

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 296/2025/VietCredit-NQ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 04 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 295/2025/VietCredit-BB ngày 25/04/2025 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị, Báo cáo của Ban Điều hành, Báo cáo của Ban Kiểm soát, Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát, Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (Công ty) với một số nội dung cơ bản như sau:

a. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

- Tổng tài sản : 8.163 tỷ đồng
- Tổng huy động vốn : 7.017 tỷ đồng
- Dự nợ cấp tín dụng : 6.300 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : - 155 tỷ đồng
- Tỷ lệ nợ xấu : 5,02%

b. Phân phối lợi nhuận năm 2024

- Không thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024.

c. Kế hoạch kinh doanh năm 2025

- Tổng tài sản : 12.506 tỷ đồng
- Tổng huy động vốn : 10.975 tỷ đồng
- Dự nợ cấp tín dụng : 11.791 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : 300 tỷ đồng
- Tỷ lệ nợ xấu : 8,5%

Điều 2 Thông qua các nội dung của Tờ trình ĐHĐCĐ số 236/2025/VietCredit-TT ngày 03/04/2025 về tổng mức thù lao, phụ cấp và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2025 bao gồm:

- a. Thông qua Kết quả thực hiện chi trả thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2024;
- b. Thông qua Mức thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2025.

Điều 3 Thông qua 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 giai đoạn 03 năm 2026-2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt sau:

- 1) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- 2) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- 3) Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;
- 4) Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Giao Hội đồng quản trị thực hiện lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán độc lập nêu trên theo phương thức chào giá cạnh tranh theo đề xuất của Trưởng BKS và giao Tổng Giám đốc ký kết/chấm dứt hợp đồng với Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán.

Điều 4 Thông qua cơ cấu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028, cụ thể như sau:

- **Tổng số thành viên Hội đồng quản trị:** **06 thành viên**
- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị là người điều hành: **01 thành viên**
- Số lượng thành viên Hội đồng quản trị không phải là người điều hành: **05 thành viên**
 - + Trong đó số lượng thành viên độc lập Hội đồng quản trị: **02 thành viên**

Điều 5 Thông qua các nội dung của Tờ trình ĐHĐCĐ số 263/2025/VietCredit-TT ngày 18/04/2025 về việc thay đổi tên Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, theo đó tên Công ty sau khi thay đổi như sau:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: **CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT;**
- Tên viết tắt bằng tiếng Việt: **Công ty Tài chính Tín Việt;**
- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: **VIETCREDIT GENERAL FINANCE JOIN STOCK COMPANY;**
- Tên viết tắt bằng tiếng Anh: **VietCredit**

Điều 6 Thông qua phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty (chương trình ESOP) với các nội dung như sau:

1. Thông qua toàn bộ nội dung nêu tại Tờ trình ĐHĐCĐ số 264/2025/VietCredit-TT ngày 18/04/2025 của HĐQT về phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty (chương trình ESOP);
2. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ Công ty với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế;
3. Giao/Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung sau:
 - Ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động;
 - Trong thời gian hạn chế chuyển nhượng, nếu có người lao động nghỉ việc thì số cổ phiếu đã phát hành cho người lao động đó sẽ được xử lý theo Quy chế chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động do HĐQT ban hành;
 - Quyết định nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng người lao động và danh sách người lao động được tham gia chương trình ESOP;

- Tính toán tỷ lệ phát hành chi tiết tại thời điểm triển khai Phương án phát hành căn cứ trên số lượng cổ phiếu phát hành tối đa đã được ĐHĐCĐ thông qua ở trên;
- Quyết định chi tiết phương án sử dụng vốn theo đúng mục đích đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ở trên;
- Quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Quyết định thời điểm phát hành, xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ, thủ tục cần thiết để báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, quyết định chi tiết và chỉnh sửa, bổ sung phương án phát hành tùy theo tình hình thực tế tại thời điểm phát hành hoặc theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền và thực hiện các công việc theo đúng quy định pháp luật để hoàn tất việc phát hành cổ phiếu;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả phát hành với UBCKNN;
- Đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt nam và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội đối với số cổ phiếu thực tế phát hành trong thời gian quy định của pháp luật hiện hành;
- Quyết định, thực hiện các thủ tục thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp (bao gồm cả thực hiện thủ tục đăng ký tăng Vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt phát hành) và ký các hồ sơ cần thiết có liên quan đến việc điều chỉnh tăng Vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép thành lập và hoạt động tại cơ quan nhà nước có thẩm quyền; chỉnh sửa mức Vốn điều lệ, số cổ phiếu lưu hành cùng các nội dung liên quan khác trong Điều lệ của Công ty và các thủ tục/công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ nêu trên với các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và đơn vị liên quan;
- Quyết định tất cả các vấn đề, thực hiện tất cả thủ tục và các công việc cần thiết khác để triển khai thành công phương án phát hành nêu trên;
- HĐQT được ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số công việc nêu trên.

Điều 7 Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 và có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện các nội dung theo chức năng, nhiệm vụ của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt./.

Nơi nhận:

- Như Điều 7;
- NHNN (để b/c);
- UBCKNN/Sở GDCK Hà Nội;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Nguyễn Đức Phương