

Số : 14/NQ-HĐQT-NET/2016

Đồng Nai, ngày 10 tháng 10 năm 2016

NGHỊ QUYẾT

Về việc phê duyệt phương án vay vốn sản xuất kinh doanh quý IV năm 2016 và năm 2017 của Công ty Cổ phần Bột giặt NET

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ CÔNG TY CỔ PHẦN BỘT GIẶT NET

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty cổ phần Bột giặt NET;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị số 24... ngày 10 tháng 10 năm 2016 đối với phiếu lấy ý kiến số 49/PLYK-HĐQT-NET/2016 ngày 10/09/2016 của Hội đồng Quản trị;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt phương án vay vốn tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam – Chi nhánh Biên Hòa của Công ty Cổ phần Bột giặt NET, chi tiết theo Phương án vay vốn của Người thực hiện chức trách nhiệm vụ Giám đốc Điều hành trình Hội đồng quản trị (Phương án trình ngày 20 tháng 9 năm 2016 - có phương án kèm theo).

Điều 2. Giao cho Bà Thái Thị Hồng Yến - Chức vụ: Người thực hiện chức trách nhiệm vụ Giám đốc điều hành được thay mặt Hội đồng quản trị để thực hiện các quyền và nghĩa vụ như sau: Ký kết các hồ sơ với hạn mức tín dụng không vượt quá 200 tỷ (Hai trăm tỷ đồng Việt Nam) liên quan đến các khoản vay, giao dịch tiền gửi, thanh toán, và các giao dịch khác của Công ty với ngân hàng và các cơ quan hữu quan.

Điều 3. Bà Yến chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị Công ty trong việc sử dụng vốn vay đảm bảo hiệu quả, bảo toàn và phát triển vốn, trả nợ, theo quy định của Pháp luật và Điều lệ công ty.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Thành viên Hội đồng Quản trị, các đơn vị, cá nhân có liên quan và Bà Yến căn cứ Nghị quyết thi hành. *sk*

Nơi nhận:

- Như điều 4;
- Ban Kiểm soát;
- TĐ HCVN (thay báo cáo);
- Lưu VT, TKHĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phạm Thanh Tùng



Đồng Nai, ngày 20 tháng 09 năm 2016

PHƯƠNG ÁN VAY VỐN

Kính gửi: Hội Đồng quản trị

Để đảm bảo nguồn vốn cho hoạt động SXKD, Ban điều hành kính trình HĐQT Phương án vay vốn cho quý 4/2016 và năm 2017 như sau:

1. Kế hoạch kinh doanh 2016 (đã trình và thông qua tại đại hội cổ đông) và 2017:

STT	Khoản mục	ĐVT	2016	2017
1	Doanh thu	Tỷ đồng	840	870
2	Lợi nhuận	Tỷ đồng	80	52
3	Tổng chi phí	Tỷ đồng	760	818
	<i>Trong đó khấu hao TSCĐ</i>	<i>Tỷ đồng</i>	<i>10.5</i>	<i>28.8</i>

2. Nhu cầu vay vốn lưu động/ngắn hạn:

2.1 Quý 4/2016:

- Vòng quay vốn lưu động dự kiến: 2 vòng/năm
- Tổng nhu cầu vốn: $(760 \text{ tỷ} - 10.5 \text{ tỷ})/2 \text{ vòng} =$ 374,75 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 159,98 tỷ đồng
- Chiếm dụng khác (dẫn thời gian thanh toán từ nhà cung cấp đầu vào): 34,62 tỷ đồng
- **Nhu cầu vay vốn lưu động/ngắn hạn: 180,15 tỷ đồng**

2.2 Năm 2017:

- Vòng quay vốn lưu động dự kiến: 2 vòng/năm
- Tổng nhu cầu vốn : $(870 \text{ tỷ} - 28.80 \text{ tỷ})/2 \text{ vòng} =$ 420,60 tỷ đồng
- Vốn chủ sở hữu: 223,98 tỷ đồng
- **Nhu cầu vay vốn lưu động/ngắn hạn: 196,62 tỷ đồng**
- **Nhu cầu vay vốn lưu động/ngắn hạn làm tròn số: 200,00 tỷ đồng**

3. Chọn đồng tiền vay và ngân hàng cung cấp vốn:

3.1 Mức lãi suất và cam kết bảo đảm tiền vay của các ngân hàng chào vào thời điểm tháng 8/2016:

3.1.1 VCB Biên Hòa:

- **Mức lãi vay:**

Kỳ hạn vay	03 tháng	04-05 tháng	06 tháng
Lãi Suất VND	5,1 %/năm	5,3%	5,5%/năm

Lãi Suất USD	1,6%/năm	5 tháng = 6 tháng	1,8%/năm
--------------	----------	-------------------	----------

- **Ghi chú :** Lãi suất trên chào thời điểm hiện tại. Lãi suất vay VND không áp dụng cho thời điểm vay 6 tháng sau.
- **Cam kết đảm bảo tiền vay:** Không có tài sản đảm bảo, không dùng tài sản của công ty để thế chấp hoặc bảo lãnh cho một bên nào khác.

3.1.2 VCB HCM

- **Mức lãi vay:**

Kỳ hạn vay	03 tháng	04 tháng	05 tháng	06 tháng
Lãi Suất VND	4,5%/năm	4,6%/năm	4,7%/năm	5,0%/năm
Lãi Suất USD	1,5%/năm	1,5%/năm	1,7%/năm	1,8%/năm

- **Ghi chú :** Lãi suất trên chào thời điểm hiện tại. Lãi suất vay VND không áp dụng cho thời điểm vay 6 tháng sau.

- **Cam kết đảm bảo tiền vay:** Cần có tài sản đảm bảo, không dùng tài sản của công ty để thế chấp hoặc bảo lãnh cho một bên nào khác.

3.2 Chọn đồng tiền vay:

- Linh hoạt áp dụng vay cả USD và VND tùy từng thời điểm và cân đối dòng tiền USD xuất khẩu/nhập khẩu.
- Trước mắt, trong quý 4/2016 chọn đồng tiền vay là USD với thời hạn 6 tháng.
- Sau thời gian này, nếu cân đối dòng tiền USD xuất khẩu/nhập khẩu không đáp ứng tiếp tục vay USD, chuyển sang vay cả VND và USD.

3.3 Hạn mức tín dụng : tương đương 200 tỷ đồng VND. Căn cứ nhu cầu vốn từng thời điểm, bên điều hành sẽ quyết định số tiền cụ thể cần vay là bao nhiêu, đảm bảo chi phí vốn vay ở mức thấp nhất.

3.4 Chọn ngân hàng cung cấp vốn:

- Trong quý 4/2016 và quý 1/2017, chọn VCB Biên Hòa là đơn vị cho vay USD do có cùng mức lãi suất với VCB HCM nhưng không cần tài sản đảm bảo.
- Sau thời gian này, sẽ tiếp tục lựa chọn ngân hàng để có mức lãi suất thấp nhất, có lợi cho công ty.

4. Nguồn và kế hoạch trả nợ:

- 4.1 Nguồn trả nợ: từ nguồn doanh thu bán hàng của Công ty.
- 4.2 Thời hạn trả nợ: đến hạn trả nợ trên từng giấy nhận nợ.

5. Đề nghị:

Kính đề nghị HĐQT xem xét thông qua Phương án vay vốn lưu động với các nội dung cụ thể như sau :

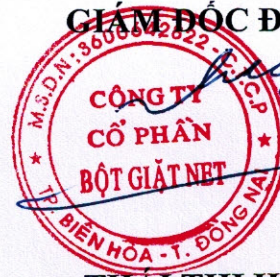
- Thống nhất với các nội dung của Phương án vay vốn.

- Đồng ý vay vốn, bảo lãnh tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam-CN Biên Hòa để bổ sung cho vốn lưu động hoặc bảo lãnh với giới hạn tổng giá trị các khoản vay, bảo lãnh không vượt quá 200 tỷ (Hai trăm tỷ đồng Việt nam).
- Giao cho Bà Thái Thị Hồng Yến - Chức vụ: Người thực hiện chức trách nhiệm vụ Giám Đốc điều hành được thay mặt Hội đồng quản trị để thực hiện các quyền và nghĩa vụ như sau: Ký kết các hồ sơ với hạn mức tín dụng không vượt quá 200 tỷ (Hai trăm tỷ đồng Việt nam) liên quan đến các khoản vay, giao dịch tiền gửi, thanh toán, và các giao dịch khác của Công ty với ngân hàng và các cơ quan hữu quan;

Về thủ tục vay, cần có biên bản họp của HĐQT với nội dung nêu tại mục 5 trên

Trân trọng./

**NGƯỜI THỰC HIỆN CHỨC TRÁCH NHIỆM VỤ
GIÁM ĐỐC ĐIỀU HÀNH**



THÁI THỊ HỒNG YẾN