Cash Care

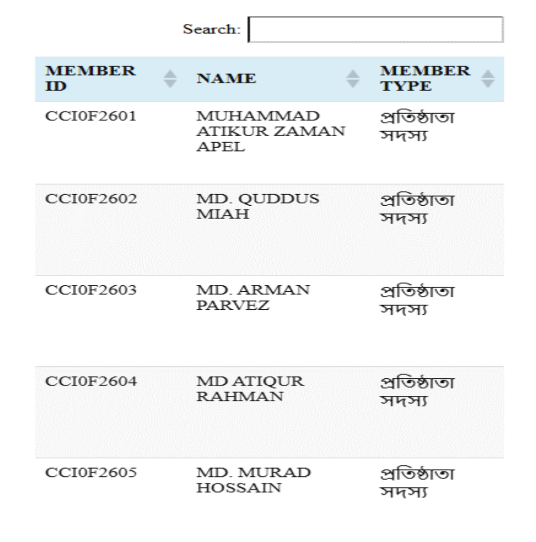
Ensure Transparency Audit Report

			Report Number:	002600000001
Audit Type:	☒ Quarterly	☐ Half-Yearly	☐ Annual	
Audit Date:	31 July 2026	Report Date:	17 August 2026	
Type of Auditor:	☒ Internal	☐ 3rd Party		
Auditor Company Name (with Dept. Name):	Cash Care (Audit Team)			
Auditor Name:	Md. Murad Hossain /Madhusudan Chandra Roy			
Organization Name:	Cash Care		Organization Code: **UPCOMMING**	
Organization Address:	Barabhita, Phulbari, Kurigram		Organization Contact: cashcarebd@gmail.com	
Department	Membership Department ☒	Profit Distribution Department ☒	Audit & Compliance Department ☒	
	Savings Department ☒	Loan Department ☒	IT Department ☒	
	Finance Department ☒	Community Department ☒	Public Relations & Communications Dept. ☒	
	Investment Department ☒	Admin & HR Department ☒		Other Category: ☐
Major Issue Types:				

Section Result Summary:			
A. Member Data Security & IT Control Procedure	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
B. Financial Compliance & Cash Handling Procedure	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
C. Savings & Loan Verification	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
D. Investment Verification	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
E. Profit Distribution & Interest Calculation Policy	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
F. Operational Expense Audit	Pass ☒	Fail ☐	N/A ☐
Overall Audit Result: (Note: If any critical issue found then the report overall result will be classified as Fail)	**Pass** ☒		**Fail** ☐
Ensure Transparency Audit Report	Positive ☒		Negative ☐

Section A	Member Data Security & IT Control Procedure					
No	**Requirements (All** Data Security & IT Control**)**	Yes	No Major (common)	No Minor (Isolated)	No Critical	N/A
A-1	Are member personal profiles, KYC documents, and digital passwords securely encrypted and accessible only by authorized IT personnel?	☒	☐	☐		☐
A-2	Is there an active operational log monitoring system to track all modifications/changes in the savings and loan database?	☒	☐	☐		☐
A-3	Are off-site daily backups of all physical enrolment sheets and financial transactions properly secured to prevent data loss?	☒	☐	☐		☐
Comment						

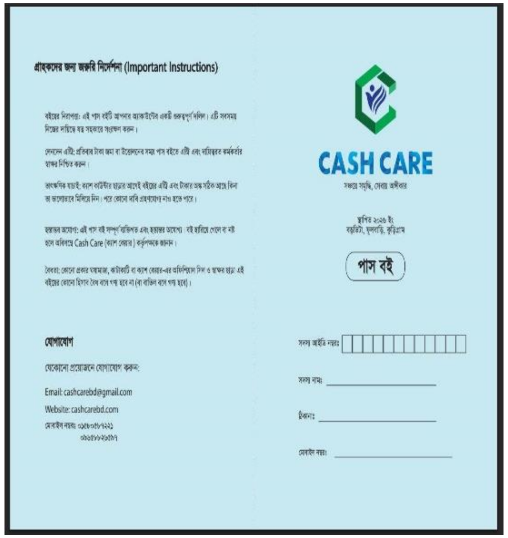
Member Data Security & IT Control Procedure **photographs (jpg file format 640 x480):**



Search:

MEMBER ID	NAME	MEMBER TYPE
CCI0F2601	MUHAMMAD ATIKUR ZAMAN APEL	প্রতিষ্ঠাতা সদস্য
CCI0F2602	MD. QUDDUS MIAH	প্রতিষ্ঠাতা সদস্য
CCI0F2603	MD. ARMAN PARVEZ	প্রতিষ্ঠাতা সদস্য
CCI0F2604	MD ATIQUR RAHMAN	প্রতিষ্ঠাতা সদস্য
CCI0F2605	MD. MURAD HOSSAIN	প্রতিষ্ঠাতা সদস্য

Member List



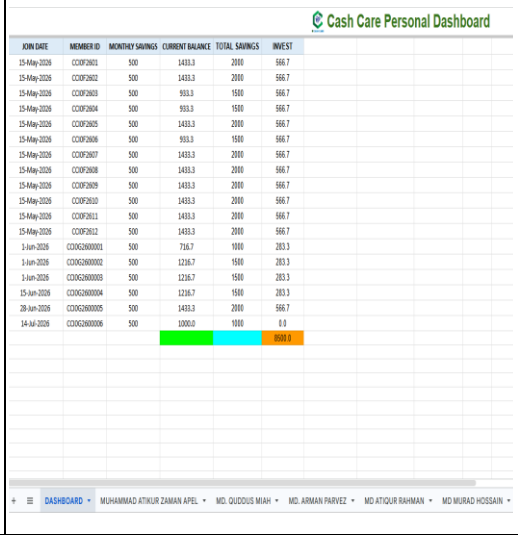
Pass Book

N/A

Loan Database

Section B	Financial Compliance & Cash Handling Procedure					
No	**Requirements (All** Financial & Cash Handling**)**	Yes	No Major (common)	No Minor (Isolated)	No Critical	N/A
B-1	Is the physical cash at the counter verified and matched with the system's closing balance at the end of every business day?	☒	☐	☐		☐
B-2	Are all financial transactions (deposits, withdrawals, and expenditures) supported by dual-authorization and proper vouchers/receipts?	☒	☐	☐		☐

B-3	Is the cash vault/safe secured with restricted access, and is there a defined limit for overnight cash storage in the branch?	☒	☐	☐		☐
B-4	Is cash transit/transport activities handled securely and in compliance with internal safety protocols?	☒	☐	☐		☐
B-5	Is a periodic bank reconciliation statement prepared and verified independently against actual ledger accounts?	☒	☐	☐		☐
B-6	Are suspicious financial activities or transaction anomalies reviewed and reported to management immediately?	☒	☐	☐		☐
Comment						

Financial Compliance & Cash Handling Procedure **photographs (jpg file format 640 x480):**		
		
Pass Book/Receipt	Bank Statement	Cash Register

Section C	Savings & Loan Verification					
No	**Requirements**	Yes	No Major	 Minor	No Critical	N/A
C-1	Are savings withdrawal slips properly signed by the account holder and verified against the official signature card?	☒			☐	☐
C-2	Is there any discrepancy between the customer's savings passbook balance and the system ledger balance during physical verification?	☒	☐			☐
C-3	Are savings withdrawal slips properly signed by the account holder and verified against the official signature card?	☒	☐			☐
C-4	Are all disbursed loans supported by complete documentation, including valid loan applications, client KYC, and guarantor agreements?	☒			☐	☐
Comment						

Savings & Loan Verification **photographs (jpg file format 640 x480):**		
(see Savings History table below)	N/A	N/A
Savings History	Loan Documents	Loan History

Cash Care Personal Dashboard

JOIN DATE	MEMBER ID	MONTHLY SAVINGS	CURRENT BALANCE	TOTAL SAVINGS	INVEST
15-May-2026	CCI0F2601	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2602	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2603	500	933.3	1500	566.7
15-May-2026	CCI0F2604	500	933.3	1500	566.7
15-May-2026	CCI0F2605	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2606	500	933.3	1500	566.7
15-May-2026	CCI0F2607	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2608	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2609	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2610	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2611	500	1433.3	2000	566.7
15-May-2026	CCI0F2612	500	1433.3	2000	566.7
1-Jun-2026	CCI0G2600001	500	716.7	1000	283.3
1-Jun-2026	CCI0G2600002	500	1216.7	1500	283.3
1-Jun-2026	CCI0G2600003	500	1216.7	1500	283.3
15-Jun-2026	CCI0G2600004	500	1216.7	1500	283.3
28-Jun-2026	CCI0G2600005	500	1433.3	2000	566.7
14-Jul-2026	CCI0G2600006	500	1000.0	1000	0.0
			22500.0	31000	8500.0

Section D	Investment Verification					
No	**Requirements**	Yes	No Major	No Minor	No Critical	N/A
D-1	Is the dividend or profit distribution done correctly among members?	☒			☐	☐
D-2	Are penalty fees or late payment charges calculated properly?	☒			☐	☐
D-3	Are profit and interest summaries cross-checked with the master ledger?	☒			☐	☒
D-8	Are loan interest calculations free from manual errors and system	☒	☐			☒
D-9	Is the interest rate on savings calculated and applied accurately as per policy?	☒	☐			☒
D-10	Is the profit distribution strictly maintained as per policy (40% Personal Fund, 40% Social Development, 15% Liquidity, and 5% Operations)?	☒	☐			☐
Comment						

<table>
<tr><th colspan="3">Profit Distribution & Interest Calculation Policy **photographs (jpg file format 640 x480):**</th></tr>
<tr><td>Project Running</td><td>
Cash Care Personal Dashboard
<table>
<tr><th>JOIN DATE</th><th>MEMBER ID</th><th>MONTHLY SAVINGS</th><th>CURRENT BALANCE</th><th>TOTAL SAVINGS</th><th>INVEST</th></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2601</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2602</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2603</td><td>500</td><td>933.3</td><td>1500</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2604</td><td>500</td><td>933.3</td><td>1500</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2605</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2606</td><td>500</td><td>933.3</td><td>1500</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2607</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2608</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2609</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2610</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2611</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>15-May-2026</td><td>CCIOF2612</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>1-Jun-2026</td><td>CCIOG2600001</td><td>500</td><td>716.7</td><td>1000</td><td>283.3</td></tr>
<tr><td>1-Jun-2026</td><td>CCIOG2600002</td><td>500</td><td>1216.7</td><td>1500</td><td>283.3</td></tr>
<tr><td>1-Jun-2026</td><td>CCIOG2600003</td><td>500</td><td>1216.7</td><td>1500</td><td>283.3</td></tr>
<tr><td>15-Jun-2026</td><td>CCIOG2600004</td><td>500</td><td>1216.7</td><td>1500</td><td>283.3</td></tr>
<tr><td>28-Jun-2026</td><td>CCIOG2600005</td><td>500</td><td>1433.3</td><td>2000</td><td>566.7</td></tr>
<tr><td>14-Jul-2026</td><td>CCIOG2600006</td><td>500</td><td>1000.0</td><td>1000</td><td>0.0</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>22500.0</td><td>31000</td><td>8500.0</td></tr>
</table>
</td><td>N/A</td></tr>
<tr><td>Profit Allocation Sheet</td><td>Profit Calculation Worksheet</td><td>Interest Count</td></tr>
</table>

Section E	Profit Distribution & Interest Calculation Policy					
No	**Requirements**	Yes	No		No Critical	N/A
			Major	Minor		
E-1	Are all institutional investments properly approved and recorded?	☒	☐			☐
E-2	Are all operational expenses backed by valid vouchers and approved?	☒	☐			☐
E-3	Is the profit/return from investments properly received and credited to the system?	☒	☐			☐
E-4	Are all operational expenses backed by valid, authentic bills and vouchers?	☒	☐			☐
E-5	Are daily expenses vouchers properly signed and verified by the authorized person?	☒	☐			☐
E-6	Are all budgets and institutional investments formally approved by a 3/4th (three-fourths) majority of the authorized committee/management?	☒	☐			☐
E-7	Are all operational expenses maintained strictly within the allocated budget limit?	☒	☐			☐

Comment	

Investment Verification **photographs (jpg file format 640 x480):**

সভা ও কোরাম

ধারা – ১৭

সাধারণ সভা

সাধারণ সভা বছরে দুই (০২) বার অনুষ্ঠিত হবে। তবে বিশেষ প্রয়োজনে দুই বারের অধিক সাধারণ সভা আহ্বান করা যাবে। উপদেষ্টা মণ্ডলীর আহ্বানে কার্যনির্বাহী পরিষদ সভার তারিখের ৭ (সাত) থেকে ১৫ (পনের) দিন পূর্বে আলোচ্য বিষয় উল্লেখপূর্বক লিখিত আকারে সাধারণ সভার নোটিশ প্রদান করবে। নোটিশ বা বিজ্ঞপ্তি প্রচারের ক্ষেত্রে সকল সদস্যকে যথাযথভাবে অবহিত করার বিষয়টি সংরক্ষণ করতে হবে। সাধারণ সভায় কার্যকরী সদস্যের তিন-চতুর্থাংশ (৩/৪) সদস্যের উপস্থিতিতে গৃহীত সিদ্ধান্ত বৈধ ও অনুমোদিত বলে গণ্য হবে।

ধারা – ১৮

কোরাম

সভায় কার্যকরী সদস্যের ন্যূনতম ৫০% উপস্থিত থাকলে কোরাম পূর্ণ হয়েছে বলে বিবেচিত হবে। কোরাম পূর্ণ না হলে সভার কার্যবিবরণীতে "কোরাম পূর্ণ হয়নি" মর্মে উল্লেখ করতে হবে এবং সভা মুলতবি ঘোষণা করা হবে।

পাতা ০৫

Resolution Book (3/4th Approval)

সঞ্চয়ে সমৃদ্ধি, সেবায় অঙ্গিকার

সঞ্চয়ে সমৃদ্ধি, সেবায় অঙ্গিকার

CASH CARE

CASH CARE

সঞ্চয়ে সমৃদ্ধি, সেবায় অঙ্গিকার

স্থাপিত ২০২৬ ইং

বড়ভিটা, ফুলবাড়ি, কুড়িগ্রাম

নোটিশ নং-০০২৬০০০০৪

তাং-২৫ জুন ২০২৬

বিনিয়োগ প্রস্তাব উপস্থাপন ও বাজেট পাসপূর্বক, স্মারক নং- সিসিবিডি ০০২৬০০০০০০০১-এর আওতাধীন প্রস্তাবটি বাস্তবায়নের জন্য অনুমোদন দেওয়া হলো।

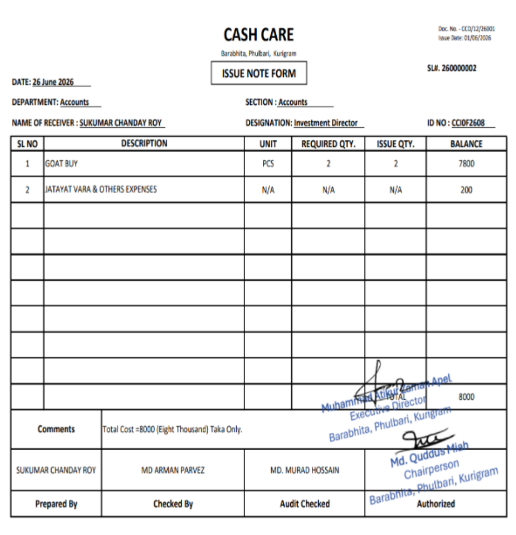
MUHAMMAD ATIKUR ZAMAN APEL
MD. QUDDUS MIAH
MD MURAD HOSSAIN
MD. ARMAN PARVEZ
MD ATIQUR RAHMAN
MD. ROBIUL ISLAM
SUKUMAR CHANDAY ROY
MADHUSUDAN CHANDRA ROY
GOBINDA CHANDRO ROY
MD. RAJU MIA
MD. RAJU MIAH
NUSRAT JANAN ELMA

প্রজেক্ট স্মারক নং- সিসিবিডি ০০২৬০০০০০০০১-এর শুরু থেকে শেষ পর্যন্ত যাবতীয় কার্যক্রম বিনিয়োগ পরিচালকের প্রত্যক্ষ তত্ত্বাবধানে পরিচালিত হবে।

Md. Quddus Miah
Chairperson
Barabhita, Phulbari, Kurigram

Muhammad Atikur Zaman Apel
Executive Director
Barabhita, Phulbari, Kurigram

Investment Ledger & Certificates



CASH CARE

Barabhita, Phulbari, Kurigram

Doc. No. - CCD/12/26001
Issue Date: 01/06/2026

ISSUE NOTE FORM

SL#. 260000002

DATE: 26 June 2026

DEPARTMENT: Accounts

SECTION : Accounts

NAME OF RECEIVER : SUKUMAR CHANDAY ROY

DESIGNATION: Investment Director

ID NO : CCI0F2608

SL NO	DESCRIPTION	UNIT	REQUIRED QTY.	ISSUE QTY.	BALANCE
1	GOAT BUY	PCS	2	2	7800
2	JATAYAT VARA & OTHERS EXPENSES	N/A	N/A	N/A	200
				TOTAL	8000

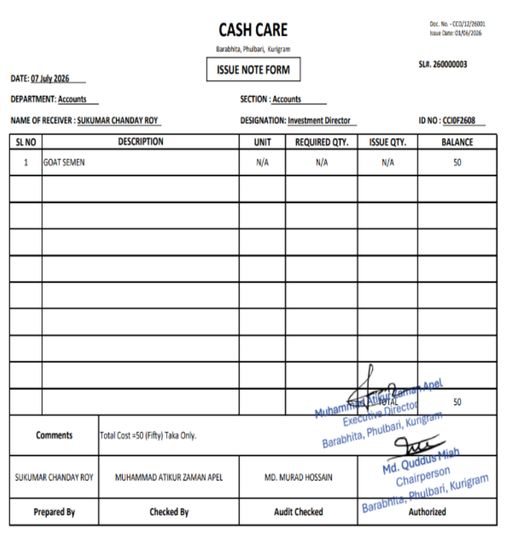
Comments	Total Cost =8000 (Eight Thousand) Taka Only.		
SUKUMAR CHANDAY ROY	MD ARMAN PARVEZ	MD. MURAD HOSSAIN	
Prepared By	Checked By	Audit Checked	Authorized

Muhammad Atikur Zaman Apel
Executive Director
Barabhita, Phulbari, Kurigram

Md. Quddus Miah
Chairperson
Barabhita, Phulbari, Kurigram

Approved Investment Expenses Voucher

Investment Verification **photographs (jpg file format 640 x480):**



CASH CARE

Barabhita, Phulbari, Kurigram

Doc. No. - CCD/12/26001
Issue Date: 01/06/2026

ISSUE NOTE FORM

SL#. 260000003

DATE: 07 July 2026

DEPARTMENT: Accounts SECTION : Accounts

NAME OF RECEIVER : SUKUMAR CHANDAY ROY DESIGNATION: Investment Director ID NO : CCI0F2608

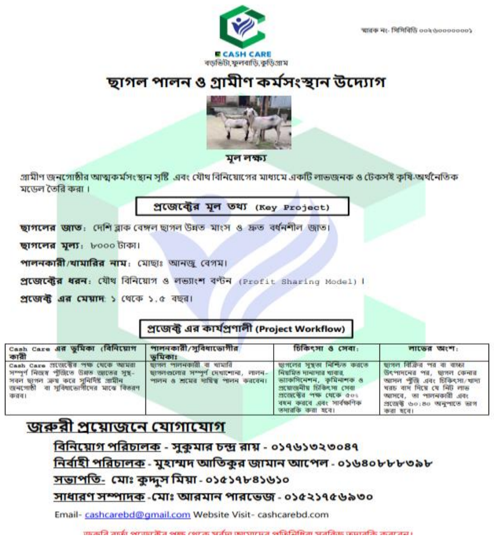
SL NO	DESCRIPTION	UNIT	REQUIRED QTY.	ISSUE QTY.	BALANCE
1	GOAT SEMEN	N/A	N/A	N/A	50
				TOTAL	50

Comments	Total Cost =50 (Fifty) Taka Only.		
SUKUMAR CHANDAY ROY	MUHAMMAD ATIKUR ZAMAN APEL	MD. MURAD HOSSAIN	
Prepared By	Checked By	Audit Checked	Authorized

(see image above)	NILL	NILL
Approved Investment Expenses Voucher	Approved Investment Expenses Voucher	Approved Investment Expenses Voucher

Section F	Operational Expense Audit					
No	**Requirements**	Yes	No		No Critical	N/A
			Major	Minor		
F-1	Is the annual operational budget formally approved by a 3/4th majority of the authorized committee?	☒	☐			
F-2	Are all operational expenses backed by valid, authentic bills and supportive documents?	☒	☐			
F-3	Are expenses vouchers properly verified, dated, and signed by the authorized management?	☒	☐			
F-4	Are all expenditures maintained strictly within the approved budget allocations?	☒	☐			
F-5	Is the operational expense allocation aligned with the fixed policy percentage (e.g., 5%)?	☒	☐			
F-6	Are cash and bank transactions for expenses properly reconciled and recorded in the ledger?	☒	☐			
Comment						

Operational Expense Audit **photographs (jpg file format 640 x480):**

		
Budget Approval Resolution	Approved Daily Expenses Voucher	Supporting Invoice/Memo

স্মারক নং- সিসিবিডি ০০২৬০০০০০০০১

CASH CARE
বড়ভিটা,ফুলবাড়ি,কুড়িগ্রাম

ছাগল পালন ও গ্রামীণ কর্মসংস্থান উদ্যোগ

মূল লক্ষ্য

গ্রামীণ জনগোষ্ঠীর আত্মকর্মসংস্থান সৃষ্টি এবং যৌথ বিনিয়োগের মাধ্যমে একটি লাভজনক ও টেকসই কৃষি-অর্থনৈতিক মডেল তৈরি করা।

প্রজেক্টের মূল তথ্য (Key Project)

ছাগলের জাত: দেশি ব্লাক বেঙ্গল ছাগল উন্নত মাংস ও দ্রুত বর্ধনশীল জাত।

ছাগলের মূল্য: ৮০০০ টাকা।

পালনকারী/খামারির নাম: মোছাঃ আনজু বেগম।

প্রজেক্টের ধরন: যৌথ বিনিয়োগ ও লভ্যাংশ বণ্টন (Profit Sharing Model)।

প্রজেক্ট এর মেয়াদ: ১ থেকে ১.৫ বছর।

প্রজেক্ট এর কার্যপ্রণালী (Project Workflow)

Cash Care এর ভূমিকা (বিনিয়োগ কারী	পালনকারী/সুবিধাভোগীর ভূমিকা:	চিকিৎসা ও সেবা:	লাভের অংশ:
Cash Care প্রজেক্টের পক্ষ থেকে আমরা সম্পূর্ণ নিজস্ব পুঁজিতে উন্নত জাতের সুস্থ-সবল ছাগল ক্রয় করে সুনির্দিষ্ট গ্রামীন জনগোষ্ঠী বা সুবিধাভোগীদের মাঝে বিতরণ করব।	ছাগল পালনকারী বা খামারি ছাগলগুলোর সম্পূর্ণ দেখাশোনা, লালন-পালন ও শ্রমের দায়িত্ব পালন করবেন।	ছাগলের সুস্থতা নিশ্চিত করতে নিয়মিত দানাদার খাবার, ভ্যাকসিনেশন, কৃমিনাশক ও প্রয়োজনীয় চিকিৎসা সেবা প্রজেক্টের পক্ষ থেকে ৫০% বহন করবে এবং সার্বক্ষণিক তদারকি করা হবে।	ছাগল বিক্রির পর বা বাচ্চা উৎপাদনের পর, ছাগল কেনার আসল পুঁজি এবং চিকিৎসা/খাদ্য খরচ বাদ দিয়ে যে নিট লাভ আসবে, তা পালনকারী এবং প্রজেক্ট ৬০:৪০ অনুপাতে ভাগ করা হবে।

জরুরী প্রয়োজনে যোগাযোগ

বিনিয়োগ পরিচালক - সুকুমার চন্দ্র রায় - ০১৭৬১৩২৩০৪৭
নির্বাহী পরিচালক - মুহাম্মদ আতিকুর জামান আপেল - ০১৬৪০৮৮৮৩৯৮
সভাপতি- মোঃ কুদ্দুস মিয়া - ০১৫১৭৮৪১৬১০
সাধারণ সম্পাদক -মোঃ আরমান পারভেজ - ০১৫২১৭৫৬৯৩০

Email- cashcarebd@gmail.com Website Visit- cashcarebd.com