

CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Số: 345/2023/VietCredit-TT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

TỜ TRÌNH VỀ VIỆC THÔNG QUA BÁO CÁO TÀI CHÍNH ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN VÀ PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM 2022

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Hướng dẫn tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ về Chế độ tài chính đối với các Tổ chức Tín dụng;
- Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Nghị quyết số 185/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 12/05/2020 của Đại hội đồng cổ đông VietCredit thông qua danh sách các Công ty kiểm toán được lựa chọn kiểm toán Báo cáo Tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ giai đoạn 3 năm 2020-2022;
- Nghị quyết số 220/2020/VietCredit-NQ ngày 03/06/2020 của Hội đồng quản trị 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 giai đoạn 3 năm 2020-2022.

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (VietCredit) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Báo cáo Tài chính năm 2022 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2022 như sau:

1. Về Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán

Công ty TNHH KPMG Việt Nam đã thực hiện kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2022 của VietCredit, kết quả, Báo cáo kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2022 đã được phát hành vào ngày 30/03/2023 với một số chỉ tiêu chính sau:

Đơn vị: đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2022
1	Tổng tài sản	6.535.252.606.889
2	Vốn chủ sở hữu	858.307.069.487
	Trong đó: Vốn điều lệ	701.372.140.000
3	Lợi nhuận trước thuế	75.564.644.155
4	Lợi nhuận sau thuế	63.373.867.767

(Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán năm 2022 đã được công bố thông tin trên website Công ty – Mục Nhà Đầu tư)

Ý kiến của Công ty TNHH KPMG Việt Nam xác nhận về Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022 như sau: Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.



2. Về Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2022

a. Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2022

Căn cứ theo Báo cáo Tài chính năm 2022 đã được kiểm toán, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2022 như sau:

Đơn vị: đồng

TT	Khoản mục	Năm 2022
1	Lợi nhuận trước thuế	75.564.644.155
2	Lợi nhuận sau thuế	63.373.867.767
3	Trích lập các quỹ bắt buộc [(4) + (5) + (6) + (7)]	13.006.080.165
4	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ [(2) x 5%]	3.168.693.388
5	Quỹ dự phòng tài chính [(2) x 10%]	6.337.386.777
6	Chia cổ tức	0
7	Trích lập các quỹ khác	3.500.000.000
a	Trích Quỹ phúc lợi	1.000.000.000
b	Trích Quỹ khen thưởng	1.000.000.000
c	Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên	1.500.000.000
8	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối [(2) – (3)]	50.367.787.602

b. Điều chỉnh Quỹ phát triển Khoa học và Công nghệ (trích lập năm 2019)

Căn cứ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 số 257/2020/VietCredit-NQ ngày 25/06/2020, ĐHĐCĐ đã thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2019, trong đó trích lập Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ với số tiền 800.000.000 VND (tám trăm triệu đồng). Tuy nhiên trong quá trình triển khai, Quỹ này chưa được sử dụng do không phù hợp cơ chế vận hành hiện tại của Công ty.

Theo đó, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua phương án chuyển toàn bộ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ nêu trên sang Quỹ khen thưởng, để sử dụng chi thưởng cho các Dự án Khoa học và Công nghệ.

Như vậy, nếu được ĐHĐCĐ thông qua, Quỹ khen thưởng sẽ có số dư là 1.800.000.000 VND (Một tỷ tám trăm triệu đồng).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt!

Nơi nhận:

- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.



Nguyễn Đức Phương