

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG**
Về việc thông qua toàn văn phương án phát hành trái phiếu ra công chúng

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Chứng Khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;

Căn cứ Điều lệ của Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG (“Công Ty”) (“Điều Lệ”);

Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 số 190/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2024;

Căn cứ Biên bản họp Hội Đồng Quản Trị của Công Ty số 1106.01/BB-HĐQT ngày 11 tháng 06 năm 2024;

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua toàn bộ nội dung liên quan đến việc Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG (“Công Ty”) chào bán trái phiếu ra công chúng với tổng giá trị phát hành theo mệnh giá tối đa là 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) (“Trái Phiếu”) theo phương án phát hành trái phiếu chi tiết (“**Phương Án Phát Hành**”) được đính kèm tại Phụ Lục 1 của Nghị quyết này.

Điều 2. Thông qua phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng và được nêu tại Phương Án Phát Hành.

Điều 3. Thông qua phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng được đính kèm tại Phụ lục 2 của Nghị quyết này.

Điều 4. Thông qua các giao dịch được quy định trong các Văn Kiện Trái Phiếu, và việc

Công Ty ký kết, chuyển giao và thực hiện tất cả các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu mà Công Ty là một bên tham gia, bao gồm nhưng không giới hạn:

- (a) hợp đồng tư vấn và đại lý phát hành trái phiếu ra công chúng;
- (b) hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu;
- (c) hợp đồng đại lý quản lý tài sản bảo đảm;
- (d) các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và
- (e) các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu từ đoạn (a) đến đoạn (d) của Điều này,

(các thỏa thuận, hợp đồng và tài liệu quy định tại Điều 4 này được gọi chung là “**Các Tài Liệu Giao Dịch**”).

Điều 5. Thông qua việc Công Ty đăng ký Trái Phiếu tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“**VSDC**”) và việc niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con nơi Trái Phiếu được niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung phù hợp với quy định của pháp luật (“**Sở Giao Dịch Chứng Khoán**”) sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành đã được phê duyệt theo Nghị quyết này và theo quy định của pháp luật có liên quan hiệu lực tại từng thời điểm.

Vào ngày thông qua Nghị quyết này, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có thẩm quyền niêm yết Trái Phiếu là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Trường hợp Công Ty quyết định niêm yết Trái Phiếu tại một Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác, nếu được cho phép theo quy định của pháp luật, việc lựa chọn Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác đó sẽ được quyết định bởi Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc của Công Ty.

Điều 6. Thông qua việc ủy quyền cho Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc được thay mặt và đại diện cho Công Ty:

- (a) quyết định các vấn đề liên quan đến việc thực hiện Phương Án Phát Hành *(ngoại trừ các nội dung về loại trái phiếu chào bán, số lượng trái phiếu từng loại chào bán, lãi suất trái phiếu hoặc nguyên tắc xác định lãi suất trái phiếu; kỳ hạn trái phiếu)*;
- (b) thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- (c) quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu (“**Các Điều Kiện Trái Phiếu**”) và Các Tài Liệu Giao Dịch phù hợp với Phương Án Phát Hành;
- (d) quyết định cách thức sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu, các vấn đề khác liên quan đến việc sử dụng tiền thu được từ việc phát hành

Trái Phiếu phù hợp với phương án sử dụng vốn được nêu tại Phương Án Phát Hành, và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu;

- (e) quyết định danh sách các nhà đầu tư Trái Phiếu;
- (f) quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để Công Ty thực hiện việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu được thông qua tại Điều 5 của Nghị quyết này, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau: (A) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu sẽ nộp cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật; và (B) làm việc và giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký và niêm yết và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu;
- (g) quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo phương án mua lại Trái Phiếu được quy định trong Các Tài Liệu Giao Dịch;
- (h) quyết định và thực hiện tất cả các hành động cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ của Công Ty, Các Tài Liệu Giao Dịch và Nghị quyết này để hoàn tất việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng, việc phân phối và chuyển giao Trái Phiếu, việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu, và việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu.
- (i) Ký các Văn Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn: Bản Cáo Bạch, Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu (Các Điều Kiện Trái Phiếu); Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng; Các Hợp Đồng Bảo Đảm; Hợp Đồng Người Đại Diện Sở Hữu Trái Phiếu.

Điều 7. Các thành viên Hội Đồng Quản Trị, Tổng Giám Đốc và các phòng ban có liên quan của Công Ty có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 8. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ghi tại trang đầu của Nghị quyết và thay thế cho toàn bộ Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 2612/NQ-HĐQT ngày 26/12/2023 thông qua phương án phát hành trái phiếu ra công chúng và Nghị quyết Hội đồng quản trị số 1004.01/NQ-HĐQT ngày 10/04/2024 về việc sửa đổi, bổ sung nội dung Nghị quyết HĐQT số 2612/NQ-HĐQT ngày 26/12/2023.

Nơi nhận:

- Như Điều 7;
- Lưu: VP



**CHỦ TỊCH
NGUYỄN VĂN THỜI**

PHU LỤC 1

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU TNGH2428001 RA CÔNG CHÚNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG

(đính kèm Nghị quyết 1106.01/NQ-HĐQT ngày 11/06/2024 của Hội đồng quản trị)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có tài sản bảo đảm, và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG ("**Tổ Chức Phát Hành**") theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 của Quốc hội ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 ("**Luật Chứng Khoán**"), Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán ("**Nghị Định 155**") và Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng ("**Thông Tư 118**"), với tổng mệnh giá tối đa **400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng)** và kỳ hạn 48 (bốn mươi tám) tháng ("**Trái Phiếu**") theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông Tin Chung:

- | | |
|---|---|
| - Tên Công ty đầy đủ: | CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG |
| - Tên Công ty viết bằng tiếng nước ngoài: | TNG INVESTMENT AND TRADING JOINT STOCK COMPANY |
| - Giấy CNĐKDN: | Số 4600305723 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 02/01/2003 và các lần sửa đổi bổ sung vào từng thời điểm |
| - Trụ sở chính: | 434/1, đường Bắc Kạn, phường Hoàng Văn Thụ, thành phố Thái Nguyên, Tỉnh Thái Nguyên |
| - Điện thoại: | +84 28 03854462 |
| - Fax: | +84 28 03852060 |

- **Vốn điều lệ:** 1.135.230.020.000 đồng (*Bằng chữ: Một nghìn một trăm ba mươi lăm tỷ hai trăm ba mươi triệu không trăm hai mươi nghìn đồng*).
- **Ngành nghề kinh doanh chính:** May trang phục (trừ trang phục từ da lông thú) – Mã ngành 1410.
- **Người đại diện theo pháp luật:** Nguyễn Văn Thời – Chủ tịch Hội đồng quản trị
- **Mã cổ phiếu:** TNG
- **Sàn niêm yết:** Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)

2. Tình Hình Tài Chính Và Kết Quả Hoạt Động Kinh Doanh Của Tổ Chức Phát Hành:

2.1 Các chỉ tiêu tài chính tiêu biểu của Tổ Chức Phát Hành trong vòng 2 (hai) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại:

Đơn vị tính: triệu Đồng

| Chỉ tiêu | Năm 2022 | Năm 2023 | % tăng giảm 2023/2022 | 3 tháng đầu năm 2024 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------|
| Tổng giá trị tài sản | 5.291.844 | 5.230.414 | (1,16%) | 5.575.208 |
| Doanh thu thuần | 6.772.345 | 7.095.205 | 4,77% | 1.353.727 |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động KD | 372.634 | 291.963 | (21,65%) | 52.818 |
| Lợi nhuận khác | (13.838) | (20.897) | (51,01%) | (953) |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 358.796 | 271.066 | (24,45%) | 51.865 |
| Lợi nhuận sau thuế | 292.997 | 219.442 | (25,10%) | 41.879 |
| Tỷ lệ chi trả cổ tức | 16% | 16% | | |

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm, 2022, 2023 và BCTC hợp nhất Quý I/2024)

2.2 Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 3 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng:

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ gốc, lãi trái phiếu đã phát hành (và đến hạn) trong năm 2021, 2022 và 2023 và tính đến thời điểm hiện tại.

2.3 Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành:

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành: “*Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023,*

cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất..”

- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành: *“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ứng trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*

II ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

| Stt | Điều kiện quy định pháp luật | Tình hình tại Công ty |
|-----|---|---|
| 01 | Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán | Vốn điều lệ đã góp tại ngày 31/12/2023 theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất kiểm toán là 1.135 tỷ đồng => đáp ứng điều kiện. |
| 02 | Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm; | Theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất kiểm toán năm 2023: Lợi nhuận sau thuế công ty là 222.362.313.754 đồng (riêng) và 219.442.316.421 đồng (hợp nhất). Công ty không có các khoản nợ quá hạn trên 01 năm => đáp ứng điều kiện. |
| 03 | Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua; | Trái phiếu được phát hành sau khi Hội đồng quản trị phê duyệt thông qua phương án phát hành này=> đáp ứng điều kiện. |
| 04 | Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác; | Công ty có các cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác=> đáp ứng điều kiện. |
| 05 | Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, trừ trường hợp tổ chức phát hành là công ty chứng khoán; | Tại phương án này, Công ty chỉ định Công ty cổ phần Chứng khoán MB làm đơn vị tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng => đáp ứng điều kiện |
| 06 | Tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích; | Công ty cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích => đáp ứng điều kiện |

| | | |
|----|---|---|
| 07 | Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán | Công ty mở 1 tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu tại một ngân hàng thương mại và công bố rõ trên bản công bố thông tin và hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu => đáp ứng điều kiện |
| 08 | Tổ chức phát hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán. | Công ty có cam kết sẽ thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán => đáp ứng điều kiện |

III. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN CHI TIẾT

- Mục Đích Chào Bán:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ đợt chào bán Trái Phiếu để bổ sung vốn lưu động cho hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.
- Phương Án Sử Dụng Vốn Chi Tiết:** Toàn bộ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng tối đa là 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với mục đích chào bán nêu trên, cụ thể là (i) Thanh toán tiền lương cho cán bộ công nhân viên (ii) Thanh toán tiền nguyên phụ liệu, dịch vụ theo thứ tự ưu tiên giảm dần như sau:

| TT | Tên nhà cung cấp | Giá trị (tỷ đồng) | Thời gian giải ngân dự kiến |
|------|--|-------------------|---|
| 1 | Thanh toán tiền lương cho cán bộ công nhân viên | 224 | Từ quý II/2024, sau khi Công ty được phép sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái phiếu theo đúng quy định |
| 2 | Thanh toán tiền nguyên phụ liệu, dịch vụ | 176 | |
| 2.1 | CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN YKK VIỆT NAM – CHI NHÁNH HÀ NAM | 51 | |
| 2.2 | Công ty CP SX&TM Việt Hàn TLP | 30 | |
| 2.3 | Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Trung Dũng | 10 | |
| 2.4 | Chi nhánh công ty TNHH Coats Phong Phú | 5 | |
| 2.5 | Cty TNHH Avery Dennison Ris Việt Nam | 5 | |
| 2.6 | CÔNG TY TNHH BUILD - UP VIỆT NAM CHI NHÁNH 2 | 5 | |
| 2.7 | CÔNG TY CỔ PHẦN VP BÌNH MINH | 5 | |
| 2.8 | Cty TNHH Mainetti (Việt Nam) | 5 | |
| 2.9 | Công ty TNHH nhãn mác và bao bì Maxim Việt Nam | 5 | |
| 2.10 | Công ty cổ phần dệt Trần Hiệp Thành | 5 | |
| 2.11 | CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH AVERY DENNISON RIS VIỆT NAM TẠI TỈNH BẮC NINH | 5 | |
| 2.12 | CN CTCP dịch vụ hàng hải hàng không con Cá Heo | 5 | |
| 2.13 | CÔNG TY CỔ PHẦN DỆT TQT | 4 | |
| 2.14 | Công Ty TNHH SX và TM Tổng hợp Hưng Thành | 4 | |
| 2.15 | Công ty TNHH Bao Bì Nexgen Việt Nam | 4 | |
| 2.16 | Công ty Cổ phần Dệt Toàn cầu | 4 | |

| TT | Tên nhà cung cấp | Giá trị (tỷ đồng) | Thời gian giải ngân dự kiến |
|------------------|---|-------------------|-----------------------------|
| 2.17 | CÔNG TY TNHH SẢN XUẤT PHỤ LIỆU MAY HÙNG PHÁT HN | 3 | |
| 2.18 | Công ty TNHH Việt Nam Paiho | 3 | |
| 2.19 | Công Ty TNHH Thái Bình Nguyên VN | 2 | |
| 2.20 | CÔNG TY TNHH IN THÊU TÂN HÙNG NGỌC | 2 | |
| 2.21 | Công ty TNHH Việt Phú | 2 | |
| 2.22 | Công Ty Cổ Phần MIZA | 2 | |
| 2.23 | Công ty TNHH tiếp vận Thái Dương | 2 | |
| 2.24 | CTCP đầu tư và phát triển hàng hải Bình Minh | 2 | |
| 2.25 | Bưu điện tỉnh Thái Nguyên | 2 | |
| 2.28 | CÔNG TY TNHH NATCO VIỆT NAM | 2 | |
| 2.29 | CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN ĐỒNG TIẾN THỊNH | 1 | |
| 2.30 | CÔNG TY TNHH R-PAC VIETNAM | 1 | |
| Tổng cộng | | 400 | |

Trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích nêu trên, Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG sẽ ưu tiên dùng số vốn thu được để thực hiện các mục đích theo thứ tự ưu tiên giảm dần nêu trên.

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh của Tổ chức Phát hành, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu hợp pháp khác để bù đắp trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến.

IV. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tên Trái Phiếu:** Trái Phiếu TNGH2428001
- Loại Trái Phiếu:** Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được đảm bảo bằng tài sản và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành.
- Tổng Giá Trị Trái Phiếu Dự Kiến Chào Bán:** 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) trong một đợt chào bán ra công chúng (“**Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng**”).
- Số Lượng Trái Phiếu Dự Kiến Chào Bán:** 4.000.000 (Bốn triệu) Trái Phiếu.
- Kỳ Hạn Trái Phiếu:** 48 (bốn mươi tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.
- Mệnh Giá Trái Phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- Tính Chất:** là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm một phần bằng tài sản và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu được phát hành và thanh toán bằng đồng Việt Nam, dưới hình thức bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử. Các Trái Phiếu có thứ tự ưu tiên thanh

toán ngang nhau mà không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn so với Trái Phiếu còn lại vì bất kỳ lý do nào. Trong trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý Tài Sản Bảo Đảm không đủ để thanh toán cho các nghĩa vụ liên quan đến Trái Phiếu thì phần nghĩa vụ chưa được thanh toán đủ sẽ có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan). Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào.

8. Hình Thức Trái Phiếu: bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử, có cấp trích lục sổ đăng ký Người Sở Hữu trái phiếu và/hoặc giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của VSDC, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có liên quan và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu hoặc theo các trường hợp khác được quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và/hoặc Các Tài Liệu Giao Dịch.
9. Hình Thức Chào Bán: Chào bán ra công chúng theo quy định của (i) Luật Chứng Khoán, (ii) Nghị Định 155, và (iii) Thông Tư 118.
10. Loại Tiền Tê Phát Hành và Thanh Toán: Đồng Việt Nam (VND).
11. Giá Chào Bán: 100.000 đồng/Trái Phiếu.
12. Ngày Phát Hành Dự Kiến: Từ Quý II/2024 đến Quý IV/2024
Ngày phát hành cụ thể của Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành quyết định.
13. Ngày Đáo Hạn: ngày kết thúc kỳ hạn Trái Phiếu.
14. Đối Tượng Tham Gia Đợt Chào Bán: các nhà đầu tư là tổ chức và cá nhân trong nước và nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật.
15. Lãi Suất Của Trái Phiếu:
 - Lãi suất áp dụng cho 04 Kỳ Thanh Toán Lãi đầu tiên là 9,5%/năm
 - Lãi suất cho các kỳ tính lãi tiếp theo được tính bằng (i) trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau thông thường, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt nam (mỗi ngân hàng nêu trên gọi riêng là “**Ngân Hàng Tham Chiếu**” và gọi chung là “**Các Ngân Hàng Tham Chiếu**”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất (“**Lãi Suất Tham Chiếu**”) cộng với (ii) biên độ 3,5%/năm.
16. Phương Thức Thanh Toán Gốc Và Lãi Trái Phiếu:

- (a) *Thanh toán gốc*: Gốc được thanh toán một lần vào (i) ngày đáo hạn, (ii) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn hoặc (iii) ngày mà các Trái Phiếu đến hạn thanh toán do bị thu hồi nợ trước hạn do vi phạm hoặc do nguyên nhân khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu); và
- (b) *Thanh toán lãi*: Lãi Trái Phiếu sẽ được thanh toán vào (i) ngày cuối cùng của mỗi Kỳ Tính Lãi, và (ii) ngày đáo hạn hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn dù là tự nguyện hay bắt buộc theo quy định tại Mục 16(a) bên trên. “**Kỳ Tính Lãi**” có nghĩa là thời hạn 03 (ba) tháng liên tục bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi) cho tới (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo) hoặc Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng).

17. Tài Sản Bảo Đảm

Hình thức bảo đảm: Trái Phiếu được bảo đảm một phần bằng tài sản

Tài Sản Bảo Đảm cho Trái Phiếu ban đầu tại Ngày Phát Hành là 10.000.000 (mười triệu) cổ phiếu của Công ty cổ phần Đầu tư và thương mại TNG (mã chứng khoán: TNG) (“Cổ Phiếu Thế Chấp”), thuộc sở hữu của Ông Nguyễn Văn Thời – Chủ tịch HĐQT của Công ty.

Giá trị trái phiếu được bảo đảm được xác định là 220.600.000.000 đồng (Hai trăm hai mươi tỷ sáu trăm triệu đồng) căn cứ theo chứng thư thẩm định giá số 1803.33.1/2024/CT-VAAE/CNHN do Chi nhánh Hà Nội - Công ty cổ phần Giám định và Thẩm định tài sản Việt Nam cấp ngày 20 tháng 03 năm 2024.

18. Quyền Mua Lại Trái Phiếu Của Tổ Chức Phát Hành:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, tại bất kỳ thời điểm nào sau thời gian đủ 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành được phép mua lại toàn bộ hoặc một phần số Trái Phiếu đang lưu hành và để tránh nhầm lẫn, Người Hữu Trái Phiếu có toàn quyền bán lại (một phần hoặc toàn bộ) hoặc không bán lại số Trái Phiếu được chào mua của mình cho Tổ Chức Phát Hành khi nhận được chào mua như vậy.

19. Phương Thức Phân Phối: Đại lý phân phối.

20. Đăng Ký Và Niêm Yết: Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

21. Đăng Ký Mua Trái Phiếu:

(a) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu:

- (i) Đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 200 Trái Phiếu tương đương 20.000.000 VND (*Bằng chữ: Hai mươi triệu đồng*) mệnh giá Trái Phiếu và;

- (ii) Đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 200 Trái Phiếu tương đương 20.000.000 VND (Bằng chữ: Hai mươi triệu đồng) mệnh giá Trái Phiếu.
- (b) Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Trái Phiếu sẽ được phân phối cho nhà đầu tư tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng nhà đầu tư. Trong trường hợp khối lượng Trái Phiếu được phân bổ của nhà đầu tư thấp hơn khối lượng đăng ký đặt mua tối thiểu nêu trên thì nhà đầu tư sẽ vẫn được coi là đã đăng ký mua thành công với khối lượng Trái Phiếu đã được phân bổ.
- (c) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu cho các đối tượng nhà đầu tư có thể được điều chỉnh cho phù hợp với điều kiện chào bán thực tế và sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành quyết định phù với quy định pháp luật liên quan.

22. Quyết Định Của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

- (a) Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định/nghị quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác.
- (b) Quyết định/nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về một số vấn đề trọng yếu được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị quyết đó (dù được biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay biểu quyết bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu), bao gồm các vấn đề sau:
 - (i) Điều chỉnh ngày đáo hạn hoặc bất kỳ ngày thanh toán lãi nào;
 - (ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;
 - (iii) Điều chỉnh lãi suất;
 - (iv) Thay đổi loại tiền tệ thanh toán của Trái Phiếu;
 - (v) Thay đổi điều kiện tổ chức hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hợp lệ;
 - (vi) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định/nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - (vii) Sửa đổi định nghĩa vấn đề loại trừ trong Các Điều Kiện Trái Phiếu; và
 - (viii) Thay thế đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (không bao gồm các trường hợp thay thế đã được quy định tại hợp đồng đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu); và.

- (ix) Bất kỳ vấn đề nào khác được yêu cầu một cách cụ thể là phải được thông qua bởi nghị quyết đa số tuyệt đối theo Các Điều Khoản Trái Phiếu hoặc bất kỳ văn kiện trái phiếu nào khác.
- (c) Quyết định/ng nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về các vấn đề không phải là các vấn đề trọng yếu nêu trên sẽ được quy định cụ thể tại các văn kiện Trái Phiếu.

23. Quyền Của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ có các quyền sau:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi tên danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng quản lý (trước khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC) hoặc được quản lý tập trung tại VSDC (sau khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC) sẽ là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái Phiếu đó.

a. Quyền Sở Hữu

Việc quản lý danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu và các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được thực hiện thông qua Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng hoặc VSDC, tuân theo quy định pháp luật Việt Nam, quy định VSDC và SGDCK;

b. Quyền giao dịch Trái Phiếu

- (i). Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do chuyển quyền sở hữu trái phiếu đối với toàn bộ Trái Phiếu của mình (chi tiết tại điểm (a) nêu trên) và sử dụng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại, thừa kế, chiết khấu, hoán đổi, chuyển quyền sở hữu, sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc tham gia vào các giao dịch trong các quan hệ dân sự và thương mại/tín dụng theo quy định của pháp luật và Các Điều Khoản Trái Phiếu;
- (ii). Để tránh nhầm lẫn, Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể cầm cố Trái Phiếu tại các tổ chức tín dụng theo quy định hiện hành của pháp luật nếu tổ chức tín dụng tại đó chấp thuận;
- (iii). Không ảnh hưởng đến quy định trên, Tổ Chức Phát Hành không tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn trừ trường hợp mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu;
- (iv). Việc giao dịch Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC, các quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu;

- (v). Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào;
- c. Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác
 - (i). Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu đối với Trái Phiếu mình sở hữu theo các quy định dưới đây:
 - (ii). Ít nhất 18 (mười tám) Ngày Làm Việc trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Mua Lại Theo Thỏa Thuận hoặc Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo Ngày Chốt Danh Sách trên trang thông tin điện tử chính thức của mình để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán đó;
 - (iii). Việc thanh toán gốc lãi và các khoản tiền khác (nếu có) liên quan tới Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật, quy chế của VSDC và các quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- d. Quyền nhận thông tin
Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được nhận các thông báo, thông tin liên quan đến Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành theo đúng các quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- e. Quyền khi xảy ra sự kiện vi phạm của Tổ Chức Phát Hành
Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được thực hiện các biện pháp xử lý khi xảy ra sự kiện vi phạm nêu tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- 24. Tổ Chức Đại Lý Phát Hành/Đại Lý Phân Phối: Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán MB (“MBS”).
- 25. Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng: MBS.
- 26. Tổ Chức Tư Vấn Niêm Yết: MBS.
- 27. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu: MBS.
- 28. Luật Điều Chỉnh: Luật Việt Nam.
- 29. Trách Nhiệm Và Nghĩa Vụ Của Các Tổ Chức, Cá Nhân Cung Cấp Dịch Vụ Liên Quan Đến Trái Phiếu: Các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái phiếu có trách nhiệm và nghĩa vụ được quy định cụ thể theo các quy định pháp luật hiện hành và các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.
- 30. Các Điều Kiện Khác: sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận và các tài liệu khác được ký kết nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này và do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành quyết định.

31. Các Cam Kết Khác: như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch.
32. Sửa Đổi, Bổ Sung: việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ được thực hiện theo quyết định của Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành.

**PHỤ LỤC II: PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU**
(Đính kèm Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 1106.01/NQ-HĐQT ngày 11/06/2024)

I. Nguồn trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành

- **Thanh toán lãi Trái Phiếu:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng phần lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư. 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 lãi Trái Phiếu.
- **Thanh toán gốc Trái Phiếu:** Tùy tình hình thị trường thực tế, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng (i) 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 (ii) 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.
- **Dự kiến về kế hoạch về tổng tài sản, vốn chủ sở hữu và vốn vay của Tổ Chức Phát Hành trong giai đoạn 2024-2028:**

| STT | Nội dung | 31/12/24 | 31/12/25 | 31/12/26 | 31/12/207 | 31/12/28 |
|------------|------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|----------|
| I | Tổng tài sản | 5.541 | 6.215 | 6.655 | 7.372 | 7.776 |
| 1 | Tiền và các khoản tương đương tiền | 300 | 400 | 400 | 400 | 200 |
| II | Tổng vốn chủ sở hữu | 1.985 | 2.283 | 2.625 | 3.019 | 3.472 |
| 1 | Vốn điều lệ | 1.306 | 1.501 | 1.727 | 1.986 | 2.283 |
| III | Tổng nợ | 3.556 | 3.932 | 4.030 | 4.353 | 4.304 |
| 1 | Vay dài hạn | 1.299 | 1.449 | 1.299 | 1.349 | 999 |
| 1.1 | Trong đó: Số dư gốc trái phiếu | 700 | 700 | 400 | 400 | - |
| 2 | Vay ngắn hạn | 2.257 | 2.483 | 2.731 | 3.004 | 3.305 |

- **Dự kiến về kế hoạch doanh thu lợi nhuận của Tổ Chức Phát Hành giai đoạn 2024-2028:**

| STT | Nội dung | Năm 2024 | Năm 2025 | Năm 2026 | Năm 2027 | Năm 2028 |
|-----|------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | Doanh thu thuần | 7.900 | 8.690 | 9.559 | 10.515 | 11.566 |
| 2 | Giá vốn hàng bán | 6.699 | 7.343 | 8.077 | 8.885 | 9.774 |
| 3 | Chi phí tài chính | 348 | 382 | 421 | 463 | 509 |
| 4 | Chi phí bán hàng | 111 | 122 | 134 | 147 | 162 |
| 5 | Chi phí quản lý doanh nghiệp | 356 | 391 | 430 | 473 | 520 |

| STT | Nội dung | Năm 2024 | Năm 2025 | Năm 2026 | Năm 2027 | Năm 2028 |
|-----|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 6 | Lợi nhuận trước thuế | 388 | 452 | 497 | 547 | 601 |
| 7 | Thuế TNDN | 78 | 90 | 99 | 109 | 120 |
| 8 | Lợi nhuận sau thuế | 310 | 362 | 398 | 437 | 481 |

II. Kế hoạch thanh toán nợ của Tổ Chức Phát Hành

Theo kế hoạch kinh doanh, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động, vẫn đủ để thanh toán các nợ lãi và gốc đến hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và các Trái Phiếu đang dự kiến chào bán.

Thời gian trả nợ:

▪ **Kỳ Hạn Trả Lãi/ Kỳ Tính Lãi** là thời hạn 03 (ba) tháng liên tục bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi) cho tới (nhưng không bao gồm) (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo) hoặc (ii) Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng). Tiền lãi trái phiếu được trả sau theo định kỳ 03 (ba) tháng một lần kể từ Ngày Phát Hành vào cuối mỗi Kỳ Hạn Trả Lãi.

▪ **Kỳ Hạn Trả Gốc:** 48 (bốn mươi tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành.

▪ Trừ khi được mua lại trước hạn, Trái Phiếu sẽ đáo hạn và tiền gốc sẽ được thanh toán bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

Trái Phiếu phát hành ra công chúng dự kiến phát hành trong năm 2024 với kỳ hạn 48 tháng, trái phiếu đáo hạn năm 2028, với lãi suất cố định trong 4 kỳ tính lãi đầu tiên là 9,5%/năm và giả định bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam thông thường (trả lãi sau, cuối kỳ) kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố trên trang điện tử (website) tại ngày xác định lãi suất hàng năm bởi Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và Ngân hàng TMCP Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam là 6%/năm, lãi suất trái phiếu từ kỳ tính lãi thứ 5 đến khi trái phiếu đáo hạn sẽ là 9,5%/năm. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của Tổ Chức Phát Hành trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, Trái Phiếu lưu hành đến Ngày Đáo Hạn, cụ thể:

| Lần thanh toán | Thời điểm | Chi phí lãi TCPH phải trả dự kiến (VNĐ) (*) | Gốc phải trả (VNĐ) |
|----------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
| Lần thanh toán thứ 1 | 03 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |

| Lần thanh toán | Thời điểm | Chi phí lãi TCPH phải trả dự kiến (VNĐ) (*) | Gốc phải trả (VNĐ) |
|-----------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
| Lần thanh toán thứ 2 | 06 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 3 | 09 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 4 | 12 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 5 | 15 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 6 | 18 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 7 | 21 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 8 | 24 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 9 | 27 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 10 | 30 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 11 | 33 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 12 | 36 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 13 | 39 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 14 | 42 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 15 | 45 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 16 | 48 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 400.000.000.000 |

- Ghi chú (*): Chi tiết lãi Tổ Chức Phát Hành phải trả tại từng Ngày Thanh Toán Lãi sẽ được tính toán cụ thể và chính xác dựa trên số ngày dư nợ thực tế trong Kỳ Hạn Trả Lãi đó trên cơ sở 1 năm có 365 ngày.

**BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG**

Tên doanh nghiệp: CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG

Mã số doanh nghiệp/Mã số thuế: 4600305723

Địa chỉ trụ sở chính: Số 434/1, Đường Bắc Kạn, Phường Hoàng Văn Thụ, Thành phố Thái Nguyên, Tỉnh Thái Nguyên, Việt Nam

I. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM, MỤC ĐÍCH HỌP

- Thời gian: Vào hồi 09h00', ngày 11 tháng 06 năm 2024
- Địa điểm họp: Tại trụ sở chính của Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG (Số 434/1 Đường Bắc Kạn, Phường Hoàng Văn Thụ, Thành phố Thái Nguyên, Tỉnh Thái Nguyên, Việt Nam).
- Mục đích và nội dung họp: Hội đồng quản trị ("HĐQT") Công ty cổ phần Đầu tư và thương mại TNG tiến hành họp để thông qua toàn văn phương án phát hành trái phiếu ra công chúng.

II. THÀNH PHẦN

- Thành viên HĐQT tham dự họp:

| STT | Họ, tên thành viên HĐQT | Chức vụ |
|-----|-------------------------|-------------------|
| 1 | Ông Nguyễn Văn Thời | Chủ tịch HĐQT |
| 2 | Bà Lương Thị Thúy Hà | Phó Chủ tịch HĐQT |
| 3 | Ông Nguyễn Đức Mạnh | Thành viên HĐQT |
| 4 | Ông Nguyễn Mạnh Linh | Thành viên HĐQT |
| 5 | Ông Nguyễn Hoàng Giang | Thành viên HĐQT |
| 6 | Bà Đoàn Thị Thu | Thành viên HĐQT |
| 7 | Bà Hà Thị Tuyết | Thành viên HĐQT |

Cách thức dự họp: Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.

- Thành viên không dự họp: 0 thành viên.
- Thành viên dự họp đạt 7/7 số thành viên HĐQT, đủ điều kiện tiến hành cuộc họp.
- Các thành viên thống nhất bầu ra:
 - + Chủ tọa cuộc họp: Ông Nguyễn Văn Thời - Chủ tịch HĐQT
 - + Thư ký cuộc họp: Ông Đào Đức Thanh

III. VẤN ĐỀ ĐƯỢC THẢO LUẬN, BIỂU QUYẾT VÀ NÊU Ý KIẾN TẠI CUỘC HỌP

1. Vấn đề được thảo luận

HĐQT họp để thông qua toàn văn phương án phát hành trái phiếu ra công chúng như sau:

- Thông qua toàn bộ nội dung liên quan đến việc Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG (“Công Ty”) chào bán trái phiếu ra công chúng với tổng giá trị phát hành theo mệnh giá tối đa là 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) (“Trái Phiếu”) theo phương án phát hành trái phiếu chi tiết (“Phương Án Phát Hành”) được đính kèm tại Phụ Lục 1 của Biên bản này.

- Thông qua phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng và được nêu tại Phương Án Phát Hành.

- Thông qua phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng được đính kèm tại Phụ lục 2 của Biên bản này.

- Thông qua các giao dịch được quy định trong các Văn Kiện Trái Phiếu, và việc Công Ty ký kết, chuyển giao và thực hiện tất cả các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu mà Công Ty là một bên tham gia, bao gồm nhưng không giới hạn:

- (a) hợp đồng tư vấn và đại lý phát hành trái phiếu ra công chúng;
- (b) hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu;
- (c) hợp đồng đại lý quản lý tài sản bảo đảm;
- (d) các thỏa thuận, hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu; và
- (e) các bản sửa đổi, bổ sung, chấm dứt hoặc thay thế của các tài liệu được nêu từ đoạn (a) đến đoạn (d) trên đây,

(các thỏa thuận, hợp đồng và tài liệu quy định trên được gọi chung là “Các Tài Liệu Giao Dịch”).

- Thông qua việc Công Ty đăng ký Trái Phiếu tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và việc niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam và/hoặc (các) công ty con nơi Trái Phiếu được niêm yết và/hoặc giao dịch tập trung phù hợp với quy định của pháp luật (“Sở Giao Dịch Chứng Khoán”) sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành trên và theo quy định của pháp luật có liên quan hiệu lực tại từng thời điểm.

Vào ngày thông qua các nội dung được thảo luận tại Biên bản này, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có thẩm quyền niêm yết Trái Phiếu là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội. Trường hợp Công Ty quyết định niêm yết Trái Phiếu tại một Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác, nếu được cho phép theo quy định của pháp luật, việc lựa chọn Sở Giao Dịch Chứng Khoán khác đó sẽ được quyết định bởi Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc của Công Ty.

- Thông qua việc ủy quyền cho Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám Đốc được thay mặt và đại diện cho Công Ty:

- (a) quyết định các vấn đề liên quan đến việc thực hiện Phương Án Phát Hành (ngoại trừ các nội dung về loại trái phiếu chào bán, số lượng trái phiếu từng loại chào bán, lãi suất trái phiếu hoặc nguyên tắc xác định lãi suất trái phiếu; kỳ hạn trái phiếu);

(b) thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;

(c) quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu (“Các Điều Khoản Trái Phiếu”) và Các Tài Liệu Giao Dịch phù hợp với Phương Án Phát Hành;

(d) quyết định cách thức sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu, các vấn đề khác liên quan đến việc sử dụng tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với phương án sử dụng vốn được nêu tại Phương Án Phát Hành, và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu;

(e) quyết định danh sách các nhà đầu tư Trái Phiếu;

(f) quyết định và tổ chức thực hiện các công việc cần thiết để Công Ty thực hiện việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau: (A) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu sẽ nộp cho cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật; và (B) làm việc và giải trình với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và các đơn vị có liên quan về hồ sơ đăng ký và niêm yết và các vấn đề khác liên quan đến việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu;

(g) quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo phương án mua lại Trái Phiếu được quy định trong Các Tài Liệu Giao Dịch;

(h) quyết định và thực hiện tất cả các hành động cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều Lệ của Công Ty, Các Tài Liệu Giao Dịch và nội dung tại Biên bản này để hoàn tất việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng, việc phân phối và chuyển giao Trái Phiếu, việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu, và việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu.

(i) Ký các Văn Kiện Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn: Bản Cáo Bạch, Các Điều Khoản Và Điều Khoản Trái Phiếu (Các Điều Khoản Trái Phiếu); Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng; Các Hợp Đồng Bảo Đảm; Hợp Đồng Người Đại Diện Sở Hữu Trái Phiếu.

2. Ý kiến phát biểu của từng thành viên dự họp: Không có

3. Kết quả biểu quyết:

- Thành viên tán thành: 7/7 thành viên dự họp, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.

- Thành viên không tán thành: 0/7 thành viên dự họp, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.

- Thành viên không có ý kiến: 0/7 thành viên, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.

IV. VẤN ĐỀ ĐƯỢC THÔNG QUA VÀ TỶ LỆ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA

HĐQT đã thông qua toàn văn phương án phát hành trái phiếu ra công chúng như Điều III – Mục 1. Vấn đề được thảo luận nêu trên.

Tỷ lệ biểu quyết thông qua: 7/7 thành viên dự họp tán thành, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của thành viên dự họp.

Cuộc họp kết thúc vào lúc .11.:00 cùng ngày, biên bản được đọc lại cho mọi người cùng nghe và nhất trí ký tên dưới đây. *The meeting ended at:00 on the same day, the minutes were read for everyone to hear and everyone agreed to sign below.*

CHỦ TỊCH HĐQT
CHAIRMAN

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER



NGUYỄN VĂN THỜI

NGUYỄN ĐỨC MẠNH

LƯƠNG THỊ THÚY HÀ

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER

NGUYỄN MẠNH LINH

NGUYỄN HOÀNG GIANG

ĐOÀN THỊ THU

THÀNH VIÊN HĐQT
MEMBER

THƯ KÝ
SECRETARY

HÀ THỊ TUYẾT

ĐÀO ĐỨC THANH

PHỤ LỤC 1

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU TNGH2428001 RA CÔNG CHÚNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG

(đính kèm Biên bản họp số 1106.01/BB-HĐQT ngày 11/06/2024 của Hội đồng quản trị)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có tài sản bảo đảm, và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG ("**Tổ Chức Phát Hành**") theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 của Quốc hội ban hành ngày 26 tháng 11 năm 2019 ("**Luật Chứng Khoán**"), Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán ("**Nghị Định 155**") và Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng ("**Thông Tư 118**"), với tổng mệnh giá tối đa **400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng)** và kỳ hạn 48 (bốn mươi tám) tháng ("**Trái Phiếu**") theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông Tin Chung:

- | | |
|---|---|
| - Tên Công ty đầy đủ: | CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG |
| - Tên Công ty viết bằng tiếng nước ngoài: | TNG INVESTMENT AND TRADING JOINT STOCK COMPANY |
| - Giấy CNĐKDN: | Số 4600305723 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thái Nguyên cấp lần đầu ngày 02/01/2003 và các lần sửa đổi bổ sung vào từng thời điểm |
| - Trụ sở chính: | 434/1, đường Bắc Kạn, phường Hoàng Văn Thụ, thành phố Thái Nguyên, Tỉnh Thái Nguyên |
| - Điện thoại: | +84 28 03854462 |
| - Fax: | +84 28 03852060 |

- Vốn điều lệ: 1.135.230.020.000 đồng (Bằng chữ: Một nghìn một trăm ba mươi lăm tỷ hai trăm ba mươi triệu không trăm hai mươi nghìn đồng).
- Ngành nghề kinh doanh chính: May trang phục (trừ trang phục từ da lông thú) – Mã ngành 1410.
- Người đại diện theo pháp luật: Nguyễn Văn Thời – Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Mã cổ phiếu: TNG
- Sàn niêm yết: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)

2. Tình Hình Tài Chính Và Kết Quả Hoạt Động Kinh Doanh Của Tổ Chức Phát Hành:

2.1 Các chỉ tiêu tài chính tiêu biểu của Tổ Chức Phát Hành trong vòng 2 (hai) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại:

Đơn vị tính: triệu Đồng

| Chỉ tiêu | Năm 2022 | Năm 2023 | % tăng giảm 2023/2022 | 3 tháng đầu năm 2024 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------------------|----------------------|
| Tổng giá trị tài sản | 5.291.844 | 5.230.414 | (1,16%) | 5.575.208 |
| Doanh thu thuần | 6.772.345 | 7.095.205 | 4,77% | 1.353.727 |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động KD | 372.634 | 291.963 | (21,65%) | 52.818 |
| Lợi nhuận khác | (13.838) | (20.897) | (51,01%) | (953) |
| Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế | 358.796 | 271.066 | (24,45%) | 51.865 |
| Lợi nhuận sau thuế | 292.997 | 219.442 | (25,10%) | 41.879 |
| Tỷ lệ chi trả cổ tức | 16% | 16% | | |

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm, 2022, 2023 và BCTC hợp nhất Quý I/2024)

2.2 Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 3 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng:

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ gốc, lãi trái phiếu đã phát hành (và đến hạn) trong năm 2021, 2022 và 2023 và tính đến thời điểm hiện tại.

2.3 Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành:

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành: “Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023,

cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất..”

- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành: *“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ứng trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*

II ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

| Stt | Điều kiện quy định pháp luật | Tình hình tại Công ty |
|-----|---|---|
| 01 | Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán | Vốn điều lệ đã góp tại ngày 31/12/2023 theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất kiểm toán là 1.135 tỷ đồng => đáp ứng điều kiện. |
| 02 | Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm; | Theo báo cáo tài chính riêng và hợp nhất kiểm toán năm 2023: Lợi nhuận sau thuế công ty là 222.362.313.754 đồng (riêng) và 219.442.316.421 đồng (hợp nhất). Công ty không có các khoản nợ quá hạn trên 01 năm => đáp ứng điều kiện. |
| 03 | Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua; | Trái phiếu được phát hành sau khi Hội đồng quản trị phê duyệt thông qua phương án phát hành này=> đáp ứng điều kiện. |
| 04 | Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác; | Công ty có các cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác=> đáp ứng điều kiện. |
| 05 | Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, trừ trường hợp tổ chức phát hành là công ty chứng khoán; | Tại phương án này, Công ty chỉ định Công ty cổ phần Chứng khoán MB làm đơn vị tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng => đáp ứng điều kiện |
| 06 | Tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích; | Công ty cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích => đáp ứng điều kiện |

| | | |
|----|---|---|
| 07 | Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán | Công ty mở 1 tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu tại một ngân hàng thương mại và công bố rõ trên bản công bố thông tin và hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu => đáp ứng điều kiện |
| 08 | Tổ chức phát hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán. | Công ty có cam kết sẽ thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán => đáp ứng điều kiện |

III. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN VÀ PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN CHI TIẾT

- Mục Đích Chào Bán:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến dùng vốn huy động được từ đợt chào bán Trái Phiếu để bổ sung vốn lưu động cho hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.
- Phương Án Sử Dụng Vốn Chi Tiết:** Toàn bộ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng tối đa là 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với mục đích chào bán nêu trên, cụ thể là (i) Thanh toán tiền lương cho cán bộ công nhân viên (ii) Thanh toán tiền nguyên phụ liệu, dịch vụ theo thứ tự ưu tiên giảm dần như sau:

| TT | Tên nhà cung cấp | Giá trị (tỷ đồng) | Thời gian giải ngân dự kiến |
|------|--|-------------------|---|
| 1 | Thanh toán tiền lương cho cán bộ công nhân viên | 224 | Từ quý II/2024, sau khi Công ty được phép sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán Trái phiếu theo đúng quy định |
| 2 | Thanh toán tiền nguyên phụ liệu, dịch vụ | 176 | |
| 2.1 | CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN YKK VIỆT NAM – CHI NHÁNH HÀ NAM | 51 | |
| 2.2 | Công ty CP SX&TM Việt Hàn TLP | 30 | |
| 2.3 | Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Trung Dũng | 10 | |
| 2.4 | Chi nhánh công ty TNHH Coats Phong Phú | 5 | |
| 2.5 | Cty TNHH Avery Dennison Ris Việt Nam | 5 | |
| 2.6 | CÔNG TY TNHH BUILD - UP VIỆT NAM CHI NHÁNH 2 | 5 | |
| 2.7 | CÔNG TY CỔ PHẦN VP BÌNH MINH | 5 | |
| 2.8 | Cty TNHH Mainetti (Việt Nam) | 5 | |
| 2.9 | Công ty TNHH nhãn mác và bao bì Maxim Việt Nam | 5 | |
| 2.10 | Công ty cổ phần dệt Trần Hiệp Thành | 5 | |
| 2.11 | CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH AVERY DENNISON RIS VIỆT NAM TẠI TỈNH BẮC NINH | 5 | |
| 2.12 | CN CTCP dịch vụ hàng hải hàng không con Cá Heo | 5 | |
| 2.13 | CÔNG TY CỔ PHẦN DỆT TQT | 4 | |
| 2.14 | Công Ty TNHH SX và TM Tổng hợp Hưng Thành | 4 | |
| 2.15 | Công ty TNHH Bao Bì Nexgen Việt Nam | 4 | |
| 2.16 | Công ty Cổ phần Dệt Toàn cầu | 4 | |

| TT | Tên nhà cung cấp | Giá trị (tỷ đồng) | Thời gian giải ngân dự kiến |
|------------------|---|-------------------|-----------------------------|
| 2.17 | CÔNG TY TNHH SẢN XUẤT PHỤ LIỆU MAY HÙNG PHÁT HN | 3 | |
| 2.18 | Công ty TNHH Việt Nam Paiho | 3 | |
| 2.19 | Công Ty TNHH Thái Bình Nguyên VN | 2 | |
| 2.20 | CÔNG TY TNHH IN THÊU TÂN HÙNG NGỌC | 2 | |
| 2.21 | Công ty TNHH Việt Phú | 2 | |
| 2.22 | Công Ty Cổ Phần MIZA | 2 | |
| 2.23 | Công ty TNHH tiếp vận Thái Dương | 2 | |
| 2.24 | CTCP đầu tư và phát triển hàng hải Bình Minh | 2 | |
| 2.25 | Bưu điện tỉnh Thái Nguyên | 2 | |
| 2.28 | CÔNG TY TNHH NATCO VIỆT NAM | 2 | |
| 2.29 | CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN ĐỒNG TIẾN THỊNH | 1 | |
| 2.30 | CÔNG TY TNHH R-PAC VIETNAM | 1 | |
| Tổng cộng | | 400 | |

Trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích nêu trên, Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG sẽ ưu tiên dùng số vốn thu được để thực hiện các mục đích theo thứ tự ưu tiên giảm dần nêu trên.

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh của Tổ chức Phát hành, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu hợp pháp khác để bù đắp trong trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến.

IV. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tên Trái Phiếu:** Trái Phiếu TNGH2428001
- Loại Trái Phiếu:** Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được đảm bảo bằng tài sản và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành.
- Tổng Giá Trị Trái Phiếu Dự Kiến Chào Bán:** 400.000.000.000 VND (Bốn trăm tỷ Đồng) trong một đợt chào bán ra công chúng (“**Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng**”).
- Số Lượng Trái Phiếu Dự Kiến Chào Bán:** 4.000.000 (Bốn triệu) Trái Phiếu.
- Kỳ Hạn Trái Phiếu:** 48 (bốn mươi tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.
- Mệnh Giá Trái Phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- Tính Chất:** là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm một phần bằng tài sản và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu được phát hành và thanh toán bằng đồng Việt Nam, dưới hình thức bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử. Các Trái Phiếu có thứ tự ưu tiên thanh

toán ngang nhau mà không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn so với Trái Phiếu còn lại vì bất kỳ lý do nào. Trong trường hợp số tiền thu được từ việc xử lý Tài Sản Bảo Đảm không đủ để thanh toán cho các nghĩa vụ liên quan đến Trái Phiếu thì phần nghĩa vụ chưa được thanh toán đủ sẽ có thứ tự thanh toán ít nhất ngang bằng với các nghĩa vụ chung không được bảo đảm (dù là nghĩa vụ hiện tại hoặc tương lai) của Tổ Chức Phát Hành (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán bắt buộc theo các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan). Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào.

8. Hình Thức Trái Phiếu: bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử, có cấp trích lục sổ đăng ký Người Sở Hữu trái phiếu và/hoặc giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của VSDC, Sở Giao Dịch Chứng Khoán có liên quan và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu hoặc theo các trường hợp khác được quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu và/hoặc Các Tài Liệu Giao Dịch.
9. Hình Thức Chào Bán: Chào bán ra công chúng theo quy định của (i) Luật Chứng Khoán, (ii) Nghị Định 155, và (iii) Thông Tư 118.
10. Loại Tiền Tệ Phát Hành và Thanh Toán: Đồng Việt Nam (VND).
11. Giá Chào Bán: 100.000 đồng/Trái Phiếu.
12. Ngày Phát Hành Dự Kiến: Từ Quý II/2024 đến Quý IV/2024
Ngày phát hành cụ thể của Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành quyết định.
13. Ngày Đáo Hạn: ngày kết thúc kỳ hạn Trái Phiếu.
14. Đối Tượng Tham Gia Đợt Chào Bán: các nhà đầu tư là tổ chức và cá nhân trong nước và nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật.
15. Lãi Suất Của Trái Phiếu:
 - Lãi suất áp dụng cho 04 Kỳ Thanh Toán Lãi đầu tiên là 9,5%/năm
 - Lãi suất cho các kỳ tính lãi tiếp theo được tính bằng (i) trung bình cộng của lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau thông thường, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt nam (mỗi ngân hàng nêu trên gọi riêng là “**Ngân Hàng Tham Chiếu**” và gọi chung là “**Các Ngân Hàng Tham Chiếu**”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất (“**Lãi Suất Tham Chiếu**”) cộng với (ii) biên độ 3,5%/năm.
16. Phương Thức Thanh Toán Gốc Và Lãi Trái Phiếu:

- (a) *Thanh toán gốc*: Gốc được thanh toán một lần vào (i) ngày đáo hạn, (ii) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn hoặc (iii) ngày mà các Trái Phiếu đến hạn thanh toán do bị thu hồi nợ trước hạn do vi phạm hoặc do nguyên nhân khác phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu); và
- (b) *Thanh toán lãi*: Lãi Trái Phiếu sẽ được thanh toán vào (i) ngày cuối cùng của mỗi Kỳ Tính Lãi, và (ii) ngày đáo hạn hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn dù là tự nguyện hay bắt buộc theo quy định tại Mục 16(a) bên trên. “Kỳ Tính Lãi” có nghĩa là thời hạn 03 (ba) tháng liên tục bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi) cho tới (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo) hoặc Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng).

17. Tài Sản Bảo Đảm

Hình thức bảo đảm: Trái Phiếu được bảo đảm một phần bằng tài sản

Tài Sản Bảo Đảm cho Trái Phiếu ban đầu tại Ngày Phát Hành là 10.000.000 (mười triệu) cổ phiếu của Công ty cổ phần Đầu tư và thương mại TNG (mã chứng khoán: TNG) (“Cổ Phiếu Thế Chấp”), thuộc sở hữu của Ông Nguyễn Văn Thời – Chủ tịch HĐQT của Công ty.

Giá trị trái phiếu được bảo đảm được xác định là 220.600.000.000 đồng (Hai trăm hai mươi tỷ sáu trăm triệu đồng) căn cứ theo chứng thư thẩm định giá số 1803.33.1/2024/CT-VAAE/CNHN do Chi nhánh Hà Nội - Công ty cổ phần Giám định và Thẩm định tài sản Việt Nam cấp ngày 20 tháng 03 năm 2024.

18. Quyền Mua Lại Trái Phiếu Của Tổ Chức Phát Hành:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, tại bất kỳ thời điểm nào sau thời gian đủ 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành được phép mua lại toàn bộ hoặc một phần số Trái Phiếu đang lưu hành và để tránh nhầm lẫn, Người Hữu Trái Phiếu có toàn quyền bán lại (một phần hoặc toàn bộ) hoặc không bán lại số Trái Phiếu được chào mua của mình cho Tổ Chức Phát Hành khi nhận được chào mua như vậy.

19. Phương Thức Phân Phối: Đại lý phân phối.

20. Đăng Ký Và Niêm Yết: Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đăng ký niêm yết trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

21. Đăng Ký Mua Trái Phiếu:

(a) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu:

- (i) Đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 200 Trái Phiếu tương đương 20.000.000 VND (*Bằng chữ: Hai mươi triệu đồng*) mệnh giá Trái Phiếu và;

- (ii) Đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 200 Trái Phiếu tương đương 20.000.000 VND (Bằng chữ: Hai mươi triệu đồng) mệnh giá Trái Phiếu.
- (b) Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Trái Phiếu sẽ được phân phối cho nhà đầu tư tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng nhà đầu tư. Trong trường hợp khối lượng Trái Phiếu được phân bổ của nhà đầu tư thấp hơn khối lượng đăng ký đặt mua tối thiểu nêu trên thì nhà đầu tư sẽ vẫn được coi là đã đăng ký mua thành công với khối lượng Trái Phiếu đã được phân bổ.
- (c) Số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu cho các đối tượng nhà đầu tư có thể được điều chỉnh cho phù hợp với điều kiện chào bán thực tế và sẽ do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành quyết định phù với quy định pháp luật liên quan.

22. Quyết Định Của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

- (a) Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định/nghị quyết thuộc thẩm quyền của mình đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu bằng hình thức biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc bằng cách lấy ý kiến thông qua các hình thức khác.
- (b) Quyết định/nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về một số vấn đề trọng yếu được coi là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu số Trái Phiếu chiếm ít nhất 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/nghị quyết đó (dù được biểu quyết tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay biểu quyết bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu), bao gồm các vấn đề sau:
 - (i) Điều chỉnh ngày đáo hạn hoặc bất kỳ ngày thanh toán lãi nào;
 - (ii) Giảm hoặc ngừng thanh toán tiền gốc Trái Phiếu;
 - (iii) Điều chỉnh lãi suất;
 - (iv) Thay đổi loại tiền tệ thanh toán của Trái Phiếu;
 - (v) Thay đổi điều kiện tổ chức hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hợp lệ;
 - (vi) Thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định/nghị quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - (vii) Sửa đổi định nghĩa vấn đề loại trừ trong Các Điều Kiện Trái Phiếu; và
 - (viii) Thay thế đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (không bao gồm các trường hợp thay thế đã được quy định tại hợp đồng đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu); và.

- (ix) Bất kỳ vấn đề nào khác được yêu cầu một cách cụ thể là phải được thông qua bởi nghị quyết đa số tuyệt đối theo Các Điều Kiện Trái Phiếu hoặc bất kỳ văn kiện trái phiếu nào khác.
- (c) Quyết định/ng nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu về các vấn đề không phải là các vấn đề trọng yếu nêu trên sẽ được quy định cụ thể tại các văn kiện Trái Phiếu.

23. Quyền Của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ có các quyền sau:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi tên danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng quản lý (trước khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC) hoặc được quản lý tập trung tại VSDC (sau khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC) sẽ là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái Phiếu đó.

a. Quyền Sở Hữu

Việc quản lý danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu và các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được thực hiện thông qua Đại Lý Đăng Ký Chuyển Nhượng hoặc VSDC, tuân theo quy định pháp luật Việt Nam, quy định VSDC và SGDCK;

b. Quyền giao dịch Trái Phiếu

- (i). Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do chuyển quyền sở hữu trái phiếu đối với toàn bộ Trái Phiếu của mình (chi tiết tại điểm (a) nêu trên) và sử dụng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại, thừa kế, chiết khấu, hoán đổi, chuyển quyền sở hữu, sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc tham gia vào các giao dịch trong các quan hệ dân sự và thương mại/tín dụng theo quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- (ii). Để tránh nhầm lẫn, Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể cầm cố Trái Phiếu tại các tổ chức tín dụng theo quy định hiện hành của pháp luật nếu tổ chức tín dụng tại đó chấp thuận;
- (iii). Không ảnh hưởng đến quy định trên, Tổ Chức Phát Hành không tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn trừ trường hợp mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- (iv). Việc giao dịch Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC, các quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;

- (v). Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào;
- c. Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác
- (i). Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo Các Điều Khoản Trái Phiếu đối với Trái Phiếu mình sở hữu theo các quy định dưới đây:
- (ii). Ít nhất 18 (mười tám) Ngày Làm Việc trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Mua Lại Theo Thỏa Thuận hoặc Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo Ngày Chốt Danh Sách trên trang thông tin điện tử chính thức của mình để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán đó;
- (iii). Việc thanh toán gốc lãi và các khoản tiền khác (nếu có) liên quan tới Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật, quy chế của VSDC và các quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- d. Quyền nhận thông tin
- Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được nhận các thông báo, thông tin liên quan đến Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành theo đúng các quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- e. Quyền khi xảy ra sự kiện vi phạm của Tổ Chức Phát Hành
- Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền được thực hiện các biện pháp xử lý khi xảy ra sự kiện vi phạm nêu tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.
24. Tổ Chức Đại Lý Phát Hành/Đại Lý Phân Phối: Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán MB (“MBS”).
25. Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng: MBS.
26. Tổ Chức Tư Vấn Niêm Yết: MBS.
27. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu: MBS.
28. Luật Điều Chính: Luật Việt Nam.
29. Trách Nhiệm Và Nghĩa Vụ Của Các Tổ Chức, Cá Nhân Cung Cấp Dịch Vụ Liên Quan Đến Trái Phiếu: Các tổ chức, cá nhân cung cấp các dịch vụ liên quan đến Trái phiếu có trách nhiệm và nghĩa vụ được quy định cụ thể theo các quy định pháp luật hiện hành và các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.
30. Các Điều Khoản Khác: sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận và các tài liệu khác được ký kết nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này và do Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị hoặc Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành quyết định.

31. Các Cam Kết Khác: như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và Các Tài Liệu Giao Dịch.
32. Sửa Đổi, Bổ Sung: việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ được thực hiện theo quyết định của Chủ Tịch Hội Đồng Quản Trị của Tổ Chức Phát Hành.

**PHỤ LỤC II: PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU**

(Đính kèm Biên bản họp của Hội đồng Quản trị số 1106.01/BB-HĐQT ngày 11/06/2024)

I. Nguồn trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành

- **Thanh toán lãi Trái Phiếu:** Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng phần lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh, đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư. 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 lãi Trái Phiếu.
- **Thanh toán gốc Trái Phiếu:** Tùy tình hình thị trường thực tế, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng (i) 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 (ii) 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.
- **Dự kiến về kế hoạch về tổng tài sản, vốn chủ sở hữu và vốn vay của Tổ Chức Phát Hành trong giai đoạn 2024-2028:**

| STT | Nội dung | 31/12/24 | 31/12/25 | 31/12/26 | 31/12/207 | 31/12/28 |
|-----|------------------------------------|----------|----------|----------|-----------|----------|
| I | Tổng tài sản | 5.541 | 6.215 | 6.655 | 7.372 | 7.776 |
| 1 | Tiền và các khoản tương đương tiền | 300 | 400 | 400 | 400 | 200 |
| II | Tổng vốn chủ sở hữu | 1.985 | 2.283 | 2.625 | 3.019 | 3.472 |
| 1 | Vốn điều lệ | 1.306 | 1.501 | 1.727 | 1.986 | 2.283 |
| III | Tổng nợ | 3.556 | 3.932 | 4.030 | 4.353 | 4.304 |
| 1 | Vay dài hạn | 1.299 | 1.449 | 1.299 | 1.349 | 999 |
| 1.1 | Trong đó: Số dư gốc trái phiếu | 700 | 700 | 400 | 400 | - |
| 2 | Vay ngắn hạn | 2.257 | 2.483 | 2.731 | 3.004 | 3.305 |

- **Dự kiến về kế hoạch doanh thu lợi nhuận của Tổ Chức Phát Hành giai đoạn 2024-2028:**

| STT | Nội dung | Năm 2024 | Năm 2025 | Năm 2026 | Năm 2027 | Năm 2028 |
|-----|------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1 | Doanh thu thuần | 7.900 | 8.690 | 9.559 | 10.515 | 11.566 |
| 2 | Giá vốn hàng bán | 6.699 | 7.343 | 8.077 | 8.885 | 9.774 |
| 3 | Chi phí tài chính | 348 | 382 | 421 | 463 | 509 |
| 4 | Chi phí bán hàng | 111 | 122 | 134 | 147 | 162 |
| 5 | Chi phí quản lý doanh nghiệp | 356 | 391 | 430 | 473 | 520 |

| STT | Nội dung | Năm 2024 | Năm 2025 | Năm 2026 | Năm 2027 | Năm 2028 |
|-----|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | dd | | | | | |
| 6 | Lợi nhuận trước thuế | 388 | 452 | 497 | 547 | 601 |
| 7 | Thuế TNDN | 78 | 90 | 99 | 109 | 120 |
| 8 | Lợi nhuận sau thuế | 310 | 362 | 398 | 437 | 481 |

II. Kế hoạch thanh toán nợ của Tổ Chức Phát Hành

Theo kế hoạch kinh doanh, tiền thu được từ hoạt động kinh doanh, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động, vẫn đủ để thanh toán các nợ lãi và gốc đến hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và các Trái Phiếu đang dự kiến chào bán.

Thời gian trả nợ:

▪ **Kỳ Hạn Trả Lãi/ Kỳ Tính Lãi** là thời hạn 03 (ba) tháng liên tục bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi) cho tới (nhưng không bao gồm) (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (hoặc Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo) hoặc (ii) Ngày Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn (tùy trường hợp áp dụng). Tiền lãi trái phiếu được trả sau theo định kỳ 03 (ba) tháng một lần kể từ Ngày Phát Hành vào cuối mỗi Kỳ Hạn Trả Lãi.

▪ **Kỳ Hạn Trả Gốc:** 48 (bốn mươi tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành.

▪ Trừ khi được mua lại trước hạn, Trái Phiếu sẽ đáo hạn và tiền gốc sẽ được thanh toán bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

Trái Phiếu phát hành ra công chúng dự kiến phát hành trong năm 2024 với kỳ hạn 48 tháng, trái phiếu đáo hạn năm 2028, với lãi suất cố định trong 4 kỳ tính lãi đầu tiên là 9,5%/năm và giả định bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam thông thường (trả lãi sau, cuối kỳ) kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố trên trang điện tử (website) tại ngày xác định lãi suất hàng năm bởi Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam và Ngân hàng TMCP Nông nghiệp và phát triển Nông thôn Việt Nam là 6%/năm, lãi suất trái phiếu từ kỳ tính lãi thứ 5 đến khi trái phiếu đáo hạn sẽ là 9,5%/năm. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của Tổ Chức Phát Hành trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, Trái Phiếu lưu hành đến Ngày Đáo Hạn, cụ thể:

| Lần thanh toán | Thời điểm | Chi phí lãi TCPH phải trả dự kiến (VNĐ) (*) | Gốc phải trả (VNĐ) |
|-----------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
| Lần thanh toán thứ 1 | 03 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 2 | 06 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 3 | 09 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 4 | 12 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 5 | 15 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 6 | 18 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 7 | 21 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 8 | 24 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 9 | 27 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 10 | 30 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 11 | 33 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 12 | 36 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 13 | 39 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 14 | 42 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 15 | 45 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 0 |
| Lần thanh toán thứ 16 | 48 tháng kể từ Ngày phát hành | 9.500.000.000 | 400.000.000.000 |

- Ghi chú (*): Chi tiết lãi Tổ Chức Phát Hành phải trả tại từng Ngày Thanh Toán Lãi sẽ được tính toán cụ thể và chính xác dựa trên số ngày dư nợ thực tế trong Kỳ Hạn Trả Lãi đó trên cơ sở 1 năm có 365 ngày.