

SHIN YOUNG SIK

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 09 năm 2026

NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN MIRAE

(V/v: thông qua hạn mức tín dụng tại Vietinbank – Chi nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh)

Căn cứ:

Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17 tháng 06 năm 2020 của Quốc Hội nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam;

Điều lệ tổ chức và hoạt động của Cổ phần cổ phần Mirae;

Biên bản họp Hội đồng quản trị số 08/2026/BBH-HĐQT ngày 28/09/2026

QUYẾT NGHỊ

Điều 1 : Thông qua hạn mức tín dụng (theo một hoặc nhiều hoặc đồng thời các hình thức cấp tín dụng: cho vay, bảo lãnh, cấp thư tín dụng, chiết khấu, bao thanh toán, ...) tại Ngân hàng Vietinbank – Chi nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh với tổng giới hạn **162.000.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Một trăm sáu mươi hai tỷ đồng) bao gồm đơn vị chính tại TP. Hồ Chí Minh và đơn vị phụ thuộc tại Hưng Yên, trong đó các hạn mức thành phần không vượt quá:

- Hạn mức vay vốn ngắn hạn, chiết khấu: 130.000.000.000 VNĐ;;
- Hạn mức mở L/C: 22.000.000.000 VNĐ;
- Hạn mức bảo lãnh: 10.000.000.000 VNĐ.

Điều 2 : Đồng ý việc sử dụng các tài sản của Công ty và / hoặc Bên thứ ba để đảm bảo cho các nghĩa vụ trả nợ của Công ty đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh phát sinh từ các giao dịch cấp tín dụng nêu trên và các giao dịch khác giữa Công ty với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh.

Điều 3: Trong suốt quá trình quan hệ tín dụng với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi Nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh, Công ty bảo đảm, cam kết: Thừa nhận nghĩa vụ trả nợ đối với mọi khoản tín dụng (khoản vay, bảo lãnh, mở L/C, chiết khấu, bao thanh toán, ...) phát sinh và hiện chưa thanh toán giữa Công ty CP Mirae và Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi Nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh trước thời điểm cuộc họp này cho dù các khoản tín dụng đó được thông qua, ký kết đúng hoặc không đúng thẩm quyền.

Điều 4: Đồng ý rằng, nếu Công ty vi phạm nghĩa vụ thanh toán theo quy định tại các Hợp đồng cấp tín dụng, Ngân hàng được toàn quyền đề nghị và thực hiện việc trích tiền từ tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán của Công ty tại bất kỳ Tổ chức tín dụng nào để thanh toán các khoản nợ tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi Nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh. Công ty tuyên bố miễn trừ mọi trách nhiệm, từ bỏ quyền khiếu nại, khiếu kiện đối với bất kỳ TCTD, cá nhân có liên quan khi thực hiện việc trích tiền từ tài khoản của Công ty theo đề nghị của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi Nhánh Đông Thành Phố Hồ Chí Minh.

Điều 5: Chủ tịch Công ty đã tổ chức triển khai các nội dung nghị quyết họp này. Người đại diện theo pháp luật (có đủ thẩm quyền theo pháp luật và Điều lệ) của Công ty là ông Shin Young Sik và/hoặc theo nghị quyết này ông Shin Young Sik đồng ý: ủy quyền cho Ông Shin Dong Jin (đối với Đơn vị chính ở TP. Hồ Chí Minh) và ủy quyền cho Ông Choi Young Ho (đối với đơn vị phụ thuộc ở Hưng Yên): thông qua phương án sản xuất kinh doanh, phương án vay vốn năm 2025-



2026 và ký kết các hợp đồng cho vay, hợp đồng bảo đảm, tất cả các văn bản khác liên quan đến việc cấp tín dụng, thế chấp tài sản bảo đảm của Công ty CP Mirae tại Vietinbank theo quy định của Pháp luật và của Ngân hàng Vietinbank

Điều 6: Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các Phòng ban nghiệp vụ của Công ty có nhiệm vụ triển khai công bố thông tin theo quy định

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



PARK HEE SUNG



Ho Chi Minh City, September 28, 2026

RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS

MIRAE JOINT STOCK COMPANY

(Re: Approval of the Credit Facility Limit with VietinBank – East of Ho Chi Minh City Branch)

Pursuant to:

Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020 of the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam;

The Charter on Organization and Operation of Mirae Joint Stock Company;

Minutes of the Board of Directors Meeting No. 08/2026/BBH-HDQT dated September 28, 2026.

RESOLVES

Article 1: Approval of the credit facility limit (in one or more or simultaneously in the following forms of credit facilities: loans, guarantees, letters of credit, discounting, factoring, ...) at Vietinbank – Eastern Ho Chi Minh City Branch with a total limit of **VND 162,000,000,000** (*In words: One hundred and sixty-two billion Vietnamese Dong*), including the principal unit in Ho Chi Minh City and the dependent unit in Hung Yen, of which the respective sub-limits shall not exceed:

- Short-term loan and discounting limit: VND 130,000,000,000;
- L/C issuance limit: VND 22,000,000,000;
- Guarantee limit: VND 10,000,000,000.

Article 2: Agree to the use of the Company's assets and/or third-party assets as security for the Company's debt repayment obligations to Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi Minh City Branch arising from the above-mentioned credit transactions and other transactions between the Company and Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi Minh City Branch.

Article 3: Throughout the credit relationship with Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi Minh City Branch, the Company guarantees and undertakes: To acknowledge the repayment obligations for all credit facilities (loans, guarantees, L/C issuance, discounting, factoring, ...) arising and currently outstanding between Mirae Joint Stock Company and Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi Minh City Branch prior to the date of this meeting, regardless of whether such credit facilities were approved and executed within or beyond the authorized authority.

Article 4: Agree that, if the Company breaches its payment obligations as stipulated in the Credit Facility Agreements, the Bank shall have full authority to request and carry out the deduction of funds from the Company's deposit accounts and payment accounts at any credit institution to settle the Company's debts at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi



Minh City Branch. The Company declares that it releases all liabilities and waives the right to make complaints or initiate legal proceedings against any credit institution or relevant individual when carrying out the deduction of funds from the Company's accounts at the request of Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Eastern Ho Chi Minh City Branch.

Article 5: The Chairman of the Company has organized the implementation of the contents of this Resolution. The legal representative (having full authority under the law and the Charter) of the Company is Mr. Shin Young Sik and/or, pursuant to this Resolution, Mr. Shin Young Sik agrees to authorize Mr. Shin Dong Jin (for the principal unit in Ho Chi Minh City) and authorize Mr. Choi Young Ho (for the dependent unit in Hung Yen) to: approve the production and business plan, the borrowing plan for 2025-2026 and sign loan agreements, security agreements, and all other documents related to the extension of credit facilities and the mortgage of collateral assets of Mirae Joint Stock Company at Vietinbank in accordance with the provisions of the Law and Vietinbank's regulations.

Article 6: The members of the Board of Directors, the Board of Management and the functional departments of the Company are responsible for implementing and disclosing information in accordance with regulations.

On be half of the Board of Directors

Chairman



Handwritten signature in blue ink.

PARK HEE SUNG

