

Số: 219/TTNH

Ninh Bình, ngày 22 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Quỹ tín dụng nhân dân Thọ Nghiệp

Ngày 16/4/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 đã ban hành Kết luận thanh tra số 28/KL-TTNH đối với Quỹ tín dụng nhân dân (QTDND) Thọ Nghiệp.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra

Theo Quyết định thanh tra số 122/QĐ-TTNH ngày 04/3/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 7:

- Thanh tra công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ.
- Thanh tra hoạt động cho vay.
- Thanh tra công tác kế toán, tài chính.
- Thanh tra công tác an toàn kho quỹ.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ 01/01/2024 đến thời điểm thanh tra, trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

QTDND Thọ Nghiệp thành lập và hoạt động theo Giấy phép thành lập do NHNN chi nhánh tỉnh Nam Hà cấp theo Quyết định số 003/NH-GP ngày 21/01/1994; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 0600326490 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nam Định cấp lần đầu ngày 15/10/1998. Trụ sở chính tại xóm 7, xã Xuân Hưng, tỉnh Ninh Bình.

Địa bàn hoạt động tại 20 xóm (Thọ Nghiệp và Xuân Phú cũ) xã Xuân Hưng và xã Xuân Giang, tỉnh Ninh Bình với khoảng 27.000 nhân khẩu, 7.500 hộ dân, ngành nghề chủ yếu của người dân trên địa bàn là nông nghiệp, tiểu thủ công nghiệp và dịch vụ.

2. Những mặt làm được

QTDND Thọ Nghiệp cơ bản chấp hành các quy định của Pháp luật, của NHNN về các mặt hoạt động như: công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ; hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích

lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; công tác kế toán, tài chính; công tác an toàn kho quỹ.

3. Những tồn tại, hạn chế

Công tác tổ chức, quản trị, điều hành, hoạt động của hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ của QTDND Thọ Nghiệp còn một số tồn tại, hạn chế về việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ; hoạt động cho vay còn tồn tại, hạn chế trong công tác thẩm định, hồ sơ cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, tài sản bảo đảm; công tác kế toán, tài chính còn tồn tại về chứng từ thanh toán, hồ sơ thanh lý công cụ, dụng cụ chưa đầy đủ, hạch toán không đúng tính chất tài khoản; công tác an toàn kho quỹ còn tồn tại về quản lý sổ tiết kiệm hồng, giám sát trực tiếp việc xuất tài sản.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 yêu cầu QTDND Thọ Nghiệp thực hiện tổng số 14 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra Quỹ tín dụng nhân dân Thọ Nghiệp./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV7 (để báo cáo);
- PGĐ Đặng Văn Kim (để báo cáo);
- Công TTĐT (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra. NNH.

**KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Nguyễn Thị Quy