CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN
Số: 85/CV-SHA-2026
No: 85/CV-SHA-2026

V/v: Công bố thông tin biên bản họp HĐQT về việc tái cấp hạn mức tín dụng năm 2026 tại Ngân hàng MB Tân Cảng.
Disclosure of the Minutes of the Board of Directors' Meeting Regarding the Renewal of the 2026 Credit Facility Limit at MB Bank – Tan Cang Branch

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 20 tháng 11 năm 2026
Ho Chi Minh City, November 20, 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 biên bản họp HĐQT về việc tái cấp hạn mức tín dụng năm 2026 tại Ngân hàng MB Tân Cảng/ *The Company (Son Ha Sai Gon JSC) hereby announces the minutes of the Board of Directors' meeting regarding the renewal of the 2026 credit facility limit at MB Bank – Tan Cang Branch.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 20/11/2026 tại đường dẫn http://sonhasg.com.vn. */This information was published on the company's website on November 20, 2026, as in the link http://sonhasg.com.vn.*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên dây 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:
Biên bản họp ...
Minutes of the ... Directors' Me...

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

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: 2026.11.23 15:52:18+07'00'
Foxit Reader Version: 10.1.1

CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN
X. ĐÔNG THẠNH - TP. HỒ CHÍ MINH

TỔNG GIÁM ĐỐC
Ngô Lê Thanh Lan

CÔNG TY CP SƠN HÀ SÀI GÒN **SON HA SAI GON JOINT STOCK COMPANY** Số: 23./2026/BB-HĐQT No.: 23./2026/MIN-BOD	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** **Independence – Freedom – Happiness** *TP. Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 11 năm 2026* *Ho Chi Minh City, November 20, 2026*

BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
MINUTES OF THE BOARD OF DIRECTORS' MEETING

Công ty: CÔNG TY CỔ PHẦN SƠN HÀ SÀI GÒN (Sau đây gọi là "Công ty")

Địa chỉ: 292/5 Ấp 80, Xã Đông Thạnh, TP Hồ Chí Minh

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0307526635 do Sở KH&ĐT TP.HCM cấp lần đầu ngày 04/03/2009

Company: SON HA SAI GON JOINT STOCK COMPANY (hereinafter referred to as the "Company")

Address: 292/5 Hamlet 80, Dong Thanh Commune, Ho Chi Minh City, Vietnam

Enterprise Registration Certificate No. 0307526635 issued by the Ho Chi Minh City Department of Planning and Investment for the first time on March 4, 2009

I. THỜI GIAN, ĐỊA ĐIỂM
I. TIME AND VENUE

Cuộc họp diễn ra vào lúc 09. giờ, 00., ngày 20 tháng 11 năm 2026, tại trụ sở Công ty Cổ Phần Sơn Hà Sài Gòn.

The meeting was held at *at 9:00 am. on November 20., 2026,* at the head *office of Son Ha Sai Gon Joint Stock Company.*

II. THÀNH PHẦN
II. PARTICIPANTS

1. Thành phần tham dự:

- Ông: Lê Hoàng Hà – Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị – Chủ tọa cuộc họp
- Bà: Ngô Thị Thanh Lan – Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Lê Văn Thành – Thành viên Hội đồng quản trị
- Bà: Trịnh Thị Phương Linh – Thành viên Hội đồng quản trị độc lập
- Bà: Phạm Thị Uyên – Thành viên Hội đồng quản trị độc lập

  (5/5 thành viên Hội đồng quản trị Công ty có mặt dự họp đầy đủ)
- Ông: Đào Xuân Trung – Thư Ký cuộc họp

1. Attendees:

- Mr. Le Hoang Ha – Position: Chairman of the Board of Directors – Chairperson of the meeting
- Ms. Ngo Thi Thanh Lan – Member of the Board of Directors
- Mr. Le Van Thanh – Member of the Board of Directors
- Ms. Trinh Thi Phuong Linh – Independent Member of the Board of Directors

- Ms. Pham Thi Uyen – Independent Member of the Board of Directors

  (All five (5/5) members of the Company's Board of Directors were present at the meeting)

- Mr. Dao Xuan Trung – Secretary of the Meeting

2. Vắng mặt: 0. Lý do: .....

2. Absent: 0. Reason: .....

Số thành viên dự họp đạt 100% số thành viên Hội đồng quản trị, đủ điều kiện tiến hành cuộc họp.

The number of members present is 100% of the members of the Board of Directors, which satisfies the quorum required to hold the meeting.

III. NỘI DUNG LẤY Ý KIẾN

III. MATTERS SUBMITTED FOR OPINION

1. Thực hiện cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Quân đội (sau đây gọi là "MB") – Chi nhánh Tân Cảng, cụ thể như sau:

- Giá trị hạn mức: **80,000,000,000 VNĐ** (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng), trong đó:

  + Hạn mức cho vay: 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức bảo lãnh thanh toán: 30,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Ba mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức phát hành L/C không bao gồm L/C xuất khẩu: 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức bảo lãnh ngoài bảo lãnh thanh toán: 15,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Mười lăm tỷ đồng)

  + Tổng giới hạn của các hạn mức (Hạn mức cho vay; Hạn mức bảo lãnh thanh toán; Hạn mức phát hành L/C không bao gồm L/C xuất khẩu): 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

- Mục đích: Bổ sung vốn lưu động, phát hành bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty
- Thời hạn: đến 03/10/2027
- Nguồn thanh toán/trả nợ: Nguồn vốn kinh doanh

1. Obtaining a credit facility at Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch, specifically as follows:

- Limit amount: **VND 80,000,000,000** (In words: Eighty billion Vietnamese dong), of which:

  + Loan limit: VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

  + Payment guarantee limit: VND 30,000,000,000 (In words: Thirty billion Vietnamese dong)

  + Letter of credit (L/C) issuance limit, excluding export L/Cs: VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

  + Guarantee limit other than payment guarantees: VND 15,000,000,000 (In words: Fifteen billion Vietnamese dong)

  + Aggregate ceiling of the limits (Loan limit; Payment guarantee limit; L/C issuance limit excluding export L/Cs): VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

- Purpose: To supplement working capital and to issue guarantees in support of the Company's business operations
- Term: Until October 3, 2027
- Source of payment/debt repayment: Funds from business operations

2. Dùng các tài sản sau để bảo đảm cho nghĩa vụ thanh toán, trả nợ và các nghĩa vụ tài chính khác của Công ty tại Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Tân Cảng, cụ thể:

- Biện pháp đảm bảo là cầm cố, thế chấp một phần hoặc toàn bộ tài sản của Công ty, hoặc của cá nhân, tổ chức khác (nếu có) để đảm bảo cho tất cả các nghĩa vụ trả nợ và các nghĩa vụ tài chính khác phát sinh từ các Văn bản/Thỏa thuận/Hợp đồng mà Công ty ký kết với MB, phù hợp với thẩm quyền của Hội đồng quản trị quy định chi tiết tại Điều lệ của Công ty;
- Biện pháp và chi tiết bảo đảm sẽ do người đại diện theo pháp luật của Công ty thỏa thuận với MB.
- Sổ tiết kiệm/Hợp đồng tiền gửi theo quy định của MB.
- Các tài sản là bất động sản, động sản, tài sản khác phù hợp với quy định nhận tài sản của MB.
- Ký quỹ 100% bằng tiền mặt (nếu có).

2. Using the following assets to secure the Company's payment obligations, debt repayment obligations and other financial obligations at Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch, specifically:

- The security measures shall be pledge or mortgage of part or all of the assets of the Company, or of other individuals or organizations (if any), to secure all debt repayment obligations and other financial obligations arising from the documents/agreements/contracts that the Company enters into with MB, consistent with the authority of the Board of Directors as specified in detail in the Company's Charter;
- The security measures and their details shall be agreed between the Company's legal representative and MB.
- Savings books/deposit contracts in accordance with MB's regulations.
- Assets being real estate, movable property and other assets that comply with MB's regulations on accepting assets.
- 100% cash margin deposit (if any).

IV. Ý KIẾN CỦA CÁC THÀNH VIÊN DỰ HỌP

IV. OPINIONS OF THE MEMBERS PRESENT

Đồng ý.

Agreed.

V. BIỂU QUYẾT

V. VOTING

- Số phiếu tán thành: 5 phiếu/5 phiếu, đạt tỷ lệ 100% trên tổng số phiếu biểu quyết của thành viên dự họp.
- Votes in favor: 5 votes out of 5 votes, representing 100% of the total votes cast by the members present.
- Số phiếu không tán thành: 0 phiếu.
- Votes against: 0 votes.
- Không có ý kiến: 0 phiếu.
- Abstentions: 0 votes.

VI. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ QUYẾT ĐỊNH
VI. THE BOARD OF DIRECTORS HEREBY RESOLVES

1. Thông qua phương án cấp tín dụng tại Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Tân Cảng, cụ thể như sau:

- Giá trị hạn mức: **80,000,000,000 VNĐ** (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng), trong đó:

  + Hạn mức cho vay: 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức bảo lãnh thanh toán: 30,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Ba mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức phát hành L/C không bao gồm L/C xuất khẩu: 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

  + Hạn mức bảo lãnh ngoài bảo lãnh thanh toán: 15,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Mười lăm tỷ đồng)

  + Tổng giới hạn của các hạn mức (Hạn mức cho vay; Hạn mức bảo lãnh thanh toán; Hạn mức phát hành L/C không bao gồm L/C xuất khẩu): 80,000,000,000 VNĐ (Bằng chữ: Tám mươi tỷ đồng)

- Mục đích: Bổ sung vốn lưu động, phát hành bảo lãnh phục vụ hoạt động kinh doanh của Công ty
- Thời hạn: đến 03/10/2027
- Nguồn thanh toán/trả nợ: Nguồn vốn kinh doanh
- Đồng ý dùng (các) tài sản tại mục 2 Phần III như trên để bảo đảm cho nghĩa vụ thanh toán, trả nợ của Công ty tại Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Tân Cảng theo (các) Hợp đồng thế chấp, cầm cố được ký kết.

1. To approve the credit facility plan at Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch, specifically as follows:

- Limit amount: **VND 80,000,000,000** (In words: Eighty billion Vietnamese dong), of which:

  + Loan limit: VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

  + Payment guarantee limit: VND 30,000,000,000 (In words: Thirty billion Vietnamese dong)

  + Letter of credit (L/C) issuance limit, excluding export L/Cs: VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

  + Guarantee limit other than payment guarantees: VND 15,000,000,000 (In words: Fifteen billion Vietnamese dong)

  + Aggregate ceiling of the limits (Loan limit; Payment guarantee limit; L/C issuance limit excluding export L/Cs): VND 80,000,000,000 (In words: Eighty billion Vietnamese dong)

- Purpose: To supplement working capital and to issue guarantees in support of the Company's business operations
- Term: Until October 3, 2027
- Source of payment/debt repayment: Funds from business operations
- To approve the use of the asset(s) under Item 2, Section III above to secure the Company's payment and debt repayment obligations at Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch under the mortgage and pledge contract(s) to be signed.

2. Giao Ông Lê Hoàng Hà – Chức vụ: Chủ tịch HĐQT là đại diện theo pháp luật và Bà Ngô Thị Thanh Lan – Chức vụ: Tổng giám đốc của Công ty quyết định, lập, ký kết các Hợp đồng, các giấy tờ liên quan và tiến hành các thủ tục cần thiết để thực hiện phương án vay vốn, chiết khấu,

thế chấp/cầm cố tài sản tại Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Tân Cảng cho đến khi các hợp đồng, văn bản ký kết được chấm dứt và Công ty hoàn thành các nghĩa vụ phát sinh với Ngân hàng TMCP Quân đội – Chi nhánh Tân Cảng.

Ông Lê Hoàng Hà và Bà Ngô Thị Thanh Lan được phép ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc theo Biên bản họp này.

2. To assign Mr. Le Hoang Ha – Chairman of the Board of Directors, as the legal representative and Ms. Ngo Thi Thanh Lan – General Director of the Company, to decide on, prepare and sign contracts and related documents, and to carry out the necessary procedures to implement the plan for borrowing, discounting, and mortgaging/pledging assets at Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch, until the signed contracts and documents are terminated and the Company has fulfilled all obligations arising with Military Commercial Joint Stock Bank (MB) – Tan Cang Branch.

Mr. Le Hoang Ha and Ms. Ngo Thi Thanh Lan are permitted to sub-delegate others to perform the tasks under these Minutes.

Cuộc họp kết thúc vào lúc: 11. giờ 30. phút cùng ngày. Tất cả các thành viên đã đọc, hiểu rõ, đồng ý với nội dung Biên bản và cùng ký tên dưới đây để thực hiện.

Chủ tọa chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung Biên Bản họp Hội đồng quản trị này.

The meeting ended at 11:30 amon the same day. All members have read, fully understood and agreed to the contents of these Minutes, and jointly sign below for implementation.

The Chairperson is responsible for the truthfulness and accuracy of the contents of these Minutes of the Board of Directors' meeting.

THÀNH VIÊN MEMBER *(Ký, ghi rõ họ tên)* *(Signature and full name)*	THÀNH VIÊN MEMBER *(Ký, ghi rõ họ tên)* *(Signature and full name)*	THÀNH VIÊN MEMBER *(Ký, ghi rõ họ tên)* *(Signature and full name)*	THÀNH VIÊN MEMBER *(Ký, ghi rõ họ tên)* *(Signature and full name)*
Ngô Thị Thanh Lan	**Lê Văn Thành**	**Phạm Thị Uyên**	**Trịnh Thị Phương Linh**

THƯ KÝ CUỘC HỌP **Secretary of the Meeting** *(Ký, ghi rõ họ tên)* *(Signature, full name and seal)*	CHỦ TỌA CUỘC HỌP **CHAIRPERSON OF THE MEETING** *(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)* *(Signature, full name and seal)*
Đào Xuân Trung	**Lê Hoàng Hà**