

VietCredit ✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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 15 ngày 18/12/2023 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 2024

I. Thời gian, địa điểm:

Vào lúc 08 giờ 30 phút ngày 19/04/2024, tại Khách sạn Sea Links Mũi Né, Phường Mũi Né, Thành phố Phan Thiết, Tỉnh Bình Thuận, Việt Nam đã diễn ra cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 (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 Thân Ngọc Hương – 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: 357 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: 14 đại biểu, tương ứng với 61.663.037 cổ phần, chiếm 87,92% số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty.
- Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của VietCredit đủ điều kiện tiến hành hợp lệ và theo đúng các quy định của pháp luật.

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, 100% cổ đông có quyền biểu quyết có mặt tại Đại hội đã biểu quyết thông qua.

VietCredit ✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

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 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:

- Bà Thân Ngọc Hương Trưởng phòng QLRR số 6 Trưởng Ban
- Ông Bùi Minh Hoàng Trưởng phòng Pháp chế & Tuân thủ 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:

- Bà Bùi Thị Nhật Linh Trưởng phòng KTNB Trưởng Ban
- Bà Thân Ngọc Hương Trưởng phòng QLRR số 6 Thành viên
- Bà Hồ Thị Thu Mai Giám đốc Trung tâm Thẩm định Thành viên

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

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 biểu quyết thông qua.

IV. Nội dung chính của Đại hội

1. Các nội dung trình Đại hội:

- Báo cáo số 294/2024/VietCredit-BC ngày 12/04/2024 của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024;
- Báo cáo số 295/2024/VietCredit-BC ngày 12/04/2024 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2024;
- Báo cáo số 228/2024/VietCredit-BC ngày 28/03/2024 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024;
- Báo cáo số 229/2024/VietCredit-BC ngày 28/03/2024 của Ban Kiểm soát về việc tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2023;
- Tờ trình số 296/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;
- Tờ trình số 231/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 232/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 297/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024;
- Tờ trình số 234/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 235/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 298/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về Kế hoạch bán nợ năm 2024.

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

- Cổ đông, là Đại diện Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (Vicem) đề nghị cung cấp thông tin về một số nội dung liên quan: (a) Hoạt động bán nợ năm 2023, thẩm quyền phê duyệt kế hoạch bán nợ năm 2023, (b) việc sửa đổi Điều lệ Công ty – cấp thẩm quyền phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu (Phương án CCL) thuộc Đại hội đồng cổ đông, (c) Tiền

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

lương, thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, (d) rà soát, sửa đổi bổ sung Điều lệ theo Văn bản số 623/VICEM-HĐTV ngày 06/4/2023 của Vicem và Rà soát các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

a. Hoạt động bán nợ

Cổ đông VICEM có ý kiến:

- Năm 2023, doanh thu bán nợ là 400 tỷ đồng. Theo Báo cáo Ban điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023, tại mục 3.III Các nhiệm vụ trọng tâm năm 2023 có nêu “*Năm 2023, Công ty trình kế hoạch bán các khoản nợ xấu ngoại bảng tương đương 954 tỷ đồng...*”. Đề nghị HĐQT thông tin thêm về hoạt động bán nợ năm 2023.
- Các khoản nợ xấu bao gồm nợ gốc và nợ lãi, Tờ trình chỉ đề xuất bán dư nợ gốc. Đề nghị HĐQT giải thích vì sao lại bán nợ gốc mà không bán khoản nợ xấu bao gồm nợ gốc và nợ lãi?
- Đề nghị Hội đồng quản trị Công ty triển khai việc bán nợ đảm bảo công khai, minh bạch, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật

Ban Chủ tọa trả lời:

- Căn cứ Báo cáo số 341/2023/VietCredit-BC ngày 06/04/2024 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh 2023, đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua, theo đó Công ty dự kiến bán khoảng 954 tỷ đồng nợ gốc. Trên thực tế, Công ty thực hiện bán các khoản nợ xấu ngoại bảng với tổng dư nợ gốc 1.006 tỷ đồng.
- Các khoản bán nợ đề xuất bán đều theo đúng quy định của Ngân hàng nhà nước; khoản nợ khi bán cho khách hàng đều bán gốc, lãi, phí. Đối tác có quyền thu nợ với tổng dư nợ này. Khi xác định giá bán, thông thường các gói bán nợ được gắn với nợ gốc của khoản vay. Các khoản bán nợ là các khoản đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, công ty chỉ kỳ vọng thu hồi gốc, không kỳ vọng thu lãi và phí.

b. Việc sửa đổi Điều lệ Công ty

Cổ đông VICEM có ý kiến:

Phương án CCL gắn với xử lý nợ xấu là phương án, kế hoạch dài hạn thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông thông qua theo quy định tại Điều lệ VietCredit, cụ thể:

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

- Tại điểm a khoản 1 Điều 23. Quyền và nghĩa vụ của Đại hội đồng cổ đông “a. Thông qua định hướng phát triển Công ty” và;
- Tại điểm a khoản 2 Điều 41. Quyền hạn và nghĩa vụ của Hội đồng quản trị “a. Quyết định chiến lược, kế hoạch phát triển trung hạn và kế hoạch kinh doanh hàng năm. mục tiêu hoạt động của Công ty”.
- Đề nghị HĐQT xem xét sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật hiện hành.

Ban Chủ tọa trả lời:

Sửa đổi Điều lệ Công ty – cấp thẩm quyền phê duyệt Phương án CCL gắn với xử lý nợ xấu thuộc Đại hội đồng cổ đông

- VietCredit ghi nhận ý kiến của Vicem đánh giá “Phương án CCL gắn với xử lý nợ xấu” thuộc về Định hướng phát triển và là kế hoạch dài hạn của Công ty.

Tuy nhiên, trong các quy định pháp luật hiện hành, chưa có quy định rõ ràng và cụ thể về cấp thẩm quyền phê duyệt Phương án CCL. Điều này gây khó khăn không nhỏ với Công ty trong việc xây dựng, ban hành cũng như báo cáo các cơ quan chức năng với các nội dung liên quan.

- Với thực trạng năm 2023 và kế hoạch lâu dài trong các năm tiếp theo, Công ty đã thực hiện: (i) Xin ý kiến ĐHĐCĐ bất thường về việc giao thẩm quyền cho HĐQT phê duyệt Phương án CCL của Công ty giai đoạn năm 2021 – 2025 và (ii) Giao HĐQT thực hiện sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietCredit với nội dung liên quan về thẩm quyền phê duyệt Phương án CCL.

Các nội dung này đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết 1421/2023/VietCredit-NQ ngày 13/12/2023.

c. Về tiền lương, thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát

Cổ đông VICEM có ý kiến:

- Đề nghị Công ty xây dựng kế hoạch thù lao, phụ cấp cụ thể cho từng vị trí và thưởng người quản lý theo quy chế và Điều lệ Công ty, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế.

Ban Chủ tọa trả lời:

- Kế hoạch thù lao, phụ cấp, thưởng của HĐQT, BKS năm 2024 trình tại ĐHĐCĐ được xây dựng từ các vị trí cụ thể phù hợp với quy chế và điều lệ của công ty. Ngoài ra, Theo kế

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

hoạch năm 2024, Chủ tịch HĐQT tình nguyện giảm thù lao để chung tay, đồng hành cùng Công ty trong giai đoạn khó khăn.

d. Về sửa đổi Điều lệ và rà soát giao dịch với người liên quan

Cổ đông VICEM có ý kiến:

- Đề nghị Công ty xem xét, rà soát sửa đổi Điều lệ và các quy chế thuộc thẩm quyền thông qua của ĐHĐCĐ theo ý kiến của Hội đồng thành viên VICEM tại văn bản số 623/VICEM-HĐTV ngày 06/4/2023 (nội dung này VICEM đã có ý kiến tại kỳ ĐHĐCĐ thường niên năm 2023) và theo Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự.
- Rà soát các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định tại Điều 167 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và khoản 4, Điều 293 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ (nếu có) để đưa vào nội dung Đại hội và biểu quyết theo quy định tại Điều lệ Công ty và pháp luật hiện hành.

Ban Chủ tọa trả lời:

- Về rà soát, sửa đổi bổ sung Điều lệ theo Văn bản số 623/VICEM-HĐTV ngày 06/4/2023 của VICEM: VietCredit đã ghi nhận các nội dung góp ý của VICEM, đồng thời đã và đang rà soát, đánh giá các thay đổi liên quan theo quy định pháp luật hiện hành. Tuy nhiên, với việc Quốc hội ban hành Luật các tổ chức tín dụng ngày 18/01/2024 và có hiệu lực từ ngày 01/07/2024, Công ty cần tiếp tục rà soát và đánh giá kỹ lưỡng hơn các tác động và thay đổi liên quan. Do đó, các nội dung góp ý của Vicem chưa thể trình tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024. Công ty sẽ tiếp tục trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ tại kỳ ĐHĐCĐ gần nhất, đảm bảo Điều lệ mới sẽ được ban hành trước ngày hiệu lực của Luật TCTD.
- Về rà soát các hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông: Công ty đã thực hiện rà soát các hợp đồng, giao dịch với người liên quan thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều 167 Luật Doanh nghiệp năm 2020 và khoản 4, Điều 293 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ. Tất cả các giao dịch với người liên quan đã được trình bày chi tiết tại Khoản mục "Giao dịch với các bên liên quan" tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán hàng năm của Công ty.
- Ý kiến của cổ đông khác: Cổ đông đề nghị Ban Chủ tọa trình bày thêm về: (i) Đánh giá thị trường tín dụng tiêu dùng khi tình hình kinh tế vĩ mô thay đổi rất nhanh, các công ty trong các lĩnh vực khó có một kế hoạch dài hạn và (ii) Xu hướng và kế hoạch triển khai sản phẩm mới (nếu có).

	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

- Hoàn thành phương án tăng vốn điều lệ theo phương án đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua trong năm 2024, tập trung xây dựng cơ cấu nguồn vốn với mục tiêu ngày càng tối đa hiệu quả về chi phí vốn đồng thời vẫn đảm bảo các quy định pháp luật liên quan đến tỷ lệ thanh khoản;
- Thực hiện triển khai hoạt động cấp tín dụng bám sát kế hoạch tăng trưởng đã đề ra, đồng thời đảm bảo an toàn, hiệu quả, kiểm soát chất lượng tín dụng, kiểm soát tỷ lệ nợ xấu.
- Đẩy mạnh chuyển đổi số trong hoạt động cho vay của Công ty, đáp ứng yêu cầu đối với mô hình kinh doanh từ đó góp phần nâng cao trải nghiệm của khách hàng cũng như giảm thiểu chi phí hoạt động;
- Tiếp tục thực hiện đồng bộ các giải pháp nhằm kiểm soát và tiết giảm chi phí hoạt động.

c. Một số mục tiêu chính năm 2024

- Tổng Tài sản: đạt 6.334 tỷ đồng;
- Tổng vốn huy động: đạt 5.210 tỷ đồng;
- Dư nợ cho vay khách hàng: đạt 5.183 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế: đạt 51,06 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu: ở mức 12,9%.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 01 được thông qua.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Nội dung 02: Thông qua Báo cáo số 295/2024/VietCredit-BC ngày 12/04/2024 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2024.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 228/2024/VietCredit-BC ngày 28/03/2024 của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024;

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Nội dung 04: Thông qua Báo cáo số 223/2024/VietCredit-BC ngày 28/03/2024 của Ban Kiểm soát về việc tự đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2023;

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 296/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2023, cụ thể như sau:

a. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 của VietCredit đã được kiểm toán, với một số chỉ tiêu chính như sau:

- Tổng tài sản: 6.850 tỷ đồng;
- Vốn chủ sở hữu: 872 tỷ đồng;
 Trong đó: Vốn điều lệ: 701 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 22,1 tỷ đồng;
- Lợi nhuận sau thuế: 16,6 tỷ đồng;

b. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2023

TT	Khoản mục	Năm 2023
1	Lợi nhuận trước thuế	22.058.213.304
2	Lợi nhuận sau thuế	16.629.543.070
3	Trích lập các quỹ [(4) + (5) + (6) + (7)]	2.994.431.461
4	Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ [(2) x 5%]	831.477.154
5	Quỹ dự phòng tài chính [(2) x 10%]	1.662.954.307
6	Chia cổ tức	0

VietCredit	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

TT	Khoản mục	Năm 2023
7	Trích lập các quỹ khác	500.000.000
a	Trích Quỹ phúc lợi	250.000.000
b	Trích Quỹ khen thưởng	250.000.000
c	Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên	0
9	Lợi nhuận chưa phân phối [(2) – (3)]	13.635.111.609

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 trình bày tại Tờ trình số 231/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 51.628.305 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,73%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,27%.

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 06 được thông qua

VietCredit [✓]	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Nội dung 07: Thông qua Tờ trình số 232/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc miễn nhiệm và bầu bổ sung thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt và Quy chế bầu thành viên BKS tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 các nội dung trình bày tại Tờ trình số 297/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về mức thù lao cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát năm 2024, cụ thể như sau:

a. Thông qua Kết quả thực hiện chi trả thù lao, phụ cấp chuyên trách cho các thành viên HĐQT và BKS năm 2023;

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 51.628.305 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,73%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,27%.
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: Mục a Nội dung 08 được thông qua

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

b. Thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách, thường (nếu có) cho thành viên HĐQT và BKS năm 2024.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 51.628.305 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,73%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,27%.

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: Mục b Nội dung 08 được thông qua.

Nội dung 09: Thông qua các nội dung trình bày tại Tờ trình số 234/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc thay đổi địa điểm đặt Trụ sở chính Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, trong đó:

- a. Thông qua việc thay đổi địa điểm lựa chọn đặt Trụ sở chính của Công ty:
- Địa chỉ hiện tại: Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Hà Nội.
 - Địa chỉ mới: Tầng 3, Tòa nhà An Phú, số 43-45 đường Thảo Điền, phường Thảo Điền, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh.
- b. 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, bao gồm:
- 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;

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

- Căn cứ tình hình thực tế, có thể quyết định lựa chọn địa điểm khác để đặt Trụ sở chính của Công ty nếu xét thấy phù hợp hơn đồng thời đáp ứng các điều kiện, quy định của pháp luật;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 các nội dung trình bày tại Tờ trình số 235/2024/VietCredit-TT ngày 28/03/2024 về việc tiếp tục thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

- a. Tiếp tục thực hiện và hoàn thành Phương án đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 443/2023/VietCredit-NQ ngày 27/04/2023 và Tờ trình ĐHĐCĐ số 349/2023/VietCredit-TT ngày 06/04/2023 của HĐQT trong năm 2024 đối với Phương án tăng vốn bằng hình thức phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động.
- b. Hủy bỏ Phương án tăng vốn từ quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 51.628.305 phiếu, chiếm tỷ lệ 83,73%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.732 phiếu, chiếm tỷ lệ 16,27%.
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 10 được thông qua.

Nội dung 11: Thông qua các nội dung trình bày tại Tờ trình số 298/2024/VietCredit-TT ngày 12/04/2024 về Kế hoạch bán nợ năm 2024.

a. Thông qua Kế hoạch bán nợ với tổng giá trị dư nợ gốc dự kiến bán là 1.058 tỷ đồng, cụ thể bao gồm:

STT	Danh mục	Dư nợ gốc thực hiện bán nợ trong năm 2024
1	Thẻ tín dụng	828 tỷ đồng
2	Cho vay theo hạn mức	205 tỷ đồng
3	Khách hàng doanh nghiệp	25 tỷ đồng
Tổng		1.058 tỷ đồng

b. Giao Hội đồng quản trị phê duyệt các gói bán nợ dựa trên kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua theo quy định pháp luật và Điều lệ Công ty.

Tổng số phiếu biểu quyết: 61.663.037 cổ phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 61.663.037 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: 61.663.037 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 11 được thông qua.

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỌP	Số: 323/2024/VietCredit-BB Ngày: 19/04/2024
	Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	

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

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

- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên, ngày sinh 04/10/1985, được bầu là thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 với số phiếu bầu là 61.663.037 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 16 (mười sáu) trang, được lập vào hồi 11giờ 30 phút ngày 19/04/2024, ngay sau khi phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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