

**CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ
DỊCH VỤ TÀI CHÍNH HOÀNG HUY
HOANG HUY INVESTMENT
FINANCIAL SERVICES JSC**

---o0o---

Số/No: 05/2026/NQ-HĐQT

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness**

---o0o---

Hải Phòng, ngày 23 tháng 06 năm 2026

Hai Phong, June 23, 2026

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS
CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ DỊCH VỤ TÀI CHÍNH HOÀNG HUY
HOANG HUY INVESTMENT FINANCIAL SERVICES JSC**

(V/v: thông qua giao dịch với bên có liên quan)

(Re: approval of a related-party transaction)

Căn cứ/ Base on:

- Luật doanh nghiệp năm 2020 / Enterprise Law 2020;
- Luật chứng khoán năm 2019 / Securities Law 2019;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy / Charter of organization and operation of Hoang Huy Investment Financial Services Joint Stock Company;
- Căn cứ biên bản họp Hội đồng quản trị (HĐQT) của Công ty cùng ngày / Meeting minutes of the Board of Directors of the Company on the same day.

QUYẾT NGHỊ/ DECISION

Điều 1: Article 1: Thông qua giao dịch với bên có liên quan là Công ty Cổ phần Tập đoàn Bất động sản CRV (Công ty con), cụ thể:

- Công ty Cổ phần Tập đoàn Bất động sản CRV (Bên vay) thực hiện vay Công ty Cổ phần Đầu tư Dịch vụ Tài chính Hoàng Huy (Bên cho vay);
- Tổng giá trị vay: tối đa 500.000.000.000 đồng;
- Lãi suất vay: thả nổi theo từng thời điểm và được quy định rõ trong giấy nhận nợ tại từng thời điểm giải ngân; Ủy quyền cho Tổng Giám đốc Công ty đàm phán quyết định mức lãi suất vay tại thời điểm ký hợp đồng vay, ký phụ lục điều chỉnh hợp đồng vay hoặc ký phụ lục gia hạn hợp đồng vay;
- Kỳ hạn vay: 1 năm kể từ ngày giải ngân hoặc nếu bên vay có nhu cầu vay tiếp thì hai bên ký Phụ lục hợp đồng để gia hạn thời gian vay;
- Mục đích vay: bổ sung vốn lưu động;
- Lộ trình giải ngân cho vay: trong năm 2026, được chia thành nhiều đợt theo nhu cầu của Công ty Cổ phần Tập đoàn Bất động sản CRV;
- Dự thảo hợp đồng vay tiền kèm theo.

Approval of a related-party transaction with CRV Real Estate Group Joint Stock Company (a subsidiary), specifically:



- CRV Real Estate Group Joint Stock Company (the Borrower) shall borrow from Hoang Huy Investment Financial Services Joint Stock Company (the Lender);
- Total loan amount: up to VND 500,000,000,000;
- Loan interest rate: floating, determined from time to time and clearly specified in the promissory note at each disbursement; Authorize the General Director of the Company to negotiate and decide on the loan interest rate at the time of signing the loan agreement, signing the loan agreement amendment addendum, or signing the loan agreement extension addendum;
- Loan term: 01 year from the disbursement date; in case the Borrower wishes to continue borrowing, the parties shall sign a contract appendix to extend the loan term,
- Purpose of the loan: supplementation of working capital;
- Disbursement schedule: to be carried out in 2026, in multiple tranches according to the needs of CRV Real Estate Group Joint Stock Company;
- Draft loan agreement attached.

Điều 2/ Article 3: Giao Tổng Giám đốc Công ty đàm phán quyết định mức lãi suất vay, ký kết hợp đồng, ký phụ lục điều chỉnh hợp đồng vay hoặc ký phụ lục gia hạn hợp đồng vay, quyết định toàn bộ các nội dung phát sinh và hình thức giải ngân, bao gồm cả các nội dung không trình bày trong Nghị quyết HĐQT, theo dõi, báo cáo định kỳ tình hình thực hiện hợp đồng cho HĐQT./ *Authorizing the Company's General Director to negotiate and decide on the loan interest rate, execute the contract, signing an addendum to amend the loan agreement or signing an addendum to extend the loan agreement, decide on all arising matters and the form of disbursement, including matters not specified in the Board of Directors' Resolution, and to monitor and periodically report on the implementation of the contract to the Board of Directors.*

Điều 3/ Article 3: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành nghị quyết này. / *This resolution takes effect from the date of signing. Relevant individuals are responsible for implementing this resolution.*

Nơi nhận/ Recipient:

- SSC, HOSE, Website
- HĐQT, BKS, BĐH/ BOD, BOS, BOM
- Lưu công ty/ Company archive.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
ON BEHALF OF THE BOD
CHỦ TỊCH/ CHAIRMAN**

