

VietCredit	BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU	Số: 1253/2025/VietCredit-BB Ngày: 30/12/2025
	Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2025	

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Tổ chức tín dụng");
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Doanh nghiệp");
- Điều lệ Công ty Tài chính cổ phần Tín Việt;
- Thông báo số 1121/2025/VietCredit-TB ngày 03/12/2025 về ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền cổ đông lấy ý kiến bằng văn bản;
- Nghị quyết số 1176/2025/VietCredit-NQ ngày 16/12/2025 của Hội đồng quản trị về việc thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2025.

Hôm nay, lúc 09h00, ngày 30/12/2025, tại Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Công ty) - Tầng 9, tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội, Hội đồng quản trị Công ty (HĐQT) thực hiện kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản với các nội dung như sau:

#### I. THÔNG TIN CHUNG VỀ CÔNG TY

Công ty:	Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt
Địa chỉ trụ sở chính:	Tầng 9, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội
Giấy phép thành lập hoạt động số:	48/GP-NHNN, ngày 06/11/2023
Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số:	0102766770, Ngày 02/06/2008 Đăng ký thay đổi lần thứ 15 vào ngày 18/12/2023

#### II. THÀNH PHẦN THAM DỰ

##### Ban Kiểm phiếu

1. Ông Nguyễn Đức Phương	Chủ tịch HĐQT
2. Ông Hồ Minh Tâm	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3. Ông Lưu Công Toại	Thành viên HĐQT độc lập
4. Ông Nguyễn Đức Huỳnh	Thành viên HĐQT
5. Ông Nguyễn Lâm Trung Anh	Thành viên HĐQT

##### Giám sát kiểm phiếu

1. Bà Bùi Thị Nhật Linh	Trưởng BKS
2. Bà Đặng Ngọc Thảo Uyên	Thành viên BKS
3. Bà Nguyễn Thị Thùy Trang	Thành viên BKS

##### Thư ký

Ông Nguyễn Đặng Thành	Thư ký HĐQT
-----------------------	-------------

#### III. MỤC ĐÍCH LẤY Ý KIẾN CỔ ĐÔNG BẰNG VĂN BẢN

- Thông qua Điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
- Thông qua Điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.

VietCredit✓	<b>BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU</b>	Số: 1253/2025/VietCredit-BB Ngày: 30/12/2025
	<b>Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2025</b>	

#### IV. VẤN ĐỀ LẤY Ý KIẾN

- Vấn đề 1:** Tờ trình ĐHĐCĐ số 1177/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
- Vấn đề 2:** Tờ trình ĐHĐCĐ số 1178/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.

#### V. CÔNG TÁC KIỂM PHIẾU VÀ KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU

- Thời gian lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:** Từ ngày 19/12/2025 đến hết 17h30 ngày 29/12/2025
- Công tác kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản**

Nội dung	Số lượng cổ đông	Số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông	Tỷ lệ %/số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông
1. Tổng số phiếu đã gửi lấy ý kiến cổ đông theo danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng ngày 15/12/2025 (Mỗi cổ đông nhận được 01 Phiếu).	251	91.178.331	100%
2. Tổng số phiếu lấy ý kiến nhận được từ cổ đông đến hết 17h30 ngày 29/12/2025 (theo danh sách đính kèm):	48	83.767.465	91,87%
+ Tổng số phiếu hợp lệ	48	83.767.465	91,87%
+ Tổng số phiếu không hợp lệ	0	0	0

#### 3. Kết quả kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản:

- Vấn đề 1:** Thông qua Tờ trình ĐHĐCĐ số 1177/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;

TT	Nội dung	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ số cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty
1	Biểu quyết "Tán thành"	83.767.465	91,87%
2	Biểu quyết "Không Tán thành"	0	0%
3	Biểu quyết "Không có ý kiến"	0	0%
	<b>Tổng</b>	<b>83.767.465</b>	<b>91,87%</b>



<b>VietCredit</b>	<b>BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU</b>	Số: 1253/2025/VietCredit-BB Ngày: 30/12/2025
	<b>Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2025</b>	

- Vấn đề 2:** Thông qua Tờ trình ĐHCĐ số 1178/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.

TT	Nội dung	Số cổ phần biểu quyết	Tỷ lệ số cổ phần biểu quyết/tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Công ty
1	Biểu quyết “Tán thành”	73.732.733	80,86%
2	Biểu quyết “Không Tán thành”	10.034.732	11,01%
3	Biểu quyết “Không có ý kiến”	0	0
	<b>Tổng</b>	<b>83.767.465</b>	<b>91,87%</b>

**VI. CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC THÔNG QUA:**

Theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt và căn cứ phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản, Đại hội đồng cổ đông Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt thông qua các vấn đề sau:

- Thông qua Tờ trình ĐHCĐ số 1177/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
- Thông qua Tờ trình ĐHCĐ số 1178/2025/VietCredit-TT ngày 16/12/2025 về việc thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025.

Biên bản này được lập vào hồi 10h30 ngày 30/12/2025 và đã được đọc lại cho toàn thể thành phần tham dự cùng nghe và đồng ý ký tên xác nhận dưới đây.

**BAN KIỂM PHIẾU**



**CHỦ TỊCH**

*Nguyễn Đức Phương*

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**

*Lưu Công Toại*

**Lưu Công Toại**

**THÀNH VIÊN HĐQT**

*Nguyễn Đức Huỳnh*

**Nguyễn Đức Huỳnh**

**THÀNH VIÊN HĐQT – TGD**

*Hồ Minh Tâm*

**Hồ Minh Tâm**

**THÀNH VIÊN HĐQT**

*Nguyễn Lâm Trung Anh*

**Nguyễn Lâm Trung Anh**

VietCredit✓	BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU	Số: 1253/2025/VietCredit-BB Ngày: 30/12/2025
	Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản Lần 2 năm 2025	

TRƯỞNG BKS



Bùi Thị Nhật Linh

GIÁM SÁT KIỂM PHIẾU  
THÀNH VIÊN BKS



Đặng Ngọc Thảo Uyên

THÀNH VIÊN BKS



Nguyễn Thị Thùy Trang

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS;
- Lưu VT, VP HĐQT.

Thư ký



Nguyễn Đặng Thành



## BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU

Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản  
Lần 2 năm 2025

Số: 1253/2025/VietCredit-BB  
Ngày: 30/12/2025

## DANH SÁCH CỔ ĐÔNG THAM GIA BIỂU QUYẾT

TT	TÊN CỔ ĐÔNG	SỐ ĐKSH	NGÀY CẤP	ĐỊA CHỈ	SỐ CỔ PHẦN BIỂU QUYẾT
1.	Dương Minh Khá				2.358.123
2.	Huỳnh Thị Ánh Nguyệt				2.614.511
3.	Huỳnh Xuân Lâm				700.000
4.	Hồ Minh Tâm				577.000
5.	Lý Tường Lâm				1.111.161
6.	Lê Hồng Phúc				2.931.800
7.	Lê Hữu Song				4.244.635
8.	Lê Hữu Sơn				3.502.284
9.	Lê Hữu Toàn				875.977
10.	Lê Nam				1.266.564
11.	Lê Ngọc Quỳnh Như				1.105.900
12.	Lê Thị Phương				2.211.800
13.	Lê Văn Bình				1.189.500
14.	Lê Đào Phương Trang				2.786.873
15.	Lương Châu Yến Linh				1.071.874
16.	Lưu Công Toại				650.000
17.	Mai Thị Hà Giang				3.504.844
18.	Nguyễn Anh Tuấn				674.599
19.	Nguyễn Đức Huỳnh				20.000
20.	Nguyễn Đức Phương				3.109.215
21.	Nguyễn Hoài Nam				2.997.079
22.	Nguyễn Huỳnh Giao				1.925.000
23.	Nguyễn Lâm Trung Anh				117.000
24.	Nguyễn Phúc Huy				707.776
25.	Nguyễn Thành Tấn				714.570
26.	Nguyễn Thị Hải Châu				3.317.700
27.	Nguyễn Thị Thanh Hoa				520.100
28.	Nguyễn Cảnh				153.711
29.	Nguyễn Huỳnh Giao				293.500
30.	Nguyễn Thanh Tú				230.654
31.	Nguyễn Thành Tấn				2.000.000
32.	Nguyễn Ái Nghĩa				1.187.011
33.	Phạm Thị Thảo Nguyên				2.688.499
34.	Quách Minh Thọ				770.603
35.	Trần Thị Mỹ Hằng				3.050.936
36.	Trần Thanh Tân				1.500.000
37.	Trần Việt Phương				356.200
38.	Tạ Quang Lộc				1.026.275
39.	Võ Quốc Vương				780.000
40.	Võ Thị Anh Quân				2.889.070
41.	Võ Thị Phương Thảo				3.720.084
42.	Văn Thành Khánh Linh				502.211
43.	Vũ Anh Tuấn				703.361
44.	Vương Thanh Tân				1.822.450
45.	Đặng Ngọc Thảo Uyên				2.720.603
46.	Đỗ Hoàng Thuận				520.280
47.	Phan Văn Thanh				11.400
48.	Tổng công ty Xi măng Việt Nam				10.034.732
	<b>Tổng</b>				<b>83.767.465</b>



CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP

CỔ PHẦN TÍN VIỆT

Số: 1177/2025/VietCredit-TT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà nội, ngày 16 tháng 12 năm 2025

**TỜ TRÌNH****VỀ VIỆC ĐIỀU CHỈNH KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2025 CỦA  
CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN TÍN VIỆT**

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Công ty Tài chính tổng hợp cổ phần Tín Việt (VietCredit/Công ty);
- Nghị quyết số 296/2025/VietCredit-NQ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt;
- Tờ trình số 1166/2025/VietCredit-TT ngày 15/12/2025 của Tổng Giám đốc về việc nội dung tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- Nghị quyết số 1176/2025/VietCredit-NQ ngày 16/12/2025 của Hội đồng quản trị của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần 2 năm 2025.

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua về việc điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty với nội dung như sau:

**I. Cơ sở trình ĐHĐCĐ**

- Kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua:

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng trưởng so với năm 2024
Tổng tài sản	8.163.104	12.505.735	53,20%
Tổng huy động vốn	7.017.853	10.975.455	56,39%
Dư nợ cấp tín dụng	6.299.656	11.790.827	87,17%
Tổng thu nhập hoạt động thuần	1.019.527	1.724.125	69,11%
Lợi nhuận trước thuế	(155.668)	300.000	-
Tỷ lệ nợ xấu	5,02%	8,50%	-

- Trong năm 2025, theo chỉ đạo của NHNN, một số tổ chức tín dụng trong đó có VietCredit được chủ động kiểm soát tăng trưởng tín dụng bảo đảm hoạt động tín dụng phù hợp với năng lực quản trị rủi ro, tình hình thanh khoản và khả năng huy động vốn; bảo đảm chất lượng tín dụng, hoạt động hiệu quả và tuân thủ đúng quy định của pháp luật.

- Thực tế trong năm 2025 cho thấy nhu cầu vay tiêu dùng và nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh tăng mạnh, đặc biệt trong giai đoạn cuối năm. Bên cạnh đó, Chính phủ định hướng thúc đẩy tăng trưởng kinh tế với mục tiêu GDP năm 2025 đạt 8,3% - 8,5%, cùng với mục tiêu tăng trưởng tín dụng khoảng 16%. Ban điều hành và Hội đồng quản trị đánh giá với tình hình hoạt động kinh doanh thực tế, VietCredit hoàn toàn có thể có khả năng tăng trưởng tốt hơn kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua mà vẫn đảm bảo quản lý rủi ro cũng như tuân thủ các quy định của pháp luật.

## II. Đề xuất của HĐQT:

Với các cơ sở nêu trên và căn cứ vào kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025 nhằm bảo đảm phù hợp với diễn biến thực tế hoạt động kinh doanh và đáp ứng yêu cầu quản trị, điều hành của Công ty, cụ thể:

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025 (Đã được ĐHĐCĐ thông qua)	Kế hoạch năm 2025 (sau điều chỉnh)	Tăng trưởng so với năm 2024 (sau điều chỉnh)
Tổng tài sản	12.505.735	16.215.000	98,64%
Tổng huy động vốn	10.975.455	13.526.000	92,74%
Dư nợ cấp tín dụng	11.790.827	15.500.000	146,05%
Tổng thu nhập hoạt động thuần	1.724.125	2.652.000	160,12%
Lợi nhuận trước thuế	300.000	1.200.000	-
Tỷ lệ nợ xấu	8,50%	8,04%	-

Trân trọng kính trình!

### Nơi nhận:

- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu: Văn thư, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Phương



CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP  
**CỔ PHẦN TÍN VIỆT**  
Số: 1178/2025/VietCredit-TT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**  
Hà nội, ngày 16 tháng 12 năm 2025

**TỜ TRÌNH**  
**VỀ VIỆC ĐIỀU CHỈNH TỔNG THÙ LAO, PHỤ CẤP, THƯỜNG CỦA**  
**THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025**

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Công ty Tài chính tổng hợp cổ phần Tín Việt (VietCredit/Công ty);
- Nghị quyết số 296/2025/VietCredit-NQ ngày 25/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt.
- Tờ trình số 1166/2025/VietCredit-TT ngày 15/12/2025 của Tổng Giám đốc về việc nội dung, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.
- Nghị quyết số 1176/2025/VietCredit-NQ ngày 16/12/2025 của Hội đồng quản trị của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt thông qua nội dung, tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản lần 2 năm 2025.

Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua về việc điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thường của thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2025 với nội dung như sau:

**I. Tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty**

Chỉ tiêu	Kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 thông qua	Kết quả thực hiện tính đến hết Quý III/2025
Tổng tài sản	12.505.735	11.617.540
Tổng huy động vốn	10.975.455	9.460.429
Dư nợ cấp tín dụng	11.790.827	9.326.733
Tổng thu nhập hoạt động thuần	1.724.125	1.997.188
Lợi nhuận trước thuế	300.000	779.441
Tỷ lệ nợ xấu	8,50%	7%

HĐTQ đánh giá với tình hình hoạt động kinh doanh thực tế, VietCredit hoàn toàn có thể có khả năng tăng trưởng tốt hơn kế hoạch đã được ĐHCĐ giao từ đầu năm và cũng đã thực hiện trình ĐHCĐ thông qua điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2025, theo đó lợi nhuận trước thuế dự kiến tăng trưởng 300% so với kế hoạch được ĐHCĐ giao trong năm 2025.



**II. Đề xuất của HĐQT:**

Để có cơ sở ghi nhận việc đóng góp vào kết quả hoạt động kinh doanh đạt được trong năm 2025 của các thành viên HĐQT và BKS, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua điều chỉnh tổng thù lao, phụ cấp, thưởng của các thành viên HĐQT và BKS trong năm 2025, cụ thể:

ĐVT: đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025 (đã được ĐHĐCĐ thông qua)	Kế hoạch năm 2025 (sau điều chỉnh)	Tỷ lệ tăng (sau điều chỉnh) so với kế hoạch năm 2025 (đã được ĐHĐCĐ thông qua)
Tổng mức thù lao, phụ cấp, thưởng của thành viên HĐQT và BKS	5.044.057.142	3.862.978.478	4.312.978.478	11,6%

- Chi phí hoạt động của HĐQT và BKS sẽ được thực hiện tuân thủ theo Quy định nội bộ của Công ty và quy định pháp luật hiện hành.
- Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên HĐQT dựa trên cơ sở kết quả kinh doanh của Công ty.
- Ủy quyền cho BKS quyết định mức thù lao, phụ cấp, thưởng (nếu có) và các lợi ích khác đối với từng thành viên BKS trong năm 2025.

Trân trọng kính trình!

**Nơi nhận:**

- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu: Văn thư, VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Đức Phương**