

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Số: 213/2022/VietCredit-CV

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 29 tháng 4 năm 2022

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Công ty: CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Mã chứng khoán: TIN

Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, tòa nhà Mipec Tower, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở,
quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Mã số doanh nghiệp: 0102766770

Điện thoại: 024.62702127

Fax: 024.62702128

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Hồ Minh Tâm - Tổng Giám đốc

Loại công bố thông tin: ☐ 24 giờ ☐ 72 giờ ☐ bất thường ☐ theo yêu cầu ☒ định kỳ

Nội dung thông tin công bố: Công bố thông tin về Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng
cổ đông thường niên năm 2022

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu
trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Tài liệu gửi kèm:

BBH số 212/2022/VietCredit-BB

ngày 29/04/2022

NQ số 152/2022/VietCredit-NQ

ngày 29/04/2022

**CÔNG TY TÀI CHÍNH CP TÍN VIỆT
TỔNG GIÁM ĐỐC**



Hồ Minh Tâm

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VT, VP HĐQT, TT&QHCC

VietCredit✓	BIÊN BẢN HỢP	Số: 212/2022/VietCredit-BB Ngày: 29/4/2022
	Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2022	

Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit)

Mã số Doanh nghiệp: 0102766770 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội cấp
 Đăng ký kinh doanh lần đầu: ngày 02/6/2008 và đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 30/12/2019
 Trụ sở chính: Tầng 17 tòa nhà Mipec Tower, 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
 Mã chứng khoán TIN

A. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, THÀNH PHẦN THAM DỰ

I. Thời gian, địa điểm:

Vào lúc 14 giờ 00 phút ngày 29/4/2022, Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit) đã tổ chức phiên Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 ("Đại hội") tại Hội trường Khách sạn FLC Quy Nhơn Beach & Golf Resort, khu 4 Nhơn Lý, thành phố Quy Nhơn, tỉnh Bình Định.

II. Thành phần tham dự:

1. Quý Cổ đông của VietCredit.
2. Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và cán bộ quản lý của VietCredit.

B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. Bầu Đoàn Chủ tịch, Thư ký Đại hội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, Ban Kiểm phiếu:

Đại hội nhất trí thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch, Thư ký Đại hội, Ban Kiểm tra tư cách cổ đông và Ban Kiểm phiếu với tỷ lệ 100% ý kiến đồng ý bằng Thê biểu quyết, không có ý kiến khác.

a. Đoàn Chủ tịch:

Đại hội đã thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch của Đại hội, gồm:

- | | | |
|-------------------------|------------------------------------|------------|
| - Ông Nguyễn Đức Phương | Chủ tịch HĐQT | Chủ tọa |
| - Ông Hồ Minh Tâm | Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc | Thành viên |
| - Ông Phạm Hải Âu | Thành viên HĐQT | Thành viên |
| - Ông Trần Việt Phương | Trưởng Ban Kiểm soát | Thành viên |

b. Thư ký Đại hội:

Đại hội đã thông qua Thư ký Đại hội:

- | | | |
|--------------------|----------------------|----------------|
| - Ông Đỗ Việt Dũng | Thư ký Chủ tịch HĐQT | Thư ký Đại hội |
|--------------------|----------------------|----------------|

c. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông:

Đại hội đã thông qua thành phần Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, gồm:

- Ông Hoàng Văn Núi	Phó phòng Hành chính Quản trị	Trưởng Ban
- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Chuyên gia Văn phòng HĐQT	Thành viên
- Bà Đỗ Thị Ánh Xuân	Chuyên viên Hành chính Quản trị	Thành viên

d. Ban Kiểm phiếu:

Đại hội đã thông qua thành phần Ban Kiểm phiếu, gồm:

- Ông Hoàng Văn Núi	Phó phòng Hành chính Quản trị	Trưởng Ban
- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Chuyên gia Văn phòng HĐQT	Thành viên
- Bà Đỗ Thị Ánh Xuân	Chuyên viên Hành chính Quản trị	Thành viên

II. Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông tham dự, Điều kiện tổ chức và Chương trình Đại hội

1. Thông qua Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội:

Ông Hoàng Văn Núi – Đại diện Ban kiểm tra tư cách cổ đông báo cáo tư cách cổ đông tham dự Đại hội và điều kiện tiến hành Đại hội

- **Tổng số cổ đông được triệu tập dự đại hội:** 384 cổ đông, tương đương tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là 68.787.214 cổ phần, trong đó:
 - + Cổ đông pháp nhân: 04 cổ đông nắm giữ 10.080.968 cổ phần, chiếm 14,66% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
 - + Cổ đông cá nhân: 380 cổ đông nắm giữ 58.706.246 cổ phần, chiếm 85,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- **Tổng số cổ đông thực tế tham dự:** 41 cổ đông, sở hữu 65.155.104 cổ phần, chiếm 94,7% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, tương ứng với 65.155.104 phiếu biểu quyết. (Trong đó, số cổ đông vắng mặt có ủy quyền hợp lệ là 33 cổ đông tương ứng với 52.488.522 cổ phần).

2. Thông qua Điều kiện tổ chức Đại hội:

Tại thời điểm 14h30, số cổ đông và những người được ủy quyền dự họp đại diện đạt tỷ lệ 94,7% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, đủ điều kiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, để tiến hành khai mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

3. Thông qua chương trình Đại hội:

Đại hội đã nhất trí thông qua chương trình Đại hội do **Ông Nguyễn Đức Phương** - Chủ tọa Đại hội trình bày với tỷ lệ 100% ý kiến đồng ý bằng Thẻ biểu quyết, không có ý kiến khác.

III. Nội dung chương trình Đại hội

Dưới sự chủ trì của Đoàn Chủ tịch, các thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt trình bày các văn bản đã gửi đến cổ đông, có **12 nội dung** đã được trình bày chi tiết tại Đại hội, cụ thể như sau:

- **Ông Nguyễn Đức Phương**, Chủ tịch HĐQT trình bày **(1) Báo cáo số 164/2022/VietCredit-BC** ngày 08/04/2022 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.

- Ông Hồ Minh Tâm, thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày (2) Báo cáo số 165/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022.
- Ông Trần Việt Phương, Trưởng BKS trình bày:
 - + (3) Báo cáo số 166/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của BKS về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022;
 - + (4) Báo cáo số 167/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên BKS năm 2021.
- Bà Vũ Thục Quyên, Phó Tổng Giám đốc trình bày:
 - + (5) Tờ trình số 168/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2021;
 - + (6) Báo cáo số 169/2022/VietCredit-BC ngày 08/4/2022 về thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch năm 2022;
 - + (7) Tờ trình số 170/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.
- Ông Phạm Hải Âu, thành viên HĐQT trình bày:
 - + (8) Tờ trình số 171/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc thông qua Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP);
 - + (9) Tờ trình số 173/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.
- Ông Trần Việt Phương, Trưởng BKS trình bày:
 - + (10) Tờ trình số 172/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát;
 - + (11) Tờ trình số 174/2022/VietCredit-TT ngày 08/4/2022 về việc miễn nhiệm, bầu thay thế thành viên Ban Kiểm soát;
 - + (12) Báo cáo số 201/2022/VietCredit-BC ngày 22/4/2022 về Danh sách dự kiến người được bầu bổ sung làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

C. ĐẠI HỘI THẢO LUẬN

Chủ tọa Đại hội đã mời các cổ đông dự họp phát biểu và có câu hỏi về nội dung chương trình của Đại hội. Cổ đông quan tâm và đưa ra các câu hỏi về các nội dung dưới đây:

1. Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2022; kế hoạch phát triển sản phẩm mới, việc phân bổ kế hoạch phát triển giữa sản phẩm thẻ vay tín dụng nội địa và sản phẩm Buy now Pay later ("BNPL"), sự cạnh tranh đến từ các tổ chức tín dụng khác khi VietCredit cung cấp sản phẩm BNPL ra thị trường.
2. Các giải pháp của Công ty để có thể đạt được kế hoạch kinh doanh năm 2022.

3. Mô hình thu hồi nợ của Công ty trong năm 2022 (cho 2 dòng sản phẩm: Thẻ tín dụng nội địa và BNPL).

Thay mặt Đoàn Chủ tịch, Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tịch HĐQT và Ông Hồ Minh Tâm - thành viên HĐQT kiêm TGD đã trình bày các nội dung chi tiết và liên quan cho cổ đông; cổ đông không có ý kiến gì thêm.

D. BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI

1. Ông Hoàng Văn Núi, Trưởng Ban Kiểm phiếu trình Đại hội túc số cổ đông tham dự. Tính đến thời điểm tiến hành phổ biến thể lệ biểu quyết và bầu cử, tổng số cổ đông có mặt và ủy quyền hợp lệ là 41 cổ đông; sở hữu 65.155.104 cổ phần, đạt tỷ lệ 94,7% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, tương ứng với 65.155.104 phiếu biểu quyết.

2. Ông Hoàng Văn Núi, Trưởng Ban Kiểm phiếu trình Đại hội thể lệ biểu quyết, bầu cử. Trên cơ sở các Báo cáo, Tờ trình của Đoàn Chủ tịch, Đại hội đã tiến hành biểu quyết trực tiếp tại phiên họp bằng Phiếu biểu quyết thông qua các nội dung sau:

Nội dung 1: Thông qua Báo cáo số 164/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022

<i>Tổng số phiếu biểu quyết:</i>	<i>65.155.104 phiếu.</i>
<i>Số phiếu không hợp lệ:</i>	<i>0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.</i>
<i>Số phiếu hợp lệ:</i>	<i>65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.</i>

Kết quả:

<i>Số phiếu biểu quyết tán thành:</i>	<i>65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.</i>
<i>Số phiếu biểu quyết không tán thành:</i>	<i>0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.</i>
<i>Số phiếu biểu quyết không có ý kiến:</i>	<i>0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.</i>

Kết luận: Nội dung 1 đã được thông qua.

Nội dung 2: Thông qua Báo cáo số 165/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022.

Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2022 với một số chỉ tiêu cơ bản sau:

- Tổng tài sản:	đạt 7.095 tỷ đồng.
- Tổng vốn huy động:	đạt 5.917 tỷ đồng.
- Dư nợ cấp tín dụng:	đạt 5.601 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế:	đạt 80,08 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu:	không quá 7%.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 2 đã được thông qua.

Nội dung 3: Thông qua Báo cáo số 166/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của BKS về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 3 đã được thông qua.

Nội dung 4: Thông qua Báo cáo số 167/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về việc Tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên BKS năm 2021

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 4 đã được thông qua.

Nội dung 5: Thông qua Tờ trình số 168/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2021:

Đại hội đã thống nhất thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán đã trình Đại hội đồng cổ đông với một số chỉ tiêu chính sau:

+ Tổng tài sản tại ngày 31/12/2021 đạt **6.209 tỷ đồng**.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt **49,76 tỷ đồng**.

Đại hội đã thống nhất thông qua phương án thực hiện trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2021 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
Lợi nhuận trước thuế	49.760.188.857
Lợi nhuận sau thuế (LNST)	36.896.328.785
Trích lập các quỹ bắt buộc	5.534.449.318
Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5% LNST)	1.844.816.439
Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)	3.689.632.879
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	3.000.000.000
Trích Quỹ phúc lợi	1.000.000.000
Trích Quỹ khen thưởng	1.000.000.000
Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên	1.000.000.000
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	28.361.879.467

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 5 đã được thông qua.

Nội dung 6: Thông qua Báo cáo số 169/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch năm 2022.

- Đại hội đã thống nhất thông qua thù lao, phụ cấp chuyên trách và thưởng của thành viên HĐQT, BKS năm 2021 là **3.839.194.805 đồng**.

- Đại hội đã thống nhất thông qua kế hoạch tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách, thường của HĐQT, BKS năm 2022 là **6.699.097.121** đồng.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 55.120.392 phiếu, chiếm tỷ lệ 84,6%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.712 phiếu, chiếm tỷ lệ 15,4%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết có ý kiến khác: 10.034.712 phiếu, chiếm tỷ lệ 15,4% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Nội dung ý kiến khác: Thông qua báo cáo Thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2021. Không thông qua kế hoạch thù lao, phụ cấp, chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2022.

Kết luận: Nội dung 6 đã được thông qua.

Nội dung 7: Thông qua Tờ trình số 170/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 7 đã được thông qua.

Nội dung 8: Thông qua Tờ trình số 171/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 55.120.392 phiếu, chiếm tỷ lệ 84,6%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 10.034.712 phiếu, chiếm tỷ lệ 15,4%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 8 đã được thông qua.

Nội dung 9: Thông qua Tờ trình số 173/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%,
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%,
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 9 đã được thông qua.

Nội dung 10: Thông qua Tờ trình số 172/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ: 65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành: 65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.
Số phiếu biểu quyết không tán thành: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến: 0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 10 đã được thông qua.

Nội dung 11: Thông qua Tờ trình số 174/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc miễn nhiệm, bầu thay thế thành viên Ban Kiểm soát.

Tổng số phiếu biểu quyết: 65.155.104 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ:

65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành:

65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%,

Số phiếu biểu quyết không tán thành:

0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến:

0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 11 đã được thông qua.

Nội dung 12: Thông qua Báo cáo số 201/2022/VietCredit-BC ngày 22/04/2022 về việc Danh sách dự kiến người được bầu bổ sung làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

Tổng số phiếu biểu quyết:

65.155.104 phiếu.

Số phiếu không hợp lệ:

0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ:

65.155.104 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

Số phiếu biểu quyết tán thành:

65.155.104 phiếu, chiếm tỷ lệ 100%.

Số phiếu biểu quyết không tán thành:

0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%.

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến:

0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Kết luận: Nội dung 12 đã được thông qua.

3. Bầu cử thành viên Ban Kiểm soát

Ông Hoàng Văn Núi - Trưởng Ban Kiểm phiếu trình Đại hội kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung thành viên BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023. Kết quả cụ thể như sau:

+ Họ và tên ứng viên:

Hồ Hồng Hải

+ Số phiếu bầu:

65.155.104

+ Tỷ lệ:

100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Như vậy, Ông Hồ Hồng Hải đã trúng cử là thành viên Ban Kiểm soát Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023.

4. Các nội dung khác phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua: không có.

E. THÔNG QUA NỘI DUNG, BIÊN BẢN HỌP VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

I. Các nội dung đã được Đại hội đồng thông qua:

1. Thông qua Báo cáo số 164/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
2. Thông qua Báo cáo số 165/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của Ban Điều hành về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh 2022 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
3. Thông qua Báo cáo số 166/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của BKS về kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng hoạt động năm 2022 tỷ lệ biểu quyết 100%.
4. Thông qua Báo cáo số 167/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về việc Tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên Ban kiểm soát năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
5. Thông qua Tờ trình số 168/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc Thông qua Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2021 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
6. Thông qua Báo cáo số 169/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về việc Báo cáo thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2021 và kế hoạch năm 2022 với tỷ lệ biểu quyết 84,6%.
7. Thông qua Tờ trình số 170/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
8. Thông qua Tờ trình số 171/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) với tỷ lệ biểu quyết 84,6%.
9. Thông qua Tờ trình số 173/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt với tỷ lệ biểu quyết 100%.
10. Thông qua Tờ trình số 172/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát với tỷ lệ biểu quyết 100%.
11. Thông qua Tờ trình số 174/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 về việc miễn nhiệm, bầu thay thế thành viên Ban Kiểm soát với tỷ lệ biểu quyết 100%.
12. Thông qua Báo cáo số 201/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 về việc Danh sách dự kiến người được bầu bổ sung làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023 với tỷ lệ biểu quyết 100%.
13. Về việc bầu cử thành viên BKS cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023, Ông Hồ Hồng Hải trúng cử với tỷ lệ bầu cử 100%.

II. Thông qua Biên bản họp:

Ông Đỗ Việt Dũng - Thư ký Đại hội đọc toàn văn Dự thảo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022. Các cổ đông biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp Đại hội với số phiếu tán thành đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

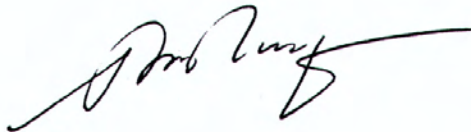
III. Bế mạc Đại hội

Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tọa Đại hội phát biểu tiếp thu ý kiến và cảm ơn toàn thể cổ đông, tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt kết thúc vào lúc 17 giờ 30 phút cùng ngày.

Biên bản này có 11 (mười một) trang, được lập thành 02 (hai) bản, đã được thông qua tại Đại hội và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

THƯ KÝ ĐẠI HỘI



Đỗ Việt Dũng

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Chủ tọa



Nguyễn Đức Phương



- Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2021 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (VND)
Lợi nhuận trước thuế	49.760.188.857
Lợi nhuận sau thuế (LNST)	36.896.328.785
Trích lập các quỹ bắt buộc	5.534.449.318
<i>Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5% LNST)</i>	<i>1.844.816.439</i>
<i>Quỹ dự phòng tài chính (10% LNST)</i>	<i>3.689.632.879</i>
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	3.000.000.000
<i>Trích Quỹ phúc lợi</i>	<i>1.000.000.000</i>
<i>Trích Quỹ khen thưởng</i>	<i>1.000.000.000</i>
<i>Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên</i>	<i>1.000.000.000</i>
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	28.361.879.467

Điều 6 Thông qua Báo cáo số 169/2022/VietCredit-BC ngày 08/04/2022 của HĐQT về Thù lao, phụ cấp chuyên trách và chi phí hoạt động của thành viên HĐQT, BKS năm 2021 và kế hoạch năm 2022. Cụ thể:

- Tổng Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách, thưởng (nếu có) của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát trong năm 2022 là 6.699.097.121 đồng.
- Bổ sung thêm một (01) thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách. Vị trí này trước đây được phụ trách bởi thành viên Hội đồng quản trị không chuyên trách.
- Chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của Công ty và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2022.

Điều 7 Thông qua Tờ trình số 170/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của BKS về việc Lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023. Cụ thể:

- Thông qua danh sách các công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt, gồm các công ty có uy tín của ngành kiểm toán độc lập như sau:
 1. Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
 2. Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
 3. Công ty TNHH Pricewaterhouse Coopers Việt Nam.
- Ủy quyền cho HĐQT thực hiện lựa chọn một trong các công ty kiểm toán độc lập nêu trên theo phương thức chào giá cạnh tranh theo đề xuất của BKS và giao cho Tổng Giám đốc ký kết/chấm dứt hợp đồng với công ty kiểm toán được lựa chọn để thực hiện kiểm toán.

- Điều 8** Thông qua Tờ trình số 171/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT về Phương án tăng vốn điều lệ theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).
- Điều 9** Thông qua Tờ trình số 173/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.
- Điều 10** Thông qua Tờ trình số 172/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 của BKS về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động BKS.
- Điều 11** Thông qua Tờ trình số 174/2022/VietCredit-TT ngày 08/04/2022 và Báo cáo số 201/2022/VietCredit-BC ngày 22/4/2022 về việc miễn nhiệm thành viên BKS và bầu thay thế thành viên BKS. Theo đó, ĐHĐCĐ miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát đối với Bà Phạm Lê Lạc Thu và bổ nhiệm ông Hồ Hồng Hải làm thành viên Ban Kiểm soát cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018 - 2023.
- Điều 12** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 29/04/2022. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết và tổ chức triển khai thực hiện theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty.

Nơi nhận:

- Cổ đông;
- NHNN và UBCKNN (để b/c);
- Như Điều 12;
- Lưu VT, VP HĐQT, TK HĐQT

**T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT**



Nguyễn Đức Phương