

CÔNG TY TÀI CHÍNH

CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Số: 450/2023/VietCredit-CV

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 28 tháng 04 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Công ty: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở,
quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Mã số doanh nghiệp: 0102766770

Điện thoại: 024.62702127

Fax: 024.62702128

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Hồ Minh Tâm - Tổng Giám đốc, Người đại diện theo pháp luật của Công ty.

Loại công bố thông tin: 24 giờ 72 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Công bố thông tin về Biên bản họp, Nghị quyết, tài liệu họp Đại hội cổ đông thường niên năm 2023.

Biên bản họp, Nghị quyết và tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên đã công bố trên website của Công ty, tại mục Nhà Đầu tư từ ngày 28/04/2023.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu gửi kèm:

- Biên bản số 442/2023/VietCredit-BB ngày 27/04/2023
- Nghị quyết ĐHĐCĐ số 443/2023/VietCredit-NQ ngày 27/04/2023
- Các tài liệu ĐHĐCĐ thường niên 2023 đính kèm.

Nơi nhận:

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

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CP TÍN VIỆT
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC**


Hồ Minh Tâm

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Số: 443/2023/VietCredit-NQ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 số .../2023/VietCredit-BB ngày 27/04/2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị, Báo cáo của Ban Điều hành, Báo cáo của Ban Kiểm soát, Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát, Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (Công ty) với một số chỉ tiêu cơ bản như sau:

- a. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022
- Tổng tài sản : 6.535 tỷ đồng
 - Tổng huy động vốn : 5.388 tỷ đồng
 - Dự nợ cấp tín dụng : 4.418 tỷ đồng
 - Lợi nhuận trước thuế : 75,60 tỷ đồng
 - Tỷ lệ nợ xấu : 9,87%

- b. Phân phối lợi nhuận năm 2022

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	Tất toán số dư Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ (*)	800.000.000
9	Lợi nhuận chưa phân phối [(2) – (3) + (8)]	51.167.787.602

(*) Đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ (trích lập năm 2020)

Thông qua Phương án đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ và tất toán toàn bộ số dư, trả về về Lợi nhuận chưa phân phối của Công ty.

c. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

- Tổng tài sản : 7.122 tỷ đồng
- Tổng huy động vốn : 5.741 tỷ đồng
- Dự nợ cấp tín dụng : 5.689 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : 107,7 tỷ đồng
- Tỷ lệ nợ xấu : <10%

Điều 2 Thông qua các nội dung của Tờ trình ĐHĐCĐ số 346/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) bao gồm:

- a. Kết quả thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022;
- b. Mức thù lao cho thành viên HĐQT và BKS năm 2023.

Điều 3 Thông qua việc giao Hội đồng quản trị thực hiện lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ giai đoạn 02 năm 2024-2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt và giao cho Tổng Giám đốc ký kết/chấm dứt hợp đồng với Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật, trên danh sách các Công ty kiểm toán độc lập như sau:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Điều 4 Thông qua kết quả bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt như sau:

- a. Thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 – 2028:
 - Ông Nguyễn Đức Phương;
 - Ông Hồ Minh Tâm;
 - Ông Lưu Công Toại;
 - Ông Nguyễn Đức Huỳnh;
 - Ông Nguyễn Lân Trung Anh;
- b. Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028:
 - Ông Trần Việt Phương;
 - Ông Hồ Hồng Hải;
 - Ông Trần Hồng Giang;

Điều 5 Thông qua về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt như sau:

- a. Thay đổi Trụ sở chính của Công ty từ địa chỉ Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Hà Nội tới địa chỉ mới tại Tầng 20, Tháp A, Tòa nhà Viettel, Số 285 Cách Mạng Tháng 8, Phường 12, Quận 10, Thành phố Hồ Chí Minh.
- b. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty với nội dung liên quan đến việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính;
- c. Giao/Ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến việc thực hiện thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty, theo đó:
 - Quyết định thời điểm phù hợp để tiến hành việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật cũng như đảm bảo không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty;
 - Giám sát, chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty về tất cả các vấn đề có liên quan để hoàn tất việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty. HĐQT được ủy quyền cho các nhân sự phù hợp thực hiện các công tác đã nêu;
 - Sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Giấy phép Thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh khi được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính theo các quy định của pháp luật.
 - Thực hiện các công việc khác có liên quan.

Điều 6 Thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 (Phương án) của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt với các nội dung như sau:

- a. Thông qua toàn bộ nội dung nêu tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) số 349/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2022 của Hội đồng quản trị (HĐQT) về phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 và Phương án đính kèm Tờ trình;
- b. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ Công ty với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế;
- c. Giao/Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung sau:
 - Căn cứ tình hình hoạt động của VietCredit, điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty phù hợp với quy định pháp luật;
 - Tính toán chính xác số liệu, chỉnh sửa, bổ sung, chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN); chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của NHNN, UBCKNN và các cơ quan chức năng khác;
 - Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu và thứ tự phát hành của 03 đợt phát hành để tăng vốn điều lệ theo Phương án đã được thông qua;

- Ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty (Quy chế ESOP) để thực hiện Phương án;
- Quyết định tiêu chí, danh sách cán bộ công nhân viên đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP và số lượng cổ phiếu phát hành cho từng cán bộ, công nhân viên;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu theo từng đợt phát hành đáp ứng quy định pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Quyết định và giám sát việc thực hiện các thủ tục sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ;
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty, Giấy phép Thành lập và hoạt động và Giấy phép Đăng ký kinh doanh theo mức vốn điều lệ mới;
- Đăng ký lưu ký bổ sung tại VSD và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sàn giao dịch UPCoM tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thực tế;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao;
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

Điều 7 Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và có hiệu lực kể từ ngày 27/04/2023. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện các nội dung theo chức năng hoạt động, nhiệm vụ của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt./.

Nơi nhận:

- Như Điều 7;
- NHNN (để b/c);
- UBCKNN/Sở GDCK Hà Nội;
- Lưu VT, Vp HĐQT

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



Nguyễn Đức Phương



VietCredit [✓]	BIÊN BẢN HỢP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT (VietCredit)

Mã số Doanh nghiệp: 0102766770
 Đăng ký kinh doanh: Đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 16/01/2023 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội cấp
 Trụ sở chính: Tầng 17 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
 Mã chứng khoán TIN

A. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

I. Thời gian, địa điểm:

Vào lúc 14 giờ 00 phút ngày 27/04/2023, tại Hội trường InterContinental Grand Hồ Tràm – Vũng Tàu, Việt Nam đã diễn ra cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (sau đây gọi tắt là VietCredit hoặc Công ty).

II. Thành phần tham dự:

- Các cổ đông/Người được ủy quyền của cổ đông.
- Thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành và cán bộ quản lý của VietCredit.

III. Tính hợp pháp, hợp lệ của Đại hội:

Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Hoa – Trưởng ban Kiểm tra tư cách cổ đông công bố Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông:

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty: 70.137.214 cổ phần.
- Tổng số cổ đông được mời tham dự Đại hội: 358 cổ đông, đại diện cho 70.137.214 cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Số đại biểu là cổ đông sở hữu hoặc được ủy quyền tham dự Đại hội: 49 đại biểu đại diện cho cổ đông, sở hữu 62.006.429 cổ phần, chiếm 88,41% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty. Trong đó, số cổ đông không tham dự có ủy quyền hợp lệ là 27 cổ đông tương ứng với 32.085.307 cổ phần.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 của VietCredit đủ điều kiện tiến hành hợp lệ và theo đúng các quy định của pháp luật.



VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. Thông qua Quy chế tổ chức và thể lệ biểu quyết tại Đại hội

Sau khi Ban Tổ chức trình bày Dự thảo Quy chế tổ chức họp và Dự thảo thể lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

II. Thông qua Ban Chủ tọa

Để điều hành Đại hội, Đại hội đã tiến hành bầu Ban Chủ tọa. Sau khi Ban Tổ chức giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Chủ tọa gồm các thành viên sau đây:

- Ông Nguyễn Đức Phương Chủ tịch HĐQT Chủ tọa
- Ông Hồ Minh Tâm Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Thành viên
- Ông Trần Việt Phương Trưởng Ban Kiểm soát Thành viên

III. Thông qua Thư ký Đại hội; Ban Kiểm tra tư cách cổ đông và Ban Kiểm phiếu; Thông qua Chương trình nghị sự:

1. Để ghi chép Biên bản diễn biến Đại hội, soạn thảo Nghị quyết Đại hội, Ban Chủ tọa đã giới thiệu Thư ký Đại hội và đã được 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua:

- Ông Đỗ Việt Dũng Thư ký Chủ tịch HĐQT Làm Thư ký Đại hội

2. Sau khi Ban Chủ tọa giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm tra tư cách cổ đông gồm các thành viên sau đây:

- Ông Trần Thị Hoa Phó phòng Pháp chế & Tuân thủ Trưởng Ban
- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên Chuyên gia Văn phòng HĐQT Thành viên
- Bà Hồ Thị Thu Mai Giám đốc Trung tâm Thẩm định Thành viên

3. Để thực hiện công tác kiểm phiếu tại Đại hội, sau khi Ban Chủ tọa giới thiệu danh sách nhân sự dự kiến, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua Ban Kiểm phiếu gồm các thành viên sau đây:

- Ông Trần Thị Hoa Phó phòng Pháp chế & Tuân thủ Trưởng Ban
- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên Chuyên gia Văn phòng HĐQT Thành viên
- Bà Hồ Thị Thu Mai Giám đốc Trung tâm Thẩm định Thành viên

4. Đại hội đã nghe Ông Nguyễn Đức Phương, Chủ tọa Đại hội trình bày Chương trình nghị sự và đã được 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

IV. Nội dung chính của Đại hội

1. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:

- Báo cáo số 340/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023;

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

- Báo cáo số 341/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023;
- Báo cáo số 342/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023;
- Báo cáo số 343/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Kiểm soát về việc tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022;
- Tờ trình số 427/2023/VietCredit-TT ngày 25/04/2023 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022;
- Tờ trình số 346/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023;
- Tờ trình số 347/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 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 2024;
- Tờ trình số 344/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023;
- Tờ trình số 429/2023/VietCredit-TT ngày 25/04/2023 về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 349/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

2. Thảo luận về các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:

- Cổ đông, là Đại diện Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (Vicem) đề nghị Đại hội chỉ đạo HĐQT Công ty xem xét, rà soát, sửa đổi Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt theo văn bản số 623/Vicem-HĐTV ngày 06/04/2023 của Hội đồng thành viên Vicem.

Ban Chủ tọa trả lời: Ngày 06/04/2023, Công ty đã nhận thông tin và nội dung đề nghị của Quý Cổ đông theo Văn bản số 623. Tuy nhiên, ngày 06/04/2023 cũng là ngày cuối cùng Công ty phải thực hiện việc công bố thông tin Tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên 2023 trên website Công ty cũng như Cổng thông tin điện tử của Ủy Ban Chứng Nhà nước Việt Nam, Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

⇒ Do đó, việc xem xét, rà soát, sửa đổi Điều lệ Công ty chưa đủ thời gian để thực hiện và trình tới cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên 2023. Ban Chủ tọa ghi nhận đề nghị của Quý cổ đông và thực hiện việc rà soát này sau cuộc họp này.

- Cổ đông, là Đại diện Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (Vicem) đề nghị Công ty
 - Rà soát hợp đồng, giao dịch với người liên quan thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 167 Luật Doanh nghiệp (nếu có), để đưa vào nội dung Đại hội và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ Công ty và quy định của pháp luật hiện hành;

- Rà soát các quy định tại Điều 164, Điều 170 của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Công ty để thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty về giao dịch với người liên quan.

Ban Chủ tọa trả lời:

- Công ty ghi nhận ý kiến đề nghị của Quý cổ đông để thực hiện rà soát;
- Công ty luôn tuân thủ đầy đủ và chặt chẽ các quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty về cấp thẩm quyền phê duyệt đối với các hợp đồng, giao dịch với người liên quan;
- Bên cạnh đó, các hợp đồng, giao dịch trọng yếu với người liên quan (nếu có) đều được trình bày chi tiết tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2022 của Công ty.
- Cổ đông đề nghị Ban Chủ tọa trình bày thêm về:
 - Lĩnh vực tài chính tiêu dùng tại thị trường Việt Nam trong thời gian tới (2023-2025), các biến chuyển và thay đổi (nếu có) với các diễn biến mang tính thời sự hiện nay về các hoạt động thu hồi nợ trái quy định pháp luật;
 - Định hướng loại hình Sản phẩm tài chính tiêu dùng trong các năm tới.

Ban Chủ tọa trả lời:

- Thị trường Tài chính tiêu dùng tại Việt Nam còn nhiều dư địa để phát triển mạnh mẽ hơn trong các năm tới khi (i) mới chỉ có 16 công ty tài chính được NHNN cấp phép hoạt động so với với các quốc gia cùng quy mô kinh tế trong cùng khu vực, (ii) Nhiều nhà đầu tư nước ngoài đang hướng tới thị trường này và (iii) Hành lang pháp lý/Chính sách pháp luật đã được NHNN ban hành tương đối đầy đủ đối với TCTD phi ngân hàng.
- Đối với các diễn biến mang tính thời sự hiện nay về các hoạt động thu hồi nợ trái quy định pháp luật, Công ty ủng hộ và hoan nghênh các biện pháp chấn chỉnh của Nhà nước, các hoạt động thu hồi nợ trái quy định này đã gây ảnh hưởng đến uy tín và hình ảnh của các công ty tài chính chính thống được cấp phép và quản lý bởi NHNN. Công ty tiếp tục mong các cơ quan Nhà nước tiếp tục xây dựng và chấn chỉnh các hàng lang pháp lý/chính sách pháp luật đối với việc quản lý đối với công ty tài chính không chính thống.
- Công ty nhận định sản phẩm cho vay tiền mặt, cho vay mua ô tô sẽ là các sản phẩm tiềm năng trong giai đoạn tiếp theo khi nhìn trên thông tin và dữ liệu lịch sử tại các quốc gia khác trong khu vực.

3. Biểu quyết thông qua các nội dung trình và được thảo luận tại Đại hội:

Trên cơ sở trình bày của các thành viên Ban Lãnh đạo Công ty về các Báo cáo, Tờ trình trình Đại hội, Đại hội đã tiến hành biểu quyết (bằng Phiếu biểu quyết) thông qua các nội dung sau đây:

Nội dung 01: Thông qua Báo cáo số 340/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023;

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 01 được thông qua.

Nội dung 02: Thông qua Báo cáo số 341/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 02 được thông qua.

Nội dung 03: Thông qua Báo cáo số 342/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023;

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 03 được thông qua.

Nội dung 04: Thông qua Báo cáo số 343/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2023 của Ban Kiểm soát về việc tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022;

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 04 được thông qua.

Nội dung 05: Thông qua các nội dung được trình bày trong Tờ trình số 427/2023/VietCredit-TT ngày 25/04/2023 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022, cụ thể như sau:

a. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 của VietCredit đã được kiểm toán, với một số chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng tài sản: 6.535 tỷ đồng;
- Vốn chủ sở hữu: 858 tỷ đồng;
Trong đó: Vốn điều lệ: 701 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 75,6 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 63,4 tỷ đồng;

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

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

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

TT	Khoản mục	Năm 2022
c	Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên	1.500.000.000
8	Tất toán số dư Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ (*)	800.000.000
9	Lợi nhuận chưa phân phối [(2) – (3) + (8)]	51.167.787.602

(*) Đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ (trích lập năm 2020)

Thông qua Phương án đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ và tất toán toàn bộ số dư, trả về về Lợi nhuận chưa phân phối của Công ty.

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 05 được thông qua

Nội dung 06: Thông qua các nội dung trong Tờ trình số 346/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023, cụ thể như sau:

a. Thông qua Kết quả thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022;

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 57.781.886 phiếu, chiếm tỷ lệ 93,19%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 4.224.543 phiếu, chiếm tỷ lệ 6,81% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Mục a Nội dung 06 được thông qua

b. Thông qua mức thù lao cho thành viên HĐQT và BKS năm 2023.

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 47.747.154 phiếu, chiếm tỷ lệ 77,01%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,18%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 4.224.543 phiếu, chiếm tỷ lệ 6,81% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Mục b Nội dung 06 được thông qua.

Nội dung 07: Thông qua Tờ trình số 347/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 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 2024, trong đó:

- a. Thông qua danh sách các 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 02 năm 2024-2025 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt sau Thông qua mức thù lao cho thành viên HĐQT và BKS năm 2023.
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
 - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
 - Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam;
 - Công ty TNHH KPMG Việt Nam.
- b. Thông qua việc giao Hội đồng quản trị thực hiện lựa chọn một trong các Công ty kiểm toán độc lập nêu trên theo phương thức đấu thầu hạn chế theo đề xuất của Trường BKS và giao cho Tổng Giám đốc ký kết/chấm dứt hợp đồng với Công ty kiểm toán độc lập được lựa chọn để thực hiện kiểm toán, đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định pháp luật

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

VietCredit	BIÊN BẢN HỢP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 07 được thông qua.

Nội dung 08: Thông qua Tờ trình số 344/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS tại ĐHCĐ thường niên năm 2023.

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 08 được thông qua.

Nội dung 09: Thông qua Tờ trình số 429/2023/VietCredit-TT ngày 25/04/2023 về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, trong đó:

- a. Thông qua địa điểm đặt Trụ Sở chính của Công ty
 - Địa chỉ mới: Tầng 20, Tháp A, Tòa nhà Viettel, Số 285 Cách Mạng Tháng 8, Phường 12, Quận 10, Thành phố Hồ Chí Minh.
- b. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty với nội dung liên quan đến việc thay đổi địa điểm đặt Trụ Sở chính;
- c. Giao/Ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến việc thực hiện thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty như quy định tại Mục a nêu trên, bao gồm:

VietCredit [✓]	BIÊN BẢN HỢP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

- Căn cứ tình hình thực tế, quyết định thời điểm phù hợp để tiến hành việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật cũng như đảm bảo không ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Công ty;
- Giám sát, chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty về tất cả các vấn đề có liên quan để hoàn tất việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty. HĐQT được ủy quyền cho các nhân sự phù hợp thực hiện các công tác đã nêu;
- Sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Giấy phép Thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh khi được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính theo các quy định của pháp luật;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan.

Tổng số phiếu biểu quyết: 62.006.429 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 62.006.429 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 09 được thông qua.

Nội dung 10: Thông qua Tờ trình số 349/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt, trong đó:

- a. Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt ("Phương án");
- b. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ Công ty đối với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau phát hành theo Phương án đã thông qua và kết quả phát hành thực tế của từng đợt phát hành;
- c. Thông qua toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm của từng đợt phát hành sẽ được đăng ký lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sàn giao dịch UPCOM theo quy định pháp luật;
- d. Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung sau:

- Căn cứ tình hình hoạt động của VietCredit, điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty phù hợp với quy định pháp luật;
- Tính toán chính xác số liệu, chỉnh sửa, bổ sung, chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
- Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu và thứ tự phát hành của 03 đợt phát hành nêu trên để tăng vốn điều lệ theo Phương án đã được thông qua;
- Ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty (Quy chế ESOP) để thực hiện Phương án;
- Quyết định tiêu chí, danh sách cán bộ công nhân viên đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP và số lượng cổ phiếu phát hành cho từng cán bộ, công nhân viên;
- Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;
- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu theo từng đợt phát hành đáp ứng quy định pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Quyết định và giám sát việc thực hiện các thủ tục sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ;
- Sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Giấy phép Đăng ký kinh doanh và Điều lệ Công ty theo mức Vốn Điều lệ mới;
- Đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sàn giao dịch UPCoM tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thực tế.
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao.
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

Tổng số phiếu biểu quyết:

62.006.429 cổ phiếu.

Số phiếu không hợp lệ:

0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ:

62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Kết quả:

- Số phiếu biểu quyết tán thành: 51.971.697 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,82%.
- Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,18%.
- Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 11 được thông qua.

V. Công bố kết quả kiểm phiếu bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028

Đại hội đã nghe Bà Trần Thị Hoa – Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu bầu thành viên HĐQT và thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028. Căn cứ kết quả phiếu bầu:

1. Bầu thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023-2028:

- Ông Nguyễn Đức Phương, CCCD số 001079053617 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 13/06/2022, được bầu là thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 62.087.229 phiếu, chiếm tỷ lệ 100,12% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Ông Hồ Minh Tâm, CCCD số 079078010203 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 25/03/2022, được bầu là thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 61.986.229 phiếu, chiếm 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Ông Nguyễn Lân Trung Anh, CMND số 012517076 do Cảnh sát Thành phố Hà Nội cấp ngày 02/06/2008, được bầu là thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 61.986.229 phiếu, chiếm 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Ông Nguyễn Đức Huỳnh, CCCD số 034077014875 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 26/12/2021, được bầu là thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 61.986.229 phiếu, chiếm 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Ông Lưu Công Toại, CCCD số 079086013392 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 22/12/2021, được bầu là thành viên Hội đồng quản trị độc lập nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 61.986.229 phiếu, chiếm 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

2. Bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028:

- Ông Trần Việt Phương, CCCD số 025078000487 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 10/07/2021, được bầu là thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số:442/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

2023-2028 với số phiếu bầu là 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

- Ông Trần Hồng Giang, CCCD số 001083046072 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 22/11/2021, được bầu là thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.
- Ông Hồ Hồng Hải, CCCD số 001080036648 do Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về trật tự xã hội cấp ngày 29/04/2021, được bầu là thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu bầu là 62.006.429 phiếu, chiếm 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội.

VI. Nội dung khác các Báo cáo, tờ trình Đại hội đồng cổ đông phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua:

Không có.

C. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Biên bản họp này đã được đọc lại toàn văn trước toàn thể Đại hội, được các cổ đông đại diện cho 100% số cổ phần có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội biểu quyết đồng ý thông qua, và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Biên bản này gồm 14 (mười bốn) trang, được lập vào hồi 17:30 ngày 27/04/2023 thành 02 (hai) bản, ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt kết thúc chương trình nghị sự.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI



Đỗ Việt Dũng

TM. BAN CHỦ TỌA

Chủ tọa



Nguyễn Đức Phương



**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 435/2023/VietCredit-QC

ngày 27 tháng 04 năm 2023

**QUY CHẾ
TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023****Chương I:****NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG****Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng**

1. Quy chế áp dụng cho việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (sau đây gọi tắt là "Đại hội") của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (gọi tắt là Công ty).
2. Quy chế quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của các bên tham gia Đại hội; điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội.
3. Cổ đông và các bên tham gia có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

Chương II:**QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC BÊN THAM GIA ĐẠI HỘI****Điều 2. Quyền và nghĩa vụ của các cổ đông phổ thông.****I. Điều kiện tham dự họp Đại hội:**

Cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của các cổ đông sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt quyền tham dự Đại hội ngày 28/03/2023.

II. Quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội:

1. Được trực tiếp tham dự hoặc uỷ quyền bằng văn bản cho người đại diện thay mặt mình tham dự và biểu quyết tại Đại hội.
2. Được biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.
3. Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai toàn bộ nội dung chương trình Đại hội, bao gồm:
 - Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023;



- Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng năm 2023;
 - Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023;
 - Thông qua Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022;
 - Thông qua Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS;
 - Thông qua Tờ trình về việc thông qua báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022;
 - Thông qua Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2023;
 - Thông qua Tờ trình 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 02 năm 2024 - 2025;
 - Thông qua Tờ trình về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
 - Thông qua Tờ trình về Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
 - Thông qua các nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ (nếu có).
4. Tất cả cổ đông đủ điều kiện tham gia được phát biểu ý kiến trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền của mình. Tất cả các ý kiến tham gia đều được thảo luận trực tiếp tại Đại hội.
 5. Tại Đại hội, mỗi cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội được nhận một Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu, Phiếu biểu quyết (ghi số đăng ký cổ đông, họ tên của cổ đông, họ tên của đại diện theo ủy quyền của cổ đông và số cổ phần có quyền biểu quyết) sau khi đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách cổ đông.
 6. Giá trị biểu quyết của Thẻ biểu quyết tương ứng với tỷ lệ số cổ phần có quyền biểu quyết mà người sở hữu hoặc đại diện tham dự họp Đại hội.
 7. Các cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới dự cuộc họp Đại hội sau khi nghe báo cáo về các nội dung cần thông qua sẽ cùng thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại Mục 3, Khoản II, Điều 2 của Quy chế này.
 8. Cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp sau khi Đại hội đã khai mạc có quyền đăng ký, sau đó có quyền tham gia và biểu quyết ngay tại cuộc họp Đại hội, nhưng Chủ toạ

không có trách nhiệm dừng cuộc họp Đại hội và hiệu lực của những nội dung đã được biểu quyết trước đó không thay đổi.

III. Nghĩa vụ của các cổ đông phổ thông khi tham dự Đại hội:

1. Tại Đại hội, mỗi cổ đông, đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự cuộc họp Đại hội phải mang theo thẻ Căn cước công dân/Giấy chứng minh nhân dân/Hộ chiếu, giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/quyết định thành lập (đối với cổ đông là tổ chức), Giấy mời họp/Phiếu đăng ký tham dự, Giấy ủy quyền dự họp (đối với đại diện theo ủy quyền của cổ đông) và đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách cổ đông.
2. Tuân thủ các quy định tại Quy chế này.
3. Nghiêm túc chấp hành nội quy tại cuộc họp Đại hội, tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội.

Điều 3: Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội

Ban kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội do HĐQT đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua, có chức năng và nhiệm vụ sau:

1. Kiểm tra tư cách cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp Đại hội: số thẻ căn cước công dân/giấy chứng minh nhân dân, hoặc hộ chiếu, đăng ký doanh nghiệp/quyết định thành lập, Giấy mời họp/Phiếu đăng ký tham dự, giấy ủy quyền (đối với đại diện theo ủy quyền của cổ đông).
2. Phát cho cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp Đại hội: Thẻ biểu quyết/Phiếu bầu/Phiếu biểu quyết và các tài liệu họp khác;
3. Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp Đại hội.

Điều 4: Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Thư ký

1. Ban Chủ tọa do Đại hội biểu quyết thông qua. Chủ tịch HĐQT là chủ tọa cuộc họp Đại hội. Ban chủ tọa có chức năng điều khiển cuộc họp Đại hội
2. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
3. Ban Chủ tọa Đại hội tiến hành các công việc cần thiết và hợp lý để điều khiển Đại hội một cách hợp lệ và có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự.
4. Ban Chủ tọa có quyền hoãn cuộc họp Đại hội đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm phù hợp với quy định tại Luật Doanh nghiệp, các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;

5. Chủ tọa cử một hoặc một số người làm thư ký lập biên bản họp Đại hội. Ban thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

Điều 5: Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội biểu quyết thông qua.

Ban kiểm phiếu tiến hành thu Phiếu bầu, Phiếu biểu quyết sau khi Đại hội biểu quyết và tiến hành kiểm phiếu, kiểm Phiếu biểu quyết; Báo cáo trước Đại hội về kết quả kiểm phiếu bầu, kết quả kiểm phiếu biểu quyết.

Chương III:

TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH HỌP ĐẠI HỘI

Điều 6: Điều kiện tiến hành Đại hội

Cuộc họp Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết theo danh sách cổ đông chốt ngày 28/03/2023 để thực hiện quyền tham dự họp Đại hội.

Điều 7: Cách thức tiến hành Đại hội

1. Cuộc họp Đại hội dự kiến diễn ra trong ½ ngày;
2. Đại hội sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung nêu tại Mục 3, Khoản II, Điều 2 của Quy chế này.

Điều 8: Thông qua Quyết định của Đại hội:

1. Đối với nội dung phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 nêu tại Mục 3, Khoản II, Điều 2 của Quy chế này, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện trên 65% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền của cổ đông có mặt tại cuộc họp Đại hội.
2. Đối với các nội dung khác, quyết định của Đại hội được thông qua khi có sự chấp thuận của số cổ đông đại diện ít nhất 51% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết có mặt trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền có mặt tại cuộc họp Đại hội.

Điều 9: Nghị quyết, Biên bản cuộc họp Đại hội

1. Tất cả các nội dung tại cuộc họp Đại hội phải được Ban Thư ký lập thành biên bản. Biên bản cuộc họp được đọc và thông qua trước khi bế mạc cuộc họp Đại hội. Biên bản cuộc họp phải đảm bảo có đầy đủ chữ ký của Đoàn Chủ tọa và Ban thư ký trừ trường hợp theo quy định tại Điều lệ Công ty.

2. Nghị quyết, Biên bản họp Đại hội phải được công bố thông tin theo quy định pháp luật về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và được lưu giữ tại trụ sở chính của Công ty.

Chương IV:

CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

Điều 10: Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 6 Quy chế này thì việc triệu tập họp Đại hội lần thứ 2 phải được thực hiện trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp lần thứ nhất dự định khai mạc. Cuộc họp Đại hội lần thứ hai được tiến hành khi có số thành viên tham dự là cổ đông và người đại diện theo ủy quyền dự họp đại diện từ 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.
2. Trường hợp cuộc họp Đại hội lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Khoản 1 điều này trong vòng ba mươi phút kể từ thời điểm ấn định khai mạc Đại hội thì thông báo triệu tập họp Đại hội lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn 20 (hai mươi) ngày, kể từ ngày cuộc họp Đại hội lần thứ hai dự định khai mạc. Trong trường hợp này, cuộc họp Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp hay tỷ lệ số cổ phần biểu quyết của các cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp, và có quyền quyết định tất cả các vấn đề mà Đại hội lần thứ nhất có thể phê chuẩn.

Chương V:

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 11: Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 5 Chương, 11 Điều và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Cổ đông và những người tham dự họp Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

Ngày 27 tháng 04 năm 2023
TM ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA



Nguyễn Đức Phương

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 12/10/2022.

Thẻ lệ biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (sau đây gọi là Đại hội) được tiến hành như sau:

Điều 1. Phạm vi và nguyên tắc biểu quyết

1. Thẻ lệ này được áp dụng thực hiện cho việc biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 (sau đây gọi là "Đại hội") của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (sau đây gọi là "Công ty").
2. Nguyên tắc biểu quyết: Thực hiện biểu quyết công khai, trực tiếp, đảm bảo tính minh bạch và công bằng.

Điều 2. Quy định về Thẻ biểu quyết và Phiếu biểu quyết

1. Mỗi cổ đông, đại diện được ủy quyền của cổ đông đến dự Đại hội sẽ được phát một (01) "Thẻ biểu quyết" và một (01) "Phiếu biểu quyết" có ghi Họ tên cổ đông, đại diện được ủy quyền, số CMND/CCCD, số cổ phần sở hữu, số cổ phần được ủy quyền và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Trên Phiếu biểu quyết có ghi nội dung cần biểu quyết.
2. Giá trị biểu quyết của "Thẻ biểu quyết", "Phiếu biểu quyết" tương ứng với số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông đó sở hữu và/hoặc được đại diện theo ủy quyền có mặt tại Đại hội.
3. Thẻ biểu quyết được sử dụng khi biểu quyết các vấn đề sau đây của Đại hội:
 - a. Thành phần Đoàn chủ tọa, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông;
 - + Thẻ lệ biểu quyết tại Đại hội;
 - + Quy chế Tổ chức Đại hội;
 - + Nội dung chương trình họp;
 - + Nội dung Biên bản, Nghị quyết của Đại hội;
 - + Các nội dung khác được Đại hội chấp thuận (nếu có).
4. Phiếu biểu quyết dùng để biểu quyết các nội dung:
 - + Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023;



- + Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng năm 2023;
 - + Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023;
 - + Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS tại ĐHĐCĐ thường niên 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;
 - + Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2023;
 - + Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2024;
 - + Tờ trình về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
 - + Tờ trình về Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
5. Phiếu biểu quyết hợp lệ:
- + Là Phiếu biểu quyết do Ban tổ chức Đại hội phát hành.
 - + Phiếu biểu quyết không bị rách, tẩy xóa, cạo sửa;
 - + Có chữ ký xác nhận và ghi rõ họ tên của cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia biểu quyết;
 - + Chỉ đánh dấu (X) hoặc (✓) một lần cho một nội dung biểu quyết vào một ô (“Tán thành” hoặc “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến”);
 - + Phiếu biểu quyết được nộp trước khi Ban kiểm phiếu mở niêm phong thùng phiếu.
6. Phiếu biểu quyết không hợp lệ:
- Không phải do Ban tổ chức Đại hội phát ra; hoặc
 - Phiếu không nguyên vẹn, tẩy xóa, sửa chữa hoặc bổ sung nội dung; hoặc
 - Phiếu ghi nội dung bằng bút chì; hoặc
 - Không có chữ ký xác nhận và ghi rõ họ tên của cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia biểu quyết; hoặc
 - Phiếu biểu quyết nộp sau khi Ban kiểm phiếu mở niêm phong thùng phiếu; hoặc
 - Phiếu biểu quyết có một hoặc nhiều nội dung biểu quyết có quá một lần đánh dấu (X) hoặc (✓), hoặc không được đánh dấu (X) hoặc (✓) vào bất kỳ phương án biểu quyết (“Tán thành” hoặc “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến”).
7. Các Phiếu biểu quyết không hợp lệ sẽ không có giá trị khi kiểm phiếu.

Điều 3. Cách thức biểu quyết thông qua các nội dung tại Đại hội

Việc biểu quyết các vấn đề tại Đại hội sẽ được thực hiện theo các hình thức sau đây:

1. Biểu quyết trực tiếp theo hình thức dùng “Thẻ biểu quyết”: Cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham gia biểu quyết các vấn đề cần lấy ý kiến trực tiếp tại cuộc họp theo quy định tại khoản 3 Điều 2 Thẻ lệ biểu quyết này, bằng cách giơ “Thẻ biểu quyết” lên cao. Đối với từng vấn đề biểu quyết, Chủ tọa hỏi ý kiến của cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông theo trình tự: “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến”. Với từng vấn đề xin ý kiến, cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông chỉ được giơ Thẻ biểu quyết một lần. Việc xác định kết quả biểu quyết được tiến hành bằng cách đếm số Thẻ biểu quyết “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến”, Ban kiểm phiếu sẽ ghi lại để báo cáo Chủ tọa công bố kết quả biểu quyết trước Đại hội.
2. Biểu quyết theo hình thức dùng “Phiếu biểu quyết”: Việc biểu quyết các nội dung tại khoản 4 Điều 2 Thẻ lệ biểu quyết này sẽ được thực hiện theo hình thức bỏ phiếu kín, đảm bảo tính minh bạch và công bằng. Cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông biểu quyết các nội dung ghi trong Phiếu biểu quyết bằng việc lựa chọn phương án “Tán thành” hoặc “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến” vào từng nội dung cần lấy ý kiến.

Điều 4. Tiến hành biểu quyết

1. Khi được phát Phiếu biểu quyết, cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải kiểm tra lại tổng số cổ phần của Phiếu biểu quyết được phát. Nếu tổng số cổ phần ghi trên Phiếu biểu quyết được phát không bằng với tổng số cổ phần của cổ đông đó sở hữu và/hoặc đại diện theo ủy quyền thì cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải thông báo ngay cho Ban kiểm phiếu tại thời điểm nhận Phiếu biểu quyết.
2. Mỗi cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần có quyền biểu quyết sở hữu và/hoặc đại diện.
3. Trên Phiếu biểu quyết đều có danh mục các nội dung biểu quyết. Cổ đông đánh dấu “X” hoặc “√” vào ô phù hợp với ý kiến của mình. Trong trường hợp viết sai, cổ đông/Đại diện theo ủy quyền của cổ đông không được tẩy xóa mà phải yêu cầu Ban kiểm phiếu đổi lại Phiếu biểu quyết mới và phải nộp lại Phiếu biểu quyết cũ trước khi nhận Phiếu biểu quyết mới.

Điều 5. Bỏ phiếu, kiểm phiếu, thông báo kết quả kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu thực hiện việc kiểm phiếu theo quy định như sau:
 - a. Tiến hành kiểm tra thùng phiếu trước khi tiến hành bỏ phiếu, đảm bảo thùng phiếu trống và thực hiện niêm phong thùng phiếu sau khi kiểm tra trước sự chứng kiến của các cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông;
 - b. Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát Phiếu biểu quyết được hoàn tất và kết thúc khi cổ đông/đại diện theo ủy quyền của cổ đông cuối cùng bỏ phiếu vào thùng phiếu;
 - c. Ban kiểm phiếu tiến hành kiểm phiếu ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc đảm bảo có sự giám sát của đại diện của cổ đông và/hoặc Ban kiểm soát; Kiểm tra tính hợp lệ của

các Phiếu biểu quyết, ghi kết quả tại Biên bản kiểm phiếu; và Niêm phong toàn bộ các Phiếu biểu quyết, bàn giao lại cho Đoàn chủ tọa ngay sau khi kết thúc việc kiểm phiếu.

2. Lập và công bố Biên bản kiểm phiếu:

- a. Ban kiểm phiếu có trách nhiệm lập Biên bản kiểm phiếu, Trưởng Ban kiểm phiếu đọc Biên bản kiểm phiếu trước Đại hội;
- b. Mọi công việc kiểm tra, lập Biên bản và công bố kết quả kiểm phiếu phải được Ban kiểm phiếu làm việc trung thực, chính xác và phải chịu trách nhiệm về kết quả đó.
- c. Ban kiểm phiếu chịu trách nhiệm hoàn thiện và đảm bảo Biên bản kiểm phiếu phải có đầy đủ chữ ký của thành viên Ban kiểm phiếu.
- d. Ban kiểm phiếu bàn giao Biên bản kiểm phiếu cho Đoàn chủ tọa và Ban thư ký để cơ sở hoàn thiện Biên bản họp Đại hội và Nghị quyết Đại hội.

Điều 6. Khiếu nại về thủ tục, kết quả kiểm phiếu

1. Mọi cổ đông/Đại diện theo ủy quyền cổ đông đều có quyền chất vấn, khiếu nại trước Đại hội về các vấn đề có liên quan đến thủ tục, kết quả biểu quyết. Mọi khiếu nại về kết quả biểu quyết phải được xem xét và giải quyết ngay tại Đại hội. Trường hợp có khiếu nại, Ban kiểm phiếu sẽ kiểm tra lại và xin ý kiến Đại hội quyết định.
2. Mọi ý kiến, khiếu nại phải được Đoàn chủ tọa xem xét, giải quyết trước khi bế mạc Đại hội và được ghi nhận vào Biên bản cuộc họp Đại hội.

Điều 7. Hiệu lực áp dụng

Thế lệ biểu quyết này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội thông qua và chỉ được áp dụng tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt./.

Ngày 27 tháng 04 năm 2023
**TM/ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**



Nguyễn Đức Phương



CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Số: 437/2023/VietCredit-QC

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

ngày 27 tháng 04 năm 2023

QUY CHẾ
BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2023-2028 TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN
NĂM 2023

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư 22/2018/TT-NHNN hướng dẫn về thủ tục, hồ sơ chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 12/10/2022;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 12/10/2022;
- Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/04/2022.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt (VietCredit) tiến hành bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 như sau:

I. Số lượng, nhiệm kỳ, tiêu chuẩn của thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028:

1. Số lượng thành viên HĐQT và BKS dự kiến:

- 1.1. Số thành viên HĐQT dự kiến bầu cho nhiệm kỳ 2023 – 2028 là: **05 (năm) thành viên**, trong đó số lượng thành viên HĐQT độc lập tối thiểu 01 thành viên.
- 1.2. Số thành viên BKS dự kiến bầu cho nhiệm kỳ 2023 – 2028 là: **03 (ba) thành viên**, trong đó đảm bảo có ít nhất một phần hai tổng số thành viên là thành viên chuyên trách.

2. Nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát

Nhiệm kỳ của thành viên HĐQT và BKS là năm (05) năm, từ năm 2023 đến năm 2028.

3. Tiêu chuẩn và điều kiện trở thành thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát

- 3.1. Những trường hợp sau đây không được đảm nhiệm chức vụ là thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát:
 - a) Người chưa thành niên, người bị hạn chế hoặc bị mất năng lực hành vi dân sự;

- b) Người đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự, đang chấp hành bản án, quyết định về hình sự của Tòa án;
 - c) Người đã bị kết án về tội từ tội phạm nghiêm trọng trở lên;
 - d) Người đã bị kết án về tội xâm phạm sở hữu mà chưa được xóa án tích;
 - e) Cán bộ, công chức, người quản lý từ cấp phòng trở lên trong các doanh nghiệp mà Nhà nước nắm từ 50% vốn điều lệ trở lên, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng;
 - f) Sĩ quan, hạ sĩ quan, quân nhân chuyên nghiệp, công nhân quốc phòng trong các cơ quan, đơn vị thuộc Quân đội nhân dân Việt Nam; sĩ quan, hạ sĩ quan chuyên nghiệp trong các cơ quan, đơn vị thuộc Công an nhân dân Việt Nam, trừ người được cử làm đại diện quản lý phần vốn góp của Nhà nước tại tổ chức tín dụng;
 - g) Người thuộc đối tượng không được tham gia quản lý, điều hành theo quy định của pháp luật về cán bộ, công chức và pháp luật về phòng, chống tham nhũng;
 - h) Người đã từng là chủ doanh nghiệp tư nhân, thành viên hợp danh của công ty hợp danh, Tổng giám đốc (Giám đốc), thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp, Chủ nhiệm và các thành viên Ban quản trị hợp tác xã tại thời điểm doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản, trừ trường hợp doanh nghiệp, hợp tác xã bị tuyên bố phá sản vì lý do bất khả kháng;
 - i) Người đại diện theo pháp luật của doanh nghiệp tại thời điểm doanh nghiệp bị đình chỉ hoạt động, bị buộc giải thể do vi phạm pháp luật nghiêm trọng, trừ trường hợp là đại diện theo đề nghị của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm chấn chỉnh, củng cố doanh nghiệp đó;
 - j) Người đã từng bị đình chỉ chức danh Chủ tịch Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, thành viên Hội đồng thành viên, Trưởng Ban kiểm soát, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng theo quy định tại Điều 37 của Luật này hoặc bị cơ quan có thẩm quyền xác định người đó có vi phạm dẫn đến việc tổ chức tín dụng bị thu hồi Giấy phép;
 - k) Người có liên quan, Người có quan hệ gia đình của thành viên HĐQT, TGD không được là thành viên BKS của VietCredit;
 - l) Người phải chịu trách nhiệm theo kết luận thanh tra dẫn đến việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng ở khung phạt tiền cao nhất đối với hành vi vi phạm quy định về giấy phép, quản trị, điều hành, cổ phần, cổ phiếu, góp vốn, mua cổ phần, cấp tín dụng, mua trái phiếu doanh nghiệp, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của pháp luật về xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng;
 - m) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietCredit.
- 3.2. Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ

- a) Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên HĐQT
- Thành viên Hội đồng quản trị của VietCredit không được đồng thời là Người quản lý của tổ chức tín dụng khác.
 - Thành viên Hội đồng quản trị của VietCredit không được đồng thời là thành viên BKS;
 - Thành viên Hội đồng quản trị của VietCredit không được đồng thời là thành viên HĐQT tại quá 05 công ty khác.
- b) Những trường hợp không cùng đảm nhiệm chức vụ thành viên BKS
- Trưởng Ban kiểm soát không được đồng thời là thành viên Ban kiểm soát, Người quản lý của tổ chức tín dụng khác. Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm một trong các chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Người điều hành, nhân viên của VietCredit hoặc công ty con của VietCredit hoặc nhân viên của doanh nghiệp mà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Tổng Giám đốc của VietCredit là thành viên Hội đồng quản trị, Người điều hành hoặc là cổ đông lớn của doanh nghiệp đó;
 - Thành viên Ban kiểm soát không được đồng thời đảm nhiệm chức vụ thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, Người điều hành của doanh nghiệp mà thành viên Ban kiểm soát của doanh nghiệp đó đang là thành viên Hội đồng quản trị, Người điều hành tại VietCredit.

3.3. Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên HĐQT và BKS

a) Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên HĐQT:

- Có đủ năng lực hành vi dân sự, không thuộc đối tượng bị cấm quản lý công ty theo quy định của Luật Doanh nghiệp;
- Không thuộc đối tượng không được là thành viên Hội đồng quản trị quy định theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật có liên quan;
- Có đạo đức nghề nghiệp;
- Có bằng đại học trở lên;
- Có ít nhất 03 năm là Người quản lý, Người điều hành của tổ chức tín dụng hoặc có ít nhất 05 năm là người quản lý, người điều hành của doanh nghiệp hoạt động trong ngành tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán hoặc của doanh nghiệp khác có vốn chủ sở hữu tối thiểu bằng mức vốn pháp định đối với loại hình tổ chức tín dụng tương ứng hoặc có ít nhất 05 năm làm việc trực tiếp tại bộ phận nghiệp vụ về tài chính, ngân hàng, kế toán, kiểm toán.

b) Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên HĐQT độc lập:

- Không phải là người đang làm việc cho VietCredit, công ty mẹ hoặc công ty con của VietCredit; không phải là người đã từng làm việc cho VietCredit, công ty mẹ hoặc công ty con của VietCredit ít nhất trong 03 năm liền kề trước đó;

- Không phải là người đang hưởng lương, thù lao từ VietCredit, trừ những khoản phụ cấp của thành viên Hội đồng quản trị được hưởng theo quy định;
 - Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của VietCredit, Người quản lý hoặc thành viên Ban kiểm soát của VietCredit hoặc công ty con của VietCredit;
 - Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của VietCredit; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của VietCredit;
 - Không phải là Người quản lý, thành viên Ban kiểm soát của VietCredit tại bất kỳ thời điểm nào trong 05 năm liền kề trước đó.
- c) Tiêu chuẩn và điều kiện đối với thành viên BKS:
- Có đủ năng lực hành vi dân sự, không thuộc đối tượng bị cấm thành lập và quản lý công ty theo quy định của Luật Doanh nghiệp;
 - Không thuộc đối tượng không được là thành viên Ban kiểm soát quy định của Luật các tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật có liên quan;
 - Có đạo đức nghề nghiệp;
 - Có bằng đại học trở lên về một trong các ngành kinh tế, quản trị kinh doanh, luật, kế toán, kiểm toán;
 - Có ít nhất 03 năm làm việc trực tiếp trong lĩnh vực ngân hàng, tài chính, kế toán hoặc kiểm toán;
 - Không phải là Người có liên quan của Người quản lý của VietCredit.
 - Không phải là Người quản lý của VietCredit, không nhất thiết phải là cổ đông hoặc Người lao động của VietCredit;
 - Không phải là Người có quan hệ gia đình của thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác;
 - Không được làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của VietCredit;
 - Không được là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của VietCredit trong 03 năm liền trước đó;
 - Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách phải cư trú tại Việt Nam trong thời gian đương nhiệm.
- 3.4. Danh sách dự kiến những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên HĐQT và thành viên BKS của VietCredit phải được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận bằng văn bản trước khi bầu, bổ nhiệm các chức danh này. Những người được bầu, bổ nhiệm làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát phải thuộc danh sách đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận và luôn đảm bảo tuân thủ các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietCredit trong suốt thời gian đảm nhiệm chức vụ.

II. Nguyên tắc bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban kiểm soát

1. Việc biểu quyết bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát phải thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu, theo đó mỗi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có tổng số phiếu biểu quyết tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu/đại diện nhân với số thành viên được bầu của HĐQT hoặc BKS và cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình/do mình đại diện cho một hoặc một số ứng cử viên;
2. Người trúng cử thành viên HĐQT hoặc thành viên BKS được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên được Đại hội đồng cổ đông thông qua và phải đạt trên 51% tổng số phiếu bầu cho từng ứng cử viên trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông/đại diện của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông. Trường hợp có từ 02 (hai) ứng cử viên trở lên đạt cùng số phiếu bầu như nhau cho thành viên cuối cùng của HĐQT hoặc BKS thì sẽ tiến hành bầu lại trong số các ứng cử viên có số phiếu bầu ngang nhau đó;
3. Cổ đông/đại diện của cổ đông chia đều tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên nào thì đánh dấu “✓” vào cột “Bầu đều” cho các ứng viên đó. Trường hợp cổ đông đánh dấu vào cột “Bầu đều” cho một (01) ứng cử viên sẽ được hiểu là cổ đông lựa chọn dồn hết số phiếu bầu cho ứng cử viên đó;
4. Cổ đông/đại diện của cổ đông không chia đều tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên mà cổ đông lựa chọn thì viết số phiếu muốn bầu cho các ứng cử viên đó vào cột “Số phiếu bầu” tương ứng;
5. Nếu cổ đông/đại diện của cổ đông không bầu cho một hoặc một số ứng cử viên thì để trống hoặc đánh dấu “X” vào cột “Số phiếu bầu” tương ứng với ứng cử viên hoặc một số ứng cử viên đó;
6. Tổng số phiếu bầu cho các ứng viên của một cổ đông/đại diện của cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông/đại diện của cổ đông đó (bằng tổng số cổ phần nhân với số thành viên Hội đồng quản trị/thành viên Ban kiểm soát được bầu);
7. Mỗi cổ đông sẽ được phát 01 Phiếu bầu Thành viên HĐQT và 01 Phiếu bầu Thành viên BKS có ghi sẵn tên các ứng cử viên;
8. Trong trường hợp có sự sai sót, cổ đông/đại diện của cổ đông liên hệ với Ban kiểm phiếu xin cấp lại phiếu mới và phải nộp lại phiếu cũ trước khi nhận phiếu mới.
9. Phiếu không hợp lệ khi thuộc một trong các trường hợp sau:
 - a) Phiếu không nguyên vẹn, gạch xóa, sửa chữa hoặc bổ sung thêm các nội dung mới; hoặc
 - b) Phiếu ghi tên ứng cử viên không có trong danh sách đề cử đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; hoặc
 - c) Phiếu ghi nội dung bằng bút chì; hoặc
 - d) Phiếu có tổng số phiếu bầu cho các ứng cử viên vượt quá tổng số phiếu bầu được phép của cổ đông/đại diện của cổ đông đó; hoặc
 - e) Phiếu đánh dấu vào ô “Bầu đều” và đồng thời điền số phiếu không chia đều vào cột “Số phiếu bầu” cho cùng một ứng cử viên; hoặc

- f) Phiếu nộp sau khi Ban kiểm phiếu đã mở niêm phong thùng phiếu; hoặc
- g) Phiếu không do Ban tổ chức Đại hội phát ra.

III. Công bố kết quả kiểm phiếu

1. Căn cứ vào Biên bản kiểm phiếu, kết quả bầu thành viên HĐQT và BKS được Ban kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội;
2. Kết quả kiểm phiếu sẽ được ghi nhận tại Nghị quyết của Đại hội.

IV. Hiệu lực và phạm vi áp dụng

Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 thông qua và chỉ áp dụng cho việc bầu thành viên HĐQT và thành viên BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 tại Đại hội này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỌA**





BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT <i>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023</i> Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt	Số: 439/2023/VietCredit-BB Ngày: 27/04/2023
--	--

I. Thông tin Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

- Địa chỉ: Tầng 17, Tòa nhà Mippec Tower, 229 Tây Sơn, P. Ngã Tư Sở, Q. Đống Đa, TP. Hà Nội.
- Mã số doanh nghiệp: 0102766770, đăng ký thay đổi lần thứ 13, ngày 16/01/2023

II. Thời gian, địa điểm:

- Thời gian: 17h00 ngày 27 tháng 04 năm 2023
- Địa điểm: InterContinental Grand Ho Tram, Phước Thuận, Xuyên Mộc, Tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu

III. Thành phần Ban Kiểm phiếu:

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt đã bầu Ban Kiểm phiếu gồm:

- | | | |
|-------|---------------------|------------|
| 1. Bà | Trần Thị Hoa | Trưởng ban |
| 2. Bà | Đặng Ngọc Thảo Uyên | Thành viên |
| 3. Bà | Hồ Thị Thu Mai | Thành viên |

IV. Nội dung và kết quả biểu quyết các nội dung:

Ban kiểm phiếu đã tiến hành kiểm phiếu biểu quyết các nội dung tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023, kết quả như sau:

1. Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100% .
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100% .
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .

Kết luận: Đại hội thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

2. Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100% .
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100% .
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .

Kết luận: Đại hội thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.

3. Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023.

4. Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Báo cáo tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2022.

5. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

Nội dung 1: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán.

VietCredit✓	BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT	Số: 439/2023/VietCredit-BB
	<i>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt</i>	Ngày: 27/04/2023

Nội dung 2: Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2022

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429	phiếu, trong đó:	
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2022.

Nội dung 3: Thông qua phương án đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ và tất toán toàn bộ số dư, trả về về Lợi nhuận chưa phân phối của Công ty

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429	phiếu, trong đó:	
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua phương án đóng Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ và tất toán toàn bộ số dư, trả về về Lợi nhuận chưa phân phối của Công ty.

6. Tờ trình về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2023.

Nội dung 1: Thông qua kết quả thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429	phiếu, trong đó:	
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	57.781.886	phiếu, chiếm tỉ lệ:	93,19%.
- Số phiếu không tán thành:	0	phiếu, chiếm tỉ lệ:	0 %.
- Số phiếu không có ý kiến:	4.224.543	phiếu, chiếm tỉ lệ:	6,81%.

Kết luận: Đại hội thông qua kết quả thực hiện chi trả thù lao cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2022.

Nội dung 2: Thông qua mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429	phiếu, trong đó:	
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429	phiếu, chiếm tỉ lệ:	100 %.

- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	47.747.154 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	77,01%.
- Số phiếu không tán thành:	10.034.732 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	16,18%.
- Số phiếu không có ý kiến:	4.224.543 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	6,81%.

Kết luận: Đại hội thông qua mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023.

7. Tờ trình 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 2024.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Tờ trình 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 2024.

8. Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

Kết luận: Đại hội thông qua Tờ trình về việc bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 và Quy chế bầu thành viên HĐQT và BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.

9. Tờ trình về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu tán thành:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100%.
- Số phiếu không tán thành:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0%.

VietCredit	BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT	Số: 439/2023/VietCredit-BB
	<i>Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt</i>	Ngày: 27/04/2023

Kết luận: Đại hội thông qua Tờ trình về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

10. Tờ trình về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt

Kết quả biểu quyết:

Tổng số phiếu tham gia biểu quyết:	62.006.429 phiếu, trong đó:		
- Số phiếu hợp lệ:	62.006.429 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	100% .
- Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .
- Số phiếu tán thành:	51.971.697 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	83,82% .
- Số phiếu không tán thành:	10.034.732 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	16,18% .
- Số phiếu không có ý kiến:	0 phiếu,	chiếm tỉ lệ:	0% .

Kết luận: Đại hội thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt.

Biên bản này được lập vào hồi 17h10 ngày 27/04/2023. Biên bản này đã được thông qua công khai trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

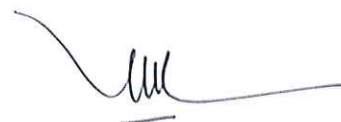
BAN KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN

THÀNH VIÊN

THÀNH VIÊN





Trần Thị Hoa

Đặng Ngọc Thảo Uyên

Hồ Thị Thu Mai



2. Kết quả kiểm phiếu bầu cử thành viên Hội đồng quản trị:

STT	Ứng viên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ phiếu bầu/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội
1	Ông Nguyễn Đức Phương	62.087.229	100,12%
2	Ông Hồ Minh Tâm	61.986.229	99,97%
3	Ông Lưu Công Toại	61.986.229	99,97%
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	61.986.229	99,97%
5	Ông Nguyễn Lân Trung Anh	61.986.229	99,97%
	Tổng	310.032.145	

IV. KẾT LUẬN

Căn cứ các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty, Quy chế Bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028, các ứng viên theo danh sách sau đây đã trúng cử thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt:

1. Ông Nguyễn Đức Phương;
2. Ông Hồ Minh Tâm;
3. Ông Lưu Công Toại;
4. Ông Nguyễn Đức Huỳnh;
5. Ông Nguyễn Lân Trung Anh.

Biên bản này được lập vào hồi 17h10 ngày 27/04/2023. Biên bản này đã được thông qua công khai trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

BAN KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN

THÀNH VIÊN

THÀNH VIÊN

Trần Thị Hoa

Đặng Ngọc Thảo Uyên

Hồ Thị Thu Mai





BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU	Số: 441/2023/VietCredit-BB
Bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023	Ngày: 27/04/2023

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Tờ trình về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 số 344/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 của Hội đồng quản trị đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt thông qua;
- Căn cứ Công văn số 2851 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21/04/2023 về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt,

Hôm nay, lúc 17h00 ngày 27 tháng 04 năm 2023, tại Hội trường InterContinental Grand Hồ Tràm, Phước Thuận, Xuyên Mộc, Tỉnh Bà Rịa – Vũng Tàu.

Được sự nhất trí của Đại hội đồng cổ đông, Ban Kiểm phiếu lập Biên bản kiểm phiếu bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 với những nội dung như sau:

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY

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
Giấy phép hoạt động số:	59/GP-NHNN, ngày 18/06/2018
Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số:	0102766770, đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008, được đăng ký thay đổi lần thứ 13 vào ngày 16/01/2023

II. THÀNH PHẦN BAN KIỂM PHIẾU

1. Bà Trần Thị Hoa	Trưởng Ban
2. Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên
3. Bà Hồ Thị Thu Mai	Thành viên

III. CÔNG TÁC KIỂM PHIẾU VÀ KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU

1. Công tác kiểm phiếu bầu cử thành viên Ban Kiểm soát:

- Tổng số phiếu phát ra: **24** phiếu; Đại diện cho **62.006.429** cổ phần; Tương ứng với **186.019.287** phiếu bầu.
- Tổng số phiếu thu về: **24** phiếu; Đại diện cho **62.006.429** cổ phần; Tương ứng với **186.019.287** phiếu bầu.
- Số phiếu hợp lệ: **24** phiếu; Đại diện cho **62.006.429** cổ phần; Tương ứng với **186.019.287** phiếu bầu.
- Số phiếu không hợp lệ: **0** phiếu; Đại diện cho **0** cổ phần; Tương ứng với **0** phiếu bầu.



VietCredit✓	BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU	Số: 441/2023/VietCredit-BB
	<i>Bầu thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023</i>	Ngày: 27/04/2023

2. Kết quả kiểm phiếu bầu cử thành viên Ban Kiểm soát:

STT	Ứng viên	Số phiếu bầu	Tỷ lệ phiếu bầu/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự Đại hội
1	Ông Trần Việt Phương	62.006.429	100%
2	Ông Hồ Hồng Hải	62.006.429	100%
3	Ông Trần Hồng Giang	62.006.429	100%
	Tổng	186.019.287	

IV. KẾT LUẬN

Căn cứ các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ Công ty, Quy chế Bầu thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028, các ứng viên theo danh sách sau đây đã trúng cử thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt:

1. Ông Trần Việt Phương;
2. Ông Hồ Hồng Hải;
3. Ông Trần Hồng Giang.

Biên bản này được lập vào hồi 17h15 ngày 27/04/2023. Biên bản này đã được thông qua công khai trước Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

BAN KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BAN

THÀNH VIÊN

THÀNH VIÊN





Trần Thị Hoa

Đặng Ngọc Thảo Uyên

Hồ Thị Thu Mai

