

VietCredit [✓]	NGHỊ QUYẾT	KMH:...../2019/VietCredit-
	Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2019	NQ Ngày BH: 25/4/2019

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 25/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (đã được sửa đổi, bổ sung)
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit);
- Căn cứ Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 số/2019/VietCredit-BB ngày 25/4/2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1** Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT năm 2018 và kế hoạch kinh doanh năm 2019.
- Điều 2** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả kinh doanh của Công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc và Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng kiểm soát viên.
- Điều 3** Thông qua Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2018 như sau:
- Một số chỉ tiêu đã đạt được trong năm 2018 sau:
 - + Tổng tài sản tại ngày 31/12/2018 đạt 2.087 tỷ đồng.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt âm 52,36 tỷ đồng.
 - Không trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2018.
- Điều 4** Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019, các chỉ tiêu tài chính chủ yếu như sau:
- Tổng tài sản đạt 3.201 tỷ đồng.
 - Lợi nhuận trước thuế đạt 10,016 tỷ đồng.
 - Dư nợ cho vay đạt 2.221 tỷ đồng, trong đó tổng dư nợ đối với sản phẩm thẻ vay cuối năm đạt 1.853,6 tỷ đồng, với số lượng thẻ phát hành cho 132.739 khách hàng.
 - Số dư huy động vốn đạt 2.013 tỷ đồng.
 - Tỷ lệ nợ xấu cho vay không quá 2%.

Dự kiến kết quả kinh doanh năm 2019

Chỉ tiêu	Năm 2019 Kế hoạch	Năm 2018 Thực hiện	So sánh với 2018	
			Tăng/giảm	%
Doanh thu	512.522	132.892	379.630	386%
Chi phí giá vốn	169.123	51.197	117.926	330%
Lợi nhuận gộp	343.399	81.695	261.704	420%

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2018	So sánh với 2018	
	Kế hoạch	Thực hiện	Tăng/giảm	%
Chi phí hoạt động	272.158	127.140	145.018	214%
Lợi nhuận trước trích lập DP	71.241	(45.445)	116.686	-157%
Dự phòng/hoàn nhập	61.225	6.917	54.308	885%
Lợi nhuận trước thuế	10.016	(52.362)	62.378	

Điều 5 Thông qua danh sách các Công ty kiểm toán được lựa chọn kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019 của Công ty, gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG
- Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam

Ủy quyền cho HĐQT thực hiện lựa chọn một trong các công ty trên để kiểm toán Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019 theo phương thức chào giá cạnh tranh theo đề xuất của Ban Kiểm soát và giao cho Tổng Giám đốc ký kết/chấm dứt hợp đồng với công ty kiểm toán được lựa chọn để thực hiện kiểm toán.

Điều 6 Thông qua Báo cáo thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2018 và kế hoạch thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2019. Cụ thể:

- Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2018 là 4.169.385.937 đồng.
- Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2019 là 3.860.124.004 đồng.

Điều 7 Thông qua Tờ trình về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

Điều 8 Thông qua Tờ trình số/2019/VietCredit-TT ngày .../4/2019 về việc bổ sung ngành nghề kinh doanh.

Nghị quyết này được ban hành dựa trên Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã được các cổ đông nhất trí thông qua tại cuộc họp. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 25/4/2019. Các Ông (Bà) thành viên HĐQT, BKS chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của VietCredit./

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**

Nơi nhận:

- Như Điều 8;
- NHNN (để b/c);
- UBCK NN (để b/c);
- Lưu VT, Thư ký HĐQT

Nguyễn Đức Phương