

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN

Tên doanh nghiệp: Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận ("**Công ty**" / "**PNJ**")

Địa chỉ trụ sở chính: 170E Phan Đăng Lưu, Phường Đức Nhuận, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300521758 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hồ Chí Minh (*nay là Sở Tài chính Tp. Hồ Chí Minh*) cấp lần đầu ngày 02/01/2004 và các giấy chứng nhận kinh doanh điều chỉnh.

Thời gian bắt đầu: 13 giờ 00, Thứ Tư ngày 22 tháng 04 năm 2026.

Hình thức: Họp trực tiếp tại Trung tâm Hội nghị White Palace, số 194 Hoàng Văn Thụ, Phường Đức Nhuận, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam và có kết hợp theo dõi trực tuyến qua ứng dụng Zoom.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thường niên năm 2026 của Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận (*Sau đây gọi tắt là "**Cuộc Họp**"*) được tiến hành với các nội dung chi tiết như sau:

PHẦN A

THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ THỦ TỤC KHAI MẠC CUỘC HỌP

I. Thành phần tham dự

1. Hội đồng quản trị ("**HĐQT**"), Ủy ban Kiểm toán ("**UBKT**") và Tổng Giám đốc của Công ty bao gồm các thành viên sau:

- Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT
- Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT
- Bà Trần Phương Ngọc Thảo – Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng Thành viên độc lập HĐQT, Chủ tịch UBKT
- Bà Đặng Thị Lại – Thành viên HĐQT, Thành viên UBKT
- Ông Đào Trung Kiên – Thành viên HĐQT
- Ông Đặng Hải Anh – Thành viên HĐQT
- Ông Lê Quang Phúc – Thành viên độc lập HĐQT, Thành viên UBKT
- Bà Tiêu Yến Trinh – Thành viên độc lập HĐQT
- Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc

2. Cổ đông: gồm các cổ đông và người được cổ đông ủy quyền đủ điều kiện tham dự Cuộc Họp.
3. Kiểm toán độc lập: Ông Nguyễn Hoàng Nam, đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam) - đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025 của PNJ.

II. Thủ tục khai mạc Cuộc Họp

1. Tuyên bố lý do

Ban tổ chức tiến hành phần nghi thức khai mạc gồm có: Tuyên bố lý do và giới thiệu thành phần tham dự.

2. Giới thiệu thành phần Ban kiểm tra tư cách Cổ đông

Ban tổ chức giới thiệu thành phần Ban kiểm tra tư cách Cổ đông theo Nghị quyết số 217/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 06 tháng 04 năm 2026 của HĐQT về việc thông qua số lượng và nhân sự của Ban kiểm tra tư cách Cổ đông tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, bao gồm:

- Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ của Công ty – Trưởng Ban kiểm tra tư cách Cổ đông.
- Ông Nguyễn Minh Tâm – Cổ đông cá nhân của Công ty, đồng thời không phải là người lao động hoặc người nội bộ, người có liên quan đến người nội bộ của Công ty – Thành viên Ban kiểm tra tư cách Cổ đông.

3. Báo cáo kiểm tra tư cách Cổ đông

Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm tra tư cách Cổ đông – báo cáo tỷ lệ cổ đông tham dự Đại hội với tỷ lệ như sau:

- Tính đến thời điểm 13 giờ 50 phút, ngày 22 tháng 04 năm 2026, tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và thông qua người được ủy quyền tham dự là 868 cổ đông, tương ứng với 243.398.426 cổ phần, chiếm tỷ lệ 71,35% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Như vậy, với tỷ lệ tham dự họp là 71,35% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, Cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty đủ điều kiện tiến hành theo quy định của pháp luật hiện hành.

PHẦN B NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. Tiến hành Đại hội

Căn cứ theo chỉ định của Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT, đồng thời là Chủ tọa của Cuộc Họp, Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm tra tư cách Cổ đông – trình bày các nội dung:

- Quy chế làm việc và biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.
- Danh sách nhân sự Đoàn chủ tọa, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu.
- Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.



- Quy chế bầu cử thành viên HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

1. Thông qua Quy chế làm việc và biểu quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Số cổ phần biểu quyết tán thành	269.840.082 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 100,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không tán thành	433 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không có ý kiến	1 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

2. Thông qua nhân sự Đoàn chủ tọa, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu, bao gồm:

▪ **Đoàn chủ tọa:**

- Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT – Chủ tọa đoàn.
- Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên.
- Bà Trần Phương Ngọc Thảo – Phó Chủ tịch HĐQT – Thành viên.
- Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng Thành viên độc lập HĐQT, Chủ tịch UBKT – Thành viên.
- Ông Lê Quang Phúc – Thành viên độc lập HĐQT, Thành viên UBKT – Thành viên.

▪ **Ban Thư ký:**

- Ông Nguyễn Lê Anh.
- Bà Nguyễn Thị Ngọc Chinh.

▪ **Ban kiểm phiếu:**

- Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ của Công ty – Trưởng Ban kiểm phiếu.
- Ông Lý Thanh Châu – Trưởng nhóm Tư vấn Tài chính Doanh nghiệp 01, Phòng Tư vấn Tài chính Doanh nghiệp, Công ty Cổ phần Chứng khoán FPT – Thành viên Ban kiểm phiếu.
- Ông Nguyễn Minh Tâm – Cổ đông cá nhân của Công ty, đồng thời không phải là người lao động hoặc người nội bộ hoặc người có liên quan đến người nội bộ của Công ty – Thành viên Ban kiểm phiếu.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Số cổ phần biểu quyết tán thành	269.839.349 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 100,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
---------------------------------	---------------------	--

521
 4G
 PH
 BAC
 NH
 H

Số cổ phần biểu quyết không tán thành	1 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không có ý kiến	1.166 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

3. Thông qua Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Số cổ phần biểu quyết tán thành	269.840.083 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 100,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không tán thành	0 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không có ý kiến	433 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

4. Thông qua Quy chế bầu cử thành viên HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Số cổ phần biểu quyết tán thành	269.839.350 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 100,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không tán thành	433 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không có ý kiến	733 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Với kết quả biểu quyết như trên, Quy chế làm việc và biểu quyết; nhân sự Đoàn chủ tọa, Ban Thư ký, Ban kiểm phiếu; Chương trình họp; và Quy chế bầu cử thành viên HĐQT tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty đã được thông qua.

II. Các Báo cáo và Tờ trình tại Cuộc Họp

1. Trình bày Tờ trình các nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh năm 2025



- 1.1 Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 của Công ty. Theo đó, một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2025 của Công ty, cụ thể như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

Chỉ tiêu	2024	2025	% Tăng trưởng	% Thực hiện kế hoạch 2025
Doanh thu	38.232.401	35.410.590	-7,4%	112,0%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	6.673.503	7.683.848	+15,1%	
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh	2.652.129	3.519.885	+32,7%	
Lợi nhuận khác	(1.117)	27.955		
Lợi nhuận trước thuế	2.651.012	3.547.839	+33,8%	
Lợi nhuận sau thuế	2.112.916	2.828.497	+33,9%	144,3%
Tỷ lệ chi trả cổ tức tiền mặt	20%	20%		

Chi tiết nội dung Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 được đính kèm tại Tờ trình các nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh năm 2025.

- 1.2 Ông Lê Trí Thông tiếp tục trình bày phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025.

Chi tiết nội dung phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025 được đính kèm tại Tờ trình các nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh năm 2025.

2. Trình bày Tờ trình các báo cáo trong năm 2025

- 2.1 Bà Trần Phương Ngọc Thảo – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày các nội dung từ Mục 1 đến Mục 5 và Phụ lục 1: Báo cáo tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHCĐ năm 2025, thuộc Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025.

Chi tiết nội dung Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025 được đính kèm tại Tờ trình các báo cáo trong năm 2025.

- 2.2 Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng Thành viên độc lập HĐQT – thay mặt các thành viên độc lập HĐQT – trình bày nội dung Mục 6: Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của từng thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT, thuộc Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025. Chi tiết kết quả đánh giá của từng thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT được trình bày tại các Phụ lục kèm theo bao gồm:

- Phụ lục 2: Báo cáo của Ông Nguyễn Tuấn Hải – Thành viên độc lập HĐQT đánh giá về hoạt động của HĐQT.
- Phụ lục 3: Báo cáo của Ông Lê Quang Phúc – Thành viên độc lập HĐQT đánh giá về hoạt động của HĐQT.
- Phụ lục 4: Báo cáo của Bà Tiêu Yến Trinh – Thành viên độc lập HĐQT đánh giá về hoạt động của HĐQT.

2.3 Ông Lê Quang Phúc – đại diện UBKT – trình bày Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT trong UBKT năm 2025.

Chi tiết nội dung Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT trong UBKT năm 2025 được đính kèm tại Tờ trình các báo cáo trong năm 2025.

2.4 Ông Lê Quang Phúc – đại diện UBKT – trình bày nội dung trình ĐHCĐ thông qua Báo cáo tài chính của Công ty năm 2025 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam).

2.5 Bà Cao Thị Ngọc Dung - Chủ tịch HĐQT - trình bày nội dung Mục 7: Các kế hoạch hoạt động của HĐQT trong năm 2026, thuộc Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2025.

3. Trình bày Tờ trình các nội dung liên quan đến hoạt động kinh doanh năm 2026

3.1 Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty:

3.1.1 Ông Phan Quốc Công - Tổng Giám đốc – trình bày kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty. Các chỉ tiêu kinh doanh năm 2026 (hợp nhất), cụ thể như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	Tăng trưởng (%)
Doanh thu	35.410.590	48.660.134	+37%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	7.683.848	9.485.663	+23%
Lợi nhuận trước thuế	3.547.839	4.270.967	+20%
Lợi nhuận sau thuế	2.828.497	3.408.995	+21%
Tỷ lệ chi trả cổ tức tiền mặt	20%	20%	

- Chủ trương thành lập các doanh nghiệp mới thuộc hệ sinh thái PNJ trên cơ sở các dự án phát triển kinh doanh đã triển khai trong thời gian qua.
- Chọn lựa đơn vị phù hợp để tư vấn về cấu trúc Nhóm công ty theo hướng phát triển thành tập đoàn, gia tăng giá trị tổng thể cho cổ đông, tăng tính hấp dẫn đối với nhà đầu tư.
- Chủ trương thực hiện phương án mua lại cổ phiếu của Công ty nhằm bảo vệ lợi ích của cổ đông vào thời điểm phù hợp nhằm tối ưu hóa lợi ích cổ đông và nâng cao giá trị doanh nghiệp dài hạn.

3.1.2 Bà Tiêu Yến Trinh - Thành viên độc lập HĐQT - trình bày Chủ trương phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (“ESOP”) năm 2027 dựa trên kết quả lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2026.

- ❖ Mục đích phát hành: Phát hành ESOP năm 2027 cho người lao động của Công ty và các công ty con nhằm ghi nhận đóng góp của người lao động cho Công ty và các công ty con trong năm 2026.

❖ Nguyên tắc phát hành:

Tỷ lệ phát hành tối đa là 1% trên tổng số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm phát hành.

Với điều kiện tỷ lệ tăng trưởng tổng lợi nhuận cổ đông PNJ (%PNJ TSR) cao hơn hoặc bằng 5% so với tỷ lệ tăng trưởng của chỉ số VNIndex (%VNIndex return), tỷ lệ phát hành theo từng mức đạt lợi nhuận được tính trong bảng dưới đây.

	Lợi nhuận sau thuế (“LNST”) thực hiện năm 2026	Tỷ lệ phát hành ESOP
A	LNST 2026 < 85% Kế hoạch LNST 2026	0%
B	85% Kế hoạch LNST 2026 ≤ LNST 2026 < 100% Kế hoạch LNST 2026	0,35%
C	LNST 2026 = 100% Kế hoạch LNST 2026	0,7%
D	100% Kế hoạch LNST 2026 < LNST 2026 ≤ 110% Kế hoạch LNST 2026	Bắt đầu với mức 0,7% nếu vượt 100% kế hoạch LNST 2026, cứ 1% LNST 2026 vượt mức 100% kế hoạch LNST 2026 thì tỷ lệ phát hành ESOP được cộng thêm 0,01%. Cụ thể, công thức tính tỷ lệ phát hành là: Tỷ lệ phát hành ESOP = 0,7% + (%Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch LNST 2026-100%) * 0,01
E	LNST 2026 > 110% Kế hoạch LNST 2026	Nếu vượt mốc 110% kế hoạch LNST 2026, cứ 1% LNST 2026 vượt mức 100% kế hoạch LNST 2026 thì tỷ lệ phát hành ESOP được cộng thêm 0,015%. Cụ thể, công thức tính tỷ lệ phát hành là: Tỷ lệ phát hành ESOP = 0,7% + (%Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch LNST 2026-100%) * 0,015 Giới hạn tỷ lệ phát hành tối đa: không quá 1% trong mọi trường hợp.

Điều chỉnh giảm còn 80% của tỷ lệ phát hành ESOP tương ứng với các mốc đạt LNST nêu trên, nếu tỷ lệ tăng trưởng tổng lợi nhuận cổ đông PNJ (%PNJ TSR) không đạt hiệu suất tốt hơn +5% so với tỷ lệ tăng trưởng của chỉ số VNIndex (%VNIndex return).

Để làm rõ cách tính tỷ lệ phát hành, tham khảo ví dụ minh họa tỷ lệ phát hành theo từng mức đạt LNST 2026 như sau:

	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch LNST 2026	Tỷ lệ phát hành ESOP trường hợp %PNJ TSR - %VNIndex return >= 5%	Tỷ lệ phát hành ESOP trường hợp %PNJ TSR - %VNIndex return < 5%
Ví dụ A	Đạt từ 85% kế hoạch LNST 2026 (nhưng thấp hơn 100% kế hoạch)	Tỷ lệ phát hành ESOP: 0,35%	0,280%
Ví dụ B	Đạt 100% kế hoạch LNST 2026	Tỷ lệ phát hành ESOP: 0,700%	0,560%
Ví dụ C	Đạt 105% kế hoạch LNST 2026	%ESOP = 0,7% + (105% - 100%) * 0,01 = 0,750% ⇒ Tỷ lệ phát hành ESOP: 0,750%	0,600%
Ví dụ D	Đạt 111% kế hoạch LNST 2026	%ESOP = 0,7% + (111% - 100%) * 0,015 = 0,865% ⇒ Tỷ lệ phát hành ESOP: 0,865%	0,692%
Ví dụ E	Đạt 120% kế hoạch LNST 2026	%ESOP = 0,7% + (120% - 100%) * 0,015 = 1,000% ⇒ Tỷ lệ phát hành ESOP: 1,000%	0,800%
Ví dụ F	Đạt 121% kế hoạch LNST 2026	%ESOP = 0,7% + (121% - 100%) * 0,015 = 1,015% ⇒ Tỷ lệ phát hành ESOP: 1,000%	0,800%

Trong đó:

$$PNJ\ TSR = \frac{(\text{Giá cổ phiếu PNJ cuối năm} - \text{Giá cổ phiếu PNJ đầu năm} + \text{Cổ tức tiền mặt}^*)}{\text{Giá cổ phiếu PNJ đầu năm}}$$

* Trong trường hợp chia tách cổ phiếu, Giá cổ phiếu sẽ được điều chỉnh theo quy định.

* Cổ tức tiền mặt = Tỷ lệ cổ tức * Mệnh giá

* Giá cổ phiếu cuối năm: giá cổ phiếu trung bình tháng 12 năm 2026

* Giá cổ phiếu đầu năm: giá cổ phiếu trung bình tháng 12 năm 2025

$$VNIndex\ Return = \frac{(\text{Chỉ số VNIndex cuối năm} - \text{Chỉ số VNIndex đầu năm})}{\text{Chỉ số VNIndex đầu năm}}$$

* Chỉ số VNIndex cuối năm: chỉ số VNIndex trung bình tháng 12 năm 2026

* Chỉ số VNIndex đầu năm: chỉ số VNIndex trung bình tháng 12 năm 2025



❖ Số lượng phát hành:

Số lượng cổ phiếu ESOP phát hành = Tỷ lệ phát hành ESOP x Tổng số cổ phiếu đang lưu hành của PNJ tại thời điểm phát hành. Số lượng cổ phiếu ESOP phát hành thực tế ủy quyền cho HĐQT xác định theo nguyên tắc phát hành nêu trên.

❖ Mệnh giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.

❖ Giá phát hành: 20.000 đồng/cổ phiếu.

❖ Đối tượng phát hành: Thành viên HĐQT, Thành viên Ban Giám đốc, Cố vấn cao cấp, Giám đốc, Cố vấn, Quản lý cao cấp, Chuyên gia cao cấp, Quản lý, Chuyên gia, Quản lý nhóm và nhân sự chủ chốt thuộc PNJ và các công ty con của PNJ đáp ứng các điều kiện theo đề xuất của HĐQT.

❖ Tiêu chuẩn phát hành: Là người lao động của Công ty và các công ty con đang ký Hợp đồng lao động chính thức hoặc đang được Công ty bổ nhiệm giữ chức danh thành viên HĐQT, người đại diện theo ủy quyền của Công ty tại các công ty con hoặc các trường hợp đặc cách theo quyết định của HĐQT. Giao cho HĐQT xây dựng tiêu chuẩn phát hành cụ thể và trình ĐHĐCĐ xem xét dựa trên một trong các yếu tố sau:

a) Hiệu quả đóng góp vào Công ty;

b) Cấp bậc vị trí;

c) Mức độ gắn bó.

❖ Thời gian hạn chế chuyển nhượng: trong vòng 36 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành (có nghĩa là: 30% số lượng cổ phiếu có quyền chuyển nhượng sau 12 tháng, 60% số lượng cổ phiếu có quyền chuyển nhượng sau 24 tháng và 100% số lượng cổ phiếu có quyền chuyển nhượng sau 36 tháng kể từ ngày kết thúc đợt phát hành).

❖ Giao cho HĐQT: (i) xác định tỷ lệ phát hành cổ phiếu ESOP tương ứng theo nguyên tắc nêu trên căn cứ kết quả LNST thực hiện năm 2026 của Công ty, (ii) xây dựng phương án phát hành cụ thể và (iii) trình ĐHĐCĐ xem xét, quyết định việc phát hành cổ phiếu ESOP trong năm 2027 theo quy định của pháp luật.

3.2. Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày kế hoạch phân phối lợi nhuận 2026, cụ thể như sau:

(1) Thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận thực hiện sau thuế thu nhập doanh nghiệp (gọi tắt là lợi nhuận sau thuế) năm 2026 của Công ty như sau:

I. Trích lập các quỹ	
Quỹ đầu tư phát triển	Trích 40% trên tổng lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2026.
Quỹ khen thưởng – phúc lợi người lao động	Trích 5% trên tổng lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2026.
Quỹ hoạt động của HĐQT	Trích 1,6% trên tổng lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2026, mức tối thiểu không thấp hơn 45 tỷ đồng.

<p>Quỹ khen thưởng HĐQT, lãnh đạo chủ chốt</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Nếu lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2026 đạt mức kế hoạch lợi nhuận sau thuế năm 2026 (<i>tương đương 3.409 tỷ đồng</i>) thì: Thưởng cho HĐQT và lãnh đạo chủ chốt 50 tỷ đồng. - Nếu lợi nhuận sau thuế thực hiện năm 2026 vượt mức kế hoạch lợi nhuận sau thuế năm 2026 thì: Thưởng bổ sung cho HĐQT và lãnh đạo chủ chốt 10% trên phần lợi nhuận sau thuế vượt kế hoạch.
<p>II. Chia cổ tức năm 2026</p>	<p>Dự kiến tỷ lệ 20%/mệnh giá</p>

- (2) Giao cho HĐQT tổ chức triển khai thực hiện việc chi trả cổ tức cho cổ đông năm 2026 trong thời gian thực hiện năm 2026 và năm 2027; quyết định về tỷ lệ và thời gian thực hiện tạm ứng cổ tức căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty nhưng không vượt quá mức cổ tức dự kiến cho năm 2026 đã được ĐHĐCĐ thông qua; đồng thời ban hành các Nghị quyết có liên quan đến việc triển khai thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông năm 2026 trong thời gian thực hiện năm 2026 và năm 2027 (bao gồm việc tạm ứng cổ tức dựa trên kết quả kinh doanh thực tế), các tài liệu khác có liên quan và thực hiện các thủ tục hành chính, pháp lý đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật.
- (3) Giao cho HĐQT xây dựng và thực hiện kế hoạch ngân sách hoạt động của HĐQT trong năm 2026 phù hợp với mức trích Quỹ hoạt động của HĐQT theo kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2026 đã được ĐHĐCĐ thông qua; đồng thời cho phép HĐQT được tạm ứng từ Quỹ hoạt động của HĐQT trong năm tài chính 2026 để chi trả thù lao cho HĐQT và các chi phí hợp lý khác thuộc phạm vi hoạt động của HĐQT theo quy định của Công ty. Việc quyết toán Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2026 sẽ được trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2027 xem xét, thông qua.
- 3.3. Ông Nguyễn Tuấn Hải - Chủ tịch UBKT – trình bày việc lựa chọn đơn vị kiểm toán cho năm tài chính 2026, cụ thể như sau:**
- (1) Thông qua việc lựa chọn một trong bốn công ty kiểm toán trong danh sách dưới đây (*bao gồm nhưng không giới hạn các chi nhánh của công ty kiểm toán*) làm đơn vị kiểm toán cho năm tài chính năm 2026 của Công ty:
- a. Công ty TNHH PwC (Việt Nam);
 - b. Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;
 - c. Công ty TNHH ERNST & YOUNG Việt Nam;
 - d. Công ty TNHH KPMG
- (2) Giao cho HĐQT lựa chọn một trong bốn công ty kiểm toán trong danh sách nêu trên làm đơn vị kiểm toán cho năm tài chính năm 2026 của Công ty và quyết định mức phí kiểm toán.
- (3) Giao cho Người đại diện theo pháp luật ký kết hợp đồng kiểm toán với đơn vị kiểm toán được lựa chọn.



3.4. Ông Nguyễn Tuấn Hải tiếp tục trình bày việc Thông qua giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng nguyên tắc giữa Công ty với Người có liên quan.

(1) Thông qua giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng nguyên tắc giữa Công ty với Người có liên quan trong năm 2026 và năm 2027 (tới trước thời điểm tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2027) theo thông tin chi tiết như sau:

STT	Người có liên quan	Mối quan hệ với Công ty	Giấy CNĐKDN	Địa chỉ trụ sở chính	Nội dung chính
1.	Công ty TNHH Một Thành Viên Chế Tác và Kinh Doanh Trang Sức PNJ (“PNJP”)	Công ty con (do PNJ sở hữu 100% vốn điều lệ)	0315018466 cấp ngày 28/04/2018 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (nay là Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh)	Số 23 Đường số 14, Phường An Nhơn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	<p>a. Phạm vi phê duyệt</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hợp đồng mua bán hàng hóa; - Giao dịch/thỏa thuận mua bán hàng hóa. <p>b. Giá trị phê duyệt</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giá trị không quá: 30.000.000.000.000 đồng (<i>Bằng chữ: Ba mươi ngàn tỷ đồng</i>) (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng). <p>c. Thời hạn hiệu lực</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kể từ ngày ĐHĐCĐ thông qua đến ngày 30/06/2027.

(2) Giao cho HĐQT và/hoặc Tổng Giám đốc của Công ty quyết định các điều khoản và điều kiện cụ thể của giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng nguyên tắc, thực hiện ký kết và triển khai/điều chỉnh/chấm dứt thực hiện giao dịch đó nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và vì lợi ích của Công ty.

4. Trình bày Tờ trình các nội dung liên quan cập nhật, thay đổi ngành nghề kinh doanh và tài liệu quản trị công ty của Công ty

Ông Lê Quang Phúc - Thành viên độc lập HĐQT – trình bày Tờ trình các nội dung liên quan cập nhật, thay đổi ngành nghề kinh doanh và tài liệu quản trị công ty của Công ty.

5. Trình bày Tờ trình bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2026 – 2031

Bà Tiêu Yến Trinh - Thành viên độc lập HĐQT – trình bày Tờ trình bầu thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2026 – 2031 và tóm tắt lý lịch của các ứng viên, cụ thể như sau:

(1) Thông qua việc kết thúc nhiệm kỳ của thành viên HĐQT có tên trong danh sách chi tiết như bên dưới:

Họ và tên	Nhiệm kỳ	Chức vụ
Lê Quang Phúc	2021-2026	Thành viên độc lập HĐQT

(2) Thông qua việc từ nhiệm của thành viên HĐQT có tên trong danh sách chi tiết như bên dưới:

Họ và tên	Nhiệm kỳ	Chức vụ
Đặng Hải Anh	2023-2028	Thành viên HĐQT

- (3) Thông qua việc bầu bổ sung hai (02) thành viên HĐQT, trong đó bao gồm ít nhất một (01) thành viên độc lập HĐQT nhiệm kỳ 2026 - 2031 tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty.
- (4) Về Danh sách ứng cử viên, HĐQT đã nhận được đơn đề cử cho các ứng viên cụ thể như sau:
- Ông Mai Hữu Tín - Ứng viên cho vị trí thành viên độc lập HĐQT
 - Ông Phan Quốc Công - Ứng viên cho vị trí thành viên HĐQT

Sơ yếu lý lịch của ứng viên đã được PNJ công bố trên trang điện tử của Công ty từ ngày 10/04/2026.

Chi tiết các Báo cáo và Tờ trình trình ĐHĐCĐ phê duyệt được thể hiện đầy đủ tại tài liệu họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 và được đăng tải trên trang điện tử của Công ty.

II. **Thảo luận**

Nội dung thảo luận được đính kèm theo Biên bản họp này.

III. **Công bố kết quả biểu quyết và bầu cử**

Ông Nguyễn Anh Tuấn - Trưởng Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả biểu quyết và bầu cử thành viên HĐQT, cụ thể như sau:

Tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và thông qua người được ủy quyền tham dự tính đến thời điểm kết thúc biểu quyết thông qua các Báo cáo và Tờ trình nêu trên và bầu cử thành viên HĐQT (vào lúc 17 giờ 05 phút cùng ngày) là 943 cổ đông, sở hữu và đại diện cho 277.513.722 cổ phần tham gia biểu quyết, chiếm tỷ lệ 81,35% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

1. **Kết quả kiểm phiếu biểu quyết các nội dung trình ĐHĐCĐ 2026**

Nguyên tắc chung: Mỗi cổ phần phổ thông sẽ tương ứng với một (01) phiếu biểu quyết;

Phương thức thực hiện biểu quyết: Biểu quyết trực tiếp tại Cuộc họp ĐHĐCĐ thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử.

Kết quả kiểm phiếu biểu quyết cụ thể như sau:



STT	Nội dung	Tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết	Tổng số phiếu hợp lệ	Tổng số phiếu không hợp lệ	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến	
					Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)	Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)	Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)
1	Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 của Công ty	275.843.919	275.843.919	0	275.843.919	100,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025	275.843.919	275.843.919	0	275.786.577	99,98%	57.342	0,02%	0	0,00%
3	Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025	275.843.919	275.843.919	0	275.843.919	100,00%	0	0,00%	0	0,00%
4	Thông qua Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban Kiểm toán năm 2025	275.843.919	275.843.919	0	275.843.919	100,00%	0	0,00%	0	0,00%
5	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Công ty	275.843.919	275.843.919	0	266.615.077	96,65%	9.228.842	3,35%	0	0,00%
6	Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty	275.843.919	275.843.919	0	228.595.282	82,87%	45.923.438	16,65%	1.325.199	0,48%
7	Thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận 2026	275.843.919	275.843.919	0	274.461.073	99,50%	57.642	0,02%	1.325.204	0,48%
8	Thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán cho năm tài chính năm 2026	275.843.919	275.843.919	0	261.465.248	94,79%	14.181.871	5,14%	196.800	0,07%

STT	Nội dung	Tổng số phiếu biểu quyết đã tham gia biểu quyết đối với từng vấn đề biểu quyết	Tổng số phiếu hợp lệ	Tổng số phiếu không hợp lệ	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến	
					Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)	Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)	Tổng số phiếu	Tỷ lệ (*)
9	Thông qua giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng nguyên tắc giữa Công ty với Người có liên quan	275.843.919	275.843.919	0	274.556.102	99,53%	547.917	0,20%	739.900	0,27%
10	Thông qua cập nhật, thay đổi ngành nghề kinh doanh của Công ty	275.843.919	275.843.919	0	267.239.309	96,88%	8.554.110	3,10%	50.500	0,02%
11	Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Công ty	275.843.919	275.843.919	0	275.843.919	100,00%	0	0,00%	0	0,00%
12	Thông qua việc kết thúc nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị	275.843.919	275.843.919	0	266.962.677	96,78%	8.881.242	3,22%	0	0,00%
13	Thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị	275.843.919	275.843.919	0	275.843.919	100,00%	0	0,00%	0	0,00%
14	Thông qua việc bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2026 - 2031	275.843.919	275.843.919	0	198.815.739	72,08%	69.164.750	25,07%	7.863.430	2,85%

Ghi chú: (*) tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết



2. Kết quả kiểm phiếu bầu cử thành viên HĐQT

Nguyên tắc chung: Tổng số phiếu bầu bằng tổng số cổ phần có quyền biểu quyết nhân với số thành viên HĐQT được bầu (cụ thể: 02 thành viên).

Phương thức thực hiện bầu cử: Bầu cử trực tiếp tại Cuộc họp ĐHĐCĐ thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử.

(1) Danh sách ứng cử viên làm thành viên HĐQT gồm có:

- Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT
- Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT

(2) Kết quả kiểm phiếu bầu cử cụ thể như sau:

STT	Ứng cử viên	Số phiếu bầu
1	Ông Mai Hữu Tín	200.482.281
2	Ông Phan Quốc Công	199.853.355

(3) Căn cứ theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty và Quy chế bầu cử thành viên HĐQT, các ứng cử viên sau đây trúng cử làm thành viên HĐQT của Công ty nhiệm kỳ 2026 – 2031:

- Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT
- Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT

Với kết quả biểu quyết và bầu cử như trên, căn cứ theo quy định tại Điều 32, Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, các nội dung sau đây đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua:

STT	Nội dung	Tỷ lệ thông qua (*)
I	Các Báo cáo và Tờ trình	
1	Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 của Công ty	100,00%
2	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025	99,98%
3	Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2025	100,00%
4	Thông qua Báo cáo hoạt động của Thành viên độc lập Hội đồng quản trị trong Ủy ban Kiểm toán năm 2025	100,00%
5	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của Công ty	96,65%
6	Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty	82,87%

STT	Nội dung	Tỷ lệ thông qua (*)
7	Thông qua kế hoạch phân phối lợi nhuận 2026	99,50%
8	Thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán cho năm tài chính năm 2026	94,79%
9	Thông qua giao dịch/thỏa thuận/hợp đồng nguyên tắc giữa Công ty với Người có liên quan	99,53%
10	Thông qua cập nhật, thay đổi ngành nghề kinh doanh của Công ty	96,88%
11	Thông qua sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty, Quy chế nội bộ về quản trị Công ty, Quy chế hoạt động của Hội đồng quản trị của Công ty	100,00%
12	Thông qua việc kết thúc nhiệm kỳ của thành viên Hội đồng quản trị	96,78%
13	Thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị	100,00%
14	Thông qua việc bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2026 – 2031	72,08%
II	Bầu cử thành viên Hội đồng quản trị	
	Các Ông/Bà có tên sau đây đã trúng cử vào Hội đồng quản trị của Công ty nhiệm kỳ 2026 – 2031, bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> - Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT. - Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT. 	

Ghi chú: (*) tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết.

PHẦN C TỔNG KẾT ĐẠI HỘI

I. **Thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026**

Ông Nguyễn Lê Anh thay mặt Ban Thư ký trình bày Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty.

Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu – báo cáo kết quả biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026, cụ thể như sau:

Nguyên tắc chung: Mỗi cổ phần phổ thông sẽ tương ứng với một (01) phiếu biểu quyết;

Phương thức thực hiện biểu quyết: Biểu quyết trực tiếp tại Cuộc họp ĐHĐCĐ thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử.

Tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và thông qua người được ủy quyền tham dự tính đến thời điểm kết thúc biểu quyết thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 (vào lúc 17 giờ 41 phút cùng ngày) là 943 cổ đông, sở hữu và đại diện cho 277.513.722 cổ phần tham gia biểu quyết, chiếm tỷ lệ 81,35% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Số cổ phần biểu quyết tán thành	211.724.440 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 100,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không tán thành	0 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số cổ phần biểu quyết không có ý kiến	0 cổ phần	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Ghi chú: (*) tính trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết.

Với kết quả biểu quyết như trên, Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 đã được thông qua và là cơ sở để ban hành Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

II. **Bế mạc Đại hội**

Cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty kết thúc lúc 17 giờ 57 cùng ngày.

ĐOÀN CHỦ TỌA

CHỦ TỌA



CAO THỊ NGỌC DUNG

THÀNH VIÊN

LÊ TRÍ THÔNG

THÀNH VIÊN

TRẦN PHƯƠNG NGỌC THẢO

THÀNH VIÊN

LÊ QUANG PHÚC

THÀNH VIÊN

NGUYỄN TUẤN HẢI

BAN THƯ KÝ

NGUYỄN LÊ ANH

NGUYỄN THỊ NGỌC CHINH

NỘI DUNG THẢO LUẬN:

(Đính kèm theo Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận ngày 22/04/2026)

STT	Câu hỏi	Trả lời
1	<p>Cổ đông có mã tham dự PNJ05369</p> <p>Câu 1: Trong 5 năm tới tăng trưởng bình quân bao nhiêu?</p> <p>Câu 2: Dự địa mở mới cửa hàng trong 5 năm tới như thế nào?</p>	<p>Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none">- Trong 5 năm tới, phần kinh doanh cốt lõi của PNJ là bán lẻ trang sức, nhưng bên cạnh đó vẫn mở rộng ra công ty con để phát triển những dòng sản phẩm khác, phục vụ cho các đối tượng của PNJ. Tuy nhiên, Công ty sẽ xem xét cụ thể đối tượng khách hàng PNJ sẽ sử dụng thêm những sản phẩm, dịch vụ nào để mở rộng phù hợp.- Chi tiết tăng trưởng 5 năm, số liệu cụ thể sẽ được Công ty trình ĐHĐCĐ tại các cuộc họp từng năm. Tuy nhiên, PNJ sẽ tận dụng năng lực lõi của PNJ là năng lực quản lý bán lẻ để mở rộng sản phẩm của PNJ. Bằng chứng là nhiều sản phẩm của PNJ trong thời gian vừa qua đã có những tín hiệu rất tốt như Arta, Style, Mancode,... Do đó, PNJ sẽ xem xét mở rộng thêm các ngành nghề mới, nhưng vẫn dựa trên năng lực đang có. <p>Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none">- Chi tiết tăng trưởng kế hoạch kinh doanh Công ty đã trình bày cụ thể trong báo cáo, và Công ty cũng đã cẩn trọng tính toán kế hoạch theo từng năm.- Chiến lược được tính toán theo từng năm với định hướng 5 năm. Tuy nhiên hành động thay đổi linh hoạt, do đó, con số sẽ tùy theo tình hình, tùy theo môi trường. Việc mở rộng các



STT	Câu hỏi	Trả lời
		<p>lĩnh vực trong hệ sinh thái được làm thận trọng, làm chắc chắn và không làm tràn lan.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Về dự địa mở cửa hàng, mặc dù 2025 PNJ mở 17 cửa hàng và đóng 15 cửa hàng, tuy nhiên 17 cửa hàng mở mới là các cửa hàng có quy mô lớn hơn 15 cửa hàng đã đóng. Hình thái mới của cửa hàng sẽ được nâng tầm theo từng tier. Ví dụ tier 1, PNJ sắp có phiên bản PNJ NEXT 2.0 với quy mô lớn hơn, mô hình bán lẻ trải nghiệm khác hơn và tốt hơn phiên bản hiện nay. - Số lượng cửa hàng ở tier 2-3 vẫn đang phát triển. Hiện nay địa giới đang mở rộng và chúng tôi thực hiện đánh giá lại. Định hướng 2030 chúng tôi có 500 cửa hàng. - PNJ sẽ mở rộng thêm cửa hàng, nhưng sẽ đánh giá cụ thể tính hiệu quả, chất lượng của việc mở rộng cửa hàng chứ không chạy theo số lượng mở mới. <p>Anh Lê Trí Thông - Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dự kiến đến 2030, PNJ sẽ có 500 cửa hàng. Trong mỗi điểm bán sẽ có các shop-in-shop ở trong điểm bán. - Hiện nay, khách hàng đang có xu hướng mua trên không gian Digital, do đó, không nhất thiết phải vội vã mở cửa hàng nhanh mà cần tối ưu hiệu quả mạng lưới. Tốc độ mở cửa hàng trong các năm qua thấp hơn so với tốc độ tăng trưởng lợi nhuận. - Tốc độ tăng trưởng của PNJ hiện nay xung quanh khoảng 15-18% sẽ đủ để đạt mục tiêu kế hoạch năm 2030, tuy nhiên



STT	Câu hỏi	Trả lời
		thực tế hiện nay số liệu này đã cao hơn nên có thể đạt được kế hoạch năm 2030 sớm hơn.
2	<p>Cổ đông có mã tham dự PNJ01433</p> <p>Câu 1: Trong ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, tâm thế PNJ khá thận trọng do thiếu nguồn cung nguyên liệu và giá vàng tăng. Tuy nhiên, hoạt động năm 2025 khá tích cực và biên lợi nhuận gộp tăng, lý do là tái chế lại hàng tồn kho. PNJ nghĩ rằng có thể duy trì biên lợi nhuận gộp 20% trong năm nay không?</p> <p>Câu 2: Về chính sách thu mua mới, lý do vì sao PNJ không triển khai sớm hơn mà bây giờ mới triển khai?</p> <p>Câu 3: Với kết quả kinh doanh Quý 1 năm 2026 khá tích cực, thì Công ty có điều chỉnh kế hoạch 2026 không?</p> <p>Câu 4: PNJ nghĩ sao về nhu cầu trang sức năm 2026 so với năm 2025 có thay đổi hay không?</p> <p>Rất nhiều doanh nghiệp sẽ nhập khẩu 50 tấn vàng và xuất khẩu 20 tấn vàng. Trong 4 tháng đã nhập siêu hơn 5 tỷ USD vàng thì mức nhập khẩu vàng có ảnh hưởng gì không?</p>	<p>Anh Lê Trí Thông - Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giá vàng tăng thì cầu giảm, đây là điều bình thường chung của khắp các thị trường trên toàn cầu. Trong năm 2025, PNJ đã cố gắng tìm kiếm mọi biện pháp để vượt qua khó khăn trong năm 2025 bằng việc tái chế hàng tồn kho. - PNJ đã giải quyết bài toán về công nghệ liên quan đến chế tác để giúp cho sản phẩm có thiết kế nhẹ hơn, mỏng hơn, phù hợp với nhu cầu đa dạng của khách hàng, qua đó hỗ trợ tăng trưởng doanh thu. Đây là một trong những điểm mạnh của PNJ khi sở hữu những công nghệ chế tác đặc thù nêu trên. - PNJ dự kiến sẽ duy trì biên lợi nhuận gộp từ 18% đến 20% trong thời gian tới bởi những điểm mạnh, kinh nghiệm và sự chuẩn bị của PNJ trong thời gian vừa qua. - Về việc thu mua nguyên liệu, nếu nguyên liệu không cần tái chế thì chi phí sẽ thấp hơn. Do đó, khi khan hiếm nguyên liệu, trong bối cảnh giá vàng tăng, PNJ mới triển khai chiến lược tái chế hàng tồn kho được tích lũy từ trước, qua đó tối ưu chi phí, nâng cao chất lượng tồn kho và cải thiện biên lợi nhuận. - Trong Quý 1 năm 2026, tỷ trọng trang sức bán lẻ giảm đi so với năm trước là do vàng 24K đang được khách hàng đón nhận tốt. Do đó, trong năm 2026, PNJ đã có nhiều sản phẩm liên quan đến vàng 24K để đáp ứng nhu cầu của thị trường, sản phẩm đa dạng mang tính mỹ thuật cao nên biên lợi nhuận



STT	Câu hỏi	Trả lời
		<p>cao (do giá trị gia tăng của PNJ trong thiết kế sáng tạo khi sản xuất các sản phẩm này).</p> <ul style="list-style-type: none"> - Về nhu cầu trang sức, nhóm khách hàng Tier 1, PNJ không chỉ cung cấp sản phẩm mang tính tích trữ mà còn những khách hàng có giá trị gia tăng cao, liên quan đến Fashion, Lifestyle. Đây là nền tảng phát triển của PNJ trong tương lai. - Về nhập khẩu vàng: định hướng và chủ trương đã có, trong đó PNJ cũng đã chuẩn bị đầy đủ hồ sơ, các điều kiện về kinh doanh, quản trị rủi ro, sản xuất, ... để là đơn vị đầu tiên có thể nhập khẩu vàng. Công ty tin rằng PNJ là đơn vị có nhiều thuận lợi liên quan đến chính sách này. <p>Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Về lợi nhuận gộp: Khi tỷ trọng doanh thu vàng 24K tăng, thì tỷ trọng biên lợi nhuận gộp sẽ giảm, tuy nhiên PNJ vẫn duy trì ở mức ổn định ở mức 17% – 20%. - Về nguyên liệu hàng 24K, PNJ đang có chính sách mua vàng không phải của PNJ để cố gắng đáp ứng nhu cầu của thị trường. - Lý do không thực hiện việc mua lại sớm hơn là PNJ luôn hướng đến khách hàng. Tuy nhiên, do diễn biến giá vàng trong năm 2025, nếu mua theo giá vàng ban đầu thì khách hàng chịu thiệt nên PNJ đã chủ động thay đổi chính sách để mang lại lợi ích cho khách hàng. - Dư địa ngành trang sức hiện còn rất nhiều và PNJ có lợi thế rất lớn là có nhà máy sản xuất và có công nghệ hiện đại, tự



STT	Câu hỏi	Trả lời
		<p>chủ để phục vụ cho mọi nhu cầu của khách hàng. Hiện nay PNJ sở hữu công nghệ từ A-Z. Công nghệ làm khuôn là lợi thế của PNJ. PNJ làm khuôn tại chỗ, đáp ứng mọi nhu cầu của khách hàng trong 15 ngày. Đây là lợi thế rất lớn của PNJ.</p>
3	<p>Cổ đông có mã tham dự PNJ08635</p> <p>Theo tờ trình, Công ty sẽ thuê đơn vị tư vấn để thực hiện tư vấn cấu trúc tổ chức, Ban lãnh đạo chia sẻ thêm về mục tiêu và định hướng của kế hoạch này.</p>	<p>Bà Cao Thị Ngọc Dung - Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <p>Trong định hướng phát triển của PNJ, năm 2026 sẽ là một năm đột phá của Công ty. Hiện nay, PNJ có nhiều công ty con, công ty liên kết. Tuy nhiên, mô hình quản trị cho các công ty này chưa được cụ thể và rõ ràng. Do đó, trong năm nay, PNJ sẽ thuê đơn vị tư vấn để cơ cấu lại để Nhóm công ty hoạt động đúng quy trình, quy chế để có cơ sở mở rộng nhiều công ty hơn nữa trong tương lai.</p>
4	<p>Cổ đông có mã tham dự PNJ07390</p> <p>Câu 1: Chia sẻ thêm về chiến dịch Go Global của PNJ</p> <p>Câu 2: Về nhập khẩu vàng, nếu được phép nhập khẩu vàng thì năng lực nhập khẩu và xuất khẩu của PNJ là bao nhiêu?</p> <p>Câu 3: PNJ đã trải qua đợt thanh tra của Ngân hàng Nhà nước năm 2024 - 2025, vậy vấn đề thanh tra đã kết thúc hay chưa?</p> <p>Ngoài ra, cổ đông đề xuất xem xét:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đề xuất được tham gia các cuộc họp nhà đầu tư nhỏ lẻ. - Đề xuất cân nhắc chia cổ tức sớm cho cổ đông. 	<p>Bà Cao Thị Ngọc Dung - Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Định hướng Go Global của PNJ đã được xây dựng từ lâu. Với chính sách cũ, không được nhập khẩu vàng nguyên liệu, giá nguyên liệu vàng trong nước cao hơn giá quốc tế, ngành xuất khẩu bị ảnh hưởng. Tuy nhiên với kỹ năng của đội ngũ nghệ nhân và các chế tác tinh xảo, hiện nay PNJ vẫn còn xuất khẩu cho một vài công ty lớn trên thế giới. Với tình hình hiện nay, nếu chính sách được mở, PNJ dự kiến sẽ thực hiện lại việc xuất khẩu vàng. - PNJ sẽ chuyển đầu tư phát triển hàng non-gold, đây là tiềm năng lớn và dự kiến sẽ xây dựng nhà máy phát triển thêm ngành hàng mới.

STT	Câu hỏi	Trả lời
		<ul style="list-style-type: none"> - PNJ rất muốn đưa thương hiệu PNJ ra nước ngoài tuy nhiên việc này không dễ. Nhưng PNJ đã xây dựng kế hoạch và làm việc với đối tác nước ngoài để có thể đưa thương hiệu PNJ ra nước ngoài trong thời gian tới. Đây là chiến lược Go Global của PNJ. - PNJ có thể nhập khẩu vàng tối đa theo mức cho phép của Ngân hàng Nhà nước, đơn vị đáp ứng hiện tại là PNJ, PNJ không thiếu năng lực để nhập khẩu vàng. - PNJ đã bị thanh tra từ tháng 5 năm 2024 đến tháng 5 năm 2025, các nội dung đã công bố trên thị trường thuộc vào lỗi của hệ thống ngành và đến thời điểm này, Công ty đã khắc phục các nội dung theo quy định và hoạt động bình thường. Đồng thời, Báo cáo tài chính của PNJ đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam), là đơn vị rất thận trọng đối với thông tin này và đã có ý kiến chấp thuận toàn bộ Báo cáo tài chính và không có quan ngại đến kết luận thanh tra. - Về đề xuất của cổ đông thì Công ty sẽ xem xét. <p>Bà Trần Phương Ngọc Thảo – Phó Chủ tịch HĐQT trả lời:</p> <ul style="list-style-type: none"> - PNJ luôn đảm bảo đáp ứng các yêu cầu của quy định. - Về đề xuất cuộc họp nhà đầu tư, Công ty sẽ xem xét để có cuộc họp phù hợp với các nhà đầu tư nhỏ lẻ. Đồng thời, PNJ cũng đã công bố địa chỉ email của bộ phận quan hệ nhà đầu tư là ir@pnj.com.vn để Quý cổ đông có thể gửi bất kỳ câu hỏi và Công ty phản hồi cho cổ đông một cách phù hợp.



STT	Câu hỏi	Trả lời
5	<p>Cổ đông có mã tham dự PNJ03926: PNJ đang tận dụng hệ sinh thái để hỗ trợ Công ty Cổ phần Giải Pháp Tài Sản An Tín như thế nào?</p>	<p>Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT trả lời: PNJ vừa có quyết định góp vốn để thành lập Công ty Cổ phần Giải Pháp Tài Sản An Tín để thực hiện hoạt động kinh doanh cầm đồ. Hiện nay, PNJ đang xây dựng quy trình, quy chế để đảm bảo điều kiện hoạt động cho Công ty Cổ phần Giải Pháp Tài Sản An Tín, đảm bảo không xung đột lợi ích. Công ty Cổ phần Giải Pháp Tài Sản An Tín vừa được thành lập và chưa đi vào hoạt động.</p> <p>Bà Trần Phương Ngọc Thảo – Phó Chủ tịch HĐQT bổ sung thông tin làm rõ: Nhu cầu nguyên liệu vàng sản xuất trang sức nữ trang của PNJ là dưới 500kg/ tháng, dao động theo từng thời điểm.</p>

