

	NGHỊ QUYẾT	Số: 152/2022/VietCredit-NQ Ngày: 29/4/2022
	Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2022	

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit);
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết số 209/2022/VietCredit-BB, Biên bản kiểm phiếu bầu cử số 210/2022/VietCredit-BB, và Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 số 212/2022/VietCredit-BB ngày 29/4/2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1** Thông qua Báo cáo số 164/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.
- Điều 2** Thông qua Báo cáo số 165/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu năm 2022 như sau:
- Tổng tài sản : đạt 7.095 tỷ đồng
 - Tổng vốn huy động : đạt 5.917 tỷ đồng
 - Dư nợ cấp tín dụng : đạt 5.601 tỷ đồng
 - Lợi nhuận trước thuế : đạt 80,08 tỷ đồng
 - Tỷ lệ nợ xấu : không quá 7,00%
- Điều 3** Thông qua Báo cáo số 166/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.
- Điều 4** Thông qua Báo cáo số 167/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Kiểm soát về việc tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên BKS năm 2021.
- Điều 5** Thông qua Tờ trình số 168/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT về Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2021:
- Một số chỉ tiêu đã đạt được trong năm 2021 như sau:
 - + Tổng tài sản tại ngày 31/12/2021 đạt 6.209 tỷ đồng.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt 49,76 tỷ đồng.



- Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2021 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
Lợi nhuận trước thuế	49.760.188.857
Lợi nhuận sau thuế (LNST)	36.896.328.785
Trích lập các quỹ bắt buộc	5.534.449.318
<i>Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5% LNST)</i>	<i>1.844.816.439</i>
<i>Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)</i>	<i>3.689.632.879</i>
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	3.000.000.000
<i>Trích Quỹ phúc lợi</i>	<i>1.000.000.000</i>
<i>Trích Quỹ khen thưởng</i>	<i>1.000.000.000</i>
<i>Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên</i>	<i>1.000.000.000</i>
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	28.361.879.467

Điều 6 Thông qua Báo cáo số 169/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của HĐQT về Thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch năm 2022. Cụ thể:

- Tổng Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách, thưởng (nếu có) của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2022 là 6.699.097.121 đồng.
- Bổ sung thêm một (01) thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách. Vị trí này trước đây được phụ trách bởi thành viên Hội đồng quản trị không chuyên trách.
- Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của Công ty và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2022.

Điều 7 Thông qua Tờ trình số 170/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của BKS về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023. Cụ thể:

- Thông qua danh sách các công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, gồm các công ty có uy tín của ngành kiểm toán độc lập như sau:
 1. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
 2. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
 3. Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam.
- Ủy quyền cho HĐQT thực hiện lựa chọn một trong các công ty kiểm toán độc lập nêu trên theo phương thức chào giá cạnh tranh theo đề xuất của BKS 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 8** Thông qua Tờ trình số 171/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT về Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).
- Điều 9** Thông qua Tờ trình số 173/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.
- Điều 10** Thông qua Tờ trình số 172/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của BKS về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động BKS.
- Điều 11** Thông qua Tờ trình số 174/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 và Báo cáo số 201/2022/VietCredit-BC ngày 22/4/2022 về việc miễn nhiệm thành viên BKS và bầu thay thế thành viên BKS. Theo đó, ĐHĐCĐ miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát đối với Bà Phạm Lê Lạc Thư và bổ nhiệm ông Hồ Hồng Hải làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023.
- Điều 12** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 29/04/2022. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết 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 Công ty.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN và UBCKNN (để b/c);
- Như Điều 12;
- Lưu VT, VP HĐQT, TK HĐQT

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT**



Nguyễn Đức Phương