



VietCredit <sup>✓</sup>	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ Ngày: 23/11/2023
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	

của Đợt 1 trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc chào bán theo đúng quy định tại Khoản 2 Điều 29 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14.

**Điều 5. Giao Chủ tịch HĐQT và/hoặc Tổng Giám đốc thực hiện các nội dung sau để hoàn thành Đợt phát hành chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu được nêu tại Điều 2 Nghị quyết này:**

- Quyết định thời điểm phát hành cụ thể;
- Quyết định và chỉnh sửa/thay đổi nội dung Hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu (ngoại trừ các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT liên quan đến Phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu) và thực hiện các thủ tục cần thiết khác để báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("UBCKNN");
- Quyết định ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông và thực hiện thủ tục chốt danh sách cổ đông để phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu;
- Thực hiện thủ tục phân phối cổ phiếu phát hành theo các nội dung nêu tại Phương án phát hành tại Điều 2 Nghị quyết này;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả phát hành cho UBCKNN;
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Công ty theo vốn điều lệ mới tương ứng;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc đăng ký tăng vốn điều lệ tại cơ quan quản lý Nhà nước, đăng ký chứng khoán tại VDSC và đăng ký giao dịch cổ phiếu bổ sung tại HNX đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm của Đợt 1 theo đúng quy định của pháp luật;
- Quyết định và thực hiện những công việc khác liên quan để hoàn tất phương án phát hành.

**Điều 6.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Ban Điều hành và các Phòng/Ban/Trung tâm có liên quan của Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 6;
- HĐQT, BKS (để b/c);
- Lưu HC, VP HĐQT.




**Nguyễn Đức Phương**

VietCredit ✓	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ Ngày: 23/11/2023
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	

**PHỤ LỤC SỐ 01**

**PHƯƠNG ÁN CHI TIẾT PHÁT HÀNH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ ĐỢT 1  
PHÁT HÀNH CHÀO BÁN CỔ PHIẾU CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

**I. Tổng quan phương án tăng Vốn điều lệ Đợt 1 - Phát hành cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu**

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt
- Mã chứng khoán: TIN
- Loại chứng khoán: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng
- Vốn điều lệ hiện tại: **701.372.140.000 đồng** (Bảy trăm linh một tỷ ba trăm bảy mươi hai triệu một trăm bốn mươi nghìn đồng)
- Số lượng cổ phần đang lưu hành: 70.137.214 cổ phần
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: **210.411.640.000 đồng** (Hai trăm mười tỷ bốn trăm mười một triệu sáu trăm bốn mươi nghìn đồng)
- Tổng số lượng cổ phần dự kiến phát hành tối đa: **21.041.164** cổ phần
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn: **911.783.780.000 đồng** (Chín trăm mười một tỷ bảy trăm tám mươi ba triệu bảy trăm tám mươi nghìn đồng).
- Số lượng cổ phần lưu hành dự kiến sau phát hành: **91.178.378** cổ phần
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Không muộn hơn thời điểm họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.
- Phương án phát hành cụ thể:

Nội dung	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành tối đa	Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa theo mệnh giá (VND)
Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ tối đa 30% vốn điều lệ hiện tại	21.041.164	210.411.640.000

**II. Chi tiết phương án tăng Vốn điều lệ Đợt 1 - Phát hành cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu**

- Số lượng cổ phần lưu hành : **70.137.214 cổ phần**  
tại thời điểm phát hành
- Số lượng cổ phần dự kiến : **21.041.164 cổ phần**  
phát hành tối đa
- Mệnh giá : 10.000 đồng/cổ phần.

VietCredit <sup>✓</sup>	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ Ngày: 23/11/2023
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	

- Dự kiến tổng giá trị phát hành : **210.411.640.000 đồng** (Bằng chữ: Hai trăm mười một triệu, bốn trăm mười một triệu, sáu trăm bốn mươi nghìn đồng)
- Tỷ lệ phát hành : 100:30 (Tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền cho cổ đông, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền mua cổ phiếu phát hành thêm và cứ 100 quyền mua sẽ được mua 30 cổ phiếu phát hành thêm)
- Giá phát hành : 10.000 đồng/cổ phần.
- Đối tượng phát hành : Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền.  
Trong trường hợp Cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện không hết quyền mua thì toàn bộ số cổ phiếu mà Cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện không hết quyền mua sẽ do HĐQT quyết định phân phối cho các đối tượng khác.
- Hạn chế chuyển nhượng : Không hạn chế chuyển nhượng
- Chuyển nhượng quyền mua : Cổ đông hiện hữu chỉ được chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu phát hành thêm 01 lần cho một hoặc nhiều nhà đầu tư có nhu cầu mua trong thời gian quy định. Người nhận chuyển nhượng quyền mua không được chuyển nhượng quyền mua đó cho bên thứ ba.
- Xử lý cổ phần lẻ phát sinh:
  - + Nguyên tắc làm tròn: Đối với số cổ phần phát hành cho cổ đông hiện hữu, số cổ phiếu phát hành thêm sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị theo nguyên tắc làm tròn xuống. Toàn bộ số cổ phiếu lẻ thập phân (nếu có) phát sinh sẽ bị hủy bỏ.  
*Ví dụ: Giả định rằng, theo danh sách cổ đông hưởng quyền mua cổ phiếu:*
    - Cổ đông A đang sở hữu 215 cổ phần;
    - Theo công thức nói trên, số quyền mua cổ đông A được hưởng là 215 quyền mua, theo đó cổ đông A sẽ có quyền được mua thêm số cổ phần tương ứng là:  $215 \times 30:100 = 64,5$  cổ phần.
    - Áp dụng theo nguyên tắc trên, cổ đông A được mua 64 cổ phần mới. Số cổ phần lẻ 0,5 cổ phần sẽ bị hủy bỏ.
- Đơn vị tư vấn phát hành : Công ty cổ phần Chứng khoán Vietcap
- Thời gian phát hành : Trong năm 2023 - 2024 nhưng không muộn hơn thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, thời gian cụ thể do HĐQT quyết định sau khi được sự chấp thuận của các cơ

VietCredit ✓	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ Ngày: 23/11/2023
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	

quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

- Phương án xử lý đối với số cổ phiếu do Cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện không hết quyền mua : Giá phát hành: Do HĐQT quyết định tại thời điểm phát hành nhưng không thấp hơn giá phát hành cho Cổ đông hiện hữu.  
Đối tượng và phương thức phân phối: Do HĐQT lựa chọn và quyết định việc phân phối cho các nhà đầu tư khác (kể cả các cổ đông của Công ty có nhu cầu tăng sở hữu cổ phần) với nguyên tắc giá bán không thấp hơn giá phát hành cho cổ đông hiện hữu và đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật.

Trong trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (bao gồm cả thời gian được gia hạn (nếu có)), nếu vẫn còn cổ phần chưa phân phối hết thì số cổ phần chưa phân phối hết này được hủy và HĐQT ban hành Nghị quyết/Quyết định kết thúc đợt chào bán, thực hiện tăng vốn điều lệ theo số cổ phần thực tế phát hành.

Hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu mới phân phối lại cho nhà đầu tư khác bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán (là ngày kết thúc việc thu tiền mua chứng khoán được chào bán từ các nhà đầu tư) theo quy định.

### III. Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại Công ty, cụ thể như sau:

#### 1. Quy định của pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại Công ty:

- Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Công ty theo quy định pháp luật và theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông & Điều lệ Công ty: 50% (căn cứ Công văn số 3885/UBCK-PTTT ngày 23/07/2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về hồ sơ thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt);

#### 2. Phương án đảm bảo tuân thủ quy định tỷ lệ sở hữu nước ngoài:

- Tại thời điểm chốt danh sách cổ đông ngày 31/10/2023, Công ty có 25 cổ đông nước ngoài nắm giữ 0,19% tổng số cổ phiếu đang lưu hành. Để đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Công ty là 50% theo quy định, Công ty sẽ phối hợp cùng Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSDC") thực hiện phân phối cổ phiếu chào bán thêm cho các nhà đầu tư nước ngoài và tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ (sau đây gọi chung là "Các cổ đông nước ngoài") theo tỷ lệ nắm giữ của Các cổ đông nước



<b>VietCredit</b> ✓	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	Ngày: 23/11/2023

ngoài tại thời điểm chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền. Trong trường hợp Các cổ đông nước ngoài nhận chuyển nhượng quyền mua cổ phần từ các cổ đông hiện hữu trong nước, Công ty sẽ phối hợp cùng VSDC để đảm bảo Các cổ đông nước ngoài nhận chuyển nhượng quyền mua cổ phần không dẫn đến vượt tỷ lệ sở hữu nước ngoài là 50% theo quy định;

- Đối với cổ phiếu do HĐQT phân phối lại do cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua hoặc thực hiện không hết quyền mua, HĐQT quyết định phân phối tiếp cho cổ đông của Công ty hoặc nhà đầu tư khác với điều kiện tỷ lệ sở hữu nước ngoài sau khi thực hiện phân phối tiếp không vượt quá 50%, đảm bảo tuân thủ quy định tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Công ty.

#### **IV. Phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành**

Nguồn vốn tăng thêm từ đợt phát hành nêu trên, dự kiến tối đa 210.411.640.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động cho vay tiêu dùng thông qua phát hành thẻ tín dụng nội địa. Thời gian giải ngân dự kiến trong năm 2024.

VietCredit ✓	<b>NGHỊ QUYẾT</b>	Số: 1334/2023/VietCredit-NQ Ngày: 23/11/2023
	<b>Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ năm 2023</b>	

**PHỤ LỤC SỐ 02**

**DANH MỤC HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

TT	Tài liệu
1	Giấy đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng
2	Bản cáo bạch Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng
3	Giấy Ủy quyền của Đơn vị tư vấn phát hành cho Người ký Bản Cáo bạch
4	Biên bản họp & Nghị quyết ĐHĐCĐ 2023 & Tờ trình HĐQT thông qua Phương án phát hành tăng vốn điều lệ
5	Nghị quyết HĐQT thông qua việc thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu
6	Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh mới nhất
7	Giấy phép thành lập và hoạt động của Công ty
8	Điều lệ Công ty mới nhất
9	BCTC kiểm toán 2021 & 2022
10	BCTC soát xét 06 tháng đầu năm 2023 và BCTC Quý III/2023
11	Giấy ủy quyền của Tổ chức kiểm toán cho Người ký BCTC (tương ứng cho từng năm 2021, 2022 và 2023)
12	Hợp đồng dịch vụ số 16/2023/HĐ-IBHN.VIETCAP ngày 19/09/2023 giữa Vietcredit và Vietcap
13	Công văn cam kết về đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng
14	Văn bản xác nhận của ngân hàng về việc mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu của đợt chào bán và hồ sơ ủy quyền của ngân hàng cho Người ký văn bản xác nhận
15	Hồ sơ pháp lý mục đích sử dụng vốn, gồm có:
15.1	Biên bản họp & Nghị quyết ĐHĐCĐ 2023 & Tờ trình HĐQT thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023 (trong đó bao gồm kế hoạch tăng trưởng tín dụng)
15.2	Văn bản NHNN phê duyệt mức tăng trưởng tín dụng của Công ty năm 2023
16	Báo cáo tình hình sử dụng vốn đã được kiểm toán của đợt phát hành ESOP 2022
17	Văn bản chấp thuận đợt phát hành của Ngân hàng Nhà nước (NHNN)
18	Các văn bản được liệt kê trong Văn bản chấp thuận của NHNN
19	Công văn số 3885/UBCK-PTTT ngày 23/07/2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước v/v hồ sơ thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Vietcredit