

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2019

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Luật các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín (Sacombank);
- Căn cứ Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2019 của Sacombank được tổ chức vào ngày 05/06/2020 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ Phường 9, Quận Phú Nhuận, TP Hồ Chí Minh,

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo của Hội đồng quản trị (HDQT) về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2019 và định hướng hoạt động năm tài chính 2020 (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo của Ban điều hành về kết quả hoạt động năm tài chính 2019 và kế hoạch kinh doanh năm tài chính 2020 của Sacombank như sau:

1. Ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2019 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2019:	453.581 tỷ đồng.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2019:	414.185 tỷ đồng.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2019:	296.457 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2019:	1,9 %.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2019:	3.217 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế năm 2019:	2.455 tỷ đồng.
- Các tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

2. Về kế hoạch hoạt động kinh doanh năm tài chính 2020:

Giao Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2020 với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

- Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2020:	Tăng 10% so năm 2019.
- Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2020:	Tăng 10% so năm 2019.
- Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2020:	Tăng 11% so năm 2019.
- Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2020:	Dưới 3%.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2020:	Đạt 2.573 tỷ đồng. #
- Các tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định



Trong trường hợp dịch bệnh được kiểm soát tốt hơn dự kiến, HĐQT sẽ điều chỉnh để đạt kế hoạch lợi nhuận bằng với lợi nhuận của năm 2019.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo của Ban kiểm soát về thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao năm tài chính 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 (đính kèm trong tài liệu Đại hội).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 28/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 thông qua báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2019 đã kiểm toán với các nội dung:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Bảng cân đối kế toán tại ngày 31/12/2019.
- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 29/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2019 (đính kèm trong tài liệu Đại hội) với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

- Lợi nhuận trước thuế:	3.036.815 triệu đồng.
- Thuế TNDN:	645.828 triệu đồng.
<i>Trong đó:</i>	
• Thuế TNDN hiện hành:	741.630 triệu đồng.
• Thuế TNDN hoãn lại:	(95.802) triệu đồng.
- Lãi CLTG hối đoái năm nay:	25.135 triệu đồng.
- Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để phân phối:	2.365.852 triệu đồng;
<i>Trong đó:</i>	
• Trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL:	118.293 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Dự phòng tài chính:	224.756 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Khen thưởng:	202.280 triệu đồng.
• Trích lập quỹ Phúc lợi:	202.280 triệu đồng.
- Lợi nhuận năm 2019 còn giữ lại:	1.643.378 triệu đồng.
- Lợi nhuận giữ lại lũy kế:	4.455.523 triệu đồng.

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 30/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 của HĐQT về kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2020, với các tỷ lệ phân phối cụ thể như sau:

- Tỷ lệ nộp thuế TNDN: Theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL: 5% Lợi nhuận sau thuế TNDN. #

- Tỷ lệ trích lập quỹ Dự phòng tài chính: 10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Khen thưởng: 10% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL và quỹ Dự phòng tài chính.
- Tỷ lệ trích lập quỹ Phúc lợi: 10% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập quỹ Dự trữ bổ sung VDL và quỹ Dự phòng tài chính.
- Tỷ lệ chia cổ tức năm 2020: Thực hiện theo Đề án tái cơ cấu Sacombank sau sáp nhập đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22/05/2017.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 31/2020/TT-HĐQT ngày 25/05/2020 của HĐQT về kế hoạch sử dụng vốn chủ sở hữu và thực hiện các hoạt động đầu tư năm 2020 (đính kèm trong tài liệu Đại hội), với các hạng mục đầu tư cụ thể như sau:

- Đầu tư TSCĐ: 785 tỷ đồng.
- Trong đó:*
 - Đầu tư phát triển mạng lưới & máy móc thiết bị & khác: 704 tỷ đồng.
 - Đầu tư bổ sung vào lĩnh vực CNTT: 735 tỷ đồng.
 - Đầu tư hoạt động Thẻ: 57 tỷ đồng.
 - Khấu hao TSCĐ phát sinh trong năm: (711) tỷ đồng.
- Vốn còn lại đưa vào kinh doanh sinh lời: 18.154 tỷ đồng.
- Bổ sung vốn cho Ngân hàng con tại Lào (Sacombank Lao) trong năm 2020: 214 tỷ đồng.
- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị thực hiện các hoạt động đầu tư cụ thể trên cơ sở phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn nêu trên và trong khuôn khổ quy định của pháp luật.

Điều 8. Thống nhất mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm tài chính 2020 là 2% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2020. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ được thực hiện theo các quy định hiện hành của Ngân hàng.

Điều 9. Hiệu lực và trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết:

- Nghị quyết này có hiệu lực kể từ thời điểm kết thúc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm tài chính 2019 của Sacombank (ngày 05 tháng 06 năm 2020). #



- Đại hội đồng cổ đông thống nhất giao cho Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm quán triệt và triển khai thực hiện có hiệu quả cao nhất nội dung các quyết nghị đã nêu trong Nghị quyết này. Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông tình hình và kết quả thực thi Nghị quyết này trong các phiên họp thường niên kế tiếp.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Nơi nhận:

- Cổ đông Sacombank.
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: "để triển khai thực hiện".

Sao kính gửi:

- NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TTLK: "để báo cáo".

Lưu VP. HĐQT.



DƯƠNG CÔNG MINH