CTCP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN ***PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY***	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** ***THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM*** ***Independence – Freedom – Happiness***
Số: 107/2026/CV-CTY *No.: 107/2026/CV-CTY*	Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 02 năm 2026 *Ho Chi Minh City, February 28th, 2026*

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh
To: Ho Chi Minh Stock Exchange

1. Tên tổ chức: Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận ("Công ty"/"PNJ")
   Name of organization: Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company ("the Company"/"PNJ")
- Mã chứng khoán/Mã thành viên: PNJ
  Stock code/ Broker code: PNJ
- Địa chỉ: 170E Phan Đăng Lưu, Phường Đức Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
  Address: 170E Phan Dang Luu, Duc Nhuan Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
- Điện thoại liên hệ: (028) 3995 1703 Fax: (028) 3995 1702
  Tel.: (028) 3995 1703 Fax: (028) 3995 1702
- E-mail: thanh.dtn@pnj.com.vn

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

   Ngày 28/02/2026, Hội đồng quản trị của Công ty đã ban hành Nghị Quyết số 105/2026/NQ-HĐQT-CTY và Nghị Quyết số 106/2026/NQ-HĐQT-CTY để thông qua các nội dung sau:

   On February 28th, 2026, the Board of Directors of the Company issued Resolution No. 105/2026/NQ-HDQT-CTY and Resolution No. 106/2026/NQ-HDQT-CTY to approve the following contents:

   - Thông qua danh sách các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng trong năm 2026 giữa Công ty với người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ, người có liên quan của Công ty và chủ trương về các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng giữa Công ty với người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ, người có liên quan của Công ty.
     Approval of the list of transactions/agreements/contracts in 2026 between the Company and internal persons, related persons of internal persons, related persons of the Company and the policy on transactions/agreements/contracts between the Company and internal persons, related persons of internal persons, related persons of the Company.

   - Thông qua việc Công ty tham gia góp vốn thành lập con vốn điều lệ 50.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi tỷ đồng) với tỷ lệ góp vốn là 65% vốn điều lệ của của công ty con

tương đương với giá trị góp vốn là 32.500.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi hai tỷ năm trăm triệu đồng).

Approval of the Company's participation in contributing capital to establish a subsidiary with a charter capital of VND 50,000,000,000 (In words: Fifty billion Vietnamese dong), at a contribution ratio of 65% of the subsidiary's charter capital, equivalent to a contribution value of VND 32,500,000,000 (In words: Thirty-two billion five hundred million Vietnamese dong).

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 28/02/2026 tại đường dẫn https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/thong-bao/

   This information was published on the company's website on 28/02/2026, as in the link https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/thong-bao-en/

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

We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Nơi nhận/ *Recipients:*
- Như trên/ *As above*
- Lưu VP HĐQT/ *BOD Office archives*
- Lưu văn thư/ *Document Control archives*

Tài liệu đính kèm/ *Attachments:*
- NQ HĐQT số 105/2026/NQ-HĐQT-CTY và 106/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 28/02/2026
- *Resolution of the BOD No. 105/2026/NQ-HDQT-CTY and 106/2026/NQ-HĐQT-CTY dated February 28th, 2026*

Đại diện tổ chức
Organization representative
Người đại điện theo pháp luật/Người UQ CBTT
Legal representative/Party authorized to disclose information

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
M.S.D.N: 0300521758 - C.T.C.P
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

TRẦN PHƯƠNG NGỌC THẢO

CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

Số: 105 /2026/NQ-HĐQT-CTY

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập –Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 02 năm 2026

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 06 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận ("Công ty"/"PNJ") ngày 11 tháng 02 năm 2026 ("Điều lệ");
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị ("HĐQT") số 104/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 28 tháng 02 năm 2026.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua danh sách các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng giữa Công ty với Người có liên quan theo quy định tại Điều lệ, Luật Doanh nghiệp và Luật Chứng khoán (*gọi tắt là "Người có liên quan"*). Nội dung chi tiết như sau:

1.1. Thông qua các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng giữa Công ty với Người có liên quan theo danh sách giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng giữa Công ty với Người có liên quan phát sinh trong năm 2026 tại Phụ lục 1 trên cơ sở phù hợp với Điều lệ Công ty và pháp luật có liên quan.

1.2. Giao cho Tổng Giám đốc tiến hành triển khai ký kết các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng và cho phép điều chỉnh các điều khoản chi tiết với điều kiện không trái với nguyên tắc đã được thông qua tại Khoản 1.1 của Điều này.

Điều 2. Thông qua chủ trương về việc Công ty ký kết giao dịch với Người có liên quan. Nội dung chi tiết như sau:

2.1. Thông qua chủ trương ký kết các giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng có khả năng phát sinh trong năm 2026 giữa Công ty với các đối tượng thuộc danh sách Người có liên quan quy định tại Phụ lục 2 theo khung hạn mức cho các loại giao dịch như sau:

STT	Loại giao dịch	Giá trị giao dịch
1	Mua bán hàng hóa (bao gồm cả công cụ, dụng cụ, tài sản cố định)	Không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính
2	Cung ứng dịch vụ thương mại: bảo hành, kiểm định, thử nghiệm, sửa chữa, gia công hàng hóa	

STT	Loại giao dịch	Giá trị giao dịch
3	Cho mượn, mượn, cho thuê, thuê, cho phép quyền sử dụng tài sản: văn phòng, nhà xưởng, mặt bằng, cơ sở hạ tầng dùng chung hoặc tài sản khác gắn liền với đất và các tiện ích dịch vụ dùng chung đi kèm với việc thuê, mượn tài sản	hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất
4	Chia sẻ chi phí, sử dụng chung nguồn lực	
5	Cung ứng dịch vụ tư vấn, cung cấp giải pháp liên quan đến các dự án khảo sát lương, dự án cấu trúc lương thưởng, phúc lợi, phát triển tổ chức và đào tạo, tư vấn nhân sự, nguồn nhân lực, khảo sát gắn kết nhân viên và cung ứng các dịch vụ thương mại khác	
6	Cung cấp dịch vụ y tế và các thiết bị, thuốc men, dịch vụ khám chữa bệnh, khám sức khỏe cho cán bộ - nhân viên	
7	Cung cấp dịch vụ, chương trình đào tạo về kiến thức, kinh nghiệm liên quan đến quản trị công ty	
8	Thỏa thuận hợp tác, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các thỏa thuận hợp tác kinh doanh, chi thưởng, thúc đẩy doanh thu; thỏa thuận tài trợ, hợp tác truyền thông, phí hội viên/thành viên	

2.2. Giao cho Chủ tịch HĐQT quyết định, phê duyệt nội dung chi tiết từng giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng (*bao gồm cả việc sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung, chấm dứt, thanh lý*) giữa Công ty và đối tượng nêu tại Khoản 2.1 của Điều này, ngoại trừ các giao dịch giữa Công ty với đối tượng là Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT.

Điều 3. Thông qua việc Người nội bộ, Người có liên quan của Người nội bộ của Công ty được thực hiện giao dịch mua và/hoặc bán các hàng hóa, sản phẩm, nguyên liệu theo các chính sách do Tổng Giám đốc quyết định tại từng thời điểm, bao gồm nhưng không giới hạn (i) các chương trình/chính sách bán hàng/ưu đãi bán hàng của Công ty (có điều kiện mua bán không thuận lợi hơn các đối tượng khách hàng của chính sách này); (ii) chính sách mua hàng nội bộ dành cho toàn bộ nhân viên đang làm việc và có ký kết hợp đồng lao động chính thức (có giới hạn số lần mua trong năm và số món hàng); và/hoặc (ii) các chính sách khác có liên quan đến giao dịch mua và/hoặc bán các hàng hóa, sản phẩm, nguyên liệu.

Điều 4. Điều khoản thi hành:

4.1. Giao cho Tổng Giám đốc triển khai thực hiện các nội dung được phân công theo Nghị quyết này bao gồm nhưng không giới hạn: (i) việc tổ chức thực hiện các giao dịch với bên có liên quan theo đúng nội dung được quy định tại Nghị quyết này; (ii) báo cáo định kỳ về chi tiết các giao dịch phát sinh với bên có liên quan cho HĐQT theo quy định của Điều lệ, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế công bố thông tin của

Công ty và quy định của pháp luật có liên quan; và (iii) đảm bảo các giao dịch được thực hiện minh bạch, công bằng và không gây thiệt hại cho Công ty.

4.2. Giao cho Ủy ban Kiểm toán: (i) thực hiện kiểm soát các giao dịch với Người có liên quan và (ii) định kỳ báo cáo HĐQT về kết quả giao dịch với Người có liên quan được phê duyệt tại Nghị quyết này.

4.3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:
- HĐQT, UBKT
- TGĐ
- K. TC, K. VH
- Ban KTNB, TTQTRRTT
- P. Pháp chế
- Lưu VP HĐQT
- Lưu Văn thư

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

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

CAO THỊ NGỌC DUNG

PHỤ LỤC 1

DANH SÁCH HỢP ĐỒNG GIỮA CÔNG TY VỚI NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN PHÁT SINH TRONG NĂM 2026

(Đính kèm Nghị quyết HĐQT số 105/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 28/02/2026)

STT	Người có liên quan	Mối quan hệ với Công ty	Nội dung chính của hợp đồng
1.	Công ty TNHH Một Thành Viên Chế Tác Và Kinh Doanh Trang Sức PNJ (**PNJP**) MST: 0315018466	Công ty con (do PNJ sở hữu 100% vốn điều lệ)	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về dịch vụ (gia công, bảo hành, sửa chữa hàng hóa, chia sẻ nguồn lực v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về cho thuê, mượn tài sản (bất động sản, động sản, nhà, nhà xưởng, cơ sở hạ tầng dùng chung v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
2.	Công ty TNHH Một Thành Viên Thời Trang CAO (**CAF**) MST: 0309279212	Công ty con (do PNJ sở hữu 100% vốn điều lệ)	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về mua bán hàng hóa - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác kinh doanh SIS - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về dịch vụ (gia công, bảo hành, sửa chữa hàng hóa, chia sẻ nguồn lực v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.

STT	Người có liên quan	Mối quan hệ với Công ty	Nội dung chính của hợp đồng
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về cho thuê, mượn tài sản (bất động sản, động sản, nhà, nhà xưởng, cơ sở hạ tầng dùng chung v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
3.	Công ty TNHH Một Thành Viên Giám Định PNJ (**PNJL**) MST: 0310521330	Công ty con (do PNJ sở hữu 100% vốn điều lệ)	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về dịch vụ thử nghiệm - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về cho thuê, mượn tài sản (bất động sản, động sản, nhà, nhà xưởng, cơ sở hạ tầng dùng chung v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
4.	Công ty Cổ Phần Kết Nối Nhân Tài (**Talentnet**) MST: 0305202145	Người có liên quan của thành viên HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về dịch vụ (cung cấp giải pháp liên quan đến các dự án khảo sát lương, dự án cấu trúc lương thưởng, phụ cấp, phúc lợi, tư vấn nhân sự, khảo sát gắn kết nhân viên, v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.

STT	Người có liên quan	Mối quan hệ với Công ty	Nội dung chính của hợp đồng
5.	Công ty TNHH Phòng Khám Đa Khoa Quốc Tế An Phú MST: 0310517140	Người có liên quan của Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT *(theo quy định tại khoản 2 Điều 164, Luật Doanh nghiệp 2020)*	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về khám chữa bệnh, cung cấp dịch vụ y tế, hàng hóa (thiết bị, thuốc men, vv) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
6.	Công Ty Cổ Phần Doanh Nghiệp Xã Hội Viện Thành Viên Hội Đồng Quản Trị Việt Nam **(VIOD)** MST: 0108180534	Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về dịch vụ đào tạo và phí thành viên/hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
7.	Hội Nữ Doanh Nhân Thành Phố Hồ Chí Minh **(Hawee)**	Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về mua bán hàng hóa - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
			- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
8.	Hội Doanh Nhân Trẻ Tp. Hồ Chí Minh **(YBA)**	Người có liên quan của Phó Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
9.	Hiệp Hội Doanh Nghiệp Hàng Việt Nam Chất Lượng Cao Tp. Hồ Chí Minh **(HVNCLC)**	Người có liên quan của Phó Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất

STT	Người có liên quan	Mối quan hệ với Công ty	Nội dung chính của hợp đồng
			- Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
10.	Hiệp Hội Nữ Doanh Nhân Việt Nam **(VAWE)**	Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
11.	Quỹ Niềm Tin Vàng	Người có liên quan của Chủ tịch HĐQT và Phó Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác (tài trợ, hợp tác truyền thông các chương trình phi lợi nhuận, thiện nguyện v.v) - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
12.	Hội Doanh Nhân Trẻ Việt Nam **(VYEA)**	Người có liên quan của Phó Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.
13.	Hội Liên hiệp Thanh niên Việt Nam Thành phố HCM	Người có liên quan của Phó Chủ tịch HĐQT	- Phạm vi và hình thức hợp đồng: Hợp đồng nguyên tắc về hợp tác truyền thông và phí hội viên - Giá trị: Theo hạn mức phê duyệt nội bộ nhưng không vượt quá 20% tổng giá trị tài sản ghi trong báo cáo tài chính hợp nhất của Công ty tại thời điểm gần nhất - Thời hạn: 01 (một) năm và có hiệu lực kể từ ngày ký và sẽ được tự động gia hạn thêm một thời hạn là 01 (một) năm.

PHỤ LỤC 2

DANH SÁCH NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN DỰ KIẾN PHÁT SINH GIAO DỊCH

(Đính kèm Nghị quyết HĐQT số 105/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 28/02/2026)

STT	Người có liên quan
Nhóm 1: Người có liên quan của Công ty	
1	Công ty TNHH Một Thành Viên Chế Tác Và Kinh Doanh Trang Sức PNJ (**PNJP**) MST: 0315018466
2	Công ty TNHH Một Thành Viên Giám Định PNJ (**PNJL**) Mã số thuế: 0310521330
3	Công ty TNHH Một Thành Viên Thời Trang CAO (**CAF**) MST: 0309279212
Nhóm 2: Người có liên quan của người nội bộ	
1	Công ty Cổ phần Sài Gòn Food Mã số thuế: 0302994301
2	Hội Nữ Doanh Nhân Thành Phố Hồ Chí Minh (**HAWEE**)
3	Hiệp Hội Nữ Doanh Nhân Việt Nam (**VAWE**)
4	Công ty Cổ phần Nghị Lực Sống - Doanh nghiệp xã hội Mã số thuế: 0110148464
5	Công Ty Cổ Phần Doanh Nghiệp Xã Hội Viện Thành Viên Hội Đồng Quản Trị Việt Nam (**VIOD**) MST: 0108180534
6	Quỹ Niềm Tin Vàng
7	Hiệp Hội Kinh Doanh Vàng Việt Nam (**VGTA**)
8	Hội Doanh Nhân Trẻ Việt Nam (**VYEA**)
9	Hội Doanh Nhân Trẻ Tp. Hồ Chí Minh (**YBA**)
10	Hội Liên hiệp Thanh niên Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh
11	Hiệp Hội Dữ liệu Quốc gia (**NDA**)
12	Công Ty Cổ Phần Đầu Tư Alphanam MST: 0900191660
13	Công Ty Cổ Phần Đầu tư Công viên Văn hóa Thể thao, Du lịch và Đô thị Hồ Thác Bà MST: 5200897530
14	Công Ty Cổ Phần Địa Ốc Alpha Nam MST: 0304958281
15	Công Ty Cổ Phần Sao Đỏ Tây Nguyên MST: 5901167483
16	Công ty TNHH Kiên Anh MST: 0305033426
17	Liên đoàn Lao động Quận Phú Nhuận
18	Công đoàn Cơ Sở Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận
19	Đảng bộ Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận
20	Công Ty Cổ Phần Tư Vấn Quản Lý BDSC MST: 0304967575
21	Công Ty Cổ Phần Phát Triển Bất Động Sản Phát Đạt MST: 0303493756
22	Công Ty Cổ Phần Thành Thành Công - Biên Hòa MST: 3900244389
23	Công Ty TNHH Le & Partners MST: 0313830150
24	Công ty Cổ phần Đầu tư Bắc Cường MST: 0401370311
25	Công ty Cổ phần SEAREFICO MST: 0301825452

STT	Người có liên quan
26	Công ty TNHH Đối tác Vinh An MST: 0316890694
27	Công ty Cổ phần Kết Nối Nhân Tài (**Talentnet**) Mã số thuế: 0305202145
28	Công ty Cổ phần Sữa Việt Nam (**Vinamilk**) MST: 0300588569
29	Công ty Cổ phần Tập đoàn Thiên Long MST: 0301464830
30	Công ty Cổ phần EFIMA MST: 0318294288
31	Hiệp Hội Doanh Nghiệp Hàng Việt Nam Chất Lượng Cao Tp. Hồ Chí Minh (**HVNCLC**)
Nhóm 3: Tổ chức được quy định tại khoản 2 Điều 164, Luật Doanh nghiệp 2020	
1	Công ty TNHH Phòng Khám Đa Khoa Quốc Tế An Phú MST: 0310517140

CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

No.: 105/2026/NQ-HDQT-CTY

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence – Freedom – Happiness

Ho Chi Minh City, February 28th, 2026

RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

THE BOARD OF DIRECTORS OF PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the National Assembly on June 17th, 2020, and its amendments and supplements (if any);
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 passed by the National Assembly on November 26th, 2019, and its amendments and supplements (if any);
- Pursuant to the Charter on organization and operation of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company ("Company"/"PNJ") dated February 11th, 2026 ("Charter");
- Pursuant to the Minutes of the Board of Directors ("BOD") meeting No.104/2026/BB-HDQT-CTY dated February 28th, 2026.

RESOLUTION:

Article 1. Approval of the list of transactions/agreements/contracts between the Company and Related persons as prescribed in the Charter, the Law on Enterprises, and the Law on Securities (*hereinafter referred to as "Related persons"*). Details are as follows:

1.1. Approval of transactions/agreements/contracts between the Company and Related persons according to the list of transactions/agreements/contracts arising in 2026 in Appendix 1, on the basis of compliance with the Company's Charter and the relevant applicable laws.

1.2. Assignment to the Chief Executive Officer to proceed with the signing of transactions/agreements/contracts and allowing for the adjustment of detailed terms provided that they do not violate the principles approved in Clause 1.1 of this Article.

Article 2. Approval of the policy on the Company entering into transactions with Related persons. Details are as follows:

2.1. Approval of the policy on entering into transactions/agreements/contracts expected to arise in 2026 between the Company and the Related persons specified in Appendix 2, based on the limit framework for transaction types as follows:

No.	Type of Transaction	Transaction Value
1	Purchase and sale of goods (including tools, instruments, fixed assets)	Not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated
2	Provision of commercial services: warranty, inspection, testing, repair, processing of goods	

No.	Type of Transaction	Transaction Value
3	Lending, borrowing, leasing, renting, allowing the right to use assets: offices, workshops, premises, common infrastructure, or other assets attached to land and shared service utilities accompanying the leasing or borrowing of assets	financial statements at the most recent time
4	Cost sharing, sharing of common resources	
5	Provision of consulting services, providing solutions related to salary survey projects, salary structure projects, benefits, organizational development and training, HR consulting, human resources, employee engagement surveys, and provision of other commercial services	
6	Provision of medical services and equipment, medicines, medical examination and treatment services, health checks for officers and employees	
7	Provision of services, training programs on knowledge and experience related to corporate governance	
8	Cooperation agreements, including but not limited to business cooperation agreements, bonus payments, revenue promotion; sponsorship agreements, media cooperation, membership fees	

2.2. Assignment to the Chairperson of the BOD to decide and approve the details of each transaction/agreement/contract (*including amendment, adjustment, supplementation, termination, liquidation*) between the Company and the entities mentioned in Clause 2.1 of this Article, except for transactions between the Company and entities that are Related persons of the Chairperson of the BOD.

Article 3. Approval for Internal persons and Related persons of Internal persons of the Company to be permitted to conduct transactions of buying and/or selling goods, products, and materials according to policies decided by the Chief Executive Officer at each time, including but not limited to: (i) the Company's sales programs/policies/sales incentives (with purchase and sale conditions no more favorable than those for other customers of this policy); (ii) internal purchasing policy for all employees working and having signed official labor contracts (with limits on the number of purchases per year and number of items); and/or (iii) other policies related to the transaction of buying and/or selling goods, products, and materials.

Article 4. Implementation provisions:

4.1. Assignment to the Chief Executive Officer to implement the tasks assigned under this Resolution, including but not limited to: (i) organizing the execution of transactions

with related parties in accordance with the details prescribed in this Resolution; (ii) periodically reporting details of transactions arising with related parties to the BOD in accordance with the Charter, the Internal Regulation on Corporate Governance, the Company's Information Disclosure Regulation, and relevant applicable laws; and (iii) ensuring that transactions are conducted transparently, fairly, and do not cause damage to the Company.

4.2. Assignment to the Audit Committee to: (i) exercise control over transactions with Related persons and (ii) periodically report to the BOD on the results of transactions with Related persons approved in this Resolution.

4.3. This Resolution takes effect from the date of signing.

Recipients:
- BOD, AC
- CEO
- Finance Division, Operation Division
- IA, RM&CC
- Legal Department
- BOD Office archives
- Document Control archives

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHAIRPERSON OF THE BOARD OF DIRECTORS

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
M.S.D.N: 0300521758 - C.T.C.P
THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

CAO THI NGOC DUNG

APPENDIX 1

LIST OF CONTRACTS BETWEEN THE COMPANY AND RELATED PERSONS ARISING IN 2026

(Attached to BOD Resolution No. 105/2026/NQ-HDQT-CTY dated February 28th, 2026)

No.	Related person	Relationship with the Company	Main terms of the contract
1.	PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited (**PNJP**) Tax Code: 0315018466	Subsidiary (100% of charter capital owned by PNJ)	- Scope and form of contract: Principle contract on services (processing, warranty, repair of goods, resource sharing, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on leasing and lending assets (real estate, movable assets, buildings, workshops, common infrastructure, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
2.	CAO Fashion Company Limited (**CAF**) Tax Code: 0309279212	Subsidiary (100% of charter capital owned by PNJ)	- Scope and form of contract: Principle contract on purchase and sale of goods - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on SIS business cooperation - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on services (processing, warranty, repair of goods, resource sharing, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time

No.	Related person	Relationship with the Company	Main terms of the contract
			- Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on leasing and lending assets (real estate, movable assets, buildings, workshops, common infrastructure, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
3.	PNJ Laboratory Company Limited **(PNJL)** Tax Code: 0310521330	Subsidiary (100% of charter capital owned by PNJ)	- Scope and form of contract: Principle contract on testing services - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on leasing and lending assets (real estate, movable assets, buildings, workshops, common infrastructure, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
4.	Talentnet Corporation **(Talentnet)** Tax Code: 0305202145	Related person of a BOD member	- Scope and form of contract: Principle contract on services (providing solutions related to salary survey projects, salary structure projects, allowances, benefits, HR consulting, employee engagement surveys, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time

No.	Related person	Relationship with the Company	Main terms of the contract
			- Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
5.	An Phu International Dermatology Clinic Company Limited Tax Code: 0310517140	Related person of a Related person of the Chairperson of the BOD *(as stipulated in Clause 2, Article 164, Law on Enterprises 2020)*	- Scope and form of contract: Principle contract on medical examination and treatment, provision of medical services, goods (equipment, medicines, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
6.	Vietnam Institute of Directors Social Enterprise Joint Stock Company **(VIOD)** Tax Code: 0108180534	Related person of the Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on training services and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
7.	Ho Chi Minh City Association for Women Executives & Entrepreneurs **(HAWEE)**	Related person of the Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on purchase and sale of goods - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
			- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
8.	Young Business People Association of Ho Chi Minh City **(YBA)**	Related person of the Vice Chairperson of the BOD	- Scope and form of the contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
9.	The Business Association of High-Quality Vietnamese Products **(HVNCLC)**	Related person of the Vice Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets

No.	Related person	Relationship with the Company	Main terms of the contract
			recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
10.	Vietnam Association for Women Entrepreneurs **(VAWE)**	Related person of the Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
11.	Optimism Development Foundation	Related person of the Chairperson of the BOD and Vice Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on cooperation (sponsorship, media cooperation for non-profit programs, charity, etc.) - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
12.	Vietnam Young Entrepreneurs' Association (**VYEA**)	Related person of the Vice Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.
13.	Vietnam Youth Federation in Ho Chi Minh City	Related person of the Vice Chairperson of the BOD	- Scope and form of contract: Principle contract on media cooperation and membership fees - Value: According to the internal approval limit, but not exceeding 20% of the total value of assets recorded in the Company's consolidated financial statements at the most recent time - Term: 01 (one) year, effective from the date of signing and automatically extended for an additional term of 01 (one) year.

APPENDIX 2

LIST OF RELATED PERSONS WITH EXPECTED TRANSACTIONS

(Attached to BOD Resolution No. 105/2026/NQ-HDQT-CTY dated February 28th, 2026)

No.	Related person
Group 1: Related persons of the Company	
1	PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited (**PNJP**) Tax Code: 0315018466
2	PNJ Laboratory Company Limited (**PNJL**) Tax Code: 0310521330
3	CAO Fashion Company Limited (**CAF**) Tax Code: 0309279212
Group 2: Related persons of Internal persons	
1	Sai Gon Food Joint Stock Company Tax Code: 0302994301
2	Ho Chi Minh City Association for Women Executives & Entrepreneurs (**HAWEE**)
3	Vietnam Association for Women Entrepreneurs (**VAWE**)
4	Will To Live Joint Stock Company - Social Enterprise Tax Code: 0110148464
5	Vietnam Institute of Directors Social Enterprise Joint Stock Company (**VIOD**) Tax Code: 0108180534
6	Optimism Development Foundation
7	Vietnam Gold Traders Association (**VGTA**)
8	Vietnam Young Entrepreneurs' Association (**VYEA**)
9	Young Business People Association of Ho Chi Minh City (**YBA**)
10	Vietnam Youth Federation in Ho Chi Minh City
11	National Data Association (**NDA**)
12	Alphanam Investment Joint Stock Company Tax Code: 0900191660
13	Thac Ba Lake Urban and Travel, Sports, Culture Park Investment Joint Stock Company Tax Code: 5200897530
14	Alpha Nam Real Estate Joint Stock Company Tax Code: 0304958281
15	Red Star Central Highland Joint Stock Company Tax Code: 5901167483
16	Kien Anh Company Limited Tax Code: 0305033426
17	Phu Nhuan District Labor Federation
18	Trade Union (Grassroots Level) of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company
19	Party Committee of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company
20	BDSC Management Consulting Corporation Tax Code: 0304967575
21	Phat Dat Real Estate Development Corp Tax Code: 0303493756
22	Thanh Thanh Cong - Bien Hoa Joint Stock Company Tax Code: 3900244389
23	Le & Partners Company Limited Tax Code: 0313830150
24	Bac Cuong Investment Joint Stock Company Tax Code: 0401370311
25	SEAREFICO Corporation Tax Code: 0301825452

No.	Related person
26	Vinh An Partners Limited Liability Company Tax Code: 0316890694
27	Talentnet Corporation Tax Code: 0305202145
28	Vietnam Dairy Products Joint Stock Company (**Vinamilk**) Tax Code: 0300588569
29	Thien Long Group Corporation Tax Code: 0301464830
30	EFIMA Joint Stock Company Tax Code: 0318294288
31	The Business Association of High-Quality Vietnamese Products (**HVNCLC**)
Group 3: Organizations specified in Clause 2, Article 164, Law on Enterprises 2020	
1	An Phu International Dermatology Clinic Company Limited Tax Code: 0310517140

CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập –Tự do – Hạnh phúc

Số: 106/2026/NQ-HĐQT-CTY

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 02 năm 2026

NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17 tháng 6 năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (**"Công ty"/"PNJ"**) ngày 11 tháng 02 năm 2026 ("Điều Lệ");
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị ("HĐQT") số 104/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 28 tháng 02 năm 2026.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc Công ty tham gia góp vốn thành lập công ty con với các thông tin chính như sau:

- Tên công ty con dự kiến thành lập: Công ty Cổ phần Giải Pháp Tài Sản An Tín
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty Cổ phần
- Địa chỉ trụ sở: 159C Phan Đăng Lưu, Phường Đức Nhuận, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Vốn điều lệ: 50.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Năm mươi tỷ đồng*)
- Ngành nghề kinh doanh chính: Dịch vụ tài chính và các mã ngành liên quan theo quy định pháp luật.
- Tỷ lệ và giá trị góp vốn của PNJ: Tỷ lệ góp vốn là 65% vốn điều lệ của Công ty cổ phần giải pháp tài sản An Tín với giá trị góp vốn tương ứng: 32.500.000.000 đồng (*Bằng chữ: Ba mươi hai tỷ năm trăm triệu đồng*).
- Hình thức góp vốn: Góp vốn bằng tiền Việt Nam đồng.
- Thời hạn góp vốn: Thực hiện theo quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều Lệ sau khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

Điều 2. Điều khoản thi hành:

2. 1. Giao Chủ tịch HĐQT và/hoặc Tổng Giám đốc quyết định thời điểm và tiến độ góp vốn cụ thể bảo đảm phù hợp với thời hạn góp vốn theo quy định của Luật Doanh nghiệp và thực hiện các thủ tục pháp lý có liên quan để triển khai thực thi Nghị quyết này.

2. 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:
- HĐQT, UBKT
- TGĐ
- Lưu VP HĐQT
- Lưu Văn thư

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

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

CAO THỊ NGỌC DUNG

CÔNG TY CP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence – Freedom – Happiness

No.: 106/2026/NQ-HDQT-CTY

Ho Chi Minh City, February 28th, 2026

RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS
PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

THE BOARD OF DIRECTORS OF PHU NHUAN JEWELRY JOINT STOCK COMPANY

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the National Assembly on June 17th, 2020, and its amendments and supplements (if any);
- Pursuant to the Charter on organization and operation of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company ("**Company**"/"**PNJ**") dated February 11th, 2026 ("Charter");
- Pursuant to the Minutes of the Board of Directors ("BOD") meeting No. 104/2026/BB-HDQT-CTY dated February 28th, 2026.

RESOLVES:

Article 1. Approval of the Company's capital contribution to establish a subsidiary with the main information as follows:

- Expected name of the subsidiary to be established: An Tin Asset Solutions Joint Stock Company
- Type of enterprise: Joint Stock Company
- Head office address: 159C Phan Dang Luu, Duc Nhuan Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.
- Charter capital: VND 50,000,000,000 (In words: Fifty billion Vietnamese Dong)
- Main business lines: Financial services and related industry codes in accordance with the applicable laws.
- Capital contribution ratio and capital contribution value of PNJ: The capital contribution ratio is 65% of the charter capital of An Tin Asset Solutions Joint Stock Company with the corresponding capital contribution value: VND 32,500,000,000 (In words: Thirty-two billion, five hundred million Vietnamese Dong).
- Form of capital contribution: Capital contribution in Vietnamese Dong.
- Time limit for capital contribution: To be implemented in accordance with the provisions of the Law on Enterprises and the Charter after being granted the Enterprise Registration Certificate.

Article 2. Implementation provisions:

2. 1. Assignment to the Chairperson of the BOD and/or the Chief Executive Officer to decide on the specific time and progress of capital contribution to ensure compliance with the capital contribution time limit as prescribed by the Law on Enterprises, and to carry out relevant legal procedures to execute this Resolution.

2. 2. This Resolution takes effect from the date of signing.

Recipients:
- BOD, AC
- CEO
- BOD Office archives
- Document Control archives

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHAIRPERSON OF THE BOARD OF DIRECTORS

CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

CAO THI NGOC DUNG