienlongbank (Căn cứ Danh sách chốt cổ đông ngày 05/3/2020).

– Tổng số cổ đông và đại diện cổ đông tham dự họp tính đến 13 giờ 30 phút là 13 cổ đông, đại diện cho 248.645.316 cổ phần chiếm tỷ lệ 77,73% tổng số cổ phần của Kienlongbank (Tổng số cổ đông hiện diện và ủy quyền hợp lệ sở hữu số cổ phần: 109 cổ đông, trong đó có 96 cổ đông ủy quyền).

– Số cổ đông vắng mặt là 898 cổ đông, đại diện 71.250.480 cổ phần, chiếm 22,27% tổng số cổ phần.

Phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 của Kienlongbank đủ điều kiện để tiến hành theo quy định.

3. Cổ đông thông qua Chương trình họp, Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu, Nội quy họp, Thể lệ biểu quyết:

3.1 Cổ đông thông qua chương trình Phiên họp:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Chương trình họp (*Theo Chương trình họp đính kèm*), gồm các nội dung:

1. Tuyên bố lý do – giới thiệu đại biểu.

2. Báo cáo kết quả thẩm tra tư cách cổ đông dự họp (lần 1).
 3. Biểu quyết bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết thông qua Nội quy họp, Thẻ lệ biểu quyết.
 4. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020.
 5. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020.
 6. Báo cáo của BKS năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020.
 7. Tờ trình Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019.
 8. Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.
 9. Tờ trình Chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020.
 10. Tờ trình Ủy quyền cho HĐQT quyết định chọn Công ty kiểm toán cho năm báo cáo tài chính năm 2020.
 11. Tờ trình về việc ủy quyền cho HĐQT một số vấn đề thuộc quyền hạn của ĐHĐCĐ.
 14. Thảo luận các nội dung điểm 4 đến điểm 11 của mục 3.1.
 15. Báo cáo lần 2 danh sách cổ đông tham dự họp ĐHĐCĐ năm 2020 có quyền biểu quyết.
 16. Biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu kín thông qua nội dung điểm 4 đến điểm 11 của mục 3.1.
 17. Công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết.
 18. Phát biểu chỉ đạo của đại diện lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chi nhánh tỉnh Kiên Giang.
 19. Tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN chi nhánh tỉnh Kiên Giang.
 20. Thư ký đọc biên bản họp.
 21. Biểu quyết bằng hình thức giơ tay thông qua Biên bản họp.
 23. Phát biểu bế mạc.
- Cổ đông biểu quyết thông qua nội dung Chương trình họp bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, với kết quả biểu quyết như sau:
- Tổng số phiếu tán thành: 248.645.316 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.
 - Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

Nelle



– Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

3.2 Cổ đông thông qua danh sách Chủ tịch đoàn, Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Danh sách Chủ tịch đoàn, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu (*Theo Danh sách đính kèm*):

a. Chủ tọa đoàn, gồm:

- | | | |
|------------------------------|------------------------|--------------|
| - Ông Lê Khắc Gia Bảo | – Chủ tịch HĐQT | – Chủ tọa |
| - Ông Phạm Trần Duy Huyền | – Phó Chủ tịch HĐQT | – Thành viên |
| - Bà Trần Tuấn Anh | – Thành viên HĐQT, TGD | – Thành viên |
| - Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương | – Thành viên HĐQT | – Thành viên |
| - Ông Nguyễn Cao Cường | – Trưởng Ban Kiểm soát | – Thành viên |

b. Ban Thư ký, gồm:

- | | | |
|--------------------------|------------------------|----------|
| - Bà Nguyễn Thị Bảo Châu | – Chánh Văn phòng HĐQT | – Thư ký |
|--------------------------|------------------------|----------|

c. Ban Kiểm phiếu, gồm:

- | | | |
|-----------------------|--|--------------|
| - Ông Nguyễn Hoàng An | – Phó Tổng Giám đốc,
Chủ tịch CĐCS Kienlongbank | – Trưởng ban |
| - Ông Trần Thanh Tùng | – Phó Giám đốc Phòng CNTT | – Phó ban |
| - Ông Võ Minh Hoàng | – Trưởng BP Phòng CNTT | – Thành viên |
| - Bà Trần Vũ Hạ Quyên | – Thư ký HĐQT | – Thành viên |
| - Ông Lâm Trọng Thuật | – Cổ đông | – Thành viên |

Cổ đông biểu quyết danh sách Chủ tọa đoàn, Ban Thư ký và Ban Kiểm phiếu bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, với kết quả như sau:

– Tổng số phiếu tán thành: 248.645.316 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

3.3 Cổ đông thông qua Nội quy họp:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Nội quy họp (*Theo Nội quy đính kèm*). Cổ đông biểu quyết bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, với kết quả như sau:

– Tổng số phiếu tán thành: 248.645.316 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

3.4 Cổ đông thông qua Thẻ lệ biểu quyết:

Ông Huỳnh Tam Giang – Thành viên Ban tổ chức đã đọc Thẻ lệ biểu quyết (*Theo Thẻ lệ biểu quyết đính kèm*). Cổ đông biểu quyết bằng hình thức giơ thẻ biểu quyết, với kết quả như sau:

– Tổng số phiếu tán thành: 248.645.316 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

– Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

III. NỘI DUNG CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH ĐƯỢC TRÌNH BÀY VÀ BIỂU QUYẾT:

1. Báo cáo hoạt động HĐQT năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020

Ông Lê Khắc Gia Bảo – Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT đọc Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 (*Theo Báo cáo số 07/BC-HĐQT ngày 27/3/2020 đính kèm*).

2. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020

Bà Trần Tuấn Anh – Thành viên HĐQT, kiêm Tổng Giám đốc thay mặt Ban Điều hành đọc Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020 (*Theo Báo cáo số 455/BC-NHKL ngày 27/3/2020 đính kèm*). Trong đó một số chỉ tiêu trọng yếu, như sau:

2.1 Chỉ tiêu trọng yếu kết quả kinh doanh năm 2019:

Handwritten signature

301
DÀN
3 M
N
A

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2019 so với thực hiện năm 2018		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2019 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,2
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66
4. Dư nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,6	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	< 2,00	1,02	-	0,08	-
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,2)	(70,38)	28,08
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	13	-	-	-	-
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	134	134	134	-	-	100

2.2 Chỉ tiêu trọng yếu kế hoạch kinh doanh năm 2020:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2020 so với năm 2019	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	-	-
2. Tổng tài sản	51.102	57.600	6.498	12,72
3. Tổng nguồn vốn huy động	46.402	52.500	6.098	13,14
4. Dư nợ cấp tín dụng	33.480	38.800	5.320	15,89
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,02	< 2,00		
6. Lợi nhuận trước thuế	85,92	750	664,08	772,91
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	20,00		
8. Mạng lưới CN và PGD	134	134	-	-

- Mục tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2020 là 15,89% sẽ thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận.

Handwritten signature

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020 đặt ra là 750 tỷ đồng, được xây dựng trên cơ sở dịch Covid-19 được kiểm soát tốt nhất. Căn cứ vào tình hình thực tế nếu diễn biến dịch Covid-19 vẫn kéo dài ảnh hưởng xấu đến hoạt động kinh doanh thì Hội đồng quản trị sẽ có báo cáo đến Đại hội đồng cổ đông để phương án điều chỉnh phù hợp, trên nguyên tắc đảm bảo quyền lợi cổ đông.

3. Báo cáo của BKS năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020

Ông Nguyễn Cao Cường – Trưởng BKS thay mặt BKS đọc Báo cáo của BKS năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020 (Theo Báo cáo số 07/BC-BKS ngày 27/3/2020 đính kèm).

4. Các tờ trình khác:

Bà Nguyễn Thụy Quỳnh Hương – Thành viên HĐQT thay mặt HĐQT đọc các tờ trình, bao gồm:

4.1 Tờ trình số 01/TTr-HĐQT ngày 27/3/2020 của HĐQT Kienlongbank về việc thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất Kienlongbank năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C (Tài liệu đính kèm).

4.2 Tờ trình số 02/TTr-HĐQT ngày 27/3/2020 của HĐQT Kienlongbank về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019 (Tài liệu đính kèm), chi tiết như sau:

Đvt: đồng

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	85.919.651.826	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	18.247.112.497	
3	Lợi nhuận sau thuế	67.672.539.329	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	10.150.880.899	(a)+(b)+(c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	3.383.626.966	(3) x 5%
b	Quỹ dự phòng tài chính	6.767.253.933	(3) x 10%
c	Quỹ khác	-	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	57.521.658.430	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	260.000.000.000	
7	Vốn điều lệ (Sau khi trừ cổ phiếu quỹ)	3.198.957.960.000	
8	Chia cổ tức năm 2019	-	
9	Lợi nhuận còn lại lũy kế	317.521.658.430	(5) + (6)

Sau khi trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2019 theo quy định, lợi nhuận Ngân hàng TMCP Kiên Long còn 57.521.658.430 đồng (Năm mươi bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng), số lợi nhuận còn lại của các năm trước là 260.000.000.000 đồng (Hai trăm sáu mươi tỷ đồng), tổng số lợi nhuận còn lại lũy kế là 317.521.658.430 đồng (Ba trăm mười bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng).

Uee

972
HÀNG
SICÓ
LON
T. KIẾ

Tuy nhiên, nhằm bổ sung nguồn vốn tự có, nâng cao năng lực tài chính, tuân thủ giới hạn về an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh theo giai đoạn 2016 - 2020, Hội đồng quản trị đề xuất không thực hiện chia cổ tức năm 2019.

4.3 Tờ trình số 03/TTr-HĐQT ngày 27/3/2020 của HĐQT Kienlongbank về việc chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020, chi tiết như sau:

– Chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2019:

+ Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2019) đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 phê duyệt: 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

+ Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2019: 8.214.227.840 đồng, tương đương 684.518.987 đồng/tháng.

+ Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 còn lại đề xuất không chi: 2.585.772.160 đồng.

– Đề xuất thù lao và thưởng cho HĐQT và BKS năm 2020:

Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2020 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2020): 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

+ Đề xuất thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT và BKS năm 2020: Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là 3% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

– Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT:

Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2020.

4.4 Tờ trình số 04/TTr-HĐQT ngày 27/3/2020 của HĐQT Kienlongbank về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn 01 (một) trong 05 (năm) Công ty kiểm toán được NHNN và UBCKNN chấp thuận để soát xét báo cáo tài chính bán niên (06 tháng), kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020 của Kienlongbank và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Kienlongbank, như sau:

- Công ty TNHH PwC Việt Nam.
- Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam.
- Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam.
- Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.
- Công ty TNHH Kiểm toán CPA Việt Nam.

4.5 Tờ trình số 05/TTr-HĐQT ngày 27/3/2020 của HĐQT Kienlongbank về việc ủy quyền cho HĐQT Kienlongbank quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm:

Mull

– Ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Kienlongbank.

– Căn cứ tình hình hoạt động thực tế và nêu được NHNN cho phép, ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2020 nhưng không thấp hơn các chỉ tiêu ĐHĐCĐ năm 2020 đã thông qua.

– Thời hạn ủy quyền: Từ ngày họp ĐHĐCĐ năm 2020 thông qua đến ngày tổ chức họp ĐHĐCĐ năm 2021.

5. Thảo luận và đóng góp ý kiến của cổ đông

Chủ tọa đoàn đã giải thích, trao đổi với cổ đông một số vấn đề về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và những chỉ tiêu kế hoạch hoạt động năm 2020.

6. Báo cáo lần cuối tỷ lệ cổ đông dự họp ĐHĐCĐ năm 2020 có quyền biểu quyết

Trước khi tiến hành biểu quyết các báo cáo và tờ trình, Ông Nguyễn Hoàng An – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông cập nhật kết quả kiểm tra số lượng cổ đông tham dự và ủy quyền họp lần 2 (lần cuối) đến thời điểm lúc 14 giờ 45 phút ngày 27/3/2020 là: 28 cổ đông, đại diện 287.243.852 cổ phần chiếm tỷ lệ 89,79% tổng số cổ phần có quyền tham dự họp (Tổng số cổ đông tham dự và ủy quyền là: 212 cổ đông, trong đó có 184 cổ đông ủy quyền).

Tổng số cổ đông vắng mặt: 795 cổ đông, đại diện cho 32.651.944 cổ phần của Kienlongbank, chiếm tỷ lệ 10,21% tổng số cổ phần của Kienlongbank.

7. Bỏ phiếu kín thông qua các Báo cáo, Tờ trình

ĐHĐCĐ năm 2020 tiến hành bỏ phiếu kín thông qua các Báo cáo, Tờ trình, với kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Tán thành		Không tán thành		Không ý kiến	
		Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)
1.	Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020.	287.229.164	99,99	0	0,00	14.688	0,01
2.	Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019.	287.243.852	100,00	0	0,00	0	0,00
3.	Kế hoạch kinh doanh năm 2020.	287.243.852	100,00	0	0,00	0	0,00
4.	Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020.	287.243.852	100,00	0	0,00	0	0,00

Mec

HÀNG
C
GIANG

Stt	Nội dung	Tán thành		Không tán thành		Không ý kiến	
		Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)	Số phiếu biểu quyết	Tỷ lệ biểu quyết/ Tổng số phiếu có quyền biểu quyết (%)
5.	Báo cáo kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019.	287.189.352	99,98	0	0,00	54.500	0,02
6.	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019.	287.189.352	99,98	0	0,00	54.500	0,02
7.	Chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 và đề xuất thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2020.	287.229.164	99,99	0	0,00	14.688	0,01
8.	Ủy quyền HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2020.	287.243.852	100,00	0	0,00	0	0,00
9.	Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông.	287.229.164	99,99	0	0,00	14.688	0,01

Ông Nguyễn Hoàng An – Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu biểu quyết (*Đính kèm Biên bản kiểm phiếu biểu quyết có đầy đủ chữ ký của các thành viên Ban kiểm phiếu*).

Căn cứ thể lệ biểu quyết đã được ĐHĐCĐ năm 2020 tán thành, thì ĐHĐCĐ năm 2020 đã thống nhất thông qua tất cả các nội dung Báo cáo, Tờ trình như trên.

8. Phát biểu của Lãnh đạo NHNN Việt Nam Chi nhánh tỉnh Kiên Giang

Ông Lê Đình Khanh – Phó Giám đốc NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Kiên Giang phát biểu chỉ đạo.

9. Kienlongbank tiếp thu ý kiến chỉ đạo của NHNN tỉnh Kiên Giang

Ông Lê Khắc Gia Bảo – Chủ tọa đoàn thay mặt Kienlongbank ghi nhận, tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Lãnh đạo NHNN Việt Nam chi nhánh tỉnh Kiên Giang.

10. Thông qua Biên bản họp

Bà Nguyễn Thị Bảo Châu thay mặt Ban Thư ký đọc lại toàn văn dự thảo Biên bản họp cho ĐHĐCĐ năm 2020 tham dự cùng nghe.

ĐHĐCĐ năm 2020 thảo luận và biểu quyết bằng hình thức giơ tay thông qua nội dung Biên bản họp, với kết quả biểu quyết như sau:

– Tổng số phiếu tán thành: 287.243.852 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp;

WCC

– Tổng số phiếu không tán thành: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp;

– Tổng số phiếu không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Phiên họp.

IV. BẾ MẠC PHIÊN HỌP:

Ông Lê Khắc Gia Bảo thay mặt Chủ tọa đoàn cảm ơn quý vị Đại biểu, toàn thể quý cổ đông Kienlongbank đã về dự họp góp phần cho Phiên họp ĐHĐCĐ năm 2020 thành công tốt đẹp và thay mặt Chủ tọa đoàn tuyên bố bế mạc Phiên họp.

Biên bản được lập xong vào lúc 16 giờ 00 phút cùng ngày.

THƯ KÝ



Nguyễn Thị Bảo Châu



CHỦ TỌA ĐOÀN

Lê Khắc Gia Bảo

Các thành viên Chủ tọa đoàn khác

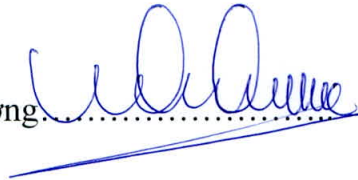
Phạm Trần Duy Huyền.....



Trần Tuấn Anh.....



Nguyễn Cao Cường.....



Nguyễn Thụy Quỳnh Hương.....



Số: 01 /NQ - ĐHĐCD

Rạch Giá, ngày 27 tháng 3 năm 2020

NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước CHXHCN Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Kiên Long ngày 27/3/2020,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Kiên Long (Kienlongbank) năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 (Tài liệu đính kèm).
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 (Tài liệu đính kèm), các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Kế hoạch năm 2019	Thực hiện năm 2019	Tăng/giảm (+/-) thực hiện năm 2019 so với thực hiện năm 2018		Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch năm 2019 (%)
				Số dư	Tỷ lệ (%)	
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	3.237	-	-	100,00
2. Tổng tài sản	42.310	50.000	51.102	8.792	20,78	102,20
3. Tổng nguồn vốn huy động	37.499	45.200	46.402	8.903	23,74	102,66
4. Dự nợ cấp tín dụng	29.472	33.900	33.480	4.008	13,60	98,76
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	0,94	< 2,00	1,02		0,08	
6. Lợi nhuận trước thuế	290,08	306	85,92	(204,16)	(70,38)	28,08
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	13,00	-			
8. Mạng lưới chi nhánh và phòng giao dịch	134	134	134	-	-	100,00



Handwritten signature

Điều 3. Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2020 (Tài liệu đính kèm), các chỉ tiêu chủ yếu:

Đvt: Tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Kế hoạch năm 2020	Tăng/giảm (+/-) kế hoạch năm 2020 so với năm 2019	
			Số tiền	Tỷ lệ (%)
1. Vốn điều lệ	3.237	3.237	-	-
2. Tổng tài sản	51.102	57.600	6.498	12,72
3. Tổng nguồn vốn huy động	46.402	52.500	6.098	13,14
4. Dự nợ cấp tín dụng	33.480	38.800	5.320	15,89
5. Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,02	< 2,00	-	-
6. Lợi nhuận trước thuế	85,92	750	664,08	772,91
7. Cổ tức dự kiến (%)	-	20,00	-	-
8. Mạng lưới CN và PGD	134	134	-	-

- Mục tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2020 là 15,89% sẽ thực hiện sau khi được NHNN Việt Nam chấp thuận.

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2020 đặt ra là 750 tỷ đồng, được xây dựng trên cơ sở dịch Covid -19 được kiểm soát tốt nhất. Căn cứ vào tình hình thực tế nếu diễn biến dịch Covid-19 vẫn kéo dài ảnh hưởng xấu đến hoạt động kinh doanh thì Hội đồng quản trị sẽ có báo cáo đến Đại hội đồng cổ đông để phương án điều chỉnh phù hợp, trên nguyên tắc đảm bảo quyền lợi cổ đông.

Điều 4. Thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát (BKS) năm 2019 và kế hoạch hoạt động năm 2020 (Tài liệu đính kèm).

Điều 5. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất Kienlongbank năm 2019 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.

Điều 6. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2019:

Đvt: đồng

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
1	Lợi nhuận trước thuế	85.919.651.826	
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	18.247.112.497	
3	Lợi nhuận sau thuế	67.672.539.329	(1) - (2)
4	Trích lập các quỹ	10.150.880.899	(a)+(b)+(c)
a	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	3.383.626.966	(3) x 5%
b	Quỹ dự phòng tài chính	6.767.253.933	(3) x 10%

Stt	Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
c	Quỹ khác	-	
5	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	57.521.658.430	(3) - (4)
6	Lợi nhuận còn lại của các năm trước	260.000.000.000	
7	Vốn điều lệ (Sau khi trừ cổ phiếu quỹ)	3.198.957.960.000	
8	Chia cổ tức năm 2019	-	
9	Lợi nhuận còn lại lũy kế	317.521.658.430	(5) + (6)

Sau khi trích các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2019 theo quy định, lợi nhuận Ngân hàng TMCP Kiên Long còn 57.521.658.430 đồng (Năm mươi bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng), số lợi nhuận còn lại của các năm trước là 260.000.000.000 đồng (Hai trăm sáu mươi tỷ đồng), tổng số lợi nhuận còn lại lũy kế là 317.521.658.430 đồng (Ba trăm mười bảy tỷ năm trăm hai mươi một triệu sáu trăm năm mươi tám ngàn bốn trăm ba mươi đồng).

Tuy nhiên, nhằm bổ sung nguồn vốn tự có, nâng cao năng lực tài chính, tuân thủ giới hạn về an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh theo giai đoạn 2016 - 2020, ĐHĐCĐ thống nhất không thực hiện chia cổ tức năm 2019.

Điều 7. Thông qua việc chi trả thù lao HĐQT, BKS năm 2019 và đề xuất thù lao HĐQT, BKS năm 2020, chi tiết như sau:

– Chi trả thù lao HĐQT và BKS năm 2019:

+ Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2019) đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 phê duyệt: 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

+ Thù lao HĐQT và BKS thực chi năm 2019: 8.214.227.840 đồng, tương đương 684.518.987 đồng/tháng.

+ Thù lao HĐQT và BKS năm 2019 còn lại không chi: 2.585.772.160 đồng.

– Thù lao và thưởng cho HĐQT và BKS năm 2020:

Thù lao cho HĐQT và BKS năm 2020 (Từ tháng 01 đến tháng 12 năm 2020): 10.800.000.000 đồng, tương đương 900.000.000 đồng/tháng.

+ Thưởng vượt kế hoạch lợi nhuận cho HĐQT và BKS năm 2020: Căn cứ vào kế hoạch lợi nhuận trước thuế năm 2020 được Đại hội đồng cổ đông thông qua, nếu vượt kế hoạch lợi nhuận thì mức thưởng cho HĐQT, BKS là 3% x (Lợi nhuận trước thuế thực tế - Lợi nhuận trước thuế kế hoạch).

– Ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT: Thực hiện việc chi trả thù lao, thưởng (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS trong năm 2020.

Điều 8. Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định chọn một trong số các Công ty kiểm toán được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận để soát xét báo cáo tài chính bán niên (06 tháng), kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020 của Kienlongbank và Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Kienlongbank, như sau:



Handwritten signatures and initials

- Công ty TNHH PwC Việt Nam.
- Công ty TNHH DELOITTE Việt Nam.
- Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam.
- Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C.
- Công ty TNHH Kiểm toán CPA Việt Nam.

Điều 9. Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT Kienlongbank quyết định một số vấn đề thuộc quyền hạn của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm các nội dung ủy quyền, như sau:

- Ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành Kienlongbank.
- Căn cứ tình hình hoạt động thực tế và nếu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép, ủy quyền cho HĐQT được điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2020 nhưng không thấp hơn các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đã thông qua.
- Thời gian ủy quyền: Từ ngày họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 thông qua đến ngày tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021.

Điều 10. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông phiên họp thường niên năm 2020 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày 27/3/2020. HĐQT có trách nhiệm báo cáo tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

Điều 11. Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành, các đơn vị trực thuộc Kienlongbank và các đơn vị liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA

Nơi nhận:

- Các cổ đông;
- NHNNVN (để báo cáo);;
- NHNN VN CN tỉnh KG (để báo cáo);
- UBCKNN (để báo cáo);
- Sở Giao dịch CK Hà Nội (để báo cáo);
- Các thành viên HĐQT, BKS;
- Tổng Giám đốc; BDH;
- Website Kienlongbank;
- Toàn thể các đơn vị, CB, NV;
- Lưu VP. HĐQT.



Lê Khắc Gia Bảo