



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

Today, at 9.30 AM/PM March 04, 2025, the Members' Council of the Company ("Members Council"), with its head office at 23rd 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").

I. PARTICIPANTS AND LEGAL VALIDITY OF THE MEETING

1. Meeting Participants:

- Mr. Go Byung Il (Chairman)
- Mr. Kim YongKyu (Member)
- Mr. Kim Doo Yoon (Member)
- Mr. Jang Jae Young (Member)

2. Members absent from the meeting: None.

3. 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 9.30 AM, the Meeting was declared open.

4. Chairperson, Secretary:

- Chairperson: Mr. Go Byung Il (Chairman)
- Secretary: Ms. Nguyen Han Dieu Linh

II. AGENDA AND MEETING CONTENTS

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

Item 1: Review and discuss to propose to the Owner to approve the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank and standby letter of credit contracts

Members' Council reviewed and agreed to propose to the Owner the borrowing transactions and standby letter of credit contracts as the following:

- ❖ For the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank:
 - Form of borrowings: Borrowing with a standby letter of credit ("SBLC") issued by the Kwangju Bank

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

Hôm nay, vào hồi 9h30 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. THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA CUỘC HỌP

1. 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)

2. Thành viên không tham dự cuộc họp: Không có.

3. 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 9h30 sáng, Cuộc họp đã được tuyên bố khai mạc.

4. 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. 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: Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng

Hội đồng thành viên đã xem xét và nhất trí trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng như sau:

- ❖ Đối với các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju:
 - Hình thức vay vốn: Vay có thư tín dụng dự phòng ("SBLC") phát hành bởi Ngân hàng Kwangju

- Total value of the borrowings: VND 2,500,000,000,000 (in words: Two thousand and five hundred billion Vietnamese dong), in which:

- VND 600,000,000,000 (in words: Six hundred billion Vietnamese dong) was approved in Decision by the Kwangju bank no. 0424/QĐ dated May 03, 2024 and will be extended as mentioned below.
- VND 1,900,000,000,000 (in words: One thousand nine hundred billion Vietnamese dong) is the additional borrowing.

- Tenor of each borrowing: 1 year

- Extension period: At the end of the credit tenor, the credit contracts can be extended multiple times as decided by General Director of the Company (unless the Owner has a different written decision). Each extension is valid for 1 year.

Authorization: To entrust and delegate to General Director as the Company's legal representative to negotiate, execute all the procedures and sign the Decisions, Contracts, Annexes and documents relating to the above items in accordance to the laws and regulations.

❖ For standby letter of credit contracts:

- Contract content: The Kwangju Bank provides the standby letters of credit to guarantee the borrowings of JB Securities Vietnam Company Limited

- Total guaranteed borrowing amount: VND 2,500,000,000,000 (in words: Two thousand and five hundred billion Vietnamese dong), in which:

- VND 600,000,000,000 (in words: Six hundred billion Vietnamese dong) was approved to be guaranteed in Decision by the Kwangju bank no. 0424/QĐ dated May 03, 2024 and will be extended as mentioned below.
- VND 1,900,000,000,000 (in words: One thousand nine hundred billion Vietnamese dong) is the additional guarantee.

- Tenor of each guarantee: 1 year

- Extension period: At the end of the guarantee tenor, the guarantees can be extended multiple times as decided by General Director of the Company (unless the Owner has a different written decision). Each extension is valid for 1 year.

- Authorization: To entrust and delegate to General Director as the Company's legal representative to negotiate, execute all the procedures and sign the Decisions, Contracts, Annexes and documents relating to the above items in accordance to the laws and regulations.

Item 2: Review and discuss the Contracts with the Owner (related party transactions)

Members' Council reviewed and discussed the Contracts between JB Securities Vietnam Company Limited and the Kwangju bank – the Owner of the Company with the following content:

- Tổng giá trị các khoản vay: 2.500.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Hai nghìn năm trăm tỷ đồng), trong đó:

- 600.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Sáu trăm tỷ đồng) đã được chấp thuận tại Quyết định bởi Ngân hàng Kwangju số 0424/QĐ ngày 03/05/2024 và sẽ được gia hạn như quy định dưới đây.
- 1.900.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Một nghìn chín trăm tỷ đồng) là khoản vay vốn tăng thêm.

- Thời hạn của từng khoản vay vốn: 1 năm

- Thời gian gia hạn: Khi kết thúc thời hạn cấp tín dụng, các hợp đồng tín dụng có thể được gia hạn nhiều lần theo quyết định của Tổng Giám đốc Công ty (trừ trường hợp Chủ sở hữu có văn bản quyết định khác). Mỗi lần gia hạn có thời hạn là 1 năm.

- Thẩm quyền thực hiện: Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc là người đại diện pháp luật của Công ty đàm phán, thực hiện tất cả các thủ tục và ký các quyết định, Hợp đồng, phụ lục Hợp đồng và hồ sơ liên quan đến các nội dung nêu trên theo quy định của pháp luật.

❖ Đối với các hợp đồng thư tín dụng dự phòng:

- Nội dung hợp đồng: Ngân hàng Kwangju cung cấp các thư tín dụng dự phòng để bảo lãnh các khoản vay của Công ty TNHH Chứng khoán JB Việt Nam

- Tổng số tiền bảo lãnh khoản vay: 2.500.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Hai nghìn năm trăm tỷ đồng), trong đó:

- 600.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Sáu trăm tỷ đồng) đã được chấp thuận bảo lãnh tại Quyết định bởi Ngân hàng Kwangju số 0424/QĐ ngày 03/05/2024 và sẽ được gia hạn như quy định dưới đây.
- 1.900.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Một nghìn chín trăm tỷ đồng) là khoản bảo lãnh tăng thêm.

- Thời hạn của từng khoản bảo lãnh: 1 năm

- Thời hạn gia hạn: Tại thời điểm kết thúc thời hạn bảo lãnh, các khoản bảo lãnh có thể được gia hạn nhiều lần theo quyết định của Tổng Giám đốc Công ty (trừ trường hợp Chủ sở hữu có văn bản quyết định khác). Mỗi lần gia hạn có thời hạn 1 năm.

- Thẩm quyền thực hiện: Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc là người đại diện pháp luật của Công ty đàm phán, thực hiện tất cả các thủ tục và ký các quyết định, Hợp đồng, phụ lục Hợp đồng và hồ sơ liên quan đến các nội dung nêu trên theo quy định của pháp luật.

Nội dung 2: Xem xét và thảo luận các Hợp đồng với Chủ sở hữu (giao dịch với người có liên quan)

Hội đồng thành viên đã xem xét và thảo luận các Hợp đồng giữa Công ty TNHH Chứng khoán JB Việt Nam và Ngân hàng Kwangju – Chủ sở hữu của Công ty với nội dung như sau:

- The Kwangju Bank provides the standby letters of credit to guarantee the borrowings of JB Securities Vietnam Company Limited
- Total guaranteed borrowing amount: VND 2,500,000,000,000 (in words: Two thousand and five hundred billion Vietnamese dong), in which:
 - VND 600,000,000,000 (in words: Six hundred billion Vietnamese dong) was approved to be guaranteed in Decision by the Kwangju bank no. 0424/QD dated May 03, 2024 and will be extended as mentioned below.
 - VND 1,900,000,000,000 (in words: One thousand nine hundred billion Vietnamese dong) is the additional guarantee.
- Tenor of each guarantee: 1 year
- Extension period: At the end of the guarantee tenor, the guarantees can be extended multiple times as decided by General Director of the Company (unless the Owner has a different written decision). Each extension is valid for 1 year.

Members' Council immediately discussed and voted to approve this item. The voting results are as follows:

	Eligible votes		Ratio (%)
	Agree	Disagree	
Mr. Go Byung Il	1		25
Mr. Kim YongKyu	1		25
Mr. Kim Doo Yoon			No opinion
Mr. Jang Jae Young	1		25

Item 3: Report on the voting result on Item 2

The members of the Members' Council voted on Item 2 outlined above.

- The Members' Council approved the transaction plan of the Company with the Kwangju Bank (Number of votes in favor: votes, ratio: %)

The Members' Council recommended that the Company collect opinions and voting results from the Board of Management and the Inspection Committee of the Company on this item.

Remarks:

Pursuant to Minutes of Meeting and Board resolution of the Members' Council of the Company number 03-2025/BB-HĐTV dated March 04, 2025

Pursuant to Minutes of Meeting and Board resolution of the Board of Management of the Company number 01-2025/BB-BTGD dated March 04, 2025

Pursuant to Minutes of Meeting and Board resolution of the Inspection Committee of the Company number 01-2025/BB-BKS dated March 04, 2025

- Ngân hàng Kwangju cung cấp các thư tín dụng dự phòng để bảo lãnh các khoản vay của Công ty TNHH Chứng khoán JB Việt Nam

- Tổng số tiền bảo lãnh khoản vay: 2.500.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Hai nghìn năm trăm tỷ đồng), trong đó:

- 600.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Sáu trăm tỷ đồng) đã được chấp thuận bảo lãnh tại Quyết định bởi Ngân hàng Kwangju số 0424/QD ngày 03/05/2024 và sẽ được gia hạn như quy định dưới đây.
- 1.900.000.000.000 VNĐ (bằng chữ: Một nghìn chín trăm tỷ đồng) là khoản bảo lãnh tăng thêm.

- Thời hạn của từng khoản bảo lãnh: 1 năm
- Thời hạn gia hạn: Tại thời điểm kết thúc thời hạn bảo lãnh, các khoản bảo lãnh có thể được gia hạn nhiều lần theo quyết định của Tổng Giám đốc Công ty (trừ trường hợp Chủ sở hữu có văn bản quyết định khác). Mỗi lần gia hạn có thời hạn 1 năm.

Hội đồng thành viên đã lập tức thảo luận và biểu quyết thông qua nội dung này. Kết quả biểu quyết như sau:

	Số phiếu		Tỷ lệ (%)
	Tán thành	Không tán thành	
Ông Go Byung Il	1		25
Ông Kim YongKyu	1		25
Ông Kim Doo Yoon			Không có ý kiến
Ông Jang Jae Young	1		25

Nội dung 3: Báo cáo kết quả biểu quyết Nội dung 2

Các thành viên Hội đồng thành viên biểu quyết vấn đề tại Nội dung 2 nêu trên.

- Hội đồng thành viên tán thành kế hoạch giao dịch của Công ty với Ngân hàng Kwangju (Số phiếu tán thành: phiếu, đạt tỷ lệ %)

Hội đồng thành viên kiến nghị Công ty lấy ý kiến và kết quả biểu quyết từ Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm Soát Công ty về nội dung này.

Lưu ý khác:

Căn cứ vào Biên bản họp và Nghị quyết số 03-2025/BB-HĐTV ngày 04 tháng 03 năm 2025 của Hội đồng thành viên Công ty;

Căn cứ vào Biên bản họp và Nghị quyết số 01-2025/BB-BTGD ngày 04 tháng 03 năm 2025 của Ban Tổng Giám đốc Công ty;

Căn cứ vào Biên bản họp và Nghị quyết số 01-2025/BB-BKS ngày 04 tháng 03 năm 2025 của Ban Kiểm Soát Công ty

Voting results on the content of signing and executing Contracts with the Kwangju Bank – the Owner of the Company are as follows:

	Number of members	Number of voting members	Eligible votes	
			Agree	Disagree
Members' Council	4	3	3	
Board of Management	2	2	2	
Inspection Committee	2	2	2	
Total	8	7	7	

III. OPINIONS OF PARTICIPATING MEMBERS

The members of Members' Council unanimously approved the items outlined in Section II above, and there was no other opinion.

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	3	75
	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 10.00 AM on the same day.

Kết quả biểu quyết về nội dung ký kết và thực hiện các Hợp đồng với Ngân hàng Kwangju - Chủ sở hữu của Công ty như sau:

	Số thành viên	Số người bỏ phiếu	Số phiếu	
			Tán thành	Không tán thành
Hội đồng thành viên	4	3	3	
Ban Tổng Giám đốc	2	2	2	
Ban Kiểm Soát	2	2	2	
Tổng	8	7	7	

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. 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	3	75
	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, 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 03 tháng 03 năm 2025.

Vì không còn vấn đề nào khác cần thảo luận, Cuộc họp đã kết thúc vào lúc 10h 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.

10.00 AM/PM March 04, 2025
 10h 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
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank and standby letter of credit contracts Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng	○		
Resolution Nghị quyết	1	Review and discuss the Contracts with the Owner (related party transactions) Xem xét và thảo luận các Hợp đồng với Chủ sở hữu (giao dịch với người có liên quan)	○		
Report Báo cáo	2	Report on the voting result on Item 2 Báo cáo kết quả biểu quyết Nội dung 2	○		

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.

10.00 AM/PM March 04, 2025
 10h 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
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank and standby letter of credit contracts Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng	0		
Resolution Nghị quyết	1	Review and discuss the Contracts with the Owner (related party transactions) Xem xét và thảo luận các Hợp đồng với Chủ sở hữu (giao dịch với người có liên quan)	0		
Report Báo cáo	2	Report on the voting result on Item 2 Báo cáo kết quả biểu quyết Nội dung 2	0		

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.

10.00 AM/PM March 04, 2025
 10h 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
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank and standby letter of credit contracts <i>Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng</i>	0		
Resolution Nghị quyết	1	Review and discuss the Contracts with the Owner (related party transactions) <i>Xem xét và thảo luận các Hợp đồng với Chủ sở hữu (giao dịch với người có liên quan)</i>			0
Report Báo cáo	2	Report on the voting result on Item 2 <i>Báo cáo kết quả biểu quyết Nội dung 2</i>	0		

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

Mr. / Ông Kim Doo Yoon

C
 ÁC
 CH
 JE
 D

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.

10.00 AM/PM March 04, 2025
 10h 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
Agenda proposed to the Owner Nội dung trình Chủ sở hữu	1	Review and discuss to propose to the Owner to approve the borrowing transactions with standby letters of credit issued by the Kwangju Bank and standby letter of credit contracts Xem xét và thảo luận trình Chủ sở hữu phê duyệt các giao dịch vay vốn có thư tín dụng dự phòng phát hành bởi Ngân hàng Kwangju và các hợp đồng thư tín dụng dự phòng	○		
Resolution Nghị quyết	1	Review and discuss the Contracts with the Owner (related party transactions) Xem xét và thảo luận các Hợp đồng với Chủ sở hữu (giao dịch với người có liên quan)	○		
Report Báo cáo	2	Report on the voting result on Item 2 Báo cáo kết quả biểu quyết Nội dung 2	○		

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.

10.00 AM/PM March 04, 2025
10h sáng ngày 04 tháng 03 năm 2025

Secretary of the Meeting/ Thư ký Cuộc họp



Ms. / Cô Nguyễn Hàn Diệu Linh

