

	TỜ TRÌNH	KMH: 227/2020/VietCredit -TT Ngày BH: 15.1.6.2020
	Thông qua Báo cáo Tài chính năm 2019 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2019	

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt

- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Nghị quyết số 456/2019/VietCredit-NQ ngày 25/04/2019 về việc thông qua danh sách các Công ty Kiểm toán được lựa chọn kiểm toán Báo cáo Tài chính năm và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2019 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt;
- Căn cứ Nghị quyết số 686/2019/NQ-HĐQT ngày 13/08/2019 về việc lựa chọn nhà cung cấp thực hiện chương trình kiểm toán Báo cáo Tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ VietCredit năm 2019;
- Căn cứ theo hướng dẫn tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ về Chế độ Tài chính đối với các Tổ chức Tín dụng;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông 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:

1. Về Báo cáo tài chính đã được kiểm toán

Công ty TNHH KPMG Việt Nam đã thực hiện kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2019 của VietCredit chia thành 2 đợt như sau:

- Đợt 1: Kiểm toán Báo cáo Tài chính giữa niên độ (cho kỳ kế toán từ ngày 01/01/2019 đến ngày 30/06/2019).
- Đợt 2: Kiểm toán Báo cáo Tài chính năm 2019 cho kỳ kế toán kết thúc tại 31/12/2019.

Kết quả, Báo cáo kiểm toán Báo cáo Tài chính 2019 đã được phát hành vào ngày 18/03/2020 với một số chỉ tiêu lớn tại 31/12/2019 như sau:

- Tổng tài sản : đạt 3.245 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế : đạt 14,427 tỷ đồng.
- Lợi nhuận sau thuế : đạt 14,427 tỷ đồng.

Ý kiến của Công ty TNHH KPMG Việt Nam xác nhận về Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 như sau: *"Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo Tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt*



Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

2. Về phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2019.

Theo kết quả của Báo cáo tài chính năm 2019 đã được kiểm toán, lợi nhuận sau thuế là 14,427 tỷ đồng.

Theo hướng dẫn tại Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ, việc phân phối lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp đối với các Tổ chức Tín dụng khác, chi nhánh Ngân hàng Nước ngoài được quy định như sau:

1. Chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo quy định của hợp đồng kinh tế đã ký kết (nếu có);
2. Bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp;
3. Trích 5% vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ. Mức tối đa của quỹ này không vượt quá mức vốn điều lệ của tổ chức tín dụng;
4. Trích 10% vào quỹ dự phòng tài chính;
5. Trích tối đa 25% vào quỹ đầu tư phát triển;
6. Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi cho người lao động trong tổ chức tín dụng;
7. Việc phân chia phần lợi nhuận còn lại do tổ chức tín dụng tự quyết định.

Hội đồng Quản trị VietCredit kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2019 như sau:

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Số tiền
Lợi nhuận trước thuế	14.427.284.207
Lợi nhuận sau thuế	14.427.284.207
Trích lập các quỹ bắt buộc	5.770.913.683
<i>Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%)</i>	<i>721.364.210</i>
<i>Quỹ dự phòng tài chính (10%)</i>	<i>1.442.728.421</i>
<i>Quỹ đầu tư phát triển (25%)</i>	<i>3.606.821.052</i>
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	3.500.000.000
<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 thưởng Ban điều hành</i>	<i>700.000.000</i>
<i>Trích Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ)</i>	<i>800.000.000</i>
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	5.156.370.524

(Kèm theo Tờ trình này là Báo cáo Tài chính đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam, phát hành ngày 18/03/2020).

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, phê duyệt và giao Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành thực hiện trích lập các quỹ và sử dụng quỹ theo đúng quy định.

Trân trọng!

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu VT, TK HĐQT;



Nguyễn Đức Phương

