

|                         |   |  |
|-------------------------|---|--|
| VietCredit <sup>✓</sup> | <b>NGHỊ QUYẾT</b>   | Số: 103/2026/VietCredit-NQ<br>Ngày: 22/01/2026 |
|                         | <b>Về việc thông qua giao dịch của Công ty với các bên có liên quan</b> |  |

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
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 (Luật các Tổ chức tín dụng);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (Luật Doanh nghiệp);
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (Luật Chứng khoán);
- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Điều lệ Công ty);
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Hội đồng quản trị Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (HĐQT);
- Căn cứ Tờ trình số 102/2026/VietCredit-TT ngày 22/01/2026 của Tổng Giám đốc về việc trình Hội đồng quản trị thông qua giao dịch của Công ty với các bên có liên quan;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị về việc thông qua Tờ trình số 102/2026/VietCredit-TT ngày 22/01/2026.

**QUYẾT NGHỊ**

**Điều 1:** Thông qua các hợp đồng, giao dịch dự kiến phát sinh của Công ty Tài chính Tổng hợp cổ phần Tín Việt (Công ty) trong năm 2026 theo quy định tại Điều 70 Luật các TCTD, Điều 167 Luật Doanh nghiệp và Điều 45 Điều lệ Công ty với các bên có liên quan như sau:

- 1) Thông qua các hợp đồng, giao dịch dự kiến giữa Công ty với người có liên quan của Công ty, cụ thể: Chấp thuận các giao dịch của Công ty trong năm 2026 với người có liên quan của Công ty có giá trị nhỏ hơn **182.356.662.000 đồng** (tương đương 20% vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024). Danh sách chi tiết Người có liên quan của Công ty và phạm vi các giao dịch được trình bày tại Phụ lục số 01 đính kèm Nghị quyết này.
- 2) Thông qua hợp đồng, giao dịch dự kiến giữa Công ty với người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của Công ty, cụ thể: Chấp thuận các giao dịch của Công ty trong năm 2026 với các đối tượng quy định tại mục này có giá trị nhỏ hơn **182.356.662.000 đồng** (tương đương 20% vốn điều lệ của Công ty ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024). Danh sách chi tiết Người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Công ty và phạm vi các giao dịch được trình bày tại Phụ lục số 01 đính kèm Nghị quyết này.
- 3) Thông qua các hợp đồng, giao dịch dự kiến giữa Công ty với người có liên quan của người nội bộ khác (không bao gồm người có liên quan của người quản lý và thành viên Ban Kiểm soát) phát sinh trong năm 2026 theo thẩm quyền của HĐQT quy định tại Điều lệ Công ty. Danh sách chi tiết Người liên quan của người nội bộ và phạm vi các giao dịch được trình bày tại Phụ lục số 02 đính kèm Nghị quyết này.

|                         |   |  |
|-------------------------|---|--|
| VietCredit <sup>✓</sup> | <b>NGHỊ QUYẾT</b>   | Số: 103/2026/VietCredit-NQ<br>Ngày: 22/01/2026 |
|                         | <b>Về việc thông qua giao dịch của Công ty<br/>với các bên có liên quan</b> |  |

**Điều 2:** Giao Tổng Giám đốc quyết định các thủ tục liên quan để hoàn thành việc ký kết và triển các hợp đồng, giao dịch với các bên có liên quan nêu tại Điều 1 theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Công ty.

**Điều 3:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên HĐQT, Ban Điều hành và các đơn vị có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**Nơi nhận:**


- Như Điều 3;
- BKS (để báo cáo)
- Lưu VT, VP HĐQT.

**TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**




**Nguyễn Đức Phương**



|   |   |  |
|---|---|--|
|  | <b>NGHỊ QUYẾT</b>   | Số: 103/2026/VietCredit-NQ<br>Ngày: 22/01/2026 |
|   | <b>Về việc thông qua giao dịch của Công ty<br/>với các bên có liên quan</b> |  |

**Phụ lục số 01**  
**Danh sách Người có liên quan của Công ty, Người có liên quan của người quản lý,  
thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của Công ty và phạm vi các giao dịch**


| STT | Người có liên quan                                | Mối quan hệ liên quan với công ty      | Số Giấy CN ĐKDN | Địa chỉ trụ sở chính/<br>Địa chỉ liên hệ  | Nội dung giao dịch phê duyệt   |
|-----|---|--|-----------------|---|--|
| 1   | Tổng Công ty Xi măng Việt Nam                     | Cổ đông lớn                            | 0100106320      | 228 Lê Duẩn, Phường Văn Miếu – Quốc Tử Giám, Hà Nội                               | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 2   | Công ty TNHH Phoenix Holdings                     | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0313478179      | 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Tp. HCM                                  | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 3   | Công ty Cổ phần Gro Holdings                      | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0316226620      | 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Tp. HCM                                  | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 4   | Công ty Cổ phần Chứng khoán VietCap               | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0305299779      | Tháp Tài chính Bitexco, số 2 Hải Triều, Phường Sài Gòn, Tp. HCM                   | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 5   | Công ty Cổ phần Bất động sản Bản Việt             | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0305051312      | Saigon Trade Center, 37 Tôn Đức Thắng, Phường Sài Gòn, Tp. HCM                    | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 6   | Công ty Cổ phần Seven System Việt Nam             | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0313330856      | 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Tp. HCM                                  | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 7   | Công ty Cổ phần Timo Việt Nam                     | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0313193007      | 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Tp. HCM                                  | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 8   | Công ty TNHH Nông Lâm Công nghệ Cao Khánh Hòa     | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 4201894964      | LK33-35 đường số 6, KĐT Mỹ Gia, Xã Vĩnh Thái, Thành phố Nha Trang, Tỉnh Khánh Hòa | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 9   | Công ty Cổ phần Bất Động Sản Garden Square        | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 0316894057      | Saigon Trade Center - 37 Tôn Đức Thắng, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM           | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 10  | Công ty Cổ phần Phú Quốc Trần Thái                | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 1701736840      | Tổ 18, Khu phố 9, Phường Dương Đông, TP.Phú Quốc, Tỉnh Kiên Giang                 | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 11  | Công ty TNHH Sản xuất Vật liệu Xây dựng Thành Đạt | Người có liên quan của thành viên HĐQT | 4201529866      | Thôn Hòn Quy, Xã Nam Cam Ranh, Tỉnh Khánh Hòa, Việt Nam                           | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
|  | <b>NGHỊ QUYẾT</b>   |  | Số: 103/2026/VietCredit-NQ<br>Ngày: 22/01/2026 |
|   | <b>Về việc thông qua giao dịch của Công ty<br/>với các bên có liên quan</b> |  |  |

|    |  |  |            |   |  |
|----|--|--|------------|---|--|
| 12 | Công ty cổ phần quản lý quỹ đầu tư chứng khoán bản việt              | Người có liên quan của thành viên HĐQT         | 0316525356 | Lầu 5, Toà nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, TP Hồ Chí Minh | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 13 | Công ty cổ phần Firebird Investment                                  | Người có liên quan của thành viên độc lập HĐQT | 0315380450 | 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Tp. HCM                                | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 14 | Công ty TNHH thương mại dịch vụ Sách và Văn phòng phẩm mặt trời xanh | Người có liên quan của thành viên BKS          | 0110296173 | Thôn Nguyễn Xá, Văn Đình, Tp. Hà Nội  | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 15 | Các công ty con của Tổng Công ty Xi măng Việt Nam                    | Người có liên quan của cổ đông lớn             |            |   | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |

77  
TY  
NH  
Ổ P  
Ê  
H



|   |   |  |
|---|---|--|
|  | <b>NGHỊ QUYẾT</b>   | Số: 103/2026/VietCredit-NQ<br>Ngày: 22/01/2026 |
|   | <b>Về việc thông qua giao dịch của Công ty với các bên có liên quan</b> |  |

**Phụ lục số 02**

**Danh sách Người có liên quan của người nội bộ và phạm vi các giao dịch**

| STT | Người có liên quan                                 | Mối quan hệ với người nội bộ           | Số Giấy CN ĐKDN | Địa chỉ trụ sở chính/<br>Địa chỉ liên hệ  | Nội dung giao dịch phê duyệt   |
|-----|--|--|-----------------|---|--|
| 1   | Công ty Cổ phần Đầu tư VAM                         | Người có liên quan của Người điều hành | 0109662393      | Tầng 3, tháp Văn phòng quốc tế Hòa Bình, 106 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội     | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 2   | Công ty Cổ phần Đầu tư Vega Fintech                | Người có liên quan của Người điều hành | 0107815397      | Tầng 6, Tháp văn phòng quốc tế Hòa Bình, 106 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội     | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 3   | Công ty Cổ phần Bạch Minh                          | Người có liên quan của Người điều hành | 0101380911      | Phòng 804 tầng 8, tòa nhà VET, số 98, đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội      | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 4   | Công ty Cổ phần Dịch vụ Truyền thông Golf Vegas    | Người có liên quan của Người điều hành | 0316840100      | C2/A7 Tiền Giang, Phường Tân Sơn Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh   | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 5   | Công ty Cổ phần Trò chơi Vega                      | Người có liên quan của Người điều hành | 0106248681      | Tầng 3, tòa nhà Hòa Bình, số 106 đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội           | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 6   | Công ty Cổ phần Truyền thông Vega                  | Người có liên quan của Người điều hành | 0105011591      | Phòng 803 tầng 8, tòa nhà VET, số 98, đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội      | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 7   | Công ty Cổ phần Vega Midway                        | Người có liên quan của Người điều hành | 0318448516      | C2/A7 Tiền Giang, Phường Tân Sơn Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh   | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 8   | Công ty Cổ phần Amber Fintech                      | Người có liên quan của Người điều hành | 0109227961      | Tầng 4, Tòa nhà V.E.T, số 98 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội               | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 9   | Công ty TNHH Dịch vụ Bất Động Sản Premier Việt Nam | Người có liên quan của Người điều hành | 0313480636      | L17-11, Tầng 17, Tòa nhà Vincom Centre, số 72 Lê Thánh Tôn, Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh         | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 10  | Công ty TNHH NANCY Quỳnh                           | Người có liên quan của Người điều hành | 0317772781      | 10-12 đường D8, Khu biệt thự Sài Gòn Pearl, Phường Thạnh Mỹ Tây, TP. Hồ Chí Minh                    | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |
| 11  | Công ty Cổ phần Sách điện tử Waka                  | Người có liên quan của Người điều hành | 0108796796      | Tầng 6, tháp văn phòng quốc tế Hòa Bình, số 106, đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Tp. Hà Nội | Giao dịch huy động tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, giao dịch mua bán, đầu tư trái phiếu TCTD, TPCP, giao dịch mua bán ngoại tệ |