

**CÔNG BỐ THÔNG TIN VỀ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ  
TẠI THỊ TRƯỜNG TRONG NƯỚC ĐỢT 01 NĂM 2024  
DOANH NGHIỆP: CÔNG TY TNHH HOÀNG TRÚC MY**

(Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 3702526737 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 30/12/2016, cấp thay đổi lần thứ 05 ngày 02/06/2023)

**TRÁI PHIẾU MÃ HCMCH2429001  
TỔNG MỆNH GIÁ 200.000.000.000 ĐỒNG  
ĐÁO HẠN NĂM 2029**

Giá Phát Hành: 100% mệnh giá

Trái phiếu bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm bằng bảo lãnh thanh toán bởi Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank), được chào bán riêng lẻ theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về quy định 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 tháng 09 năm 2022 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153/2020/NĐ-CP và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023 của Chính phủ về 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, đáo hạn vào năm **2029** (“**Trái Phiếu**”) sẽ xác định nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Công ty TNHH Hoàng Trúc My (“**Tổ Chức Phát Hành**” hoặc “**Công Ty**”).

Trái Phiếu được hưởng lãi kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành (được định nghĩa dưới đây) cho đến, nhưng không bao gồm ngày Ngày Đáo Hạn (được định nghĩa dưới đây) hoặc ngày Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu (được định nghĩa dưới đây).

Trừ khi được mua lại hoặc hủy bỏ trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

Đề nghị các nhà đầu tư tiềm năng xem phần “*Các Yếu Tố Rủi Ro*” của Bản Công Bố Thông Tin này để biết về một số yếu tố cần cân nhắc khi đầu tư vào Trái Phiếu.

**TRỪ KHI ĐƯỢC CÔNG BỐ THÔNG TIN THEO QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT, BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN NÀY VÀ NỘI DUNG TRONG ĐÓ HOẶC BẤT KỲ THÔNG TIN NÀO ĐƯỢC CUNG CẤP THEO YÊU CẦU PHẢI ĐƯỢC GIỮ BÍ MẬT HOÀN TOÀN.**



Bản Công Bố Thông Tin này được phát hành ngày 15 tháng 05 năm 2024.

MỤC LỤC

CÁC KHÁI NIỆM, TỪ VIẾT TẮT.....	4
PHẦN 1 .....	7
TÓM TẮT THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU.....	7
PHẦN 2 .....	9
THÔNG TIN CHI TIẾT VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU .....	9
I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH CÔNG BỐ THÔNG TIN	9
II. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH .....	10
1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	10
2. Cơ cấu tổ chức của doanh nghiệp .....	10
2.1. Tổ chức, bộ máy của doanh nghiệp: .....	10
2.2. Vị trí của Công ty:.....	11
2.3. Thông tin của Chủ tịch công ty, Giám đốc, Kế toán trưởng .....	11
3. Tóm tắt hoạt động kinh doanh chính và các dự án chính đã/đang triển khai của Tổ Chức Phát Hành .....	12
4. Tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành.....	13
III. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU .....	13
1. Căn cứ pháp lý của đợt chào bán .....	13
2. Việc đáp ứng các điều kiện phát hành Trái Phiếu của doanh nghiệp .....	14
3. Mục đích của đợt phát hành trái phiếu.....	16
4. Điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu .....	17
5. Ngày phát hành dự kiến .....	18
6. Phương thức phát hành .....	18
7. Quyền của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu.....	18
8. Trách nhiệm của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu .....	19
9. Cam kết về bảo đảm.....	20
10. Mua lại và hủy bỏ Trái Phiếu.....	20
11. Cam kết của Tổ Chức Phát Hành Trái Phiếu .....	21
12. Cam kết công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành.....	21
13. Cam kết của Nhà đầu tư mua Trái Phiếu .....	21
14. Các điều khoản và điều kiện khác.....	21

<b>IV. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN VÀ KẾ HOẠCH THANH TOÁN GỐC LÃI CHO NHÀ ĐẦU TƯ</b> .....	22
1. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu.....	22
2. Phương thức, kế hoạch, dự kiến dòng tiền thanh toán gốc, lãi cho nhà đầu tư.....	22
<b>V. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN</b> .....	23
<b>VI. CÁC YẾU TỐ RỦI RO</b> .....	25
1. Rủi ro về luật pháp.....	25
2. Rủi ro về hoạt động sản xuất kinh doanh .....	25
3. Rủi ro về tình hình tài chính .....	26
4. Rủi ro của lãnh thổ thực hiện nơi phát hành Trái Phiếu .....	27
5. Rủi ro liên quan đến Trái Phiếu .....	28
6. Rủi ro khác .....	28
<b>VII. CÁC KHẲNG ĐỊNH VÀ BẢO ĐẢM CỦA CÁC NHÀ ĐẦU TƯ</b> .....	29
<b>VIII. THÔNG TIN QUAN TRỌNG</b> .....	30
<b>IX. CÁC TUYÊN BỐ MANG TÍNH DỰ BÁO</b> .....	32
<b>X. NGUỒN THÔNG TIN THAM KHẢO</b> .....	32
<b>PHỤ LỤC</b> .....	34
1. Phụ lục I:.....	34
2. Phụ lục II: Bản sao hợp lệ Điều lệ công ty.....	34
3. Phụ lục III: Bản sao Báo cáo tài chính/Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành. ....	34
4. Phụ lục IV: Quyết định của Chủ sở hữu số 01/2024/QĐ-CSH phê duyệt phương án phát hành (bao gồm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đính kèm Quyết định). ....	34
5. Các phụ lục khác (nếu có).....	34



**CÁC KHÁI NIỆM, TỪ VIẾT TẮT**

- “Bản Công Bố Thông Tin”* : Có nghĩa là Bản Công Bố Thông Tin này và cũng là bản cung cấp thông tin của Tổ Chức Phát Hành về tình hình tài chính, hoạt động kinh doanh nhằm cung cấp thông tin cho các nhà đầu tư đánh giá và đưa ra các quyết định đầu tư Trái Phiếu.
- “Báo cáo tài chính”/“BCTC”* : Có nghĩa là các báo cáo tài chính năm được kiểm toán hoặc báo cáo tài chính bán niên được soát xét hoặc được cơ quan có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua, bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (lợi nhuận và khoản lỗ) và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất (nếu có) và bản thuyết minh của các báo cáo được lập phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam.
- “Các Điều Kiện Trái Phiếu”* : Có nghĩa là các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu được quy định trong Phụ lục của Phương Án Phát Hành Trái Phiếu.
- “Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu”* : Có nghĩa như được giới thiệu tại mục II.6 Phần I - “Các tổ chức liên quan đến đợt chào bán” của Bản Công Bố Thông Tin.
- “Điều Lệ”* : Có nghĩa là Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành sửa đổi ban hành lần gần nhất ngày 02 tháng 06 năm 2023.
- “Luật Doanh Nghiệp”* : Có nghĩa là Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc Hội Việt Nam thông qua vào ngày 17 tháng 06 năm 2020, cùng các sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm.
- “Ngày Làm Việc”* : Có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải là Thứ bảy, Chủ nhật hoặc một ngày nghỉ lễ, Tết (kể cả nghỉ bù) tại Việt Nam theo quy định của pháp luật hoặc theo quyết định của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền của Việt Nam.
- “Ngày Phát Hành”* : Có nghĩa là ngày được xác định thực tế trên báo cáo kết quả chào bán.
- “Ngày Đáo Hạn”* : Có nghĩa là ngày được xác định thực tế trên báo cáo kết quả chào bán.
- “Nghị Định 153/2020/NĐ-CP”* : Có nghĩa là Nghị định số 153/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 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 65/2022/NĐ-CP”* : Có nghĩa là Nghị định số 65/2022/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 16/9/2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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”* : Có nghĩa là Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023



- 08/2023/NĐ-CP” của Chính phủ về 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 Về Trái Phiếu Riêng Lẻ*” : Có nghĩa là bao gồm Nghị Định 153/2020/NĐ-CP, Nghị Định 65/2022/NĐ-CP và Nghị Định 08/2023/NĐ-CP.
- “*Người Sở Hữu Trái Phiếu*” : Có nghĩa là (i) tổ chức/cá nhân được đăng ký là người sở hữu Trái Phiếu đó trong Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu (khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC), hoặc (ii) tổ chức/cá nhân được xác định là chủ sở hữu hợp pháp của Trái Phiếu đó theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, VSDC và Sở Giao Dịch Chứng Khoán (nếu áp dụng).
- “*Phương Án Phát Hành*” : Có nghĩa là Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ được phê duyệt đính kèm Quyết định số 01/2024/QĐ-CSH ngày 15 tháng 05 năm 2024 của Chủ sở hữu Tổ Chức Phát Hành và các văn bản sửa đổi bổ sung (nếu có).
- “*Sở Giao Dịch Chứng Khoán*” : Có nghĩa là 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.
- “*Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu*” : Có nghĩa là một Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu do tổ chức thực hiện việc đăng ký và quản lý chuyển nhượng đối với Trái Phiếu lập và lưu giữ phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu theo ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành
- “*Tổ Chức Tư Vấn Phát Hành*” : Có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán HD.
- “*Tổ Chức Phát Hành*” hoặc “*Công Ty*” : Có nghĩa là Công ty TNHH Hoàng Trúc My
- “*Thông Tư 122/2020/TT-BTC*” : Có nghĩa là Thông tư số 122/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 31/12/2020 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 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.
- “*Trái Phiếu*” : Có nghĩa là các trái phiếu do Tổ Chức Phát Hành phát hành trên cơ sở Phương Án Phát Hành và Bản Công Bố Thông Tin.
- “*TNDN*” : Có nghĩa là Thu nhập doanh nghiệp.
- “*VSDC*” : Có nghĩa là Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (tiền thân là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD), một tổ chức thực hiện chức năng đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán tập trung của Việt Nam mà tại đó chứng khoán giống hoặc tương tự như Trái Phiếu được đăng ký và lưu ký tập trung nhằm đủ điều kiện

giao dịch tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán.

Các thuật ngữ viết hoa khác được sử dụng trong Bản Công Bố Thông Tin này nhưng không được giải thích/định nghĩa trong mục này sẽ có nghĩa như được giải thích/định nghĩa trong các mục khác của Bản Công Bố Thông Tin này và Các Điều Kiện Trái Phiếu.

PHẦN 1

TÓM TẮT THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

I. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

1. Tên doanh nghiệp: Công Ty TNHH Hoàng Trúc My.
2. Địa chỉ trụ sở chính: Số 324/24, Đường Lê Hồng Phong, Tổ 3, Khu phố 4, Phường Phú Hòa, Thành phố Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam.
3. Số điện thoại: 086 9816639
4. Số fax giao dịch: 02746269689.
5. Địa chỉ thư điện tử: [congytnhhhoangtrucmy@gmail.com](mailto:congytnhhhoangtrucmy@gmail.com)
6. Loại hình doanh nghiệp: Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.
7. Hoạt động kinh doanh chính: Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê; Bán buôn kim loại và quặng kim loại; Bán buôn vật liệu, thiết bị lắp đặt khác trong xây dựng...

II. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

1. Mã Trái Phiếu: HCMCH2429001
2. Tổng số lượng Trái Phiếu phát hành: 2.000 (Hai nghìn) Trái Phiếu.
3. Khối lượng phát hành: 200.000.000.000 VND (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng).
4. Loại hình Trái Phiếu: Trái Phiếu là trái phiếu doanh nghiệp thông thường, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, được bảo đảm bằng bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng, có lãi suất cố định và kết hợp lãi suất thả nổi, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào trong số các Trái Phiếu có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.
5. Ngày phát hành dự kiến: Ngày 20 tháng 05 năm 2024.  
Ngày Phát Hành thực tế của Trái Phiếu sẽ được xác định trên báo cáo kết quả phát hành Trái Phiếu.

6. Các tổ chức liên quan đến Đợt chào bán:

- (a) **Tổ Chức Tư Vấn phát hành** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD



Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666

Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)

- (b) **Đại Lý Phát Hành** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD



Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666



Email: [info@hdb.vn](mailto:info@hdb.vn)

(c) **Đại Diện Người  
Sở Hữu Trái  
Phiếu**

: Công ty Cổ phần Chứng khoán HD

Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa  
Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh



Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666

Email: [info@hdb.vn](mailto:info@hdb.vn)

(d) **Đại Lý Đăng Ký  
và Đại lý quản lý  
chuyển nhượng  
Trái Phiếu**

: Công ty Cổ phần Chứng khoán HD

Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa  
Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh



Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666

Email: [info@hdb.vn](mailto:info@hdb.vn)

(e) **Đại lý thanh  
toán gốc, lãi Trái  
Phiếu**

: Công ty Cổ phần Chứng khoán HD

Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa  
Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh



Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666

Email: [info@hdb.vn](mailto:info@hdb.vn)

(f) **Tổ Chức Bảo  
Lãnh Thanh  
Toán**

: Ngân hàng TMCP Phát Triển Thành phố Hồ Chí Minh – Chi  
nhánh Hồ Gươm – Phòng giao dịch Hà Huy Tập

Địa chỉ: 91 Hà Huy Tập, thị trấn Yên Viên, huyện Gia Lâm,  
Hà Nội



Số điện thoại: 024 3698 3328 Số fax: 024 3698 3331

(g) **Tổ chức kiểm  
toán**

: Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO – Chi  
nhánh TP. Hồ Chí Minh

Địa chỉ: Số 23B, Đường số 3, Khu phố 2, Phường An Khánh,  
Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh



Số điện thoại: 028 66804780

Web: [www.asco.vn](http://www.asco.vn)

**PHẦN 2**  
**THÔNG TIN CHI TIẾT VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU**

**I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH CÔNG BỐ THÔNG TIN**

**1. DOANH NGHIỆP PHÁT HÀNH: CÔNG TY TNHH HOÀNG TRÚC MY**

Ông Đỗ Văn Bình Chức vụ: Chủ tịch Công ty kiêm Giám đốc

Bà Phạm Thị Ngọc Anh Chức vụ: Kế toán trưởng

Chúng tôi cam kết rằng các thông tin và số liệu trong Bản Công Bố Thông Tin này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm tập thể và cá nhân về tính chính xác, trung thực của những thông tin và số liệu này. Chúng tôi đảm bảo không có thông tin hoặc số liệu sai sót có thể gây ảnh hưởng đối với các thông tin trong Bản Công Bố Thông Tin này.

**2. TỔ CHỨC TƯ VẤN: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN HD**

Đại diện theo pháp luật

Ông **Nguyễn Hà Quỳnh** Chức vụ: Tổng Giám đốc

Bản công bố thông tin này là một phần của hồ sơ chào bán Trái Phiếu riêng lẻ Công ty Cổ phần Chứng khoán HD tham gia lập/rà soát trên cơ sở Hợp đồng tư vấn số 01/2024/HDS-HTM/HĐTV ngày 15 tháng 05 năm 2024 với Công ty TNHH Hoàng Trúc My. Tổ chức tư vấn đã thực hiện rà soát việc đáp ứng đầy đủ quy định về điều kiện chào bán và hồ sơ chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ và pháp luật về chứng khoán, đồng thời chịu trách nhiệm về việc rà soát của mình.

Tổ Chức Tư Vấn cũng xin lưu ý rằng xác nhận rà soát của Tổ Chức Tư Vấn được đưa ra với góc độ của một tổ chức tư vấn, dựa trên các thông tin Tổ Chức Phát Hành cung cấp và Tổ Chức Tư Vấn đã thu thập và đánh giá một cách khách quan theo quy định hiện hành về phát hành Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ. Xác nhận việc rà soát về điều kiện chào bán và hồ sơ chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Tư Vấn không hàm ý đảm bảo giá trị của các Trái Phiếu và đảm bảo việc thanh toán đầy đủ lãi, gốc Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành.



## II. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

### 1. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

#### 1.1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành:

- Tên tiếng Việt: Công Ty TNHH Hoàng Trúc My.
- Tên tiếng Anh:
- Địa chỉ: Số 324/24, Đường Lê Hồng Phong, Tổ 3, Khu phố 4, Phường Phú Hòa, Thành phố Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam.
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 3702526737 do Sở kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 30/12/2016, cấp đăng ký thay đổi lần thứ 05 ngày 02/06/2023.
- Thời gian hoạt động kể từ ngày được cấp lần đầu Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Hơn 07 năm.
- Hoạt động kinh doanh chủ yếu: Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê; Bán buôn kim loại và quặng kim loại; Bán buôn vật liệu, thiết bị lắp đặt khác trong xây dựng...

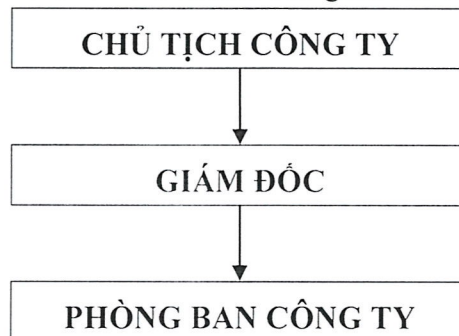
#### 1.2. Quá trình hình thành và phát triển:

Công ty TNHH Hoàng Trúc My được thành lập theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 3702526737 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 30 tháng 12 năm 2016, cấp thay đổi lần thứ 05 ngày 02/06/2023. Hoàng Trúc My là doanh nghiệp hoạt động chủ yếu trong lĩnh vực kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê với số vốn điều lệ hiện tại là 400.000.000.000 VND (Bằng chữ: Bốn trăm tỷ đồng).

### 2. Cơ cấu tổ chức của doanh nghiệp

#### 2.1. Tổ chức, bộ máy của doanh nghiệp:

Tổ chức, bộ máy của Tổ Chức Phát Hành bao gồm các cơ quan sau đây:



#### ❖ Chủ tịch Công ty

Chủ tịch Công ty đồng thời là chủ sở hữu Công ty. Chủ tịch Công ty nhân danh chủ sở hữu thực hiện các quyền và nghĩa vụ của chủ sở hữu Công ty; nhân danh Công ty thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Công ty; chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc thực



hiện các quyền và nghĩa vụ được giao theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các quy định pháp luật khác có liên quan và Điều lệ Công ty.

❖ **Giám đốc**

Chủ tịch Công ty đồng thời kiêm nhiệm chức vụ Giám đốc Công ty. Giám đốc Công ty điều hành công việc dựa trên nguyên tắc tôn trọng lợi ích tối đa của Công ty; Tuân thủ pháp luật, Điều lệ Công ty, Quy chế, các quyết định của Chủ sở hữu và các quy chế khác của Công ty.

❖ **Các phòng ban chuyên môn, nghiệp vụ**

Các phòng, ban nghiệp vụ có chức năng tham mưu và giúp việc cho Giám đốc, trực tiếp điều hành theo chức năng chuyên môn và chỉ đạo của Giám đốc.

2.2. **Vị trí của Công ty:**

Công ty hoạt động theo mô hình doanh nghiệp độc lập.

- Thông tin chủ sở hữu của Tổ Chức Phát Hành như sau:

Tên	Thẻ căn cước công dân	Giá trị vốn góp (VND)	Tỷ lệ sở hữu
Đỗ Văn Bình	074055000296	400.000.000.000	100%
<b>Tổng cộng</b>		<b>400.000.000.000</b>	<b>100%</b>

- Danh sách công ty mẹ và những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với tổ chức phát hành: Không có.

- Danh sách công ty con và những công ty mà Tổ Chức Phát Hành đang nắm giữ quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối: Không có.

2.3. **Thông tin của Chủ tịch công ty, Giám đốc, Kế toán trưởng**

❖ **Chủ tịch công ty kiêm Giám đốc:**

Họ và tên: Ông Đỗ Văn Bình

Giới tính: Nam

Ngày tháng năm sinh: 06/06/1955

CMND/CCCD Số 074055000296 cấp ngày 03/04/2021 bởi Cục trưởng Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về Trật tự xã hội

Quốc tịch: Việt Nam

Dân tộc: Kinh

Địa chỉ thường trú: 324/24 Đường Lê Hồng Phong, Phường Phú Hòa, Thành Phố Thủ Dầu Một, Tỉnh Bình Dương, Việt Nam.

Quá trình công tác

- Từ 19/09/2011 đến 02/03/2021: Giám đốc Công ty TNHH TM DV Võ Mai Phương;
- Từ 03/03/2021 đến nay: Giám đốc Công ty TNHH Hoàng Trúc My;

- Từ 23/01/2024 đến nay: Chủ tịch Công ty TNHH Hoàng Trúc My.

❖ **Kế Toán Trưởng:**

Họ và tên: Bà Phạm Thị Ngọc Anh  
 Giới tính: Nữ  
 Ngày tháng năm sinh: 06/06/1979  
 CMND/CCCD Số 083179018465 cấp ngày 22/11/2021 bởi Cục trưởng Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về Trật tự xã hội  
 Quốc tịch: Việt Nam  
 Dân tộc: Kinh  
 Địa chỉ thường trú: Ấp Bình Thủy Hòa Khánh Đông, Huyện Đức Hòa, Tỉnh Long An  
 Quá trình công tác

- Từ năm 2014 - năm 2020: Kế toán trưởng Công ty TNHH giày Hân Xương;
- Từ 03/03/2021 đến nay: Kế toán trưởng Công ty TNHH Hoàng Trúc My.

**3. Tóm tắt hoạt động kinh doanh chính và các dự án chính đã/đang triển khai của Tổ Chức Phát Hành**

**3.1. Hoạt động kinh doanh chính:**

Ngành nghề hoạt động kinh doanh chính của Tổ Chức Phát Hành là kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê;...

**3.2. Thông tin dự án đang triển khai của Tổ Chức Phát Hành:**

**Dự án Khu nhà ở 22 tháng 12 (“Dự án”)**

- Tên thương mại Dự án: Dự án Complex – Bình Dương.
- Mục tiêu Dự án: Xây dựng khu nhà ở mới văn minh hiện đại, công trình cao tầng có chức năng hỗn hợp, ở kết hợp thương mại dịch vụ. Đáp ứng các nhu cầu thiết thực của người sử dụng, thu hút những người có thu nhập ổn định ở mức trung bình khá, giải quyết một phần nhu cầu nhà ở cho nhân dân thành phố.
- Địa điểm thực hiện: Phường Thuận Giao, Thị xã Thuận An, Tỉnh Bình Dương.
- Tổng diện tích sử dụng đất: 33.847,2 m<sup>2</sup>.
- Tổng mức đầu tư khoảng: 2.099.000.000 đồng theo Công văn 4178/UBND-KT ngày 26/8/2020 của UBND tỉnh Bình Dương về việc điều chỉnh chủ trương đầu tư dự án Khu nhà ở 22 tháng 12. Tổ Chức Phát Hành đang thực hiện thủ tục điều chỉnh tổng mức đầu tư lên đến 2.602.700.000.000 đồng
- Tình hình thực hiện Dự án:
  - Dự án đang trong quá trình hoàn thiện thủ tục pháp lý.

- Tiến độ thực hiện Dự án tại Quyết định chấp thuận chủ trương đầu tư điều chỉnh gần nhất của Dự án đã hết và Chủ đầu tư đang làm việc với Cơ Quan Nhà Nước có thẩm quyền để xin gia hạn tiến độ thực hiện Dự án hoặc cấp lại chủ trương đầu tư mới.
  - Chưa có thông báo của Cơ Quan Nhà Nước có thẩm quyền về nghĩa vụ nộp tiền sử dụng đất của Dự án.
  - Một số hồ sơ pháp lý khác có liên quan cũng đang được Chủ đầu tư hoàn thiện.
- Năm hoàn thành (dự kiến): Tổ Chức Phát Hành đang thực hiện thủ tục xin điều chỉnh (gia hạn) tiến độ thực hiện Dự án đến năm 2027.

**4. Tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành**

**4.1. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của Tổ Chức Phát Hành trong 3 năm liên kế trước năm phát hành:**

STT	Chỉ tiêu	Đơn vị tính	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023
1	Vốn chủ sở hữu	Triệu VND	379.800	376.427	368.287
2	Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu	Lần	0,31	0,38	0,40
3	Dư nợ Trái Phiếu/vốn chủ sở hữu	Lần	-	-	-
4	Lợi nhuận sau thuế TNDN	Triệu VND	(7.644)	(3.947)	(8.140)
5	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	Lần	-2,01%	-1,05%	-2,21%
6	Tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của pháp luật	-	Không áp dụng		

(Theo BCTC tự lập năm 2021, 2022 và kiểm toán năm 2023 của Công ty TNHH Hoàng Trúc My).

**4.2. Tình hình thanh toán 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 (nếu có):**

Tổ Chức Phát Hành (i) chưa thực hiện bất kỳ đợt chào bán trái phiếu nào từ thời điểm thành lập cho đến trước đợt phát hành Trái Phiếu này và (ii) đã thanh toán đầy đủ các khoản nợ đến hạn khác trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu như được thể hiện trong văn bản cam kết của Tổ Chức Phát Hành.

**4.3. Tình hình nộp ngân sách nhà nước trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành:**

Tổ Chức Phát Hành luôn thanh toán đầy đủ đúng hạn các khoản Thuế TNDN, các khoản thuế, lệ phí khác theo luật định và theo quy định của Nhà nước.

**III. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU**

**1. Căn cứ pháp lý của đợt chào bán**

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/06/2020;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019;



- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán;
- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ 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 16/9/2022 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 08/2023/NĐ-CP ngày 05/3/2023 của Chính phủ về 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;
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế;
- 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;
- Các văn bản pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Tổ Chức Phát Hành;
- Quyết định số 01/2024/QĐ-CSH ngày ... / ... /2024 của Chủ sở hữu Tổ Chức Phát Hành v/v Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2024.

**2. Việc đáp ứng các điều kiện phát hành Trái Phiếu của doanh nghiệp**

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu 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	<b>Đáp ứng.</b> Tổ Chức Phát Hành là một công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam  Căn cứ: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 3702526737 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Bình Dương cấp lần đầu ngày 30/12/2016, cấp thay đổi lần thứ 05 ngày 02/06/2023.
2	Thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của Trái Phiếu đã	Điều b khoản 1 Điều 9 và điểm c	<b>Đáp ứng.</b>

TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
	phát hành hoặc thanh toán các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu (nếu có)	khoản 1 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP	<p>Tổ Chức Phát Hành (i) chưa thực hiện bất kỳ đợt chào bán trái phiếu nào từ thời điểm thành lập cho đến trước đợt phát hành Trái Phiếu này và (ii) đã thanh toán đầy đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu.</p> <p>Căn cứ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Báo cáo tài chính tự lập năm 2021, 2022;</li> <li>- Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023; và</li> <li>- Văn bản cam kết tại ngày công bố thông tin trước các đợt chào bán của Tổ Chức Phát Hành về việc đáp ứng điều kiện này phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.</li> </ul>
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.	<p><b>Không áp dụng.</b></p> <p>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.</p>
4	Có phương án phát hành (trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán) đã được phê duyệt bởi cấp có thẩm quyền	Điểm d khoản 1 Điều 9, Điểm c khoản 1 Điều 10, điểm a khoản 2 Điều 13 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	<p><b>Tuân thủ.</b></p> <p>Phương Án Phát Hành đã (i) dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán tại Mục IV.12 Phần B và (ii) xác định tiêu chí, số lượng nhà đầu tư tham gia đầu tư Trái Phiếu tại Mục IV.18 Phần B.</p> <p>Phương Án Phát Hành được Chủ sở hữu của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt.</p>
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.	<p><b>Đáp ứng.</b></p> <p>Căn cứ: Báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO – Chi nhánh TP.HCM</p> <p>Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO - Chi nhánh TP.HCM là chi nhánh của Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO 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</p>

T-C.T.  
 TY  
 H  
 HỨC M  
 T-T.BINH



TT	Điều kiện	Quy định có liên quan	Tình trạng đáp ứng
			Kiểm toán độc lập. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính nêu trên 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.	<b>Tuân thủ.</b> 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 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.	<b>Tuân thủ.</b> Căn cứ: Phương Án Phát Hành Trái Phiếu được Chủ sở hữu của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt theo Quyết định 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.12 Phần B.
8	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.	<b>Tuân thủ.</b> Căn cứ quy định tại Mục IV.17 Phần B của Phương Án Phát Hành này, Tổ Chức Phát Hành sẽ phân phối Trái Phiếu trong thời hạn như sau: - Đối với mỗi đợt chào bán, thời gian phân phối Trái Phiếu không vượt quá 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán đó. - Tổng thời gian chào bán của tất cả các đợt chào bán Trái Phiếu tối đa không quá 06 (sáu) tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.

### 3. Mục đích của đợt phát hành trái phiếu.

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu (sau khi trừ đi các chi phí của Đợt phát hành) cho mục đích thực hiện các chương trình, dự án đầu tư của Tổ Chức Phát Hành. Cụ thể là thực hiện đầu tư xây dựng chung cư cao tầng tại khu vực thương mại dịch vụ thuộc Dự án Khu nhà ở 22 tháng 12 tại Phường Thuận Giao, Thị xã Thuận An, Tỉnh Bình Dương do Công ty TNHH Hoàng Trúc My làm Chủ đầu tư Dự án theo Quyết định số 1328/UBND-KTN ngày 11/04/2017, Quyết định số 2622/UBND-KTN ngày 26/06/2017 và Quyết định số



4178/UBND-KT ngày 26/8/2020 của UBND tỉnh Bình Dương chấp thuận chủ trương đầu tư dự án Khu nhà ở 22 tháng 12.

Thông tin chi tiết của Dự án nêu tại Khoản 3,2 Mục II Phần 2 Bản Công Bố Thông Tin này và Phương Án Phát Hành.

**4. Điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu**

- a) Mã Trái Phiếu: HCMCH2429001.
- b) Khối lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành: 2.000 (Hai nghìn) Trái Phiếu.
- c) Mệnh giá: 100.000.000 VND/1 Trái Phiếu (*Bằng chữ: Một trăm triệu Đồng Việt Nam/ Trái Phiếu*).
- d) Kỳ Hạn Trái Phiếu: 05 (năm) năm.
- e) Đồng tiền phát hành và thanh toán: Đồng Việt Nam (VND).
- f) 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 Kiện Trái Phiếu và/hoặc Văn Kiện Trái Phiếu.
- g) Lãi suất danh nghĩa dự kiến:

Lãi suất của Trái Phiếu ("**Lãi Suất**") cho từng Kỳ Tính Lãi được xác định như sau:

- Lãi suất áp dụng cho 02 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên là: 12% (Mười hai phần trăm)/năm; và
- Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo: Tổng của 4,5% (Bốn phẩy năm phần trăm)/năm và Lãi Suất Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó.

Trong đó:

"**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa là mỗi thời hạn kéo dài 6 (sáu) tháng liên tục tính từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn. Để làm rõ, trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn (dù là tự nguyện hay bắt buộc) theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu thì Kỳ Tính Lãi cuối cùng sẽ được tính từ Ngày Thanh Toán Lãi gần nhất cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn có liên quan.

"**Lãi Suất Tham Chiếu**" có nghĩa là 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 công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu sẽ được xác định theo các quy định liên quan tại Hợp Đồng Đại Lý Thanh Toán.

"**Ngày Xác Định Lãi Suất**" đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 02 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên, là Ngày Làm Việc thứ 09 (chín) trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi đó.

"**Ngày Thanh Toán Lãi**" có nghĩa là (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên là ngày tròn 06 tháng kể từ Ngày Phát Hành và (ii) Ngày Thanh Toán Lãi của các Kỳ Trả Lãi tiếp theo

định kỳ 06 tháng/lần vào các ngày tròn 06 tháng kể từ Ngày Thanh Toán Lãi trước đó và (iii) đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng, Ngày Đáo Hạn. Hoặc ngày thanh toán lãi là ngày theo thỏa thuận giữa Tổ chức Phát hành với người mua Trái Phiếu ở mỗi đợt phát hành cụ thể. Nếu Ngày Thanh Toán Lãi không phải là ngày làm việc thì Ngày Thanh Toán Lãi là ngày làm việc liền sau ngày lễ/hoặc ngày nghỉ đó.

- h) Loại hình Trái Phiếu: Trái Phiếu là trái phiếu doanh nghiệp thông thường, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, có bảo đảm là bảo lãnh thanh toán của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, có lãi suất cố định và kết hợp lãi suất thả nổi, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trái Phiếu có các quyền, lợi ích ngang nhau và không Trái Phiếu nào trong số các Trái Phiếu có bất kỳ quyền ưu tiên nào hơn so với bất kỳ Trái Phiếu nào khác vì bất kỳ lý do nào.

#### 5. Ngày phát hành dự kiến

Ngày phát hành dự kiến là 20 tháng 05 năm 2024. Ngày Phát Hành thực tế của Trái Phiếu sẽ được xác định trên Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu và báo cáo kết quả phát hành nộp công bố tới Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc đợt chào bán.

#### 6. Phương thức phát hành

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.

#### 7. Quyền của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu

- a) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các Văn Kiện Trái Phiếu có liên quan;
- b) Nhà đầu tư mua Trái Phiếu được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu;
- c) 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;
- d) Được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, thừa kế, chiết khấu và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật;
- e) Được quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn bắt buộc Trái Phiếu khi:
- Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái Phiếu theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (*sáu mươi lăm phần trăm*) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.
  - Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương Án Phát Hành mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu Trái Phiếu đại



diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.

- o Các trường hợp khác được nêu cụ thể tại các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.
- f) Được yêu cầu người bán Trái Phiếu cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ khi mua Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp.
- g) Các quyền khác theo quy định của pháp luật hiện hành, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu.

**8. Trách nhiệm của Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu**

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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.
- d) Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện 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.
- e) 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.
- f) Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị định 153/2020/NĐ-CP, sửa đổi bởi khoản 13 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP; không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức.
- g) Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị Định Về Trái Phiếu Riêng Lẻ cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.
- h) 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.
- i) 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.



**9. Cam kết về bảo đảm**

- a) Hình thức bảo đảm: Trái phiếu được bảo đảm bằng bảo lãnh thanh toán của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“HDBank”).
- b) Toàn bộ nghĩa vụ thanh toán gốc, lãi, lãi phạt (nếu có) và các nghĩa vụ thanh toán khác liên quan đến Trái phiếu được bảo lãnh thanh toán theo Thư bảo lãnh thanh toán do HDBank phát hành, với giá trị bảo lãnh không vượt quá 200.000.000.000 VND (*Hai trăm tỷ Đồng Việt Nam*) đối với số tiền gốc và tiền lãi theo thực tế phát sinh của toàn bộ Trái Phiếu.
- c) Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh – Bên Bảo Lãnh cam kết không hủy ngang rằng nếu Tổ Chức Phát Hành – Bên Được Bảo Lãnh không thanh toán hoặc không thanh toán đầy đủ bất kỳ Nghĩa Vụ Được Bảo Đảm Bằng Bảo Lãnh nào khi đến hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, thì Bên Bảo Lãnh sẽ thanh toán đầy đủ Nghĩa Vụ Được Bảo Đảm Bằng Bảo Lãnh đó cho Bên Được Bảo Lãnh.
- d) Nghĩa Vụ Được Bảo Đảm Bằng Bảo Lãnh:  
 Bên Bảo Lãnh cam kết bảo lãnh các nghĩa vụ của Bên Được Bảo Lãnh được nêu cụ thể dưới đây (gọi chung là “**Nghĩa Vụ Được Bảo Đảm Bằng Bảo Lãnh**”):
- (i) Nghĩa vụ Mua Lại Bất Buộc Trái Phiếu; hoặc
  - (ii) Nghĩa vụ hoàn trả toàn bộ số tiền gốc Trái Phiếu còn lưu hành trên thực tế trong trường hợp Trái Phiếu đáo hạn; và
  - (iii) Nghĩa vụ thanh toán tiền lãi Trái Phiếu bao gồm lãi trong hạn, tiền phạt chậm trả gốc, tiền phạt chậm trả lãi.
- e) Chi tiết các nội dung liên quan đến phạm vi bảo lãnh thanh toán, điều kiện thực hiện nghĩa vụ bảo lãnh và các nội dung khác được quy định tại Thư bảo lãnh, Các Điều Kiện Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu khác có liên quan.

**10. Mua lại và hủy bỏ Trái Phiếu**

Trái Phiếu sẽ được mua lại trước hạn theo các trường hợp quy định dưới đây. Chi tiết việc mua lại trước hạn Trái Phiếu được thực hiện theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan, quy định của 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:

Tổ Chức Phát Hành được phép mua lại trước hạn một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào bất kỳ ngày nào kể từ Ngày Phát Hành bằng việc gửi một thông báo chào mua cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Lý Thanh Toán và thực hiện công bố thông tin trước khi mua lại trước hạn Trái Phiếu trong thời hạn phù hợp với quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu. Khi đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu có toàn quyền bán lại (một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu chào mua) hoặc không bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Mục 10.1 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) Các trường hợp bắt buộc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu:
- Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.
  - 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% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.
  - 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.
  - Các trường hợp khác nêu cụ thể tại các Văn Kiện Trái Phiếu (nếu có) hoặc theo quy định pháp luật.

**11. Cam kết của Tổ Chức Phát Hành Trái Phiếu**

Bảo đảm cho nhà đầu tư thực hiện các quyền liên quan đến hoặc phát sinh từ quyền sở hữu Trái Phiếu một cách thuận lợi và nhanh chóng.

Bảo đảm rằng những thông tin trong hồ sơ là đầy đủ và đúng sự thật, không phải là thông tin giả hoặc thiếu có thể làm cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu chịu thiệt hại.

**12. 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 153/2020/NĐ-CP được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 65/2022/NĐ-CP và Thông tư 122/2020/TT-BTC.

**13. Cam kết của Nhà đầu tư mua Trái Phiếu**

Nhà đầu tư mua Trái Phiếu thừa nhận và cam kết rằng nhà đầu tư đã tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái Phiếu, về giao dịch của Trái Phiếu được đầu tư, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư giao dịch Trái Phiếu của mình; đồng thời bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan khi thực hiện đầu tư vào Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các quy định về đối tượng được đầu tư Trái Phiếu và các hạn chế khi đầu tư vào Trái Phiếu và của Trái Phiếu được đầu tư.

**14. Các điều khoản và điều kiện khác**

Sẽ được quy định cụ thể trong các Văn Kiện Trái Phiếu; các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái Phiếu và do Giám đốc hoặc Người được ủy quyền quyết định.



#### IV. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN VÀ KẾ HOẠCH THANH TOÁN GỐC LÃI CHO NHÀ ĐẦU TƯ

##### 1. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu (sau khi trừ đi các chi phí của Đợt phát hành) cho mục đích thực hiện các chương trình, dự án đầu tư của Tổ Chức Phát Hành. Cụ thể là thực hiện đầu tư xây dựng chung cư cao tầng tại khu vực thương mại dịch vụ thuộc Dự án Khu nhà ở 22 tháng 12 tại Phường Thuận Giao, Thị xã Thuận An, Tỉnh Bình Dương do Công ty TNHH Hoàng Trúc My làm Chủ đầu tư Dự án theo Quyết định số 1328/UBND-KTN ngày 11/04/2017, Quyết định số 2622/UBND-KTN ngày 26/06/2017 và Quyết định số 4178/UBND-KT ngày 26/8/2020 của UBND tỉnh Bình Dương chấp thuận chủ trương đầu tư dự án Khu nhà ở 22 tháng 12.

*Chi tiết sử dụng vốn như sau:*

Đợt	Nội dung	Số tiền thu được từ Trái Phiếu được sử dụng	Thời điểm sử dụng
Đợt 1	Thực hiện đầu tư Dự án Khu nhà ở 22 tháng 12.	200 tỷ đồng	Quý II/2024

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 Chủ sở hữu – Người đại diện theo pháp luật của Tổ Chức Phát Hành hoặc người được Chủ sở hữu ủy quyền hợp lệ 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 nhàn rỗi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu: Nguồn vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi (nếu có) sẽ được Tổ Chức Phát Hành tạo lập theo các điều kiện cụ thể của Trái Phiếu Phiếu và/hoặc sẽ được tạo lập thành hợp đồng tiền gửi tại HDBank (nếu có), đảm bảo nguyên tắc tối ưu và an toàn nguồn vốn.

##### 2. Phương thức, kế hoạch, dự kiến dòng tiền thanh toán gốc, lãi cho nhà đầu tư

- a) 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.
- b) Phương thức thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu:
  - Thanh toán gốc: Cuối kỳ hạn Trái Phiếu.



- Thanh toán lãi: Định kỳ cuối mỗi 06 tháng.

**V. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN**

- (h) **Tổ Chức Tư Vấn phát hành** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
-  Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666
- Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)
- (i) **Đại Lý Phát Hành** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
-  Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666
- Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)
- (j) **Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
-  Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666
- Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)
- (k) **Đại Lý Đăng Ký và Đại lý quản lý chuyển nhượng Trái Phiếu** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
-  Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666
- Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)
- (l) **Đại lý thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu** : Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
-  Địa chỉ: Lầu 3B và 9, số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-28) 62 836 888 Số fax: (84.28) 6283 8666
- Email: [info@hdbs.vn](mailto:info@hdbs.vn)
- (m) **Tổ Chức Bảo Lãnh Thanh Toán** : Ngân hàng TMCP Phát Triển Thành phố Hồ Chí Minh – Chi nhánh Hồ Gươm – Phòng giao dịch Hà Huy Tập
-  Địa chỉ: 91 Hà Huy Tập, thị trấn Yên Viên, huyện Gia Lâm, Hà Nội
- Số điện thoại: 024 3698 3328 Số fax: 024 3698 3331

(n) **Tổ chức kiểm toán**



: Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO – Chi nhánh TP.HCM

Địa chỉ: Số 23B, Đường số 3, Khu phố 2, Phường An Khánh, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: 028 66804780

Web: [www.asco.vn](http://www.asco.vn)

## VI. CÁC YẾU TỐ RỦI RO

Nhà Đầu Tư tiềm năng nên xem xét kỹ lưỡng các vấn đề cần quan tâm nêu dưới đây, ngoài những thông tin khác được cung cấp trong Bản Công Bố Thông Tin này trước khi mua Trái Phiếu.

Việc một hoặc nhiều sự kiện nêu dưới đây xảy ra có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến tình hình hoạt động kinh doanh và năng lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành, từ đó có thể ảnh hưởng đến khả năng thanh toán tiền gốc và/hoặc tiền lãi Trái Phiếu. Những vấn đề cần quan tâm và những khả năng không chắc chắn khác mà Tổ Chức Phát Hành hiện không biết đến hoặc cho là không quan trọng cũng có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến việc đầu tư vào Trái Phiếu.

Tổ Chức Phát Hành xin lưu ý các nhà đầu tư về các nhân tố rủi ro có thể ảnh hưởng đến Tổ Chức Phát Hành và đợt chào bán Trái Phiếu như: rủi ro về luật pháp; rủi ro về hoạt động sản xuất kinh doanh, rủi ro về tình hình tài chính và rủi ro khác.

### 1. Rủi ro về luật pháp

Hệ thống pháp luật hiện hành còn nhiều bất cập và luôn có sự thay đổi, hoàn thiện, cho nên không tránh khỏi những mâu thuẫn, chồng chéo trong các quy định; sự chưa đồng bộ, thống nhất giữa các luật và văn bản hướng dẫn và giữa các văn bản hướng dẫn thi hành luật với nhau; sự thiếu nhất quán trong việc giải thích, áp dụng pháp luật của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền sẽ trở thành rào cản về thủ tục, thậm chí tiềm ẩn các rủi ro pháp lý đối với các doanh nghiệp, trong đó có Tổ Chức Phát Hành.

### 2. Rủi ro về hoạt động sản xuất kinh doanh và đầu tư Dự Án

Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính của Tổ Chức Phát Hành là kinh doanh bất động sản. Lĩnh vực này hiện đang gặp một số khó khăn, thách thức và tiềm ẩn những rủi ro đối với tổ chức phát hành như sau:

Với hiện trạng pháp lý của Dự án, Chủ đầu tư sẽ phải tiếp tục thực hiện các thủ tục tại Cơ Quan Nhà Nước có thẩm quyền để hoàn thiện hồ sơ pháp lý và nghĩa vụ tài chính với Nhà nước trước khi đủ điều kiện triển khai xây dựng. Quá trình này có thể mất nhiều thời gian và làm phát sinh chi phí đối với Chủ đầu tư.

Do đã quá thời hạn tiến độ thực hiện Dự án nên Chủ đầu tư sẽ phải làm thủ tục xin điều chỉnh Quyết định chấp thuận chủ trương đầu tư để gia hạn tiến độ thực hiện Dự án, đồng thời xin gia hạn thời hạn đưa đất và sử dụng theo quy định của pháp luật về đất đai. Kết quả cho gia hạn hoặc không gia hạn tiến độ thực hiện Dự án và thời hạn đưa đất và sử dụng phụ thuộc vào sự rà soát, đánh giá và quyết định của Cơ Quan Nhà Nước có thẩm quyền. Trong trường hợp không được gia hạn thì Dự án có nguy cơ bị thu hồi Quyết định chấp thuận chủ trương đầu tư và thu hồi quyết định giao đất đã được cấp.

Dòng tiền thu được từ việc bán các sản phẩm của Dự án phụ thuộc vào tiến độ hoàn thiện thủ tục pháp lý của Dự án và tiến độ thi công. Việc chậm hoàn thiện thủ tục pháp lý có thể kéo theo chậm tiến độ thi công Dự án và sẽ ảnh hưởng đến kế hoạch doanh thu cũng như làm tăng chi phí đầu tư xây dựng Dự án.



Quá trình thi công Dự án kéo dài có thể chịu tác động từ việc tăng giá nguyên vật liệu xây dựng trên thị trường (đặc biệt xi măng và thép...), do đó làm đội chi phí đầu tư xây dựng.

Ngoài ra, hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành cũng đang gặp phải một số khó khăn, vướng mắc và rủi ro như sau:

Thay đổi bất lợi về tình hình chính trị hoặc kinh tế.

Ảnh hưởng mang tính chu kỳ của các điều kiện thị trường bất động sản. Hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành hiện tại phụ thuộc nhiều vào hoạt động của thị trường bất động sản Việt Nam trong thời gian tới và do đó mọi diễn biến bất lợi trên thị trường như giảm cầu, giảm lợi nhuận từ tiền cho thuê hoặc giá bất động sản có thể ảnh hưởng bất lợi và nghiêm trọng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành.

Trong những năm gần đây, một số lượng lớn các công ty phát triển bất động sản đã và đang bắt đầu tiến hành phát triển các dự án bất động sản, bao gồm việc mở rộng về quy mô và tính phức tạp trên khắp Việt Nam.

Sự gia tăng cạnh tranh giữa các công ty phát triển bất động sản tại Việt Nam có thể dẫn đến dư cung bất động sản, cạnh tranh về giá, có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính hoặc kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành.

Hỏa hoạn, thiên tai, dịch bệnh hoặc thiệt hại khác ảnh hưởng đến Dự án.

### **3. Rủi ro về tình hình tài chính**

#### **❖ Lạm phát:**

Năm 2023, tại Việt Nam, CPI tăng 3,25% so với cùng kỳ năm 2022; lạm phát cơ bản tăng 4,16%. Lạm phát thấp là cơ sở để Ngân hàng Nhà nước giảm lãi suất cho vay, nới lỏng chính sách tiền tệ, khuyến khích người dân và doanh nghiệp vay tiền ngân hàng, đáp ứng nhu cầu trong hầu hết mọi lĩnh vực và kích thích tiêu dùng. Mặc dù tỷ lệ lạm phát được duy trì ở mức ổn định trong một vài năm trở lại đây, tuy nhiên Tổ Chức Phát Hành không thể bảo đảm rằng nền kinh tế Việt Nam sẽ không lặp lại các giai đoạn lạm phát cao trong tương lai đặc biệt trong thời gian tới khi nền kinh tế Việt Nam sẽ tiếp tục chịu sức ép lạm phát đến từ biến động khó lường trong giá nguyên, nhiên, vật liệu trên thế giới như xăng, dầu, than, vật liệu xây dựng và giá cước vận chuyển.

Nếu lạm phát ở Việt Nam tăng cao đáng kể, thì chi phí của Tổ Chức Phát Hành, bao gồm cả chi phí nguyên liệu thô, chi phí trả lương người lao động, chi phí vận chuyển, chi phí xây dựng, chi phí bảo trì, chi phí tài chính, và chi phí quản lý khác, dự kiến sẽ tăng. Nếu Tổ Chức Phát Hành không thể chuyển các chi phí và phí tổn gia tăng này vào giá bán cho khách hàng, thì các chi phí đó sẽ có thể ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh. Tỷ lệ lạm phát có thể ảnh hưởng đến nền kinh tế Việt Nam, môi trường kinh doanh và niềm tin của người tiêu dùng nói chung, và do đó ảnh hưởng đến công việc kinh doanh, tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.

Ngoài ra, Tổ Chức Phát Hành không bảo đảm rằng Chính phủ Việt Nam sẽ không tiếp tục thực hiện các chính sách chống lạm phát, bao gồm cả việc cấm tăng hoặc hạn chế tăng giá cả một số mặt hàng và sản phẩm do Chính phủ kiểm soát

❖ **Lãi suất:**

Nhu cầu về vốn của Công ty cho hoạt động kinh doanh là tương đối lớn, do vậy nguồn vốn tín dụng có vai trò rất quan trọng.

Mức rủi ro về lãi suất là khác nhau giữa các ngành và phụ thuộc vào cơ cấu nợ vay của mỗi doanh nghiệp. Xác định lãi suất là một trong những chỉ số tài chính quan trọng, có thể ảnh hưởng lớn đến chi phí sử dụng vốn, kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty nên Ban Tổng Giám đốc của Công ty luôn theo dõi, cập nhật tình hình lãi suất hằng ngày và luôn thận trọng, cân nhắc kỹ lưỡng trước khi ra quyết định sử dụng các khoản vay từ (các) ngân hàng

❖ **Tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành:**

Nguồn thu chủ yếu của Tổ Chức Phát Hành đến từ Dự án Khu nhà ở 22 tháng 12, là tài sản hình thành trong tương lai, dự kiến đây là nguồn trả nợ cho các nghĩa vụ nợ hiện tại và các khoản gốc lãi trái phiếu Công ty dự kiến phát hành. Do đó mức độ rủi ro tài chính khá cao, tính linh hoạt tài chính hạn chế và phụ thuộc chính vào các cam kết tài chính để phát triển Dự án từ ngân hàng. Bên cạnh đó mức độ đòn bẩy tài chính của Công ty cũng khá cao, dẫn đến khả năng trả nợ của Công ty dễ bị ảnh hưởng bởi các biến động về giá bán hoặc biến động chi phí đầu tư do chậm trễ trong tiến độ xây dựng hoặc tiến độ bán hàng của Công ty không như kỳ vọng.

**4. Rủi ro của lãnh thổ thực hiện nơi phát hành Trái Phiếu**

- ❖ Tình hình chính trị, xã hội, pháp lý ở Việt Nam sẽ có ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.

Tổ Chức Phát Hành hiện chỉ có hoạt động kinh doanh ở thị trường Việt Nam. Sự thay đổi trong môi trường chính trị, pháp lý, xã hội ở Việt Nam có thể làm giảm sức cạnh tranh của Tổ Chức Phát Hành, hạn chế các hoạt động hoặc làm tăng chi phí của Tổ Chức Phát Hành khi tuân thủ các quy định pháp luật. Các bất cập về mặt khuôn khổ pháp luật và chính sách tác động đến nền kinh tế và điều chỉnh các hoạt động kinh doanh và thương mại có những ảnh hưởng nhất định tới Tổ Chức Phát Hành. Vì vậy, khả năng thực hiện các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo hoặc liên quan đến Trái Phiếu có thể bị ảnh hưởng.

❖ **Rủi ro liên quan đến pháp luật và khung pháp lý tại Việt Nam:**

- Nền kinh tế Việt Nam đang trong quá trình tăng trưởng nhanh chóng. Tuy nhiên, khuôn khổ pháp luật và chính sách của Việt Nam vẫn chưa đồng bộ và ổn định như các nền kinh tế đã phát triển. Thêm vào đó, sự thay đổi chính sách hay cách hiểu và vận dụng pháp luật có thể dẫn đến những hậu quả không mong đợi mà có thể gây ảnh hưởng bất lợi đáng kể đối với các doanh nghiệp trong nước.
- Trong những năm gần đây, mặc dù các văn bản pháp luật của Việt Nam đã được soạn thảo công phu, minh bạch hơn để các nhà đầu tư dễ tiếp cận, nhưng sự không rõ ràng của một số quy định trong các văn bản luật như Bộ luật Dân sự, Luật Thương mại,



Luật Chứng khoán, Luật Đầu tư và Luật Doanh nghiệp và sự lệ thuộc của các luật này vào các văn bản hướng dẫn thi hành của Chính phủ và các bộ vẫn ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của các doanh nghiệp.

❖ **Rủi ro thay đổi chính sách thuế tại Việt Nam:**

Luật và các quy định về thuế thu nhập doanh nghiệp của Việt Nam liên tục được thay đổi và sẽ tiếp tục được bổ sung và làm rõ đối với các vấn đề phát sinh từ việc giải thích và/hoặc áp dụng các quy định này. Bất kỳ thay đổi nào trong tình trạng thuế của Tổ Chức Phát Hành hoặc quy định thuế của Việt Nam có thể ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, và tăng nghĩa vụ thuế nộp thuế của Tổ Chức Phát Hành

**5. Rủi ro liên quan đến Trái Phiếu**

Người Sở Hữu Trái Phiếu cần đọc kỹ và cân nhắc rủi ro liên quan đến Trái Phiếu như được trình bày dưới đây.

❖ **Tính thanh khoản của thị trường thứ cấp đối với Trái Phiếu:**

Không có gì đảm bảo về tính thanh khoản của thị trường đối với Trái Phiếu và không có gì bảo đảm rằng có tồn tại một thị trường giao dịch có thanh khoản cao cho Trái Phiếu. Trái Phiếu có thể được giao dịch ở các mức giá cao hơn hoặc thấp hơn giá phát hành ban đầu phụ thuộc vào rất nhiều yếu tố, bao gồm cả yếu tố về lãi suất áp dụng, kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành và hoạt động của thị trường dành cho các loại chứng khoán tương tự.

❖ **Các khoản thanh toán tiền lãi Trái Phiếu có thể bị giảm trừ hoặc khấu trừ thuế nếu pháp luật yêu cầu:**

Nhà đầu tư cần biết rằng tiền lãi Trái Phiếu và lợi nhuận thu được từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu có thể là đối tượng chịu thuế theo quy định của pháp luật Việt Nam. Do đó các khoản tiền mà nhà đầu tư có thể nhận được liên quan đến Trái Phiếu có thể sẽ bị khấu trừ thuế theo quy định của pháp luật. Để biết thêm chi tiết, vui lòng xem thêm phần “Các Loại Thuế Có Liên Quan Đến Trái Phiếu” trong Bản Công Bố Thông Tin này.

❖ **Những thay đổi đáng kể về lãi suất của Trái Phiếu:**

Trái Phiếu có lãi suất kết hợp giữa cố định và thả nổi. Lãi suất cho các Kỳ Tính Lãi không phải là 2 (hai) Kỳ Tính Lãi đầu tiên của Trái Phiếu có thể thay đổi đáng kể phụ thuộc vào Lãi Suất Tham Chiếu, công bố vào ngày xác định lãi suất có liên quan. Bất kỳ thay đổi đáng kể nào về lãi suất đều có thể ảnh hưởng bất lợi đến dòng lưu chuyển tiền tệ và điều kiện tài chính của Tổ Chức Phát Hành cũng như nhà đầu tư Trái Phiếu.

**6. Rủi ro khác**

Hoạt động của Tổ Chức Phát Hành cũng chịu ảnh hưởng bởi các rủi ro bất khả kháng như thay đổi khí hậu, thiên tai, hỏa hoạn, trộm cắp, phá sản của các đối tác, là những sự kiện ít gặp trong thực tế, ngoài tầm kiểm soát, phòng ngừa, dự kiến của Tổ Chức Phát Hành. Các rủi ro này, nếu xảy ra, chắc chắn sẽ gây thiệt hại về tài sản, con người và tình hình hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.



Các yếu tố rủi ro nêu trên không phải là bảng liệt kê hay giải thích đầy đủ về các rủi ro liên quan đến Trái Phiếu. Do đó, Nhà đầu tư nên xem xét cẩn trọng các nhân tố rủi ro và không chắc chắn mà Tổ Chức Phát Hành hiện không biết đến, hoặc cho là không quan trọng, cũng có thể ảnh hưởng bất lợi đến việc đầu tư vào Trái Phiếu.

## VII. CÁC KHẲNG ĐỊNH VÀ BẢO ĐẢM CỦA CÁC NHÀ ĐẦU TƯ

Khi đầu tư vào Trái Phiếu, nhà đầu tư khi có được Bản Công Bố Thông Tin này được xem là đã thừa nhận, khẳng định và bảo đảm, và đồng ý (tùy từng trường hợp), rằng:

1. Nhà đầu tư hiểu rằng việc đầu tư vào Trái Phiếu là đầu tư vào lĩnh vực mang tính rủi ro và đầu tư vào Trái Phiếu là hình thức đầu tư cần tính toán phân tích trước khi quyết định đầu tư.
2. Nhà đầu tư (i) đã tham khảo ý kiến của các chuyên gia tư vấn pháp lý, thuế, kinh doanh, đầu tư, tài chính và kế toán liên quan đến việc mua Trái Phiếu trong chừng mực nhà đầu tư thấy cần thiết; (ii) đã nghiên cứu mọi thông tin mà nhà đầu tư cho là cần thiết và thích hợp liên quan đến việc mua Trái Phiếu; và (iii) tự mình đưa ra quyết định đầu tư dựa vào các suy xét, thẩm định của chính mình và dựa vào ý kiến tư vấn từ các chuyên gia tư vấn nếu nhà đầu tư cho là cần thiết phải có và không dựa vào bất kỳ ý kiến nào của Đại Lý Phát Hành hoặc người đại diện của Đại Lý Phát Hành.
3. Nhà đầu tư hiểu và đồng ý rằng nhà đầu tư không dựa vào bất kỳ việc điều tra nào mà Đại Lý Phát Hành hoặc bất kỳ công ty thành viên nào của Đại Lý Phát Hành hoặc bất kỳ người nào đại diện hoặc thay mặt Đại Lý Phát Hành có thể đã được tiến hành liên quan đến Tổ Chức Phát Hành. Nhà đầu tư cũng đồng ý rằng Đại Lý Phát Hành hoặc bất kỳ công ty thành viên, nhân viên, viên chức, nhà quản lý hoặc người đại diện nào của Đại Lý Phát Hành không khẳng định bất kỳ điều gì đối với nhà đầu tư dù là khẳng định rõ ràng hay ngụ ý, liên quan đến việc nhà đầu tư mua Trái Phiếu.
4. Nhà đầu tư đã có được mọi thông tin mà nhà đầu tư cho là cần thiết và thích hợp để quyết định mua Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin đầy đủ về tình hình kinh doanh, tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, thông tin về bảo đảm của Trái Phiếu.
5. Nhà đầu tư có kiến thức và kinh nghiệm về tài chính, kinh doanh và đầu tư nhờ đó nhà đầu tư có thể đánh giá lợi ích và rủi ro của việc mua Trái Phiếu và nhà đầu tư hiểu rằng nhà đầu tư buộc phải chịu, và có thể phải chịu các rủi ro về tài chính liên quan đến một khoản đầu tư vào Trái Phiếu. Nhà đầu tư hiểu và thừa nhận rằng Nhà nước không đảm bảo việc doanh nghiệp phát hành trái phiếu thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc trái phiếu khi đến hạn và các quyền khác cho nhà đầu tư mua trái phiếu.
6. Nhà đầu tư thừa nhận rằng các thông tin mà nhà đầu tư có được liên quan đến Tổ Chức Phát Hành và Trái Phiếu, bao gồm, nhưng không giới hạn, các thông tin nêu trong Bản Công Bố Thông Tin này, đã được Tổ Chức Phát Hành cung cấp và rằng Đại Lý Phát Hành và các công ty thành viên của Tổ Chức Bảo Lãnh Phát Hành không thẩm tra các thông tin đó hoặc không đưa ra những khẳng định hoặc bảo đảm về tính chính xác và đầy đủ của các thông tin đó.
7. Nhà đầu tư đã đọc toàn bộ Bản Công Bố Thông Tin này, hiểu rõ điều kiện và điều khoản trái phiếu và các cam kết khác của doanh nghiệp phát hành trước khi quyết định

mua trái phiếu và nhà đầu tư hiểu và thừa nhận rằng mọi rủi ro đã được trình bày trong Bản Công Bố Thông Tin này. Dựa vào tất cả các phân tích nêu trên, nhà đầu tư xác định rằng:

- 7.1 Trái Phiếu là đối tượng đầu tư phù hợp đối với nhà đầu tư và việc đầu tư vào Trái Phiếu, sau khi được mua, không và sẽ không, vi phạm bất kỳ hướng dẫn, chính sách hoặc hạn chế nào về đầu tư (áp dụng đối với pháp nhân hoặc đối tượng khác), hoặc bất kỳ quy định pháp luật, quy tắc, quy chế hoặc lệnh nào áp dụng đối với nhà đầu tư. Nhà đầu tư đã hiểu rõ và sẽ tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, việc mua và giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Các Nghị Định về Trái phiếu Riêng Lẻ và quy định của pháp luật liên quan; và
- 7.2 Nhà đầu tư đã có được mọi giấy phép và chấp thuận (dù là chấp thuận và giấy phép trong nội bộ nhà đầu tư hay từ các cơ quan có thẩm quyền liên quan), và đã gửi các thông báo cần thiết để có thể đầu tư vào Trái Phiếu như dự tính; và nhà đầu tư có thể chịu rủi ro về mặt tài chính của việc đầu tư và có thể phải chịu lỗ toàn bộ liên quan đến việc đầu tư này. Thêm vào đó, nhà đầu tư xác nhận rằng nhà đầu tư không có đòi hỏi về tính thanh khoản liên quan đến Trái Phiếu.
8. Đại Lý Phát Hành không đưa ra, và nhà đầu tư không dựa vào, bất kỳ khẳng định, bảo đảm hoặc điều kiện nào (dù được thể hiện rõ ràng hay ngụ ý), và Đại Lý Phát Hành không có bất kỳ nghĩa vụ nào đối với nhà đầu tư liên quan đến Trái Phiếu.
9. Đại Lý Phát Hành sẽ không có nghĩa vụ mua tất cả hoặc một phần Trái Phiếu mà nhà đầu tư đã mua hoặc không có nghĩa vụ hỗ trợ các khoản lỗ mà nhà đầu tư phải chịu, nếu có, dù là trực tiếp hay gián tiếp liên quan đến Trái Phiếu vì bất kỳ lý do gì, bao gồm việc Tổ Chức Phát Hành không thực hiện bất kỳ nghĩa vụ nào của mình, cho dù nghĩa vụ đối với nhà đầu tư hay với người khác.
10. Trước khi mua Trái Phiếu (cả trên thị trường sơ cấp và thứ cấp), nhà đầu tư phải ký văn bản xác nhận đã thực hiện các quy định tại điểm a, điểm b, điểm c khoản 2 Điều 8 Nghị Định 153/2020/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị Định 65/2022/NĐ-CP và Nghị Định 08/2023/NĐ-CP) và tự chịu trách nhiệm đối với quyết định mua Trái Phiếu của mình sau khi ký văn bản xác nhận này.
11. Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại Điều 16 Nghị Định 153/2020/NĐ-CP (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị Định 65/2022/NĐ-CP và Nghị Định 08/2023/NĐ-CP); không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức. Khi huy động vốn và mua, đầu tư Trái Phiếu của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và công ty quản lý quỹ, nhà đầu tư tuân thủ theo quy định của pháp luật chuyên ngành.
12. Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp, nhà đầu tư phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Các Nghị Định Trái phiếu Riêng Lẻ cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.

## **VIII. THÔNG TIN QUAN TRỌNG**

Bản Công Bố Thông Tin này nhằm mục đích công bố thông tin phục vụ việc chào bán Trái Phiếu riêng lẻ của Tổ Chức Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành chịu toàn bộ trách nhiệm về thông tin có trong Bản Công Bố Thông Tin này. Tổ Chức Phát Hành xác nhận rằng (i) Bản Công Bố



Thông Tin này chứa đựng các thông tin liên quan đến Tổ Chức Phát Hành và Trái Phiếu mà có tính chất trọng yếu đối với việc chào bán và phát hành Trái Phiếu, (ii) các tuyên bố về các sự kiện thực tế nêu trong Bản Công Bố Thông Tin này là trung thực, chính xác và không gây nhầm lẫn về mọi khía cạnh trọng yếu, và (iii) Tổ Chức Phát Hành không bỏ sót bất kỳ sự kiện nào khác liên quan đến Tổ Chức Phát Hành mà nếu sự kiện đó bị bỏ sót khỏi Bản Công Bố Thông Tin này có thể làm cho bất kỳ tuyên bố nào trong Bản Công Bố Thông Tin này bị hiểu sai về bất kỳ khía cạnh quan trọng nào.

Công ty Cổ phần Chứng khoán HD với tư cách là Tổ Chức Tư Vấn dựa vào các thông tin và số liệu do Tổ Chức Phát Hành cung cấp khi thực hiện việc tư vấn chào bán Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành.

Mỗi nhà đầu tư dự kiến mua Trái Phiếu nên nghiên cứu đầy đủ nội dung của Bản Công Bố Thông Tin này, lưu ý phần **“Các Yếu Tố Rủi Ro”** và **“Thông Tin Về Đợt Chào Bán Trái Phiếu”** và các tài liệu đính kèm và các văn kiện liên quan đến Trái Phiếu. Bằng việc đầu tư vào Trái Phiếu, nhà đầu tư được coi là (i) đã nghiên cứu đầy đủ và cẩn trọng và chấp thuận toàn bộ nội dung của Các Điều Kiện Trái Phiếu, (ii) được hưởng các quyền và lợi ích quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu, và (iii) chịu sự ràng buộc của Các Điều Kiện Trái Phiếu.

Nhà đầu tư nên tự mình đánh giá tính liên quan của thông tin có trong Bản Công Bố Thông Tin này, và nếu thấy cần thiết, nên tham khảo ý kiến của các nhà tư vấn thuế, pháp lý hoặc kinh doanh của mình để quyết định có mua Trái Phiếu hay không. Mỗi nhà đầu tư dự kiến mua Trái Phiếu không nên đăng ký mua Trái Phiếu trừ khi đã tự mình hoặc thông qua đại diện đầu tư của mình yêu cầu và đã nhận được tất cả thông tin để có thể đánh giá lợi ích và rủi ro của giao dịch mua Trái Phiếu dự kiến và đã hài lòng về việc đó. Trái Phiếu không phải là sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm hoặc sản phẩm tài chính khác có lợi tức cố định của Tổ chức tín dụng.

Trừ khi được quy định khác hoặc ngữ cảnh yêu cầu khác đi, trong Bản Công Bố Thông Tin này, các dẫn chiếu đến “Đồng” hoặc “VND” là đồng tiền hợp pháp của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam (**“Việt Nam”**), và các dẫn chiếu đến “Chính phủ” là dẫn chiếu đến Chính phủ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Bất kỳ sự khác biệt nào trong các bảng trình bày trong Bản Công Bố Thông Tin này về số liệu của mỗi hạng mục và các mục tổng cộng số tiền là do đã được làm tròn số. Vì thế, các con số tổng cộng trong một số bảng có thể không là tổng số số học của những con số đứng trước nó.



## IX. CÁC TUYÊN BỐ MANG TÍNH DỰ BÁO

Một số tuyên bố có trong Bản Công Bố Thông Tin này là các “tuyên bố mang tính dự báo”. Những tuyên bố đó có sử dụng các từ mang tính dự báo như “dự kiến”, “tin tưởng”, “kế hoạch”, “dự định”, “dự đoán”, “ước tính”, “có thể”, “có khả năng” hoặc các từ ngữ hoặc cách diễn đạt tương tự. Các tuyên bố mang tính dự báo đó có thể bao hàm các rủi ro đã biết hoặc tiềm ẩn, sự không chắc chắn và các yếu tố khác có thể khiến cho kết quả kinh doanh, tình hình hoạt động hoặc thành tựu mà Tổ Chức Phát Hành đạt được trên thực tế, hoặc các kết quả hoạt động chung của toàn ngành, sẽ có những khác biệt đáng kể so với các kết quả kinh doanh, tình hình hoạt động hoặc thành tựu được đề cập, một cách rõ ràng hay ngụ ý, trong các tuyên bố mang tính dự báo đó. Các tuyên bố mang tính dự báo đó được đưa ra dựa trên một số giả định về chiến lược kinh doanh và môi trường kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành vào thời điểm hiện tại và trong tương lai. Các nhân tố quan trọng có thể khiến cho kết quả kinh doanh, tình hình hoạt động hoặc thành tựu mà Tổ Chức Phát Hành đạt được trên thực tế sẽ khác biệt đáng kể so với các thông tin được nêu trong các tuyên bố mang tính dự báo đó bao gồm những nhân tố sau đây (và các nhân tố khác không được liệt kê): tình hình và những thay đổi của nền kinh tế Việt Nam và các nền kinh tế trong khu vực và trên thế giới có thể ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh của các công ty con, công ty liên kết, liên doanh của Tổ Chức Phát Hành; sức cạnh tranh từ các công ty, doanh nghiệp trong nước cũng như các công ty, doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài (bao gồm các khía cạnh về nguồn lực tài chính, nhân lực, kinh nghiệm, uy tín) hoạt động trong cùng lĩnh vực với các công ty con, công ty liên kết, liên doanh của Tổ Chức Phát Hành; việc có được các chấp thuận và nguồn vốn cần thiết các công ty con, công ty liên kết, liên doanh của Tổ Chức Phát Hành triển khai các dự án đang thực hiện đầu tư, thi công và triển khai kinh doanh; và, việc quản lý và điều hành một cách hiệu quả các chi phí cho việc phát triển thêm các dự án mới và/hoặc việc triển khai các hoạt động hợp tác kinh doanh mới của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc các công ty con, công ty liên kết, liên doanh của Tổ Chức Phát Hành. Các nhân tố khác có thể khiến cho kết quả kinh doanh, tình hình hoạt động hoặc thành tựu mà Tổ Chức Phát Hành đạt được trên thực tế khác biệt đáng kể với các dự báo còn bao gồm, nhưng không chỉ giới hạn ở, các nội dung được đề cập tại mục **“Các Yếu Tố Rủi Ro”** và **“Tóm tắt hoạt động kinh doanh chính và các dự án chính đã/đang triển khai của Tổ Chức Phát Hành”**. Các tuyên bố mang tính dự báo chỉ đề cập đến các vấn đề có liên quan tại ngày lập Bản Công Bố Thông Tin này. Tổ Chức Phát Hành tuyên bố một cách rõ ràng rằng Tổ Chức Phát Hành sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm hoặc đưa ra bất kỳ cam kết nào về việc Tổ Chức Phát Hành sẽ công bố bất kỳ thông tin cập nhật hoặc đưa ra bất kỳ sửa đổi nào đối với bất kỳ tuyên bố mang tính dự báo nào được nêu trong Bản Công Bố Thông Tin này để sửa đổi bất kỳ dự báo nào do Tổ Chức Phát Hành đưa ra liên quan đến vấn đề đó hoặc để thể hiện bất kỳ sự thay đổi nào về các sự kiện, điều kiện hoặc tình huống được sử dụng để đưa ra dự báo đó.

## X. NGUỒN THÔNG TIN THAM KHẢO

Các thông tin tài chính trình bày trong Bản Công Bố Thông Tin này được trích từ các báo cáo tài chính đã kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO – Chi nhánh TP.HCM cho năm tài chính kết thúc vào 31/12/2023 của Tổ Chức Phát Hành phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các nguyên tắc kế toán được chấp nhận chung tại Việt Nam (VAS). Các báo cáo tài chính này được đính kèm theo Bản Công Bố Thông Tin này.

TỔ CHỨC PHÁT HÀNH  
CÔNG TY TNHH HOÀNG TRÚC MY  
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)  


*Đỗ Văn Bình*



**PHỤ LỤC**

- 1. Phụ lục I:**
  - Bản sao hợp lệ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.
  - Bản sao Quyết định bổ nhiệm người đại diện theo pháp luật.
  - Bản sao Quyết định bổ nhiệm Kế toán trưởng.
  - Văn bản cam kết của Tổ Chức Phát Hành về việc đáp ứng điều kiện phát hành Trái Phiếu riêng lẻ.
- 2. Phụ lục II:** Bản sao hợp lệ Điều lệ công ty.
- 3. Phụ lục III:** Bản sao Báo cáo tài chính/Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2023 của Tổ Chức Phát Hành.
- 4. Phụ lục IV:** Quyết định của Chủ sở hữu số 01/2024/QĐ-CSH phê duyệt phương án phát hành (*bao gồm Phương Án Phát Hành Trái Phiếu đính kèm Quyết định*).
- 5. Các phụ lục khác** (nếu có).