

	NGHỊ QUYẾT	KMH:...../2021/VietCredit-NQ
	Đại hội đồng cổ đông phiên bất thường Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2021	Ngày BH: 29/01/2020

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- 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 bất thường năm 2020 số/2020/VietCredit-BB ngày 29/01/2021 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 đối với Ông Nguyễn Quang Tuấn, sinh ngày 15/11/1980, hiện đang là Phó phòng Tài chính Kế toán Tổng Công ty Xi măng Việt Nam.

Điều 2 . Thông qua định hướng kinh doanh của VietCredit giai đoạn 2021-2025 theo nội dung Tờ trình số 44/2021/VietCredit-TT ngày 19/01/2021 của Hội đồng quản trị. Các chỉ tiêu chính như sau:

➢ Dự kiến Tổng tài sản, nguồn vốn:

Đơn vị: Triệu đồng

CHỈ TIÊU CHÍNH	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2025
Tổng tài sản	5.148.000	7.005.000	8.554.000	10.134.000	11.544.000	12.879.000
Dư nợ thẻ tín dụng (sau WO)	2.971.574	5.076.925	6.858.672	8.447.696	9.698.343	10.768.251
Vốn huy động từ TCTD khác	1.367.937	950.000	950.000	950.000	950.000	950.000
Vốn từ phát hành chứng chỉ tiền gửi	2.636.000	4.836.005	6.211.680	7.659.701	8.826.108	9.879.142
Vốn điều lệ	721.449	721.449	800.000	850.000	950.000	1.000.000

➢ Dự kiến kết quả kinh doanh:

Đơn vị: Triệu đồng

CHỈ TIÊU CHÍNH	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2025
Tổng doanh thu	1.098.247	1.918.925	2.367.593	2.879.602	3.234.301	3.739.796
Tổng chi phí kinh doanh	(302.921)	(553.270)	(728.937)	(969.096)	(995.957)	(1.106.590)
Tổng Chi phí hoạt động	(366.665)	(617.478)	(907.831)	(1.138.880)	(1.451.265)	(1.714.854)
Tổng Chi phí dự phòng	(389.237)	(697.969)	(681.179)	(756.361)	(676.267)	(673.450)
LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	39.000	50.000	50.000	15.000	111.000	245.000

Điều 3 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 29/01/2021. 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:

- Quý Cổ đông VietCredit
- NHNN (để b/c);
- UBCK NN (để b/c);
- Như Điều 3;
- Lưu VT, VP HĐQT

Nguyễn Đức Phương

Dự Thảo