

BÁO CÁO
TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2020 - 2024, PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2025 - 2030.

I. BÁO CÁO TÌNH HÌNH CHUNG:

1. Tổ chức:

Ban kiểm soát QTDND xã Kỳ Phú gồm 3 thành viên, 1 trưởng ban kiểm soát, 2 kiểm soát viên chuyên trách có trình độ đại học và đã học qua lớp đào tạo nghiệp vụ QTD, đáp ứng đúng tiêu chuẩn do NHNN quy định.

Hệ thống kiểm soát nội bộ thông qua việc thực hiện nghiêm túc các quy chế, quy định là một phần không tách rời các hoạt động hằng ngày của Quỹ nhằm phòng ngừa và phát hiện sai sót, tồn tại trong quá trình thực hiện nghiệp vụ của cán bộ, từ đó hạn chế được rất nhiều nguy cơ rủi ro có thể xảy ra, kiểm soát nội bộ được thiết kế, cài đặt, tổ chức thực hiện ngay trong mỗi quy trình nghiệp vụ tại Quỹ.

2. Phân công nhiệm vụ:

Ngay sau khi kết thúc Đại hội. Ban kiểm soát đã tổ chức phiên họp phân công nhiệm vụ cho từng thành viên. Đồng chí Trưởng ban phụ trách chung và chịu trách nhiệm theo quy định. 1 đồng chí chịu trách nhiệm công tác tín dụng, kế toán; 1 đồng chí chịu trách nhiệm kiểm tra công tác an toàn kho quỹ. Hàng tháng họp báo cáo kết quả kiểm tra, kiểm soát nhằm chấn chỉnh kịp thời sai sót trong nghiệp vụ.

3. Chức năng, nhiệm vụ:

Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ là một hoạt động độc lập và khách quan được thiết lập và tổ chức thực hiện nhằm đạt được các mục tiêu đã đề ra, phòng ngừa phát hiện, xử lý kịp thời các rủi ro, đưa hoạt động QTD đúng Luật các tổ chức tín dụng, Luật hợp tác xã.

Để thực hiện tốt nhiệm vụ kiểm tra, kiểm soát nội bộ hàng tháng, quý, năm, Ban kiểm soát đã tiến hành xây dựng quy chế hoạt động kiểm tra, lập chương trình kế hoạch, phân công nhiệm vụ cho từng thành viên kiểm tra về các mặt hoạt động QTD: kiểm tra công tác quản trị, điều hành của HĐQT, ban điều hành, công tác hạch toán, kế toán về nguồn vốn và sử dụng vốn, công tác an toàn kho quỹ, chứng từ kế toán, thu chi tài chính, quyết toán niên độ, nội quy, quy trình giao dịch khách hàng, việc chấp hành điều lệ QTD, nghị quyết đại hội thành viên.

4. Hoạt động của kiểm toán nội bộ:

Thực hiện Thông tư số 44/2011/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2011 của NHNN Việt Nam, hàng năm ban kiểm soát chỉ đạo cho bộ phận kiểm toán nội bộ thực hiện nhiệm vụ xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện theo kế hoạch cụ thể:

Kế hoạch hàng năm được xây dựng và đánh giá được mức độ rủi ro cho từng hoạt động, bố trí thời gian thực hiện kiểm toán phù hợp với mức độ rủi ro. Trong

thực hiện kiểm toán nội bộ đã rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ và đối chiếu với việc thực hiện của đơn vị được kiểm toán đồng thời đánh giá việc tuân thủ, chấp hành các quy trình trong hoạt động. Qua mỗi cuộc kiểm toán chỉ ra các tiềm ẩn sai sót và đưa ra những giải pháp khắc phục từ đó giúp Quỹ hạn chế được rủi ro và hoạt động an toàn hơn.

5. Đánh giá năng lực, hiệu quả của ban kiểm soát.

Với tinh thần trách nhiệm, trong quá trình hoạt động từng thành viên ban kiểm soát luôn khẳng định được năng lực chuyên môn nghiệp vụ, kiểm tra một cách độc lập khách quan về tính trung thực và hợp lý cũng như tính tuân thủ pháp luật đối với hoạt động của Quỹ. Qua kiểm tra, kiểm toán, Ban kiểm soát đã báo cáo với HĐQT - BĐH những sai sót trong nghiệp vụ chuyên môn để lãnh đạo quỹ có kế hoạch chỉnh sửa kịp thời.

II. NHỮNG KẾT QUẢ ĐẠT ĐƯỢC:

Kết quả các cuộc kiểm tra kiểm soát về hoạt động trong nhiệm kỳ như sau:

- Công tác quản trị điều hành: 63 cuộc.
- Công tác tín dụng :268 cuộc, trong đó:
 - +Kiểm tra cho vay nhu cầu phục vụ đời sống: 79 cuộc.
 - +Kiểm tra cho vay sản xuất kinh doanh: 86 cuộc.
 - +Kiểm tra cho vay các sản phẩm khác :103 cuộc.
- Kiểm tra công tác kế toán, chi tiêu tài chính:81 cuộc.
- Kiểm tra công tác an toàn kho quỹ: 80 cuộc.
- Công tác khác: 22 cuộc.

1.Về công tác quản trị điều hành:

HĐQT và ban điều hành đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định về điều lệ hoạt động QTD, các quy định của NHNN và của pháp luật:

+ Ban hành quy chế hoạt động HĐQT, ban điều hành, quy định, quy chế nội bộ: quy định cho vay, đảm bảo tiền vay, quy chế tiền gửi tiết kiệm, chứng từ kế toán, các tỷ lệ về an toàn vốn, an toàn kho quỹ, chi tiêu nội bộ, nội quy lao động, quy định giao dịch với khách hàng.

+ Hàng tháng HĐQT đã tiến hành họp mỗi tháng một lần xây dựng chương trình công tác, kế hoạch kinh doanh, các biện pháp thực hiện kế hoạch có hiệu quả.

+ Bố trí các bộ phận chuyên môn nghiệp vụ, phân hành giao dịch, phù hợp với trình độ, năng lực của từng người đảm bảo dây chuyền hoạt động trôi chảy.

+ Thực hiện giao chỉ tiêu kế hoạch về huy động vốn, tăng dư nợ tín dụng, hàng tháng quyết toán chỉ tiêu giao khoán, xếp loại hoàn thành chỉ tiêu và trả lương theo mức độ hoàn thành kế hoạch.

+ Thường xuyên nắm bắt điều chỉnh, linh hoạt lãi suất cho vay, lãi suất huy động áp dụng khung lãi suất không vượt mức quy định phù hợp với diễn biến mặt bằng chung và được niêm yết công khai tại nơi giao dịch.

+ HĐQT đã kịp thời ban hành các Kết luận nhằm phát triển kinh doanh theo hướng hiệu quả, bền vững, tăng cường quản lý, kiểm soát chất lượng tín dụng,

trích lập dự phòng rủi ro, xử lý nợ xấu, tuân thủ tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

+ HĐQT - Ban điều hành luôn đề cao công tác xã hội ở địa phương nơi đơn vị hoạt động.

+ HĐQT - Ban điều hành luôn chăm lo đến đời sống của cán bộ nhân viên trong những ngày lễ, tết và các ngày lễ kỷ niệm lớn trong năm nhằm động viên tinh thần cho cán bộ yên tâm công tác.

2. Giám sát tình hình thực hiện nghị quyết Đại hội thành viên hàng năm.

Nghị quyết Đại hội thành viên hàng năm trong nhiệm kỳ đã được HĐQT triển khai và thực hiện đầy đủ, trong đó có việc tăng vốn điều lệ, kết nạp thành viên mới và giải quyết cho rút khỏi thành viên, việc thực hiện phương án phân phối lợi nhuận, trích lập các Quỹ, chi trả lợi tức cổ phần cho thành viên, phương án trả lương cho HĐQT - BKS và CBNV Quỹ, việc sửa đổi Điều lệ quy chế phù hợp với các văn bản quy định hiện hành và tình hình hoạt động của Quỹ. HĐQT đã thực hiện tốt và chấp hành đúng với toàn bộ nội dung Nghị quyết Đại hội nhiệm kỳ 2020 - 2024 và Đại hội thường niên hàng năm.

3. Thực hiện chỉ tiêu, nhiệm vụ:

3.1. Số lượng thành viên:

Công tác thu hút thành viên tham gia được chú trọng, việc quảng bá hoạt động của Quỹ, tuyên truyền lợi ích khi tham gia thành viên được tổ chức thường xuyên thông qua các tổ chức đoàn thể, chính quyền xã, thôn.

Nhằm đáp ứng thành viên đúng theo quy định Thông tư 21/2019/TT-NHNN, Quỹ đã tuyên truyền vận động thành viên nộp đủ 300.000đ.

Số lượng thành viên gia nhập QTD tăng trưởng qua các năm, đảm bảo đủ điều kiện thành viên được gia nhập.

3.2. Công tác huy động vốn:

Việc huy động vốn là một trong những hoạt động chính của Quỹ, nguồn vốn huy động tập trung để cho thành viên vay vốn sản xuất kinh doanh, phát triển kinh tế.

Bằng nhiều hình thức huy động vốn, tiết kiệm có kỳ hạn, tiết kiệm trả lãi định kỳ, áp dụng chính sách lãi suất hợp lý nhằm khuyến khích người gửi tiền; Giao khoán, quyết toán chi tiêu kế hoạch hàng tháng đến cán bộ nhân viên, nhờ đó nguồn vốn huy động tiết kiệm dân cư trên địa bàn đã tăng trưởng, đáp ứng cho nhu cầu vay vốn, thanh toán chi trả, trong đó nguồn vốn huy động từ thành viên đạt tỷ lệ 60% so với tổng nguồn vốn huy động QTD.

Đầu nhiệm kỳ (năm 2020): 138.006 triệu đồng; Cuối nhiệm kỳ (năm 2024): 350.995 triệu đồng, tăng số tiền 212.989 triệu đồng, tỷ lệ tăng 154,33%.

3.3. Về công tác tín dụng:

Quỹ đã chủ động nguồn vốn cho thành viên vay đầu tư, sản xuất kinh doanh nâng cao thu nhập, xóa đói giảm nghèo, đáp ứng nhu cầu vay vốn của thành viên.

Quỹ đã chú trọng trong việc thẩm định trước và sau cho vay đúng quy định, tài sản thế chấp đảm bảo nên thành viên vay vốn và sử dụng đúng mục đích, tận dụng được nguồn vốn để sản xuất kinh doanh có hiệu quả, thực hiện đúng cam kết trong hợp đồng vay vốn.

Với mục tiêu phục vụ phát triển kinh tế ở địa phương, quỹ luôn tạo ra điều kiện thuận lợi cho các thành viên vay vốn.

Luôn tuân thủ đầy đủ quy trình, thẩm định cho vay, đảm bảo tính độc lập và khách quan từ khi cán bộ tín dụng tiếp nhận hồ sơ vay vốn đến phê duyệt của giám đốc và giải ngân món vay, sau khi giải ngân đã kiểm tra đầy đủ việc sử dụng vốn vay của khách hàng.

Thủ tục cho vay đã được đơn giản hóa, đảm bảo mức cho vay một thành viên và người có liên quan, đối tượng đầu tư cho vay đã được đa dạng: Nhu cầu phát triển sản xuất, chăn nuôi gia súc, gia cầm, kinh doanh, dịch vụ, tiêu dùng đời sống, chi phí xuất khẩu lao động.

Công tác thu thập tài liệu minh chứng mục đích sử dụng vốn vay và kiểm tra sử dụng vốn trước, trong và sau khi cho vay được đơn vị thực hiện nghiêm túc. Vì vậy đơn vị luôn kiểm soát nợ xấu dưới 1%/ tổng dư nợ.

Dư nợ tín dụng cuối nhiệm kỳ (2024): 315.194 triệu đồng, đầu nhiệm kỳ (năm 2020): 139.049 triệu đồng, tăng 176.145, tỷ lệ tăng 167%. Chất lượng tín dụng được đảm bảo, không có nợ quá hạn phát sinh.

Nhược điểm:

Một số thỏa thuận cho vay ghi chưa đầy đủ: hợp đồng vay nhu cầu đi xuất khẩu lao động còn thiếu một số giấy tờ, một số khách hàng còn dùng CMND, chưa cập nhật CCCD.

Cho vay phục vụ nhu cầu đời sống (mua đất ở, xây dựng, sửa chữa, nâng cấp nhà ở) thiếu tài liệu chứng minh và hóa đơn mua vật liệu.

3.4. Công tác an toàn kho quỹ:

Để bảo đảm an toàn kho quỹ, phục vụ tốt công tác thu, chi tiền mặt được chính xác, đầy đủ, kịp thời. Quỹ đã trang bị các loại máy đếm tiền, máy soi tiền giả, tạo điều kiện cho việc thu, chi tiền mặt chính xác, mỗi khoản thu, khoản chi đều có bảng kê các loại tiền nộp, tiền lĩnh; Mở đầy đủ các loại sổ sách theo dõi: Sổ quỹ, ra vào kho, kiểm quỹ cuối ngày, thực hiện đối chiếu sự khớp đúng giữa tiền mặt tồn quỹ và chứng từ Kế toán, khóa sổ, lên cân đối hàng ngày; Lắp đặt hệ thống camera theo dõi, hệ thống phòng cháy, chữa cháy, còi báo động; Quỹ luôn đảm bảo an toàn, trong những năm qua chưa xảy ra hiện tượng thừa, thiếu, mất mát quỹ tiền mặt.

Tồn tại:

- Quỹ chưa trang bị thiết bị an toàn như ô thông gió.
- Chưa trang bị áo bảo hộ cho người ra vào kho tiền.

3.5. Về công tác thu chi tài chính, quyết toán niên độ:

- Công tác quản lý tài chính, Quỹ luôn hoạt động đúng theo điều lệ Quỹ và nghị quyết Đại hội thành viên. Thực hiện chế độ báo cáo đúng theo quy định. Các khoản thu, chi Quỹ tiền mặt đều được thực hiện tại quầy giao dịch và được lập phiếu thu, phiếu chi, các chứng từ gốc được đính kèm đầy đủ, cuối mỗi ngày giao

dịch đều được kiểm tra phân loại đối chiếu khớp đúng trước khi khóa sổ có sự chứng kiến của ban kiểm soát, xác nhận của những người có liên quan.

- Công tác quản lý, mở thẻ theo dõi, mua sắm sửa chữa, trích khấu hao TSCĐ - CCLĐ được thực hiện theo quy định. Định kỳ thành lập HĐKK để kiểm kê, đánh giá, phân loại và thanh lý.

- Chứng từ kế toán phát sinh hàng ngày được kiểm tra đánh số và đóng thành tập lưu trữ theo quy định.

- Thực hiện quyết toán niên độ theo hướng dẫn chỉ đạo của NHNN, Bộ tài chính, nộp thuế thu nhập doanh nghiệp phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ, trả lãi góp vốn thực hiện theo thông tư số 20/2018-BTC.

- Báo cáo thống kê, điện báo hàng ngày về NHNN, các ngành có liên quan đầy đủ, kịp thời, chính xác.

- Bộ phận kế toán được đào tạo qua đại học và các lớp tập huấn nghiệp vụ, hoạt động trên hệ thống phần mềm nên hạch toán nhanh gọn, việc lưu trữ hồ sơ chứng từ được đảm bảo, cập nhật kịp thời các báo cáo gửi Ngân hàng nhà nước và các cơ quan liên quan.

- Các chứng từ được cập nhật hàng ngày, các khoản thu chi được tính toán đầy đủ, rõ ràng và hợp lý. Chứng từ giao dịch được kiểm soát chặt chẽ.

3.6. Công tác khác

Tất cả cán bộ, nhân viên làm việc trong Quỹ đều có đạo đức tốt, đáp ứng đủ tiêu chuẩn cán bộ do NHNN quy định, 100% cán bộ có trình độ Đại học và được đào tạo qua lớp nghiệp vụ QTD được bố trí theo dây chuyền hoạt động.

Đến thời điểm 31/12/2024 quỹ có 10 cán bộ nhân viên làm việc chính thức và 1 bảo vệ. Toàn thể cán bộ nhân viên đều có tư cách đạo đức tốt, trong làm việc nghiêm túc, luôn niềm nở, tận tình với khách hàng, có trách nhiệm trong công việc, phấn đấu vì mục tiêu chung của quỹ, tạo được niềm tin đối với khách hàng.

Các cán bộ nhân viên cơ quan đã hoàn thành khóa học nghiệp vụ tín dụng, đáp ứng được yêu cầu nghiệp vụ công tác, Các nhân viên phụ trách các bộ phận cũng đang tiến hành học đại học để đảm bảo trình độ phục vụ cho công việc chuyên môn.

Nhìn chung công tác kiểm tra kiểm soát nội bộ của ban kiểm soát về các hoạt động QTD nhiệm kỳ qua đã thường xuyên nhằm phát hiện kịp thời những sai sót, có biện pháp chỉnh sửa kịp thời, đưa hoạt động QTD phát triển an toàn, bền vững, đảm bảo đúng pháp luật.

Tuy nhiên để hoạt động quỹ tín dụng an toàn hiệu quả hơn nữa thì Ban cần phải tích cực nâng cao trách nhiệm, nghiên cứu các quy định kiểm tra kiểm soát nội bộ, để hoạt động có kết quả cao hơn.

III. ƯU ĐIỂM VÀ KIẾN NGHỊ.

1. Ưu điểm

Trong quá trình kiểm tra giám sát Quỹ hoạt động trong nhiệm kỳ 2020-2024 cho thấy: Quỹ hoạt động an toàn, có xu hướng phát triển, nguồn vốn tăng trưởng năm sau luôn cao hơn năm trước. Hoạt động đúng pháp luật, thực hiện có hiệu quả nghị quyết Đại hội thành viên, các tỷ lệ, giới hạn luôn chấp hành ở mức cho phép theo quy định. Hàng năm luôn hoàn thành, vượt kế hoạch đã đề ra. Bên cạnh hoạt

động sản xuất kinh doanh Quỹ còn làm tốt công tác an sinh xã hội, làm tốt công tác chăm sóc, thăm hỏi tặng quà cho các gia đình chính sách, thương, bệnh binh, thành viên có hoàn cảnh khó khăn....

Quỹ luôn hoạt động đảm bảo tính công khai, minh bạch, HĐQT thực hiện tốt quy chế dân chủ trong cơ quan.

2. Kiến nghị.

- Trong nhiệm kỳ tới Quỹ cần thường xuyên cập nhật và triển khai kịp thời các văn bản chỉ đạo mới bên cạnh đó rà soát chỉnh sửa bổ sung Điều lệ và các quy chế nội bộ phù hợp với pháp luật, quy định của ngành.

- Chấp hành đúng các tỷ lệ giới hạn theo quy định trong các hoạt động.

- Thường xuyên quản lý tốt nguồn vốn. Sử dụng vốn đảm bảo an toàn.

- Tạo điều kiện tốt nhất cho thành viên song vẫn phải đảm bảo theo quy định, quy trình trong hoạt động.

PHẦN II:

PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM KỲ 2025 - 2030

Trên cơ sở những kết quả đã đạt được. Ban kiểm soát Quỹ TDND xã Kỳ Phú xây dựng chương trình kiểm soát trong nhiệm kỳ 2025 - 2030 và kế hoạch hoạt động năm 2025 cụ thể như sau:

- Kiện toàn lại tổ chức, ổn định bộ máy sau đại hội nhiệm kỳ.

- Tiếp tục nâng cao năng lực kiểm soát nội bộ nhằm chủ động phát hiện, ngăn ngừa và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm hoặc tồn tại, bất cập trong kinh doanh đề quỹ hoạt động an toàn, hiệu quả và phát triển bền vững.

- Chỉ đạo bộ phận kiểm toán nội bộ xây dựng kế hoạch và tổ chức thực hiện hàng năm. Trên cơ sở đó đưa ra những kiến nghị, những tư vấn hợp lý, nhằm nâng cao hiệu quả giúp cho Quỹ hoạt động đảm bảo an toàn

- Tích cực kiểm tra giám sát để tham mưu tốt cho HĐQT-BGD thực hiện tốt các quy định của pháp luật và của cấp trên nhằm đưa quỹ hoạt động an toàn, có hiệu quả.

- Thường xuyên bám sát chương trình, kế hoạch đầu năm. Hàng tháng, hàng quý có kế hoạch hoạt động của Ban kiểm soát, phân công trách nhiệm cụ thể từng thành viên của ban.

- Giám sát theo dõi chặt chẽ công tác kế toán, chi tiêu tài chính, phân phối lợi nhuận, trích lập các loại quỹ đúng quy định và kho quỹ đảm bảo an toàn.

- Hoàn thành tốt các công việc khác theo quy định pháp luật.

Trên đây là báo cáo của Ban kiểm soát Quỹ tín dụng nhân dân xã Kỳ Phú nhiệm kỳ 2020 - 2024 và phương hướng nhiệm kỳ 2025 - 2030 xin thông qua đại hội.

Nơi nhận:

- NHNN chi nhánh Hà Tĩnh;
- Đại biểu thành viên;
- Lưu: Quỹ.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Thị Hiền