CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT
Số: 1992/2026/VietCredit-NQ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 16 tháng 11 năm 2026

NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT

(Được thông qua bằng hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2026)

- *Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt (VietCredit);*
- *Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản số 1991/2026/VietCredit-BB ngày 16/11/2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt.*

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua về việc điều chỉnh phương án phân phối lợi nhuận năm 2025, cụ thể như sau:

Đơn vị: Đồng

TT	Khoản mục	Năm 2025
1	Lợi nhuận sau thuế	1.072.634.873.961
2	Trích Quỹ dự phòng bổ sung Vốn điều lệ	107.263.487.396
3	Trích Quỹ dự phòng tài chính	96.537.138.656
4	Trích Quỹ khen thưởng (trước đây là Quỹ khen thưởng người điều hành)	5.160.000.000
5	Lợi nhuận còn lại có thể phân phối	822.366.683.147
6	Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ từ lợi nhuận còn lại có thể phân phối	822.366.680.000
7	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	3.147

Điều 2. Thông qua về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2026, cụ thể như sau.

Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	**Kế hoạch 2026** (sau điều chỉnh)
Tổng tài sản	27.554.000
Tổng vốn huy động	22.261.000
Dư nợ cấp tín dụng	24.453.505
Tổng lợi nhuận trước thuế	1.800.000
Tỷ lệ nợ xấu	7,00%

Điều 3. Thông qua điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt với các nội dung như sau:

1. Thông qua toàn bộ nội dung nêu tại Tờ trình ĐHĐCĐ số 1789/2026/VietCredit-TT ngày 29/10/2026 của HĐQT về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2026;

2. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ của Công ty đối với nội dung liên quan đến vốn điều lệ sau khi kết thúc các đợt phát hành theo Phương án điều chỉnh đã được ĐHĐCĐ thông qua và kết quả phát hành thực tế của từng đợt phát hành;

3. Thông qua toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm của từng đợt phát hành sẽ được đăng ký lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch cổ phiếu tại Sàn giao dịch UPCoM theo quy định pháp luật.

4. Ủy quyền cho HĐQT thực hiện các nội dung sau:

   Ngoài các nội dung đã giao và ủy quyền cho HĐQT được nêu tại Phương án điều chỉnh, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến việc tăng vốn điều lệ, cụ thể như sau:

   - Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Công ty và đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành. Trường hợp thay đổi phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành/chào bán, HĐQT báo cáo ĐHĐCĐ tại cuộc họp gần nhất;

   - Tính toán chính xác số liệu, chỉnh sửa, bổ sung, chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ trình Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước; chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;

   - Điều chỉnh giá trị vốn điều lệ phát hành và số lượng cổ phần dự kiến phát hành của từng đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế với điều kiện giá trị vốn điều lệ phát hành không vượt quá giá trị vốn điều lệ phát hành tối đa mà ĐHĐCĐ đã thông qua;

   - Quyết định thời điểm phát hành cổ phiếu và điều chỉnh thứ tự phát hành của 02 đợt phát hành nêu trên (nếu cần thiết) để tăng vốn điều lệ theo Phương án đã được thông qua;

   - Ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động trong công ty (Quy chế ESOP) để thực hiện Phương án;

   - Quyết định danh sách cán bộ, nhân viên đủ điều kiện tham gia chương trình ESOP và số lượng cổ phiếu phân phối cho từng cán bộ, công nhân viên;

   - Quyết định việc tăng vốn điều lệ cụ thể trên cơ sở ý kiến chấp thuận của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật và kết quả phát hành thực tế;

- Quyết định phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu theo từng đợt phát hành đáp ứng quy định pháp luật về tỷ lệ sở hữu nước ngoài; tuân thủ quy định của pháp luật về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó; tuân thủ quy định của pháp luật về cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan;
- Quyết định và giám sát việc thực hiện các thủ tục sau khi hoàn tất Phương án tăng vốn điều lệ;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả chào bán/phát hành của từng đợt chào bán/phát hành với UBCKNN;
- Thực hiện các thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động và Điều lệ của Công ty theo mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất việc phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ;
- Điều chỉnh thông tin số lượng chứng khoán đăng ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và thay đổi đăng ký giao dịch trên Sàn giao dịch UPCoM tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) đối với toàn bộ số lượng cổ phần phát hành thực tế;
- Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn thành các nội dung công việc được giao.
- Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể nêu trên.

Điều 4. Điều khoản thi hành

Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn và có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện các nội dung theo chức năng hoạt động, nhiệm vụ của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Tín Việt./.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Nguyễn Đức Phương

Nơi nhận:
- Như Điều 4;
- NHNN (để b/c);
- UBCKNN/Sở GDCK Hà Nội;
- Lưu VT, Vp HĐQT