

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

**Kính gửi:**     - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước  
                               - Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.

- Tên công ty: Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, Tòa nhà Mipec Tower, số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: 024.6270 2127
- Vốn điều lệ: 701.372.140.000 đồng
- Mã chứng khoán: TIN
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Được thực hiện bởi Phòng Kiểm toán nội bộ.

**I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông**

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm cả các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản:

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	152/2022/VietCredit-NQ	29/04/2022	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.
2	427/2022/VietCredit-NQ	12/10/2022	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2022.

**II. Hội đồng quản trị (năm 2022)**

**1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT)**

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	26/04/2017	
2	Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	15/03/2017	
3	Ông Nguyễn Lân Trung Anh	Thành viên HĐQT độc lập	23/04/2018	
4	Ông Phạm Hải Âu	Thành viên HĐQT không điều hành	09/08/2017	

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
5	Ông Nguyễn Quang Tuấn	Thành viên HĐQT không điều hành	29/01/2021	12/10/2022
6	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT không điều hành	28/04/2021	
7	Ông Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên HĐQT không điều hành	25/04/2016	

**2. Các cuộc họp HĐQT**

TT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Đức Phương	5/5	100%	
2	Ông Nguyễn Chí Hiếu	5/5	100%	
3	Ông Hồ Minh Tâm	5/5	100%	
4	Ông Phạm Hải Âu	5/5	100%	
5	Ông Nguyễn Lân Trung Anh	5/5	100%	
6	Ông Nguyễn Quang Tuấn	3/5	60%	Phiên họp thường kỳ Quý I/2022 bận đi công tác và được miễn nhiệm từ ngày 12/10/2022
7	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	3/5	60%	Phiên họp thường kỳ Quý II/2022 và Quý III/2022 bận đi công tác

**3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành:**

Hoạt động giám sát của HĐQT với BĐH được thực hiện theo Quy chế Quản trị Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Tổng Giám đốc (TGD) cũng đồng thời là thành viên HĐQT, đảm bảo sự giám sát của HĐQT trong hoạt động điều hành. Tại các phiên họp định kỳ

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

của HĐQT, TGD thực hiện báo cáo về tất cả các hoạt động của Công ty, báo cáo việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT, báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT.

Việc giám sát của HĐQT còn được thể hiện thông qua việc rà soát và lấy các báo cáo Kiểm toán nội bộ phát hành trong năm làm cơ sở chỉ đạo. Các báo cáo này đều được BKS giám sát và đóng góp ý kiến trước khi ban hành.

Trong năm năm 2022, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp thường kỳ, 01 phiên bất thường và 38 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản với 42 Nghị quyết để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác. Trong đó, tại các phiên họp định kỳ hàng quý, HĐQT tổ chức đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ được giao của từng thành viên HĐQT.

HĐQT đã ban hành Nghị quyết chỉ đạo hoạt động kinh doanh, giao nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT và giám sát BĐH tổ chức thực hiện, tuân thủ các quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định liên quan của VietCredit.

#### **4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị**

Các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT gồm:

- Ủy ban Quản lý rủi ro do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Ủy ban Nhân sự do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Mua sắm do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Quản lý các Tài sản nợ - Tài sản có do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Xử lý rủi ro do Ông Hồ Minh Tâm - Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Tín dụng do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Chiến lược Đầu tư Fintech do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Đầu tư do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Bán nợ do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.

Các Ủy ban, Hội đồng đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng cũng như quy định nội bộ của Công ty.

#### **5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị năm 2022**

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1	06/2022/VietCredit-NQ	06/01/2022	NQ ban hành Quy chế mua sắm hàng hóa, dịch vụ và xây dựng cơ bản của VietCredit	100%
2	10/2022/VietCredit-NQ	07/01/2022	NQ ban hành Quy chế Bán nợ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Bán nợ tại VietCredit	100%

VietCredit <sup>✓</sup>	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
3	3/2022/VietCredit-NQ	13/01/2022	NQ về việc Chi trả lương tháng 13 cho CBNV Công ty	100%
4	34/2022/VietCredit-NQ	24/01/2022	NQ về việc Thưởng Tết Âm lịch 2022 cho CBNV Công ty	100%
5	58/2022/VietCredit-NQ	07/03/2022	NQ Thông qua Kế hoạch tổ chức, nội dung họp ĐHCĐ thường niên năm 2022	100%
6	66/2022/VietCredit-NQ	11/03/2022	NQ Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP)	100%
7	80/2022/VietCredit-NQ	15/03/2022	NQ về việc Ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Xử lý rủi ro	100%
8	81/2022/VietCredit-NQ	15/03/2022	NQ Thay đổi thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro	100%
9	82/2022/VietCredit-QĐ	15/03/2022	Quyết định về Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT	100%
10	82/2022/VietCredit-QĐ	15/03/2022	QĐ Thành lập HĐQT	100%
11	86/2022/VietCredit-NQ	17/03/2022	NQ Phiên họp thường kỳ Quý IV/2021	100%
12	87/2022/VietCredit-NQ	17/03/2022	NQ về phương án cấp tín dụng đối với VCSC	100%
13	88/2022/VietCredit-NQ	17/03/2022	NQ về phương án cấp tín dụng đối với MBS	100%
14	98/2022/VietCredit-NQ	28/03/2022	NQ về chốt danh sách cổ đông để thực hiện ứng cử, đề cử thành viên Ban Kiểm soát	100%
15	104/2022/VietCredit-NQ	31/03/2022	NQ Thông qua một số thay đổi trong Kế hoạch tổ chức, nội dung họp ĐHCĐ thường niên năm 2022	100%
16	124/2022/VietCredit-NQ	8/4/2022	NQ thông qua nội dung họp ĐHCĐ thường niên năm 2022	100%
17	133/2022/VietCredit-NQ	18/04/2022	NQ phê duyệt danh sách dự kiến nhân sự được bầu làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023	100%
18	142/2022/VietCredit-NQ	19/04/2022	NQ phê duyệt Báo cáo thường niên năm 2022	100%
19	146/2022/VietCredit-NQ	22/04/2022	NQ thông qua nội dung họp ĐHCĐ thường niên năm 2022 (lần 2)	100%

VietCredit ✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
20	148/2022/VietCredit-NQ	26/04/2022	NQ Thông qua việc tuyển dụng CCO	100%
21	184/2022/VietCredit-NQ	30/05/2022	NQ Phiên họp thường kỳ Quý I/2022	100%
22	190/2022/VietCredit-NQ	06/06/2022	Tuyển dụng Phó Tổng giám đốc phụ trách rủi ro (CRO)	100%
23	224/2022/VietCredit-NQ	30/06/2022	NQ thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PGBank)	86%
24	222/2022/VietCredit-NQ	29/06/2022	NQ thông qua Hạn mức cấp tín dụng đối với Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBANK (VPBANKS)	86%
25	226A/2022/VietCredit-NQ	30/06/2022	NQ về việc tái ký hợp đồng lao động đối với Bà Vũ Thục Quyên và Bà Trần Thị Vân Anh	100%
26	242/2022/VietCredit-QĐ	11/07/2022	QĐ về việc bổ nhiệm chức vụ Phó TGD phụ trách Quản lý rủi ro	
27	276/2022/VietCredit-NQ	29/07/2022	NQ phiên họp thường kỳ Quý II/2022	100%
28	277/2022/VietCredit-NQ	29/07/2022	NQ về việc Đơn từ nhiệm của thành viên HĐQT	100%
29	293A/2022/VietCredit-QĐ	10/8/2022	QĐ về việc bổ nhiệm chức vụ Thư ký Hội đồng quản trị	
30	297/2022/VietCredit-NQ	16/08/2022	NQ bổ sung phạm vi bán nợ năm 2022	100%
31	303/2022/VietCredit-NQ	22/08/2022	NQ về việc trình ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 thông qua miễn nhiệm thành viên HĐQT	100%
32	368/2022/VietCredit-NQ	06/09/2022	NQ Thông qua việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	100%
33	369/2022/VietCredit-NQ	06/09/2022	NQ thông qua danh sách người lao động được tham gia chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP)	100%
34	370A/2022/VietCredit-NQ	06/09/2022	NQ về việc tăng lương định kỳ năm 2022 đối với một số trường hợp thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị	
35	380/2022/VietCredit-NQ	16/09/2022	NQ thông qua Chương trình, nội dung họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2022	100%

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	Tình hình quản trị công ty năm 2022	Ngày BH: 30/01/2023

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
36	399/2022/VietCredit-NQ	23/09/2022	NQ Thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng	100%
37	431/2022/VietCredit-NQ	13/10/2022	NQ Thông qua Hạn mức giao dịch vốn liên ngân hàng	100%
38	439/2022/VietCredit-NQ	19/10/2022	NQ v.v Triển khai các thủ tục 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	100%
39	494A/2022/VietCredit-NQ	17/11/2022	NQ phiên họp thường kỳ Quý III/2022	100%
40	497/2022/VietCredit-NQ	22/11/2022	NQ Thông qua kết quả phát hành cổ phiếu và phương án xử lý đối với cổ phiếu không phân phối hết theo Chương trình ESOP	100%
41	512/2022/VietCredit-NQ	02/12/2022	NQ Thông qua KQ phát hành CP theo chương trình lựa chọn NLĐ	100%
42	539/2022/VietCredit-NQ	19/12/2022	NQ Thông qua về việc Tạm hoãn chi trả thù lao/phụ cấp/lương của các Thành viên thường trực HĐQT	100%
43	540/2022/VietCredit-NQ	19/12/2022	NQ 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	100%
44	551/2022/VietCredit-NQ	27/12/2022	NQ Thông qua kế hoạch thực hiện bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028	100%
45	552/2022/VietCredit-NQ	27/12/2022	NQ Thông qua ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền cho cổ đông ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028	100%
46	553/2022/VietCredit-NQ	27/12/2022	NQ Thông qua Phạm vi hoạt động của Chi nhánh Hồ Chí Minh	100%
47	559/2022/VietCredit-NQ	29/12/2022	NQ Thông qua chủ trương về việc Tái bổ nhiệm chức vụ Tổng Giám đốc	100%

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

### III. Ban Kiểm soát (Năm 2022)

#### 1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS)

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn
1	Ông Trần Việt Phương	Trưởng BKS	01/06/2018	Tiến sĩ kinh tế Thạc sĩ Kế toán – Tài chính
2	Bà Phạm Lê Lạc Thư	Thành viên BKS	09/08/2017, miễn nhiệm ngày 29/04/2022	Cử nhân kinh tế
3	Ông Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	25/04/2016	Cử nhân Kế toán – kiểm toán
4	Ông Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022	Tiến sĩ kinh doanh và quản trị; Thạc sĩ Kinh tế học – Tài chính

#### 2. Cuộc họp của BKS:

Trong năm 2022, BKS đã họp tập trung 5 phiên họp (4 phiên họp thường kỳ và 1 phiên họp bất thường thông qua kế hoạch KTNB năm 2023)

TT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Việt Phương	5	5/5	100%	Không có
2	Ông Trần Hồng Giang	5	5/5	100%	Không có
3	Bà Phạm Lê Lạc Thư	0	0/5	0%	Đã miễn nhiệm từ ngày 29/04/2022, nghỉ 1 buổi họp định kỳ họp trong Quý I/2022 vì lý do cá nhân
4	Ông Hồ Hồng Hải	4	4/5	100%	Không có

Ngoài ra, BKS có 6 lần ra quyết định thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản. Việc ra quyết định thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản chủ yếu là quyết định việc tuyển dụng/tái bổ nhiệm/tái ký hợp đồng lao động đối với CBNV P. KTNB.

TT	Thành viên BKS	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản

VietCredit <sup>✓</sup>	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

1	Ông Trần Việt Phương	6/6	100%
2	Ông Trần Hồng Giang	6/6	100%
3	Bà Phạm Lê Lạc Thu	0/6	0%
4	Ông Hồ Hồng Hải	6/6	100%

**3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:**

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BDH trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2022 của Công ty được ĐHCĐ thông qua; giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty trong việc quản trị, điều hành Công ty. Năm 2022, trong bối cảnh xuất hiện nhiều yếu tố khó khăn, không thuận lợi từ diễn biến kinh tế toàn cầu và diễn biến kinh tế trong nước do ảnh hưởng của dịch Covid đã tác động không nhỏ đến các TCTD nói chung và VietCredit nói riêng, HĐQT và BDH đã chủ động, kịp thời đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện quyết liệt các biện pháp kinh doanh để thực hiện mục tiêu kinh doanh đã đề ra. Nhìn chung, hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BDH đã tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ Công ty.

**4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:**

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT. BKS được cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Công ty phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ được giao, phối hợp trong hoạt động giám sát, kiểm toán Công ty. Thông qua hoạt động kiểm soát, kiểm toán, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BDH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Công ty.

**5. Hoạt động khác của BKS:**

Trong năm 2022, BKS đã chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (P.KTNB) thực hiện 14 cuộc kiểm toán (5 báo cáo chuyên đề và 9 báo cáo kiểm toán) trong đó P.KTNB đã thực hiện công tác kiểm toán các hoạt động trọng yếu của Công ty như báo cáo tài chính năm 2021; hoạt động công nghệ thông tin, hoạt động nhân sự, hoạt động tài chính kế hoạch, hoạt động phòng chống rửa tiền, hoạt động quản lý rủi ro, hoạt động marketing, các hoạt động liên quan cấp tín dụng tiêu dùng như hoạt động thẩm định, thu hồi nợ, dịch vụ khách hàng, vận hành thẻ, hỗ trợ tín dụng ... Qua các hoạt động kiểm toán nội bộ trong năm, P.KTNB thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính



VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Công ty; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm Công ty hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật. BKS, P. KTNB đã chủ động theo dõi, đôn đốc các đơn vị trong Công ty thực hiện các kiến nghị kiểm toán.

Các thành viên BKS đã chủ động tham gia các khóa đào tạo, hội thảo nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành.

#### IV. Ban Điều hành

TT	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm
1	Hồ Minh Tâm	04/08/1978	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh	15/03/2017
2	Lê Phương Hải	12/06/1978	Thạc sĩ Kinh tế	05/10/2017
3	Vũ Thục Quyên	09/06/1965	Cử nhân Tài chính – Tín dụng Cử nhân Tiếng Anh	20/03/2017
4	Huỳnh Lê Khanh	02/06/1975	Thạc sĩ QTKD	03/05/2017
5	Jan Pacák	30/03/1967	Thạc sĩ Kinh tế	11/07/2022

#### V. Kế toán trưởng

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm
Trần Thị Vân Anh	04/09/1986	Cử nhân Tài chính Ngân hàng Cử nhân Tiếng Anh	15/07/2021

#### VI. Đào tạo về quản trị công ty

Các khóa đào tạo, hội thảo về quản trị công ty mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành Công ty đã tham gia theo quy định về quản trị công ty:

- Sự kiện "Ngày chuyển đổi số" ngành Ngân hàng
- Hội thảo về Phát triển ngành dữ liệu và phân tích dữ liệu tại Việt Nam.
- Hội thảo "Tham vấn Dự thảo Quyết định của Thủ tướng Chính phủ về ban hành tiêu chí môi trường và xác nhận đối với dự án được cấp tín dụng xanh, phát hành trái phiếu xanh"
- Hội nghị lần thứ nhất Câu lạc bộ Tài chính tiêu dùng
- Hội nghị các Tổ chức đăng ký chứng khoán VSD năm 2022
- Diễn đàn Cấp cao Chuyển đổi số Việt Nam – Châu Á 2022
- Chương trình đào tạo, tập huấn về Thông tư 11
- Diễn đàn Ngân hàng Bán lẻ Việt Nam 2021
- Tọa đàm trực tuyến các Lãnh đạo ngân hàng với chủ đề Triển vọng Ngân hàng số và

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

- Xu hướng gắn kết khách hàng đa kênh tại Việt Nam
- Hội thảo trực tuyến “Bảo vệ máy ATM từ các tấn công mạng” ngày 24/3/2022
  - Hội thảo “Tiềm năng phát triển ngân hàng mở tại Việt Nam – Những khuyến nghị về chính sách và khuôn khổ pháp lý”
  - Tập huấn trực tuyến triển khai Thông tư số 23/2021/TT-NHNN
  - Cuộc họp trực tuyến về đề nghị giảm giá cước tín nhắn đối với các dịch vụ tài chính - ngân hàng
  - Đào tạo cho các cấp quản lý công ty về kiến thức về An ninh thông tin tài chính
  - Hội nghị trực tuyến phổ biến các sai sót khi lập và trình bày Báo cáo tài chính của công ty đại chúng, công ty niêm yết.
  - Hội nghị về công tác điều hành tín dụng năm 2023
  - Đào tạo Hệ thống quản lý thông tin công ty.

**VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng (Báo cáo bán niên) và giao dịch của người có liên quan của Công ty với chính Công ty**

**1. Danh sách về người có liên quan của công ty:**

TT	Tên tổ chức/ cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty
1	Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	26/04/2017	Người nội bộ
2	Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT độc lập	23/04/2018	Người nội bộ
3	Phạm Hải Âu	Thành viên HĐQT	09/08/2017	Người nội bộ
4	Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên HĐQT	25/04/2016	Người nội bộ
5	Ông Nguyễn Quang Tuấn	Thành viên HĐQT	29/01/2021	Người nội bộ
6	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT	28/04/2021	Người nội bộ
7	Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc	15/03/2017	Người nội bộ
8	Trần Việt Phương	Trưởng BKS	01/06/2018	Người nội bộ
9	Ông Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	25/04/2016	Người nội bộ
10	Ông Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022	Người nội bộ
11	Ông Lê Phương Hải	Phó Tổng giám đốc	05/10/2017	Người nội bộ
12	Bà Vũ Thục Quyên	Phó Tổng giám đốc	20/03/2017	Người nội bộ
13	Ông Jan Pacák	Phó Tổng giám đốc	10/06/2022	Người nội bộ
14	Ông Huỳnh Lê Khanh	Phó Tổng giám đốc	03/05/2017	Người nội bộ

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Tên tổ chức/ cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Mối quan hệ liên quan với công ty
15	Bà Trần Thị Vân Anh	Kế toán trưởng	15/07/2021	Người nội bộ
16	Nguyễn Thị Bích Hằng	Giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	08/04/2021	Người nội bộ
17	Tổng Công ty Xi măng Việt Nam		02/06/2008	Cổ đông lớn
18	Công ty Cổ phần Med-Aid Công Minh			Công ty mà VietCredit có góp vốn cổ phần
19	Công ty CP Thép tấm lá Thống Nhất			Công ty mà VietCredit có góp vốn cổ phần

**2. Giao dịch giữa Công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ:**

Đvt: trđ

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2022 Thu nhập/(Chi phí)
HĐQT, Ban điều hành, BKS	Thù lao của Thành viên HĐQT	3.411
	Lương thưởng của Tổng Giám đốc và thành viên Ban điều hành	13.647
	Thù lao của thành viên BKS	1.132
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Chi phí lãi tiền gửi	1.507

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2022 Thu nhập/(Chi phí)
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bỉm Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Chi phí lãi giấy tờ có giá đã phát hành	762

**3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát:**

Đvt: trđ

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2022 Tài sản/(Nợ phải trả)
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Phải trả lãi nhận tiền gửi	1.449
	Nhận tiền gửi	114.987
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bỉm Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Nhận UTQLV, UTQLDT	
	Phải thu kinh doanh tàu	153
	Phải trả lãi nhận UTQLV, UTQLDT	
	Phát hành giấy tờ có giá	40.000
	Lãi phải trả cho phát hành giấy tờ có giá	2.683
Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh; Công ty cổ phần Thép tấm lá Thống Nhất (Công ty có góp vốn cổ phần)	Góp vốn đầu tư	14.509
	Phải thu phí thu xếp vốn, tư vấn bảo lãnh	166

**4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác**

4.1. *Giao dịch giữa Công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): không có*

4.2. *Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành*

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: không có

4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác: không có

#### VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ năm 2022)

##### 1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
<b>1</b>	<b>Nguyễn Đức Phương</b>	<b>Chủ tịch HĐQT</b>	<b>3.109.215</b>	<b>4,43%</b>
1.1	Nguyễn Đức Chung		0	0%
1.2	Phạm Thị Ngọc Uyển		0	0%
1.3	Nguyễn Ái Linh		480.000	0,68%
1.4	Nguyễn Phương Minh		0	0%
1.5	Nguyễn Phương Nhi		0	0%
1.6	Nguyễn Đức Minh		0	0%
1.7	Nguyễn Đức Cầu		0	0%
1.8	Hoàng Cẩm Châu		0	0%
1.9	Nguyễn Đức Thành		0	0%
1.10	Trịnh Bảo Ngọc		0	0%
1.11	Nguyễn Đức Ái		0	0%
1.12	Trần Minh Hiền		0	0%
<b>2</b>	<b>Hồ Minh Tâm</b>	<b>Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc</b>	<b>577.000</b>	<b>0,82%</b>
2.1	Nguyễn Thị Thanh Hoa		1.718.900	2,45%
2.2	Hồ Thanh Vĩ		0	0%
2.3	Hồ Thanh Mai		0	0%
2.4	Hồ Thiệu Hùng		0	0%
2.5	Phạm Kim Yến		0	0%
2.6	Hồ Minh Trí		0	0%
2.7	Nguyễn Lê Phương Thúy		0	0%
2.8	Nguyễn Văn Việt		0	0%
2.9	Nguyễn Thị Gái		0	0%
2.10	Nguyễn Chí Trung		0	0%
2.11	Nguyễn Chí Hiếu		0	0%
<b>3</b>	<b>Nguyễn Chí Hiếu</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>	<b>2.322.390</b>	<b>3,31%</b>

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
3.1	Nguyễn Chí Thành		0	0%
3.2	Phan Thị Út		0	0%
3.3	Nguyễn Hương Giang		0	0%
3.4	Dương Quỳnh Anh		0	0%
3.5	Nguyễn Trâm Anh		0	0%
3.6	Nguyễn Chí Nam Anh		0	0%
3.7	Khuông Xuân Thảo		0	0%
3.8	Trần Thị Bích Thủy		0	0%
3.9	Dương Tuấn Anh			
<b>4</b>	<b>Phạm Hải Âu</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>	<b>190.000</b>	<b>0,27%</b>
4.1	Phạm Ngọc Hải		0	0%
4.2	Phạm Thị Kim Yến		0	0%
4.3	Đặng Thị Thu Phương		0	0%
4.4	Phạm Khôi Nguyên		0	0%
4.5	Phạm Trúc Linh		0	0%
4.6	Phạm Hải Anh		0	0%
4.7	Nguyễn Thị Thanh Thúy		0	0%
<b>5</b>	<b>Nguyễn Quang Tuấn</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành (đã miễn nhiệm 12/10/2022)</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
5.1	Nguyễn Trọng Đàm		0	0%
5.2	Phạm Thị My		0	0%
5.3	Vũ Thị Cẩm Bình		0	0%
5.4	Nguyễn Thiện Minh		0	0%
5.5	Nguyễn Vũ Bình Nhi		0	0%
5.6	Nguyễn Cát Bảo Châu		0	0%
5.7	Nguyễn Thị Mỹ Phương		0	0%
5.8	Vũ Hồng Sơn		0	0%
5.9	Vũ Viết Thanh		0	0%
5.10	Đông Thị Lan Anh		0	0%
5.11	Vũ Thị An		0	0%
5.12	Tổng Công ty Công nghiệp Xi măng Việt Nam		10.034.732	14,31%
5.13	Công ty Cổ phần Xi măng Hải Vân		0	0%

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
5.14	Công ty Cổ phần Xi măng Tây Đô		0	0%
<b>6</b>	<b>Nguyễn Lâm Trung Anh</b>	<b>Thành viên HĐQT độc lập</b>	<b>90.000</b>	<b>0,13%</b>
6.1	Nguyễn Lâm Trung		0	0%
6.2	Đặng Bích Nga		0	0%
6.3	Trần Thị Kim Hà		0	0%
6.4	Nguyễn Hà Trang		0	0%
6.5	Nguyễn Ngọc Lưu Ly		0	0%
6.6	Trần Ngọc Minh		0	0%
6.7	Trần Văn Hải		0	0%
6.8	Phan Thị Tuyết Hằng		290.190	0,41%
6.9	Trần Văn Hảo		0	0%
6.10	Trần Thị Kim Hiền		0	0%
6.11	Công ty TNHH Firebird Investment		0	0%
6.12	Công ty Cổ phần Công nghệ First Ai		0	0%
6.13	Công ty TNHH Thương Mại MaxToTo		0	0%
6.14	Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt		0	0%
6.15	Công Ty TNHH Phoenix Holdings		0	0%
6.16	Công ty Cổ phần Timo Việt Nam		0	0%
6.17	Công ty Cổ phần Gro Holdings		0	0%
6.18	Công ty Cổ phần Seven System Việt Nam		0	0%
<b>7</b>	<b>Ông Nguyễn Đức Huỳnh</b>	<b>Thành viên HĐQT không điều hành</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
7.1	Nguyễn Văn Lưu		0	0%
7.2	Vũ Thị Hiền		0	0%
7.3	Nguyễn Đức Anh		0	0%
7.4	Nguyễn Đức Minh		0	0%
7.5	Nguyễn Thị Hoài Anh		0	0%
7.6	Lê Triệu Dũng		0	0%

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
<b>8</b>	<b>Trần Việt Phương</b>	<b>Trưởng BKS</b>	<b>290.000</b>	<b>0,41%</b>
8.1	Trương Hạnh Linh		0	0%
8.2	Trần Tuế		0	0%
8.3	Ma Thị Bích Liên		0	0%
8.4	Trần Minh Hà		0	0%
8.5	Trần Minh Châu		0	0%
8.6	Trần Ngọc Lâm		0	0%
8.7	Hoàng Thị Quỳnh Hoa		0	0%
8.8	Trương Lâm Phước		0	0%
8.9	Phan Thị Vân		0	0%
8.10	Trương Diệu Linh			
8.11	Công ty Cổ phần Đầu tư HPA Solar Việt Nam			33%
8.12	Công ty Cổ phần Đầu tư Sky Mountain			25%
<b>9</b>	<b>Trần Hồng Giang</b>	<b>Thành viên BKS</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
9.1	Trần Phú Đông		0	0%
9.2	Trần Tuấn Kiệt		0	0%
9.3	Trần Ngọc Nam		0	0%
9.4	Trần Bích Loan		0	0%
9.5	Nguyễn Hồng Tiến		0	0%
9.6	Công ty TNHH Tư vấn và Thẩm định giá Galaxy Việt Nam			
<b>10</b>	<b>Hồ Hồng Hải</b>	<b>Thành viên BKS</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
10.1	Phan Hải Hà			
10.2	Hồ Anh Nhiên			
10.3	Hồ Hữu Lương			
10.4	Ngô Thị Đoan			
10.5	Hồ Thị Đoan Trang			
10.6	Hồ Thị Hiền			
10.7	Lê Nhật Thăng			
10.8	Tạ Quang Hùng			
<b>11</b>	<b>Vũ Thục Quyên</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
11.1	Vũ Cao Đàm		0	0%
11.2	Lê Thị Bảy		0	0%
11.3	Phan Hữu Minh		0	0%



VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC Ngày BH: 30/01/2023
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
11.4	Phan Vũ Anh		0	0%
11.5	Phan Anh Đức		0	0%
11.6	Vũ Thế Minh		0	0%
11.7	Vũ Phương Thảo		0	0%
11.8	Phạm Hương Giang		0	0%
11.9	Nguyễn Thị Lan		0	0%
11.10	Phan Thị Mão		0	0%
11.11	Phan Thị Mai		0	0%
11.12	Phan Hữu Thông		0	0%
11.13	Phan Thị Hồng		0	0%
<b>12</b>	<b>Lê Phương Hải</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>	<b>150.000</b>	<b>0,21%</b>
12.1	Nguyễn Thị Huyền Thu		0	0%
12.2	Lê Nguyễn Gia Hưng		0	0%
12.3	Lê Nguyễn Gia Huy		0	0%
12.4	Lê Tân		0	0%
12.5	Phạm Thị Thi		0	0%
12.6	Nguyễn Trọng Dũng		0	0%
12.7	Nguyễn Thị Thanh		0	0%
12.8	Lê Tiệp		0	0%
12.9	Lê Hà Phương		0	0%
12.10	Lê Minh Quang		0	0%
12.11	Nguyễn Thị Yến		0	0%
12.12	Nguyễn Việt Hùng		0	0%
12.13	Công ty Cổ phần Đầu tư Giáo dục Siêu Trí Tuệ		0	0%
12.14	Công ty Cổ phần Đầu tư Giáo dục Buratino		0	0%
<b>13</b>	<b>Huỳnh Lê Khanh</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>	<b>13.000</b>	<b>0,01%</b>
13.1	Huỳnh Văn Cẩm		0	0%
13.2	Lê Thị Hồng Oanh		0	0%
13.3	Huỳnh Thị Thục Quyên		0	0%
13.4	Nguyễn Xuân Thành		0	0%
13.5	Đoàn Thị Khánh Ngà		0	0%
13.6	Trần Thị Quyển		0	0%
13.7	Đoàn Thị Khánh Ngọc		0	0%
13.8	Đoàn Khánh Huy		0	0%
13.9	Huỳnh Lê Khánh Nam		0	0%
13.10	Huỳnh Lê Khánh Duy		0	0%
<b>14</b>	<b>Jan Pacák</b>	<b>Phó Tổng Giám đốc</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	<b>Tình hình quản trị công ty năm 2022</b>	Ngày BH: 30/01/2023

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
14.1	Marcela Pacáková			
14.2	Tereza Pacácová			
14.3	Tomas Pacák			
14.4	Jana Pacáková			
14.5	Katerina Pacáková			
<b>15</b>	<b>Trần Thị Vân Anh</b>	<b>Kế toán trưởng</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
15.1	Trần Trung Thông		0	0%
15.2	Trần Mai Phương		0	0%
15.3	Trần Tuệ Minh		0	0%
15.4	Trần Đức Minh		0	0%
15.5	Trần Văn Đồng		0	0%
15.6	Vũ Thị Thu Hà		0	0%
15.7	Trần Thị Ngân		0	0%
15.8	Trần Vũ Anh Tuấn		0	0%
15.9	Nguyễn Thị Thoan		0	0%
15.10	Công ty TNHH công nghệ trắc địa Minh Phương		0	0%
<b>16</b>	<b>Nguyễn Thị Bích Hằng</b>	<b>Giám đốc chi nhánh</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
16.1	Nguyễn Thị Lành		0	0%
16.2	Nguyễn Tấn Trí		0	0%
16.3	Trương Thị Hà		0	0%
16.4	Nguyễn Thị Bích Huệ		0	0%
16.5	Nguyễn Thị Bích Nga		0	0%
<b>17</b>	<b>Tổng công ty Xi măng Việt Nam</b>		<b>10.034.732</b>	<b>14.31%</b>
<b>18</b>	<b>Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>19</b>	<b>Công ty CP Thép tấm lá Thống Nhất</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>

2. Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty: không có

IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có

VietCredit✓	<b>BÁO CÁO</b>	Số: 89/2023/VietCredit-BC
	Tình hình quản trị công ty năm 2022	Ngày BH: 30/01/2023

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS (để b/c);
- Lưu VT, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Đức Phương**

