

Số: 131/NQ-HĐQT

Thái Nguyên, ngày 31 tháng 03 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;

Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG;

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 131A/BB-HĐQT ngày 31/03/2026 của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ.

Ban hành Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ của Công ty Cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG, quy định, hướng dẫn mục đích, phạm vi áp dụng, nguyên tắc thực hiện và các nội dung liên quan.

Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ có hiệu lực thi hành kể từ ngày 31/03/2026.

Chính sách này được ban hành kèm theo Nghị quyết này và là một bộ phận không tách rời của Nghị quyết.

Điều 2. Hiệu lực và thi hành

Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

Các ông/bà thành viên HĐQT, Ban Tổng giám đốc và các bộ phận, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;

- Lưu VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



NGUYỄN VĂN THỜI

CHÍNH SÁCH BẢO VỆ QUYỀN LỢI CỦA CHỦ NỢ
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI TNG
(Ban hành kèm theo Nghị quyết số 131/NQ-HĐQT ngày 31/03/2026
của Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG)

1. Tuyên bố chính sách

- TNG cam kết duy trì tính liên chính tài chính, thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ đối với chủ nợ và bảo đảm thực hành minh bạch, có trách nhiệm phù hợp với các chuẩn mực quốc tế (Nguyên tắc OECD, Hướng dẫn IFC, Thẻ điểm Quản trị Công ty ASEAN).
- Công ty bảo vệ quyền lợi của chủ nợ thông qua quản lý vốn thận trọng, công bố thông tin kịp thời và đối xử công bằng trong tất cả các thỏa thuận tài trợ.

2. Mục đích

- Xác định các cơ chế bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của chủ nợ và bảo đảm tuân thủ các cam kết tài chính.
- Thúc đẩy hoạt động vay vốn có trách nhiệm, quản trị rủi ro và minh bạch trong mọi giao dịch nợ.
- Bảo đảm chủ nợ được cung cấp thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời để đánh giá tình hình tài chính của TNG.
- Ngăn ngừa các hành động có thể gây phương hại không công bằng đến lợi ích của chủ nợ.

3. Phạm vi và đối tượng áp dụng

- Áp dụng đối với tất cả các bên cho vay, trái chủ, tổ chức tài chính, đối tác cho thuê và các bên cấp tín dụng khác.
- Áp dụng đối với HĐQT, Tổng Giám đốc, Phòng Kế toán, Văn phòng HĐQT/Thư ký Công ty và các đơn vị tham gia quyết định tài trợ hoặc tín dụng.
- Bao phủ toàn bộ các khoản vay, bảo lãnh, cam kết, điều kiện ràng buộc, tái cơ cấu, công bố thông tin và truyền thông với chủ nợ.

4. Nguyên tắc thực hiện

- Thực hiện nghĩa vụ đúng hạn: Mọi khoản thanh toán, cam kết và nghĩa vụ báo cáo phải được thực hiện đầy đủ, đúng thời hạn.
- Minh bạch: Cung cấp thông tin tài chính rõ ràng, nhất quán và chính xác cho chủ nợ.
- Đối xử bình đẳng: Không chủ nợ nào bị bất lợi không công bằng so với các chủ nợ khác có quyền tương đương.
- Quản trị rủi ro: Quyết định vay vốn phải phù hợp khẩu vị rủi ro, nhu cầu thanh

khoản và tính bền vững tài chính dài hạn.

- Giao dịch công bằng: Đàm phán với chủ nợ phải được thực hiện trên cơ sở đạo đức, chuyên nghiệp.

- Tuân thủ: Mọi thỏa thuận nợ phải tuân thủ pháp luật, chuẩn mực kế toán và các chính sách quản trị.

5. Quyền của chủ nợ

- Quyền được thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi và các nghĩa vụ đã thỏa thuận.
- Quyền được cung cấp thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời về tình hình tài chính của TNG.

- Quyền được thông báo về các sự kiện trọng yếu ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng (ví dụ: giao dịch lớn, suy giảm tài chính).

- Quyền thực thi các điều khoản hợp đồng và cam kết ràng buộc.

- Quyền được đối xử công bằng trong các quá trình tái cơ cấu hoặc tái cấp vốn.

6. Quản lý tài chính và kiểm soát

- Mức nợ phải phù hợp với cơ cấu vốn và chiến lược tài chính đã được phê duyệt
- Mọi khoản vay phải được phê duyệt theo đúng thẩm quyền được phân cấp
- Phòng Kế toán phải theo dõi thường xuyên thanh khoản, đòn bẩy và việc tuân thủ các điều kiện ràng buộc.

- Phải thực hiện kiểm tra sức chịu đựng và phân tích kịch bản đối với các quyết định tài trợ lớn.

- Nghiêm cấm vay hoặc bảo lãnh không được phê duyệt.

7. Công bố thông tin và truyền thông với chủ nợ

- Thực hiện báo cáo định kỳ thông qua báo cáo tài chính đã kiểm toán, báo cáo giữ kỳ và chứng nhận tuân thủ các cam kết.

- Công bố ngay các sự kiện trọng yếu ảnh hưởng đến khả năng thanh toán, thanh khoản hoặc hồ sơ rủi ro.

- Bảo đảm truyền thông minh bạch trong quá trình tái cấp vốn, tái cơ cấu hoặc đàm phán.

8. Bảo vệ chủ nợ trong các giao dịch doanh nghiệp

- Các giao dịch M&A, tái cơ cấu, tăng vốn hoặc giao dịch tài sản lớn phải đánh giá tác động đối với chủ nợ.

- TNG phải xem xét các điều kiện ràng buộc và xin chấp thuận khi cần thiết.

- Không được thực hiện các giao dịch mang lại lợi ích chọn lọc gây bất lợi cho các chủ nợ khác.

- Đối với giao dịch lớn, cần xem xét sử dụng định giá độc lập hoặc ý kiến công bằng.

9. Phòng ngừa và xử lý rủi ro vi phạm

- Phòng Kế toán phải duy trì các chỉ báo cảnh báo sớm về rủi ro thanh khoản hoặc vi phạm cam kết.
- Phải triển khai hành động khắc phục khi phát sinh nguy cơ vi phạm.
- Trong trường hợp khó khăn tài chính, TNG phải truyền thông minh bạch và đàm phán thiện chí với chủ nợ.
- Việc tái cơ cấu phải tuân thủ các nguyên tắc công bằng và pháp luật.

10. Vai trò và trách nhiệm

- HĐQT: Giám sát chiến lược tài trợ và bảo vệ quyền lợi chủ nợ.
- Ủy ban Kiểm toán: Rà soát độ chính xác báo cáo, rủi ro và tuân thủ.
- Phòng Kế toán: Quản lý danh mục nợ, tuân thủ cam kết.
- Văn phòng HĐQT/Thư ký Công ty: Bảo đảm công bố thông tin và hồ sơ pháp lý.
- Ban Kiểm toán nội bộ: Rà soát kiểm soát đối với các nghĩa vụ tài chính.

11. Rà soát và sửa đổi

- Chính sách này được rà soát định kỳ hai năm một lần hoặc sớm hơn khi có thay đổi tài chính hoặc pháp lý.
- Mọi sửa đổi phải được HĐQT phê duyệt.

12. Hiệu lực thi hành

- Chính sách này có hiệu lực kể từ ngày được HĐQT phê duyệt và được áp dụng cho đến khi có văn bản sửa đổi hoặc thay thế./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



NGUYỄN VĂN THỜI

Số: 131A/BB-HĐQT

Thái Nguyên, ngày 31 tháng 03 năm 2026

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

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

Mã số doanh nghiệp/Mã số thuế: 4600305723

Địa chỉ trụ sở chính: Số 434/1, Đường Bắc Kạn, Phường Phan Đình Phùng, Tỉnh
Thái Nguyên, Việt Nam

Tổ chức cuộc họp Hội đồng quản trị Công ty:

I. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM HỌP

- Thời gian: Vào hồi 09h00', ngày 31 tháng 03 năm 2026

- Địa điểm họp: Tại trụ sở chính của Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG
(Số 434/1, Đường Bắc Kạn, Phường Phan Đình Phùng, Tỉnh Thái Nguyên, Việt Nam).

II. MỤC ĐÍCH, CHƯƠNG TRÌNH VÀ NỘI DUNG

Hội đồng quản trị (sau đây gọi tắt là "HĐQT") Công ty cổ phần Đầu tư và Thương
mại TNG tiến hành họp để thông qua Thông qua Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ.

III. THÀNH PHẦN

- Thành viên Hội đồng quản trị tham dự họp:

STT	Thành viên Hội đồng quản trị	Chức vụ
1	Ông Nguyễn Văn Thời	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Nguyễn Đức Mạnh	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Ông Nguyễn Hoàng Giang	Thành viên HĐQT
4	Bà Hà Thị Tuyết	Thành viên HĐQT
5	Bà Đoàn Thị Thu	Thành viên HĐQT
6	Ông Đào Đức Thanh	Thành viên HĐQT

- Cách thức dự họp: Tham dự và biểu quyết trực tiếp tại cuộc họp.
- Số thành viên không dự họp: 1/7 thành viên (Ông Nguyễn Mạnh Linh)
- Số thành viên dự họp đạt 6/7 thành viên HĐQT, đủ điều kiện tiến hành cuộc họp.
- Các thành viên thống nhất bầu ra:

- + Chủ tọa cuộc họp: Ông **Nguyễn Văn Thời** - Chủ tịch HĐQT
- + Thư ký cuộc họp: Bà **Nguyễn Thúy Ngân**.

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

HĐQT đã tiến hành thảo luận và biểu quyết thông qua nội dung về:

1. Thông qua Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ.

Ban hành Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ của Công ty Cổ phần Đầu tư và Thương mại TNG, quy định, hướng dẫn mục đích, phạm vi áp dụng, nguyên tắc thực hiện và các nội dung liên quan.

Chính sách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ có hiệu lực thi hành kể từ ngày 31/03/2026.

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

Kết quả biểu quyết:

- Thành viên tán thành: 6/6 thành viên dự họp, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.
- Thành viên không tán thành: 0/6 thành viên dự họp, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.
- Thành viên không có ý kiến: 0/6 thành viên dự họp, đạt tỷ lệ 0% tổng số phiếu có quyền biểu quyết.

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

HĐQT đã thông qua các vấn đề được nêu tại Mục (IV) Biên bản này

Tỷ lệ biểu quyết thông qua: 6/6 thành viên dự họp tán thành, đạt tỷ lệ 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết của thành viên dự họp.

VI. BẾ MẠC CUỘC HỌP

Thư ký cuộc họp đọc dự thảo Nghị quyết của HĐQT để các thành viên HĐQT cùng nghe và nhất trí thông qua dự thảo Nghị quyết.

Cuộc họp kết thúc vào lúc 10h00' cùng ngày. Biên bản được đọc lại cho mọi người cùng nghe và nhất trí thông qua.



CHỦ TỌA

NGUYỄN VĂN THỜI

THƯ KÝ

NGUYỄN THÚY NGÂN