৬.০০

কুমিল্লা - একের আশ্রয়ন প্রকল্প কেন্দ্র - ৫

এর

-: বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদন ও হিসাব বিবরণী :-

নিরীক্ষা কাল : ২০১৯ - ২০২০

-: নিরীক্ষক এর নাম, পদবী ও ঠিকানা :-

সুনীল কুমার সরকার

উপজেলা সমবায় অফিসার,

নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ ।

শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর কার্যক্রমের উপর

২০১৯ - ২০২০ সালের বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদন

প্রাথমিক বিবরনী

০১। **সমিতির নাম** ঃ **শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)** ।

০২। প্রকল্পের ঠিকানা ঃ সাং ঃ- **শালুক পুকুর**, ডাক ঃ কায়েমপুর,
উপজেলা ঃ-গোমস্তাপুর, জেলা ঃ- চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

০৩। অর্থ সরবরাহকারী সংস্থা ঃ আশ্রয়ন বাস্তবায়ন সংস্থা, প্রধান মন্ত্রির কার্যালয়, ঢাকা ।

০৪। আশ্রয়ন প্রকল্পের ব্যারাক হাউসের সংখ্যা ঃ ০৪ টি।

০৫। পুনর্বাসিত পরিবারের সংখ্যা ঃ ৪০ টি

০৬। সদস্য / সদস্যার সংখ্যা ঃ ৭৫ জন (পুরুষ- ৩৫ জন, মহিলা- ৪০ জন)।

০৭। উপজেলা প্রকল্প ঋণ কমিটির পরিচিতি।

ক্রমিক নং	নাম	পদবী
০১।	উপজেলা নির্বাহী অফিসার, 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 সমাজ সেবা 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। নিরীক্ষা কাল ঃ ০১/০৭/১৯ ইং তারিখ হতে ৩০/০৬/২০ ইং পর্যন্ত।

০৯। আবাস হতে প্রকল্পে ঋণ বরাদ্দ ঃ ২,৮০,০০০/- টাকা।

১০। ২০১৯ - ২০২০ ইং সনে ঋণ বিতরণ ঃ ঋণ বিতরণ নাই।

১১। ২০১৯ - ২০২০ ইং সনে ঋণ আদায় ঃ ২৯,৯৩৭/- টাকা।

১২। ২০১৯ - ২০২০ ইং সনে সার্ভিস চার্জ আদায় ঃ ২,৬০৩/- টাকা।

১৩। বিগত অডিট অফিসারের নাম ও পদবীঃ

নাম	পদবী
মোঃ শফিকুল ইসলাম	উপজেলা সমবায় অফিসার, চাঁপাইনবাবগঞ্জ, সদর ।

১৪। বিগত অডিট সম্পাদনের তারিখ ঃ ২৭/১০/২০১৯ ইং।

১৫। বর্তমান অডিট অফিসারের নাম ও পদবী ঃ

নাম	পদবী
সুনীল কুমার সরকার	উপজেলা সমবায় অফিসার, নাচোল ,চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

১৭। ঋণ গ্রহিতার সদস্য সংখ্যা ঃ ৪০ জন (পুরুষ- ১৯ জন, মহিলা- ২১ জন)।

১৮। ব্যাংক জমার পরিমান ঃ ১,০৪,৭৬০/- টাকা।

১৯। সার্ভিস চাজ আদায়ের হার ঃ ৮%

২০। আদায়কৃত সার্ভিস চার্জ বিতরণের হার।

আবাস (৩%)	সমিতি (৩%)	ব্যক্তি (২%)
৫১,১৭৮/-	৩২,২৫৭/-	২৫,১৮৫/-

৩২। বিবরণ প্রস্তুতির তারিখ ঃ ১৬/১১/২০ ইং।

৩৩। প্রস্তুতকারী ঃ সুনীল কুমার সরকার, উপজেলা সমবায় অফিসার, নাচোল, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

১৬/১১/২০২০

সুনীল কুমার সরকার
উপজেলা সমবায় অফিসার
নাচোল,চাঁপাইনবাবগঞ্জ।
ও
অডিট অফিসার
শালুক-পুকুর আশ্রয়ণ প্রকল্প (ফে-২)

শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর ঋণ কার্যক্রমের উপর

২০১৯ - ২০২০ সালের বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদন

-ঃ প্রাথমিক বিবরনী ঃ-

জেলা সমবায় অফিসার, চাঁপাইনবাবগঞ্জ মহোদয়ের ১৫/০৭/২০২০ ইং তারিখের ৫২১ নং আদেশ প্রাপ্ত হয়ে গোমস্তাপুর উপজেলাধীন " **শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)** " এর ২০১৯-২০২০ ইং সনের অডিট কার্য ১৬/১১/২০২০ ইং তারিখে সম্পাদন করিলাম। নিরীক্ষা কালীন সময়ে ছোট-খাট ত্রুটি বিচ্যুতি সংশোধন করা হলো। প্রকল্পের নিরীক্ষা মন্তব্য নিম্নে ধারাবাহিকভাবে বর্ণানা করা হলো ঃ

পর্যবেক্ষন-০১ (প্রকল্পের উদ্দেশ্য)

সরকার কর্তৃক অসহায়, ছিন্নমুল, ভূমিহীন পরিবারের আশ্রয় দান এবং তাদের পুনর্বাসিত করায় হচ্ছে **"শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)" প্রকল্পের উদ্দেশ্য।**

পর্যবেক্ষন-০২ (আশ্রয়ন প্রকল্প গঠন ও পুনর্বাসন)

অত্র " শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) " এর যাত্রা শুরু হয় ২০০৪ সনে। প্রকল্পের ব্যারাক হাউসের সংখ্যা ০৪ টি। প্রতিটি ব্যারাক হাউসে ১০ টি করে মোট ৪০ টি পরিবার কে পুনর্বাসিত করা হয়। পরিবারের সদস্য সংখ্যা মোট ৭৫ জন । এক নজরে প্রকল্পের তথ্য নিম্নরুপ ঃ

ইউনিয়নের নাম	প্রকল্পের নাম	পরিবারের সংখ্যা	জমির পরিমান (একর)				পুনর্বাসনের তারিখ
			বসত	পুকুর	অনান্য	মোট	
রাধানগর	**শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২)**	৪০	০.২৪	১.৩১	০.৭৪	২.২৯	২১/১২/০৪ ইং

পর্যবেক্ষন-০৩ (ঋন বরাদ্দ)

প্রধান মন্ত্রির কার্যালয়, ঢাকা হতে প্রকল্পের অনুকূলে ২,৮০,০০০/- টাকা মাত্র বরাদ্দ পাওয়া যায়। উক্ত টাকা সোনালী ব্যাংক, রহনপুর শাখায় রক্ষাবেক্ষন করা হচ্ছে। যার হিসাব নং- ১৪৪৫/৩ । উক্ত হিসাবটি উপজেলা নির্বাহী অফিসার, গোমস্তাপুর মহোদয় ও উপজেলা সমবায় অফিসার, গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ এর যৌথ স্বাক্ষরে পরিচালিত হচ্ছে।

পর্যবেক্ষন-০৪ (ঋন বিতরন ও আদায়)

আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় যে ২০১৭ - ২০১৮ ইং সনে সদস্যদের মধ্যে ঋণ বিতরণ করা হয় ২,৬২,০০০/- টাকা এবং খেলাপি ঋণ (পলাতক সদস্য) ১৭,৭৮০/- টাকা। আলোচ্য বর্ষে ২৯,৯৩৭/- টাকা আসল এবং ২,৬০৩/- টাকা সার্ভিস চার্জ আদায় হয় এবং ও খেলাপি ঋণ (পলাতক সদস্য) ১৮,০০০/- টাকা । যা ৩০/০৬/২০ ইং তারিখের ঋণ গ্রহিতার বিস্তারিত তালিকার সাথে মিল রয়েছে। প্রকল্পের ঋণ দাদন ও আদায় নীতিমালা অনুযায়ী করার জন্য পরামর্শ দেওয়া হলো।

পর্যবেক্ষন– ০৫ (সার্ভিস চার্জ আদায় ও প্রদান)

এখন পর্যন্ত সার্ভিস চার্জ খাতে প্রধান মন্ত্রীর কার্যালয় আশ্রয়ন প্রকল্পে ৫১,১৭৮/- টাকা প্রেরন করা হয়েছে। আদায়কৃত সার্ভিস চার্জের টাকা অংশ ভিত্তিক যথাস্থানে প্রেরন নিশ্চিত করতে উপজেলা সমবায় অফিসার ,গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ কে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

পর্যবেক্ষন–০৬ (প্রশিক্ষন)

প্রকল্পে বসবসরত সদস্যা/সদস্যগণের প্যাকেজ ও অরিয়েন্টেশন প্রশিক্ষণ অনুষ্ঠিত হয়েছে। প্যাকেজ ও অরিয়েন্টেশন প্রশিক্ষনে ৭৫ জন সদস্যা/সদস্য অংশ গ্রহন করেছে।

পর্যবেক্ষন–০৭ (রেকর্ড পত্র)

অডিট চলাকালে প্রকল্পের নিম্নলিখিত রেকর্ডপত্র পাওয়া গেল ঃ

১) ঋণ বিতরণ রেজিষ্টার ২) চেক ইস্যু বহি ৩) ঋণ দাদন ৪) দৈনিক আদায় রেজিষ্টার ৫) টাকা আদায় রশিদ এবং ৬) নগদান বহি সংরক্ষন করা হচ্ছে এবং সকল রেজিষ্টার হাল নাগাদ করা হয়েছে। রেজিষ্টার সমূহ যথাযথ ভাবে লিপিবদ্ধসহ সংরক্ষন করার জন্য এবং নগদান বহি লিপিবদ্ধ করনের ক্ষেত্রে সর্বদা হালতক লিপিবদ্ধকরণ, কাটাকাটি ও রিবাইট বর্জন করার জন্য দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা ও উপজেলা সমবায় অফিসার ,গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ কে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

পর্যবেক্ষন–০৮ (ব্যাংক সার্ভিস চার্জ আদায়)

আলোচ্য অডিট বর্ষে দেখা যায় ব্যাংক সার্ভিস চার্জ খাতে কোন টাকা কর্তন নাই, কিন্তু ব্যাংকে জমাকৃত টাকার উপর কোন লাভ প্রদান করেনি। । ফলে ৩০/০৬/২০২০ ইং তারিখে ব্যাংক সার্ভিস চার্জ খাতে কোন টাকা কর্তন করা হয় নাই।

পর্যবেক্ষন– ০৯ (নগদায়ন মজুদ)

৩০/০৬/২০২০ ইং তারিখে এবং অডিটের তারিখে নগদান বহির লিখিত হিসাব অনুযায়ী হস্তমজুদ তহবিল নাই। তবে নগদান বহি মোতাবেক ৩০/০৬/২০২০ ইং তারিখ পর্যন্ত ব্যাংক স্থিতির পরিমান ১,০৪,৭৬০/- টাকা মাত্র যা সোনালী ব্যাংক লিঃ রহনপুর শাখায় রক্ষাবেক্ষণ করা হচ্ছে। যার হিসাব নং- ১৪৪৩/৩ । ব্যাংক ষ্টেটমেন্ট এর সাথে মিল পরিলক্ষিত হলো।

১৫/১১/২০২০

সুনীল কুমার সরকার
উপজেলা সমবায় অফিসার
নাচোল,চাঁপাইনবাবগঞ্জ।
ও
অডিট অফিসার

শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর

৩০/০৬/২০১৯ ইং হতে ৩০/০৬/২০২০ পর্যন্ত

-ঃ জমা-খরচের হিসাব ঃ-

ক্রঃনং	বিবরণ	টাকা	ক্রঃনং	বিবরণ	টাকা
০১।	কর্জের আসল আদায়	২৯,৯৩৭/-	০১।	কোন লেনদেন নেই	০০০০/-
০২।	কর্জের সার্ভিস চার্জ আদায়	২,৬০৩/-	০২।		
			০৩।		
			০৪।		
	মোট =	৩২,৫৪০/-		মোট =	০০০০/-
	আগত ব্যাংক মজুদ =	৭২,২২০/-		সমাপনী ব্যাংক মজুদ =	১,০৪,৭৬০/-
	সর্বমোট =	১,০৪,৭৬০/-		সর্বমোট =	১,০৪,৭৬০/-

তদারকি অফিসার
শালুক-পুকুর আশ্রয়ণ প্রকল্প (ফে-২)

১৬.১১.২০২০
উপজেলা সমবায় অফিসার
গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

২৬/১১/২০২০
অডিট অফিসার
শালুক-পুকুর আশ্রয়ণ প্রকল্প (ফে-২)

শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর
৩০/০৬/২০২০ ইং পর্যন্ত ঋণ গ্রহীতার বিস্তারিত তালিকা

ক্রং নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ব্যারাক/ কক্ষ নং	ঋণ বিতরণনের তারিখ	ট্রেডের নাম	কর্জ পাওনা (আসল)	সার্ভিস ফি	মোট
০১	মোসাঃ নাজমা বেগম	৪/৯	১৪/০৮/১৮	গাভী পালন	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০২	মোসাঃ রোকিয়া বেগম	৪/৬	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৩	মোসাঃ ফিরোজা বেগম	৩/১০	১৪/০৮/১৮	,,	পরিশোধ	পরিশোধ	পরিশোধ
০৪	মোসাঃ ববিতা বেগম	২/৮	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৫	মোসাঃ সারমিন বেগম	১/১	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৬	মোসাঃ সামিরন বেগম	১/৬	১৪/০৮/১৮	গরুমোটা তাজাকরন	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৭	মোসাঃ পারুল বেগম	১/১০	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৮	মোসাঃ শিউলি বেগম	১/৫	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
০৯	মোসাঃ বেদানা বেগম	১/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
১০	মোসাঃ জুলেখা বেগম	৩/১	১৪/০৮/১৮	,,	৮,০০০/-	৬৪০/-	৮,৬৪০/-
১১	মোসাঃ নাজিরা বেগম	১/২	১৪/০৮/১৮	,,	৮,০০০/-	৬৪০/-	৮,৬৪০/-
১২	মোসাঃ রোকসানা বেগম	১/৪	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
১৩	মোসাঃ শিল্পী বেগম	৩/৩	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
১৪	মোসাঃ রংফুল বেগম	৩/৯	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
১৫	মোসাঃ খাইরুল নেসা বেগম	১/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৭,৫৪০/-	৬০০/-	৮,১৪০/-
১৬	মোঃ আঃ সামাদ	১/৫	১৪/০৮/১৮	মৎস্য চাষ	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
১৭	মোঃ এরফান আলী	১/১০	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
১৮	মোঃ ফাইজুদ্দিন	১/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
১৯	মোঃ তোফাজ্জুল হক	১/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
২০	**মোঃ ফজলার রহমান (অতুল)**	২/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
২১	মোঃ সাহেব আলী	৩/২	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২২	মোঃ আঃ রশিদ	৪/৭	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২৩	মোঃ মনিরুল ইসলাম	৪/৪	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫০০/-	৪৪০/-	৫,৯৪০/-
২৪	মোঃ এসলাম আলী	২/৬	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২৫	মোঃ রবু	২/৪	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২৬	মোঃ আজিজুল হক	১/২	১৪/০৮/১৮	,,	৩,৬৬০/-	২৮০/-	৩,৯৪০/-
২৭	মোঃ হেলাল উদ্দিন	৮/১	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২৮	মোঃ নজরুল ইসলাম	২/৩	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
২৯	মোঃ হামিদুল ইসলাম	১/৪	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৩০	মোসাঃ সায়েরা বেগম	৪/৬	১৪/০৮/১৮	ছাগল পালন	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৩১	মোসাঃ রৌশনারা বেগম	৩/৮	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৩২	মোসাঃ সালমা বেগম	৩/২	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
৩৩	মোসাঃ মমিনা বেগম	২/৬	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
৩৪	মোসাঃ আয়েশা বেগম	২/২	১৪/০৮/১৮	,,	৫,৫৪০/-	৪৪০/-	৫,৯৮০/-
৩৫	মোসাঃ এমালী বেগম	২/৩	১৪/০৮/১৮	,,	৬,০০০/-	৪৮০/-	৬,৪৮০/-
৩৬	মোঃ আমিনুল ইসলাম	২/৫	১৪/০৮/১৮	কম্পোষ্টসার	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৩৭	মোঃ বাইরুল ইসলাম	৪/৯	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৩৮	মোঃ বজলুর রহমান	৪/৬	১৪/০৮/১৮	,,	৫৩২/-	৮/-	৫৪০/-
৩৯	মোঃ হারুন আলী	৩/১০	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
৪০	মোঃ হোসেন আলী	২/৮	১৪/০৮/১৮	,,	৫,০৪০/-	৪০০/-	৫,৪৪০/-
			সর্বমোট =		**২,৩২,০৬৩/-**	**১৮,৩৫৭/-**	**২,৫০,৪২০/-**

শালুক পুকুর আশ্রয়ন প্রকল্প (ফেইজ-২) এর
৩০/০৬/২০২০ ইং পর্যন্ত খেলাপী ঋণ গ্রহীতার বিস্তারিত তালিকা

ক্রং নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ব্যারাক/ কক্ষ নং	ঋণ বিতরণনের তারিখ	ট্রেডের নাম	কর্জ পাওনা (আসল)	সার্ভিস ফি	মোট
০১	মোসাঃ মনিজা বেগম	৪/১০	০৪/১০/০৬	গাভী পালন	৫,০০০/-	৪০০/-	৫,৪০০/-
০২	মোসাঃ শাহনাজ বেগম	১/৯	০৭/০৭/১১	গরুমোটা তাজাকরন	৬,৫০০/-	৫২০/-	৭,০২০/-
০৩	মোঃ আতাউর রহমান	৩/৫	০৪/০৬/০৬	কম্পোষ্ট সার	৩,৫০০/-	২৮০/-	৩,৭৮০/-
০৪	মোঃ আরপ	১/৯	০৭/০৭/১১	মৎস্যচাষ	৩,০০০/-	২৪০/-	৩,২৪০/-
সর্বমোট =					১৮,০০০/-	১,৪৪০/-	১৯,৪৪০/-

তদারকি অফিসার
শালুক-পুকুর আশ্রয়ণ প্রকল্প (ফে-২)

২৩.১১.২০২০
উপজেলা সমবায় অফিসার
গোমস্তাপুর, চাঁপাইনবাবগঞ্জ।

২৩/১১/২০২০
অডিট অফিসার
শালুক-পুকুর আশ্রয়ণ প্রকল্প (ফে-২)