****

# PHƯƠNG ÁN ĐẦU TƯ VÀ KẾ HOẠCH TRẢ NỢ VAY

(Áp dụng đối với doanh nghiệp vay vốn thực hiện dự án đầu tư)

**Kính gửi: Ngân hàng TMCP Xuất Nhập khẩu Việt Nam – Chi nhánh Quận 4**

##### I. Giới thiệu sơ lược về Khách hàng, kinh nghiệm tham giá thực hiện dự án:

* Hồ sơ pháp lý doanh nghiệp:
* Tên khách hàng: **Công ty TNHH Hải Sản An Lạc – Trà Vinh**
* Địa chỉ: Khu công nghiệp Long Đức, Ấp Vĩnh Yên, Xã Long Đức, Thành phố Trà Vinh, Tỉnh Trà Vinh.
* Giấy chứng nhận đầu tư số: 582021000006 do Ban Quản lý các Khu Công nghiệp Tỉnh Trà Vinh cấp, chứng nhận lần đầu ngày 30/01/2008, chứng nhận thay đổi lần thứ 1 ngày 14/09/2010.
* Vốn đầu tư thực hiện dự án 30 tỷ đồng.
* Vốn vay thực hiện dự án: 20 tỷ.
* Vốn góp thực hiện dự án: 10 tỷ đồng, cụ thể:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên thành viên sáng lập** | **Vốn góp**  **(tỷ đồng)** | **Phần góp vốn** | **Loại vốn** | **Tiến độ góp vốn** |
| 1 | Nguyễn Thiện Duy  (CMND: 020 602 581) | 6 tỷ | 60% | Tiền mặt | 100% ngay sau khi tiến hành dự án |
| 2 | Lê Thị Hoa  (CMND: 020 267 739) | 4 tỷ | 40% | Tiền mặt | 100% ngay sau khi tiến hành dự án |

* Mục tiêu và quy mô dự án:
  + Sản xuất khô các loại, khô tẩm gia vị ăn liền tiêu chuẩn xuất khẩu: 500 tấn/năm;
  + Surimi (Chả cá): 2.400 tấn/năm;
  + Bột cá: 2.000 tấn/năm;
  + Xây dựng khu nhà ở để bán, bán trả góp, cho thuê theo chương trình kiến thiết chỉnh trang đô thị,….
* Lịch sử hình thành và phát triển doanh nghiệp:
* Sắp tới Công ty An Lạc – Trà Vinh sẽ đi vào sản xuất chế biến các mặt hàng thủy hải sản dựa trên kế thừa của công ty TNHH Thủy sản An Lạc – TPHCM. Công ty TNHH Thủy sản An Lạc – TPHCM sẽ tiến hành chuyển dần hoạt động sang công ty An Lạc Trà Vinh và tiến hành giải thể công ty tại TPHCM
* Hiện tại đơn vị chỉ mới hoàn tất công đoạn san lấp mặt bằng và đã xây dựng hàng rào xung quanh, công ty chưa đi vào hoạt động.
* Dự kiến tổng số vốn đầu tư xây dựng công ty An Lạc – Trà Vinh là 28,5 tỷ đồng.
* Người đại diện pháp luật: Ông Nguyễn Thiện Duy, sinh năm 1959 – Giám Đốc công ty.

##### Phương án đầu tư và trả nợ:

#### II. 1 Sự cần thiết phải đầu tư:

1. Thực trạng: đầu tư mới
2. Thị trường (đối tượng khách hàng, kế hoạch khai thác dự án): Việc xây dựng thêm nhà xưởng tại Trà Vinh sẽ tạo điều kiện thuận lợi hơn cho Công ty trong việc thu mua nguyên liệu trong khu vực Trà Vinh và các vùng lân cận, hiện tại nhà xưởng tại Long An chủ yếu từ khu vực Nha Trang, Bình Thuận, Vũng Tàu.

**II. 2 Dự án đầu tư:**

1. Địa điểm thực hiện dự án: Khu công nghiệp Long Đức, Ấp Vĩnh Yên, Xã Long Đức, Thành phố Trà Vinh, Tỉnh Trà Vinh.

Công trình sẽ được xây dựng làm 2 giai đoạn:

* Giai đoạn 1: xây dựng: Nhà xưởng 1, khu văn phòng, khu phụ trợ 1 và 2, nhà bảo vệ, máy phát điện, sân phơi.
* Giai đoạn 2: xây dựng nhà xưởng 2, kho lạnh + bao bì

**Tổng mức đầu tư giai đoạn 1:**

*Đvt: Tỷ đồng*

| **Nội dung** | **Giá trị** |
| --- | --- |
| Thuê mặt bằng (trả hàng năm) | 1,53 |
| Xây dựng | 27.00 |
| **Tổng** | **28.50** |

***Chi tiết hạng mục xây dưng giai đoạn 1:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Chi tiết hạng mục xây dựng** | | |
| **STT** | **Hạng mục** | **Giá trị dự toán** |
| 1 | Nhà xưởng sản xuất | 12,635,761,103 |
| 2 | Văn phòng làm việc | 1,250,698,824 |
| 3 | Khu phụ trợ 1 | 1,291,065,532 |
| 4 | Khu phụ trợ 2 | 1,666,391,383 |
| 5 | Nhà xe | 432,076,036 |
| 6 | Hồ nước | 546,971,416 |
| 7 | Đường nội bộ | 2,004,524,285 |
| 8 | Vỉa hè - sân | 875,462,166 |
| 9 | Gia cường mặt rảnh | 84,917,395 |
| 10 | Hệ thống điện nhà xưởng | 2,282,525,194 |
| 11 | Hồ xử lý nước thải | 755,473,329 |
| 12 | San lấp nền công trình | 1,800,000,000 |
| 13 | Hàng rào - nhà bảo vệ | 1,387,200,000 |
| **Tổng cộng** | | **27,013,066,663** |

→ Với tổng diện tích xây dựng giai đoạn 1 là 3.359 m2, đơn giá xây dựng ước tính khoảng 8.000.000 đồng/m2.

* Cơ cấu nguồn vốn:
* Vốn vay Eximbank: 15,0 tỷ đồng.
* Vốn tự có: 13,5 tỷ đồng

1. Thị trường (đầu ra) của dự án: Đầu ra của đơn vị chủ yếu là xuất khẩu ra nước ngoài như Ukraina, Hàn Quốc, Trung Quốc, Nga, Mỹ…Sản lượng xuất khẩu chiếm khoảng 98% sản lượng của đơn vị, trong đó thị trường Đông Á (90%), thị trường EU (10%). Với kinh nghiệm, uy tín và mối quan hệ lâu năm với khách hàng đơn vị được nhiều bạn hàng quốc tế biết đến.
2. Các yếu tố đầu vào của dự án: Đầu vào của đơn vị chủ yếu là từ các đầu nậu tại các vùng biển miền Đông Nam Bộ và nguồn nguyên liệu của đơn vị còn khá dồi dào nên có nguồn đầu vào ổn định.
3. Hiệu quả tài chính dự án:

Hiện tại thu nhập trả nợ cho khoản vay của khách hàng chủ yếu từ Cty An Lạc Long An, và nguồn thu dự kiến từ Cty An Lạc Trà Vinh chưa ổn định nên khách hàng đề nghị ân hạn gốc 2 năm đầu

*Căn cứ tình hình doanh thu hiện tại và hợp đồng đơn vị đang thực hiện:*

Ước tính kế hoach kinh doanh của Cty Hải Sản An Lạc Long An:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Doanh thu năm 2014** | Tỷ đồng | 45 |
| Sản lượng | Tấn | 300 |
| Sản lượng tăng thêm mỗi năm |  | 5.0% |
| Đơn giá bình quân (Triệu/tấn) | Trđ/tấn | 150 |
| Tỷ lệ tăng giá bán mỗi năm |  | 1% |

Kế hoạch kinh doanh của công ty Hải Sản An Lạc Trà Vinh sau khi đi vào hoạt động (dự kiến khoảng 65% doanh thu của Cty Hải Sản An Lạc Long An) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Doanh thu năm đầu** | Tỷ đồng | 30 |
| Sản lượng năm đầu | Tấn | 200 |
| Sản lượng tăng thêm mỗi năm |  | 5.0% |
| Đơn giá bình quân (Triệu/tấn) | Trđ/tấn | 150 |
| Tỷ lệ tăng giá bán mỗi năm |  | 1% |

**Bảng kế hoạch doanh thu:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Năm** | **ĐVT** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| **Cty Hải Sản An Lạc Trà Vinh** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sản lượng | Tấn | - | 200 | 210 | 221 | 232 | 243 | 255 | 268 | 281 | 295 | 310 | 326 | 342 |
| Giá bán | Trđ/tấn | 150 | 152 | 153 | 155 | 156 | 158 | 159 | 161 | 162 | 164 | 166 | 167 | 169 |
| Doanh thu từ thương mại | Tỷ đồng | - | 30.30 | 32.13 | 34.08 | 36.14 | 38.33 | 40.64 | 43.10 | 45.71 | 48.48 | 51.41 | 54.52 | 57.82 |
| **Cty Hải Sản An Lạc Long An** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sản lượng | Tấn | 300 | 315 | 331 | 347 | 365 | 383 | 402 | 422 | 443 | 465 | 489 | 513 | 539 |
| Giá bán | Trđ/tấn | 150 | 152 | 153 | 155 | 156 | 158 | 159 | 161 | 162 | 164 | 166 | 167 | 169 |
| Doanh thu từ thương mại | Tỷ đồng | 45.00 | 47.25 | 49.61 | 52.09 | 54.70 | 57.43 | 60.30 | 63.32 | 66.49 | 69.81 | 73.30 | 76.97 | 80.81 |
| **Tổng doanh thu** | **Tỷ đồng** | **45.00** | **77.55** | **81.75** | **86.17** | **90.84** | **95.76** | **100.95** | **106.42** | **112.20** | **118.29** | **124.71** | **131.48** | **138.63** |

**Cân đối nguồn trả nợ:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Năm** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| Nguồn trả nợ | 3.96 | 3.41 | 3.73 | 4.12 | 4.47 | 4.83 | 5.20 | 5.58 | 5.98 | 6.39 | 6.81 | 7.25 | 7.19 |
| *Thu nhập sau thuế* | *2.86* | *2.31* | *2.63* | *3.02* | *3.37* | *3.73* | *4.10* | *4.48* | *4.88* | *5.29* | *5.71* | *6.15* | *6.60* |
| *Khấu hao* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *1.10* | *0.59* |
| Nợ phải trả | 2.00 | 2.00 | 2.75 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 0.75 |
| *Nợ gốc Eximbank* | *2.00* | *2.00* | *2.75* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *1.50* | *0.75* |
| Cân đối trả nợ | 1.96 | 1.41 | 0.98 | 2.62 | 2.97 | 3.33 | 3.70 | 4.08 | 4.48 | 4.89 | 5.31 | 5.75 | 6.44 |

***Kế hoạch dòng tiền:*** *(đvt: tỷ đồng)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Khoản mục** | **Năm**  **1** | **Năm**  **2** | **Năm**  **3** | **Năm**  **4** | **Năm**  **5** | **Năm**  **6** | **Năm**  **7** | **Năm**  **8** | **Năm**  **9** | **Năm 10** |
| **I. Dòng tiền vào của dự án** | **21,94** | **24,41** | **27,13** | **30,13** | **33,42** | **37,05** | **41,03** | **45,42** | **50,24** | **55,54** |
| Lợi nhuận ròng | 11,39 | 13,86 | 16,58 | 19,58 | 22,87 | 26,50 | 30,48 | 34,87 | 39,69 | 44,99 |
| Khấu Hao | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 | 10,55 |
| **II. Dòng tiền ra của dự án:** | **10,12** | **10,29** | **10,45** | **10,64** | **10,85** | **11,09** | **11,55** | **9,00** | **9,00** | **9,00** |
| Trả nợ các khoản vay đã phát sinh | 1,12 | 1,29 | 1,45 | 1,64 | 1,85 | 2,09 | 2,55 |  |  |  |
| Trả nợ cho dự án kỳ này | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 | 9,00 |
| Dòng tiền ròng | **11,82** | **14,12** | **16,68** | **19,48** | **22,57** | **25,96** | **29,48** | **36,42** | **41,24** | **46,54** |

**Dự toán dòng tiền: (đ*vt: tỷ đồng)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Năm** |  | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| Thu nhập sau thuế |  | 2.86 | 4.81 | 5.28 | 5.83 | 6.35 | 6.89 | 7.45 | 8.04 | 8.65 | 9.29 | 9.95 | 10.64 | 11.37 |
| Khấu hao |  | 1.10 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 2.49 |
| Giá trị đầu tư còn lại | (42.32) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dòng tiền ròng | (42.32) | 3.96 | 7.82 | 8.28 | 8.83 | 9.35 | 9.89 | 10.45 | 11.04 | 11.65 | 12.29 | 12.95 | 13.65 | 13.86 |

**Lịch trả nợ vay: (*Đvt: Tỷ đồng)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Năm** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| **I. Nợ đầu năm** | **21.00** | **19.00** | **17.00** | **14.25** | **12.75** | **11.25** | **9.75** | **8.25** | **6.75** | **5.25** | **3.75** | **2.25** | **0.75** |
| - Nợ vay Cty An Lạc Long An | 6.00 | 4.00 | 2.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Nợ vay Cty An Lạc Trà vinh | 15.00 | 15.00 | 15.00 | 14.25 | 12.75 | 11.25 | 9.75 | 8.25 | 6.75 | 5.25 | 3.75 | 2.25 | 0.75 |
| **II. Lãi phải trả** | **1.13** | **2.11** | **1.96** | **1.71** | **1.53** | **1.35** | **1.17** | **0.99** | **0.81** | **0.63** | **0.45** | **0.27** | **0.09** |
| - Lãi Cty An Lạc Long An | 0.23 | 0.31 | 0.16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Lãi Cty An Lạc Trà vinh | 0.90 | 1.80 | 1.80 | 1.71 | 1.53 | 1.35 | 1.17 | 0.99 | 0.81 | 0.63 | 0.45 | 0.27 | 0.09 |
| **III. Gốc** | **2.00** | **2.00** | **2.75** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **1.50** | **0.75** |
| - Gốc Cty An Lạc Long An | 2.00 | 2.00 | 2.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Gốc Cty An Lạc Trà vinh | - | - | 0.75 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 0.75 |
| **IV. Trả nợ trong năm** | **3.13** | **4.11** | **4.71** | **3.21** | **3.03** | **2.85** | **2.67** | **2.49** | **2.31** | **2.13** | **1.95** | **1.77** | **0.84** |
| Nợ cuối năm | 19.00 | 17.00 | 14.25 | 12.75 | 11.25 | 9.75 | 8.25 | 6.75 | 5.25 | 3.75 | 2.25 | 0.75 | - |

1. **II. 3 Nguồn trả nợ:** Doanh thu, lợi nhuận, khấu hao của Cty TNHH An Lạc\_Long An và của Cty TNHH An Lạc Trà Vinh (từ 2015)
   1. **Khách hàng cam kết:**

* Sử dụng vốn vay đúng mục đích xin vay, trả nợ gốc, lãi tiền vay và các chi phí có liên quan đầy đủ đúng hạn; (Số tiền 1 tỷ đồng sẽ được giải ngân chuyển vào tài khoản của công ty An Lạc Trà Vinh, tiền sẽ được chuyển thanh toán theo ủy nhiệm chi của Cty theo đúng mục đích đầu tư xây dựng nhà xưởng tại Trà Vinh)
* Chịu trách nhiệm về tính chính xác của các tài liệu cung cấp cho Ngân hàng;

Ngày tháng 05 năm 2015

Giám đốc