VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

Căn cứ:

- *Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Tổ chức tín dụng");*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Doanh nghiệp");*
- *Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;*
- *Nghị quyết số 1786/2026/VietCredit-NQ ngày 29/10/2026 của Hội đồng quản trị về việc thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần 2 năm 2026.*

Hôm nay, lúc 09h00, ngày 16/11/2026, tại Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Công ty) - Tầng 9, tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội, Hội đồng quản trị Công ty (HĐQT) thực hiện kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản với các nội dung như sau:

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY

Công ty:	Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt
Địa chỉ trụ sở chính:	Tầng 9, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội
Giấy phép thành lập hoạt động số:	48/GP-NHNN, ngày 06/11/2023
Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số:	0102766770, Ngày 02/06/2008 Đăng ký thay đổi lần thứ 15 vào ngày 18/12/2023

II. THÀNH PHẦN THAM DỰ

Ban Kiểm phiếu

1. Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT
2. Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3. Ông Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập
4. Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT
5. Ông Nguyễn Lân Trung Anh	Thành viên HĐQT

Giám sát kiểm phiếu

1. Bà Bùi Thị Nhật Linh	Trưởng BKS
2. Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên BKS
3. Bà Nguyễn Thị Thùy Trang	Thành viên BKS

Thư ký

Ông Nguyễn Đặng Thành	Thư ký HĐQT

III. MỤC ĐÍCH LẤY Ý KIẾN CỔ ĐÔNG BẰNG VĂN BẢN

- Thông qua điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- Thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026;
- Thông qua điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

IV. NỘI DUNG LẤY Ý KIẾN

- **Nội dung 01:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1787/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- **Nội dung 02:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1788/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026;
- **Nội dung 03:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1789/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

V. CÔNG TÁC KIỂM PHIẾU VÀ KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU

1. Thời gian lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản: Từ ngày 29/10/2026 đến hết 17h30 ngày 13/11/2026.

2. Công tác kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản

Nội dung	Số lượng cổ đông	Số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông	Tỷ lệ/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông
1. Tổng số phiếu đã gửi lấy ý kiến cổ đông theo danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng ngày **27/10/2026** *(Mỗi cổ đông nhận được 01 Phiếu).*	590	92.089.331	100%
2. Tổng số phiếu lấy ý kiến nhận được từ cổ đông đến hết 17h30 ngày **13/11/2026** *(theo danh sách đính kèm):*	82	82.179.424	89,24%
+ *Tổng số phiếu hợp lệ*	*82*	*82.179.424*	*89,24%*
+ *Tổng số phiếu không hợp lệ*	*0*	*0*	*0%*

3. Kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:

❖ **<u>Nội dung 01</u>:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1787/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.

TT	Nội dung	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ số cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông
1	Biểu quyết **"Tán thành"**	72.144.692	78,34%

2	Biểu quyết **"Không Tán thành"**	10.034.732	10,90%
3	Biểu quyết **"Không có ý kiến"**	0	0%
	Tổng	**82.179.424**	**89,24%**

❖ **Nội dung 02:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1788/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026.

TT	Nội dung	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ số cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông
1	Biểu quyết **"Tán thành"**	72.144.692	78,34%
2	Biểu quyết **"Không Tán thành"**	10.034.732	10,90%
3	Biểu quyết **"Không có ý kiến"**	0	0%
	Tổng	**82.179.424**	**89,24%**

❖ **Nội dung 03:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1789/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

TT	Nội dung	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ số cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông
1	Biểu quyết **"Tán thành"**	72.144.692	78,34%
2	Biểu quyết **"Không Tán thành"**	10.034.732	10,90%
3	Biểu quyết **"Không có ý kiến"**	0	0%
	Tổng	**82.179.424**	**89,24%**

VI. CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC THÔNG QUA:

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt và căn cứ phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt quyết định Thông qua các nội dung sau:

1. **Nội dung 01:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1787/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
2. **Nội dung 02:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1788/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026;
3. **Nội dung 03:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1789/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

Biên bản này được lập vào hồi 10h30 ngày 16/11/2026 và đã được đọc lại cho toàn thể thành phần tham dự cùng nghe và đồng ý ký tên xác nhận dưới đây.

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

BAN KIỂM PHIẾU

CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0102766770 - C.T.C.P
CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

Nguyễn Đức Phương

THÀNH VIÊN HĐQT – TGD

Hồ Minh Tâm

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Lưu Công Toại

THÀNH VIÊN HĐQT

Nguyễn Đức Huỳnh

THÀNH VIÊN HĐQT

Nguyễn Lân Trung Anh

GIÁM SÁT KIỂM PHIẾU

TRƯỞNG BKS

Bùi Thị Nhật Linh

THÀNH VIÊN BKS

Đặng Ngọc Thảo Uyên

THÀNH VIÊN BKS

Nguyễn Thị Thùy Trang

Thư ký

Nguyễn Đặng Thành

Nơi nhận:
- *HĐQT, BKS;*
- *Lưu VT, VP HĐQT.*

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM GIA BIỂU QUYẾT

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
1	Tổng công ty Xi măng Việt Nam		10.034.732	Không tán thành	Không tán thành	Không tán thành
2	Lê Hoàng Anh		622.200	Tán thành	Tán thành	Tán thành
3	Lê Hữu Sơn		3.716.464	Tán thành	Tán thành	Tán thành
4	Nguyễn Hoài Nam		3.047.079	Tán thành	Tán thành	Tán thành
5	Nguyễn Đức Phương		3.139.215	Tán thành	Tán thành	Tán thành
6	Bùi Thị Thanh Hương		1.594.314	Tán thành	Tán thành	Tán thành
7	Tống Thị Minh Trang		20.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
8	Võ Thị Phương Thảo		3.780.084	Tán thành	Tán thành	Tán thành
9	Nguyễn Thị Việt Hằng		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
10	Lê Hữu Toàn		935.977	Tán thành	Tán thành	Tán thành
11	Bùi Thị Nhật Linh		15.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
12	Nguyễn Đặng Thành		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
13	Hoàng Thị Mỹ Hạnh		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
14	Nguyễn Văn Kiên		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
15	Nguyễn Mạnh Linh		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
16	Lê Văn Lưu		15.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
17	Nguyễn Ái Linh		560.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
18	Nguyễn Lân Trung Anh		127.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
19	Nguyễn Đức Huỳnh		30.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
20	Ngô Hồ Quang Hiếu		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
21	Đào Nguyên Phong		5.529	Tán thành	Tán thành	Tán thành
22	Trần Sỹ Nam		15.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
23	Nguyễn Bá Diệp		448.511	Tán thành	Tán thành	Tán thành
24	Dương Minh Khá		2.358.123	Tán thành	Tán thành	Tán thành
25	Huỳnh Thị Ánh Nguyệt		2.384.511	Tán thành	Tán thành	Tán thành
26	Huỳnh Xuân Lâm		700.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
27	Lê Nam		1.266.564	Tán thành	Tán thành	Tán thành
28	Lý Tường Lâm		1.111.161	Tán thành	Tán thành	Tán thành
29	Lê Hồng Phúc		2.931.800	Tán thành	Tán thành	Tán thành

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
30	Lê Ngọc Quỳnh Như		1.105.900	Tán thành	Tán thành	Tán thành
31	Lê Ngọc Sơn		10.600	Tán thành	Tán thành	Tán thành
32	Lê Thị Phương		2.211.800	Tán thành	Tán thành	Tán thành
33	Lê Văn Bình		813.700	Tán thành	Tán thành	Tán thành
34	Lê Đào Phương Trang		2.786.873	Tán thành	Tán thành	Tán thành
35	Lương Châu Yến Linh		567.374	Tán thành	Tán thành	Tán thành
36	Lưu Công Toại		650.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
37	Nguyễn Phúc Huy		707.776	Tán thành	Tán thành	Tán thành
38	Nguyễn Anh Tuấn		674.599	Tán thành	Tán thành	Tán thành
39	Nguyễn Cảnh		98.711	Tán thành	Tán thành	Tán thành
40	Nguyễn Huỳnh Giao		2.077.700	Tán thành	Tán thành	Tán thành
41	Nguyễn Thành Tấn		2.230.454	Tán thành	Tán thành	Tán thành
42	Nguyễn Thị Hải Châu		3.317.700	Tán thành	Tán thành	Tán thành
43	Phạm Ngọc Hải Yến		12.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
44	Phạm Thị Thảo Nguyên		2.688.499	Tán thành	Tán thành	Tán thành

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
45	Quách Minh Thọ		363.300	Tán thành	Tán thành	Tán thành
46	Trần Thị Mỹ Hằng		3.050.936	Tán thành	Tán thành	Tán thành
47	Trần Thị Thủy		300.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
48	Tạ Quang Lộc		1.026.275	Tán thành	Tán thành	Tán thành
49	Võ Quốc Vương		157.800	Tán thành	Tán thành	Tán thành
50	Võ Thị Anh Quân		2.577.170	Tán thành	Tán thành	Tán thành
51	Văn Thành Khánh Linh		502.211	Tán thành	Tán thành	Tán thành
52	Vũ Anh Tuấn		700.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
53	Vương Thanh Tân		1.822.450	Tán thành	Tán thành	Tán thành
54	Đặng Ngọc Thảo Uyên		2.720.603	Tán thành	Tán thành	Tán thành
55	Đỗ Hoàng Thuận		372.780	Tán thành	Tán thành	Tán thành
56	Lê Thị Hương		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
57	Hoàng Hải Yến		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
58	Trần Quang Trung		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
59	Mai Thị Hà Giang		3.515.844	Tán thành	Tán thành	Tán thành

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
60	Mai Thị Mỹ Linh		585.070	Tán thành	Tán thành	Tán thành
61	Nguyễn Như Hiếu		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
62	Hoàng Thành		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
63	Nguyễn Thị Ngọc Quyên		5.300	Tán thành	Tán thành	Tán thành
64	Nguyễn Thúy Hường		5.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
65	Nguyễn Thùy Linh		15.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
66	Lưu Thị Ngọc Anh		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
67	Nguyễn Phương Thảo		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
68	Trần Văn Lập		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
69	Phạm Trung Hiếu		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
70	Đinh Ngọc Quý		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
71	Hồ Minh Tâm		607.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
72	Nguyễn Thị Thanh Hoa		520.100	Tán thành	Tán thành	Tán thành
73	Nguyễn Tấn Huy		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
74	Nguyễn Tùng Cương		5.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành

VietCredit	**BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU** **Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản** **Lần 2 năm 2026**	Số: 1991/2026/VietCredit-BB Ngày: 16/11/2026

STT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT	Ý kiến biểu quyết		
				Nội dung 01	Nội dung 02	Nội dung 03
75	Phan Nguyễn Minh Châu		10.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
76	Nguyễn Long Hải		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
77	Lâm Trọng Nghĩa		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
78	Nguyễn Thanh Tuyền		7.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
79	Phan Thanh Giản		20.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
80	Đỗ Trọng Điệp		50.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
81	Lê Hữu Song		4.259.635	Tán thành	Tán thành	Tán thành
82	Đinh Quý Đôn		12.000	Tán thành	Tán thành	Tán thành
	Tổng		**82.179.424**			