CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN
Số: 87/CV-SHA-2026
No: 87/CV-SHA-2026

V/v: Công bố Nghị quyết HĐQT về tái cấp hạn mức tín dụng NH Viettinbank.
Disclosure of the Board of Directors' Resolution on the Renewal of the Credit Facility Limit with VietinBank.

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 25 tháng 11 năm 2026
Ho Chi Minh City, November 25, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh
To: Hochiminh Stock Exchange

1. Tên tổ chức/*Name of organization:* **CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN/** ***Son Ha Sai Gon Joint Stock Company***

- Mã chứng khoán/Mã thành viên/ *Stock code/ Broker code:* **SHA**

- Địa chỉ/*Address:* 292/5 Ấp 80, Xã Đông Thạnh, TP Hồ Chí Minh, Việt Nam/ *292/5 Hamlet 80, Dong Thanh Commun, Ho Chi Minh City, Vietnam*

- Điện thoại liên hệ/*Tel.* **(84-28). 37100101** Fax: **(84-28). 62511989**

- E-mail: quanhecodong@sonhasg.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/*Contents of disclosure:* Công ty CP Sơn Hà Sài Gòn công bố thông tin Nghị quyết HĐQT về việc tái cấp hạn mức tín dụng tại Ngân hàng Viettinbank Chi Nhánh 12/ *Son Ha Sai Gon Joint Stock Company announces the disclosure of the Board of Directors' Resolution regarding the renewal of the credit limit at VietinBank – Branch 12.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 25/11/2026 tại đường dẫn http://sonhasg.com.vn. */This information was published on the company's website on November 25, 2026, as in the link http://sonhasg.com.vn.*

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.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:
Nghị quyết HĐQT/ Board of Directors' Resolution.

Đại diện tổ chức
Organization representative
Người UQ CBTT
(Person authorized to disclose information
(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)
(Signature, full name, position, and seal)

CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN

TỔNG GIÁM ĐỐC
Ngô Thị Thanh Lan

CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN

Digitally signed by CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN
DN: C=VN, L=TPHCM, CN=CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN, OID.0.9.2342.19200300.100.1.1=MST:0307526635, E=VIETTELGROUP2020@GMAIL.COM
Reason: I am the author of this document
Location: your signing location here
Date: 2026.11.25 17:22:37+07'00'
Foxit Reader Version: 10.1.1

CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN *SON HA SAI GON JOINT STOCK COMPANY* Số: 87/2026/NQ-HĐQT-SHA No: 87/2026/RES-BOD-SHA	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc** **Independence - Freedom - Happiness** *TP.HCM, ngày 25 tháng 11 năm 2026* *HCMC, November 25, 2026*

NGHỊ QUYẾT

BOARD OF DIRECTORS RESOLUTION

(V/v: vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank) – Chi nhánh 12- TP.HCM)

(Re: Borrowing capital, using assets as security measures at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN

BOARD OF DIRECTORS OF SON HA SAI GON JOINT STOCK COMPANY

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020/ Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020;

- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn /Pursuant to the Charter of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company;

- Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần số 0307526635 đăng ký lần đầu ngày 04/03/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 25 ngày 11/11/2025;

Pursuant to Enterprise Registration Certificate No. 0307526635, initially registered on March 4, 2009, 25th amendment registered on November 11, 2025;

- Căn cứ Nghị quyết số 40/NQHĐCĐ/2026/SHA ngày 28/04/2026 V/v thông qua các báo cáo, tờ trình tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026;

Pursuant to Resolution No. 40/NQHĐCĐ/2026/SHA dated April 28, 2026 on approving reports and submissions at the 2026 Annual General Meeting of Shareholders;

- Căn cứ nhu cầu vay vốn phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn;

Pursuant to the capital borrowing needs for production and business activities of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company;

- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn số 87/2026/NQ-HĐQT-SHA ngày 25/11/2026 về việc vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank) – Chi nhánh 12- TP.HCM.

Pursuant to the Minutes of the Board of Directors Meeting of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company No. 87/2026/RES-BOD-SHA dated November 25, 2026 regarding capital borrowing and using assets as security measures at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City.

NGHỊ QUYẾT/ *RESOLVES*

Điều 1. Thông qua kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2026

Article 1. Approval of the 2026 production and business plan

Điều 2. Nhu cầu vay vốn/ *Article 2. Capital borrowing needs:*

Thông qua việc đề nghị cấp Giới hạn tín dụng cho kỳ 2026-2027 (theo một hoặc nhiều hoặc đồng thời các hình thức cấp tín dụng: cho vay, bảo lãnh, phát hành thư tín dụng,…) và thông qua các Hợp đồng có liên quan giữa Công ty và Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh 12 TP.HCM (sau đây gọi là "VietinBank 12" hoặc "Ngân hàng") như sau:

Approval of the application for a credit limit for 2026–2027 (in one or more forms, separately or concurrently, including loans, guarantees, issuance of letters of credit, etc.) and approval of the relevant agreements between the Company and Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City (hereinafter referred to as "VietinBank Branch 12" or the "Bank"), as follows:

- Giới hạn tín dụng: 300,000,000,000 đồng (Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng), trong đó:

Overall credit limit: VND 300,000,000,000 (in words: Three hundred billion Vietnamese dong), of which:

+ Giới hạn cho vay ngắn hạn: 300,000,000,000 đồng (Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng)

Short-term loan limit: VND 300,000,000,000 (in words: Three hundred billion Vietnamese dong)

+ Giới hạn mở L/C: 150,000,000,000 đồng (Bằng chữ: Một trăm năm mươi tỷ đồng)

Letter of credit (L/C) issuance limit: VND 150,000,000,000 (in words: One hundred and fifty billion Vietnamese dong)

+ Giới hạn bảo lãnh: 50,000,000,000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi tỷ đồng)

Bank guarantee limit: VND 50,000,000,000 (in words: Fifty billion Vietnamese dong)

+ Giới hạn thẻ tín dụng: 1,000,000,000 đồng (Bằng chữ: Một tỷ đồng)

Credit card limit: VND 1,000,000,000 (in words: One billion Vietnamese dong)

- Giới hạn cho vay trung dài hạn: 2,086,000,000 đồng (Bằng chữ: Hai tỷ không trăm tám mươi sáu triệu đồng)

Medium- and long-term loan limit: VND 2,086,000,000 (in words: Two billion eighty-six million Vietnamese dong)

- Mục đích cấp tín dụng:

Purposes of the credit facilities:

+ Giới hạn cho vay (GHCV) ngắn hạn, LC, bảo lãnh, thẻ tín dụng: Cấp tín dụng để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh của Công ty.

Short-term loan, L/C, bank guarantee and credit card limits: To finance the Company's production and business activities.

+ GHCV trung dài hạn: Đầu tư TSCĐ phục vụ hoạt động kinh doanh chính của Công ty.

Medium- and long-term loan limit: To finance investment in fixed assets serving the Company's core business activities.

- Phương thức cấp tín dụng:

Methods of extending credit:

+ Phương thức cho vay NH, Bảo lãnh, L/C: Hạn mức

Short-term loans, bank guarantees and L/Cs: Under a credit line arrangement

+ Phương thức cho vay trung dài hạn: Từng lần

Medium- and long-term loans: On a transaction-by-transaction basis

+ Thời gian duy trì giới hạn tín dụng: 12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng tín dụng

Credit limit availability period: 12 months from the date of signing the credit agreement

- Lãi suất vay và điều kiện vay vốn/ *Loan interest rate and lending conditions:* Theo quy định của Ngân hàng và thỏa thuận tại Hợp đồng tín dụng ký giữa Công ty và VietinBank – CN 12.

In accordance with the Bank's regulations and the terms agreed upon in the Credit Agreement entered into between Son Ha Sai Gon Joint Stock Company and VietinBank Branch 12.

- Tài sản bảo đảm cho việc cấp tín dụng/ *Assets securing the credit extension*: Thế chấp/cầm cố các tài sản bảo đảm và chính sách tài sản bảo đảm theo quy định của Ngân hàng VietinBank – CN 12 .

Mortgage/pledge of collateral and collateral policies according to VietinBank Branch 12 regulations.

Điều 3. Thông qua biện pháp bảo đảm tiền vay

Article 3. Approval of loan security measures

- Thông qua việc sử dụng tài sản của Công ty hoặc bên thứ 3 là Bất động sản, cổ phiếu, trái phiếu/trái phiếu chuyển đổi, tiền gửi có kỳ hạn và/hoặc các tài sản khác đáp ứng quy định của Ngân hàng trong từng thời kỳ để đảm bảo cho các nghĩa vụ trả nợ của Công ty đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh 12 TP.HCM phát sinh từ các giao dịch cấp tín dụng nêu tại Điều 2 và các giao dịch khác giữa Công ty với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh 12 TP.HCM.

Approval of the use of assets owned by the Company or third parties, including real estate, shares, bonds/convertible bonds, term deposits and/or other assets that satisfy the Bank's requirements from time to time, to secure the Company's repayment obligations to Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh

City arising from the credit transactions specified in Article 2 and other transactions between the Company and Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City.

- Trường hợp phát sinh việc Ngân hàng phải thực hiện nghĩa vụ thanh toán đối với bên thụ hưởng thì ngoài việc dùng tiền, tài sản của Công ty để trả nợ cho Ngân hàng, còn có thể dùng tiền, tài sản của các cá nhân thuộc HĐQT của Công ty để trả nợ cho Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh 12 TP.HCM.

If the Bank is required to fulfill a payment obligation to a beneficiary, in addition to using the Company's funds and assets to repay the Bank, the funds and assets of individual members of the Company's Board of Directors may also be used to repay Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City.

- Trường hợp Công ty không thực hiện hoặc thực hiện không đầy đủ nghĩa vụ trả nợ theo Hợp đồng cấp tín dụng ký với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh 12 TP.HCM thì các cá nhân thuộc HĐQT của Công ty với danh nghĩa là cá nhân sẽ đứng ra trả nợ thay cho Công ty.

If the Company fails to fulfill, or fails to fulfill in full, its repayment obligations under the credit facility agreements entered into with Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City, the members of the Company's Board of Directors, acting in their individual capacities, shall repay such debts on behalf of the Company.

Điều 4. Chỉ định người đại diện Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn thương thảo, đàm phán, thông qua, ký kết hợp đồng với Ngân hàng VietinBank:

Article 4. Appointing the representative of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company to discuss, negotiate, approve, and sign contracts with VietinBank

Chỉ định Người đại diện theo Pháp luật của Công ty – **Ông LÊ HOÀNG HÀ – Chức vụ: Chủ tịch HĐQT** đại diện cho Công ty và/hoặc ủy quyền cho người thứ ba (các cá nhân có tên bên dưới) đại diện cho Công ty ký kết các Hợp đồng cấp tín dụng, Giấy nhận nợ, Hợp đồng bảo đảm và/hoặc mọi giấy tờ cần thiết, có liên quan giữa Công ty và Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh 12 – TP.HCM. Giao quyền cho **Bà NGÔ THỊ THANH LAN – Tổng Giám đốc** của Công ty làm đại diện thay mặt Công ty ký các Hợp đồng tín dụng và các hồ sơ khác liên quan đến việc vay vốn, giải ngân, thanh toán, bảo lãnh, L/C, thế chấp, cầm cố,...tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - Chi nhánh 12 – TP.HCM

Mr. LÊ HOÀNG HÀ – Chairman of the Board of Directors and the Company's legal representative – is hereby designated to represent the Company and/or authorize a third party (the individual(s) named below) to represent the Company in executing credit facility agreements, debt receipts, security agreements and/or all necessary and relevant documents between the Company and Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City. Ms. NGÔ THỊ THANH LAN – General Director of the Company is authorized to represent the Company in signing credit agreements and other documents relating to borrowings, disbursements, payments, guarantees, L/Cs, mortgages, pledges, etc. at Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade – Branch 12, Ho Chi Minh City.

- Hội đồng quản trị của Công ty chịu trách nhiệm về toàn bộ các văn bản, hợp đồng, tài liệu do **Bà Ngô Thị Thanh Lan** hoặc người được **Bà Ngô Thị Thanh Lan** ủy quyền lại

đại diện Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn ký kết với Ngân hàng phù hợp với các nội dung nêu tại Nghị quyết này.

The Company's Board of Directors is responsible for all documents and contracts signed with the Bank, in conformity with this Resolution, by Ms. Ngô Thị Thanh Lan or a person sub-authorized by her on behalf of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company.

Điều 5. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Article 5. This Resolution takes effect from the date of signing.

Điều 6. Hội đồng quản trị Công ty, **Bà Ngô Thị Thanh Lan**, Công ty Cổ phần Sơn Hà Sài Gòn và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Article 6. The Company's Board of Directors, Ms. Ngô Thị Thanh Lan, Son Ha Sai Gon Joint Stock Company, and relevant departments and individuals are responsible for implementing this Resolution.

Nơi nhận/ Recipients:
- Như Điều 6/ *As stated in Article 6*;
- HĐQT Công ty/ *The Company's Board of Directors*;
- VietinBank CN 12/ *Vietinbank – Branch 12*;
- Lưu VP/ *Archived at the Office*.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHỦ TỊCH
CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS

CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN

LÊ HOÀNG HÀ