

**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 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 120/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 10 tháng 03 năm 2026.

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua thỏa thuận giữa Công ty với người có liên quan của Công ty về việc Công ty (“Bên Bảo Lãnh”) bảo lãnh cho Công ty TNHH MTV Chế tác và kinh doanh Trang sức PNJ (“PNJP”/“Bên được bảo lãnh”), là công ty con của PNJ, vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (“VCB HCM”) theo biểu mẫu Công ty (sau đây gọi là Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ và PNJP tại VCB HCM), với hạn mức vay là 300.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng*).
- Điều 2.** Thông qua thỏa thuận giữa Công ty với người có liên quan của Công ty về việc Công ty (“Bên Bảo Lãnh”) bảo lãnh cho Công ty TNHH MTV Chế tác và kinh doanh Trang sức PNJ (“PNJP”/“Bên được bảo lãnh”), là công ty con của PNJ, vay vốn tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh 1 Thành phố Hồ Chí Minh (“Vietinbank – CN1”) theo biểu mẫu Công ty (sau đây gọi là Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ và PNJP tại Vietinbank – CN1), với hạn mức vay là 400.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Bốn trăm tỷ đồng*).
- Điều 3.** Điều khoản thi hành
- 3.1. Giao cho Tổng Giám Đốc: (i) quyết định và ký kết các điều khoản và điều kiện của Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ với PNJP tại VCB HCM và Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ với PNJP tại Vietinbank – CN1, cùng các tài liệu có liên quan với VCB HCM và Vietinbank – CN1 theo nội dung chủ trương nêu tại Điều 1 và Điều 2 của Nghị quyết này; (ii) triển khai, giám sát quá trình thực hiện các Thỏa Thuận Bảo Lãnh nêu trên; và (iii) định kỳ báo cáo HĐQT về các rủi ro phát sinh (nếu có) và nghĩa vụ tài chính của PNJ đã cam kết trong các Thỏa Thuận Bảo Lãnh này.



3.2. Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:

- HĐQT, UBKT
- TGD
- K.TC
- PNJP
- Lưu VP HĐQT
- Lưu Văn thư

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



GAO THỊ NGỌC DUNG



Ho Chi Minh City, March 10<sup>th</sup>, 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, approved by the National Assembly on June 17<sup>th</sup>, 2020 and its amendments and supplementations (if any);
- Pursuant to the Charter on organization and operation of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company (“Company”/“PNJ”) dated February 11<sup>th</sup>, 2026 (“Charter”);
- Pursuant to the Minutes of meeting of the Board of Directors (“BOD”) No. 120/2026/BB-HDQT-CTY dated March 10<sup>th</sup>, 2026.

**RESOLVES:**

**Article 1.** Approval of the agreement between the Company and the Company’s related person regarding the Company (“Guarantor”) guaranteeing PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited (“PNJP”/“Guaranteed Party”), a subsidiary of PNJ, for PNJP’s loan at Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam – Ho Chi Minh City Branch (hereinafter referred to as “VCB HCM”), using the Company’s form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP at VCB HCM), with a credit limit of VND 300,000,000,000 (*In words: Three hundred billion Vietnamese Dong*).

**Article 2.** Approval of the agreement between the Company and the Company’s related person regarding the Company (“Guarantor”) guaranteeing PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited (“PNJP”/“Guaranteed Party”), a subsidiary of PNJ, for PNJP’s loan at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Ho Chi Minh City Branch 1 (hereinafter referred to as “VietinBank – CN1”), using the Company’s form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP at VietinBank – CN1), with a credit limit of VND 400,000,000,000 (*In words: Four hundred billion Vietnamese Dong*).

**Article 3.** Implementation provisions

- 3.1. Assignment to the Chief Executive Officer: (i) to decide and sign the terms and conditions of the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP at VCB HCM and the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP at VietinBank – CN1, and



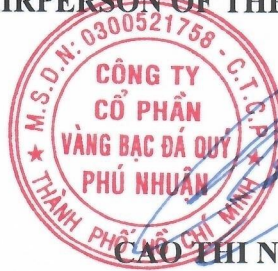
relevant documents with VCB HCM and VietinBank – CN1 in accordance with the policy stated in Article 1 and Article 2 of this Resolution; (ii) to implement and supervise the implementation process of the aforementioned Guarantee Agreements; and (iii) to periodically report to the BOD on any risks arising (if any), and financial obligations undertaken by PNJ under these Guarantee Agreements.

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

Recipients:

- BOD, AC
- CEO
- Finance Division
- PNJP
- BOD Office archives
- Document Control archives

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



CAO THỊ NGỌC DUNG

