



DỰ THẢO NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP 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 Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 số/2026/VietCredit-BB ngày 24/04/2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp 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 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Công ty) với một số nội dung cơ bản như sau:

a. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025

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

b. Phân phối lợi nhuận năm 2025

Đơn vị: đồng

TT	Khoản mục	Năm 2025
1	Lợi nhuận chưa phân phối	1.031.327.309.200
2	Trích Quỹ dự phòng bổ sung Vốn điều lệ [(1) x 10%]	103.132.730.920
3	Phần lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi trích Quỹ dự phòng bổ sung Vốn điều lệ [(1) – (2)]	928.194.578.280
4	Trích Quỹ dự phòng tài chính [(3) x 10%]	92.819.457.828
5	Phần lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi trích Quỹ dự phòng tài chính [(3) – (4)]	835.375.120.452
6	Trích Quỹ khen thưởng người điều hành	5.160.000.000

7	Phần lợi nhuận chưa phân phối còn lại sau khi trích Quỹ dự phòng tài chính [(5) – (6)]	830.215.120.452
8	Thực hiện phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ từ lợi nhuận chưa phân phối năm 2025	830.215.120.000
9	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối [(7) – (8)]	452

c. Kế hoạch kinh doanh năm 2026

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

Điều 2 Thông qua các nội dung của Tờ trình ĐHĐCĐ số 345/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 về tổng mức thù lao, phụ cấp và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT và BKS năm 2026 bao gồm:

- a. Thông qua Kết quả thực hiện chi trả thù lao, phụ cấp cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2025;
- b. Thông qua Mức thù lao, phụ cấp cho thành viên HĐQT và BKS năm 2026.

Điều 3 Thông qua tiếp tục thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 296/2025/VietCredit-NQ ngày 25/04/2025 và Nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng Người lao động theo Tờ trình ĐHĐCĐ số 346/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026

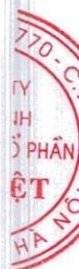
Điều 4 Thông qua hủy bỏ phương án phát hành chào bán cổ phiếu riêng lẻ đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 24/2025/VietCredit-NQ ngày 10/01/2025.

Điều 5 Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt với các nội dung như sau:

1. Thông qua toàn bộ nội dung nêu tại Tờ trình ĐHĐCĐ số 348/2026/VietCredit-TT ngày 27/03/2026 của HĐQT về phương án tăng vốn điều lệ năm 2026;
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. Thông qua toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm của từng đợt phát hành sẽ được đăng ký lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sàn giao dịch UPCOM theo quy định pháp luật;
4. Giao/Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung :

Ngoài các nội dung đã giao và ủy quyền cho HĐQT được nêu tại Phương án, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến việc tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

- Căn cứ tình hình hoạt động của VietCredit, điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty phù hợp với quy định pháp luật;
- Tính toán chính xác số liệu, chỉnh sửa, bổ sung, chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
- Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành. Trường hợp thay đổi phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành/chào bán, HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ tại cuộc họp gần nhất;
- Điều chỉnh giá trị vốn điều lệ phát hành và số lượng cổ phần dự kiến phát hành của từng đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế 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;
- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu và điều chỉnh thứ tự phát hành của 02 đợt phát hành nêu trên (nếu cần thiết) để tăng vốn điều lệ theo Phương án đã được thông qua;
- Ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty (Quy chế ESOP) để thực hiện Phương án;
- Quyết định tiêu chí, danh sách cán bộ công nhân viên đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP và số lượng cổ phiếu phát hành cho từng cán bộ, công nhân viên;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu theo từng đợt phát hành đáp ứng quy định pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Quyết định và giám sát việc thực hiện các thủ tục sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả chào bán/phát hành của từng đợt chào bán/phát hành với UBCKNN;
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Điều lệ của Công ty theo mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ theo Tờ trình này;
- Đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) 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.
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao.



- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

Điều 6 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 2026 và có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc, Người 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 Tổng hợp cổ phần Tín Việt./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

- Như Điều 6;
- NHNN (để b/c);
- UBCKNN/Sở GDCK Hà Nội;
- Lưu VT, VP HĐQT.

Nguyễn Đức Phương