



বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এ ররিপোর্ট

জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর কমপ্লায়েন্স অডিট রিপোর্ট

রিপোর্ট নম্বর: ৪২/২০২১



বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল এ ররিপোর্ট

জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর কমপ্লায়েন্স অডিট রিপোর্ট

রিপোর্ট নম্বর: ৪২/২০২১

সূচিপত্র

ক্রমিক নম্বর	বিবরণ	পৃষ্ঠা নম্বর
প্রথম অংশ		
০১	মুখবন্ধ	Vii
অধ্যায়-১		
০২	অডিট বিষয়ক সংক্ষিপ্ত তথ্যাবলি	৩-৪
০৩	নির্বাহী সারসংক্ষেপ	৫
০৪	শব্দ সংক্ষেপ	৭
অধ্যায়-২		
০৫	অডিট অনুচ্ছেদসমূহের সারসংক্ষেপ	১১
০৬	অডিট অনুচ্ছেদসমূহের বিস্তারিত বিবরণ	১৫-৩৪
দ্বিতীয় অংশ		
০৭	পরিশিষ্টসমূহ	৩৫-৭৬

প্রথম অংশ

মুখবন্ধ

- ১। দি কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল (অ্যাডিশনাল ফাংশন্স) অ্যাক্ট, ১৯৭৪ এর ধারা ৫(১) অনুযায়ী সকল Public Enterprise এর হিসাব অডিট করার জন্য বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল ক্ষমতাপ্রাপ্ত।
- ২। অর্থ মন্ত্রণালয়ের আওতাধীন আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ এর নিয়ন্ত্রণাধীন জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর ২০১৭ এবং ২০১৮ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রমের উপর বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তর কর্তৃক নমুনামূলক যাচাইয়ের মাধ্যমে অডিট সম্পাদনপূর্বক এই রিপোর্ট প্রণয়ন করা হয়েছে। সরকারি সম্পদ ও অর্থ ব্যবহারের ক্ষেত্রে চিহ্নিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মসমূহের সাথে জড়িতদের জবাবদিহিতার আওতায় আনয়ন করাই এই রিপোর্টের মূল উদ্দেশ্য।
- ৩। এই অডিট রিপোর্টে অন্তর্ভুক্ত ১৩টি অনুচ্ছেদে বর্ণিত অনিয়মসমূহ নিরীক্ষিত প্রতিষ্ঠানের প্রধান বরাবর ইস্যু করা হয়েছে। একই সাথে সংশ্লিষ্ট বিভাগের সিনিয়র সচিবকে অবহিত করা হয়েছে এবং তাঁদের জবাব বিবেচনাপূর্বক এই রিপোর্ট চূড়ান্ত করা হয়েছে।
- ৪। এই অডিট সম্পাদন ও রিপোর্ট প্রণয়নে বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল কর্তৃক জারিকৃত Government Auditing Standards of Bangladesh অনুসরণ করা হয়েছে।
- ৫। জাতীয় সংসদে উপস্থাপনের লক্ষ্যে দি কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল (অ্যাডিশনাল ফাংশন্স) অ্যাক্ট, ১৯৭৪ এর ধারা ৫(১) অনুযায়ী এই অডিট রিপোর্ট মহামান্য রাষ্ট্রপতির নিকট পেশ করা হলো।

তারিখঃ ১১/১/২০২২ বঙ্গাব্দ
খ্রিস্টাব্দ।


(মোহাম্মদ মুসলিম চৌধুরী)
বাংলাদেশের কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল

ଅଧ୍ୟାୟ-୦୧

অডিট বিষয়ক সংক্ষিপ্ত তথ্যাবলি

রিপোর্ট সম্পর্কিত তথ্য :

অর্থ মন্ত্রণালয়ের আওতাধীন আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ এর নিয়ন্ত্রণাধীন জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর ২০১৭ এবং ২০১৮ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রমের উপর কমপ্রায়েস অডিট পরিচালনা করে এই রিপোর্ট প্রস্তুত করা হয়েছে। উল্লেখ্য যে, সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য আইন, বিধি ইত্যাদি অডিট Criteria হিসেবে বিবেচনা করে উচ্চ বুর্কি ক্ষেত্র চিহ্নিত করে নমুনায়নের মাধ্যমে মাঠ পর্যায়ে নিরীক্ষা সম্পাদনপূর্বক রিপোর্টটি প্রস্তুত করা হয়েছে।

অডিট প্রতিষ্ঠান সম্পর্কিত তথ্য :

প্রতিষ্ঠান পরিচিতি :

দ্য বাংলাদেশ ব্যাংকস (ন্যাশনালাইজেশন) অর্ডার, ১৯৭২ (রাষ্ট্রপতির আদেশ নং ২৬) মোতাবেক তৎকালীন ইউনাইটেড ব্যাংক লিমিটেড এবং ইউনিয়ন ব্যাংক লিমিটেডের সমন্বয়ে ১৯৭২ সালে জনতা ব্যাংক গঠিত হয়। ব্যাংক কোম্পানি অ্যাক্ট, ১৯৯১ মোতাবেক ২০০৭ সালের ১৫ নভেম্বর জনতা ব্যাংককে পাবলিক লিমিটেড কোম্পানিতে রূপান্তর করা হয় এবং নামকরণ হয় জনতা ব্যাংক লিমিটেড। সাধারণ মানুষের কল্যাণে নিবেদিত থাকার অঙ্গীকার নিয়ে প্রতিষ্ঠিত এ ব্যাংকটি গ্রাহকদের উত্তম ব্যাংক সেবা ও শিল্পঋণসহ বিভিন্ন ধরনের ঋণ প্রদানের লক্ষ্যে আধুনিক ও তথ্যপ্রযুক্তি নির্ভর কার্যক্রম পরিচালনা করছে। দেশের অন্যতম প্রধান বাণিজ্যিক ব্যাংক হিসেবে প্রধান কার্যালয়সহ ০২টি বিশেষায়িত কর্পোরেট, ২৮টি কর্পোরেট-১, ৭৭টি কর্পোরেট-২, ২১৮টি গ্রেড-১, ২২৪টি গ্রেড-২, ২৭৭টি গ্রেড-৩, ৮২টি গ্রেড-৪ ও বিদেশে পরিচালিত ০৪টি শাখাসহ মোট ৯১২টি শাখা রয়েছে।

প্রতিষ্ঠানের অর্গানোগ্রাম:

ক্রমিক নং	পদের নাম	অনুমোদিত স্থায়ী পদ সংখ্যা
১	চেয়ারম্যান	০১
২	পরিচালক	০৮
৩	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	০১
৪	উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক	০৪
৫	মহাব্যবস্থাপক	৩১
৬	উপ মহাব্যবস্থাপক	১৪৮
৭	সহকারী মহাব্যবস্থাপক ও সমমান	৩৪৩
৮	সিনিয়র প্রিন্সিপাল অফিসার ও সমমান	৮১৪
৯	প্রিন্সিপাল অফিসার ও সমমান	১৫৫৯
১০	সিনিয়র অফিসার ও সমমান	৪৫৭৭
১১	সুপার নিউমেরারি সিনিয়র অফিসার	০০
১২	অফিসার ও সমমান	৮০০৯
১৩	করণিক	৩৪৮৩
১৪	অকরণিক	২২৪৪
	মোট =	২১,২২২

প্রতিষ্ঠানের কার্যাবলি:

- বিভিন্ন ধরনের আমানত সংগ্রহ ও ডিপোজিট স্কীম চালু করা;
- ক্ষুদ্র, এসএমই, কৃষি, শিল্প ও অন্যান্য নানাবিধ বাণিজ্যিক ঋণ প্রদান;
- প্রবাসীদের রেমিট্যান্স আহরণ করা;
- আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্যে অর্থায়ন ও সহায়তা করা;
- সরকারের সামাজিক নিরাপত্তা বেষ্টনীর কার্যক্রম যথা: বয়স্ক ভাতা, বিধবা ভাতা ইত্যাদি বিতরণসহ অন্যান্য কার্যক্রমে সহযোগিতা প্রদান;
- সরকার নির্দেশিত অন্যান্য নানাবিধ কার্যক্রম পরিচালনা।

অডিটের আইনগত ভিত্তি :

দি কম্পন্ট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল (অ্যাডিশনাল ফাংশন্স) অ্যাক্ট, ১৯৭৪ এর ধারা ৫(১) অনুযায়ী এই অডিট পরিচালনা করা হয়েছে।

অডিটের পরিধি :

তথ্য সংগ্রহ এবং তা বিশ্লেষণের পর জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর ২০০৮ হতে ২০১৮ পঞ্জিকা বছর পর্যন্ত আর্থিক কার্যক্রমের উপর কমপ্লায়েন্স নিরীক্ষার জন্য নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ বিবেচনা করা হয়েছে :

- প্রকল্প ঋণ;
- প্রকল্পের চলতি মূলধন ঋণ;
- সিসি (হাইপো);
- ঋণপত্র (Letter of Credit);
- ডিমান্ড লোন;
- পিএডি দায়;
- অন্যান্য ঋণ মঞ্জুর, পুনঃতফসিল, নবায়ন, ইত্যাদি।

অডিট প্ল্যানিং ও অডিট পরিচালনা সংক্রান্ত তথ্য:

অডিটের বিষয়বস্তু:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড এর আর্থিক কার্যক্রমের উপর কমপ্লায়েন্স অডিট।

অডিট কৌশল:

ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রণীত বিধি বিধান পরিপালন, সরকারি অন্যান্য আইন-কানুন, বিধি-বিধান এবং নীতিমালা অনুসরণ, বোর্ডের সিদ্ধান্ত অনুযায়ী কার্যক্রম পরিচালনা এবং প্রযোজ্য বিধি-বিধান পরিপালন করে ব্যয় নির্বাহ করা হচ্ছে কিনা তা যাচাই এর জন্য নিম্নবর্ণিত কৌশল অবলম্বন করা হয়েছে :

- নিরীক্ষা পরিকল্পনা প্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রয়োজনীয় তথ্য সংগ্রহ ;
- নিরীক্ষার উদ্দেশ্য, বিষয়বস্তু, মানদণ্ড ইত্যাদি নির্ধারণপূর্বক নিরীক্ষা পরিকল্পনা প্রণয়ন ;
- নিরীক্ষা দল গঠন এবং নির্ধারিত সময়সূচি অনুযায়ী মাঠ পর্যায়ের নিরীক্ষা কার্যসম্পাদন ;
- কেন্দ্রীয়ভাবে নিরীক্ষা কার্যক্রম নিয়মিত তদারকি ও পর্যবেক্ষণ।

অডিট সময়কাল:

প্রধান কার্যালয় ১৫/০১/২০১৯ খ্রি: হতে ৩০/০৪/২০১৯ খ্রি: পর্যন্ত এবং সিলেট অঞ্চল: ০৮/০২/২০১৯ হতে ৩০/০৪/২০১৯ খ্রি:, চট্টগ্রাম অঞ্চল: ০৫/০১/২০২০ হতে ২৯/০২/২০২০ খ্রি:, খুলনা অঞ্চল: ১৯/০৩/২০১৯ হতে ০৮/০৫/২০১৯ খ্রি: পর্যন্ত।

নির্বাহী সারসংক্ষেপ

বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তরের নিরীক্ষার আওতাধীন জনতা ব্যাংক লি: এর ২০১৭ এবং ২০১৮ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রমের বিপরীতে সম্পাদিত কাজের রেকর্ডপত্র ও নমুনা সংগ্রহের মাধ্যমে পরিকল্পনা প্রণয়নপূর্বক এই অডিট কার্যক্রম সম্পন্ন করা হয়।

অডিট চলাকালে বেশ কিছু আর্থিক অনিয়ম ও বিধি-বিধানের লঙ্ঘন পরিলক্ষিত হয়েছে। মূলত প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থার দুর্বলতা ও আর্থিক বিধি-বিধান পরিপালন না করার কারণে এই অডিট অনুচ্ছেদসমূহ উত্থাপিত হয়েছে। অনিষ্পন্ন অডিট অনুচ্ছেদগুলোর মধ্য হতে গুরুতর আর্থিক অনিয়ম (SFI) সংক্রান্ত অনুচ্ছেদসমূহ এই রিপোর্টে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে।

এই রিপোর্টে ১৩টি অডিট অনুচ্ছেদ উত্থাপন করা হয়েছে এবং এতে জড়িত টাকার পরিমাণ ৪৪৭৯,৬৪,৯০,৮৯৩ (চার হাজার চারশত ঊনআশি কোটি চৌষিটি লক্ষ নব্বই হাজার আটশত তিরানব্বই টাকা মাত্র)। এই রিপোর্টে অন্তর্ভুক্ত উল্লেখযোগ্য অনিয়মসমূহ নিম্নরূপ:

- MoU এর শর্ত লঙ্ঘন;
- PAD দায় আদায় না করে ডকুমেন্টস ছাড়করণ;
- আমদানিকৃত মালামালের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে দায় পরিশোধ না করা;
- সহজামানত অতিমূল্যায়নের মাধ্যমে ঋণ মঞ্জুরি;
- পিএডি দায়কে টার্ম লোনে পরিণত করা;
- ডেফার্ড এলসির দায় পরিশোধে ব্যর্থ হওয়া সত্ত্বেও এলসি স্থাপন;
- লিমিট অতিরিক্ত ঋণপত্র স্থাপন;
- আমদানিকৃত মালামাল হতে উৎপাদিত পণ্য রপ্তানি না করা;
- অনিয়মিতভাবে পুনঃতফসিলিকরণ;
- ক্রেডিটপূর্ণ রপ্তানি বিল ক্রয়;
- ক্ষমতাবহির্ভূত বিবিএলসি স্থাপন;
- নেতিবাচক মন্তব্য থাকা সত্ত্বেও ঋণ অধিগ্রহণ ও বিতরণ;
- গাইড লাইন ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজাকশনস Regulation V-1. Chapter-7, Section-3. Para-41 লঙ্ঘন;
- রপ্তানি না হওয়া সত্ত্বেও রপ্তানি বিল ক্রয়;
- অর্থ মন্ত্রণালয়ের পত্র নং-আইএফ/IV/BO/74/662; তারিখ ১২/১১/১৯৭৪ এর B(d) এর লঙ্ঘন করে অতিরিক্ত হারে উৎসাহ বোনাস প্রদান।

নিরীক্ষিত প্রতিষ্ঠানসমূহের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা শক্তিশালীকরণ, সরকারি অর্থ আদায়ে ও ব্যয়ে প্রচলিত বিধি-বিধান পরিপালন, একই ধরনের অনিয়মের পুনরাবৃত্তি না ঘটানো ও পূর্ববর্তী অডিটের সুপারিশসমূহ বাস্তবায়ন না করা বিষয়ে কর্তৃপক্ষের মনোনিবেশ করার প্রয়োজনীয়তা এই অডিট রিপোর্টে প্রতিফলিত হয়েছে।

শব্দ সংক্ষেপ

ক্রমিক নম্বর	সংক্ষিপ্ত রূপ	পূর্ণরূপ
১	২	৩
০১	CC (Hypo)	Cash Credit (Hypothecation)
০২	CC (Pledge)	Cash Credit (Pledge)
০৩	ECC (Hypo)	Export Cash Credit (Hypothecation)
০৪	CL	Classification of Loan
	ST	Standard
	SMA	Special Mention Account
	SS	Sub Standard
	DF	Doubtful
	BL	Bad & Loss
০৫	এন. আই. অ্যাক্ট ১৮৮১	Negotiable Instrument Act, 1881
০৬	বিএমআরই	Balancing, Modernization, Rehabilitation and Expansion
০৭	CIB	Credit Information Bureau
০৮	PCR	Project Completion Report
০৯	MoU	Memorandum of Understanding
১০	BRPD	Banking Regulation and Policy Department
১১	PAD	Payment Against Document
১২	FDBP	Foreign Document Bill Purchase
১৩	LDBP	Local Document Bill Purchase

ଅଧ୍ୟାୟ-୨

অডিট অনুচ্ছেদসমূহের সারসংক্ষেপ

অনুচ্ছেদ নম্বর	শিরোনাম	জড়িত (টাকা)
১	MoU এর শর্ত লঙ্ঘন করে ঋণপত্র স্থাপন, PAD দায় আদায় না করে ডকুমেন্টস ছাড়করণ এবং আমদানিকৃত মালামালের রপ্তানি / বিক্রয়মূল্য হতে দায় পরিশোধ না করায় অনাদায়ি	১৭০৪০৭০০০০০
২	পিএডি দায়কে টার্ম লোনে পরিণত করা, MoU এর শর্ত ভঙ্গ করে ঋণের দায় বৃদ্ধি এবং আদায় ব্যর্থতায় অনাদায়ি	১২৫২৯১০০০০০
৩	পিএডি দায় আদায় না হওয়া সত্ত্বেও ঋণপত্র স্থাপন এবং উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে পরিশোধ না করায় অনাদায়ি	৪৪৬৮৬০৪০০০
৪	বিবিএলসি সম্পর্কিত মালামাল রপ্তানি না হওয়ায় বার বার ডিমান্ড লোন সৃষ্টি হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে বিবিএলসি স্থাপন এবং সৃষ্ট ডিমান্ড লোনসহ অন্যান্য দায় আদায় না করায় অনাদায়ি	৯৮২৩৫৬০০০
৫	প্রকল্প ও টার্মলোন অনিয়মিতভাবে পুনঃতফসিলিকরণ এবং অনুমোদনহীন সীমিতরিপ্ত এলসি স্থাপন করায় অনাদায়ি	২৩৫০৯৩৬০০০
৬	ত্রুটিপূর্ণ ডকুমেন্টের বিপরীতে রপ্তানি বিল ত্রয় এবং প্রকল্প ঋণ আদায় না হওয়া সত্ত্বেও বিবিএলসি স্থাপন করায় অনাদায়ি	৯৭৩১৭০০০০
৭	ঋণ পরিশোধ না করা সত্ত্বেও বার বার পুনঃবিন্যাস ও বর্ধিতকরণ এবং পুনঃবিন্যাসের শর্তানুযায়ী দায় আদায় না হওয়ায় অনাদায়ি	১১২৯১৭১২১
৮	শাখার সুপারিশ ব্যতিরেকে ও ব্যাংকের ক্রেডিট কমিটির নেতিবাচক মন্তব্য থাকা সত্ত্বেও ঋণ অধিগ্রহণ করায় অনাদায়ি	৪০৬২৮৪৮০০০
৯	ক্ষমতা বহির্ভূত প্যাকিং ক্রেডিট (পিসি) ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় ব্যাংকের অনাদায়ি	৫১৪৩২২৮৪২
১০	নীতিমালা লঙ্ঘন করে ক্ষমতা বহির্ভূত পিসি ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় অনাদায়ি	১৬৬২৭৫৩৯৮
১১	অর্থ মন্ত্রণালয়ের অনুমোদন ব্যতীত ব্যাংকের কর্মকর্তা/কর্মচারীদেরকে ২.৫ গুণের পরিবর্তে ৩ গুণ, ৩.৫ গুণ ও ৪ গুণ হারে উৎসাহ বোনাস (ইনসেন্টিভ) প্রদান করায় ব্যাংকের ক্ষতি	৭৮৯৩০৩৪
১২	সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন এবং ব্যাংকের নির্দেশনা বহির্ভূতভাবে বীমা সম্পাদন করায় মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি	১২৫৪৭১৮২৮০
১৩	সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন করে ঋণ বিতরণ ও মঞ্জুরি পত্রের শর্ত মোতাবেক ঋণের টাকা আদায় না করে শ্রেণিবিন্যাস এড়ানোর জন্য বারবার নবায়ন সুবিধা প্রদান করায় মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি	৩৩২৬৫০২১৮
	সর্বমোট :	৪৪৭৯,৬৪,৯০,৮৯৩
কথায় : চার হাজার চারশত ঊনআশি কোটি চৌষট্টি লক্ষ নব্বই হাজার আটশত তিরানব্বই টাকা মাত্র।		

অডিট অনুচ্ছেদসমূহের বিস্তারিত বিবরণ

অনুচ্ছেদ : ০১

শিরোনাম: MoU এর শর্ত লঙ্ঘন করে ঋণপত্র স্থাপন, PAD দায় আদায় না করে ডকুমেন্ট ছাড়করণ এবং আমদানিকৃত মালামালের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে দায় পরিশোধ না করায় ১৭০৪,০৭,০০,০০০ (এক হাজার সাতশত চার কোটি সাত লক্ষ) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, MoU এর শর্ত লঙ্ঘন করে ঋণপত্র স্থাপন, PAD দায় আদায় না করে ডকুমেন্ট ছাড়করণ এবং আমদানিকৃত মালামালের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে দায় পরিশোধ না করায় ব্যাংকের ১৭০৪,০৭,০০,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স গ্যালাক্সি সুয়েটার এন্ড ইয়ার্ন ডাইং লিঃ ও সহযোগী প্রতিষ্ঠানসমূহের আর্থিক কার্যক্রম, ঋণ ব্যবস্থাপনা, আমদানি ঋণ নথি ও এল সি সংক্রান্ত নথি নিরীক্ষায় দেখা যায় যে, জনতা ব্যাংক লিঃ ও বাংলাদেশ ব্যাংক এর মধ্যে ১৪ জুলাই, ২০১৬ তারিখে স্বাক্ষরিত MoU এর 4(i) ও 4(ii) এর শর্তানুযায়ী কোনো একক গ্রাহকের অনুকূলে Non-Funded ও Funded দায় (L/C) ব্যাংকের মোট মূলধনের ১৫% (Non-Funded দায় ৫% এবং Funded দায় ১০%) অতিক্রম করবে না। কিন্তু ফান্ডেড ও নন-ফান্ডেড দায় মিলিয়ে সর্বমোট ১৭০৪,০৭,০০,০০০ টাকা দায় সৃষ্টি করা হয়েছে। MoU এর শর্তানুযায়ী ২০১৭ সালে ব্যাংকের মূলধন ৪৪৫৯,৬৩,০৭,৭১৭ টাকার ৫% হিসেবে ২২২,৯৮,১৫,৩৮৫ টাকা এবং ১০% হিসেবে ৪৪৫,৯৬,৩০,৭৭১ টাকা; অর্থাৎ মোট ১৫% হিসেবে (২২২,৯৮,১৫,৩৮৫+৪৪৫,৯৬,৩০,৭৭১) বা ৬৬৮,৯৪,৪৬,১৫৬ টাকা সর্বোচ্চ দায় সৃষ্টির সুযোগ ছিল। কিন্তু আলোচ্য গ্রাহকের অনুকূলে MoU শর্ত লঙ্ঘন করে (১৭০৪,০৭,০০,০০০-৬৬৮,৯৪,৪৬,১৫৬) বা ১০৩৫,১২,৫৩,৮৪৪ টাকা বেশি Non-Funded এবং Funded দায় বৃদ্ধি করা হয়েছে। MoU এর ১৬(২) শর্ত মোতাবেক MoU এর কোনো রকম লঙ্ঘন ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ (২০১৩ সালে সংশোধিত) অনুযায়ী শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

উল্লেখ্য, মেসার্স গ্যালাক্সি সুয়েটার এন্ড ইয়ার্ন ডাইং লিঃ এর অনুকূলে ৩০.০১.২০১৮ খ্রি. তারিখ হতে ৩১.১০.২০১৮ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার, মেসার্স সুপ্রভ রোটর স্পিনিং লিঃ এর অনুকূলে ২৫.০৯.২০১৬ খ্রি. তারিখ হতে ২৮.০২.২০১৭ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার, মেসার্স সিমরান কম্পোজিট লিঃ এর অনুকূলে ১১.০২.২০১৮ খ্রি. তারিখ হতে ৩১.১২.২০১৮ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার, সুপ্রভ কম্পোজিট নীট লিঃ এর অনুকূলে ১১.০২.২০১৮ খ্রি. তারিখ হতে ৩১.০৩.২০১৮ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার, সুপ্রভ স্পিনিং লিঃ এর অনুকূলে ০৭.০২.২০১৬ খ্রি. তারিখ হতে ৩০.০৯.২০১৬ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ১৫০,০০,০০,০০০ টাকার এবং জ্যাকার্ড নীট টেক্সটাইল লিঃ এর অনুকূলে ৩১.০১.২০১৮ খ্রি. তারিখ হতে ৩০.০৬.২০১৮ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মেয়াদে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার এলসি লিমিট মঞ্জুর করা হয়। উক্ত লিমিটের বিপরীতে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানগুলোর অনুকূলে যথাক্রমে ৩৬৯,৯৭,০০,০০০ টাকা, ২৪৮,৪১,০০,০০০ টাকা, ৩৬০,৬৪,০০,০০০ টাকা, ২৪৬,৪৯,০০,০০০ টাকা, ৩২৩,৮৮,০০,০০০ টাকা এবং ১৫৪,৬৮,০০,০০০ টাকার পিএডি দায় অনাদায়ি রয়েছে। শাখা কর্তৃক প্রতিক্ষেত্রে ক্ষমতা লঙ্ঘন করে সীমিতরিপ্ত এলসি স্থাপন করে উক্ত PAD দায় সৃষ্টি করা হয়েছে (বিস্তারিত পরিশিষ্ট -১)।

অনিয়মের কারণ:

MoU এর শর্ত 4(i) ও 4(ii) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

গ্রাহকের অনুকূলে পর্যদ কর্তৃক মঞ্জুরকৃত লিমিটের আওতায় ইউপাস এলসি খোলা হয়। এলসিসমূহ ইউপাস হওয়ায় একসেপটেশের ভিত্তিতে ডকুমেন্টসসমূহ স্থানান্তর করা হয়েছে। আমদানিকৃত মালামালের বিপরীতে উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি ডকুমেন্ট গ্রাহক শাখায় জমা করেনি বিধায় দায়সমূহ সমন্বয় করা যায়নি। গ্রাহককে দায়সমূহ সমন্বয়ের জন্য নিয়মিত তাগাদা দেয়া হচ্ছে।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, গ্রুপভুক্ত প্রতিটি প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে সীমিতকৃত এলসি স্থাপন করা, বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে স্বাক্ষরিত MoU এর 4(i) ও 4(ii) লঙ্ঘন করে ফান্ডেড ও নন-ফান্ডেড দায় বৃদ্ধি করা এবং স্থাপিত এলসির বিপরীতে আমদানিকৃত মালামালের মূল্য আদায় না হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে এলসি স্থাপন করা হয়েছে যা গুরুতর অনিয়ম।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০২

শিরোনাম: পিএডি দায়কে টার্ম লোনে পরিণত করা, MoU এর শর্ত ভঙ্গ করে ঋণের দায় বৃদ্ধি এবং আদায় ব্যর্থতায় ১২৫২,৯১,০০,০০০ (এক হাজার দুইশত বায়ান্ন কোটি একানব্বই লক্ষ) টাকা অনাদায়।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, পিএডি দায়কে টার্ম লোনে পরিণত করা, MoU এর শর্ত ভঙ্গ করে ঋণের দায় বৃদ্ধি এবং আদায় ব্যর্থতায় ঋণের ১২৫২,৯১,০০,০০০ টাকা অনাদায় রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স থার্মেক্স গ্রুপের আর্থিক কার্যক্রম, ঋণ ব্যবস্থাপনা, আমদানি ঋণ নথি ও এল সি সংক্রান্ত নথি পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত হয় যে, ডেফার্ড এলসির দায়কে ডিমান্ড লোন বা ফোসড লোন সৃষ্টি না করে পিএডি দায় দেখানো হয়েছে। কারণ, ডেফার্ড এলসির দায় গ্রাহক অঙ্গীকার মোতাবেক পরিশোধ না করলে ডিমান্ড লোন বা ফোসড লোন সৃষ্টি করতে হবে। গ্রাহক কর্তৃক ডেফার্ড এলসির দায় বার বার পরিশোধে ব্যর্থ হওয়া সত্ত্বেও ব্যাংক কর্তৃপক্ষ নিয়ন্ত্রণহীনভাবে গ্রাহকের অনুকূলে এলসি স্থাপন ও পিএডি দায়কে টার্ম লোনে পরিণত করেছে।

গ্রাহকের ৬টি প্রতিষ্ঠানের ২৮/০২/২০১৯ খ্রি. তারিখ পর্যন্ত মোট ফান্ডেড দায় ১,০৬৭,১৫,০০,০০০ টাকা। ব্যাংকের ক্যাপিটাল ৪,৪৫৯,৬৩,০৮,০০০ টাকার ১০% হিসেবে ৪৪৫,৯৬,৩০,৮০০ টাকা পর্যন্ত ফান্ডেড দায় MoU অনুযায়ী সৃষ্টি করা যাবে। কিন্তু সেখানে দায় সৃষ্টি করা হয়েছে ১,০৬৭,১৫,০০,০০০ টাকা। অর্থাৎ (১,০৬৭,১৫,০০,০০০-৪৪৫,৯৬,৩০,৮০০) বা ৬২১,১৮,৬৯,২০০ টাকা অতিরিক্ত দায় সৃষ্টি করা হয়েছে যা MoU-২০১৭/২০১৮ এর শর্ত ৪(i) ও ৪(ii) পরিপন্থী।

গ্রাহক ও এর সহযোগী প্রতিষ্ঠানের প্রকল্প ঋণ ও অনিয়মিতভাবে সৃষ্ট পিএডি ঋণের টার্ম লোনের দায় আদায় না করে ঋণের কিস্তি পরিশোধের মেয়াদ বৃদ্ধি ও আদায় ব্যর্থ হওয়া সত্ত্বেও পুনঃতফসিলের মাধ্যমে নিয়মিত রেখে এলসি স্থাপনের সুবিধা প্রদান করায় একদিকে দায় বৃদ্ধি পাচ্ছে অপরদিকে বার্ষিক অর্জিত সুদ আয় খাতে অন্তর্ভুক্ত করতে না পারায় ব্যাংকের ক্ষতি সাধিত হচ্ছে। গ্রাহকের ২০১৮ সন পর্যন্ত আমদানি-রপ্তানি কার্যক্রম পর্যালোচনা করে দেখা যায় এই ব্যাংকে গ্রাহক শুধুমাত্র আমদানি কার্যক্রম পরিচালিত করে অথচ রপ্তানি পরিচালিত হচ্ছে না। গ্রাহক রপ্তানি কার্যক্রম পরিচালিত না করায় এবং গ্রাহকের নিয়মিত কিস্তির দায় আদায় না করে কিস্তির মেয়াদ বার বার বৃদ্ধি করায় ব্যাংকের ১২৫২,৯১,০০,০০০ টাকা আদায় অনিশ্চিত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট – ২)।

অনিয়মের কারণ:

MoU এর শর্ত ৪(i) ও ৪(ii) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

নিরীক্ষাকালীন কোনো জবাব প্রদান করা হয়নি।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

MoU এর শর্ত ভঙ্গ করে ঋণের দায় বৃদ্ধি এবং আদায় ব্যর্থতায় ঋণের টাকা আদায় অনিশ্চিত।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৩

শিরোনাম: পিএডি দায় আদায় না হওয়া সত্ত্বেও ঋণপত্র স্থাপন এবং উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে ঋণ পরিশোধ না করায় ৪৪৬,৮৬,০৪,০০০ (চারশত ছেচল্লিশ কোটি ছিয়াশি লক্ষ চার হাজার) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, পিএডি দায় আদায় না হওয়া সত্ত্বেও ঋণপত্র স্থাপন এবং উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে ঋণ পরিশোধ না করায় ব্যাংকের ৪৪৬,৮৬,০৪,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স রানকা সোহেল কম্পোজিট টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর ঋণ সংশ্লিষ্ট নথিপত্র যাচাইকালে দেখা যায় যে, গ্রাহকের অনুকূলে প্রধান কার্যালয়ের ৩০/০৬/২০১৭ খ্রি. তারিখের পত্র নং-৩৭০ এর মাধ্যমে ১০% মার্জিনে ৫০,০০,০০,০০০ টাকার এলসি লিমিট ৩১/১২/২০১৭ খ্রি. মেয়াদে নবায়ন করা হয়। কিন্তু শাখা কর্তৃক ৫০,০০,০০,০০০ টাকার বিপরীতে ১৩০,৭৭,০০,০০০ টাকার অর্থাৎ (১৩০,৭৭,০০,০০০-৫০,০০,০০,০০০) বা ৮০,৭৭,০০,০০০ টাকার ক্ষমতা বহির্ভূত এলসি স্থাপন করা হয়েছে।

প্রধান কার্যালয়ের ইন্ডাস্ট্রিয়াল ক্রেডিট ডিপার্টমেন্ট (আইসিডি) এর ৩০/০১/২০১৭ খ্রি. তারিখের পত্র মোতাবেক তলবী ঋণ ২৯,৬৯,০০,০০০ টাকা পরিশোধের মেয়াদ ৩০/০৬/২০২০ খ্রি. অপরিবর্তিত রেখে ১ম কিস্তি ৩১/০৩/২০১৬ খ্রি. এর পরিবর্তে ৩১/১২/২০১৬ খ্রি. তারিখের আদায়যোগ্য ধরে ৯০,৫০,০০০ টাকা হারে ৪৩টি সমকিস্তিতে পরিশোধযোগ্য হিসেবে ২য় পুনঃতফসিল এবং তলবী ঋণ ১৯১,২৭,০০,০০০ টাকার ১ম কিস্তি ৩১/০৩/২০১৬ খ্রি. এর পরিবর্তে ৩১/১২/২০১৬ খ্রি. তারিখে আদায়যোগ্য ধরে ১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ ৫,৩৫,৫০,০০০ টাকা হারে ৪৮টি সমকিস্তিতে পরিশোধযোগ্য হিসেবে পুনঃতফসিলের তারিখ হতে সর্বোচ্চ ০৫ বছর মেয়াদে ২য় পুনঃতফসিলকরণ অনুমোদন প্রদান করা হয়। পুনঃতফসিলের শর্ত নং- ৬ মোতাবেক ব্যাংক কিস্তি আদায়ে ব্যর্থ হওয়ায় ঋণ হিসাব দুইটি ক্ষতিমানে শ্রেণিকৃত হয়। বাংলাদেশ ব্যাংক এর বিআরপিডি সার্কুলার নং- ১৫/২০১২ মোতাবেক ২য় পুনঃতফসিলকরণের জন্য ডাউন পেমেন্ট বাবদ মেয়াদি ঋণের ক্ষেত্রে মোট বকেয়া ২০% অথবা ওভারডিউ দায়ের ৩০% এর মধ্যে যেটি কম সেটি প্রযোজ্য। আলোচ্যক্ষেত্রে ওভারডিউ দায়ের ৩০% অর্থাৎ ৪,৯১,০০,০০০ টাকার ডাউন পেমেন্ট না নিয়েই ২য় বার পুনঃতফসিল করা হয়েছে। ৩০/০৬/২০১৭ খ্রি. তারিখের মঞ্জুরিপত্রের (ছ) নং শর্তনুযায়ী আমদানিকৃত এলসি দায় (পিএডি) নগদে আদায় করতে হবে। তা সত্ত্বেও গ্রাহকের নিকট হতে ক্যাশ এলসি (এট সাইট) এর দায় (পিএডি) নগদে আদায় ব্যতিরেকে ডকুমেন্ট ছাড়করণ করা হয়েছে। পিএডি দায় হতে সৃষ্ট ঋণের বিপরীতে কোনো সহায়ক জামানত নেয়া হয়নি। গ্রাহক আমদানিকৃত পণ্য দ্বারা উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্য হতে পিএডির দায় পরিশোধ করেনি। কিন্তু তা সত্ত্বেও ক্রমাগতভাবে লোকাল ও ফরেন ডেফার্ড এলসি স্থাপন করে বিপুল দায় সৃষ্টি করা হয়েছে। জামানতবিহীন ব্যাংকের পাওনা আদায়ের সম্ভাবনা না থাকায় সমুদয় পাওনা ব্যাংকের ক্ষতি (বিস্তারিত পরিশিষ্ট – ৩)।

অনিয়মের কারণ:

- ৩০-০১-২০১৭ খ্রি. তারিখের পুনঃতফসিলের শর্ত নং- ৬ লঙ্ঘন।
- ৩০-০১-২০১৭ খ্রি. তারিখের মঞ্জুরিপত্রের শর্ত (ছ) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিক্রিয়ার জবাব:

টার্মলোনে রূপান্তরিত পিএডি দায় এবং ডিমান্ডলোন এর দায়সমূহ বর্তমানে বিএল হিসেবে শ্রেণিকৃত। উক্ত দায় আদায়ের জন্য গ্রাহককে পুনঃ পুনঃ তাগিদ দেয়া হচ্ছে। গ্রাহক দায় পরিশোধে ব্যর্থ হলে আইনানুগ ব্যবস্থা নেয়া হবে। আমদানিকৃত কাঁচামাল হতে উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি ডকুমেন্টস গ্রাহক শাখায় জমা করেনি।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, ক্ষমতা বহির্ভূত এলসি স্থাপন করা হয়েছে, যা গুরুতর আর্থিক অনিয়ম হিসেবে গণ্য। আমদানিকৃত পণ্যের মূল্য আদায় না হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে এলসি স্থাপনের অনিয়ম সম্পর্কে জবাব প্রদান করা হয়নি।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৪

শিরোনাম: বিবিএলসি সম্পর্কিত মালামাল রপ্তানি না হওয়ায় বার বার ডিমান্ড লোন সৃষ্টি হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে বিবিএলসি স্থাপন এবং সৃষ্ট ডিমান্ড লোনসহ অন্যান্য দায় আদায় না করায় ৯৮,২৩,৫৬,০০০ (আটানব্বই কোটি তেইশ লক্ষ ছাপ্পান্ন হাজার) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, বিবিএলসি সম্পর্কিত মালামাল রপ্তানি না হওয়ায় বার বার ডিমান্ড লোন সৃষ্টি হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে বিবিএলসি স্থাপন এবং সৃষ্ট ডিমান্ড লোনসহ অন্যান্য দায় আদায় না করায় ৯৮,২৩,৫৬,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স আসিফ এপ্যারেলস লিঃ এর ঋণ সংক্রান্ত নথি পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত হয় যে, গ্রাহকের অনুকূলে স্থাপিত ৫২টি বিবিএলসির মালামাল রপ্তানি না হওয়ায় ব্যাংক ১৫,৮০,০০,০০০ টাকা ডিমান্ড লোন সৃষ্টির মাধ্যমে অন্য ব্যাংকের দায় পরিশোধে বাধ্য হয় এবং উক্ত দায় ১৪/১০/২০১৮ খ্রি. তারিখে পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন সাপেক্ষে পুনঃতফসিল করা হয়। উক্ত মঞ্জুরিপত্রের শর্ত মোতাবেক ১৬,০০,০০,০০০ টাকার সমপরিমাণ সহজামানত সম্পত্তি ব্যাংকের অনুকূলে বন্ধক প্রদান করতে না পারায় পুনঃতফসিল কার্যকর হয়নি। ৫২টি বিবিএলসির মালামাল রপ্তানি না হওয়ায় ডিমান্ড লোন সৃষ্টি হওয়া সত্ত্বেও নতুন করে ৪৫টি বিবিএলসি স্থাপন করা হয়েছে। গ্রাহক উক্ত বিবিএলসি সম্পর্কিত মালামাল রপ্তানি না করায় ডিমান্ড লোন সৃষ্টি হয়েছে।

০৭/১২/২০১৬ খ্রি. তারিখের ১৬ নং পত্রের মাধ্যমে গ্রাহকের অনুকূলে (ক) কার্যকরী মূলধন হিসাবে ১০% মার্জিনে ৪১০,০০,০০০ টাকার সিসি (হাঃ) ঋণসীমা ৩০/০৯/২০১৬ খ্রি. মেয়াদে নবায়ন, (খ) ১০% মার্জিনে ৩,৫০,০০,০০০ টাকার ইসিসি (হাঃ) ঋণসীমা এবং রপ্তানি ঋণপত্রের বিপরীতে বিবিএলসির নোশনাল লিমিট মার্কিন ডলার ৫৫,০০,০০০ ৩১/১২/২০১৬ খ্রি. মেয়াদে নবায়ন অনুমোদন করা হয়। পরবর্তীতে ০১/০১/২০১৭ খ্রি. তারিখের মঞ্জুরিপত্রে মেয়াদ ৩০/০৯/২০১৭ খ্রি. পর্যন্ত বর্ধিত করে নবায়ন করা হয়। উক্ত মঞ্জুরিপত্রের (ক) নং শর্তে বলা ছিল ঋণ হিসাবের সীমাতিরিক্ত/ওভারডিউ দায় সমন্বয়ের পরে এই অনুমোদন কার্যকর হবে।

বর্তমানে ব্যাংকের পাওনা ফান্ডেড দায় ৭৪,৬০,৮১,০০০ টাকা এবং নন-ফান্ডেড দায় ২৩,৬২,৭৫,০০০ টাকা; মোট ৯৮,২৩,৫৬,০০০ টাকার বিপরীতে সহজামানত ২৬,৬২,৮৭,০০০ টাকা। এক্ষেত্রে জামানত ঘাটতি (৯৮,২৩,৫৬,০০০-২৬,৬২,৮৭,০০০) বা ৭১,৬০,৬৯,০০০ টাকা। উপরোক্ত অনিয়মসমূহের কারণে ঋণের সমুদয় দায় আদায়ের সম্ভাবনা ক্ষীণ (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ৪)।

অনিয়মের কারণ:

০১-০১-২০১৭ খ্রি. তারিখের মঞ্জুরিপত্রের শর্ত (ক) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

নিরীক্ষাকালীন কোন জবাব প্রদান করা হয়নি।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে সন্তোষজনক জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

অনিয়মিতভাবে প্রদানকৃত ঋণ আদায় হয়নি।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায় দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৫

শিরোনাম: প্রকল্প ও টার্মলোন অনিয়মিতভাবে পুনঃতফসিলিকরণ এবং অনুমোদনহীন সীমিতরিক্ত এলসি স্থাপন করায় ২৩৫,০৯,৩৬,০০০ (দুইশত পঁয়ত্রিশ কোটি নয় লক্ষ ছত্রিশ হাজার) টাকা অনাদায়ি ।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, প্রকল্প ও টার্মলোন অনিয়মিতভাবে পুনঃতফসিলিকরণ এবং অনুমোদনহীন সীমিতরিক্ত এলসি স্থাপন করায় ব্যাংকের ২৩৫,০৯,৩৬,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে ।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স রানকা ডেনিম টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর ঋণ সংক্রান্ত নথি বিস্তারিত যাচাইকালে দেখা যায় যে, গ্রাহকের আবেদন এবং শাখার সুপারিশে প্রধান কার্যালয় এর ইঞ্জিনিয়ারিং ক্রেডিট ডিভিশন (আইসিডি) কর্তৃক বোর্ড অব ডিরেক্টরস এর অনুমোদনক্রমে মঞ্জুরিপত্র নং-৮৬; তারিখ ৩০/০১/২০১৭ খ্রি. মোতাবেক তলবী ঋণ ২৩,৭২,০০,০০০ টাকা পরিশোধের মেয়াদ ৩০/০৬/২০২০ খ্রি. তারিখ অপরিবর্তিত রেখে ১ম কিস্তি ৩১/০৩/২০১৬ খ্রি. তারিখের পরিবর্তে ৩১/১২/২০১৬ খ্রি. তারিখে আদায়যোগ্য ধরে ২য় পুনঃতফসিল করা হয় এবং তলবী ঋণ ৪৩,৬৩,০০,০০০ টাকার ১ম কিস্তি ৩১/০৩/২০১৬ খ্রি. এর পরিবর্তে ৩১/১২/২০১৬ খ্রি. তারিখে আদায়যোগ্য ধরে ২য় পুনঃতফসিল করে ০১ (এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ০৫ বছর মেয়াদে অনুমোদন করা হয় । ব্যাংক পুনঃতফসিলের শর্ত নং-৪ মোতাবেক কিস্তি আদায় করতে না পারায় ঋণ হিসাব দুটি ক্ষতিমানে শ্রেণিকৃত । বাংলাদেশ ব্যাংক এর বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫/২০১২ মোতাবেক ২য় পুনঃতফসিলিকরণের জন্য ডাউন পেমেন্ট বাবদ মেয়াদি ঋণের ক্ষেত্রে মোট বকেয়া ২০% অথবা ওভারডিউ দায়ের ৩০% এর মধ্যে যেটি কম সেটি প্রযোজ্য । আলোচ্যক্ষেত্রে উক্ত দুইটি হিসাবে ডাউন পেমেন্ট গ্রহণ ব্যতিরেকে ২য় বার পুনঃতফসিল করা হয়েছে ।

পুনরায় গ্রাহকের অনুকূলে প্রধান কার্যালয়ের ৩০/০৬/২০১৭ খ্রি. তারিখের পত্র নং-৩৭১ এর মাধ্যমে ১০% মার্জিনে ৪০,০০,০০,০০০ টাকার এলসি লিমিট প্রদান করা হয় । কিন্তু শাখা কর্তৃক ক্ষমতা বহির্ভূত ৪০,০০,০০,০০০ টাকার বিপরীতে ৭৯,৫৫,০০,০০০ টাকার অর্থাৎ (৭৯,৫৫,০০,০০০-৪০,০০,০০,০০০) বা ৩৯,৫৫,০০,০০০ টাকার লিমিট অতিরিক্ত এলসি স্থাপন করা হয়েছে । মঞ্জুরিপত্রের (ছ) নং শর্তানুযায়ী আমদানিকৃত এলসি দায় (পিএডি) নগদে আদায় করতে হবে । তা সত্ত্বেও গ্রাহকের নিকট হতে ক্যাশ এলসি (এট সাইট) এর দায় (পিএডি) নগদে আদায় ব্যতিরেকে মূল ডকুমেন্ট ছাড়করণ করা হয়েছে । পিএডি দায় হতে সৃষ্ট ঋণের বিপরীতে কোনো সহায়ক জামানত নেয়া হয়নি । গ্রাহক আমদানিকৃত পণ্য দ্বারা উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয়মূল্যে পিএডির দায় পরিশোধ করেনি । তা সত্ত্বেও ক্রমাগতভাবে লোকাল ও ফরেন ডেফার্ড এলসি স্থাপন করা হয়েছে । ফলে গ্রাহকের নিকট ব্যাংকের সমুদয় পাওনা ২৩৫,০৯,৩৬,০০০ টাকা ব্যাংকের সম্ভাব্য ক্ষতি (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ৫) ।

অনিয়মের কারণ:

৩০/০১/২০১৭ খ্রি. তারিখের পুনঃতফসিলের শর্ত নং- (০৪) লঙ্ঘন ।

অডিট প্রতিক্রিয়ার জবাব:

লিমিট অতিরিক্ত ৩৯,০০,০০,০০০ টাকার বিপরীতে সৃষ্ট ডিমান্ডলোন (ক্যাশ) বর্তমানে বিএল হিসাবে শ্রেণিকৃত । উক্ত দায় আদায়ের জন্য গ্রাহককে পুনঃ পুনঃ তাগিদ দেয়া হচ্ছে । গ্রাহক দায় পরিশোধে ব্যর্থ হলে আইনানুগ ব্যবস্থা নেয়া হবে । এলসিগুলো ডেফার্ড হওয়ায় একসেপ্টেন্স ভিত্তিতে ডকুমেন্ট স্থানান্তর করা হয় । আমদানিকৃত কাঁচামাল হতে উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি ডকুমেন্টস গ্রাহক শাখায় জমা করেনি ।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি ।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, এলসিগুলো ডেফার্ড হওয়ায় একসেসপেটস ভিত্তিতে ডকুমেন্ট স্থানান্তর করা হয়। আমদানিকৃত কাঁচামাল হতে উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি ডকুমেন্টস গ্রাহক শাখায় জমা করেনি। ক্ষমতা বহির্ভূত এলসি স্থাপন করা হয়েছে, যা গুরুতর আর্থিক অনিয়ম হিসেবে গণ্য। পিএডি নগদে আদায় ব্যতিরেকে ডকুমেন্টস ছাড়করণ করা হয়েছে, যা মঞ্জুরিপত্রের শর্তের পরিপন্থী।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৬

শিরোনাম: ক্রটিপূর্ণ ডকুমেন্টস এর বিপরীতে রপ্তানি বিল ক্রয় এবং প্রকল্প ঋণ আদায় না হওয়া সত্ত্বেও বিবিএলসি স্থাপন করায় ৯৭,৩১,৭০,০০০ (সাতানব্বই কোটি একত্রিশ লক্ষ সত্তর হাজার) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, ক্রটিপূর্ণ ডকুমেন্টস এর বিপরীতে রপ্তানি বিল ক্রয় এবং প্রকল্প ঋণ আদায় না হওয়া সত্ত্বেও বিবিএলসি স্থাপন করায় ব্যাংকের ৯৭,৩১,৭০,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স আসিফ ফ্যাশন ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ এর ঋণ সংক্রান্ত নথি বিস্তারিত যাচাইকালে দেখা যায় যে, শাখা প্রধান (জি,এম) ও রপ্তানি বিভাগের কর্মকর্তাগণ কর্তৃক ক্রটিপূর্ণ ডকুমেন্টস (Late Shipment, L/C Expired, Late Presentation) সংশ্লিষ্ট রপ্তানি বিল ক্রয় করা হয়েছে। উক্ত ক্রয়কৃত রপ্তানি বিল (এফডিবিপি) সংশ্লিষ্ট বৈদেশিক মুদ্রা প্রত্যাবাসিত হয়নি। ফলে ২১/০৩/২০১৮ খ্রি. হতে ১৯/০৮/২০১৮ খ্রি. পর্যন্ত ক্রমাগত ক্রটিপূর্ণ বিল ক্রয় করে ব্যাংকের ১০,২১,৯১,০০০ টাকা ক্ষতি সাধন করা হয়েছে। জনতা ব্যাংকের ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধি (৮ম সংস্করণ) এর ফরেন ট্রেড (রপ্তানি) সংক্রান্ত ক্রমিক নং-৯ এ রপ্তানি এলসির বিপরীতে ক্রটিমুক্ত অর্থাৎ নির্ভেজাল রপ্তানি দলিল নেগোশিয়েশনের জন্য শাখা প্রধানকে দায়িত্ব অর্পণ করা হয়েছে। কিন্তু উক্ত আদেশের লঙ্ঘন করে ক্রমাগত ক্রটিপূর্ণ বিল ক্রয় করা হয়েছে। তাছাড়া ক্রটিপূর্ণ ডকুমেন্টস এর বিপরীতে রপ্তানি বিল (এফডিবিপি) দায় সৃষ্টি করে খেলাপি হওয়া সত্ত্বেও প্রকল্প ঋণ ও সিসি (হাঃ) ঋণ হিসাবে ১,৩৪,২২,০০০ টাকা স্থানান্তর করে ঋণ হিসাবদ্বয় নিয়মিত রাখা হয়েছে। উল্লেখ্য যে, ২৭/১২/২০১৭ খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত ৫০৩তম বোর্ড সভায় ঋণের ১ম কিস্তি জুন/২০১৭ এর পরিবর্তে জুন/২০১৮ এ প্রদেয় ধরে ১ম পুনঃতফসিলিকরণ অনুমোদন করা হয়। ০২-০১-২০১৮ খ্রি. তারিখের পুনঃতফসিলিকরণ পত্র নং-৩ এর ধারা 'ছ' মোতাবেক ব্যাংক কোনো কিস্তি আদায় করতে পারেনি।

গ্রাহকের অনুকূলে ১১/০৫/২০১৭ খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত ৪৭৩তম বোর্ড সভায় রপ্তানি ঋণপত্রের বিপরীতে মাঃডঃ ২০ (বিশ) লক্ষ মূল্যের ব্যাক টু ব্যাক এলসি লিমিট ৩১/০৩/২০১৮ খ্রি. মেয়াদে অনুমোদন দেয়া হয়। উক্ত লিমিটের আওতায় রপ্তানি ঋণপত্রের পরিবর্তে রপ্তানি চুক্তিপত্রের বিপরীতে বিবিএলসি স্থাপন করে আইএফডিবিপি (বিবি) ৯,৮৩,৫৮,০০০ টাকা ও বিবিএলসি বাবদ ২,০২,১২,০০০ টাকা দায় সৃষ্টি হয়েছে। গ্রাহক আমদানিকৃত পণ্য দ্বারা তৈরি পণ্য রপ্তানি না করায় উক্ত দায় ডিমান্ড লোন সৃষ্টির মাধ্যমে পরিশোধ করতে হয়। গ্রাহকের এলসি লিমিটের মেয়াদ ৩১/০৩/২০১৮ খ্রি. তারিখে উল্লিখিত হলেও মেয়াদোত্তীর্ণের পর ক্ষমতা বহির্ভূতভাবে ক্রমাগত বিবিএলসি স্থাপন করা হয়েছে। বর্তমানে ব্যাংক পাওনা ৯৭,৩২,০০,০০০ টাকার বিপরীতে সহজামানত সম্পত্তির মূল্য মাত্র ২২,৪৭,০০,০০০ টাকা যা অতি নগণ্য। ফলে গ্রাহকের নিকট ব্যাংকের সমুদয় পাওনা ৯৭,৩১,৭০,০০০ টাকা আদায় অনিশ্চিত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট – ৬)।

অনিয়মের কারণ:

০২-০১-২০১৮ খ্রি. তারিখের পুনঃতফসিলিকরণ পত্র নং-০৩ এর 'ছ' ধারা লঙ্ঘন।

প্রতিষ্ঠানের জবাব:

গ্রাহক মেসার্স আসিফ ফ্যাশন ইন্ডাস্ট্রিজ লিমিটেড এর অনুকূলে ১১.০৫.২০১৭ খ্রি. তারিখে পরিচালনা পর্ষদের ৪৭৩তম সভায় বিবিএলসি নোশনাল লিমিট অনুমোদনের প্রেক্ষিতে প্রধান কার্যালয়ের ইণ্ডাস্ট্রিয়াল ক্রেডিট ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক মঞ্জুরিকৃত ২০ (বিশ) লক্ষ মাঃ ডঃ সমমান ১৬,৫৪,৬০,০০০ টাকার বিবিএলসি নোশনাল লিমিট মেয়াদ ৩১/০৩/২০১৮ খ্রি. এর আওতায় শাখা প্রধানের অনুমোদনক্রমে ১১.৮৫.৬৬,০০০ টাকার বিবিএলসি প্রতিষ্ঠা করা হয়েছে। গ্রাহক সংশ্লিষ্ট বিবিএলসি মালামাল রপ্তানি করতে ব্যর্থ হওয়ায় স্বীকৃত বিলমূল্য নির্ধারিত তারিখে পরিশোধের বাধ্যবাধকতা থাকায় নিঃবিঃ ৮৫০/১৮; তারিখঃ ১৩/১১/২০১৮ খ্রি. অনুসারে ডিমান্ড লোন (বিবি) সৃষ্টি করা হয়েছে। মঞ্জুরিকৃত বিবিএলসি লিমিটের শর্তাবলিতে বৈদেশিক রপ্তানি ঋণপত্র/চুক্তিপত্র লিয়েন রাখার নির্দেশনা রয়েছে।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, বিবিএলসি মালামাল রপ্তানি করতে ব্যর্থ হওয়ায় স্বীকৃত বিলমূল্য নির্ধারিত তারিখে পরিশোধের বাধ্যবাধকতা থাকায় নিঃবিঃ ৮৫০/১৮; তারিখঃ ১৩/১১/২০১৮ খ্রি. অনুসারে ডিমান্ড লোন (বিবি) সৃষ্টি করা হয়েছে। গ্রাহকের এলসি লিমিটের মেয়াদ ৩১/০৩/২০১৮ খ্রি. তারিখে উত্তীর্ণ হলেও মেয়াদোত্তীর্ণের পর ক্ষমতা বহির্ভূতভাবে ক্রমাগত বিবিএলসি স্থাপন করা হয়েছে। বিবিএলসি নোশনাল লিমিট মেয়াদ ৩১/০৩/২০১৮ খ্রি. তারিখে উত্তীর্ণের পর ক্ষমতা বহির্ভূতভাবে বিবিএলসি স্থাপন গুরুতর অনিয়ম। মূল আপত্তির আলোকে অন্যান্য বিষয় উল্লেখপূর্বক জবাব প্রদান করা হয়নি।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৭

শিরোনাম: ঋণ পরিশোধ না করা সত্ত্বেও বার বার পুনর্বিন্যাস ও বর্ধিতকরণ এবং পুনর্বিন্যাসের শর্তানুযায়ী দায় আদায় না হওয়ায় ১১,২৯,১৭,১২১ (এগারো কোটি উনত্রিশ লক্ষ সতেরো হাজার একশত একুশ) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত হয় যে, ঋণ পরিশোধ না করা সত্ত্বেও বার বার পুনর্বিন্যাস ও বর্ধিতকরণ এবং পুনর্বিন্যাসের শর্তানুযায়ী দায় আদায় না হওয়ায় ১১,২৯,১৭,১২১ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স ওয়াসিম সরকার এগ্রো প্রোডাক্টস লিমিটেড এর প্রকল্প ঋণ সংক্রান্ত নথি বিস্তারিত যাচাইকালে দেখা যায় যে, গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে শাখার সুপারিশের ভিত্তিতে ১৯/০২/২০১৪ খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত ৩০৬ তম বোর্ড সভায় প্রকল্প ব্যয় ১১,৩৭,১৯,০০০ টাকার উপর ৫০৪৫০ ঋণ সমমূলধন অনুপাতে ৫,৬৮,০০,০০০ টাকা ৭ বছর (নির্মাণকালীন সময়সহ রেয়াতকাল ১৫ মাস) মেয়াদে প্রকল্প ঋণ মঞ্জুরির অনুমোদন প্রদান করা হয় এবং ৩১/০৮/২০১৪ খ্রি. তারিখ প্রথম ঋণ বিতরণ করা হয়। শর্তানুযায়ী ৩১/১১/২০১৫ খ্রি. তারিখের মধ্যে নির্মাণ কাজ শেষ হওয়ার কথা এবং ২৯/০২/২০১৬ খ্রি. তারিখ হতে ঋণের প্রথম কিস্তি পরিশোধযোগ্য। কিন্তু গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে শাখার সুপারিশের ভিত্তিতে ২৩/০৩/২০১৬ খ্রি. তারিখ অনুষ্ঠিত ৪১৫তম পর্যদ সভায় মেয়াদ ৩১/০৮/২০২১ খ্রি. তারিখ ঠিক রেখে প্রথম কিস্তি পরিশোধ ফেব্রুয়ারি'২০১৬ এর পরিবর্তে নভেম্বর'২০১৬ নির্ধারণপূর্বক প্রথম পুনর্বিন্যাস করা হয়। পরবর্তীতে প্রকল্প ঋণ বর্ধিতকরণের নিমিত্ত শাখার ২১/০৬/২০১৬ খ্রি. তারিখের পরিদর্শন প্রতিবেদনে স্থানীয় যন্ত্রপাতি সম্পর্কে কোনো মন্তব্য না করা সত্ত্বেও স্থানীয় যন্ত্রপাতি খাতে ব্যয় বৃদ্ধি এবং শাখার ২১/০৬/২০১৬ খ্রি. তারিখের পরিদর্শন প্রতিবেদনে প্রস্তাবিত কাজের প্রাক্কলন ৪,২৯,৯১,২৫০ টাকা নির্ধারণ করায় ২০/০৯/২০১৬ খ্রি. তারিখের ৪৪২তম পর্যদ সভায় ঋণ সমমূলধন ৫০৪৫০ এর পরিবর্তে ৬০৪৪০ ঋণ মূলধন অনুপাতে ৮,৪০,৯৭,০০০ টাকায় উন্নীত করা হয়। একইসাথে ঋণের প্রথম কিস্তি নভেম্বর'২০১৬ এর পরিবর্তে সেপ্টেম্বর'২০১৭ নির্ধারণপূর্বক ২য় পুনর্বিন্যাস অনুমোদন করা হয়। এক্ষেত্রে ঋণ মঞ্জুরির শর্তানুযায়ী রেয়াতকাল ৩১/১১/২০১৫ খ্রি. তারিখের ১০ মাস পরে পুনঃঋণ বর্ধিতকরণ এবং ঋণ গ্রহণের পর হতে এক টাকাও পরিশোধ না করা সত্ত্বেও ২য় পুনর্বিন্যাস অনুমোদন করা হয়েছে। ২২/০২/২০১৮ খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত ৫১২ তম বোর্ড সভায় ১ম কিস্তি সেপ্টেম্বর'২০১৭ এর পরিবর্তে মার্চ'২০১৮ থেকে প্রদেয় ধরে ৩য় পুনর্বিন্যাস করা হয়। ০৭-০৩-২০১৮ খ্রি. তারিখের ৩য় পুনর্বিন্যাসের ক্ষেত্রে শর্ত নং-(১) ও (৬) মোতাবেক নির্ধারিত মেয়াদে ঋণের কিস্তি আদায়ে ব্যাংক শাখা সক্ষম হয়নি।

ঋণ মঞ্জুরির পূর্বে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের প্রকল্প ভূমির মূল্যায়ন সম্পর্কিত কোনো তথ্য এবং পরিদর্শন প্রতিবেদন নথিতে পরিলক্ষিত হয়নি। ঋণ গ্রহণের পর হতে অদ্যাবধি কোন কিস্তি পরিশোধ করা হয়নি। ফলে গ্রাহকের নিকট ব্যাংকের সমুদয় পাওনা ১১,২৯,১৭,১২১ টাকা আদায় অনিশ্চিত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ৭)।

অনিয়মের কারণ:

০৭-০৩-২০১৮ খ্রি. তারিখের ৩য় পুনর্বিন্যাসকরণ শর্ত নং-(১) ও (৬) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

বিভিন্ন প্রতিকূল পরিস্থিতিতে প্রকল্পের নির্মাণ কাজ সঠিক সময় সম্পাদন করতে না পারায় গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে কর্তৃপক্ষীয় অনুমোদনক্রমে ঋণ হিসাবটির কিস্তি পুনর্বিন্যাস করা হয়েছে। অর্থঋণ আদালত আইন ২০০৩ এর বিধান মোতাবেক ব্যাংকের পাওনা আদায়ের জন্য গ্রাহকের বিরুদ্ধে মামলা দায়েরের এর নিমিত্ত আইনজীবী মনোনয়ন প্রদান করা হয়েছে, আদালতে মামলা দায়ের প্রক্রিয়াধীন আছে।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয় । কারণ, গ্রাহক কর্তৃক ঋণ গ্রহণের পর হতে এক টাকাও পরিশোধ না করা সত্ত্বেও বার বার পুনর্বিদ্যাস করা বিধিসম্মত হয়নি ।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক ।

অনুচ্ছেদ : ০৮

শিরোনাম: শাখার সুপারিশ ব্যতিরেকে ও ব্যাংকের ক্রেডিট কমিটির নেতিবাচক মন্তব্য থাকা সত্ত্বেও দায় অধিগ্রহণ করায় ৪০৬,২৮,৪৮,০০০ (চারশত ছয় কোটি আঠাশ লক্ষ আটচল্লিশ হাজার) টাকা অনাদায়ি ।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, শাখার সুপারিশ ব্যতিরেকে ও ব্যাংকের ক্রেডিট কমিটির নেতিবাচক মন্তব্য থাকা সত্ত্বেও গ্রাহকের দায় অধিগ্রহণ করায় ব্যাংকের ৪০৬,২৮,৪৮,০০০ টাকা অনাদায়ি রয়েছে ।

জনতা ভবন কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স হাবিব হোটেল ইন্টারন্যাশনাল এর ঋণ সংক্রান্ত নথি যাচাইকালে দেখা যায় যে, ব্যাংকের ২১/০৪/২০১৫ খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত বোর্ড অব ডিরেক্টরস এর অডিট ও বুকিং ব্যবস্থাপনা কমিটির ৪র্থ সভায় বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে স্বাক্ষরিত সর্বশেষ এমওইউ এর শর্ত এবং ব্যাংকের নিজস্ব ঋণ নীতিমালা অনুযায়ী অন্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দায় অধিগ্রহণের প্রস্তাব প্রসেস করা হতে বিরত থাকার জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নির্দেশ প্রদান করা হলেও আলোচ্যক্ষেত্রে তা পরিপালন করা হয়নি । ব্যাংকের নির্দেশ বিজ্ঞপ্তি -২৩১/১০, তারিখ: ২৯/০৮/২০১০ খ্রি. এর নির্দেশনা মোতাবেক পিসিআর অতিক্রান্ত হওয়ার ১ বছর পর অন্য ব্যাংকের দায় অধিগ্রহণ এর বিষয় বিবেচনায় নিতে হবে । কিন্তু এক্ষেত্রে উক্ত নির্দেশনা লঙ্ঘন করে অত্র ব্যাংক কর্তৃক ন্যাশনাল ব্যাংক লিঃ, গুলশান শাখা এর বিতরণকৃত ১৪৩,১০,৯০,০০০ টাকার দায় অধিগ্রহণ করা হয় ।

গ্রাহকের অনুকূলে ১২/০৫/২০১৪ খ্রি. তারিখে মঞ্জুরিপত্র ইস্যু করা হয় । ঋণ প্রস্তাবের বিষয়ে ব্যাংকের ক্রেডিট কমিটি কর্তৃক ঋণটি ঋণ অধিগ্রহণ নীতিমালার এবং এ সংক্রান্ত নির্দেশ বিজ্ঞপ্তি নম্বর – ২৩১/১০; তারিখ ২৯/০৮/২০১০ খ্রি. এর পরিপন্থি মর্মে উল্লেখ করা হয় । এছাড়া প্রস্তাবটি এমওইউ এর সাথে সংগতিপূর্ণ নয় মর্মে ক্রেডিট কমিটির পর্যবেক্ষণ রয়েছে । ক্রেডিট কমিটির নেতিবাচক মন্তব্য থাকা সত্ত্বেও উক্ত ঋণটি পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদন করা হয় । প্রকল্পটির ফিজিবিলিটি রিপোর্ট ২০০৮ সালের, যা ঋণ বিতরণের প্রায় ১০ বছর পূর্বের । এতো পুরোনো রিপোর্টের উপর ভিত্তি করে ঋণ বিতরণ করা সম্পূর্ণ অযৌক্তিক । ব্যাংক এর ঋণ নীতিমালার ৪.৩ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ প্রস্তাবটি রিলেশনশিপ ম্যানেজার কর্তৃক সুপারিশ ও মূল্যায়ন না করেই শিল্প ঋণ বিভাগে প্রেরণ করা হয় এবং পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক ব্যাংকিং নিয়মবহির্ভূতভাবে ঋণ অনুমোদন করা হয় ।

ঋণ মঞ্জুরিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনাপত্তি গ্রহণ করা হলেও ঐ ঋণ পুনঃতফসিল/পুনর্বিন্যাস করার সময় বাংলাদেশ ব্যাংকের অনাপত্তি গ্রহণ করা হয়নি । রাজধানী উন্নয়ন কর্তৃপক্ষ ইমারত নির্মাণ আইন-১৯৫২ এর ধারা ৩/১২ অনুযায়ী মেসার্স হাবিব হোটেল ইন্টারন্যাশনাল লিঃ ২৩, শহীদ তাজউদ্দিন আহম্মদ সরণি, তেজগাঁও, ঢাকা এর বিরুদ্ধে মোবাইল কোর্ট ২০০৯ এর ৬(১) ধারা অনুযায়ী নকশাবহির্ভূত ১৭ তলা নির্মাণ এবং সামনে-পিছনে, ডানে-বামে অতিরিক্ত নির্মাণের অভিযোগ আনয়ন করে ১২/০৭/২০১১ খ্রি. তারিখে মোবাইল কোর্ট মামলা নং-২০ দায়ের করেন এবং মামলা শুনানির পর মোবাইল কোর্ট মেসার্স হাবিব হোটেল ইন্টারন্যাশনাল লিঃ কে ১ কোটি টাকা জরিমানা করেন । উক্ত বিষয়সমূহ আমলে না নিয়েই ঋণটি অধিগ্রহণ করায় গ্রাহকের নিকট ব্যাংকের সমুদয় পাওনা ৪০৬,২৮,৪৮,০০০ টাকা আদায় অনিশ্চিত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট-৮) ।

অনিয়মের কারণ:

নির্দেশ বিজ্ঞপ্তি নম্বর-২৩১/১০ এর লঙ্ঘন ।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

শাখায় কোনো আর্থিক বিশ্লেষক/প্রকৌশলী না থাকায় আর্থিক ও কারিগরি দিক মূল্যায়ন না করে প্রকল্প ঋণ প্রস্তাবটির সুপারিশ ও প্রধান কার্যালয়ের ইন্ডাস্ট্রিয়াল ক্রেডিট ডিপার্টমেন্টে প্রেরণ করা হয় এবং প্রধান কার্যালয়ের উক্ত ডিপার্টমেন্টের আর্থিক বিশ্লেষক/প্রকৌশলী দ্বারা আর্থিক ও কারিগরি দিক মূল্যায়ন করে প্রকল্প ঋণ অনুমোদন দেয়া হয় ।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি ।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, ঋণমঞ্জুরি নীতিমালার আলোকে ৩১,২২,৫০,০০০ টাকা সমমূলধন ঘাটতি রেখে এবং ইকুয়িটি বিনিয়োগ কম থাকা সত্ত্বেও প্রতিষ্ঠানটির অনুকূলে ঋণ প্রদান করায় ঋণ হিসাবটি অত্যন্ত ঝুঁকিপূর্ণ।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মের সাথে সংশ্লিষ্টদের দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ০৯

শিরোনাম: ক্ষমতা বহির্ভূত প্যাকিং ক্রেডিট (পিসি) ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় ব্যাংকের ৫১,৪৩,২২,৮৪২ (একান্ন কোটি তেতাল্লিশ লক্ষ বাইশ হাজার আটশত বিয়াল্লিশ) টাকা অনাদায়ি ।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, লোকাল অফিস, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, ক্ষমতা বহির্ভূত পিসি ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় ব্যাংকের ৫১,৪৩,২২,৮৪২ টাকা অনাদায়ি রয়েছে ।

লোকাল অফিসের এর রপ্তানি বিভাগের গ্রাহক মেসার্স সিলভা ট্রেড ইন্টারন্যাশনাল এর ঋণ নথি (পিসি) যাচাইকালে দেখা যায় যে, জনতা ব্যাংক লিঃ এর ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণের ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রমিক নং ৭ এর (গ) অনুযায়ী রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন রেখে প্যাকিং ক্রেডিট ঋণের অনুমোদন ক্ষমতা মহাব্যবস্থাপক পর্যায়ে ৫০,০০,০০০ টাকা । আলোচ্যক্ষেত্রে রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন না রেখে শুধুমাত্র একই তারিখের একই আমদানিকারকের রপ্তানি চুক্তিপত্রের বিপরীতে (পরিশিষ্টে বর্ণিত ক্রমিক নং-১,২,৬,৭,৮,৯,১০,১২, ১৩,১৪-২৬) মঞ্জুরি ক্ষমতা লঙ্ঘন করে একাধিকবার ঋণ মঞ্জুর করে উক্ত বিধির লঙ্ঘন করা হয়েছে । উক্ত ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও পরিচালনা পর্ষদের এখতিয়ারাধীন । উক্ত ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ক্রমিক নং ৭ এর নোট (গ) অনুযায়ী শাখাকে শিপমেন্ট সিডিউল দেখে ঋণ প্রদানের সর্বোচ্চ ১০ দিনের মধ্যে মালামাল জাহাজীকরণ হবে মর্মে নিশ্চিত হয়ে ঋণ প্রদান করতে হবে । আলোচ্যক্ষেত্রে রপ্তানি হয়নি জেনেও ক্রমাগত পিসি ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণ করে গ্রাহককে অনৈতিক সুবিধা প্রদান করা হয়েছে । ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ক্রমিক নং ৭ এর নোট (ঙ) অনুযায়ী পিসির টাকা হতে পূর্বকার সংশ্লিষ্ট দেনা অবশ্যই সমন্বয়ের নির্দেশনা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি । বর্তমানে আলোচ্য গ্রাহকের পিসি বাবদ ব্যাংকের পাওনা ৫১,৪৩,২২,৮৪২ টাকার বিপরীতে সহজামানত সম্পত্তির মূল্য মাত্র ৮,১৬,৫৫,০০০ টাকা হওয়ায় ঋণের টাকা আদায়ের সম্ভাবনা নেই । [বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ০৯] ।

অনিয়মের কারণ:

ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণের ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রমিক নং ৭ এর (গ) ও (ঙ) লঙ্ঘন ।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

গ্রাহক চুক্তিপত্র ও রপ্তানি ঋণপত্র উভয়ের মাধ্যমে রপ্তানি করে থাকে । অধিকাংশ ক্ষেত্রে আমদানিকারকের সংগে চুক্তিপত্রের মাধ্যমে সমঝোতা হয়ে পরবর্তীতে ঋণ চুক্তিপত্র অথবা চুক্তিপত্রের মাধ্যমে রপ্তানি হয়ে থাকে । ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধি ২০০৮ অনুযায়ী লোকাল অফিসের জিএম মহোদয়ের ক্ষমতা ৫০,০০,০০০ টাকার মধ্যে মঞ্জুর করা হয়েছে । ফলে এখানে সীমিতরিক্ত ঋণ মঞ্জুর করা হয়নি । গ্রাহককে অতিরিক্ত সহজামানত প্রদানের জন্য তাগাদাপত্র প্রদান করা হয়েছে । গ্রাহক অনতিবিলম্বে অতিরিক্ত সহজামানত প্রদানের জন্য সম্মত হয়েছেন ।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি ।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয় । কারণ, ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধিতে ঋণপত্র ব্যতীত চুক্তিপত্রের বিপরীতে পিসি ঋণ মঞ্জুরের ক্ষমতা দেয়া হয়নি, তাছাড়া একই আমদানিকারক ও চুক্তিপত্রের বিপরীতে একাধিক পিসি ঋণমঞ্জুর ও বিতরণের মাধ্যমে ক্ষমতা লঙ্ঘন করা হয়েছে ।

অডিটের সুপারিশ:

দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক ।

অনুচ্ছেদ : ১০

শিরোনাম: নীতিমালা লঙ্ঘন করে ক্ষমতা বহির্ভূত পিসি ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় ১৬,৬২,৭৫,৩৯৮ (ষোলো কোটি বাষট্টি লক্ষ পঁচাত্তর হাজার তিনশত আটানকই) টাকা অনাদায়ি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, লোকাল অফিস, ঢাকা এর ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, নীতিমালা লঙ্ঘন করে ক্ষমতা বহির্ভূত পিসি ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণের পর পণ্য রপ্তানি না হওয়ায় ১৬,৬২,৭৫,৩৯৮ টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

লোকাল অফিসের রপ্তানি বিভাগের গ্রাহক মেসার্স আল মদিনা জেনারেল ট্রেডিং-২ এর ঋণ নথি (পিসি) যাচাইকালে দেখা যায় যে, জনতা ব্যাংক লিঃ এর ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণের ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রমিক নং ৭ এর (গ) অনুযায়ী রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন রেখে প্যাকিং ক্রেডিট ঋণের অনুমোদন ক্ষমতা মহাব্যবস্থাপক পর্যায় ৫০,০০,০০০ টাকা। আলোচ্যক্ষেত্রে গ্রাহকের অনুকূলে রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন না রেখে শুধুমাত্র একই তারিখের একই আমদানিকারকের রপ্তানি চুক্তিপত্রের বিপরীতে (পরিশিষ্টে বর্ণিত ক্রমিক নং-২,১২,১৩,১৫,১৮,২১,২৮) মঞ্জুরি ক্ষমতা লঙ্ঘন করে একাধিকবার ঋণ মঞ্জুর করে উক্ত বিধির লঙ্ঘন করা হয়েছে। উক্ত ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও পরিচালনা পর্ষদের এখতিয়ারাধীন।

উক্ত ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতাবিধির ক্রমিক নং ৭ এর নোট (গ) অনুযায়ী শাখাকে শিপমেন্ট সিডিউল দেখে ঋণ প্রদানের সর্বোচ্চ ১০ দিনের মধ্যে মালামাল জাহাজীকরণ হবে মর্মে নিশ্চিত হয়ে ঋণ প্রদান করতে হবে। আলোচ্যক্ষেত্রে রপ্তানি হয়নি জেনেও ক্রমাগত পিসি ঋণ মঞ্জুর করে গ্রাহককে অনৈতিক সুবিধা প্রদান করা হয়েছে। ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ক্রমিক নং ৭ এর নোট (ঙ) অনুযায়ী পিসির টাকা হতে পূর্বেকার সংশ্লিষ্ট দেনা অবশ্যই সমন্বয়ের নির্দেশনা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি। পাওনা ১৬,৬২,৭৫,৩৯৮ টাকার বিপরীতে সহজামানত সম্পত্তির মূল্য ৪,১০,০০,০০০ টাকা। বর্তমানে আলোচ্য গ্রাহক মেসার্স আল মদিনা জেনারেল ট্রেডিং-২ এর ১৬,৬২,৭৫,৩৯৮ টাকা পিসি বাবদ ব্যাংকের পাওনা সম্পূর্ণ অনাদায়ি রয়েছে (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ১০)।

অনিয়মের কারণ:

ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণের ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রমিক নং ৭ এর (গ) ও (ঙ) লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

গ্রাহক বায়ারের সঙ্গে পুরো ০১ বছরের জন্য রপ্তানি চুক্তিপত্র সম্পন্ন করে এবং ধীরে ধীরে উক্ত পণ্য জাহাজীকরণ করেন। ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতাবিধি ২০০৮ অনুযায়ী লোকাল অফিসের জি এম মহোদয়ের ক্ষমতা ৫০,০০,০০০ টাকার মধ্যে মঞ্জুর করা হয়েছে। ফলে এখানে সীমিতরিক্ত ঋণ মঞ্জুর করা হয়নি। গ্রাহককে অতিরিক্ত সহজামানত প্রদানের জন্য তাগাদাপত্র প্রদান করা হয়েছে। গ্রাহক অনতিবিলম্বে অতিরিক্ত সহজামানত প্রদানের জন্য সম্মত হয়েছেন।

উল্লিখিত গুরুতর আর্থিক অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ৩০/১০/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

প্রতিষ্ঠানের জবাব আপত্তি নিষ্পত্তির জন্য সহায়ক নয়। কারণ, ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধিতে ঋণপত্র ব্যতীত চুক্তিপত্রের বিপরীতে পিসি ঋণ মঞ্জুরের ক্ষমতা দেয়া হয়নি, তাছাড়া একই আমদানীকারক ও চুক্তিপত্রের বিপরীতে একাধিক পিসি ঋণমঞ্জুর ও বিতরণের মাধ্যমে ক্ষমতা লঙ্ঘন করা হয়েছে।

অডিটের সুপারিশ:

দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক আপত্তিকৃত সমুদয় টাকা আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ১১

শিরোনাম: অর্থ মন্ত্রণালয়ের অনুমোদন ব্যতীত ব্যাংকের কর্মকর্তা/কর্মচারীদেরকে ২.৫ গুণের পরিবর্তে ৩ গুণ, ৩.৫ গুণ ও ৪ গুণ হারে উৎসাহ বোনাস (ইনসেন্টিভ) প্রদান করায় ব্যাংকের ৭৮,৯৩,০৩৪ (আটাত্তর লক্ষ তিরান্নব্বই হাজার চৌত্রিশ) টাকা আর্থিক ক্ষতি।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লি, বিভাগীয় কার্যালয়, কুমিল্লা ও এর নিয়ন্ত্রণাধীন ১২টি শাখার ২০১৭ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষাকালে পরিলক্ষিত হয়ে যে, অর্থ মন্ত্রণালয়ের অনুমোদন ব্যতীত কর্মকর্তা/কর্মচারীদেরকে ২.৫ গুণের পরিবর্তে ৩ গুণ, ৩.৫ গুণ ও ৪ গুণ হারে উৎসাহ বোনাস (ইনসেন্টিভ) প্রদান করায় ব্যাংকের ৭৮,৯৩,০৩৪ টাকা আর্থিক ক্ষতি হয়েছে।

১২ টি শাখার বেতন বিল রেজিস্টার যাচাই করে দেখা যায় যে, ব্যাংকের বর্ণিত শাখার কর্মকর্তা / কর্মচারীদেরকে ২.৫ গুণের পরিবর্তে ৩গুণ, ৩.৫ গুণ ও ৪ গুণ হারে উৎসাহ বোনাস (ইনসেন্টিভ) প্রদান করেছে। অর্থ মন্ত্রণালয়ের ২৩/০১/২০১৩ তারিখের স্মারক নং ৫৩ অনুসারে বাংলাদেশ ব্যাংকের সমন্বয়ে বাণিজ্যিক ব্যাংকের কর্মকর্তা ও কর্মচারীগণের উৎসাহ বোনাস প্রদানের ক্ষেত্রে সমতাভিত্তিক নীতিমালা প্রণয়নের নির্দেশনা পরিপালন না করায় অর্থ মন্ত্রণালয়ের পত্র নং আইএফ/IV/BO/74/662; তারিখ ১২/১১/১৯৭৪ এর B(d) মোতাবেক ব্যাংকের মুনাফা হলে সর্বোচ্চ ২.৫ মাসের মূল বেতনের সমপরিমাণ অর্থ প্রাপ্য। কিন্তু আলোচ্যক্ষেত্রে দেখা যায় যে, জনতা ব্যাংক লিঃ, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর নির্দেশনা মোতাবেক প্রতি সমাপ্ত বছরে ডিসেম্বর মাসের মূল বেতনের ৩গুণ/৩.৫গুণ/৪গুণ হারে উৎসাহ বোনাস প্রদান করা হয়েছে, যার সপক্ষে অর্থ মন্ত্রণালয়ের কোনো অনুমোদন নেই। ফলে উল্লিখিত অর্থ ব্যাংকের ক্ষতি সাধিত হয়েছে (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ১১)।

অনিয়মের কারণ:

অর্থ-মন্ত্রণালয়ের ২৩/০১/২০১৩ খ্রি. তারিখের নির্দেশনা ও পত্র নং-আইএফ/IV/BO/74/662; তারিখঃ ১২/১১/১৯৭৪ এর B(d) এর লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

জনতা ব্যাংক লিঃ, প্রধান কার্যালয়ের নির্দেশনা মোতাবেক উৎসাহ বোনাস প্রদান করা হয়েছে।

উল্লিখিত গুরুতর অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ১৯/১২/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও অদ্যাবধি কোন জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

ভাতা প্রদানের ক্ষেত্রে অর্থ মন্ত্রণালয়ের বিধি প্রতিপালন করা হয়নি বিধায় এক্ষেত্রে গুরুতর আর্থিক অনিয়ম সংঘটিত হয়েছে।

অডিটের সুপারিশ:

আপত্তিকৃত সমুদয় অর্থ আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ১২

শিরোনাম: সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন এবং ব্যাংকের নির্দেশনা বহির্ভূতভাবে বীমা সম্পাদন করায় মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি ১২৫,৪৭,১৮,২৮০ (একশত পঁচিশ কোটি সাতচল্লিশ লক্ষ আঠারো হাজার দুইশত আশি) টাকা ।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিঃ, বরিশাল কর্পোরেট শাখা, বরিশাল এর ২০১৭ এবং ২০১৮ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষাকালে পরিলক্ষিত হয় যে, সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন এবং ব্যাংকের নির্দেশনা বহির্ভূতভাবে বীমা সম্পাদন করায় মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি ১২৫,৪৭,১৮,২৮০ টাকা ।

বরিশাল কর্পোরেট শাখার গ্রাহক মেসার্স রেফকো ফার্মাঃ লিঃ এর ঋণ নথি ও ঋণ হিসাব বিবরণী পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত হয় যে, গ্রাহকের অনুকূলে প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরিপত্র নং-জেবি/এইচও/সিসিডি-১/রেফকো ল্যাবরেটরীজ লিঃ/২০১০/২৯৪; তারিখ ১০.০৬.২০১০ খ্রি. এর মাধ্যমে প্রকল্প ঋণ ৩৭ কোটি, সিসি (হাইপো) ২০ কোটি, এল সি ২ কোটি এবং এলটিআর ২ কোটিসহ সর্বমোট ৬১ কোটি টাকা ঋণ মঞ্জুর করা হয় ।

উল্লিখিত ঋণসমূহের মধ্যে প্রকল্প ঋণ ৩৭.০০ কোটি টাকা ২৩টি কিস্তিতে তিন মাস অন্তর অন্তর প্রতি কিস্তি ২.২৫ কোটি টাকা হিসাবে আদায়যোগ্য, যার মেয়াদ ছিল ২৮/০৬/১৬ খ্রি. পর্যন্ত । সহায়ক জামানত হিসাবে আছে বগুড়া আলেকান্দা মৌজায় মোট ২৪১.৯০ শতাংশ (বাস্তুভিটা) । যার মধ্যে ১০৩.১০ শতাংশ ২০.০০ লক্ষ টাকা হিসেবে, ২.২০ শতাংশ ২৯.৩২ লক্ষ টাকা হিসেবে, ১৩৬.৬০ শতাংশ ১২.৩০ লক্ষ টাকা হিসেবে ২০১৫ সালে মূল্যায়ন করা হয় । কিন্তু ২০১৭-১৮ সালের সাব-রেজিস্ট্রার অফিসের প্রদত্ত দর হিসাবে বিক্রয় দর প্রতি শতাংশ ৫,৬১,৩০৭ টাকা । ফলে জমির অতিমূল্যায়ন করা হয়েছে (১৪,৮৩,২৯,২৪৮+৯,১৩,৪৩,৪৬৩+৫২,১৫,৫২৫) বা সর্বমোট ২৪,৪৮,৮৮,২৩৬ টাকা ।

ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ের নির্দেশনা নং-২৮৭১; তারিখ ৩১/১০/১৯৯৫ খ্রি. অনুযায়ী লোন হিসাবে ডেবিট করে বীমা সম্পাদন করতে হলে সাধারণ বীমা কর্পোরেশনের মাধ্যমে করতে হবে । কিন্তু আলোচ্যক্ষেত্রে উক্ত নির্দেশনার ব্যত্যয় ঘটিয়ে এবং মঞ্জুরিপত্রের ৮ নং শর্তের ব্যত্যয় ঘটিয়ে অনিয়মিতভাবে লোন হিসাব ডেবিট করে বেসরকারি ইসলামী ইনস্যুরেন্স এর মাধ্যমে ১০/০৪/২০১৩ খ্রি. তারিখে ২৩,৭৫,৩২৫ টাকা বীমা প্রিমিয়াম প্রদান করা হয়, যা গুরুতর অনিয়ম ।

প্রকল্প ঋণের লেনদেন বিবরণী পর্যালোচনায় যায় যে, প্রকল্প ঋণের মাত্র ৬,০২,৭৯,৬৯১ টাকা খণ্ড খণ্ড ভাবে আদায় হয় এবং অনাদায়ি থাকে ৭৮,৫১,৯১,০৬০ টাকা যা শ্রেণিবিন্যাসিত মন্দ ও ক্ষতিজনক মানে পরিণত ।

মঞ্জুরিপত্র নম্বর-জেবি/এইচও/রেফকো ফার্মা/১৪/৭৮; তারিখ ০৯/০২/১৪ খ্রি. মোতাবেক ঋণটি পুনঃতফসিলিকরণের পরও ঋণের টাকা শর্ত মোতাবেক আদায় না হওয়ায় পুনঃতফসিল কার্যকর হয়নি । উল্লেখ্য যে, ঋণটি শ্রেণিকৃত হওয়ার পরও ঋণ হিসাবে দণ্ড সুদ ২,৯২,৮৩,৬৪৮ টাকা চার্জ করে আয় হিসাবে নেয়া গুরুতর অনিয়ম ।

এছাড়াও আলোচ্য গ্রাহককে নবায়ন মঞ্জুরিপত্র নং-জেবি/এইচও/আইসিডি/রেফকো-সিসি নবায়ন/১১; তারিখ ২৬/০৬/২০১১ খ্রি. মোতাবেক ২০ কোটি টাকা সিসি (হাইপো) ঋণ নবায়ন অনুমোদন দেয়া হয় । যার মেয়াদ ছিল ৩১/০৫/২০১২ খ্রি. পর্যন্ত । ঋণের টাকা আদায় না হওয়ায় মঞ্জুরিপত্র নম্বর-জেবি/এইচও/রেফকো ফার্মা/১৪/৭৮; তারিখ ০৯/০২/২০১৪ খ্রি. মোতাবেক ঋণটি পুনঃতফসিল হওয়ার পরও ঋণের টাকা শর্ত মোতাবেক আদায় না হওয়ায় পুনঃতফসিল কার্যকর হয়নি । উল্লেখ্য যে, ঋণটি শ্রেণিকৃত হওয়ায় অনাদায়ি রয়েছে ২৮,৯০,২৪,১৭৩ টাকা ।

পরবর্তীতে মঞ্জুরিপত্র নম্বর-জেবি/এইচও/রেফকো ফার্মা/১৪/৭৮; তারিখ ০৯/০২/২০১৪ খ্রি. এর মাধ্যমে সিসি হাইপো ঋণের সুদ দ্বারা সেগ্রিগেট ঋণ সৃষ্টি করা হয় ১০,৪৭,২৪,৬০৭ টাকা যার মেয়াদ ছিল ৩০/০৬/১৬ খ্রি. পর্যন্ত । শর্ত ছিল সুদসহ ০৮টি সম কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য । কিন্তু হিসাব বিবরণী হতে দেখা যায়, মাত্র ৩,০০,০০০ টাকা আদায় হয়েছে এবং আর কোনো টাকা আদায় না হওয়ায় অনাদায়ি ১৪,১৪,৩০,৩৮৬ টাকা, যা শ্রেণিবিন্যাসে পরিণত ।

এছাড়া একই গ্রাহককে নবায়ন মঞ্জুরি পত্র নং-জেবি/এইচও/আইসিডি/রেফকো-সিসি নবায়ন/১১; তারিখ ২৬/০৬/২০১১ খ্রি. এর মাধ্যমে এলটিআর ঋণ নবায়ন মঞ্জুরি করা হয় ২ কোটি টাকা। কিন্তু ঋণের টাকা আদায় না হওয়ায় পরবর্তীতে মঞ্জুরিপত্র নম্বর-জেবি/এইচও/রেফকো ফার্মা/১৪/৭৮; তারিখ ০৯/০২/২০১৪ খ্রি. এর মাধ্যমে পুনঃতফসিল করা হয়, যার মেয়াদ ছিল ৩১/১২/২০১৪ খ্রি. পর্যন্ত। কিন্তু পুনঃতফসিলের পর কোনো টাকা আদায় না হওয়ায় পুনঃতফসিল কার্যকর হয়নি। ফলে বর্তমানে শ্রেণিবিন্যাসিত মন্দ ও ক্ষতিজনক মানে পরিণত ৩,৯০,৭২,৬৬১ টাকা। উল্লেখ্য এলটিআর হিসাবে অনিয়মিতভাবে ২,০০,৫২,০৯৮ টাকা ঋণ দেয়া হয়। ফলে মঞ্জুরিপত্র অতিরিক্ত ঋণ প্রদান (২,০০,৫২,০৯৮-২,০০,০০,০০০) বা ৫২,০৯৮ টাকা যা গুরুতর আর্থিক অনিয়ম। সর্বমোট অনাদায়ি ১২৫,৪৭,১৮,২৮০ টাকা, যা শ্রেণিবিন্যাসিত মন্দ ও ক্ষতিজনক মানে পরিণত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট-১২)।

অনিয়মের কারণ:

- মঞ্জুরিপত্র নং জেবিএইচও/সিসিডি-১/রেফকো ল্যাবরেটরীজ লিঃ/২০১০/২৯৪; তারিখঃ ১০/০৬/২০১০ খ্রি. এর ৮নং শর্ত লঙ্ঘন।
- মঞ্জুরিপত্র নং জেবিএইচও/রেফকো ফার্মা/১৪/৭৮; তারিখঃ ০৯/০২/২০১৪ খ্রি. এর শর্ত ক ও খ লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

স্থানীয় কর্তৃপক্ষ কোনো জবাব প্রদান করেননি।

উল্লিখিত গুরুতর অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ১৯/১২/২০১৯ খ্রি: তারিখে পত্র জারি করা হলেও অদ্যাবধি কোনো জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

মঞ্জুরিপত্রের শর্তাবলি পরিপালন না করায় বর্ণিত টাকা অনাদায়ি রয়েছে।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মিতভাবে ঋণ মঞ্জুর ও আদায়ে ব্যর্থতার দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক অনাদায়ি টাকা দ্রুত আদায় করা আবশ্যিক।

অনুচ্ছেদ : ১৩

শিরোনাম: সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন করে ঋণ বিতরণ ও মঞ্জুরিপত্রের শর্ত মোতাবেক ঋণের টাকা আদায় না করে শ্রেণিবিন্যাস এড়ানোর জন্য বারবার নবায়ন সুবিধা প্রদান করায় মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি ৩৩,২৬,৫০,২১৮ (তেরিশ কোটি ছাব্বিশ লক্ষ পঞ্চাশ হাজার দুইশত আঠারো) টাকা।

বিবরণ:

জনতা ব্যাংক লিঃ, বরিশাল কর্পোরেট শাখা, বরিশাল এর ২০১৭ এবং ২০১৮ পঞ্জিকা বছরের আর্থিক কার্যক্রম নিরীক্ষাকালে পরিলক্ষিত হয় যে, সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন করে ঋণ বিতরণ ও মঞ্জুরিপত্রের শর্ত মোতাবেক ঋণের টাকা আদায় না করে শ্রেণিবিন্যাস এড়ানোর জন্য বারবার নবায়ন সুবিধা প্রদান করায় ৩৩,২৬,৫০,২১৮ টাকা মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ি রয়েছে।

বরিশাল কর্পোরেট শাখার গ্রাহক নিরলা সি ফুড লিঃ এর ঋণ নথি ও ঋণ হিসাব বিবরণী পর্যালোচনায় দেখা যায় যে, মঞ্জুরিপত্র নং-০৪/১৮/০৬; তারিখ ২২/০২/১৮ খ্রি. মোতাবেক গ্রাহকের অনুকূলে ৬ষ্ঠ বার ৩০ কোটি টাকা লিমিটে সিসি (হাইপো) ঋণটি নবায়ন মঞ্জুর করা হয়। মঞ্জুরিপত্রের শর্তানুযায়ী সীমিতরিক্ত দায় আদায়/নিয়মিত করার পর নবায়ন কার্যকর হবে। কিন্তু লেনদেন বিবরণী হতে দেখা যায় উক্ত শর্ত ঋণগ্রহীতা পরিপালন করতে পারেনি। ফলে উক্ত নবায়ন কার্যকর হবে না। উল্লেখ্য যে, ৫ম বারের নবায়ন মেয়াদ ৩১/১২/২০১৭ খ্রি. তারিখে ঋণটি মেয়াদোত্তীর্ণ হয়েছে এবং ক্ষতিজনক মানে পরিণত হয়েছে।

সহায়ক জামানত হিসেবে পটুয়াখালী জেলার পটুয়াখালী মৌজায় মোট ৮৪.৫০ শতাংশ (বাস্তভিটা) ২০১৫ সালে প্রতি শতাংশ ৩০.০০ লক্ষ টাকা হিসাবে মূল্যায়ন করা হয়। কিন্তু ২০১৭-১৮ সালের সাব-রেজিস্ট্রার অফিসের প্রদত্ত দর হিসাবে বিক্রয় দর প্রতি শতাংশ ২,৫৬,৯৯৬ টাকা। ফলে জমির অতিমূল্যায়ন করা হয়েছে (৩০,০০,০০০-২,৫৬,৯৯৬) বা ২৭,৪৩,০০৪ হিসাবে (৮৪.৫০×২৭,৪৩,০০৪) বা ২৩,১৭,৮৩,৮৩৮ টাকা।

মঞ্জুরিপত্রের “চ” নং শর্ত মোতাবেক সংশ্লিষ্ট রপ্তানি ঋণপত্র/চুক্তিপত্রের বিপরীতে বিতরণকৃত সিসি দায় বিতরণের তারিখ হতে ১২০ দিনের মধ্যে প্রত্যাবাসিত রপ্তানিমূল্য দ্বারা সমন্বয় করতে হবে। এর অতিরিক্ত সময়ের জন্য সাধারণ ঋণের সুদ ও দণ্ড সুদ প্রযোজ্য হবে।

কিন্তু আলোচ্যক্ষেত্রে দেখা যায়, ২০১৬, ২০১৭ ও ২০১৮ সালে পণ্য রপ্তানি করা হলেও উক্ত রপ্তানিমূল্য দ্বারা সিসি ঋণ দায় পরিশোধের হার নামমাত্র এবং শর্ত মোতাবেক দণ্ড সুদ আরোপ করা হয় নি।

ফলে সুদাসলে (৩০,০০,০০,০০০+ ৩,২৬,৫০,২১৮) বা সর্বমোট ৩৩,২৬,৫০,২১৮ টাকা অনাদায়ি, যা শ্রেণিবিন্যাসিত মন্দ ও ক্ষতিজনক মানে পরিণত (বিস্তারিত পরিশিষ্ট - ১৩)।

অনিয়মের কারণ:

মঞ্জুরিপত্র নং-০৪/১৮/০৬; তারিখ ২২/০২/১৮ খ্রিঃ এর শর্ত নং “চ” লঙ্ঘন।

অডিট প্রতিষ্ঠানের জবাব:

স্থানীয় কর্তৃপক্ষ কোনো জবাব প্রদান করেননি।

উল্লিখিত গুরুতর অনিয়মের বিষয়ে জবাব প্রেরণের লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের সিনিয়র সচিব বরাবর ১৯/১২/২০১৯ খ্রি. তারিখে পত্র জারি করা হলেও অদ্যাবধি কোন জবাব পাওয়া যায়নি।

অডিটের মন্তব্য:

মঞ্জুরিপত্রের শর্তাবলি পরিপালন না করা গুরুতর অনিয়ম।

অডিটের সুপারিশ:

অনিয়মিতভাবে ঋণ মঞ্জুর ও আদায়ে ব্যর্থতার কারণে দায়দায়িত্ব নির্ধারণপূর্বক টাকা দ্রুত আদায় করা আবশ্যিক।

তারিখ: ২০.১০.২৪২৮ বঙ্গাব্দ
১০.১০.২০২২ খ্রিস্টাব্দ।

মহাপরিচালক
বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তর
সেগুনবাগিচা, ঢাকা।

বাবুল কালাম আজাদ
মহাপরিচালক
বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তর
অডিট কমপ্লেক্স (৮ম ও ৯ম তলা)
সেগুনবাগিচা, ঢাকা।

দ্বিতীয় অংশ

পরিশিষ্টসমূহ

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।
নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

পরিশিষ্ট-০১
অনুচ্ছেদ-০১

গ্যালাক্সি গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের অনুকূলে ক্ষমতা বহির্ভূত ঋণপত্র স্থাপন, পিএডি দায় নগদে আদায় না করে ডকুমেন্টস ছাড়করণ, আমদানিকৃত পণ্যের রপ্তানি/বিক্রয় মূল্যে পিএডি দায় পরিশোধ না করার বিবরণী:

ক্রঃ নং	গ্রাহকের নাম	ঋণের প্রকৃতি	মঞ্জুরির তারিখ	এলসি লিমিট	মেয়াদ	পিএডি সংখ্যা	পিএডি মূল্য
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
১	মেসার্স গ্যালাক্সি সুয়েটার এন্ড ইয়ান ডাইং লিঃ	এলসি	৩০/০১/২০১৮	৫০.০০ কোটি	৩১/১০/২০১৮	৬৪	২১১.৭২ কোটি
						১১৯	১৫৮.২৫ কোটি
২	মেসার্স সুপ্রভ রোটর স্পিনিং লিঃ	এলসি	২৫/০৯/২০১৬	১২০.০০ কোটি	২৮/২/২০১৭	২৩	১২৫.১৭ কোটি
						৩৩	১২৩.২৪ কোটি
৩	মেসার্স সিমরান কম্পোজিট লিঃ	এলসি	১১/০২/২০১৮	৫০.০০ কোটি	৩১/১২/২০১৭	৩৩	২১৪.৯৭ কোটি
						২২	১৪৭.৩৭ কোটি
৪	মেসার্স সুপ্রভ কম্পোজিট নীট লিঃ	এলসি	১১/০২/২০১৮	৫০.০০ কোটি	৩১/০৩/২০১৮	১৮	১২৯.৫৫ কোটি
						২১	১১৬.৯৪ কোটি
৫	মেসার্স সুপ্রভ স্পিনিং লিঃ	এলসি	০৭/০২/২০১৬	১৫০.০০ কোটি	৩০/০৯/২০১৬	২৯	১৭৬.৪৫ কোটি
						২৬	১৫৭.৩০ কোটি
৬	মেসার্স জ্যাকার্ড টেক্সটাইল লিঃ	এলসি	৩০/০১/২০১৮	৫০.০০ কোটি	৩০/০৬/২০১৮	৪১	১৫৪.৬৮ কোটি

সৃষ্টির তারিখ	দায়স্থিতি (২৮/০২/২০১৯খ্রি.)	জামানত	জড়িত কর্মকর্তা
৯	১০	১১	১২
১৯/১১/২০১৭ হতে ২৭/৬/২০১৮ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	২১১.৭২ কোটি	শূন্য	জি এম ও শাখা প্রধান ও আমদানি বিভাগের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাবৃন্দ।
০৫/০৩/২০১৭ হতে ১০/১১/২০১৭ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১৫৮.২৫ কোটি	শূন্য	
মোট	৩৬৯.৯৭ কোটি	শূন্য	
৩০/০১/২০১৮ হতে ০৩/০৫/২০১৮ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১২৫.১৭ কোটি	শূন্য	
০৭/০৩/২০১৬ হতে ২৮/০৯/২০১৬ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১২৩.২৪ কোটি	শূন্য	
মোট	২৪৮.৪১ কোটি	শূন্য	
৩০/১০/২০১৭ হতে ১১/১২/২০১৭ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	২১৩.২৭ কোটি	শূন্য	
	১৪৭.৩৭ কোটি	শূন্য	
মোট	৩৬০.৬৪ কোটি	শূন্য	
২০/১১/২০১৭ হতে ২১/৩/২০১৮ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১২৯.৫৫ কোটি	শূন্য	
	১১৬.৯৪ কোটি	শূন্য	
মোট	২৪৬.৪৯ কোটি	শূন্য	
১২/২/২০১৮ হতে ০৪/১২/২০১৮ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১৬৬.৫৮ কোটি	শূন্য	
২২/১২/২০১৫ হতে ২৬/১০/২০১৬ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১৫৭.৩০ কোটি	শূন্য	
মোট	৩২৩.৮৮ কোটি	শূন্য	
০৪/১২/২০১৭ হতে ০৪/১২/২০১৮ পর্যন্ত বিভিন্ন তাং	১৫৪.৬৮ কোটি	শূন্য	
সর্বমোট	১৭০৪.০৭ কোটি		
কথায় : টাকা এক হাজার সাতশত চার কোটি সাত লক্ষ মাত্র			

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।
নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

পরিশিষ্ট-০২
অনুচ্ছেদ-০২

মেসার্স থার্মেক্স গ্রুপের বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের অনাদায়ি দায়ের বিবরণী (লক্ষ টাকায়)

লক্ষ টাকায় (২৮-০২-২০১৯খ্রি. ভিত্তিক)

প্রকল্পের নাম	ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা	মেয়াদ	বর্তমান দায়	প্রথম কিস্তির তারিখ	মন্তব্য
১	২	৩	৪	৫	৬	১১
মেসার্স থার্মেক্স মিলাঞ্জ স্পিনিং মিলস লিঃ	প্রকল্প ঋণ	৪১০৫.০০	৩০-১২-২০২৬ খ্রি.	৪১০৮.০০	৩০-০৯-২০১৮	মন্তব্য নিম্নে দেয়া হল।
	সিসি (হাঃ)	৫৮৯৬.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৪৫৪৩.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	এলসি (ক্যাশ)	১০০০০.০০	৩১-০১-২০১৯ খ্রি.	৯২৬৩.০০	-	
	পিএডি (টার্মলোন)	৭৬৬৫.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৫৭২৭.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	পিএডি (টার্মলোন)	১৫৯০.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	১৫৯০.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৯৮১৩.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৯৮১৩.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৪৪১৯.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৪৪১৯.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	১৫৯৪.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	১৫৯৪.০০	৩১-০৩-২০১৯	
উপ মোট				৪১০৫৭.০০		
২ মেসার্স থার্মেক্স স্পিনিং লিঃ	প্রকল্প ঋণ	৬৩৪৮.০০	৩০-১২-২০২৬ খ্রি.	৬৩৮৫.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	সিসি (হাঃ) (টার্ম)	৭৭০১.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৫৮৯৬.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	এলসি (ক্যাশ)	৯৮০০.০০	৩১-১২-২০১৮ খ্রি.	৯৩৬২.০০	-	
	এলডিবিপি	-	-	৭০.০০	-	
	পিএডি (টার্মলোন)	১৬৪৪৩.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	১২৬৪০.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	পিএডি (টার্মলোন)	৩১১৮.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৩১১৮.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৮৮২৭.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৮৮২৭.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৫৭৭৭.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৫৭৭৭.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	২৫২০.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	২৫২০.০০	৩১-০৩-২০১৯	
উপ মোট				৫৪৫৯৫.০০		
৩ মেসার্স থার্মেক্স ওভেন ডাইং লিঃ	প্রকল্প ঋণ	৬২৮৫.০০	৩০-১২-২০২৬ খ্রি.	৫৭৯৮.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	সিসি (হাঃ) (টার্ম)	৪৭২৫.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৩৬০০.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	এলসি (ক্যাশ)	৬৬০০.০০	৩১-০১-২০১৯খ্রি.	-	-	
	পিএডি (টার্মলোন)	২৬১৬.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	২৬১৬.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৩১৩৬.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৩১৩৬.০০	৩১-০৩-২০১৯	
	পিএডি (টার্মলোন)	৯৪৫০.০০	৩০-১২-২০২৫ খ্রি.	৯৪৫০.০০	৩১-০৩-২০১৯	
উপ মোট				২৪৬০০.০০		
৪ মেসার্স থার্মেক্স টেক্সটাইল মিলস লিঃ	পিএডি (টার্মলোন)	৫০৯১.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৩৬২৫.০০	৩০-০৯-২০১৮	
	ব্যাংক গ্যারান্টি	১২.০০	০৭-১০-২০১৯খ্রি.	২.০০	-	
উপ মোট				৩৬২৭.০০		
৫ মেসার্স থার্মেক্স নীট ইয়ার্ন লিঃ	পিএডি (টার্মলোন)	১১১৮.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৬৪৫.০০	৩০-০৯-২০১৬	
৬ মেসার্স থার্মেক্স ব্রেভেড ইয়ার্ন লিঃ	পিএডি (টার্মলোন)	১২৯৭.০০	৩০-১২-২০২০ খ্রি.	৭৬৭.০০	৩০-০৯-২০১৬	
সর্বমোট				১২৫২৯১.০০		
ঢাকা এক হাজার দুইশত বায়ান্নো কোটি একানব্বই লক্ষ মাত্র						

আদায়যোগ্য	আদায়	মেয়াদোত্তীর্ণ দায়	শ্রেণি
৭	৮	৯	১০
২২১.০০	১৩১.০০	৯০.০০	এসএমএ
২৪৬.০০	১৭৪.০০	৭২.০০	এসএমএ
-	-	-	মেয়াদ উত্তীর্ণ
৩১০.০০	১৮১.০০	১২৯.০০	এসএমএ
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	
৭৭৭.০০	৪৮৬	২৯১.০০	
৩৪৩.০০	১৯৩.০০	১৫০.০০	এসএমএ
৩১৭.০০	১৯২.০০	১২৬.০০	এসএমএ
-	-	-	মেয়াদ উত্তীর্ণ
৯.০০	-	৯.০০	
৬৭৮.০০	৩৭৬.০০	৩০২.০০	এসএমএ
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	
১৩৪৭.০০	১১১৫.০০	৫৮৭.০০	
৩১১.০০	১৭২.০০	১৪০.০০	এসএমএ
১৯৩.০০	১০৬.০০	৮৭.০০	এসএমএ
-	-	-	মেয়াদ উত্তীর্ণ
-	-	-	
-	-	-	
-	-	-	
৫০৪.০০	২৭৮.০০	২২৭.০০	
১৯৫.০০	১১১.০০	৮৪.০০	এসএমএ
-	-	-	
১৯৫.০০	১১১.০০	৮৪.০০	
৭১২.০০	৬৫১.০০	৬১.০০	বি এল
৮২৩.০০	৭৫২.০০	৭১.০০	বি এল
৪৩৫৮.০০	৩৮৭৮.০০	১৩২০.০০	

মন্তব্য: ১. বিস্তারিত নিরীক্ষায় দেখা যায়, প্রধান কার্যালয়ের ০৮/০৯/২০১৫খ্রি. তারিখের পত্র নং-৬৫০ এর মাধ্যমে মেসার্স থার্মেক্স স্পিনিং লিমিটেড এর ৬৩৪৭.৬১ লক্ষ টাকা ৩০/০৯/২০১৫খ্রি. হতে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে আদায়যোগ্য ধরে ৩১/১২/২০২৬ খ্রি. মেয়াদে পুনঃতফসিলিকরণ এবং পিএডি দায় বাবদ ১৩৩৮৮.০৩ লক্ষ টাকা টার্ম লোনে রূপান্তর করা হয়। নতুন সৃষ্ট পিএডি দায় ২৪০৪.২৭ লক্ষ টাকাসহ মোট ১৬৪৪৩.১৮ লক্ষ টাকা ৩০/০৯/২০১৫খ্রি. তারিখ হতে ১ম কিস্তি আদায়যোগ্য ধরে ১/১২/২০২০ খ্রি. মেয়াদে পুনঃতফসিল করা হয়। একইভাবে সিসি (হাইপোঃ) ঋণের ৭৭০০.৫৩ লক্ষ টাকা টার্ম লোনে রূপান্তর করে ৩০/০৯/২০১৫ খ্রি. তারিখ হতে ১ম কিস্তি আদায়যোগ্য ধরে ৩১/১২/২০২০ খ্রি. মেয়াদে পুনঃতফসিল করা হয়।

২. মেসার্স থার্মেক্স স্পিনিং লিমিটেড এর এলসি লিমিট ছিল ৫০ কোটি টাকা। উক্ত লিমিটের বিপরীতে লিমিট অতিরিক্ত এলসি স্থাপন করায় এবং গ্রাহক এলসির দায় পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ায় ৩০-০১-২০১৪ খ্রি. তারিখে ১১৯২৪ লক্ষ টাকার ডিমান্ড লোনকে টার্ম লোনে পরিণত করা হয়, যা ব্যাংকিং নীতিমালার পরিপন্থি। পরবর্তীতে ভবন শাখার ১৫-১০-২০১৮ খ্রি. তারিখের পত্র নং-১৮ অনুসারে উক্ত ঋণের কিস্তি পরিশোধের মেয়াদ ৩০-০৯-২০১৮ খ্রি. হতে নির্ধারণ করা হয়।

৩. প্রধান কার্যালয়ের ১৫/০৪/২০১৮ খ্রি. তারিখের পত্র নং-১৫৬ অনুসারে পিএডি দায় বাবদ ৫৫৪১ লক্ষ টাকা ১ম কিস্তি ৩১/০৩/২০১৭ খ্রি. এর পরিবর্তে ৩১/১২/২০১৮ খ্রি. হতে আদায়যোগ্য ধরে ৩০/০৯/২০২৩ খ্রি. মেয়াদে ২য় পুনঃতফসিল, টার্ম লোনে রূপান্তরিত পিএডি দায় ২৫৪৫ লক্ষ টাকা ১ম কিস্তি ৩০/০৯/২০১৭ খ্রি. এর পরিবর্তে ৩০/১২/২০১৮ খ্রি. হতে আদায়যোগ্য ধরে ৩০/১১/২০২৩ খ্রি. মেয়াদে ২য় পুনঃতফসিল এবং নতুন সৃষ্ট পিএডি দায় ৮০৫৫ লক্ষ টাকা টার্ম লোনে পরিণত করে ১ম কিস্তি ৩১/১২/২০১৮ খ্রি. হতে আদায়যোগ্য ধরে ৩০/১১/২০২৩ খ্রি. মেয়াদে পরিশোধ শর্তে পুনঃতফসিলসহ এলসি লিমিট ৯৮ কোটি টাকা ৩১/১২/২০১৮ খ্রি. মেয়াদে নবায়ন করা হয়।

৪. একইভাবে গ্রাহকের অপর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স থার্মেক্স মিলাঞ্জ স্পিনিং লিমিটেড প্রকল্প ঋণের দায় ৪১০৫.৪৮ লক্ষ টাকা ৩০/০৯/২০১৫ খ্রি. হতে আদায়যোগ্য ধরে ৩১/১১/২০২৬ খ্রি. মেয়াদে বর্ধিত করা হয়। এক্ষেত্রে পিএডি দায় ৫৬২৯.৯৭ লক্ষ টাকা ও নতুন সৃষ্ট পিএডি দায় ১৭১৭.০৩ লক্ষসহ মোট ৭৩৪৭.০০ লক্ষ টাকা টার্ম লোনে রূপান্তর করা হয়। উক্ত ঋণের ১ম কিস্তি পরিশোধের মেয়াদ ৩০/০৯/২০১৫ খ্রি. হতে শুরু করে ৩১/১২/২০২০ খ্রি. মেয়াদে সময় প্রদান করা হয়। সিসি (হাঃ) ঋণকে টার্ম লোনে রূপান্তরিত করা বাবদ ৫৮৯৫.৬৬ লক্ষ টাকা পরিশোধের মেয়াদ ৩০/০৯/২০১৫ খ্রি. হতে শুরু করে ৩১/১২/২০২০ খ্রি. মেয়াদে সময় প্রদান করা হয়। প্রধান কার্যালয়ের ১৫/০৪/২০১৮ খ্রি. তারিখের পত্র নং-১৫৫ অনুসারে উক্ত প্রতিষ্ঠানের দায় দেনার মেয়াদ ১ম কিস্তি পরিশোধের মেয়াদ ৩০/১২/২০১৮ খ্রি. হতে আদায়ের শর্তে পুনরায় পুনঃতফসিল করা হয় এবং এলসি লিমিট ১০০ কোটি টাকা ৩১/০১/২০১৯ খ্রি. মেয়াদে নবায়ন করা হয়। অপরদিকে নতুনভাবে সৃষ্ট পিএডি দায় ৯০৬১ লক্ষ টাকা টার্ম লোনে রূপান্তর করে ১ম কিস্তি ৩০/১২/২০১৮ খ্রি. তারিখ হতে ৩০/১১/২০২৩ খ্রি. মেয়াদে পুনঃতফসিল করা হয়।

৫. একইভাবে মেসার্স থার্মেক্স ওভেন ডায়িং লিমিটেড, মেসার্স থার্মেক্স টেক্সটাইল মিলস লিমিটেড, মেসার্স থার্মেক্স নীট ইয়ার্ন লিমিটেড ও মেসার্স থার্মেক্স ব্লেণ্ড ইয়ার্ন লিমিটেড এর প্রকল্প ঋণ, রূপান্তরিত সিসি (হাঃ) এর টার্ম লোন এবং পিএডি হতে সৃষ্ট টার্ম লোনসমূহের দায় আদায় না হওয়া সত্ত্বেও ঋণের ১ম কিস্তির মেয়াদ বর্ধিতকরণসহ ঋণসমূহের পরিশোধের মেয়াদ বৃদ্ধিসহ পুনঃতফসিল করা হয়েছে।

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।

নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

মেসার্স রানকা সোহেল কম্পোজিট টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর অনিয়মিতভাবে সৃষ্ট দায়-দেনার বিবরণী:

গ্রাহকের নাম	ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা	মঞ্জুরির তারিখ
১	২	৩	৪
মেসার্স রানকা সোহেল কম্পোজিট টেক্সটাইল মিলস লিঃ	টার্মলোন (পিএডি)	২৯.৬৯ কোটি	৩০/০১/২০১৭
	টার্মলোন (পিএডি)	১৯১.২৭ কোটি	৩০/০১/২০১৭
	এলসি (সাইট/ডেফার্ড)	৫০.০০ কোটি	৩০/০৬/২০১৭
	ডিমান্ড লোন (ক্যাশ)	৫০.০০ কোটি	-
	এফডিবিপি (আদার্স)	২৬.৮৬ কোটি	-

মেয়াদ	দায়স্থিতি (২৮/০২/২০১৯খ্রি.)	শ্রেণিকরণের মান	মন্তব্য	জড়িত কর্মকর্তা
৫	৬	৭	৮	৯
৩০/০৬/২০২০ খ্রি.	৩৮৬৭.০৯ লক্ষ	ক্ষতি	পিএডি দায় নগদে আদায় না করে টার্মলোনে রূপান্তর। লিমিট অতিরিক্ত ঋণপত্র স্থাপন করা হয়েছে। দায়ের বিপরীতে কোনো জামানত নেই।	জিএম ও শাখা প্রধান ও আমদানি বিভাগের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাবৃন্দ।
৩০/০১/২০২০ খ্রি.	২৫৫৮৯.০৬ লক্ষ	ক্ষতি		
৩১/১২/২০১৭ খ্রি.	১০২৭.৫৫ লক্ষ	ক্ষতি		
-	১৩,০৭৭.৩১ লক্ষ	ক্ষতি		
০৭/০১/২০১৯ খ্রি.	১,১২৫.০৩ লক্ষ	ক্ষতি		
সর্বমোট	৪৪৬৮৬.০৪ লক্ষ			
কথায় : চারশত ছেচল্লিশ কোটি ছিয়াশি লক্ষ চার হাজার টাকা মাত্র				

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।

নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

মেসার্স আসিফ এ্যাপারেল লিঃ এর অনুকূলে স্ট্র ডিমান্ডলোনসহ অন্যান্য দায়-দেনার বিবরণী:

ক্রঃ নং	ঋণের প্রকৃতি	ঋণ মঞ্জুরি			সর্বশেষ নবায়ন/পুনঃতফসিল		
		ঋণ সীমা (লক্ষ টাকা)	মঞ্জুরির তারিখ	মেয়াদ	ঋণ সীমা (লক্ষ টাকা)	তারিখ	মেয়াদ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
	ফান্ডেড						
১	সিসি (হাঃ)	৪১০.০০	০৮/০২/২০১৬ খ্রি.	৩০/০৯/২০১৬ খ্রি.	৪১০.০০	০১/০১/২০১৭ খ্রি.	৩০/০৯/২০১৭ খ্রি.
২	ইসিসি (হাঃ)	৩৫০.০০	০৮/০২/ ২০১৬	৩১/১২/২০১৬ খ্রি.	৩৫০.০০	১৮/০৮/২০১৭ খ্রি.	৩১/১২/২০১৭ খ্রি.
৩	ডিমান্ড লোন (বিবি) – টার্মলোন	৩৪৪২.০৫	২২/০২/২০১৫ খ্রি.	৩১/১২/২০২১ খ্রি.	-	-	-
৪	ডিমান্ড লোন (বিবি) – টার্মলোন	৫২৮.০৩	২২/০২/২০১৫ খ্রি.	৩১/১২/২০২১ খ্রি.	-	-	-
৫	ডিমান্ড লোন (বিবি) – টার্মলোন	১৫৮০.৪১	২২/১০/২০১৮খ্রি. .	২২/১০/২০২৩খ্রি.	-	-	-
৬	ডিমান্ড লোন (বিবি) – টার্মলোন	-	-	-	-	-	-
৭	এফডিবিপি	-	৮/২/২০১৮ ১৯/২/২০১৮	২৮/২/২০১৮ ১১/৩/২০১৮			
	মোট						
	নন-ফান্ডেড	-	-	-	-	-	-
৮	বিবি এলসি						
৯	আইএফ ডিবিসি						
১০	ব্যাংক গ্যারান্টি						

বকেয়া স্থিতি (লক্ষ টাকা)	শ্রেণিকরণের মান	সহজামানত	অনুমোদনকারী	মন্তব্য
৯	১০	১১	১২	১৩
৪৩২.০১	BL	জেলাঃ-গাজীপুর, থানাঃ গাজীপুর মৌজাঃ মিরপুর, জমির পরিমাণ-৬৬.০০ শতক জমির মূল্য-৯৯০.০০ লক্ষ টাকা ব্যাংক কর্তৃক মূল্যায়িত।	৩১/১২/২০১৪খ্রি. তারিখে অনুষ্ঠিত ৩৫১তম বোর্ডসভা	কার্যকর হয়নি।
৩৬২.৮৪	BL			ঐ
২৬০৫.৯৬	BL			ঐ
৪০৪.৪৪	BL			ঐ
১৫৮০.৪১	BL			ঐ
১৮২৫.৯৭	BL			ঐ
২৪৯.১৮	BL			ঐ
৭৪৬০.৮১				
-				
১০৯.৪৫				
২২৫০.৮৪				-
২.৪৬				-
২৩৬২.৭৫				-
সর্বমোট : ৯৮২৩.৫৬				
কথায় : টাকা আটানব্বই কোটি তেইশ লক্ষ ছাশ্চান্ন হাজার মাত্র				

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।

নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

প্রকল্প ও টার্মলোন (পিএডি) দায় আদায়ে ব্যর্থ, সীমিতরিক্ত এলসি স্থাপন ও পিএডি দায় নগদে আদায় না করে ডকুমেন্টস ছাড়করণের পর অনাদায়ে ব্যাংকের ক্ষতির বিবরণী:

গ্রাহকের নাম	ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা (লক্ষ টাকা)	মঞ্জুরির তারিখ	মেয়াদ	দায়স্থিতি (২৮/০২/২০১৯খ্রি.)
১	২	৩	৪	৫	৬
মেসার্স রানকা ডেনিম টেক্সটাইল মিলস লিঃ	প্রকল্প ঋণ	৪১২৩.৮৮	১১/০৫/২০১৪ খ্রি.	৩১/০৩/২০১৯খ্রি.	৮৩৮.৯২ লক্ষ
	টার্মলোন (পিএডি)	২৩৭২.০০	৩০/০১/২০১৭খ্রি.	৩০/০৬/২০২০খ্রি.	৩০৫৯.৫০ লক্ষ
	টার্ম লোন (পিএডি)	৪৩৬৩.০০	৩০/০১/২০১৭খ্রি.	৩০/১১/২০২০খ্রি.	৫৮১৯.৭৯ লক্ষ
	সিসি (হাইপোঃ)	৫০০০.০০	৩০/০৬/২০১৭খ্রি.	৩০/০৯/২০১৭খ্রি.	৫৮৩৬.২৭ লক্ষ
	ডিমান্ড লোন (ক্যাশ)	-	-	-	৭৯৫৪.৮৮ লক্ষ
সর্বমোট					২৩৫০৯.৩৬ লক্ষ
টাকা দুইশত পঁয়ত্রিশ কোটি নয় লক্ষ ছত্রিশ হাজার মাত্র					

শ্রেণিকরণের মান	সহজামানত	মন্তব্য	জড়িত কর্মকর্তা
৭	৮	৯	১০
বিএল	জেলাঃ নারায়ণগঞ্জ, থানাঃ আড়াইহাজার,	পিএডি দায় নগদে আদায় না করে ডকুমেন্টস ছাড়করণ।	জিএম ও শাখা প্রধান ও আমদানি বিভাগের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাবৃন্দ।
বিএল	মৌজাঃ মোল্লারচর,	লিমিট অতিরিক্ত ঋণপত্র স্থাপন করা হয়েছে।	
বিএল	জমির পরিমাণ ৩৪৪.০০ শতাংশ	আমদানি মালামাল দ্বারা উৎপাদিত পণ্যের রপ্তানি মূল্য ঋণ হিসাবে জমা না করা	
বিএল	মূল্যঃ ৭৭৪.০০ লক্ষ টাকা।	পিএডি দায় অনিয়মিতভাবে টার্মলোনে রূপান্তর।	
বিএল	জেলাঃ গাজীপুর থানাঃ জয়দেবপুর মৌজাঃ উদুর জমির পরিমাণ ৮৭.৫০ শতাংশ মূল্যঃ ৩০০.০০ লক্ষ টাকা মোট মূল্যঃ ১০৭৪.০০ লক্ষ টাকা।		

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।

নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

ঋণ আদায় না হওয়ায় ব্যাংকের অনাদায়ের বিবরণী:

গ্রাহকের নাম	ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা (লক্ষ টাকা)	মঞ্জুরির তারিখ	মেয়াদ
১	২	৩	৪	৫
মেসার্স আসিফ ফ্যাশন ইন্ডাস্ট্রিজ লিঃ	প্রকল্প ঋণ (১ম পুনঃ তফসিল)	৫২০২.৬৫	২৭/১২/২০১৭ খ্রি.	৩০/০৯/২০২৩ খ্রি.
	সিসি(হাঃ)	৬০০.০০	১৫/০৫/২০১৭ খ্রি.	৩১/০৩/২০১৮ খ্রি.
	বিবিএলসি	২০০.০০ লক্ষ মাঃ ডঃ	১৫/০৫/২০১৭ খ্রি.	৩১/০৩/২০১৮ খ্রি.
	আইএফডিবিসি(বিবি)	৯৮৩.৫৮	২০/১২/২০১৭ খ্রি.	০৪/০৫/২০১৮ খ্রি.
	এফডিবিসি (জিএমটি)	১০২১.৯১	২১/০৩/২০১৮ খ্রি. ১৯/০৮/২০১৮ খ্রি.	১০/০৪/২০১৮ খ্রি. ১১/০৯/২০১৮ খ্রি.

দায়স্থিতি (২৮/০২/২০১৯খ্রি.)	শ্রেণিকরণের মান	সহজামানত	জড়িত কর্মকর্তা
৬	৭	৮	৯
৬৯০৭.৩০ লক্ষ	বিএল	(ক) প্রকল্প ভূমি -১০০.০০ শতাংশ মূল্য-১৩.০০ কোটি টাকা।	জিএম ও শাখা প্রধান ও রপ্তানি বিভাগের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাবৃন্দ
৬১৬.৭৯ লক্ষ	বিএল	(খ) জেলাঃ কুমিল্লা, থানাঃ মনোহরগঞ্জ,	
২০২.১২ লক্ষ	বিএল	মোজাঃ পূর্ব বাতাবাড়িয়া,	
৯৮৩.৫৮ লক্ষ	বিএল	জমির পরিমাণ: ২৮৫.০০ শতাংশ মূল্যঃ ৫.৭১ কোটি টাকা।	
১০২১.৯১ লক্ষ	বিএল	(গ) জেলাঃ কুমিল্লা, থানাঃ মনোহরগঞ্জ, মোজাঃ পূর্ব বাতাবাড়িয়া, জমির পরিমাণ: ১৮৮.০০ শতাংশ মূল্যঃ ৩.৭৬ কোটি টাকা।	
সর্বমোট : ৯৭৩১.৭০ লক্ষ		সর্বমোট মূল্য = ২২.৪৭ কোটি টাকা।	
টাকা সাতানব্বই কোটি একত্রিশ লক্ষ সত্তর হাজার মাত্র			

জনতা ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা, ঢাকা।
নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

মেসার্স ওয়াসিম সরকার এগ্রো প্রোডাক্টস লিমিটেড এর অনাদায়ি দায়ের বিবরণী

ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা	প্রথম কিস্তি পরিশোধের তারিখ	কিস্তির পরিমাণ	ডিসেম্বর' ১৮ পর্যন্ত অনাদায়ি কিস্তির সংখ্যা	আদায়যোগ্য দায়	আদায়কৃত
১	২	৩	৪	৫	৬	৭
প্রকল্প ঋণ	১০,৬৬,০৫,০০০	৩০/০৩/২০১৮ খ্রি.	৮৭,৬৯,০০০	৪ টি	৩,৫১,০৬,০০০	-

ওভারডিউ	০৪/০৩/২০১৯ খ্রি: তারিখে লেজার স্থিতি	শ্রেণিমান	অনুমোদনকারী
৮	৯	১০	১১
৩,৫১,০৬,০০০	১১,২৯,১৭,১২১	বি এল	পরিচালনা পর্ষদ
	কথায় : টাকা এগারো কোটি উনত্রিশ লক্ষ সতেরো হাজার একশত একুশ মাত্র		

জনতা ব্যাংক লিঃ, জনতা ভবন কর্পোরেট শাখা

নিরীক্ষা বছর : ২০১৭

মেসার্স হাবিব হোটেল ইন্টারন্যাশনাল লিঃ এর দায় দেনার বিবরণী :

কোটি টাকায়

ঋণগ্রহীতার নাম	সর্বশেষ পুনঃতফসিল/মঞ্জুরির তারিখ	ঋণের প্রকৃতি	ঋণসীমা/বিতরণ	আদায়যোগ্য টাকা
১	২	৩	৪	৫
মেসার্স হাবিব হোটেল ইন্টারন্যাশনাল লিঃ	১২/০৫/২০১৪ খ্রি.	প্রকল্প ঋণ	৩০৪.০০	-

আদায়কৃত টাকা	অনাদায়ি/খেলাপি/সিমাতিরিক্ত দায়	বর্তমান দায়/ঋণ স্থিতি ৩১/১২/২০১৮	শ্রেণিমান
৬	৭	৮	৯
-	-	৪০৬.২৮৪৮	ইউসি
কথায় : টাকা চারশত ছয় কোটি আঠাশ লক্ষ আটচল্লিশ হাজার মাত্র			

জনতা ব্যাংক লিঃ, স্থানীয় কার্যালয়, ঢাকা।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

মেসার্স সিলভা ট্রেড ইন্টারন্যাশনাল এর অনিয়মিতভাবে পিসি ঋণ মঞ্জুর ও অনাদায়ি ঋণের বিবরণী:

ক্রমিক নং	ঋণের প্রকৃতি	পিসি সংখ্যা	তারিখ	বিতরণকৃত টাকা	দায়স্থিতি ৩১/১২/২০১৮ খ্রিঃ
১	২	৩	৪	৫	৬
১	পিসি	০২টি	২২/৫/১৮	৮০,০০,০০০/-	৫২,৪৮,১৪৩/-
২	পিসি	০২টি	৩১/৫/১৮	৬০,০০,০০০/-	৬৩,৫৪,৭৯২/-
৩	পিসি	০১টি	০৭/৬/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,২৭,৫৮২/-
৪	পিসি	০১টি	২০/৬/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,১০,৯৯২/-
৫	পিসি	০১টি	২১/৬/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,০৯,৭১৮/-
৬	পিসি	০৬টি	২৫/৬/১৮	২,২০,০০,০০০/-	২,১১,২৮,৬৩২/-
৭	পিসি	০২টি	২৬/৬/১৮	৫৮,০০,০০০/-	৬০,৯৫,১৮৪/-
৮	পিসি	০২টি	২৭/৬/১৮	৫৫,০০,০০০/-	৫৭,৭৮,১৬৪/-
৯	পিসি	০৮টি	২৮/৬/১৮	৩,২০,০০,০০০/-	৩,৩৬,০৭,৩০৪/-
১০	পিসি	১২টি	৩০/০৬/১৮	৪,৮০,০০,০০০/-	৫,০৩,৮৪,৭৩৬/-
১১	পিসি	০১টি	২/০৭/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪১,৯৭,০৯২/-
১২	পিসি	০৩টি	০৩/০৭/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৫,৮৫,৪৫০/-
১৩	পিসি	০৫টি	০৯/০৭/১৮	২,০০,০০,০০০/-	২,০৯,৪২,৬২৫/-
১৪	পিসি	০৩টি	১২/০৭/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৫,৫২,২৫২/-
১৫	পিসি	০২টি	১৫/০৭/১৮	৭০,০০,০০০/-	৭৩,১৪,৭৭৪/-
১৬	পিসি	০২টি	২২/০৭/১৮	৮০,০০,০০০/-	৮৩,৪১,২৯৪/-
১৭	পিসি	০৩টি	২৩/০৭/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৫,০৯,৭৬৪/-
১৮	পিসি	০৫টি	৩০/০৭/১৮	১,৯০,০০,০০০/-	১,৯৭,৬৪,০৬৬/-
১৯	পিসি	০৩টি	২/৮/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৪,৭২,৬৫০/-
২০	পিসি	০৩টি	৫/৮/১৮	১,১৫,০০,০০০/-	১,১৯,৪২,৮১৩/-
২১	পিসি	০৫টি	৬/৮/১৮	২,০০,০০,০০০/-	২,০৭,৬১,৬০৫/-
২২	পিসি	০২টি	৮/৮/১৮	৮০,০০,০০০/-	৮৩,০০,০৮৬/-
২৩	পিসি	০৩টি	১৩/৮/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৪,৩০,৯২৩/-
২৪	পিসি	০৩টি	১৪/১০/১৮	১,২০,০০,০০০/-	১,২৪,২৬,২৭৩/-
২৫	পিসি	০২টি	১৫/১১/১৮	৬০,০০,০০০/-	৬০,৫৫,৫০০/-
২৬	পিসি	০৫টি	০৯/১২/১৮	১,৯০,০০,০০০/-	১,৯০,৮৪,৯৭৩/-
					৩৪,২৯,২৭,৩৮৭/-
২৭	পিসি (পুনঃতফসিল)	-	২৮/০৩/১৮	২১,৫৯,০৪,৬৭৯/-	১৭,১৩,৯৫,৪৫৫/-
মোট					৫১,৪৩,২২,৮৪২/-
কথায় : টাকা একান্ন কোটি তেতাল্লিশ লক্ষ বাইশ হাজার আটশত বিয়াল্লিশ মাত্র					

মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ	সহজামানত	অনুমোদনকারী	মন্তব্য
৭	৮	৯	১০
২০/৮/১৮	(ক) জেলা ঢাকা,হাজারীবাগ রাজ মুন্সুরী মৌজায় ৩.৩০ শতাংশ জমির উপর ৬ তলা ভবন এবং ১১০০ বর্গফুটের ফ্ল্যাট রেজিঃ বন্ধক আছে। মূল্য : ২৯৫.০০ লক্ষ টাকা। (খ) জেলা-ঢাকা; মৌজা : শিবপুর; জমি : ১২.২০ শতাংশ মূল্য-৫২১.৫৫ লক্ষ টাকা।	জি এম ও শাখা প্রধান	ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণ ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রঃ নং ৭এর (গ) অনুযায়ী রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন রেখে প্যাকিং ক্রেডিট ঋণের অনুমোদন ক্ষমতা জিএম পর্যায়ে ৫০.০০ লক্ষ টাকা। বর্ণিত পরিশিষ্টে ক্রমিক নং-১,২,৬,৭,৮,৯,১০,১২,১৩, ১৪-২৬ এ মঞ্জুরি ক্ষমতা লংঘন করে ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে। গ্রাহকের পিসি বাবদ ব্যাংকের পাওনা ৫১,৪৩,২২,৮৪২ টাকার বিপরীতে সহজামানত সম্পত্তির মূল্য মাত্র ৮১৬.৫৫ লক্ষ টাকা
২৯/৮/১৮			
৫/৯/১৮			
১৮/৯/১৮			
১৯/৯/১৮			
২৩/৯/১৮			
২৪/৯/১৮			
২৫/৯/১৮			
২৬/৯/১৮			
২৮/৯/১৮			
৩০/৯/১৮			
০১/১০/১৮			
০৭/১০/১৮			
১০/১০/১৮			
১৩/১০/১৮			
২০/১০/১৮			
২১/১০/১৮			
২৮/১০/১৮			
২৮/১০/১৮			
০৩/১১/১৮			
৪/১১/১৮			
৬/১১/১৮			
১১/১১/১৮			
১১/১১/১৮			
১৩/২/১৯			
০৯/৩/১৯			
-			
-			

জনতা ব্যাংক লিঃ, স্থানীয় কার্যালয়, ঢাকা।
নিরীক্ষা সাল: ২০১৭

পরিশিষ্ট-১০
অনুচ্ছেদ-১০

মেসার্স মদিনা জেনারেল ট্রেডিং-২ এর অনিয়মিতভাবে পিসি ঋণ মঞ্জুর ও অনাদায়ি ঋণের বিবরণী:

ক্রমিক নং	ঋণের প্রকৃতি	পিসি সংখ্যা	মঞ্জুরীর তারিখ	বিতরণকৃত টাকা	দায়স্থিতি ৩১/১২/২০১৮ খ্রিঃ	মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭
১	পিসি	১টি	২২/৫/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,৪৭,৮১১/-	২১/৮/১৮
২	পিসি	২টি	৩০/৫/১৮	৬০,০০,০০০/-	৬৩,৫৬,৩৬৪/-	২৮/৮/১৮
৩	পিসি	১টি	২৮/৬/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,০১,০২৭/-	২৬/৯/১৮
৪	পিসি	১টি	০৯/৯/১৮	১৫,০০,০০০/-	১৫,৪১,৪০১/-	৮/১২/১৮
৫	পিসি	১টি	১৩/৯/১৮	১৫,০০,০০০/-	১৫,৩৯,৩৭১/-	১২/১২/১৮
৬	পিসি	১টি	২২/২/১৮	২০,০০,০০০/-	২০,০৪,৩০২/-	২৩/৫/১৮
৭	পিসি	১টি	১২/৪/১৮	১৯,০০,০০০/-	১৩,৯৪,৮৪৬/-	১১/৭/১৮
৮	পিসি	১টি	১৭/৪/১৮	৪০,০০,০০০/-	১,২৪,৮০৯/-	১৬/৭/১৮
৯	পিসি	১টি	১৯/৪/১৮	১১,০০,০০০/-	৩২,৯৩৩/-	১৮/৭/১৮
১০	পিসি	১টি	৩/০৫/১৮	২০,০০,০০০/-	৬২,৮৬৭/-	০১/৮/১৮
১১	পিসি	১টি	২২/৫/১৮	১৫,০০,০০০/-	১৫,৯২,৯২৯/-	২০/৮/১৮
১২	পিসি	২টি	০৬/৬/১৮	৮০,০০,০০০/-	৮৪,৫৭,২৬০/-	০৪/৯/১৮
১৩	পিসি	২টি	১২/৬/১৮	৭০,০০,০০০/-	৭৩,৮৭,০৯৭/-	১০/৯/১৮
১৪	পিসি	২টি	২৮/৬/১৮	১০,০০,০০০/-	১০,৫০,২৫৭/-	২৬/০৯/১৮
১৫	পিসি	১টি	০৩/৭/১৮	৬০,০০,০০০/-	৬২,৯২,০৪১/-	০১/১০/১৮
১৬	পিসি	১টি	২৪/০৭/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪১,৬৮,৫৯৩/-	২২/১০/১৮
১৭	পিসি	১টি	২৬/৭/১৮	১৯,০০,০০০/-	১৯,৭৮,৮৯২/-	২৪/১০/১৮
১৮	পিসি	১৫টি	২০/১১/১৮	৬,০০,০০,০০০/-	৬,০৪,৯০,০০৫/-	১৮/০২/১৮
১৯	পিসি	১টি	২৯/১১/১৮	২০,০০,০০০/-	২০,১২,৮৩৪/-	২৭/২/১৯
২০	পিসি	১টি	৪/১২/১৮	৩০,০০,০০০/-	৩০,১৬,৩৩৪/-	৪/৩/১৯
২১	পিসি	৬টি	০৯/১২/১৮	২,৪০,০০,০০০/-	২,৪১,০৭,৩৩৪/-	৯/৩/১৯
২২	পিসি	১টি	১০/৫/১৮	৪০,০০,০০০/-	৮,৭৯,৫৫৯/-	৮/৮/১৮
২৩	পিসি	১টি	১৫/০৫/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,৫৭,৪৮০/-	১৩/৮/১৮
২৪	পিসি	১টি	১৭/৫/১৮	৪০,০০,০০০/-	৪২,৫৪,৪৪৫/-	১৫/৮/১৮
২৫	পিসি	১টি	১৮/৭/১৮	১৮,০০,০০০/-	১৮,৭৯,৫৫৫/-	১৬/১০/১৮
২৬	পিসি	১টি	২/৮/১৮	১৫,০০,০০০/-	১৫,৫৯,০৮২/-	৩০/১০/১৮
২৭	পিসি	১টি	২৯/৮/১৮	২০,০০,০০০/-	২০,৬১,৭০১/-	২৭/১১/১৮
২৮	পিসি	২টি	২১/৬/১৮	৬৪,০০,০০০/-	৬৭,৩৫,৫৪৯/-	১৯/৯/১৮
২৯	পিসি	১টি	১২/৮/১৮	১০,০০,০০০/-	১০,৩৬,৩৭৩/-	১০/১১/১৮
৩০	পিসি	১টি	১৬/৮/১৮	১৫,০০,০০০/-	১৫,৫২,৩৪৭/-	১৪/১১/১৮
মোট					১৬,৬২,৭৫,৩৯৮/-	

কথায় : টাকা ষোলো কোটি বাষটি লক্ষ পঁচাত্তর হাজার তিনশত আটানব্বই মাত্র

সহজামানত	অনুমোদনকারী	মন্তব্য
৮	৯	১০
জেলা-ঢাকা মৌজা-দিলু রোড মগবাজার জমি-৩.১৯ শতাংশ ও ৫০০০ বর্গফুট আয়তনের ৫ তলা বিল্ডিং মূল্য-৪.০০ কোটি টাকা এফডিআর-১০.০০ লক্ষ টাকা মোট =৪.১০ কোটি টাকা।	জি এম ও শাখা প্রধান	ঋণ মঞ্জুরি ক্ষমতা বিধির ৮ম সংস্করণ ৬ষ্ঠ খণ্ডের ক্রঃ নং ৭ এর (গ) অনুযায়ী রপ্তানি ঋণপত্র লিয়েন রেখে প্যাকিং ক্রেডিট ঋণের অনুমোদন ক্ষমতা জিএম পর্যায়ে ৫০.০০ লক্ষ টাকা। বর্ণিত পরিশিষ্টে ক্রমিক নং-২,১২,১৩,১৫,১৮, ২১,২৮ এ মঞ্জুরি ক্ষমতা লংঘন করে ঋণ মঞ্জুর করা হয়েছে। গ্রাহকের পিসি বাবদ ব্যাংকের পাওনা ১৬,৬২, ৭৫,৩৯৮ টাকার বিপরীতে সহজামানত সম্পত্তির মূল্য মাত্র ৪.১০ কোটি টাকা।

জনতা ব্যাংক লিঃ, বিভাগীয় কার্যালয়,
কুমিল্লা ও এর নিয়ন্ত্রণাধীন ১২টি শাখা।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীদেরকে অতিরিক্ত হারে উৎসাহ বোনাস প্রদানে ব্যাংকের ক্ষতির বিবরণী:

ক্রমিক নং	শাখার নাম	আপত্তিকৃত টাকার পরিমাণ
১	জনতা ব্যাংক লিঃ, বিভাগীয় কার্যালয়, কুমিল্লা।	২,৭৩,৯৭০/-
২	জনতা ব্যাংক লিঃ, কান্দিরপাড় কর্পোরেট শাখা	১০,৬৪,৭৩২/-
৩	জনতা ব্যাংক লিঃ, চৌদ্দগ্রাম শাখা, চৌদ্দগ্রাম।	৭,৫২,৬০৭/-
৪	জনতা ব্যাংক লিঃ, পায়েরখোলা শাখা, চৌদ্দগ্রাম।	৪,০৮,৯৯৮/-
৫	জনতা ব্যাংক লিঃ, ভাউকশার শাখা, বরুড়া।	৬,৭৯,৩১৫/-
৬	জনতা ব্যাংক লিঃ, গৌরীপুর বাজার শাখা, দাউদকান্দি।	৫,৩২,৬৫০/-
৭	জনতা ব্যাংক লিঃ, বাতাকান্দি শাখা, তিতাস।	৭,২১,৬১৪/-
৮	জনতা ব্যাংক লিঃ, জাফরগঞ্জ শাখা, দেবিদ্বার।	৬,৮২,৩১৫/-
৯	জনতা ব্যাংক লিঃ, দেবিদ্বার নিউমার্কেট শাখা, দেবিদ্বার।	১,৫২,৮২০/-
১০	জনতা ব্যাংক লিঃ, বাইরা শাখা, মুরাদনগর।	২,২৮,৩৫২/-
১১	জনতা ব্যাংক লিঃ, রামকৃষ্ণপুর শাখা, হোমনা।	৪,৫৫,৩৯৯/-
১২	জনতা ব্যাংক লিঃ, বায়েক শাখা, কসবা রোড, বি-বাড়ীয়া।	৫,২৮,০৬৮/-
১৩	জনতা ব্যাংক লিঃ, ব্রাহ্মণবাড়ীয়া কর্পোরেট শাখা, ব্রাহ্মণবাড়ীয়া।	১৪,১২,১৯৪/-
		৭৮,৯৩,০৩৪/-
	টাকা আটাত্তর লক্ষ তিরানব্বই হাজার চৌত্রিশ মাত্র	

জনতা ব্যাংক লিঃ, বিভাগীয় কার্যালয়, কুমিল্লা

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্রঃ নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
১	জনাব কামাল উদ্দিন আহমেদ	ডিজিএম	২০১৬	৬৬,১২০/-	১,৯৮,৩৬০/-	১,৬৫,৩০০/-	৩৩,০৬০/-
২	জনাব মোঃ শাহআলম মজুঃ	এজিএম	২০১৬	৫৮,৫০০/-	১,৭৫,৫০০/-	১,৪৬,২৫০/-	২৯,২৫০/-
৩	জনাব মোঃ উল্লাহ	এজিএম	২০১৬	৬০,৮৪০/-	১,৮২,৫২০/-	১,৫২,১০০/-	৩০,৪২০/-
৪	জনাব আবদুস সাত্তার	এসপিও	২০১৬	৫৩,৬১০/-	১,৬০,৮৩০/-	১,৩৪,০২৫/-	২৬,৮০৫/-
৫	জনাব হুমায়ূন কবীর	এসপিও	২০১৬	৪৩,০০০/-	১,২৯,০০০/-	১,০৭,৫০০/-	২১,৫০০/-
৬	জনাব মাফরুজা বেগম	পিও	২০১৬	৩৯,১৫০/-	১,১৭,৪৫০/-	৯৭,৮৭৫/-	১৯,৫৭৫/-
৭	জনাব জাকারিয়া হোসেন	পিও	২০১৬	৩৭,২৮০/-	১,১১,৮৪০/-	৯৩,২০০/-	১৮,৬৪০/-
৮	জনাব ফখরুল ইসলাম	এসও	২০১৬	২৬,৭৬০/-	৮০,২৮০/-	৬৬,৯০০/-	১৩,৩৮০/-
৯	জনাব শেখ রাসেল	এসও	২০১৬	২৫,৪৮০/-	৭৬,৪৪০/-	৬৩,৭০০/-	১২,৭৪০/-
১০	জনাব বেলায়েত হোসেন	অফিসার	২০১৬	৩০,৯৯০/-	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
১১	জনাব জাহাঙ্গীর আলম	অফিসার	২০১৬	৩০,৯৯০/-	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
১২	জনাব মানস কবিরাজ	অফিসার	২০১৬	১৯,৪৬০/-	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
১৩	জনাব আতাউর রহমান	অফিসার	২০১৬	১৯,৪৬০/-	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
১৪	জনাব ফরহাদ হোসেন	ড্রাইভার	২০১৬	২০,৪২০/-	৬১,২৬০/-	৫১,০৫০/-	১০,২১০/-
১৫	জনাব সোয়েব মিয়া	গার্ড	২০১৬	১৫,৮৮০/-	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
						সর্বমোট	২,৭৩,৯৭০/-

(কথায়: দুই লক্ষ তিয়াত্তর হাজার নয়শত সত্তর টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, কান্দিরপাড় কর্পোরেট শাখা, কুমিল্লা ।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯
১	জনাব সিরাজুল মাওলা সেলিম	ব্যবস্থাপক	২০১৩	২৩,১৫০/-	৯২,৬০০/-	-----	৫৭,৮৭৫/-	৩৪,৭২৫/-
			২০১৪	২৪,০৫০/-	৯৬,২০০/-	-----	৬০,১২৫/-	৩৬,০৭৫/-
			২০১৫	২৮,৫৫০/-	১,১৪,২০০/-	-----	৭১,৩৭৫/-	৪২,৮২৫/-
২	জনাব মোঃ কাওছার রেজভী	এসইও	২০১৩	১৯,৩০০/-	৭৭,২০০/-	-----	৪৮,২৫০/-	২৮,৯৫০/-
			২০১৪	২০,১০০/-	৮০,৪০০/-	-----	৫০,২৫০/-	৩০,১৫০/-
			২০১৫	২০,৯০০/-	৮৩,৬০০/-	-----	৫২,২৫০/-	৩১,৩৫০/-
			২০১৬	৪৩,০০০/-	-----	১,২৯,০০০/-	১,০৭,৫০০/-	২১,৫০০/-
৩	জনাব ফাতিমা আক্তার	ইও	২০১৩	১৬,৮০০/-	৬৭,২০০/-	-----	৪২,০০০/-	২৫,২০০/-
৪	জনাব মোর্শেদ আলম	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	-----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
			২০১৫	১৭,৬৭০/-	৭০,৬৮০/-	-----	৪৪,১৭৫/-	২৬,৫০৫/-
৫	জনাব উষা রানী দাস	এইও	২০১৩	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	-----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
			২০১৪	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
			২০১৫	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	-----	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
			২০১৬	২৯,৫১০/-	-----	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪,৭৫৫/-
৬	জনাব নাজনীন আক্তার বেগম	এইও	২০১৩	১৩,৯৪০/-	৫৫,৭৬০/-	-----	৩৪,৮৫০/-	২০,৯১০/-
			২০১৪	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	-----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
			২০১৫	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
			২০১৬	২৮,১০০/-	-----	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
৭	জনাব মোঃ আসলাম মিয়া	এইও	২০১৩	১৩,৯৪০/-	৫৫,৭৬০/-	-----	৩৪,৮৫০/-	২০,৯১০/-
			২০১৪	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	-----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
			২০১৫	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
৮	জনাব মোঃ সহিদুল ইসলাম	এইও	২০১৩	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	-----	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	-----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
৯	জনাব মোঃ ইকরাম হোসেন	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	-----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
			২০১৫	১৭,৬৭০/-	৭০,৬৮০/-	-----	৪৪,১৭৫/-	২৬,৫০৫/-

১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯
১০	জনাব মাহমুদুল হাছান	এসসিটি	২০১৩	৭,৪৪০/-	২৯,৭৬০/-	-----	১৮,৬০০/-	১১,১৬০/-
			২০১৪	৭,৭৮৫/-	৩১,১৪০/-	-----	১৯,৪৬৩/-	১১,৬৭৭/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
১১	জনাব আবদুর রহমান	এসসিটি	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
১২	জনাব ফরিদ মিয়া	এসসিটি	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
১৩	জনাব মোঃ মোস্তফা	এসসিটি	২০১৩	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৪	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৫	৯,৫১০/-	৩৮,০৪০/-	-----	২৩,৭৭৫/-	১৪,২৬৫/-
১৪	জনাব জাহাংগীর আলম	এসএস-২	২০১৩	৪,২৫০/-	১৭,০০০/-	-----	১০,৬২৫/-	৬,৩৭৫/-
			২০১৪	৪,৪৬০/-	১৭,৮৪০/-	-----	১১,১৫০/-	৬,৬৯০/-
			২০১৫	৪,৬৭০/-	১৮,৬৮০/-	-----	১১,৬৭৫/-	৭,০০৫/-
১৫	জনাব আবদুল্লা আল মামুন	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	-----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৫	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	-----	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-
১৬	জনাব মনিরুজ্জামান	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	-----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
১৭	জনাব শোয়েব আহমেদ	এসইও	২০১৫	২২,৫০০/-	৯০,০০০/-	-----	৫৬,২৫০/-	৩৩,৭৫০/-
১৮	জনাব মোঃ আবুল হাছনাত	এজিএম	২০১৬	৫৪,০৮০/-	-----	১,৬২,২৪০/-	১,৩৫,২০০/-	২৭,০৪০/-
১৯	জনাব মোঃ আবদুল হক	পিও	২০১৬	৪৩,১৭০/-	-----	১,২৯,৫১০/-	১,০৭,৯২৫/-	২১,৫৮৫/-
২০	জনাব ফখরুল ইসলাম	এসও	২০১৬	২৫,৪৮০/-	-----	৭৬,৪৪০/-	৬৩,৭০০/-	১২,৭৪০/-
২১	জনাব ইমতিয়াজ হোসেন	এসও	২০১৬	২৫,৪৮০/-	-----	৭৬,৪৪০/-	৬৩,৭০০/-	১২,৭৪০/-
২২	জনাব জোসেদা বেগম	এসও	২০১৬	২৮,১০০/-	-----	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
২৩	জনাব ফয়জুল কবীর	এসও	২০১৬	২৮,১০০/-	-----	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
২৪	জনাব রাম কৃষ্ণপাল	এইও	২০১৬	৩২,৫৪০/-	-----	৯৭,৬২০/-	৮১,৩৫০/-	১৬,২৭০/-
২৫	জনাব আবুল হাছান	এইও	২০১৬	১৭,৬৪০/-	-----	৫২,৯২০/-	৪৪,১০০/-	৮,৮২০/-
২৬	জনাব একরামুল হক	এওজি-১	২০১৬	১২,১৩০/-	-----	৩৬,৩৯০/-	৩০,৩২৫/-	৬,০৬৫/-
২৭	জনাব বাবুল মিয়া	এসসিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
							সর্বমোট	১০,৬৪,৭৩২/-
					কথায়: দশ লক্ষ চৌষটি হাজার সাতশত বত্রিশ টাকা			

জনতা ব্যাংক লিঃ, চৌদ্দগ্রাম শাখা, চৌদ্দগ্রাম, কুমিল্লা।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯
১	আবদুল মালেক খন্দকার	ইও	২০১৩	১৯,৯০০/-	৭৯,৬০০/-	-----	৪৯,৭৫০/-	২৯,৮৫০/-
			২০১৪	২০,৯০০/-	৮৩,৬০০/-	-----	৫২,২৫০/-	৩১,৩৫০/-
			২০১৫	২১,৭০০/-	৮৬,৮০০/-	-----	৫৪,২৫০/-	৩২,৫৫০/-
			২০১৬	৪৩,১৭০/-	-----	১,২৯,৫১০/-	১,০৭,৯২৫/-	২১,৫৮৫/-
২	এসএম শাহাজান	ইও	২০১৩	১০,০০৫/-	৪০,০২০/-	-----	২৫,০১৩/-	১৫,০০৭/-
৩	মকবুল আহমেদ	ইও	২০১৩	২০,৬০০/-	৮২,৪০০/-	-----	৫১,৫০০/-	৩০,৯০০/-
			২০১৪	২১,৩০০/-	৮৫,২০০/-	-----	৫৩,২৫০/-	৩১,৯৫০/-
৪	সাইদুর রহমান	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	-----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
			২০১৫	১৭,৬৭০/-	৭০,৬৮০/-	-----	৪৪,১৭৫/-	২৬,৫০৫/-
			২০১৬	৩২,৫৪০/-	-----	৯৭,৬২০/-	৮১,৩৫০/-	১৬,২৭০/-
৫	জায়েদ হোসেন	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	-----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
			২০১৫	১৭,৬৭০/-	৭০,৬৮০/-	-----	৪৪,১৭৫/-	২৬,৫০৫/-
৬	জহিরুল ইসলাম	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
৭	মোজাম্মেল হোসেন	এইও	২০১৩	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	-----	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
			২০১৪	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	-----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৫	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	-----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
৮	মাহবুবুল হক	এইও	২০১৩	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	-----	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
			২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-	-----	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	-----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	-----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
৯	এবায়দুল হক	এম এল এস এস	২০১৩	৮,১৩০/-	৩২,৫২০/-	-----	২০,৩২৫/-	১২,১৯৫/-
			২০১৪	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
১০	ইয়াকুব	গার্ড	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
১১	মোবারক হোসেন		২০১৩	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
১২	রাশিদুল ইসলাম	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	-----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৫	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	-----	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-
১৩	জহিরুল কাইয়ুম	এইও	২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	-----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
১৪	ইদ্রিছ মিয়া	গার্ড	২০১৪	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
১৫	আবদুর রহমান	পিওন	২০১৫	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
১৬	শফিকুর রহমান	গার্ড	২০১৫	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
১৭	জসিমউদ্দিন	এইও	২০১৬	৩০,৯৯০/-	-----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
১৮	মাহবুব আলম	এইও	২০১৬	১৯,৪৬০/-	-----	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
১৯	ইনসান উদ্দিন	এইও	২০১৬	১৬,৮০০/-	-----	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
২০	নাজমুল ইসলাম	এইও	২০১৬	১৬,৮০০/-	-----	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
২১	মোঃ ইয়াকুব	কেয়ার টেকার	২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
২২	সেলিম মজুমদার	কেয়ার টেকার	২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
							সর্বমোট =	৭,৫২,৬০৭/-

(কথায়: সাত লক্ষ বায়ান্ন হাজার ছয়শত সাত টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, পায়েরখোলা শাখা, চৌদ্দগ্রাম, কুমিল্লা ।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯
১	জনাব আবদুল আলী	ইও	২০১৩	১৯,৯০০/-	৭৯,৬০০/-	-----	৪৯,৭৫০/-	২৯,৮৫০/-
			২০১৪	২০,৬০০/-	৮২,৪০০/-	-----	৫১,৫০০/-	৩০,৯০০/-
			২০১৫	২১,৩০০/-	৮৫,২০০/-	-----	৫৩,২৫০/-	৩১,৩৫০/-
২	জনাব বাবুল মিয়া	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	-----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	-----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
৩	জনাব নুরুল ইসলাম	এইও	২০১৩	১৯,২০০/-	৭৬,৮০০/-	-----	৪৮,০০০/-	২৮,৮০০/-
৪	জনাব রুহুল আমিন	এওজি-১	২০১৩	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	-----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
			২০১৪	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
			২০১৫	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	-----	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
৫	জনাব মাহবুবুল হক	এওজি-১	২০১৩	৫,২৩০/-	২০,৯২০/-	-----	১৩,০৭৫/-	৭,৮৪৫/-
			২০১৪	৫,৪৯৫/-	২১,৯৮০/-	-----	১৩,৭৩৮/-	৮,২৪২/-
			২০১৫	৫,৭৬০/-	২৩,০৪০/-	-----	১৪,৪০০/-	৮,৬৪০/-
৬	কাজী শহিদুল হক	গার্ড	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
৭	আবুল কাসেম	গার্ড	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	-----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	-----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	-----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
৮	জায়েদ হোসেন	এইও	২০১৩	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	-----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
৯	কাজী মুরাদুলনবী		২০১৫	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	-----	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
১০	আজিজুর রহমান		২০১৫	১২,৯৬০/-	৫১,৮৪০/-	-----	৩২,৪০০/-	১৯,৪৪০/-
১১	জনাব একরামুল হক	এসও	২০১৬	৩৫,২৬০/-	-----	১,০৫,৭৮০/-	৮৮,১৫০/-	১৭,৬৩০/-
১৩	আক্তার হোসেন	অফিসার	২০১৬	১৯,৪৬০/-	-----	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
১৪	জনাব অশোক কুমার	অফিসার	২০১৬	৩০,৯৯০/-	-----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
১৫	এইচএম আবদুল্লাহ	এওজি-২	২০১৬	১২,১৩০/-	-----	৩৬,৩৯০	৩০,৩২৫/-	৬,০৬৫/-
							সর্বমোট =	৪,০৮,৯৯৮/-

(কথায়: চার লক্ষ আট হাজার নয়শত আটানব্বই টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, ভাউকসার বাজার শাখা, বরুড়া, কুমিল্লা।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯	১০
১	নাজমুল হোসেন	এসও	২০১৬	২৬,৭৬০/-	---	---	৮০,২৮০/-	৬৬,৯০০/-	১৩,৩৮০/-
২	মোঃ মাসুদ রানা	অফিসার	২০১৬	১৭,৬৪০/-	---	---	৫২,৯২০/-	৪৪,১০০/-	৮,৮২০/-
৩	মোঃ হৃদয় হোসেন	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	---	---	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
৪	মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান	অফিসার	২০১৬	২৯,৫১০/-	---	---	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪,৭৫৫/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	---	---	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১২	১৪,৯৭০/-	---	৫২,৩৯৫/-	---	৩৭,৪২৫/-	১৪,৯৭০/-
			২০১০	১৩,৯৪০/-	---	---	৪১,৮২০/-	৩৪,৮৫০/-	৬,৯৭০/-
৫	মোস্তাফিজুর রহমান	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	---	---	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
			২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-	---	---	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
			২০১৩	১৫,৪৯০/-	৬১,৯৬০/-	---	---	৩৮,৭২৫/-	২৩,২৩৫/-
			২০১১	১৪,৪৩০/-	---	৫০,৫০৫/-	---	৩৬,০৭৫/-	১৪,৪৩০/-
৬	আব্দুস সাত্তার	এস সিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	---	---	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৮০/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	---	---	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	---	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
৭	রুহুল আমীন	এস সিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	---	---	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৮০/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	---	---	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	---	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
৮	মোঃ আবুল হাসেম	এস সিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	---	---	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৮০/-
৯	মোঃ খয়রুল আলম	ই.ও	২০১৫	১৬,৪০০/-	৬৫,৬০০/-	---	---	৪১,০০০/-	২৪,৬০০/-
			২০১৪	১৫,৭০০/-	৬২,৮০০/-	---	---	৩৯,২৫০/-	২৩,৫৫০/-
			২০১১	১৫,৫১০/-	---	৫৪,২৮৫/-	---	৩৮,৭৭৫/-	১৫,৫১০/-
১০	রুবী রানী সরকার	ই.ও	২০১৫	১৭,৬৭০/-	৭০,৬৮০/-	---	---	৪৪,১৭৫/-	২৬,৫০৫/-
১১	প্রদীপ চন্দ্র দাস	এইও	২০১৫	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	---	---	২৩,৪৫০/-	১৩,৯৫০/-
			২০১৪	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১২	গোলাম কিবরিয়া	এইও	২০১৫	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	---	---	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
১৩	আব্দুল হান্নান ভূইয়া	ইও	২০১৩	১২,৪৭০/-	৪৯,৮৮০/-	---	---	৩১,১৭৫/-	১৮,৭০৫/-
			২০১২	১১,৯৮০/-	---	৪১,৯৩০/-	---	২৯,৯৫০/-	১১,৯৮০/-
১৪	সঞ্জীব দেবনাথ	এইও	২০১৩	১৯,৯০০/-	৭৯,৬০০/-	---	---	৪৯,৭৫০/-	২৯,৮৫০/-
			২০১২	১৯,২০০/-	---	৬৭,২০৫/-	---	৪৮,০০০/-	১৯,২০৫/-
			২০১১	১৮,৫০০/-	---	৬৪,৭৫০/-	---	৪৬,২৫০/-	১৮,৫০০/-
			২০১০	১৭,৮০০/-	---	---	৫৩,৪০০/-	৪৪,৫০০/-	৮,৯০০/-

১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯	১০
১৫	কাজী আমিনুল ইসলাম	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১২	৮,৮৫০/-	---	২৯,৫৭৫/-	---	২১,১২৫/-	৮,৮৫০/-
১৬	যতীন্দ্র কুমার দাস	এইও	২০১৩	১৩,৯৮০/-	৫৫,৭৬০/-	---	---	৩৪,৮৫০/-	২০,৯১০/-
			২০১২	১৩,৮৫০/-	---	৪৭,০৭৫/-	---	৩৩,৬২৫/-	১৩,৮৫০/-
১৭	মোঃ কবিরুল ইসলাম	এইও	২০১২	১৬,০৫০/-	---	৫৬,১৭৫/-	---	৪০,১২৫/-	১৬,০৫০/-
			২০১০	১৪,৯৭০/-	---	---	৪৪,৯১০/-	৩৭,৪২৫/-	৭,৪৮৫/-
১৮	মোঃ হাফিজুর রহমান	এসএস	২০১৩	৮,৮৭৫/-	৩৩,৯০০/-	---	---	২১,১৮৭/-	১২,৭১৩/-
			২০১২	৭,৮৯০/-	---	২৭,৬১৫/-	---	১৯,৭২৫/-	৭,৮৯০/-
			২০১১	৭,৬০০/-	---	২৬,৬০০/-	---	১৯,০০০/-	৭,৬০০/-
			২০১০	৭,৩১০/-	---	---	২১,৯৩০/-	১৮,২৭৫/-	৩,৬৫৫/-
১৯	মোঃ আব্দুল মাতিন	এসএস	২০১৩	৮,৮৭৫/-	৩৩,৯০০/-	---	---	২১,১৮৭/-	১২,৭১৩/-
			২০১২	৮,১৩০/-	---	২৮,৮৫৫/-	---	২০,৩২৫/-	৮,১৩০/-
			২০১১	৭,৬০০/-	---	২৬,৬০০/-	---	১৯,০০০/-	৭,৬০০/-
			২০১০	৭,৩১০/-	---	---	২১,৯৩০/-	১৮,২৭৫/-	৩,৬৫৫/-
২০	মোঃ ইয়াছিন মিয়া	ইও	২০১১	১৪,৮০০/-	---	৫০,৮০০/-	---	৩৬,০০০/-	১৪,৮০০/-
			২০১০	১৩,৮০০/-	---	---	৪১,৮০০/-	৩৪,৫০০/-	৬,৯০০/-
২১	মোঃ আব্দুস ছালাম	এইও	২০১০	১৭,৮০০/-	---	---	৫৩,৮০০/-	৪৪,৫০০/-	৮,৯০০/-
২২	রণজিত কুমার পোদ্দার	এইও	২০১০	১৩,৯৮০/-	---	---	৪১,৮২০/-	৩৪,৮৫০/-	৬,৯৭০/-
২৩	আবুল হোসেন	এসএস	২০১০	৭,৫৩০/-	---	---	২২,৫৯০/-	১৮,৮২৫/-	৩,৭৬৫/-
২৪	মোঃ মারুফ হোসেন	ইও	২০১৩	১১,৮৯০/-	৪৫,৯৬০/-	---	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
								সর্বমোট =	৬,৭৯,৩১৫/-

(কথায়: ছয় লক্ষ ঊনআশি হাজার তিনশত পনেরো টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, গৌরীপুর বাজার শাখা, দাউদকান্দি, কুমিল্লা ।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

পরিশিষ্ট-১১/৬
অনুচ্ছেদ-১১

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র: নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮	৯
১	আব্দুল লতিফ	পিও	২০১৬	৩৭,২৮০/-	---	১,১১,৮৪০/-	৯৩,২০০/-	১৮,৬৪০/-
			২০১৫	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-	---	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
২	অনিমেষ বসু	এসও	২০১৬	২৫,৪৮০/-	---	৭৬,৪৪০/-	৬৩,৭০০/-	১২,৭৪০/-
			২০১৫	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	---	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-
৩	নাইমুল ইসলাম	এসও	২০১৬	২৪,২৬০/-	---	৭২,৭৮০/-	৬০,৫৬০/-	১২,১৩০/-
৪	জসিম উদ্দিন	এসও	২০১৬	২৪,২৬০/-	---	৭২,৭৮০/-	৬০,৫৬০/-	১২,১৩০/-
			২০১৩	১৫,০০০/-	৬০,০০০/-	---	৩৭,৫০০/-	২২,৫০০/-
৫	জাহাঙ্গীর আলম	অফিসার	২০১৬	২৬,৭৬০/-	---	৮০,২৮০/-	৬৬,৯০০/-	১৩,৩৮০/-
			২০১৫	১৩,৪৫০/-	৫৩,৮০০/-	---	৩৩,২৬৫/-	২০,১৭৫/-
৬	মোঃ মাসুম বিল্লাহ	অফিসার (ক্যাশ)	২০১৬	১৬,৮০০/-	---	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
৭	উজ্জল চন্দ্র সরকার	এইও (টেলর)	২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
৮	আব্দুস সালাম ভূইয়া	সিটিজি	২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	---	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	---	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
৯	সহিদ মিয়া	সিটিজি	২০১৫	৯,৫১০/-	৩৮,০৪০/-	---	২৩,৭৭৫/-	১৪,২৬৫/-
			২০১৪	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	---	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৩	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
১০	মকবুল হোসেন	ম্যানেজার	২০১৪	২১,৩০০/-	৮৫,২০০/-	---	৫৩,২৫০/-	৩১,৯৫০/-
			২০১৩	২০,৬০০/-	৮২,৪০০/-	---	৫১,৫০০/-	৩০,৯০০/-
১১	আবু তাহের সরকার	সহঃ ব্যবস্থাপক	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
১২	আসাদুজ্জামান	এইও	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৩	ইদ্রিস	এইও	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৪	বল্লাল হোসেন	এইও	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৫	আব্দুর রাজ্জাক	এইও	২০১৪	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	---	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
১৬	মালী আজম চৌধুরী	ইও	২০১৩	১১,০০০/-	৪০,৩৩০/-	---	২৫,২০৮/-	১৫,১২২/-
১৭	জসীম উদ্দিন	এইও	২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৮	আখতারুজ্জামান	এওজি-১	২০১৩	১১,১০৫/-	৪৪,৪২০/-	---	২৭,৭৬৩/-	১৬,৬৫৭/-
১৯	শাহ আলম	এসএস	২০১৩	৪,৬৭০/-	১৮,৪৮০/-	---	১১,৬৭৫/-	৬,৮০৫/-
							সর্বমোট=	৫,৩২,৬৫০/-

(কথায়: পাঁচ লক্ষ বত্রিশ হাজার ছয়শত পঞ্চাশ টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, বাতাকান্দি শাখা, তিতাস, কুমিল্লা ।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র: নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬
১	মোঃ আলী তালুকদার	ব্যবস্থাপক	২০১২	১৯,২০০/-	---
২	আব্দুল মালেক	২য় কর্মকর্তা	২০১২	১৪,৯৭০/-	---
			২০১৩	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-
			২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-
৩	রবিউল আওয়াল	ইও	২০১২	১১,৯৮০/-	---
৪	মাসুম ফরিদ	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	---
৫	উজ্জল চন্দ্র সরকার	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	---
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-
৬	জয়নাল আবেদীন	এইও	২০১২	১৯,২০০/-	---
			২০১৩	১৯,৯০০/-	৭৯,৬০০/-
			২০১৪	২০,৬০০/-	৮২,৪০০/-
৭	শাহজাহান মোল্লা	ব্যাংক গার্ড	২০১২	৮,৪৭৫/-	---
			২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-
			২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-
			২০১৫	৯,১৭০/-	৩৬,৬৮০/-
৮	মোজাফফর আহম্মদ	ব্যবস্থাপক	২০১৩	১২,৪৭০/-	৪৯,৮৮০/-
			২০১৪	১৫,৭০০/-	৬২,৮০০/-
			২০১৫	১৬,৪০০/-	৬৫,৬০০/-
			২০১৬	৩৫,৫০০/-	---
৯	আশরাফুল হক	ইও	২০১৩	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-
			২০১৪	১৫,৭০০/-	৬২,৮০০/-
১০	তফাজ্জল হোসেন	এইও	২০১৩	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-
			২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-
১১	মঞ্জুর রহমান	ইইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-
১২	জসিম উদ্দিন	অফিসার	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-
			২০১৫	১৭,১০০/-	৬৮,৪০০/-
১৩	জিসান আহমেদ	এইও	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-
			২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-
১৪	শহিদুল্লাহ	ব্যাংক গার্ড	২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-
			২০১৫	৯,১৭০/-	৩৬,৬৮০/-
১৫	মোস্তফা কামাল	ব্যাংক গার্ড	২০১৪	৬,৮৪৫/-	২৭,৩৮০/-
১৬	এম এ গফুর	ইও	২০১৫	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	---
১৭	আক্তারুজ্জামান	এইও	২০১৫	১২,০৯০/-	৪৮,৩৬০/-
			২০১৬	২২,৫৫০/-	---
১৮	নওশাদ আলী	এইও	২০১৫	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-
			২০১৬	১৭,৬৪০/-	---
১৯	জসিমউদ্দিন মোল্লা	ইও	২০১৬	৩৫,২৬০/-	---
২০	আরিফ কবির	এইও	২০১৬	২৪,২৬০/-	---
২১	সামছুল ইসলাম	এইও	২০১৬	১৬,৮০০/-	---
২২	আব্দুল মালেক	সিটিজি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	---

মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
৭	৮	৯	১০
৬৭,২০০/-	---	৪৮,০০০/-	১৯,২০০/-
৫২,৩৯৫/-	---	৩৭,৪২৫/-	১৪,৯৭০/-
	---	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
	---	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
৪১,৯৩০/-	---	২৯,৯৫০/-	১১,৯৮০/-
২৯,৫৭৫/-	---	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
২৯,৫৭৫/-	---	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
---	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
৬৭,২০০/-	---	৪৮,০০০/-	১৯,২০০/-
---	---	৪৯,৭৫০/-	২৯,৮৫০/-
---	---	৫১,৫০০/-	৩০,৯০০/-
২৯,৬৬৩/-	---	২১,১৮৮/-	৮,৪৭৫/-
---	---	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
---	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
---	---	২২,৯২৫/-	১৩,৭৫৫/-
---	---	৩১,১৭৫/-	১৮,৭০৫/-
---	---	৩৯,২৫০/-	২৩,৫৫০/-
---	---	৪১,০০০/-	২৪,৬০০/-
---	১,০৬,৫০০/-	৮৮,৭৫০/-	১৭,৭৫০/-
---	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
---	---	৩৯,২৫০/-	২৩,৫৫০/-
---	---	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
---	---	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
---	---	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
---	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
---	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
---	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
---	---	৪২,৭৫০/-	২৫,৬৫০/-
---	---	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
---	---	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
---	---	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
---	---	২২,৯২৫/-	১৩,৭৫৫/-
---	---	১৭,১১৩/-	১০,২৬৭/-
---	---	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
---	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
---	---	৩০,২২৫/-	১৮,১৩৫/-
---	৬৭,৬৫০/-	৫৬,৩৭৫/-	১১,২৭৫/-
---	---	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
---	৫২,৯২০/-	৪৪,১০০/-	৮,৮২০/-
---	১,০৫,৭৮০/-	৮৮,১৫০/-	১৭,৬৩০/-
---	৭২,৭৮০/-	৬০,৬৫০/-	১২,১৩০/-
---	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
---	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
		সর্বমোট=	৭,২১,৬১৪/-

(কথায়: সাত লক্ষ একুশ হাজার ছয়শত চৌদ্দ টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, জাফরগঞ্জ শাখা, দেবিদ্বার, কুমিল্লা ।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

পরিশিষ্ট-১১/৮
অনুচ্ছেদ-১১

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭		৮	৯
১	মোঃ আব্দুল লতিফ	ব্যবস্থাপক	২০১২	১৯,২০০/-	-----	৬৭,২০০/-	-----	৪৮,০০০/-	১৯,২০০/-
			২০১৩	১৯,৩০০/-	৭৭,২০০/-	-----	-----	৪৮,২৫০/-	২৮,৯৫০/-
২	তৌফিক উদ্দিন	সহঃ ব্যঃ	২০১১	১৫,৬০০/-	-----	৫৪,৬০০/-	-----	৩৯,০০০/-	১৫,৬০০/-
			২০১২	১৬,২০০/-	-----	৫৬,৭০০/-	-----	৪০,৫০০/-	১৬,২০০/-
			২০১৩	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-	---	---	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
৩	শহিদুর রহমান	এইও	২০১১	১৪,৪৩০/-	---	৫০,৫০৫/-	-----	৩৬,০৭৫/-	১৪,৪৩০/-
৪	মুন্সি মাহবুবুর রহমান	এইও	২০১১	১৩,৯৪০/-	-----	৪৮,৭৯০/-	-----	৩৪,৮৫০/-	১৩,৯৪০/-
			২০১২	১৪,৪৩০/-	-----	৫০,৫০৫/-	-----	৩৬,০৭৫/-	১৪,৪৩০/-
৫	রেজাউল করিম	সাঃ ষ্টাফ	২০১১	৭,৪২৫/-	-----	২৫,৯৮৭/-	-----	১৮,৫৬২/-	৭,৪২৫/-
			২০১২	৭,৬৫০/-	-----	২৬,৭৭৫/-	-----	১৯,১২৫/-	৭,৬৫০/-
৬	সাইফুর রহমান	এইও	২০১২	১৪,৯৭০/-	-----	৫২,৩৯৫/-	-----	৩৭,৪২৫/-	১৪,৯৭০/-
৭	বাবু পরিমল	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	-----	২৯,৫৭৫/-	-----	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	-----	-----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	-----	-----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৫	৯,৮০০/-	৩৯,২০০/-	-----	-----	২৪,৫০০/-	১৪,৭০০/-
৮	রোস্তুম আলী	এইও	২০১২	১৬,৪০০/-	-----	৫৭,৪০০/-	-----	৪১,০০০/-	১৬,৪০০/-
			২০১৩	১৭,১০০/-	৬৮,৪০০/-	-----	-----	৪২,৭৫০/-	২৫,৬৫০/-
৯	মোঃ মালেক	সাঃষ্টাফ	২০১২	৭,৮৯০/-	-----	২৭,৬১৫/-	-----	১৯,৭২৫/-	৭,৮৯০/-
			২০১৪	৮,৫৬০/-	৩৪,২৪০/-	-----	-----	২১,৪০০/-	১২,৮৪০/-
১০	ফরহাদ হোসেন	এইও	২০১৩	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	-----	-----	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
			২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-	-----	-----	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
১১	মোসলেহ উদ্দিন	এইও	২০১৩	১০,৭০০/-	৪২,৮০০/-	-----	-----	২৬,৭৫০/-	১৬,০৫০/-
			২০১৪	১০,৭০০/-	৪২,৮০০/-	-----	-----	২৬,৭৫০/-	১৬,০৫০/-
১২	রমিজ উদ্দিন	ব্যবস্থাপক	২০১৪	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
১৩	মোঃ সেলিম খান	এইও	২০১৪	১৫,৫১০/-	৬২,০৪০/-	-----	-----	৩৮,৭৭৫/-	২৩,২৬৫/-
			২০১৫	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-	-----	-----	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	-----	-----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
১৪	আরিফুল ইসলাম	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	-----	-----	২৮,৪২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৫	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	-----	-----	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-

১	২	৩	৪	৫	৬	৭		৮	৯
১৫	মোঃ আলমগীর	এইও	২০১৪	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	-----	---	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
			২০১৫	১৪,৯৭০/-	৫৯,৮৮০/-	-----	-----	৩৭,৪২৫/-	২২,৪৫৫/-
			২০১৬	২৮,১০০/-	-----	-----	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
১৬	গোলাম জাকারিয়া	এইও	২০১৪	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	-----	-----	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
			২০১৫	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	-----	-----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৬	১৯,৪৬০/-	-----	-----	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
১৭	ফারুক উদ্দিন আহমেদ	ব্যবস্থাপক	২০১৫	২২,২৫০/-	৮৯,০০০/-	-----	-----	৫৫,৬২৫/-	৩৩,৩৭৫/-
			২০১৬	৪৪,৯৪০/-	---	-----	১,৩৪,৮২০/-	১,১২,৩৫০/-	২২,৪৭০/-
১৮	আঃ সালাম	---	২০১৬	৩৩,৫৮০/-	-----	-----	১,০০,৭৪০/-	৮৩,৯৫০/-	১৬,৭৯০/-
১৯	আলী আশরাফ	-----	২০১৬	২৮,১০০/-	-----	-----	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
২০	মোসলেম	গার্ড	২০১৬	১৫,৮৮০/-	-----	-----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
								সর্বমোট =	৬,৮২,৩১৫/-

(কথায়: ছয় লক্ষ বিরাশি হাজার তিনশত পনেরো টাকা)

জনতা ব্যাংক লিঃ, দেবিদ্বার নিউ মার্কেট শাখা, দেবিদ্বার, কুমিল্লা।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
১	মোঃ আব্দুল লতিফ	ব্যবস্থাপক	২০১৬	৪৩,১৭০/-	১,২৯,৫১০/-	১,০৭,৯২৫/-	২১,৫৮৫/-
২	মোঃ রমিজ উদ্দিন	ইও	২০১৬	২৯,৫১০/-	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪,৭৫৫/-
৩	হাজী জসিম উদ্দিন	অফিসার	২০১৬	২৯,৫১০/-	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪,৭৫৫/-
৪	মোঃ জসিম উদ্দিন সরকার	অফিসার	২০১৬	৩০,৯৯০/-	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
৫	মোঃ আব্দুর রহিম	অফিসার	২০১৬	২৮,১০০/-	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
৬	অসিম কুমার দাস	অফিসার	২০১৬	২৪,২৬০/-	৭২,৭৮০/-	৬০,৬৫০/-	১২,১৩০/-
৭	মোঃ হাবিবুর রহমান	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
৮	সমীর চন্দ্র দাস	অফিসার (ক্যাশ)	২০১৬	২৯,৫১০/-	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪,৭৫৫/-
৯	মোঃ এরশাদুল ইসলাম	অফিসার (ক্যাশ)	২০১৬	১৬,৮০০/-	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
১০	মোঃ সাদেকুর রহমান	অফিসার (ক্যাশ)	২০১৬	১৬,৮০০/-	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
১১	আব্দুল মালেক	বিজি	২০১৬	১৫,২০০/-	৪৫,৬০০/-	৩৮,০০০/-	৭,৬০০/-
১২	মোঃ আবুল কাশেম	সিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
১৩	মোঃ হারুন-অর-রশিদ	এমএলএসএস	২০১৬	৯,১১০/-	২৭,৩৩০/-	২২,৭৭৫/-	৪,৫৫৫/-
						সর্বমোট =	১,৫২,৮২০/-

(কথায়: এক লক্ষ বায়ান্ন হাজার আটশত বিশ টাকা মাত্র।)

জনতা ব্যাংক লিঃ, বাইরা শাখা, মুরাদনগর, কুমিল্লা।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭		৮	৯
১	মোঃ রমিজ উদ্দিন	ব্যবস্থাপক	২০১২	১৩,৯৪০/-	----	৪৮,৭৯০/-	----	৩৪,৮৫০/-	১৩৯৪০.০০
			২০১৩	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	----	----	৩৬,০৭৫/-	২১৬৪৫.০০
২	মোঃ জসিম উদ্দিন	সহঃ ব্যবস্থাপক	২০১২	১৩,৯৪০/-	----	৪৮,৭৯০/-	----	৩৪,৮৫০/-	১৩৯৪০.০০
৩	মোঃ আব্দুস সাত্তার	এইও	২০১২	১৪,৯৭০/-	----	৫২,৩৯৫/-	----	৩৭,৪২৫/-	১৪৯৭০.০০
৪	রেহান উদ্দিন	এসএস	২০১২	৮,১৩০/-	----	২৮,৪৫৫/-	----	২২,৮২৫/-	৮১৩০.০০
৫	মোসলেহ উদ্দিন	এসএস	২০১২	৮,০৬০/-	----	২৮,২১০/-	----	২০,১৫০/-	৮০৬০.০০
			২০১৩	৮,৩৫০/-	৩৩,৪০০/-	----	----	২০,৮৭৫/-	১২৫২৫.০০
			২০১৫	৯,১০৮/-	৩৬,৪৩২/-	----	----	২২,৭৭০/-	১৩৬৬২.০০
৬	অচিন্ত কুমার পাল	সহঃ ব্যবস্থাপক	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	----	২২,২৫০/-	১৩৩৫০.০০
৭	আবু আওয়াল কাসেম	এইও	২০১৩	১৩,৯৪০/-	৫৫,৭৬০/-	----	----	৩৪,৮৫০/-	২০৯১০.০০
৮	মোঃ সাদেকুর রহমান	ব্যবস্থাপক	২০১৫	১৬,০৫০/-	৬৬,২০০/-	----	----	৪০,১২৫/-	২৪০৭৫.০০
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	----	----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫৪৯৫.০০
৯	রোশন আলী	অফিসার (ক্যাশ)	২০১৫	১৬,০৫০/-	৬৬,২০০/-	----	----	৪০,১২৫/-	২৪০৭৫.০০
			২০১৬	২৯,৫১০/-	----	----	৮৮,৫৩০/-	৭৩,৭৭৫/-	১৪৭৫৫.০০
১০	আবুল কালাম আজাদ	সহঃ ব্যবস্থাপক	২০১৬	১৭,৬৪০/-	----	----	৫২,৯২০/-	৪৪,১০০/-	৮৮২০.০০
								সর্বমোট-	২,২৮,৩৫২.০০

(কথায়: দুই লক্ষ আটশ হাজার তিনশত বায়ান্ন টাকা মাত্র।)

জনতা ব্যাংক লিঃ, রামকৃষ্ণপুর শাখা, হোমনা, কুমিল্লা।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭		৮	৯
১	এরশাদ আলী	ইও	২০১২	১১,৯৮০/-	----	৪১,৯৩০/-	----	২৯,৯৫০/-	১১,৯৮০/-
			২০১৩	১২,৪৭০/-	৪৯,৮০০/-	----	----	৩১,১৭৫/-	১৮,৬২৫/-
			২০১৪	১৫,৭০০/-	৬২,৮০০/-	----	----	৩৯,২৫০/-	২৩,৫৫০/-
			২০১৫	১৬,৪০০/-	৬৫,৬০০/-	----	----	৪১,০০০/-	২৪,৬০০/-
			২০১৬	৩৫,৫০০/-	----	----	১,০৬,৫০০/-	৮৮,৭৫০/-	১৭,৭৫০/-
২	হাবিবুর রহমান	এইও	২০১২	১৩,১১০/-	----	৪৫,৮৮৫/-	----	৩২,৭৭৫/-	১৩,১১০/-
			২০১৩	১৩,৬০০/-	৫৪,৪০০/-	----	----	৩৪,০০০/-	২০,৪০০/-
			২০১৪	১৪,০৯০/-	৫৬,৩৫০/-	----	----	৩৫,২২৫/-	২১,১২৫/-
			২০১৫	১৪,৫৮০/-	৫৮,৩২০/-	----	----	৩৬,৪৫০/-	২১,৮৭০/-
			২০১৬	২৪,৮৭০/-	----	----	৭৪,৬১০/-	৬২,১৭৫/-	১২,৪৩৫/-
৩	আব্দুল ওয়াহেদ সরকার	ইও	২০১২	১৪,৪৩০/-	----	৫০,৫০৫/-	----	৩৬,০৭৫/-	১৪,৪৩০/-
৪	মোঃ সোহরাব আলী	ইও	২০১২	১১,৯৮০/-	----	৪১,৯৩০/-	----	২৯,৯৫০/-	১১,৯৮০/-
৫	অনিমেঘ বসু	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
৬	হুমায়ুন বিশ্বাস	ইও	২০১৪	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৫	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	----	----	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-
৭	গোলাম সরওয়ার	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	----	২৯,৫৭৫/-	----	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
৮	পঞ্চগনন্দ সাহা	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	----	২৯,৫৭৫/-	----	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
৯	অসীম কুমার দাস	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১০	মোঃ আলমগীর	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১১	মোঃ খয়রুল	এইও	২০১৩	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-	----	----	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
১২	মোঃ হেলাল	এইও	২০১৪	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৩	মোঃ জাহাঙ্গীর	এইও	২০১৬	২৪,২৬০/-	----	----	৭২,৭৮০/-	৬০,৬৫০/-	১২,১৩০/-
১৪	ওমর ফরুক	এইও	২০১৪	৯,৩৫/-	৩৭,৪০০/-	----	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৬	২৪,২৬০/-	----	----	৭২,৭৮০/-	৬০,৬৫০/-	১২,১৩০/-

১	২	৩	৪	৫	৬	৭		৮	৯
১৫	নরোত্তম কুমার	এইও	২০১৬	১৭,৬৪০/-	----	----	৫২,৯২০/-	৪৪,১০০/-	৮,৮২০/-
১৬	নুরুল ইসলাম	সিটি	২০১২	৮,৪৭৫/-	----	২৯,৬৬৩/-	----	২১,১৮৮/-	৮,৪৭৫/-
			২০১৩	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	----	----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৪	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	----	----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
১৭	বাচ্চু মিয়া	সিটি	২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	----	----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৬	১৫,৮৮০/-	----	----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
								সর্বমোট =	৪,৫৫,৩৯৯/-

(কথায়: চার লক্ষ পঞ্চাশ হাজার তিনশত নিরানব্বই টাকা মাত্র।)

জনতা ব্যাংক লিঃ, বায়েক শাখা, কসবা, ব্রাহ্মণবাড়িয়া।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

পরিশিষ্ট-১১/১২

অনুচ্ছেদ-১১

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্রঃ নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬
১	মোঃ মোয়াজ্জেম হোসেন	ইও	২০১২	১৫,৬০০/-	----
			২০১৩	১৬,২০০/-	৬৪,৮০০/-
			২০১৪	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-
			২০১৫	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-
২	মোঃ আলী আজম	এইও	২০১২	১৬,০৫০/-	----
			২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-
৩	মোঃ জাকির হোসেন	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	----
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-
৪	আতিকুর রহমান	এইও	২০১২	৮,৪৫০/-	----
			২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-
৫	আবুল কাশেম	এওজি-২	২০১২	৭,৮৯০/-	----
			২০১৩	৮,১৮০/-	৩২,৭২০/-
			২০১৪	৮,৪৭০/-	৩৩,৮৮০/-
			২০১৫	৮,৭৬০/-	৩৫,০৪০/-
			২০১৬	১৪,৭৬০/-	----
৬	মোঃ জাহাঙ্গীর মিয়া	এওজি-২	২০১২	৯,৪৩৫/-	----
৭	মোঃ মজিবুর রহমান	এসএস	২০১২	৮,১৩০/-	----
৮	মোঃ মতিউর রহমান	এইও টেলর	২০১৩	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-
			২০১৪	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-
৯	মোঃ গোলাম রহমান	এসএস	২০১৩	৯,৫১০/-	৩৮,০৪০/-
			২০১৪	৯,৮৫৫/-	৩৯,৪২০/-
			২০১৫	৯,৮৫৫/-	৩৯,৪২০/-
১০	মোঃ শাহ আলম মোল্লা	ইও	২০১৪	১৩,৯৪০/-	৫৫,৭৬০/-
			২০১৫	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-
			২০১৬	২৮,১০০/-	----
১১	মোঃ রফিকুল ইসলাম	এইও টেলর	২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৪,২০০/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	---
১২	মোঃ আব্দুল হালিম	এওজি-২	২০১৪	৮,৬৭৫/-	৩৪,৭০০/-
১৩	মোঃ জহিরুল ইসলাম	এইও	২০১৫	৮,৪৫০/-	৩৩,৮০০/-
১৪	মোঃ গিয়াসউদ্দিন	গার্ড	২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-
১৫	সৈয়দ ফয়েজুর	এসও	২০১৬	২৫,৪৮০/-	---
১৬	মোঃ নাজমুল	অফিসার	২০১৬	২৪,২৬০/-	---
১৭	মোঃ গিয়াসউদ্দিন	সিটি	২০১৬	১৫,৮৮০/-	---

মূল বেতনের ৩.৫ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
৭		৮	৯
৫৪,৬০০/-	----	৩৯,০০০/-	১৫,৬০০/-
----	----	৪০,৫০০/-	২৪,৩০০/-
----	----	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
----	----	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
৫৬,১৭৫/-	----	৪০,১২৫/-	১৬,০৫০/-
----	----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
২৯,৫৭৫/-	----	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
----	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
----	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
২৯,৫৭৫/-	----	২১,১২৫/-	৮,৪৫০/-
----	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
২৭,৬১৫/-	----	১৯,৭২৫/-	৭,৮৯০/-
----	----	২০,৪৫০/-	১২,২৭০/-
----	----	২১,১৭৫/-	১২,৭০৫/-
----	----	২১,৯০০/-	১৩,১৪০/-
----	৪৪,২৮০/-	৩৬,৯০০/-	৭,৩৮০/-
৩৩,০২৩/-	----	২৩,৫৮৮/-	৯,৪৩৫/-
২৮,৪৫৫/-	----	২০,৩২৫/-	৮,১৩০/-
---	---	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
---	---	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
---	---	২৩,৭৭৫/-	১৪,২৬৫/-
---	---	২৪,৩৬৮/-	১৪,৭৮২/-
---	---	২৪,৩৬৮/-	১৪,৭৮২/-
----	----	৩৪,৮৫০/-	২০,৯১০/-
----	----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
---	৮৪,৩০০/-	৭০,২৫০/-	১৪,০৫০/-
---	---	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
---	---	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
---	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
---	---	২১,৬৮৮/-	১৩,০১২/-
---	---	২১,১২৫/-	১২,৬৭৫/-
---	---	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
---	৭৬,৪৪০/-	৬৩,৭০০/-	১২,৭৪০/-
---	৭২,৭৮০/-	৬০,৬৫০/-	১২,১৩০/-
---	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
		সর্বমোট=	৫,২৮,০৬৮/-

(কথায়: পাঁচ লক্ষ আটাশ হাজার আটষট্টি টাকা মাত্র।)

জনতা ব্যাংক লিঃ, ব্রাহ্মণবাড়িয়া কর্পোঃ শাখা, ব্রাহ্মণবাড়িয়া।

নিরীক্ষা বছর: ২০১৭

পরিশিষ্ট-১১/১৩

অনুচ্ছেদ-১১

কর্মকর্তা/কর্মচারীগণকে অতিরিক্ত উৎসাহ বোনাস প্রদান করায় ক্ষতির বিবরণী:

ক্র. নং	কর্মকর্তা/ কর্মচারীর নাম	পদবি	পঞ্জিকা বছর	মাসিক মূল বেতন	মূল বেতনের ৪ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ৩ গুণ হারে পরিশোধ	মূল বেতনের ২.৫ গুণ হারে প্রাপ্য	অতিরিক্ত পরিশোধ
১	২	৩	৪	৫	৬		৮	৯
১	মোঃ হুমায়ুন কবির	এজিএম	২০১৩	৩১,৭৫০/-	১,২৭,০০০/-	----	৭৯,৩৭৫/-	৪৭,৬২৫/-
			২০১৪	৩২,৭৫০/-	১,৩১,০০০/-	----	৮১,৮৭৫/-	৪৯,১২৫/-
২	পল্লব কুমার দেব	এফএজিএম	২০১৩	২৮,৫৫০/-	১,১৪,২০০/-	----	৭১,৩৭৫/-	৪২,৮২৫/-
৩	কাজী শাহ আলম	এসইও	২০১৩	২৪,৯৫০/-	৯৯,৮০০/-	----	৬২,৩৭৫/-	৩৭,৪২৫/-
			২০১৪	২৫,৮৫০/-	১,০৩,৮০০/-	----	৬৪,৬২৫/-	৩৮,৭৭৫/-
৪	মনসুর আহমদ	এসইও	২০১৩	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-	----	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
৫	মোঃ আনোয়ারুল হক	ইও	২০১৩	১২,৪৭০/-	৪৯,৮৮০/-	----	৩১,১৭৫/-	১৮,৭০৫/-
৬	এসএম মাসুম হায়দার	ইও	২০১৩	১২,৪৭০/-	৪৯,৮৮০/-	----	৩১,১৭৫/-	১৮,৭০৫/-
			২০১৪	১৫,৭০০/-	৬২,৮০০/-	----	৩৯,২৫০/-	২৩,৫৫০/-
			২০১৫	১৮,৫০০/-	৭৪,০০০/-	----	৪৬,২৫০/-	২৭,৭৫০/-
			২০১৬	৩৭,২৮০/-	----	১,১১,৮৪০/-	৯৩,২০০/-	১৮,৬৪০/-
৭	মাসুদুর রহমান	ইও	২০১৩	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৪	১১,৯৮০/-	৪৭,৯২০/-	----	২৯,৯৫০/-	১৭,৯৭০/-
৮	আনোয়ারা বেগম	ইও	২০১৩	১৯,৯০০/-	৭৯,৬০০/-	----	৪৯,৭৫০/-	২৯,৮৫০/-
৯	মোঃ এমদাদুল হক	এইও	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৪	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
১০	নির্মল চন্দ্র সরকার	এইও (টেলর)	২০১৩	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
১১	আমেনা বেগম সোনিয়া	এইও	২০১৩	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
১২	মোহাম্মদ শাহজাহান	এইও	২০১৩	১৭,১৩০/-	৬৮,৫২০/-	----	৪২,৮২৫/-	২৫,৬৯৫/-
১৩	রাবেয়া ইয়াসমিন	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৪	মোঃ আশরাফুল হক	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৬	২৪,২৬০/-	----	৭২,৭৮০/-	৬০,৫৬০/-	১২,১৩০/-

১	২	৩	৪	৫	৬		৮	৯
১৫	হোসেন শহীদ	এইও (টেলর)	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
১৬	মোমেনুর রহমান	এইও (টেলর)	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
১৭	আলমগীর হোসেন	এইও (টেলর)	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
১৮	অসীম রয়	এইও	২০১৩	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
১৯	মোঃ ইউনুছ মিয়া	ব্যাংক গার্ড	২০১৩	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৪	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৫	৯,৫১০/-	৩৮,০৪০/-	----	২৩,৭৭৫/-	১৪,২৬৫/-
২০	মোঃ সারওয়ার	ব্যাংক গার্ড	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
২১	আব্দুল কাদির	ব্যাংক গার্ড	২০১৩	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
২২	আব্দুল মোতালেব	এমএলএ সএস	২০১৩	৭,৭৮৫/-	৩১,১৪০/-	----	১৯,৪৬৩/-	১১,৬৭৭/-
			২০১৪	৮,১৩০/-	৩২,৫২০/-	----	২০,৩২৫/-	১২,১৯৫/-
			২০১৫	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
২৩	মোঃ হেলাল	এমএলএ সএস	২০১৩	৮,১৩০/-	৩২,৫২০/-	----	২০,৩২৫/-	১২,১৯৫/-
			২০১৪	৮,৪৭৫/-	৩৩,৯০০/-	----	২১,১৮৮/-	১২,৭১২/-
			২০১৫	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
২৪	কমল চন্দ্র পাল	ইও	২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৫,২০০/-	----	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
২৫	সেলিনা আক্তার	ইও	২০১৪	১৬,০৫০/-	৬৫,২০০/-	----	৪০,১২৫/-	২৪,০৭৫/-
			২০১৫	১৬,৫৯০/-	৬৬,৩৬০/-	----	৪১,৪৭৫/-	২৪,৮৮৫/-
			২০১৬	৩০,৯৯০/-	-----	৯২,৯৭০/-	৭৭,৪৭৫/-	১৫,৪৯৫/-
২৬	শুক্রা রাণী বর্ধন	ইও	২০১৪	১৩,৯৪০/-	৫৫,৭৬০/-	----	৩৪,৮৫০/-	২০,৯১০/-
			২০১৫	১৪,৪৩০/-	৫৭,৭২০/-	----	৩৬,০৭৫/-	২১,৬৪৫/-
২৭	রেহেনা বেগম	ইও	২০১৪	১৭,১০০/-	৬৮,৪০০/-	----	৪২,৭৫০/-	২৫,৬৫০/-
			২০১৫	১৭,৮০০/-	৭১,২০০/-	----	৪৪,৫০০/-	২৬,৭০০/-
২৮	আলমগীর হোসেন	এইও	২০১৪	৮,৯০০/-	৩৫,৬০০/-	----	২২,২৫০/-	১৩,৩৫০/-
			২০১৫	৯,৮০০/-	৩৯,২০০/-	----	২৪,৫০০/-	১৪,৭০০/-

১	২	৩	৪	৫	৬		৮	৯
২৯	মুরাদুর রশীদ	এইও	২০১৪	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৬	২৪,২৬০/-	----	৭২,৭৮০/-	৬০,৫৬০/-	১২,১৩০/-
৩০	মোঃ সবুর খান	ব্যাংক গার্ড	২০১৪	৮,৮২০/-	৩৫,২৮০/-	----	২২,০৫০/-	১৩,২৩০/-
			২০১৫	৯,১৬৫/-	৩৬,৬৬০/-	----	২২,৯১৩/-	১৩,৭৪৭/-
			২০১৬	১৫,৮৮০/-	----	৪৭,৬৪০/-	৩৯,৭০০/-	৭,৯৪০/-
৩১	প্রফুল্ল চন্দ্র ভৌমিক	এজিএম	২০১৫	২৯,৭৫০/-	১,১৯,০০০/-	----	৭৪,৩৭৫/-	৪৪,৬২৫/-
৩২	সেন্টু রঞ্জন সরকার	এসইও	২০১৫	২১,৭০০/-	৮৬,৮০০/-	----	৫৪,২৫০/-	৩২,৫৫০/-
			২০১৬	৪৩,১৭০/-	----	১,২৯,৫১০/-	১,০৭,৯২৫/-	২১,৫৮৫/-
৩৩	তৌহিদুল হক	এইও (টেলর)	২০১৫	১১,৪৯০/-	৪৫,৯৬০/-	----	২৮,৭২৫/-	১৭,২৩৫/-
			২০১৬	২৪,২৬০/-	----	৭২,৭৮০/-	৬০,৫৬০/-	১২,১৩০/-
৩৪	মোঃ আতিকুর রহমান	এইও	২০১৫	৯,৩৫০/-	৩৭,৪০০/-	----	২৩,৩৭৫/-	১৪,০২৫/-
			২০১৬	১৯,৪৬০/-	----	৫৮,৩৮০/-	৪৮,৬৫০/-	৯,৭৩০/-
৩৫	রঞ্জন কুমার সেন	এজিএম	২০১৬	৫৬,২৫০/-	----	১,৬৮,৭৫০/-	১,৪০,৬২৫/-	২৮,১২৫/-
৩৬	আমিনুল ইসলাম	এসও	২০১৬	৪০,৮৪০/-	----	১,২২,৫২০/-	১,০২,১০০/-	২০,৪২০/-
৩৭	মোঃ বায়েজিদ	এসও	২০১৬	২৬,৭৬০/-	----	৮০,২৮০/-	৬৬,৯০০/-	১৩,৩৮০/-
৩৮	শাহাদাত হোসেন	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	----	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
৩৯	স্বরূপ চন্দ্রবর্তী	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	----	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
৪০	পারভেজ মিয়া	অফিসার	২০১৬	১৬,৮০০/-	----	৫০,৪০০/-	৪২,০০০/-	৮,৪০০/-
							সর্বমোট =	১৪,১২,১৯৪/-

(কথায়: চৌদ্দ লক্ষ বারো হাজার একশত চুরানব্বই টাকা মাত্র।)

জনতা ব্যাংক লিমিটেড
বরিশাল কর্পোরেট শাখা, বরিশাল।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৮

পরিশিষ্ট-১২
অনুচ্ছেদ-১২

মেসার্স রেফকো ফার্মাসিউটিক্যালস্ লিঃ এর সহায়ক জামানতের অতি মূল্যায়ন, ব্যাংকের নির্দেশনা বহির্ভূতভাবে বীমা সম্পাদন, এলটিআর ঋণ মঞ্জুরি অতিরিক্ত বিতরণ করায় মেয়াদ উত্তীর্ণ অনাদায়ি, যাহা শ্রেণিবিন্যাসিত বিএল ঋণে পরিণত ১২৫,৪৭,১৮,২৮০ টাকার বিবরণী:

ক্রঃ নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	মঞ্জুরিপত্র নং ও তারিখ	ঋণের প্রকৃতি	ঋণ প্রদানের তারিখ	ঋণ প্রদত্ত/লিমিট	মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭
০১	রেফকো ফার্মাসিউটিক্যালস লিমিটেড	জেবিএইচও/সিসিডি-১/ রেফকোল্যাবরেটরীজ লিঃ /২০১০/২৯৪; তারিখঃ ১০-০৬-২০১০ খ্রি.	প্রকল্প ঋণ	২৮-০৬-২০১০	৩৬.৭৫ কোটি	২৮-০৬-২০১৬ (০৭ বছর)
০২	ঐ	জেবি/এইচও/আইসিডি/রেফকো-সিসি নবায়ন /১১; তারিখঃ ২৬/০৬/২০১১ খ্রি.	সিসি হাইপো	২৯-০৬-২০১০	২০.০০ কোটি	৩১-০৫-২০১২
০৩	ঐ	জেবি/এইচও/আইসিডি/রেফকোফার্মা/১৪/৭৮; তারিখঃ ০৯/০২/২০১৪ খ্রি.	সিসি ঋণের সুদ সেগ্রিগেট করে সৃষ্ট মেয়াদী ঋণ	১৫-০৫-২০১৪	১০,৪৭,২৪,৬০৭	৩০-০৬-২০১৬
০৪	ঐ	জেবিএইচও/সিসিডি-১/রেফকোল্যাবরেটরীজ লিঃ /২০১০/২৯৪; তারিখঃ ১০-০৬-২০১০খ্রিঃ	এলটিআর	০৪-০৪-১২	২.০০ কোটি	৩১-০৫-২০১২

মেয়াদ উত্তীর্ণের পর আদায়/ মেয়াদের মধ্যে আদায়		অনাদায়ি		মোট অনাদায়ি	অতিরিক্ত মূল্যায়ন বিবরণী
সুদ	আসল	সুদ	আসল		
৮	৯	১০	১১	১২	১৩
৬,০২,৭৯,৬৯১	নাই	৪১,৭৬,৯১,০৬০	৩৬.৭৫ কোটি	৭৮,৫১,৯১,০৬০	(২০০০০০০-৫৬১৩০৭)
১০,৬২,৮৪,৬০৭	নাই	৮,৯০,২৪,১৭৩	২০,০০,০০,০০০	২৮,৯০,২৪,১৭৩	=১৪,৩৮,৬৯৩ হিসেবে
৩,০০,০০০	নাই	৩,৬৭,০৫,৯২৫	১০,৪৭,২৪,৬০৭	১৪,১৪,৩০,৩৮৬	(১০৩.১০×১৪,৩৮,৬৯৩)
২৯,৬৪,০০০	নাই	১,৯০,৭২,৬৬১	২,০০,০০,০০০	৩,৯০,৭২,৬৬১	= ১৪,৮৩,২৯,২৪৮ টাকা,
			মোট=	১২৫,৪৭,১৮,২৮০	(১২৩০০০০-৫৬১৩০৭)
					= ৬,৬৮,৬৯৩ হিসেবে
					(১৩৬.৬০× ৬,৬৮,৬৯৩)
					= ৯,১৩,৪৩,৪৬৩ টাকা এবং
					(২৯৩২০০০-৫,৬১,৩০৭)
					=২৩,৭০,৬৯৩ হিসেবে
					(২.২০×২৩,৭০,৬৯৩)=
					৫২,১৫,৫২৫ টাকা মোট=
					১২৫,৪৭, ১৮,২৮০ টাকা
কথায় : একশত পঁচিশ কোটি সাতচল্লিশ লক্ষ আঠারো হাজার দুইশত আশি টাকা মাত্র।					

জনতা ব্যাংক লিমিটেড
বরিশাল কর্পোরেট শাখা, বরিশাল।
নিরীক্ষা বছর: ২০১৮

পরিশিষ্ট-১৩
অনুচ্ছেদ-১৩

সহায়ক জামানতের অতিমূল্যায়ন করে ঋণ বিতরণ ও মঞ্জুরিপত্রের শর্ত মোতাবেক ঋণের টাকা আদায় না করে শ্রেণিবিন্যাস এড়ানোর জন্য বারবার নবায়ন সুবিধা প্রদান করায় মেয়াদ উত্তীর্ণ অনাদায়ি ৩৩,২৬,৫০,২১৮ টাকা যা শ্রেণিবিন্যাসিত বিএল ঋণে পরিণত হওয়ার বিবরণী:

ক্রঃ নং	ঋণগ্রহীতার নাম	মঞ্জুরিপত্র নং ও তারিখ	ঋণের প্রকৃতি	উদ্দেশ্য	লিমিট	মার্জিন
১	২	৩	৪	৫	৬	৭
০১	নিরাল সি ফুড লিঃ	এফটিডি এক্সপোর্ট/নিরাল/নবায়ন/ ১৭/০৮; তারিখ: ৩০-০৬-২০১৭ (৫ম বার নবায়ন)	সিসি (হাঃ)	বিভিন্ন ধরনের সাদা মাছ ও চিংড়ি মাছ প্রক্রিয়াকরণ ও রপ্তানি করণ	৩০.০০ কোটি	২৫%

সুদের হার	মেয়াদ	মেয়াদ উত্তীর্ণের পর আদায়		অনাদায়ি		মোট অনাদায়ি
		সুদ	আসল	সুদ	আসল	
৮	৯	১০	১১	১২	১৩	১৪
১৩%	৩১-১২-১৭	৫৮,৫৭,০৩৫	নাই	৩,২৬,৫০,২১৮	৩০,০০,০০,০০০	৩৩,২৬,৫০,২১৮
					মোট :	৩৩,২৬,৫০,২১৮
			কথায় : তেত্রিশ কোটি ছাব্বিশ লক্ষ পঞ্চাশ হাজার দুইশত আঠারো টাকা মাত্র।			

তারিখ: ২০.৭.১৮ বঙ্গাব্দ
৪.১.২০২২ খ্রিস্টাব্দ।



মহাপরিচালক
বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তর
সেগুনবাগিচা, ঢাকা।

আবুল কালাম আজাদ
মহাপরিচালক
বাণিজ্যিক অডিট অধিদপ্তর
অডিট কমপ্লেক্স (৮ম ও ৯ম তলা)
সেগুনবাগিচা, ঢাকা।