



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

Số: 54-25/VJC-CBTT
No: 54-25/VJC-CBTT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 11 năm 2025
Ho Chi Minh City, November 12, 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN
INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: - Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước;
To: - Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.
- State Securities Commission;
- Hochiminh Stock Exchange.

1. Tên tổ chức:

Name of organization:

Công ty Cổ phần Hàng không VietJet

VietJet Aviation Joint Stock Company ("VietJet")

- Mã chứng khoán/ Stock code: VJC
- Địa chỉ/Address: 302/3 Phố Kim Mã, Phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
302/3 Kim Ma Street, Ngoc Ha Ward, Hanoi City, Vietnam.
- Điện thoại liên hệ/Tel.: 024 7108 6668
- Fax: 024 3728 1838
- E-mail: info@vietjetair.com

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:

Công ty Cổ phần Hàng không VietJet công bố thông tin Nghị quyết Hội đồng quản trị số 70-25/VJC-HĐQT-NQ ngày 11/11/2025 về việc Phê duyệt phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ 5.000 tỷ đồng (Lần 2 năm 2025).
VietJet Aviation Joint Stock Company discloses BOD's Resolution No. 70-25/VJC-HĐQT-NQ dated November 11, 2025 about approval of the private corporate bond issuance plan of VND 5,000 billion (2nd tranche 2025).

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 12/11/2025 tại đường dẫn/
This information was published on the company's website on November 12, 2025 as in the link:
<https://ir.vietjetair.com/Home/Menu/thong-tin-khac>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố/
We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

- Nghị quyết của HĐQT số 70-25/VJC-HĐQT-NQ/
BOD's Resolution No. 70-25/VJC-HĐQT-NQ

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
LEGAL REPRESENTATIVE
VICE PRESIDENT



HỒ NGỌC YẾN PHƯƠNG
HO NGOC YEN PHUONG

**CÔNG TY CỔ PHẦN
HÀNG KHÔNG VIETJET
VIETJET AVIATION
JOINT STOCK COMPANY**

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

Số/No.: 70 - 25/VJC-HĐQT-NQ

TP. HCM, ngày 11 tháng 11 năm 2025
Ho Chi Minh City, November 11, 2025

**NGHỊ QUYẾT
RESOLUTION**

V/v: Phê duyệt Phương án phát hành Trái Phiếu riêng lẻ 5.000 tỷ đồng (Lần 2 năm 2025)
Re: Approval of the private corporate bond issuance plan of VND 5,000 billion (2nd tranche 2025)

Căn cứ/*Pursuant to:*

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ban hành ngày 17/06/2020 (“Luật Doanh nghiệp”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
The Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 promulgated by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020 (“Law on Enterprises”) and implementation guidelines;
- Điều lệ của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet (“Điều lệ”);
The Charter of Vietjet Aviation Joint Stock Company (“Charter”);
- Biên bản họp Hội đồng quản trị số 57-25/VJC-HĐQT-BB ngày 11/11/2025 của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet.
The Minutes of the meeting of the Board of Directors No. 57-25/VJC-HĐQT-BB dated 11/11 /2025 of Vietjet Aviation Joint Stock Company.

**QUYẾT NGHỊ
RESOLVES**

Điều 1: Phê duyệt Phương án phát hành Trái Phiếu riêng lẻ 5.000.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng) (“Phương án phát hành Trái Phiếu”) theo phương án phát hành đính kèm với các thông tin chính như sau:

Article 1: *To approve the private corporate bond issuance plan of VND 5,000,000,000,000 (In words: Five thousand billion dong) (“The private corporate Bond issuance plan”) in accordance with the attached issuance plan with main terms as follows:*

- Loại hình Trái Phiếu: Trái Phiếu riêng lẻ không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm/ *Bond Type: Non-convertible, non-warranted, unsecured bond;*
- Số lượng Trái Phiếu phát hành và chào bán: 50.000 (Bằng chữ: Năm mươi nghìn) Trái Phiếu/*Number of bonds issued and offered: 50,000 (In words: Fifty thousand) Bonds;*
- Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000.000 VND (Bằng chữ: Một trăm triệu đồng)/1 Trái Phiếu/ *Bond par value: 100,000,000 VND (In words: One hundred million dong)/1 Bond;*
- Tổng giá trị Trái Phiếu phát hành tính theo mệnh giá: 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng)/*Total value of bonds issued at par value: VND 5,000,000,000,000 (In words: Five thousand billion dong);*
- Thời gian phát hành dự kiến trong Quý 4/2025/*Expect time of issuance - in Q4/2025;*
- Phương án phát hành Trái Phiếu riêng lẻ của Công Ty được đính kèm/*The private bond issuance plan of Company is attached.*

Điều 2: Phê duyệt việc đăng ký, lưu ký tập trung và đăng ký giao dịch tập trung Trái Phiếu.

Article 2: *To approve the registration, centralized depository and registration of centralized trading of bonds.*

Phê duyệt việc đăng ký, lưu ký tập trung và đăng ký giao dịch tập trung Trái Phiếu đã phát hành theo Phương án phát hành Trái Phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và đăng ký giao dịch Trái Phiếu tập trung trên hệ thống giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam hoặc (các) công ty con của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam (“Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam”) sau khi hoàn tất việc phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan (Gọi chung là “Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái Phiếu”).

To approve the registration, centralized depository and registration of centralized trading of Bonds issued according to The private corporate Bond issuance plan at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation ("VSDC") and the registration of centralized Bond trading on the trading system of corporate Bonds individually offered at the Vietnam Exchange or the subsidiary(s) of the Vietnam Exchange ("Vietnam Exchange") after completing the issuance of Bonds in accordance with relevant laws (Referred to as "Registration, depository and centralized trading of Bonds").

Điều 3: Phê duyệt Ủy quyền đại diện ký kết và tổ chức thực hiện giao dịch

Article 3: *To approve the authorization of the Company's representative to sign the relevant agreement and plan to implement the transaction.*

Ủy quyền cho Người đại diện pháp luật thực hiện các công việc sau:

To authorize Legal representative to carry out the following tasks:

- Ký kết các hợp đồng, hồ sơ tài liệu khác có liên quan và thực hiện toàn bộ các thủ tục liên quan cần thiết để thực hiện việc phát hành Trái Phiếu riêng lẻ của Công ty theo đúng quy định pháp luật và Phương án phát hành Trái Phiếu đã được HĐQT Công ty phê duyệt.

Sign relevant contracts, documents and carry out all relevant procedures necessary to implement the Company's private Bond issuance plan in accordance with the law and The private corporate Bond issuance plan approved by the Board of Directors of the Company.

- Quyết định các sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh cần thiết về thời điểm phát hành, về hồ sơ, tài liệu liên quan đến đợt phát hành và chào bán Trái Phiếu và thực hiện các công việc cần thiết khác trong phạm vi thẩm quyền của mình và phù hợp với quy định của pháp luật để triển khai thực hiện Phương án phát hành Trái Phiếu đã được HĐQT Công ty phê duyệt.

Decide on necessary amendments, supplements and adjustments on the issuance time, documents related to the issuance and offering of Bond and to perform other necessary works within the scope of their competence and in accordance with the provisions of law to implement The private corporate Bond issuance plan approved by the Board of Directors of the Company.

- Quyết định và tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái Phiếu tại VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam trong thời hạn theo quy định của pháp luật và Phương án phát hành Trái Phiếu; hủy đăng ký, lưu ký và/hoặc hủy giao dịch tập trung một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây:

Decide and organize the implementation of tasks related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds at VSDC and the Vietnam Exchange within the time limit prescribed by law and The private corporate Bond issuance plan; cancellation of registration, depository and/or cancellation of partial or all centralized trading of Bonds, including but not limited to the following tasks:

- Quyết định triển khai thực hiện Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung cụ thể phù hợp với quy định của pháp luật;
Decide on the implementation of Registration, Depository and Centralized Trading in accordance with the provisions of law;
- Quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;
Decide and sign documents to be submitted to competent State Government Agencies related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds in accordance with the provisions of law;
- Làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái Phiếu; và
Work and explain to the authorities and any relevant departments about the Registration, Depository and Centralized Trading and other matters related to the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds; and
- Quyết định và thực hiện các công việc khác mà Công ty, hoặc người được ủy quyền hợp lệ của Người đại diện pháp luật, thấy cần thiết nhằm thực hiện Đăng Ký, Lưu Ký Và Giao Dịch Tập Trung Trái Phiếu tại VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán Việt Nam. Quyết định việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu.
Decide and undertake other necessary tasks as deemed necessary by the Company, or duly authorized of Legal representative, to necessarily carry out the Registration, Depository and Centralized Trading of Bonds at VSDC and the Vietnam Exchange. Decide on negotiation, signing, and organization of implementation of contracts, agreements, and related documents regarding the issuance of Bonds.

Điều 4: Hiệu lực

Article 4: Validity

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và có hiệu lực cho đến khi có Nghị quyết khác thay thế. Ban Điều hành, các Phòng/Ban, các cá nhân tại Điều 3 và các cá nhân có liên quan của Công ty chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

This Resolution takes effect on the date of its signing until there is an alternative Resolution. The Board of Management, Departments/Divisions, individuals specified in Article 3 and related individuals of the Company are responsible for the implementation of this Resolution.

Nơi nhận/ Recipients:

- HĐQT/BOD;
- BĐH/ BOM;
- Lưu: FIN/ Archives: FIN.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
P. CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
VICE CHAIRMAN**



**NGUYỄN ANH TUẤN
NGUYEN ANH TUAN**



PHỤ LỤC

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ 5.000 TỶ ĐỒNG CỦA CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET NĂM 2025

(Kèm theo Nghị quyết số 70-25/VJC-HĐQT-NQ ngày 11/11/2025 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc phát hành các trái phiếu riêng lẻ bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có lãi suất cố định kết hợp với lãi suất thả nổi và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet ("**Tổ Chức Phát Hành**" hoặc "**Công ty**") theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ 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 số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP; Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ Sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các Nghị định 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, (được gọi chung là "**Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ**"), với tổng giá trị Trái phiếu phát hành theo mệnh giá tối đa là 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ Đồng Việt Nam), kỳ hạn Trái phiếu tối đa là 60 tháng kể từ Ngày Phát Hành, (sau đây gọi chung là "**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 và điều khoản chính của Trái Phiếu và một số nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện và 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 Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") kèm theo Phương Án Phát Hành này 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.

A. CĂN CỨ PHÁP LÝ CỦA VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 ("**Luật Doanh nghiệp**") và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Doanh nghiệp;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 ("**Luật Chứng khoán**") và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ 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 153/2020/NĐ-CP**");
- Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ("**Nghị định 65/2022/NĐ-CP**");
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ Sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các Nghị định 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 08/2023/NĐ-CP**");
- Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 Hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế ("**Thông tư 76/2024/TT-BTC**");



7. Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính 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 30/2023/TT-BTC**”);
8. Các văn bản pháp luật có liên quan khác;
9. Điều lệ của Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet.

B. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

- Tên tiếng Việt : CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET
- Tên tiếng Anh : VIETJET AVIATION JOINT STOCK COMPANY
- Loại hình doanh nghiệp : Công ty cổ phần đại chúng
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : Số 0102325399 do Sở Tài Chính Thành phố Hà Nội – Phòng Đăng ký kinh doanh và tài chính doanh nghiệp lần đầu ngày 23/07/2007, cấp thay đổi lần thứ 31 ngày 14/08/2025
- Vốn điều lệ đăng ký : 5.916.113.340.000 VND
- Vốn điều lệ đã góp : 5.916.113.340.000 VND
- Địa chỉ trụ sở chính : 302/3 Phố Kim Mã, Phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Đại diện theo pháp luật : Bà **Nguyễn Thị Phương Thảo** – Chủ tịch HĐQT
Ông **Đinh Việt Phương** – Tổng Giám đốc
Bà **Hồ Ngọc Yến Phương** – Phó Tổng Giám đốc
- Ngành nghề kinh doanh chính : Cung cấp dịch vụ vận chuyển hành khách, vận chuyển hàng hóa trên các tuyến đường bay nội địa và quốc tế và các dịch vụ hỗ trợ liên quan đến hàng không, mua bán tàu bay và các bộ phận của tàu bay.
- Tài khoản nhận tiền mua Trái Phiếu : 068704070189187 mở tại Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) – Trung Tâm Kinh Doanh.

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

2.1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong 03 (ba) năm liền kề trước năm phát hành và dự kiến thay đổi sau khi phát hành Trái Phiếu.

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Dự kiến sau phát hành ⁽²⁾
1	Vốn chủ sở hữu:	triệu VND	14.898.295	15.253.140	17.118.713	24.411.439
1.1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu	triệu VND	5.416.113	5.416.113	5.416.113	5.916.113
1.2	Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	triệu VND	0	0	0	0
1.3	Lợi nhuận sau thuế chưa	triệu VND	9.018.934	9.249.524	10.652.687	12.264.805

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Dự kiến sau phát hành ⁽²⁾
	phân phối					
1.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	triệu VND	0	0	0	0
1.5	Chênh lệch tỷ giá	triệu VND	195.329	318.761	780.330	1.458.910
1.6	Thặng dư vốn cổ phần	triệu VND	247.483	247.483	247.483	4.747.383
1.7	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	triệu VND	20.436	21.259	22.100	24.228
2	Nợ phải trả:	triệu VND	53.138.670	71.672.281	82.196.542	94.816.927
2.1	Nợ vay ngân hàng	triệu VND	8.164.648	8.453.569	14.148.343	21.557.160
2.2	Nợ vay từ phát hành trái phiếu	triệu VND	10.650.000	19.000.000	25.000.000	32.000.000
	+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	triệu VND	10.650.000	19.000.000	25.000.000	32.000.000
	+ Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước	triệu VND	0	0	0	0
	+ Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế	triệu VND	0	0	0	0
2.3	Nợ phải trả khác	triệu VND	34.324.022	44.218.712	43.048.199	41.259.767
	+ Nợ phải trả ngắn hạn	triệu VND	22.562.417	30.657.846	21.575.479	18.758.632
	+ Nợ phải trả dài hạn	triệu VND	11.761.605	13.560.866	21.472.719	22.501.135
3	Cơ cấu vốn:					
3.1	Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu ⁽¹⁾	Lần	2,33	3,14	3,26	2,84
3.2	Hệ số nợ phải trả/ tổng tài sản ⁽¹⁾	Lần	0,51	0,55	0,56	0,58
4	Khả năng thanh toán:					Phụ thuộc hoạt động kinh doanh
4.1	Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	Lần	1,38	1,33	1,58	
4.2	Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	Lần	1,34	1,31	1,50	
4.3	Hệ số thanh toán lãi vay (lợi nhuận trước thuế và lãi vay/lãi vay)	Lần	-0,91	1,31	1,57	
5	Tổng dư nợ vay trái phiếu/vốn chủ sở hữu:					
5.1	Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/vốn chủ sở hữu	Lần	0,71	1,25	1,46	
5.2	Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/vốn chủ sở hữu	Lần	0,71	1,25	1,46	
6	Lợi nhuận:					
6.1	Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	triệu VND	-2.648.659	606.103	1.822.617	

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Dự kiến sau phát hành ⁽²⁾
6.2	Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp	triệu VND	-2.261.975	231.413	1.404.003	
6.3	Lỗ lũy kế	triệu VND	0	0	0	
7	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời:					
7.1	Hệ số lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản	%	-3,32%	0,27%	1,41%	
7.2	Hệ số lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	%	-15,18%	1,52%	8,20%	
8	Chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động	Không áp dụng				

(Nguồn: BCTC hợp nhất đã kiểm toán năm 2022, 2023, 2024 của Tổ Chức Phát Hành)

(1) Giá trị Nợ phải trả trong Cơ cấu vốn (chỉ tiêu 3) và Khả năng thanh toán (chỉ tiêu 4) được tính trên Tổng số nợ phải trả (chỉ tiêu 2) đã loại trừ khoản Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn liên quan đến hoạt động vận chuyển hành khách, Dự phòng phải trả ngắn hạn và dài hạn (phù hợp), Các chi phí phải trả trích trước nhằm phản ánh đúng khoản nợ của doanh nghiệp trong ngành hàng không.

(2) Dự kiến sau phát hành được tính trên:

- Giả định tổng giá trị Trái Phiếu phát hành thành công theo Phương Án Phát Hành này là 5.000.000.000.000 VND.
- Các số liệu tài chính khác được lấy từ số liệu trên theo Báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2025 của Tổ Chức Phát Hành.

2.2. **Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) trong 03 (ba) năm liên tiếp trước Đợt chào bán Trái Phiếu**

Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ các khoản (i) gốc và lãi của các trái phiếu đã phát hành và đã đáo hạn; và (ii) lãi đến hạn của các trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đến hạn thanh toán tiền gốc trái phiếu; và (iii) các khoản nợ khác đã đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu. .

2.3. **Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ trong 03 (ba) năm liên tiếp trước Đợt chào bán Trái Phiếu**

- Tổng khối lượng Trái Phiếu đã phát hành và còn dư nợ trước tại ngày 01/01/2022: 10.650 tỷ đồng.
- Tổng khối lượng Trái Phiếu đã phát hành trong ba năm gần nhất (từ 2022 đến 31/10/2025): 23.000 tỷ đồng.
- Lãi Trái Phiếu đã thanh toán từ ngày 01/01/2022 đến 31/10/2025: 5.594 tỷ đồng.
- Gốc Trái Phiếu đã thanh toán trong ba năm gần nhất (từ 2022 đến 31/10/2025): 6.650 tỷ đồng.
- Dư nợ Trái Phiếu còn lại: 27.000 tỷ đồng.
- Tình hình sử dụng vốn Trái Phiếu: Toàn bộ số tiền thu được từ các Trái Phiếu đã phát hành và còn dư nợ đã được Tổ Chức Phát Hành sử dụng vào đúng mục đích quy định

tại Phương án phát hành và đã được công bố trong bản công bố thông tin phát hành trước mỗi đợt phát hành tương ứng.

Tiến độ sử dụng vốn của mỗi Trái Phiếu đã phát hành đã được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ tại các kỳ công bố thông tin định kỳ theo quy định pháp luật.

- Kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu còn dư nợ: Lãi, gốc Trái Phiếu còn dư nợ sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đúng hạn theo quy định tại các điều khoản và điều kiện tương ứng với mỗi đợt phát hành.
- Các vi phạm pháp luật về phát hành Trái Phiếu doanh nghiệp bị xử lý theo quyết định của cơ quan/người có thẩm quyền trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Không có.

2.4. *Đánh giá về tình hình tài chính và khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của doanh nghiệp, khả năng trả nợ đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành*

Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, các nguồn 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 đến hạn của Tổ Chức Phát Hành cũng như thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu dự kiến phát hành.

2.5. *Ý kiến của kiểm toán viên đối với Báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành*

- Công ty kiểm toán Báo cáo tài chính 2024: Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY
- Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2024:

“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 Tập đoàn tại ngày 31/12/2024 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, 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 kiểm toán riêng năm 2024:

“Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31/12/2024 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, 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.”

3. *Kết quả Xếp hạng tín nhiệm với Tổ Chức Phát Hành*

- Công ty xếp hạng tín nhiệm: Công ty Cổ phần Sài Gòn Phát Thịnh Ratings (SaigonRatings).
- Kết quả của Báo cáo Đánh giá Tín nhiệm số 46/2025/TBKQXH-SGR ngày 10/09/2025 như sau:
 - Kết quả Xếp hạng Tín nhiệm Dài hạn Tổ Chức Phát Hành: vnBBB.
 - Triển vọng Xếp hạng: Ổn định.

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Mục đích phát hành

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu cho mục đích thực hiện các chương trình của Tổ Chức Phát Hành. Cụ thể là thực hiện chương trình chi trả các chi phí hoạt động về xăng dầu, chi phí cảng, điều hành bay, kỹ thuật, bảo hiểm, thanh toán đặt cọc tàu bay (PDP), thuê tài sản, thuê tàu bay, thuê động cơ và các chi phí khác.

Rủi ro liên quan đến đợt phát hành trái phiếu:

- Sự biến động của các yếu tố kinh tế vĩ mô như tốc độ tăng trưởng, lạm phát lãi suất, tỷ giá, chính sách của Nhà nước thực hiện điều chỉnh các biến số kinh tế vĩ mô cũng như chính sách phát triển ngành sẽ có tác động trực tiếp hoặc gián tiếp đến hoạt động và kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp nói chung và Tổ chức phát hành nói riêng.
- Những thay đổi chính sách quản lý cũng như việc diễn giải về mặt pháp lý đối với pháp luật áp dụng có thể gây ra ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh. Tổ chức phát hành hoạt động kinh doanh và chịu sự điều chỉnh của nhiều các Bộ Luật khác nhau và các Bộ Luật và văn bản hướng dẫn thi hành luôn luôn được cập nhật cải tiến, có điều chỉnh hay bổ sung, do vậy hoạt động kinh doanh của Tổ Chức phát hành luôn phải đối mặt với những rủi ro tiềm tàng nếu thiếu sự đồng bộ, nhất quán giữa các Luật và văn bản hướng dẫn.
- Thực tế cho thấy, các lĩnh vực kinh doanh hiện nay đều có tính cạnh tranh rất cao giữa các doanh nghiệp. Do đó để phát triển ổn định, Tổ chức phát hành xác định cạnh tranh cũng tạo động lực và cơ hội phát triển từ đó có chiến lược phát triển kinh doanh đổi mới, sáng tạo, áp dụng công nghệ hiện đại trong quản lý kinh doanh để giảm chi phí hoạt động và đầu tư phát triển kinh doanh ngày càng có hiệu quả.
- Rủi ro liên quan đến thanh toán gốc, lãi trái phiếu, hiện tại theo Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC Việt Nam và năm 2024 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UYH thì các chỉ số tài chính của Tổ Chức phát hành ở mức tốt.
- Thay đổi bất lợi về tình hình chính trị hoặc kinh tế.
- Hỏa hoạn, thiên tai, dịch bệnh hoặc thiệt hại khác ảnh hưởng.
- Chi tiết các yếu tố rủi ro Trái Phiếu và rủi ro liên quan đến chương trình sử dụng vốn được nêu tại Mục V, Bản Công Bố Thông Tin Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành.

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

Số tiền thu được từ Đợt phát hành và chào bán Trái Phiếu (sau khi trừ đi các chi phí của Đợt phát hành) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng phù hợp với (các) mục đích phát hành nêu trên.

Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Thời gian sử dụng tiền Trái Phiếu dự kiến: Từ tháng 11/2025.

Để làm rõ, các khoản tiền Tổ Chức Phát Hành thu được phát sinh từ chênh lệch giữa giá mua Trái Phiếu và mệnh giá Trái Phiếu do Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu sau Ngày Phát Hành (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho các mục đích phù hợp với quy định của Pháp Luật.

Theo thẩm quyền được giao bởi Hội đồng quản trị, Người đại diện theo pháp luật Công ty có quyền quyết định mức phân bổ số tiền thu được từ việc chào bán Trái Phiếu cho

mục đích nêu trên trên cơ sở linh hoạt và phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ và quy chế nội bộ của Tổ Chức Phát Hành.

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhân rồi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành tạo lập theo các điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành sử dụng khoản tiền này để tối ưu hoá chi phí sử dụng vốn trong ngắn hạn thông qua các hình thức hợp pháp bao gồm nhưng không giới hạn tiền gửi có kỳ hạn, đầu tư tài chính (đầu tư trái phiếu,...) hoặc các hình thức tương đương khác (nếu có), đảm bảo nguyên tắc tối ưu và an toàn nguồn vốn và không ảnh hưởng đến việc sử dụng vốn cho mục đích phát hành trái phiếu.

III. THUYẾT MINH VIỆC ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu riêng lẻ không chuyển đổi, không kèm chứng quyền được quy định tại Điều 9, Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, cụ thể như sau:

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
1	Doanh nghiệp phát hành là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	Điểm a khoản 1 Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành là một công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam Căn cứ: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102325399 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 23/07/2007, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19/04/2023.
2	Thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành hoặc thanh toán các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu (nếu có)	Điều b khoản 1 Điều 9 và điểm c khoản 1 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP	Đáp ứng. Tổ Chức Phát Hành (i) thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành và (ii) đã thanh toán đầy đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu. Căn cứ: - Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023. - Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024; và - Văn bản cam kết trước hoặc tại ngày công bố thông tin về Đợt chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành về việc đáp ứng điều kiện này phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
3	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Điểm c khoản 1 Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Không áp dụng. Tổ Chức Phát Hành không kinh doanh trong các ngành nghề mà pháp luật chuyên ngành có yêu cầu về tỷ lệ an toàn tài chính và tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động, vì vậy điều kiện này không áp dụng với Tổ Chức Phát Hành.
4	Phương Án Phát Hành Trái Phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận	Điểm d khoản 1 Điều 9 và điểm a khoản 2 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Phương Án Phát Hành được Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt.
5	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.	Điểm đ khoản 1 Điều 9 và khoản 6 Điều 4 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Đáp ứng. Căn cứ: Báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 của Tổ Chức Phát Hành đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY. Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY là một tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của đơn vị có lợi ích công chúng theo quy định của Luật Kiểm toán độc lập. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính là ý kiến chấp nhận toàn phần.
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Điểm e khoản 1 Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Tổ Chức Phát Hành chỉ chào bán Trái Phiếu cho các Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán. Trường hợp chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo đáp ứng quy định về hồ sơ chào bán cho Nhà Đầu Tư cá nhân theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.
7	Có Phương án phát hành Trái Phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng	Điểm c khoản 1 Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Căn cứ: Phương Án Phát Hành Trái Phiếu được Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết này. Trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
	vốn của từng đợt chào bán.		và kế hoạch sử dụng vốn của đợt chào bán tại Mục IV.12 Phần B.
8	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái Phiếu được phê duyệt theo quy định tại khoản 2 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Điểm b khoản 1 Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Căn cứ: Phương Án Phát Hành Trái Phiếu được Hội đồng quản trị của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Nghị quyết này. Trong đó thuyết minh nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với Mục đích phát hành Trái Phiếu được phê duyệt tại Mục II.2 và Mục IV.11 Phần B.
9	Thời gian hoàn thành đợt phát hành/ thời gian phân phối Trái Phiếu: Doanh nghiệp phải hoàn thành việc phân phối Trái Phiếu trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu.	Khoản 2 Điều 10 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Tuân thủ. Tổ Chức Phát Hành cam kết: Thời gian phân phối Trái Phiếu từng đợt không vượt quá 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày công bố thông tin về đợt phát hành Trái Phiếu. Trường hợp pháp luật có thay đổi về thời gian phân phối Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành cam kết thực hiện đúng theo các quy định pháp luật liên quan.

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

- Tên Trái Phiếu:** Trái Phiếu Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet.
- Loại hình Trái Phiếu:** Trái Phiếu là trái phiếu doanh nghiệp thông thường, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, có lãi suất cố định kết hợp với lãi suất thả nổi, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu của Đợt chào bán sẽ tạo lập các quyền, lợi ích ngang nhau giữa những Người Sở Hữu Trái Phiếu, có nghĩa rằng không Người Sở Hữu Trái Phiếu nào có bất kỳ quyền, lợi ích ưu tiên hoặc khác biệt so với Người Sở Hữu Trái Phiếu khác vì bất kỳ lý do gì.
- Địa điểm tổ chức việc phát hành:** Tại Việt Nam.
- Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
- Mệnh giá:** 100.000.000 VND (Một trăm triệu đồng) /Trái Phiếu.
- Khối lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành:** 50.000 (Bằng chữ: Năm mươi nghìn) Trái Phiếu.
Số lượng trái phiếu dự kiến phát hành: 50.000 (Bằng chữ: Năm mươi nghìn) Trái Phiếu.
- Tổng giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành:** 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng Việt Nam).
- Kỳ hạn Trái Phiếu:** Tối đa 60 (Sáu mươi) tháng kể từ Ngày Phát Hành.
- Ngày Phát Hành:** Là ngày được dự kiến trong Bản công bố thông tin chào bán và được xác định thực tế trên báo cáo kết quả chào bán.
- Ngày Đáo Hạn:** Là ngày tròn kỳ hạn trái phiếu kể từ Ngày Phát Hành.

11. Số Đợt chào bán: 05 Đợt.
12. Khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán:

STT/Đợt	Khối lượng dự kiến	Giá trị dự kiến	Thời gian phát hành dự kiến	Kế hoạch sử dụng dự kiến
1	10.000 trái phiếu	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến sử dụng tiền trái phiếu từ Tháng 11/2025.
2	10.000 trái phiếu	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến sử dụng tiền trái phiếu từ Tháng 11/2025.
3	10.000 trái phiếu	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến sử dụng tiền trái phiếu từ Tháng 11/2025.
4	10.000 trái phiếu	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến sử dụng tiền trái phiếu từ Tháng 11/2025.
5	10.000 trái phiếu	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2025	Số tiền và thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành trái phiếu sẽ theo kết quả phát hành trái phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh. Dự kiến sử dụng tiền trái phiếu từ Tháng 11/2025.
Tổng	50.000 trái phiếu	5.000 tỷ đồng	-	-

Tùy thuộc vào tình hình diễn biến thị trường và nhu cầu sử dụng vốn thực tế, Người đại diện theo pháp luật Công ty có thể quyết định, điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung các nội dung về số Đợt phát hành, thời điểm phát hành, khối lượng phát hành của từng Đợt, đảm bảo thời gian phát hành của từng Đợt không kéo dài quá 30 (ba mươi) ngày. Tổng thời gian chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của Đợt chào bán đầu tiên.

13. **Hình thức Trái Phiếu:** Bút toán ghi sổ, có cấp trích lục Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có yêu cầu và/hoặc Giấy Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật, quy chế có liên quan của 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 Văn Kiện Trái Phiếu.
14. **Hình thức chào bán Trái Phiếu:** Trái Phiếu được chào bán riêng lẻ theo quy định của pháp luật có liên qua thông qua Đại Lý Phát Hành.
15. **Giá chào bán:** Bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu.
16. **Thời gian phát hành Trái Phiếu dự kiến:** Quý IV/2025. Thời gian phát hành thực tế sẽ do Người đại diện theo pháp luật Công ty quyết định phù hợp với quy định của Pháp Luật.
17. **Thời gian phân phối Trái Phiếu:** Không vượt quá 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày công bố thông tin trước Đợt chào bán Trái Phiếu. Chi tiết thời điểm bắt đầu chào bán, thời gian chào bán và kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu sẽ do Người đại diện theo pháp luật Công ty quyết định phù hợp với quy định của Pháp Luật.
18. **Đối tượng tham gia mua Trái Phiếu của Đợt chào bán:**
- a) Tiêu chí Nhà Đầu Tư: Tổ Chức Phát Hành chỉ chào bán Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định Pháp Luật.
- Trường hợp chào bán cho Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo đáp ứng quy định về hồ sơ chào bán Trái Phiếu cho nhà đầu tư cá nhân theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.
- b) Số lượng Nhà Đầu Tư: Không hạn chế theo quy định của Pháp Luật.
19. **Lãi suất danh nghĩa dự kiến của Trái Phiếu:**
- Lãi suất của Trái Phiếu ("**Lãi Suất**") cho từng Kỳ Tính Lãi được xác định như sau:
- Lãi suất áp dụng cho 04 (bốn) Kỳ Tính Lãi đầu tiên (tương ứng 24 tháng đầu tiên) là: 10% (Mười phần trăm trên)/năm; và
 - Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo: Tổng của biên độ 3% (Ba phần trăm/năm và Lãi Suất Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó, nhưng không thấp hơn mức lãi suất 10% (Mười phần trăm trên)/năm.
- Trong đó "**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là lãi suất bình quân của (i) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng, lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("**BIDV**") và (ii) lãi suất tiền gửi tiết kiệm bằng đồng, áp dụng cho khách hàng cá nhân kỳ hạn 13 tháng (LS13 loại 01), lĩnh lãi cuối kỳ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, được công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.
20. **Mua lại Trái Phiếu trước hạn:**
- Đối với mỗi Đợt chào bán Trái Phiếu, Trái Phiếu của Đợt chào bán đó sẽ được mua lại trước hạn theo các trường hợp quy định tại Mục (a) cho đến Mục (b) dưới đây. Chi tiết việc mua lại Trái Phiếu được thực hiện theo Các Điều Khoản Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, quy chế của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam ("**VSDC**") và Sở Giao Dịch Chứng Khoán:

- a. Mua lại trước hạn theo thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Trường hợp pháp luật có quy định khác, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần số Trái Phiếu đang lưu hành tại bất kỳ thời điểm nào phù hợp với quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu nhưng phải gửi thông báo chào mua cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Thanh Toán, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện công bố thông tin (nếu quy định pháp luật có yêu cầu) trước khi mua lại trước hạn Trái Phiếu trong thời hạn phù hợp với quy định của Pháp Luật. Người Sở Hữu Trái Phiếu có toàn quyền bán lại hoặc không bán lại (một phần hoặc toàn bộ) số Trái Phiếu mà mình nắm giữ cho Tổ Chức Phát Hành.

Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Mục (a) này thành một hoặc nhiều đợt với số lượng Trái Phiếu khác nhau theo quyết định của Tổ Chức Phát Hành.

Chi tiết việc mua lại Trái Phiếu trước hạn trong trường hợp này được thực hiện theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

- b. Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi xảy ra sự kiện vi phạm:

- (i) Tổ Chức Phát Hành vi phạm Pháp Luật về chào bán, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cơ quan/người 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;
- (ii) Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu 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;
- (iii) Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu khi xảy ra các sự kiện vi phạm khác theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

Việc mua lại Trái Phiếu theo quy định tại mục này không áp dụng đối với trường hợp Trái Phiếu bị thu hồi theo quyết định của cơ quan/người có thẩm quyền.

- c. Các trường hợp mua lại khác thực hiện theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu (nếu có) hoặc theo quy định của pháp luật.

21. Biện pháp bảo đảm cho Trái Phiếu: Trái phiếu không có bảo đảm.

22. Quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Đối với mỗi đợt chào bán Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua các quyết định/ngợi 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 phù hợp khác với tỷ lệ thông qua chiếm từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) trở lên tổng mệnh giá Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành tại thời điểm thông qua quyết định/ngợi quyết đó (dù tại hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hay bằng cách lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng văn bản) đối với tất cả các vấn đề.

Chi tiết về quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

23. Luật điều chỉnh: Pháp luật Việt Nam.

24. Các điều kiện khác của Trái Phiếu:

Các điều kiện khác của Trái Phiếu sẽ được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành này.

V. PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Phát hành riêng lẻ thông qua Đại Lý Phát Hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (“HDS”) và theo quy định tại Điều 14 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, được sửa đổi bởi khoản 11 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP.

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

1. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu khác của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán tiền lãi và khoản tiền gốc của Trái Phiếu khi đến hạn hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Hợp đồng đặt mua Trái Phiếu hoặc Hợp đồng mua bán Trái Phiếu.
2. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu:
 - Thanh toán gốc: Gốc Trái Phiếu sẽ được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn và/hoặc vào ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu.
 - Thanh toán lãi: Lãi Trái Phiếu được thanh toán vào các Ngày Thanh Toán Lãi, quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.

Trong đó:

“**Kỳ Tính Lãi**”, đối với mỗi Trái Phiếu, có nghĩa là mỗi thời hạn kéo dài 06 (sáu) tháng liên tục bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn. Trong trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu thì Kỳ Tính Lãi cuối cùng đối với các Trái Phiếu được mua lại sẽ được tính từ (và bao gồm) ngày cuối cùng của Kỳ Tính Lãi gần nhất cho đến (nhưng không bao gồm) ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn có liên quan.

“**Ngày Thanh Toán Lãi**”, có nghĩa là (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên là ngày tròn 06 (sáu) tháng kể từ Ngày Phát Hành và (ii) Ngày Thanh Toán Lãi của các Kỳ Trả Lãi tiếp theo định kỳ 06 (sáu) tháng/lần vào các ngày tròn 06 (sáu) tháng kể từ Ngày Thanh Toán Lãi trước đó và (iii) đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng là Ngày Đáo Hạn, hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn hoặc Ngày Mua Lại Bắt Buộc, tùy thời điểm nào đến trước

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

Tổ Chức Phát Hành cam kết công bố thông tin theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ và quy định pháp luật hiện hành.

VIII. CAM KẾT KHÁC ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU

1. Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ quy định về mục đích sử dụng tiền thu được từ Trái Phiếu.
2. Tổ Chức Phát Hành cam kết thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu đúng hạn.

3. Các cam kết khác như được quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu và Văn Kiện Trái Phiếu.

X. ĐIỀU KHOẢN VỀ ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ TRÁI PHIẾU

Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ được đăng ký tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (“**VSDC**”) và được lưu ký tập trung tại VSDC thông qua thành viên lưu ký theo quy định của Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ.

XI. ĐIỀU KHOẢN VỀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật về chứng khoán, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định liên quan của Tòa án có thẩm quyền đã có hiệu lực pháp luật, hoặc phán quyết có liên quan của Trung tâm/Hội đồng Trọng tài/Trọng tài viên có thẩm quyền đã có hiệu lực theo quy định Pháp Luật được áp dụng, hoặc thực hiện theo quy định của pháp luật.

Chậm nhất 15 (mười lăm) ngày làm việc kể từ ngày được cấp Giấy chứng nhận đăng ký Trái Phiếu của VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện đăng ký giao dịch Trái Phiếu thông qua hệ thống giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ của Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“**HNX**”), đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.

XII. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU

1. Quyền lợi của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu

- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu hợp lý theo quy định của pháp luật, các tài liệu giao dịch và Văn Kiện Trái Phiếu;
- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành thanh toán thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và bảo đảm việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu và các thỏa thuận với Tổ Chức Phát Hành;
- Trừ trường hợp bị hạn chế giao dịch theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan, Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu hoặc chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các giao dịch dân sự và thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành;
- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được thực hiện quyền biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu;
- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu được yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại bắt buộc trước hạn Trái Phiếu khi:
 - (i) Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái Phiếu theo quyết định của cơ quan/người 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 mệnh giá Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
 - (ii) Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đã được phê duyệt hợp lệ mà vi phạm đó không thể khắc phục được hoặc biện pháp khắc phục không

được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (Sáu mươi lăm phần trăm) tổng mệnh giá Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;

(iii) Các trường hợp khác được nêu cụ thể tại các Văn Kiện Trái Phiếu có liên quan.

- Các quyền khác của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu theo quy định của Pháp Luật hiện hành, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu.

2. Trách nhiệm của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ Các Điều Kiện Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu;
- 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, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ và quy định pháp luật liên quan;
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái Phiếu;
- Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), Nhà Đầu Tư phải ký văn bản xác nhận về việc đã hiểu và thực hiện đúng các quy định tại Nghị định 65/2022/NĐ-CP và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua Trái Phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này;
- Đối tượng mua Trái Phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài là Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán Việt Nam;
- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, được sửa đổi bởi khoản 13 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP; không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư mua Trái Phiếu cùng hoặc bán Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức;
- Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của doanh nghiệp phát hành theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ cho Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu;
- Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu có trách nhiệm theo các quy định của pháp luật hiện hành và các Văn Kiện Trái Phiếu có liên quan;
- Trường hợp Nhà Đầu Tư vi phạm quy định của pháp luật sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán hoặc xử lý hình sự tùy theo tính chất và mức độ vi phạm.

3. Việc thông qua các vấn đề của những Người Sở Hữu Trái Phiếu

Các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu và Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua hợp lệ khi được chấp thuận bởi những Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên biểu quyết tán thành. Chi tiết trình tự, thủ tục thông qua các quyết định/nghị quyết được quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và/hoặc các Văn Kiện Trái Phiếu.

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

1. Yêu cầu Người Sở Hữu Trái Phiếu thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu theo các Hợp đồng đặt mua/Hợp đồng mua bán Trái Phiếu.

2. Tuân thủ quy định của pháp luật về việc chào bán Trái Phiếu.
3. Quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái Phiếu theo đúng Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đã được cơ quan/người có thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật.
4. 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 Các Điều Khoản Trái Phiếu.
5. Chịu trách nhiệm trước Pháp Luật về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của hồ sơ phát hành và chào bán Trái Phiếu và các thông tin công bố; thực hiện chế độ quản lý tài chính, kế toán thống kê và kiểm toán theo quy định của Pháp Luật.
6. 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 Tổ Chức Phát Hành và của Nhà Đầu Tư.
7. Các quyền lợi và trách nhiệm khác của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của Pháp Luật.

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

1. **Tổ Chức Tư Vấn:** Tư vấn cho Tổ Chức Phát Hành trình tự thủ tục và hồ sơ phát hành Trái Phiếu theo đúng quy định hiện hành. Tổ Chức Tư Vấn là Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (“HDS”).
2. **Đại Lý Phát Hành:** Tổ chức giới thiệu về Đợt Phát Hành, cung cấp Bản Công Bố Thông Tin và các tài liệu khác liên quan cho các Nhà Đầu Tư tiềm năng để chào bán Trái Phiếu, thực hiện chào bán, thu xếp đặt mua Trái Phiếu với các Nhà Đầu Tư tiềm năng, thay mặt Tổ Chức Phát Hành xác định Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu phải là Nhà Đầu Tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Pháp Luật về chứng khoán và các công việc khác có liên quan được quy định cụ thể tại Hợp Đồng Đại Lý Phát Hành Trái Phiếu. Đại Lý Phát Hành là HDS.
3. **Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng Trái Phiếu:** Thay mặt Tổ Chức Phát Hành xác định tư cách nhà đầu tư chuyên nghiệp, hỗ trợ quản lý chuyển nhượng và các công việc khác liên quan đến Trái Phiếu. Đại Lý Đăng Ký Và Quản Lý Chuyển Nhượng Trái Phiếu là HDS.
4. **Đại Lý Thanh Toán Gốc, Lãi Trái Phiếu:** Thay mặt Tổ Chức Phát Hành thanh toán tiền gốc, tiền lãi Trái Phiếu và/hoặc bất kỳ khoản tiền nào phát sinh và phải được thanh toán bởi Tổ Chức Phát Hành cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản Trái Phiếu. Đại Lý Thanh Toán Gốc Lãi Trái Phiếu là HDS.
5. **Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:** Thay mặt Người Sở Hữu Trái Phiếu giám sát việc thực hiện các cam kết của Tổ Chức Phát Hành. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu là HDS.
6. **Tổ chức xếp hạng tín nhiệm:** Công ty Cổ phần Sài Gòn Phát Thịnh Ratings (SaigonRatings).
 - Địa chỉ trụ sở chính: Số 78-80 Lê Văn Thêm, Phường Tân Hưng, Thành phố Hồ Chí Minh.
 - Điện thoại: 028 5410 6239
 - Website: <https://saigonratings.com/>

Fax: [...]

Email: info@saigonratings.com

7. **Tổ chức kiểm toán:** Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 5, Tòa B2, Roman Plaza, đường Tố Hữu, Phường Đại Mỗ, Hà Nội
- Điện thoại: 02456783999 Fax:
- Website: <https://uhy.vn/> Email: uhy-info@uhy.vn

XVI. CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN KHÁC

Sẽ được quy định cụ thể trong các điều khoản và điều kiện cụ thể của các tài liệu có liên quan đến Trái Phiếu; các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu và do Người đại diện theo pháp luật Công ty quyết định.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 11. tháng 11. năm 2025

TM. CÔNG TY CỔ PHẦN HÀNG KHÔNG VIETJET

NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT


Hồ Ngọc Yến Phương
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

