

BÁO CÁO TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ CÔNG TY NĂM 2024

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

- Tên công ty: Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 17, Tòa nhà Mipecc Tower, số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội
- Điện thoại: 024.6270 2127
- Vốn điều lệ: 701.372.140.000 đồng (Bảy trăm linh một tỷ, ba trăm bảy mươi hai triệu, một trăm bốn mươi nghìn đồng)
- Mã chứng khoán: TIN
- Mô hình quản trị công ty: Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Ủy ban/Hội đồng thuộc Hội đồng quản trị
- Về việc thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ: Được thực hiện bởi Phòng Kiểm toán nội bộ.

I. Hoạt động của Đại hội đồng cổ đông

Thông tin về các cuộc họp và Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông (bao gồm cả các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản):

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung
1	324/2024/VietCredit-NQ	19/04/2024	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.
2	24/2025/VietCredit-NQ	10/01/2024	Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024

II. Hội đồng quản trị

1. Thông tin về thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT)

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	27/04/2023	

TT	Thành viên	Chức vụ	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên HĐQT/HĐQT độc lập	
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
2	Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	27/04/2023	
3	Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT không điều hành	27/04/2023	
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT không điều hành	27/04/2023	
5	Ông Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập	27/04/2023	

2. Các cuộc họp HĐQT

TT	Thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Nguyễn Đức Phương	04	100%	Không có
2	Ông Hồ Minh Tâm	04	100%	Không có
3	Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	04	100%	Không có
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	04	100%	Không có
5	Ông Lưu Công Toại	04	100%	Không có

3. Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành:

Hoạt động giám sát của HĐQT với BDH được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Tổng Giám đốc (TGD) cũng đồng thời là thành viên HĐQT, đảm bảo sự giám sát của HĐQT trong hoạt động điều hành. Tại các phiên họp định kỳ của HĐQT, TGD thực hiện báo cáo về tất cả các hoạt động của Công ty, báo cáo việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT, báo cáo một số chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT.

Việc giám sát của HĐQT còn được thể hiện thông qua việc rà soát và chỉ đạo trên cơ sở các báo cáo của Kiểm toán nội bộ. Các báo cáo này đều được BKS giám sát và đóng góp ý kiến trước khi ban hành.

Trong năm 2024, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp (04 phiên họp thường kỳ) và 105 phiếu lấy ý kiến bằng văn bản với 109 Nghị quyết/Quyết định để định hướng, chỉ đạo hoạt động của VietCredit trong từng thời kỳ, xem xét quyết định các công việc thuộc thẩm quyền xử lý của HĐQT, cũng như trao đổi về một số chuyên đề cụ thể khác. Trong đó, tại

các phiên họp định kỳ hàng quý, HĐQT tổ chức đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh, đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ được giao của từng thành viên HĐQT.

HĐQT đã ban hành Nghị quyết chỉ đạo hoạt động kinh doanh, giao nhiệm vụ cụ thể cho từng thành viên HĐQT và giám sát BĐH tổ chức thực hiện, tuân thủ các quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị và các quy định liên quan của VietCredit.

4. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

Các Ủy ban, Hội đồng thuộc HĐQT gồm:

- Ủy ban Quản lý rủi ro do Ông Lưu Công Toại – Thành viên HĐQT độc lập làm Chủ tịch.
- Ủy ban Nhân sự do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Mua sắm do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Quản lý các Tài sản nợ - Tài sản có do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Xử lý rủi ro do Ông Hồ Minh Tâm – Thành viên HĐQT kiêm TGD làm Chủ tịch.
- Hội đồng Tín dụng do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Chiến lược Đầu tư Fintech do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Ủy ban Đầu tư do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.
- Hội đồng Bán nợ do Ông Nguyễn Đức Phương – Chủ tịch HĐQT làm Chủ tịch.

Các Ủy ban, Hội đồng đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng nhiệm vụ theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng cũng như quy định nội bộ của Công ty.

5. Các Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng quản trị trong năm 2024

TT	Số Nghị quyết/ Quyết định	Ngày	Nội dung	Tỷ lệ thông qua
1.	13/2024/VietCredit-NQ	05/01/2024	V/v lấy ý kiến CĐ bằng VB thông qua thay đổi trụ sở	100%
2.	14/2024/VietCredit-NQ	05/01/2024	Về ngày đăng ký cuối cùng lấy ý kiến CĐ bằng VB thông qua thay đổi trụ sở	100%
3.	26/2024/VietCredit-NQ	11/01/2024	NQ HĐQT về việc "hủy thực hiện việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua thay đổi địa điểm lựa chọn đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
4.	27/2024/VietCredit-NQ	11/01/2024	NQ HĐQT về việc "Hủy ngày đăng ký cuối cùng thực hiện việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua thay đổi địa điểm lựa chọn đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
5.	38/2024/VietCredit-NQ	16/01/2024	NQ HĐQT về việc "Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bảo Việt (Bảo Việt Bank)"	100%
6.	42/2024/VietCredit-NQ	17/01/2024	Thông qua trình ĐHĐCĐ bầu thành viên BKS	100%
7.	49/2024/VietCredit-NQ	19/01/2024	Trình ĐHĐCĐ bầu bổ sung thành viên BKS	100%
8.	50/2024/VietCredit-NQ	19/01/2024	Thông qua ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền CĐ ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên BKS	100%
9.	76A/2024/VietCredit-QĐ	30/01/2024	QĐ 30 "Thông qua Cơ cấu thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro (HĐXLRR)"	100%
10.	82/2024/VietCredit-NQ	01/02/2024	NQ HĐQT về việc "Về việc thông qua ban hành Quy chế Cấp tín dụng tại Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
11.	119/2024/VietCredit-NQ	29/02/2024	Nghị quyết HĐQT "Thông qua danh sách dự kiến nhân sự ứng cử, đề cử bầu bổ sung thành viên chuyên trách của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028"	100%
12.	134/2024/VietCredit-NQ	04/03/2024	Thông qua điều chỉnh hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	100%
13.	139/2024/VietCredit-NQ	05/03/2024	NQ HĐQT về việc "Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024"	100%
14.	176/2024/VietCredit-NQ	14/03/2024	Nghị quyết HĐQT phiên thường kỳ Quý IV.2023	100%

15.	197/2024/VietCredit-NQ	20/03/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua chi trả tiền lương đối với các Thành viên Ban Điều hành	100%
16.	225/2024/VietCredit-NQ	28/03/2024	Nghị quyết về việc thông qua chương trình, nội dung họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2024	100%
17.	240/2024/VietCredit-QĐ	29/03/2024	Quyết định của HĐQT về việc phân công nhiệm vụ trong Ban Điều hành	100%
18.	275B/2024/VietCredit-QĐ	08/04/2024	Quyết định của HĐQT về việc miễn nhiệm chức vụ giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
19.	275C/2024/VietCredit-QĐ	08/04/2024	Quyết định của HĐQT về việc bổ nhiệm chức vụ giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
20.	291/2024/VietCredit-NQ	12/04/2024	NQ HĐQT về việc thông qua trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua kế hoạch bán nợ năm 2024	100%
21.	293/2024/VietCredit-NQ	12/04/2024	NQ của HĐQT về việc thông bổ sung, điều chỉnh tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024	100%
22.	324/2024/VietCredit-NQ	19/04/2024	Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2024	100%
23.	376/2024/VietCredit-NQ	14/05/2024	Thông qua về việc cấp Hạn mức tín dụng đối với Công ty Cổ phần Bóng Rổ Việt Nam (VBA)	100%
24.	392A/2024/VietCredit-QĐ	21/05/2024	Quyết định của HĐQT về việc phân công nhiệm vụ trong Ban Điều hành	100%
25.	392B/2024/VietCredit-QĐ	21/05/2024	Quyết định v/v ủy quyền cho Thành viên Ban điều hành - Giám đốc cấp cao Trung tâm kinh doanh cho vay Kỹ thuật số Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
26.	412/2024/VietCredit-NQ	30/05/2024	Nghị quyết của HĐQT về việc "Thông qua Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2021 – 2025 của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
27.	418/2024/VietCredit-NQ	03/06/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Thông qua về việc miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
28.	420/2024/VietCredit-QĐ	05/06/2024	Quyết định của HĐQT về việc "Miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%

3276
ÔNG
ÀI CH
CỔ PH
TÍN V
ĐA

29.	465/2024/VietCredit-NQ	19/06/2024	Nghị quyết HĐQT V/v: Thực hiện chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu	100%
30.	466A/2024/VietCredit-NQ	20/06/2024	Nghị quyết Về việc Triển khai thực hiện chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu	100%
31.	476B/2024/VietCredit-NQ	24/06/2024	Nghị quyết HĐQT phiên thường kỳ Quý I.2024	100%
32.	488/2024/VietCredit-NQ	28/06/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua trình ĐHCĐ thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt	100%
33.	499D/2024/VietCredit-QĐ	01/07/2024	Quyết định phân công nhiệm vụ trong ban điều hành	100%
34.	499E/2024/VietCredit-NQ	01/07/2024	Nghị quyết HĐQT về việc: "Thông qua Kế hoạch mua sắm hàng hóa, dịch vụ, xây dựng cơ bản năm 2024 của Trung tâm cho vay Kỹ thuật số (DLC)"	100%
35.	499F/2024/VietCredit-QĐ	01/07/2024	Quyết định Thông qua Cơ cấu thành viên Hội đồng Xử lý rủi ro (HĐXLRR)	100%
36.	534/2024/VietCredit-QĐ	17/07/2024	Quyết định của HĐQT về việc "phân công nhiệm vụ trong Ban Điều hành"	100%
37.	542/2024/VietCredit-QĐ	25/07/2024	Quyết định của HĐQT về việc "Về việc tiếp tục bổ nhiệm chức vụ Người phụ trách kế toán Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
38.	549/2024/VietCredit-NQ	29/07/2024	Nghị quyết của HĐQT về việc "Thực hiện tái cấu trúc và sắp xếp lại cơ cấu tổ chức đối với một số đơn vị của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
39.	555/2024/VietCredit-NQ	30/07/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Thông qua về việc sửa đổi Quy chế Miễn, giảm lãi vay, phí của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
40.	556/2024/VietCredit-NQ	30/07/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Thông qua về việc miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
41.	557/2024/VietCredit-QĐ	30/07/2024	Quyết định của HĐQT về việc "Miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
42.	564A/2024/VietCredit-QĐ	31/07/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Bán nợ của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%

43.	567/2024/VietCredit-NQ	01/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Thông qua sửa đổi Quy chế Quản lý Rủi ro của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
44.	570/2024/VietCredit-NQ	05/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Thực hiện tái cấu trúc và sắp xếp lại cơ cấu tổ chức đối với một số đơn vị của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt – Đợt 2"	100%
45.	572/2024/VietCredit-NQ	06/08/2024	NQ HĐQT về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC (FE Credit)	100%
46.	574/2024/VietCredit-NQ	06/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Nam Á (Nam Á Bank)	100%
47.	612/2024/VietCredit-NQ	23/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc "Triển khai phân phối tiếp số cổ phiếu do Cổ đông hiện hữu không thực hiện quyền mua, thực hiện không hết quyền mua trong đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
48.	613/2024/VietCredit-NQ	26/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc: "Thông qua áp dụng cơ chế thử nghiệm cho hoạt động miễn, giảm lãi vay, phí đối với các khoản cấp tín dụng không có tài sản đảm bảo cho khách hàng cá nhân"	100%
49.	614/2024/VietCredit-NQ	26/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc: "Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)"	100%
50.	615/2024/VietCredit-NQ	26/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc: "Thông qua về việc sửa đổi, ban hành mới Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Xử lý rủi ro của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
51.	616/2024/VietCredit-NQ	26/08/2024	Nghị quyết HĐQT về việc: "Thông qua về việc sửa đổi, ban hành mới Quy chế phân loại tài sản có, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
52.	619/2024/VietCredit-NQ	26/08/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc sửa đổi và ban hành mới Quy chế Công bố thông tin của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%



53.	623/2024/VietCredit-NQ	27/08/2024	Nghị quyết HĐQT V/v: Thông qua danh sách nhà đầu tư được phân phối/chào bán số cổ phiếu không chào bán hết trong đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt	100%
54.	639/2024/VietCredit-NQ	30/08/2024	Nghị quyết Hội đồng quản trị về việc thông qua kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt	100%
55.	654/2024/VietCredit-NQ	10/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank)	100%
56.	655/2024/VietCredit-NQ	10/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua chủ trương phương án đầu tư trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank) phát hành	100%
57.	674B/2024/VietCredit-NQ	18/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua phương án sử dụng số tiền thu được trong đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu	100%
58.	689/2024/VietCredit-NQ	25/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua giải thể Phòng thẩm định	100%
59.	708/2024/VietCredit-NQ	30/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB)	
60.	709/2024/VietCredit-NQ	30/09/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua hạn mức đầu tư trái phiếu do Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB) phát hành và hạn mức mua bán/Repo/Reverse Repo trái phiếu của Tổ chức tín dụng do VAB nắm giữ	
61.	731/2024/VietCredit-NQ	10/10/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc "Trình Đại hội đồng cổ đông bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028	100%
62.	732/2024/VietCredit-NQ	10/10/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc "Thông qua ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền cho cổ đông ứng cử, đề cử nhân sự dự kiến bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028"	100%
63.	739A/2024/VietCredit-NQ	11/10/2024	Nghị quyết HĐQT "Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Công ty Tài chính cổ phần Điện lực (EVN Finance)"	100%

64.	740B/2024/VietCredit-NQ	15/10/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Hàng Hải (MSB)	100%
65.	744B/2024/VietCredit-NQ	17/10/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIETBANK)	100%
66.	744C/2024/VietCredit-NQ	17/10/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua hạn mức đầu tư trái phiếu do Ngân hàng TMCP Bảo Việt (BAOVIETBANK) phát hành	100%
67.	759/2024/VietCredit-NQ	23/10/2024	Nghị quyết "Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Công ty tài chính TNHH MB Shinsei (MCredit)"	100%
68.	763A/2024/VietCredit-NQ	28/10/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc "Giao nhiệm vụ, chức năng thẩm định và ra quyết định cho vay"	100%
69.	764B/2024/VietCredit-NQ	29/10/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua HM giao dịch LNH đối với Ngân hàng TMCP Tiên Phong	100%
70.	772/2024/VietCredit-QĐ	31/10/2024	Quyết định Về việc miễn nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt	100%
71.	773/2024/VietCredit-QĐ	31/10/2024	Quyết định Về việc bổ nhiệm chức vụ Giám đốc Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh của Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt	100%
72.	774B/2024/VietCredit-QĐ	01/11/2024	Quyết định của HĐQT về Cơ cấu thành viên Hội đồng Tín dụng (HĐTĐ)	100%
73.	777C/2024/VietCredit-NQ	01/11/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua HM giao dịch LNH đối với Ngân hàng TMCP Bắc Á	100%
74.	836/2024/VietCredit-NQ	07/11/2024	NQ. HĐQT "Thông qua về việc thay đổi địa điểm lựa chọn đặt Trụ sở chính của Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt"	100%
75.	845/2024/VietCredit-NQ	11/11/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cho vay hợp vốn cùng Ngân hàng TMCP Bản Việt đối với Khách hàng Phạm Trọng Hữu	100%
76.	849/2024/VietCredit-NQ	15/11/2024	Nghị quyết HĐQT "Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank)"	100%

77.	864/2024/VietCredit-NQ	22/11/2024	Nghị quyết HĐQT “Thông qua danh sách dự kiến nhân sự ứng cử, đề cử bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát Nhiệm kỳ 2023-2028”	100%
78.	869/2024/VietCredit-NQ	26/11/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Nguyễn Thị Thùy Anh	100%
79.	870/2024/VietCredit-NQ	26/11/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Thái Thúy Kiều	100%
80.	871D/2024/VietCredit-NQ	26/11/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua chủ trương về việc bán Trái phiếu tăng vốn cấp 2 do Ngân hàng TMCP Việt Á phát hành	100%
81.	874/2024/VietCredit-NQ	27/11/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông bất thường	100%
82.	898/2024/VietCredit-NQ	04/12/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVComBank)	100%
83.	898B/2024/VietCredit-NQ	04/12/2024	Nghị quyết HĐQT Về việc Thông qua Hạn mức giao dịch liên ngân hàng đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB)	100%
84.	915/2024/VietCredit-NQ	12/12/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua về việc Cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS)	100%
85.	918/2024/VietCredit-NQ	13/12/2024	Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Vũ Thị Huyền Trang	100%
86.	919/2024/VietCredit-NQ	16/12/2024	Nghị quyết HĐQT - Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Bùi Thị Thanh Hương	100%
87.	920/2024/VietCredit-NQ	16/12/2024	Nghị quyết HĐQT - Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Mai Thị Mỹ Linh	100%
88.	921/2024/VietCredit-NQ	16/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc Cấp hạn mức tín dụng cho Công ty cổ phần Chứng khoán DNSE (DNSE)	100%
89.	925/2024/VietCredit-NQ	17/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Bùi Thế Linh	100%
90.	934/2024/VietCredit-NQ	18/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Nguyễn Thị Minh Hạnh	100%

91.	936A/2024/VietCredit-NQ	18/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Công ty TNHH Sản xuất và Xuất khẩu VTSTONE	100%
92.	939/2024/VietCredit-NQ	19/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Triệu Thị Hiền	100%
93.	940/2024/VietCredit-NQ	19/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Nguyễn Thanh Hằng	100%
94.	944/2024/VietCredit-NQ	20/12/2024	Nghị quyết HĐQT về việc thông qua chương trình, nội dung họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024	100%
95.	954/2024/VietCredit-NQ	20/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Đàm Văn Bằng	100%
96.	955/2024/VietCredit-NQ	20/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Nguyễn Đức Minh	100%
97.	959/2024/VietCredit-NQ	23/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Đặng Anh Thư	100%
98.	961/2024/VietCredit-NQ	23/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Dương Văn Rum	100%
99.	962/2024/VietCredit-NQ	23/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Bùi Thị Thanh Hương	100%
100.	974/2024/VietCredit-NQ	24/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Đỗ Việt Dũng	100%
101.	975/2024/VietCredit-NQ	24/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Bùi Thanh Huyền	100%
102.	976/2024/VietCredit-NQ	24/12/2024	Nghị quyết HĐQT thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Lưu Thị Ngọc Anh	100%
103.	981/2024/VietCredit-NQ	25/12/2024	Nghị quyết Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Nguyễn Long Hải	100%
104.	982/2024/VietCredit-NQ	25/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Huỳnh Minh Việt	100%
105.	983/2024/VietCredit-NQ	25/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Đỗ Thị Mông	100%
106.	985/2024/VietCredit-NQ	27/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Phạm Thị Hằng	100%
107.	989/2024/VietCredit-NQ	27/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Tống Thị Minh Trang	100%



108.	990/2024/VietCredit-NQ	30/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Hoàng Thị Mỹ Hạnh	100%
109.	1001/2024/VietCredit-NQ	31/12/2024	Nghị quyết HĐQT Thông qua về việc cấp tín dụng đối với Khách hàng Vũ Tiến Thành	100%

III. Ban Kiểm soát

1. Thông tin về thành viên Ban Kiểm soát (BKS)

Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 Công ty Tài chính Cổ phần Tín Việt số 324/2024/VietCredit-NQ ngày 19/04/2024, Đại hội đồng cổ đông Công ty đã thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 đối với Ông Hồ Hồng Hải và thông qua kết quả bầu bổ sung thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 đối với Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên, theo đó thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 gồm 3 thành viên là:

- Ông Trần Việt Phương
- Ông Trần Hồng Giang
- Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên

BKS đã họp và thống nhất bổ nhiệm Ông Trần Việt Phương giữ chức vụ Trưởng Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 theo Nghị quyết số 449/2023/VietCredit-NQ ngày 28/04/2023.

Thông tin các thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 như sau:

TT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Trình độ chuyên môn	Ghi chú
1	Ông Trần Việt Phương	Trưởng BKS	01/06/2018	Tiến sĩ kinh tế; Thạc sĩ Kế toán – Tài chính	
2	Ông Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	25/04/2016	Cử nhân Kế toán – kiểm toán	
3	Ông Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022	Tiến sĩ kinh doanh và quản trị; Thạc sĩ Kinh tế học – Tài chính	Miễn nhiệm ngày 19/04/2024
4	Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên BKS	19/04/2024	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh; Cử nhân kinh tế	

2. Cuộc họp của BKS

Trong năm 2024, BKS đã họp tập trung 6 phiên họp (4 phiên họp thường kỳ và 2 phiên họp bất thường về việc từ nhiệm thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028, về việc điều chỉnh thang bảng lương và tái bổ nhiệm Trưởng bộ phận KTNB)

TT	Thành viên BKS	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Tỷ lệ biểu quyết	Lý do không tham dự họp
1	Ông Trần Việt Phương	6	6/6	100%	Không có
2	Ông Trần Hồng Giang	6	6/6	100%	Không có
3	Ông Hồ Hồng Hải	3	3/3	50%	Miễn nhiệm từ 19/4/2024
4	Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	3	3/3	50%	Bổ nhiệm từ 19/4/2024

(Ghi chú: các phiên họp tập trung diễn ra trước ngày 19/4/2024 không có sự tham gia dự họp của Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên và các phiên họp tập trung sau ngày 19/4/2024 không có sự tham gia dự họp của ông Hồ Hồng Hải)

Ngoài ra, BKS có 4 lần ra quyết định thông qua việc lấy ý kiến bằng văn bản về việc bầu bổ sung thành viên BKS (2 lần), thông qua dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát, tái bổ nhiệm Phó phòng KTNB:

TT	Thành viên BKS	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản	Tỷ lệ tham gia lấy ý kiến bằng văn bản
1	Ông Trần Việt Phương	4/4	100%
2	Ông Trần Hồng Giang	4/4	100%
3	Ông Hồ Hồng Hải (miễn nhiệm từ 19/4/2024)	1/1	100%
4	Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên (bổ nhiệm từ 19/4/2024)	3/3	100%

3. Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và cổ đông:

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BĐH trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2024 của Công ty được ĐHCĐ thông qua; giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của Công ty trong việc quản trị, điều hành Công ty. Năm 2024, trong bối cảnh xuất hiện nhiều yếu tố khó khăn, không thuận lợi từ diễn biến chính trị,

kinh tế toàn cầu và diễn biến kinh tế trong nước thời kỳ hậu Covid đã tác động không nhỏ đến các TCTD nói chung và VietCredit nói riêng, HĐQT và BĐH đã chủ động, kịp thời đưa ra các chính sách, giải pháp ứng phó thích hợp và tập trung thực hiện quyết liệt các biện pháp kinh doanh để thực hiện mục tiêu kinh doanh tuy nhiên kết quả kinh doanh không đạt mục tiêu đã đề ra. Nhìn chung, hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT và BĐH đã tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ Công ty.

4. Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác:

BKS thường xuyên tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của BĐH. BKS được cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Công ty phục vụ cho việc kiểm soát của BKS.

BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ được giao, phối hợp trong hoạt động giám sát, kiểm toán Công ty. Thông qua hoạt động kiểm soát, kiểm toán, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ Công ty và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả và an toàn hoạt động của Công ty.

5. Hoạt động khác của BKS:

Trong năm 2024, BKS đã chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (P.KTNB) thực hiện 12 cuộc kiểm toán trong đó P.KTNB đã thực hiện công tác kiểm toán các hoạt động trọng yếu của Công ty như báo cáo tài chính năm 2023 và soát xét bán niên năm 2024; hoạt động phòng chống rửa tiền, hoạt động quản lý tín dụng khách hàng, hoạt động triển khai sản phẩm cho vay theo hạn mức, hoạt động huy động vốn và kinh doanh vốn, hoạt động tín dụng khách hàng doanh nghiệp, hoạt động quản lý văn bản, hoạt động CNTT, hoạt động đầu tư mua sắm, hoạt động nhân sự, hoạt động quản lý rủi ro, phát triển kinh doanh và marketing. Qua các hoạt động kiểm toán nội bộ trong năm, P.KTNB thực hiện rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ; đánh giá độc lập về tính thích hợp và sự tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập trong Công ty; đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm Công ty hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật. BKS, P. KTNB đã chủ động theo dõi, đôn đốc các đơn vị trong Công ty thực hiện các kiến nghị kiểm toán.

Các thành viên BKS đã chủ động tham gia các khóa đào tạo, hội thảo nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành.

IV. Ban Điều hành

TT	Thành viên Ban Điều hành	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
1	Hồ Minh Tâm	04/08/1978	Thạc sĩ Quản trị kinh doanh	15/03/2017	
2	Lê Phương Hải	12/06/1978	Thạc sĩ Kinh tế	05/10/2017	01/08/2024

3	Huỳnh Lê Khanh	02/06/1975	Thạc sĩ QTKD	03/05/2017	
4	Jan Pacák	30/03/1967	Thạc sĩ Kinh tế	11/07/2022	06/06/2024

V. Người phụ trách kế toán

Họ và tên	Ngày tháng năm sinh	Trình độ chuyên môn nghiệp vụ	Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm
Trang Ngọc Yến Vỹ	08/08/1985	Thạc sĩ Tài chính – ngân hàng	26/08/2023	01/10/2024
Phạm Thị Minh Vân	20/11/1983	Thạc sĩ Tài chính – ngân hàng	01/10/2024	

VI. Đào tạo về quản trị công ty

Các khóa đào tạo, hội thảo về quản trị mà các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Ban Điều hành Công ty đã tham gia:

- Hội thảo “Rủi ro tài chính và thủ đoạn lừa đảo trong hoạt động tài chính ngân hàng”
- Hội thảo “Nền tảng tri thức về mối đe dọa an ninh mạng Hiệp hội ngân hàng”.
- Hội thảo và Triển lãm quốc tế về An toàn không gian mạng (Vietnam Security Summit 2024)
- Hội thảo “Nâng cao tính lành mạnh, hiệu quả của cho vay tiêu dùng và quy định, thực tiễn thu hồi nợ” ngày 16/4/2024.
- Hội thảo trực tuyến “Kiểm soát lỗ hổng bảo mật ứng dụng với DevSecOps trong Ngành Tài chính – Ngân hàng”.
- Hội nghị trực tuyến phổ biến Nghị định 52/2024/NĐ-CP của Chính phủ về thanh toán không dùng tiền mặt.
- Hội nghị triển khai Thông tư 15/2023/TT-NHNN quy định về hoạt động TTTD của NHNN Việt Nam.
- Hội nghị “Đổi mới công tác tài chính tại Việt Nam WFIS 2024”.
- Hội nghị về công tác bảo đảm an ninh, an toàn thông tin ngành Ngân hàng.
- Hội nghị triển khai nhiệm vụ ngân hàng năm 2024 và Hội nghị chuyên đề một số lĩnh vực về hoạt động ngân hàng.
- Đào tạo “Tội phạm tài chính, phòng chống rửa tiền, cấm vận và thanh toán quốc tế trong hoạt động Ngân hàng”.
- Đào tạo “Khung Hợp đồng tín dụng, Hợp đồng bảo đảm tiền vay theo quy định của Luật dân sự”.
- Đào tạo “Phương pháp xác thực dữ liệu điện tử giả mạo trong hoạt động ngân hàng”.



- Hội thảo khoa học về Phát triển lành mạnh tín dụng tiêu dùng, đẩy lùi "tín dụng đen".
- Hội thảo "Tận dụng dữ liệu để thành công trong hoạt động Ngân hàng".
- Hội thảo "Tăng tốc chuyển đổi số song hành cùng đảm bảo an ninh bảo mật và phòng chống gian lận"

VII. Danh sách về người có liên quan của công ty đại chúng và giao dịch của người có liên quan của Công ty với chính Công ty

1. Danh sách về người có liên quan của công ty:

Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với công ty
Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT	23/04/2018			Người nội bộ
Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT	23/04/2018			Người nội bộ
Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập	27/04/2023			Người nội bộ
Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT	28/04/2021			Người nội bộ
Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc	15/03/2017			Người nội bộ
Trần Việt Phương	Trưởng BKS	23/04/2018			Người nội bộ
Trần Hồng Giang	Thành viên BKS	23/04/2018			Người nội bộ
Hồ Hồng Hải	Thành viên BKS	29/04/2022	19/04/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ
Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên BKS	19/04/2024		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Jan Pacák	Phó Tổng giám đốc	10/06/2022	06/06/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ

Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với công ty
Lê Phương Hải	Phó Tổng giám đốc	05/10/2017	01/08/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ
Huỳnh Lê Khanh	Phó Tổng giám đốc	03/05/2017			Người nội bộ
Trang Ngọc Yến Vỹ	Người phụ trách kế toán	26/08/2023	01/10/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ
Phạm Thị Minh Vân	Kế toán trưởng	01/10/2024		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Nguyễn Thị Bích Hằng	Giám đốc chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	08/04/2021	08/04/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ
Lê Văn Anh	Giám đốc chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	08/04/2024	31/10/2024	Miễn nhiệm	Người nội bộ
Đỗ Trọng Điệp	Giám đốc chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh	31/10/2024		Bỏ nhiệm	Người nội bộ
Nguyễn Đăng Thành	Người phụ trách quản trị công ty	17/02/2023			Người nội bộ
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam		02/06/2008			Cổ đông lớn
Công ty Cổ phần Med-Aid Công Minh					Công ty mà VietCredit có góp vốn cổ phần
Công ty CP Thép tấm lá					Công ty mà VietCredit có

Tên tổ chức/cá nhân	Chức vụ tại Công ty	Thời điểm bắt đầu là người có liên quan	Thời điểm không còn là người có liên quan	Lý do	Mối quan hệ liên quan với công ty
Thống Nhất					góp vốn cổ phần

2. Giao dịch giữa Công ty với người có liên quan của công ty; hoặc giữa công ty với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ:

Đvt: triệu đồng

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2024
		Thu nhập/ Chi phí
HĐQT, Ban điều hành, BKS	Thù lao của Thành viên HĐQT	1,323,169,697
	Lương thưởng của Tổng Giám đốc và thành viên Ban điều hành	7,087,527,198
	Thù lao của thành viên BKS	1,031,757,142
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Chi phí lãi tiền gửi	5,553,266,626
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bim Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Chi phí lãi giấy tờ có giá đã phát hành	
	Chi phí lãi tiền gửi	

3. Giao dịch giữa người nội bộ công ty, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do công ty nắm quyền kiểm soát:

Đvt: triệu đồng

Bên liên quan	Các giao dịch	31/12/2024 Tài sản/Nợ phải trả
Tổng Công ty Xi măng Việt Nam (cổ đông lớn)	Phải trả lãi nhận tiền gửi	
	Nhận tiền gửi	
Các Công ty con của cổ đông lớn (Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Hải Phòng; CTCP Vicem Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Bỉm Sơn; Công ty TNHH MTV Xi măng Vicem Tam Điệp; CTCP Thương mại Xi măng; CTCP Xi măng Hải Vân; CTCP Xi măng Hoàng Mai; CTCP Xi măng Bút Sơn; CTCP Vicem Đô thị Xi măng Hải Phòng; CTCP Thạch cao Xi măng; CTCP Xi măng Hạ Long)	Nhận tiền gửi	
	Phải thu kinh doanh tàu	152,931,001
	Phải trả lãi nhận UTQLV, UTQLDT	
Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh; Công ty cổ phần Thép tấm lá Thống Nhất (Công ty có góp vốn cổ phần)	Góp vốn đầu tư	14,509,062,700
	Phải thu phí thu xếp vốn, tư vấn bảo lãnh	150,000,000

4. Giao dịch giữa công ty với các đối tượng khác

- 4.1. Giao dịch giữa Công ty với công ty mà thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác đã và đang là thành viên sáng lập hoặc thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành trong thời gian ba (03) năm trở lại đây (tính tại thời điểm lập báo cáo): không có
- 4.2. Giao dịch giữa công ty với công ty mà người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác là thành viên HĐQT, Giám đốc (Tổng Giám đốc) điều hành: không có
- 4.3. Các giao dịch khác của công ty (nếu có) có thể mang lại lợi ích vật chất hoặc phi vật chất đối với thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc (Tổng Giám đốc) và người quản lý khác: không có

VIII. Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ trong năm 2024)

1. Danh sách người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
1	Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT		3.109.215	4,43%
1.1	Nguyễn Đức Chung		Bố đẻ	0	0%
1.2	Phạm Thị Ngọc Uyên		Mẹ đẻ	0	0%
1.3	Nguyễn Ái Linh		Vợ	480.000	0,68%
1.4	Nguyễn Phương Minh		Con ruột	0	0%
1.5	Nguyễn Phương Nhi		Con ruột	0	0%
1.6	Nguyễn Đức Minh		Con ruột	0	0%
1.7	Nguyễn Đức Cầu		Em trai	0	0%
1.8	Hoàng Cẩm Châu		Em dâu	0	0%
1.9	Nguyễn Đức Thành		Em trai	0	0%
1.10	Trịnh Bảo Ngọc		Em dâu	0	0%
1.11	Nguyễn Đức Ái		Bố vợ	0	0%
1.12	Trần Minh Hiền		Mẹ vợ	0	0%
1.13	Nguyễn Văn Sửu		Ông nội		
1.14	Nguyễn Thị Chăm		Bà nội		
1.15	Phạm Văn Động		Ông Ngoại		
1.16	Phạm Thị Lang		Bà Ngoại		
1.17	Nguyễn Văn Chương		Bác ruột		
1.18	Nguyễn Kim		Bác ruột		

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
1.19	Nguyễn Văn Khẩu		Bác ruột		
1.20	Nguyễn Thị Lý		Bác ruột		
1.21	Nguyễn Thị Luân		Bác ruột		
1.22	Nguyễn Văn Vượng		Chú ruột		
1.23	Phạm Văn Điền		Cậu ruột		
1.24	Phạm Văn Đức		Cậu ruột		
1.25	Phạm Văn Đản		Cậu ruột		
1.26	Phạm Văn Định		Cậu ruột		
1.27	Phạm Văn Đôn		Cậu ruột		
1.28	Phạm Văn Đại		Dì ruột		
1.29	Phạm Văn Đạt		Dì ruột		
1.30	Phạm Thị Lan		Dì ruột		
1.31	Phạm Thị Liên		Dì ruột		
1.32	Phạm Thị Lệ		Cháu ruột		
1.33	Nguyễn Hoàng Nguyên		Cháu ruột		
1.34	Nguyễn Ngọc Diệp		Cháu ruột		
1.35	Nguyễn Đức Huy		Cháu ruột		
1.36	Nguyễn Ngọc Minh Anh		Cháu ruột		
1.37	Nguyễn Ngọc Khánh An		Cháu ruột		
2	Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc		577.000	0,82%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
2.1	Nguyễn Thị Thanh Hoa		Vợ	1.718.900	2,45%
2.2	Hồ Thanh Vi		Con ruột	0	0%
2.3	Hồ Thanh Mai		Con ruột	0	0%
2.4	Hồ Thiệu Hùng		Bố đẻ	0	0%
2.5	Phạm Kim Yên		Mẹ đẻ	0	0%
2.6	Hồ Minh Trí		Anh ruột	0	0%
2.7	Nguyễn Lê Phương Thúy		Chị dâu	0	0%
2.8	Hồ Thiên Thảo		Cháu ruột	0	0%
2.9	Hồ Thiên Ngọc		Cháu ruột	0	0%
2.10	Hồ Thiên Khánh		Cháu ruột	0	0%
2.11	Nguyễn Văn Việt		Bố vợ	0	0%
2.12	Nguyễn Thị Gái		Mẹ Vợ	0	0%
2.13	Nguyễn Chí Trung		Em Vợ	0	0%
2.14	Nguyễn Chí Hiếu		Em vợ	0	0%
2.15	Hồ Thiệu Ngạn		Ông nội	0	0%
2.16	Trần Thị Quyên		Bà nội	0	0%
2.17	Hồ Anh Túy		Cô ruột	0	0%
2.18	Phạm Văn Tỷ		Ông ngoại	0	0%
2.19	Nguyễn Thị Hiền		Bà ngoại	0	0%
3	Nguyễn Lân Trung Anh	Thành viên HĐQT không điều hành		117.000	0,13%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
3.1	Nguyễn Lâm Trung		Bố đẻ	0	0%
3.2	Đặng Bích Nga		Mẹ đẻ	0	0%
3.3	Trần Thị Kim Hà		Vợ	0	0%
3.4	Nguyễn Hà Trang		Con ruột	0	0%
3.5	Nguyễn Ngọc Lưu Ly		Chị ruột	0	0%
3.6	Trần Ngọc Minh		Anh rể	0	0%
3.7	Trần Văn Hải		Bố vợ	0	0%
3.8	Phan Thị Tuyết Hằng		Mẹ vợ	0	0%
3.9	Trần Văn Hảo		Em vợ	0	0%
3.10	Trần Thị Kim Hiền		Em vợ	0	0%
3.11	Công ty Cổ phần First Ai Holdings		Thành viên HĐQT	0	0%
3.12	Công ty TNHH Thương Mại MaxToTo		Thành viên HĐQT	0	0%
3.13	Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt		Thành viên HĐQT	0	0%
3.14	Công Ty TNHH Phoenix Holdings		Tổng Giám đốc	0	0%
3.15	Công ty Cổ phần Timo Việt Nam		Thành viên HĐQT	0	0%
3.16	Công ty Cổ phần Gro Holdings		Thành viên HĐQT	0	0%
3.17	Công ty Cổ phần Seven System Việt Nam		Thành viên HĐQT	0	0%



TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
4	Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT không điều hành		0	0%
4.1	Nguyễn Văn Lưu		Bố đẻ	0	0%
4.2	Vũ Thị Hiền		Mẹ đẻ	0	0%
4.3	Nguyễn Đức Anh		Con ruột	0	0%
4.4	Nguyễn Đức Minh		Con ruột	0	0%
4.5	Nguyễn Thị Hoài Anh		Em gái	0	0%
4.6	Lê Triệu Dũng		Em rể	0	0%
5	Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập		650.000	0,93%
5.1	Nguyễn Hoàng Phương Anh		Vợ	1.105	0,002%
5.2	Nguyễn Lưu Hà An		Con ruột	0	0%
5.3	Diêu Thị Sên		Mẹ ruột	0	0%
5.4	Nguyễn Thị Hoàng Trúc		Mẹ vợ	0	0%
5.5	Lưu Công Thành		Anh ruột	0	0%
5.6	Nguyễn Thị Mỹ Tú		Chị dâu	0	0%
5.7	Lưu Công Tài		Anh ruột	0	0%
5.8	Đặng Thị Linh		Chị dâu	0	0%
5.9	Lưu Thị Mỹ Dung		Chị ruột	0	0%
5.10	Lưu Kim Ngân		Chị ruột	0	0%
5.11	Ngô Đình Thanh		Anh rể	0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
	Hoài				
5.12	Lưu Ngân Tâm		Chị ruột	0	0%
5.13	Võ Sĩ Pari		Anh rể	0	0%
6	Trần Việt Phương	Trưởng BKS		356.000	0,39%
6.1	Trương Hạnh Linh		Vợ	0	0%
6.2	Trần Tuế		Bố đẻ	0	0%
6.3	Ma Thị Bích Liên		Mẹ đẻ	0	0%
6.4	Trần Minh Hà		Con ruột	0	0%
6.5	Trần Minh Châu		Con ruột	0	0%
6.6	Trần Ngọc Lâm		Em trai	0	0%
6.7	Hoàng Thị Quỳnh Hoa		Em dâu	0	0%
6.8	Trương Lâm Phước		Bố vợ	0	0%
6.9	Phan Thị Vân		Mẹ vợ	0	0%
6.10	Trương Diệu Linh		Em vợ	0	0%
6.11	Công ty Cổ phần Đầu tư HPA Solar Việt Nam		Góp vốn	0	0%
6.12	Công ty Cổ phần Đầu tư Sky Mountain		Góp vốn	0	0%
7	Trần Hồng Giang	Thành viên BKS		0	0%
7.1	Trần Phú Đông		Bố đẻ	0	0%
7.2	Trần Tuấn Kiệt		Con ruột	0	0%
7.3	Trần Ngọc Nam		Anh trai	0	0%



TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
7.4	Trần Bích Loan		Chị gái	0	0%
7.5	Nguyễn Hồng Tiến		Anh rể	0	0%
7.6	Công ty TNHH Tư vấn và Thẩm định giá Galaxy Việt Nam		Giám đốc	0	0%
8	Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên BKS		2.720.603	3,88%
8.1	Nguyễn Thanh Tú		Chồng	242.254	0,09%
8.2	Nguyễn Hoàng Lâm		Con		0%
8.3	Nguyễn Hoàng Uyên Lam		Con		0%
8.4	Đặng Ngọc Thảo		Bố		0%
8.5	Phạm Thị Thu Thảo		Mẹ		0%
8.6	Đặng Ngọc Bảo Quang		Em ruột		0%
8.7	Đặng Ngọc Thảo Ngân		Em ruột		0%
8.8	Nguyễn Văn Đạt		Bố chồng		0%
8.9	Trần Thị Liễu		Mẹ chồng		0%
8.10	Đặng Văn Diên		Ông nội		0%
8.11	Phạm Thị Thy		Bà Nội		0%
8.12	Đặng Ngọc Chính		Bác ruột		0%
8.13	Đặng Ngọc Châu		Bác ruột		0%
8.14	Đặng Ngọc Hiếu		Bác ruột		0%
8.15	Đặng Thị Thu Thủy		Cô ruột		0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
10	Huỳnh Lê Khanh	Phó Tổng Giám đốc		13.000	0,01%
10.1	Huỳnh Văn Cẩm		Bố đẻ	0	0%
10.2	Lê Thị Hồng Oanh		Mẹ đẻ	0	0%
10.3	Huỳnh Thị Thục Quyên		Chị gái	0	0%
10.4	Nguyễn Xuân Thành		Anh rể	0	0%
10.5	Đoàn Thị Khánh Ngà		Vợ	0	0%
10.6	Trần Thị Quyển		Mẹ vợ	0	0%
10.7	Đoàn Thị Khánh Ngọc		Chị vợ	0	0%
10.8	Đoàn Khánh Huy		Anh vợ	0	0%
10.9	Huỳnh Lê Khánh Nam		Con ruột	0	0%
10.10	Huỳnh Lê Khánh Duy		Con ruột	0	0%
10.11	Công ty cổ phần Kan Lê		Giám đốc	0	0%
11	Đỗ Trọng Điệp	Giám đốc chi nhánh		0	0%
11.1	Phạm Thị Trà My		Vợ	0	0%
11.2	Đỗ Phạm Nhã Uyên		Con ruột	0	0%
11.3	Đỗ Mạnh Tiến		Bố đẻ	0	0%
11.4	Nguyễn Thị Cúc		Mẹ đẻ	0	0%
11.5	Đỗ Trọng Điền		Em trai	0	0%
11.6	Đỗ Minh Đức		Em trai	0	0%



TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
11.7	Nguyễn Thị Dương		Mẹ vợ	0	0%
11.8	Phạm Hồng Diễm		Cha vợ	0	0%
11.9	Phạm Thị Như Bình		Em vợ	0	0%
11.10	Phạm Tuấn Minh		Em vợ	0	0%
12	Phạm Thị Minh Vân	Kế toán trưởng		0	0%
12.1	Phạm Văn Quý		Cha ruột	0	0%
12.2	Phạm Thị Minh Hải		Mẹ ruột	0	0%
12.3	Phạm Minh Sơn		Em ruột	0	0%
12.4	Đỗ Thị Nguyệt Cẩm		Em dâu	0	0%
13	Nguyễn Đăng Thành	Người phụ trách quản trị công ty		0	0%
13.1	Nguyễn Đăng Trường		Con ruột	0	0%
13.2	Nguyễn Bảo Trâm		Con ruột	0	0%
13.3	Nguyễn Đăng Trường Thịnh		Bố đẻ	0	0%
13.4	Nguyễn Thị Dân		Mẹ đẻ	0	0%
13.5	Nguyễn Đăng Thanh		Em ruột	0	0%
13.6	Bùi Thị Hương		Em dâu	0	0%
14	Tổng công ty Xi măng Việt Nam		Cổ đông lớn	10.034.732	14.31%
15	Công ty cổ phần Med-Aid Công Minh			0	0%
16	Công ty CP Thép			0	0%

TT	Họ tên	Chức vụ tại Công ty	Mối quan hệ	Số cổ phiếu sở hữu tại Công ty	Tỷ lệ CP sở hữu tại Công ty
	tấm lá Thống Nhất				

2. *Giao dịch của người nội bộ và người có liên quan đối với cổ phiếu của công ty:*
không có

IX. Các vấn đề cần lưu ý khác: Không có

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS (để b/c)
- Lưu VT, VP HĐQT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Phương

