

MINUTES OF MEETING AND BOARD  
RESOLUTIONS OF THE MEMBERS' COUNCIL OF  
JB SECURITIES VIETNAM COMPANY LIMITED  
(the "Company")

BIÊN BẢN HỌP VÀ NGHỊ QUYẾT CỦA  
HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN  
CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN JB VIỆT NAM  
("Công ty")

Today, at 8:30 AM/PM March 04, 2025, the Members' Council of the Company ("Members Council"), with its head office at 23<sup>rd</sup> Floor, East Tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi and its license for establishment and operation No. 128/GP-UBCK issued by the State Securities Commission of Vietnam on 25 August 2020 and Amended Licenses from time to time, proceeds with an online conference meeting (the "Meeting").

Hôm nay, vào hồi 8h30 sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025, Hội đồng thành viên Công ty ("HĐTV"), có trụ sở chính tại tầng 23, Tòa Đông, Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Cống Vị, Quận Ba Đình, Hà Nội và Giấy phép thành lập và hoạt động số 128/GP-UBCK do Ủy ban Chứng Khoán Nhà nước cấp ngày 25 tháng 08 năm 2020 và các Giấy phép điều chỉnh tại từng thời điểm, đã tiến hành cuộc họp hội nghị trực tuyến ("Cuộc họp").

I. PARTICIPANTS AND LEGAL VALIDITY OF THE MEETING

- Meeting Participants:
  - Mr. Go Byung Il (Chairman)
  - Mr. Kim YongKyu (Member)
  - Mr. Kim Doo Yoon (Member)
  - Mr. Jang Jae Young (Member)
- Members absent from the meeting: None.
- Legality and Validity of the Members' Council Meeting:  
Number of attending members: 04/04 members, accounting for 100%. The valid attendance of the Members of the Members' Council was confirmed. As due notice of the Meeting had been given and a quorum was present, at 8:30 AM, the Meeting was declared open.
- Chairperson, Secretary:
  - Chairperson: Mr. Go Byung Il (Chairman)
  - Secretary: Ms. Nguyen Han Dieu Linh

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA CUỘC HỌP

- Thành phần tham dự cuộc họp:
  - Ông Go Byung Il (Chủ tịch)
  - Ông Kim YongKyu (Thành viên)
  - Ông Kim Doo Yoon (Thành viên)
  - Ông Jang Jae Young (Thành viên)
- Thành viên không tham dự cuộc họp: Không có.
- Tính hợp pháp và hợp lệ của cuộc họp Hội đồng thành viên:  
Số thành viên tham dự họp: 04/04 thành viên chiếm tỷ lệ 100%.  
Tư cách của những người tham dự cuộc họp được xác nhận là hợp lệ. Trên cơ sở thông báo triệu tập Cuộc họp đã được gửi hợp lệ và số đại biểu quy định đã có mặt, vào 8h30 sáng, Cuộc họp đã được tuyên bố khai mạc.
- Chủ tọa, Thư ký cuộc họp:
  - Chủ tọa cuộc họp: Ông Go Byung Il (Chủ tịch)
  - Thư ký cuộc họp: Cô Nguyễn Hàn Diệu Linh

II. AGENDA AND MEETING CONTENTS

At this meeting, the Members' Council reviewed, discussed, and approved the following items:

Item 1: Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 01-2025/BB-HĐTV dated February 3, 2025.

- Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 08-2024/BB-HĐTV dated 13 December 2024 and no. 09-2024/BB-HĐTV dated 31 December 2024.
- Review and discuss on the agenda proposed to the Owner:
  - The resignation of Mr. Yim Yong Taick from the Chairman position of Members' Council, simultaneously

II. CHƯƠNG TRÌNH NGHỊ SỰ VÀ NỘI DUNG CUỘC HỌP

Tại cuộc họp này, Hội đồng thành viên đã rà soát, thảo luận và thông qua các nội dung sau:

Nội dung 1: Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 01-2025/BB-HĐTV ngày 03/02/2025.

- Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 08-2024/BB-HĐTV ngày 13 tháng 12 năm 2024 và số 09-2024/BB-HĐTV ngày 31 tháng 12 năm 2024.
- Xem xét và thảo luận các nội dung trình Chủ sở hữu:
  - Từ nhiệm chức vụ Chủ tịch HĐTV của Ông Yim Yong Taick. Đồng thời bổ nhiệm chức vụ Chủ tịch HĐTV của Công ty đối với Ông Go Byung Il.

the appointment of Mr. Go Byung Il as the Chairman of the Members' Council of the Company.

Appointment term: From February 08, 2025 to December 31, 2025.

- The resignation of Mr. Yim Yong Taick and Mr. Choi Won-Ho from the member position of the Members' Council, and simultaneously the appointment of Mr. Go Byung Il, Mr. Kim YongKyu and Mr. Jang Jae Young as the members of the Members' Council of the Company.

Appointment term: From February 08, 2025 to December 31, 2025.

- Unaudited Financial Statement Year 2024 used for consolidation with the Kwangju Bank's Financial Statements in Korea

- Review and discuss on the agendas: Reports for 4<sup>th</sup> Quarter 2024 including:

- Business Result Report 4<sup>th</sup> Quarter 2024;
- Internal Audit Report 4<sup>th</sup> Quarter 2024;
- Risk Management Report 4<sup>th</sup> Quarter 2024.

## Item 2: Review and approve the change of members of Investment Advisory Council of the Company.

Members' Council reviewed and approved the change of members of Investment Advisory Council as the following:

- Before change: the Investment Advisory Council of the Company includes: Head of Loan Management Division of Kwangju Bank (Chairman of the Investment Advisory Council), Members' Council Chairman of JB Securities Vietnam Company Limited, Head of Management Planning Division of JB Financial Group, Head of Management Planning Division of Kwangju Bank and Head of Risk Management Division of Kwangju Bank.

- After change: the Investment Advisory Council of the Company includes: Head of Management Planning Division of the Kwangju Bank (Chairman of the Investment Advisory Council) and Director, Head of General Planning Department of JB Financial Group, General Manager of General Strategy & Planning Department of the Kwangju Bank, General Manager of Credit Analysis Department 1 of the Kwangju Bank, General Manager of Risk Management Department of the Kwangju Bank.

## Item 3: Review and discuss to propose to the Owner to approve the Borrowing Limit

Members' Council reviewed and agreed to propose to the Owner to approve Borrowing Limit as attached in Appendix I.

## III. OPINIONS OF PARTICIPATING MEMBERS

The members of Members' Council unanimously approve the items outlined in Section II above, and there are no other opinions.

Thời hạn bổ nhiệm: Từ ngày 08 tháng 02 năm 2025 đến ngày 31 tháng 12 năm 2025.

- Từ nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Công ty của Ông Yim Yong Taick và Ông Choi Won-Ho. Đồng thời bổ nhiệm chức vụ thành viên HĐQT của Công ty đối với Ông Go Byung Il, Ông Kim YongKyu và Ông Jang Jae Young.

Thời hạn bổ nhiệm: Từ ngày 08 tháng 02 năm 2025 đến ngày 31 tháng 12 năm 2025.

- Báo cáo Tài chính chưa kiểm toán năm 2024 dùng để hợp nhất với Báo cáo Tài chính của Ngân hàng Kwangju tại Hàn Quốc.

- Rà soát và thảo luận các nội dung: Báo cáo Quý 4/2024 bao gồm

- Báo cáo Kết quả Kinh doanh Quý 4/2024;
- Báo cáo Kiểm toán Nội bộ Quý 4/2024;
- Báo cáo Quản trị Rủi ro Quý 4/2024.

## Nội dung 2: Xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty.

Hội đồng thành viên đã xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư cụ thể như sau:

- Trước khi thay đổi: Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty bao gồm: Giám đốc Khối Quản lý tín dụng của Ngân hàng Kwangju (Chủ tịch Hội đồng Tư vấn Đầu tư), Chủ tịch Hội đồng thành viên của Công ty TNHH Chứng khoán JB Việt Nam, Giám đốc Khối Kế hoạch Quản lý của Tập đoàn Tài Chính JB, Giám đốc Khối Kế hoạch Quản lý của Ngân hàng Kwangju và Giám đốc Khối Quản trị rủi ro của Ngân hàng Kwangju.

- Sau khi thay đổi: Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty bao gồm: Giám đốc Khối Kế hoạch Quản lý Ngân hàng Kwangju (Chủ tịch Hội đồng Tư vấn Đầu tư), Trưởng Phòng Kế hoạch Tổng hợp của Tập đoàn Tài chính JB, Trưởng Phòng Chiến lược & Kế hoạch Tổng hợp của Ngân hàng Kwangju, Trưởng Phòng Phân tích Tín dụng 1 của Ngân hàng Kwangju, Trưởng Phòng Quản lý Rủi ro của Ngân hàng Kwangju.

## Nội dung 3: Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn

Hội đồng thành viên đã xem xét và nhất trí trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn theo Phụ lục I đính kèm.

## III. Ý KIẾN CỦA CÁC THÀNH VIÊN THAM DỰ HỌP

Các thành viên Hội đồng thành viên đồng thuận thông qua các vấn đề tại Mục II nêu trên và không có ý kiến nào khác.

#### IV. VOTING

Members of the Members' Council agreed on the items listed in Section II above, and the voting results are as follows:

Item	Opinion	Eligible votes	Ratio (%)
1	Agree	4	100
	Disagree		
	Other opinions		
2	Agree	4	100
	Disagree		
	Other opinions		
3	Agree	4	100
	Disagree		
	Other opinions		

#### V. RESOLUTIONS ADOPTED AT THE MEETING

Based on the voting results in Section IV above, the MEMBERS' COUNCIL RESOLVES to approve the detailed items listed in Section II above, effective immediately.

The meeting minutes were prepared prior to its conclusion. The attendees had fully listened, read the minutes, and had no further comments. This meeting minutes is signed by the Chairperson, Secretary, and the attending members of the Members' Council of JB Securities Viet Nam Company Limited on March 04, 2025.

As there are no other matters to discuss, the meeting concluded at 9.00AM on the same day.

#### IV. BIỂU QUYẾT

Các thành viên Hội đồng thành viên nhất trí thông qua các nội dung tại Mục II nêu trên, kết quả biểu quyết như sau:

Nội dung	Ý kiến	Số phiếu	Tỷ lệ (%)
1	Tán thành	4	100
	Không tán thành		
	Ý kiến khác		
2	Tán thành	4	100
	Không tán thành		
	Ý kiến khác		
3	Tán thành	4	100
	Không tán thành		
	Ý kiến khác		

#### V. NGHỊ QUYẾT ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI CUỘC HỌP

Căn cứ kết quả biểu quyết tại Mục IV nêu trên, HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN QUYẾT NGHỊ thông qua các nội dung chi tiết tại Mục II nêu trên và có hiệu lực ngay lập tức.

Biên bản cuộc họp này được lập trước khi cuộc họp kết thúc. Các thành viên tham dự cuộc họp đã nghe, đọc đầy đủ biên bản này và không có ý kiến nào khác. Biên bản họp này được ký bởi Chủ tọa, Thư ký và các thành viên Hội đồng thành viên Công ty TNHH Chứng khoán JB Việt Nam tham dự cuộc họp vào ngày 04 tháng 03 năm 2025.

Vì không còn vấn đề nào khác cần thảo luận, Cuộc họp đã kết thúc vào lúc 9h sáng cùng ngày.

All the members present at the meeting sign the above minutes and resolutions for clarity.  
 Tất cả các thành viên có mặt tại cuộc họp đều ký tên để làm rõ biên bản và nghị quyết nêu trên.

9.00 AM/PM March 04, 2025  
 9h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

Categories Nội dung	No. STT.	Title of agenda Nội dung chi tiết	Agree Tán thành	Disagree Không tán thành	Other Opinion(s) (Các) Ý kiến khác
Resolution Nghị quyết	1	Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 01-2025/BB-HĐTV dated February 03, 2025. Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 01-2025/BB-HĐTV ngày 03/02/2025.	○		
	2	Review and approve the change of members of the Investment Advisory Council of the Company. Xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty.	○		
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the Borrowing Limit Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn	○		

Chairman of the Members' Council/  
 Chủ tịch Hội đồng thành viên



Mr. / Ông Go Byung Il

All the members present at the meeting sign the above minutes and resolutions for clarity.  
 Tất cả các thành viên có mặt tại cuộc họp đều ký tên để làm rõ biên bản và nghị quyết nêu trên.

9.00 AM/PM March 04, 2025  
 9h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

Categories Nội dung	No. STT.	Title of agenda Nội dung chi tiết	Agree Tán thành	Disagree Không tán thành	Other Opinion(s) (Các) Ý kiến khác
Resolution Nghị quyết	1	Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 01-2025/BB-HĐTV dated February 03, 2025. Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 01-2025/BB-HĐTV ngày 03/02/2025.	○		
	2	Review and approve the change of members of the Investment Advisory Council of the Company. Xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty.	○		
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the Borrowing Limit Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn	○		

Member of the Members' Council/  
 Thành viên Hội đồng thành viên



Mr. / Ông Kim YongKyu

All the members present at the meeting sign the above minutes and resolutions for clarity.  
 Tất cả các thành viên có mặt tại cuộc họp đều ký tên để làm rõ biên bản và nghị quyết nêu trên.

9.00 AM/PM March 04, 2025  
 9h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

Categories Nội dung	No. STT.	Title of agenda Nội dung chi tiết	Agree Tán thành	Disagree Không tán thành	Other Opinion(s) (Các) Ý kiến khác
Resolution Nghị quyết	1	Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 01-2025/BB-HĐTV dated February 03, 2025. Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 01-2025/BB-HĐTV ngày 03/02/2025.	○		
	2	Review and approve the change of members of the Investment Advisory Council of the Company. Xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty.	○		
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the Borrowing Limit Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn	○		

Member of the Members' Council  
 Thành viên Hội đồng thành viên



Mr. / Ông Kim Doo Yoon

All the members present at the meeting sign the above minutes and resolutions for clarity.  
 Tất cả các thành viên có mặt tại cuộc họp đều ký tên để làm rõ biên bản và nghị quyết nêu trên.

9.00 AM/PM March 04, 2025  
 9h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

Categories Nội dung	No. STT.	Title of agenda Nội dung chi tiết	Agree Tán thành	Disagree Không tán thành	Other Opinion(s) (Các Ý kiến khác
Resolution Nghị quyết	1	Review and approve the Minutes of Meeting and Board Resolution of Members' Council no. 01-2025/BB-HĐTV dated February 03, 2025. Rà soát và chấp thuận Biên bản họp và Nghị quyết của Hội đồng thành viên số 01-2025/BB-HĐTV ngày 03/02/2025.	○		
	2	Review and approve the change of members of the Investment Advisory Council of the Company. Xem xét và chấp thuận thay đổi thành viên Hội đồng Tư vấn Đầu tư của Công ty.	○		
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the Borrowing Limit Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt Hạn mức vay vốn	○		

Member of the Members' Council  
 Thành viên Hội đồng thành viên

장재영

Mr. / Ông Jang Jae Young

The Secretary of the Meeting confirmed the accuracy and truthfulness of the meeting minutes of the Members' Council.

*Thư ký cuộc họp xác nhận tính chính xác, trung thực của Biên bản họp Hội đồng thành viên này.*

9.00 AM/PM March 04, 2025  
9h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

**Secretary of the Meeting/ Thư ký Cuộc họp**



**Ms. / Cô Nguyễn Hàn Diệu Linh**





## APPENDIX I/ PHỤ LỤC I

(Attached with Minutes of Meeting and Board Resolutions of The Members' Council of JB Securities Vietnam Company Limited No.02-2025/BB-HĐTV dated March 04, 2025 /  
Đính kèm Biên Bản Họp Và Nghị Quyết của Hội Đồng Thành Viên Công ty TNHH Chứng Khoán JB Việt Nam số 02-2025/BB-HĐTV ngày 04 / 03 / 2025 )

### THE BORROWING LIMITS OF JB SECURITIES VIETNAM COMPANY LIMITED HẠN MỨC VAY VỐN CỦA CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN JB VIỆT NAM

#### I. Principle/Nguyên tắc:

- The limits stipulated in this document and other limits, restrictions related to the operations of the Company in accordance with the Laws, the Company's regulations and decisions are binding on each other. When deciding to execute, it is compulsory to comply all relevant limits, restrictions as stipulated from time to time./ Các hạn mức được quy định tại văn bản này cũng như các giới hạn, hạn mức khác có liên quan trong hoạt động của Công ty theo quy định của Pháp luật, quy định và quyết định của Công ty có quan hệ ràng buộc lẫn nhau. Khi quyết định thực hiện, cần phải tuân thủ đồng thời tất cả các hạn mức, giới hạn có liên quan theo quy định tại từng thời điểm.

#### II. Borrowing limits/ Hạn mức vay vốn:

Unit/Đơn vị: Billion VND/ Tỷ đồng

Type of loan/ Hình thức vay	List of credit institutions/ Danh sách tổ chức tín dụng	Each credit institution/ Từng tổ chức tín dụng (1)	Total/ Tổng (1)
Offshore loan/ Vay nước ngoài	Kwangju bank/ Ngân hàng Kwangju	2,000	2,000
	Other banks/ Các ngân hàng khác	300	1,000
	Other credit institutions except banks/ Các tổ chức tín dụng khác phi ngân hàng	300	1,000
Domestic loan/ Vay trong nước	Korean banks/ Ngân hàng Hàn Quốc	800	3,000
	State Owned Bank/ Ngân hàng thương mại cổ phần Nhà nước	500	2,000
	Private Local Joint Stock Commercial Bank/ Ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân nội địa	300	1,000
	Other Foreign banks (not Korean Banks) in Vietnam/ Ngân hàng nước ngoài khác (không bao gồm các Ngân hàng Hàn Quốc) tại Việt Nam	300	1,000
	Other credit institutions except banks/ Các tổ chức tín dụng khác phi ngân hàng	300	500
	<b>Total/Tổng</b>	<b>300% of Total equity/ 300% của Tổng vốn chủ sở hữu (2)</b>	

#### Note/ Ghi chú:

- (1) Loans with Deposits and Certificates of Deposit as collaterals are excluded from the above borrowing limits. There is no limit set up by the Owner for Loans with Deposits and Certificates of Deposit as collaterals/ Vay có Tiền gửi và Chứng chỉ tiền gửi là tài sản đảm bảo không bao gồm trong Hạn mức vay vốn nêu trên. Chủ sở hữu không quy định giới hạn đối với các khoản vay có Tiền gửi và Chứng chỉ tiền gửi là tài sản bảo đảm.
- (2) % of the total equity in the most recent financial statements of the Company/% của tổng vốn chủ sở hữu theo báo cáo tài chính gần nhất của Công ty.