

Số: 0709/2025/CBTT-ADG  
No.: 0709/2025/CBTT-ADG

Hà Nội, ngày 09 tháng 7 năm 2025  
Hanoi, date 09 month 7 year 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**  
**INFORMATION DISCLOSURE**

**Kính gửi:** Ủy ban chứng khoán Nhà nước  
Sở Giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh

**To:** *State Securities Commission;*  
*Hochiminh Stock Exchange.*

**1. Tên công ty: CÔNG TY CỔ PHẦN CLEVER GROUP**

*Name of company: CLEVER GROUP CORPORATION*

- Mã chứng khoán/Stock code: ADG
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 3 nhà G1, tòa nhà Five Star số 2 Kim Giang, phường Khương Đình, thành phố Hà Nội, Việt Nam.

*Address of head office: 3F, G1 Building, Five Star Tower, No. 2, Kim Giang, Khuong Dinh Ward, Hanoi City, Vietnam*

- Điện thoại/Tel: 024 7304 6066

**2. Nội dung thông tin công bố/Information for disclosure:**

Ngày 09/7/2025, Hội đồng quản trị Công ty cổ phần Clever Group đã thông qua Nghị quyết Hội đồng quản trị số 10/2025/NQ-HĐQT.ADG về việc thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2025 và thông qua việc vay vốn ngắn hạn năm 2025 tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm.

*On July 9, 2025, the Board of Directors of Clever Group Corporation approved Resolution No. 10/2025/NQ-HĐQT.ADG of the Board of Directors regarding the approval of the 2025 business plan and the approval of 2025 short-term borrowing(s) from Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam – Hoan Kiem Branch..*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty vào ngày 09/07/2025 tại đường dẫn: <https://clevergroup.vn/vi/co-dong/cong-bo-thong-tin>

*This information was published on the Company's website on July 9, 2025 as in the link: <https://clevergroup.vn/en/shareholder/information-publication>*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

*We hereby certify that the information published above is true and correct and we bear the full responsibility to the law*



**\* Tài liệu đính kèm/Attached documents:**

- Nghị quyết Hội đồng quản trị số 10/2025/NQ-HĐQT.ADG.

Board of Directors Resolution No. 10/2025/NQ-HĐQT.ADG

**Đại diện tổ chức**

**Organization representative**

**Người đại diện theo pháp luật**

**Legal representative**



**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

*Nguyễn Khánh Trinh*





Số: 10/2025/NQ-HĐQT.ADG

Hà Nội, ngày 09 tháng 07 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT**

**Vv: Thông qua việc vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – CN Hoàn Kiếm**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN CLEVER GROUP**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp hiện hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán hiện hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty cổ phần Clever Group;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Clever Group số 10/2025/BB-HĐQT.ADG ngày 09/07/2025 V/v vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2025**

Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ.ADG ngày 24/4/2025, HĐQT thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Công ty cổ phần Clever Group. Cụ thể: Doanh thu hoạt động sản xuất kinh doanh 2025 dự kiến là 435.000 triệu đồng và lợi nhuận trước thuế dự kiến là 28.000 triệu đồng.

**Điều 2. Thông qua về việc vay vốn ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Hoàn Kiếm (“VCB Hoàn Kiếm”) với những nội dung cụ thể như sau:**

- Bên cho vay: Quyết định tiếp tục lựa chọn VCB Hoàn Kiếm để vay vốn, phát hành bảo lãnh ngắn hạn, thẻ tín dụng doanh nghiệp phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2025.
- Hạn mức khoản vay và lãi suất khoản vay: Theo mục đích sử dụng vốn vay của Công ty tại từng thời điểm và chính sách lãi vay của ngân hàng. Hạn mức khoản vay đảm bảo không vượt quá thẩm quyền của HĐQT.

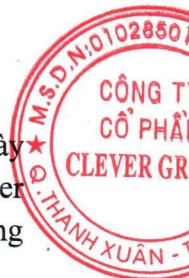
c) Kỳ hạn khoản vay: Ngắn hạn

d) Sử dụng vốn vay và trả nợ:

Công ty cam kết sử dụng vốn vay đúng mục đích và trả nợ đúng hạn. Trong trường hợp Công ty không thực hiện đúng các cam kết và đầy đủ các nghĩa vụ tài chính, HĐQT dùng mọi nguồn thu và tài sản của Công ty để ưu tiên thanh toán các nghĩa vụ nợ đến hạn cho VCB Hoàn Kiếm, Công ty và các chủ tài sản bảo đảm cam kết sẽ tự nguyện bàn giao tài sản thế chấp/cầm cố để Ngân hàng toàn quyền xử lý để thu hồi nợ mà không gây bất cứ trở ngại gì.

e) Tài sản bảo đảm: Tài sản bảo đảm cho tất cả các nghĩa vụ tài chính của Công ty tại Vietcombank Hoàn Kiếm là tài sản:

- + Tiền gửi có kỳ hạn/ Thẻ tiết kiệm/ Bất động sản của công ty và/ hoặc của bên thứ 3
- + Cổ phiếu mã ADG, thuộc sở hữu của ông Nguyễn Khánh Trình



- f) Ủy quyền thực hiện: HĐQT thống nhất giao cho ông Nguyễn Khánh Trình – Chủ tịch Hội đồng quản trị - Người đại diện theo pháp luật của Công ty để thực hiện giao dịch trong phạm vi các nội dung được quy định tại Mục này với VCB Hoàn Kiếm. Cụ thể:
- + Đứng tên chủ tài khoản Công ty tại VCB Hoàn Kiếm.
  - + Quyết định số tiền vay, thời điểm vay, mức lãi suất, kỳ hạn vay và việc bổ sung/ rút Tài sản bảo đảm để đảm bảo cho các nghĩa vụ tài chính tại VCB Hoàn Kiếm trong phạm vi các nội dung đã được HĐQT phê duyệt.
  - + Toàn quyền quyết định và ký kết tất cả các văn bản trong việc vay vốn như Giấy đề nghị vay vốn, hợp đồng tín dụng, công văn đề nghị giải ngân vốn vay, giấy nhận nợ và các giấy tờ giao dịch khác liên quan khi giao dịch với Vietcombank Hoàn Kiếm.
  - + Ký kết các hợp đồng thế chấp/ cầm cố, Biên bản định giá, các giấy tờ liên quan đến Giao dịch bảo đảm và các giấy tờ giao dịch khác trong khi thực hiện giao dịch bảo đảm với VCB Hoàn Kiếm.
  - + Hạn mức vay vốn/Số tiền vay, thời điểm vay, thời hạn vay vốn, lãi suất và các điều kiện tín dụng khác do ông Nguyễn Khánh Trình toàn quyền quyết định và đảm bảo không vượt quá phạm vi phê duyệt, thẩm quyền của HĐQT.
  - + Trong trường hợp ông Nguyễn Khánh Trình đi công tác/vắng mặt vì lý do cá nhân, trong phạm vi thẩm quyền được giao, ông Nguyễn Khánh Trình được ủy quyền người khác thực hiện thay các công việc nêu trên.
  - + Ông Nguyễn Khánh Trình có trách nhiệm thực hiện các công việc được giao/được ủy quyền theo đúng phạm vi nội dung đã được HĐQT thông qua và thực hiện theo đúng các quy định tại Điều lệ Công ty, Quy chế nội bộ và Pháp luật hiện hành

### **Điều 3. Hiệu lực**

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Các Ông bà Hội đồng quản trị, Ban Giám đốc và các phòng ban liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này

#### **Nơi nhận:**

- HĐQT,
- VCB Chi nhánh Hoàn Kiếm;
- Lưu CT

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HĐQT**



**NGUYỄN KHÁNH TRÌNH**



No: 10/2025/NQ-HĐQT.ADG

*Hà Nội, July 9, 2025*

**RESOLUTION**

**Re: Approval of the Loan at the Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Foreign  
Trade - Hoan Kiem Branch**

**BOARD OF DIRECTORS OF CLEVER GROUP CORPORATION**

- Based on the current Enterprise Law;
- Based on the current Securities Law;
- Based on the Charter of Clever Group Corporation;
- Based on the Meeting Minutes of the Board of Directors of Clever Group Corporation No. 10/2025/BB-HĐQT.ADG dated July 9, 2025, regarding the loan at the Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade - Hoan Kiem Branch.

**RESOLVES THAT**

**Article 1. Approval of the 2025 Business Plan**

Based on the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders No. 01/2025/NQ-DHĐCĐ.ADG dated April 24, 2025, the Board of Directors ("BOD") approves the 2025 Business Plan of Clever Group Corporation. Specifically, the revenue from 2025 business operation is projected to be 435,000 million VND, and the pre-tax profit is projected to be 28,000 million VND.

**Article 2. Approval of Loan at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade - Hoan Kiem Branch ("VCB Hoan Kiem") which is as follows:**

- a) Lender: The BOD decides to continue selecting Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade - Hoan Kiem Branch to borrow capital, issue short-term guarantees, and issue corporate credit cards to serve the business activities of the Company in 2025.
- b) Loan limit and Interest rate: According to the use purpose of the borrowed capital by the Company at different times and the bank's loan interest policy, the loan limit must not exceed the authority of the BOD.
- c) Loan term: Short-term.
- d) Use of borrowed capital and debt repayment:  
The Company commits to use the borrowed capital for the intended purposes and repay the debt on time. In case the Company fails to fulfill its commitments and financial obligations, the BOD agrees to use all of the Company's revenue and assets to prioritize the payment of overdue obligations to VCB Hoan Kiem. The Company and the collaterals' owners voluntarily agree to hand over the pledged/collateralized assets to the bank for full authority in handling the debt recovery process without any hindrance.
- e) Collaterals for the loan: The properties secured for all the financial responsibilities of the Company at VCB Hoan Kiem are the following:
  - + Termed deposits/Savings/Fixed assets of the Company and/or third parties;
  - + ADG shares owned by Mr. Nguyen Khanh Trinh.



- f) Authorization for Implementation: The BOD delegates Mr. Nguyen Khanh Trinh - Chairman of the BOD - the Company's legal representative, to carry out transactions within the scope of the provisions in this section with VCB Hoan Kiem. Specifically:
- + Being the account holder of the Company at VCB Hoan Kiem.
  - + Determining the loan amount, loan period, interest rate, loan terms, and the addition/removal of collateral to secure financial obligations at VCB Hoàn Kiếm, within the scope of the approved BOD's decision.
  - + Having full authority to decide and sign all documents related to the loan, such as loan requests, credit agreements, disbursement requests, debt acknowledgments, and other relevant transaction documents when dealing with VCB Hoan Kiem.
  - + Signing collateral/pledge agreements, valuation reports, and other related transaction documents when implementing collateral transactions with VCB Hoàn Kiếm.
  - + The loan limit/amount, borrowing time, loan term, interest rate, and other credit conditions are entirely decided by Mr. Nguyen Khanh Trinh and must not exceed the scope of approval and authority of the Board of Directors.
  - + In the event that Mr. Nguyen Khanh Trinh is on a business trip or absent due to personal reasons, within the delegated authority, Mr. Nguyen Khanh Trinh is authorized to delegate the responsibilities to another person to perform the above-mentioned tasks.
  - + Mr. Nguyen Khanh Trinh is responsible for carrying out the assigned/authorized tasks within the scope of the approved content, in accordance with the Company Charter, internal regulations, and applicable laws.



### **Article 3. Effectiveness**

This Resolution shall take effect from the date of signing.

The members of the BOD, the Executive Board, and relevant departments are responsible for the implementation of this resolution.

#### **Recipients:**

- BOD;
- VCB Hoàn Kiếm;
- Saved internally.

**PP. BOARD OF DIRECTORS  
CHAIRMAN OF BOARD OF DIRECTORS**

*(Signed and sealed)*

**NGUYỄN KHÁNH TRINH**