**পল্লী সঞ্চয় ব্যাংক**

**------------শাখা**

**জেলা:------------**

-----------------------মাসের সেলফ নিরীক্ষা প্রতিবেদন**:**

 **(টাকা কোটি টাকায়)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ক্র:নং** | **বিষয়** | **সংখ্যা/টাকা** | **হ্যাঁ** | **না** | **আংশিক** | **মন্তব্য** |
|  |  |  |
| **০১** | **ফান্ড সংক্রান্ত: (সূত্র: পসব্য/প্রকা/হিসাব-৬২/২০২২-২৩/১১১১৭ তারিখ: ০৭/০৩/২০২৩)** |  |  |  |  |  |
| ১.১ | প্রধান কার্যালয় হতে চলতি বছরে কত টাকা ফান্ড গ্রহণ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১.২ | চলতি মাসে কত টাকা প্রধান কার্যালয় হতে গ্রহণ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১.৩ | প্রধান কার্যালয়ে চলতি বছরে কত টাকা ফান্ড প্রেরণ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১.৪ | আলোচ্য মাসের শেষ তারিখে স্থানীয় ব্যাংকে কত টাকা জমা আছে। |  |  |  |  |  |
| ২ | **আমানত হিসাব:****সংযুক্তি-০৬:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/হিসাব-৪০/২০১৮-১৯/৫২৬১; তারিখ: ২৫/০৪/২০১৯**সংযুক্তি-০৭:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/হিসাব-১৯/২০১৮-১৯/৪০০৩; তারিখ: ২৭/১২/২০১৮**সংযুক্তি-০৮:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৭/২০১৬-১৭/২৭৩; তারিখ: ২৪/১০/২০১৬ |  |  |  |  |  |
| ২.১ | চলতি অর্থ বছরের আলোচ্য মাসের শুরুতে আমানতের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| ২.২ | চলতি মাসে আমানত সংগ্রহের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| ২.৩ | চলতি মাসে আমানত উত্তোলনের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| ২.৪ | চলতি মাস শেষে মোট আমানতের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| ২.৫ | সংশ্লিষ্ট মাসে কতটি আমানত হিসাব খোলা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ২.৬ | সংশ্লিষ্ট মাসে কতটি আমানত হিসাব বন্ধ করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ২.৭ | আমানত হিসাব খোলার ফরম যথাযথভাবে (হিসাব নম্বরের ভিত্তিতে) সংরক্ষণ করা হয় কি-না ? |  |  |  |  |  |
| ২.৮ | মৃত আমানতকারী হিসাব চিহ্নিত করে মার্কিং করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৩ | **ঋণ মঞ্জুর:****সূত্র:** সার্কুলার নং ০১/২০২২;তারিখ: ১৮/০৭/২০২২**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-৩৬/২০১৯-২০/২৮৬৭; তারিখ: ০৪/০৬/২০২০**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/প্রশা-১৭/২০২১-২২/৬২৪;তারিখ: ০১/০৯/২০২১**সূত্র:** সার্কুলার নং ১৪/২০২২-৫০৬২(২);তারিখ: ০৯/১১/২০২২**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-৪২/২০১৯-২০/২১৬১; তারিখ: ৩০/১১/২০২০**সূত্র:** সার্কুলার নং-১২/২০২২ (৪৫৫৭);তারিখ: ২০/১১/২০২২**সূত্র:** সার্কুলার নং-০৫/পরি-২২(অংশ-২)/২০২২-৮৮৮;তারিখ: ০৭/০৮/২০২২**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-৯/২০১৭-১৮/২২৪৯;তারিখ: ১২/০৬/২০১৮ |  |  |  |  |  |
| ৩.১ | চলতি অর্থ বছরের আলোচ্য মাসের শুরুতে কতটি ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ৩.২ | চলতি মাসে কতটি ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ৩.৩ | চলতি অর্থ বছরের আলোচ্য মাসের শেষে কত টাকা ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ৩.৪ | চলতি মাসে কত টাকা ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ৩.৫ | যথাযথ নিয়মে ঋণ মঞ্জুর করা হয় কিনা? |  |  |  |  |  |
| ৩.৬ | ঋণের টাকা সরাসরি ঋণ গ্রহীতার হিসাবের মাধ্যমে প্রদান করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৩.৭ | ঋণ বিতরণের পর ঋণ নথি নীতিমালা অনুযায়ী যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হয় কি-না। |  |  |  |  |  |
| ৩.৮ | ঋণের সার্ভিস চার্জ সঠিকভাবে আদায় করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৩.৯ | প্রদানকৃত ঋণ যথাযথ খাতে ব্যবহার করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৩.১০ | নিয়মবহিভূতভাবে একই ব্যক্তিকে একাধিক ঋণ বিতরণ করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| **৪** | **ঋণ আদায়: সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-২২(অংশ-২)/২০২০-২১/৪০৩৫; তারিখ: ২৮/০৩/২০২১**সূত্র:** সার্কুলার নং-১১/২০২২(৪১৮৯);তারিখ: ১১/১০/২০২২ |  |  |  |  |  |
| **৪.১** | চলতি মাসের শুরুতে ঋণ আদায়ের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| **৪.২** | চলতি মাসে ঋণ আদায়ের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| **৪.৩** | চলতি মাসের শেষে মোট ঋণ আদায়ের পরিমাণ কত? |  |  |  |  |  |
| **৪.৪** | চলতি ঋণ ও কিস্তি আদায়ের নিমিত্তে কতজন ঋণ গ্রহীতার সাথে যোগাযোগ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| **৪.৫** | চলতি মাসে কতটি ঋণ পুনঃতফসিলকরণ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| **০৫**  | **ভাউচার প্রস্তুত ও সংরক্ষণ:****সংযুক্তি-২০:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০২০-২১/৩৩০০; তারিখ: ২৫/০১/২০২১**সংযুক্তি-২১:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-৯/২০১৭-১৮/৬০৬তারিখ: ২৪/০৭/২০১৭**সংযুক্তি-২২:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০২০-২১/৩৬৭০; তারিখ: ১১/০২/২০২১**সংযুক্তি-২৩:- সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০১৮-১৯/২৪৭৫; তারিখ: ২২/০৭/২০১৮ |  |  |  |  |  |
| ৫.১ | ভাউচার যথাযথভাবে প্রস্তুত করা হয় কি-না ? |  |  |  |  |  |
| ৫.২ | সিবিএস এর ট্রাঞ্জেকশন শীটের সাথে সকল ভাউচার মিলিয়ে দিন শেষে বাধাই করে রেজিস্টারে এন্ট্রি দিয়ে রাখা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ০৬ | **মুদ্রিত ষ্টেশনারী দ্রব্যাদি :** |  |  |  |  |  |
| ৬.১ | সিকিউরিটি ষ্টেশনারী দ্রব্যাদি প্রধান কার্যালয় হতে প্রাপ্তির পর তা রেজিস্ট্রারে এন্ট্রি দেয়া হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৬.২ | সিকিউরিটি ষ্টেশনারী দ্রব্যাদি ইস্যুকারীর নামের বিপরীতে স্বাক্ষর নেয়া হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৬.৩ | সিকিউরিটি ষ্টেশনারী দ্রব্যাদির মাধ্যমে আদায়কৃত টাকা সিবিএস এ পোস্টিং দেয়া হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৬.৪ | নন সিকিউরিটি ষ্টেশনারী দ্রব্যাদি রেজিস্ট্রারে এন্ট্রি দেয়া এবং ইস্যু কারীর স্বাক্ষর গ্রহণ হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| **০৭** | **সিবিএস ব্যবহার সংক্রান্ত:****সূত্র:** সার্কুলার নং-১২/২০২২(৪১৯০);তারিখ: ১১/১০/২০২২।**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-১৩/২০১৭-১৮/৬৪০;তারিখ: ০৮/০৮/২০১৭ |  |  |  |  |  |
| ৭.১ | সিবিএস এর User ID & Password সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা/কর্মচারী নিজে ব্যবহার করে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৭.২ | ছুটি/ট্রেনিং/অনুমোদিত ভ্রমণে থাকা অবস্থায় User ID & Password যথাযথ নিয়তে হস্থান্তর করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৭.৩ | কতজন পল্লী লেনদেন ম্যানেজার নিয়োগ দেয়া হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ৭.৪ | লেনদেন ম্যানেজারদের কার্যক্রম নীতিমালা মোতাবেক তদারকি করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৭.৫ | পল্লী লেনদেন রেজিস্টার যথাযথভাবে সংরক্ষণ ও স্বাক্ষর যাচাই করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| **০৮** | **হিসাব: সূত্র:** পসব্য/প্রকা/প্রশা-২৮/২০২০-২১/৩৫৯৭;তারিখ: ০৭/০৩/২০২১**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/হিসাব-১(অংশ-৪)/২০২২-২৩/৯১৫১; তারিখ: ১৯/১২/২০২২ |  |  |  |  |  |
| ৮.১ | বেতন, বোনাস ও ভাতাদি যথাযথ নিয়মে প্রদান করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৮.২ | ট্যাক্স/ভ্যাট/উৎসে কর ও অন্যান্য যথাযথ হারে কর্তণ করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৮.৩ | বরাদ্দকৃত বাজেটের অতিরিক্ত খরচ করা হয়েছে কি-না। |  |  |  |  |  |
| **০৯** | **শেয়ার সংক্রান্ত (সূত্র: পসব্য/প্রকা/পরি-২৪/২০২৮-২৯/৩৬০৮ তারিখ: ২৬/১১/২০২৮)।** |  |  |  |  |  |
| ৯.১ | সকল শেয়ার ক্রয়কারীদের ববরাবরে শেয়ার সার্টিফিকে ইস্যু করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ৯.২ | শেয়ার ক্রয়কারীদের ডিভিডেন্ড প্রদান করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১০ | **মৃত্যু ঝুঁকি আচ্ছাদন প্রকল্প: (সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-২৯/২০২০-২১/৭১৫;তারিখ: ০৮/০৯/২০২০) |  |  |  |  |  |
| ১০.১ | চলতি মাসের শুরুতে মৃত্যু ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১০.২ | চলতি মাসে মৃত্যু ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১০.৩ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শুরু পর্যন্ত কতজন ঋণ গ্রহীতা মারা গেছেন? |  |  |  |  |  |
| ১০.৪ | চলতি মাসে কতজন ঋণ গ্রহীতা মৃত্যুবরণ করেছেন? |  |  |  |  |  |
| ১০.৫ | চলতি মাসের শেষে মৃত্যু ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১০.৬ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শুরু পর্যন্ত মৃত্যু ঋণ গ্রহীতার কত টাকা ঋণ সমন্বয় করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ১০.৭ | চলতি মাসে কতজন ঋণ গ্রহীতার ঋণ সমন্বয় করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ১০.৮ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শেষে মৃত্যু ঋণ গ্রহীতাদের কত টাকা সমন্বয় করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১১ | **হিসাবের রিকন্সাইল:****সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০২০-২১/৩৩০০; তারিখ: ২৫/০১/২০২১**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-৯/২০১৭-১৮/৬০৬তারিখ: ২৪/০৭/২০১৭**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০২০-২১/৩৬৭০; তারিখ: ১১/০২/২০২১**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-০৯/২০১৮-১৯/২৪৭৫; তারিখ: ২২/০৭/২০১৮ |  |  |  |  |  |
| ১১.১ | স্থানীয় ব্যাংকের সাথে ব্যাংকের সিবিএস এর হিসাবের রিকন্সাইল করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১১.২ | পল্লী লেনদেন এর হিসাব রিকন্সাইল করা হয়েছে কি-না। |  |  |  |  |  |
| ১১.৩ | মাইক্রোফাইন্যান্স এর ক্যাশ এট ব্যাংক এর সাথে সিবিএস এর সমিতির এসএনডি হিসাবের রিকন্সাইল করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১১.৪ | অন্যান্য সকল হিসাবের রিকন্সাইলকরণ করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১২ | **সদস্যদের পাশ বই রিকন্সাইলকরণ (সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-২২/২০২০-২১/১৩৪৩; তারিখ: ২৮/১০/২০২২**)** |  |  |  |  |  |
| ১২.১ | ব্যাংকের হিসাবের সাথে সকল সদস্যের পাশ বই ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে রিকন্সাইলকরণ করা হয়কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১২.২ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শুরুতে কতটি পাশ বই রিকন্সাইল করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ১২.৩ | চলতি মাসে কতটি পাশ বই রিকন্সাইল করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১২.৪ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শেষে রিকন্সাইলকৃত পাশ বইয়ের সংখ্যা কত। |  |  |  |  |  |
| ১২.৫ | কতটি পাশ বই রিকন্সাইল এর বাকী আছে। |  |  |  |  |  |
| ১২. | পল্লী লেনদেন এর মাধ্যমে আদায়কৃত টাকা রিকন্সাইল করা হয় কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১৩ | **পাশ বই ইস্যু সূত্র:** আবাআখা/উন্নয়ন/উপজেলা/৪৯/২০১৬/১৯৪০;তারিখ: ২৪/৭/২০১৯) |  |  |  |  |  |
| ১৩.১ | চলতি অর্থবছরের আলোচ্য মাসের শুরুতে কতটি পাশ বই ইস্যু করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ১৩.২ | আলোচ্য মাসে কতটি পাশ বই ইস্যু করা হয়েছে? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৩ | আলোচ্য মাসের শেষে মোট ইসুকৃত পাশ বইয়ের সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৪ | সকল সদস্যের বরাবর পাশ বই রেজিস্টারে এন্ট্রি দিয়ে ব্যবস্থাপকের স্বাক্ষরে পাশ বই ইস্যু করা হয়েছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৫ | যৌক্তিক কারণে এবং ব্যবস্থাপকের স্বাক্ষরে ডুপ্লিকেট পাশ বই ইস্যুর সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৬ | ব্যাংকের অনুমোদিত পাশ বই ব্যতীত সদস্যদের নিকট অন্য কোন পাশ থেকে থাকলে তার সংখ্যা কত? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৭ | টাকা আদায় করে পাশ বইয়ে মাঠ সহকারীর স্বাক্ষর করে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৮ | পাশ বইয়ের ভিতরে কোন পাতা মিসিং আছে কি-না? |  |  |  |  |  |
| ১৩.৯ | পাশ বইতে সঞ্চয়,ঋণের তথ্য সঠিকভাবে হালনাগাদকরণ করা হয় কি-না ? |  |  |  |  |  |
| ১৪ | **সদস্য অন্তর্ভুক্তিকরণ ( সূত্র:** পসব্য/প্রকা/পরি-২৪/২০১৮-১৯/৩৬০৮; তারিখ: ২৬/১১/২০১৮) |  |  |  |  |  |
| ১৪.১ | সমিতির সদস্যের সংখ্যা কত। |  |  |  |  |  |
| ১৪.২ | আলোচ্য মাসের শুরুতে সমিতিতে সদস্য পদ শূন্য কতটি। |  |  |  |  |  |
| ১৪.৩ | আলোচ্য মাসে কতটি সদস্য পদ শূন্য হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১৪.৪ | আলোচ্য মাসে কতটি সদস্যপদ পূরণ করা হয়েছে। |  |  |  |  |  |
| ১৪.৫ | আলোচ্য মাস শেষে কতটি সদস্য পদ শূন্য আছে। |  |  |  |  |  |
| ১৫ | **উঠান বৈঠক সূত্র:** পসব্য/প্রকা/নিরীক্ষা০৫/২০২১-২২/১২১১; তারিখ: ০৮/১২/২০২১**সূত্র:** পসব্য/প্রকা/প্রশা-১৬/২০২২-২৩/৯৫০৭; তারিখ: ০৩/০১/২০২৩ |  |  |  |  |  |
| ১৫.১ | সমিতির উঠান বৈঠক অনুষ্ঠানের সংখ্যা কতটি। |  |  |  |  |  |
| ১৫.২ | মাঠ সহকারীরা কতটি উঠান বৈঠকে উপস্থিত হয়েছেন। |  |  |  |  |  |
| ১৫.৩ | জুনিয়র অফিসাররা কতটি উঠান বৈঠকে উপস্থিত হয়েছেন। |  |  |  |  |  |
| ১৫.৪ | শাখা ব্যবস্থাপক কতটি উঠান বৈঠকে উপস্থিত হয়েছেন। |  |  |  |  |  |
| ১৫.৫ | জেলা কার্যালয়ের কর্মকর্তা কতটি উঠান বৈঠকে উপস্থিত হয়েছেন। |  |  |  |  |  |
| ১৬ | নিরীক্ষা/পরিদর্শন প্রতিবেদন পর্যালোচনা:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| নিরীক্ষার সময়কাল | মোট অনুচ্ছেদ সংখ্যা | নিষ্পন্ন অনুচ্ছেদ সংখ্যা | অনিষ্পন্ন অনুচ্ছেদ সংখ্যা | অনিষ্পন্ন অনুচ্ছেদ নম্বর | সর্বশেষ জবাব প্রদানের তারিখ |
|  |  |  |  |  |  |

 |  |  |  |  |  |
| ১৭ | **এক নজরে শাখার সার্বিক চিত্র:**(ক) শাখার তথ্যাদি:ইউনিয়নের সংখ্যা:সমিতির সংখ্যা:সদস্য সংখ্যা:সমিতির মোট ক্যাপিটাল:অনুমোদিত জনবল:বর্তমানে কর্মরত:**(**খ) শাখার কার্যক্রম:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| খাত | আলোচ্য মাসের শুরুতে | আলোচ্য মাসে | হ্রাস/বৃদ্ধি |
| ঋণ গ্রহীতার সংখ্যা |  |  |  |
| মোট অনাদায়ী ঋণ |  |  |  |
| মোট মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ |  |  |  |
| মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের হার |  |  |  |
|  |  |  |  |
| (গ)শ্রেণীকৃত ঋণ: |  |  |  |
| মোট শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ |  |  |  |
| নিম্নমান |  |  |  |
| সন্দেহজনক |  |  |  |
| মন্দ/কুঋণ |  |  |  |
|  |  |  |  |
| (ঘ)লক্ষ্যমাত্রা অর্জন সংক্রান্ত |  |  |  |
| ঋণ বিতরণের লক্ষ্যমাত্রা |  |
| পূর্ববর্তী মাসের শেষ ঋণ বিতরণ তারিখ পর্যন্ত বিতরণ |  |  |  |
| চলতি মাসে বিতরণ |  |  |  |
| বিতরণের হার |  |  |  |
|  |  |  |  |
| ঋণ আদায়ের লক্ষ্যমাত্রা |  |  |  |
| আদায়: |  |  |  |
| চলতি ঋণ হতে আদায় |  |  |  |
| মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ হতে আদায় |  |  |  |
| শ্রেণীকৃত ঋণ হতে আদায় |  |  |  |
| মোট আদায় |  |  |  |
| চলতি মাসে আদায় |  |  |  |
| আদায়ের হার |  |  |  |
|  |  |  |  |
| আমানত সংগ্রহ |  |  |  |
| লক্ষ্যমাত্রা |  |  |  |
| আমানত সংগ্রহ |  |  |  |
| চলতি মাসে সংগ্রহ |  |  |  |
| অর্জনের হার |  |  |  |
|  |  |  |  |
| আয়/ব্যয়ের লক্ষ্যমাত্রা সংক্রান্ত |  |  |  |
| আয়ের লক্ষ্যমাত্রা |  |  |  |
| অর্জন |  |  |  |
| অর্জনের হার |  |  |  |
| ব্যয়ের লক্ষ্যমাত্রা |  |  |  |
| অর্জন |  |  |  |
| অর্জনের হার |  |  |  |
|  |  |  |  |
| (ঙ)শাখার জনবলের তথ্যাদি: |  |  |  |
| অনুমোদিত জনবল (সংখ্যা) | কর্মরত | হ্রাস/বৃদ্ধি |  |
|  |  |  |  |

 |