

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP 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, 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 2026

I. Thời gian, địa điểm:

Vào lúc 9 giờ 00 phút ngày 24/04/2026, tại Khu Du lịch Tân Cảng, A100 Đ. Ung Văn Khiêm, Thanh Lộc, Thanh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam đã diễn ra cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (sau đây gọi tắt là "**Đại hội**" hoặc "**ĐHĐCĐ**") của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt (sau đây gọi tắt là "**VietCredit**" hoặc "**Công ty**").

II. Thành phần tham dự:

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


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

Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Ngọc – Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông (căn cứ Danh sách cổ đông chốt ngày 20/03/2026) như sau:

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty: 91.178.331 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 465 cổ đông, đại diện cho 91.178.331 cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Tại thời điểm 09h00, ngày 24/04/2026, số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Đại hội: 27 người (đại diện cho tổng số 58 cổ đông tham dự trực tiếp và thực hiện ủy quyền tham dự), tương ứng với 83.160.487 cổ phần, chiếm 91,2% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Tại thời điểm 11h00, ngày 24/04/2026 (thời điểm trước khi Đại hội đồng cổ đông thực hiện biểu quyết bằng phiếu biểu quyết), số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc người được ủy quyền tham dự Đại hội: 29 người (đại diện cho tổng số 67 cổ đông tham dự trực tiếp và thực hiện ủy quyền tham dự), tương ứng với 83.211.640 cổ phần, chiếm 91,3% 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 Tổng hợp Cổ phần Tín Việt, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của VietCredit đủ điều



	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

kiện tiến hành hợp lệ và theo đúng các quy định của pháp luật.

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:

- Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa
- Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc – Thành viên
- Bà Bùi Thị Nhật Linh – Trưởng ban Kiểm soát – Thành viên

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

- 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 và 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
Ban Kiểm tra tư cách cổ đông			
1	Bà Trần Thị Ngọc	Chuyên viên Phòng Pháp chế & Tuân thủ	Trưởng Ban
2	Bà Hồ Thị Quế Ngân	Chuyên viên Phòng Hành chính quản trị	Thành viên
Ban Kiểm phiếu			
1	Bà Nguyễn Thị Việt Hằng	Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ	Trưởng Ban
2	Bà Trần Thị Ngọc	Chuyên viên Phòng Pháp chế & Tuân thủ	Thành viên
3	Bà Hồ Thị Quế Ngân	Chuyên viên Phòng Hành chính quản trị	Thành viên
Ban Thư ký			
1	Bà Trần Thị Hải Yến	Trưởng Bộ phận Phòng Pháp chế & Tuân thủ	Thư ký Đại hội

- Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tọa Đại hội trình bày Chương trình nghị sự. Chương trình nghị sự theo Báo cáo của Ban Chủ tọa đã được Đại hội biểu quyết thông qua.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

IV. Nội dung chính của Đại hội

1. Các nội dung trình Đại hội:

- Báo cáo số 342/2026/VietCredit-BC ngày 27/3/2026 của Hội đồng quản trị về hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026;
- Báo cáo số 343/2026/VietCredit-BC ngày 27/3/2026 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2026;
- Báo cáo số 338/2026/VietCredit-BC ngày 27/3/2026 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026;
- Báo cáo số 339/2026/VietCredit-BC ngày 27/3/2026 tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2025;
- Tờ trình số 344/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- Tờ trình số 345/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về tổng thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2026;
- Tờ trình số 346/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về tiếp tục thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty năm 2025;
- Tờ trình số 347/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về việc hủy bỏ Phương án phát hành chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
- Tờ trình số 348/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 của HĐQT về Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

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

Các câu hỏi của cổ đông và phản hồi của Ban Chủ tọa lần lượt như sau:

Câu hỏi 1: Tỷ lệ nợ xấu đối với phân khúc cho vay Hộ kinh doanh (HKD) hiện nay là bao nhiêu?

Trả lời: Tỷ lệ nợ xấu của nhóm khách hàng HKD - micro SME ở mức 1,39%, đây là một kết quả tương đối tích cực khi so sánh với các tổ chức cùng triển khai sản phẩm cho vay tín chấp đối với hộ kinh doanh và doanh nghiệp nhỏ.


Câu hỏi 2: Tỷ lệ nợ xấu Quý I/2026 của VietCredit ở mức 7,93%, trong khi kế hoạch tỷ lệ nợ xấu cả năm 2026 là 5%. Biện pháp triển khai trong các quý còn lại như thế nào để VietCredit đạt mục tiêu?

Trả lời: Sau giai đoạn khó khăn như dịch COVID-19 và các biến động trên thị trường như vụ SCB, đã có thời điểm tỷ lệ nợ xấu của công ty vượt trên 10%. Tuy nhiên, trong 3 năm vừa qua, chúng tôi đã triển khai nhiều giải pháp đồng bộ để từng bước kéo giảm tỷ lệ này xuống mức một chữ số. Đây là các kinh nghiệm để thực hiện đưa tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2026 về đúng mục tiêu kế hoạch.

Mục tiêu 5% là một mục tiêu có thách thức nhưng chúng tôi cho rằng khả thi dựa trên các biện pháp đã và đang triển khai, đặc biệt là việc ứng dụng công nghệ trong quản trị rủi ro, kiểm soát tín dụng và thu hồi nợ.

Bên cạnh đó, những khó khăn kinh tế thời gian qua phần nào ảnh hưởng đến khả năng trả nợ của khách hàng, nhưng chúng tôi đánh giá đây là yếu tố mang tính tạm thời và có thể kiểm soát được.

Câu hỏi 3: Trong kế hoạch trước đây, công ty đặt mục tiêu dư nợ cho vay khách hàng năm 2027

	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

là hơn 61.000 tỷ đồng. Tuy nhiên, gần đây chỉ tiêu này được điều chỉnh giảm mạnh xuống còn hơn 31.000 tỷ đồng. Ban lãnh đạo có thể làm rõ những yếu tố nào dẫn đến việc điều chỉnh giảm đáng kể kế hoạch tăng trưởng cho vay khách hàng?

Trả lời: Công ty điều chỉnh mục tiêu tăng trưởng dư nợ cho vay năm 2027 với lý do là bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước năm nay xuất hiện nhiều thách thức mới, đặc biệt là áp lực tỷ giá và chi phí vốn tăng cao trong thời gian vừa qua. Những yếu tố này tác động đáng kể đến việc xây dựng kế hoạch kinh doanh.

VietCredit là công ty tài chính tổng hợp, khác với ngân hàng ở chỗ chúng tôi chỉ được phép huy động vốn từ tổ chức, không được huy động từ khách hàng cá nhân. Đây là một khác biệt rất lớn. Trong bối cảnh chi phí vốn tăng cao như hiện nay, chúng tôi nhận thấy việc huy động đủ nguồn vốn để thực hiện kế hoạch tăng trưởng dư nợ theo mức 61.000 tỷ đồng là không khả thi. Do đó, chúng tôi phải điều chỉnh về mức hợp lý hơn và khả thi hơn. Quan trọng hơn, chúng tôi xác định không chạy theo tăng trưởng nóng về quy mô mà bỏ qua chất lượng tín dụng. Mục tiêu cuối cùng là hiệu quả và lợi nhuận bền vững, đảm bảo quyền lợi cổ đông.

Câu hỏi 4: Quy mô thị trường hộ kinh doanh hiện tại như thế nào? Theo ước tính thì có khoảng từ 1 đến 2 triệu hộ kinh doanh đang sử dụng các phần mềm liên quan đến quản lý kế toán, trên tổng số khoảng 6 triệu hộ kinh doanh cả nước. Bên cạnh đó, VietCredit có định hướng tỷ lệ cho vay hộ kinh doanh chiếm khoảng bao nhiêu phần trăm trong tổng danh mục cho vay. Định hướng của VietCredit trong tương lai, cụ thể là mục tiêu của công ty trong 3 - 5 năm tới về thị phần, quy mô tài sản cũng như lợi nhuận? Kế hoạch chuyển sàn trong giai đoạn 2026 - 2030 định hướng như thế nào?

Trả lời: Đặc thù của nền kinh tế Việt Nam là số lượng hộ kinh doanh nhỏ lẻ rất lớn. Trong thời gian gần đây, Chính phủ cũng đang khuyến khích các hộ kinh doanh chuyển đổi lên doanh nghiệp siêu nhỏ và nhỏ thông qua các chính sách ưu đãi về thuế cũng như các chính sách hỗ trợ.


Chúng tôi triển khai cho vay hộ kinh doanh và doanh nghiệp siêu nhỏ dựa trên việc hợp tác với các nền tảng. Thực tế, hoạt động này mới được triển khai hơn 1 năm qua và vẫn đang trong giai đoạn thử nghiệm. Trong quá trình này, chúng tôi xác định phải tìm ra công thức thành công đối với nhóm khách hàng này bởi hiện nay đã có nhiều tổ chức tham gia nhưng kết quả chung của thị trường vẫn chưa thực sự tích cực.

Quan điểm của chúng tôi là có nhiều cơ hội trong mảng này nhưng tăng trưởng tín dụng phải đi kèm với tính bền vững, chất lượng tín dụng phải được kiểm soát. Với tỷ lệ nợ xấu hiện ở mức khoảng 1,39%, chúng tôi cho rằng đây là mức kiểm soát tương đối tốt.

Đối với tỷ trọng cho vay hộ kinh doanh trong danh mục, đây là vấn đề mà hội đồng quản trị và ban điều hành cũng đang cân nhắc rất kỹ. Đến thời điểm hiện tại, Công ty chưa xác định một con số cụ thể do đang trong quá trình thử nghiệm. Khi tìm được mô hình hiệu quả, Công ty sẽ xác định rõ hơn tỷ trọng đóng góp của phân khúc này, cũng như kỳ vọng có thể đóng góp khoảng 30% lợi nhuận trong các năm tới. Hy vọng sau 1 - 2 năm nữa, khi đã có đủ dữ liệu và kết quả thực tế, chúng tôi sẽ có cơ sở để công bố cụ thể hơn.

Về thị phần, quy mô tài sản và số lượng khách hàng trong các năm tới, Công ty không đặt mục tiêu ưu tiên hàng đầu là quy mô hay thị phần vì những yếu tố này không phản ánh đầy đủ chất lượng hoạt động. Công ty xác định các chỉ tiêu quan trọng hơn là chất lượng tài sản, chất lượng tín dụng và hiệu quả sinh lời.

Liên quan đến kế hoạch chuyển sàn, theo quy định hiện hành, Công ty cần có tối thiểu 02 năm có lợi nhuận. Do đó, Ban lãnh đạo dự kiến có thể bắt đầu thực hiện chuyển từ sàn UpCom sang

	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

sản HOSE vào năm 2027 khi kết quả kinh doanh năm 2026 có lãi.

Câu hỏi 5: Kế hoạch thoái vốn của Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (VICEM)?

Trả lời: Công ty đã phối hợp cung cấp các thông tin về kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2026-2030 cho VICEM để VICEM xây dựng và triển khai kế hoạch thoái vốn, kế hoạch này của Vicem cần có phê duyệt của đơn vị chủ quản, vì vậy Công ty không có đủ thông tin để cung cấp cho Quý Cổ đông.

Câu hỏi 6: Thị phần và số lượng khách hàng của VietCredit trên thị trường hiện nay?

Trả lời: Công ty đặt trọng tâm vào chất lượng tài sản, danh mục tín dụng, lợi nhuận và hiệu quả sinh lời trên vốn chủ sở hữu, các chỉ tiêu này quan trọng hơn mục tiêu về thị phần và số lượng khách hàng.

Câu hỏi 7: Với việc tập trung cho vay qua các nền tảng số, tỷ trọng khách hàng cá nhân hiện nay là bao nhiêu?

Trả lời: Cuối năm 2025, Công ty có 1,5 triệu khách hàng, trong đó 99,9% là khách hàng cá nhân và khoảng 0,1% là HKD, SME. Dân số Việt Nam hiện tại là hơn 100 triệu người do đó Công ty xác định đối tượng khách hàng chính trong tương lai vẫn là khách hàng cá nhân.

Câu hỏi 8: Ngoài các đối tác hiện tại, trong các năm tới, Công ty có kế hoạch phát triển các nền tảng số với các đối tác nào?

Trả lời: Công ty tập trung vào digital lending, nên nền tảng nào có tập khách hàng đủ lớn và tiềm năng thì VietCredit sẽ tìm kiếm và hợp tác khai thác.

Câu hỏi 9: Một số đối tác khác cùng ngành với VietCredit đã triển khai sản phẩm BNPL qua các nền tảng, như Shopee, định hướng tiếp theo của VietCredit như thế nào?


Trả lời: Công ty đã triển khai BNPL được 3 năm, sẽ tiếp tục thử nghiệm và báo cáo kết quả đến Đại hội đồng cổ đông trong các kỳ tiếp theo.

Câu hỏi 10: Khi sử dụng AI và kết nối API với các nền tảng số, công ty có những tiêu chí gì để xác định khách hàng có đủ điều kiện vay hay không? Ban lãnh đạo chia sẻ rõ hơn về cách xử lý nợ xấu. Như ban lãnh đạo chia sẻ, khách hàng chủ yếu là cá nhân, cho vay không có tài sản bảo đảm mà dựa trên dữ liệu từ các nền tảng. Trong bối cảnh kinh tế thuận lợi thì việc cho vay khá dễ nhưng khi rủi ro suy thoái xảy ra thì công ty sẽ xử lý nợ xấu trên quy mô lớn như thế nào?

Trả lời: Hiện nay AI được nhắc đến rất nhiều nhưng việc ứng dụng như thế nào phụ thuộc vào năng lực và khẩu vị rủi ro của từng Công ty. Thực tế, việc ứng dụng AI trong thẩm định khách hàng là một quá trình thử và sai. Công ty triển khai vòng lặp thử - sai rất nhanh để tìm ra mô hình hiệu quả với chi phí và tổn thất thấp nhất. Công ty sử dụng dữ liệu lớn để xác thực khách hàng, đồng thời phân tích hành vi và dấu vết dữ liệu mà khách hàng để lại. Từ đó, Công ty sàng lọc những khách hàng phù hợp với khẩu vị rủi ro để quyết định cho vay.

Về xử lý nợ xấu, đây không chỉ là vấn đề kỹ thuật mà là một triết lý. Nếu không có cách tiếp cận phù hợp, một khách hàng tốt cũng có thể trở thành khách hàng xấu. Công ty xác định trong 100 khách hàng vay thì khoảng 99% là khách hàng tốt, chỉ một tỷ lệ rất nhỏ có chủ ý không trả nợ ngay từ đầu. Tuy nhiên, thực tế luôn có những thời điểm khách hàng gặp khó khăn tạm thời. Khi đó, Công ty tư vấn cho khách hàng và đưa ra phương án trả nợ phù hợp, cá nhân hóa phương án trả nợ cho từng khách hàng. Đây là cách Công ty đã áp dụng trong nhiều năm để đạt hiệu quả xử lý nợ.

Câu hỏi 11: Khi công ty kết nối API với các nền tảng như MoMo, ZaloPay... chi phí chia sẻ với đối tác là bao nhiêu? Lợi thế cạnh tranh của Công ty là gì trong bối cảnh công nghệ thay đổi

	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

nhanh, các đối thủ lớn có thể tham gia thị trường, thậm chí mua lại các công ty khác để cạnh tranh? Mô hình hiện tại có thể được ví như “xây nhà trên đất người khác”, vậy rủi ro và lợi thế cốt lõi của công ty là gì?

Trả lời: Điều quan trọng không nằm ở việc chia sẻ phí mà là giá trị gia tăng mà Công ty mang lại cho khách hàng của đối tác, Công ty giúp mở rộng hệ sinh thái sản phẩm và tăng mức độ gắn kết của người dùng trên nền tảng của đối tác. Đây mới là yếu tố khiến các đối tác hợp tác lâu dài.

Mỗi mô hình kinh doanh đều có rủi ro riêng. Mô hình truyền thống có hạn chế là chi phí mở rộng rất cao khi tăng trưởng nhanh. Ngược lại, mô hình khai thác khách hàng từ các hệ sinh thái số cho phép Công ty điều chỉnh tăng giảm linh hoạt rất nhanh, từ đó tối ưu chi phí và thử nghiệm mô hình hiệu quả. Trong bối cảnh chuyển đổi số, Công ty chấp nhận rủi ro đặc thù của mô hình này nhưng tập trung vào quản trị và kiểm soát rủi ro thay vì né tránh.

Câu hỏi 12: Trong định hướng kinh doanh năm 2026 có nhiều mảng hoạt động, trong đó điểm nổi bật là khai thác tập khách hàng của ngân hàng. Cách khai thác cụ thể ra sao?

Trả lời: Công ty đã báo cáo tại tài liệu đại hội trong thời gian tới sẽ triển khai mạnh hoạt động cho vay và tập trung vào nhóm khách hàng của ngân hàng nhưng chưa được ngân hàng quan tâm, chăm sóc đầy đủ.

Việc chưa được phục vụ không có nghĩa là các ngân hàng không có sản phẩm mà là chưa có sản phẩm thực sự phù hợp với nhóm khách hàng này. Đây chính là cơ hội của Công ty. Cơ hội đó nằm ở hai yếu tố: Nhanh hơn và gọn hơn. Công ty cần phải “thử và sai” để tìm ra công thức phù hợp.

Câu hỏi 13: Đối với mảng cho vay xe điện, hiện công ty đã có hợp đồng hợp tác độc quyền hoặc lợi thế cạnh tranh cụ thể nào với đối tác hay chưa?

Trả lời: Về mảng cho vay xe điện, chúng tôi đã hợp tác thử nghiệm với VinFast để triển khai sản phẩm cho vay mua xe điện. Đây là một trong những thương hiệu lớn trên thị trường hiện nay. Tuy nhiên, Công ty không đặt nặng vấn đề độc quyền, yếu tố quan trọng nhất vẫn là sản phẩm có phù hợp với nhu cầu khách hàng hay không.

Ngoài VinFast, Công ty cũng mở rộng hợp tác thử nghiệm với các đối tác khác trên thị trường.

Câu hỏi 14: Năm 2025 đạt nhiều kết quả tốt, năm 2026 đã có kế hoạch rõ ràng. Vậy tầm nhìn trung hạn 2027–2030, Công ty định hướng phát triển như thế nào?

Trả lời: Hiện tại, Công ty đang nghiên cứu để xây dựng chiến lược kinh doanh trong 3 - 5 năm tới trong bối cảnh thị trường và nền kinh tế có nhiều biến động và sẽ trình cổ đông vào thời điểm phù hợp.

Ở thời điểm hiện tại, Công ty vẫn đang trong giai đoạn phục hồi và tăng trưởng. Kế hoạch kinh doanh năm 2026 đã trình ĐHĐCĐ cho thấy lợi nhuận tăng gần 90% so với năm trước, dư nợ cũng tăng trưởng mạnh. Điều đó cho thấy Công ty không e ngại đặt ra các mục tiêu thách thức đồng thời sẽ nỗ lực để duy trì đà tăng trưởng ổn định trong các năm tiếp theo.

Câu hỏi 15: Đại diện cổ đông Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (VICEM) đề nghị Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt 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 1 Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/9/2025 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.

Trả lời: Công ty vẫn luôn rà soát các giao dịch của người có liên quan để đảm bảo tuân thủ quy

định pháp luật và sẽ tiếp tục thường xuyên thực hiện nội dung này.

Câu hỏi 16: Đại diện cổ đông Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (VICEM) đồng ý thông qua BCTC năm 2025 đã được kiểm toán; không thống nhất phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 và đề nghị Công ty chia toàn bộ số lợi nhuận sau thuế còn lại (chia cổ tức bằng tiền) sau khi trích lập các quỹ theo quy định cho các cổ đông.

Trả lời: Việc ưu tiên cổ tức bằng cổ phiếu trong giai đoạn hiện tại xuất phát từ các lý do chiến lược:

(1) Bảo toàn nguồn vốn nội sinh phục vụ tăng trưởng tín dụng — đây là yêu cầu sống còn với công ty tài chính đang trong giai đoạn phát triển quy mô;

(2) Tăng vốn điều lệ để đáp ứng tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo yêu cầu NHNN trong bối cảnh dư nợ tăng.

Công ty cam kết khi nền tảng tài chính đủ vững mạnh để thực hiện các mục tiêu, kế hoạch kinh doanh của Công ty thì sẽ cân đối phương án trả cổ tức tiền mặt để trình Đại hội đồng cổ đông.

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 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.

a. Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025:

- Tổng tài sản: đạt 17.642 tỷ đồng;
- Tổng vốn huy động: đạt 14.784 tỷ đồng;
- Dư nợ cấp tín dụng: đạt 15.152 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: 1.303 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu: 6,06%.

b. Thông qua định hướng hoạt động năm 2026:

- Điều hành linh hoạt phù hợp với diễn biến thị trường.
- Phát triển đa dạng hóa sản phẩm, tập trung, chú trọng áp dụng các giải pháp công nghệ hỗ trợ dựa trên dữ liệu và trí tuệ nhân tạo (AI) nhằm phát hiện rủi ro sớm.
- Kiểm soát chất lượng tín dụng, nợ xấu đối với từng nhóm khách hàng, từng sản phẩm tín dụng. Kịp thời đưa ra biện pháp xử lý nợ linh hoạt, phù hợp và hiệu quả.
- Duy trì cơ cấu nguồn vốn hiệu quả, ổn định, bảo đảm thanh khoản trong mọi tình huống, mở rộng tiếp cận thị trường vốn quốc tế.
- Đẩy mạnh chuyển đổi số một cách toàn diện. Vận hành dựa trên dữ liệu và trí tuệ nhân tạo (AI) là nền tảng cốt lõi.
- Thu hồi hiệu quả nợ xấu từ VAMC và đề án tái cấu trúc giai đoạn 2021 – 2025; áp dụng các giải pháp dựa trên dữ liệu để nhận diện và phát hiện rủi ro sớm đối với từng sản phẩm, kịp thời đưa ra những biện pháp xử lý nợ linh hoạt, phù hợp và hiệu quả;
- Nhanh chóng hoàn thành các nội dung còn lại theo kết luận thanh tra; thường xuyên rà soát đảm bảo tuân thủ pháp luật và Điều lệ Công ty.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

c. Thông qua một số mục tiêu chính năm 2026:

- Tổng tài sản: đạt 32.881 tỷ đồng;
- Tổng huy động vốn: đạt 27.717 tỷ đồng;
- Dư nợ cấp tín dụng: đạt 30.923 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: đạt 2.400 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu: ở mức 5,0%.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

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 2025 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2026.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

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 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 03 được thông qua.

VietCredit ✓	BIÊN BẢN HỢP		Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt		

Nội dung 04: Thông qua Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2025.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 04 được thông qua.

Nội dung 05: Thông qua các nội dung được trình bày trong Tờ trình số 344/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	23	73.175.702	87,939%
Số phiếu không tán thành	1	10.034.732	12,060%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 05 được thông qua.

Nội dung 06: Thông qua các nội dung trình bày tại Tờ trình số 345/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về tổng thù lao, phụ cấp và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2026, 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 2025:

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	23	73.175.702	87,939%
Số phiếu không tán thành	1	10.034.732	12,060%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

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

VietCredit ✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

b. Thông qua mức thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động cho thành viên HĐQT và BKS năm 2026:

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

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

Nội dung 07: Thông qua việc tiếp tục thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình ESOP năm 2025 theo Tờ trình số 346/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	23	73.175.702	87,939%
Số phiếu không tán thành	1	10.034.732	12,060%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 07 được thông qua.

Nội dung 08: Thông qua hủy bỏ Phương án phát hành chào bán cổ phiếu riêng lẻ theo Tờ trình số 347/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không tán thành	0	0	0,000%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 08 được thông qua.

VietCredit [✓]	BIÊN BẢN HỢP	Số: 495/2026/VietCredit-BB Ngày: 24/04/2026
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt	

Nội dung 09: Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt theo Tờ trình số 348/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026.

Nội dung	Số lượng phiếu	Tương đương số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội	Tỷ lệ so với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội
Tổng số phiếu tham gia biểu quyết	29	83.211.640	100,000%
Số phiếu hợp lệ	24	83.210.434	99,999%
Số phiếu không hợp lệ	5	1.206	0,001%
Số phiếu tán thành	23	73.175.702	87,939%
Số phiếu không tán thành	1	10.034.732	12,060%
Số phiếu không có ý kiến	0	0	0,000%

Kết luận: Nội dung 09 được thông qua.

4. 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 HỢP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản hợp 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 12 giờ00 phút ngày 24/04/2026, ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt kết thúc chương trình nghị sự.

Thư ký Đại hội



Trần Thị Hải Yến

TM. BAN CHỦ TỌA
CHỦ TỌA



Nguyễn Đức Phương