

Số: 1772/SGB-ĐHĐCĐ-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 4 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 25/04/2024 của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2023; Kế hoạch kinh doanh năm 2024; Báo cáo tình hình hoạt động năm 2023 và Phương hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng quản trị; Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị năm 2023; Quỹ tiền lương, thù lao của người quản lý với các nội dung cơ bản như sau:

1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023:

- Tổng tài sản: 31.500,63 tỷ đồng, tăng 13,73% so với đầu năm, đạt 107,14% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Vốn huy động: 26.607,72 tỷ đồng, tăng 14,09% so với đầu năm, đạt 107,51% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Tổng dư nợ cho vay: 20.377,38 tỷ đồng, tăng 4,16% so với đầu năm, đạt 97,43% so với chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): 1,99% tổng dư nợ.
- Lợi nhuận trước thuế: 332,25 tỷ đồng, đạt 110,75% chỉ tiêu kế hoạch năm 2023.

2. Định hướng tổng quát năm 2024:

Triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo đúng định hướng, mục tiêu điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Củng cố và nâng cao hệ thống quản trị điều hành, quản trị rủi ro từng bước theo chuẩn mực Basel II. Đẩy mạnh chuyển đổi số theo lộ trình phù hợp. Nâng cao giá trị thương hiệu. Đảm bảo hoạt động của SAIGONBANK tuân thủ quy định pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả.



3. Các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024:

- Tổng tài sản: 32.300 tỷ đồng, tăng 3% so với thực hiện năm 2023.
- Vốn huy động: 27.300 tỷ đồng, tăng 3% so với thực hiện năm 2023.
- Tổng dư nợ cho vay: 23.000 tỷ đồng, tăng 12,87% so với thực hiện năm 2023.
- Nợ xấu (nhóm 3-5): theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Thanh toán đối ngoại: 240 triệu USD.
- Lợi nhuận trước thuế: 368 tỷ đồng.

Điều 2. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023.

Điều 3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023.

Đơn vị: đồng

1. Lợi nhuận Ngân hàng:

1.1 Lợi nhuận hợp nhất trước thuế của Ngân hàng	332.244.690.961
1.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp Ngân hàng	65.456.364.543
1.3 Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	266.788.326.418

2. Phân phối lợi nhuận:

2.1 Trích lập các quỹ pháp định:	40.018.248.963
- Trích quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%) (Theo quy định tại Khoản 3 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	13.339.416.321
- Trích quỹ dự phòng tài chính (10%) (Theo quy định tại Khoản 4 Điều 23 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/8/2017 của Chính phủ)	26.678.832.642
2.2 Lợi nhuận năm 2023 còn lại sau khi trích 2.1	226.770.077.455

Giao Hội đồng quản trị quyết định việc trích lập các quỹ còn lại (Quỹ khen thưởng, phúc lợi của Người lao động; Quỹ thưởng của Người quản lý) và dành nguồn tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông.

Điều 4. Thông qua việc giao Hội đồng quản trị giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông giữa 02 kỳ Đại hội đồng cổ đông 2024-2025, cụ thể như sau:

1. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý và điều hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương; quy chế nhân viên, biên chế, quỹ lương, thù lao cho thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát.
2. Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.
3. Lựa chọn công ty kiểm toán để soát xét báo cáo tài chính bán niên, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương.
4. Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương phù hợp với các quy định hiện hành.

5. Điều chỉnh các chỉ tiêu hoạt động năm 2024 phù hợp với tình hình thực tiễn của nền kinh tế đối với hoạt động của Ngân hàng và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

6. Quyết định phương án phân phối lợi nhuận.

7. Phê duyệt Chiến lược phát triển của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương đến năm 2025, định hướng đến năm 2030 (bao gồm Chiến lược tài chính toàn diện) theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN ngày 07/01/2019 và Quyết định số 1309/QĐ-NHNN ngày 24/07/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Điều 5. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này được nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 và có hiệu lực thi hành kể từ ngày được thông qua.

2. Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị tổ chức triển khai Nghị quyết này và thực hiện các thủ tục báo cáo cấp thẩm quyền, công bố thông tin theo quy định pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn Công thương. *u*

Nơi nhận:

- Cổ đông SAIGONBANK;
- Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng;
- Thành viên Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Tổng Giám đốc;
- Lưu P. TCHC, Thư ký HĐQT. *uuuu*

CHỦ TỌA ĐẠI HỘI *Ma*
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



VU QUANG LÂM

