

	NGHỊ QUYẾT	KMH:/2021/VietCredit-NQ Ngày BH: 28/4/2021
	Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2021	

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- 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 2021 số/2021/VietCredit-BB ngày 28/4/2021 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về kết quả thực hiện năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021.

Điều 2 Thông qua Báo cáo của Ban Điều hành về kết quả hoạt động năm 2020 và kế hoạch kinh doanh năm 2021. Thông qua các chỉ tiêu tài chính chủ yếu năm 2021 như sau:

- Tổng tài sản : đạt 7.250 tỷ đồng.
- Lợi nhuận trước thuế : đạt 50,35 tỷ đồng.
- Dự nợ cấp tín dụng : đạt 5.445,4 tỷ đồng.
- Số dư huy động vốn : đạt 6.046 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu cho vay : không quá 6,9%.

Dự kiến kết quả kinh doanh năm 2021

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2020	So sánh với 2020	
	Kế hoạch	Thực hiện	Tăng/giảm	%
Doanh thu	1.946.109	1.101.074	845.035	177%
Chi phí giá vốn	533.957	317.917	216.040	168%
Lợi nhuận gộp	1.412.152	783.157	628.995	180%
Chi phí hoạt động	665.774	376.741	289.033	177%
Lợi nhuận trước trích lập DP	746.378	406.416	339.962	184%
Dự phòng/hoàn nhập	696.028	373.803	322.225	186%
Lợi nhuận trước thuế	50.349	32.613	17.736	154%

Điều 3 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 4 Thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán, phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2020 như sau:

- Một số chỉ tiêu đã đạt được trong năm 2020 sau:
 - + Tổng tài sản tại ngày 31/12/2020 đạt 5.135,74 tỷ đồng.
 - + Lợi nhuận trước thuế đạt 32,513 tỷ đồng.
- Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2020 như sau:

Chỉ tiêu	Số tiền (đồng)
Lợi nhuận trước thuế	32.612.782.422
Lợi nhuận sau thuế	32.612.782.422
Trích lập các quỹ bắt buộc	4.891.917.363
Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%)	1.630.639.121
Quỹ dự phòng tài chính (10%)	3.261.278.242
Chia cổ tức	Không chia cổ tức
Trích lập các quỹ khác	7.000.000.000
Trích Quỹ phúc lợi	2.500.000.000
Trích Quỹ khen thưởng cho người lao động	2.500.000.000
Trích Quỹ khen thưởng người quản lý TCTD, Ban Điều hành, Kiểm soát viên	2.000.000.000
Lợi nhuận còn lại chưa phân phối	20.720.865.059

Điều 5 Thông qua Báo cáo thù lao thành viên HĐQT, BKS thực hiện năm 2020 và kế hoạch thù lao thành viên HĐQT, BKS năm 2021. Cụ thể:

- Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2020 là **3.772.003.311** đồng.
- Kế hoạch Thù lao của thành viên HĐQT, BKS năm 2021 là **4.707.363.637** đồng.

Điều 6 Thông qua việc bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

- Thông qua tổng số lượng thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 là 07 thành viên.
- Thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 đối với Ông Nguyễn Đức Huỳnh, sinh năm 1977, hiện đang là Trưởng Văn phòng Đại diện Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS) tại thành phố Hồ Chí Minh.

Điều 7 Thông qua kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).

Điều 8 Thông qua Báo cáo của HĐQT về việc đăng ký cổ phiếu và giao dịch trên hệ thống UpCom.

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 28/4/2021. 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

Dự Thảo