

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp; Luật Các tổ chức tín dụng và Luật Chứng khoán;
- 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 2022 của Sacombank được tổ chức vào ngày 25/4/2023 tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, P.9, Q. Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 01/2023/BC – HĐQT ngày 25/04/2023 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2022 và Định hướng, mục tiêu hoạt động năm 2023 (đính kèm). Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) ghi nhận kết quả hoạt động kinh doanh năm tài chính 2022 của Sacombank với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu dưới đây:

1	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2022:	591.908 tỷ đồng.
2	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2022:	519.132 tỷ đồng.
3	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2022:	438.752 tỷ đồng.
4	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2022:	0,93%.
5	Lợi nhuận trước thuế năm 2022:	6.339 tỷ đồng.
6	Các giới hạn, tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định.

Điều 2. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 02/2023/BC – BĐH ngày 25/04/2023 của Ban điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023 (đính kèm). ĐHĐCĐ thống nhất giao cho Hội đồng quản trị chỉ đạo Ban điều hành triển khai thực hiện kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2023, với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu như sau:

1.	Tổng tài sản tại thời điểm 31/12/2023:	657.800 tỷ đồng.
2.	Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023:	574.600 tỷ đồng.
3.	Tổng dư nợ tín dụng tại thời điểm 31/12/2023:	491.600 tỷ đồng.
4.	Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023:	Dưới 2%.
5.	Lợi nhuận trước thuế năm 2023:	9.500 tỷ đồng.
6.	Các giới hạn, tỷ lệ an toàn:	Đảm bảo theo quy định

Giao Hội đồng quản trị điều chỉnh các mục tiêu tăng trưởng huy động và cho vay phù hợp với hạn mức tăng trưởng tín dụng phân bổ của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 3. Thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo số 03/2023/BC – BKS ngày 25/04/2022 của Ban kiểm soát (BKS) về Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2022, định hướng hoạt động năm 2023 (đính kèm).

Điều 4. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 01/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về việc Thông qua Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm tài chính 2022 đã kiểm toán (đính kèm), với các tài liệu gồm:

- Báo cáo kiểm toán độc lập.
- Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2022.
- Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022.
- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
- Thuyết minh Báo cáo tài chính.

Điều 5. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 02/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023, với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

1. Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022:

ĐVT: Triệu đồng

TT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	
1	Lợi nhuận trước thuế (BCTC hợp nhất)		6.339.072
2	Lợi nhuận sau thuế (BCTC hợp nhất)		5.040.695
3	Lợi nhuận sau thuế (BCTC riêng)		4.704.580
4	Lợi nhuận sử dụng để phân phối		4.704.580
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung VDL, Quỹ dự phòng tài chính		745.379
5a	Trong đó quỹ của Sacombank: - Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(3) x 5%	235.229
5b	- Quỹ Dự phòng tài chính	[(3) - (5a)] x 10%	446.935
6	Trích lập Quỹ khen thưởng	[(4) - (5)] x 7%	277.144
7	Trích lập Quỹ phúc lợi	[(4) - (5)] x 7%	277.144
8	Lợi nhuận hợp nhất sau thuế và trích các quỹ	(8) = (2) - (5) - (6) - (7)	3.741.028
9	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại năm trước		8.930.987
10	Lợi nhuận hợp nhất giữ lại lũy kế	(10) = (8) + (9)	12.672.015

2. Kế hoạch phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023:

TT	Các chỉ tiêu	Tỷ lệ
1	Thuế TNDN	Theo quy định
2	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% Lợi nhuận sau thuế TNDN.
3	Quỹ Dự phòng tài chính	10% Lợi nhuận sau thuế TNDN sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ.
4	Quỹ Khen thưởng	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.
5	Quỹ Phúc lợi	7% Lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung Vốn điều lệ và Quỹ Dự phòng tài chính.

Điều 6. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 03/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (đính kèm). Giao cho Hội đồng quản trị Sacombank hoàn thiện Điều lệ mới và các quy định nội bộ liên quan theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được Đại hội thông qua, Chủ tịch Hội đồng quản trị ký ban hành và gửi Cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định.

Điều 7. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 04/2023/TT-HĐQT ngày 25/04/2023 của HĐQT về Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm tài chính 2023 (đính kèm), cụ thể như sau:

ĐHĐCĐ thống nhất mức thù lao của HĐQT và BKS trong năm 2023 là 1% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của năm tài chính 2023. Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2023 được thực hiện theo các quy định hiện hành của Sacombank.

Điều 8. Thông qua toàn bộ nội dung Tờ trình số 05/2023/TT - BKS ngày 25/04/2023 của BKS về việc Chọn công ty kiểm toán độc lập năm tài chính 2024 (đính kèm), cụ thể như sau:

- a. Phê duyệt danh sách các công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024, gồm các công ty sau:
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
 - Công ty TNHH Price Waterhouse Coopers Việt Nam.
 - Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.
- b. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị lựa chọn 01 (một) trong các công ty theo danh sách nêu trên để kiểm toán báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Sacombank năm 2024 đảm bảo các điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011, Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật hiện hành.

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 2022 của Sacombank.
- 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**



DƯƠNG CÔNG MINH

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ năm tài chính 2022: "để báo cáo";
- Thành viên HĐQT, BKS, BDH: "để triển khai thực hiện".
- TT TT&MKT Sacombank: "để CBTT theo quy định".

Sao kính gửi:

NHNN; UBCKNN; Sở GD&ĐT; TTLK: "để báo cáo".
Lưu VP. HĐQT.