

| | | |
|-------------------------|---|---------------------------|
| VietCredit [✓] | NGHỊ QUYẾT | KMH: 178/2021/VietCredit- |
| | Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2021 | NQ Ngày BH: 28/4/2021 |

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 245/2021/VietCredit-BB ngày 28/4/2021 của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 Thông qua Báo cáo số 212/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021.

Điều 2 Thông qua Báo cáo số 213/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của Ban Điều hành về Kết quả thực hiện năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021. 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.
- Dư nợ cấp tín dụng : đạt 5.445,4 tỷ đồng.
- Số dư huy động vốn : đạt 6.046 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu (theo TT02) : không quá 6,9%.

Dự kiến kết quả kinh doanh năm 2021

| Chỉ tiêu | Đơn vị tính: triệu đồng | | | |
|------------------------------|-------------------------|-----------|------------------|-------------|
| | Năm 2021 | | Năm 2020 | |
| | Kế hoạch | Thực hiện | So sánh với 2020 | 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% |



[Handwritten signature]

Điều 3 Thông qua Báo cáo số 214/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của Ban Kiểm soát (BKS) về kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021 và Báo cáo số 215/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 về việc Tự đánh giá hoạt động của BKS và từng thành viên Ban kiểm soát năm 2020.

Điều 4 Thông qua Tờ trình số 216/2021/VietCredit-TT ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc 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:

- 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 32,61 tỷ đồng.
- Trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2020 như sau:

| Chỉ tiêu | Số tiền (đồng) |
|---|--------------------------|
| 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 số 217/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc 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 Báo cáo số 220/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Đăng ký cổ phiếu và giao dịch trên hệ thống Upcom

Điều 7 Thông qua Tờ trình số 218/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Bầu bổ sung thành viên HĐQT. Thông qua tổng số lượng thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 là 07 thành viên.

Điều 8 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.

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./.

Nơi nhận:

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



T.M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Đức Phương

