

Số: 246/TB-TCĐL
No.: 246/TB-TCĐL

Hà Nội, ngày 02 tháng 10 năm 2026
Hanoi, October 2, 2026

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

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
To: Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
*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 Ô 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*:

Hội đồng Quản trị EVF ban hành Nghị quyết số 62/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 02/10/2026 về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực.

The Board of Directors of EVF issued Resolution No. 62/NQ-HĐQT-TCĐL dated October 2, 2026 regarding the Approval of the 2026 International Bond Issuance Plan of EVF General Finance Joint Stock Company.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của EVF ngày 02/10/2026 theo đường dẫn: <https://www.evnfc.vn/thong-tin-co-dong>

This information is announced on EVF's website on October 2, 2026 by path: <https://www.evnfc.vn/regular-information>

Chúng tôi 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 62/NQ-HĐQT-TCĐL, ngày 02/10/2026/ *Resolution No. 62/NQ-HĐQT-TCĐL dated October 2, 2026*.

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



NGUYỄN THỊ PHONG LAN

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 02 tháng 10 năm 2026

*Về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026
của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực*

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- 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 46/TTr-TCĐL ngày 30/9/2026 của Tổng Giám đốc về việc phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng Quản trị EVF số 56/BB-HĐQT-TCĐL ngày 02 tháng 10 năm 2026;

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 trái phiếu doanh nghiệp theo hình thức riêng lẻ tại thị trường quốc tế, bằng Đồng Đô la Mỹ, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có tổng mệnh giá tối đa 300.000.000 USD (Bằng chữ: Ba trăm triệu Đô la Mỹ), lãi suất cố định/lãi suất thả nổi/kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi, kỳ hạn từ 03 (ba) năm trở lên (“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

HĐQT 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

HĐQT thông qua việc (i) việc đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại thị trường phát hành sẽ được thực hiện theo quy định pháp luật tại thị trường phát hành, thông qua Euroclear/Clearstream và các tổ chức được Euroclear/Clearstream phê duyệt để thực hiện chức năng lưu ký và thanh toán chứng khoán sau khi hoàn tất việc chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành đã được phê duyệt 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 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. 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, 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

PHẠM TRUNG KIÊN

Phụ lục 01

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU QUỐC TẾ NĂM 2026
CỦA CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC**

(Đính kèm Nghị quyết số 62/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 02/10/2026 của HĐQT EVF)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc phát hành trái phiếu quốc tế bằng Đồng Đô La Mỹ, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm bằng tài sản và xác định nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành, với tổng mệnh giá tối đa 300.000.000 USD (*Ba trăm triệu Đô la Mỹ*) ("**Trái Phiếu**") của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực ("**Tổ Chức Phát Hành**" hoặc "**EVF**" hoặc "**Công Ty**") theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này. Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc phát hành Trái Phiếu. Các điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc phát hành 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 được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu.

CĂN CỨ PHÁP LÝ CỦA VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

- a. Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- b. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- c. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- d. Pháp lệnh Ngoại hối số 28/2005/PL-UBTVQH11 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội ngày 13 tháng 12 năm 2005 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- e. Nghị định số 200/2026/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 05 tháng 06 năm 2026 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 200**");
- f. Nghị định số 219/2013/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 26 tháng 12 năm 2013 về quản lý vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp không được Chính phủ bảo lãnh;
- g. Thông tư số 138/2026/TT-BTC ngày 25 tháng 9 năm 2026 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều của Nghị định số 200/2026/NĐ-CP 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;

- h. Thông tư số 23/2020/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Ngân hàng Nhà nước quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng phi ngân hàng;
- i. Thông tư 96/2020/TT-NHNN ngày 16 tháng 11 năm 2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- j. Thông tư 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo 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;
- k. Thông tư số 10/2022/TT-NHNN ngày 29 tháng 07 năm 2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với việc phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế của doanh nghiệp không được Chính phủ bảo lãnh, được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư số 78/2025/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2025 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành;
- l. Thông tư 08/2023/TT-NHNN ngày 30 tháng 06 năm 2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về điều kiện vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh;
- m. Thông tư 12/2022/TT-NHNN ngày 30 tháng 09 năm 2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hướng dẫn về quản lý ngoại hối đối với việc vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp, được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư số 80/2025/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2025 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành;
- n. Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành được thông qua ngày 09 tháng 04 năm 2026 (sửa đổi bổ sung lần thứ 17);
- o. Quy định nội bộ của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực về việc phát hành trái phiếu trên thị trường quốc tế;
- p. Các văn bản quy phạm pháp luật và văn bản quy định nội bộ khác có liên quan.

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	: EVF
Loại hình doanh nghiệp	: Công ty cổ phần 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 72/QĐ-QLGS6 ngày 30/06/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Vốn điều lệ : 7.605.658.020.000 VND (Bằng chữ: Bảy nghìn sáu trăm lẻ năm tỷ, sáu trăm năm mươi tám triệu, không trăm hai mươi nghìn đồng)

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 : Lê Mạnh Linh
Chức danh: Tổng Giám đốc

Số tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu - Chủ tài khoản: CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC (EVF)
- Số tài khoản: 1015422364
- Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Trụ sở chính
Số tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu có thể thay đổi theo quy định tại Bản công bố thông tin cho nhà đầu tư mua trái phiếu.

Ngành nghề kinh doanh chính:

Lĩnh vực và ngành nghề kinh doanh của EVF là hoạt động Tài chính – Ngân hàng được quy định theo Luật Các tổ chức tín dụng, bao gồm:

- Dịch vụ huy động vốn: Nhận tiền gửi của tổ chức; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu để huy động vốn của các tổ chức; Vay vốn của các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và ngoài nước và các tổ chức tài chính quốc tế; Tiếp nhận vốn ủy thác của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước...;
- Dịch vụ cho vay: Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn đối với tổ chức, cá nhân; Cho vay tiêu dùng;
- Nhận vốn ủy thác của tổ chức, cá nhân để thực hiện hoạt động cấp tín dụng được phép; ủy thác vốn cho tổ chức tín dụng khác thực hiện hoạt động cấp tín dụng;
- Dịch vụ bảo lãnh ngân hàng;
- Dịch vụ chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, các giấy tờ có giá khác;
- Dịch vụ ngoại hối;
- Dịch vụ bao thanh toán; Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán;
- Dịch vụ tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép;
- Dịch vụ cho thuê tài chính;
- Dịch vụ phát hành thẻ tín dụng;
- Dịch vụ đại lý bảo hiểm;
- Các dịch vụ và hoạt động kinh doanh khác theo Giấy phép thành lập và hoạt động, và theo quy định của pháp luật.

2. Mục đích phát hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu quốc tế 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 10 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 triệu Đô la Mỹ	Từ Quý 4 năm 2026, phụ thuộc vào kết quả chào bán

3. Đánh giá về việc đáp ứng điều kiện phát hành Trái Phiếu

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Đánh giá đáp ứng điều kiện	Nội dung đáp ứng điều kiện
Là công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành hoạt động dưới hình thức 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 72/QĐ-QLGS6 ngày 30/06/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
Có phương án phát hành trái phiếu ra thị trường quốc tế được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận.	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 duyet và chấp thuận.
Đáp ứng 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	Tổ Chức Phát Hành đã 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.

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Đánh giá đáp ứng điều kiện	Nội dung đáp ứng điều kiện
Tuân thủ quy định về quản lý vay, trả nợ nước ngoài của doanh nghiệp không được Chính phủ bảo lãnh và pháp luật về quản lý ngoại hối.	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành sẽ đăng ký hạn mức phát hành, khoản phát hành với Ngân Hàng Nhà Nước đúng quy định của pháp luật. Toàn bộ dòng vốn được thực hiện qua tài khoản chuyên dụng và báo cáo định kỳ đúng quy định pháp luật.
Đáp ứng các điều kiện chào bán theo quy định tại thị trường phát hành.	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện các thủ tục cần thiết để đáp ứng các điều kiện áp dụng đối với việc niêm yết Trái Phiếu theo quy định của SGX và thị trường phát hành.

4. Các điều khoản và điều kiện cơ bản của Trái Phiếu

1. Tên Tổ Chức Phát Hành	CÔNG TY TÀI CHÍNH TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
2. Tên gọi của trái phiếu	Trái Phiếu riêng lẻ tại thị trường quốc tế EVF năm 2026.
3. Tổng giá trị phát hành	Tối đa 300.000.000 USD (Bằng chữ: Ba trăm triệu Đô la Mỹ).
4. Kỳ hạn Trái Phiếu	Từ 03 (ba) năm trở lên, kỳ hạn cụ thể do Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) quyết định tại đợt chào bán và nêu rõ tại Bản Công Bố Thông Tin cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu của đợt chào bán.
5. Mệnh giá Trái Phiếu	Dự kiến 200.000 USD (Hai trăm nghìn Đô la Mỹ)/ một Trái Phiếu hoặc bội số của 1.000 USD (Một nghìn Đô la Mỹ), được điều chỉnh phụ thuộc vào tình hình thị trường tại thời điểm phát hành.
6. Giá phát hành	Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) quyết định giá phát hành.
7. Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đô la Mỹ (USD).
8. Loại hình Trái Phiếu	Trái phiếu doanh nghiệp phát hành tại thị trường quốc tế, 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.
9. Hình thức Trái Phiếu	Hình thức: Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức chứng chỉ được đăng ký và/hoặc dữ liệu điện tử.
10. Lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu	• Lãi suất cố định/lãi suất thả nổi/kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi. • Trường hợp lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu là lãi suất thả nổi thì lãi suất thả nổi được xác định dựa trên: “cơ sở tham chiếu”+/- (cộng hoặc trừ) “biên độ”. • Tổng Giám đốc (hoặc người được 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, cơ sở tham chiếu, biên độ...) của đợt chào bán đảm bảo phù hợp với quy định trên, nêu rõ tại Bản Công Bố Thông Tin cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu của đợt chào bán.
11. Phương thức thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu	Phương thức thanh toán gốc Trái Phiếu: Tiền gốc được thanh toán một lần bằng Đô la Mỹ (USD) vào ngày đáo hạn và/hoặc vào ngày mua lại trước hạn và/hoặc bất kỳ ngày đến hạn thanh toán nào khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng và thỏa thuận sẽ được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này (bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp thanh toán đầy nhanh khi có sự kiện vi phạm), thông qua đại lý đầu mỗi thanh toán được chỉ định. Phương thức thanh toán lãi Trái Phiếu: Tiền lãi Trái Phiếu được thanh toán định kỳ bằng Đô la Mỹ (USD) vào các Ngày Thanh Toán Lãi (được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng và thỏa thuận sẽ được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này) và/hoặc vào ngày mua lại trước hạn và/hoặc ngày đáo hạn và/hoặc bất kỳ ngày đến hạn thanh toán nào khác mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán gốc Trái Phiếu, thông qua chuyển khoản qua hệ thống thanh toán quốc tế tới tài khoản của đại lý đầu mỗi thanh toán. Nếu ngày thanh toán gốc hoặc lãi không phải là ngày làm việc tại địa điểm thanh toán, thì việc thanh toán sẽ được thực hiện vào ngày làm việc tiếp theo.

	Mọi chi phí liên quan đến chuyển tiền quốc tế sẽ do Tổ Chức Phát Hành chi trả, trừ khi có thỏa thuận khác.
12. Dự kiến số lượng đợt chào bán, khối lượng chào bán từng đợt và địa điểm chào bán	- Số lượng đợt chào bán dự kiến: 01 đợt. - Khối lượng chào bán dự kiến: Tối đa 300.000.000 USD (Bằng chữ: Ba trăm triệu Đô la Mỹ). - Thời điểm chào bán và ngày phát hành dự kiến: trong quý 4/2026, sau khi nhận được các chấp thuận cần thiết từ Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán tại thị trường phát hành. - Thị trường phát hành và tổ chức đợt chào bán: Trái Phiếu chỉ được chào bán và phát hành tại Singapore (thông qua Sở Giao dịch Chứng khoán Singapore (“SGX”)), và không được chào bán và phát hành trong phạm vi lãnh thổ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam. - Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) căn cứ vào tình hình thực tế chào bán, quyết định về khối lượng chào bán, thời điểm chào bán cụ thể.
13. Dự kiến kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu	- Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu này để cho vay khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp của EVF theo quy định của Luật Các Tổ Chức Tín Dụng. - 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 gửi tiền tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam. Kỳ hạn của mỗi khoản tiền gửi tối đa không quá 01 tháng. - Kế hoạch sử dụng vốn cụ thể sẽ theo nhu cầu sử dụng vốn của EVF từng thời kỳ, do Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) quyết định phù hợp phạm vi nêu trên và tùy vào tình hình thị trường và tình hình thực tế tại EVF trong năm 2027 và các năm tiếp theo và nêu rõ tại Bản Công Bố Thông Tin cho nhà đầu tư mua trái phiếu cho đợt chào bán.

14. Đối tượng chào bán Trái Phiếu	• Tiêu chí, Nhà đầu tư: Nhà đầu tư tổ chức chuyên nghiệp ngoài lãnh thổ Hoa Kỳ theo Regulation S (Non-U.S. persons); không chào bán cho công dân/cư dân Hoa Kỳ hoặc nhà đầu tư Việt Nam theo quy định của pháp luật Việt Nam và thị trường phát hành cũng như các quy định liên quan áp dụng. • Số lượng nhà đầu tư: Dưới 50 nhà đầu tư.
15. Phương thức phát hành	Trái Phiếu được chào bán theo hình thức phát hành riêng lẻ tại thị trường quốc tế thông qua Tổ chức Thu xếp Phát hành và/hoặc các tổ chức phân phối liên quan. Seaport Global (DIFC) Limited, với vai trò là Tổ chức Thu xếp Phát hành, sẽ phối hợp thực hiện việc chào bán, tiếp thị, xây dựng sổ lệnh và phân phối Trái Phiếu cho các nhà đầu tư thuộc đối tượng được phép mua Trái Phiếu theo quy định pháp luật áp dụng tại thị trường phát hành. Việc phát hành, phân phối, xác lập quyền sở hữu, thanh toán và lưu ký Trái Phiếu sẽ được thực hiện thông qua các bên tham gia giao dịch và hệ thống lưu ký, thanh toán có liên quan theo thông lệ của thị trường quốc tế và quy định tại các tài liệu giao dịch. Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện các nghĩa vụ liên quan đến việc phát hành và thanh toán Trái Phiếu theo quy định của pháp luật Việt Nam, bao gồm các quy định về quản lý vay, trả nợ nước ngoài và quản lý ngoại hối.
16. Điều khoản về đăng ký, lưu ký Trái Phiếu	Trái phiếu không phải đăng ký, lưu ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam. Việc đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại thị trường phát hành sẽ được thực hiện theo quy định pháp luật tại thị trường phát hành, thông qua Euroclear/ Clearstream và các tổ chức được Euroclear/Clearstream phê duyệt để thực hiện chức năng lưu ký và thanh toán chứng khoán.
17. Niêm yết	Trái Phiếu dự kiến sẽ được niêm yết và giao dịch tại SGX. Trái Phiếu sẽ không được chào bán, niêm yết và giao dịch tại Việt Nam.
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 trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án, quyết định của Trọng tài đã có hiệu lực pháp luật.

	Tổng Giám đốc (hoặc người được ủy quyền Tổng Giám đốc) quyết định thực hiện ký kết các hồ sơ tài liệu, triển khai các thủ tục đăng ký Trái Phiếu.
19. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại Trái Phiếu trước hạn	Cụ thể các trường hợp, điều kiện, điều khoản, cách thức thực hiện việc mua lại Trái Phiếu trước hạn sẽ do Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) quyết định theo thỏa thuận với nhà đầu tư và được quy định tại Bản Công Bố Thông Tin của đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật. Để làm rõ, trong tất cả các trường hợp mua lại Trái Phiếu trước hạn tại mục này, Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại Trái Phiếu trước hạn với điều kiện sau khi thực hiện vẫn đảm bảo tuân thủ và phù hợp các quy định về tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo pháp luật hiện hành.
20. Công bố thông tin	Tổ Chức Phát Hành thực hiện công bố tất cả các thông tin mà Tổ Chức Phát Hành được yêu cầu phải công khai liên quan đến Trái Phiếu theo quy định pháp luật hiện hành của Việt Nam và thị trường phát hành.
21. Cam kết về trách nhiệm đối với Nhà Đầu Tư	Tổ Chức Phát Hành cam kết - Đáp ứng đủ điều kiện để phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật; - Sử dụng vốn từ đợt phát hành Trái Phiếu đúng mục đích theo quy định tại Phương Án 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) cho người sở hữu Trái Phiếu; - 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; - Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu; - Các cam kết khác đối với nhà đầu tư sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng và thỏa thuận sẽ

	được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này.
22. Các điều khoản, điều kiện khác	Các điều khoản, điều kiện khác của Trái Phiếu do Tổng Giám đốc hoặc người được 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. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản của Tổ Chức Phát Hành trong 03 (Ba) năm liền kề trước năm phát hành, và dự kiến thay đổi sau khi phát hành trái phiếu (nếu có)

5.1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong 03 (ba) năm liền kề trước năm phát hành

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
1	Vốn chủ sở hữu	Triệu VND	8.456.218	9.007.188	9.876.289
1.1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu (Vốn của tổ chức tín dụng)	Triệu VND	7.395.373	7.958.548	7.958.548
-	Vốn điều lệ	Triệu VND	7.042.483	7.605.658	7.605.658
-	Thặng dư vốn cổ phần	Triệu VND	350.562	350.562	350.562
-	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định	Triệu VND	2.328	2.328	2.328
1.2	Quỹ của Tổ chức tín dụng	Triệu VND	430.883	480.140	608.723
1.3	Lợi nhuận chưa phân phối	Triệu VND	629.962	568.500	1.309.018
1.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Triệu VND	-	-	-
1.5	Chênh lệch tỷ giá	Triệu VND	-	-	-
2	Tổng nợ phải trả	Triệu VND	40.764.913	50.591.373	73.181.869
2.1	Nợ vay ngân hàng (Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác)	Triệu VND	10.911.760	11.734.293	17.009.221
2.1.1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	Triệu VND	4.600.000	3.870.200	6.528.858
2.1.2	Vay các tổ chức tín dụng khác	Triệu VND	6.311.760	7.864.093	10.480.363
2.2	Tiền gửi của khách hàng	Triệu VND	3.001.537	10.210.723	14.552.400
2.3	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	Triệu VND	0	164.717	255.396
2.4	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	Triệu VND	8.016.400	8.587.674	8.636.750

2.5	Nợ vay từ phát hành trái phiếu	Triệu VND	1.725.000	1.725.000	2.410.000
2.5.1	<i>Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>1.725.000</i>	<i>1.725.000</i>	<i>2.410.000</i>
2.5.2	<i>Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2.5.3	<i>Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2.6	Phát hành chứng chỉ tiền gửi	Triệu VND	15.696.000	16.831.000	28.432.000
2.7	Nợ phải trả khác	Triệu VND	1.414.216	1.337.966	1.886.102
2.7.1	<i>Các khoản lãi, phí phải trả</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>1.210.461</i>	<i>1.036.166</i>	<i>1.507.621</i>
2.7.2	<i>Các khoản phải trả và công nợ khác</i>	<i>Triệu VND</i>	<i>203.755</i>	<i>301.800</i>	<i>378.481</i>
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn (lần)				
3.1	Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	Lần	0,83	0,85	0,88
3.2	Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	4,82	5,62	7,41
4	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán				
4.1	Hệ số thanh toán ngắn hạn (Tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	Lần	N/A	N/A	N/A
4.2	Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	Lần	N/A	N/A	N/A
5	Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,20	0,19	0,24
6	Lợi nhuận				
6.1	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	Triệu VND	409.307	703.774	1.104.225
6.2	Lợi nhuận sau thuế (LNST) trong năm tài chính	Triệu VND	328.379	560.822	894.337
7	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời (*)				
7.1	Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,71%	1,08%	1,30%

7.2	Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	6,28%	6,43%	9,45%
-----	---	---	-------	-------	-------

(*) 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:

Tổng tài sản bình quân và Vốn chủ sở hữu bình quân được tính bằng bình quân số dư cuối kỳ của năm liền trước và cuối kỳ mỗi quý trong năm, số liệu được tham khảo tại Báo Cáo Tài Chính được kiểm toán, tự lập của Tổ Chức Phát Hành.

5.2. Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành trong 03 (ba) năm liền kề trước năm phát hành

STT	Các chỉ tiêu	2023	2024	2025	Giới hạn của NHNN ¹	Trạng thái
1	Tỉ lệ an toàn vốn tối thiểu	18,29%	12,47%	11,16%	Tối thiểu 9%	Tuân thủ
2	Hạn chế, giới hạn cấp tín dụng					
2.1	Giới hạn cấp tín dụng đối với một khách hàng	8,24%	13,77%	13,96%	Tối đa 15% vốn tự có	Tuân thủ
2.2	Giới hạn cấp tín dụng đối với một khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó	10,22%	15,08%	21,38%	Tối đa 25% vốn tự có	Tuân thủ
3	Tỷ lệ khả năng chi trả					
3.1	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đối với đồng Việt Nam	370,23%	102,32%	-294,66%	Tối thiểu 20% nếu dòng tiền ra ròng dương	Tuân thủ
3.2	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày đối với ngoại tệ	-0,58%	-0,97%	-4,16%	Tối thiểu 05% nếu dòng tiền ra ròng dương	Tuân thủ

¹ 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	2023	2024	2025	Giới hạn của NHNN ¹	Trạng thái
4	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn	-0,58%	17,21%	11,76%	Tối đa 90%	Tuân thủ
5	Tỷ lệ mua, nắm giữ, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	0,70%	0,40%	0,50%	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 ty liên kết của công ty tài chính đó	23,98%	43,83% (*)	28,38%	Tối đa 40% Vốn Điều lệ và các quỹ dự trữ của công ty tài chính	Tuân thủ
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%	Tối đa 11% Vốn Điều lệ của doanh nghiệp, quỹ đầu tư nhận vốn góp	Tuân thủ
8	Trạng thái ngoại tệ					
8.1	Trạng thái ngoại tệ dương so với vốn tự có	0,10%	0,08%	0,19%	Tổng trạng thái ngoại tệ dương không được vượt quá 20% vốn tự có	Tuân thủ
8.2	Trạng thái ngoại tệ âm so với vốn tự có	3,00%	0,62%	0,00%	Tổng trạng thái ngoại tệ âm cuối ngày không được vượt quá 20% vốn tự có	Tuân thủ

Diễn giải nội dung Bảng đánh giá trên:

(*) 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.

5.3. Sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có)

Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Đến hết ngày 30/06/2026	Thay đổi dự kiến sau khi phát hành (*)
Tổng nợ phải trả	Triệu VND	81.341.666	88.991.966
Nợ vay từ phát hành trái phiếu	Triệu VND	3.305.000	10.955.300
Chỉ tiêu về cơ cấu vốn			
Hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản	Lần	0,89	0,90
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	7,81	8,54
Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,32	1,05

(*) Các thông tin dự kiến dựa trên cơ sở các chỉ tiêu khác không thay đổi, số dư trái phiếu có dư nợ tại 30/06/2026 vẫn giữ nguyên (Người sở hữu trái phiếu và bên phát hành trái phiếu không thực hiện quyền mua-bán lại)

Nguồn: BCTC 6 tháng đầu năm 2026 của EVF đã được soát xét.

6. Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành 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 2023, 2024, 2025 và tính đến thời điểm hiện tại.

7. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ

Tính đến ngày 31/08/2026, 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 31/08/2026

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			Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu
						Kế hoạch sử dụng (tỷ đồng)	Thực tế sử dụng (tỷ đồng)	Mục đích sử dụng vốn trái phiếu	
EVFH 2232001	1.725	1.725	442	-	1.304	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	15	-	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 12503	1.800	180	7	-	180	180	180	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	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 nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng

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			Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu
						Kế hoạch sử dụng (tỷ đồng)	Thực tế sử dụng (tỷ đồng)	Mục đích sử dụng vốn trái phiếu	
									các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán
EVF 12504	3.000	300	10	-	300	300	300	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	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 nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán
EVF 12601	4.500	450	-	-	450	450	450	Tổ Chức Phát Hành trái phiếu theo hình thức riêng lẻ để tăng vốn 2, cải thiện các tỷ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cho vay khách hàng cá nhân, doanh nghiệp của EVF.	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 nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán

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			Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu
						Kế hoạch sử dụng (tỷ đồng)	Thực tế sử dụng (tỷ đồng)	Mục đích sử dụng vốn trái phiếu	
EVF 12602	5.500	550	-	-	550	550	550	Tổ Chức Phát Hành trái phiếu theo hình thức riêng lẻ để tăng vốn 2, cải thiện các tỷ lệ an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, cho vay khách hàng cá nhân, doanh nghiệp của EVF.	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 nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán
TỔNG	18.675	3.420	474	-	2.999	3.420	3.420		

8. 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 gần 18 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.

9. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành

Công ty kiểm toán: Báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2026 của EVF được soát xét bởi Công ty TNHH Kiểm toán và tư vấn A&C

Ý kiến kiểm toán: “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 2026, cũng như 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 2026, 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 giữa niên độ”.

10. 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 đợt phát hành Trái Phiếu này để cho vay khách hàng cá nhân, khách hàng doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành, theo các hoạt động/lĩnh vực/ngành nghề với thông tin chi tiết được nêu tại bảng dưới đây theo quy định của Luật Các Tổ Chức Tín Dụng:

Mục đích sử dụng vốn Trái Phiếu	Số tiền thu được từ chào bán Trái Phiếu dự kiến sử dụng	Thời gian dự kiến sử dụng
Cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp theo các hoạt động/ lĩnh vực/ ngành nghề sau: - 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	300.000.000 USD	Từ Quý 4/2026

- 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		
--	--	--

- 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 gửi tiền tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoạt động tại Việt Nam. Kỳ hạn của mỗi khoản tiền gửi tối đa không quá 01 tháng.
- Kế hoạch sử dụng vốn cụ thể sẽ theo nhu cầu sử dụng vốn của EVF từng thời kỳ, do Tổng Giám đốc (hoặc người được Tổng Giám đốc ủy quyền) quyết định phù hợp phạm vi nêu trên và tùy vào tình hình thị trường và tình hình thực tế tại EVF trong năm 2027 và các năm tiếp theo và nêu rõ tại bản công bố thông tin cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.
- Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện việc theo dõi, quản lý và giám sát việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu thông qua hệ thống quản lý nguồn vốn, kế toán, tín dụng, quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ hiện hành của Tổ Chức Phát Hành. Nguồn vốn huy động từ Trái Phiếu sẽ được hạch toán, quản lý và phân bổ theo các quy trình nội bộ nhằm bảo đảm được sử dụng đúng mục đích đã được phê duyệt tại Phương Án Phát Hành, bao gồm bổ sung nguồn vốn phục vụ hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp theo quy định của pháp luật.

- Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện chế độ báo cáo, công bố thông tin và lưu trữ hồ sơ liên quan đến việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật. Đồng thời, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu, Báo cáo tài chính bán niên được soát xét, và báo cáo tài chính năm được kiểm toán hoặc xác nhận bởi tổ chức kiểm toán độc lập theo tần suất và nội dung được quy định tại Nghị định 200 và các văn bản pháp luật có liên quan.

11. Kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

Đối với từng kỳ thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ chủ động xây dựng kế hoạch dòng tiền, cân đối nguồn vốn và quản lý thanh khoản nhằm bảo đảm đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ thanh toán theo Các Điều Khoản 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 nói trên, Tổ Chức Phát Hành được phép sử dụng các loại quỹ và các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán.

Số tiền thanh toán cho từng kỳ thanh toán lãi và gốc sẽ được xác định căn cứ trên khối lượng Trái Phiếu phát hành thực tế, lãi suất áp dụng và các điều khoản của Trái Phiếu được xác lập tại thời điểm phát hành, bằng đồng USD. Kế hoạch thanh toán chi tiết sẽ được Tổ Chức Phát Hành xây dựng, cập nhật và quản lý trong suốt thời hạn của Trái Phiếu.

Việc thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu sẽ được thực hiện thông qua các tổ chức thanh toán, lưu ký và bù trừ được chỉ định theo quy định tại các tài liệu giao dịch của Trái Phiếu. Cụ thể:

- Thanh toán lãi Trái Phiếu được thực hiện vào các ngày thanh toán lãi định kỳ
- Thanh toán gốc Trái Phiếu sẽ được thực hiện vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn (nếu có) theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

Thời gian thanh toán cụ thể của từng kỳ thanh toán sẽ được xác định theo lịch thanh toán quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và các tài liệu giao dịch liên quan.

12. Phương thức, quy trình lấy ý kiến người sở hữu trái phiếu

Việc lấy ý kiến Người sở hữu Trái Phiếu đối với các nội dung như sửa đổi, bổ sung các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu, thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành, mua lại Trái Phiếu trước hạn hoặc các vấn đề quan trọng khác liên quan đến Trái phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại các tài liệu giao dịch của Trái Phiếu và các quy định pháp luật liên quan.

Ý kiến của Người sở hữu Trái Phiếu có thể được lấy thông qua cuộc họp Người sở hữu Trái Phiếu, nghị quyết bằng văn bản hoặc hình thức điện tử, phù hợp với các tài liệu giao dịch của Trái Phiếu.

Tổ Chức Phát Hành sẽ phối hợp với tổ chức thanh toán, lưu ký, bù trừ và các bên liên quan khác để thực hiện việc thông báo, thu thập, xác nhận và tổng hợp ý kiến của Người sở hữu Trái Phiếu.

13. Lựa chọn Tổ chức sắp xếp và tư vấn phát hành, Luật sư và các tổ chức liên quan

Tổ chức thu xếp phát hành	: Seaport Global (DIFC) Limited
Luật sư quốc tế cho Tổ Chức Phát Hành	: Mayer Brown Hong Kong LLP
Luật sư trong nước cho Tổ Chức Phát Hành	: Công ty Luật TNHH VTN và Cộng Sự
Tổ chức kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành	: Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C
Các đại lý và tổ chức khác có liên quan đến giao dịch, v.v...	: Sẽ được quyết định bởi Tổng Giám đốc hoặc người được ủy quyền phù hợp

14. Sửa đổi, bổ sung

Việc sửa đổi, bổ sung bất kỳ nội dung nào trong Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ do HĐQT (hoặc người được ủy quyền hợp lệ) quyết định.

Phụ lục 2. Phạm Vi Ủy Quyền

(Đính kèm Nghị quyết số 62/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 02/10/2026 của HĐQT EVF)

Hội đồng Quản trị giao/ủy quyền cho 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:
 - (i) tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành;
 - (ii) 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;
 - (iii) 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);
 - (iv) 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;
 - (v) 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:
 - Bản công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu cùng các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu đính kèm;
 - Mỗi hợp đồng/thỏa thuận đặt mua Trái Phiếu được ký kết với mỗi bên đặt mua Trái Phiếu;
 - Các thỏa thuận, hợp đồng với các tổ chức triển khai/cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu được lựa chọn theo/phù hợp với Phương Án Phát Hành;
 - Các thông báo và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và

- Các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu tại mục (v) này.
 - (vi) Thực hiện các công việc cần thiết để mua lại trước hạn Trái Phiếu phù hợp với Phương Án Phát Hành;
 - (vii) 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;
 - (viii) 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 phát hành Trái Phiếu với Ngân hàng nhà nước Việt Nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (Việt Nam) và đăng ký niêm yết Trái Phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán Singapore (SGX) 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 (các “**thủ tục cần thiết**”), bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây:
- (i) quyết định triển khai các thủ tục cần thiết cụ thể phù hợp theo quy định của pháp luật liên quan;
 - (ii) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền tại Việt Nam và nước ngoài liên quan đến các thủ tục cần thiết phù hợp với quy định của pháp luật liên quan;
 - (iii) giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền tại Việt Nam và nước ngoài và điều chỉnh hồ sơ các thủ tục cần thiết (nếu phát sinh); và
 - (iv) quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác nhằm thực hiện các thủ tục cần thiết.
3. Ủy quyền lại hằng văn bản cho một hoặc nhiều cá nhân thuộc EVF thực hiện một phần công việc nêu trên, trong phạm vi pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của EVF cho phép.
4. Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết khác nhằm phát hành thành công Trái Phiếu, hoàn tất các thủ tục cần thiết và các nội dung phát sinh trong quá trình vận hành Trái Phiếu.

