

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी

चार्टर्ड अकौंटंट्स

सी-४०३, मॅरिथॉन नेक्स्ट जेन इनोवा, लोवर परेल, मुंबई - ४०० ०१३

दुरध्वनी : +९१(२२) ४३६००२००

दि. २८/०६/२०२३

वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल

[महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ८१(५ब) आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ चे नियम ६९(३) पहा]

प्रति,

मा.मुख्य कार्यकारी आणि सचिव,

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँकस् फेडरेशन लि.

भारतीय क्रीडा मंदिर, नायगांव-वडाळा रोड,

मुंबई - ४०० ०३१.

वैधानिक लेखापरीक्षकाचा आर्थिक हिशेब पत्रकांवर अहवाल

१. दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँकेच्या फेडरेशन लि. या संस्थेच्या दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरच्या ताळेबंद व आयव्यय पत्रकासहीत हिशेबपत्रकांचे लेखापरीक्षण आम्ही पूर्ण केले असून दि. ०१ एप्रिल, २०२२ ते ३१ मार्च, २०२३ या कालावधीत लेखापरीक्षण केलेल्या हिशेबपत्रकात महत्त्वपूर्ण हिशेबविषयक धोरणे आणि अन्य स्पष्टीकरणयुक्त माहितीचा सारांश समाविष्ट करण्यात आला आहे.

आर्थिक हिशेब पत्रकांबाबत व्यवस्थापनाची जबाबदारी

२. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि त्या अंतर्गत तयार केलेल्या नियमांनुसार ही आर्थिक हिशेबपत्रके तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनावर आहे. या जबाबदाऱ्यांमध्ये फसवणूक वा चुकीमुळे महत्वाच्या गैरविधानांमधून मुक्त असलेली आर्थिक हिशेबपत्रके बनविण्याशी निगडित असलेली अंतर्गत नियंत्रणाची रचना, अंमलबजावणी आणि देखभाल इ.चा समावेश आहे.



लेखापरीक्षकाची जबाबदारी

३. आमच्या लेखापरीक्षणाच्या आधारे या आर्थिक हिशेबपत्रकांवर गत व्यक्त करण्याची जबाबदारी आमची आहे. आम्ही भारतीय लेखा परीक्षकांच्या चार्टर्ड अकौंटंट्सना लागू मानकांनुसार आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदांतर्गातील तरतूदींच्या अधीन राहून आमचे लेखापरीक्षण केले आहे. सदर मानांकनांनुसार आम्ही नैतिक धोरणांचे पालन करणे व संस्थेची आर्थिक हिशेबपत्रके महत्वाच्या गैरविधानांपासून मुक्त आहेत की नाहीत याबाबत वाजवी खात्री करून आमच्या लेखापरीक्षणाचे नियोजन आणि पालन करणे जरूरीचे आहे.

४. आर्थिक हिशेबपत्रकात नमूद रक्कम व त्यांचे सादरीकरण यासंदर्भात लेखापरीक्षण पुरावे मिळविण्यासाठी एक विशिष्ट कार्यपद्धत लेखापरीक्षणात समाविष्ट असते. ही निवडलेली कार्यपद्धत लेखापरीक्षकाच्या मतांवर आधारित असून त्यात हिशेबपत्रकात नमूद फसवणूक वा चूकीमुळे झालेल्या महत्वाच्या गैरविधानांच्या जोखमीच्या मूल्यांकनाचा समावेश आहे. परिस्थितीनुसार लेखापरीक्षणाची कार्यपद्धत ठरवताना, लेखापरीक्षक संस्थेची हिशेबपत्रके तयार करतेवेळी वा त्याच्या सादरीकरणाशी निगडित अंतर्गत नियंत्रण यंत्रणावर अवलंबून राहतात. लेखा परीक्षणामध्ये हिशेबांच्या धोरणांची योग्यता आणि व्यवस्थापनाने केलेल्या हिशेबांच्या अंदाजपत्रकाच्या वाजवीपणाचे मूल्यांकन तसेच आर्थिक हिशेबपत्रकांच्या एकूण सादरीकरणाचे मूल्यांकन यांचा समावेश आहे.

५. आम्हांस विश्वास आहे की, लेखापरीक्षणासाठी आम्ही मिळविलेला पुरावा आमच्या लेखापरीक्षणाला आधार देण्यासाठी पुरेसा व योग्य आहे.

मत

६. आमच्या मते आणि आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि आम्हांला देण्यात आलेल्या स्पष्टीकरणानुसार सदर हिशेबपत्रके व त्यातील मुद्दे महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ आणि इतर लागू असलेले कायदे व निबंधकाकडून जारी करण्यात आलेल्या परिपत्रकानुसार भारतात सर्वसाधारणपणे स्वीकारलेल्या हिशेब तत्त्वानुरूप संस्थेला आवश्यक असलेल्या पद्धतीनुसार वास्तववादी व योग्य स्वरूप दर्शवितात.

- (i) ताळेबंदाच्या बाबतीत दि. ३१ मार्च, २०२३ पर्यंत संस्थेच्या कारभाराची स्थिती;
- (ii) आयव्यय पत्रकाच्या बाबतीत दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेर खचपेक्षा जास्त असलेले उत्पन्न.

इतर कायदेशीर आणि नियामकीय बाबींवर अहवाल:

७. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० च्या तरतूदीनुसार ताळेबंद आणि आयव्यय पत्रक तयार करण्यात आले आहे.



८. आम्ही पुढीलप्रमाणे अहवाल सादर करतो की,

(अ) आमचे ज्ञान आणि विश्वासानुसार आमच्या लेखापरीक्षणासाठी आवश्यक असलेली सर्व माहिती व स्पष्टीकरण आम्हांला मिळालेले असून तो समाधानकारक आहे.

(ब) आमच्या मते आम्ही पुस्तकांच्या केलेल्या परीक्षणावरून असे दिसून येते की, फेडरेशनने कायद्याने अनुसरून योग्य हिशोबाची पुस्तके राखून ठेवलेली आहेत आणि आम्हांला आमच्या लेखापरीक्षणाकरिता फेडरेशनकडून पुरेशी व योग्य विवरणपत्रके प्राप्त झालेली आहेत.

(क) आमच्या मते व आम्हांला देण्यात आलेल्या माहितीनुसार फेडरेशनला देय असलेल्या रक्कमेत वा खर्चामध्ये कोणतीही महत्वाची अयोग्य कृती वा अनियमितता नाही.

(ड) आमच्या सर्वोत्तम माहितीसाठी आणि आम्हांला देण्यात आलेल्या खुलाशानुसार आमच्या निदर्शनास आलेले फेडरेशनचे व्यवहार हे फेडरेशनच्या अधिकार कक्षेत आहेत.

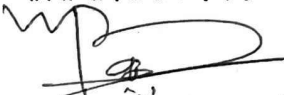
(इ) या अहवालात नमुद ताळेबंद आणि आयव्यय पत्रक हे हिशोबी पुस्तकांशी आणि विवरण पत्रकांशी जुळत आहेत.

फेडरेशनला सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी 'अ' लेखापरीक्षण वर्ग बहाल करण्यात आला आहे.

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी

सनदी लेखापाल

संस्था नोंदणी क्र. १२१०८९W/W१००८७८



(चार्टर्ड अकौंटंट विशाल बने)

(पार्टनर)

स.क्र.: १४६५२१



ठिकाण : मुंबई

तारीख : २८.०६.२०२३

UDIN: 23146521BGUFAZ4462

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि.

लेखा परीक्षण अहवाल

२०२२-२३

भाग-अ

सामान्य निरीक्षण आणि शेरे

१ प्रस्तावना :-

- दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स 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 तरतुदी व नियम लागू आहेत.
- आपले दि. ०१ ऑक्टोबर, २०२२ चे पत्र क्र. २९५/ वैधानिक लेखा परीक्षण/२०२२-२३ न्वये दि. ०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीसाठी फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण करण्यासाठी आमच्या संस्थेची नेमणूक करण्यात आली आहे. फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण आम्हाला देण्यात आलेल्या पुस्तकी नोंदी व संबंधित माहितीच्या आधारे करण्यात आले आहे.
- फेडरेशनच्या आर्थिक व्यवहारांची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शविणारी आर्थिक हिशेबपत्रके तयार करण्याची जबाबदारी फेडरेशनच्या व्यवस्थापनाची राहिल. 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.

२ उद्देश :-

फेडरेशनची उद्दिष्टे-

- i) महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या कामकाजाशी समन्वय साधणे आणि सक्षम व पुरोगामी बँकिंग तत्वांचा प्रचार व प्रसार करणे व त्यात समानता आणणे.
- ii) सभासद बँकांना आर्थिक तथा कायदेशीर आणि बँकिंग विषयक तसेच समान हिताच्या बाबींमध्ये सल्ला देणे.
- iii) स्वतः 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 उपाय योजना 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 निगडित 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 बँकांकडून माहिती घेणे.
- viii) नागरी सहकारी बँकांशी निगडित 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 जबाबदारीची पूर्तता सभासद बँकांकडून करणेसंदर्भात आवश्यक ती पावले उचलणे.
- 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 त्या अंतर्गत तयार केलेल्या नियमांनुसार शासन व निबंधक यांनी निर्गमित केलेले आदेश, जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडणे व त्याप्रमाणे हस्तांतरीत केलेल्या अधिकारांचा योग्यरित्या वापर करणे.
- xiv) राज्यातील सहकारी वित्त आणि बँकिंगच्या संरचनेचा वेळोवेळी आढावा घेणे आणि त्यानुरूप 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 करून देण्यासाठी वार्तापत्र प्रसिद्ध करणे.
- xlx) सभासद नागरी सहकारी बँकांना कार्यक्षम व उतम व्यवस्थापन करणे सुलभ व्हावे, याकरिता त्यांच्या जिनितीनुसार 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.

३. सामान्य निरीक्षण आणि शेरे :

१) लेखापरीक्षण माहिती:

- मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी, चार्टर्ड अकौंटंट्स, वैधानिक लेखापरीक्षक, मुंबई यांनी दि. ०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीसाठी फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण दि. २२.०५.२०२३ रोजी सुरू केले व त्याची पूर्तता दि. ३१.०५.२०२३ रोजी झाली.
- आमच्यासमोर सादर केलेल्या नोंदी आणि संबंधित माहितीच्या आधारे संस्थेचे लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे.

२) सदस्य बँका :

सदस्य बँकांचे तपशील खालीलप्रमाणे आहेत :

क्र.	तपशील	३१.०३.२०२३ रोजी	३१.०३.२०२२ रोजी	वाढ	घट
१	जिल्हा व विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स	१८	१८	--	--
२	नागरी सहकारी बँका	४६०	४७३	--	(१३)
३	सहयोगी सभासद बँक	०२	०१	०१	
	एकूण	४८०	४९२	०१	(१३)

- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात रिझर्व्ह बँकेकडून खालील बँकांचे परवाने रद्द करण्यात आले आहेत.

- १) प्रिमिअर ऑटो एम्प्लॉइज को-ऑप. बँक लि., मुंबई
- २) दि लक्ष्मी को-ऑप. बँक लि., सोलापूर
- ३) शिवाजीराव भोसले सहकारी बँक लि., पुणे
- ४) दि सेवाविकास को-ऑप. बँक लि., पुणे
- ५) रुपी को-ऑप. बँक लि., पुणे
- ६) श्री आनंद को-ऑप. बँक लि., पुणे



- ७) सर्जेरावदादा नाईक शिराळा सहकारी बँक लि., शिराळा, सांगली
- ८) श्री स्वामी समर्थ अर्बन को-ऑप. बँक लि., नळदूर्ग, उस्मानाबाद
- ९) डॉ. शिवाजीराव पाटील निलंगेकर अर्बन को-ऑप. बँक लि., लातूर
- १०) बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ

त्यानप्रमाणे कच्छ को-ऑप. बँक लि., मुंबई, श्री शारदा सहकारी बँक लि., पुणे व चौडेश्वरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर या बँकांच्या विलीनीकरणारा रिटार्ड बँकेने मान्यता दिलेली आहे.

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.)

ब) 'जे' फॉर्म रजिस्टर :

- फेडरेशनने 'जे' फॉर्म रजिस्टर ठेवले आहे. सभासदांची नावे, पत्ते इ. बाबतचा तपशील रजिस्टर मध्ये 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.

३) कर्ज आणि आगाऊ :

आर्थिक वर्षात फेडरेशनने कोणतेही बाह्य कर्ज घेतलेले नाही.

४) सभा आणि इतिवृत्त रजिस्टर:

अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा :

आर्थिक वर्षात फेडरेशनची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. २३ सप्टेंबर, २०२२ रोजी घेण्यात आली. सदर सभेच्या इतिवृत्ताची रीतसर नोंद ठेवण्यात आली आहे. सदर सभेत चर्चीले गेलेले मुख्य मुद्दे पुढीलप्रमाणे:

- दि. ३१ मार्च, २०२२ रोजीचे आयपत्रक व ताळेबंदास मान्यता देणे.
- सन २०२१-२२ मध्ये फेडरेशनने रु. ९,२६,०१०.०२ चा निव्वळ वाढावा प्राप्त केला होता.
- सदर रु. ९,२६,०१०.०२ च्या वाढाव्याचे विनियोजन खालीलप्रमाणे आहे.



तपशील	रक्कम (रु.)
राखीन निधी @ २५ %	२,१४,५००.००
इमारत व विकास निधी	२,००,०००.००
अनपेक्षित देणी निधी	१,००,०००.००
कर्मचारी ग्रॅज्युईटी निधी	१,००,०००.००
रजा रोखीकरण निधी	२,९४,०००.००
पुढील वर्षासाठी शिल्लक	५१०.०२
एकूण	९,२६,०१०.०२

ब) संचालक मंडळ सभा :

- आर्थिक वर्षात ५ संचालक मंडळ सभा व ५ उपसमिती सभा घेण्यात आल्या.
- संचालक मंडळ सभेची इतिवृत्ते योग्य रितीने लिहिलेली आणि स्वतंत्र रजिस्टर मध्ये ठेवलेली आहेत.
- फेडरेशनची वार्षिक सर्वसाधारण सभा सभासदांच्या प्रत्यक्ष उपस्थितीने दि. २३ सप्टेंबर, २०२२ रोजी घेण्यात आली व त्यानुषंगाने त्यांची सचिव निहाय पूर्तता करण्यात आली आहे.

५) वैधानिक पूर्तता :

- फेडरेशनने दि. ०१.०८.२०२२ रोजी सन २०२१-२२ च्या लेखापरीक्षण अहवालावर दोषदुरुस्ती अहवाल 'नमुना ओ' मध्ये तयार करून निबंधकास सादर केला आहे.

६) वैधानिक लेखापरीक्षकाचे शुल्क -

- फेडरेशनने सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षणाचे शुल्क रक्कम रु. ९,६६९/- (जीएसटी वगळता) अदा केले आहे आणि पावतीची प्रत पडताळणीसाठी उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

७) नोंदवही (रजिस्टर्स):

आम्ही खालील रजिस्टर्स तपासली असून आमची निरीक्षणे खालीलप्रमाणे आहेत :

क्र.	नोंदणीचेनाव	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.



८) संचालक मंडळ :

- सन २०२२-२३ ते २०२६-२७ या कालावधीसाठी संचालक मंडळाची नियुक्त करण्यात आली आहे.
- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात नवीन संचालक निवडून आले आहेत.
- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात फेडरेशनच्या संचालक मंडळावर २३ संचालक सदस्य आहेत.
(परिशिष्ट १ पहा)

९) अध्यक्ष व मुख्य कार्यकारी आणि सचिव :

- आर्थिक वर्षात श्री. अजय ब्रम्हेचा हे अध्यक्ष व सौ. सायली संजय भोईर या फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव आहेत.

१०) लेखा परीक्षण 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 २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी आम्ही फेडरेशनला लेखापरीक्षण वर्ग "अ" देत आहोत.



भाग-ब

खतावणी छाननी :

अ. देयता

१. राखीव आणि इतर निधी - रु. ८,२६,१८,१४४.०७

• निधी

तपशील	शिल्लक ३१.०३.२०२३	शिल्लक ३१.०३.२०२२	वाढ
राखीव निधी	९८,८४,८५५.००	९६,५२,८५५.००	२,३२,०००.००
इमारत आणि विकास निधी	३,३५,५९,७०१.००	३,३३,५९,७०१.००	२,००,०००.००
कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१,२०,४९,२८७.०७	१,०९,४९,२८७.०७	११,००,०००.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	७३,७८,३०१.००	६७,०६,४८३.००	६,७१,८१८.००
लीज धारण जागेसाठी परिशोधन निधी	१५,७५,०००.००	१५,२५,०००.००	५०,०००.००
अप्रत्यक्षित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	७५,३७,०००.००	७४,३७,०००.००	१,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	५७,४४,०००.००	५६,४४,०००.००	१,००,०००.००
गुंतवणूकीसाठी खास निधी	३५,००,०००.००	०.००	३५,००,०००.००
कायदेशीर शुल्क निधी	१२,९०,०००.००	०.००	१२,९०,०००.००
निवडणूक निधी	१,००,०००.००	२,००,०००.००	(१,००,०००.००)
एकूण	८,२६,१८,१४४.०७	७,५४,७४,३२६.०७	७१,४३,८१८.००

- आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत राखीव व इतर निधी मध्ये रक्कम रु. ७१,४३,८१८/- ची वाढ झालेली आहे.
- फेडरेशनचे कार्यालय असलेल्या लीजधारण जागेचे मुल्यांकन (मुळ करार रक्कम) रु. ३०,००,०००/- असून सदर जागा ६० वर्षांच्या 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.
- वर्षभरात रु. ६५,७०,०००/- च्या वाढाव्याचे खालीलप्रमाणे विविध निधीत विनियोजन करण्यात आले आहे.

तपशील	रक्कम (रु.)
कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१०,००,०००.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	५,८०,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	१,००,०००.००
निवडणूक राखीव निधी	१,००,०००.००
कायदेशीर शुल्क निधी	१२,९०,०००.००
गुंतवणूकीकरिता खास निधी	३५,००,०००.००
एकूण	६५,७०,०००.००



- कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी आणि कर्मचारी रजा रोखीकरण निधीची तरतूद वास्तविक मूल्यांकनावर आधारित आहे.

२. थकीत वर्गणीची तरतूद - रु. ८९,४३,०८९.००

- वर्षभरात फेडरेशनने चालू वर्षाच्या वर्गणीसाठी रक्कम रु. १८,९६,४९२/- ची तरतूद केली आहे. तसेच जुन्या थकीत वर्गणी गधून रु. २९,९८,१२९/- ची येणे वर्गणी तगूल करण्यात आली आहे. सदर थकीत वर्गणीचा वर्ष-निहाय तपशील 'व्यापारी येणी'मध्ये सविस्तर देण्यात आला आहे.

३. देणे बाकी - रु. १७,३४,९३४.५८

- देणे बाकी मध्ये आर्थिक वर्षातील खर्चाच्या तरतुदींचा समावेश आहे. (परिशिष्ट २ पहा)

४. आगाऊ वर्गणी - रु. २,४०,०१०.१८

- 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 करून निकाली काढण्यासाठी फेडरेशनने योग्य ती पावले उचलणे आवश्यक आहे. (परिशिष्ट ३ पहा)

ब) मालमत्ता

१. रोख रक्कम-

- वर्षाअखेर फेडरेशनकडे रोख रक्कम रु. ४,६४७/- होती.
- दि. २९.०५.२०२३ रोजी रोख रक्कमेची प्रत्यक्ष पडताळणी करण्यात आली असता ती रु. ३१,३४९/- शिल्लक असल्याचे आढळले व सदर रक्कम रोख वहीशी तंतोतंत जुळत होती.

२. बँकेतील शिल्लक - रु. ८,३१,६५८.२३

दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरपर्यंत सर्व बँक खात्यांची जुळवणी झाली आहे आणि तीन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ कोणत्याही नोंदी प्रलंबित नाहीत. बँकेतील शिल्लक खालीलप्रमाणे आहे.

क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)
१	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते	१,८२,९७१.७०
२	अपना सहकारी बँक बचत खाते	२६,९२६.९४
३	यूको बँक बचत खाते	५,४८,९०२.२९
४	युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँक चालू खाते	७२,८५७.३०



खाते त बँक प्रमाणपत्रांनुसार शिल्लक रक्कमेच्या तरतुदींचा समावेश आहे. (परिशिष्ट ४ पहा)

३. गुंतवणूक - रु. ७,७८,७६,२११/-

फेडरेशनने विविध बँकांमधील मुदत ठेनींमध्ये खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केली आहे :

क्र.	बँकेचे नाव	रक्कम (रु.)
अ.	बँकांमधील मुदत ठेवी	
१	अपना सहकारी बँक लि.	६६,०००.००
२	दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक लि., मुंबई	४०,००,०००.००
३	जी. पी. पारसीक जनता सहकारी बँक लि.	५,००,०००.००
४	युको बँक लि.	९७,००,०००.००
५	एस न्ही सी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	२५,००,०००.००
६	दि साररवत को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	२०,००,०००.००
७	दि सातारा सहकारी बँक लि.	१०,००,०००.००
	एकूण	१,९७,६६,०००.००
ब	सरकारी रोखे	४,९३,८०,९२१.००
क	युनिटी बँक – इक्विटी वॉरंट्स	१७,४५,८६०.००
ड	युनिटी बँक – नॉन क्युमुलेटिव्ह प्रिफरन्स शेअर्स	६९,८३,४३०.००
	एकूण	७,७८,७६,२११.००

- गुंतवणूकीशी संबंधीत सर्व मुदत ठेव पावत्यांची प्रत्यक्ष तपासणी करण्यात आली आणि त्यात कोणतीही अनियमितता आढळली नाही.
- सदर गुंतवणूक निबंधकांनी मंजूर केलेल्या उपविधीनुसार करण्यात आली आहे.
- गुंतवणूकीवर मिळणारे व्याज रु. ९,२९,७४०/- ची योग्य रीतीने पुस्तकी नोंद करण्यात आली आहे.

४. इतर ठेवी - रु. ५९,९७८/-

इतर ठेवी खालीलप्रमाणे आहेत :

क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)
१	दूरध्वनी ठेव	११,५००.००
२	बी.ई.एस.टी. ठेव	४२,८५३.००
३	महानगरपालिका पाणी मीटर सुरक्षा ठेव	५,६२५.००
	एकूण	५९,९७८.००



५. व्यापारी येणी- रु. ८१,४३,०८९/-

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

थकबाकी	रक्कम (रु.)
१ वर्षा पेक्षा कमी	१८,९६,४९२.००
१ ते ३ वर्षे	३३,४३,७३२.००
३ ते ५ वर्षे	१३,३२,८६४.००
५ वर्षापेक्षा जास्त	१५,७०,०००.००
एकूण	८१,४३,०८९.००

६. स्थावर मालमत्ता - रु. १८,५४,९९१.९३

तपशील	रक्कम (रु.)
वातानुकूलित यंत्र	१,२६,८८७.००
संगणक	५६,९९५.००
फर्निचर आणि फिक्स्चर	८,७३,९४८.१३
ग्रंथालयाची पुस्तके	९४,३३४.८०
कार्यालयीन उपकरणे	६२,९१०.००
कार्यालयीन वाहन	६,१९,५७९.००
झेरोक्स यंत्र	२०,३३८.००
एकूण	१८,५४,९९१.९३

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



७. इतर मालमत्ता - रु. १७,९९,३४३/-

तपशील	रक्कम (रु.)	शेरा
वार्षिक देखभाल करारावर करण्यात आलेला आगाऊ खर्च	३२,२०४.००	
आगाऊ भरलेले विमा चार्जेस	१६,९२८.००	
सणवारासाठी आगाऊ रक्कम	१२,०००.००	
बी.एम.असोसिएशन कडून येणे बाकी असलेले पाणी शुल्क	२५०.००	
आयकर मागणी	७,०७,१५५.००	
संकीर्ण येणी	१४,२२०.००	
टी.डी.एस. येणे बाकी	१०,१६,५८६.००	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 ३,०२,७११.०० २०२३-२४ २,१०,०७६.००
एकूण	१७,९९,३४३.००	

क. आय-व्यय पत्रक:

आम्ही संबंधीत पावत्या तपासल्या असून आम्हाला त्या बरोबर आढळल्या आहेत.

३१.०३.२०२३ रोजीचे आय-व्यय पत्रक खालीलप्रमाणे आहे.



तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२	वाढ / (घट)	% बदल
उत्पन्न				
सभासद वर्गणी	१,२५,९८,६३७.००	१,०२,५०,६११.००	२३,४८,०२६.००	२२.९१
गुंतवणूकीवरील व्याज	३९,४१,५५३.३०	४१,१०,१४७.००	(१,६८,५९३.७०)	(४.१०)
इतर उत्पन्न	४१,५७,६२४.००	४६,७६,५२६.००	(५,१८,९०२.००)	(११.०९)
एकूण उत्पन्न (अ)	२,०६,९७,८१४.३०	१,९०,३७,२८४.००	१६,६०,५३०.३०	८.७२

खर्च	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२	वाढ / (घट)	% बदल
कर्मचारी खर्च	७७,७०,०२५.००	५३,०६,६२०.००	२४,६३,४०५.००	४६.४२
संचालक मंडळ खर्च	४,७९,६९७.००	३,१६,८४४.००	१,६२,८५३.००	५१.३९
कार्यालयीन खर्च	६,२२,४३८.००	४,८८,६००.००	१,३३,८३८.००	२७.३९
शुल्क, कमिशन इ.	४,७१,०४५.९९	३,१५,१६७.०८	१,५५,८७८.९१	४९.४५
मालमत्ता खर्च (भाडे, कर, विमा, विद्युत, घसारा, दुरुस्ती इ.)	९,४४,७१६.००	८,७६,७६८.००	६७,९४८.००	७.७५
इतर खर्च	२९,०१,६७२.००	१६,०७,५०७.००	१२,९४,१६५.००	८०.५१
एकूण खर्च (ब)	१,३१,८९,५९३.९९	८९,११,५०६.०८	४२,७८,०८७.९१	४८.०१
ढोबळ वाढावा (क = अ - ब)	७५,०८,२२०.३१	१,०१,२५,७७७.९२	(२६,१७,५५७.६१)	(२५.८५)
विविध निधीमध्ये वर्ग (ड)	६५,७०,०००.००	९२,००,०००.००	(२६,३०,०००.००)	(२८.५९)
निव्वळ वाढावा (इ = क - ड)	९,३८,२२०.३१	९,२५,७७७.९२	१२,४४२.३९	१.३४

- आर्थिक वर्षामध्ये फेडरेशनचा निव्वळ वाढावा रु. १२,४४२.३९ ने वाढलेला आहे. सदर निव्वळ वाढावा हा सभासद वर्गणीत प्रामुख्याने वाढ झाल्यामुळे झालेला आहे. फेडरेशनच्या ढोबळ वाढाव्यामध्ये रु. २६,१७,५५७.६१ ने घट झालेली आहे. सदर घट ही प्रामुख्याने व्याजातून मिळालेल्या उत्पन्नातील घट, इतर उत्पन्नातील घट तसेच कर्मचारी खर्चात वाढ झाल्यामुळे झालेली आहे. फेडरेशनने सभासद वर्गणीची नोंद व्यापारी तत्वाऐवजी प्राप्तीच्या आधारावर केली आहे. फेडरेशनला इतर उत्पन्न प्रशिक्षण गृह भाडेतत्वावर देणे, प्रशिक्षण शुल्क, परीक्षा शुल्क व देणगी यांद्वारे झालेले आहे.

विविध निधीमध्ये वर्गीकृत झालेल्या निधीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे :

तपशील	रक्कम (रु.)
कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१०,००,०००.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	५,८०,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	१,००,०००.००
निवडणूक राखीव निधी	१,००,०००.००
कायदेशीर शुल्क निधी	१२,९०,०००.००
गुंतवणूकीकरिता खास निधी	३५,००,०००.००
एकूण	६५,७०,०००.००



- 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.

ड) कर्मचारी संबंधित बाबी :

१. कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी - रु. ५,९३,८९३.००

- वर्षभरात फेडरेशनने कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीसाठी रु. ५,९३,८९३/- चे योगदान दिले 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.

२. ग्रॅज्युइटी - रु. १,२०,४९,२८७.०७

- लेखापरीक्षण कालावधीत ग्रॅज्युइटी रक्कम देण्यात आली नाही.
- ग्रॅज्युइटीबाबतचे दायित्व वास्तविक आधारावर व मूल्यांकनावर करण्यात आले आहे.
- दि. ३१.०३.२०२३ रोजी रक्कम रु. १०,००,०००/- ची तरतूद ग्रॅज्युइटीकरिता करण्यात आली आहे आणि रु. १,००,०००/- मागील वर्षाच्या वाढाव्यामधून वर्गीकृत केले आहेत.

३. रजेचे रोखीकरण - रु. ७३,७८,३०१.००

- लेखापरीक्षण कालावधीत अदा करण्यात आलेल्या रु. २,०२,१८२/- रक्कमेच्या रजेच्या रोखीकरणाची तपासणी करण्यात आली व आम्हाला ती व्यवस्थित आढळली आहे.
- दि. ३१.०३.२०२३ रोजी रु. ५,८०,०००/- ची तरतूद रजा रोखीकरणाकरिता करण्यात आली आहे आणि रु. २,९४,०००/- मागील वर्षाच्या वाढाव्यामधून वर्गीकृत केले आहेत.



भाग - क

सामान्य निरीक्षणे -

प्रमुख निरीक्षणे -

- १) फेडरेशनची सध्याची कार्यालयीन जागा ही लीज तत्वावर 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 दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. ला भाड्याने दिलेला आहे आणि त्याकरिता ठेव म्हणून रु. ७,४४,७५०/- सदर असोसिएशनकडून फेडरेशनला प्राप्त झाले आहेत.
- २) सभासदांकडून थकीत सदस्यता शुल्क वसूल करण्यासाठी फेडरेशन सातत्याने प्रयत्न करीत आहे. या आर्थिक वर्षात फेडरेशनने मागील आर्थिक वर्षातील रु. २९,९८,१२९/- थकीत सभासद वर्गणी वसूल केली आहे.

आभार प्रदर्शन :

लेखापरीक्षण कालावधी दरम्यान आम्हांस फेडरेशनची व्यवस्थापकीय समिती, मुख्य कार्यकारी व सचिव आणि कर्मचारी वर्गाकडून प्राप्त झालेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही मनापासून कृतज्ञता व्यक्त करतो.

ठिकाण : मुंबई

तारीख : २८.०६.२०२३

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी

चार्टर्ड अकौंटंट्स



(सीए विशाल बने)

परिशिष्ट १

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ या कालावधीतील संचालक सदस्यांची यादी

अ.क्र.	संचालकांचेनाव	प्रतिनिधीत्वकरत असलेल्या बँकेचे / संघटनेचे नाव
१	मा.श्री. अजय जव्हेरीलाल ब्रम्हेचा (अध्यक्ष)	दि लासलगांव मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., लासलगांव
२	मा.सौ. वैशालीताई स्वप्निल आवाडे (उपाध्यक्ष)	जवाहर सहकारी बँक लि., कोल्हापूर
३	मा.श्री. प्रवीण यशवंत दरेकर (संचालक)	रायगड सहकारी बँक लि., मुंबई
४	मा.श्री. सिताराम बाबूराव आडसूळ (संचालक)	प्रोग्रेसिव्ह को-ऑप. बँक लि., मुंबई
५	मा.श्री. संदिप सिताराम घनदाट (संचालक)	अभ्युदय को-ऑप. बँक लि., मुंबई
६	मा.श्री. विद्याधर वामनराव अनास्कर (संचालक)	विद्या सहकारी बँक लि., पुणे
७	मा.श्री. विजय प्रकाशराव ढेरे (संचालक)	पुणे मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., पुणे
८	मा.श्री. रत्नाकर विनायकराव कदम (संचालक)	दि ओझर मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., नाशिक
९	मा.श्री. मिलिंद मोहन आरोलकर (संचालक)	डोंबिवली नागरी सहकारी बँक लि., डोंबिवली
१०	मा.श्री. अनिल शिवाजीराव देसाई (संचालक)	रहिमतपूर सहकारी बँक लि., सातारा
११	मा.श्री. निपूण विलासराव कोरे (संचालक)	श्री वारणा सहकारी बँक लि., कोल्हापूर
१२	मा.श्री. सत्यनारायण छगनलाल लोहिया (संचालक)	श्री छत्रपती राजर्षी शाहू अर्बन को-ऑप. बँक लि., बीड
१३	मा.श्री. सुनिल ओमप्रकाश देवडा (संचालक)	मराठवाडा अर्बन को-ऑप. बँक असोसिएशन लि., औरंगाबाद
१४	मा.श्री. सतिश भगवानदास गुप्ता (संचालक)	दि चिखली अर्बन को-ऑप. बँक लि., बुलढाणा
१५	मा.श्री. शंतनु शरदचंद्र जोशी (संचालक)	दि अकोला अर्बन को-ऑप. बँक लि., अकोला
१६	मा.श्री. चंद्रहास नटवरलाल गुजराथी (संचालक)	जळगांव जिल्हा अर्बन को-ऑप. बँक असोसिएशन लि., जळगांव
१७	मा.श्री. राजगोपाल मुरलीधर मिणीयार (संचालक)	सोलापूर जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन लि., सोलापूर
१८	मा.डॉ. शशीताई भगवान अहिरे (संचालिका)	दि नाशिक जिल्हा महिला सहकारी बँक लि., नाशिक
१९	मा.अॅड. अशोक भिकाजी शेळके (संचालक)	श्री स्वामी समर्थ सहकारी बँक लि., अहमदनगर
२०	मा.श्री. नानासाहेब संपतराव सोनावणे (संचालक)	जनकल्याण को-ऑप. बँक लि., नाशिक
२१	मा.श्री. योगेश्वर सीताबनजी बन (संचालक)	शिक्षक सहकारी बँक लि., नागपूर
२२	मा.श्री. दत्ताराम अनंत चाळके (स्वीकृत संचालक)	अपना सहकारी बँक लि., मुंबई
२३	मा.श्री. मिलिंद अनंत काळे (स्वीकृत संचालक)	दि कॉसमॉस को-ऑप. बँक लि., पुणे
२४	मा.सौ.सायली संजय भोईर (मुख्य कार्यकारी व सचिव)	दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक फेडरेशन लि., मुंबई



परिशिष्ट २

दि. ३१ मार्च, २०२३ वर्षा अखेरची देणे बाकी

तपशील	रक्कम (रु.)
वीज देय शुल्क	१,०००.००
अंतर्गत लेखापरीक्षण देय शुल्क	२०,०००.००
आयकरसाठी केलेली तरतुद	७,००,०००.००
सानुग्रह अनुदानाकरिता तरतुद	८,८०,१६६.००
कर्मचारी सुरक्षा ठेव	६६,०००.००
वैधानिक लेखापरीक्षण देय शुल्क	१०,४९९.००
दूरध्वनी देय शुल्क	१,६२३.००
देय टीडीएस	३,५००.००
पाणी कर देय शुल्क	७५०.००
देय जीएसटी	३९,४१५.५८
संचालकांचा देय प्रवास भत्ता	११,९८१.००
एकूण	१७,३४,९३४.५८



परिशिष्ट ३

आगाऊ सभासद वर्गणी

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)
१	अभिनंदन अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., अमरावती	८१०.००
२	अहमदनगर जिल्हा नागरी सहकारी बँक अर्बन को-ऑपरेटिव्ह लि., अहमदनगर	१०.००
३	अहमदनगर शहर सहकारी बँक लि., अहमदनगर	३५,०००.००
४	बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ	१२५.००
५	ब्रम्हदेवदादा माने सहकारी बँक लि., सोलापूर	३,५४०.००
६	देसाईगंज नागरी सहकारी बँक लि., गडचिरोली	७,०००.००
७	धुळे अॅण्ड नंदुरबार जिल्हा सरकारी नोकरांची सहकारी बँक लि., धुळे	४,६०१.१८
८	गोदावरी अर्बन को-ऑप. बँक लि., नाशिक	३,५४०.००
९	जनता को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मालेगाव, नाशिक	८१०.००
१०	जनकल्याण को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	३,९९०.००
११	लोकनेते दत्ताजी पाटील सहकारी बँक लि., लासलगांव	३०,०००.००
१२	लोणावळा सहकारी बँक लि., पुणे	३,३१४.००
१३	नाशिक डिस्ट्रिक्ट इंडस्ट्रियल अॅण्ड मर्कटाईल को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	१,०००.००
१४	प्रवरा सहकारी बँक लि., अहमदनगर	५५०.००
१५	रहितपूर सहकारी बँक लि., सातारा	१२,०००.००
१६	रायगड सहकारी बँक लि., मुंबई	१४,०००.००
१७	सांगली जिल्हा प्राथमिक शिक्षक सहकारी बँक लि., सांगली	३,५४०.००
१८	शिवपार्वती महिला नागरी सहकारी बँक लि., परभणी	९,०१०.००
१९	श्री पंचगंगा नागरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर	१२५.००
२०	श्री व्यंकटेश को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मालेगांव, नाशिक	५,९००.००
२१	श्री कृष्णा को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नागपूर	५९०.००
२२	दि अंबिका महिला सहकारी बँक लि., अहमदनगर	७००.००
२३	दि सिटी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	३०,५४०.००
२४	दि डेक्कन मर्चंट्स को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	३०,०००.००
२५	दि मालेगांव मर्चंट्स को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., नाशिक	७६३.००
२६	दि मोगवीरा को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	३,५४०.००
२७	दि मुस्लिम को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., पुणे	३५,०००.००
२८	दि विदर्भ अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक अर्बन को-ऑपरेटिव्ह लि., विदर्भ	१२.००
	एकूण	२,४०,०१०.१८



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	१,८२,९७१.७०	१,८२,९७१.७०
२	अपना सहकारी बँक बचत खाते	२६,९२६.९४	१,१८,५४९.९४
३	यूको बँक बचत खाते	५,४८,९०२.२९	५,४८,९०२.२९
४	युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँक चालू खाते	७२,८५७.३०	७२,८५७.३०



दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँकस् फेडरेशन लि., मुंबई
(महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० कलम ८१ (२) अन्वये द्यावयाचे शेरे)

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षकाचे शेरे
१.	कर्जाची थकबाकी असल्यास	-लागू नाही-
२.	रोख शिल्लक, तारण दस्तऐवज आणि संस्थेची मालमत्ता व देयता यांचे मूल्यमापन	दि. २९.०५.२०२३ रोजी रोख रक्कमेची पडताळणी केली असता ती यथायोग्य व बरोबर आढळली.
३.	रांरथेने 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-
४.	केवळ पुस्तकी नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे व्यवहार संस्थेच्या हितसंबंधास बाधक आहेत का?	-नाही-
५.	संस्थेने दिलेली कर्जे व उचल या ठेवी म्हणून दर्शविण्यात आल्या आहेत का?	-लागू नाही-
६.	महसूल खात्यात वैयक्तिक खर्च नावे टाकण्यात आला आहे का?	-नाही-
७.	आपली उद्दीष्टे साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे का?	-नाही-
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.
९.	संस्था सभासदांप्रति आपली उद्दीष्टे व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे?	-होय-

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी

सनदी लेखापाल

संस्था नोंदणी क्र. १२१०८९W/W१००८७८



(चार्टर्ड अकौंटंट विशाल बने)

स. क्र. १४६५२१

ठिकाण : मुंबई

तारीख : २८.०६.२०२३



UDIN: 23146521BGUFAZ4462

परिशिष्ट

राजीनामे नियमाप्रमाणे आहेत का आणि ते यथोचितरित्या स्वीकारण्यात आले आहेत का?

- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात रिझर्व्ह बँकेकडून खालील बँकांचे परवाने रद्द करण्यात आले आहेत.
- १) प्रिमिअर ऑटो एम्प्लॉइज को-ऑप. बँक लि., मुंबई
- २) दि लक्ष्मी को-ऑप. बँक लि., सोलापूर
- ३) शिवाजीराव भोसले सहकारी बँक लि., पुणे
- ४) दि सेवाविकास को-ऑप. बँक लि., पुणे
- ५) रुपी को-ऑप. बँक लि., पुणे
- ६) श्री आनंद को-ऑप. बँक लि., पुणे
- ७) सज्जेरावदादा नाईक शिराळा सहकारी बँक लि., शिराळा, सांगली
- ८) श्री स्वामी समर्थ अर्बन को-ऑप. बँक लि., नळदूर्ग, उस्मानाबाद
- ९) डॉ. शिवाजीराव पाटील निलंगेकर अर्बन को-ऑप. बँक लि., लातूर
- १०) बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ

त्याचप्रमाणे कच्छ को-ऑप. बँक लि., मुंबई, श्री शारदा सहकारी बँक लि., पुणे व चौडेश्वरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर या बँकांच्या विलीनीकरणास रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिलेली आहे.

★★★★★

