VietCredit	**TỜ TRÌNH** **V/v: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)**	Số: 171/2022/VietCredit-TT Ngày: 08/04/2022

Kính trình: Đại hội đông cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 (đã được sửa đổi, bổ sung);*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;*
- *Thông tư 25/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 của Ngân hàng Nhà nước quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận những thay đổi của tổ chức tín dụng phi ngân hàng;*
- *Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT);*
- *Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 179/2021/VietCredit-NQ ngày 28/4/2021 về kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) ("Nghị quyết 179")*

Ngày 28/4/2021, tại cuộc họp thường niên năm 2021, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) đã ban hành Nghị quyết 179 phê duyệt kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) với tổng số cổ phiếu dự kiến phát hành là 1.375.744 cổ phiếu, tương đương 2% vốn điều lệ của Công ty. Trong năm 2021, Công ty đã tập trung vào việc đăng ký mã chứng khoán, đăng ký lưu ký cổ phiếu của Công ty tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn UPCoM theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Ngày 28/12/2021 là ngày giao dịch đầu tiên của cổ phiếu VietCredit, mã chứng khoán là TIN trên sàn UPCoM.

Do ảnh hưởng của việc đăng ký giao dịch trên sàn UPCoM, hồ sơ trình NHNN tăng vốn điều lệ thông qua ESOP chưa kịp tiến độ theo kế hoạch (trước thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2022).

Theo đó, Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua việc tiếp tục triển khai phương án tăng vốn điều lệ thông qua ESOP năm 2021 như sau:

I. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua ESOP.

1. Lý do và sự cần thiết phải tăng vốn điều lệ

- Hiện nay vốn điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt đạt hơn 687 tỷ đồng, bằng 1,37 lần vốn pháp định nhưng tính đến thời điểm 31/12/2021, mức vốn điều lệ bình quân của 16 công ty tài chính đang hoạt động tại Việt Nam là 1.866,5 tỷ đồng và Công ty đứng thứ 13/16 về quy mô vốn điều lệ. Như vậy, vốn điều lệ của Công ty còn quá nhỏ so với mặt bằng của các công ty tài chính hoạt động chủ yếu trong lĩnh vực cho vay tiêu dùng. Điều này khiến Công ty bị hạn chế rất nhiều trong hoạt động kinh doanh do nhiều quy định, tỷ lệ an toàn hoạt động của Công ty có liên quan đến số vốn điều lệ.

Signature Not Verified
Ký bởi: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Ký ngày: 5/5/2022 10:21:48

- Sự cạnh tranh giữa các công ty tài chính trong việc tuyển dụng các nhân sự có chuyên môn, nghiệp vụ trong lĩnh vực cho vay tiêu dùng ngày càng lớn khiến việc thu hút, giữ chân người lao động gắn bó, làm việc lâu dài cho Công ty không dễ. Việc phát hành cổ phiếu cho người lao động không những góp phần làm tăng năng lực tài chính của Công ty mà còn là hình thức khích lệ, tạo động lực làm việc cho người lao động, giúp Công ty có thể giữ chân các nhân sự tốt; giúp tăng quy mô về vốn hoạt động, tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, tạo điều kiện mở rộng quy mô đầu tư, cho vay, huy động vốn và nâng cao năng lực cạnh tranh trong bối cảnh hội nhập, tăng cường phát triển sản phẩm dịch vụ mới.

2. Mức vốn điều lệ hiện tại, mức vốn điều lệ tăng thêm

Căn cứ Luật Chứng khoán và Nghị quyết 179, Công ty phát hành cổ phiếu ESOP với tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 13.700.000.000 đồng *(Mười ba tỷ bảy trăm triệu đồng)*. Theo đó:

- Vốn điều lệ hiện hành của Công ty: 687.872.140.000 đồng *(Sáu trăm tám mươi bảy tỷ, tám trăm bảy mươi hai triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng)*
- Mức vốn điều lệ tăng thêm: 13.700.000.000 đồng *(Mười ba tỷ, bảy trăm triệu đồng)*
- Mức vốn điều lệ sau khi tăng: 701.572.140.000 đồng *(Bảy trăm linh một tỷ, năm trăm bảy mươi hai mươi triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng)*

3. Các đợt dự kiến tăng vốn điều lệ trong năm, nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ; các thông tin về các đợt dự kiến phát hành trong năm; phương án phát hành cho từng đợt.

Trong năm 2022, Công ty sẽ tiếp tục thực hiện tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021. Nguồn vốn sử dụng để tăng vốn điều lệ là nguồn vốn của người lao động. Người lao động của Công ty phải cam kết về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phiếu của Công ty, không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua cổ phiếu của Công ty trong đợt phát hành này, không được mua dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức.

Công ty dự kiến tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành ESOP với tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: **13.700.000.000 đồng** *(Mười ba tỷ bảy trăm triệu đồng chẵn)*, với các thông tin chi tiết như sau:

- Mã cổ phiếu: TIN;
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu;
- Đối tượng chào bán: Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và Cán bộ nhân viên (CBNV) Công ty do HĐQT phê duyệt.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 1.370.000 cổ phiếu
- Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 13.700.000.000 đồng

- Điều kiện về hạn chế chuyển nhượng: 12 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
- Phương án xử lý trong trường hợp CBNV nghỉ việc: Trường hợp cá nhân tham gia chương trình ESOP chấm dứt công tác tại Công ty trước thời hạn hạn chế chuyển nhượng, CBNV có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số cổ phiếu còn bị phong tỏa cho Công ty theo giá phát hành (10.000 đồng/cổ phiếu). Điều khoản liên quan đến việc yêu cầu bán lại khi thôi nhiệm không áp dụng đối với các vị trí thuộc HĐQT/Ban Kiểm soát.
- Sau khi kết thúc đợt phát hành, nếu danh sách CNBV đủ điều kiện tham gia không mua hết số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thì toàn bộ số lượng cổ phiếu còn lại sẽ được HĐQT quyết định phân phối cho đối tượng khác là CBNV của Công ty với giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu, đồng thời xin phép Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) và các cơ quan có thẩm quyền cho gia hạn thời gian chào bán để hoàn tất việc tăng vốn trong năm 2022.

4. Thời gian dự kiến hoàn thành việc tăng vốn điều lệ.

Công ty dự kiến các công việc chính trong việc tăng vốn điều lệ trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) có văn bản chấp thuận cho VietCredit tăng vốn điều lệ.

5. Dự kiến bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả kinh doanh trong năm liền kề sau khi tăng vốn điều lệ; dự kiến kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm trong hoạt động kinh doanh.

Số tiền thu được từ đợt phát hành tăng vốn điều lệ, dự kiến đạt 13.700.000.000 đồng, Công ty sẽ dùng để bổ sung vốn kinh doanh chủ yếu tập trung mảng cho vay tiêu dùng thông qua phát hành thẻ tín dụng nội địa. Bảng cân đối kế toán, kết quả kinh doanh dự kiến của Công ty sau khi tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Kế hoạch năm 2022	Kế hoạch năm 2023
Tổng Tài sản	**6.209.544**	**7.095.047**	**10.134.000**
Tiền gửi tại các TCTD khác	351.138	250.000	220.000
Dư nợ cho vay KH	3.548.202	5.560.687	8.515.216
Các tài sản khác	2.310.204	1.284.360	1.398.784
Tổng Nguồn vốn	**6.209.544**	**7.095.047**	**10.134.000**
Tổng vốn huy động	5.146.231	5.916.807	8.609.701
Vốn chủ sở hữu	784.433	882.339	978.808
Vốn điều lệ	*687.872*	*701.572*	*850.000*
Nợ phải trả khác	278.880	295.901	545.491
Kết quả kinh doanh			
Doanh thu	1.589.224	1.904.096	2.867.593
Lợi nhuận trước thuế	49.760	80.080	15.000

6. Đánh giá khả năng quản trị, điều hành, kiểm soát của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động sau khi thay đổi mức vốn điều lệ:

- Các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành của Công ty là những người có đạo đức nghề nghiệp, có ý thức chấp hành luật pháp cao, luôn thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn trong việc quản trị, kiểm soát, điều hành. Tất cả các thành viên đều có năng lực, đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, hoàn toàn có đủ khả năng quản trị, điều hành, giám sát tốt toàn bộ hoạt động của Công ty.
- Công tác quản trị rủi ro được Công ty quan tâm đặc biệt và áp dụng các chuẩn mực mới nhất về lượng hóa rủi ro. Hệ thống văn bản nội bộ được ban hành khoa học, logic, đầy đủ để đảm bảo hiểu nhanh, hiểu đúng, không hiểu sai.
- Trên nền tảng hệ thống công nghệ thông tin đã được triển khai trong thời gian qua, Công ty tiếp tục thực hiện đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đồng bộ, hiện đại, có kiến trúc thiết kế tốt; kết hợp với đầu tư vào nguồn nhân lực chất lượng cao, có khả năng quản trị dựa trên nền tảng dữ liệu, nâng cao năng lực quản lý, hiệu quả hoạt động, phát triển nguồn nhân lực, ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động kinh doanh.
- Công ty tiếp tục đẩy mạnh công tác chuyển đổi số (Digital Transformations), hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, nâng cấp hệ thống ngân hàng lõi đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành và cung ứng dịch vụ tài chính.

II. Nội dung trình ĐHĐCĐ

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2021 với các nội dung cơ bản sau:
   - Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
   - Loại cổ phần: Cổ phần phổ thông;
   - Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần;
   - Đối tượng chào bán: Thành viên HĐQT, BKS, Ban Điều hành và nhân sự của Công ty theo danh sách do HĐQT phê duyệt.
   - Số lượng cổ phần dự kiến phát hành: 1.370.000 cổ phiếu
   - Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phần
   - Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 13.700.000.000 đồng
   - Điều kiện về hạn chế chuyển nhượng: 12 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
   - Sau khi kết thúc đợt phát hành, nếu danh sách được HĐQT phê duyệt không mua hết số lượng cổ phần chào bán thì toàn bộ số lượng cổ phần còn lại sẽ được Hội đồng Quản trị quyết định phân phối cho đối tượng khác là cán bộ công nhân viên của Công ty với giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phần.
   - Thời gian thực hiện: trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày Ngân hàng Nhà nước văn bản chấp thuận cho VietCredit tăng vốn điều lệ

- Mục đích phát hành: Gắn kết lợi ích của Nhân viên với Công ty và bổ sung vốn lưu động cho Công ty.

2. Phê duyệt Phương án phát hành tăng vốn điều lệ thông qua ESOP, theo đó vốn điều lệ của Công ty từ 687.872.140.000 đồng *(Sáu trăm tám mươi tỷ, tám trăm bảy mươi hai triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng)* tăng lên 701.572.140.000 đồng *(Bảy trăm linh một tỷ, năm trăm bảy mươi hai triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng)* tương ứng với tổng mệnh giá của số lượng cổ phần được phát hành theo Chương trình lựa chọn cho người lao động trình bày tại Mục I.
3. Phê duyệt việc điều chỉnh Điều 17 của Điều lệ quy định về vốn điều lệ tương ứng với việc tăng vốn điều lệ năm 2022.
4. Phê duyệt việc đăng ký lưu ký bổ sung số lượng cổ phiếu tăng thêm sau đợt phát hành cổ phần cho người lao động với Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch tại sàn UPCoM số cổ phiếu này, bao gồm cả việc thông báo điều chỉnh loại chứng khoán từ hạn chế chuyển nhượng sang tự do chuyển nhượng sau thời hạn hạn chế chuyển nhượng.
5. Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung sau:

   ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn người lao động, cụ thể như sau:

   5.1. Quyết định chỉnh sửa, bổ sung toàn bộ các vấn đề của Phương án tăng vốn điều lệ bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung trình bày trong Tờ trình này để hoàn hiện hồ sơ, thủ tục cần thiết theo yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

   5.2. Thông qua tiêu chuẩn và danh sách người lao động được lựa chọn, nguyên tắc xác định số cổ phần được phân phối cho người lao động được lựa chọn và giá trị vốn điều lệ phát hành với điều kiện giá trị vốn điều lệ phát hành không vượt quá giá trị vốn điều lệ phát hành tối đa mà Đại hội đồng cổ đông đã thông qua (13.700.000.000 đồng).

   5.3. Giám sát và ra quyết định trên tình hình thực hiện Phương án đối với trường hợp số lượng cổ phần phát hành thấp hơn Phương án đề ra trong Tờ trình. Theo đó:

   - Thông qua phần tăng Vốn điều lệ thực tế.
   - Thông qua phương án xử lý đối với cổ phần không phát hành hết.

   5.4. Quyết định và giám sát việc hiện các thủ tục sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu ESOP

   - Sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy phép Đăng ký kinh doanh và Điều lệ Công ty theo mức Vốn Điều lệ mới;
   - Đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sàn giao dịch UPCoM tại Sở Giao dịch

Chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thực tế.

- Các thủ tục khác có liên quan.

5.5. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, định hướng hoạt động và chiến lược phát triển của Công ty.

5.6. Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:
- *Như kính gửi;*
- *Lưu VT, VPHĐQT*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102706770 - C.T.C.P
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Q. ĐỐNG ĐA - TP. HÀ NỘI

Nguyễn Đức Phương