

Số: 506/2026/CV-CTY  
No.: 506/2026/CV-CTY

TP. HCM, ngày 16 tháng 07 năm 2026  
Ho Chi Minh City, July 16<sup>th</sup>, 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 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

2. Nội dung thông tin công bố:

*Contents of disclosure:*

Ngày 16/07/2026, Hội đồng quản trị của Công ty đã ban hành Nghị quyết số 500/2026/NQ-HĐQT-CTY và Nghị quyết số 501/2026/NQ-HĐQT-CTY để thông qua các nội dung sau:

*On July 16<sup>th</sup>, 2026, the Board of Directors of the Company issued Resolution No. 500/2026/NQ-HĐQT-CTY and Resolution No. 501/2026/NQ-HĐQT-CTY to approve the following contents:*

- Thông qua chủ trương thuê các đơn vị uy tín quốc tế thực hiện đánh giá độc lập về chất lượng sản phẩm và các quy trình nội bộ liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty.  
*Approval of the policy on hiring internationally reputable parties to conduct independent assessments on the product quality and internal processes related to the business operation of the Company.*
- Thông qua chủ trương thuê đơn vị kiểm toán thực hiện kiểm toán thuế năm 2025 và cung cấp dịch vụ tư vấn thuế cho Công ty.  
*Approval of the policy on hiring an audit company to conduct the 2025 tax audit and provide tax advisory services for the Company.*
- 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 hạn mức là 100.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Một trăm tỷ đồng).



*Approval of 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 the bank loan for a limit of VND 100,000,000,000 (In words: One hundred billion Vietnamese Dong).*

- 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 Chế Tác và Kinh Doanh Trang Sức PNJ – là công ty con của PNJ vay vốn tại Ngân hàng với hạn mức là 300.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng)

*Approval of the guarantee agreement between the Company and related person of the Company regarding the Company's guarantee for PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited – a subsidiary of PNJ to obtain the bank loan for a limit of VND 300,000,000,000 (In words: Three hundred billion Vietnamese Dong).*

Chi tiết nội dung theo Nghị quyết đính kèm.

*Details are provided in the attached Resolution.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 16/07/2026 tại đường dẫn <https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/thong-bao/>

*This information was published on the company's website on 16/07/2026, 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 500/2026/NQ-HĐQT-CTY và 501/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 16/07/2026

*Resolution of the BOD No. 500/2026/NQ-HĐQT-CTY and 501/2026/NQ-HĐQT-CTY dated July 16<sup>th</sup>, 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 16 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 499/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 16 tháng 07 năm 2026.

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua chủ trương thuê các đơn vị uy tín quốc tế thực hiện đánh giá độc lập về chất lượng sản phẩm và các quy trình nội bộ liên quan đến hoạt động kinh doanh của Công ty, cụ thể như sau:
- 1.1. Kiểm định và xác nhận chất lượng sản phẩm của PNJ (bao gồm kim cương và các sản phẩm nữ trang) bởi đơn vị kiểm định độc lập có uy tín quốc tế.
  - 1.2. Kiểm toán độc lập toàn bộ quy trình từ nhập khẩu, sản xuất đến kinh doanh kim cương (bao gồm cả sản phẩm trang sức gắn kim cương) bởi tổ chức kiểm toán độc lập.
  - 1.3. Đánh giá quy trình quản trị rủi ro của Công ty bởi đơn vị tư vấn độc lập chuyên nghiệp.
- Điều 2.** Thông qua chủ trương thuê đơn vị kiểm toán thuế năm 2025 và cung cấp dịch vụ tư vấn thuế cho Công ty.
- Điều 3.** Điều khoản thi hành:
- 3.1. Giao cho Tổng Giám Đốc của PNJ triển khai thực hiện chủ trương nêu tại Điều 1 và Điều 2 của Nghị quyết này bao gồm nhưng không giới hạn tìm kiếm, lựa chọn, thương thảo, ký kết, thực thi các hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch liên quan đến các đơn vị đánh giá độc lập và đơn vị kiểm toán.
  - 3.2. Giao cho Ủy ban kiểm toán giám sát việc thực hiện chủ trương nêu tại Điều 1 và Điều 2 của Nghị quyết này bao gồm nhưng không giới hạn việc giám sát việc tìm kiếm, lựa chọn, thương thảo, ký kết, thực thi các hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch liên quan đến các đơn vị đánh giá độc lập và đơn vị kiểm toán.
  - 3.3. Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký.



Nơi nhận:  
- HĐQT, UBKT  
- TGD  
- 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 16<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 passed by the National Assembly on June 17<sup>th</sup>, 2020, and any related amendments, supplements (if any);
- Pursuant to the Charter on the organization and operation of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company (“**Company**”/“**PNJ**”) dated May 20<sup>th</sup>, 2026;
- Pursuant to the Minutes of meeting of the Board of Director 499/2026/BB-HDQT-CTY dated July 16<sup>th</sup>, 2026.

**RESOLVES:**

**Article 1.** Approval of the policy on hiring internationally reputable parties to conduct independent assessments on the product quality and internal processes related to the business operation of the Company, specifically as follows:

- 1.1. Verification and confirmation of the quality of PNJ’s product (*including diamonds and jewelry products*) by an internationally reputable independent verification organization.
- 1.2. Independent audit of the entire process from importing, purchasing, producing, to selling diamonds (including diamond-attached jewelry products) by an independent auditing organization.
- 1.3. Assessment of the risk management process of the Company by a professional independent consulting organization.

**Article 2.** Approval of the policy on hiring an audit company to conduct the 2025 tax audit and provide tax advisory services for the Company.

**Article 3.** Implementation provisions:

- 3.1. Assigning the Chief Executive Officer of PNJ to deploy and implement the policy stated in Article 1 and Article 2 of this Resolution, including but not limited to seeking, selecting, negotiating, executing, performing contracts, agreements, transactions related to the independent assessment organizations and auditing organization.
- 3.2. Assigning the Audit committee to supervise the implementation of the policy stated in Article 1 and Article 2 of this Resolution, including but not limited to supervising the seeking, selecting, negotiating, executing,



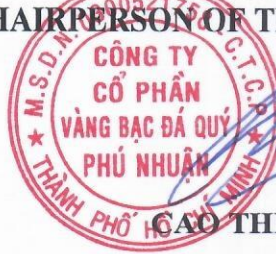
performing contracts, agreements, transactions related to the independent assessment organizations and auditing organization.

3.3. This Resolution takes effect from the signing date.

Recipients:

- BOD, AC
- CEO
- BOD Office archives
- Document control archives

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



**CAO THI NGOC DUNG**



**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 (“HĐQT”) số 499/2026/BB-HĐQT-CTY ngày 16 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 Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh (sau đây gọi là “Vietcombank”) với hạn mức vay là 100.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Một 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 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 TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hóc Môn (sau đây gọi là “BIDV”) với hạn mức vay là 300.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Ba 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 CAF, Thỏa Thuận Bảo Lãnh giữa PNJ với PNJP cùng các tài liệu có liên quan với Vietcombank và BIDV 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
- CAF, PNJP
- 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 16<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 passed by the National Assembly on June 17<sup>th</sup>, 2020, and any related amendments, supplements (if any);
- Pursuant to the Charter on the organization and operation of Phu Nhuan Jewelry Joint Stock Company (“Company”/“PNJ”) dated May 20<sup>th</sup>, 2026;
- Pursuant to the Minutes of meeting of the Board of Directors (“BOD”) No. 499/2026/BB-HDQT-CTY dated July 16<sup>th</sup>, 2026.

**RESOLVES:**

**Article 1.** Approval of the agreement between the Company and the related person of the Company regarding the Company (“Guarantor”) guaranteeing CAO Fashion Company Limited (“CAF”/“Guaranteed Party”) being a subsidiary of PNJ according to the Company's form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and CAF). Accordingly, the Company guarantees CAF to borrow capital at Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam - Ho Chi Minh City Branch (hereinafter referred to as “Vietcombank”) with a credit limit of VND 100,000,000,000 (*In words: One hundred billion dong*s).

**Article 2.** Approval of the agreement between the Company and the related person of the Company regarding the Company (“Guarantor”) guaranteeing PNJ Jewelry Production and Trading Company Limited (“PNJP”/“Guaranteed Party”) being a subsidiary of PNJ according to the Company's form (hereinafter referred to as the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP). Accordingly, the Company guarantees PNJP to borrow capital at Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam - Hoc Mon Branch (hereinafter referred to as “BIDV”) with a credit limit of VND 300,000,000,000 (*In words: Three hundred billion dong*s).

**Article 3.** Implementation provisions

- 3.1. Assigning the Chief Executive Officer: (i) deciding and signing the terms and conditions of the Guarantee Agreement between PNJ and CAF, the Guarantee Agreement between PNJ and PNJP along with related documents with Vietcombank and BIDV in accordance with the policy contents stated in Article 1

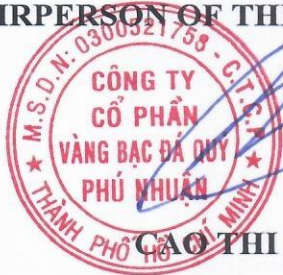
and Article 2 of this Resolution; (ii) deploying and supervising the implementation process of the above Guarantee Agreements; và (iii) periodic reporting to the BOD on arising risks (if any) and financial obligations of PNJ committed in these Guarantee Agreements.

3.2. This Resolution takes effect from the signing date.

Recipients:

- BOD, ADC
- CEO
- CAF, PNJP
- BOD Office archives
- Document control archives

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



**CAO THI NGOC DUNG**

