

Số: 133 /TB-TTNH

Thanh Hóa, ngày 6 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phúc Sơn

Ngày 5/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 7 (NHNN KV7) đã ban hành Kết luận thanh tra số /KL-TTNH về việc thanh tra đối với thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Phúc Sơn, Phường Trung Sơn, Ninh Bình.

Căn cứ quy định của pháp luật về thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN KV7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

QTDND Phúc Sơn là tổ chức tín dụng hợp tác xã, hoạt động theo Luật các tổ chức tín dụng, Luật Hợp tác xã và các quy định khác có liên quan.

QTDND Phúc Sơn được thành lập và hoạt động theo giấy phép hoạt động số 51/GP-NHNN ngày 01/9/2011 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam.

Quỹ hoạt động theo chứng nhận đăng ký hợp tác xã số 2700614746 do sở kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình cấp ngày 07/2/2024.

Hội đồng quản trị của Quỹ tín dụng gồm 3 thành viên, ban kiểm soát gồm 3 thành viên. Tổng số cán bộ làm việc tại quỹ là 10 cán bộ.

II. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; Thanh tra về hoạt động cho vay; Thanh tra về vốn điều lệ và một số nội dung liên quan đến thành viên; Thanh tra về hoạt động huy động vốn; Thanh tra công tác an toàn kho quỹ; Thanh tra công tác kế toán, tài chính.

2. Thời kỳ thanh tra:

Từ ngày 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra ngày 31/12/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra khi xét thấy cần thiết)

III. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Ưu điểm: Đến 31/12/2025, số lượng thành viên tham gia đạt 694 thành viên, tổng nguồn vốn đạt 71.751 triệu đồng, vốn huy động của quỹ tín dụng đạt 63.917 triệu đồng, dư nợ 53.122 triệu đồng, quỹ tín dụng không có nợ xấu. Lợi nhuận sau thuế trong 2025 đạt 564 triệu đồng.

2. Tồn tại:

2.1. Trong hoạt động cấp tín dụng, Quỹ tín dụng nhân dân Phúc Sơn còn một số tồn tại về công tác quản trị điều hành của HĐQT, Giám đốc, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ và một số tồn tại trong hoạt động nghiệp vụ như: Tín dụng ; Kế toán ; Công tác vốn điều lệ; Công tác an toàn kho quỹ. Chánh thanh

tra Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 7 đã tiến hành xử phạt đối với 01 hành vi vi phạm hành chính.

Nguyên nhân, trách nhiệm của các tồn tại do Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Giám đốc, các cán bộ nghiệp vụ có liên quan chưa thực hiện triệt để các quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ của quỹ tín dụng và các quy định khác có liên quan.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã đưa ra 28 kiến nghị và 01 khuyến nghị với Quỹ tín dụng nhân dân Phúc Sơn.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Quỹ tín dụng nhân dân Phúc Sơn, Phường Trung Sơn, Ninh Bình./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7;
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH. HSTT.

CHÁNH THANH TRA



Phạm Văn Tùng