

Số: 258 /TB-TCĐL
No: 258 /TB-TCĐL

Hà Nội, ngày 21 tháng 10 năm 2025
Hanoi, October 21, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
IRREGULAR DISCLOSURE**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: *State Securities Commission of Vietnam*
Hochiminh Stock Exchange

1. Tên tổ chức/Organization name: Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực (EVF)/
EVF General Finance Joint Stock Company.
- Mã chứng khoán/Stock code: EVF
- Địa chỉ/Address: Tầng 6 và 7, Tòa nhà Thaisquare Caliria – số 11A Cát Linh, Phường
Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội/ *6th and 7th Floors, Thaisquare Caliria Building, No. 11A
Cat Linh Street, O Cho Dua Ward, Hanoi.*
- Điện thoại/Tel: 024.2222.9999 Fax: 024.2222.1999
- Email: lienhe@evnfc.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Content of disclosure:

Ngày 20/10/2025, Hội đồng Quản trị EVF ban hành Nghị quyết số 46/NQ-HĐQT-TCĐL về việc phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2025 của EVF.

On October 20, 2025, the Board of Directors of EVF issued Resolution No. 46/NQ-HĐQT-TCĐL approving the Plan for the 3th private placement of EVF Bonds in 2025.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực ngày 21/10/2025 theo đường dẫn: <https://www.evnfc.vn/thong-tin-co-dong>
This information is announced on EVF's website on October 21, 2025 by path:
<https://www.evnfc.vn/regular-information>



Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./.

We hereby commit that the information disclosed above is true and will fully take responsibility legally for the content of the information disclosed./.

Nơi nhận/Recipients:

- Như kính gửi/*As above*;
- Lưu/Archives: K.QTĐH/ *Governance Office*.

Tài liệu đính kèm/Attachments:

- Nghị quyết số 46/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 20/10/2025 của Hội đồng Quản trị EVF/
Resolution No. 46/NQ-HĐQT-TCĐL dated October 20, 2025 of the Board of Directors of EVF.

**NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CBTT
AUTHORIZED PERSON TO DISCLOSE
INFORMATION**



NGUYỄN THỊ PHONG LAN



Số: 46/NQ-HĐQT-TCĐL

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

*Về việc phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2025
của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực*

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản pháp luật hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản pháp luật hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản, sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực ("EVF/Công ty");
- Căn cứ Tờ trình số 45/Tr-TCĐL ngày 17 tháng 10 năm 2025 của Quyền Tổng Giám đốc về việc phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2025 của EVF;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng Quản trị EVF số 52/BB-HĐQT-TCĐL ngày 20 tháng 10 năm 2025;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc Công ty chào bán và phát hành trái phiếu, phê duyệt và chấp thuận phương án phát hành trái phiếu

Hội đồng Quản trị (HĐQT) thông qua việc Công ty chào bán và phát hành các trái phiếu doanh nghiệp theo hình thức riêng lẻ tại thị trường trong nước, bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có tổng mệnh giá tối đa 300.000.000.000 (Ba trăm tỷ) Đồng Việt Nam, lãi suất cố định/lãi suất thả nổi/kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi, kỳ hạn tối đa 5 (năm) năm ("Trái phiếu"). HĐQT phê duyệt và chấp thuận Phương án phát hành Trái phiếu của Công ty ("Phương án phát hành") tại Phụ lục 1 Nghị quyết này.



Điều 2. Thông qua kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu, kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán lãi, gốc Trái phiếu; phương án mua lại Trái phiếu trước hạn; tiêu chí, số lượng nhà đầu tư

HDQT thông qua (i) kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ việc chào bán và phát hành Trái phiếu, kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán gốc, lãi của Trái phiếu, (ii) phương án mua lại Trái phiếu trước hạn và (iii) tiêu chí, số lượng nhà đầu tư như được nêu tại Phương án phát hành.

Điều 3. Thông qua việc đăng ký Trái phiếu, đăng ký giao dịch Trái phiếu và việc hủy đăng ký và/hoặc hủy bỏ đăng ký giao dịch một phần hoặc toàn bộ Trái phiếu
HDQT thông qua việc (i) đăng ký Trái phiếu đã chào bán thành công tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và đăng ký giao dịch Trái phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở Giao dịch chứng khoán (“SGDCK”) sau khi hoàn tất việc chào bán Trái phiếu theo Phương án phát hành đã được phê duyệt trong thời hạn theo quy định pháp luật và (ii) hủy đăng ký và/hoặc hủy bỏ đăng ký giao dịch một phần hoặc toàn bộ Trái phiếu trong các trường hợp theo quy định của pháp luật.

Điều 4. Triển khai thực hiện

Giao/Ủy quyền Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định các vấn đề liên quan và thực hiện việc phát hành Trái phiếu theo Phương án phát hành trái phiếu, bao gồm các nội dung tại Phụ lục 2 đính kèm Nghị quyết này. Quyền Tổng Giám đốc/Tổng Giám đốc được ủy quyền lại các công việc được giao, phân công, ủy quyền và chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị và pháp luật.

Điều 5. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc, các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện Nghị quyết này. /

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu K.QTĐH.



PHẠM TRUNG KIÊN

Phụ lục 1. Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2025
(Đính kèm Nghị quyết số 46/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 20/10/2025 của HĐQT EVF)

CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC

(Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 187/GP-NHNN
do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 07/07/2008, được sửa đổi gần nhất
theo Quyết định số 2475/QĐ-QLGS6 ngày 22/09/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)



PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 3 NĂM 2025

Phương án phát hành trái phiếu này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc phát hành các trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước, bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có lãi suất cố định/lãi suất thả nổi/kết hợp giữa lãi suất cố định và lãi suất thả nổi và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của **Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực** chào bán riêng lẻ theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 16 tháng 09 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị Định 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 05 tháng 03 năm 2023 sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số quy định tại các Nghị định quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("**Nghị Định 153**") với tổng mệnh giá chào bán tối đa là **300.000.000.000 VND (Ba trăm tỷ Đồng)** ("**Trái Phiếu**") theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện và điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện và điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác của Trái Phiếu.

1. Thông Tin Chung Về Tổ Chức Phát Hành

Tên doanh nghiệp	: CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (" Tổ Chức Phát Hành "/ " Công Ty "/ " EVF ")
Tên viết tắt	: Công ty tài chính Điện lực
Loại hình doanh nghiệp	: Công ty đại chúng
Giấy phép thành lập và hoạt động	: Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 187/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 07/07/2008, được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 2475/QĐ-QLGS6 ngày 22/09/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Vốn điều lệ	: 7.605.658.020.000 VND (<i>Bằng chữ: Bảy nghìn sáu trăm lẻ năm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, không trăm hai mươi nghìn đồng</i>)
Trụ sở chính	: Tầng 6 và 7, Toà nhà Thaisquare Caliria - số 11A Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội
Đại diện theo pháp luật	: Phạm Trung Kiên
Tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu	: Tên tài khoản: Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực Số tài khoản: 755535555 Mở tại: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân đội – Chi nhánh Điện Biên Phủ

2. Mục Dích Phát Hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu để phục vụ các hoạt động cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành

theo quy định của pháp luật chuyên ngành. Kế hoạch sử dụng vốn từ nguồn Trái Phiếu được nêu tại Mục 13 của Phương Án Phát Hành.

Thông tin chi tiết về dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu như sau:

Mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu	Số tiền thu được từ chào bán Trái Phiếu dự kiến sử dụng	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
Cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành	Tối đa 300 tỷ đồng	Từ Quý 4/2025

3. Thuyết Minh Việc Đáp Ứng Điều Kiện Phát Hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng hoặc/và tuân thủ các điều kiện chào bán trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 do Quốc hội ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 (“**Luật Chứng Khoán**”), Luật Doanh Nghiệp, Nghị Định 153 và các quy định của pháp luật chuyên ngành, cụ thể như sau:

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
Là công ty cổ phần, công ty TNHH được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam	Đáp ứng	Loại hình: Công ty cổ phần, căn cứ theo Giấy phép thành lập và hoạt động công ty tài chính số 187/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 07/07/2008, được sửa đổi gần nhất theo Quyết định số 2475/QĐ-QLGS6 ngày 22/09/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu (nếu có); trừ trường hợp chào bán trái phiếu cho chủ nợ là tổ chức tài chính được lựa chọn.	Đáp ứng	EVF cam kết đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn cả gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành và thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn trong vòng 03 năm liên tiếp 2022, 2023 và 2024 căn cứ theo Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2022, 2023 và 2024 và các công bố thông tin định kỳ về tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu.
Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Đáp ứng	EVF cam kết đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành như trình bày tại Phương Án Phát Hành.
Có phương án phát hành trái phiếu được phê duyệt và chấp thuận theo quy định tại Điều 13 Nghị định số 153 và Khoản 10 Điều 1 Nghị định số 65. Có quyết định của Đại hội đồng cổ	Đáp ứng	Theo quy định tại Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành, Phương Án Phát Hành Trái Phiếu của EVF được Hội đồng Quản trị của EVF phê duyệt và chấp thuận.

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
đồng hoặc Hội đồng quản trị thông qua phương án phát hành và sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán; xác định rõ tiêu chí, số lượng, nhà đầu tư theo quy định tại Điểm a, Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng Khoán.		
Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị Định 153.	Đáp ứng	EVF có Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C – Chi nhánh Hà Nội (là tổ chức kiểm toán đáp ứng điều kiện). Trong đó Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C Chi nhánh Hà Nội đưa ra ý kiến chấp thuận toàn phần đối với Báo cáo Tài chính của EVF.
Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị Định 153 và Điểm b, Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng Khoán.	Đáp ứng	Phương Án Phát Hành được HĐQT EVF thông qua quy định rõ đối tượng tham gia mua Trái Phiếu chỉ bao gồm Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức.
Việc chuyển nhượng trái phiếu chào bán riêng lẻ chỉ được thực hiện giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật theo quy định về điều kiện chào bán trái phiếu riêng lẻ của công ty đại chúng tại Điểm c, Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng Khoán.	Đáp ứng	Phương Án Phát Hành được HĐQT EVF thông qua quy định rõ đối tượng tham gia mua Trái Phiếu chỉ bao gồm Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức.



Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
Có nợ phải trả (bao gồm giá trị trái phiếu dự kiến phát hành) không vượt quá 05 lần vốn chủ sở hữu của tổ chức phát hành theo báo cáo tài chính năm liền kề trước năm phát hành được kiểm toán theo quy định tại Điểm b Khoản 19 Điều 1 Luật Doanh nghiệp sửa đổi 2025 (bổ sung Điểm c1 vào sau Điểm c Khoản 3 Điều 128 Luật Doanh nghiệp); và (Khoản 4 Điều 46 Luật Doanh nghiệp 2020)	Không áp dụng	Không áp dụng đối với công ty đại chúng.

4. Các Điều Khoản Và Điều Kiện Cơ Bản Của Trái Phiếu

- Mã Trái Phiếu: EVF12504
- Khối lượng phát hành: Tổ Chức Phát Hành dự kiến chào bán tối đa 3.000 (Ba nghìn) Trái Phiếu tương đương với tổng mệnh giá các Trái Phiếu tối đa là 300.000.000.000 VND (Ba trăm tỷ Đồng).
- Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000.000 VND (một trăm triệu Đồng)/Trái Phiếu.
- Kỳ hạn Trái Phiếu: tối đa 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu.
- Loại tiền tệ phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam (VND).
- Hình thức Trái Phiếu: bút toán ghi sổ.
- Loại hình và tính chất Trái Phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, không phải nợ thứ cấp, và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành.
- Lãi suất danh nghĩa dự kiến của Trái Phiếu: Trái Phiếu có lãi suất cố định hoặc thả nổi hoặc kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi
 - Trường hợp lãi suất danh nghĩa dự kiến của Trái Phiếu là lãi suất cố định, thì lãi suất được xác định không vượt quá 7%/năm (bảy phần trăm/năm) áp dụng cho 4 (bốn) kỳ tính lãi đầu tiên và không vượt quá 7,25% (bảy phẩy hai mươi lăm phần trăm)/năm áp dụng cho các kỳ tính lãi tiếp theo.
 - Trường hợp lãi suất danh nghĩa dự kiến của Trái Phiếu là lãi suất thả nổi hoặc kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi thì lãi suất thả nổi được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{Biên độ}$$

Trong đó:

Lãi Suất Tham Chiếu: được xác định bằng hình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm áp dụng đối với khách hàng cá nhân bằng Đồng Việt Nam (trả lãi sau) kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) của 04 (bốn) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (lãi suất tham khảo

áp dụng cho Khu vực thành phố Hà Nội), Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam vào ngày xác định lãi suất.

Biên độ: không quá 2,2%/năm (hai phẩy hai phần trăm/năm).

- i. Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc hoặc người được Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn loại lãi suất, mức lãi suất (đối với trường hợp lãi suất danh nghĩa dự kiến là lãi suất cố định), biên độ (đối với trường hợp lãi suất danh nghĩa dự kiến là lãi suất thả nổi/kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi), ngày xác định lãi suất, kỳ tính lãi, bảo đảm phù hợp với các quy định trên và các quy định của pháp luật, phù hợp với tình hình thị trường tại thời điểm phát hành và khả năng chấp nhận/nhu cầu vốn của EVF. Các thông tin cụ thể về lãi suất được nêu rõ tại Bản công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu cùng các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu đính kèm.
- j. **Thời gian phát hành dự kiến:** Trái Phiếu được dự kiến phát hành trong tháng 10 hoặc tháng 11 năm 2025.
- k. **Hình thức chào bán:** Phát hành riêng lẻ theo quy định của Luật Chứng Khoán, Nghị Định 153.
- l. **Giá chào bán:** 100% mệnh giá Trái Phiếu.
- m. **Số đợt chào bán:** tất cả Trái Phiếu dự kiến sẽ được chào bán trong 1 (một) đợt.
- n. **Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá:** Tối đa 300.000.000.000 (Ba trăm tỷ Đồng) VND
- o. **Địa điểm tổ chức đợt chào bán Trái Phiếu:** Chào bán trong phạm vi lãnh thổ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
- p. **Ngày đáo hạn:** ngày tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành của Trái Phiếu.
- q. **Các điều khoản, điều kiện khác:** Các điều khoản, điều kiện khác của Trái Phiếu do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc hoặc người được Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định tại thời điểm phát hành, phù hợp với Phương Án Phát Hành đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt và quy định của pháp luật.

5. Điều Kiện, Điều Khoản Về Việc Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn

- Trái Phiếu có thể được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn trong trường hợp:
 - Khi có sự kiện vi phạm; và/hoặc
 - Mua lại Trái Phiếu bắt buộc theo quy định tại văn bản quy phạm pháp luật liên quan; và/hoặc
 - Theo yêu cầu của chủ sở hữu Trái Phiếu: Mỗi chủ sở hữu Trái Phiếu có quyền đề nghị Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ các Trái Phiếu đang lưu hành thuộc sở hữu của mình vào ngày tròn 24 (hai mươi tư) tháng kể từ ngày phát hành; và/hoặc
 - Theo nhu cầu của Tổ Chức Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào ngày tròn 24 (hai mươi tư) tháng kể từ ngày phát hành từ tất cả các chủ sở hữu Trái Phiếu.
- Vào ngày mua lại trước hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán cho các chủ sở hữu Trái Phiếu giá mua lại mỗi Trái Phiếu bằng tổng của mệnh giá Trái Phiếu, các khoản lãi và tất cả các khoản tiền khác đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) ngày mua lại trước hạn

- Chỉ tiết việc mua lại Trái Phiếu trước hạn được thực hiện theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và SGDCK.
- Tất cả các Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ bị hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại.

6. Một Số Chỉ Tiêu Tài Chính Cơ Bản Của Tổ Chức Phát Hành Trong 03 (Ba) Năm Liên Kề Trước Năm Phát Hành, 06 Tháng Đầu Năm 2025 Và Dự Kiến Thay Đổi Sau Khi Phát Hành Trái Phiếu

Chỉ tiêu chung	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	06 tháng đầu năm 2025	Dự kiến sau phát hành ¹
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	Triệu đồng	4.335.080	8.456.218	9.007.188	9.464.375	9.464.375
Vốn đầu tư của chủ sở hữu (Vốn của tổ chức tín dụng)	Triệu đồng	3.512.968	7.395.373	7.958.548	7.958.548	7.958.548
Vốn điều lệ	Triệu đồng	3.510.640	7.042.483	7.605.658	7.605.658	7.605.658
Thặng dư vốn cổ phần	Triệu đồng	-	350.562	350.562	350.562	350.562
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định	Triệu đồng	2.328	2.328	2.328	2.328	2.328
Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	454.834	430.883	480.140	564.263	564.263
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Triệu đồng	367.278	629.962	568.500	941.564	941.564
Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Triệu đồng	0	0	0	0	0
Chênh lệch tỷ giá	Triệu đồng	0	0	0	0	0
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	Triệu đồng	37.862.841	40.764.913	50.591.373	60.091.382	60.881.382
Nợ vay ngân hàng (Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác)	Triệu đồng	15.062.889	10.911.760	11.734.293	11.544.210	11.544.210

¹ Dự kiến sau phát hành dựa trên số liệu tại ngày 30/06/2025, được xét trong điều kiện các chỉ tiêu khác không thay đổi và lấy kế giá trị trái phiếu đã phát hành từ ngày 01/07/2025 đến ngày Phương Án Phát Hành này được phê duyệt.

Chỉ tiêu chung	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	06 tháng đầu năm 2025	Dự kiến sau phát hành ¹
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	Triệu đồng	8.768.600	4.600.000	3.870.200	5.463.000	5.463.000
Vay của khác tổ chức tín dụng khác	Triệu đồng	6.294.289	6.311.760	7.864.093	6.081.210	6.081.210
Tiền gửi của khách hàng	Triệu đồng	4.136.332	3.001.537	10.210.723	13.310.721	13.310.721
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	Triệu đồng	13.371	-	164.717	122.340	122.340
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	Triệu đồng	7.421.333	8.016.400	8.587.674	7.659.776	7.659.776
Phát hành giấy tờ có giá, trong đó:	Triệu đồng	10.254.000	17.421.000	18.556.000	26.275.000	27.065.000
Chứng chỉ tiền gửi	Triệu đồng	8.429.000	15.696.000	16.831.000	24.655.000	24.655.000
Nợ vay từ phát hành trái phiếu	Triệu đồng	1.825.000	1.725.000	1.725.000	1.620.000	2.410.000
+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	Triệu đồng	1.825.000	1.725.000	1.725.000	1.620.000	2.410.000
+ Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước	Triệu đồng	0	0	0	0	0
+ Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế	Triệu đồng	0	0	0	0	0
Các khoản nợ phải trả khác	Triệu đồng	974.916	1.414.216	1.337.966	1.179.335	1.179.335
CHỈ TIÊU VỀ CƠ CẤU VỐN						
Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	Lần	0,90	0,83	0,85	0,86	0,87

Chỉ tiêu chung	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	06 tháng đầu năm 2025	Dự kiến sau phát hành ¹
Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	8,73	4,82	5,62	6,35	6,43
CHỈ TIÊU VỀ KHẢ NĂNG THANH TOÁN						
Hệ số thanh toán ngắn hạn và Hệ số thanh toán nhanh có ý nghĩa tương đương Tỷ lệ khả năng chi trả trong ngành ngân hàng tuân thủ theo quy định của NHNN						
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%	6,85	13,06	4,24	8,17	9,37
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (VND)	%	167,07	370,23	102,32	137,74	161,29
Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày với USD và ngoại tệ khác	%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,42	0,20	0,19	0,17	0,25
Lợi nhuận trước thuế	Triệu đồng	455.346	409.307	703.774	598.124	598.124
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	365.787	328.379	560.822	482.424	482.424
CHỈ TIÊU VỀ KHẢ NĂNG SINH LỜI						
Hệ số lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân (*)	%	0,98	0,71	1,08	1,52	1,51
Hệ số lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu bình quân (**)	%	8,79	6,28	6,43	10,44	10,44

(*), (**) Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân và Hệ số Lợi nhuận sau thuế/ Vốn Chủ sở hữu bình quân được tính như sau:

- Năm 2022: Tổng tài sản bình quân và Vốn chủ sở hữu bình quân được tính bằng bình quân số dư đầu kỳ và cuối kỳ của năm tài chính tương ứng, số liệu được tham khảo tại Báo Cáo Tài Chính được kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành.
- Năm 2023, 2024: Tổng tài sản bình quân và Vốn chủ sở hữu bình quân được tính bằng bình quân số dư cuối kỳ của 05 (năm) quý gần nhất, số liệu được tham khảo tại Báo Cáo Tài Chính được kiểm toán/ tự lập của Tổ Chức Phát Hành.
- 06 tháng đầu năm 2025: Lợi nhuận sau thuế được tính quy về năm (số 06 tháng đầu năm 2025 nhân hai), Tổng tài sản bình quân và Vốn chủ sở hữu bình quân được tính bằng bình quân số dư cuối kỳ của 03 (ba) quý gần nhất, số liệu được tham khảo tại Báo Cáo Tài Chính được kiểm toán/ tự lập của Tổ Chức Phát Hành.

Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn theo quy định của pháp luật chuyên ngành (tổ chức tín dụng) trong 03 (ba) năm liền kề trước năm phát hành, 06 tháng đầu năm 2025 và dự kiến thay đổi sau khi phát hành Trái Phiếu

STT	Các chỉ tiêu	2022	2023	2024	06 tháng đầu năm 2025	Dự kiến sau phát hành ²	Giới hạn của NHNN ³	Trạng thái
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	11,51%	18,29%	12,47%	12,48%	12,48%	Tối thiểu 9%	Tuân thủ
2	Giới hạn cấp tín dụng đối với một khách hàng	15,81% ^(*)	8,24%	13,77%	10,40%	10,40%	Tối đa 15% vốn tự có	Tuân thủ
3	Giới hạn cấp tín dụng đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó	2,26%	10,22%	15,08%	20,02%	20,02%	Tối đa 25% vốn tự có	Tuân thủ
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn	13,84%	-0,58%	17,21%	14,81%	14,81%	Tối đa 90%	Tuân thủ
5	Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	1,00%	0,70%	0,40%	0,70%	0,70%	Tối đa 10% so với Tổng Nợ phải trả bình quân của tháng liền kề trước đó	Tuân thủ
6	Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của một công ty tài chính vào doanh nghiệp, quỹ đầu tư, kể cả công ty con, công	43,56% ^(**)	23,98%	43,83% ^(***)	31,70%	31,70%	Tối đa 40% Vốn Điều lệ và các quỹ dự trữ của công ty tài chính	Tuân thủ

² Dự kiến sau phát hành dựa trên số liệu tại ngày 30/06/2025 và được xét trong điều kiện các chỉ tiêu khác không thay đổi và lấy kế giá trị trái phiếu đã phát hành trong năm 2025 tính đến ngày Phương Án Phát Hành này được phê duyệt.

³ Theo quy định tại Luật Các Tổ chức Tín dụng năm 2024 có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 và Thông tư 23/2020/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng có hiệu lực từ ngày 14/12/2020; và Thông tư số 09/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của các thông tư quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài

STT	Các chỉ tiêu	2022	2023	2024	06 tháng đầu năm 2025	Dự kiến sau phát hành ²	Giới hạn của NHNN ³	Trạng thái
	ty liên kết của công ty tài chính đó ^(****)							
7	Mức góp vốn, mua cổ phần của một công ty tài chính và công ty con, công ty liên kết của công ty tài chính đó vào một doanh nghiệp, quỹ đầu tư	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	11,00%	Tối đa 11% Vốn Điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư nhận vốn góp	Tuân thủ

Diễn giải nội dung Bảng đánh giá trên:

(*) Năm 2022, tỷ lệ giới hạn này là 25% (theo quy định tại Điều 128 Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010), do vậy Tổ Chức Phát Hành tuân thủ.

(**) Tuân thủ Điều 129 Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010, cụ thể: “Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của một công ty tài chính vào các doanh nghiệp, kể cả các công ty con, công ty liên kết của công ty tài chính đó” không được vượt quá 60% vốn điều lệ và quỹ dự trữ của công ty tài chính.

(***) Theo Luật Các Tổ Chức Tín Dụng năm 2024 (có hiệu lực từ ngày 01/07/2024), tỷ lệ này tối đa là 40% vốn điều lệ và các quỹ dự trữ của công ty tài chính (theo quy định tại Khoản 4, Điều 137). Đồng thời, Khoản 2 Điều 210 của Luật Các Tổ Chức Tín Dụng năm 2024 cho phép EVF được phép tiếp tục duy trì/thực hiện đến hết ngày 30/06/2025, tức sau 30/6/2025, EVF phải đáp ứng quy định về tỷ lệ tối đa 40% này. Tại thời điểm 31/12/2024, tỷ lệ này của EVF là 43,83% vẫn đáp ứng việc tuân thủ do tuân theo Khoản 2, Điều 210 Luật Tổ Chức Tín Dụng năm 2024. Tại thời điểm 30/6/2025, tỷ lệ này của Tổ Chức Phát Hành là 31,7% và duy trì thấp hơn mức 40% tới ngày Phương Án Phát Hành này được phê duyệt.

7. Tình Hình Thanh Toán Lãi, Gốc Trái Phiếu Đã Phát Hành Và Các Khoản Nợ Đến Hạn (Không Bao Gồm Nợ Trái Phiếu) Trong 3 (Ba) Năm Liên Tiếp Trước Đợt Chào Bán Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành cam kết đã thanh toán đầy đủ, đúng hạn toàn bộ gốc, lãi của các trái phiếu đã phát hành và thanh toán đầy đủ, đúng hạn toàn bộ gốc, lãi của các khoản nợ đến hạn khác (không bao gồm nợ trái phiếu) trong năm 2022, 2023, 2024 và tính đến thời điểm hiện tại.

8. Báo Cáo Về Tình Hình Phát Hành Và Sử Dụng Vốn Đối Với Các Trái Phiếu Còn Dư Nợ

Tính đến ngày 20/10/2025, toàn bộ các trái phiếu còn dư nợ của EVF là các trái phiếu phát hành riêng lẻ trong nước, không có trái phiếu phát hành ra công chúng và không có trái phiếu phát hành ra thị trường quốc tế.

Thông tin trái phiếu còn dư nợ tính đến ngày 20/10/2025

Mã trái phiếu	Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành (trái phiếu)	Tổng giá trị trái phiếu đã phát hành (tỷ đồng)	Lãi trái phiếu đã thanh toán (tỷ đồng)	Gốc trái phiếu đã thanh toán (tỷ đồng)	Dư nợ trái phiếu còn lại (tỷ đồng)	Tình hình sử dụng vốn trái phiếu		Mục đích sử dụng vốn trái phiếu	Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu
						Kế hoạch sử dụng (tỷ đồng)	Thực tế sử dụng (tỷ đồng)		
EVFH 2232001	1.725	1.725	344	210	1.515	1.725	1.725	Tổ Chức Phát Hành sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu để phục vụ các hoạt động đầu tư của Tổ Chức Phát Hành và cho vay Các Dự Án Xanh Đủ Điều Kiện theo tiêu chuẩn Trái phiếu xanh ASEAN, nguyên tắc Trái Phiếu Xanh do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) xuất bản và đáp ứng các tiêu chí đầu tư của PIDG	EVF sử dụng nguồn tiền thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của công ty và các nguồn hợp pháp khác để thanh toán gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn
EVF 12501	2.150	215	-	-	215	215	215	Số tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu được EVF sử dụng để cho vay khách hàng cá nhân, doanh nghiệp của EVF	Từ các nguồn thu của EVF và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác
EVF 12502	2.000	200	-	-	200	200	200	Số tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu được EVF sử dụng để cho vay khách hàng cá nhân, doanh nghiệp của EVF	Từ các nguồn thu của EVF và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác
EVF 12503	1.800	180	-	-	180	180	180	Tổ Chức Phát Hành sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu để phục vụ các hoạt động cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật chuyên ngành	Từ các nguồn thu từ hoạt động kinh doanh để trả nợ gốc và lãi Trái phiếu. Ngoài các nguồn thu nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán
TỔNG	7.675	2.320	344	210	2.110	2.320	2.320		

EVF luôn tuân thủ các quy định của pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu và đến thời điểm hiện tại, không có các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền.

9. Đánh Giá Về Tình Hình Tài Chính Và Khả Năng Thanh Toán Các Khoản Nợ Đến Hạn Của Tổ Chức Phát Hành, Khả Năng Trả Nợ Đối Với Trái Phiếu

EVF đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.

Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các hoạt động khác, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp cho Nhà nước và chi phí hoạt động, vẫn đủ để thanh toán cho các khoản nợ chuẩn bị đến hạn của Tổ Chức Phát Hành, cũng như vẫn đủ khả năng trả nợ (bao gồm thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu) đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành.

Với uy tín và hoạt động kinh doanh hiệu quả trải qua hơn 17 năm hoạt động, phát triển, EVF đảm bảo đủ khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn và nợ Trái Phiếu dự kiến phát hành.

10. Ý Kiến Kiểm Toán Đối Với Báo Cáo Tài Chính Của Tổ Chức Phát Hành

Báo cáo tài chính năm 2024 của EVF được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C – Chi nhánh Hà Nội.

Ý kiến kiểm toán với Báo cáo tài chính năm 2024 của EVF: “Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

Báo cáo tài chính giữa niên độ 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của EVF được soát xét bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C – Chi nhánh Hà Nội.

Trong Báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ, đơn vị kiểm toán đã nêu ý kiến như sau: “Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo tài chính giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2025 cũng kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ 6 tháng đầu của năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính giữa niên độ”.

11. Phương Thức Phát Hành Trái Phiếu

Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức phát hành riêng lẻ thông qua đại lý phát hành là Công Ty TNHH Chứng Khoán Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam theo quy định của pháp luật.

12. Đối Tượng Chào Bán Trái Phiếu

- a. Tiêu chí, Nhà đầu tư: Tổ Chức Phát Hành chỉ chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của pháp luật.

b. Số lượng nhà đầu tư: Dưới 10 nhà đầu tư.

13. Kế Hoạch Sử Dụng Số Tiền Thu Được Từ Phát Hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu để cho vay các hoạt động/ lĩnh vực/ngành nghề với thông tin chi tiết được nêu tại bảng dưới đây:

Mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu	Số tiền thu được từ chào bán Trái Phiếu dự kiến sử dụng	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
<i>Cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp theo các hoạt động/lĩnh vực/ngành nghề sau:</i> - Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản - Khai khoáng - Công nghiệp chế biến, chế tạo - Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí - Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải - Xây dựng - Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác - Vận tải kho bãi - Dịch vụ lưu trú và ăn uống - Thông tin và truyền thông - Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm - Hoạt động kinh doanh bất động sản - Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ - Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ - Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng; Bảo đảm xã hội bắt buộc - Giáo dục và đào tạo - Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội - Nghệ thuật, vui chơi và giải trí - Hoạt động dịch vụ khác - Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình - Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	Tối đa 300 tỷ đồng	Từ Quý 4/2025

Trong thời gian chờ thực hiện giải ngân theo mục đích phát hành Trái Phiếu nêu trên, nhằm tối ưu hóa chi phí sử dụng vốn, số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu nếu chưa được sử dụng sẽ tạm thời được Tổ Chức Phát Hành giữ dưới dạng tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác



có kỳ hạn từ ba (03) tháng trở xuống, đầu tư trái phiếu, tín phiếu do Chính phủ phát hành hoặc giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành.

14. Kế Hoạch Bố Trí Nguồn Và Phương Thức Thanh Toán Gốc, Lãi Trái Phiếu

a. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu:

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ dùng nguồn thu từ hoạt động kinh doanh để trả nợ gốc và lãi Trái phiếu. Ngoài các nguồn thu nêu trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán. Việc thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thực hiện theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu tại Bản Công Bố Thông Tin về phát hành Trái Phiếu, quy định của VSDC và quy định của pháp luật có liên quan đối với trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ.

b. Phương thức thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu:

(i) Thanh toán gốc: Đối với mỗi Trái Phiếu, gốc của Trái Phiếu đó sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán vào Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mà Trái Phiếu đến hạn thanh toán do nguyên nhân khác theo Các Điều Khoản Trái Phiếu (tùy từng trường hợp áp dụng).

(ii) Thanh toán lãi: Lãi của Trái Phiếu được thanh toán vào Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn thanh toán khác.

“Ngày Thanh Toán Lãi” của mỗi Trái Phiếu có nghĩa là bất kỳ ngày nào tròn 06 (sáu) tháng và bất kỳ ngày tròn 06 (sáu) tháng tiếp theo nào của các ngày như vậy trong bất kỳ năm dương lịch nào trong suốt thời hạn bắt đầu từ Ngày Phát Hành đến Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng của Trái Phiếu đó là Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn đối với Trái Phiếu đó hoặc ngày mà Trái Phiếu đó đến hạn thanh toán do các nguyên nhân khác theo Các Điều Khoản Trái Phiếu (tùy từng trường hợp áp dụng). Nếu bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào không phải là ngày làm việc thì việc thanh toán liên quan đến Ngày Thanh Toán Lãi đó sẽ được điều chỉnh theo quy định Các Điều Khoản Trái Phiếu.

Trừ khi được quy định một cách cụ thể khác đi trong Các Điều Khoản Trái Phiếu, việc thanh toán khoản gốc và lãi liên quan đến các Trái Phiếu khi đến hạn thanh toán bằng chuyển khoản vào tài khoản đăng ký của mỗi Chủ Sở Hữu Trái Phiếu như được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký (đối với Chủ Sở Hữu Trái Phiếu chưa lưu ký Trái Phiếu) và/hoặc chuyển tiền, thanh toán cho Chủ Sở Hữu Trái Phiếu theo danh sách người sở hữu chứng khoán trên hệ thống của VSDC phù hợp với quy định áp dụng của VSDC (đối với Chủ Sở Hữu Trái Phiếu đã lưu ký Trái Phiếu).

15. Cam Kết Công Bố Thông Tin Của Tổ Chức Phát Hành

Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện công bố tất cả các thông tin mà Tổ Chức Phát Hành được yêu cầu phải công khai theo quy định của các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật được áp dụng hoặc được quy định là phải cung cấp cho Bên Mua Trái Phiếu và Chủ Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu và Văn Kiện Giao Dịch.

16. Các Cam Kết Đối Với Nhà Đầu Tư Trái Phiếu

- a) Có đủ điều kiện để phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- b) Sử dụng vốn từ đợt phát hành Trái Phiếu đúng mục đích theo quy định tại Phương Án Phát Hành;
- c) Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực

- hiện các quyền kèm theo (nếu có) cho chủ sở hữu Trái Phiếu;
- d) Công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật; và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của các thông tin đã công bố;
 - e) Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại các Văn Kiện Giao Dịch và Nghị Định 153;
 - f) Các cam kết khác như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Giao Dịch.

17. Điều Khoản Về Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu

Kể từ ngày phát hành đến trước ngày Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC theo quy định pháp luật: Trái Phiếu được quản lý bởi Tổ Chức Phát Hành để lập và ghi thông tin người sở hữu Trái Phiếu vào sổ đăng ký.

Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc hoặc trong thời hạn mà pháp luật có liên quan quy định kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu theo quy định, Tổ Chức Phát Hành sẽ đăng ký Trái Phiếu tại VSDC theo quy định pháp luật. Trái Phiếu phải được Chủ Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện lưu ký tại VSDC thông qua thành viên lưu ký trước khi giao dịch, chuyển quyền sở hữu trừ trường hợp khác theo quy định pháp luật.

18. Điều Khoản Về Giao Dịch Trái Phiếu

Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức được nêu tại Mục 12 của Phương Án Phát Hành này, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án, quyết định của Trọng tài đã có hiệu lực pháp luật.

Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện đăng ký giao dịch Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của SGDC theo quy định pháp luật. Kể từ ngày Trái Phiếu bắt buộc được giao dịch trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của SGDC, việc giao dịch Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của SGDC và pháp luật có liên quan.

19. Quyền Lợi Và Trách Nhiệm Của Nhà Đầu Tư:

- (a) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có các quyền sau:
 - (i) Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị Định 153; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu hợp lý theo quy định pháp luật và các tài liệu giao dịch;
 - (ii) Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và các tài liệu có liên quan;
 - (iii) Trừ trường hợp bị hạn chế giao dịch theo quy định tại Nghị Định 153 và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan, được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, chiết khấu hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành và theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu;
 - (iv) Được biểu quyết đối với các vấn đề phát sinh bao gồm nhưng không giới hạn liên quan đến việc thay đổi Các Điều Kiện Trái Phiếu. Các vấn đề phải được Chủ Sở Hữu Trái Phiếu thông qua nhưng không thấp hơn tỷ lệ biểu quyết

tương ứng từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên theo quy định tại khoản 10 Điều 1 Nghị định số 65/2022/NĐ-CP;

- (v) Được yêu cầu tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành trong đó bao gồm hợp đồng ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và các tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan đến đợt chào bán Trái Phiếu và thực hiện các quyền lợi, trách nhiệm khác theo quy định tại khoản 6, Điều 1, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP và pháp luật liên quan; và
 - (vi) Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Giao Dịch.
- (b) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có các trách nhiệm sau:
- (i) Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ điều kiện, điều khoản Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu;
 - (ii) Hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Nghị Định 153 và quy định của pháp luật liên quan;
 - (iii) Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái Phiếu;
 - (iv) Nhà đầu tư đã (i) tham khảo ý kiến của các tổ chức tư vấn pháp luật, pháp lý, thuế, kinh doanh, đầu tư, tài chính và kế toán của chính nhà đầu tư liên quan đến văn bản này trong phạm vi mà nhà đầu tư xem là cần thiết, (ii) đã xem xét tất cả thông tin mà nhà đầu tư tin là cần thiết hoặc thích hợp liên quan đến việc nhà đầu tư mua Trái Phiếu, và (iii) đã đưa ra các quyết định đầu tư của chính mình dựa trên đánh giá của chính nhà đầu tư, thẩm định và tư vấn của các tổ chức tư vấn nói trên mà nhà đầu tư xem là cần thiết và không dựa trên bất kỳ quan điểm nào được thể hiện bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành;
 - (v) Nhà đầu tư đã có tất cả thông tin mà nhà đầu tư tin là cần thiết hoặc thích hợp để đưa ra quyết định cuối cùng liên quan đến việc mua Trái Phiếu của nhà đầu tư, bao gồm nhưng không giới hạn bởi thông tin đầy đủ về hoạt động kinh doanh, điều kiện tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành;
 - (vi) Nhà đầu tư có đủ kiến thức và kinh nghiệm về các vấn đề tài chính, kinh doanh, tài chính quốc tế để có thể đánh giá các thuận lợi và rủi ro của việc mua Trái Phiếu và nhận thức rằng nhà đầu tư có thể phải chịu, và có khả năng chịu, rủi ro kinh tế khi đầu tư vào Trái Phiếu. Nhà đầu tư hiểu rõ và tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu theo quy định của pháp luật liên quan;
 - (vii) Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện các quy định tại điểm a, điểm b, điểm c khoản 2 Điều 8 Nghị Định 153 và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua Trái Phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này; 

- (viii) Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị Định 153, không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức;
- (ix) Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị Định 153 cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu;
- (x) Nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà người sở hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- (xi) Các trách nhiệm khác theo quy định của pháp luật.

20. Quyền Lợi Và Trách Nhiệm Của Tổ Chức Phát Hành

- (a) Quyền của Tổ Chức Phát Hành:
 - (i) Được sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu phù hợp với mục đích tại Phương Án Phát Hành và quy định pháp luật;
 - (ii) Các quyền và lợi ích khác được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và quy định của pháp luật.
- (b) Trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành:
 - (i) Tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan về việc chào bán Trái Phiếu;
 - (ii) Phải quản lý, sử dụng tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu theo đúng Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đã được cấp thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật;
 - (iii) Thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn, và đảm bảo thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) cho chủ sở hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản Trái Phiếu;
 - (iv) Các trách nhiệm và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

21. Trách Nhiệm Và Nghĩa Vụ Của Các Tổ Chức, Cá Nhân Cung Cấp Dịch Vụ Liên Quan Đến Trái Phiếu

Các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái Phiếu có trách nhiệm và nghĩa vụ được quy định cụ thể theo các quy định pháp luật hiện hành và hợp đồng/văn bản được ký kết giữa EVF và các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan đến đợt phát hành Trái Phiếu.

22. Luật Điều Chỉnh

Luật Việt Nam.

23. Các Điều Khoản Khác

Các điều kiện khác sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản Trái Phiếu và các Văn Kiện Giao Dịch có liên quan.

PHỤ LỤC 2. PHẠM VI ỦY QUYỀN

(Đính kèm Nghị quyết số 46/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 20/10/2025 của Hội đồng Quản trị EVF)

Hội đồng Quản trị giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định các vấn đề liên quan và thực hiện việc phát hành Trái phiếu theo Phương án phát hành trái phiếu được phê duyệt, căn cứ tình hình cụ thể chịu trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện các công việc sau đây:

1. Thương lượng và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán và phát hành Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc:
 - 1.1. tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành;
 - 1.2. tổ chức xây dựng hồ sơ chào bán theo quy định và quyết định các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn: thời điểm phát hành Trái Phiếu, lãi suất Trái Phiếu, kỳ hạn Trái Phiếu, kỳ tính lãi và trả lãi, khối lượng Trái Phiếu phát hành thực tế, lịch mua lại Trái Phiếu trước hạn (nếu có), đối tượng nhà đầu tư, các khoản phí liên quan việc phát hành; tổ chức thực hiện việc chào bán và phát hành Trái Phiếu phù hợp với Phương Án Phát Hành và quy định của pháp luật hiện hành;
 - 1.3. quyết định các vấn đề liên quan đến việc sử dụng nguồn vốn thu được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với Phương Án Phát Hành, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc (a) quyết định cụ thể việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu cho mục đích và phương án sử dụng vốn đã được phê duyệt trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ và quy chế nội bộ của Tổ Chức Phát Hành và (b) quyết định cụ thể việc sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi (nếu có);
 - 1.4. quyết định kế hoạch và bố trí nguồn và phương thức thanh toán lãi, gốc và các khoản phải trả khác liên quan đến Trái Phiếu;
 - 1.5. quyết định nội dung cụ thể, việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu bao gồm nhưng không giới hạn:
 - 1.5.1. Bản công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu cùng các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu đính kèm;
 - 1.5.2. Mỗi hợp đồng/thỏa thuận đặt mua Trái Phiếu được ký kết với mỗi bên đặt mua Trái Phiếu;
 - 1.5.3. Hợp đồng đại diện chủ sở hữu trái phiếu;
 - 1.5.4. Các thỏa thuận, hợp đồng với các tổ chức triển khai/cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu;
 - 1.5.5. Các thông báo và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và
 - 1.5.6. Các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu

tại mục 1.5 này.

- 1.6. Thực hiện các công việc cần thiết để mua lại trước hạn Trái Phiếu phù hợp với Phương Án Phát Hành;
 - 1.7. thực hiện các công việc cần thiết để công bố thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời theo quy định của pháp luật trước và sau đợt chào bán Trái Phiếu;
 - 1.8. quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái Phiếu.
2. Quyết định và tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc đăng ký Trái Phiếu tại VSDC và đăng ký giao dịch Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại SGDC trong thời hạn theo quy định của pháp luật và Phương Án Phát Hành; hủy đăng ký và/hoặc hủy bỏ đăng ký giao dịch một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu trong các trường hợp theo quy định của pháp luật (sau đây gọi chung là **“Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch”**), bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây:
- 2.1. quyết định triển khai Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch cụ thể phù hợp theo quy định của pháp luật;
 - 2.2. quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch phù hợp với quy định của pháp luật;
 - 2.3. giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và điều chỉnh hồ sơ Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch (nếu phát sinh); và
 - 2.4. quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch.
3. Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết khác nhằm phát hành thành công Trái Phiếu, hoàn tất việc Đăng Ký Trái Phiếu Và Đăng Ký Giao Dịch và các nội dung phát sinh trong quá trình vận hành Trái Phiếu
- 

1. C. P.
★