

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	Số: 334/2026/VietCredit-NQ Ngày: 26/03/2026
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP 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/VietCredit);
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT);
- 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 cổ phần Tín Việt (nay là Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt);
- Căn cứ Tờ trình số 316/2026/VietCredit-TT ngày 24/03/2026 của Tổng Giám đốc về việc trình triển khai Chương trình ESOP năm 2025;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị về việc thông qua Tờ trình số 316/2026/VietCredit-TT ngày 26/03/2026 của Tổng Giám đốc.

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1.** Thông qua triển khai Chương trình ESOP năm 2025 theo Kế hoạch thực hiện được trình bày tại **Phụ lục số 01** đính kèm Nghị quyết này.
- Điều 2:** Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 tại **Phụ lục số 02** đính kèm Nghị quyết này.
- Điều 3:** Giao/Ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các nội dung sau:
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để trình NHNN chấp thuận về việc tăng vốn điều lệ. Chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của NHNN;
 - Lựa chọn đơn vị tư vấn phát hành đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Công ty;
 - Sau khi được NHNN chấp thuận về việc tăng vốn điều lệ, chỉ đạo các đơn vị có liên quan của Công ty thực hiện xây dựng và chuẩn bị hồ sơ đăng ký phát hành với Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước theo phương án đã được phê duyệt để trình HĐQT thông qua theo đúng thẩm quyền;
 - Thực hiện thông báo cho người lao động, cổ đông, nhà đầu tư về quyền và nghĩa vụ của cổ đông theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, bao gồm cả nghĩa vụ chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại VietCredit; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của VietCredit; không được mua cổ phần của VietCredit dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật
 - Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao.

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	Số: 334/2026/VietCredit-NQ Ngày: 26/03/2026

Điều 4. 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.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- BKS (để báo cáo);
- Lưu VT, Vp. HĐQT.



Nguyễn Đức Phương

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	Số:/2026/VietCredit-NQ Ngày:/03/2026

PHỤ LỤC SỐ 01 - KẾ HOẠCH THỰC HIỆN CHƯƠNG TRÌNH ESOP NĂM 2025

TT	Nội dung	Thời gian thực hiện
I	Trình NHNN chấp thuận về việc tăng vốn điều lệ của VietCredit	
1	HĐQT ban hành Nghị quyết thông qua Triển khai Chương trình ESOP năm 2025/Trình NHNN chấp thuận hồ sơ tăng vốn điều lệ của VietCredit	T0
2	Nhận chấp thuận của NHNN về việc tăng vốn điều lệ	T0 + 30 ngày
II	Trình UBCK chấp thuận hồ sơ tăng vốn điều lệ của VietCredit và thực hiện đăng ký giao dịch và lưu ký bổ sung	
1	HĐQT thông qua triển khai Phương án phát hành và hồ sơ ESOP 2025, trình UBCK hồ sơ báo cáo phát hành	T0 + 35 ngày
2	UBCKNN ban hành Thông báo về việc đã nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu của VietCredit	T0 + 55 ngày
3	Triển khai phân phối cho người lao động, phân phối số cổ phần không mua hết (nếu có), thu tiền mua cổ phần, hoàn thành phát hành cổ phần	T0 + 75 ngày
4	HĐQT thông qua kết quả phát hành và nộp hồ sơ báo cáo kết quả với UBCKNN, nhận chấp thuận kết quả phát hành của UBCKNN	T0 + 85 ngày
5	Thực hiện đăng ký giao dịch và lưu ký chứng khoán bổ sung với HNX và VSDC	T0 + 115 ngày
III	Trình NHNN sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của VietCredit về nội dung vốn điều lệ	
1	Nộp hồ sơ báo cáo kết quả phát hành và nhận quyết định sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của VietCredit (Hoàn thành ESOP 2025)	T0 + 105 ngày (Dự kiến 15/07/2026)

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	Số:/2026/VietCredit-NQ Ngày:/03/2026

PHỤ LỤC SỐ 02

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH ESOP 2025

I. Lý do và sự cần thiết

Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 được triển khai nhằm tạo điều kiện cho thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và cán bộ nhân viên (có đủ điều kiện và tiêu chuẩn được tham gia chương trình) cùng chia sẻ sự phát triển và thành công của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt ("Công ty/VietCredit") thông qua việc có cơ hội được sở hữu cổ phần Công ty với giá ưu đãi so với giá thị trường.

Bên cạnh đó, việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động nhằm mục đích:

- Ghi nhận sự đóng góp của người lao động đối với Công ty;
- Tạo động lực để người lao động hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ;
- Khuyến khích, nâng cao vai trò, trách nhiệm và quyền lợi của những người lao động, nhân viên cùng phấn đấu và chia sẻ những thành công của Công ty;
- Thu hút và giữ chân những nhân viên chủ chốt, tâm huyết, giàu năng lực chuyên môn và kinh nghiệm.

Ngoài ra phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025 cũng sẽ góp phần vào tiến trình tăng vốn điều lệ của VietCredit để đảm bảo nhu cầu và kế hoạch kinh doanh của Công ty.

II. Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP năm 2025

1. Tổng quan phương án phát hành

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt
- Mã chứng khoán: TIN
- Sàn niêm yết/đăng ký giao dịch: Upcom
- Loại chứng khoán: Cổ phiếu phổ thông
- Mệnh giá: 10.000 đồng
- Vốn điều lệ hiện tại: **911.783.310.000 đồng**
- Số lượng cổ phần đang lưu hành: 91.178.331 cổ phần
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 9.110.000.000 đồng
- Tổng số lượng cổ phần dự kiến phát hành tối đa: 911.000 cổ phần
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn: **920.893.310.000 đồng**
- Số lượng cổ phần lưu hành dự kiến sau phát hành: 92.089.331 cổ phần
- Thời gian dự kiến hoàn thành: Trong năm 2026.

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	Số:/2026/VietCredit-NQ Ngày:/03/2026
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	

2. Chi tiết phương án phát hành

STT	Phương án	Nội dung
1	Loại cổ phiếu	Cổ phiếu phổ thông
2	Mệnh giá cổ phiếu	10.000 đồng/cổ phiếu
3	Vốn điều lệ hiện tại	911.783.310.000 đồng
4	Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	91.178.331 cổ phiếu
5	Số lượng cổ phiếu quỹ	0 cổ phiếu
6	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành	Tối đa 911.000 cổ phiếu
7	Tổng giá trị dự kiến phát hành theo mệnh giá	Tối đa 9.110.000.000 đồng
8	Đối tượng mua cổ phần	Cán bộ công nhân viên của Công ty theo danh sách được Hội đồng quản trị phê duyệt (sau đây gọi chung là “Người lao động”). Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định và ban hành Quy chế, nguyên tắc xác định số cổ phiếu được phân phối cho từng Người lao động và danh sách Người lao động được mua cổ phiếu phát hành theo chương trình ESOP
9	Tiêu chuẩn Người lao động được tham gia chương trình ESOP	Cơ sở để xây dựng tiêu chuẩn đánh giá người lao động của chương trình ESOP bao gồm: • Thâm niên công tác tại Công ty; • Chức vụ, vị trí đảm nhiệm tại Công ty; • Kết quả hoàn thành công việc trong năm gần nhất. • Tiềm năng phát triển và khả năng đóng góp vào hoạt động của Công ty trong tương lai.
10	Giá phát hành	10.000 đồng/cổ phiếu
11	Hạn chế chuyển nhượng	Cổ phần phát hành sẽ bị hạn chế chuyển nhượng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành (là ngày kết thúc việc thu tiền mua cổ phiếu của người lao động)
12	Phương án xử lý cổ phần không chào bán hết trong trường hợp người lao động không mua hoặc mua một phần cổ phần (“Cổ phần cần phân phối”)	Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phân bổ số Cổ phần cần phân phối cho người lao động khác trong danh sách ESOP ban đầu với cùng mức giá phát hành
13	Thời gian dự kiến thực hiện	Thực hiện trong năm 2026
14	Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài	Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	Số:/2026/VietCredit-NQ Ngày:/03/2026
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	

III. Dự kiến Kế hoạch hoạt động kinh doanh sau khi thay đổi vốn điều lệ

1. Hiệu quả kinh doanh dự kiến sau khi thay đổi mức vốn điều lệ

a. Phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành

Nguồn vốn tăng thêm từ 02 đợt phát hành nêu trên, dự kiến tối đa 9.110.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung vốn kinh doanh cho hoạt động cho vay của Công ty.

b. Dự kiến bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả kinh doanh năm liền kề sau khi tăng vốn điều lệ

Bảng cân đối kế toán (Đơn vị: Triệu đồng)

Chỉ tiêu	Năm 2026	Năm 2027
TÀI SẢN		
Tiền gửi tại NHNN	354	1.000
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.532.079	3.500.000
Cho vay khách hàng	30.635.253	61.194.487
Các Tài sản còn lại	(286.686)	1.158.953
TỔNG TÀI SẢN	32.881.000	65.854.440
Nợ phải trả		
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.808.189	22.792.443
Tiền gửi của khách hàng	11.310.013	21.830.852
Phát hành giấy tờ có giá	4.598.797	8.876.706
Các khoản nợ khác	1.232.018	1.622.458
Tổng nợ phải trả	28.949.018	55.122.458
Vốn chủ sở hữu		
Vốn điều lệ	1.768.595	1.768.595
Các quỹ của TCTD	243.387	608.187
Lợi nhuận chưa phân phối	1.920.000	8.355.200
Tổng vốn chủ sở hữu	3.931.982	10.731.982
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	32.881.000	65.854.440

Báo cáo kết quả kinh doanh (Đơn vị: Triệu đồng)

Chỉ tiêu	Năm 2026	Năm 2027
Doanh thu hoạt động	6.269.816	15.492.427
Chi phí hoạt động	(570.208)	(785.281)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(3.299.608)	(6.207.146)
Lợi nhuận trước thuế	2.400.000	8.500.000
Lợi nhuận sau thuế	1.920.000	6.800.000

VietCredit✓	NGHỊ QUYẾT	
	Thông qua triển khai phương án Tăng vốn điều lệ theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2025 (Chương trình ESOP năm 2025)	Số:/2026/VietCredit-NQ Ngày:/03/2026

- 2. Đánh giá khả năng quản trị, điều hành, kiểm soát của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Điều hành và hệ thống kiểm soát nội bộ đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động sau khi thay đổi mức vốn điều lệ**
- Các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành của Công ty là những người có đạo đức nghề nghiệp, có năng lực chuyên môn, luôn ý thức cao về tuân thủ pháp luật, luôn thực hiện đúng nhiệm vụ, quyền hạn trong việc quản trị, kiểm soát, điều hành. Tất cả các thành viên đều đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng; hoàn toàn đủ khả năng quản trị, điều hành, giám sát tốt mọi hoạt động của Công ty.
 - Công tác quản trị rủi ro được Công ty quan tâm đặc biệt và áp dụng các chuẩn mực mới nhất về lượng hóa rủi ro. Hệ thống văn bản nội bộ được ban hành khoa học, logic, đầy đủ để đảm bảo hiệu nhanh, hiệu đúng để ra quyết định kịp thời.
 - Công ty tiếp tục thực hiện đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đồng bộ, hiện đại, kết hợp với đầu tư vào nguồn nhân lực chất lượng cao, có năng lực quản lý cải thiện hiệu quả hoạt động với ứng dụng công nghệ hiện đại trong hoạt động kinh doanh.
 - Công ty đã và đang tiếp tục đẩy mạnh công tác chuyển đổi số (Digital Transformations), hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, nâng cấp hệ thống ngân hàng lõi đáp ứng yêu cầu quản trị điều hành và cung ứng dịch vụ tài chính.
 - Dựa trên dữ liệu lịch sử hoạt động và phát triển trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng, Công ty đã tiến hành phân tích, đánh giá và lựa chọn được phân khúc khách hàng phù hợp nhất, sản phẩm tốt nhất với rủi ro tín dụng thấp nhất, tạo ra biên lợi nhuận cao nhất trong định hướng phát triển các năm tiếp theo.