

**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 13 tháng 10 năm 2025 (“Điều lệ”);
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị (“HĐQT”) số 52/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 27 tháng 01 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 theo biểu mẫu Công ty (sau đây gọi là Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ và PNJP). Theo đó, Công ty bảo lãnh PNJP vay vốn tại Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) (sau đây gọi là “Ngân hàng”/“HSBC”) với hạn mức vay là 340.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Ba trăm bốn mươi 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 Thời Trang CAO (“CAF”/“Bên được bảo lãnh”) là công ty con của PNJ theo biểu mẫu Công ty (sau đây gọi là Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ và CAF). Theo đó, Công ty bảo lãnh CAF vay vốn tại HSBC với hạn mức vay là 20.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Hai mươi 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 và giữa PNJ với CAF, và các tài liệu có liên quan với Ngân hàng 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 Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ với PNJP và giữa PNJ với CAF; và (iii) định kỳ báo cáo HĐQT về tình hình sử dụng vốn vay của CAF, các rủi ro phát sinh (nếu có), nghĩa vụ tài chính của PNJ đã cam kết trong Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ với PNJP và giữa PNJ với CAF.



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

- Nơi nhận:
- HDQT, UBKT
- TGD
- K.TC
- PNJP, CAF
- Lưu VP HDQT
- Lưu Văn thư

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



CAO THỊ NGỌC DUNG



Ho Chi Minh City, January 27th, 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 17th, 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 October 13th, 2025 (“Charter”);
- Pursuant to the Minutes of meeting of the Board of Directors (“BOD”) No. 52/2026/BB-HDQT-CTY dated January 27th, 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, using the Company’s form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP). Accordingly, the Company provides a guarantee for PNJP’s loan at HSBC Bank (Vietnam) Ltd. (hereinafter referred to as “Bank”/“HSBC”) with a credit limit of VND 340,000,000,000 (*In words: Three hundred and forty billion Vietnamese Dong*).
- Article 2.** Approval of the agreement between the Company and the Company's related person regarding the Company (“Guarantor”) guaranteeing CAO Fashion Company Limited (“CAF”/“Guaranteed Party”), a subsidiary of PNJ, using the Company’s form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and CAF). Accordingly, the Company provides a guarantee for CAF’s loan at HSBC with a credit limit of VND 20,000,000,000 (*In words: Twenty 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, and between PNJ and CAF, and relevant documents with the Bank 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 Guarantee Agreement between PNJ and PNJP



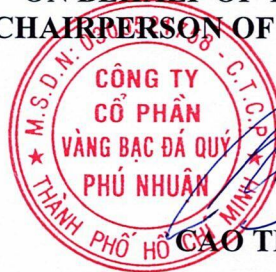
and between PNJ and CAF; and (iii) to periodically report to the BOD on the status of loan usage by CAF, any risks arising (if any), and financial obligations undertaken by PNJ under the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP and between PNJ and CAF.

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

Recipients:

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

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



CAO THI NGOC DUNG

