

Số: 482/2026/CV-CTY
No.: 482/2026/CV-CTY

TPHCM, ngày 02 tháng 07 năm 2026
Ho Chi Minh City, July 02nd, 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

- Tên tổ chức: Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (“Công ty”/“PNJ”)
Name of organization: Phu Nuan 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 Nuan 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

- Nội dung thông tin công bố:
Contents of disclosure:

Ngày 01/07/2026, Hội đồng quản trị của Công ty đã ban hành Nghị quyết số 475/2026/NQ-HĐQT-CTY để thông qua thỏa thuận bảo lãnh giữa Công ty với người có liên quan của Công ty về việc Công ty bảo lãnh cho Công ty TNHH MTV Thời Trang CAO, là công ty con của PNJ, vay vốn tại ngân hàng với thông tin chi tiết theo tài liệu đính kèm.

On July 01st, 2026, the Board of Directors of the Company issued Resolution No. 475/2026/NQ-HĐQT-CTY to approve the guarantee agreement between the Company and related person of the Company regarding the Company's guarantee for CAO Fashion Company Limited, a subsidiary of PNJ, to obtain loan from the bank with detailed information as the attached file.

- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 02/07/2026 tại đường dẫn <https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/thong-bao/>
This information was published on the company's website on 02/07/2026, 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 475/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 01/07/2026
- Resolution of the BOD No. 475/2026/NQ-HĐQT-CTY dated July 01st, 2026

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
Legal representative/Party authorized to disclose information



TRẦN PHƯƠNG NGỌC THẢO



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 01 tháng 07 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 Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phú Nhuận (“**Công ty**”/“**PNJ**”) ngày 20 tháng 05 năm 2026;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 474/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 01 tháng 07 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 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 Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh 1 Thành phố Hồ Chí Minh (“**Vietinbank**”) với hạn mức vay là 100.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Một trăm tỷ đồng*).

Điều 2. Điều khoản thi hành

- 2.1. 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 CAF, cùng các tài liệu có liên quan với Vietinbank theo nội dung chủ trương nêu tại Điều 1 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.
- 2.2. Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký.

Nơi nhận:

- HĐQT, UBKT
- TGD
- CAF
- Lưu VP HĐQT
- Lưu Văn thư

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



CAO THỊ NGỌC DUNG

Ho Chi Minh City, July 01st, 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 May 20th, 2026 (“Charter”);
- Pursuant to the Minutes of meeting of the Board of Directors (“BOD”) No. 474/2026/BB-HDQT-CTY dated July 01st, 2026.

RESOLVES:

Article 1. 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 Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Ho Chi Minh City Branch 1 (hereinafter referred to as “VietinBank”) with a credit limit of VND 100,000,000,000 (*In words: One hundred billion Vietnamese Dong*).

Article 2. Implementation provisions

- 2.1. Assignment to the Chief Executive Officer: (i) to decide and sign the terms and conditions of the Guarantee Agreement between PNJ and CAF at VietinBank, and relevant documents with VietinBank in accordance with the policy stated in Article 1 of this Resolution; (ii) to implement and supervise the implementation process of the aforementioned Guarantee Agreement; and (iii) to periodically report to the BOD on any risks arising (if any), and financial obligations undertaken by PNJ under these Guarantee Agreements.
- 2.2. This Resolution takes effect from the date of signing.



Recipients:

- BOD, AC
- CEO
- CAF
- BOD Office archives
- Document Control archives

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



CAO THI NGOC DUNG

