

	<b>BIÊN BẢN HỌP</b>	KMH: 245 /2021/VietCredit-
	<b>Đại hội đồng cổ đông thường niên Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt năm 2021</b>	BB Ngày BH: 28/4/2021

**Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt (VietCredit)**

Mã số DN: 0102766770 do Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội cấp

ĐKKD 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

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

**I. Thời gian, địa điểm:**

Thời gian: Bắt đầu từ 14h30 ngày 28/4/2021

Địa điểm: Khách sạn Majestic Sài Gòn, số 1 Đồng Khởi, Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

**II. Thành phần tham dự:**

- **Tổng số cổ đông được triệu tập dự đại hội:** 113 cổ đông, tương đương tổng số cổ phần có quyền biểu quyết là 68.787.214 cổ phần, trong đó:
  - + Cổ đông pháp nhân: 02 cổ đông nắm giữ 10.078.968 cổ phần, chiếm 14,65% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
  - + Cổ đông cá nhân: 111 cổ đông nắm giữ 58.708.246 cổ phần, chiếm 85,35% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.
- **Tổng số cổ đông thực tế tham dự:** Tại thời điểm khai mạc Đại hội: 15 người (đại diện cho 38 cổ đông), sở hữu và đại diện sở hữu số cổ phần là 66.412.525 cổ phần, chiếm 96,55% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết (theo Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự Đại hội), tương ứng với 66.412.525 phiếu biểu quyết.

**B. NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI**

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

**1. Đoàn chủ tịch:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết bầu 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
- Ông Phạm Hải Âu              Thành viên HĐQT

**Chủ tọa Đại hội:** Ông Nguyễn Đức Phương

**2. Thư ký:**

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết bầu Thư ký của Đại hội, gồm:

Bà Đỗ Thục Yến              Thư ký HĐQT, Trưởng phòng QLRR số 5              Thư ký



### 3. Ban Kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông tham dự Đại hội:

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết Ban Kiểm tra tư cách đại biểu gồm:

Ông Hoàng Văn Núi	Phó phòng Hành chính quản trị	Trưởng Ban
Bà Nguyễn Thị Thúy	Phó phòng Quản lý chất lượng	Thành viên
Bà Đỗ Thị Ánh Xuân	Chuyên viên phòng Hành chính quản trị	Thành viên

### 4. Ban Kiểm phiếu:

Đại hội đã biểu quyết nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết Ban Kiểm phiếu gồm:

Ông Hoàng Văn Núi	Phó phòng Hành chính quản trị	Trưởng Ban
Bà Nguyễn Thị Thúy	Phó phòng Quản lý chất lượng	Thành viên
Bà Đỗ Thị Ánh Xuân	Chuyên viên phòng Hành chính quản trị	Thành viên

## II. Thông qua Báo cáo kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội, Chương trình Đại hội

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

- Ông Hoàng Văn Núi - Trưởng Ban Kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông (có biên bản kèm theo), kết quả như sau: Tổng số đại biểu cổ đông có mặt: 15 người (đại diện cho 38 cổ đông), sở hữu và đại diện sở hữu số cổ phần là 66.412.525 cổ phần, chiếm 96,55% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, ), tương ứng với 66.412.525 phiếu biểu quyết.
- Đại hội nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết với Báo cáo kiểm tra tư cách đại biểu cổ đông tham dự Đại hội. Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Điều lệ của VietCredit, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 của VietCredit là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

### 2. Thông qua chương trình Đại hội:

Đại hội đã nhất trí 100% bằng Thẻ biểu quyết thông qua chương trình Đại hội do Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tọa Đại hội trình bày.

## III. Nội dung chính của Đại hội

### 3.1. Các báo cáo của HĐQT, BKS, Ban Điều hành và các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông.

Các Ông/Bà trong Đoàn Chủ tịch, BKS, Ban Điều hành lần lượt trình bày các báo cáo, tờ trình sau:

- Ông Nguyễn Đức Phương - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo số 212/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021.
- Ông Hồ Minh Tâm - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày 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.
- Ông Trần Việt Phương - Trưởng BKS trình bày Báo cáo số 214/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của 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.

- Bà Vũ Thục Quyên - Phó Tổng Giám đốc trình bày:
  - + 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; và
  - + 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.
- Ông Lê Phương Hải - Phó Tổng Giám đốc trình bày 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.
- Ông Huỳnh Lê Khanh - Phó Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình số 219/2021/VietCredit-TT ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Thông qua kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP).
- Ông Phạm Hải Âu - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 218/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Bầu bổ sung thành viên HĐQT và Báo cáo số 232A/2021/VietCredit-BC ngày 16/04/2021 về việc Danh sách dự kiến người được bầu bổ sung làm thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

### **3.2. Thảo luận tại Đại hội**

Đại hội đã nghe ý kiến của cổ đông và phần giải đáp của Đoàn Chủ tịch về:

- Kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP): Đại hội xem xét, điều chỉnh lại các nội dung: tổng số cổ phần phát hành dự kiến, điều kiện hạn chế chuyển nhượng, thời gian thực hiện trong Tờ trình số 219/2021/VietCredit-TT ngày 09/04/2021 như sau:
  - + Tổng số cổ phiếu phát hành dự kiến **1.375.744** cổ phần, tương đương 2% số cổ phần đang lưu hành;
  - + Hạn chế chuyển nhượng: 12 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành;
  - + Thời gian thực hiện: Trong năm 2021 và năm 2022 cho đến trước thời điểm họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, sau khi có được sự chấp thuận của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Giải pháp cụ thể để đẩy mạnh dư nợ cho vay tiêu dùng trong năm 2021.

### **3.3. Biểu quyết thông qua các nội dung tại Đại hội**

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:

#### **3.3.1 Thông qua Báo cáo số 212/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021:**

Tổng số phiếu biểu quyết:	66.412.525 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ:	66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành:	66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

3.3.2 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:

Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2021 với một số chỉ tiêu cơ bản 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 TT 02): không quá 6,9%.

**Dự kiến Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2021**

Đơn vị tính: triệu đồng

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%
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>50.349</b>	<b>32.613</b>	<b>17.736</b>	<b>154%</b>

Tổng số phiếu biểu quyết: 66.412.525 phiếu.  
 Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
 Số phiếu hợp lệ: 66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

3.3.3 Thông qua Báo cáo số 214/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của 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:

Tổng số phiếu biểu quyết: 66.412.525 phiếu.  
 Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu hợp lệ: 66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

3.3.4 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:

- Đại hội đã thống nhất thông qua Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán đã trình Đại hội đồng cổ đông với một số chỉ tiêu chính sau:
  - + Tổng tài sản tại ngày 31/12/2020 đạt **5.135,74** tỷ đồng.
  - + Lợi nhuận trước thuế đạt **32,61** tỷ đồng.
- Đại hội đã thống nhất thông qua phương án thực hiện trích lập các quỹ và chia cổ tức năm 2020 như sau:

<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Số tiền (đồng)</b>
<b>Trích lập các quỹ bắt buộc</b>	<b>4.891.917.363</b>
Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ (5%)	1.630.639.121
Quỹ dự phòng tài chính (10%)	3.261.278.242
<b>Chia cổ tức</b>	<b>Không chia cổ tức</b>
<b>Trích lập các quỹ khác</b>	<b>7.000.000.000</b>
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
<b>Lợi nhuận còn lại chưa phân phối</b>	<b>20.720.865.059</b>

Tổng số phiếu biểu quyết: 66.412.525 phiếu.

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

Số phiếu hợp lệ: 66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

3.3.5 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:

- Đại hội đã thống nhất thông qua thù lao và thưởng của thành viên HĐQT, BKS năm 2020 là **3.772.003.311** đồng.
- Đại hội đã thống nhất thông qua kế hoạch thù lao và thưởng của thành viên HĐQT, BKS năm 2021 là **4.707.363.637** đồng.

Tổng số phiếu biểu quyết: 66.412.525 phiếu.  
 Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
 Số phiếu hợp lệ: 66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

### 3.3.6 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:

Tổng số phiếu biểu quyết: 66.412.525 phiếu.  
 Số phiếu không hợp lệ: 0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.  
 Số phiếu hợp lệ: 66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành: 66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

### 3.3.7 Thông qua Kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP):

Tiếp thu ý kiến cổ đông, Đoàn Chủ tịch đã xin ý kiến Đại hội và trình bày lại toàn bộ Kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP), đề nghị cổ đông biểu quyết theo các nội dung sau:

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
- Loại cổ phiếu: Cổ phần phổ thông;
- Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phần;
- Đối tượng chào bán: Thành viên HĐQT, BKS, Ban Điều hành và Cán bộ nhân viên (CBNV) Công ty do HĐQT phê duyệt.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: **1.375.744** cổ phần
- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phần
- Tổng giá trị cổ phiếu phát hành theo mệnh giá: **13.757.440.000** đồng
- Hạn chế chuyển nhượng: 12 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành.
- Sau khi kết thúc đợt phát hành, nếu danh sách nhân sự Công ty do HĐQT phê duyệt không mua hết số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thì toàn bộ số lượng

cổ phiếu phát hành còn lại sẽ được HĐQT quyết định phân phối cho đối tượng khác là CBNV của Công ty với mức giá không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phần.

- Thời gian thực hiện: Trong năm 2021 và năm 2022 cho đến trước thời điểm họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, sau khi có được sự chấp thuận của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Mục đích phát hành: Gắn kết lợi ích của CBNV với Công ty và bổ sung vốn lưu động cho Công ty.

Do thủ tục tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) được điều chỉnh bởi quy định của nhiều cơ quan nhà nước, ĐHĐCĐ phê duyệt và ủy quyền cho HĐQT quyết định tất cả các vấn đề liên quan đến kế hoạch phát hành ESOP như:

- Lập phương án phát hành chi tiết.
- Phê duyệt tiêu chí, danh sách người lao động đủ điều kiện tham gia chương trình và số lượng cổ phần phát hành cho từng người lao động.
- Đề nghị cơ quan nhà nước chấp thuận phương án.
- Sửa đổi Điều lệ Công ty về phần vốn điều lệ phù hợp với kết quả phát hành.
- Thực hiện thủ tục đăng ký tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt bán cổ phần.

Tùy từng trường hợp cụ thể, HĐQT được ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện một số công việc liên quan đến kế hoạch phát hành ESOP.

Tổng số phiếu biểu quyết:	66.412.525 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ:	66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành:	56.377.813 phiếu, chiếm tỷ lệ 84,89%,
Số phiếu biểu quyết không tán thành:	0 phiếu, chiếm tỷ lệ 0%,
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến/có ý kiến khác:	10.034.712 phiếu, chiếm tỷ lệ 15,11% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự Đại hội tại thời điểm biểu quyết

**Nội dung ý kiến khác:** Đại diện cổ đông Tổng Công ty Công nghiệp Xi Măng Việt Nam ("Vicem") có ý kiến sau khi có chỉ đạo của cơ quan đại diện chủ sở hữu Vicem.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

### 3.3.8 Thông qua Tờ trình số 218/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Bầu bổ sung thành viên HĐQT

Đại hội thống nhất thông qua Tổng số lượng thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023 là 07 thành viên.

Tổng số phiếu biểu quyết:	66.412.525 phiếu.
Số phiếu không hợp lệ:	0 phiếu, chiếm 0% tổng số phiếu biểu quyết.
Số phiếu hợp lệ:	66.412.525 phiếu, chiếm 100% tổng số phiếu

biểu quyết.

Số phiếu biểu quyết tán thành:	66.412.525 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.

Như vậy, nội dung trên đã được thông qua.

#### **4. Về việc bầu cử thành viên HĐQT**

- Ông Hoàng Văn Núi - Trưởng Ban Kiểm phiếu đọc Thẻ lệ bầu cử bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.
- Ông Hoàng Văn Núi - Trưởng Ban Kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu bầu bổ sung thành viên HĐQT cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023. Kết quả cụ thể như sau:

+ Họ và tên ứng viên: Nguyễn Đức Huỳnh  
+ Số phiếu bầu: 66.412.525  
+ Tỷ lệ: 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự  
Đại hội tại thời điểm biểu quyết.

Như vậy, Ông Nguyễn Đức Huỳnh đã trúng cử là thành viên HĐQT Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt cho thời gian còn lại của nhiệm kỳ 2018-2023.

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

#### **IV. CÁC VẤN ĐỀ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA**

1. Thông qua Báo cáo số 212/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về Kết quả hoạt động năm 2020 và định hướng hoạt động năm 2021. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
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. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
3. Thông qua Báo cáo số 214/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của 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. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
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. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
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. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
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. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
7. Thông qua Kế hoạch phát hành cổ phần theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP). Tỷ lệ biểu quyết: 84,89% phiếu biểu quyết thông qua.



8. Thông qua Tờ trình số 218/2021/VietCredit-BC ngày 09/04/2021 của HĐQT về việc Bầu bổ sung thành viên HĐQT. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.
9. Về việc bầu cử thành viên HĐQT. Tỷ lệ biểu quyết: 100% phiếu biểu quyết thông qua.

#### **V. THÔNG QUA BIÊN BẢN ĐẠI HỘI VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

1. Bà Đỗ Thục Yên - Thư ký Đại hội đọc Biên bản Đại hội. Sau đó các cổ đông biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết thông qua toàn văn Biên bản Đại hội với số phiếu tán thành đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp.
2. Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 của VietCredit bế mạc vào hồi 18h30 cùng ngày.
3. Biên bản này được lập thành 02 (hai) bản, có giá trị pháp lý như nhau và là cơ sở để Chủ tọa Đại hội ký ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

**THƯ KÝ**

**Đỗ Thục Yên**

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**

**Chủ tọa**



**Nguyễn Đức Phương**

