

CTCP VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ
PHÚ NHUẬN
PHU NHUAN JEWELRY
JOINT STOCK COMPANY

Số: 666/2026/CV-CTY
No.: 666/2026/CV-CTY

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

Tp. HCM, ngày 22 tháng 10 năm 2026
Ho Chi Minh City, October 22, 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 (“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:
Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026 được tổ chức vào ngày 21/10/2026.
Minutes and Resolution of the 2026 Extraordinary General Meeting of Shareholders convened on 21 October 2026.
Các tài liệu này được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty tại đường dẫn: <https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/dai-hoi-dong-co-dong/>.
These documents are uploaded on the Company's website at: <https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/dai-hoi-dong-co-dong-en/>.
3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty vào ngày 22/10/2026 tại đường dẫn <https://www.pnj.com.vn/quan-he-co-dong/thong-bao/>.
This information was published on the Company's website on 22 October 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:

- Biên bản họp số 664/2026/BB-ĐHĐCD-CTY ngày 21/10/2026
Meeting Minutes No. 664/2026/BB-DHDCD-CTY dated October 21, 2026
- Nghị quyết số 665/2026/NQ-ĐHĐCD-CTY ngày 21/10/2026
Resolution No. 665/2026/NQ-DHDCD-CTY dated October 21, 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



BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG 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 lần đăng ký thay đổi.

Thời gian bắt đầu: Từ 07 giờ 30, thứ Tư, ngày 21 tháng 10 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**") bất thường 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, thành viên UBKT
 - ✓ Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc
 - ✓ 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 Hội đồng quản trị
 - ✓ Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT
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 2026 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 630/2026/NQ-HĐQT-CTY ngày 09 tháng 10 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 bất thường 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.
- ✓ Bà Lê Thị Bích Liên – 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 08 giờ 30 phút, ngày 21 tháng 10 năm 2026, tổng số cổ đông tham dự trực tiếp và thông qua người được ủy quyền tham dự là 1.128 cổ đông, tương ứng với 315.711.141 cổ phần, chiếm tỷ lệ 61,70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết

Như vậy, với tỷ lệ tham dự họp là 61,70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, Cuộc họp ĐHĐCĐ bất thường 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

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 bất thường năm 2026.
- Danh sách nhân sự Đoàn chủ tọa, Thư ký, Ban kiểm phiếu.

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

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

Số phiếu biểu quyết tán thành	331.885.999 phiếu	Chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
-------------------------------	-------------------	--

Số phiếu biểu quyết không tán thành	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Căn cứ kết quả biểu quyết nêu trên, Quy chế làm việc và biểu quyết tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

2. Thông qua nhân sự Đoàn chủ tọa, 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.
- ✓ Ông Phan Quốc Công – Thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc – Thành viên
- ✓ Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng Thành viên độc lập HĐQT, Chủ tịch UBKT – Thành viên.
- ✓ Ông Mai Hữu Tín - Thành viên độc lập Hội đồng quản trị - Thành viên.

▪ Thư ký:

- ✓ Ông Nguyễn Thành Dư.

▪ Ban kiểm phiếu:

- ✓ Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ của Công ty – Trưởng Ban kiểm phiếu.
- ✓ Bà Ngô Thanh Tuyền – Trưởng phòng cao cấp, Khối Ngân hàng Đầu tư - Công ty Cổ phần Chứng khoán Rồng Việt – Thành viên Ban kiểm phiếu.
- ✓ Bà Lê Thị Bích Liên – 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.

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

Số phiếu biểu quyết tán thành	331.885.699 phiếu	Chiếm tỷ lệ 99,99% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không tán thành	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến	300 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0,00% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
-------------------------------------	-----------	---

Căn cứ kết quả biểu quyết nêu trên, danh sách nhân sự Đoàn chủ tọa, Thư ký, Ban kiểm phiếu tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

3. Thông qua bổ sung Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT vào Chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026

Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tọa Cuộc Họp trình bày về việc ngày 13/10/2026, Công ty đã công bố việc bổ sung Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT trên cơ sở Thư từ nhiệm Công ty nhận được vào ngày 12/10/2026. Chủ tọa phân công Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban Kiểm phiếu - điều phối việc bổ sung nội dung này vào Chương trình họp của Đại hội.

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

Số phiếu biểu quyết tán thành	330.874.377 phiếu	Chiếm tỷ lệ 94,99% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không tán thành	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến	17.469.400 phiếu	Chiếm tỷ lệ 5,01% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Căn cứ kết quả biểu quyết nêu trên, Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT sẽ được bổ sung vào Chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026.

4. Thông qua Chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026

Theo chỉ định của Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tọa Cuộc Họp, Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu – trình bày Chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026.

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

Số phiếu biểu quyết tán thành	348.405.329 phiếu	Chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không tán thành	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

Số phiếu biểu quyết không có ý kiến	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
-------------------------------------	---------	--

Với kết quả biểu quyết như trên, Chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026 của Công ty đã được thông qua.

II. **Các Tờ trình tại Cuộc Họp**

1. **Trình bày Tờ trình số 607/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025**

Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày Tờ trình số 607/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025. Theo đó, tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết số 245/2026/NQ-ĐHĐCĐ-CTY ngày 22/04/2026 (“**Nghị quyết 245**”) được điều chỉnh như sau:

Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền (triệu VNĐ)
Chia cổ tức năm 2025	10%/ mệnh giá	341.149

Để làm rõ, Công ty đã thực hiện tạm ứng cổ tức bằng tiền năm 2025 với tỷ lệ 10%/mệnh giá (tính trên tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chi trả) theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 12/01/2026. Theo đó, Công ty đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng tiền năm 2025 tương ứng với tỷ lệ chia cổ tức đã được điều chỉnh nêu trên.

Chi tiết nội dung tại Tờ trình số 607/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025.

2. **Trình bày Tờ trình số 621/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối**

Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày Tờ trình số 621/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, cụ thể như sau:

- Số tiền hoàn nhập: Tối đa 4.602.846.556.918 đồng;
- Thời gian thực hiện: Từ Quý IV/2026 đến hết năm 2027. Thời điểm thực hiện cụ thể do HĐQT quyết định;
- Việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển nêu trên là việc điều chỉnh giữa các khoản mục thuộc vốn chủ sở hữu của Công ty và không làm thay đổi tổng vốn chủ sở hữu của Công ty tại thời điểm thực hiện.

Chi tiết nội dung tại Tờ trình số 621/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối.

3. Trình bày Tờ trình số 608/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026

Trước khi trình bày chi tiết Tờ trình về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026 và Tờ trình về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ, Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc – trình bày các cơ sở của Kế hoạch kinh doanh cho giai đoạn 2027 - 2029 với nội dung trọng yếu như chi tiết được đính kèm tại Biên bản họp này.

Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, tiếp tục trình bày Tờ trình số 608/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026, cụ thể như sau:

3.1 Kế hoạch kinh doanh từ hoạt động kinh doanh không bao gồm dự phòng tổn thất từ chính sách thu đổi cho lượng hàng hóa đã bán và dự kiến sẽ mua lại trong tương lai như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026 đã được thông qua (triệu VNĐ)	Thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (%)	Đề xuất điều chỉnh cả năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ điều chỉnh so với kế hoạch (%)
Doanh thu hóa đơn	50.076.872	26.570.144	53%	40.079.194	80%
Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	48.660.134	25.931.141	53%	39.057.314	80%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	9.485.663	3.595.530	38%	4.731.043	-50%
Lợi nhuận trước thuế	4.270.967	1.683.320	39%	1.011.991	-76%
Lợi nhuận sau thuế	3.408.995	1.549.450	45%	800.583	-77%

3.2 Đối với khoản trích lập dự phòng tổn thất liên quan tới chính sách thu đổi cho lượng hàng hóa đã bán và dự kiến sẽ mua lại trong tương lai, Công ty sẽ triển khai một số hoạt động thay đổi phương thức thu đổi, dẫn đến:

- Tỷ lệ khách hàng thực hiện bán lại sản phẩm đã mua hoặc dùng sản phẩm đã mua đổi sản phẩm khác tăng lên đáng kể so với giả định tại Báo cáo tài chính bán niên năm 2026 đã được soát xét;
- Khi tỷ lệ khách hàng thực hiện việc bán lại hoặc đổi sản phẩm gia tăng, cơ cấu chủng loại hàng hóa được thu hồi có thể thay đổi theo hướng tăng tỷ trọng các mặt hàng có mức tổn thất cao hơn. Do đó, tỷ lệ tổn thất ước tính tổng thể được dự báo sẽ cao hơn so với mức đang được tham chiếu tại Báo cáo tài chính bán niên năm 2026 đã được soát xét.

Trên cơ sở đó, Công ty dự kiến trích lập dự phòng tương ứng với giả định khách hàng thực hiện bán lại hoặc đổi đối với 80% lượng hàng hoá Công ty đã bán (tương

đương với giá trị trích lập dự phòng là 7.071.137.000.000 đồng). Giá trị trích lập dự phòng nêu trên là ước tính theo nguyên tắc thận trọng. Việc trích lập này nhằm mục đích quản trị rủi ro phát sinh chi phí bất thường trong các năm tiếp theo, đồng thời khẳng định tính minh bạch số liệu tài chính của Công ty liên quan đến các phát sinh từ chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại trong tương lai.

- 3.3 Với các cơ sở nêu trên, các chỉ tiêu kinh doanh năm 2026 (hợp nhất) trong Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết 245 được điều chỉnh như sau:

Chỉ tiêu	Thực hiện 2025 (triệu VNĐ)	Kế hoạch 2026 (triệu VNĐ)	Tăng trưởng (%)
Doanh thu	35.410.590	39.057.314	+10%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	7.683.848	(2.340.094)	-130%
Lợi nhuận trước thuế	3.547.839	(6.059.146)	-271%
Lợi nhuận sau thuế	2.828.497	(6.270.554)	-322%
Tỷ lệ chi trả cổ tức tiền mặt	10%	0%	-100%

Chi tiết nội dung tại Tờ trình số 608/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026.

4. Trình bày Tờ trình số 622/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ

Ông Phan Quốc Công – Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc – trình bày Tờ trình số 622/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ, cụ thể như sau:

4.1. Thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ:

- 4.1.1. Tổ chức phát hành: Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận
- 4.1.2. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận
- 4.1.3. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- 4.1.4. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- 4.1.5. Phương thức chào bán: Chào bán cổ phiếu riêng lẻ
- 4.1.6. Mục đích chào bán:
 - Thực hiện kế hoạch kinh doanh trong tương lai trên cơ sở điều chỉnh chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại.
 - Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh và các nhu cầu tài chính khác.

- Phần còn lại (nếu có) bổ sung vốn lưu động và/hoặc thanh toán các khoản vay ngắn hạn của Công ty.

4.1.7. Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán: Tối đa 550.000.000 cổ phiếu. Đợt chào bán dự kiến được triển khai từ Quý IV/2026 theo thời điểm nêu tại mục 4.1.15. Số lượng cổ phiếu chào bán thực tế do HĐQT quyết định tại thời điểm triển khai trên cơ sở: (i) giá chào bán cụ thể được xác định theo nguyên tắc nêu tại mục 4.1.8; (ii) nhu cầu vốn thực tế của Công ty căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét tại thời điểm đó; và (iii) kết quả đàm phán với nhà đầu tư, bảo đảm không vượt quá số lượng tối đa nêu trên.

ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể trên cơ sở nguyên tắc tại phương án này.

4.1.8. Giá chào bán/ Nguyên tắc xác định giá chào bán:

- Nguyên tắc xác định giá: Giá chào bán cổ phiếu không thấp hơn bình quân giá đóng cửa của cổ phiếu PNJ trong 30 ngày giao dịch liên tiếp trên sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh ("**HSX**") trước ngày HĐQT thông qua giá chào bán, đồng thời không thấp hơn giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu ("**BVPS**") của Công ty được xác định trên cơ sở Báo cáo tài chính hợp nhất gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét của Công ty tại thời điểm HĐQT quyết định giá chào bán.
- ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định giá chào bán cụ thể, trên cơ sở nguyên tắc nêu trên, tình hình thị trường, kết quả hoạt động kinh doanh, nhu cầu huy động vốn, mức độ pha loãng và lợi ích của Công ty và cổ đông, phù hợp quy định của pháp luật.

4.1.9. Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp có tiềm lực về tài chính, có uy tín, kinh nghiệm và/hoặc có khả năng đóng góp vào quá trình phát triển của Công ty; phù hợp với định hướng phát triển và nhu cầu huy động vốn của Công ty; đồng thời đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật hiện hành.

4.1.10. Đối tượng chào bán: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.

ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT tìm kiếm, lựa chọn đối tượng chào bán phù hợp với tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư.

4.1.11. Danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu: Ủy quyền HĐQT lựa chọn và quyết định danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu đáp ứng tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư nêu trên, số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư.

4.1.12. Phương án xử lý cổ phiếu không phân phối hết: Trường hợp số cổ phiếu chào bán không được các nhà đầu tư mua hết, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT phân phối cho các nhà đầu tư khác với giá chào bán không thấp hơn giá chào bán đã được HĐQT thông qua.

Trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định pháp luật mà cổ phiếu vẫn chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa được phân phối hết này được hủy và HĐQT quyết định kết thúc đợt chào bán.

- 4.1.13. Hạn chế chuyển nhượng: Số cổ phiếu chào bán riêng lẻ bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu là 01 năm đối với nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp giao dịch, chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

Thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể ủy quyền cho HĐQT quyết định.

- 4.1.14. Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài: Ủy quyền cho HĐQT thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.
- 4.1.15. Thời điểm chào bán dự kiến: Từ Quý IV/2026 đến Quý III/2027, thời gian cụ thể giao cho HĐQT quyết định và thực hiện chào bán sau khi đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có chấp thuận bằng văn bản về việc nhận được đầy đủ hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu riêng lẻ.

- 4.2. Thông qua phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán:

Tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ sẽ được cân đối sử dụng cho các mục đích sau:

STT	Mục đích sử dụng vốn	Tỷ lệ sử dụng vốn dự kiến
1	Thực hiện kế hoạch kinh doanh trong tương lai trên cơ sở điều chỉnh chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại.	60%
2	Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh và các nhu cầu tài chính khác.	20%
3	Phần còn lại (nếu có) bổ sung vốn lưu động và/hoặc thanh toán các khoản vay ngắn hạn của Công ty.	20%
Tổng cộng		100%

Thời gian giải ngân dự kiến: 2027 - Quý II/2028, sau khi hoàn tất đợt chào bán. Trong thời gian chưa giải ngân, số tiền thu được từ đợt chào bán có thể được gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng theo quy định pháp luật.

- 4.3. Thông qua việc tăng vốn điều lệ của Công ty tương ứng với tổng mệnh giá số lượng cổ phần thực tế được phát hành.
- 4.4. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ về mức vốn điều lệ mới trên cơ sở tổng mệnh giá số lượng cổ phần thực tế được phát hành.
- 4.5. Thông qua việc đăng ký chứng khoán và đăng ký niêm yết bổ sung cho số lượng cổ phần thực tế được phát hành với Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

án phát hành cổ phiếu riêng lẻ.

5. Trình bày Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT

Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT – trình bày Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị, cụ thể như sau:

- 5.1. Thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị có tên trong danh sách chi tiết như bên dưới:

Họ và tên	Nhiệm kỳ	Chức vụ
Đào Trung Kiên	2022 - 2027	Thành viên Hội đồng quản trị

- 5.2. Giao HĐQT tổ chức triển khai các công việc cần thiết để kiện toàn nhân sự HĐQT, bao gồm việc thực hiện các thủ tục theo thẩm quyền để trình ĐHĐCĐ bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị tại cuộc họp gần nhất, bảo đảm số lượng và cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các Quy chế quản lý nội bộ của Công ty.

Chi tiết nội dung tại Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên HĐQT.

III. Thảo luận

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

IV. Biểu quyết các Tờ trình

1. Tiến hành biểu quyết:

Theo chỉ định của Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tọa Cuộc Họp, ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu, điều phối Đại Hội tiến hành biểu quyết các Tờ trình.

2. Công bố kết quả biểu quyết:

Ông Nguyễn Anh Tuấn – Trưởng Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu biểu quyết 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 (biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết).

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 Tờ trình số 607/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025	338.003.029	337.890.755	112.274	327.403.465	96,86%	2.344.173	0,69%	8.143.117	2,41%
2	Thông qua Tờ trình số 621/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	338.003.029	337.890.755	112.274	330.778.548	97,86%	5.835.411	1,73%	1.276.796	0,38%
3	Thông qua Tờ trình số 608/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026	338.003.029	337.890.755	112.274	256.988.797	76,03%	48.647.678	14,39%	32.254.280	9,54%
4	Thông qua Tờ trình số 622/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về phương	338.003.029	337.890.755	112.274	269.540.223	79,74%	51.099.907	15,12%	17.250.625	5,1%



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 (*)
	án phát hành cổ phiếu riêng lẻ									
5	Thông qua Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị	338.003.029	337.890.755	112.274	224.973.261	66,56%	89.432.784	26,46%	23.484.710	6,95%

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



Với kết quả biểu quyết 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 bất thường năm 2026 thông qua:

STT	Nội dung	Tỷ lệ thông qua (*)
1	Thông qua Tờ trình số 607/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025	96,86%
2	Thông qua Tờ trình số 621/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	97,86%
3	Thông qua Tờ trình số 608/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 24/09/2026 về việc điều chỉnh các nội dung liên quan đến Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026	76,03%
4	Thông qua Tờ trình số 622/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 29/09/2026 về phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ	79,74%
5	Thông qua Tờ trình số 651/2026/TTr-HĐQT-CTY ngày 13/10/2026 về việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị	66,56%

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

PHẦN C TỔNG KẾT ĐẠI HỘI

I. Thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2026

- Ông Nguyễn Thành Dư – Thư ký – trình bày Biên bản họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 của Công ty.
- Theo chỉ định của Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tọa Cuộc Họp, Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT – điều khiển Cuộc Họp thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 của Công ty.

Kết quả biểu quyết cụ thể như sau:

Số phiếu biểu quyết tán thành	161.063.318 phiếu	Chiếm tỷ lệ 100% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không tán thành	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp
Số phiếu biểu quyết không có ý kiến	0 phiếu	Chiếm tỷ lệ 0% tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông tham dự và biểu quyết tại cuộc họp

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

II. Bế mạc Đại hội

Cuộc họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 của Công ty kết thúc lúc 12 giờ 25 phút cùng ngày.

ĐOÀN CHỦ TỌA



CHỦ TỌA

CAO THỊ NGỌC DUNG

THÀNH VIÊN

LÊ TRÍ THÔNG

THÀNH VIÊN

PHAN QUỐC CÔNG

THÀNH VIÊN

NGUYỄN TUẤN HẢI

THÀNH VIÊN

MAI HỮU TÍN

THƯ KÝ

NGUYỄN THÀNH DƯ

NỘI DUNG THẢO LUẬN:

(Đính kèm theo Biên bản họp ĐHĐCĐ bất thường năm 2026 của Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận ngày 21/10/2026)

STT	Câu hỏi	Trả lời
1	Cổ đông có mã tham dự PNJ30198 Cổ đông đề nghị Hội đồng quản trị (“HĐQT”) giải thích lý do lựa chọn phương thức chào bán riêng lẻ thay vì chào bán cho cổ đông hiện hữu hoặc kết hợp hai phương thức, để cổ đông hiện hữu có cơ hội tránh bị pha loãng.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết mong muốn của Công ty là phát hành cho cổ đông hiện hữu. Tuy nhiên, trong tình hình hiện nay, Công ty đã lựa chọn giải quyết trực diện việc thực hiện chính sách thu đổi đối với hàng hóa đã bán để có cơ hội phục hồi nhanh và xây dựng tương lai bền vững; lựa chọn này đi kèm khoản trích lập dự phòng khoảng 7.000 tỷ đồng, dẫn đến kết quả kinh doanh năm 2026 dự kiến âm. Công ty cần có vốn càng sớm càng tốt, vì lượng khách hàng đến cửa hàng đã giảm đáng kể và niềm tin của khách hàng bị ảnh hưởng, nên việc kéo dài tình trạng hiện nay tiềm ẩn rủi ro cho hệ thống; trong các cuộc khủng hoảng, doanh nghiệp phải hành động trong vòng tối đa sáu tháng để lấy lại niềm tin, nếu không chi phí khắc phục về sau sẽ ngày càng lớn. Theo quy định pháp luật và với khung thời gian hiện nay, chào bán riêng lẻ là phương thức khả thi duy nhất. Nếu được Đại hội thông qua, Công ty sẽ mời đơn vị tư vấn phát hành để bảo đảm đợt chào bán được thực hiện nghiêm túc, minh bạch và phục vụ tối đa lợi ích của Công ty.
2	Cổ đông có mã tham dự PNJ12731, PNJ12732: Câu hỏi 1: Về khoản vay từ Chủ tịch HĐQT: số tiền đã giải ngân, chi phí thực tế của khoản vay (gồm thuế), khả năng và thời điểm bên cho vay có thể thu	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT – đã cho Công ty vay 700 tỷ đồng, giải ngân qua hai lần chuyển tiền. Khoản vay giúp gia tăng thanh khoản của Công ty, nhờ đó Công ty đã rút ngắn

STT	Câu hỏi	Trả lời
	hồi, và việc dùng tiền vay để thanh toán cho khách hàng có đúng mục đích HĐQT đã thông qua không Câu hỏi 2: Về nhân sự HĐQT: HĐQT có dự kiến bổ sung thành viên mới không, ứng viên đến từ đâu, Chủ tịch HĐQT và gia đình có đề cử nhân sự không, và kỳ vọng đối với thành viên HĐQT mới.	được thời gian thanh toán theo chính sách thu đổi đối với sản phẩm vàng và trang sức vàng trong thời gian vừa qua. Về nhân sự HĐQT, đến thời điểm Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026, Công ty chưa nhận được đề cử nào về việc bổ sung thành viên HĐQT. Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT bổ sung thông tin làm rõ Câu hỏi 2: Bà khẳng định rằng gia đình bà không đề cử bất kỳ nhân sự nào.
3	Cổ đông có mã tham dự PNJ01444 Câu hỏi 1: Đại hội đồng cổ đông thường niên đã thông qua cổ tức tiền mặt năm 2025 là 20%, nay HĐQT đề xuất điều chỉnh xuống 10% (bằng phần đã tạm ứng) và không chia cổ tức năm 2026; đề nghị HĐQT nêu cơ sở pháp lý và lý do của việc đề xuất điều chỉnh quyền lợi cổ đông đã được thông qua, và cho biết phần lợi nhuận giữ lại được sử dụng vào việc gì. Câu hỏi 2: Ủy ban kiểm toán (“UBKT”) đánh giá như thế nào về hiệu quả giám sát đối với công ty con?	Ông Mai Hữu Tín – Thành viên độc lập HĐQT trả lời Câu hỏi 1: Ông cho biết mức cổ tức năm 2025 do Đại hội đồng cổ đông ĐHĐCĐ thường niên quyết định là quyết định mà HĐQT có trách nhiệm tôn trọng và thực hiện; Công ty đã chi trả phần cổ tức tạm ứng 10%. Trước diễn biến về kết quả kinh doanh, tình hình tài chính và nhu cầu cân đối dòng tiền, HĐQT nhận thấy cần báo cáo và đề xuất Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét điều chỉnh mức cổ tức cho phù hợp với tình hình thực tế; lý do và cơ sở của đề xuất đã được trình bày tại Tờ trình 607. Do đây là vấn đề liên quan trực tiếp đến quyền lợi của cổ đông, HĐQT trình để ĐHĐCĐ xem xét, quyết định; HĐQT sẽ tôn trọng kết quả biểu quyết và thực hiện các nghĩa vụ theo nghị quyết có hiệu lực của ĐHĐCĐ và quy định pháp luật. Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT bổ sung thông tin làm rõ Câu hỏi 1: Mức cổ tức 20% mệnh giá được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua với tổng số tiền tính trên số cổ phiếu dự kiến sau đợt



STT	Câu hỏi	Trả lời
		phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu vào tháng 4/2026; Công ty đã thực chi 10% mệnh giá theo danh sách cổ đông chốt ngày 12/01/2026 với tổng số tiền 341.149.000.000 đồng, hoàn tất trước thời điểm trình Tờ trình này. Do Công ty đang cần nguồn tài chính cho hoạt động, HĐQT xin ý kiến ĐHĐCĐ điều chỉnh mức cổ tức năm 2025 về 10%, tương ứng với phần đã thực chi. Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng thành viên độc lập HĐQT, Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán: Ông cho biết trong giai đoạn 2024–2025, UBKT đã xây dựng nền tảng về Mô hình ba tuyến và hệ thống quản trị rủi ro của Công ty; từ năm 2024 đến nay, HĐQT đã ban hành nhiều nghị quyết về quản trị rủi ro. UBKT nhìn nhận rủi ro vừa qua là rủi ro chưa có tiền lệ, và hệ thống quản trị, kiểm soát rủi ro chưa theo kịp tốc độ phát triển nhanh của Công ty và các công ty con; HĐQT và UBKT đã liên tục cập nhật diễn biến thực tế và khắc phục hậu quả ở mức cao nhất. Ngay sau khi sự việc xảy ra, ngày 05/7/2026, HĐQT thành lập Tổ giám sát đặc biệt để giám sát và quản trị rủi ro tại công ty con; Tổ làm việc liên tục với P-Lab để đánh giá toàn bộ hoạt động, trong phạm vi rà soát không phát hiện vấn đề trọng yếu, và báo cáo thường xuyên để HĐQT điều chỉnh hoạt động quản trị theo hướng phát triển bền vững. Cuối tháng 8 – đầu tháng 9/2026, Tổ đã trình HĐQT báo cáo về ba kịch bản định hướng phát triển của P-Lab; HĐQT sẽ có quyết định chính thức về mô hình hoạt động của P-Lab trên nguyên tắc bảo vệ lợi ích của khách hàng đối với các chứng thư đã cấp. UBKT cam kết tiếp tục nỗ lực để quản trị các công ty



STT	Câu hỏi	Trả lời
		con và toàn hệ thống một cách minh bạch và giảm thiểu rủi ro ở mức cao nhất.
4	Cổ đông có mã tham dự PNJ00047: Câu hỏi 1: Doanh thu bán lẻ tháng 7-8/2026 chỉ giảm 1,5% trong khi biên lợi nhuận gộp toàn Công ty giảm từ khoảng 18,5% xuống khoảng 10%, nguyên nhân chính là gì; đề nghị Công ty công bố biên lợi nhuận gộp theo kênh và tỷ trọng kim cương trong doanh thu bán lẻ. Câu hỏi 2: Định hướng điều hành của Tổng Giám đốc mới sau cuộc khủng hoảng và tổng quan các kế hoạch, định hướng mới trong năm 2027.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết doanh thu tháng 7-8/2026 khoảng 5.700 tỷ đồng, tương đương cùng kỳ; trong đó một phần đáng kể doanh thu tháng 7 được ghi nhận từ giao dịch khách hàng đổi sản phẩm cũ sang sản phẩm mới, không phải mua mới hoàn toàn; doanh thu tháng 8 giảm do Công ty áp dụng chính sách thanh toán T+120 và hạn mức thu đổi theo ngày. Biên lợi nhuận gộp giảm do: (i) giao dịch đổi hàng có biên lợi nhuận thấp; (ii) Công ty phải trích lập dự phòng cho hàng thu đổi và chính sách thu đổi; (iii) cơ cấu doanh thu tháng 7-8 dịch chuyển sang kênh sỉ có biên lợi nhuận thấp hơn, đồng thời Công ty điều chỉnh giá bán một số dòng sản phẩm kim cương về sát hơn với giá thị trường. Chi tiết biên lợi nhuận gộp theo kênh và tỷ trọng kim cương trong doanh thu bán lẻ sẽ được Công ty xem xét trình bày trong các báo cáo định kỳ. Về định hướng điều hành và kế hoạch năm 2027, Tổng Giám đốc nêu ba trụ cột: (1) tối ưu hóa: khắc phục những điểm chưa hiệu quả trong vận hành cửa hàng, điều chỉnh bộ máy nhân sự và tập trung chi phí cho các hoạt động phục vụ trực tiếp sản xuất kinh doanh; (2) lấy lại niềm tin: sau khi có kết luận của cơ quan điều tra liên quan đến chất lượng sản phẩm, công tác quản lý vận hành trong hệ thống được thực hiện nghiêm túc, đúng quy định và đúng tiêu chuẩn; Công ty đã mời đơn vị kiểm định độc lập kiểm định chất lượng sản phẩm và sẽ tiếp tục hợp tác với các tổ chức quốc tế, đầu



STT	Câu hỏi	Trả lời
		tư thêm thiết bị kiểm định, đào tạo và hướng dẫn, để khách hàng hoàn toàn yên tâm về chất lượng sản phẩm PNJ; (3) thúc đẩy phát triển kinh doanh: trong bối cảnh nhu cầu kim cương tích sản có thể suy giảm sau các biến cố vừa qua, Công ty phát triển các dòng sản phẩm mới (sản phẩm vàng có tính nghệ thuật cao hướng đến giới trẻ, trang sức kim cương), phát triển các kênh bán hàng mới và thúc đẩy xuất khẩu.
5	Cổ đông có mã tham dự PNJ26540: Các hoạt động thanh tra, kiểm tra của cơ quan quản lý đối với Công ty đã kết thúc chưa và hiện PNJ có còn chịu hoạt động thanh tra, kiểm tra nào không.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết hiện Công ty không có cuộc thanh tra, kiểm tra nào của cơ quan quản lý còn tồn đọng; mọi hoạt động của Công ty vẫn diễn ra bình thường.
6	Cổ đông có mã tham dự PNJ06856: Cổ đông bày tỏ sự thất vọng và lo ngại trước việc Chủ tịch HĐQT và gia đình liên tục giảm tỷ lệ sở hữu trong giai đoạn Công ty gặp nhiều khó khăn, trong khi các cổ đông khác vẫn nắm giữ và phải chịu tổn thất; đề nghị Chủ tịch HĐQT trực tiếp trả lời về cam kết gắn bó lâu dài với PNJ.	Bà Cao Thị Ngọc Dung – Chủ tịch HĐQT trả lời: Bà cho biết với vai trò người sáng lập, ưu tiên hàng đầu của bà đối với Công ty luôn là sự phát triển bền vững, văn hóa doanh nghiệp, các giá trị cốt lõi và sứ mệnh của PNJ đối với cộng đồng. Trong giai đoạn vừa qua, bà cùng tập thể lãnh đạo đã nỗ lực hết mình để ứng phó với khủng hoảng và khôi phục Công ty, với tâm thế “người PNJ”. Gia đình bà sở hữu tỷ lệ không lớn và tỷ lệ này giảm dần theo thời gian qua các đợt phát hành tăng vốn và ESOP; việc giảm sở hữu gần đây nhằm tạo nguồn tiền cho Công ty vay. Bà tôn trọng các ý kiến khác nhau của cổ đông và nhà đầu tư về giao dịch này và khẳng định gia đình bà tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ Công ty.

STT	Câu hỏi	Trả lời
		PNJ là khoản đầu tư lớn nhất của gia đình bà; với mong muốn bằng mọi cách giúp Công ty vượt qua khủng hoảng, gia đình đã lựa chọn hy sinh quyền lợi của mình và nếu có lựa chọn tốt hơn đã không thực hiện giao dịch giảm sở hữu vừa qua. Hiện gia đình bà cũng có những khó khăn riêng và chưa có nguồn lực tài chính để tính đến việc giữ và gia tăng sở hữu; việc con gái bà bị bán giải chấp cổ phiếu vừa qua là bất khả kháng khi gia đình không thể bù đắp phần giảm giá trị cổ phiếu, và gia đình bà chịu ảnh hưởng trực tiếp từ việc sụt giảm giá trị cổ phiếu như các cổ đông và nhà đầu tư khác. Bà cam kết gia đình sẽ nỗ lực duy trì khoản tiền đã giải ngân cho Công ty vay theo đúng mục đích ban đầu. Bà khẳng định gắn bó với PNJ không với tư cách người chủ sở hữu theo tỷ lệ cổ phần mà với tư cách người sáng lập đã gắn bó gần 40 năm với ngành kim hoàn; bà sẽ tiếp tục chia sẻ kinh nghiệm cùng các thế hệ lãnh đạo kế tiếp và tin tưởng rằng, với nền tảng đã xây dựng và sự tin tưởng của cổ đông vào chương trình tái thiết, PNJ sẽ sớm phục hồi và phát huy thế mạnh vốn có; dù ở cương vị nào, bà vẫn mong muốn PNJ trường tồn và sẽ tiếp tục đóng góp nếu điều đó giúp ích cho Công ty.
7	Cổ đông có mã tham dự PNJ10281: Câu hỏi 1: kết quả kiểm định của AIGS dựa trên mẫu chọn ngẫu nhiên: quy mô mẫu, tỷ lệ so với tồn kho, và PNJ có kế hoạch kiểm định toàn bộ tồn kho kim cương không.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết PNJ có hệ thống kiểm định với nhiều chốt chặn tại các điểm trọng yếu (khi nhập khẩu, sau nhập khẩu, trước và sau sản xuất, và trước khi đưa sản phẩm ra cửa hàng) và tại các điểm này Công ty kiểm 100% từng viên, từng sản phẩm. Sau sự cố vừa qua, để giải đáp băn khoăn liệu hệ thống kiểm nhiều lớp có thể bỏ sót



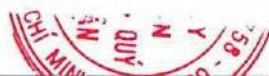
STT	Câu hỏi	Trả lời
	Câu hỏi 2: HĐQT đã thông qua việc tổ chức lại Khối Vận hành kèm rà soát, sắp xếp lại nhân sự: quy mô cắt giảm, sắp xếp lao động và chi phí tái cấu trúc dự kiến là bao nhiêu.	hay không, Công ty mời AIGS kiểm tra độc lập; việc không mời GIA là do phải gửi mẫu ra nước ngoài, không khả thi về thủ tục và chi phí. Việc lấy mẫu do Vinacontrol quyết định theo phương pháp lấy mẫu với tỷ lệ nhất định, niêm phong và chuyển AIGS kiểm định. Tổ chức bên ngoài không kiểm 100% vì PNJ là bên chịu trách nhiệm cuối cùng về sản phẩm và phải kiểm từng sản phẩm; việc có một tổ chức nước ngoài kiểm tra lại giúp Công ty khẳng định sự minh bạch và khắc phục ngay nếu phát hiện điểm yếu. Các đợt kiểm tra độc lập trong tương lai dự kiến tiếp tục theo phương pháp lấy mẫu thay vì kiểm 100%. Về việc tổ chức lại Khối Vận hành, Tổng Giám đốc cho biết đây là một phần của trụ cột tối ưu hóa hoạt động, theo đó Công ty rà soát toàn diện các hoạt động nhằm giảm đáng kể chi phí vận hành liên quan đến nhân sự, thông qua việc đóng một số cửa hàng hoạt động không hiệu quả và sắp xếp lại một số bộ phận, phòng ban để sử dụng nhân lực hiệu quả hơn.
8	Cổ đông có mã tham dự PNJ13917: Cổ đông hỏi về định hướng mở mới, tái cơ cấu hoặc đóng cửa hàng trong năm 2026; số cửa hàng đã đóng trong giai đoạn khủng hoảng và dự kiến đóng trong năm 2027; mục tiêu dài hạn về quy mô hệ thống (có còn giữ mục tiêu 500 cửa hàng trước năm 2030 không); dự địa mở rộng mạng lưới tại các thị trường trọng điểm; hiệu quả của từng mô hình cửa hàng, chiến lược tối ưu mặt bằng và các khu vực có	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết đến cuối tháng 8/2026, PNJ có 432 điểm kinh doanh. Trong năm 2026, Công ty dự kiến đóng 25–30 cửa hàng kém hiệu quả và mở thêm khoảng 10 cửa hàng mới có chọn lọc, như tài liệu Công ty đã công bố ngày 25/9/2026; nguyên tắc là giữ các cửa hàng tạo dòng tiền tốt, đóng các cửa hàng lỗ kéo dài hoặc trùng địa bàn, và mở mới theo phân khúc khách hàng mục tiêu. Kế hoạch mạng lưới năm 2027 sẽ được trình cùng chiến lược hệ thống phân phối tại ĐHĐCĐ thường niên sắp tới. Mục tiêu 500 cửa hàng trước



STT	Câu hỏi	Trả lời
	hiệu quả tốt nhất, kém nhất về doanh thu và tệp khách hàng.	năm 2030 không phải là mục tiêu bắt buộc phải đạt, vì Công ty ưu tiên hiệu quả trên từng cửa hàng. Dư địa tại các thị trường trọng điểm vẫn còn và sẽ tiếp tục được khai thác, đặc biệt khi Công ty có thêm vốn; hiện Công ty tập trung nâng cao hiệu quả hoạt động hơn là phát triển nhanh và mở mới. Khi đóng cửa hàng, khách hàng vẫn được thu đổi và bảo hành tại các cửa hàng lân cận để bảo đảm lợi ích khách hàng. Ông Lê Trí Thông – Phó Chủ tịch HĐQT bổ sung thông tin làm rõ: Công ty từng có tầm nhìn phát triển mạng lưới hướng tới 500 cửa hàng trước năm 2030 và đến đầu năm 2026 đã có hơn 430 điểm bán (một điểm bán có thể gồm nhiều hơn một cửa hàng theo mô hình shop-in-shop). Sau những thay đổi căn bản của thị trường, sức mua đối với trang sức kim cương và kim cương trong ba tháng gần đây đã giảm đáng kể, nên Công ty cần tối ưu chi phí vận hành; bán hàng hợp kênh (omni-channel) cũng hỗ trợ Công ty trong giai đoạn này. Thay vì tiếp tục mở rộng số điểm bán, Công ty tập trung vào chất lượng, áp dụng công nghệ và các chương trình marketing kết hợp chiến lược hợp kênh để tăng trưởng hữu cơ tại mỗi điểm bán. Dư địa mạng lưới cho PNJ vẫn còn; Công ty ưu tiên hiệu quả và chất lượng vận hành để có đủ nền tảng trước khi bước vào giai đoạn mới và, theo kế hoạch của Tổng Giám đốc, dự kiến tiếp tục mở rộng mạng lưới từ giai đoạn 2028–2029 khi dòng tiền tự do (free cash flow) tốt hơn.

STT	Câu hỏi	Trả lời
9	Cổ đông có mã tham dự PNJ20033: Câu hỏi 1: tổng số tiền dự kiến huy động qua đợt chào bán có phải 8.000 tỷ đồng như nêu trong bản tin nhà đầu tư tháng 7-8/2026 không; với tối đa 550 triệu cổ phiếu, nhà đầu tư mới có thể nắm tới khoảng 51,8% vốn sau phát hành và nếu huy động 8.000 tỷ đồng với số lượng tối đa thì giá tương ứng khoảng 14.545 đồng/cổ phiếu; HĐQT dự kiến số lượng và vùng giá chào bán như thế nào. Câu hỏi 2: theo Tờ trình 622, giá chào bán không thấp hơn bình quân giá đóng cửa 30 phiên và giá trị sổ sách mỗi cổ phiếu trên báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất gần nhất đã kiểm toán hoặc soát xét, trong khi giá trị sổ sách tại 30/6/2026 (khoảng 26.300 đồng/cổ phiếu theo tính toán của cổ đông từ BCTC soát xét) cao hơn giá thị trường hiện nay; HĐQT dự kiến dùng BCTC kỳ nào làm căn cứ và khi nào chốt giá; ngoài giá sàn, Công ty có áp dụng chào giá cạnh tranh giữa nhiều nhà đầu tư, lấy ý kiến định giá độc lập và công bố mức chiết khấu so với giá thị trường không.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết theo Tờ trình, số tiền Công ty dự kiến huy động qua đợt chào bán là 8.000 tỷ đồng để phục vụ các mục tiêu nêu chi tiết tại Tờ trình. Số lượng trình Đại hội là tối đa 550 triệu cổ phiếu, nhưng số lượng thực tế sẽ bằng số tiền cần huy động chia cho giá chào bán được chốt; giá càng cao thì số cổ phiếu phát hành càng ít và mức pha loãng càng thấp. Giá chào bán không thấp hơn bình quân giá đóng cửa 30 phiên trước ngày HĐQT quyết định và không thấp hơn giá trị sổ sách mỗi cổ phiếu theo BCTC gần nhất đã kiểm toán hoặc soát xét. Mức 14.545 đồng/cổ phiếu là phép chia số học, không phải mức giá dự kiến của Công ty; tỷ lệ 51,8% là tỷ lệ của toàn bộ cổ phiếu mới nếu phát hành đủ 550 triệu cổ phiếu, không phải tỷ lệ dành cho một nhà đầu tư. Về căn cứ xác định giá, theo quy định pháp luật và Tờ trình 622, HĐQT sẽ căn cứ BCTC hợp nhất gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét tại ngày HĐQT quyết định giá; kỳ báo cáo cụ thể phụ thuộc thời điểm triển khai và sẽ được công bố cùng nghị quyết về giá. Hai ngưỡng tại Tờ trình là giá sàn, không phải công thức tính giá; HĐQT sẽ quyết định giá sau khi có danh sách nhà đầu tư, trên cơ sở điều kiện thị trường, nhu cầu vốn, mức pha loãng và lợi ích của cổ đông. Công ty ghi nhận kiến nghị của cổ đông và sẽ xem xét đưa vào phương án triển khai, công bố cho cổ đông trước khi chốt giá.

STT	Câu hỏi	Trả lời
10	Cổ đông có mã tham dự PNJ10588 Câu hỏi 1: Phương án chào bán là phương án huy động vốn hay phương án lựa chọn cổ đông mới cho PNJ; đối tượng mua dự kiến là ai, Công ty đã tiếp xúc với nhà đầu tư nào chưa, và người nội bộ hoặc người có liên quan của người nội bộ có thuộc nhóm nhà đầu tư được phân phối cổ phần không; Câu hỏi 2: Tờ trình 608 nêu việc thay đổi phương thức thu đổi sẽ làm tỷ lệ khách hàng bán lại hoặc đổi sản phẩm tăng đáng kể và cơ cấu hàng thu hồi nghiêng về các mặt hàng có mức tổn thất cao hơn; cụ thể phương thức thay đổi thế nào, vì sao Công ty chọn phương thức làm tăng tỷ lệ tham gia, tỷ trọng thanh toán bằng tiền so với đổi sang sản phẩm khác, và tỷ lệ giá trị hàng thu đổi trên doanh thu tháng 9/2026.	Ông Phan Quốc Công - Tổng Giám đốc trả lời: Ông khẳng định đây là phương án huy động vốn, không nhằm lựa chọn cổ đông kiểm soát mới. Đối tượng chào bán là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp có năng lực tài chính, có cam kết dài hạn và có khả năng đồng hành cùng Công ty; cổ phiếu chào bán bị hạn chế chuyển nhượng trong thời gian theo quy định. Trong quá trình hoạt động, Công ty thường xuyên tiếp đón các quỹ, tổ chức đến tìm hiểu và hợp tác; tuy nhiên, đối với đợt chào bán này, Công ty chưa có bất kỳ cam kết hay ràng buộc nào với nhà đầu tư. Nếu được phê duyệt, Công ty sẽ thuê đơn vị tư vấn phát hành sau Đại hội và công bố danh sách nhà đầu tư sau khi hoàn tất. Tổng Giám đốc cũng lưu ý quy định của pháp luật chứng khoán về chào mua công khai đối với trường hợp nhà đầu tư cùng người có liên quan đạt tỷ lệ sở hữu từ 25% trở lên. Về chính sách thu đổi, Tổng Giám đốc cho biết tổng giá trị lũy kế các hóa đơn thuộc diện áp dụng chính sách thu đổi là khoảng 21.000 tỷ đồng, vượt xa khả năng huy động vốn bằng tiền; do đó, phương án của Công ty là kết hợp huy động vốn với việc tạo điều kiện để khách hàng có lợi ích khi chuyển đổi sang các sản phẩm hiện có của Công ty, bao gồm kim cương và trang sức kim cương với chất lượng đã được khẳng định trong thời gian qua. Số lượng khách hàng lựa chọn chuyển đổi càng nhiều thì nhu cầu huy động vốn bằng tiền càng thấp: nếu 80% khách hàng bán lại và ủng hộ Công ty bằng việc sử dụng các sản phẩm hiện có thì số vốn cần huy động là 8.000 tỷ đồng, và nhu cầu vốn sẽ cao hơn nếu tỷ lệ này thấp

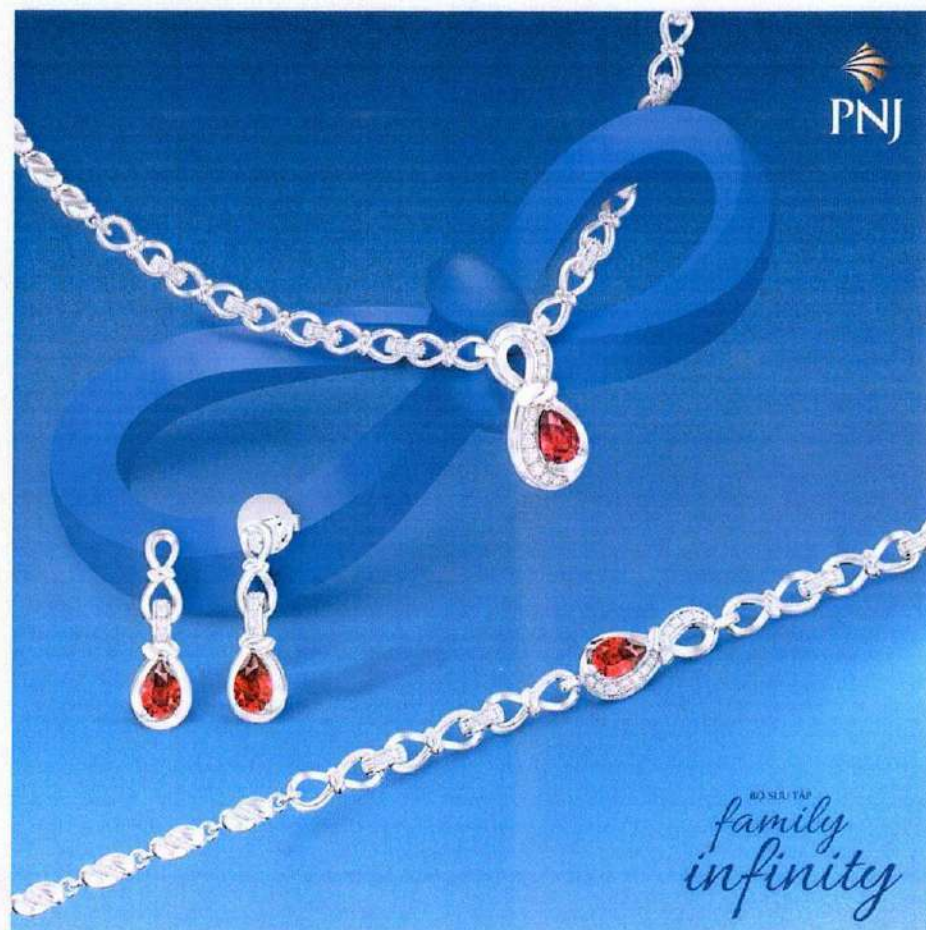


STT	Câu hỏi	Trả lời
		hơn. Vì vậy, Công ty xác định việc thuyết phục khách hàng chuyển đổi sản phẩm, trên cơ sở bảo vệ lợi ích của khách hàng, là nhiệm vụ hết sức quan trọng.
11	Cổ đông có mã tham dự PNJ25447 Câu hỏi 1: Doanh thu và lợi nhuận sau thuế Quý III/2026; mức tăng, giảm của mảng bán lẻ và vàng miếng 24K; diễn biến doanh số tháng 10 so với cùng kỳ năm trước Câu hỏi 2: Việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển có nhằm tránh lỗ lũy kế, tránh bị đưa vào diện cảnh báo và bị cắt margin không; việc hoàn nhập ảnh hưởng thế nào đến năng lực tích lũy và chi trả cổ tức sau này.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết theo số liệu sơ bộ, doanh thu thuần Quý III/2026 dự kiến gần 7.000 tỷ đồng, giảm khoảng 14% so với cùng kỳ; lợi nhuận gộp 609 tỷ đồng, giảm 62%; lợi nhuận sau thuế tạm tính âm khoảng 258 tỷ đồng, chưa bao gồm phần tăng trích lập dự phòng lên mức 7.000 tỷ đồng. Số liệu chính thức sẽ được công bố trong báo cáo tài chính (BCTC) Quý III/2026 chậm nhất ngày 30/10/2026 theo quy định pháp luật. Theo kênh, doanh số bán lẻ giảm khoảng 20%, vàng miếng giảm khoảng 41% và kênh bán sỉ tăng khoảng 69% so với cùng kỳ. Tháng 10 là mùa cao điểm; Công ty đang tập trung vào trang sức không gắn đá, trang sức thời trang, chương trình mùa cưới và chương trình cho khách hàng trẻ, và sẽ tiếp tục thông tin về kết quả kinh doanh trong thời gian tới. Về hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển, theo Tờ trình 621, Công ty chuyển tối đa khoảng 4.600 tỷ đồng từ Quỹ đầu tư phát triển sang lợi nhuận sau thuế chưa phân phối; số tiền cụ thể do HĐQT quyết định trong Quý IV/2026 và năm 2027 theo kết quả thực tế. Đây là việc chuyển đổi giữa các khoản mục trong vốn chủ sở hữu, không tạo ra tiền, không làm thay đổi tổng vốn chủ sở hữu và không làm thay đổi kết quả kinh doanh năm 2026. Mục đích là sử dụng nguồn lợi nhuận tích lũy từ các năm trước để bù đắp phần lỗ phát sinh do trích lập dự phòng, không để lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

STT	Câu hỏi	Trả lời
		âm kéo dài. Công ty chỉ chia cổ tức trở lại khi có lãi, lợi nhuận phân phối dương và dòng tiền ổn định.
12	Cổ đông có mã tham dự PNJ18670 Thời gian thanh toán thu đổi đối với vàng đã được rút ngắn về T+2/T+7, nhưng kim cương, trang sức kim cương, đá màu và ngọc trai vẫn áp dụng 120 ngày và việc nhận tiền chỉ thực hiện trong khung giờ 15h-17h tại một số cửa hàng; cổ đông hỏi khi nào PNJ rút ngắn thời gian thanh toán cho nhóm kim cương.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời: Ông cho biết với tình hình tài chính và dòng tiền hiện nay, Công ty chưa thể dùng tiền để mua lại kim cương theo phương thức thanh toán ngay như trước trong thời gian trước mắt; chính sách T+120 đối với kim cương được áp dụng kèm hạn mức phù hợp với dòng tiền của Công ty. Việc rút ngắn thời gian thanh toán được áp dụng trước cho sản phẩm vàng vì sản phẩm vàng có vòng quay nhanh và tạo ra doanh số; đối với kim cương, lượng tồn kho hiện nay đủ để bán trong nhiều năm, nên Công ty tập trung vào các giải pháp đưa kim cương ra thị trường với mức giá dễ chấp nhận hơn, sử dụng chính sản phẩm kim cương để bảo đảm quyền lợi của khách hàng khi chuyển đổi sản phẩm, và các giải pháp khác nhằm giảm tồn kho kim cương. Sau đó, Tổng Giám đốc làm rõ ý ông muốn nói: trong khoảng hai năm tới, Công ty chưa thể quay lại phương thức thanh toán ngay 100% giá trị thu đổi kim cương bằng tiền mặt như thông lệ trước đây; Công ty vẫn thanh toán bằng tiền theo chính sách T+120 và các cam kết thu đổi hiện tại vẫn được giữ nguyên.
13	Cổ đông có mã tham dự PNJ07863 Câu hỏi 1: Công ty có làm việc với đơn vị xử lý truyền thông chuyên nghiệp không? Câu hỏi 2: Tổ giám sát thực hiện việc giám sát P-LAB như thế nào, có thay đổi gì và định hướng tương lai của P-Lab ra sao.	Ông Phan Quốc Công – Tổng Giám đốc trả lời Câu hỏi 1: Ông cho biết Công ty đã và đang làm việc với các đơn vị tư vấn truyền thông chuyên nghiệp để nhận khuyến nghị và hỗ trợ cần thiết, đồng thời duy trì đội ngũ truyền thông nội bộ để bám sát tình hình và kịp thời cập nhật thông tin đến khách hàng và cổ đông; hai bên phối hợp chặt chẽ trong suốt quá trình. Công ty nhìn nhận trong giai đoạn đầu, khi sự việc mới phát sinh, công tác truyền thông có phần chưa theo kịp diễn biến thực tế do tình huống bất

STT	Câu hỏi	Trả lời
		ngờ và chưa có nhiều thời gian chuẩn bị; với sự phối hợp giữa đơn vị tư vấn bên ngoài và đội ngũ nội bộ, những hạn chế ban đầu đã từng bước được khắc phục, với tinh thần nhất quán là minh bạch, trách nhiệm và kịp thời trong việc chia sẻ thông tin đến khách hàng và cổ đông. Ông Nguyễn Tuấn Hải – Trưởng thành viên độc lập HĐQT, Chủ tịch UBKT trả lời Câu hỏi 2: Ông cho biết Tổ giám sát đặc biệt đã làm việc hằng ngày với P-Lab với ba nhiệm vụ: tuân thủ pháp luật; đánh giá hệ thống quản trị; và đánh giá công tác quản lý và quy trình thực hiện. Qua quá trình làm việc, Tổ kết luận không có vấn đề trọng yếu trong phạm vi ba nhiệm vụ nêu trên và có một số góp ý để Ban điều hành điều chỉnh. Tổ báo cáo HĐQT thường xuyên và khi kết thúc quá trình làm việc đã trình HĐQT ba định hướng cho P-Lab trong thời gian tới. HĐQT đã cơ bản thống nhất phương án và đang giao các bộ phận liên quan hoàn chỉnh phương án trên nguyên tắc bảo đảm lợi ích của khách hàng; sau khi hoàn tất, HĐQT sẽ công bố nghị quyết trong thời gian tới.

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG & TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH Q3.2026



Lưu ý: Số liệu cập nhật ngày 20/10/2026, trình bày tại Đại hội đồng cổ đông bất thường ngày 21/10/2026





TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG

Kết quả Kinh doanh Q3.26

Lợi nhuận sau thuế Q3.26

Doanh thu và LNST các tháng Q3.26

Trong Q3.26 (đặc biệt là T8 & T9) Doanh Thu và Lợi nhuận giảm khi công ty áp dụng chính sách chậm thanh toán do gặp khó khăn về thanh khoản.

Doanh thu thuần

6.995

▼ - 14 % YoY

Lợi nhuận gộp

609

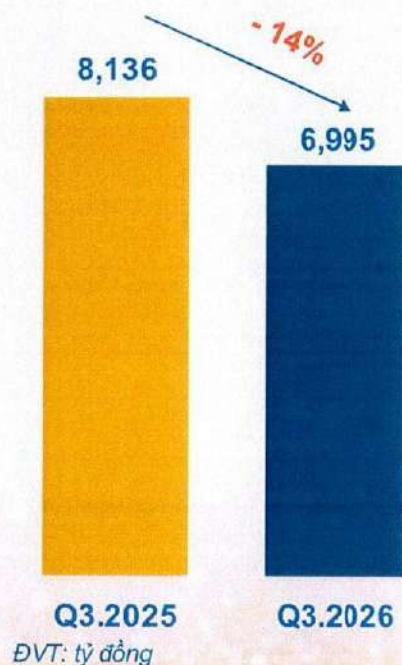
▼ - 62% YoY

Lợi nhuận sau thuế

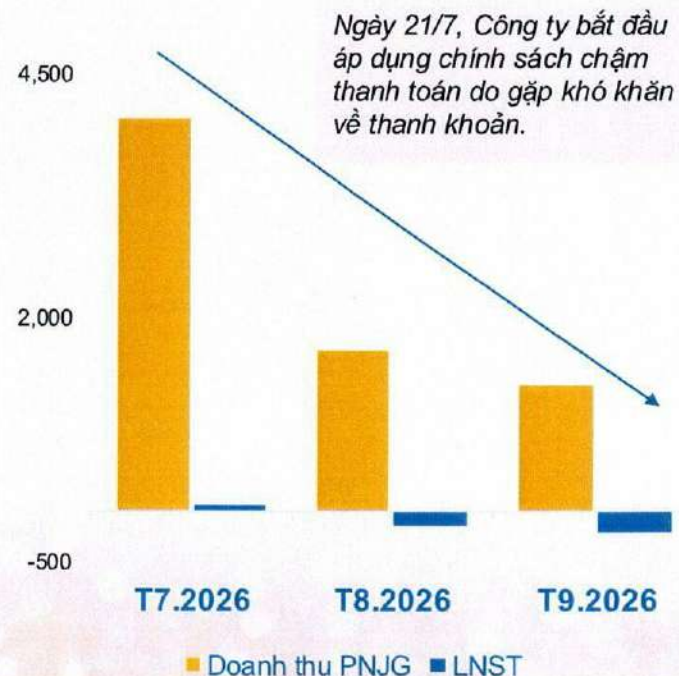
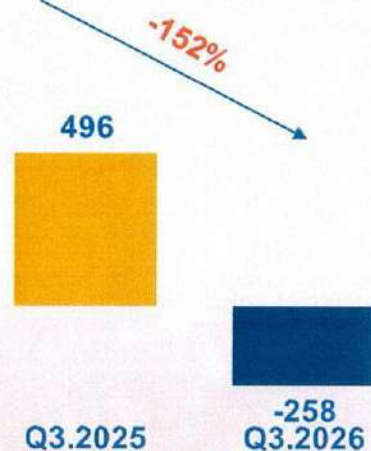
-258

▼ -152% YoY

DOANH THU THUẦN



LỢI NHUẬN SAU THUẾ



Nguồn: PNJ.

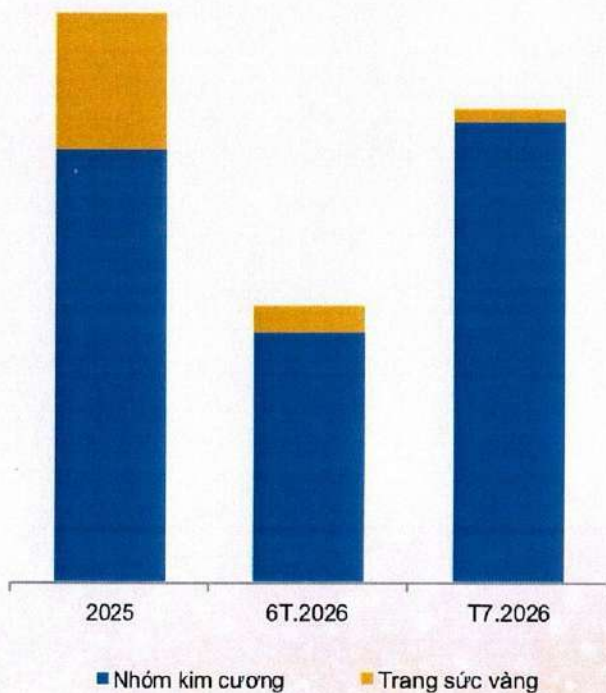
Số liệu LNST Q3.2026 tạm ước tính CHƯA bao gồm phương án tăng Dự phòng lên 7.071 tỷ dự kiến ghi nhận trong năm 2026.



TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG

Giá trị khách hàng thu đổi theo kỳ

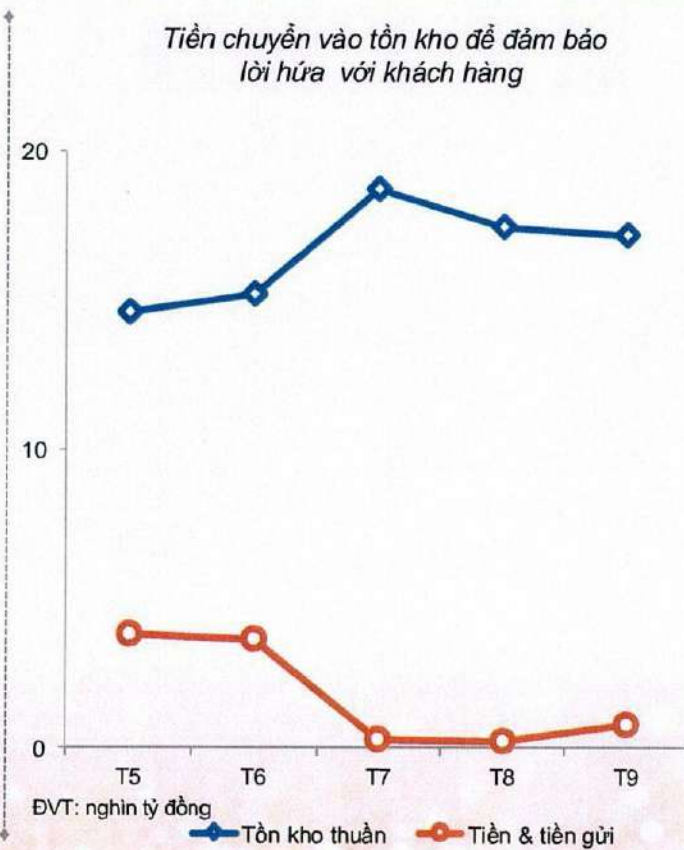
Giá trị Thu đổi T7 gần bằng nguyên năm 2025



Nguồn: BCTC PNJ Riêng

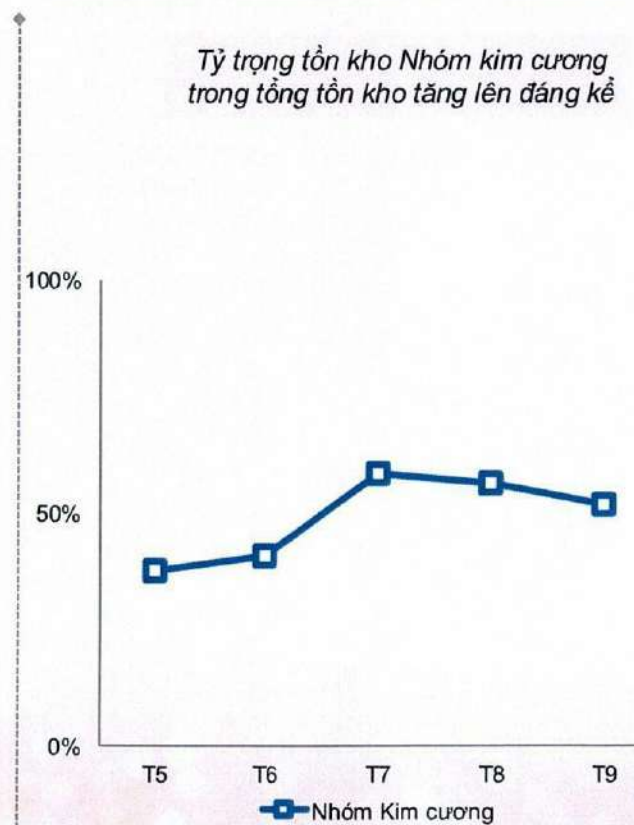
Tiền và tồn kho PNJ cuối tháng, năm 2026

Tiền chuyển vào tồn kho để đảm bảo lời hứa với khách hàng



Tỷ trọng tồn kho Nhóm Kim cương 2026

Tỷ trọng tồn kho Nhóm kim cương trong tổng tồn kho tăng lên đáng kể





TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

Tài sản ngắn hạn

Tiền mặt giảm: ~3.700 tỷ → 770 tỷ

Tiền & tiền gửi PNJ, 30/6 → 30/9
Đã bao gồm 700 tỷ khoản vay từ Bà Cao Thị Ngọc Dung (Chủ tịch Hội đồng quản trị)

Tồn kho tăng ở nhóm hàng hoá có thanh khoản thấp: Tỷ trọng nhóm hàng hoá Kim cương 41% → 52%

Tỷ trọng tồn kho liên quan tới kim cương trên tổng tồn kho tăng 30/6 → 30/9

Các Khoản thanh toán

Nợ vay Ngân hàng: 3.000 tỷ

Các khoản cần thanh toán khác: 125 tỷ

Tài trợ hoạt động hàng tháng: 150 tỷ

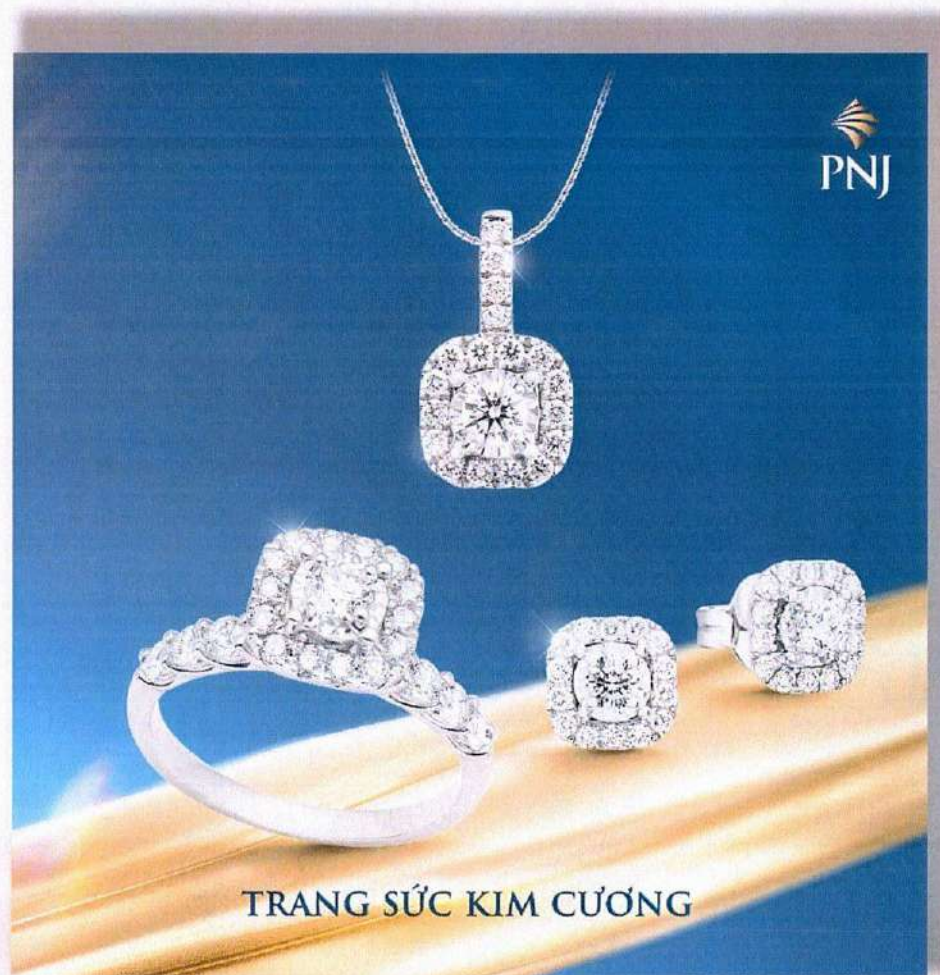
Giá trị tích lũy cần thực hiện chính sách thu đổi hàng hoá nhóm kim cương: 21.000 tỷ



THAY ĐỔI CHÍNH SÁCH & CHƯƠNG TRÌNH CHUYỂN ĐỔI

Dự phòng tổn thất từ Chính sách thu đổi tăng lên khi triển khai Chương trình chuyển đổi

	BCTC soát xét giữa niên độ 30/6	Dự kiến khi thay đổi chính sách
Tỷ lệ dự kiến phát sinh / Tổng Giá trị thu đổi còn lại	28,8% (giai đoạn 2020-2026) · 7% (giai đoạn 2020 trở về trước)	80%
Dự phòng tổn thất	2.267 (trong đó 1.446 đã thực tế phát sinh sau niên độ, và 821 dự kiến cho tương lai)	7.071



NHU CẦU HUY ĐỘNG VỐN & KẾ HOẠCH KINH DOANH 2027 – 2029





NHU CẦU HUY ĐỘNG VỐN

Cách tất toán các Giá trị tích lũy từ thực hiện chính sách thu đổi hàng hóa nhóm kim cương (tỷ đồng)

Giá trị tích lũy từ thực hiện chính sách thu đổi hàng hóa nhóm kim cương, 30/9

21.000

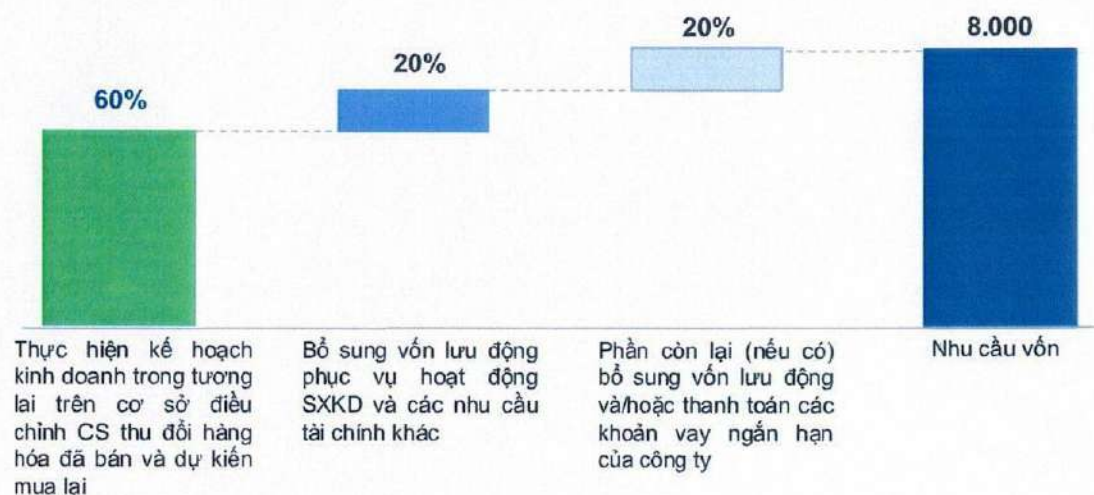
Giá định 80% KH sẽ tiến hành thu đổi

16.500

Trích lập dự phòng tổn thất từ chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến sẽ thu đổi trong tương lai

7.100

Nhu cầu huy động vốn 8.000 tỷ trong năm 2027





ĐỊNH HƯỚNG 2027 - 2029

KHÔI PHỤC KINH DOANH 2027 - 2029

I. CUT LOSS

Tối ưu, tinh gọn

Trọng tâm

- Giải quyết tồn kho kim cương
- Tối ưu hệ thống cửa hàng vật lý
- Tái cấu trúc bộ máy – Tối ưu nhân sự tập đoàn
- Gia tăng hiệu quả sử dụng chi phí – Tối ưu vận hành

Đích đến

Bộ máy tinh gọn, chi phí tương xứng quy mô và hoạt động hiệu quả

II. BUILD TRUST

Khôi phục niềm tin

Trọng tâm

- **Brand Trust:** Xây dựng trở lại Niềm tin thương hiệu trong tâm trí khách hàng.
- **Policy Trust:** Minh bạch chính sách với khách hàng và thị trường
- **Product Trust:** Chất lượng sản phẩm minh bạch, thiết kế vượt trội, giá cả hợp lý

Đích đến

PNJ là thương hiệu dẫn đầu về sản phẩm thời trang được Khách hàng yên tâm, tin tưởng và tiếp tục lựa chọn

III. GROW SALES

Tăng trưởng doanh thu

Trọng tâm

- Tập trung dòng hàng chủ lực và phân khúc tiềm năng, đồng thời Phát triển sản phẩm mới.
- Triển khai 6 động cơ tăng trưởng:

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| 1 Vàng giá trị cao | 2 TS thời trang trẻ |
| 3 Mô hình Bán lẻ giới trẻ | 4 Kênh bán mới |
| 5 Hệ thống mua bán đồ đã sử dụng | 6 Tối ưu công suất sản xuất |

Đích đến

Tăng trưởng doanh thu và hiệu quả kinh doanh bằng dòng hàng chủ lực và động cơ tăng trưởng

Cơ sở: Dư địa tăng trưởng của thị trường trang sức Việt Nam còn lớn, phù hợp với xu hướng phát triển của thị trường toàn cầu



KẾT QUẢ KINH DOANH 2027 – 2029 – Nếu Huy Động Vốn thành công

Nếu công ty huy động vốn và thực hiện thành công chương trình chuyển đổi và tái cấu trúc, Doanh thu và lợi nhuận dự kiến phục hồi dần từ 2027 và tăng trưởng mạnh trở lại trong 2029. Công ty có thể phát triển bền vững trong tương lai.

Đơn vị tính: Nghìn tỷ đồng	Thực hiện		Kế hoạch			
	2024A	2025A	2026F	2027F	2028F	2029F
Doanh thu thuần	38.2	35.4	39.1	43.4	50.6	57.7
Lãi gộp	6.7	7.7	(2.4)	3.8	5.5	6.3
Lợi nhuận trước thuế	2.7	3.5	(6.1)	0.2	1.6	2.0
Lợi nhuận sau thuế	2.1	2.8	(6.3)	0.1	1.2	1.6

CHÂN THÀNH
CẢM ƠN



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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 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 20/05/2026 ("**Điều lệ**");
- Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 số 245/2026/NQ-ĐHĐCĐ-CTY ngày 22/04/2026 ("**Nghị quyết 245**");
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2026 số 664/2026/BB-ĐHĐCĐ-CTY ngày 21/10/2026.

QUYẾT NGHỊ

ĐIỀU 1: THÔNG QUA ĐIỀU CHỈNH TỶ LỆ CHIA CỔ TỨC NĂM 2025

- 1.1. Đại hội đồng cổ đông ("**ĐHĐCĐ**") thông qua điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 tại Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết 245, cụ thể như sau:

Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền (triệu VND)
Chia cổ tức năm 2025	10%/ mệnh giá	341.149

Để làm rõ, Công ty đã thực hiện tạm ứng cổ tức bằng tiền năm 2025 với tỷ lệ 10%/mệnh giá (tính trên tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chi trả) theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 12/01/2026. Theo đó, Công ty đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng tiền năm 2025 tương ứng với tỷ lệ chia cổ tức đã được điều chỉnh nêu trên.

- 1.2. Các nội dung liên quan đến tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 đã được thông qua tại Nghị quyết 245 được điều chỉnh tương ứng theo nội dung được thông qua tại khoản 1.1 Điều 1 Nghị quyết này.
- 1.3. Phần lợi nhuận sau thuế năm 2025 không phân phối do điều chỉnh tỷ lệ chia cổ tức năm 2025 theo nội dung được thông qua tại khoản 1.1 Điều 1 Nghị quyết này được

bổ sung vào Lợi nhuận còn lại chưa phân phối của Công ty và được hạch toán, xử lý theo quy định của pháp luật về kế toán.

- 1.4. Các nội dung khác liên quan đến Phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ năm 2025 đã được thông qua tại Nghị quyết 245 nhưng không được đề cập tại khoản 1.1 Điều 1 Nghị quyết này vẫn được giữ nguyên.

ĐIỀU 2: THÔNG QUA HOÀN NHẬP QUỸ ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN VÀO LỢI NHUẬN SAU THUẾ CHƯA PHÂN PHỐI

- 2.1. ĐHĐCĐ thông qua việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển vào Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của Công ty, cụ thể như sau:

- Số tiền hoàn nhập: Tối đa 4.602.846.556.918 đồng.
- Thời gian thực hiện: Từ Quý IV/2026 đến hết năm 2027. Thời điểm thực hiện cụ thể do Hội đồng quản trị ("**HĐQT**") quyết định.
- Việc hoàn nhập Quỹ đầu tư phát triển nêu trên là việc điều chỉnh giữa các khoản mục thuộc vốn chủ sở hữu của Công ty và không làm thay đổi tổng vốn chủ sở hữu của Công ty tại thời điểm thực hiện.

- 2.2. Giao HĐQT căn cứ kết quả kinh doanh, tình hình tài chính thực tế và số dư Quỹ đầu tư phát triển tại thời điểm thực hiện để quyết định số tiền hoàn nhập cụ thể, đảm bảo không vượt quá mức tối đa đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Điều 2.1 Nghị quyết này, quyết định thời điểm thực hiện và tổ chức triển khai việc hoàn nhập, hạch toán, trình bày trên Báo cáo tài chính cũng như các thủ tục liên quan theo quy định pháp luật.

ĐIỀU 3: THÔNG QUA ĐIỀU CHỈNH CÁC NỘI DUNG LIÊN QUAN ĐẾN KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2026

ĐHĐCĐ thông qua điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh năm 2026 (hợp nhất), cụ thể như sau:

- 3.1. Kế hoạch kinh doanh từ hoạt động kinh doanh không bao gồm dự phòng tổn thất từ chính sách thu đổi cho lượng hàng hóa đã bán và dự kiến sẽ mua lại trong tương lai như sau:

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026 đã được thông qua (triệu VNĐ)	Thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (%)	Đề xuất điều chỉnh cả năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ điều chỉnh so với kế hoạch (%)
Doanh thu hóa đơn	50.076.872	26.570.144	53%	40.079.194	80%
Doanh thu bán hàng và cung cấp dịch vụ	48.660.134	25.931.141	53%	39.057.314	80%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	9.485.663	3.595.530	38%	4.731.043	-50%

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026 đã được thông qua (triệu VNĐ)	Thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ thực hiện 6 tháng đầu năm 2026 (%)	Đề xuất điều chỉnh cả năm 2026 (triệu VNĐ)	Tỷ lệ điều chỉnh so với kế hoạch (%)
Lợi nhuận trước thuế	4.270.967	1.683.320	39%	1.011.991	-76%
Lợi nhuận sau thuế	3.408.995	1.549.450	45%	800.583	-77%

3.2. Đối với khoản trích lập dự phòng tổn thất liên quan tới chính sách thu đổi cho lượng hàng hóa đã bán và dự kiến sẽ mua lại trong tương lai, Công ty sẽ triển khai một số hoạt động thay đổi phương thức thu đổi, dẫn đến:

- (i) Tỷ lệ khách hàng thực hiện bán lại sản phẩm đã mua hoặc dùng sản phẩm đã mua đổi sản phẩm khác tăng lên đáng kể so với giả định tại Báo cáo tài chính bán niên năm 2026 đã được soát xét;
- (ii) Khi tỷ lệ khách hàng thực hiện việc bán lại hoặc đổi sản phẩm gia tăng, cơ cấu chủng loại hàng hóa được thu hồi có thể thay đổi theo hướng tăng tỷ trọng các mặt hàng có mức tổn thất cao hơn. Do đó, tỷ lệ tổn thất ước tính tổng thể được dự báo sẽ cao hơn so với mức đang được tham chiếu tại Báo cáo tài chính bán niên năm 2026 đã được soát xét.

Trên cơ sở đó, Công ty dự kiến trích lập dự phòng tương ứng với giả định khách hàng thực hiện bán lại hoặc đổi đối với 80% lượng hàng hoá Công ty đã bán (tương đương với giá trị trích lập dự phòng là 7.071.137.000.000 đồng). Giá trị trích lập dự phòng nêu trên là ước tính theo nguyên tắc thận trọng. Việc trích lập này nhằm mục đích quản trị rủi ro phát sinh chi phí bất thường trong các năm tiếp theo, đồng thời khẳng định tính minh bạch số liệu tài chính của Công ty liên quan đến các phát sinh từ chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại trong tương lai.

3.3. Với các cơ sở nêu trên, các chỉ tiêu kinh doanh năm 2026 (hợp nhất) trong Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Công ty đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết 245 được điều chỉnh như sau:

Chỉ tiêu	Thực hiện 2025 (triệu VNĐ)	Kế hoạch 2026 (triệu VNĐ)	Tăng trưởng (%)
Doanh thu	35.410.590	39.057.314	+10%
Lợi nhuận gộp bán hàng và cung cấp dịch vụ	7.683.848	(2.340.094)	-130%
Lợi nhuận trước thuế	3.547.839	(6.059.146)	-271%
Lợi nhuận sau thuế	2.828.497	(6.270.554)	-322%
Tỷ lệ chi trả cổ tức tiền mặt	10%	0%	-100%

- 3.4. Căn cứ chủ trương đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Khoản 3.3 Điều 3 Nghị quyết này, ĐHĐCĐ giao cho HĐQT thực hiện giám sát việc Người đại diện pháp luật thực hiện việc trích lập các khoản dự phòng cụ thể và đầy đủ các thủ tục hạch toán, đảm bảo tuân thủ Chuẩn mực Kế toán Việt Nam cùng các quy định pháp luật kế toán có liên quan.
- 3.5. Các nội dung khác liên quan đến Kế hoạch hoạt động kinh doanh năm 2026 đã được thông qua tại Nghị quyết 245 nhưng không được đề cập tại khoản 3.3 Điều 3 Nghị quyết này vẫn được giữ nguyên.

ĐIỀU 4: THÔNG QUA PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ

ĐHĐCĐ thông qua Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ, cụ thể như sau:

- 4.1. Thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ:
- 4.1.1. Tổ chức phát hành: Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận
- 4.1.2. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận
- 4.1.3. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông
- 4.1.4. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu
- 4.1.5. Phương thức chào bán: Chào bán cổ phiếu riêng lẻ
- 4.1.6. Mục đích chào bán:
- Thực hiện kế hoạch kinh doanh trong tương lai trên cơ sở điều chỉnh chính sách thu đổi hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại.
 - Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh và các nhu cầu tài chính khác.
 - Phần còn lại (nếu có) bổ sung vốn lưu động và/hoặc thanh toán các khoản vay ngắn hạn của Công ty.
- 4.1.7. Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán: Tối đa 550.000.000 cổ phiếu. Đợt chào bán dự kiến được triển khai từ Quý IV/2026 theo thời điểm nêu tại mục 4.1.15. Số lượng cổ phiếu chào bán thực tế do HĐQT quyết định tại thời điểm triển khai trên cơ sở: (i) giá chào bán cụ thể được xác định theo nguyên tắc nêu tại mục 4.1.8; (ii) nhu cầu vốn thực tế của Công ty căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét tại thời điểm đó; và (iii) kết quả đàm phán với nhà đầu tư, bảo đảm không vượt quá số lượng tối đa nêu trên.
- ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cụ thể trên cơ sở nguyên tắc tại phương án này.
- 4.1.8. Giá chào bán/ Nguyên tắc xác định giá chào bán: Nguyên tắc xác định giá: Giá chào bán cổ phiếu không thấp hơn bình quân giá đóng cửa của cổ phiếu PNJ trong 30 ngày giao dịch liên tiếp trên sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh ("HSX") trước ngày HĐQT thông qua giá chào bán, đồng thời không thấp hơn giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu ("BVPS") của Công ty được xác định trên cơ sở Báo cáo tài chính hợp nhất gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét của Công ty tại thời điểm HĐQT quyết định giá chào bán.

ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định giá chào bán cụ thể, trên cơ sở nguyên tắc nêu trên, tình hình thị trường, kết quả hoạt động kinh doanh, nhu cầu huy động vốn, mức độ pha loãng và lợi ích của Công ty và cổ đông, phù hợp quy định của pháp luật.

4.1.9. Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp có tiềm lực về tài chính, có uy tín, kinh nghiệm và/hoặc có khả năng đóng góp vào quá trình phát triển của Công ty; phù hợp với định hướng phát triển và nhu cầu huy động vốn của Công ty; đồng thời đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật hiện hành.

4.1.10. Đối tượng chào bán: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.

ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT tìm kiếm, lựa chọn đối tượng chào bán phù hợp với tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư.

4.1.11. Danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu: Ủy quyền HĐQT lựa chọn và quyết định danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu đáp ứng tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư nêu trên, số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư.

4.1.12. Phương án xử lý cổ phiếu không phân phối hết: Trường hợp số cổ phiếu chào bán không được các nhà đầu tư mua hết, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT phân phối cho các nhà đầu tư khác với giá chào bán không thấp hơn giá chào bán đã được HĐQT thông qua.

Trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định pháp luật mà cổ phiếu vẫn chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa được phân phối hết này được hủy và HĐQT quyết định kết thúc đợt chào bán.

4.1.13. Hạn chế chuyển nhượng: Số cổ phiếu chào bán riêng lẻ bị hạn chế chuyển nhượng tối thiểu là 01 năm đối với nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp giao dịch, chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

Thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể ủy quyền cho HĐQT quyết định.

4.1.14. Phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài: Ủy quyền cho HĐQT thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.

4.1.15. Thời điểm chào bán dự kiến: Từ Quý IV/2026 đến Quý III/2027, thời gian cụ thể giao cho HĐQT quyết định và thực hiện chào bán sau khi đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có chấp thuận bằng văn bản về việc nhận được đầy đủ hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu riêng lẻ.

4.2. Thông qua phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán:

Tổng số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ sẽ được cân đối sử dụng cho các mục đích sau:

STT	Mục đích sử dụng vốn	Tỷ lệ sử dụng vốn dự kiến
1	Thực hiện kế hoạch kinh doanh trong tương lai trên cơ sở điều chỉnh chính sách thu đổi	60%

	hàng hóa đã bán và dự kiến mua lại.	
2	Bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh và các nhu cầu tài chính khác.	20%
3	Phần còn lại (nếu có) bổ sung vốn lưu động và/hoặc thanh toán các khoản vay ngắn hạn của Công ty.	20%
Tổng cộng		100%

Thời gian giải ngân dự kiến: 2027 – Quý II/2028, sau khi hoàn tất đợt chào bán. Trong thời gian chưa giải ngân, số tiền thu được từ đợt chào bán có thể được gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng theo quy định pháp luật.

4. 3. Thông qua việc tăng vốn điều lệ của Công ty tương ứng với tổng mệnh giá số lượng cổ phần thực tế được phát hành.
4. 4. Thông qua việc sửa đổi Điều lệ về mức vốn điều lệ mới trên cơ sở tổng mệnh giá số lượng cổ phần thực tế được phát hành.
4. 5. Thông qua việc đăng ký chứng khoán và đăng ký niêm yết bổ sung cho số lượng cổ phần thực tế được phát hành với Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.
4. 6. Giao cho HĐQT triển khai và thực hiện các nội dung công việc sau (HĐQT được quyền ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT và/hoặc Tổng Giám đốc triển khai thực hiện):
 - Quyết định phương án phát hành chi tiết, bổ sung hoặc sửa đổi phương án phát hành theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và/hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan;
 - Triển khai thực hiện chào bán, thông qua hồ sơ chào bán và phân phối cổ phiếu theo các phương án phát hành đã được ĐHĐCĐ thông qua;
 - Quyết định giá chào bán cụ thể của đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ trên cơ sở đàm phán, thống nhất với nhà đầu tư và thực hiện theo đúng nguyên tắc xác định giá nêu tại phương án này;
 - Quyết định phương án sử dụng vốn cụ thể và chủ động điều chỉnh về việc sử dụng nguồn vốn thu được, thời điểm giải ngân nguồn vốn, mục đích sử dụng vốn trong trường hợp cần thiết và phù hợp với tình hình thực tế của Công ty;
 - Lựa chọn thời điểm thích hợp để chào bán cổ phiếu sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo bằng văn bản về việc nhận được đầy đủ hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
 - Lựa chọn, thực hiện xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và thông qua danh sách nhà đầu tư được mua cổ phiếu chào bán riêng lẻ trong đợt chào bán cổ phiếu này, số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư. Tìm kiếm nhà đầu tư thay thế đáp ứng tiêu chí ĐHĐCĐ thông qua trong trường hợp nhà đầu tư trong đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ không đăng ký mua hoặc không thực hiện nộp tiền mua cổ phiếu;

- Quyết định thời gian hạn chế chuyển nhượng đối với đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ của từng nhà đầu tư, đảm bảo theo đúng quy định của pháp luật;
- Thông qua phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài;
- Thực hiện xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu chưa phân phối hết;
- Sửa đổi Điều lệ ghi nhận mức vốn điều lệ mới trên cơ sở tổng mệnh giá số lượng cổ phần thực tế được phát hành;
- Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký tăng vốn điều lệ tại Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh, đăng ký lưu ký bổ sung số cổ phần thực tế phát hành tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung số cổ phần thực tế phát hành tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh;
- Quyết định những vấn đề khác và thực hiện những công việc khác mà HĐQT hoặc Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc thấy là cần thiết liên quan đến việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ.

ĐIỀU 5: THÔNG QUA VIỆC TỪ NHIỆM CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

ĐHĐCĐ thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị như sau:

- 5.1. Thông qua việc từ nhiệm của thành viên Hội đồng quản trị có tên trong danh sách chi tiết như bên dưới:

Họ và tên	Nhiệm kỳ	Chức vụ
Đào Trung Kiên	2022 - 2027	Thành viên Hội đồng quản trị

- 5.2. Giao HĐQT tổ chức triển khai các công việc cần thiết để kiện toàn nhân sự HĐQT, bao gồm việc thực hiện các thủ tục theo thẩm quyền để trình ĐHĐCĐ bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị tại cuộc họp gần nhất, bảo đảm số lượng và cơ cấu thành viên Hội đồng quản trị theo quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty và các Quy chế quản lý nội bộ của Công ty.

ĐIỀU 6: ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

- 6.1. Hiệu lực thi hành

Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký ban hành.

- 6.2. Triển khai thực hiện

- Giao HĐQT tổ chức triển khai thực hiện Nghị quyết này.
- Đối với những nội dung mà ĐHĐCĐ giao quyền và/hoặc phân công cho HĐQT được thể hiện trong Nghị quyết này, HĐQT có trách nhiệm thực hiện một cách hiệu quả, đảm bảo tuân thủ pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động, Quy chế nội bộ về quản trị công ty, Quy chế hoạt động của HĐQT của Công ty và thực hiện công bố thông tin đầy đủ theo quy định pháp luật. Việc giao quyền và/hoặc phân công của ĐHĐCĐ có hiệu lực cho đến khi HĐQT hoàn thành công việc hoặc ĐHĐCĐ ban hành Nghị quyết thay đổi.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CÔNG TY CỔ PHẦN VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ PHÚ NHUẬN
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



CAO THỊ NGỌC DUNG

