

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP
CÔNG PHẦN TÍN VIỆT
Số: 1178/2025/VietCredit-TT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà nội, ngày 16 tháng 12 năm 2025

TỜ TRÌNH
VỀ VIỆC ĐIỀU CHỈNH TỔNG THÙ LAO, PHỤ CẤP, THƯỜNG CỦA
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Công ty Tài chính tổng hợp cổ phần Tín Việt (VietCredit/Công ty);
- Nghị quyết số 296/2025/VietCredit-NQ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt.
- 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.
- Nghị quyết số 1176/2025/VietCredit-NQ ngày 16/12/2025 của Hội đồng quản trị của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt 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 kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua về việc điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thường của thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2025 với nội dung như sau:

I. Tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty

Chỉ tiêu	Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 thông qua	Kết quả thực hiện tính đến hết Quý III/2025
Tổng tài sản	12.505.735	11.617.540
Tổng huy động vốn	10.975.455	9.460.429
Dư nợ cấp tín dụng	11.790.827	9.326.733
Tổng thu nhập hoạt động thuần	1.724.125	1.997.188
Lợi nhuận trước thuế	300.000	779.441
Tỷ lệ nợ xấu	8,50%	7%

HĐTQ đánh giá với tình hình hoạt động kinh doanh thực tế, VietCredit hoàn toàn có thể có khả năng tăng trưởng tốt hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ giao từ đầu năm và cũng đã thực hiện trình ĐHĐCĐ thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025, theo đó lợi nhuận trước thuế dự kiến tăng trưởng 300% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ giao trong năm 2025.

II. Đề xuất của HĐQT:

Để có cơ sở ghi nhận việc đóng góp vào kết quả hoạt động kinh doanh đạt được trong năm 2025 của các thành viên HĐQT và BKS, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên HĐQT và BKS trong năm 2025, cụ thể:

ĐVT: đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025 (đã được ĐHĐCĐ thông qua)	Kế hoạch năm 2025 (sau điều chỉnh)	Tỷ lệ tăng (sau điều chỉnh) so với kế hoạch năm 2025 (đã được ĐHĐCĐ thông qua)
Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng của thành viên HĐQT và BKS	5.044.057.142	3.862.978.478	4.312.978.478	11,6%

- Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của Công ty và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty.
- Ủy quyền cho BKS quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên BKS trong năm 2025.

Trân trọng kính trình!

Nơi nhận:

- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu: Văn thư, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Đức Phương