

**CÔNG TY
CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
PETROVIETNAM SECURITIES JOINT
STOCK COMPANY**

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

Số/No.: 25 /NQ - HĐQT - CKDK

Hà Nội, ngày 28 tháng 8 năm 2026
Hanoi, day 28 month 8 year 2026

**NGHỊ QUYẾT
Về việc: Thông qua phương án phát hành trái phiếu PSI
RESOLUTION
Re: Approval of the PSI Bond Issuance Plan**

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
PETROVIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY
Số 55 Đường Nguyễn Văn Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Mã số thuế: 0312345678
Số đăng ký kinh doanh: 0312345678
Số tài khoản: 12345678901234567890
Ngày cấp: 12/08/2026
Họ tên: Nguyễn Văn A
Chức vụ: Giám đốc
Firm PDF Reader Version: 11.0.1

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ
BOARD OF DIRECTORS
PETROVIETNAM SECURITIES JOINT STOCK COMPANY**

Căn cứ Điều lệ của Công ty CP Chứng khoán Dầu khí được ĐHĐCĐ thông qua ngày 28/04/2022;

Pursuant to the Charter of PetroVietnam Securities Joint Stock Company approved by the General Meeting of Shareholders on April 28, 2022;

Căn cứ Công văn ngày 28/08/2026 của Ngân hàng Thương mại Đại chúng Việt Nam về việc Thông qua Phương án phát hành trái phiếu của PSI;

Pursuant to Official Letter dated August 28, 2026 of Vietnam Public Commercial Joint Stock Bank regarding the Approval of the PSI Bond Issuance Plan;

Căn cứ Tờ trình HĐQT số 70/TT-CKDK ngày 12/08/2026 của Ban Điều hành về việc Thông qua phương án phát hành trái phiếu PSI;

Pursuant to Submission to the Board of Directors No. 70/TT-CKDK dated August 12, 2026 of the Executive Board regarding the Approval of the PSI Bond Issuance Plan;

Căn cứ Phiếu lấy ý kiến HĐQT số 25/PYK-HĐQT ngày 17/08/2026 của Chủ tịch Hội đồng quản trị, Công ty CP Chứng khoán Dầu khí và Phiếu tổng hợp kết quả lấy ý kiến Hội đồng quản trị ngày 28/08/2026 của Thư ký Công ty;

Pursuant to the Board of Directors' Written Ballot No. 25/PYK-HĐQT dated August 17, 2026 of the Chairman of the Board of Directors of PetroVietnam Securities Joint Stock Company and the Summary of Results of the Board of Directors' Written Ballot dated August 28, 2026 of the Company's Secretary;

Căn cứ yêu cầu hoạt động của Công ty CP Chứng khoán Dầu khí.

Pursuant to the operational requirements of PetroVietnam Securities Joint Stock Company.



Handwritten signature in blue ink.

QUYẾT NGHỊ/HEREBY RESOLVES

- Điều 1:** Thông qua Phương án phát hành trái phiếu PSI theo đề xuất của Ban Điều hành tại tờ trình số 70/TT-CKDK ngày 12/08/2026 (Nội dung Phương án đính kèm Nghị quyết).
- Article 1:** To approve the PSI Bond Issuance Plan as proposed by the Executive Board in Submission No. 70/TT-CKDK dated August 12, 2026 (the contents of the Plan are attached to this Resolution).
- Điều 2:** Giao Ban Điều hành chỉ đạo triển khai và chịu trách nhiệm về hiệu quả của phương án phát hành trái phiếu, định kỳ có báo cáo kết quả thực hiện.
- Article 2:** To assign the Executive Board to direct the implementation and to assume responsibility for the effectiveness of the Bond Issuance Plan, and periodically report on the implementation results.
- Điều 3:** Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Thủ trưởng các đơn vị chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.
- Article 3:** The Resolution shall take effect from the date of signing. The Members of the Board of Directors, the Executive Board, and Heads of the relevant units shall be responsible for implementing this Resolution.

- Nơi nhận/Recipients:
- HĐQT, BKS (để giám sát, chỉ đạo thực hiện);
Board of Directors, Board of Supervisors (for supervision and direction of implementation);
- Ban Điều hành (để thực hiện);
Executive Board (for implementation);
- Trưởng các đơn vị PSI (để biết);
Heads of PSI units (for information);
- Lưu VT, HĐQT.
Filed: Clerical office, Board of Directors.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 
ON BEHALF OF THE BOARD OF
DIRECTORS
CHỦ TỊCH/CHAIRMAN



Nguyễn Anh Tuấn
Nguyễn Anh Tuan

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ

PRIVATE PLACEMENT BOND ISSUANCE PLAN

PETROVIETNAM SECURITIES INCORPORATED

(Đính kèm Nghị Quyết số 25./NQ-HĐQT-CKDK ngày 28./08/2026)

(Attached to Resolution No. 25./NQ-HĐQT-CKDK dated 28/08/2026)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc phát hành trái phiếu riêng lẻ ("**Trái Phiếu**") của Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí ("**Tổ Chức Phát Hành**") 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 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.

*This issuance plan (the "**Issuance Plan**") is the basis for the private placement of bonds (the "**Bonds**") by PetroVietnam Securities Incorporated (the "**Issuer**") in accordance with the contents set forth herein. This Issuance Plan provides only for the principal terms and conditions of the Bonds and the main contents of the Bond issuance. The specific terms and conditions of the Bonds and other content relating to the Bond issuance shall be set forth in the terms and conditions of the Bonds and in other contracts, agreements and documents entered into by or on behalf of the Issuer for the purpose of issuing the Bonds.*

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ/ LEGAL BASIS

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành ("**Luật Doanh nghiệp**");

*Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020, and documents guiding its implementation (the "**Law on Enterprises**");*

- Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự số 03/2022/QH15 do Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 11/01/2022 ("**Luật số 03**")

*Law No. 03/2022/QH15 amending and supplementing a number of Articles of the Law on Public Investment, the Law on Investment in the Form of Public-Private Partnership, the Law on Investment, the Law on Housing, the Law on Bidding, the Law on Electricity, the Law on Enterprises, the Law on Special Consumption Tax, and the Law on Civil Judgment Execution, passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on January 11, 2022 ("**Law No. 03**")*

- Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp số 76/2025/QH15 do Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2025 ("**Luật số 76**");

*Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Enterprises No. 76/2025/QH15, passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2025 ("**Law No. 76**");*

- 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;

Law on Securities No. 54/2019/QH14, passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on November 26, 2019;

- Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính số 56/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2024 ("**Luật số 56**");

*Law No. 56/2024/QH15 amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities, the Law on Accounting, the Law on Independent Audit, the Law on State Budget, the Law on Management and Use of Public Assets, the Law on Tax Administration, the Law on Personal Income Tax, the Law on National Reserves, and the Law on Handling of Administrative Violations, passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on November 29, 2024 ("**Law No. 56**");*

- Nghị định 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 ("**Nghị Định 200**");

*Decree 200/2026/ND-CP stipulating the private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and the offering of corporate bonds to the international market ("**Decree 200**");*

- Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài Chính quy định về hoạt động của công ty chứng khoán ("**Thông tư 121**");

*Circular No. 121/2020/TT-BTC dated December 31, 2020 of the Ministry of Finance stipulating the operations of securities companies ("**Circular 121**");*

- Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và 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 ("**Thông tư 76**");

*Circular No. 76/2024/TT-BTC dated November 6, 2024, of the Ministry of Finance, guiding the regime for information disclosure and reporting regarding the offering and trading of private placement corporate bonds in the domestic market and the offering of corporate bonds to the international market ("**Circular 76**");*

- Thông tư số 30/2023/TT-BTC của Bộ Tài Chính ban hành ngày 17/05/2023 hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước ("**Thông tư 30**");

*Circular No. 30/2023/TT-BTC of the Ministry of Finance, issued on May 17, 2023, guiding the registration, depository, exercise of rights, transfer of ownership, transaction settlement, and organization of the trading market for private placement corporate bonds in the domestic market ("**Circular 30**");*

- Quy chế vận hành chuyên trang thông tin về trái phiếu doanh nghiệp tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ("HNX") được ban hành kèm theo Quyết định số 14/QĐ-SGDVN ngày 19/10/2021 của Sở Giao dịch chứng khoán Việt Nam;

The Regulation on the operation of the specialized information portal for corporate bonds at the Hanoi Stock Exchange (“HNX”), as promulgated under Decision No. 14/QĐ-SGDVN dated October 19, 2021, of the Vietnam Stock Exchange;

- Quy chế đăng ký, lưu ký và thanh toán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ được ban hành tại Quyết định số 27/QĐ-HĐTV ngày 10/08/2023 của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

The Regulation on registration, depository, and settlement of private placement corporate bond transactions, promulgated under Decision No. 27/QĐ-HĐTV dated August 10, 2023, of the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (“VSDC”), and any amending or supplementing documents.

- Quy chế đăng ký và giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“HNX”) được ban hành tại Quyết định 56/QĐ- SGD VN ngày 10/07/2023 của Sở Giao dịch chứng khoán Việt Nam.

The regulations on the registration and trading of private placement corporate bonds at the Hanoi Stock Exchange (“HNX”), as promulgated under Decision No. 56/QĐ-SGDVN dated July 10, 2023, of the Vietnam Stock Exchange.

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (“Công ty” hoặc “Tổ Chức Phát Hành”);

Charter on Organization and Operation of PetroVietnam Securities Joint Stock Company (the “Company” or the “Issuer”);

- Các văn bản pháp lý liên quan.

Relevant legal documents.

II. THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH/ BASIC INFORMATION ABOUT THE ISSUER

1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành/ General information about the Issuer

Tên Công ty : CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN DẦU KHÍ

Company name

Tên tiếng Anh : PETROVIETNAM SECURITIES INCORPORATED

Name in English

Địa chỉ trụ sở chính : Tầng 02, Tòa nhà Hanoitourist, số 18 Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Address of Head Office

2nd Floor, Hanoitourist Building, 18 Ly Thuong Kiet, Cua Nam Ward, Hanoi City, Vietnam

Điện thoại/Tel : (0243) 934 3888

Loại hình doanh nghiệp : Công ty cổ phần đại chúng

Type of business entity

Public joint-stock company

Tài khoản nhận tiền mua trái phiếu : 122.10.002.404606 tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Hà Thành

Account for receiving bond purchase payments

122.10.002.404606 at the Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV) – Hanoi City Branch

Vốn điều lệ : 598.413.000.000 đồng

Charter Capital 598,413,000,000 VND

Giấy ĐKKD, Giấy phép thành lập và hoạt động : Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp Số 0102095561 ngày 06.12.2006, đăng ký thay đổi lần 14 ngày 26/01/2026 do Sở Tài Chính Thành phố Hà Nội cấp.

Business Registration

Certificate, License for Establishment and

Operation

Enterprise Registration Certificate No. 0102095561 dated December 6, 2006, registered for the 14th amendment on January 26, 2026, issued by the Hanoi City's Department of Finance.

Giấy phép thành lập và hoạt động kinh doanh chứng khoán số 26/UBCK-GP ngày 19/12/2006 và các Giấy phép điều chỉnh theo từng thời kỳ.

Securities Business Establishment and Operation License No. 26/UBCK-GP dated December 19, 2006, and amending licenses issued from time to time.

Ngành nghề kinh doanh/ Business lines:

STT	Tên Ngành
1.	Môi giới chứng khoán Stock brokerage
2.	Tư vấn tài chính và đầu tư chứng khoán Financial and securities investment advisory services
3.	Tự doanh chứng khoán Securities proprietary trading
4.	Bảo lãnh phát hành chứng khoán Securities underwriting
5.	Lưu ký chứng khoán Securities depository

III. MỤC ĐÍCH CỦA ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

PURPOSE OF THE BOND ISSUANCE AND PLAN FOR THE USE OF PROCEEDS FROM THE BOND ISSUANCE

1. Mục đích phát hành/ Purpose of issuance

Mục đích của đợt phát hành Trái Phiếu là để cơ cấu lại nợ của Tổ Chức Phát Hành.

The purpose of the bond issuance is to restructure the Issuer's debt.

Các khoản nợ dự kiến thực hiện được cơ cấu lại của Tổ Chức Phát Hành, thông tin chi tiết khoản nợ cần cơ cấu:

Debts of the Issuer scheduled for restructuring; detailed information regarding the debts to be restructured:

STT No.	Bên cho vay Lender	Giá trị khoản vay (đồng)	Ngày giải ngân khoản vay	Kỳ hạn khoản vay	Mục đích vay	Hợp đồng Contract	Ngày đáo hạn
---------	--------------------	--------------------------	--------------------------	------------------	--------------	-------------------	--------------

		Loan amount (VND)	Loan disbursement date	Loan term	Purpose of the loan		Maturity date
1	Ngân hàng TMCP Ngoại thương (Vietcombank) – Chi nhánh Đông Anh <i>Vietcombank – Dong Anh Branch</i>	50.000.000.000	22/06/2026	88 ngày <i>88 days</i>	Thanh toán tiền mua trái phiếu chính phủ <i>Payment for government bond purchases</i>	Hợp đồng cho vay theo hạn mức số 26003/HDCV HM.DAH Giấy nhận nợ số 11 <i>Credit Limit Loan Agreement No. 26003/HDCV HM.DAH Debt Acknowledge ment No. 11</i>	18/09/2026

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

Plan for the use of proceeds from the Bond issuance

Toàn bộ nguồn vốn thu được từ việc phát hành Trái Phiếu (sau khi đã khấu trừ đi các phí, chi phí phát sinh liên quan đến đợt phát hành Trái Phiếu) dự kiến sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho mục đích được nêu tại Phương Án Phát Hành này trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật, cụ thể:

The entire proceeds from the Bond issuance (after deducting fees and expenses incurred in connection with the Bond issuance) are expected to be used by the Issuer for the purposes specified in this Issuance Plan, in accordance with applicable laws, specifically:

STT	Bên cho vay	Giá trị khoản vay (đồng)	Ngày giải ngân khoản vay	Kỳ hạn khoản vay	Mục đích vay	Hợp đồng	Ngày đáo hạn
1	Ngân hàng TMCP Ngoại thương (Vietcombank) – Chi nhánh Đông Anh <i>Vietcombank – Dong Anh Branch</i>	50.000.000.000	22/06/2026	88 ngày <i>88 days</i>	Thanh toán tiền mua trái phiếu chính phủ <i>Payment for governme nt bond purchases</i>	Hợp đồng cho vay theo hạn mức số 26003/HDCVH M.DAH Giấy nhận nợ số 11 <i>Credit Limit Loan Agreement No. 26003/HDCVH M.DAH Debt Acknowledgeme nt No. 11</i>	18/09/2026

Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành, Giám đốc và các cá nhân khác được Hội đồng quản trị, Giám đốc giao quyền, ủy quyền quyết định:

Pursuant to the authority granted by the Board of Directors of the Issuing Entity, the Director and

other individuals authorized or empowered by the Board of Directors or the Director to make decisions:

Trong thời gian chưa đến hạn thanh toán khoản vay, tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu này sẽ được Công ty sử dụng để gửi tiết kiệm thông qua các hợp đồng tiền gửi và/hoặc đầu tư các chứng chỉ tiền gửi hoặc để trên Tài khoản nhận tiền mua Trái Phiếu. Việc sử dụng nguồn vốn tạm thời nhàn rỗi này không ảnh hưởng đến việc sử dụng vốn cho mục đích phát hành Trái Phiếu nêu trên. Khi đến thời điểm cần thanh toán khoản vay, Công ty đảm bảo sử dụng vốn đúng mục đích phát hành tại Phương Án Phát Hành và Bản Công Bố Thông Tin cho nhà đầu tư.

Prior to the loan repayment due date, the Company will utilize the total proceeds expected from this Bond offering by placing them in savings accounts via deposit contracts, and/or investing in certificates of deposit, or holding them in the Bond subscription account. The utilization of these temporarily idle funds will not affect the intended use of proceeds for the Bond issuance as previously stated. When the loan repayment falls due, the Company guarantees that the funds will be used for the specific purposes outlined in the Issuance Plan and the Information Disclosure provided to investors.

IV. THUYẾT MINH VIỆC ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

NOTES TO COMPLIANCE WITH CONDITIONS FOR BOND OFFERING

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu riêng lẻ, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, không phải là nợ thứ cấp và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với tổ chức phát hành theo quy định tại Điều 16 Nghị định 200, Điều 31 của Luật Chứng khoán, Điều 1 Luật số 56, Điều 26 Thông tư 121, cụ thể:

The Issuer satisfies the conditions for the private placement of non-convertible bonds, without warrants, unsecured, not constituting subordinated debt, and directly creating debt repayment obligations of the Issuer, as prescribed in Article 16 of Decree No. 200, Article 31 of the Law on Securities, Article 1 of Law No. 56, and Article 26 of Circular No. 121, specifically as follows:

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
Điểm b, Khoản 2, Điều 31 Luật Chứng khoán <i>Point b, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities</i>	Có quyết định của Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua phương án phát hành và sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán; xác định rõ tiêu chí, số lượng, nhà đầu tư; <i>There is a resolution of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors approving the plan for the issuance and the use of proceeds from the offering, clearly determining the criteria, quantity, and investors;</i>	Đáp ứng/ Satisfactory Căn cứ Khoản 2 Điều 10 Nghị định 200: "...Hội đồng quản trị có quyền phê duyệt phương án phát hành trái phiếu nhưng phải báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất; báo cáo phải kèm theo tài liệu và hồ sơ chào bán trái phiếu..." <i>Pursuant to Clause 2, Article 10 of Decree 200: "...The Board of Directors has the authority to approve the bond issuance plan but must report it to the General Meeting of Shareholders at the nearest meeting; the report must</i>

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
		<i>be accompanied by documents and the bond offering dossier... ”</i> Căn cứ Điều 15 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổ Chức Phát Hành quy định về quyền và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông <u>không quy định</u> thẩm quyền phê duyệt phương án phát hành trái phiếu. <i>Pursuant to Article 15 of the Charter on the Organization and Operation of the Issuer, which provides for the rights and duties of the General Meeting of Shareholders, the authority to approve the bond issuance plan is not stipulated.</i> Do đó, Phương Án Phát Hành này sẽ được trình Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt và chấp thuận theo đúng quy định. <i>Accordingly, this Issuance Plan will be submitted to the Board of Directors of the Issuer for approval and consent in accordance with applicable regulations.</i>
Điểm a, Khoản 2, Điều 31 Luật Chứng khoán sửa đổi bởi Điểm b Khoản 9 Điều 1 Luật số 56 <i>Point a, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities, as amended by Point b, Clause 9, Article 1 of Law No. 56.</i>	Đối tượng tham gia đợt chào bán bao gồm nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức <i>The participants in the offering include institutional professional securities investors.</i>	Đáp ứng/ Satisfactory Tổ Chức Phát Hành sẽ chỉ chào bán trái phiếu cho Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức theo quy định của pháp luật. <i>The Issuer shall offer the Bonds exclusively to institutional professional securities investors in accordance with applicable laws and regulations.</i>
Điểm c Khoản 2 Điều 31 Luật	Việc chuyển nhượng trái phiếu chào bán riêng lẻ chỉ được thực hiện giữa	Đáp ứng/ Satisfactory

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
Chứng khoán được sửa đổi bởi Điểm b Khoản 9 Điều 1 Luật số 56 <i>Point c, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities, as amended by Point b, Clause 9, Article 1 of Law No. 56.</i>	các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật <i>The transfer of privately placed bonds may only be effected between institutional professional securities investors, except where such transfer is effected pursuant to a legally effective court judgment or decision, an arbitral decision, or by inheritance in accordance with the law.</i>	Tổ Chức Phát Hành quy định rõ tại các điều khoản và điều kiện trái phiếu việc chuyển nhượng Trái Phiếu chỉ được thực hiện 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 đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật. <i>The Issuer provides for in the bond terms and conditions that the transfer of Bonds may only be effected between institutional professional securities investors, except where such transfer is effected pursuant to a legally effective court judgment or decision, an arbitral decision, or by inheritance in accordance with the law.</i>
Điểm d Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán <i>Point d, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities</i>	Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã chào bán hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu <i>Full payment of both principal and interest on previously offered bonds, or full payment of due debts, for three consecutive years prior to the bond offering.</i>	Đáp ứng/ Satisfactory Căn cứ Báo cáo tài chính kiểm toán cho 03 năm tài chính gần nhất (2023, 2024 và 2025) thì Tổ Chức Phát Hành không có khoản nợ (bao gồm cả nợ trái phiếu) nào quá hạn trong ba (03) năm liên kế trước đợt phát hành trái phiếu. <i>Based on the audited financial statements for the latest three fiscal years (2023, 2024, and 2025), the Issuer has no overdue debts (including bond debt) during the three (03) consecutive years preceding the bond issuance.</i> Tổ Chức Phát Hành sẽ ký Văn bản cam kết của Công ty về việc thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành và/hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 3 năm

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
		liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu. <i>The Issuer shall sign a written undertaking regarding the full payment of both principal and interest on issued bonds and/or the full settlement of due debts for three consecutive years prior to the bond issuance.</i>
Điểm đ Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán <i>Point d, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities</i>	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán được chấp thuận <i>There is audited financial statements for the year immediately preceding the year of issuance, audited by an approved auditing firm.</i>	Đáp ứng/ Satisfactory BCTC năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC. Công ty này nằm trong Danh sách Tổ chức kiểm toán được chấp thuận của Ủy ban chứng khoán nhà nước. Báo cáo tài chính năm 2025 là báo cáo được chấp nhận toàn phần. <i>The 2025 financial statements were audited by AASC Auditing Firm Co., Ltd., which was included in the State Securities Commission's list of approved auditing organizations.</i> <i>The 2025 financial statements received an unmodified opinion.</i>
Điểm e Khoản 2 Điều 31 Luật Chứng khoán <i>Point e, Clause 2, Article 31 of the Law on Securities</i>	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật <i>Meeting financial safety ratios and operational safety assurance ratios as prescribed by law.</i>	Đáp ứng/ Satisfactory Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2025 đạt 214,88% (căn cứ theo Thông tư số 91/2020/TT-BTC tỷ lệ tối thiểu không thấp hơn 180%). <i>The 2025 Financial Safety Ratio Report recorded a financial safety ratio of 214.88% (pursuant to Circular No. 91/2020/TT-BTC, the minimum required ratio is not less than 180%).</i>
Khoản 1, Điều 26 Thông tư 121	Tỷ lệ tổng nợ trên vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán không được vượt quá 05 lần. Giá trị tổng nợ	Đáp ứng

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
Clause 1, Article 26 of Circular 121	theo quy định này không bao gồm các khoản sau đây: <i>The Debt-to-Equity Ratio of a securities company must not exceed five (05) times. For the purposes of this provision, total liabilities do not include the following:</i> a) Tiền gửi giao dịch chứng khoán của khách hàng; <i>Customer securities trading deposits;</i> b) Quỹ khen thưởng phúc lợi; <i>Reward and welfare fund;</i> c) Dự phòng trợ cấp mất việc làm; <i>Provision for job loss allowances;</i> d) Dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư. <i>Provision for compensation for damages to investors.</i>	Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành: <i>Based on the Issuer's audited 2025 financial statements:</i> - Tổng nợ phải trả/ Total liabilities: 2.391.762.239.729 đồng; - Vốn chủ sở hữu/ Owner's Equity: 624.576.190.150 đồng; Tỷ lệ tổng nợ trên vốn chủ sở hữu của Tổ Chức Phát Hành tại ngày 31/12/2025 và dự kiến sau phát hành đều nhỏ hơn 05 lần. <i>The Debt-to-Equity Ratio of the Issuer as of December 31, 2025 and as projected after the issuance is less than five (05) times.</i>
Khoản 2, Điều 26 Thông tư 121 Clause 2, Article 26 of Circular 121	Nợ ngắn hạn của công ty chứng khoán tối đa bằng tài sản ngắn hạn <i>A securities company's short-term liabilities must not exceed its short-term assets.</i>	Đáp ứng/ Satisfactory Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành: <i>Based on the audited financial statements of the Issuer for the year 2025:</i> - Nợ ngắn hạn/ Short-term liabilities: 2.391.661.766.987 đồng; - Tài sản ngắn hạn/Short-term assets: 3.107.851.441.264 đồng; Tổ Chức Phát Hành có Nợ ngắn hạn nhỏ hơn Tài sản ngắn hạn. <i>The Issuer has short-term liabilities that are less than its short-term assets.</i>
	Kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với doanh nghiệp phát hành trái phiếu, ngoại trừ trường hợp trái phiếu phát	Đáp ứng

Cơ sở pháp lý Legal Basis	Điều kiện Condition	Khả năng đáp ứng điều kiện Responsiveness
	hành của tổ chức tín dụng hoặc trái phiếu được tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính ở nước ngoài, tổ chức tài chính quốc tế bảo lãnh thanh toán toàn bộ gốc và lãi trái phiếu. <i>Credit rating results for bond-issuing enterprises, except in the case of bonds issued by a credit institution or bonds for which a credit institution, a foreign bank branch, a foreign financial institution, or an international financial institution provides a guarantee for the full payment of principal and interest on the bonds.</i>	Xếp hạng BB+ theo Công bố xếp hạng tín nhiệm của FiiRatings <i>BB+ rating according to FiiRatings' credit rating announcement.</i>

V. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CƠ BẢN CỦA TRÁI PHIẾU

MAJOR TERMS AND CONDITIONS OF THE BONDS

- Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí
Bond Name: PetroVietnam Securities Incorporated Bond
- Mã Trái Phiếu/ Bond Code: PSIL12601.
- Loại hình Trái Phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi và không kèm chứng quyền, không có bảo đảm. Trái Phiếu có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung khác không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc trong tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan)
Bond Type: non-convertible, without warrants, and unsecured. The Bonds shall rank at least pari passu with all other unsecured general obligations (whether present or future) of the Issuer, except for obligations that are mandatorily accorded priority of payment under applicable laws and regulations.
- Khối lượng phát hành: Tối đa 300 (Ba trăm) Trái phiếu
Issuance volume: Maximum of 300 (three hundred) Bonds.
- Tổng giá trị phát hành: 30.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi tỷ đồng chẵn)
Total issuance value: 30,000,000,000 VND (In words: Thirty billion VND)
- Kỳ hạn Trái Phiếu: 24 tháng.
Bond Term: 24 months.
- Mệnh giá: 100.000.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm triệu Đồng Việt Nam trên một Trái Phiếu)
Par value: VND 100,000,000/Bond (One hundred million Vietnamese Dong per Bond)
- Hình thức Trái Phiếu: Bút toán ghi sổ và/hoặc Dữ liệu điện tử

Form of Bonds: Book-entry records and/or electronic data.

9. Loại tiền tệ phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam

Currency of issuance and payment: Vietnamese Dong

10. Giá phát hành: bằng 100% Mệnh giá Trái Phiếu

Issuance price: 100% of the Bond's par value.

11. Số đợt phát hành Trái Phiếu dự kiến: Dự kiến 01 (một) đợt

Number of Expected Bond Issuances: It is expected that there will be one (01) issuance..

12. Ngày phát hành: Dự kiến 07/09/2026.

Issue date: Expected on 07/09/2026.

Hội đồng quản trị ủy quyền cho Giám đốc Công ty quyết định ngày cụ thể theo tình hình thực tế.

The Board of Directors authorizes the Company Director to determine the specific date based on actual circumstances.

13. Lãi suất: Lãi suất cố định 9,95%/năm.

Interest rate: Fixed interest rate of 9.95% per annum.

14. Kỳ tính lãi: Kỳ Tính Lãi là 06 (sáu) tháng một lần.

Interest calculation period: The interest calculation period is every 06 (six) months.

15. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu: Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("VSDC"), việc thanh toán theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện bằng cách chuyển khoản vào ngày đến hạn. Nếu ngày đến hạn thanh toán không phải là một ngày làm việc thì việc thanh toán sẽ được thực hiện vào ngày làm việc ngay sau ngày đó. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán theo Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của VSDC và các thành viên lưu ký (nếu có).

Method of Bond principal and interest payment: Prior to the registration of the Bonds with the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("VSDC"), payments under the Bonds shall be made via bank transfer on the due date. If the due date falls on a non-business day, payment shall be made on the immediately following business day. Following the registration of the Bonds with VSDC, payments under the Bonds shall be made in accordance with the regulations of VSDC and depository members (if any).

16. Đối tượng chào bán Trái Phiếu: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức theo quy định của Luật chứng khoán, Nghị Định 200 và các văn bản pháp luật liên quan hiện hành

Target investors for the Bond offering: Institutional professional securities investors in accordance with the Law on Securities, Decree 200, and other relevant current legal regulations.

17. Dòng tiền thanh toán: Trái Phiếu phát hành sẽ được trả nợ bằng nguồn thu từ hoạt động kinh doanh và các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành.

Payment cash flow: The issued Bonds will be repaid using proceeds from business operations and other lawful sources of the Issuer.

18. Đăng ký, lưu ký và giao dịch Trái Phiếu tập trung: Tổ Chức Phát Hành sẽ đăng ký Trái Phiếu tại VSDC và đăng ký giao dịch Trái Phiếu tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội

("HNX") theo quy định của pháp luật hiện hành. Kể từ thời điểm Trái Phiếu được chấp thuận giao dịch tập trung tại HNX theo Công Bố Thông Tin của Tổ Chức Phát Hành, cách thức thực hiện các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu bao gồm: chuyển nhượng, xác nhận quyền sở hữu mới, thanh toán gốc lãi, mua lại Trái Phiếu, thông báo thực hiện các quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu (Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, lấy ý kiến bằng văn bản),... sẽ được thực hiện theo quy định/quy chế của VSDC và các thành viên lưu ký (nếu có).

Centralized registration, depository, and trading of Bonds: The Issuer shall register the Bonds with VSDC and register the Bonds for trading at the Hanoi Stock Exchange ("HNX") in accordance with applicable laws. From the time the Bonds are approved for centralized trading at HNX as per the Issuer's Information Disclosure, the procedures for exercising Bondholder rights, including transfer, confirmation of new ownership, payment of principal and interest, bond redemption, and notification regarding the implementation of Bondholder decisions (Bondholders' Conference, written consultations, etc.), shall comply with the regulations/rules of VSDC and depository members (if any).

19. Giao dịch Trái Phiếu: Trái Phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ chỉ được giao dịch giữa các Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức sau khi Trái Phiếu được đăng ký giao dịch tại HNX, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

Bond Trading: Privately placed corporate bonds may only be traded among institutional professional securities investors after the bonds have been registered for trading on the HNX, except where effected pursuant to a legally effective court judgment or decision, an arbitral decision, or by inheritance in accordance with the law.

20. Tổ chức Đại lý phát hành Trái Phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán Asean.

Bond Issuance Agent: Asean Securities Joint Stock Company.

21. Tài khoản Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành sẽ mở tài khoản để nhận toàn bộ số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành bảo đảm sẽ chỉ sử dụng số dư có trong Tài khoản Trái Phiếu cho các mục đích phát hành, thanh toán các nghĩa vụ của Trái Phiếu và các mục đích khác được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận được quy định chi tiết tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

Bond Account: The Issuer shall open an account to receive the entire proceeds from the Bond issuance. The Issuer undertakes to use the balance in the Bond Account solely for issuance purposes, the settlement of Bond obligations, and other purposes approved by the Bondholders as detailed in the Bond Terms and Conditions.

22. Cam kết công bố thông tin: Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện việc công bố thông tin theo đúng quy định của Nghị Định 200 và các văn bản quy phạm pháp luật khác; cung cấp thông tin về tài chính cho Người Sở Hữu Trái Phiếu và tuân thủ các nghĩa vụ cung cấp thông tin khác quy định trong các tài liệu phát hành.

Commitment to information disclosure: The Issuer commits to disclosing information in accordance with Decree 200 and other legal regulations; providing financial information to Bondholders; and complying with other information disclosure obligations stipulated in the issuance documents.

23. Cam kết của Tổ Chức Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện các nghĩa vụ sau:

Commitment of the Issuer: The Issuer commits to fulfilling the following obligations:

- (a) Cam kết về thứ tự thanh toán theo đúng các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu;

Commitment regarding the order of payment in accordance with the specific terms and conditions of the Bonds and the Bond documents;

- (b) Thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu đúng hạn;

On-due Payment of principal and interest on the Bonds;

- (c) Tuân thủ quy định về mục đích sử dụng tiền thu được từ Trái Phiếu;

Comply with regulations regarding the use of proceeds from the Bonds;

- (d) Đảm bảo và tạo mọi điều kiện tốt nhất có thể để Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền giám sát và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện các cam kết về phát hành và thanh toán Trái Phiếu;

Ensure and best facilitate Bondholders to exercise their right to supervise and require the Issuer to fulfill its commitments regarding the issuance and payment of the Bonds;

- (e) Thực hiện đúng kế hoạch và phương án phát hành, chỉ sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái Phiếu vào đúng mục đích sử dụng số tiền thu được;

Strictly implement the issuance plan and scheme, and use the proceeds from the Bond issuance solely for the designated purpose;

- (f) Tuân thủ quy định về công bố thông tin và các quy định khác áp dụng đối với Tổ chức có Trái Phiếu được đăng ký giao dịch;

Comply with regulations on information disclosure and other regulations applicable to an entity with bonds registered for trading;

- (g) Cam kết đảm bảo thực hiện đúng phương án trả nợ gốc và lãi Trái Phiếu;

Commitment to ensure due performance of the plan for repayment of the Bond principal and interest;

- (h) Cung cấp thông tin cần thiết cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;

Provide necessary information to the Bondholders;

- (i) Các nghĩa vụ khác quy định trong các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu khác.

Other obligations specified in the specific terms and conditions of the Bonds and other Bond documents.

24. Các điều khoản và điều kiện khác: Sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

Other terms and conditions: Shall be specifically stipulated in the Bond Terms and Conditions.

25. Sửa đổi bổ sung: Việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ được quyết định bởi cấp có thẩm quyền phê duyệt của Tổ Chức Phát Hành.

Any amendment or supplement to this Bond Issuance Plan (if necessary) shall be decided by the competent authority of the Issuer authorized to approve the Bond Issuance Plan.

26. Tổ chức xếp hạng tín nhiệm: Công ty cổ phần FiinRatings

Credit rating agency: FiinRatings Joint Stock Company

VI. CÁC TRƯỜNG HỢP, ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN VÀ CAM KẾT CỦA DOANH NGHIỆP PHÁT HÀNH VỀ VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN

CASES, CONDITIONS, TERMS, AND COMMITMENTS OF THE ISSUING ENTERPRISE REGARDING THE EARLY REDEMPTION OF BONDS

Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn theo các trường hợp dưới đây. Chi tiết việc mua lại Trái Phiếu được thực hiện theo Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của VSDC và Sở Giao dịch chứng khoán:

The Bonds shall be redeemed early by the Issuer in the circumstances set forth below. Details regarding the redemption of the Bonds shall be implemented in accordance with the Terms and Conditions of the Bonds and in compliance with applicable laws, as well as the regulations of VSDC and the Stock Exchange.

Mua lại Trái Phiếu/ Bond Redemption:

- a) Mua lại trước hạn theo yêu cầu của Tổ chức phát hành: Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không có nghĩa vụ) mua lại Trái Phiếu trước hạn 12 (Mười hai) tháng sau Ngày Phát Hành trên cơ sở thỏa thuận thống nhất với Người Sở Hữu Trái Phiếu. Việc mua lại này tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành. Lưu ý: Người Sở Hữu Trái Phiếu không có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu theo khoản này nếu không có sự đồng ý của Tổ Chức Phát Hành.

Early redemption at the request of the Issuer: The Issuer has the right (but not the obligation) to redeem the Bonds before 12 (twelve) months after the Issue Date, subject to mutual agreement with the Bondholder. Such redemption shall comply with applicable laws. Note: The Bondholder does not have the right to require the Issuer to redeem the Bonds under this clause without the Issuer's consent.

- b) Mua lại trước hạn theo yêu cầu của Người sở hữu trái phiếu: Trái phiếu phát hành không có điều khoản mua lại trước hạn theo yêu cầu của Người sở hữu trái phiếu.

Early redemption at the request of the Bondholder: The issued bonds do not contain a provision for early redemption at the request of the Bondholder.

- c) Mua lại trái phiếu khi xảy ra sự kiện vi phạm:

Redemption of bonds upon the occurrence of an event of default:

- 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% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;

The Issuer violates the law regarding the offering or trading of corporate bonds, as determined by a competent authority, and such violation cannot be remedied, or the remedial measures fail to obtain the approval of Bondholders representing at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding bonds of the same type;

- Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương Án Phát Hành 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% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;

The Issuer breaches the Bond Issuance Plan and such breach cannot be remedied, or the proposed remedial measures are not approved by the Bondholders representing at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds of the same type.;

- Xảy ra các sự kiện vi phạm khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

Occurrence of other events of default as stipulated in the Bond Terms and Conditions.

- Các trường hợp mua lại Trái Phiếu như trên sẽ được quy định cụ thể tại Các Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

The instances of Bond redemption mentioned above shall be specifically stipulated in the Terms and Conditions of the Bonds.

- Tất cả Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ được hủy bỏ ngay lập tức và không được phát hành lại hoặc bán lại.

All Bonds repurchased by the Issuer shall be immediately cancelled and may not be reissued or resold.

Quyền Mua Lại Trước Hạn/ Early Redemption Right:

Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành thực hiện quyền mua lại trước hạn theo điều khoản này, lãi suất áp dụng để thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu là 9,5%/năm tính trên mệnh giá Trái Phiếu và số ngày thực tế nắm giữ Trái Phiếu. Việc mua lại trước hạn sẽ được Tổ Chức Phát Hành thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành và tài liệu phát hành Trái Phiếu.

The Issuer has the right to redeem all outstanding Bonds prior to maturity on the date falling full 12 (twelve) months after the Issue Date. In the event the Issuer exercises this early redemption right, the interest rate applicable for payment to Bondholders shall be 9.5% per annum, calculated based on the par value of the Bonds and the actual number of days the Bonds are held. The Issuer shall notify Bondholders of the early redemption in accordance with applicable laws and the Bond issuance documentation.

VII. PHƯƠNG THỨC, QUY TRÌNH LẤY Ý KIẾN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU VỀ VIỆC THAY ĐỔI ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CỦA TRÁI PHIẾU, THAY ĐỔI MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU, MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN

METHODS AND PROCEDURES FOR SOLICITING BONDHOLDER OPINIONS REGARDING CHANGES TO BOND TERMS AND CONDITIONS, CHANGES TO THE BOND ISSUANCE PURPOSE, AND EARLY BOND REDEMPTION

Quyết định của người sở hữu trái phiếu/ Decision of the bondholder

Quy định chung/ General Provisions

- a) Quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thông qua dưới hình thức nghị quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Decisions of the Bondholders may be adopted in the form of a resolution at a Bondholders' Conference or by obtaining the written opinion of the Bondholders

- b) Quyết định của những Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu được thông qua hợp lệ sẽ có giá trị ràng buộc tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành và ràng buộc Các Đại Lý. Để làm rõ, phạm vi ràng buộc đối với Các Đại Lý phải phù hợp với phạm vi công việc được quy định tại Các Hợp Đồng Đại Lý.

Decisions of the Bondholders, if validly passed, shall be binding on all Bondholders, the Issuer, and the Agents. For the avoidance of doubt, the scope of such binding effect on the Agents shall be consistent with the scope of work stipulated in the Agency Agreements.

- c) Tổ Chức Phát Hành chịu chi phí phát sinh cho việc triệu tập và tổ chức hội nghị hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản (chi phí thuê địa điểm họp, in ấn tài liệu, các phương tiện thông tin cần

thiết phục vụ hội nghị) nếu việc triệu tập hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản do Tổ Chức Phát Hành thực hiện. Để làm rõ, Tổ Chức Phát Hành không chịu chi phí phát sinh cho việc tổ chức hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản trong trường hợp người triệu tập/tổ chức lấy ý kiến là Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu).

The Issuer shall bear the costs incurred in convening and organizing the conference or conducting the solicitation of written opinions (including costs for venue rental, document printing, and necessary communication facilities for the conference) if such convening or solicitation is carried out by the Issuer. For the avoidance of doubt, the Issuer shall not bear the costs incurred in organizing a Bondholder meeting or soliciting written opinions where the party convening the meeting or soliciting opinions is a Bondholder (or a group of Bondholders).

- d) Không phụ thuộc vào các quy định khác của điều kiện này, trong trường hợp chỉ có một Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sở hữu 100% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thì không cần triệu tập hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay tổ chức lấy ý kiến của Người Sở Hữu Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sẽ thỏa thuận thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu bằng văn bản thỏa thuận giữa hai bên hoặc bằng bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời trực tiếp của bên được xin ý kiến về nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung đó, và trong trường hợp này, văn bản thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất và/hoặc bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời trực tiếp của bên được xin ý kiến sẽ có giá trị pháp lý như một nghị quyết của những Người Sở Hữu Trái Phiếu đã được Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận thông qua.

Notwithstanding other provisions of these conditions, in the event that a single Bondholder holds 100% of the total aggregate principal amount of the outstanding Bonds, there is no requirement to convene a Bondholders' conference or to solicit the opinions of Bondholders. The Issuer and the sole Bondholder shall agree upon any amendments, adjustments, or supplements to the Bond Terms and Conditions either through a written agreement between the two parties or through an exchange of documents, comprising a request from the party seeking the opinion and a direct response from the party whose opinion is sought regarding the proposed amendments, adjustments, or supplements. In such cases, the written agreement between the Issuer and the sole Bondholder and/or the exchange of documents (consisting of the request and the direct response) shall have the same legal validity as a resolution of the Bondholders duly approved by the Issuer and the Bondholders.

- e) Chỉ những Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trên Sổ Đăng Ký tại Thời Điểm Khóa Sổ hoặc có tên trong danh sách chốt quyền tại ngày đăng ký cuối cùng theo quy định của VSDC cho một lần triệu tập hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu mới được tham dự và biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu đó hoặc đưa ra ý kiến trong lần lấy ý kiến đó.

Only Bondholders whose names appear in the Register at the Book Closure Time or on the list of eligible holders as of the record date determined by VSDC for the convening of a Bondholders' conference or for the solicitation of written opinions from Bondholders shall be entitled to attend and vote at such Bondholders' conference or to provide an opinion during such solicitation process.

- f) Khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC thì Tổ Chức Phát Hành vẫn có trách nhiệm tổ chức Hội Nghị hoặc tổ chức Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định dưới đây với thay đổi phù hợp cho tương ứng. Tuy nhiên vẫn đề (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tham gia Hội Nghị hay nhận Thông Báo Lấy Ý Kiến (tùy trường hợp áp dụng), hay (ii) trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành trong việc thông báo cho VSDC về việc tổ chức Hội Nghị hoặc Lấy Ý Kiến

Người Sở Hữu Trái Phiếu, kể cả về ngày chốt danh sách/ sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) và các vấn đề khác (nếu có), sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành và quy chế của VSDC.

When the Bonds are registered with VSDC, the Issuer remains responsible for organizing a Bondholders' Conference or conducting a Bondholder consultation in accordance with the regulations below, mutatis mutandis. However, matters concerning (i) the right of Bondholders to attend the Conference or receive a Notice of Consultation (as applicable), or (ii) the Issuer's responsibility to notify VSDC regarding the organization of the Conference or Bondholder consultation, including the record date for the list/register of Bondholders (or similar documentation) and other related matters (if any), shall be handled in accordance with applicable laws and VSDC's regulations.

Hội nghị người sở hữu trái phiếu/ Bondholders' Conference

- a) Hội nghị người sở hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ ít nhất 10% (Mười phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu tại thời điểm đó mà chưa được thanh toán (trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu triệu tập Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu thì có thể thông báo hoặc không cần thông báo cho Tổ Chức Phát Hành) với thông báo bằng văn bản trước ít nhất 07 (bảy) ngày.

A Bondholders' Conference may be convened by the Issuer or by Bondholder(s) holding at least 10% (ten percent) of the total outstanding principal amount of the Bonds at the time (in the event that Bondholder(s) convene the Bondholders' Conference, they may, but are not required to, notify the Issuer), subject to at least 07 (seven) days' prior written notice.

- b) Phụ thuộc vào Điều kiện (c) dưới đây, số đại biểu cần thiết để cuộc họp được tiến hành là một hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện cho ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu chưa được thanh toán tại thời điểm đó, hoặc đối với bất kỳ cuộc họp nào được triệu tập lại thì số đại biểu cần thiết để tiến hành cuộc họp là một hoặc nhiều người nắm giữ với bất kỳ tỷ lệ Trái Phiếu theo mệnh giá nào mà họ nắm giữ hoặc đại diện.

Subject to Condition (c) below, a quorum for the conduct of the meeting shall be one or more persons holding or representing at least 65% (sixty-five percent) of the total face value of the Notes outstanding at that time, or for any meeting reconvened, a quorum for the conduct of the meeting shall be one or more persons holding or representing any proportion of the face value of the Notes held or represented by them.

Trong bất kỳ hội nghị nào có nội dung quyết định các Vấn Đề Loại Trừ, thì số đại biểu cần thiết để tiến hành họp là một người hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện ít nhất 75% (bảy mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu tại thời điểm chưa được thanh toán, hoặc bất kỳ cuộc họp nào được triệu tập lại thì số đại biểu để tiến hành họp là một người hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện đa số theo tổng mệnh giá Trái Phiếu tại thời điểm chưa được thanh toán.

For any meeting to decide on Exclusion Matters, the quorum shall be one or more persons holding or representing at least 75% (seventy-five percent) of the total outstanding aggregate principal amount of the Bonds; for any adjourned meeting, the quorum shall be one or more persons holding or representing a majority of the total outstanding aggregate principal amount of the Bonds.

- c) Trong trường hợp Nghị Quyết được thông qua bằng hình thức biểu quyết tại Hội Nghị, Nghị Quyết phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu tham gia cuộc họp thông qua, và sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (dù họ có tham dự trực tiếp hay không) với điều kiện là được sự chấp thuận của Tổ Chức Phát Hành. Bất kỳ sự thay đổi nào về Vấn đề loại trừ phải được sự chấp thuận của 75% (bảy

mười lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu tham gia cuộc họp thông qua.

In the event that a Resolution is adopted by way of voting at the Conference, such Resolution must be approved by Bondholders holding at least 65% (sixty-five percent) of the total aggregate principal amount of the Bonds represented at the Conference, and shall be binding upon all Bondholders (whether or not they attended in person), provided that the approval of the Issuer must be obtained. Any amendment to the Exclusion Matters requires the approval of 75% (seventy-five percent) of the total aggregate principal amount of the Bonds represented at the Conference.

Lấy ý kiến bằng văn bản/ Soliciting written opinions

- a) Quyết định/ Nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu có thể được thông qua bằng cách lấy ý kiến bằng văn bản (“Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu”). Thông báo gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu để lấy ý kiến bằng văn bản phải được gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu trước ít nhất 05 (năm) Ngày Làm Việc trước ngày đến hạn đưa ra ý kiến (trong đó nêu rõ hạn trả lời đưa ra ý kiến).

A decision or resolution of the Bondholders regarding any matter concerning the Bonds may be adopted by means of a written consultation (“Bondholder Consultation”). The notice sent to Bondholders for the written consultation must be delivered at least 05 (five) Business Days prior to the deadline for providing an opinion (specifying the deadline for the response).

- b) Việc Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thực hiện theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu Trái Phiếu chiếm ít nhất 10% (Mười phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thực hiện Lấy Ý Kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu;

The solicitation of Bondholder opinions may be conducted at the request of the Issuer or a Bondholder (or a group of Bondholders acting together) holding Bonds representing at least 10% (ten percent) of the total aggregate principal amount of outstanding Bonds at the time of such solicitation, regarding any matter related to the Bonds;

- c) Quyết định/ Nghị quyết của hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc những Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất (i) 65% (Sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó (đối với vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ) hoặc (ii) 75% (Bảy mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó (đối với Vấn Đề Loại Trừ).

A decision/resolution of the Bondholders' Conference adopted via a written consultation process shall be validly passed if approved by one or more Bondholders holding at least (i) 65% (sixty-five percent) of the total aggregate principal amount of the Bonds outstanding at that time (in respect of matters other than Exclusion Matters) or (ii) 75% (seventy-five percent) of the total aggregate principal amount of the Bonds outstanding at that time (in respect of Exclusion Matters).

- d) Quyết định/ Nghị quyết của hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc những Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu ít nhất 75% (Bảy mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận tại thời điểm đó là hợp pháp và có hiệu lực.

A decision or resolution of the Bondholders' conference shall be deemed validly adopted if approved by one or more Bondholders holding at least 75% (seventy-five percent) of the total aggregate principal amount of the outstanding Bonds at that time.

**VIII. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH TRONG 03 NĂM
LIÊN KÈ TRƯỚC NĂM CHÀO BÁN VÀ SỰ THAY ĐỔI SAU KHI CHÀO BÁN**

*FINANCIAL INDICATORS OF THE ISSUER FOR THE THREE CONSECUTIVE YEARS
PRECEDING THE YEAR OF THE OFFERING AND CHANGES FOLLOWING THE
OFFERING*

STT No.	Chỉ tiêu tài chính Financial indicators	Đơn vị Unit	2023	2024	2025	30/06/2026	Dự kiến thay đổi sau khi chào bán trái phiếu Anticipated changes following the bond offering
1	Vốn chủ sở hữu Owner's equity	Triệu đồng Mil dong	682.753	707.657	751.256	790.885	
	Vốn đầu tư của chủ sở hữu Owner's equity	Triệu đồng Mil dong	624.576	624.576	624.576	624.576	
	Chênh lệch đánh giá tài sản Asset valuation difference	Triệu đồng Mil dong	26.163	26.163	26.163	26.163	
	Quỹ dự trữ bổ sung VDL Supplementary reserve fund for charter capital	Triệu đồng Mil dong	4.732	4.732	4.732	4.732	
	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ Financial and operational risk contingency fund	Triệu đồng Mil dong	4.722	4.722	4.722	4.722	
	Lợi nhuận chưa phân phối Undistributed profits	Triệu đồng Mil dong	48.723	73.627	117.226	156.854	
2	Nợ phải trả / Liabilities	Triệu đồng Mil dong	1.571.393	1.890.977	2.391.762	3.036.114	3.006.114
	Nợ vay ngân hàng và Đối tượng khác Bank loans and other parties	Triệu đồng Mil dong	1.328.338	1.566.490	1.762.859	2.679.336	2.649.336
	Nợ vay từ phát hành trái phiếu Debt from bond issuance	Triệu đồng Mil dong	74.000	69.899	69.899	70.000	50.000
	+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	Triệu đồng Mil dong	74.000	69.899	69.899	70.000	50.000

	Privately placed bonds in the domestic market						
	Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán Payables arising from securities trading activities.	Triệu đồng Mil dong	1.766	2.635	2.792	2.136	
	Phải trả người bán ngắn hạn Short-term accounts payable to suppliers	Triệu đồng Mil dong	1.503	1.159	728	961	
	Người mua trả tiền trước ngắn hạn Short-term advances from customers	Triệu đồng Mil dong	2.310	663	788	923	
	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước Taxes and amounts payable to the State	Triệu đồng Mil dong	8.632	5.406	7.149	7.186	
	Phải trả người lao động Payables to employees	Triệu đồng Mil dong	3.757	884	9.456	6.189	
	Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên Employee welfare contributions	Triệu đồng Mil dong	721	426	288	276	
	Chi phí phải trả ngắn hạn Short-term accrued expenses	Triệu đồng Mil dong	12.642	22.431	45.354	40.429	
	Nhận ký quỹ, ký cược ngắn hạn Short-term deposits	Triệu đồng Mil dong	0	100	100	100	
	Các khoản phải trả, phải nộp ngắn hạn khác Other short-term payables and amounts payable	Triệu đồng Mil dong	137.460	220.319	491.926	226.736	
	Quỹ khen thưởng phúc lợi Employee Welfare and Reward Fund	Triệu đồng Mil dong	163	464	322	1.740	
	Nợ phải trả dài hạn Long-term liabilities	Triệu đồng Mil dong	50.100	70.000	100	100	
	Nhận ký quỹ, ký cược dài hạn	Triệu đồng Mil dong	90	90	90	90	

	Long-term deposits received						
	Quỹ bảo vệ nhà đầu tư Investor Protection Fund	Triệu đồng Mil dong	10	10	10	10	
3	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn Capital structure indicator						
	Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản Debt-to-Total Assets Ratio	Lần Time	0,7	0,73	0,76	0,79	
	Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu Debt-to-Equity Ratio	Lần Time	2,3	2,67	3,18	3,84	
4	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán Solvency indicators						
	Hệ số thanh toán ngắn hạn Current ratio	Lần Time	1,46	1,4	1,3	1,25	
	Hệ số thanh toán nhanh Quick ratio	Lần Time	1,46	1,4	1,3	1,25	
	Hệ số thanh toán lãi vay Interest coverage ratio	Lần Time	1,71	1,35	1,49	1,71	
5	Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu Total Bond Borrowings-to-Equity Ratio	Lần Time	0,11	0,1	0,09		
	Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/vốn chủ sở hữu Corporate Bond Debt-to-Equity Ratio	Lần Time	0,11	0,1	0,09	0,09	
	Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/vốn chủ sở hữu Private Corporate Bond Debt-to-Equity Ratio	Lần	0,11	0,1	0,09	0,09	
6	Lợi nhuận Profit	Triệu đồng Mil dong					
	Lợi nhuận trước thuế Profit before tax	Triệu đồng Mil dong	30.774	33.173	55.450	51.689	
	Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	24.456	25.904	44.599	41.129	

	Profit after tax	Mil dong					
7	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời Profitability Indicators						
	LNST/Tổng tài sản Net Profit After Tax /Assets Ratio	%	1,08	1	1,42	1,18	
	LNST/Vốn chủ sở hữu (ROE) Net Profit After Tax / Equity (ROE)	%	3,58	3,66	5,94	5,33	
8	Tỷ lệ an toàn tài chính Financial safety ratio	%	224,47	216,59	214,88	203,83	

(Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2023, 2024, 2025 đã kiểm toán, Báo cáo tài chính bán niên 2026 đã soát xét, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính năm 2023, 2024, 2025 đã kiểm toán và Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bán niên 2026 đã soát xét)

(Source: Audited financial statements for 2023, 2024, and 2025; reviewed semi-annual financial statements for 2026; audited financial safety ratio reports for 2023, 2024, and 2025; and reviewed semi-annual financial safety ratio reports for 2026)

IX. TÌNH HÌNH THANH TOÁN CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN (BAO GỒM GỐC VÀ LÃI TRÁI PHIẾU ĐÃ PHÁT HÀNH) TRONG 03 (BA) NĂM LIÊN TIẾP TRƯỚC ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

STATUS OF PAYMENT OF DUE OBLIGATIONS (INCLUDING PRINCIPAL AND INTEREST ON ISSUED BONDS) DURING THE 03 (THREE) CONSECUTIVE YEARS PRIOR TO THE BOND OFFERING

- Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Công ty đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 3 năm gần nhất.

Status of principal and interest payments for bonds issued during the three (3) consecutive years prior to the Bond offering: The Company has made full and timely payments of principal and interest on bonds issued over the past three years.

- Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn (không bao gồm các khoản trái phiếu đến hạn trong 3 năm gần nhất): Công ty đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn trong 3 năm gần nhất.

Status of repayment of due debts (excluding bonds maturing within the last three years): The Company has fully and timely repaid all debts that fell due over the past three years.

- Tình hình nộp ngân sách nhà nước: Công ty luôn chấp hành nghiêm chỉnh các quy định của pháp luật về thuế, thực hiện nộp đúng, nộp đủ và kịp thời các khoản thuế vào ngân sách Nhà nước.

State budget contribution status: The Company strictly complies with tax laws and regulations, ensuring the accurate, full, and timely payment of taxes to the State budget.

X. TÌNH HÌNH PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG VỐN VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ:

STATUS OF ISSUANCE AND USE OF PROCEEDS FROM OUTSTANDING BONDS

Tại thời điểm xây dựng Phương Án Phát Hành trái phiếu này, tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ của Tổ Chức Phát Hành như sau:

At the time of developing this Bond Issuance Plan, the issuance and use of capital for outstanding bonds of the Issuing Organization is as follows:

STT No.	Mã chứng khoán Security code	Khối lượng (trái phiếu)	Giá trị phát hành (tỷ đồng) Volume (bonds)	Ngày phát hành Issue date	Ngày đáo hạn Due date	Giá trị lưu hành đầu kỳ báo cáo (tỷ đồng) Value Outstanding at the Beginning of the Reporting Period (VND billion)	Giá trị lưu hành cuối kỳ báo cáo (tỷ đồng) Value Outstanding at the End of the Reporting Period (VND billion)
(1)	(2)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(10)
1	PSI12301	500	50	31/08/2023	31/8/2026	50	50
2	PSI12501	200	20	31/12/2025	31/12/2026	20	20
	Tổng/ Total	700	70			70	70

Tình hình sử dụng vốn huy động từ phát hành trái phiếu: Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện sử dụng vốn huy động từ phát hành trái phiếu theo đúng mục đích phát hành trái phiếu tại Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu.

Status of the use of proceeds from the bond issuance: The Issuer has utilized the proceeds from the bond issuance in accordance with the purposes specified in the bond issuance disclosure document.

Kế hoạch thanh toán lãi, gốc trái phiếu: 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, Tổ Chức Phát Hành đủ khả năng để thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn.

Bond principal and interest payment plan: Based on the Issuer's business plan, proceeds from business operations, investments, and other activities, after deducting tax obligations payable to the State and operating expenses, will be sufficient for the Issuer to settle the Bond principal and interest upon maturity.

Tổ Chức Phát Hành không có vi phạm về pháp luật phát hành trái phiếu doanh nghiệp trong 03 năm liên tiếp trước khi thực hiện đợt phát hành trái phiếu này.

The Issuer has not violated laws regarding corporate bond issuance during the three consecutive years prior to this bond issuance.

XI. ĐÁNH GIÁ VỀ TÌNH HÌNH VÀ KHẢ NĂNG THANH TOÁN CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, KHẢ NĂNG TRẢ NỢ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU

ASSESSMENT OF THE ISSUER'S FINANCIAL POSITION AND ABILITY TO PAY DUE DEBTS, AND ITS DEBT REPAYMENT CAPACITY IN RESPECT OF THE BONDS

- **Khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của Tổ Chức Phát Hành:** Trong nhiều năm qua và đến trước thời điểm phát hành Trái Phiếu này, Tổ Chức Phát Hành luôn duy trì tình hình kinh doanh ổn định, đảm bảo các chỉ số tài chính nằm trong ngưỡng an toàn: hệ số thanh toán ngắn hạn và thanh toán nhanh đều lớn hơn 1, hệ số Nợ phải trả/ Tổng tài sản luôn nhỏ hơn 1. 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.

The Issuer's ability to repay due debts: Over the years and up to the time preceding the issuance of these Bonds, the Issuer has consistently maintained stable business operations and ensured that its financial ratios remain within safe thresholds: both the current ratio and quick ratio have remained above 1, while the Debt-to-Total Assets Ratio has consistently remained below 1. According to the Issuer's business plan, proceeds from business operations, investments, and other activities, after deducting tax obligations payable to the State and operating expenses, will remain sufficient to settle the Issuer's debts falling due..

- **Khả năng thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu dự kiến phát hành:**

Ability to repay principal and interest on the bonds proposed for issuance:

- Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng phần lợi nhuận thu được từ hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư.

The Issuer intends to use profits generated from business operations, investments, and other lawful sources to pay Bond interest to investors.

- Gốc Trái Phiếu được thanh toán một lần vào ngày đáo hạn của Trái Phiếu hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu dù là tự nguyện hoặc mua lại bắt buộc. Tùy tình hình thị trường thực tế, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng lợi nhuận kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc vốn huy động từ nền kinh tế để thanh toán gốc Trái Phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc thời điểm Trái Phiếu được mua lại trước hạn.

The Bond principal shall be repaid in one-time payment on the Bond maturity date or the date of early redemption (whether voluntary or mandatory). Depending on actual market conditions, the Issuer intends to utilize its business profits, investment returns, and other lawful revenue sources, and/or capital raised from the market, to repay the Bond principal at maturity or upon early redemption.

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 gốc, lãi Trái Phiếu và các khoản nợ khác khi đến hạn.

According to the Issuer's business plan, proceeds from business operations, investments, and other activities, after deducting tax obligations payable to the State and operating expenses, remain sufficient to settle the principal and interest on the Bonds and other debts as they fall due.

XII. Ý KIẾN KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

AUDIT OPINION ON THE ISSUER'S FINANCIAL STATEMENTS

1. Ý kiến kiểm toán tại báo cáo tài chính năm 2025/ Audit opinion on the 2025 financial statements

“Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính”

“In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PetroVietnam Securities Incorporated as of 31 December 2025, as well as its income statement, cash flows, and changes in equity for the financial year then ended, in accordance with Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese Accounting System applicable to securities companies, and legal regulations relevant to the preparation and presentation of financial statements.”

2. Ý kiến kiểm toán tại báo cáo tài chính bán niên 2026/ Audit opinion on the 2026 semi-annual financial statements

“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 Cổ phần Chứng khoán Dầu khí tại ngày 30 tháng 06 năm 2026, kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho kỳ kế toán 06 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ”

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statements do not present fairly, in all material respects, the financial position of PetroVietnam Securities Incorporated as of June 30, 2026, and its income statement, cash flows, and changes in equity for the six-month period then ended, in accordance with Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese Accounting System applicable to securities companies, and relevant legal regulations regarding the preparation and presentation of interim financial statements.

XIII. PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH/ ISSUANCE METHOD:

Trái Phiếu được phát hành riêng lẻ và giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức thông qua phương thức Đại Lý Phát Hành theo quy định tại Nghị Định 200 và các văn bản pháp luật liên quan.

The Bonds are privately placed and traded among institutional professional securities investors via an Issuance Agent, in accordance with Decree 200 and relevant legal regulations.

XIV. ĐỐI TƯỢNG MUA TRÁI PHIẾU/ BOND PURCHASERS

Đối tượng tham gia mua, giao dịch, chuyển nhượng trái phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức đảm bảo theo quy định tại Điều 9 Nghị định 200.

Entities eligible to purchase, trade, or transfer the bonds are institutional professional securities investors that are institutions meeting the requirements set forth in Article 9 of Decree 200.

XV. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN LÃI, GỐC TRÁI PHIẾU

PLAN FOR RESOURCE ALLOCATION AND PAYMENT METHODS FOR BOND PRINCIPAL AND INTEREST

- 1. Kế hoạch bố trí nguồn:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến nguồn thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu dự kiến được lấy từ hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành. Bên cạnh đó, Tổ Chức Phát Hành cam kết sẽ sử dụng các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành để đảm bảo thanh toán đầy đủ các nghĩa vụ về nợ gốc và lãi khi đến hạn thanh toán cho các nghĩa vụ khác của Tổ Chức Phát Hành đối với/và liên quan Trái Phiếu.

Source allocation plan: The Issuer intends to source funds for the payment of Bond principal and interest from its business operations. Furthermore, the Issuer commits to utilizing other lawful revenue sources to ensure the full settlement of principal and interest obligations, as well as any other obligations related to the Bonds, upon their respective due dates.

- 2. Phương thức thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu/ Method of payment of Bond principal and interest:**

➤ **Phương thức thanh toán lãi Trái Phiếu/ Bond interest payment method**

- Tiền lãi Trái Phiếu được trả định kỳ 06 (sáu) tháng một lần.

Bond interest is paid periodically every six (06) months.

- Kỳ tính lãi đầu tiên bắt đầu và bao gồm ngày phát hành đến và không bao gồm ngày thanh toán lại đầu tiên. Mỗi Kỳ Tính Lãi tiếp theo sẽ bắt đầu vào Ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Tính Lãi trước đó và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo.

The first interest period begins on and includes the issue date and excludes the first repayment date. Each subsequent interest period begins on the Interest Payment Date of the preceding interest period and ends on (but excludes) the next Interest Payment Date.

➤ **Phương thức thanh toán gốc Trái Phiếu/ Method of bond principal payment**

- Trừ khi Trái Phiếu được mua lại bắt buộc/mua lại trước hạn theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện Của Trái Phiếu và/hoặc theo các quy định của pháp luật liên quan Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi, tiền phạt đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) trong các trường hợp mua lại vào Ngày Thanh Toán/ Hoàn Trả Tiền Gốc Trái Phiếu.

Unless the Bonds are subject to mandatory redemption or early redemption in accordance with the Terms and Conditions of the Bonds and/or applicable laws, the Issuer shall pay the principal amount of the Bonds (together with any accrued but unpaid interest and penalties) upon such redemption on the Bond Principal Payment/Repayment Date.

- Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác có liên quan đến Trái Phiếu bằng cách chuyển

khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu có chỉ định khác bằng văn bản. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC việc thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của VSDC.

Prior to the registration of the Bonds with VSDC, the Issuer shall make payments of principal, interest, and other amounts related to the Bonds via bank transfer to the accounts of the Bondholders recorded in the Register of Bondholders, unless otherwise specified in writing by Bondholder. Once the Bonds are registered with VSDC, payments of principal, interest, and other amounts related to the Bonds shall be made in accordance with VSDC's regulations.

XVI. CAM KẾT CÔNG BỐ THÔNG TIN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

ISSUER'S COMMITMENT TO INFORMATION DISCLOSURE

Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện công bố thông tin đầy đủ, chính xác, kịp thời theo quy định tại Nghị định số 200, Thông tư 76 và quy định khác của pháp luật có liên quan.

The Issuer commits to making full, accurate, and timely information disclosures in accordance with Decree No. 200, Circular 76, and other relevant legal regulations.

XVII. BIỆN PHÁP TỔ CHỨC PHÁT HÀNH THỰC HIỆN ĐỂ THEO DÕI, QUẢN LÝ, GIÁM SÁT VIỆC SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU ĐÚNG MỤC ĐÍCH

MEASURES IMPLEMENTED BY THE ISSUER TO MONITOR, MANAGE, AND SUPERVISION THE USE OF CAPITAL OBTAINED FROM THE BOND OFFERING FOR THE INTENDED PURPOSE

1. Mở tài khoản chuyên dụng để thu tiền mua trái phiếu

Open a dedicated account to collect proceeds from bond purchases.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI) đã mở tài khoản chuyên dụng tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Hà Thành để phục vụ riêng cho việc thu tiền mua trái phiếu, cụ thể:

PetroVietnam Securities Incorporated (PSI) has opened a dedicated account at the Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV) – Hanoi City Branch, specifically for collecting proceeds from bond purchases, as follows:

- Tên tài khoản: Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí
Account name: PetroVietnam Securities Incorporated
- Số tài khoản/ Account No.: 122.10.002.404606
- Loại tài khoản: Tiền gửi thanh toán
Account type: Checking Deposit
- Loại tiền/ Currency: VNĐ
- Mục đích sử dụng: Thu tiền mua trái phiếu riêng lẻ không chuyển đổi, không kèm chứng quyền của Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí (theo xác nhận của BIDV – Chi nhánh Hà Thành tại Công văn số 1822/BIDV.HTH-DVCK ngày 23/09/2022).

Purpose of use: Collect proceeds from the private placement of non-convertible bonds without warrants of PetroVietnam Securities Incorporated (as confirmed by BIDV – Ha Thanh Branch in Official Letter No. 1822/BIDV.HTH-DVCK dated September 23, 2022)

Toàn bộ số tiền nhà đầu tư thanh toán mua trái phiếu sẽ được chuyển vào tài khoản nêu trên. Việc sử dụng tài khoản này được BIDV – Chi nhánh Hà Thành xác nhận và quản lý theo đúng mục đích đã đăng ký; mọi thay đổi thông tin liên quan đến tài khoản (tên gọi, người đại diện, con dấu, địa chỉ...) đều phải được PSI thông báo và cung cấp hồ sơ hợp lệ cho ngân hàng.

The entire amount paid by investors for the purchase of bonds will be transferred to the aforementioned account. The use of this account is confirmed and managed by BIDV – Hanoi City Branch in accordance with the registered purpose; PSI must notify the bank and provide valid documentation regarding any changes to account information (such as account name, authorized representative, seal, address, etc.).

2. Quản lý, hạch toán riêng nguồn vốn thu được:

Manage and separately account for the mobilized capital:

Bộ phận Tài chính - Kế toán của PSI có trách nhiệm theo dõi, hạch toán riêng biệt dòng tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu trên tài khoản nêu tại Mục 1, tách bạch với các nguồn vốn khác của Công ty, làm cơ sở đối chiếu với phương án sử dụng vốn đã công bố cho nhà đầu tư.

PSI's Finance and Accounting Department is responsible for tracking and separately accounting for the cash flows generated from the bond offering held in the account specified in Section 1, separately from the Company's other capital sources, to serve as a basis for reconciliation against the plan for the use of proceeds disclosed to investors.

3. Giải ngân, sử dụng vốn theo đúng phương án đã công bố:

Disbursement and utilization of funds in accordance with the announced plan:

Việc giải ngân, sử dụng vốn từ tài khoản nêu trên chỉ được thực hiện theo đúng mục đích sử dụng vốn đã nêu tại phương án phát hành trái phiếu và tài liệu công bố thông tin gửi nhà đầu tư; mọi khoản chi phải có đầy đủ hồ sơ, chứng từ hợp lệ, được phê duyệt theo đúng thẩm quyền và quy chế tài chính nội bộ của Công ty.

The disbursement and utilization of funds from the aforementioned account shall be carried out strictly in accordance with the intended use of funds specified in the bond issuance plan and the information disclosure documents provided to investors; all expenditures must be supported by complete and valid documentation and vouchers, and must be approved in accordance with the Company's internal financial regulations and proper authorization procedures.

4. Công bố thông tin, báo cáo tình hình sử dụng vốn:

Information disclosure and reporting on capital utilization:

PSI thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin định kỳ của tổ chức phát hành trái phiếu theo quy định pháp luật, trong đó có báo cáo về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu (có kèm báo cáo kiểm toán/soát xét bởi tổ chức kiểm toán độc lập), gửi Sở Giao dịch Chứng khoán và người sở hữu trái phiếu theo đúng thời hạn quy định.

PSI fulfills the periodic information disclosure obligations applicable to bond issuers in accordance with the law, including reports on the utilization of proceeds from bond offerings (accompanied by audit or review reports from an independent auditing firm) and submits these to the Stock Exchange and bondholders within the prescribed timeframes.

XVIII. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

RIGHTS AND RESPONSIBILITIES OF BONDHOLDERS

1. Quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu/ Rights of Bondholders:

- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định 200/2026/NĐ-CP và các văn bản pháp luật liên quan; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu.

Full information is disclosed by the Issuer according to the provisions of Decree 200/2026/ND-CP and related legal documents; have the right to access Bond offering documents upon request.

- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn, thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu và các thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành.

To receive full and timely payment of Bond interest and principal from the Issuer upon maturity, and to exercise associated rights (if any) in accordance with the terms and conditions of the Bonds and agreements with the Issuer.

- Được yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Nghị định 200/2026/NĐ-CP và các quy định pháp luật hiện hành.

To request the Issuer to repurchase the Bonds prior to maturity in accordance with Decree 200/2026/ND-CP and applicable laws.

- Được yêu cầu người bán Trái Phiếu cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định pháp luật hiện hành khi mua Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp.

Have the right to request the bond seller to provide full information disclosure details regarding the Issuer, in accordance with current laws, when purchasing bonds on the secondary market.

- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu được thực hiện biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc thông qua hình thức Lấy Ý Kiến Bằng Văn Bản theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu. Một nghị quyết, quyết định được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc nhiều Nhà đầu tư mua Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm (A) ít nhất 65% (Sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với các vấn đề không phải là Vấn Đề Loại Trừ, và (B) ít nhất 75% (Bảy mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành đối với các Vấn Đề Loại Trừ. Các nội dung cụ thể được ghi nhận trong Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu.

Investors purchasing the Bond are entitled to vote on matters relating to the Bonds at a Bondholders' Conference or via a written consultation process, in accordance with the Terms and Conditions of the Bonds. A resolution or decision shall be deemed validly adopted if approved by one or more Investors holding Bonds representing (A) at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding principal amount of the Bonds for matters other than Exclusion Matters, and (B) at least 75% (seventy-five percent) of the total outstanding principal amount of the Bonds for Exclusion Matters. Specific details are set forth in the Terms and Conditions of the Bonds.

- Trong trường hợp chỉ có một Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sở hữu 100% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành, thủ tục lấy ý kiến và thỏa thuận sửa đổi, bổ sung điều kiện trái phiếu được thực hiện trực tiếp bằng văn bản thỏa thuận giữa hai bên theo đúng quy chế hiện hành của Nghị định 200/2026/NĐ-CP.

In the event that a single Bondholder holds 100% of the total aggregate principal amount of the outstanding Bonds, the procedure for soliciting opinions and agreeing upon amendments or supplements to the bond terms shall be carried out directly through a written agreement between the two parties, in accordance with the regulations currently in effect under Decree 200/2026/ND-CP.

- Các quyền lợi khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu.

Other rights as stipulated in the Bond Terms and Conditions.

2. Trách nhiệm của Người Sở Hữu Trái Phiếu/ Responsibilities of the Bondholder:

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ các điều kiện, điều khoản Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu.

Access the full content of the Issuer's information disclosures; fully understand the terms and conditions of the Bonds and other commitments made by the Issuer before deciding to purchase and trade the Bonds.

- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu có trách nhiệm tìm hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư mua Trái Phiếu, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định của Nghị định 200/2026/ND-CP.

Investors purchasing the Bonds are responsible for thoroughly understanding the risks associated with investing in and trading the Bonds, as well as understanding and ensuring compliance with regulations regarding eligible investors and the trading of privately placed corporate bonds as stipulated in Decree 200/2026/ND-CP.

- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và bảo đảm tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo chuẩn pháp luật hiện hành.

Self-assess and take responsibility for their investment and trading decisions in respect of the Bonds; understand and ensure compliance with the regulations governing eligible professional securities investors under applicable laws.

- Trước khi mua Trái Phiếu (cả ở thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện đầy đủ các quy định theo Nghị định 200/2026/ND-CP và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định đầu tư của mình.

Before purchasing Bonds (in both primary and secondary markets), investors must sign a written confirmation stating that they have fully complied with the regulations set forth in Decree 200/2026/ND-CP and assume full responsibility for their investment decisions.

- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo đúng phương thức quy định; tuyệt đối không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức.

Execute bond transactions in accordance with prescribed methods; strictly refrain from selling bonds to, or pooling capital for bond investments with any investor who is not a professional securities investor, in any form whatsoever.

- Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu theo đúng yêu cầu tại Nghị định 200/2026/ND-CP.

When selling Bonds on the secondary market, the full information disclosed by the Issuer must be provided to the investors purchasing bond in accordance with the requirements of Decree 200/2026/ND-CP.

- Các trách nhiệm khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu.

Other obligations as stipulated in the Bond Terms and Conditions.

XIX. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

RIGHTS AND RESPONSIBILITIES OF THE ISSUER

1. Quyền của Tổ Chức Phát Hành/ Rights of the Issuer:

- Được sử dụng vốn Trái Phiếu như được nêu trong mục đích phát hành.

Utilize the bond proceeds as specified in the purpose of the issuance.

- Được từ chối cho chuyển nhượng Trái Phiếu nếu việc chuyển nhượng vi phạm các hạn chế về giao dịch.

Entitled to refuse the transfer of Bonds if the transfer violates trading restrictions.

- Các quyền khác được quy định trong Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu, quy định của pháp luật.

Other rights as stipulated in the Bond Terms and Conditions and provisions of law.

2. Trách nhiệm Tổ Chức Phát Hành/ Responsibilities of the Issuer

- Tuân thủ quy định của Nghị định này về việc chào bán trái phiếu;

Comply with the regulations of this Decree regarding the offering of bonds;

- Sử dụng vốn và quản lý việc sử dụng vốn từ đợt chào bán trái phiếu đúng mục đích phát hành tại phương án phát hành đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt, chấp thuận, nội dung công bố thông tin cho nhà đầu tư và theo quy định của pháp luật;

Utilize and manage the use of proceeds from the bond offering in accordance with the issuance purpose specified in the issuance plan approved or accepted by competent authorities, the information disclosed to investors, and applicable laws;

- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc trái phiếu khi đến hạn và thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) cho chủ sở hữu trái phiếu theo điều kiện, điều khoản của trái phiếu;

Make full and timely payment of bond principal and interest upon maturity, and exercise associated rights (if any) for bondholders in accordance with the terms and conditions of the bonds;

- Chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước nhà đầu tư về tính chính xác, trung thực, đầy đủ, hợp lệ của thông tin kê khai trong hồ sơ chào bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ, hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ, tài liệu công bố thông tin trước đợt chào bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và về việc đáp ứng đầy đủ các điều kiện chào bán; có trách nhiệm giải thích cho nhà đầu tư các thông tin liên quan đến phương án phát hành, các rủi ro pháp lý, rủi ro đầu tư, rủi ro sử dụng vốn, quyền, lợi ích, trách nhiệm pháp lý của doanh nghiệp phát hành và của nhà đầu tư;

Be held accountable before the law and investors for the accuracy, truthfulness, completeness, and validity of information declared in the private placement dossier, the application for the private placement of corporate bonds, and the pre-offering disclosure documents, as well as for full compliance with offering conditions; be responsible for providing clarification to investors information regarding the issuance plan, legal risks,

investment risks, risks associated with the use of proceeds, and the rights, interests, and legal liabilities of both the issuing enterprise and the investors;

- Doanh nghiệp phát hành bắt buộc mua lại trái phiếu trước hạn theo quy định tại điểm b khoản 3 Điều 12 Nghị định này;

The issuing enterprise is compulsory to repurchase the bonds prior to maturity in accordance with Point b, Clause 3, Article 12 of this Decree;

- Thực hiện chế độ quản lý tài chính, kế toán, thống kê và kiểm toán theo quy định của pháp luật;

Implement financial management, accounting, statistical, and auditing regimes in accordance with the law;

- Tuân thủ các nghĩa vụ khác quy định tại Nghị định này và quy định khác của pháp luật.

Comply with other obligations prescribed in this Decree and other provisions of law.

- Các trách nhiệm khác theo quy định tại Các Điều Khoản Và Điều Kiện của Trái Phiếu.

Other obligations as stipulated in the Terms and Conditions of the Bonds.

XX. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC TỔ CHỨC, CÁ NHÂN CUNG CẤP DỊCH VỤ LIÊN QUAN ĐẾN TRÁI PHIẾU.

RESPONSIBILITIES AND OBLIGATIONS OF ORGANIZATIONS AND INDIVIDUALS PROVIDING BOND-RELATED SERVICES.

1. Tổ Chức Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu/ Bond Issuing Agency:

- Cung cấp dịch vụ đại lý phát hành cho Tổ Chức Phát Hành theo hợp đồng đã ký kết.

Provide issuance agency services to the Issuer in accordance with the signed contract.

- Toàn bộ thông tin và ý kiến đánh giá được đưa ra trong bản công bố thông tin dựa trên các thông tin do Tổ Chức Phát Hành cung cấp.

All information and assessments presented in the disclosure document are based on information provided by the Issuer..

- Các trách nhiệm khác tại hợp đồng đại lý, tuân thủ chặt chẽ các quy định tại Nghị định 200/2026/NĐ-CP và các văn bản pháp luật liên quan.

Other responsibilities under the Agency Agreement; strict compliance with the provisions of Decree 200/2026/ND-CP and relevant legal documents.

2. Các trách nhiệm và nghĩa vụ khác của các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái Phiếu được quy định cụ thể tại các Hợp Đồng Đại Lý và văn kiện Trái Phiếu có liên quan theo quy định pháp luật hiện hành.

Other responsibilities and obligations of organizations and individuals providing services related to the Bonds shall be specifically stipulated in the Agency Agreements and relevant Bond documents in accordance with applicable laws.

XXI. CÁC TỔ CHỨC THAM GIA/ PARTICIPATING ORGANIZATIONS

1. Tổ Chức Đại Lý Phát Hành/ Issuing Agency:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN ASEAN

ASEAN Securities Corporation

Trụ sở chính : Tầng 4,5,6,7, số 3 Đặng Thái Thân, phường Cửa Nam, thành phố Hà Nội.

Head Office: 4th, 5th, 6th and 7th Floors, No. 3 Dang Thai Than, Cua Nam Ward, Hanoi.

Điện thoại / Tel : 1900 638 088

Website : www.aseansc.com.vn/

2. Tổ Chức Kiểm Toán/ Audit Firm:

CÔNG TY TNHH HÃNG KIỂM TOÁN AASC

AASC Auditing Firm Co., Ltd.

Trụ sở chính : Số 01 Lê Phụng Hiểu, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội.

Head Office: No. 01 Le Phung Hieu, Hoan Kiem Ward, Hanoi.

Điện thoại/ Tel : (84.24) 3824 1990

Website : www.aasc.com.vn/