

CÔNG TY CP MÔI TRƯỜNG VÀ CÔNG TRÌNH ĐÔ THỊ NGHỆ AN **CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 05/2025/NQ-HĐQT

Nghệ An, ngày 03 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

(V/v: vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng TMCP

Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Thành Vinh)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CÔNG TY CP MÔI TRƯỜNG VÀ CÔNG TRÌNH ĐÔ THỊ NGHỆ AN

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An;
- Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 01/2025/BB-HĐQT ngày 02/4/2025 của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An v/v vay vốn, sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Thành Vinh;
- Căn cứ nhu cầu vay vốn phục vụ sản xuất kinh doanh và đầu tư dự án mua sắm thiết bị của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc vay vốn

Thông qua việc vay vốn của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An tại Ngân hàng để đầu tư mua sắm phương tiện phục vụ công tác sản xuất năm 2025. Cụ thể như sau:

- Tổng giá trị đề nghị cấp hạn mức vay vốn: **14.094.000.000 VNĐ** (Bằng chữ: Mười bốn tỷ, không trăm chín mươi bốn triệu đồng)

- | | |
|--------------------|---|
| - Mục đích | : Phương án mua sắm phương tiện phục vụ công tác sản xuất năm 2025. |
| - Lãi suất | : Theo quy định của ngân hàng BIDV Thành Vinh. |
| - Thời hạn vay | : 60 tháng. |
| - Thời gian trả nợ | : Theo quý tổng số kỳ trả nợ 20 kỳ; |
| - Nguồn trả nợ | : Nguồn khấu hao tài sản và lợi nhuận đem lại từ thiết bị. |
| - Tài sản đảm bảo | : Tài sản hình thành từ vốn vay. |
| - Phương án trả: | Đơn vị tính: tr.đ |

Chỉ tiêu	Năm thứ 1	Năm thứ 2	Năm thứ 3	Năm thứ 4	Năm thứ 5
LNTT (1)	3002.6	3438.2	3873.8	4309.4	4745
Thuế TNDN (2)	600.52	687.64	774.76	861.88	949
Điều chỉnh các khoản phải thu, phải trả, NVL, hàng tồn kho... (3)	-	-	-	-	-
Khấu hao tài sản vay vốn (4)	407	407	407	407	407
Khấu hao khác (5)	200	200	200	200	200
Các khoản nợ gốc (trung, dài hạn) đến hạn thanh toán ngoài khoản vay đầu tư tài sản (6)	831	699	499.5	300	300
Các Quỹ (7)					
Cổ tức (8)					
Nguồn trả nợ (= (1)-(2)+(3)+(4)+(5)-(6)-(7)-(8))	2178.08	2658.56	3206.54	3754.52	4103

Đối với nguồn trả nợ theo phương án trên, công ty hoàn toàn đủ khả năng trả nợ gốc và lãi đúng hạn và đầy đủ.

Kế hoạch trả nợ gốc: Dựa theo Phương án kinh doanh của khách hàng, dự kiến khách hàng vay tổng giá trị tài sản đầu tư trong thời gian 05 năm, thời gian khấu hao dự kiến là 07 năm.

Lịch trả nợ gốc: Công ty trả gốc 3 tháng/lần, bắt đầu trả gốc kỳ đầu tiên từ 15/07/2025, lịch trả nợ như sau:

Đơn vị tính: tr.đ

Lịch trả nợ gốc	Năm 2025	Năm 2026	Năm 2027	Năm 2028	Năm 2029	Năm 2030
15/01		748	748	748	748	755
15/04		748	748	748	748	755
15/07	308	748	748	748	748	
15/10	308	748	748	748	748	

Điều 2. Sử dụng tài sản làm biện pháp bảo đảm:

Thông qua việc cầm cố, thế chấp các tài sản thuộc quyền sử dụng, sở hữu của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An và các tài sản khác huy động của bên thứ ba (nếu có) tại Ngân hàng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ thanh toán với Ngân hàng đối với khoản vay nêu trên.

Cụ thể các tài sản dự kiến gồm:

Kế hoạch đầu tư mua sắm:

TT	Tên loại	Số lượng	Đơn giá (sau VAT)	Thành tiền
1	Thùng xe cuốn ép rác	04	850.000.000	3.400.000.000
2	Máy ủi Komatsu D6	01	3.000.000.000	3.000.000.000
3	Máy ủi Komatsu D5-20	01	2.300.000.000	2.300.000.000
4	Xe tải Howo tải trọng 15.8 tấn	03	1.550.000.000	4.650.000.000
5	Xe cầu tự hành Hyundai 5-10 tấn	01	2.500.000.000	2.500.000.000
6	Máy đào Komatsu PC200	01	2.700.000.000	2.700.000.000
7	Xe tải Thaco 2.5 tấn FD250	02	355.000.000	710.000.000
8	Máy đào Volvo EW145B	01	2.500.000.000	2.500.000.000
	Tổng			21.760.000.000

Và các tài sản khác sẽ tiếp tục bổ sung thêm trong thời gian quan hệ tín dụng.

Điều 3. Chỉ định người đại diện Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An thương thảo, đàm phán, thông qua, ký kết hợp đồng với Ngân hàng

Chỉ định Ông: **Nguyễn Chí Thông**, Chủ tịch HĐQT đại diện theo pháp luật của Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An : Thương thảo, đàm phán, thông qua, ký kết và thực hiện các hợp đồng, văn bản liên quan đến việc vay vốn, thế chấp, cầm cố tài sản tại Ngân hàng bao gồm nhưng không giới hạn: Giấy đề nghị vay vốn; Giấy đề nghị phát hành bảo lãnh; Hợp đồng tín dụng hạn mức; Hợp đồng cấp bảo lãnh; Bảng kê rút vốn/Hợp đồng tín dụng cụ thể; Giấy đề nghị giải ngân; Bảng phân khai kế hoạch giải ngân; Đơn đăng ký giao dịch bảo đảm; Biên bản giao nhận hồ sơ chứng từ liên quan đến từng lần giải ngân; Hợp đồng thế chấp, biên bản định giá tài sản và các văn bản, tài liệu khác có liên quan...

Ông **Nguyễn Chí Thông** được quyền ủy quyền lại cho người khác đại diện Công ty thực hiện các công việc nêu trên. Việc ủy quyền này được lập thành văn bản riêng.

Hội đồng quản trị Công ty chịu trách nhiệm về toàn bộ các văn bản, hợp đồng, tài liệu do Ông **Nguyễn Chí Thông** hoặc người được Ông **Nguyễn Chí Thông** ủy quyền lại đại diện Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An ký kết với Ngân hàng phù hợp với các nội dung nêu tại Biên bản này.

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



Điều 6. Chủ tịch hội đồng quản trị, Ông Nguyễn Chí Thông; ông Phú Văn Phụng giám đốc Công ty Cổ phần môi trường và công trình đô thị Nghệ An và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- HĐQT Công ty;
- BIDV Chi nhánh Thành Vinh;
- Lưu VP.



Nguyễn Chí Thông