CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ XÂY DỰNG SAO MAI TỈNH AN GIANG

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
-------o0o-------

Số: 01/BCBKS-ASM/2013

An Giang, ngày 05 tháng 8 năm 2013

BÁO CÁO

TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT NĂM 2012 VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2013

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 60/2005/QH11 ngày 29/11/2005.
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Đầu tư và Xây dựng Sao Mai tỉnh An Giang.
- Căn cứ chức năng và nhiệm vụ Ban kiểm soát quy định trong điều lệ công ty.

Kính thưa Đoàn Chủ tịch và Cổ đông thân mến!

Ngân hàng Nhà nước ước tính nợ xấu của hệ thống ở mức 6%, tương đương 7,8 tỷ USD, là hệ thống có tỷ lệ nợ xấu cao nhất Châu Á, đã mạnh mẽ thắt chặt cho vay và tạo nên bẫy thanh khoản trên thị trường tiêu dùng với qui mô 90 triệu dân. Khu vực bất động sản khốn đốn. Kinh tế đang phát triển với tốc độ thấp nhất 13 năm. Kết quả hơn 100.000 doanh nghiệp phải đóng cửa trong 2 năm 2011 và 2012. Riêng quí I/2013, có 13.000 doanh nghiệp phá sản. Doanh số bán lẻ quí I chỉ tăng 11,8% thấp nhất trong vòng 8 năm trở lại đây. Số vốn 24 triệu USD ban đầu của VAMC là quá nhỏ để các ngân hàng có thể tái cấu trúc. Nợ xấu đang "trói chân" hầu hết các khu vực của nền kinh tế. Nếu VAMC diễn ra chậm thì nền kinh tế có thể tiếp tục ở trong trạng thái èo uột thêm. Cộng với tăng trưởng tín dụng chậm lại cũng là một "đòn mạnh" giáng vào nền kinh tế. Đứng trước tình hình đó, Ban kiểm soát xin báo cáo với Đại hội các nội dung sau:

I. TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2012:

1. Những hoạt động BKS:

- Kiểm tra góp ý các kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên hằng năm. Tham dự những cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ban điều hành cũng như những vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển công ty.

- Tổng kết đánh giá tình hình sản xuất kinh doanh năm 2012. Kiểm tra tính chất hợp pháp, hợp lệ, hợp lý, tính trung thực và tuân thủ trong quản lý, điều hành của các bộ phận nghiệp vụ kinh tế phát sinh.

- Kiểm tra các chứng từ, sổ sách kế toán, các báo cáo kinh doanh và báo cáo kiểm toán của công ty. Giám sát mọi hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty một cách thường xuyên để kịp thời chấn chỉnh.

2. Kết quả giám sát SXKD:

- Thống nhất với nội dung Báo cáo tài chính năm 2012 đã được kiểm toán tại thời điểm ngày 31/12/2012, bao gồm bảng cân đối kế toán, kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và thuyết minh báo cáo tài chính cho giai đoạn từ 01/01/2012 đến 31/12/2012 là phù hợp với các quy định kế toán hiện hành.

- Tình hình đầu tư và hiệu quả của từng loại dự án theo báo cáo của Ban điều hành là phù hợp với diễn biến thực tế. Ban kiểm soát nhận thấy Ban điều hành hết sức cẩn trọng trong đầu tư nhằm tránh làm tổn hại đến quyền và lợi ích của cổ đông.

3. Kết quả giám sát HĐQT, BĐH trong việc tuân thủ pháp luật và nghị quyết:

a) Hoạt động của Hội đồng quản trị:

- Triển khai thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ của Đại hội, tuân thủ điều lệ và các qui định của pháp luật hiện hành.

- Đưa ra định hướng chiến lược sản xuất, đầu tư mục tiêu dài hạn, hoạch định với tầm nhìn thuyết phục, khả thi cao. Kiên quyết quản lý chất lượng, hạn chế thất thoát rò rỉ. Khắc phục môi trường kinh doanh bất lợi, tạo ra lợi thế để phát triển bền vững.

- Những vấn đề quyết sách được thảo luận và nghị quyết dân chủ, như cải tổ bộ máy nhân sự, tiền lương - thưởng, nâng cao sức sản xuất và các kế hoạch của Đại hội.

b) Hoạt động của Ban điều hành:

- Được triển khai thực hiện trên cơ sở nghị quyết của Đại hội và các quyết định của Hội đồng quản trị.

- Ban điều hành rất nhạy bén và năng động trong việc xử lý các tình huấn bất ngờ, các diễn biến của thị trường trong và ngoài nước. Tuy nhiên vẫn còn hạn chế, nên nghiêm túc mà nói tình hình SXKD vẫn khó khăn, vốn thì lớn mà hiệu quả thì thấp so với các năm trước đây.

4. Sự phối hợp Ban kiểm soát với HĐQT, BĐH:

- Ban kiểm soát thực hiện trách nhiệm và quyền hạn theo pháp luật, điều lệ công ty. Trong quản lý, điều hành hoạt động của HĐQT và BĐH luôn luôn hỗ trợ trên tinh thần cùng phát triển, cùng tăng trưởng, cùng hiệu quả trong đầu tư và lành mạnh về tài chính.

- Thực hiện nghiêm túc trong việc cung cấp thông tin và tạo điều kiện tốt cho BKS tiếp cận tài liệu để kiểm tra tính sát thực của thông tin. Cung cấp đầy đủ và kịp thời các biên bản có liên quan đến HĐQT và BĐH.

- BKS thường xuyên kiểm tra định kỳ, đột xuất đối với các hoạt động của công ty nhằm tránh thiệt hại về vật chất, các sai phạm trong công tác, hạn chế việc lãng phí, cũng như những rủi ro tác nghiệp khác.

II. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NĂM 2013:

- Giám sát, góp ý HĐQT, BĐH hoạt động đúng pháp luật, đúng điều lệ, đúng nghị quyết Đại hội. Kiểm tra tính trung thực và cẩn trọng trong quản lý vốn và tài sản của công ty. Xem xét kế hoạch kinh doanh, phương án phát triển, quản lý tài chính tập trung, quản trị doanh nghiệp, quản lý lao động, các chế độ liên quan đến tập thể người lao động.

- Tham kiến HĐQT trước khi trình các báo cáo, tờ trình, kiến nghị lên Đại hội. Kiểm tra sổ sách, chứng từ kế toán và các tài liệu khác của công ty khi có dấu hiệu bất thường hoặc theo quyết định của Đại hội.

- Thẩm tra báo cáo tài chính hàng năm, 6 tháng và hàng quý. Tìm hiểu nguyên nhân khó khăn của thị trường để đề xuất, hiến kế và hướng xử lý kịp thời. Phối hợp đồng bộ và linh hoạt giữa các bộ phận có liên quan và các công ty thành viên.

III. KẾT LUẬN VÀ KIẾN NGHỊ:

1. Kiến Nghị: Công ty đang đứng trước một diễn cảnh kinh tế đầy cơ hội và thách thức trong năm 2013:

*** Cơ hội:**

- Nhà đầu tư toàn cầu đang đổ tiền vào Châu Á để tìm kiếm lợi nhuận cao hơn trong bối cảnh Nhật Bản, Mỹ, Châu Âu đồng loạt nới lỏng tiền tệ khiến tiền của các nước này mất giá. Ngoài ra, Châu Á cũng hấp dẫn nhà đầu tư khi kinh tế khu vực này tiếp tục tăng trưởng.

- Từ đầu năm 2013, gần 7 tỷ USD đổ vào các quỹ đầu tư chứng khoán thị trường mới nổi. Dòng tiền chảy vào thị trường mới nổi toàn cầu đến tháng 4/2013 tăng 42% so với cùng kỳ năm trước lên 64 tỷ USD. Khiến dự trữ ngoại hối của các nước Châu Á đang phát triển tăng thêm 120 tỷ USD, nâng tổng dự trữ lên 4.300 tỷ USD.

- Nới lỏng định lượng ở các nền kinh tế phát triển, khiến nội tệ các quốc gia mới nổi tăng giá và làm giảm tính cạnh tranh của hàng hóa trên thị trường thế giới, gây bất ổn hệ thống ngân hàng và thị trường tiền tệ địa phương. Từ đó các NHTW đối phó với dòng tiền nóng bằng cách hạ lãi suất nhưng động thái đó sẽ gây ***bong bóng tài sản*** và nguy cơ ***tăng trưởng quá nóng*** từ những chính sách tiền tệ quá dễ dãi, ***nhất là trong lĩnh vực bất động sản***.

*** Thách thức:** Công ty cần ứng xử như thế nào trước tình hình kinh tế biến động đã đến.

- Cần sắp xếp, nâng cao quản lý, điều hành linh hoạt để thích ứng với tốc độ phát triển công nghệ thông tin của Internet.

- Lãi suất huy động giảm sẽ áp lực cho cá nhân và tổ chức bớt gửi tiền mà rút vốn ra đầu tư. Sức mua tăng, khi đó cổ phiếu bất động sản sẽ tăng trong khi vàng, ngoại tệ, gửi tiết kiệm được NHNN kiểm soát chặt chẽ ở vĩ mô. Lãi suất cho vay sẽ giảm trong thời gian tới để kích thích đầu tư mở rộng sản xuất.

- Lạm phát năm nay sẽ từ 6,8 - 7%/năm, lãi suất huy động kỳ hạn ngắn từ 5-7%/năm. Như vậy lãi suất siêu thấp tạo ra dòng tiền rẻ không sinh lời. Nên trong thời gian tới công ty nên chia dòng tiền rẻ này cho cổ đông. Chẳng hạn như chia cổ tức cho 3 năm liền (2011, 2012, 2013) nhằm tạo sự bức phá của cổ phiếu BĐS. Vấn đề quan trọng là chọn chính xác thời điểm chia.

2. Kết luận:

- Việt Nam và WB đang đàm phán về khả năng vay thêm 4 tỷ USD từ quỹ IDA cho ba năm tới. Khoản vay này có thời hạn 25 năm với 5 năm ân hạn và lãi suất 1,25%/năm. NHNN sẽ hoãn thực hiện Thông tư 02 (ban hành từ 21/01/2013) quy định việc phân loại tài sản, trích lập dự phòng rủi ro trong hoạt động tổ chức tín dụng.

- Từ 21/5/2013 Thủ tướng đã ký Nghị định thành lập VAMC về xử lý nợ xấu. VAMC sẽ phát hành trái phiếu đặc biệt để mua nợ của các tổ chức tín dụng. TCTD sử dụng trái phiếu đặc biệt này để vay tái cấp vốn tại NHNN. Các doanh nghiệp bán nợ xấu cho VAMC sẽ được tiếp tục vay vốn của TCTD theo quy định hiện hành. Cộng với gói tín dụng 30 ngàn tỷ đồng được giải ngân từ 01/6 được xem là cú hích quan trọng cho thị trường bất động sản.

- Lãi suất duy trì ở mức thấp kỷ lục gần 0% hiện nay, đã khiến giá bất động sản và nợ vay của hộ gia đình tăng cao ở Singapore và Hong Kong. Giá tài sản bắt đầu gia tăng khi ảnh hưởng từ khu vực đồng Euro qua đi. Các nền kinh tế Châu Á vẫn đứng vững trong hoàn cảnh bi đát chung của nền kinh tế toàn cầu. Triển vọng kinh tế Châu Á là sự phục hồi của Mỹ và Châu Âu với tăng trưởng ước tính đạt 2-2,5% vào đầu năm tới so với 0,5% như hiện nay, nhờ đó sẽ đẩy tăng trưởng xuất khẩu của Châu Á từ mức 2,5% lên trên 10% vào cuối năm nay.

=> Với những điểm nhấn như trên cộng với niềm tin của cổ đông tôi nghĩ HĐQT, BĐH và BKS sẽ có một kết quả kinh doanh đáng ngờ cho năm tới và một mức cổ tức đầy hấp dẫn cho một dấu khởi đầu của một chu kỳ tăng trưởng mới. Ban kiểm soát kính chúc quý cổ công, quý đại biểu, HĐQT, BĐH và CBCNV công ty được dồi giàu sức khỏe và lạc quan trong cuộc sống.

Xin trân trọng kính chào!

Kính trình./.

TM.BAN KIỂM SOÁT
Trưởng ban
(Đã ký)
Đinh Hoài Ân