

VietCredit ✓	NGHỊ QUYẾT	Số: 1176/2025/VietCredit-NQ Ngày: 16/12/2025
	Thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần 2 năm 2025	

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Công ty);
- Căn cứ Nghị quyết số 1119/2025/VietCredit-NQ ngày 03/12/2025 của Hội đồng quản trị về việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025;
- Căn cứ Tờ trình số 1166/2025/VietCredit-TT ngày 15/12/2025 của Tổng Giám đốc về việc nội dung, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) về việc thông qua Tờ trình số 1166/2025/VietCredit-TT ngày 15/12/2025 của Tổng Giám đốc.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 cụ thể như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2025 (Đã được ĐHĐCĐ thông qua)	Kế hoạch 2025 (sau điều chỉnh)	Tăng trưởng so với năm 2024 (sau điều chỉnh)
Tổng tài sản	12.505.735	16.215.000	98,64%
Tổng huy động vốn	10.975.455	13.526.000	92,74%
Dư nợ cấp tín dụng	11.790.827	15.500.000	146,05%
Tổng thu nhập hoạt động thuần	1.724.125	2.652.000	160,12%
Lợi nhuận trước thuế	300.000	1.200.000	-
Tỷ lệ nợ xấu	8,50%	8,04%	-

Điều 2. Thông qua thực hiện lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản với các nội dung cụ thể như sau:

- ❖ Thông qua nội dung lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:
 - 1) Thông qua Điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
 - 2) Thông qua Điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.
- ❖ Thông qua tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:
 - 1) Tờ trình ĐHĐCĐ về việc thông qua Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;



VietCredit [✓]	NGHỊ QUYẾT	Số: 1176/2025/VietCredit-NQ Ngày: 16/12/2025
	Thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần 2 năm 2025	

2) Tờ trình ĐHĐCĐ về việc thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.

3) Phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản;

4) Dự thảo Nghị quyết ĐHĐCĐ.

Điều 2: Giao Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT ký các tờ trình, tài liệu trình ĐHĐCĐ và quyết định các thủ tục cần thiết để hoàn thành việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản theo quy định của pháp luật trước ngày 31/12/2025.

Điều 3: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên HĐQT, thành viên Ban Điều hành và các đơn vị có liên quan của Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- BKS (để báo cáo);
- Lưu HC, Vp. HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Đức Phương

