

**CÔNG TY TÀI CHÍNH
TỔNG HỢP CỔ PHẦN ĐIỆN LỰC
EVF GENERAL FINANCE
JOINT STOCK COMPANY**

Số: 260/TB-TCĐL
No.: 260/TB-TCĐL

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness**

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2026
Hanoi, October 15, 2026

**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, 7 và 8, Tòa nhà Thaisquare Caliria - số 11A Cát Linh, Phường Ô
Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội/ 6th, 7th and 8th 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 68/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 14/10/2026 về việc phê duyệt sửa đổi, bổ sung 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. 68/NQ-HĐQT-TCĐL dated October 14, 2026 regarding the approval of amendments and supplements to 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 15/10/2026 theo đường dẫn: <https://www.evnfc.vn/thong-tin-co-dong>

This information is announced on EVF's website on October 15, 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 68/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 14/10/2026/ Resolution No. 68/NQ-HĐQT-TCĐL dated October 14, 2026.

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



NGUYỄN THỊ PHONG LAN



Hà Nội, ngày 14 tháng 10 năm 2026

Về việc phê duyệt sửa đổi, bổ sung 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 Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản, sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản, sửa đổi, bổ sung, 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”);
- Nghị quyết số 62/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 02/10/2026 của Hội đồng Quản trị về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 của EVF (“**Nghị quyết 62**”);
- Căn cứ Tờ trình số 51/TTr-TCĐL ngày 14/10/2026 của Tổng Giám đốc về việc phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 của Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực (“**Tờ trình**”);
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến các thành viên Hội đồng Quản trị EVF số 61/BB-HĐQT-TCĐL ngày 14 tháng 10 năm 2026;

HDQT phê duyệt thay thế phạm vi ủy quyền cho Tổng Giám đốc tại Phụ lục 2 Nghị quyết 62 bằng nội dung tại Phụ lục 2 Nghị quyết này.

Điều 3. Hiệu lực thi hành

- 3.1. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
- 3.2. Các nội dung của Nghị quyết 62 không được sửa đổi, bổ sung, thay thế bởi các quy định tại Nghị quyết này giữ nguyên hiệu lực thi hành.
- 3.3. 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 3;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu K.QTĐH.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



PHẠM TRUNG KIÊN

Phụ lục 01

Sửa đổi, Bổ sung Phương Án Phát Hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 (Đính kèm Nghị quyết số 68/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 14/10/2026 của HĐQT EVF)

Hội đồng Quản trị Công ty Tài chính Tổng hợp Cổ phần Điện lực sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành trái phiếu tại thị trường quốc tế năm 2026 với các nội dung chi tiết sau:

1. Thông tin phần đầu của Phương Án Phát Hành

Giữ nguyên theo nội dung đã được thông qua tại phần đầu của Phương Án Phát Hành, cụ thể là:

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.

Bãi bỏ nội dung sau:

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.

1.1. Sửa đổi, bổ sung Căn cứ pháp lý của việc phát hành trái phiếu, cụ thể như sau:

- 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 thông qua 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 do 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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. Văn bản hợp nhất số 10/VBHN-BTC ngày 20/4/2026 hợp nhất Thông tư hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- j. 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- k. 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- l. 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- m. Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành được thông qua ngày 09 tháng 04 năm 2026 (sửa đổi bổ sung lần thứ 17);
- n. 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;

o. Các văn bản quy phạm pháp luật và văn bản quy định nội bộ khác có liên quan.

2. Thông tin chung về tổ chức phát hành

Giữ nguyên thông tin được phê duyệt tại Mục 1 của Phương Án Phát Hành, cụ thể là:

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

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*)

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.

Sửa đổi, bổ sung thông tin tại mục Giấy phép thành lập và hoạt động và Trụ sở chính như sau:

Giấy phép thành lập : 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 763/QĐ.KV1-QLGS2 ngày 07/10/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Khu vực 1.

Trụ sở chính : Tầng 6, 7 và 8, Toà nhà Thaisquare Caliria - số 11A Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội

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

Giữ nguyên các nội dung được phê duyệt tại Mục 3 của Phương Án Phát Hành, cụ thể là:

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Đánh giá đáp ứng điều kiện	Nội dung đáp ứng điều kiện
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 duyệt và chấp thuận.

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Đánh giá đáp ứng điều kiện	Nội dung đáp ứng điều kiện
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.
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.

Sửa đổi, bổ sung nội dung thuyết minh 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 tại Mục 3 Phương Án Phát Hành cụ thể như sau:

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 763/QĐ.KV1-QLGS2 ngày 7/10/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Khu vực 1

Bổ sung các nội dung thuyết minh đáp ứng điều kiện tại Mục 3 Phương Án Phát Hành cụ thể như sau:

Điều kiện chung về chào bán Trái Phiếu	Đánh giá đáp ứng điều kiện	Nội dung đáp ứng điều kiện
Được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận phương án phát hành đối với doanh nghiệp phát hành thuộc ngành nghề kinh doanh có điều kiện theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Đáp ứng	Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp phải được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận Phương Án Phát Hành theo quy định của pháp luật chuyên ngành.
Đáp ứng điều kiện về chuẩn mực áp dụng đối với báo cáo tài chính	Đáp ứng	Căn cứ các yêu cầu niêm yết của Sở Giao dịch Chứng khoán Singapore (“SGX”) áp dụng đối với Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành không phải lập hoặc nộp báo cáo tài chính theo Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (“IFRS”) cho mục đích niêm yết Trái Phiếu trên SGX.
Doanh nghiệp không phải đăng ký với cơ quan có thẩm quyền nước sở tại khi phát hành trái phiếu	Đáp ứng	Căn cứ ý kiến pháp lý của Mayer Brown Hong Kong LLP, theo quy định pháp luật về chứng khoán của Singapore, Tổ Chức Phát Hành không phải đăng ký việc chào bán Trái Phiếu với bất kỳ cơ quan nhà nước nào tại nước sở tại đó.

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

Giữ nguyên các nội dung đã được phê duyệt tại phần 1, 2, 3, 7, 8, 9, 14, 16, 17, 20, Mục 4 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

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)

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.
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.
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.
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.

Bổ sung phần 5a sau phần 5 Mục 4 của Phương Án Phát Hành cụ thể như sau:

5a. Số lượng Trái phiếu	Tối đa 1.500 (Một nghìn năm trăm) Trái Phiếu
-------------------------	--

Sửa đổi, bổ sung phần 4, 5, 6, 10, 11, 12, 13, 15, 18, 19, 21 Mục 4 của Phương Án
Phát Hành cụ thể như sau:

4. Kỳ hạn Trái Phiếu	03 (ba) năm.
5. Mệnh giá Trái Phiếu	200.000 USD (Hai trăm nghìn Đô la Mỹ)/ một Trái Phiếu.
6. Giá phát hành	200.000 USD (Hai trăm nghìn Đô la Mỹ)/ một Trái Phiếu.
10. Lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu	• Loại lãi suất: Lãi suất cố định cho cả kỳ hạn Trái Phiếu. • Mức lãi suất: Lãi suất danh nghĩa của Trái Phiếu được xác định tại ngày định giá Trái Phiếu theo kết quả xây dựng số lệnh do Tổ chức Thu xếp Phát hành thực hiện, căn cứ vào nhu cầu và mức lãi suất đặt mua của nhà đầu tư, điều kiện thị trường tại thời điểm chào bán, tình hình tài chính và khả năng thanh toán nợ của Tổ Chức Phát Hành. Lãi suất danh nghĩa của Trái Phiếu dự kiến: 8,0%/năm ± biên độ tối đa 2,0%/năm. Tổng Giám đốc được quyết định và xác nhận mức lãi suất cuối cùng của Trái Phiếu theo kết quả xây dựng số lệnh, với điều kiện mức lãi suất đó nằm trong dải lãi suất nêu trên. Mức lãi suất cụ thể của đợt phát hành sẽ được công bố tại Bản Công Bố Thông Tin cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu và các tài liệu giao dịch liên quan, và không thay đổi trong suốt kỳ hạn của Trái Phiếu. • Kỳ tính lãi: Trái Phiếu phát sinh lãi kể từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành trên số dư gốc thực tế còn lưu hành. Lãi Trái Phiếu được thanh toán định kỳ 06 (sáu) tháng một lần vào cuối mỗi kỳ tính lãi. Kỳ tính lãi đầu tiên được tính từ Ngày Phát Hành đến ngày thanh toán lãi đầu tiên; các kỳ tính lãi tiếp theo được tính từ ngày thanh toán lãi liền trước đến ngày thanh toán lãi kế tiếp. • Cách tính tiền lãi: Tiền lãi được tính trên cơ sở số dư gốc của Trái Phiếu theo lãi suất danh nghĩa áp dụng cho từng kỳ tính lãi. Đối với kỳ tính lãi đầy đủ, số tiền lãi phải trả bằng một nửa tiền lãi tính theo năm. Trường hợp phải tính

	lãi cho khoảng thời gian ngắn hơn một kỳ tính lãi đầy đủ, tiền lãi được xác định theo quy ước ngày tính lãi 30/360 (một năm gồm 360 ngày, 12 tháng và mỗi tháng gồm 30 ngày). Công thức tính như sau: Tiền lãi = Dư nợ gốc tính lãi $\times$ Lãi suất danh nghĩa $\times$ Hệ số ngày tính lãi. <i>Hệ số ngày tính lãi được xác định theo quy ước 30/360 nêu trên. Số tiền lãi được làm tròn đến cent gần nhất (0,5 cent được làm tròn lên).</i>
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 điều kiện phát hành 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 mối thanh toán được chỉ định. • Phương thức thanh toán lãi Trái Phiếu: Tiền lãi Trái Phiếu được thanh toán sáu tháng một lần bằng Đô la Mỹ (USD) vào các Ngày Thanh Toán Lãi (được quy định cụ thể trong 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 mối 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 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 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 quyết định phù hợp phạm vi nêu trên và tùy vào tình hình thị trường và tình hình thực tế tại EVF trong năm 2026 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.
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 sắp xếp/ Đại lý 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 sẽ được thực hiện bán cho các nhà đầu tư trái phiếu thông qua Tổ chức sắp xếp/ Đại lý phát hành, việc 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.
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 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	Tổ Chức Phát hành phải mua lại bắt buộc theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi: - Khi Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu trái phiếu đại diện từ 65% tổng số trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận; hoặc - Tổ Chức Phát Hành thực hiện không đúng phương án phát hành trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận, nội dung công bố thông tin cho nhà

	đầu tư mà Tổ Chức Phát Hành không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận. 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 triển khai thực hiện, quyết định theo thỏa thuận với nhà đầu tư và được quy định tại điều kiện phát hành Trái Phiếu và Bản Công Bố Thông Tin của đợt chào bán, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật.
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 điều kiện phát hành Trái Phiếu này; Các cam kết khác đối với nhà đầu tư sẽ được quy định cụ thể trong điều kiện phát hành 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.

Bãi bỏ phần 22 Mục 4 của Phương Án Phát Hành, cụ thể:

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

Sửa đổi, bổ sung thông tin về báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ tại Mục 7 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

Tính đến ngày 30/09/2026, 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 30/09/2026

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/ mua lại trước hạn (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 223200 1	1.725	1.725	442	421	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

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/ mua lại trước hạn (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 hoặc h sử dụng (tỷ đồng)	Thực tế sử dụng (tỷ đồng)		
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 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	Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ dùng nguồn thu từ hoạt

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/ mua lại trước hạn (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)		
								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	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/ mua lại trước hạn (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	421	2.999	3.420	3.420		

6. Kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu

Giữ nguyên nội dung về việc theo dõi, quản lý giám sát việc sử dụng vốn thu được và thực hiện chế độ báo cáo, công bố thông tin tại Mục 10 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

- 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.

Sửa đổi, bổ sung nội dung kế hoạch sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu tại Mục 10 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

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 dự án/hoạt động/ lĩnh vực/ ngành nghề sau: - Danh mục các công trình, dự án quan trọng, trọng điểm quốc gia theo phê duyệt của Thủ tướng Chính phủ trong từng thời kỳ - Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí - Xây dựng - Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác - 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	300.000.000 USD	Từ Quý 4/2026

- **Ưu tiên giải ngân:** căn cứ vào kế hoạch kinh doanh của Tổ chức Phát hành hằng năm, nguồn vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu được ưu tiên giải ngân theo thứ tự các nhóm sau:
 - (i) Danh mục các công trình, dự án quan trọng, trọng điểm quốc gia theo phê duyệt của Thủ tướng Chính phủ trong từng thời kỳ;
 - (ii) Các khách hàng thuộc ngành **Xây dựng**;
 - (iii) Các khách hàng thuộc ngành **Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác**;
 - (iv) Các khách hàng thuộc các nhóm ngành còn lại.
- 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 quyết định phù hợp phạm vi nêu trên và tùy vào tình hình thị trường và tình hình thực tế tại EVF trong năm 2026 và các năm tiếp theo và nêu rõ tại bản công bố thông tin cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.

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

Thay thế các cụm từ “Các Điều Kiện” bằng cụm từ “điều kiện phát hành” tại nội dung đã được phê duyệt tại Mục 11 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

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 điều kiện phát hành 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 điều kiện phát hành Trái Phiếu.

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

8. Kế hoạch thanh toán gốc, lãi cho nhà đầu tư

Bổ sung Mục 11a về kế hoạch thanh toán gốc, lãi cho nhà đầu tư vào sau Mục 11 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

11a. Kế hoạch thanh toán gốc, lãi cho nhà đầu tư

a. Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

- Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn tiền thu từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay bằng nguồn vốn Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho nhà đầu tư, với điều kiện việc thanh toán không làm ảnh hưởng đến việc tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn của Tổ Chức Phát Hành.
- Lãi suất cho vay dự kiến tối thiểu được xác định trên cơ sở chi phí huy động vốn qua Trái Phiếu cộng biên độ tối thiểu, bảo đảm tiền thu từ các khoản cho vay đủ để thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu trong kỳ hạn Trái Phiếu. Cụ thể:

Đơn vị: triệu USD

Kỳ thu nợ	Lãi suất cho vay dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Gốc phải thu trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	13,00%	300,00	19,50	-	19,50	300,00
2	13,00%	300,00	19,50	-	19,50	300,00
3	13,00%	300,00	19,50	-	19,50	300,00

Kỳ thu nợ	Lãi suất cho vay dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Gốc phải thu trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
4	13,00%	300,00	19,50	-	19,50	300,00
5	13,00%	300,00	19,50	-	19,50	300,00
6	13,00%	300,00	19,50	300,00	319,50	-
Tổng			117,00	300,00	417,00	

(*) Lãi suất cho vay dự kiến tối thiểu = Chi phí huy động vốn qua Trái Phiếu + biên độ tối thiểu 4,00%/năm (bù đắp chi phí liên quan đến đợt phát hành, chi phí chuyển đổi ngoại tệ, chi phí hoạt động và lợi nhuận kỳ vọng). Giả định toàn bộ số tiền thu được từ Trái Phiếu được giải ngân cho vay và tái giải ngân trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, gốc cho vay được thu hồi toàn bộ vào kỳ cuối.

b. Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh sau khi trừ các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu dự kiến trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn: lãi được thanh toán 06 (sáu) tháng một lần theo các kỳ bằng nhau, gốc được thanh toán một lần bằng 100% mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn. Cụ thể:

Đơn vị: triệu USD

Kỳ thanh toán	Lãi suất Trái Phiếu dự kiến (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,00%	300,00	13,50	-	13,50	300,00
2	9,00%	300,00	13,50	-	13,50	300,00
3	9,00%	300,00	13,50	-	13,50	300,00

Kỳ thanh toán	Lãi suất Trái Phiếu dự kiến (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
4	9,00%	300,00	13,50	-	13,50	300,00
5	9,00%	300,00	13,50	-	13,50	300,00
6	9,00%	300,00	13,50	300,00	313,50	-
Tổng			81,00	300,00	381,00	

(*) Lãi suất Trái Phiếu giả định ở mức cơ sở 9,00%/năm và không thay đổi trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu; mức lãi suất cuối cùng được xác định theo kết quả xây dựng sổ lệnh trong dải lãi suất quy định tại Mục 4. Các điều khoản và điều kiện cơ bản của Trái Phiếu.

Trường hợp nguồn tiền thu từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay bằng nguồn vốn Trái Phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các quỹ và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại Trái Phiếu trước hạn.

c. Tổng hợp dòng tiền trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành

Đơn vị: triệu USD

Kỳ thanh toán	Dư nợ Trái Phiếu đầu kỳ	Thu Lãi + Gốc cho vay từ nguồn vốn Trái Phiếu trong kỳ	Trả Lãi + Gốc Trái Phiếu trong kỳ	Dòng tiền ròng	Dư nợ Trái Phiếu cuối kỳ
1	300,00	19,50	13,50	6,00	300,00
2	300,00	19,50	13,50	6,00	300,00
3	300,00	19,50	13,50	6,00	300,00
4	300,00	19,50	13,50	6,00	300,00
5	300,00	19,50	13,50	6,00	300,00
6	300,00	319,50	313,50	6,00	-
Tổng		417,00	381,00	36,00	

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

Giữ nguyên nội dung đã được phê duyệt về luật sư quốc tế, luật sư trong nước, tổ chức kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành tại Mục 13 của Phương Án Phát Hành, cụ thể như sau:

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

Sửa đổi, bổ sung nội dung đề mục của Mục 13, nội dung tổ chức thu xếp, các đại lý và tổ chức khác có liên quan đến giao dịch như sau:

13. Lựa chọn Tổ chức sắp xếp/ Đại lý phát hành, Luật sư và các tổ chức liên quan

Tổ chức sắp xếp/ Đại lý phát hành : Seaport Global (DIFC) Limited
Các đại lý và tổ chức khác có liên quan đến : Sẽ được quyết định bởi Tổng Giám đốc giao dịch, v.v...

10. Sửa đổi, bổ sung

Sửa đổi nội dung về việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành tại Mục 14 của Phương Án Phát Hành cụ thể như sau:

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

Phụ lục 2. Phạm Vi Ủy Quyền

(Đính kèm Nghị quyết số 68/NQ-HĐQT-TCĐL ngày 14/10/2026 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, cụ thể như sau:
 - (i) tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành;
 - (ii) tổ chức xây dựng, hoàn thiện hồ sơ chào bán theo quy định và trình Hội đồng Quản trị thông qua hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu;
 - (iii) quyết định, triển khai các điều khoản, điều kiện và các nội dung cụ thể của Trái Phiếu phù hợp với nội dung Phương Án Phát Hành đã được phê duyệt, bao gồm: thời điểm phát hành Trái Phiếu; lãi suất Trái Phiếu trên cơ sở nguyên tắc khung đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt tại Phương Án Phát Hành; khối lượng Trái Phiếu phát hành thực tế; lịch mua lại Trái Phiếu trước hạn (nếu có); danh sách nhà đầu tư cụ thể; các khoản phí liên quan việc phát hành đảm bảo theo phân cấp phê duyệt của Công ty và các nội dung khác thuộc thẩm quyền của Tổng Giám đốc;
 - (iv) 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 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);
 - (v) triển khai đàm phán, hoàn thiện, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu, đảm bảo tuân thủ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của Tổ Chức Phát Hành, bao gồm:
 - 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 trong phạm vi Phương Án Phát Hành đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
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 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. 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.

T.C.P.
★