

u e e

জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)

এর

ঃ বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদন ঃ

নিরীক্ষা বর্ষ ২০১৯-২০২০

নিরীক্ষক এর নাম, পদবী ও ঠিকানা

সুনীল কুমার সরকার

উপজেলা সমবায় অফিসার

নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

# জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর ঋণ কার্যক্রমের উপর ২০১৯-২০২০ইং সনের বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদনঃ-

## প্রাথমিক বিবরণী।

|                                             |                                                                                                   |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ০১। প্রকল্পের নাম                           | ঃ জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)                                                            |
| ০২। প্রকল্পের ঠিকানা                        | ঃ গ্রাম- জোড়া পুকুর, ডাকঘর-কায়েমপুর, ইউনিয়ন-রাধানগর<br>উপজেলা-গোমস্তাপুর, জেলা-চাঁপাইনবাবগঞ্জ। |
| ০৩। অর্থ সরবরাহকারী সংস্থা                  | ঃ আশ্রয়ন বাস্তবায়ন সংস্থা, প্রধানমন্ত্রীর কার্যালয়, ঢাকা।                                      |
| ০৪। আশ্রয়ন প্রকল্পের ব্যারাক হাউসের সংখ্যা | ঃ ০৫ টি।                                                                                          |
| ০৫। পূর্ণবাসিত পরিবারের সংখ্যা              | ঃ ৫০ টি।                                                                                          |
| ০৬। সদস্য/সদস্যের সংখ্যা                    | ঃ ৯৬ জন (পুরুষ-৪৮ জন, মহিলা-৪৮ জন)                                                                |
| ০৭। উপজেলা প্রকল্প ঋণ কমিটির পরিচিতি        | ঃ                                                                                                 |

| ক্রমিক নং | নাম                                                        | পদবী       |
|-----------|------------------------------------------------------------|------------|
| ০১        | উপজেলা নির্বাহী কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ      | সভাপতি     |
| ০২        | সহকারী কমিশনার (ভূমি), গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ          | সদস্য      |
| ০৩        | উপজেলা যুব উন্নয়ন কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ   | সদস্য      |
| ০৪        | উপজেলা পল্লী উন্নয়ন কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ | সদস্য      |
| ০৫        | উপজেলা সমাজসেবা কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ      | সদস্য      |
| ০৬        | উপজেলা মহিলা বিষয়ক কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ  | সদস্য      |
| ০৭        | ভারপ্রাপ্ত কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর থানা, চাঁপাইনবাবগঞ্জ      | সদস্য      |
| ০৮        | উপজেলা সমবায় কর্মকর্তা, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ        | সদস্য সচিব |

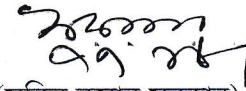
|                                          |                                                                                      |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ০৮। বর্তমান অডিট কাল                     | ঃ ০১/০৭/২০১৯ হতে ৩০/০৬/২০২০ পর্যন্ত                                                  |
| ০৯। আবাস হতে প্রকল্পে ঋণ বরাদ্দ          | ঃ ৩,৫০,০০০/-                                                                         |
| ১০। ২০১৯-২০২০ ইং সনে ঋণ বিতরণ            | ঃ নাই।                                                                               |
| ১১। ২০১৯-২০২০ ইং সনে ঋণ আসল আদায়        | ঃ ২,৪৯,১৬৬/-                                                                         |
| ১২। ২০১৯-২০২০ ইং সনে সার্ভিস চার্জ আদায় | ঃ ১৯,৯৩৪/-                                                                           |
| ১৩। ঋণ গ্রহীতা সদস্য সংখ্যা              | ঃ ২২ জন (২০১৮-১৯ইং সনে)                                                              |
| ১৪। বিগত অডিট অফিসারের নাম ও পদবী        | ঃ জনাব মোঃ শফিকুল ইসলাম, উপজেলা সমবায় অফিসার<br>চাঁপাইনবাবগঞ্জ সদর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ। |
| ১৫। বিগত অডিট সম্পাদনের তারিখ            | ঃ ৩০/১০/২০১৯ইং                                                                       |

- ১৬। বর্তমান অডিট অফিসারের নাম ও পদবী : জনাব সুনিল কুমার সরকার, উপজেলা সমবায় অফিসার  
নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।
- ১৭। বর্তমান অডিট সম্পাদনের তারিখ : ১৮/১১/২০২০ইং
- ১৮। ব্যাংক জমার পরিমাণ : ৩,২৫,৭৪৫/-
- ১৯। সার্ভিস চার্জ আদায়ের হার : ৮%
- ২০। আদায়কৃত সার্ভিস চার্জ বিতরণের হার (২০১৯-২০২০) :

| আবাস (৩%) | সমিতি (৩%) | ব্যক্তি (২%) |
|-----------|------------|--------------|
| -         | -          | -            |

২০১৯-২০২০ অডিট বর্ষে সার্ভিস চার্জ বিতরণ করা হয় নাই।

- ২১। বিবরণ প্রস্তুতির তারিখ : ১৮/১১/২০২০ইং।
- ২২। প্রস্তুতকারী : জনাব সুনিল কুমার সরকার, উপজেলা সমবায় অফিসার  
নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

  
(সুনিল কুমার সরকার)  
অডিট অফিসার

ও  
উপজেলা সমবায় অফিসার  
নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

## জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর ঋণ কার্যক্রমের উপর ২০১৯-২০২০ ইং সনের অডিট প্রতিবেদন।

### ঃ অডিট মন্তব্য ঃ

জেলা সমবায় অফিসার, চাঁপাইনবাবগঞ্জ মহোদয়ের ১৫/০৭/২০২০ইং তারিখের ৫২১ নং স্মারক মূলে আদেশ প্রাপ্ত হয়ে গোমস্তাপুর উপজেলাধীন জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর ২০১৯-২০২০ইং সনের বার্ষিক অডিট কার্য ১৮/১১/২০২০ইং তারিখ সম্পাদন করিলাম। নিরীক্ষা কালীন সময়ে ছোট খাটো ত্রুটি বিচ্যুতি সংশোধন করা হলো। প্রকল্পের নিরীক্ষা মন্তব্য নিন্ম ধারাবাহিক ভাবে বর্ণনা করা হলো।

### পর্যবেক্ষণ - ০১ (প্রকল্পের উদ্দেশ্য)

সরকার কর্তৃক অসহায়, ছিন্নমূল, ভূমিহীন পরিবারকে আশ্রয়দান এবং তাদের পুনর্বাসিত করায় হচ্ছে জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) প্রকল্পের উদ্দেশ্য।

### পর্যবেক্ষণ - ০২ (আশ্রয়ন প্রকল্প গঠন ও পুনর্বাসন)

অত্র জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর যাত্রা শুরু হয় ২০০৫ সনে। প্রকল্পের ব্যারাক হাউসের সংখ্যা ০৫টি। প্রতিটি ব্যারাক হাউসে ১০টি করে মোট ৫০টি পরিবারকে পুনর্বাসিত করা হয়। পরিবারের সদস্য সংখ্য মোট ৯৬ জন। এক নজরে প্রকল্পের তথ্য নিম্নরূপ ঃ

| ইউনিয়নের<br>নাম | প্রকল্পের নাম                           | পরিবারের<br>সংখ্যা | জমির পরিমাণ |       |          |      | পুনর্বাসনের<br>তারিখ |
|------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------|-------|----------|------|----------------------|
|                  |                                         |                    | বসত         | পুকুর | অন্যান্য | মোট  |                      |
| রাধানগর          | জোড়া পুকুর আশ্রয়ন<br>প্রকল্প (ফেইজ-২) | ৫০                 | ০.৩০        | ১.৫৯  | ১.২৫     | ৩.১৪ | ০৯/১১/০৪ইং           |

### পর্যবেক্ষণ - ০৩ (ঋণ বরাদ্দ)

প্রধানন্ত্রীর কার্যালয়, ঢাকা হতে প্রকল্পের অনুকূলে ৩,৫০,০০০/- টাকা মাত্র বরাদ্দ পাওয়া যায়। উক্ত টাকা সোনালী ব্যাংক, রহনপুর শাখায় রক্ষণাবেক্ষণ করা হচ্ছে, যার হিসাব নং-০০১০১৪৪৪২। উক্ত হিসাবটি উপজেলা নির্বাহী অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ ও উপজেলা সমবায় অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ এর যৌথ স্বাক্ষরে পরিচালিত হচ্ছে।

### পর্যবেক্ষণ - ০৪ (ঋণ বিতরণ)

আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় যে, ২০১৯-২০২০ইং সনে কোন ঋণ বিতরণ করা হয় নাই। করোনা ভাইরাস এর জন্য ২০১৯-২০২০ অডিট বর্ষে ঋণ বিতরণ হয় নাই।

### পর্যবেক্ষণ - ০৫ (ঋণ আদায়)

আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় যে, ২০১৯-২০২০ইং সনে নিম্নবর্ণিত ট্রেডে সার্ভিস চার্জ সহ ঋণ আদায় করা হয়েছে। বিবরণী নিম্নে প্রদান করা হলো।

| ক্রমিক নং | ট্রেডের নাম       | টাকার পরিমাণ |
|-----------|-------------------|--------------|
| ০১        | ছাগল পালন         | ৪৩,২০০/-     |
| ০২        | গাভী পালন         | ৪৯,৮৬০/-     |
| ০৩        | গরু মোটা তাজা করণ | ৬৪,৮০০/-     |
| ০৪        | মৎস্যচাষ          | ২১,৬০০/-     |
| ০৫        | রিক্সা ভ্যান      | ৬৮,০৪০/-     |
| ০৬        | কম্পোষ্ট সার      | ২১,৬০০/-     |
|           | মোট=              | ২,৬৯,১০০/-   |

### পর্যবেক্ষণ - ০৬ (সার্ভিস চার্জ আদায় ও প্রদান)

এখন পর্যন্ত সার্ভিস চার্জ খাতে প্রধান মন্ত্রীর কার্যালয় আশ্রয়ন প্রকল্পে ৪৪,০৭৮/- টাকা প্রেরণ করা হয়েছে। আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় যে, ২০১৯-২০২০ইং সনে সার্ভিস চার্জ খাতে প্রধান মন্ত্রীর কার্যালয় আশ্রয়ন প্রকল্পে কোন সার্ভিস চার্জ প্রেরণ করা হয় নাই। আদায়কৃত সার্ভিস চার্জের টাকার অংশ ভিত্তিক যথাস্থানে প্রেরণ নিশ্চিত করতে দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা ও উপজেলা সমবায় অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জকে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

### পর্যবেক্ষণ - ০৭ (প্রশিক্ষণ)

প্রকল্পে বসবাসরত সদস্য/সদস্যগণের প্যাকেজ ও অরিয়েন্টেশন প্রশিক্ষণ অনুষ্ঠিত হয়েছে। প্যাকেজ ও অরিয়েন্টেশন প্রশিক্ষণে ৮৯ জন সদস্য/সদস্যগণ অংশ গ্রহণ করেন।

২৬৬  
২৭

### পর্যবেক্ষণ - ০৮ (মাঠে ঋণ পাওনা আসল)

প্রকল্প শুরু হতে অডিট কালীন পর্যন্ত মাঠে ঋণ পাওনা আসল চলতি ০০/-টাকা এবং বকেয়া (খেলাপী) ১,০৬,০৮১/-টাকা, সর্বমোট ১,০৬,০৮১/- টাকা। ১,০৬,০৮১/-টাকা ঋণ আসল খেলাপীর কারণ সুবিধা ভোগীগণ ঋণ গ্রহণ করে পরিশোধ না করে অন্যত্র গমন করেছেন অথাৎ পলাতক।

### পর্যবেক্ষণ - ০৯ (মাঠে সার্ভিস চার্জ পাওনা)

প্রকল্প শুরু হতে অডিট কালীন পর্যন্ত মাঠে সার্ভিস চার্জ পাওনা চলতি ০০/-টাকা এবং বকেয়া (খেলাপী) ৮,৯৩৯/-টাকা সর্বমোট ৮,৯৩৯/- টাকা। ৮,৯৩৯/- টাকা সার্ভিস চার্জ খেলাপীর কারণ সুবিধা ভোগীগণ ঋণ গ্রহণ করে পরিশোধ না করে অন্যত্র গমন করেছেন অথাৎ পলাতক।

### পর্যবেক্ষণ - ১০ (রেকর্ড পত্র)

অডিট চলাকালে প্রকল্পের নিম্নবর্ণিত রেকর্ড পত্র পাওয়া গেল।

১) ঋণ বিতরণ রেজিস্টার, ২) চেক ইস্যু বহি, ৩) ঋণ দাদন বহি, ৪) দৈনিক আদায় রেজিস্টার, ৫) সাধারণ খতিয়ান ৬) টাকা আদায় রশিদ, ৭) নগদান বহি।

সকল রেজিস্টার হাল নাগাদ করা হয়েছে। রেজিস্টার সমূহ যথাযথ ভাবে লিপিবদ্ধ সহ সংরক্ষণ করার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা ও উপজেলা সমবায় অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জকে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

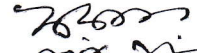
### পর্যবেক্ষণ - ১১ (ব্যাংক সার্ভিস চার্জ আদায়/কর্তন)

আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় যে, ২০১৯-২০২০ইং সনে ব্যাংক সার্ভিস চার্জ খাতে কোন কর্তন করে নাই এবং ব্যাংক হতে কোন লাভ প্রদান করা হয় নাই। ব্যাংক যাতে জমাকৃত টাকার উপর সার্ভিস চার্জ কর্তন না করে সে ব্যাপারে সতর্ক থাকার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা ও উপজেলা সমবায় অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জকে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

### পর্যবেক্ষণ - ১২ (সমাপনী মজুদ তহবিল)

৩০/০৬/২০২০ইং তারিখে এবং অডিটের তারিখ নগদান বহির লিখিত হিসাব অনুযায়ী হস্তমজুদ তহবিল নাই। তবে নগদান বহি মোতাবেক ৩০/০৬/২০২০ইং তারিখ পর্যন্ত ব্যাংক স্থিতির পরিমাণ ৩,২৫,৭৪৫/- টাকা মাত্র। যা সোনালী ব্যাংক লিঃ, রহনপুর শাখায় রক্ষনাবেক্ষণ করা হচ্ছে। যার হিসাব নং-৪৭০৭০০১০১৪৪৪২। ব্যাংক স্টেটমেন্ট এর সহিত মিল পরিলক্ষিত হলো।

পরিশেষে অত্র প্রকল্পের অধিকতর কল্যাণ ও সমৃদ্ধি কামনা করে এবং অডিটকালে দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা ও উপজেলা সমবায় অফিসার,গোমস্তাপুর,চাঁপাইনবাবগঞ্জ অডিট কাজে সহযোগিতা করার জন্য তাদেরকে ধন্যবাদ জানিয়ে অত নিরীক্ষা প্রতিবেদন সমাপ্ত করা হলো।

  
২৭ ৪৮৮১১/২০২০  
(সুনিল কুমার সরকার)  
অডিট অফিসার

ও  
উপজেলা সমবায় অফিসার  
নাচোল,চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

## জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)

এর

০১/০৭/২০১৯ হতে ৩০/০৬/২০২০ইং তারিখ পর্যন্ত জমা খরচের হিসাব

| জমা        |                            |            | খরচ        |                                     |            |
|------------|----------------------------|------------|------------|-------------------------------------|------------|
| ক্রঃ<br>নং | বিবরণ                      | টাকা       | ক্রঃ<br>নং | বিবরণ                               | টাকা       |
| ০১         | কর্জের আসল আদায়           | ২,৪৯,১৬৬/- | ০১         | ঋণ বিতরণ                            | ০০/-       |
| ০২         | কর্জের সার্ভিস চার্জ আদায় | ১৯,৯৩৪/-   | ০২         | ব্যাংক চার্জ কর্তন                  | ০০/-       |
| ০৩         | ব্যাংক কর্তৃক সুদ প্রাপ্ত  | ০০/-       | ০৩         | প্রকল্প দপ্তরে সার্ভিস চার্জ প্রেরণ | ০০/-       |
|            |                            |            | ০৪         | সমিতিতে সার্ভিস চার্জ প্রদান        | ০০/-       |
|            |                            |            | ০৫         | ব্যক্তির অংশ সার্ভিস চার্জ প্রদান   | ০০/-       |
|            |                            |            |            |                                     |            |
|            | মোট                        | ২,৬৯,১০০/- |            | মোট                                 | --         |
|            | আগত ব্যাংক স্থিতি          | ৫৬,৬৪৫/-   |            | সমাপনী ব্যাংক স্থিতি                | ৩,২৫,৭৪৫/- |
|            | সর্বমোট                    | ৩,২৫,৭৪৫/- |            | সর্বমোট                             | ৩,২৫,৭৪৫/- |

১৪/০৭/২০২০  
১৪/০৭/২০২০  
অডিট অফিসার

১৪/০৭/২০২০  
১৪/০৭/২০২০  
তদারকী অফিসার

১৪/০৭/২০২০  
উপজেলা সমবায় অফিসার  
গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

জোড়া পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর ঋণ পাওনার তালিকা।  
(৩০/০৬/২০২০ইং তারিখে)

| ক্রঃনং | নাম                       | ব্যারাক নং | ঋণের খাত                  | ঋণ গ্রহণের তাং | ঋণের টাকা  | সার্ভিস চার্জ |
|--------|---------------------------|------------|---------------------------|----------------|------------|---------------|
| ০১     | শ্রী নরেশ মাহাতো          | ১/২        | রিক্রাভ্যান ক্রয়         | ২২/১০/০৬       | ৫০০০/-     | ৪০০/-         |
| ০২     | মোঃ তোরিকুল<br>পিতা-সায়দ | ৪/১        | রিক্রাভ্যান ক্রয়         | ১১/০৯/১৪       | ৮০০০/-     | ৬৪০/-         |
| ০৩     | শ্রী মতি রাণী             | ১/৬        | গরু মোটা তাজা             | ২২/১০/০৬       | ৫০০০/-     | ৪০০/-         |
| ০৪     | মোসাঃ এসনুর               | ৩/৫        | গরু মোটা তাজা             | ০২/০২/১০       | ৯০০০/-     | ৭২০/-         |
| ০৫     | মোসাঃ জোসনা               | ৫/৯        | গবাদী পশু পালন            | ০৪/১০/০৬       | ৫০০০/-     | ৪০০/-         |
| ০৬     | মোসাঃ সালমা               | ৫/১        | গরু মোটা তাজা             | ০২/০৩/১৬       | ১১০০০/-    | ৮৮০/-         |
| ০৭     | মোসাঃ চেনবানু             | ৩/৬        | গাভী পালন<br>(৫০০০/-)     | ০৪/০৮/০৫       | ২৫০০/-     | ২০০/-         |
| ০৮     | মোসাঃ সায়দা              | ৩/৭        | গাভী পালন                 | ১৮/০৮/১১       | ৭০০০/-     | ৭২০/-         |
| ০৯     | মোসাঃ শাহনাজ              | ৩/৮        | গাভী পালন                 | ০৪/০৮/০৫       | ৩২৪০/-     | ৪০০/-         |
| ১০     | মোসাঃ রেবিনা              | ৫/৭        | ছাগল পালন                 | ০৪/১০/০৬       | ৩০০০/-     | ২৪০/-         |
| ১১     | মোসাঃ অমিরন               | ৪/১        | ছাগল পালন                 | ১১/০৯/১৪       | ৫১০৯/-     | ২৯১/-         |
| ১২     | মোঃ কাজল                  | ৫/১        | কম্পোষ্ট সার              | ০২/০৩/১৬       | ১০০০০/-    | ৮০০/-         |
| ১৩     | মোঃ এনামুল,পি-উসমান       | ৫/৯        | মৎস্য চাষ                 | ১৮/০৮/১১       | ৮০০০/-     | ৬৪০/-         |
| ১৪     | মোঃ আঃ রশিদ (বোদি)        | ৩/৫        | কম্পোষ্ট সার<br>(৪,০০০/-) | ২২/১০/০৬       | ৩২৮০/-     | ৩২০/-         |
| ১৫     | মোঃ আজিজুল                | ৩/৭        | কম্পোষ্ট সার<br>(৭,০০০/-) | ১৮/০৮/১১       | ৫০০০/-     | ৫৬০/-         |
| ১৬     | শ্রী মতিলাল               | ১/৫        | কম্পোষ্ট সার              | ২২/১০/০৬       | ৪০০০/-     | ৩২০/-         |
| ১৭     | শ্রী সেধুঃ মাহাতো         | ১/২        | গাভী পালন<br>(৫০০০/-)     | ২২/১০/০৬       | ১৪৫২/-     | ১৬৮/-         |
| ১৮     | মোঃ সাদিকুল               | ৫/৭        | কম্পোষ্ট সার              | ০৪/১০/০৬       | ৩০০০/-     | ৩২০/-         |
| ১৯     | মোঃ টুটুল                 | ৩/৪        | মৎস্য চাষ<br>(৮০০০/-)     | ১৮/০৮/১১       | ৩০০০/-     | ৪০/-          |
| ২০     | শ্রী সরেশ রায়            | ১/৫        | রিক্রাভ্যান ক্রয়         | ০২/০২/০৯       | ৪৫০০/-     | ৪৮০/-         |
|        |                           |            |                           |                |            |               |
|        |                           |            |                           | সর্বমোট=       | ১,০৬,০৮১/- | ৮,৯৩৯/-       |

২৪/০৬/২০২০  
অডিট অফিসার

২৪/০৬/২০২০  
তদারকী অফিসার

২৬.০৬.২০২০  
উপজেলা সমবায় অফিসার  
গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।