अर्ज १

संक्षिप्त लेखापरीक्षण

भाग – १

संस्थेचे नांव	:	दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स् फेडरेशन लि., मुंबई
संपूर्ण नोंदणीकृत पत्ता	:	भारतीय क्रीडा मंदिर, ४ था मजला, नायगांव-वडाळा रोड, मुंबई - ४०० ०३१.
तालुका किंवा गट	:	मुंबई - ४०० ०३१.
जिल्हा	:	मुंबई
नोंदणी क्रमांक	:	बीओएम/जीएनएल/८/१९७९
नोंदणी दिनांक	:	०९ मार्च, १९७९
(i) लेखापरीक्षण वर्ग	:	'अ'
(ii) शेवटच्या तीन लेखापरीक्षणादरम्यान दिलेले लेखापरीक्षण वर्गीकरण	:	'अ'
(iii) संस्थेचे कार्यक्षेत्र	:	महाराष्ट्र
शाखा, आगार आणि दुकानांची संख्या (स्वतंत्र संख्या द्या)	:	नाही

हिशोब तपासण्याचा कालावधी : १२.०५.२०२२ ते ०४.०६.२०२२

वैधानिक लेखापरीक्षण कालावधी ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२

मे. एस. डी. साटम ॲण्ड कंपनी

सनदी लेखापरीक्षक

सी/२००३, स्टेशन प्लाझा, भांडूप रेल्वे स्टेशन रोड, भांडूप (पश्चिम), मुंबई ४०० ०७८.

अनु.क्र. आणि शीर्षक		तपशील	लेखापरीक्षकाचा शेरा	लेखापरीक्षणातील दोषदुरुस्ती	संचालक मंडळ सभा ठराव क्रमांक व तारीख	शेरा
१		२	३	४	५	६
१ लेखापरीक्षण माहिती	i)	लेखापरीक्षण करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे संपूर्ण नाव, हुद्दा आणि मुख्यालय	मे. एस. डी. साटम ॲण्ड कंपनी सनदी लेखापरीक्षक	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	सध्याचा लेखापरीक्षणाचा कालावधी	१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

	iii)	संबंधीत तारखा :		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		अ) लेखापरीक्षणास सुरुवात केली.	१२.०५.२०२२			
		ब) लेखापरीक्षण पूर्ण झाले.	०४.०६.२०२२			
		क) लेखापरीक्षण मेमो सादर केला.	०६.०६.२०२२			
२ सभासदत्व	i)	सभासद संख्या (अ) व्यक्तिगत : (i) सर्वसाधारण (ii) नाममात्र (iii) सहयोगी	 निरंक निरंक निरंक	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		(ब) संस्था		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
		(क) इतर इतर सभासद असल्यास त्यांचा तपशील द्या	तपशील : क्र. जिल्हा/विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स : १८ नागरी सहकारी बँका : ४७३ सहयोगी सभासद बँक : ०१ एकूण : ४९२	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	(ii)	नवीन सभासदांना विधिवत प्रवेश मिळाला आहे का? त्यांनी प्रवेश शुल्क भरले आहे का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	(iii)	त्यांचे लेखी अर्ज नियमाप्रमाणे आहेत का? व ते व्यवस्थित भरण्यात आले आहेत का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	(iv)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम ३२ आणि ६५(i) अन्वये 'आय' नमुन्यात सभासदांची नोंदवही ठेवली आहे काय?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	(v)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम ३३ अन्वये 'जे' नमुन्यात सभासदांची यादी ठेवण्यात आली आहे का?	ठेवली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	(vi)	मृत, काढून टाकलेल्या व राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या बाबतीत सभासद नोंदवहीत त्यांच्या नावापुढे त्यानुषंगाने योग्य ती नोंद केली आहे का?	- होय -	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

	(vii)	राजीनामे नियमाप्रमाणे आहेत का आणि ते यथोचितरित्या स्वीकारण्यात आले आहेत का ?	परिशिष्ट जोडले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	(viii)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम २५ अन्वये वारस नेमण्यात आले आहेत का ? व नियम २६ अन्वये त्याची नोंद सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या करण्यात आली आहे का ?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	
३ भाग	i)	भागाकरिता आलेले अर्ज बरोबर आहेत का ?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	भागाची नोंदवही अद्ययावत लिहिली आहे का ?	-लागू नाही-			
	iii)	भागाच्या नोंदवहीतील नोंदी रोख पुस्तकातील नोंदीशी जुळतात का ?	-लागू नाही-			
	iv)	भागाची खतावणी अद्ययावत लिहीली आहे का ?	-लागू नाही-			
	v)	खतावणीतील एकूण भाग बाकी ताळेबंदातील भाग भांडवलाच्या रक्कमांशी जुळते आहेत का ?	-लागू नाही-			
	vi)	भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागाबद्दल भागपत्रे दिली आहेत का ?	-लागू नाही-			
	vii)	भागाचे हस्तांतरण (वर्ग) वा त्यांचा परतावा इ. कायदा, नियम व उपनिधी यातील तरतूदींनुसार झाला आहे का ?	-लागू नाही-			
४ बाहेरील कर्ज	i)	उपविधीमध्ये संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा किती आहे ?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	तिचे उल्लंघन झाले आहे का ?	-लागू नाही-			
	iii)	जर तिचे उल्लंघन झाले असेल तर सक्षम प्राधिकाऱ्यांकडून आवश्यक ती परवानगी घेण्यात आली आहे का ?	-लागू नाही-			
५ सभा	i)	तारखांचा तपशील देणे :		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा	२९.०९.२०२१			
		ब) विशेष सर्वसाधारण सभा	---			
	ii)	लेखापरीक्षा कालावधीत झालेल्या सभांची संख्या :		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	
		अ) संचालक मंडळ सभा	५			
		ब) उपसमिती सभा	२			

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK LTD. MUMBAI

६ दोष दुरुस्ती अहवाल	i)	संस्थेने मागील लेखापरीक्षण अहवालावर दोषदुरुस्ती अहवाल सादर केला आहे का? असल्यास ते सादर केल्याची दिनांक द्या. नसल्यास, ते न दिल्याबाबतची कारणे द्या.	होय. सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाचा दोषदुरुस्ती अहवाल फेडरेशनने दिनांक १७.०९.२०२१ रोजी सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	मागील लेखापरीक्षण अहवालात नमूद केलेल्या काही महत्त्वाच्या मुद्यांकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे का? तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्रायात ते नमूद करा.	लेखापरीक्षण अहवाल पहा.	सर्वसामान्य शेऱ्यांसाठी योग्य कारणे/पूर्तता करण्यात आलेली आहे.		
७ लेखापरीक्षा शुल्क	iii)	मागील लेखापरीक्षण शुल्क आकारणीचा तपशील देणे.	₹ ६,९८६/-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		अ) कोणत्या कालावधीसाठी लेखापरीक्षण शुल्क आकारले तो कालावधी नमूद करणे : लेखापरीक्षा शुल्क भरल्याची तारीख, कोषागाराचे नाव आणि रक्कमेचा तपशील देणे.	०१.०४.२०२० ते ३१.०३.२०२१ दि. २१.०३.२०२२ रोजी लेखापरीक्षण शुल्क भरण्यात आली आहे. चलन क्र. बीए-९६/२०२१-२२ हिशेबनीस : सौ. तनुजा गोळे			
	ii)	जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल, तर थकीत लेखापरीक्षण शुल्काचा तपशील व सदर शुल्क न भरण्याची कारणे देणे.	-लागू नाही-			
८ अंतर्गत व स्थानिक लेखापरीक्षण	i)	अंतर्गत किंवा स्थानिक लेखापरीक्षण झाले असेल, तर ते कोणामार्फत झाले आहे? कोणत्या कालावधीसाठी केले गेले आहे? व त्याचा लेखापरीक्षण अहवाल संस्थेच्या दफ्तरी आहे का? याची माहिती द्या.	मे. प्रितम नेवरेकर अँण्ड असोसिएट्स, सनदी लेखापाल, अंतर्गत लेखापरीक्षक, २०२१-२२ हो, वार्षिक लेखापरीक्षण अहवाल सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	वैधानिक लेखा परीक्षक व अंतर्गत लेखा परीक्षक यांच्यात योग्य समन्वय आहे का?	-होय-			
९(अ) कार्यकारी संचालक / व्यवस्थापक / सचिव	i)	अधिकारी / व्यवस्थापकाचे नाव	सौ. सायली संजय भोईर फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी आणि सचिव	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	एकूण वेतन : पद :	₹ १,५३,८४१/- प्रति महिना मुख्य कार्यकारी आणि सचिव			
	iii)	त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती उदा. विनामूल्य निवासगृहे आदी सेवा उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	मुख्य कार्यकारी व सचिव यांना करारानुसार दरमहा रु. १,५००/- भ्रमणध्वनी भत्ता अदा करण्यात येतो.			
	iv)	त्या संस्थेचे सभासद आहे का ते लिहा.	-नाही-			

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

	v)	जर ते सभासद असतील तर त्यांनी कर्ज घेतले आहे का? किंवा त्यांना उधार/उचल सवलती दिल्या आहेत का? त्यांच्याकडील येणे रक्कम द्या. त्यातील थकबाकी किती आहे ते लिहा.	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	vi)	जर त्यांच्याकडून इतर रक्कमा थकल्या असतील तर त्याचा तपशील द्या.	---			
९ (ब)		कर्मचाऱ्यांसंबंधी त्यांची नावे, पदनाम, शैक्षणिक पात्रता, वेतन श्रेणी, सध्याचे वेतन व देण्यात येणारे भत्ते, नेमणूकीचा दिनांक, दिलेली अनामत रक्कम इ. माहिती दाखविणारी यादी मिळवा.	-होय- क्र. | पदनाम | कर्मचाऱ्यांची संख्या १ | मुख्य कार्यकारी व सचिव | १ २ | हिशेबनीस | १ ३ | सहाय्य लिपिक | ३ ४ | वाहन चालक | - ५ | शिपाई | १ एकूण | ६	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
१० उल्लंघन	i)	संस्थेकडे अधिनियम, नियम आणि नोंदणीकृत उपविधीची प्रत आहे का?	-होय-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	कायदा, नियम व पोटनियम यातील तरतूदींचे उल्लंघन झाल्याची माहिती देणे. १. कलम क्र. ____________ २. नियम क्र. ____________ ३. उपविधी क्र. ____________	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	iii)	उपविधीनुसार काही नियम तयार केले गेले आहेत का? योग्य त्या अधिकाऱ्याकडून त्यास मान्यता मिळाली आहे का? त्यांचे पालन योग्य रीतीने होते आहे का? (उल्लंघनासंबंधी सर्वसाधारण अभिप्रायात थोडक्यात माहिती द्या.)	-होय-	स्वतंत्र अहवाल दोषदुरुस्तीसह जोडण्यात आला आहे.		
११ उत्पन्न आणि खर्च	१)	मागील सहकार वर्षाच्या कालावधीत किती वाढावा किंवा तोटा झाला?	०१-०४-२०२० ते ३१-०३-२०२१ वाढावा : ₹ ८,०१,२३२.१०	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

	२)	निव्वळ वाढाव्याची विभागणी कशी करण्यात आली ते दर्शविणे ?	<table><tr><th>तपशील</th><th>रक्कम (₹)</th></tr><tr><td>राखीव निधी</td><td>२,०१,०००.००</td></tr><tr><td>इमारत व विकास निधी</td><td>२,००,०००.००</td></tr><tr><td>अप्रत्यक्षित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td><td>१,००,०००.००</td></tr><tr><td>कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी</td><td>१,००,०००.००</td></tr><tr><td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td><td>२,००,०००.००</td></tr><tr><td>शिल्लक पुढे</td><td>२३२.१०</td></tr></table>	दि. २९ सप्टेंबर, २०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सदर वाढावा विभागणीस कार्योत्तर मंजुरी घेण्यात आली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
१२ रोख रक्कमा, बँकेतील शिल्लक आणि तारण	अ)	रोख रक्कम				
	i)	रोख रक्कमेची मोजणी व त्यानुषंगाने सदर रक्कमेची तारखेसह रोख रक्कम पुस्तकात नोंद करुन हस्ताक्षर करणे.	रोख रक्कम शिल्लक – ₹ ५१,४१०/- प्रत्यक्ष पडताळणी : दि.३१.०५.२०२२	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	रोखपालाचे नाव आणि पदाचा तपशील देणे. त्यांना रोख ठेवण्याचा अधिकार आहे का ?	सौ. तनुजा गोळे (प्रमुख हिशेबनीस) होय. ती अधिकृत व्यक्ती आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	iii)	मोजण्यात आलेली रोकड रोख रक्कम पुस्तकाशी जुळत आहे का ?	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	iv)	तिजोरीतील रोख रक्कमेची व तीची देवाण-घेवाण करताना पुरेशा सुरक्षिततेची व्यवस्था करण्यात आली आहे का ?	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	ब)	बँक शिल्लक				
		बँक शिल्लक प्रत्यक्षात तपासण्यात आली आहे का? हिशोबी पुस्तकात दर्शविलेल्या शिल्लकीनुसार बँक पत्रक व बँक शिल्लक प्रमाणपत्रके जुळत आहेत का? जर नसतील तर जुळवणी पत्रकाची तपासणी करणे.	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	क)	रोखे				
	i)	तारण दस्तऐवज प्रत्यक्षात तपासण्यात आले आहेत का ? आणि ते संस्थेच्या नावावरच आहेत का ? ते पहाणे.	-होय-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS
THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

	ii)	लाभांश व व्याज यथावत वसूल करण्यात येत आहे का ?	पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेतील ठेवींवरील व्याजाव्यतिरिक्त इतर बँकांच्या ठेवींवर यथावत व्याज वसुल करण्यात आले आहे.	विविध नागरी सहकारी बँकांमध्ये ठेवलेल्या ठेवींवरील व्याज यथावत वसूल करण्यात आले आहे. मात्र पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेत विलीनीकरण झाल्याने फेडरेशनची पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेतील दि. ३१ मार्च, २०२१ पर्यंतच्या व्याजासहीत संपूर्ण ठेव रक्कम युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेत चालू खात्यात वर्ग करण्यात आलेली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	iii)	जर गुंतवणूक रोखे बँकेत ठेवले असतील तर त्याबाबतची संबंधीत प्रमाणपत्रे मिळविली आहेत का ?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
	iv)	गुंतवणूकीची नोंदवही यथोचित व अद्यावत ठेवली आहे का ?	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
१३ स्थावर आणि जंगम मालमत्ता	i)	आवश्यक त्या नोंदवह्या ठेवल्या आहेत का ? व त्या अद्यावत लिहिल्या आहेत का ?	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ii)	मालमत्तेची यादी घेऊन तपासणी करा आणि ती यादी ताळेबंदातील रक्कमेशी जुळत आहे का ? ते पाहणे.	-होय-	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	
	iii)	जमीन आदी स्थावर मालमत्तेबाबत त्यांचे मालकी करारपत्र पाहणे व ते संस्थेच्या नावावरच आहेत का ? हे पाहणे.	-होय-	लीज करारनामा प्रत फेडरेशनच्या ताब्यात आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	
	iv)	मालमत्तेचा आवश्यक अद्यावत विमा उतरविला आहे का ? तसे असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायात त्याचा तपशील द्या.	-होय-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

	v)	घसारा : (i) घसारा यथावत आकारला आहे का ?	-होय-	सविस्तर तपशील ताळेबंदातील परिशिष्ट II मध्ये देण्यात आला आहे.	ठराव क्र. ३ १८ जुलै, २०२२	मान्य आहे.
		(ii) विविध मालमत्तांवर आकारण्यात येणाऱ्या घसारा दरांचा तपशील देणे ?	तपशील / % : फर्निचर आणि फिक्चर — १० कार्यालयातील उपकरणे — १५ संगणक — ३३.३३ ग्रंथालयाची पुस्तके — २० कार्यालयाचे वाहन — १५ वातानुकुलित यंत्र — १५ झेरॉक्स यंत्र — १५	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
१४		लेखापरीक्षण मेमोच्या मसुद्याची चर्चा संचालक मंडळ व व्यवस्थापक समिती यांचेशी करण्यात आली आहे का ? नसल्यास त्याची कारणे लिहा.	यासंदर्भात मुख्य कार्यकारी व सचिव यांचेशी चर्चा करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

प्री.सायली भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटीव्ह बँक्स् फेडरेशन लि., मुंबई

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० कलम ८१ (२) अन्वये द्यावयाचे लेखापरीक्षणाचे शेरे

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षकांचे शेरे	लेखापरीक्षण दोषदुरुस्ती	संचालक मंडळ सभा ठराव क्र. आणि तारीख	शेरे
१	२	३	४	५	६
१	कर्जाची थकबाकी असल्यास	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
२	रोख शिल्लक, तारण दस्तऐवज आणि संस्थेची मालमत्ता व देयता यांचे मूल्यमापन	दि. ३१/०५/२०२२ रोजी रोख रक्कमेची पडताळणी केली असता ती यथायोग्य व बरोबर आढळली.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
३	संस्थेने कर्ज व उचल देताना घेतलेले तारण पुरेसे सुरक्षित आहे का? तसेच ज्या अटी व शर्तीवर सदर कर्जे व उचल देण्यात आली आहेत, ती संस्थेच्या व तिच्या सभासदांच्या हितसंबंधांना बाधक ठरणारी आहेत का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
४	केवळ पुस्तकी नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे व्यवहार संस्थेच्या हितसंबंधास बाधक आहेत का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
५	संस्थेने दिलेली कर्जे व उचल या ठेवी म्हणून दर्शविण्यात आल्या आहेत का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
६	महसूल खात्यात वैयक्तिक खर्च नावे टाकण्यात आला आहे का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

७	आपली उद्दीष्ट्ये साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे का ?	-नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
८	शासन, शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांच्याकडून संस्थेला ज्या कारणासाठी अर्थ सहाय्य देण्यात आले असल्यास त्याचा विनियोग त्याच कारणासाठी संस्थेने केला आहे का ?	शासन, शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांचेकडून कोणतेही आर्थिक सहाय्य संस्थेला करण्यात आले नाही.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
९	संस्था सभासदांप्रति आपली उद्दीष्ट्ये व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे ?	-होय-	अहवालात दोषदुरुस्ती नमूद करण्यात आली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

सौ.सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटीव्ह बँक्स् फेडरेशन लि., मुंबई

नायगांव-वडाळा रोड, वडाळा, मुंबई-४०० ०३१.

वैधानिक लेखापरीक्षण दोष दुरुस्ती अहवाल

दि.०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ या कालावधीसाठी वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल

मे. एस. डी. साटम ॲण्ड कंपनी

सनदी लेखापरीक्षक

सी/२००३, स्टेशन प्लाझा, भांडूप रेल्वे स्टेशन रोड, भांडूप (पश्चिम), मुंबई ४०० ०७८.

भाग अ

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षकांचे शेरे	लेखापरीक्षा अनुपालन	संचालक मंडळ सभा ठराव क्र. व तारीख	शेरे
१	प्रस्तावना	दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स् फेडरेशन लि. (यानंतर 'फेडरेशन' म्हणून ओळखली जाईल) ची नोंदणी दि.९ मार्च, १९७९ रोजी (नोंदणी क्रमांक BOM/GNL/8/1979) झाली असून संस्थेचे नोंदणीकृत कार्यालय, भारतीय क्रीडा मंदिर, चौथा मजला, नायगांव, वडाळा रोड, मुंबई-४०० ०३१ येथे आहे. फेडरेशनचे कार्यक्षेत्र संपूर्ण महाराष्ट्र आहे. फेडरेशनला महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील तरतूदी व नियम लागू आहेत.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		आपले दि. ०५ ऑक्टोबर, २०२१ चे पत्र क्र.२१२/ वैधानिक लेखापरीक्षण/ २०२१-२२ न्वये दि.०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ या कालावधीसाठी फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण करण्यासाठी आमच्या संस्थेची नेमणूक करण्यात आली आहे. फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण आम्हाला देण्यात आलेल्या पुस्तकी नोंदी व संबंधीत माहितीच्या आधारे करण्यात आले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		फेडरेशनच्या आर्थिक व्यवहारांची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शविणारी आर्थिक हिशेबपत्रके तयार करण्याची जबाबदारी फेडरेशनच्या व्यवस्थापनाची राहील. आमची जबाबदारी ही लेखापरीक्षणाच्या आधारावर तयार करण्यात आलेल्या हिशेबपत्रकांवर मत व्यक्त करणे ही आहे. भारतीय वैधानिक लेखापरीक्षण संस्थेने जारी केलेल्या लेखापरीक्षण मानकांनुसार चाचणी, तपासणी आधारावर आम्ही संस्थेचे लेखापरीक्षण पूर्ण केले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

२	उद्देश	फेडरेशनची उद्दीष्टे – i) महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या कामकाजाशी समन्वय साधणे आणि सक्षम व पुरोगामी बँकिंग तत्त्वांचा प्रचार व प्रसार करणे व त्यात समानता आणणे. ii) सभासद बँकांना आर्थिक तथा कायदेशीर आणि बँकिंग विषयक तसेच समान हिताच्या बाबींमध्ये सल्ला देणे. iii) स्वत: अथवा भारतीय रिझर्व्ह बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक किंवा इतर कोणत्याही संस्थेमार्फत सभासद बँका आणि संघटनांच्या कर्मचाऱ्यांना प्रशिक्षण देण्याची व्यवस्था करणे. iv) नागरी सहकारी बँकांना भेडसावणाऱ्या समस्या व त्यावर योग्य त्या उपाययोजना करणेकरिता तसेच फेडरेशनच्या भूमिकेचे समर्थन करण्याकरिता परिषदा, सेमिनार्स, परिसंवाद आणि अभ्यास गट आयोजित करणे. v) महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या निकोप वाढीसाठी आणि संस्थेच्या उत्कर्षाकरिता संशोधन प्रकल्पांचे आयोजन करणे आणि नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत विविध विषयांचा अभ्यास करणे. vi) बँकांकडून वेळोवेळी त्यांच्या आर्थिक स्थितीबाबतची निवेदने व माहिती, त्यांच्या प्रसाराची, देवाणघेवाणाची व प्रकाशनाची व्यवस्था करणे. vii) ज्ञानाचे भांडार म्हणून कार्य करणे आणि राज्यातील नागरी सहकारी बँकिंग प्रणालीची कार्यपद्धती, संघटनात्मक रचना व वित्तीय व्यवहार यांची बँकाकडून माहिती घेणे. viii) नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत इतर कोणतीही हिताची माहिती व मते यांची देवाणघेवाण करणे. ix) नागरी सहकारी बँकिंग चळवळीतील सर्जनशीलता आणि विकासासाठी असलेल्या व्याप्ती, महती आणि क्रियाप्रकल्पांसंदर्भात सकारात्मक जनमत तयार करण्यासाठी त्यांना पुरेशी प्रसिद्धी देणे. x) खालील संस्था/आस्थापना यांच्याशी सातत्याने संपर्क ठेवून व त्यांचेकडून प्राप्त झालेली माहिती सभासद बँकांना त्यांच्या हिताच्या दृष्टीने पुरविणे. १. रिझर्व्ह बँकेशी संबंधित सर्व विभाग २. सहकार आयुक्त व सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे व राज्य सरकारचे संबंधित सर्व अधिकारी ३. महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई आणि अशा इतर संस्था xi) पुरेसा राखीव निधी व वैधानिक तरलता निधी राखणे इ. संदर्भात वैधानिक जबाबदारींची पूर्तता सभासद बँकांकडून करणेसंदर्भात आवश्यक ती पावले उचलणे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

D. SATAM & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS MUMBAI

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

		xii) सभासद बँकांना त्यांच्या विनंतीनुसार भेटी देण्याची व्यवस्था करणे आणि बँका व कर्मचारी संघटना यांचेत झालेल्या तडजोडी वा निकालांची अंमलबजावणी व त्याचे स्पष्टीकरण इ. संदर्भात सभासद बँकांना सल्ला देणे. xiii) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० व त्याअंतर्गत तयार केलेल्या नियमांनुसार शासन व निबंधक यांनी निर्गमीत केलेले आदेश, जबाबदाऱ्या योग्यप्रकारे पार पाडणे व त्याप्रमाणे हस्तांतरीत केलेल्या अधिकारांचा योग्यरित्या वापर करणे. xiv) राज्यातील सहकारी वित्त आणि बँकिंगच्या संरचनेचा वेळोवेळी आढावा घेणे आणि त्यानुरुप सभासद बँकांना आणि/किंवा राज्य सरकार व भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या अधिकाऱ्यांना योग्य त्या शिफारसी करणे. xv) फेडरेशनची उद्दीष्टे पूर्ण करण्यासाठी चेंबर्स ऑफ कॉमर्स, विद्यापीठे आणि इतर शैक्षणिक संस्था तसेच भारतीय राष्ट्रीय सहकारी संघ संचलित सहकारी प्रशिक्षण महाविद्यालये तसेच अन्य राज्यस्तरीय संघीय संस्था व संचालक मंडळाने ठरविलेल्या इतर संस्थांशी समन्वय व संपर्क राखणे. xvi) फेडरेशनच्या विकासात्मक कामांसाठी निधी उभारणे वा कर्ज घेणे. xvii) सर्व नागरी सहकारी बँकांना सहाय्य, सल्ला व मार्गदर्शन प्रदान करण्यासाठी, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने पुनर्वसन अंतर्गत वर्गीकृत केलेल्या बँका तसेच दुर्बल व महिला सहकारी बँकांच्या समस्यांचा अभ्यास करण्यासाठी, त्यांच्या अडचणी आणि गरजा जाणून घेऊन त्यावर विशेष लक्ष देवून त्यांना पुनर्जिवीत करण्यासाठी मदत करणे. xviii) नागरी सहकारी बँकांना सहकार, बँकिंग कायदा व तत्सम बाबींशी निगडीत नवीन होणाऱ्या सुधारणांची माहिती करुन देण्यासाठी वार्तापत्र प्रसिद्ध करणे. xix) सभासद नागरी सहकारी बँकांना कार्यक्षम व उत्तम व्यवस्थापन करणे सुलभ व्हावे, याकरिता त्यांच्या विनंतीनुसार कर्मचारी सेवा नियम, स्थायी आदेश, वेतन करार करणेकरिता तसेच इतर तत्सम बाबींमध्ये सहाय्य करणे व योग्य त्या अधिकृत मंडळासमोर त्यांची बाजू मांडणे. xx) सभासदांना सहकार व बँकिंग विषयाशी निगडीत शिक्षण व प्रशिक्षण प्रदान करणे. xxi) रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार 'अंब्रेला ऑर्गनायझेशन' म्हणून काम करणे. xxii) नागरी सहकारी बँकांकरिता नोकर भरती, निवड, मुलाखत व पदोन्नती कार्यक्रम आयोजित करणे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

<table>
<tr><td>३.</td><td colspan="5">सामान्य निरीक्षण आणि शेरे</td></tr>
<tr><td></td><td rowspan="2">१) लेखा परीक्षण माहिती :</td><td>मे. एस. डी. साटम ॲण्ड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट, वैधानिक लेखापरीक्षक, मुंबई यांनी दि.०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ या कालावधीसाठी फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण दि.१२.०५.२०२२ रोजी सुरू केले व त्याची पूर्तता दि.०४.०६.२०२२ रोजी झाली.</td><td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td>आमच्यासमोर सादर केलेल्या नोंदी आणि संबंधित माहितीच्या आधारे संस्थेचे लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे.</td><td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td>२) सदस्य बँका</td><td>सदस्य बँकांचे तपशील खालीलप्रमाणे आहेत :
<table>
<tr><th>क्र.</th><th>तपशील</th><th>३१.०३.२०२२ रोजी</th><th>३१.०३.२०२१ रोजी</th><th>वाढ</th><th>घट</th></tr>
<tr><td>१.</td><td>जिल्हा व विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स</td><td>१८</td><td>१८</td><td>--</td><td>--</td></tr>
<tr><td>२.</td><td>नागरी सहकारी बँका</td><td>४७३</td><td>४८०</td><td>--</td><td>(७)</td></tr>
<tr><td>३.</td><td>सहयोगी सभासद बँक</td><td>१</td><td>१</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td>एकूण</td><td>४९२</td><td>४९९</td><td>--</td><td>(७)</td></tr>
</table>
सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षात रिझर्व्ह बँकेकडून खालील बँकांचे परवाने रद्द करण्यात आले, तसेच पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटीव्ह बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेमध्ये विलिनीकरण करण्यात आले आहे.
१) पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँक लि., मुंबई
२) कर्नाळा नागरी सहकारी बँक लि., पनवेल
३) इंडिपेंडन्स को-ऑप. बँक लि., नाशिक
४) शिवम सहकारी बँक लि., इचलकरंजी, कोल्हापूर
५) दि कराड जनता सहकारी बँक लि., सातारा
६) वसंतदादा नागरी सहकारी बँक लि., उस्मानाबाद
७) भाग्योदय फ्रेंड्स अर्बन नागरी सहकारी बँक लि., अमरावती</td><td>रिझर्व्ह बँकेने कर्नाळा नागरी सहकारी बँक लि., पनवेल, इंडिपेंडन्स को-ऑप. बँक लि., नाशिक, शिवम सहकारी बँक लि., कोल्हापूर दि कराड जनता सहकारी बँक लि., सातारा, वसंतदादा नागरी सहकारी बँक लि., उस्मानाबाद, भाग्योदय फ्रेंड्स अर्बन नागरी सहकारी बँक, अमरावती या बँकांचे परवाने रद्द केल्यामुळे व पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटीव्ह बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेमध्ये विलिनीकरण झाल्यामुळे सदर बँकांची नावे फेडरेशनच्या सदस्य बँकांच्या यादीतून वगळण्यात आली आहेत.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>अ) सभासद नोंदणी अर्ज :
सभासदांच्या नोंदणी अर्जाची तपासणी करण्यात आली व ती योग्य आढळली. (संचालक मंडळाच्या सभेत ठराव संमत करून सभासदांची थेट नेमणूक केली जाते.)</td><td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
</table>

SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

<table>
<tr>
<td></td>
<td>ब) 'जे' फॉर्म रजिस्टर :
• फेडरेशनने 'जे' फॉर्म रजिस्टर ठेवले आहे. सभासदांची नावे, पत्ते इ. बाबतचा तपशील रजिस्टरमध्ये योग्यरित्या नमूद केलेला आहे.
• उपविधीनुसार फेडरेशनला त्यांच्या सभासदांना 'भाग' देता येत नाहीत.
• फेडरेशन सभासदांकडून प्रवेश शुल्क म्हणून प्रति सदस्य रु.५००/- स्वीकारत आहे.
• वर्षाच्या शेवटी प्रवेश शुल्काद्वारे प्राप्त झालेली एकूण रक्कम राखीव निधीत वर्ग केली आहे.</td>
<td>उपविधीमध्ये नमूद केलेल्या प्रक्रियेचे पालन फेडरेशन करीत असल्याने त्यावर दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
<tr>
<td>३) कर्ज आणि आगाऊ :</td>
<td>आर्थिक वर्षात फेडरेशनने कोणतेही बाह्य कर्ज घेतलेले नाही.</td>
<td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
<tr>
<td>४) सभा आणि इतिवृत्त रजिस्टर:</td>
<td>अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा :
आर्थिक वर्षात फेडरेशनची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि.२९ सप्टेंबर, २०२१ रोजी घेण्यात आली. सदर सभेच्या इतिवृत्ताची रीतसर नोंद ठेवण्यात आली आहे. सदर सभेत चर्चीले गेलेले मुख्य मुद्दे पुढीलप्रमाणे:
• दि.३१ मार्च,२०२१ रोजीचे आय-व्यय पत्रक व ताळेबंदास मान्यता देणे.
• सन २०२०-२१ मध्ये फेडरेशनने रु.८,०१,२३२.१० चा निव्वळ वाढावा प्राप्त केला होता.
• सदर रु.८,०१,२३२.१० च्या निव्वळ वाढाव्याची विभागणी खालीलप्रमाणे :
<table>
<tr><th>तपशील</th><th>रक्कम (रु.)</th></tr>
<tr><td>राखीव निधी @ २५ %</td><td>२,०१,०००.००</td></tr>
<tr><td>इमारत व विकास निधी</td><td>२,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td><td>१,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>कर्मचारी ग्रॅच्युईटी निधी</td><td>१,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td><td>२,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>पुढील शिल्लक</td><td>२३२.१०</td></tr>
<tr><td>एकूण</td><td>८,०१,२३२.१०</td></tr>
</table>
</td>
<td>• दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.
• दि. २९ सप्टेंबर, २०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत दि. ३१ मार्च, २०२१ रोजीचे ताळेबंद आणि आय-व्यय पत्रक मंजूर केले आहे.
• रु. ८,०१,२३२.१० निव्वळ वाढाव्याची विभागणीस वार्षिक सर्वसाधारण सभेची कार्योत्तर मंजुरी घेण्यात आली आहे.</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
</table>

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANKS FEDERATION MUMBAI

	ब) संचालक मंडळ सभा : • आर्थिक वर्षात ५ संचालक मंडळ सभा व २ उपसमिती सभा घेण्यात आल्या. • संचालक मंडळ सभेची इतिवृत्ते योग्य रितीने लिहिलेली आणि स्वतंत्र रजिस्टरमध्ये ठेवलेली आहेत. • कोव्हिड-१९ या साथीच्या रोगामुळे व त्यानुषंगाने देशभरात जाहिर केलेल्या लॉकडाउनमुळे, फेडरेशनची वार्षिक सर्वसाधारण सभा सभासदांच्या प्रत्यक्ष उपस्थितीने तसेच व्हिडीओ कॉन्फरसिंगद्वारे दि. २९ सप्टेंबर, २०२१ रोजी घेण्यात आली व त्यानुषंगाने त्यांची सचिवनिहाय पूर्तता करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
५) वैधानिक पूर्तता	फेडरेशनने दि. १७.०९.२०२१ रोजी सन २०२०-२१ च्या लेखापरीक्षण अहवालावर दोषदुरुस्ती अहवाल 'नमुना ओ' मध्ये तयार करुन निबंधकास सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
६) वैधानिक लेखापरीक्षकाचे शुल्क -	फेडरेशनने सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षणाचे शुल्क रक्कम रु.६,९८६/- (जीएसटी वगळता) अदा केले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
७) नोंदवही (रजिस्टर्स):	आम्ही खालील रजिस्टर्स तपासली असून आमची निरीक्षणे खालीलप्रमाणे आहेत : क्र. | नोंदणीचे नाव | निरीक्षण १ | गुंतवणूकीची नोंदवही | नोंदवही व्यवस्थित व अद्ययावत ठेवण्यात आली आहे. २ | रजेची नोंदवही | नोंदवही संगणक प्रणालीमध्ये योग्यरित्या व अद्ययावत राखण्यात आली आहे. ३ | उपस्थिती नोंदवही | नोंदवही योग्यप्रकारे राखून अद्ययावत केली आहे. ४ | वेतन नोंदवही | नोंदवही योग्यप्रकारे राखून अद्ययावत केली आहे.	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
८) संचालक मंडळ:	• सन २०१४-१५ ते २०१९-२० या कालावधीसाठी संचालक मंडळाची निवड करण्यात आली आहे. • कोव्हिड-१९ या विषाणूच्या प्रादुर्भावामुळे सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षात फेडरेशनच्या संचालक मंडळाची निवडणूक होऊ शकली नाही. सबब सद्याचे संचालक अद्यापही संचालक मंडळावर कार्यरत आहेत. S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI	• दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही. • या संदर्भात, सहकार, पणन व वस्त्रोद्योग विभाग, मंत्रालय, महाराष्ट्र राज्य, यांनी दि. २४ फेब्रुवारी, २०२१ आणि दि. ०६ एप्रिल २०२१ रोजी परिपत्रके जारी करुन दि. ३१ ऑगस्ट, २०२१ पर्यंत सर्व सहकारी	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

	• सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षात फेडरेशनच्या संचालक मंडळावर २० संचालक सदस्य आहेत. (परिशिष्ट १ पहा)	संस्थांच्या निवडणूक प्रक्रिया पुढे ढकलल्या आहेत. आता सन २०२२-२७ या कालावधीकरिता फेडरेशनच्या संचालक मंडळाची निवडणूक प्रक्रिया विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, मुंबई यांच्या दि. ०८/०४/२०२२ रोजीच्या पत्राद्वारे सुरु करण्यात आलेली आहे. • कै. भास्करराव कोठावदे यांच्या अकाली निधनामुळे फेडरेशनच्या संचालकांची संख्या कमी झालेली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
९) अध्यक्ष व मुख्य कार्यकारी आणि सचिव :	आर्थिक वर्षात श्री.विद्याधर वा. अनास्कर हे अध्यक्ष व सौ. सायली संजय भोईर या फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव आहेत.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
१०) लेखापरीक्षण वर्ग :	फेडरेशनने केलेली वैधानिक पूर्तता, फेडरेशनचे उत्पन्न व खर्च, सभासद वर्गणी वसूली, निधी गुंतवणूक, फेडरेशनचे एकूण कामकाज, कायदेविषयक बाबींचा पाठपुरावा, समित्या व कर्मचाऱ्यांचे कामकाज, नियम व निकषांचे पालन, सभा व त्यांचे अनुपालन, प्रक्रियात्मक अनुपालन, सभासदांमध्ये वाढ इ. ची तपासणी केल्यावर सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षासाठी आम्ही फेडरेशनला लेखापरीक्षण वर्ग 'अ' देत आहोत.	फेडरेशनची कार्ये तथा कामकाजाप्रित्यर्थ देण्यात आलेला शेरा हा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

For S. D. SATAM & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F. R. No.118302W

सौ.सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

भाग-ब

खतावणी छाननी: अ. देयता

१. राखीव आणि इतर निधी - रु. ७,५४,७४,३२६.०७

- निधी

तपशील	शिल्लक ३१.०३.२०२२	शिल्लक ३१.०३.२०२१	वाढ
राखीव निधी	१६,५२,८५५.००	१४,५१,८५५.००	२,०१,०००.००
इमारत आणि विकास निधी	३,३३,५९,७०१.००	३,११,५९,७०१.००	२२,००,०००.००
कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी	१,०९,४९,२८७.०७	८९,१३,४६३.०७	२०,३५,८२४.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	६७,०६,४८३.००	४९,८४,०८१.००	१७,२२,४०२.००
लीजधारण जागेसाठी परिशोधन निधी	१५,२५,०००.००	१४,७५,०००.००	५०,०००.००
अप्रत्यक्षित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	७४,३७,०००.००	६१,३७,०००.००	१३,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	५६,४४,०००.००	३६,४४,०००.००	२०,००,०००.००
गुंतवणूकीसाठी खास निधी	०.००	३२,००,०००.००	(३२,००,०००.००)
निवडणूक निधी	२,००,०००.००	३,८२,०००.००	(१,८२,०००.००)
एकूण	७,५४,७४,३२६.०७	६,९३,४७,१००.०७	६१,२७,२२६.००

फेडरेशनच्या राखीव निधी व इतर निधीत एकंदरीत वाढ झालेली आहे. सबब लेखापरिक्षकांचा शेरा हा फेडरेशनच्या कौतुकास्पद कामगिरीसाठी असल्याने त्यावर दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही. — ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२ — मान्य आहे.

आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत राखीव व इतर निधीमध्ये रक्कम रु. ६१,२७,२२६/- ची वाढ झालेली आहे.	शेरा फेडरेशनच्या कौतुकास्पद कामगिरीसाठी असल्याने दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
फेडरेशनचे कार्यालय असलेल्या लीजधारण जागेचे मुल्यांकन (मुळ करार रक्कम) रु. ३०,००,०००/- असून सदर जागा ६० वर्षाच्या लीजवर फेडरेशनला देण्यात आलेली असल्याने सदर रक्कम समभागात ६० वर्षात विभागण्यात आली आहे. त्यानुषंगाने आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत लीजधारण जागेसाठी परिशोधन (Amortization) निधीत रु.५०,०००/- वर्ग करण्यात आले आहेत.	लीजवरील जागेची किंमत रु. ३०,००,०००/- वसूल करणेकरिता रक्कम रु. ५०,०००/- दरवर्षी परिशोधन निधीत वर्ग करण्यात येत असते.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

<table>
<tr><td></td><td></td><td>वर्षभरात रु.९२,००,०००/- च्या वाढाव्याचे खालीलप्रमाणे विनियोजन करण्यात आले आहे.
<table><tr><th>तपशील</th><th>रक्कम (रु.)</th></tr><tr><td>इमारत व विकास निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr><tr><td>कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr><tr><td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr><tr><td>कर्मचारी कल्याण निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr><tr><td>अप्रत्यक्षित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td><td>१२,००,०००.००</td></tr><tr><td>एकूण</td><td>९२,००,०००.००</td></tr></table></td><td>नोंद घेण्यात आली व आगामी वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सदर विनियोगास मंजूरी घेण्यात येईल.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी आणि कर्मचारी रजा रोखीकरण निधीची तरतूद वास्तविक मूल्यांकनावर आधारित आहे.</td><td>फेडरेशनने कर्मचारी ग्रॅच्युईटी आणि कर्मचारी रजा रोखीकरण निधीकरिता पुरेशी तरतूद केली आहे.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>२. थकीत वर्गणीची तरतूद - रु.९८,१५,६४५/-
वर्षभरात फेडरेशनने चालू वर्षाच्या वर्गणीसाठी रक्कम रु. २७,२६,३९२/- ची तरतूद केली आहे. तसेच जुन्या थकीत वर्गणी मधून रु. १३,५३,००३/- ची येणे वर्गणी वसूल करण्यात आली आहे. सदर थकीत वर्गणीचा वर्ष-निहाय तपशील 'व्यापारी येणी'मध्ये सविस्तर देण्यात आला आहे.</td><td>फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकीत सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोष्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिश: संपर्क साधत आहे.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>३. देणे बाकी - रु.९,८६,९२४.५८
देणे बाकी मध्ये आर्थिक वर्षातील खर्चाच्या तरतुदींचा समावेश आहे. (परिशिष्ट २ पहा)</td><td>एकूण व्यापारी देणी व तरतूदींमधून खालीलप्रमाणे देयके अदा करण्यात आली आहेत.
• दि. ०४.०५.२०२२ रोजी वीजेचे बील भरण्यात आले.
• दूरध्वनीचे बील दि. २८.०४.२०२२ रोजी अदा करण्यात आले.
• कर्मचारी सुरक्षा ठेव रु. १५,०००/- दि. १८.०५.२०२२ रोजी देण्यात आली.
• जीएसटी दि. २१.०४.२०२२ रोजी भरण्यात आला.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
</table>

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FED... MUMBAI

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>• दि. २०.०५.२०२२ रोजी टीडीएसची रक्कम भरण्यात आली.
• दि. १८.०५.२०२२ रोजी कर्मचारी करार देय अदा करण्यात आला.
• सध्या रु. ८,८२,१५७/- रक्कमेची व्यापारी देणी व तरतूदी शिल्लक असून योग्य वेळी त्या अदा करण्यात येतील.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>४. आगाऊ वर्गणी - रु.१,१०,८५८.१८
वरील रक्कम फेडरेशनला सदस्य बँकांकडून आगाऊ प्राप्त झालेली सभासद वर्गणी दर्शविते. सदर रक्कम ही सभासद बँकांकडून घेण्यात येणाऱ्या वार्षिक वर्गणी व इतर येणे रक्कमांशी तडजोड करुन निकाली काढण्यासाठी फेडरेशनने योग्य ती पावले उचलणे आवश्यक आहे. (परिशिष्ट ३ पहा)</td><td>नोंद घेण्यात आली व सदर रक्कमांची तडजोड करुन त्या निकाली काढण्यासाठी योग्य त्या उपाययोजना केल्या जातील.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td>ब) मालमत्ता</td><td>१. रोख रक्कम -
• वर्षअखेर फेडरेशनकडे रोख रक्कम रु. ३,६८३/- होती.
• दि.३१.०५.२०२२ रोजी रोख रक्कमेची प्रत्यक्ष पडताळणी करण्यात आली असता ती रु. ५१,४१०/- शिल्लक असल्याचे आढळले व सदर रक्कम रोखवहीशी तंतोतंत जुळत होती.</td><td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td>२. बँकेतील शिल्लक - रु. ९९,५६,८२४.९२
दि. ३१ मार्च, २०२२ अखेरपर्यंत सर्व बँक खात्यांची जुळवणी झाली आहे आणि तीन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ कोणत्याही नोंदी प्रलंबित नाहीत. बँकेतील शिल्लक खालीलप्रमाणे आहे.
<table>
<tr><th>क्र.</th><th>तपशील</th><th>रक्कम (रु.)</th></tr>
<tr><td>१</td><td>महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते</td><td>१,९२,३६३.७०</td></tr>
<tr><td>२</td><td>अपना सहकारी बँक बचत खाते</td><td>२,९१,७२७.७६</td></tr>
<tr><td>३</td><td>यूको बँक बचत खाते</td><td>२,४३,४३६.४६</td></tr>
<tr><td>४</td><td>युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँक चालू खाते</td><td>९२,२९,२९७.००</td></tr>
</table>
खाते हिशेबपत्रके व बँक प्रमाणपत्रांनुसार बँकेतील शिल्लक रक्कमेची जुळवणी परिशिष्ट ४ मध्ये दर्शविण्यात आली आहे.</td><td>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</td><td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td><td>मान्य आहे.</td></tr>
</table>

SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

३. गुंतवणूक - रु.६,१६,७८,०००/-

फेडरेशनने विविध बँकांमधील मुदत ठेवींमध्ये खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केली आहे :

क्र.	बँकेचे नाव	रक्कम (रु.)
१	अपना सहकारी बँक लि.	७८,०००.००
२	जी. पी. पारसीक जनता सहकारी बँक लि.	५,००,०००.००
३	जी एस महानगर को-ऑप. बँक लि.	१०,००,०००.००
४	दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक लि., मुंबई	२,२९,००,०००.००
५	एस व्ही सी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	१,००,००,०००.००
६	दि कॉसमॉस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	१०,००,०००.००
७	दि एन के जी एस बी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	१०,००,०००.००
८	दि सारस्वत को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	९०,००,०००.००
९	टी जे एस बी सहकारी बँक लि., ठाणे	५५,००,०००.००
१०	युको बँक लि.	१,०७,००,०००.००
	एकूण	६,१६,७८,०००.००

- गुंतवणूकीशी संबंधीत सर्व मुदतठेव पावत्यांची प्रत्यक्ष तपासणी करण्यात आली आणि त्यात कोणतीही अनियमितता आढळली नाही.
- सदर गुंतवणूक निबंधकांनी मंजूर केलेल्या उपविधीनुसार करण्यात आली आहे.
- गुंतवणूकीवर मिळणारे व्याज रु. १५,९३१/- ची योग्य रीतीने पुस्तकी नोंद करण्यात आली आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.
- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.
- गुंतवणूकीवर खालीलप्रमाणे व्याज प्राप्ती :

१. जी एस महानगर को-ऑप. बँक लि. कडून दि.०४.०४.२०२२ रोजी रु. १४,६२५/- व्याज प्राप्त झाले.

एसव्हीसी को-ऑप. बँक लि. कडून दि. ०६.०४.२०२२ रोजी रु. १,३०६/- व्याज प्राप्त झाले.

ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२

मान्य आहे.

४. इतर ठेवी - रु.५८,७२८/-

इतर ठेवी खालीलप्रमाणे आहेत :

क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)
१	दूरध्वनी ठेव	११,५००.००
२	बी.ई.एस.टी. ठेव	४१,६०३.००
३	महानगरपालिका पाणी मीटर सुरक्षा ठेव	५,६२५.००
	एकूण	५८,७२८.००

दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२

मान्य आहे.

---

५. व्यापारी येणी - रु.९८,१५,६४५/-

- व्यापारी येणीमध्ये सभासदांकडून येणे असलेल्या वर्गणीचा समावेश आहे.
- येणे सभासद वर्गणीचा वर्ष-निहाय तपशील खालीलप्रमाणे आहे :

थकबाकी	रक्कम रु.
१ वर्षापेक्षा कमी	२७,२६,३९२.००
१ ते ३ वर्षे	४२,७०,४६३.००
३ ते ५ वर्षे	१२,७७,०३३.००
५ वर्षापेक्षा जास्त	१५,४१,७५७.००
एकूण	९८,१५,६४५.००

- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.
- फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकित सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोस्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिश: संपर्क साधत आहे.

ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२

मान्य आहे.

---

६. स्थावर मालमत्ता - रु.२०,२६,७१०.९३

तपशील	रक्कम (रु.)
वातानुकूलित यंत्र	१,४९,२८१.००
संगणक	६६,३६४.००
फर्निचर आणि फिक्स्चर	९,२२,७२१.१३
ग्रंथालयाची पुस्तके	६१,४८७.८०
कार्यालयीन उपकरणे	७४,०१३.००

- फेडरेशनकडे असणारा लॅपटॉप हळू चालत असल्यामुळे तसेच प्रिंटर काम करत नसल्यामुळे नवीन लॅपटॉप व प्रिंटर कार्यालयीन कामकाजाकरिता खरेदी करण्यात आले.
- लायब्ररीसाठी पुस्तके खरेदी करण्याकरिता NCUI कडून फेडरेशनला रु. ५०,०००/- ची आर्थिक मदत प्राप्त झालेली आहे.
- फेडरेशनच्या अध्यक्ष व उपाध्यक्षांची नावे

ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२

मान्य आहे.

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>
<table>
<tr><td>कार्यालयीन वाहन</td><td>७,२८,९१७.००</td></tr>
<tr><td>झेरॉक्स यंत्र</td><td>२३,९२७.००</td></tr>
<tr><td>एकूण</td><td>२०,२६,७१०.९३</td></tr>
</table>

लेखापरीक्षण कालावधीत संगणक, ग्रंथालयाची पुस्तके, कार्यालयीन वाहन व कार्यालयीन उपकरणे यांत वाढ झालेली आढळून आली.
घसारा वार्षिक पद्धतीने आकारला जातो.

</td>
<td>दर्शविणारा फलक जूना झाल्याने नवीन नामफलक खरेदी करण्यात आला.

फेडरेशनचे वाहन (क्र. MH.01.BF.0469) चोरीला गेल्याने दि. ३०/०६/२०२१ रोजी नवीन वाहन खरेदी करण्यात आले
वरील कारणांमुळे फेडरेशनच्या स्थावर मालमत्तेत वाढ झालेली आहे.
दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>
७. इतर मालमत्ता - रु.१५,७८,९९१/-
<table>
<tr><th>तपशील</th><th>रक्कम (रु.)</th><th>शेरा</th></tr>
<tr><td>वार्षिक देखभाल करारावर करण्यात आलेला आगाऊ खर्च</td><td>३५,५१६.००</td><td></td></tr>
<tr><td>आगाऊ भरलेले विमा चार्जेस</td><td>२३,५१८.००</td><td></td></tr>
<tr><td>बी.एम.असोसिएशनकडून येणे बाकी असलेले पाणी शुल्क</td><td>३,९६८.००</td><td></td></tr>
<tr><td>आर सी एम जीएसटी</td><td>९००.००</td><td></td></tr>
<tr><td>आयकर मागणी</td><td>७,०७,१५५.००</td><td></td></tr>
<tr><td>टी.डी.एस. येणे बाकी</td><td>८,०७,९३४.००</td><td>तपशील खालीलप्रमाणे आहे :
२०१४-१५ २१,२५०.००
२०१५-१६ १,४०३.००
२०१६-१७ २६,७७९.००
२०१७-१८ १८,६०६.००
२०१९-२० ६६,६६६.००
२०२०-२१ १,११,७०८.००
२०२१-२२ २,५७,३८७.००
२०२२-२३ ३,०४,१३५.००</td></tr>
<tr><td>एकूण</td><td>१५,७८,९९१.००</td><td></td></tr>
</table>
</td>
<td>

वार्षिक देखभाल करारावर करण्यात आलेला आगाऊ खर्च रु. ९२४/- दि.२४.०६.२०२२ रोजी अदा करण्यात आला.
बृहन्मुंबई असोसिएशनने दि.२२.०४.२०२२ रोजी पाणी शुल्क रु. ३,९६८/- अदा केले आहे.
आरसीएम जीएसटी रु. ९००/- दि. ३१.०५.२०२२ रोजी अदा करण्यात आले.
कर अधिकाऱ्यांकडे प्रलंबित असलेल्या खटल्यांमुळे टीडीएसच्या येणे असलेल्या रक्कमा तथा आयकर मागणी हे संबंधित खटल्याच्या आदेशानुसार निकाली काढल्या जातील.
सदर आगाऊ खर्चाची शिल्लक योग्य वेळी निकाली काढली जाईल.

</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
</table>

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

CHARTERED ACCOUNTANTS BHANDUP MUMBAI

क. आय-व्यय पत्रक :

आम्ही संबंधीत पावत्या तपासल्या असून आम्हाला त्या बरोबर आढळल्या आहेत.

३१.०३.२०२२ रोजीचे आय-व्यय पत्रक खालीलप्रमाणे आहे.

तपशील	३१.०३.२०२२	३१.०३.२०२१	वाढ / (घट)	% बदल
उत्पन्न				
सभासद वर्गणी	१,०२,५०,६११.००	९८,५०,१५९.००	४,००,४५२.००	४.०७
गुंतवणूकीवरील व्याज	४१,१०,१४७.००	३५,९४,८७७.००	५,१५,२७०.००	१४.३३
इतर उत्पन्न	४६,७६,५२६.००	२,२६,४९४.००	४४,५०,०३२.००	१९६४.७५
एकूण उत्पन्न (अ)	१,९०,३७,२८४.००	१,३६,७१,५३०.००	५३,६५,७५४.००	३९.२५
खर्च				
कर्मचारी खर्च	५३,०६,६२०.००	५०,६३,१०९.००	२,४३,५११.००	४.८१
संचालक मंडळ खर्च	३,१६,८४४.००	९१,२९३.००	२,२५,५५१.००	२४७.०६
कार्यालयीन खर्च	४,८८,६००.००	३,१४,२२०.००	१,७४,३८०.००	५५.५०
शुल्क, कमिशन इ.	३,१५,१६७.०८	१,७५,९६४.०४	१,३९,२०३.०४	७९.११
मालमत्ता खर्च (भाडे, कर, विमा, विद्युत, घसारा, दुरुस्ती इ.)	८,७६,७६८.००	७,४१,७८४.००	१,३४,९८४.००	१८.२०
इतर खर्च	१६,०७,५०७.००	१४,७७,१३४.००	१,३०,३७३.००	८.८३
एकूण खर्च (ब)	८९,११,५०६.०८	७८,६३,५०४.०४	१०,४८,००२.०४	१३.३३
ढोबळ वाढावा (क = अ - ब)	१,०१,२५,७७७.९२	५८,०८,०२५.९६	४३,१७,७५१.९६	७४.३४
विविध निधीमध्ये वर्ग (ड)	९२,००,०००.००	५०,०७,०००.००	४१,९३,०००.००	८३.७४
निव्वळ वाढावा (इ = क - ड)	९,२५,७७७.९२	८,०१,०२५.९६	१,२४,७५१.९६	१५.५७

दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२

मान्य आहे.

S. B. SATAM & CO. DHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

		आर्थिक वर्षामध्ये फेडरेशनचा निव्वळ वाढावा रु.१,२४,७५१.९६ ने वाढलेला आहे. फेडरेशनचा ढोबळ वाढावा रु. ४३,१७,७५१.९६ ने वाढलेला आहे. सदर वाढ ही प्रामुख्याने इतर उत्पन्नातील वाढीमुळे झालेली आहे जी मुख्यत्वे रु. ३२ लाख गुंतवणुकीची विशेष राखीव तरतूद रद्दबातल केल्यामुळे व प्रशिक्षण शुल्क रु. १०,८६,५००/- मिळाल्यामुळे झाली आहे. फेडरेशनने सभासदांची वर्गणी व्यापारी तत्वाऐवजी प्राप्तीच्या आधारावर घेतली आहे.	• ढोबळ वाढाव्यामधील वाढ ही मुख्यत्वे सभासद वर्गणी, गुंतवणुकीवरील व्याज व इतर उत्पनात झालेल्या वाढीमुळे झालेली आहे. • उत्पन्न वाढीचा तपशील खालीलप्रमाणे : ➢ **सभासद वर्गणी :** फेडरेशनने सतत केलेल्या प्रयत्नांमुळे व पाठपुराव्यामुळे फेडरेशनला सभासद बँकांकडून चालू वर्षाची वर्गणी व थकीत वर्गणी रु. १०२.५१ लाख प्राप्त झाली आहे. ➢ **गुंतवणुकीवरील व्याज :** केंद्र शासनाने दि. २५/०१/२०२२ रोजी अंमलात आणलेल्या विलीनीकरण योजनेनुसार पंजाब अँण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेमध्ये विलीनीकरण झाल्याने गुंतवणुकीवरील व्याजातील वाढ ही प्रामुख्याने फेडरेशनच्या पंजाब अँण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेतील ठेवींच्या गुंतवणूकीवर दि. ३१ मार्च, २०२१ पर्यंत आकारण्यात आलेल्या व्याजाची रक्कम वर्ग केल्यामुळे झालेली आहे. ➢ **इतर उत्पन्न :** वर्षभरात फेडरेशनने सभासद बँकांमध्ये जागरूकता निर्माण करण्यासाठी विविध प्रशिक्षण कार्यक्रमांचे आयोजन केले होते, त्यामुळे इतर उत्पन्न वाढले आहे. तसेच पंजाब	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेतील गुंतवणुकीसाठी निर्माण केलेली विशेष राखीव निधीतील रक्कम (पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटिव्ह बँकेसह) इतर उत्पन्नामध्ये देखील हस्तांतरित केली आहे. (केंद्र सरकारने दि. २५ जानेवारी, २०२२ रोजी मंजूर केलेल्या योजनेनुसार पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटिव्ह बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेमध्ये विलीनीकरण झाले आहे.)
➢ वर्षभरात फेडरेशनला पुस्तकांची विक्री, कॉन्फरन्स हॉल भाड्याने देणे, परीक्षा आयोजित करणे इ. मुळे इतर उत्पन्न वाढविण्यात यश आले आहे.
➢ वरील सर्व कारणांमुळे फेडरेशनच्या इतर उत्पन्नात एकूण रु. ४४.५० लाखाने वाढ झाली आहे.</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>• विविध निधीमध्ये वर्गीकृत झालेल्या निधीचा तपशील खालील प्रमाणे आहे :
<table>
<tr><th>तपशील</th><th>रक्कम (रु.)</th></tr>
<tr><td>इमारत व विकास निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>कर्मचारी कल्याण निधी</td><td>२०,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>अप्रत्यक्षित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td><td>१२,००,०००.००</td></tr>
<tr><td>एकूण</td><td>९२,००,०००.००</td></tr>
</table>
</td>
<td>आगामी काळात उद्भवणाऱ्या अनपेक्षित जबाबदाऱ्या लक्षात घेवून फेडरेशनने संबंधीत तरतूदी केल्या आहेत, ज्यास दि. ११ मे, २०२२ रोजी झालेल्या संचालक मंडळ सभेत मंजूरी देण्यात आली आहे. येत्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सदर तरतूदींना कार्योत्तर मंजूरी घेण्यात येईल.</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
</table>

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

		• आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत लीजधारण जागेसाठी परिशोधन (Amortization) निधीत रु. ५०,०००/- वर्ग करण्यात आले आहेत, कारण सदर लीजधारण जागेची मुळ किंमत रु. ३०,००,०००/- असून ६० वर्षांच्या कालावधीकरिता सदर जागा फेडरेशनला लीजवर देण्यात आली आहे. सबब सदर रक्कम ६० वर्षात समभागात विभागण्यात आली आहे.	लीजवरील जागेची किंमत रु. ३०,००,०००/- वसुल करणेकरिता रक्कम रु. ५०,०००/- दरवर्षी परिशोधन निधीत वर्ग करण्यात येत असते.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	ड) कर्मचारी संबंधीत बाबी :	१. **कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी - रु.४,१३,०९१/-** वर्षभरात फेडरेशनने कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीसाठी रु.४,१३,०९१/- चे योगदान दिले आहे.	कायदा, नियम यातील तरतूदींनुसार फेडरेशनने सन २०२१-२२ मध्ये कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीत योगदान केले आहे.		
		आम्ही भविष्य निर्वाह निधीचे चलन, वजावटी आणि त्याचा भरणा संस्थेने वेळेवर करण्यात आला असल्याची तपासणी केली व आम्हांस ते व्यवस्थित व वेळेवर केल्याचे आढळले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
		२. **ग्रॅच्युइटी - रु. १,०९,४९,२८७.०७** लेखापरीक्षा कालावधीत ग्रॅच्युइटी रक्कम रु. ६४,१७६/- देण्यात आली.	फेडरेशनचे वाहनचालक श्री. संदिप म्हसकर यांनी लेखापरीक्षण कालावधीत (२०२१-२२) राजीनामा दिल्यामुळे त्यांना दि. ३० जुलै, २०२१ रोजी ग्रॅच्युइटी रु. ६४,१७६/- रक्कम अदा करण्यात आली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		ग्रॅच्युइटीबाबतचे दायित्व वास्तविक आधारावर व मूल्यांकनावर करण्यात आले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
		दि. ३१.०३.२०२२ रोजी रक्कम रु. २१,००,०००/- ची तरतूद ग्रॅच्युइटीकरिता करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
		३. **रजेचे रोखीकरण - रु. ६७,०६,४८३/-** लेखापरीक्षण कालावधीत अदा करण्यात आलेल्या रु.४,७७,५९८/- रक्कमेच्या रजेच्या रोखीकरणाची तपासणी करण्यात आली व आम्हाला ती व्यवस्थित आढळली आहे.	लेखापरीक्षण कालावधीत खालील कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या भरपगारी रजेचे रोखीकरण करुन देण्यात आले. १) सौ. सायली भोईर – रु. १,३५,८९६/- दि. ०१/०१/२०२२ रोजी २) श्री. रमेश खैरे – रु. ६७,०२६/- दि. १९/०७/२०२१ रोजी	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

			तसेच खालील कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या राजीनाम्यामुळे शिल्लक रक्कमेचे रोखीकरण करुन देण्यात आले. १) श्री. संदिप म्हसकर – रु. ७०,६७२/- दि. ३० जुलै, २०२१ २) श्री. रोशन चव्हाण – रु. ८५,४८४/- दि. ३० नोव्हेंबर, २०२१ त्याचप्रमाणे फेडरेशनच्या कायम कर्मचाऱ्यांच्या किरकोळ शिल्लक रजेचे दि. ०१ जानेवारी, २०२२ रोजी रोखीकरण करुन देण्यात आले.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		दि.३१.०३.२०२२ रोजी रु.२२,००,०००/- ची तरतूद रजा रोखीकरणाकरिता करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		

सौ.सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

<table>
<tr><th colspan="6">भाग क</th></tr>
<tr>
<td></td>
<td>सामान्य निरीक्षणे -</td>
<td>१) फेडरेशनची सध्याची कार्यालयीन जागा ही लीज तत्त्वावर असून त्यासाठी फेडरेशनने रक्कम रु. ३० लाखांची ठेव ठेवली आहे. लीज करारानुसार, फेडरेशनला सदरहू जागा पोट-भाड्याने देण्याची परवानगी नाही. परंतु फेडरेशनने जागेचा काही भाग बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. ला भाड्याने दिलेला आहे आणि त्याकरिता ठेव म्हणून रु.७,४४,७५०/- लाख सदर असोसिएशनकडून फेडरेशनला प्राप्त झाले आहेत.</td>
<td>मुंबई शारीरिक शिक्षण मंडळ व दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स् फेडरेशन यांचेत दि. १० जुलै १९९३ रोजी झालेल्या लीज करारातील कलम क्र. ५ नुसार फेडरेशन लीज करारावर वापरत असलेल्या जागेवर पुन:श्च उपलीज (पोटभाडे) निर्माण करु शकत नाही; मात्र या कलमास सदर करारात फेडरेशनद्वारा दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशनला उपलीज करारावर (पोटभाडे तत्वावर) देण्यात आलेल्या सुमारे १०००/- चौ. फूटाच्या जागेचा अपवाद करण्यात आलेला आहे.

दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन ही फेडरेशनची सभासद आहे. तसेच मुंबई जिल्ह्यातील सभासद बँकांचीदेखील ती प्रवक्ता संस्था आहे.

आपल्या सभासद बँकांच्या समस्यांचे निवारण करण्यासाठी (ज्या बँका फेडरेशनच्याही सभासद आहेत.) असोसिएशनकडे स्व:मालकीची जागा नसल्याने फेडरेशनने आपल्या लीजवरील जागेच्या एकूण क्षेत्रफळापैकी सुमारे ९९३ चौ.फूटाची जागा पोट भाडे करारावर असोसिएशनला दिली आहे. (अशाप्रकारे पोट भाडे करारावर असोसिएशनला जागा देणेसंदर्भात जागा मालकाने कोणतीही हरकत आजमितीस घेतलेली नाही.)</td>
<td>ठराव क्र. ३
१८/०७/२०२२</td>
<td>मान्य आहे.</td>
</tr>
</table>

		२) सभासदांकडून थकित सदस्यता शुल्क वसूल करण्यासाठी फेडरेशन सातत्याने प्रयत्न करीत आहे. या आर्थिक वर्षात फेडरेशनने मागील आर्थिक वर्षातील रु. १३,५३,००३/- थकीत सभासद वर्गणी वसूल केली आहे.	• फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकीत सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोष्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे. शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
		३) केंद्र सरकारने पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटीव्ह बँक लि. चे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँक लि. मध्ये विलिनीकरण करण्याच्या योजनेस मंजुरी दिली आहे . सदर योजना दि. २५ जानेवारी, २०२२ पासून अंमलात आली आहे. त्यानुषंगाने पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑपरेटीव्ह बँकेतील दि. २५/०१/२०२२ पर्यंतची शिल्लक युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेच्या नावे दि. ३१/०३/२०२२ अखेर दाखविण्यात आलेली आहे. यासंदर्भात सदरहू गुंतवणूकीवर पूढील तरतूद करणेसंदर्भात कोणतेही स्पष्टीकरण प्राप्त न झाल्याने योग्य ती तरतूद या गुंतवणूकीवर करण्यात आली नसल्याचा फेडरेशनने खुलासा केला आहे. फेडरेशनने पूर्वी केलेली रु. ३२.०० लाखाची तरतूद चालू आर्थिक वर्षात उलटवलेली आहे.	केंद्र सरकारने दि. २५ जानेवारी, २०२२ रोजीच्या अध्यादेशाद्वारे विलीनीकरण योजना कार्यान्वित केलेली असून सदर योजनेनुषंगाने पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेमध्ये विलीनीकरण झाले आहे. सदर विलीनीकरणामुळे पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेचे अस्तित्व संपुष्टात आल्याने फेडरेशनची सदर बँकेतील ठेवींची गुंतवणूक युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेतील चालू खात्यात वर्ग करण्यात आली आहे. सदर ठेवींकरिता युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेकडून फेडरेशनच्या नावे ८०% Preference Shares व २०% Equity Shares देण्यात येणार असल्याने व सदर शेअर्स मधील रक्कम आता उत्पादीत झाल्याकारणाने कोणत्याही विशेष थकीत निधीची तरतूद करण्याची आवश्यकता नसल्याने गेल्या दोन वर्षात फेडरेशनने पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेतील एकूण गुंतवणूकीच्या (रु. ८०.०० लाख) एक पंचमांश रक्कम एकूण रु. ३२.०० लाख लेखापरीक्षण कालावधीत इतर उत्पन्नामध्ये वर्ग केली आहे. यासंदर्भात मा. सहकार आयुक्त	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

S. D. SATAM & CO. ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★ BHANDUP MUMBAI

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

			कार्यालयास दि. १४ मार्च, २०२२, दि. १३ एप्रिल, २०२२ व दि. १६ मे, २०२२ रोजी पत्रव्यवहार करण्यात आला असून त्यांचेकडून कोणतेही पत्र फेडरेशनला प्राप्त न झाल्याने सदर रु. ३२.०० लाखाची गुंतवणूकीकरिता विशेष निधीची रक्कम दि. ३१ मार्च, २०२२ रोजी इतर उत्पन्नात वर्ग करण्यात आली आहे.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.
	आभार प्रदर्शन :	लेखापरीक्षण कालावधी दरम्यान आम्हांस फेडरेशनची व्यवस्थापकीय समिती, मुख्य कार्यकारी आणि सचिव आणि कर्मचारी वर्गाकडून प्राप्त झालेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही मनापासून कृतज्ञता व्यक्त करतो.	सदरचा शेरा हा फेडरेशनचे संचालक मंडळ आणि कर्मचाऱ्यांबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करण्यासाठी आहे, सबब त्याच्या दुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ १८/०७/२०२२	मान्य आहे.

For S. D. SATAM & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS
F.R. No.118302W

S. D. SATAM & Co. M. No. 104904 MUMBAI Chartered Accountants

Santosh D. Satam
Proprietor

MUMBAI

सौ. सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

परिशिष्ट १

आर्थिक वर्ष २०२१-२२ या कालावधीतील संचालक सदस्यांची यादी

अ.क्र.	संचालकांचे नाव	प्रतिनिधीत्व करत असलेल्या बँकेचे / संघटनेचे नाव
१	मा.श्री.विद्याधर वामनराव अनास्कर (अध्यक्ष)	विद्या सहकारी बँक लि.,पुणे
२	मा.श्री.रमाकांत उमाशंकर खेतान (उपाध्यक्ष)	दि अकोला जनता कमर्शिअल को-ऑप.बँक लि.,अकोला
३	मा.श्री.आनंदराव विठोबा अडसूळ (संचालक)	दि सिटी को-ऑप.बँक लि.,मुंबई
४	मा.श्री.संदिप सिताराम घनदाट (संचालक)	अभ्युदय को-ऑप.बँक लि.,मुंबई
५	मा.श्री.ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (संचालक)	दि सातारा सहकारी बँक लि.,मुंबई
६	मा.श्री.अजय जव्हेरीलाल ब्रम्हेचा (संचालक)	दि लासलगांव मर्चन्टस् को-ऑप.बँक लि.,लासलगांव
७	कै. भास्करराव कृष्णा कोठावदे (संचालक) (मृत्यु: दि. २४ मे, २०२२)	दि ओझर मर्चन्टस् को-ऑप.बँक लि.,ओझर
८	मा.श्री.अुत्तम भास्कर जोशी (संचालक)	ठाणे भारत सहकारी बँक लि.,ठाणे
९	मा.श्री.विजय प्रकाश ढेरे (संचालक)	पुणे मर्चन्टस् को–ऑप.बँक लि.,पुणे
१०	कै.दामोदर कृष्णाजी माजगांवकर (मृत्यु: दि. ०४ सप्टेंबर, २०२०)	ओमदत्त चैतन्य सहकारी बँक लि., वाई
११	मा.श्री.सुनिल ओमप्रकाश देवडा (संचालक)	ओमप्रकाश देवडा पीपल्स को-ऑप.बँक लि.,हिंगोली
१२	मा.श्री.सतिश भगवानदास गुप्ता (संचालक)	दि चिखली अर्बन को-ऑप.बँक लि.,चिखली
१३	मा.श्री.कैलाशचंद्र जुगलकिशोर अग्रवाल (संचालक)	दि विदर्भ अर्बन बँक्स् को-ऑप. बँक्स् असोसिएशन लि.,नागपूर
१४	मा.श्री. जगदिश प्रल्हाद तुळजापूरकर (संचालक)	दि सोलापूर जिल्हा नागरी सह. बँक्स् असोसिएशन लि.,सोलापूर
१५	मा.श्री.दुर्गादास दत्तात्रय नेवे (संचालक)	दि जळगांव जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि., जळगांव
१६	मा.श्री.जयवंत शंकर जालगांवकर (संचालक)	दापोली अर्बन को-ऑप.बँक लि.,दापोली
१७	मा.श्री.अशोक भिकाजी शेळके (संचालक)	श्री स्वामी समर्थ सहकारी बँक लि.,निघोज
१८	मा.श्री.प्रकाश कोंडीराम गवळी (संचालक)	जनता सहकारी बँक लि.,सातारा

S.D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

१९	मा.श्रीमती शोभाताई सुधाकर सावंत (संचालिका)	दि अण्णासाहेब सावंत अर्बन को-ऑप.बँक लि.,महाड
२०	मा.डॉ.शशीताई भगवानराव अहिरे (संचालिका)	दि नाशिक जिल्हा महिला सहकारी बँक लि.,नाशिक
२१	मा.श्री.सिताराम बाबूराव आडसूळ (स्वीकृत संचालक)	दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स् असो.लि.,मुंबई
२२	मा.श्री.संजय नाथुजी भेंडे (स्वीकृत संचालक)	नागपूर नागरीक सहकारी बँक लि., नागपूर
२३	मा.सौ.सायली संजय भोईर (मुख्य कार्यकारी व सचिव)	दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप.बँक्स् फेडरेशन लि.,मुंबई

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

परिशिष्ट २

दि. ३१ मार्च, २०२२ वर्षाअखेरची देणे बाकी

तपशील	रक्कम (रु.)	शेरा
वीज देय शुल्क	९,२९१.००	दि. ०४.०५.२०२२ रोजी देय वीज शुल्क अदा करण्यात आले.
अंतर्गत लेखापरीक्षण देय शुल्क	२०,०००.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
देय कर्मचारी करार	५,५००.००	दि. १८.०५.२०२२ रोजी देय कर्मचारी करार अदा करण्यात आले.
सभासद वर्गणी (नॅफकब) देय	८०,०००.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
सानुग्रह अनुदानाकरिता तरतुद	७,२१,४८८.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
कर्मचारी सुरक्षा ठेव	६६,०००.००	दि. १८.०५.२०२२ रोजी कर्मचारी सुरक्षा ठेव रु. १५,००० अदा करण्यात आले.
वैधानिक लेखापरीक्षण देय शुल्क	९,६६९.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
देय टीडीएस	१,४२४.००	दि. २०.०५.२०२२ रोजी टीडीएस देय अदा करण्यात आले.
दूरध्वनी देय शुल्क	१,१२०.००	दि. २८.०४.२०२२ रोजी देय दूरध्वनी शुल्क अदा करण्यात आले.
देय जीएसटी	७२,४३२.५८	दि. २१.०४.२०२२ रोजी देय जीएसटी अदा करण्यात आले.
एकूण	९,८६,९२४.५८	

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI

परिशिष्ट ३

आगाऊ सभासद वर्गणी

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)	शेरा
१	अभिनंदन अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., अमरावती	८१०.००	सभासद बँकांकडून प्राप्त झालेली आगाऊ वर्गणी चालू वर्षातील येणे वर्गणीपोटी वळती करण्यात येईल.
२	अहमदनगर जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि.	१०.००	
३	बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ	१२५.००	
४	धर्मवीर संभाजी अर्बन को-ऑप. बँक लि., पुणे	२०,०००.००	
५	धुळे अँण्ड नंदुरबार जिल्हा सरकारी नोकरांची सहकारी बँक लि., धुळे	४,६०१.१८	
६	जनता को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मालेगाव	८१०.००	
७	जनकल्याण को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	३,९९०.००	
८	लोणावळा सहकारी बँक लि., पुणे	३,३१४.००	
९	नाशिक डिस्ट्रिक्ट इंडस्ट्रिअल अँण्ड मर्कंटाईल को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	१,०००.००	
१०	प्रवरा सहकारी बँक लि., अहमदनगर	५५०.००	
११	शिवपार्वती महिला नागरी सहकारी बँक लि., परभणी	१८,०१०.००	
१२	श्री पंचगंगा नागरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर	१२५.००	
१३	दि अंबिका महिला सहकारी बँक लि., अहमदनगर	७००.००	
१४	दि डेक्कन मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	३५,०००.००	
१५	दि मालेगांव मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	७६३.००	
१६	दि मुस्लिम को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., पुणे	१,०५०.००	
१७	दि ओझर मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	२०,०००.००	
	एकूण	१,१०,८५८.१८	

परिशिष्ट ४

खाते हिशेबपत्रके व बँक प्रमाणपत्रांनुसार बँकेतील शिल्लक रक्कमेची जुळवणी

अ.क्र.	तपशील	खाते हिशेबपत्रकांनुसार रक्कम (रु.)	बँक प्रमाणपत्रांनुसार रक्कम (रु.)
१	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते	१,९२,३६३.७०	२,३५,७४७.७०
२	अपना सहकारी बँक बचत खाते	२,९१,७२७.७६	३,१४,५६२.७६
३	यूको बँक बचत खाते	२,४३,४३६.४६	२,९५,७८१.४६
४	युनिटी स्मॉल फायर्नेन्स बँक चालू खाते	९२,२९,२९७.००	९२,२९,२९७.००

S. D. SATAM & CO. BHANDUP MUMBAI CHARTERED ACCOUNTANTS

THE MAHARASHATRA URBAN CO-OP BANK FEDERATION MUMBAI