

## NGHỊ QUYẾT

Về việc: **Kế hoạch vay vốn ngắn hạn, phát hành bảo lãnh, LC tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Thái Nguyên**

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ THƯƠNG MẠI DHM

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam đã được thông qua ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ vào Điều lệ của Công ty cổ phần Đầu tư và Thương mại DHM (“Công ty”);
- Căn cứ vào Biên bản họp Hội đồng quản trị số: 05../2026/BB-HĐQT ngày 17.1.6./2026 của Công ty;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua kế hoạch vay vốn ngắn hạn, phát hành bảo lãnh, LC tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Thái Nguyên, cụ thể như sau:

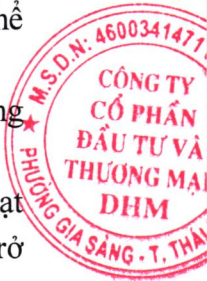
- Giá trị hạn mức vay, phát hành bảo lãnh, LC: **300.000.000.000 VND** (Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng chẵn).
- Mục đích: Bổ sung vốn lưu động, phát hành bảo lãnh, mở LC phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty. Trong đó, phần HMTD ngắn hạn trên 250 tỷ đồng trở lên, chỉ sử dụng để mở L/C nhập khẩu, phát hành bảo lãnh.
- Thời hạn cho vay: Tối đa 4 tháng/khế ước nhận nợ.
- Thời hạn duy trì HMTD: 12 tháng kể từ ngày ký Hợp đồng tín dụng hạn mức.
- Nguồn thanh toán/trả nợ: Hoạt động kinh doanh của Công ty.

**Điều 2:** Đồng ý dùng các tài sản thuộc sở hữu của Công ty, hoặc của cá nhân, tổ chức khác (nếu có) để đảm bảo cho tất cả các nghĩa vụ trả nợ và các nghĩa vụ tài chính khác phát sinh từ các Văn bản/Thoả thuận/Hợp đồng mà Công ty ký kết với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Thái Nguyên, phù hợp với thẩm quyền của Hội đồng quản trị quy định chi tiết tại Điều lệ của Công ty.

Biện pháp và chi tiết bảo đảm sẽ do người đại diện theo pháp luật của Công ty thoả thuận với Ngân hàng.

Đồng thời, thế chấp các tài sản khác (sổ tiết kiệm/Hợp đồng tiền gửi, phương tiện vận tải, bất động sản, quyền đòi nợ/khoản phải thu, hàng hoá,...) theo quy định Ngân hàng để đảm bảo cho hạn mức được cấp.

**Điều 3:** Giao cho bà Nguyễn Thị Dung - Tổng giám đốc, người đại diện theo pháp luật của Công ty quyết định, lập, ký kết cả Hợp đồng, các giấy tờ liên quan và tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phương án vay vốn, phát hành bảo lãnh/xác



nhận cung cấp tín dụng/mở LC, thế chấp, cầm cố tài sản tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Thái Nguyên cho đến khi các Hợp đồng, văn bản ký kết được chấm dứt và Công ty hoàn thành các nghĩa vụ phát sinh.

**Điều 4.** Các thành viên HĐQT, Ban Tổng Giám đốc, các phòng ban chức năng và cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

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

**Nơi nhận:**

- Như Điều 4;
- Lưu: VT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Hồ Việt Cường**



**RESOLUTION**

**Re: Plan for short-term loan, issuance of guarantees, and LCs  
at Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam –  
Nam Thai Nguyen Branch**

**THE BOARD OF DIRECTORS  
DHM INVESTMENT AND TRADING JOINT STOCK COMPANY**

- Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on June 17, 2020;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam on November 26, 2019;
- Pursuant to the Charter of DHM Investment and Trading Joint Stock Company (the "Company");
- Pursuant to the Minutes of the Board of Directors Meeting No: 05./2026/BB-HĐQT dated 17/6/2026.;

**RESOLUTION:**

**Article 1.** To approve the plan for short-term credit line, issuance of guarantees, and LCs at Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Thai Nguyen Branch, with the following details:

- Value of credit line for loans, guarantee issuances, and LCs: VND **300,000,000,000** (In words: Three hundred billion Vietnamese dong exactly)
- Purpose: To supplement working capital, issue guarantees, and open LCs to serve the Company's business operations. In which, the short-term credit line component from VND 250 billion and above shall be used solely for opening import LCs and issuing guarantees.
- Loan term: Maximum of 04 months per promissory note.
- Maintenance period of credit line: 12 months from the date of signing the Credit Line Agreement.
- Source of payment/repayment: The Company's business operations.

**Article 2.** To approve the utilization of assets owned by the Company, or by other individuals/organizations (if any), to secure all repayment obligations and other financial obligations arising from the Documents/Agreements/Contracts executed between the Company and the Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Thai Nguyen Branch, in compliance with the authority of the Board of Directors as detailed in the Company's Charter:



The security measures and specific details shall be negotiated and agreed upon with the Bank by the Legal Representative of the Company.

At the same time, to mortgage other assets (savings books/deposit contracts, vehicles, real estate, right to collect debts/receivables, inventory, etc.) in accordance with the Bank's regulations to secure the granted credit line.

**Article 3.** To authorize Ms. Nguyen Thi Dung - General Director and Legal Representative of the Company, to decide, prepare, execute Contracts and related documents, and carry out the necessary procedures to implement the plan for borrowing, issuing guarantees/confirming credit provision/opening LCs, and pledging/mortgaging assets at the Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Thai Nguyen Branch until the executed Contracts and documents are terminated and the Company has fulfilled all arising obligations.

**Article 4.** Members of the Board of Directors, the Board of General Directors, functional departments, and relevant individuals are responsible for executing this Resolution.

This Resolution shall take effect from the date of signing./.

**Recipient:**

- As per Article 4;
- Archives.

**ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS  
CHAIRMAN**

  
Ho Viet Cuong

