

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VNDIRECT
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025	7 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025	11 - 13

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VNDIRECT

01 Nguyễn Thượng Hiền, Phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT (sau đây gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ”) đã được kiểm toán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 và tại ngày lập Báo cáo này gồm:

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Bà Phạm Minh Hương	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm ngày 11/11/2006 Bổ nhiệm lại ngày 25/04/2022 Miễn nhiệm ngày 26/04/2023 Bổ nhiệm ngày 18/09/2023
Ông Vũ Hiền	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 26/03/2009 Bổ nhiệm lại ngày 25/04/2022
	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	Bổ nhiệm ngày 11/10/2024
Ông Mai Hữu Đạt	Phó Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm ngày 21/07/2022
Ông Nguyễn Vũ Long	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 25/04/2022 Miễn nhiệm ngày 26/04/2023 Bổ nhiệm ngày 18/09/2023
Ông Vũ Việt Anh	Thành viên độc lập HĐQT	Bổ nhiệm ngày 25/04/2022

BAN KIỂM SOÁT

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Bà Lê Phương Hạnh	Trưởng Ban kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 20/06/2025
	Thành viên Ban kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 28/05/2025
Bà Hoàng Thúy Nga	Trưởng Ban kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 21/04/2013 Bổ nhiệm lại ngày 25/04/2022 Miễn nhiệm ngày 28/05/2025
Bà Nguyễn Ngọc Mai	Thành viên Ban kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 17/06/2023
Bà Huỳnh Thanh Bình Minh	Thành viên Ban kiểm soát	Bổ nhiệm ngày 28/04/2012 Bổ nhiệm lại ngày 25/04/2022

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm</i>
Ông Nguyễn Vũ Long	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18/09/2023
Ông Điêu Ngọc Tuấn	Giám đốc Quản trị	Bổ nhiệm ngày 31/10/2022

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ BÁO CÁO

Đến ngày lập Báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Công ty cho rằng không có sự kiện bất thường nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ báo cáo này có ảnh hưởng trọng yếu làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ của Công ty.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty tại ngày lập Báo cáo này là Bà Phạm Minh Hương - Chủ tịch Hội đồng quản trị, Ông Nguyễn Vũ Long - Tổng Giám đốc và Ông Điều Ngọc Tuấn - Giám đốc Quản trị.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023, 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 ngày 31/12/2020 về việc 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, và Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ”.

Trong quá trình lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ;
- Lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Tổng Giám đốc Công ty xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ của Công ty ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các theo các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ” và các quy định pháp lý hiện hành khác về việc chào bán, giao dịch trái phiếu phát hành riêng lẻ trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ”.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Vũ Long

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2026

Số: 707/2026/UHY-BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT (sau đây gọi tắt là “Công ty”), được lập ngày 31/3/2026, trình bày từ trang 7 đến trang 13. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ”) bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT đã được lập và trình bày, xét trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo và các nguyên tắc kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 2 - phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không nhằm phủ nhận ý kiến trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc đến mục 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo của Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan theo quy định tại Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023, 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 ngày 31/12/2020 về việc 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 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và Báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Vì vậy, báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT.

Vấn đề cần nhấn mạnh này không ảnh hưởng tới ý kiến kiểm toán đã trình bày.



Lê Quang Nghĩa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

3660-2026-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2026

Nguyễn Thị Thu Hà

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

2277-2023-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về trái phiếu

STT	Nội dung	Thông tin
1.1	Tên trái phiếu	Trái phiếu VNDIRECT
1.2	Mã trái phiếu	VND32501
1.3	Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp đối với Tổ Chức Phát Hành
1.4	Hình thức phát hành	Phát hành riêng lẻ
1.5	Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
1.6	Phương thức phát hành	Đại lý phát hành
1.7	Đối tượng chào bán Trái phiếu	Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức theo quy định của Luật Chứng Khoán
1.8	Hình thức trái phiếu	Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử
1.9	Mệnh giá	100.000.000 VND /trái phiếu
1.10	Thanh toán lãi	Lãi Trái Phiếu được trả 01 (một) lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn hoặc Ngày Mua Lại Bắt Buộc (tùy thời điểm nào đến trước) theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu
1.11	Kỳ tính lãi	Là giai đoạn kéo dài bắt đầu từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn hoặc Ngày Mua Lại Bắt Buộc (tùy thời điểm nào đến trước) theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.
1.12	Lãi suất	Cố định: 7,5%/năm
1.13	Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán và đại lý phát hành	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025 (TIẾP)**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)

1. Thông tin chung về trái phiếu (tiếp)

STT	Nội dung	Thông tin
1.14	Ngân hàng thương mại nơi Tổ chức Phát hành mở tài khoản để nhận tiền mua trái phiếu của nhà đầu tư	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Hà Thành
1.15	Danh sách các Hợp đồng, thế chấp/ cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
1.16	Phương án trả nợ trái phiếu đối với các khoản trái phiếu đến hạn	Sử dụng nguồn thu hợp pháp từ hoạt động kinh doanh, nguồn thu từ hoạt động tài chính và các nguồn thu hợp pháp khác của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán tiền lãi và khoản tiền gốc.

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025 (TIẾP)**

- I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)
2. Thông tin cụ thể về kết quả chào bán từng mã trái phiếu

STT	Mã Trái phiếu	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Mệnh giá	Lãi suất cố định	Khối lượng phát hành	Tổng Khối lượng trái phiếu lưu hành tại 31/12/2025	Tổng mệnh giá trái phiếu phát hành	Tổng mệnh giá trái phiếu lưu hành tại 31/12/2025
		(năm)			(VND)	(%/năm)		(Trái phiếu)	(Trái Phiếu)	(VND)
1	VND32501	01	27/08/2025	27/08/2026	100.000.000	7,5	2.500	2.500	250.000.000.000	250.000.000.000
Tổng cộng							2.500	2.500	250.000.000.000	250.000.000.000

Theo phê duyệt tại Nghị quyết số 803/2025/NQ-HDQT ngày 22/08/2025 của Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025, toàn bộ số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu dự kiến sẽ được sử dụng để tái cơ cấu lại toàn bộ và/hoặc một phần (các) khoản nợ của Công ty.

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31/12/2025 (TIẾP)**

II. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 30/06/2025	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2025
			Số tiền (đồng)	Số tiền (đồng)
Đối với các trái phiếu phát hành từ ngày Nghị định số 65/2022/NĐ-CP có hiệu lực và còn dư nợ				
1.	Cơ cấu lại khoản nợ			
	- Khoản nợ theo Giấy nhận nợ số CHN.DN.03270924/GNN-08 ngày 30/06/2025	VND32501	-	250.000.000.000
Tổng			-	250.000.000.000

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2026

Người lập



Vũ Hải Ly

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Hương

Tổng Giám đốc



Nguyễn Vũ Long

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo)

1. KHÁI QUÁT VỀ CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VNDIRECT

1.1 HÌNH THỨC SỞ HỮU VỐN

Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT (“Công ty”) là công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0103014521 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (nay là Sở Tài chính Thành phố Hà Nội) cấp ngày 07 tháng 11 năm 2006, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102065366 đăng ký thay đổi lần thứ 14 ngày 29 tháng 08 năm 2025, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh Chứng khoán số 22/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 16 tháng 11 năm 2006, và các Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán (Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 70/GPĐC-UBCK ngày 20 tháng 08 năm 2025).

Tại ngày 31/12/2025, vốn điều lệ của công ty là 15.222.999.080.000 đồng (tại ngày 31/12/2024: 15.222.999.080.000 đồng).

1.2 LĨNH VỰC KINH DOANH

Hoạt động chính của Công ty bao gồm: môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán, hoạt động kinh doanh chứng khoán phái sinh, ứng trước tiền bán chứng khoán và giao dịch ký quỹ chứng khoán.

1.3 CẤU TRÚC CÔNG TY

Tại ngày lập Báo cáo này, Công ty có trụ sở chính đặt tại số 01 Nguyễn Thượng Hiền, Phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội; đồng thời có các chi nhánh tại Thanh Xuân - Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Đà Nẵng, Nghệ An, Cần Thơ, Quảng Ninh, Ninh Bình, Thanh Hóa, Huế; và các phòng giao dịch tại Thành phố Đà Nẵng, Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Hà Nội.

Tại ngày lập Báo cáo này, Công ty có một (01) công ty liên kết.

Số lượng nhân viên của Công ty tại ngày 31/12/2025 là 967 người (tại ngày 31/12/2024 là 1.077 người).

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023, 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 ngày 31/12/2020 về việc 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 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và Báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo)

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ (TIẾP)

2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ (tiếp)

Báo cáo này được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ này được lập dựa trên số tiền Công ty thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 và số tiền đã được giải ngân thực tế để sử dụng theo phương án sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ nêu trên và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Công ty.

Trong đó:

- Thu từ phát hành trái phiếu riêng lẻ: là số tiền gốc trái phiếu thu được theo mệnh giá phát hành (không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phụ trội trái phiếu). Số tiền mà Công ty thu được từ huy động trái phiếu đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Công ty theo số tiền thực thu; và
- Chi sử dụng vốn huy động từ trái phiếu: là số tiền chi thực tế từ thu huy động trái phiếu ở trên và không bao gồm lãi trái phiếu. Số tiền chi từ nguồn vốn huy động thu được từ các trái phiếu còn dư nợ được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các mục đích theo phương án sử dụng vốn.

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025.

2.3 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan theo quy định tại Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023, 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 ngày 31/12/2020 về việc 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 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và Báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Vì vậy, báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với các trái phiếu còn dư nợ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ kèm theo)

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ (TIẾP)

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

3. CAM KẾT VỀ KHẢ NĂNG HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Công ty cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Công ty bình thường và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc trái phiếu đúng hạn.

Người lập

Vũ Hải Ly

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Hương

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2026

Tổng Giám đốc



Nguyễn Vũ Long

