

<b>VietCredit</b> ✓	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025</b> <b>Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT (VietCredit)**

Mã số Doanh nghiệp: 0102766770

Đăng ký kinh doanh: Đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 18/12/2023 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội cấp

Trụ sở chính: Tầng 9, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội

Mã chứng khoán TIN

**A. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

**I. Thời gian, địa điểm:**

Vào lúc 08 giờ 30 phút ngày 25/04/2025, tại hội trường White Palace - 588 Đường Phạm Văn Đồng, Hiệp Bình Chánh, Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam đã diễn ra cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (sau đây gọi tắt là VietCredit hoặc Công ty).

**II. Thành phần tham dự:**

1. Các cổ đông/Người được ủy quyền của cổ đông.
2. Thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành và cán bộ quản lý của VietCredit.

**III. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:**

Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Hoàng Nhật Tiến – Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty: 91.187.331 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 337 cổ đông, đại diện cho 91.187.331 cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Đại hội: 14 đại biểu, tương ứng với 83.521.065 cổ phần, chiếm 91.6 % số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của VietCredit đủ điều kiện tiến hành hợp lệ và theo đúng các quy định của pháp luật.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025</b> <b>Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

## B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

### I. Thông qua Quy chế tổ chức và thể lệ biểu quyết tại Đại hội

Sau khi Ban Tổ chức trình bày Dự thảo Quy chế tổ chức Đại hội và Dự thảo thể lệ biểu quyết tại Đại hội, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

### II. Thông qua Ban Chủ tọa

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa. Sau khi Ban Tổ chức giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa gồm các thành viên sau đây:

- Ông Nguyễn Đức Phương                      Chủ tịch HĐQT                                      Chủ tọa
- Ông Hồ Minh Tâm                              Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc                      Thành viên

### III. Thông qua Thư ký Đại hội; Ban Kiểm tra tư cách cổ đông và Ban Kiểm phiếu; Thông qua Chương trình nghị sự:

1. Để thực hiện các nhiệm vụ tại Đại hội bao gồm kiểm tra tư cách cổ đông, kiểm phiếu tại Đại hội, ghi chép Biên bản diễn biến Đại hội, soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Ban Chủ tọa đã giới thiệu Thư ký Đại hội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, Ban kiểm phiếu và đã được 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết thông qua như sau:

STT	Họ và Tên	Chức vụ tại Công ty	Nhiệm vụ tại Đại hội
<b>Ban Kiểm tra Tư cách cổ đông</b>			
1	Ông Nguyễn Hoàng Nhật Tiến	Trưởng phòng Vận Hành Thẻ	Trưởng Ban
2	Bà Nguyễn Thị Việt Hằng	Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ	Thành viên
3	Bà Hồ Thị Quế Ngân	Phòng Hành chính quản trị	Thành viên
<b>Ban Kiểm phiếu</b>			
1	Bà Nguyễn Thị Việt Hằng	Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ	Trưởng Ban
2	Bà Đỗ Thị Mông	Phó phòng Hành chính quản trị	Thành viên
3	Bà Hồ Thị Quế Ngân	Phòng Hành chính quản trị	Thành viên
<b>Ban Thư ký</b>			
1	Bà Tống Thị Minh Trang	Chuyên viên Tài chính	Thư ký Đại hội



VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

2. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Đức Phương, Chủ tọa Đại hội trình bày Chương trình nghị sự, Chủ tọa Đại hội trình bày do đến thời điểm hiện tại Công ty vẫn chưa nhận được văn bản chấp thuận của NHNN đối với nhân sự bầu Thành viên độc lập HĐQT, do đó đối với Tờ trình số 238/2025/VietCredit-TT về việc cơ cấu HĐQT và bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, Quy chế bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, Chủ tọa Đại hội xin ý kiến Đại hội thông qua chương trình nghị sự sẽ chỉ biểu quyết thông qua cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 và không thực hiện việc bầu bổ sung Thành viên HĐQT độc lập tại Đại hội lần này.

Cổ đông VICEM đề nghị bổ sung nội dung trình ĐHĐCĐ thường niên 2025 thông qua Kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2025-2029. Ban Chủ tọa báo cáo Đại hội hiện tại Công ty đang xây dựng Báo cáo kết quả thực hiện đề án cơ cấu giai đoạn 2021-2025 và định hướng đến 2030 theo yêu cầu và đề cương của NHNN. Thời hạn nộp báo cáo này cho NHNN là ngày 15/7/2025. Ngay khi hoàn thành bản báo cáo cho NHNN, Công ty sẽ báo cáo Đại hội tại các kỳ họp tiếp theo.

Chủ tọa Đại hội xin ý kiến biểu quyết thông qua Chương trình nghị sự Đại hội với kết quả như sau:

- Nội dung do đại diện cổ đông VICEM đề nghị bổ sung nội dung chương trình Đại hội được các cổ đông/người được ủy quyền của cổ đông đại diện cho 12% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết tán thành, các cổ đông/người được ủy quyền của cổ đông đại diện cho 88% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội không tán thành.
- Nội dung chỉ biểu quyết thông qua cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 và không thực hiện việc bầu bổ sung Thành viên HĐQT độc lập tại Đại hội lần này tại Tờ trình số 238/2025/VietCredit-TT về việc cơ cấu HĐQT và bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, Quy chế bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 được các cổ đông/người được ủy quyền của cổ đông đại diện cho 88% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết tán thành, các cổ đông/người được ủy quyền của cổ đông đại diện cho 12% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết không có ý kiến.
- Các nội dung còn lại được 100% cổ đông quyết tán thành.

Chương trình nghị sự theo Báo cáo của Ban chủ tọa đã được Đại hội biểu quyết thông qua.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

#### IV. Nội dung chính của Đại hội

##### 1. Các nội dung trình Đại hội:

- Báo cáo số 231/2025/VietCredit-BC ngày 03/04/2025 của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025;
- Báo cáo số 232/2025/VietCredit-BC ngày 03/04/2025 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2025;
- Báo cáo số 233/2025/VietCredit-BC ngày 03/04/2025 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025;
- Báo cáo số 234/2025/VietCredit-BC ngày 03/04/2025 tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2024;
- Tờ trình số 235/2025/VietCredit-TT về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
- Tờ trình số 236/2025/VietCredit-TT về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025;
- Tờ trình số 237/2025/VietCredit-TT về việc lựa chọn 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.
- Tờ trình số 238/2025/VietCredit-TT về việc cơ cấu HĐQT và bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, Quy chế bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.
- Tờ trình số 263/2025/VietCredit-TT về việc thông qua thay đổi tên của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.
- Tờ trình số 264/2025/VietCredit-TT về việc thông qua phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty (chương trình ESOP).

##### 2. Thảo luận về các nội dung trình Đại hội:

###### 1) Đại diện của cổ đông là Tổng công ty Xi măng Việt Nam (VICEM) đề nghị:

- Công ty xây dựng kế hoạch thù lao, phụ cấp cụ thể cho từng vị trí và thường người quản lý theo quy chế và Điều lệ Công ty, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế. Đề xuất Kế hoạch chi trả thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát Công ty năm 2025 như sau:
  - + Thành viên Hội đồng quản trị không chuyên trách, Thành viên độc lập Hội đồng quản trị: mức thù lao 10.000.000 đồng/người/tháng.



VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

- + Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách: mức thù lao 6.000.000 đồng/người/tháng.
- + Chủ tịch Hội đồng quản trị chuyên trách, Trưởng Ban Kiểm soát chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách hưởng lương theo quy chế trả lương của Công ty
- Đề nghị công ty rà soát các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 167 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và khoản 4, Điều 293 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ (nếu có) để bổ sung nội dung Đại hội và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ Công ty và pháp luật hiện hành

**Ban chủ tọa trả lời:**

- Công ty đã thực hiện xây dựng kế hoạch thù lao, phụ cấp cụ thể để làm cơ sở xây dựng Tờ trình về việc tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025. Việc chi trả thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát đều đã được báo cáo chi tiết tại Báo cáo tài chính kiểm toán hàng năm.
- Công ty đã thực hiện rà soát các hợp đồng, giao dịch với người liên quan thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định tại điều 167 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và khoản 4, Điều 293 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ. Tất cả các giao dịch với người liên quan đã được trình bày chi tiết tại Khoản mục "Giao dịch với các bên liên quan" tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán hàng năm của Công ty.

**2) Ý kiến của các cổ đông khác**

- Đề nghị Ban chủ tọa đánh giá về tổ chức bộ máy và giải pháp thu hồi nợ hiệu quả trong các gói sản phẩm chính của Công ty

**Ban chủ tọa trả lời**

- Hiện công ty có 3 nhóm sản phẩm i) Cho vay tiền mặt ii) Cho vay mSMEs và SMEs và iii) Thẻ tín dụng.
- Công ty đã áp dụng giải pháp công nghệ vào khâu thẩm định và cho vay khách hàng, từ đó đồng thời cũng tối ưu được chi phí, cụ thể:
  - Kết nối và phân tích dữ liệu từ nhiều nguồn (viễn thông, thương mại điện tử, bảo hiểm, tài khoản ngân hàng) để cung cấp cái nhìn toàn diện về khách hàng;
  - Phân tích lịch sử tín dụng, hành vi tiêu dùng và khả năng tài chính để điều chỉnh hạn mức vay phù hợp với từng khách hàng;

	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

- Đối với sản phẩm thẻ, hiện năng suất thu hồi nợ đối với cho khách hàng thẻ hiện đang rất tốt do đang được tối ưu năng suất lao động.

### 3. Biểu quyết thông qua các nội dung trình và được thảo luận tại Đại hội:

Trên cơ sở trình bày của các thành viên Ban Lãnh đạo Công ty về các Báo cáo, Tờ trình trình Đại hội, Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng Phiếu biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:

#### **Nội dung 01: Thông qua Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025;**

##### a. Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024:

- Tổng Tài sản: đạt 8.163 tỷ đồng;
- Tổng vốn huy động: đạt 7.017 tỷ đồng;
- Dư nợ cho vay khách hàng: đạt 6.300 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: – 155 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu: 5,02%.

##### b. Thông qua định hướng hoạt động năm 2025:

- Điều hành linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường thông qua thường xuyên theo dõi sát diễn biến, tình hình kinh tế trong nước cũng như các chính sách vĩ mô của Chính phủ, của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Nguồn vốn và tín dụng: (i) Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ theo các phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua; (ii) Tiếp tục mở rộng và đa dạng hóa đối tượng khách hàng, đa dạng hóa sản phẩm, đa dạng hóa phương thức huy động vốn bao gồm thông qua các kênh kỹ thuật số để đảm bảo luôn sẵn sàng bám sát kế hoạch tăng trưởng tín dụng; (iii) Thực hiện triển khai hoạt động cấp tín dụng bám sát kế hoạch tăng trưởng đã đề ra, đồng thời đảm bảo an toàn, hiệu quả, kiểm soát chất lượng tín dụng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu;
- Tập trung đẩy mạnh chuyển đổi số một cách toàn diện và ứng dụng công nghệ xuyên suốt trong mọi sản phẩm, dịch vụ cũng như công tác quản trị rủi ro;

##### c. Một số mục tiêu chính năm 2025

- Tổng Tài sản: đạt 12.505 tỷ đồng;
- Tổng vốn huy động: đạt 10.975 tỷ đồng;
- Dư nợ cho vay khách hàng: đạt 11.790 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: đạt 300 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu: ở mức 8.5%.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

*Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.*

*Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.*

*Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

**Kết quả:**

*Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.*

*Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.*

*Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

**Kết luận: Nội dung 01 được thông qua.**

**Nội dung 02: Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2025.**

*Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.*

*Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.*

*Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

**Kết quả:**

*Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.*

*Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.*

*Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.*

**Kết luận: Nội dung 02 được thông qua.**

**Nội dung 03: Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025;**

*Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.*

*Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.*



	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025</b> <b>Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 03 được thông qua.**

**Nội dung 04: Thông qua Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2024;**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 04 được thông qua.**

**Nội dung 05: Thông qua các nội dung được trình bày trong Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.



VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết

**Kết luận: Nội dung 05 được thông qua**

**Nội dung 06:** Thông qua các nội dung trình bày tại Tờ trình về tổng thù lao, phụ cấp và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2025, cụ thể như sau:

**a. Thông qua Kết quả thực hiện chi trả thù lao, phụ cấp chuyên trách cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2024;**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.427.287 phiếu, chiếm tỷ lệ 80%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732. phiếu, chiếm tỷ lệ 12%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 7.059.046 phiếu, chiếm tỷ lệ 8% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Mục a Nội dung 06 được thông qua**

**b. Thông qua mức thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động cho thành viên HĐQT và BKS năm 2025.**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỢP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.427.287 phiếu, chiếm tỷ lệ 80%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732. phiếu, chiếm tỷ lệ 12%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 7.059.046 phiếu, chiếm tỷ lệ 8% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Mục b Nội dung 06 được thông qua.**

**Nội dung 07:** Thông qua các nội dung trình bày tại Tờ trình về việc lựa chọn 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 3 năm 2026 – 2028.

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 83.521.065 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết

**Kết luận: Nội dung 07 được thông qua.**

**Nội dung 08:** Thông qua cơ cấu HĐQT nhiệm kỳ 2023 - 2028 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt theo tờ trình số 238/2025/VietCredit-TT về việc cơ cấu HĐQT và bầu bổ sung thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, Quy chế bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.



VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 73.486.333 phiếu, chiếm tỷ lệ 88%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 12% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 08 được thông qua.**

**Nội dung 09: Thông qua về việc thay đổi tên Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 76.462.019 phiếu, chiếm tỷ lệ 92%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 7.059.046 phiếu, chiếm tỷ lệ 8% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

**Kết luận: Nội dung 09 được thông qua.**



**Nội dung 10: Thông qua nội dung phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong Công ty ESOP theo tờ trình 264/2025/VietCredit-TT.**

Tổng số phiếu biểu quyết: 83.521.065 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 83.521.065 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	Số: 295/2025/VietCredit-BB Ngày: 25/04/2025
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt</b>	

**Kết quả:**

Số phiếu biểu quyết tán thành: 73.486.333 phiếu, chiếm tỷ lệ 88%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 12%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết

**Kết luận: Nội dung 10 được thông qua.**

- V. Nội dung khác các Báo cáo, tờ trình Đại hội đồng cổ đông phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua: Không có.

**C. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Biên bản họp này đã được đọc lại toàn văn trước toàn thể Đại hội, được các cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua, và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Biên bản này gồm 12 trang, được lập vào hồi 11 giờ 15 phút ngày 25/04/2025, ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt kết thúc chương trình nghị sự.

Thư ký Đại hội

**Tống Thị Minh Trang**

**TM. BAN CHỦ TỌA**

Chủ tọa



**Nguyễn Đức Phương**