

Số: 22/TTr-HĐQT-TCĐL

Hà Nội, ngày 30 tháng 7 năm 2026

TỜ TRÌNH

Về việc: Phương án tăng vốn điều lệ của CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC từ phát hành cổ phiếu riêng lẻ/Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026 CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC,

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các Luật sửa đổi, bổ sung của Luật Doanh nghiệp;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các Luật sửa đổi, bổ sung của Luật các Tổ chức Tín dụng;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVF);
- Căn cứ Nghị quyết số 47/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 30/7/2026 của Hội đồng Quản trị về việc Thông qua bổ sung nội dung trình Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026 (ĐHĐCĐ), Chương trình và các tài liệu họp ĐHĐCĐ;

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) bất thường năm 2026 xem xét, thông qua **Phương án tăng vốn điều lệ của CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVF/Công ty) từ phát hành cổ phiếu riêng lẻ/Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ**. Nội dung cụ thể như sau:

1. Sự cần thiết tăng vốn điều lệ:

Để thực hiện kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2027–2028, EVF cần bổ sung vốn chủ sở hữu nhằm duy trì tốc độ tăng trưởng hoạt động kinh doanh, đáp ứng các tỷ lệ an toàn theo quy định của pháp luật và tạo nguồn lực tài chính phục vụ hoạt động kinh doanh. Trên cơ sở nhu cầu sử dụng vốn và khả năng duy trì hiệu quả sử dụng vốn của Công ty, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phương án tăng vốn điều lệ thêm tối đa 850 tỷ đồng thông qua phát hành cổ phiếu.

2. Các phương án tăng vốn chủ sở hữu:

Để tăng vốn chủ sở hữu, Công ty có thể thực hiện theo một trong hai phương án: Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và Phát hành cổ phiếu riêng lẻ.

2.1 Về Phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:

- Ưu điểm của phương án này là tạo điều kiện để các cổ đông tiếp tục duy trì tỷ lệ sở hữu tại Công ty.
- Tuy nhiên, việc huy động vốn từ cổ đông hiện hữu phụ thuộc vào việc thực hiện quyền mua của số lượng lớn cổ đông. Trong điều kiện thị trường hiện nay, Hội



đồng Quản trị nhận thấy, phương án này có thể ảnh hưởng đến khả năng huy động đủ số vốn theo kế hoạch của EVF cũng như tiến độ thực hiện phương án tăng vốn.

2.2 Về Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ:

- Phương án phát hành riêng lẻ cho phép Công ty chủ động lựa chọn nhà đầu tư đáp ứng điều kiện theo quy định của pháp luật, đồng thời chủ động hơn trong việc thống nhất quy mô tham gia, tiến độ thanh toán và các điều kiện của đợt chào bán trước khi triển khai thực hiện.
- Việc phát hành riêng lẻ có thể làm giảm tỷ lệ sở hữu của cổ đông hiện hữu. Tuy nhiên, Hội đồng Quản trị sẽ triển khai phương án trên cơ sở nguyên tắc xác định giá, tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư và các nội dung khác đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật và bảo đảm lợi ích của Công ty và cổ đông.

3. Đề xuất của Hội đồng Quản trị:

Trên cơ sở phân tích các phương án nêu trên, Hội đồng Quản trị nhận thấy phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ phù hợp hơn với nhu cầu tăng vốn và điều kiện triển khai của Công ty tại thời điểm hiện nay. Vì vậy, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu riêng lẻ như sau:

Phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu riêng lẻ và Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ:

- Trước thời điểm thực hiện tăng Vốn Điều lệ theo phương án trình tại Đại hội, Vốn Điều lệ của Công ty là: 7.605.658.020.000 đồng (*Bảy nghìn sáu trăm linh năm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, không trăm hai mươi nghìn đồng*), tương ứng 760.565.802 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: Tối đa 850.000.000.000 đồng, tương ứng 85.000.000 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: Tối đa 8.455.658.020.000 đồng, tương ứng 845.565.802 cổ phiếu.

Chi tiết Phương án tăng vốn điều lệ của CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC từ phát hành cổ phiếu riêng lẻ/Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ được trình bày tại Phụ lục 01 đính kèm Tờ trình này.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua./.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS, Ban TGD;
- Khối PCTT;
- Lưu: K.QTĐH.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

PHẠM TRUNG KIÊN

PHỤ LỤC 01

Phương án tăng vốn điều lệ của CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC từ phát hành cổ phiếu riêng lẻ/Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ và Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ

(Đính kèm Tờ trình số 22/TTr-HĐQT-TCĐL ngày 30/7/2026)

I. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

- Vốn điều lệ trước khi tăng vốn: 7.605.658.020.000 đồng (*Bảy nghìn sáu trăm linh năm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, không trăm hai mươi nghìn đồng*), tương ứng 760.565.802 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: Tối đa 850.000.000.000 đồng, tương ứng 85.000.000 cổ phiếu.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: Tối đa 8.455.658.020.000 đồng, tương ứng 845.565.802 cổ phiếu.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Tổ chức chào bán : **CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (“EVF”, “Công Ty”)**
2. Vốn điều lệ : 7.605.658.020.000 VNĐ
(Bằng chữ: Bảy nghìn sáu trăm linh năm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, hai mươi nghìn đồng)
3. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành : 760.565.802 cổ phiếu
4. Tên cổ phiếu chào bán : Cổ phiếu CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
5. Mệnh giá cổ phiếu : 10.000 VNĐ/cổ phiếu
6. Loại cổ phiếu chào bán : Cổ phiếu phổ thông
7. Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán : Tối đa 85.000.000 cổ phiếu
Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) ủy quyền cho Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) điều chỉnh số lượng chào bán riêng lẻ trên cơ sở phê duyệt chính thức của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
8. Số đợt chào bán : 01 (một) đợt chào bán
9. Tổng giá trị chào bán dự kiến theo mệnh giá : Tối đa 850.000.000.000 VNĐ (*Bằng chữ: Tám trăm năm mươi tỷ đồng chẵn*)
10. Nguyên tắc xác định giá chào bán : Giá chào bán = Giá trị sổ sách một cổ phiếu EVF tại thời điểm 31/12/2025 được ghi nhận tại Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Công ty + Tỷ lệ theo thực tế đàm phán với nhà đầu tư (*“Tỷ lệ điều chỉnh”*)

Trong đó:

Tỷ lệ điều chỉnh không vượt quá 15% của Giá trị sổ sách một cổ phiếu EVF tại thời điểm 31/12/2025 được ghi nhận tại báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Công ty.

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT xác định giá chào bán của đợt chào bán theo nguyên tắc xác định giá nêu trên đảm bảo việc phát hành thành công.

11. Mục đích chào bán : Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, tăng cường năng lực tài chính của Công ty.
12. Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán : Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán riêng được sử dụng để bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, tăng cường năng lực tài chính của Công ty, cụ thể:

Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán	Tỷ lệ phân bổ	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
Hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng của Công ty	100%	Trong năm 2026 và 2027

ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quy định chi tiết phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán, quyết định điều chỉnh tiến độ sử dụng, tỷ lệ phân bổ phương án sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán cho hoạt động cấp tín dụng cho các khách hàng của Công ty trên cơ sở nhu cầu thực tiễn hoạt động kinh doanh của Công ty, các quy định pháp luật, điều lệ Công ty và đảm bảo quyền lợi của cổ đông Công ty. Hội đồng quản trị sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất về thay đổi phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán (nếu có).

13. Số lượng cổ phiếu lưu hành dự kiến sau chào bán : Tối đa 845.565.802 cổ phiếu
14. Vốn điều lệ dự kiến sau chào bán : Tối đa 8.455.658.020.000 VNĐ (*Bằng chữ: Tám nghìn bốn trăm năm mươi lăm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, hai mươi nghìn đồng*)
15. Đối tượng chào bán và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư : Các nhà đầu tư tổ chức và cá nhân trong và ngoài nước đáp ứng tiêu chí là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và có năng lực tài chính.
ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định cụ thể danh sách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp đáp ứng các tiêu chí trên.
16. Số lượng cổ phiếu chào bán cho các nhà đầu tư : ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định cụ thể và số quyết định cụ thể số lượng cổ phần chào bán cho từng nhà đầu tư trong danh sách.

17. Phương thức chào bán : Phát hành trực tiếp cho các nhà đầu tư đáp ứng các điều kiện theo tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư và thỏa mãn các điều kiện theo quy định của pháp luật.
18. Thời gian dự kiến thực hiện đợt chào bán và phát hành : Dự kiến thực hiện trong năm 2026 - Quý I năm 2027.
Thời gian thực hiện cụ thể ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định dựa trên cơ sở nhận được chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
19. Phương án đảm bảo đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài : ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thông qua phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Công ty.
20. Điều chỉnh thông tin số lượng chứng khoán đăng ký và thay đổi đăng ký niêm yết đối với các cổ phiếu phát hành : ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện điều chỉnh thông tin số lượng chứng khoán đăng ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán (“VSDC”) và thay đổi đăng ký niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán (“SGDCK”) đối với toàn bộ số cổ phiếu chào bán thêm thành công theo quy định của pháp luật.
21. Hạn chế chuyển nhượng : Toàn bộ số cổ phần chào bán riêng lẻ sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, ngoại trừ trường hợp chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc 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.
22. Phương án xử lý số cổ phiếu không phân phối hết : ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định việc phân phối số cổ phiếu còn lại không phân phối hết do nhà đầu tư đã đăng ký nhưng không nộp tiền mua (nếu có) cho đối tượng là nhà đầu tư khác đáp ứng tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư của đợt chào bán, hoặc kết thúc việc phân phối để hoàn thành việc chào bán theo quy định của pháp luật.

III. THAY ĐỔI VỐN ĐIỀU LỆ TẠI ĐIỀU LỆ VÀ ĐĂNG KÝ VỚI CÁC CƠ QUAN QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc thay đổi vốn điều lệ tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty và đăng ký số vốn điều lệ mới của Công ty với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền dựa trên kết quả thực tế của đợt phát hành.

IV. ỦY QUYỀN

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định tất cả các công việc và vấn đề liên quan để tổ chức triển khai, thực hiện các công việc cần thiết theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền nhằm hoàn thành việc tăng vốn điều lệ theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua nêu trên, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ EVF, cụ thể:

1. Thực hiện các nội dung chi tiết của phương án tăng vốn điều lệ và tiến hành các thủ tục để xin phép, nộp hồ sơ, hồ sơ cần thiết tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền khác chấp thuận bằng văn bản cho việc tăng vốn điều lệ và các công việc khác theo đúng quy định pháp luật.
2. Xem xét, quyết định thời điểm cụ thể để phát hành cổ phiếu riêng lẻ của đợt phát hành, quyết định lựa chọn, xác định nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư trong đợt phát hành, trên cơ sở đảm bảo đợt phát hành tăng vốn được thành công và đem lại lợi ích cho cổ đông và Công ty; quyết định giá chào bán cho nhà đầu tư theo quy định của pháp luật và Điều lệ EVF.
3. Lựa chọn công ty chứng khoán làm đơn vị tư vấn phát hành cổ phiếu.
4. Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn theo quy định của pháp luật dựa trên kết quả phát hành thực tế.
5. Triển khai các thủ tục cần thiết để đăng ký số vốn điều lệ mới của Công ty (tương ứng với số vốn thực tế tăng thêm sau khi chào bán) với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Sở Tài chính và các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền, sửa đổi Điều lệ của EVF (nội dung liên quan đến vốn điều lệ), thực hiện điều chỉnh thông tin số lượng chứng khoán đăng ký tại VSDC và thay đổi đăng ký niêm yết tại SGDCK đối với toàn bộ số cổ phiếu chào bán thêm thành công theo quy định của pháp luật ngay sau khi hoàn tất đợt phát hành theo đúng quy định của pháp luật hiện hành.
6. Quyết định việc phân phối số lượng cổ phiếu không chào bán hết (nếu có) cho đối tượng khác là nhà đầu tư đáp ứng tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư của đợt chào bán theo quy định của pháp luật hiện hành.
7. Xây dựng và áp dụng phương án đảm bảo giới hạn tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại EVF để đáp ứng quy định pháp luật để thực hiện và hoàn thành phương án phát hành tăng vốn điều lệ.
8. Quyết định và điều chỉnh phương án sử dụng vốn tăng thêm từ việc phát hành cổ phiếu phù hợp với nhu cầu sử dụng vốn thực tế của EVF, đảm bảo hiệu quả và lợi ích của EVF và cổ đông, đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật. Trong quá trình triển khai phương án phát hành này, nếu quy định pháp luật liên quan tới việc phát hành riêng lẻ cổ phần có thay đổi hoặc theo hướng dẫn, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được sửa đổi, bổ sung một phần hoặc toàn bộ phương án phát

063,
G.T.
TỔNG
PHÂN
N LƯ
HỒ H

hành cho phù hợp với quy định của pháp luật hoặc hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để việc huy động vốn của EVF được thành công.

9. Trong quá trình thực hiện các nội dung được ủy quyền nêu trên, Hội đồng Quản trị có quyền: (i) quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao/ủy quyền, (ii) thực hiện và/hoặc chỉ đạo, phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền lại cho các đơn vị, cá nhân tại EVF để thực hiện các công việc cần thiết theo quy định; hoàn thiện và ký các văn bản, tài liệu có liên quan; làm việc và thực hiện các thủ tục cần thiết với các cơ quan có thẩm quyền; chủ động xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để triển khai thành công việc tăng vốn điều lệ của EVF theo phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình./.

