

VietCredit [✓]	NGHỊ QUYẾT	KMH:...../2020/VietCredit-NQ
	Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2020	Ngày BH: 25/6/2020

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY TÀI CHÍNH CỔ PHẦN TÍN VIỆT

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 25/11/2014;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 (đã được sửa đổi, bổ sung)
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit);
- Căn cứ Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 số/2020/VietCredit-BB ngày 25/6/2020 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020.

Điều 2 Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019 và kế hoạch kinh doanh năm 2020. Thông qua các chỉ tiêu tài chính chủ yếu năm 2020 như sau:

- Tổng tài sản : đạt 4.055 tỷ đồng.
- Dự nợ cho vay : đạt 3.208 tỷ đồng
- Số lượng khách hàng : đạt 160.000 khách hàng mới.
- Số dư huy động vốn : đạt 3.185 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay : không quá 8,8%.

Dự kiến kết quả kinh doanh năm 2020

Chỉ tiêu	Đơn vị tính: triệu đồng			
	Năm 2020	Năm 2019	So sánh với 2019	
	Kế hoạch	Thực hiện	Tăng/giảm	%
Doanh thu	1.086.934	505.568	581.366	215%
Chi phí giá vốn	321.976	167.401	154.575	192%
Lợi nhuận gộp	764.958	338.167	426.791	226%
Chi phí hoạt động	387.215	241.413	145.802	160%
Lợi nhuận trước trích lập DP	377.743	96.754	280.989	390%
Dự phòng/hoàn nhập	359.635	82.327	277.308	437%
Lợi nhuận trước thuế	18.108	14.427	3.681	125%

Điều 3 Thông qua Tờ trình số 230/2020/VietCredit-TT ngày 15/6/2020 về việc điều chỉnh định hướng kinh doanh của VietCredit giai đoạn 2019-2023.

Điều 4 Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả kinh doanh của Công ty, về kết quả hoạt động của HĐQT, Tổng Giám đốc và Báo cáo tự đánh giá kết quả hoạt động của BKS và từng kiểm soát viên.

Điều 5 Thông qua Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2019 như sau:

- Một số chỉ tiêu đã đạt được trong năm 2019 sau:
 - + Tổng tài sản tại ngày 31/12/2019 đạt 3.245 tỷ đồng.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt 14,43 tỷ đồng.
- Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2019 như sau:

Nội dung	Số tiền (đ)
Trích lập các quỹ bắt buộc	5.770.913.683
Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%)	721.364.210
Quỹ dự phòng tài chính (10%)	1.442.728.421
Quỹ đầu tư phát triển (25%)	3.606.821.052
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	3.500.000.000
Trích Quỹ phúc lợi	1.000.000.000
Trích Quỹ khen thưởng	1.000.000.000
Trích Quỹ thưởng Ban điều hành	700.000.000
Trích Quỹ Phát triển KH và Công nghệ	800.000.000
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	5.156.370.524

Điều 6 Thông qua Báo cáo thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2019 và kế hoạch thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2020. Cụ thể:

- Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2019 là **3.859.746.189** đồng.
- Kế hoạch Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2020 là **3.902.000.000** đồng.

Điều 7 Thông qua Tờ trình số 229/2020/VietCredit-TT ngày 15/6/2020 về việc ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT.

Nghị quyết này được ban hành dựa trên Biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã được các cổ đông nhất trí thông qua tại cuộc họp. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 25/6/2020. Các Ông (Bà) thành viên HĐQT, BKS chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này 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 VietCredit./.

T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA

Nơi nhận:

- NHNN (để b/c);
- UBCK NN (để b/c);
- Lưu VT, TK HĐQT

Nguyễn Đức Phương