

Sanjay Rane & Associates LLP

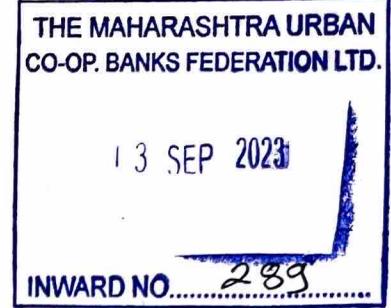
CHARTERED ACCOUNTANTS

Phone : +91 (22) 4919 8585
Email : admin@ssrane.net
Website : www.ssraneandco.com
LLP IN : ABZ-0863

Date: 13-09-2023

To,

The Chief Executive & Secretary
The Maharashtra Urban Co-operative Bank's Federation Ltd.
Bharatiya Krida Mandir, Naigaon,
Wadala, Mumbai - 400 031.



Respected Sir,

Sub: Submission of Statutory Audit Compliance Report for the F.Y.2022-2023

We have verified the statutory audit compliance report of The Maharashtra Urban Co-operative Bank's Federation Ltd. for the F.Y.2022-2023.

We are submitting copy of compliance report with our remarks for your Perusal.

Kindly acknowledge receipt of the same.

Thanking you,

For Sanjay Rane & Associates LLP
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 121089W/W100878)

(CA Vishal Bane)
Partner
Mem. No. 146521



Place: Mumbai

UDIN: 23146521BGUFLD2824

Encl: As stated above

C.C To

1. Divisional Joint Registrar
Co - operative Societies, FN Ward,
Malhotra House, 6th Floor,
Opp. G.P.O. Fort,
Mumbai. - 400001

2. District Deputy Registrar
Co-operative societies,
Malhotra House, 6th Floor,
Opp. G.P.O. Fort,
Mumbai: 400001

3. District Special Auditor,
Co-operative Society Maharashtra State,
Ground Floor, New City Telephone Exchange Building,
H.S. Marg Fort,
Mumbai :400001

4. The Commissioner for Co-operation & Registrar Co-operative Societies,
Maharashtra State,
Central Building,
Pune: 411001

5. The Joint Registrar,
Co-operative Societies (Audit)
Member Secretary, State Level Account Committee,
5, B. J. Road, Maharashtra Raiya Sahakari Singh,
Building No.1, 3rd Floor,
Pune: 411001



The Institute of Chartered Accountants of India
(Setup by an Act of Parliament)

THE INSTITUTE OF CHARTERED ACCOUNTANTS OF INDIA
(Decentralised Office)

ICAI TOWERS, PLOT NO. C-40, G BLOCK, Opp. MCA Cricket Ground, Bandra Kurla Complex, Bandra East, Mumbai-400051

Tel.: 022-33671400/ 500 FAX.:

E-Mail:wro@icai.in Website:http://www.icai.org

TO WHOMSOEVER IT MAY CONCERN

This is to certify that the undermentioned firm of chartered Accountants is registered under the Chartered Accountants Act,1949 and the Chartered Accountants Regulations 1988 made thereunder. The name/s of the Proprietor/Partner therein is/are given below:

Regn. No.(F.R.N)	121089W/W100878
Name of the Firm	M/s. SANJAY RANE & ASSOCIATES LLP
H.O. Address	403 C WING MARATHAN NEXTGEN INNOVA OPP PENINSULA CORPORATE PARK OFF GANPATRAO KADAM MARG LOWER PAREL WEST MUMBAI 400031
Year of Establishment	28/05/2001
Date from which it is continuing as a Partnership Firm	28/05/2001
Constitution of the Firm as on Firm GSTIN (Head Office)	11/08/2023

Address(es) of Branch Offices

1. FLAT NO 404 KUMAR PINNACLE, TADIWALA ROAD SANGAMNAGAR, OFF DHOLE PATIL ROAD, PUNE, 411001
2. 204 JALARAM COMPLEX SECOND FLOOR, VAPI SILVASSA ROAD, NEAR DCB BANK, CHAR RASTA, VAPI, 396195
3. 23, 2ND FLOOR, CHANCHAL SMRUTI CHS LTD, 25 G D AMBEKAR MARG, WADALA, MUMBAI, MUMBAI, 400031

Particulars of Partners/Proprietors:

No.	Member Name	Type	Membership Number	Admission Date as Partner/Proprietor	*Deemed Date	FCA Date	ACA Date	Individual Practice/Association with other firm/Occupation	Paid Assistant in the same Firm	
									From	To
1	SURESH VISHWANATH DEODHAR	FCA	015047	01/04/2013	09/04/2008	03/05/2006	16/08/1973			
2	SHANBHAG GANESH NAGESH	FCA	032057	01/04/2023	17/06/1980	26/08/1985	09/11/1979	Proprietor of M/s. G N SHANBHAG & CO (109885W) , Sole Practitioner of M/s. Mr. SHANBHAG GANESH NAGESH (032057) ,		
3	RANE SANJAY SHANTARAM	FCA	037852	28/05/2001	17/09/1985	04/05/1992	17/09/1985	Proprietor of M/s. S S RANE & CO (120506W) ,		
4	SENGUPTA SHYAMASREE	FCA	058504	01/04/2021	26/08/1997	13/02/2004	26/08/1997			
5	PRADEEP AMRUTLAL WAGHELA	FCA	100333	01/04/2021	08/04/1996	20/01/2012	08/04/1996	Proprietor of M/s. PRADEEP WAGHELA & CO (115971W) ,		
6	SHYAM RAMCHANDRA KOTASTHANE	FCA	100457	01/12/2006	24/09/1996	27/04/2006	28/07/1995			
7	ABHIJEET ARUN DESHMUKH	FCA	129145	01/07/2008	11/04/2008	11/04/2013	11/04/2008			
8	VISHAL MANOHAR BANE	FCA	146521	01/10/2014	18/07/2014	29/04/2021	01/04/2012			
9	SAYALI SANJAY RANE	FCA	174139	01/10/2016	18/08/2016	28/09/2021	18/08/2016			
10	VIVEK SHASHIKANT MOGHE	ACA	179727	01/04/2023	10/03/2022		02/08/2017			
11	SNEHAL	ACA	183359	01/01/2019	28/12/2018		01/04/2018			

	JALINDAR THORAT									
--	--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Deemed date of joining in the Firm

(CA Sunita Sahu)
Deputy Secretary

* Deemed date of commencement of Firm

Disclaimer : "This is a system generated Card / Certificate. Please inform us with any discrepancy that you may notice before you submit it for any official use."

THE MAHARASHTRA URBAN CO-OPERATIVE BANKS' FEDERATION LTD., MUMBAI

Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 of Section 81(2) Audit Remarks

S.N.	Particulars	Auditor's Remark	Audit Rectification	Board Resolution No. & Date	Remarks
1	2	3	4	5	6
1	Overdues of debts, if any	-NA-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
2	Cash balance and securities and a valuation of the assets and liabilities of the society	Verified cash as on date 29.05.2023 and found in order.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
3	Whether loan and advances and debts made by the society on the basis of security have been properly secured and the terms on which such loans and advances are made or debts are incurred are not prejudicial to the interest of the society and its members?	-NA-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
4	Whether transactions of the society which are represented merely by book entries are not prejudicial to the interest of the society?	-No-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
5	Whether loans and advances made by the society have been shown as deposits?	- NA-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
6	Whether personal expenses have been charged to revenue account?	-No-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
7	Whether the society has incurred any expenditure in furtherance of its objects?	-No-	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
8	Whether the society has properly utilized the financial assistance granted by Government or Government undertakings or financial institutions, for the purpose for which such assistance was granted?	No financial assistance is granted by the Government, Government undertakings or financial institutions to the Society.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
9	Whether the society is properly carrying-out its objects and obligations towards members?	-YES-	Compliance is made in report.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



(Signature)
Partner

(Signature)
Sayali S. Bhoir
Chief Executive & Secretary



The Maharashtra Urban Co-operative Banks' Federation Ltd.
Bharatiya Krida Mandir, 4th Floor, Naigaon, Wadala, Mumbai- 400 031
Statutory Audit Rectification Report

STATUTORY AUDIT REPORT FOR THE PERIOD OF 01.04.2022 TO 31.03.2023

M/s. Sanjay Rane & Associates LLP
CHARTERED ACCOUNTANTS
C-403, Marathon Next Gen Innova,
Lower Parel, Mumbai - 400 013

PART A

S.N.	Particulars	Auditor's Remarks	Audit Compliance	Board Resolution No. & Date	Remarks
1	PREFACE	The Maharashtra Urban Co-operative Banks' Federation Ltd. (hereinafter referred as "Federation") has been registered on 9th March 1979 having registration no. BOM/GNL/8/1979 with registered office at 4th Floor, Bharatiya Krida Mandir, Naigaon, Wadala Road, Mumbai- 400 031. The area of operation of Federation is Maharashtra. The Federation is covered under Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & Maharashtra Co-operative Societies Rule, 1961.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
		Our firm was appointed to carry out the audit for the period 01.04.2022 to 31.03.2023 with reference to your letter vide no. 295/Statutory Audit/2022-23 dated 1st October, 2022. The audit is being carried out based on records and relevant information produced before us.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
		The Federation's Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit on test check basis in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed



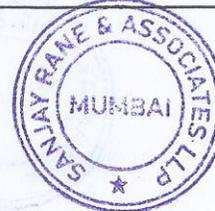
2	OBJECTS	<p>The objects of the Federation are-</p> <p>i) To co-ordinate the working of Urban Co-operative Banks in the State of Maharashtra and to promote and develop sound and progressive Banking principles, practice and ensure uniformity in this respect;</p> <p>ii) To render advice to member banks in financial matters as also legal and Banking matters and other matters of common interest;</p> <p>iii) To undertake by itself or/and arrange either through the Reserve Bank of India or the Maharashtra State Co-operative Bank or any other organization and institution for the training of the staff of member Banks and Associations;</p> <p>iv) To convene Conferences, Seminars, Symposia and Study Groups to discuss problems of Urban Co-operative Banks and devise measures to ensure fulfillment of the promotional role of the Federation.</p> <p>v) To foster the organization and growth of Urban Co-operative Banks in the State of Maharashtra and organize research projects and undertake studies on matters pertaining to Urban Co-operative Banks.</p> <p>vi) To call for information and periodical returns and statements of their financial position from the Banks and arrange for its dissemination, exchange and publication periodically.</p> <p>vii) To function as Repository of knowledge and to obtain from members banks, information regarding procedures and practices, organizational structure and Financial operations of Urban Co-operative Banking system in the State of Maharashtra.</p> <p>viii) To organize exchange of information and opinions as also views on any other aspect of interest to Urban Co-operative Banks.</p> <p>ix) To carry on publicity to educate public opinion with regard to the scope, importance and activities of the Urban Banking movement for creative growth and development.</p> <p>x) To keep in touch with following authorities/establishments with a view to giving benefit of the information derived there from to the members.</p> <p>1) All concerning Departments of the Reserve Bank of India.</p> <p>2) Commissioner for Co-operation and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra State, Pune and all concerned officers of the State Government</p> <p>3) The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd., Mumbai and such other institutions.</p>	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
---	---------	--	----------------------------	-------------------------	--------



	<ul style="list-style-type: none"> xi) To take necessary steps to ensure the proper discharge of the statutory obligation by member banks including the maintenance of adequate cash reserve and liquid assets by the member banks. xii) To arrange visits to member banks as per their request and to render advice to member banks with regard to interpretation and enforcement of Awards, Settlements between the Banks and their employer's union. xiii) To carry on such functions and duties and exercise such powers as are delegated to it by the Government and Registrar under the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules, framed there under. xiv) To review periodically the structure of Co-operative finance and banking in the State of Maharashtra and to make suitable recommendations to member banks, and/or the authorities of the State Government and the Reserve Bank of India. xv) To maintain close co-ordination and liaison with Chambers of Commerce, Universities and other Educational Institutions and also Co-operative Training Colleges run by the National Cooperative Union of India and all the Federations' of the other State or any other institution decided by the Board of directors from time to time to accomplish the objectives of the Federation. xvi) To raise or borrow money for the developmental activities for the Federation. xvii) To provide succor, advice and guidance to all Urban Co-operative Banks, to study the problems of Weak and Mahila Co-operative Banks and those taken under rehabilitation by the Reserve Bank of India by paying special attention to their problems, difficulties and pressing needs and help them for their viability. xviii) To publish periodically Bulletin containing latest development in Co-operation, banking law and allied matters for the benefit of Urban Banks. xix) To assist the member banks as per their request in regard to the framing staff Service Rules, Standing Orders, Salary Structure for its employee and other matters for efficient and better management of Urban Co-operative Banks as deemed necessary and representing their cases before the appropriate authorities. xx) To provide Co-operative & Banking education and training to its members. xxi) To act as an Umbrella Organization under the guidelines of the RBI. xxii) To conduct recruitment, selection, interview & promotion programmes for Urban Cooperative Banks. 	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
--	---	----------------------------	-------------------------	--------



3	GENERAL OBSERVATION AND COMMENTS																																																										
1. Audit Information	Statutory audit of the Federation was commenced on 22.05.2023 for the period 01.04.2022 to 31.03.2023 and completed on 31.05.2023. Audit has been carried out by Sanjay Rane & Associates LLP, Chartered Accountant, Statutory Auditor, Mumbai.				Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																																																				
	Audit has been carried out based on the records and relevant information produced before us.				Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																																																				
2. Members	<ul style="list-style-type: none"> Member Banks details are under: <table border="1"> <thead> <tr> <th>S.N.</th> <th>Particulars</th> <th>As on 31.03.2023</th> <th>As on 31.03.2022</th> <th>Addition</th> <th>(Deletion)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>District & Regional Co-operative Banks' Associations</td> <td>18</td> <td>18</td> <td>--</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Urban Co-op. Banks</td> <td>460</td> <td>473</td> <td>--</td> <td>(13)</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Associates Members Banks</td> <td>02</td> <td>01</td> <td>01</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total</td> <td>480</td> <td>492</td> <td>01</td> <td>(13)</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> During the financial year 2022-23 following member banks' licenses are cancelled by the RBI :- <table border="1"> <thead> <tr> <th>Date</th> <th>Name of Member Bank</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>1. Premier Auto Employees Co-op Bank Ltd., Mumbai</td> </tr> <tr> <td>23.09.2022</td> <td>2. The Laxmi Co-op Bank Ltd., Solapur</td> </tr> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>3. Shivajirao Bhosale Sahakari Bank Ltd., Pune</td> </tr> <tr> <td>27.01.2023</td> <td>4. The Seva Vikas Sahakari Bank Ltd., Pune</td> </tr> <tr> <td>23.09.2022</td> <td>5. Rupee Co-op Bank Ltd., Pune</td> </tr> <tr> <td>18.07.2022</td> <td>6. Shree Anand Co-op Bank Ltd., Pune</td> </tr> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>7. Sarjeraodada Naik Shirala Sahakari Bank Ltd., Sangli</td> </tr> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>8. Shri Swami Samarth Urban Co-op Bank Ltd., Osmanabad</td> </tr> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>9. Dr. Shivajirao Patil Nilangekar Urban Co-op Bank Ltd., Latur</td> </tr> <tr> <td>27.01.2023</td> <td>10. Babaji Date Mahila Sahakari Bank Ltd., Yavatmal</td> </tr> </tbody> </table>				S.N.	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022	Addition	(Deletion)	1	District & Regional Co-operative Banks' Associations	18	18	--	--	2	Urban Co-op. Banks	460	473	--	(13)	3	Associates Members Banks	02	01	01	--		Total	480	492	01	(13)	Date	Name of Member Bank	11.05.2022	1. Premier Auto Employees Co-op Bank Ltd., Mumbai	23.09.2022	2. The Laxmi Co-op Bank Ltd., Solapur	11.05.2022	3. Shivajirao Bhosale Sahakari Bank Ltd., Pune	27.01.2023	4. The Seva Vikas Sahakari Bank Ltd., Pune	23.09.2022	5. Rupee Co-op Bank Ltd., Pune	18.07.2022	6. Shree Anand Co-op Bank Ltd., Pune	11.05.2022	7. Sarjeraodada Naik Shirala Sahakari Bank Ltd., Sangli	11.05.2022	8. Shri Swami Samarth Urban Co-op Bank Ltd., Osmanabad	11.05.2022	9. Dr. Shivajirao Patil Nilangekar Urban Co-op Bank Ltd., Latur	27.01.2023	10. Babaji Date Mahila Sahakari Bank Ltd., Yavatmal	<p>Due to cancellation of licenses of Premier Auto Employees Co-op. Bank Ltd., The Laxmi Co-op. Bank Ltd., Shivajirao Bhosale Sahakari Bank Ltd., Pune, The Seva Vikas Sahakari Bank Ltd., Pune, Rupee Co-op. Bank Ltd., Pune, Shree Anand Co-op. Bank Ltd., Pune, Sarjeraodada Naik Shirala Sahakari Bank Ltd., Sangli, Shri Swami Samarth Urban Co-op. Bank Ltd., Osmanabad, Dr. Shivajirao Patil Nilangekar Urban Co-op. Bank Ltd., Latur, Babaji Date Mahila Sahakari Bank Ltd., Yavatmal by the RBI & merger of Kutch Co-op. Bank Ltd., Mumbai, Shree Sharada Sahakari Bank Ltd., Pune and Choundeshwari Sahakari Bank Ltd., Kolhapur, the names of these banks are</p>	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
S.N.	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2022	Addition	(Deletion)																																																						
1	District & Regional Co-operative Banks' Associations	18	18	--	--																																																						
2	Urban Co-op. Banks	460	473	--	(13)																																																						
3	Associates Members Banks	02	01	01	--																																																						
	Total	480	492	01	(13)																																																						
Date	Name of Member Bank																																																										
11.05.2022	1. Premier Auto Employees Co-op Bank Ltd., Mumbai																																																										
23.09.2022	2. The Laxmi Co-op Bank Ltd., Solapur																																																										
11.05.2022	3. Shivajirao Bhosale Sahakari Bank Ltd., Pune																																																										
27.01.2023	4. The Seva Vikas Sahakari Bank Ltd., Pune																																																										
23.09.2022	5. Rupee Co-op Bank Ltd., Pune																																																										
18.07.2022	6. Shree Anand Co-op Bank Ltd., Pune																																																										
11.05.2022	7. Sarjeraodada Naik Shirala Sahakari Bank Ltd., Sangli																																																										
11.05.2022	8. Shri Swami Samarth Urban Co-op Bank Ltd., Osmanabad																																																										
11.05.2022	9. Dr. Shivajirao Patil Nilangekar Urban Co-op Bank Ltd., Latur																																																										
27.01.2023	10. Babaji Date Mahila Sahakari Bank Ltd., Yavatmal																																																										



	<ul style="list-style-type: none"> While the RBI had consented merger of – <table border="1"> <thead> <tr> <th>Date</th> <th>Name of Member Bank</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18.07.2022</td> <td>1. Kutch Co-op Bank Ltd., Mumbai</td> </tr> <tr> <td>27.01.2023</td> <td>2. Shree Sharada Sahakari Bank Ltd., Pune</td> </tr> <tr> <td>11.05.2022</td> <td>3. Choundeshwari Sahakari Bank Ltd., Kolhapur</td> </tr> </tbody> </table>	Date	Name of Member Bank	18.07.2022	1. Kutch Co-op Bank Ltd., Mumbai	27.01.2023	2. Shree Sharada Sahakari Bank Ltd., Pune	11.05.2022	3. Choundeshwari Sahakari Bank Ltd., Kolhapur	deleted from the members' list of the Federation.		
Date	Name of Member Bank											
18.07.2022	1. Kutch Co-op Bank Ltd., Mumbai											
27.01.2023	2. Shree Sharada Sahakari Bank Ltd., Pune											
11.05.2022	3. Choundeshwari Sahakari Bank Ltd., Kolhapur											
	<p>a) Membership Application Forms :- Membership application forms were verified and found correct. (Membership is confirmed by passing the resolution in the board meeting)</p>	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed								
	<p>b) J' Form Register:</p> <ul style="list-style-type: none"> The Federation has maintained 'J' Form Register; details of members like Name, Addresses, etc. are mentioned in the register. The Federation is not authorised to issue shares to their members as per Bye-laws. The Federation is accepting membership by receiving ₹ 500/- per member as an Entrance Fee. At the year end, total amount received from entrance fees is transferred to Reserve fund. 	Compliance is not required, since the Federation is following procedure for accepting membership as prescribed in the Bye-laws.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed								
3. Loans and Advances	During the financial year, Federation does not have any outside loans and advances.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed								
4. Meetings & Minutes Book	<p>A) Annual General Meeting:-</p> <ul style="list-style-type: none"> During the financial year Annual General Meeting was held on 23th September 2022. Minutes of said meeting are properly recorded & maintained. Major points discussed in this meeting are as under: Approval of income and expenditure & Balance Sheet as on 31st March 2022. Federation had earned a Net Surplus of ₹ 9,26,010.02 in 2021-22. 	<ul style="list-style-type: none"> Compliance is not required. AGM of the Federation held on 23rd September, 2022 had approved the Balance Sheet and Income & Expenditure Statement for the year ended 31st March, 2022. 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed								



	<ul style="list-style-type: none"> Appropriation of surplus of ₹ 9,26,010.02 as follows : <table border="1"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Amt (₹)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Reserves Fund @ 25%</td> <td>2,31,500.00</td> </tr> <tr> <td>Building & Development Fund</td> <td>2,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Unforeseen & Contingent Liability Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Gratuity Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Leave Encashment Fund</td> <td>2,94,000.00</td> </tr> <tr> <td>Balance carried forward</td> <td>510.02</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>9,26,010.02</td> </tr> </tbody> </table>	Particulars	Amt (₹)	Reserves Fund @ 25%	2,31,500.00	Building & Development Fund	2,00,000.00	Unforeseen & Contingent Liability Fund	1,00,000.00	Staff Gratuity Fund	1,00,000.00	Staff Leave Encashment Fund	2,94,000.00	Balance carried forward	510.02	Total	9,26,010.02	<ul style="list-style-type: none"> Post facto approval of AGM is also obtained for appropriation of surplus fund of ₹ 9,26,010.02. 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
Particulars	Amt (₹)																			
Reserves Fund @ 25%	2,31,500.00																			
Building & Development Fund	2,00,000.00																			
Unforeseen & Contingent Liability Fund	1,00,000.00																			
Staff Gratuity Fund	1,00,000.00																			
Staff Leave Encashment Fund	2,94,000.00																			
Balance carried forward	510.02																			
Total	9,26,010.02																			
	<p>B) Board Meetings:-</p> <ul style="list-style-type: none"> During the year 5 board meetings & 5 sub-committee meetings were held. Minutes of Board Meetings and others are properly written & maintained in a separate register. Annual General Meeting was held with physical presence of members as on 23th September 2022 and Secretarial Compliance is done. 	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																
5. Statutory Compliance	Federation has submitted rectification report i.e. 'Form O' with registrar against the audit report for the year 2021-2022 on dated 01.08.2022.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																
6. Statutory Auditor's Fees	For the financial year 2021-2022 Federation has paid statutory audit fee of ₹ 9,669/- (exclusive of GST) and the copy of receipt was made available for verification.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																
7. Registers Maintained	<p>We have verified the following registers & our observations are as follows:-</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>S.N.</th> <th>Name of the Register</th> <th>Observation</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Investment Register</td> <td>Register is maintained & updated properly.</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Leave Register</td> <td>Register is maintained in computer system & updated properly.</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Attendance Register</td> <td>Register is maintained & updated properly.</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Salary Register</td> <td>Register is maintained & updated properly.</td> </tr> </tbody> </table>	S.N.	Name of the Register	Observation	1	Investment Register	Register is maintained & updated properly.	2	Leave Register	Register is maintained in computer system & updated properly.	3	Attendance Register	Register is maintained & updated properly.	4	Salary Register	Register is maintained & updated properly.	Remark is for appreciation, hence compliance is not required.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed	
S.N.	Name of the Register	Observation																		
1	Investment Register	Register is maintained & updated properly.																		
2	Leave Register	Register is maintained in computer system & updated properly.																		
3	Attendance Register	Register is maintained & updated properly.																		
4	Salary Register	Register is maintained & updated properly.																		



8. Board of Directors	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Board of directors are elected for the period from 2022-23 to 2026-2027. ◆ During the Financial Year 2022-2023 new Director Members are elected on Board. ◆ During the financial year 2022-2023 there were 23 Director Members on board of the Federation. (Refer Annexure I) 	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance is not required. • During the year, the election of the federation is conducted by Election Authority & new director members are elected. 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
9. Chairman and Chief Executive & Secretary	During the financial year Shri. Ajay Javerilal Bramhecha was the Chairman & Smt. Sayali Sanjay Bhoir was the Chief Executive & Secretary of the Federation.	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
10. Audit Classification	After looking towards Statutory compliances, Income & Expenditure, Membership Fees recovered, Funds Investment, Overall working of the Federation, Legal Follow up, working of the committee and staff, compliances of rules & regulation, Meetings and its compliances, procedural compliances, increase in membership etc., we are allotting "A" Audit classification to the Federation for the financial year 2022-23.	The remark is for appreciation for the activities/working of the Federation and therefore compliance is not required.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



(Signature)
Partner

(Signature)
Sayali S. Bhoir
Chief Executive & Secretary



PART B

Ledger Scrutiny-A. Liabilities

♦ Reserves and Other Funds - ₹ 8,26,18,144.07

FUNDS

Particulars	Bal. as on 31.03.2023	Bal. as on 31.03.2022	Growth
A) Reserve Fund	98,84,855.00	96,52,855.00	2,32,000.00
B) Building & Development Fund	3,35,59,701.00	3,33,59,701.00	2,00,000.00
C) Staff Gratuity Fund	1,20,49,287.07	1,09,49,287.07	11,00,000.00
D) Staff Leave Encashment Fund	73,78,301.00	67,06,483.00	6,71,818.00
E) Amortization Fund for Leasehold Premises	15,75,000.00	15,25,000.00	50,000.00
F) Unforeseen & Contingent Liability Fund	75,37,000.00	74,37,000.00	1,00,000.00
G) Staff Welfare Fund	57,44,000.00	56,44,000.00	1,00,000.00
H) Special Reserve for Investment	35,00,000.00	-	35,00,000.00
I) Legal Expenses Fund	12,90,000.00	-	12,90,000.00
J) Election Reserve Fund	1,00,000.00	2,00,000.00	(1,00,000.00)
Total	8,26,18,144.07	7,54,74,326.07	71,43,818.00

- There is overall growth in reserves (after netting off) and other funds except Election Fund.

- During the year, the election of the Federation was conducted by Election Authority so according to the circular, the amount lying in the Election Reserve Fund was transferred to the 'District Co-operative Election Officer'.

B.R.No. 3

29/08/2023

Agreed

During the year reserves and other funds are increased by ₹ 71,43,818/-

The remark is for appreciation of the work of the Federation, hence no compliance is required.

B.R.No. 3

29/08/2023

Agreed

During the year ₹ 50,000/- was transferred to Amortization Fund For Lease Hold Premises as the property Lease cost is ₹ 30,00,000/- which is distributed over the lease period of 60 years.

The amount of ₹ 50,000/- is amortized every year to cover the lease cost of ₹ 30,00,000/-.

B.R.No. 3

29/08/2023

Agreed



	<p>During the year, appropriation of surplus of ₹ 65,70,000/- towards reserves was made on adhoc basis:</p> <table border="1" data-bbox="436 199 1377 582"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Amt (₹)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Staff Gratuity Fund</td> <td>10,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Leave Encashment Fund</td> <td>5,80,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Welfare Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Election Reserve Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Legal Expenses Fund</td> <td>12,90,000.00</td> </tr> <tr> <td>Special Reserve for Investment</td> <td>35,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>65,70,000.00</td> </tr> </tbody> </table>	Particulars	Amt (₹)	Staff Gratuity Fund	10,00,000.00	Staff Leave Encashment Fund	5,80,000.00	Staff Welfare Fund	1,00,000.00	Election Reserve Fund	1,00,000.00	Legal Expenses Fund	12,90,000.00	Special Reserve for Investment	35,00,000.00	Total	65,70,000.00	<p>Noted and post ratification will be obtained in the forthcoming AGM.</p>	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>
Particulars	Amt (₹)																			
Staff Gratuity Fund	10,00,000.00																			
Staff Leave Encashment Fund	5,80,000.00																			
Staff Welfare Fund	1,00,000.00																			
Election Reserve Fund	1,00,000.00																			
Legal Expenses Fund	12,90,000.00																			
Special Reserve for Investment	35,00,000.00																			
Total	65,70,000.00																			
	<p>The Provisions towards Staff Gratuity Fund & Staff Leave Encashment Fund have been made on actuarial valuation basis.</p>	<p>The Federation has made sufficient provisions towards staff gratuity & staff leave encashment fund.</p>	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>																
	<p>2. Provision for defaulted Subscription- ₹ 81,43,089.00</p> <p>During the year Federation has provided ₹ 18,96,492/- towards current year subscription and has recovered ₹ 29,98,129/- towards old defaulted subscription. An age-wise detail of defaulted subscription is given under Sundry Debtors.</p>	<ul style="list-style-type: none"> The Federation is continuously making efforts to recover its' outstanding membership fees through telephonic calls, postal reminders and physical contacts with defaulter member banks. As a result, the Federation could recover ₹ 29,98,129/- towards old defaulted subscription. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>																
	<p>3. Outstanding Liabilities – ₹ 17,34,934.58</p> <p>Outstanding (Sundry) liabilities pertain to the provision for expenses made during the year. (Refer Annexure II)</p>	<p>From Sundry Liabilities & Provisions, the following payments have been made:</p> <ul style="list-style-type: none"> Electricity charges are cleared on 09.05.2023. Telephone Charges are cleared on 29.04.2023. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>																



		<ul style="list-style-type: none"> • GST payable is cleared on 19.04.2023. • TDS Payable is cleared on 19.04.2023. • Provision of Income Tax ₹ 5,24,480/- is cleared on 30.06.2023. • Director's Travelling Allowance is cleared on 23.06.2023. • The balance sundry liabilities & provisions amounting to ₹ 11,52,935/- will be cleared in due course. 		
	<p>4. Advance Subscription- ₹ 2,40,010.18</p> <p>This amount represents advance subscription received from member banks by the Federation. Federation needs to take steps to settle these advances with member banks' annual subscription or other receivables. (Refer Annexure III)</p>	Noted and appropriate measures will be taken to settle these advances against member banks' current year subscription or other receivables.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
B. Assets	<p>1. Cash in Hand-</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cash in hand as on the last day of the year was ₹ 4,647/-. • Verified cash in hand as on 29.05.2023 and balance of ₹ 31,349/- found in order. 	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
	<p>2. Bank Balances- ₹ 8,31,658.23</p> <p>All the bank accounts are reconciled as of 31st March 2023 and no entries are pending for more than three months. Following are the Bank balances-</p>	Compliance is not required	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed



S.N.	Particulars	Amount (₹)
1	M.S.C. Bank Saving A/c	1,82,971.70
2	Apna Sahakari Bank Saving A/c	26,926.94
3	UCO Bank Saving A/c	5,48,902.29
4	Unity Small Finance Bank Current A/c	72,857.30

The balances as per Books of accounts and Bank certificate is shown in Annexure IV.

3. Investments : ₹ 7,78,76,211.00

The Federation has investments in Fixed Deposits with various Banks as follows:

S. N.	Bank Name	Amount (₹)
A.	Fixed Deposits With Bank	
1	Apna Sahakari Bank Ltd.	66,000.00
2	The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd.	40,00,000.00
3	G. P. Parsik Janata Sahakari Bank Ltd.	5,00,000.00
4	UCO Bank	97,00,000.00
5	SVC Co-operative Bank Ltd.	25,00,000.00
6	The Saraswat Co-operative Bank Ltd.	20,00,000.00
7	The Satara Sahakari Bank Ltd.	10,00,000.00
	Total	1,97,66,000.00
B.	Government Securities	4,93,80,921.00
C.	Unity Bank- Equity Warrants	17,45,860.00
D.	Unity Bank- Perpetual Non Cumulative Preference Shares	69,83,430.00
	Grand Total	7,78,76,211.00

♦ Physically verified all the instruments related to investments and no irregularity was observed.

- Compliance is not required.

B.R.No. 3

29/08/2023

Agreed



	<ul style="list-style-type: none"> ◆ These Investments are made as per the Bye-laws approved by the Registrar. ◆ Interest receivable on Investments ₹ 9,29,740.00 was properly accounted in the books. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance is not required. <p>Interest receivable amount on investment is recovered as under:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The Satara Sahakari Bank Ltd., Mumbai: The amount of interest ₹ 49,020/- is recovered on 20.05.2023. • UCO Bank Ltd., Mumbai: The amount of interest ₹ 8,146/- is recovered on 28.06.2023. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>															
	<p>4. Other Deposits - ₹ 59,978.00 Other Deposits pertains are as follows:-</p> <table border="1" data-bbox="371 639 1368 852"> <thead> <tr> <th>S.N.</th> <th>Particulars</th> <th>Amount (₹)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Telephone Deposit</td> <td>11,500.00</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>B.E.S.T Deposit</td> <td>42,853.00</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Mahanagarpalika Water Meter Security Deposit</td> <td>5,625.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Total</td> <td>59,978.00</td> </tr> </tbody> </table>	S.N.	Particulars	Amount (₹)	1	Telephone Deposit	11,500.00	2	B.E.S.T Deposit	42,853.00	3	Mahanagarpalika Water Meter Security Deposit	5,625.00		Total	59,978.00	<p>Compliance is not required</p>	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>
S.N.	Particulars	Amount (₹)																	
1	Telephone Deposit	11,500.00																	
2	B.E.S.T Deposit	42,853.00																	
3	Mahanagarpalika Water Meter Security Deposit	5,625.00																	
	Total	59,978.00																	
	<p>5. Sundry Debtors : ₹ 81,43,089.00</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Sundry debtors pertain to Membership Subscription Receivable. ◆ Age-wise details of receivable on account of membership subscription are as follows: <table border="1" data-bbox="600 1043 1128 1321"> <thead> <tr> <th>Outstanding for</th> <th>Amount (₹)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Less than 1 year</td> <td>18,96,492.00</td> </tr> <tr> <td>1 to 3 years</td> <td>33,43,733.00</td> </tr> <tr> <td>3 to 5 years</td> <td>13,32,864.00</td> </tr> <tr> <td>More than 5 years</td> <td>15,70,000.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>81,43,089.00</td> </tr> </tbody> </table>	Outstanding for	Amount (₹)	Less than 1 year	18,96,492.00	1 to 3 years	33,43,733.00	3 to 5 years	13,32,864.00	More than 5 years	15,70,000.00	Total	81,43,089.00	<ul style="list-style-type: none"> • Compliance is not required. • The Federation is continuously making efforts to recover its' outstanding membership fees through telephonic calls, postal reminders and physical contacts with defaulter member banks. As a result, it could recover ₹ 29.98 lakhs from defaulter member banks. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>			
Outstanding for	Amount (₹)																		
Less than 1 year	18,96,492.00																		
1 to 3 years	33,43,733.00																		
3 to 5 years	13,32,864.00																		
More than 5 years	15,70,000.00																		
Total	81,43,089.00																		



6. Fixed Assets - ₹ 18,54,991.93

Particulars	Amount (₹)
Air conditioner	1,26,887.00
Computer	56,995.00
Furniture & Fixture	8,73,948.13
Library Account	94,334.80
Office Equipment	62,910.00
Vehicle	6,19,579.00
Xerox Machine	20,338.00
Total	18,54,991.93

◆ During the audit period, addition was made in Computer, Library Account and Furniture & Fixture.

◆ Depreciation is charged on yearly basis.

- Two monitors were purchased for ₹ 15,000/- for official work.
- Federation had received financial assistance of ₹ 50,000/- from NCUI to purchase library books and additional expenditure of ₹ 460/- for purchasing books were incurred by the Federation.
- New cupboard of ₹ 42,000/- was made for library.
- New chair of ₹ 6,000/- was purchased for the Vice Chairperson.
- As a result, the Fixed Assets of the Federation have been increased.
- Compliance is not required.

B.R.No. 3
29/08/2023

Agreed



	<p>7. Other Assets - ₹ 17,99,343.00</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Amount (₹)</th> <th>Remarks</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Prepaid expenses on AMC</td> <td>32,204.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Prepaid Insurance Charges</td> <td>16,928.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Festival Advance</td> <td>12,000.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Water Charges from B.M Association Receivable</td> <td>250.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Income Tax Demand</td> <td>7,07,155.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Sundry Debtors Receivable</td> <td>14,220.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>TDS Receivable</td> <td>10,16,586.00</td> <td>Details are under:</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2014-15 21,250.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2015-16 1,403.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2016-17 26,779.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2017-18 18,606.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2019-20 66,666.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2020-21 1,11,708.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2021-22 2,57,387.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2022-23 3,02,711.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>2023-24 2,10,076.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>17,99,343.00</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Particulars	Amount (₹)	Remarks	Prepaid expenses on AMC	32,204.00		Prepaid Insurance Charges	16,928.00		Festival Advance	12,000.00		Water Charges from B.M Association Receivable	250.00		Income Tax Demand	7,07,155.00		Sundry Debtors Receivable	14,220.00		TDS Receivable	10,16,586.00	Details are under:			2014-15 21,250.00			2015-16 1,403.00			2016-17 26,779.00			2017-18 18,606.00			2019-20 66,666.00			2020-21 1,11,708.00			2021-22 2,57,387.00			2022-23 3,02,711.00			2023-24 2,10,076.00	Total	17,99,343.00		<ul style="list-style-type: none"> Festival Advance is cleared on 26.06.2023. Sundry Debtors receivable is cleared on 25.05.2023, 31.05.2023 and 01.06.2023 respectively. Prepaid Insurance Charges of ₹ 10,006/- and ₹ 4,318 are cleared on 28.06.2023 and 13.07.2023 respectively. The balance of ₹ 2,604/- will be cleared in next year. Due to pendency of litigation with tax authorities, the amount receivables towards TDS & Income tax demand will be settled in due course, as per the order of litigation. The balance of other assets of ₹ 17,58,799/- will be settled in due course. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>
Particulars	Amount (₹)	Remarks																																																								
Prepaid expenses on AMC	32,204.00																																																									
Prepaid Insurance Charges	16,928.00																																																									
Festival Advance	12,000.00																																																									
Water Charges from B.M Association Receivable	250.00																																																									
Income Tax Demand	7,07,155.00																																																									
Sundry Debtors Receivable	14,220.00																																																									
TDS Receivable	10,16,586.00	Details are under:																																																								
		2014-15 21,250.00																																																								
		2015-16 1,403.00																																																								
		2016-17 26,779.00																																																								
		2017-18 18,606.00																																																								
		2019-20 66,666.00																																																								
		2020-21 1,11,708.00																																																								
		2021-22 2,57,387.00																																																								
		2022-23 3,02,711.00																																																								
		2023-24 2,10,076.00																																																								
Total	17,99,343.00																																																									
<p>C. INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT</p>	<p>We have verified vouchers with supporting & found correct. Income & Expenditure as on 31.03.2023 are as follows:-</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>31.03.2023</th> <th>31.03.2022</th> <th>Increase/ (Decrease)</th> <th>% Change</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="5">INCOME</td> </tr> <tr> <td>Membership Subscription</td> <td>1,25,98,637.00</td> <td>1,02,50,611.00</td> <td>23,48,026.00</td> <td>22.91</td> </tr> <tr> <td>Interest Received</td> <td>39,41,553.30</td> <td>41,10,147.00</td> <td>(1,68,593.70)</td> <td>(4.10)</td> </tr> <tr> <td>Other Income</td> <td>41,57,624.00</td> <td>46,76,526.00</td> <td>(5,18,902.00)</td> <td>(11.09)</td> </tr> <tr> <td>Total Income (A)</td> <td>2,06,97,814.30</td> <td>1,90,37,284.00</td> <td>16,60,530.30</td> <td>8.72</td> </tr> </tbody> </table>	Particulars	31.03.2023	31.03.2022	Increase/ (Decrease)	% Change	INCOME					Membership Subscription	1,25,98,637.00	1,02,50,611.00	23,48,026.00	22.91	Interest Received	39,41,553.30	41,10,147.00	(1,68,593.70)	(4.10)	Other Income	41,57,624.00	46,76,526.00	(5,18,902.00)	(11.09)	Total Income (A)	2,06,97,814.30	1,90,37,284.00	16,60,530.30	8.72	<p>Compliance is not required.</p>	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>																								
Particulars	31.03.2023	31.03.2022	Increase/ (Decrease)	% Change																																																						
INCOME																																																										
Membership Subscription	1,25,98,637.00	1,02,50,611.00	23,48,026.00	22.91																																																						
Interest Received	39,41,553.30	41,10,147.00	(1,68,593.70)	(4.10)																																																						
Other Income	41,57,624.00	46,76,526.00	(5,18,902.00)	(11.09)																																																						
Total Income (A)	2,06,97,814.30	1,90,37,284.00	16,60,530.30	8.72																																																						



EXPENDITURE				
Employee Cost	77,70,025.00	53,06,620.00	24,63,405.00	46.42
Board of Directors Expenses	4,79,697.00	3,16,844.00	1,62,853.00	51.39
Office Expenses	6,22,438.00	4,88,600.00	1,33,838.00	27.39
Fees, Commission, etc.	4,71,045.99	3,15,167.08	1,55,878.91	49.45
Property Expense (Rent, Taxes, Insu., Ele., Dep. & Rep. etc)	9,44,716.00	8,76,768.00	67,948.00	7.75
Other expenditure	29,01,672.00	16,07,507.00	12,94,165.00	80.51
Total Expenditure (B)	1,31,89,593.99	89,11,506.08	42,78,087.91	48.01
Gross Surplus (C = A - B)	75,08,220.31	1,01,25,777.92	(26,17,557.61)	(25.85)
Transfer to various Funds (D)	65,70,000.00	92,00,000.00	(26,30,000.00)	(28.59)
NET Surplus (E = C - D)	9,38,220.31	9,25,777.92	12,442.39	1.34

<p>During the year, the Net Surplus of the Federation is increased by ₹ 12,442.39. This increase in net surplus is mainly due to increase in members' subscription. However, the Gross Surplus of the Federation is decreased by ₹ 26,17,557.61. This decrease in Gross Surplus is mainly due to decrease in interest income, other income & increase in Employee Cost etc. The Federation has accounted members subscription on receipt basis instead of mercantile basis. The other income is on account of Income from Renting Conference Hall, Training Fees, Examination Fees & Donation etc.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Membership Subscription: During the year, due to continuous efforts and follow up by the staff, the Federation could recover ₹ 126 lakhs towards current year's subscription and arrears of previous years' subscription from its member banks. Decrease in Gross Surplus is due to decrease in Interest Income, Other Income and increase in Employee Cost. 	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>
--	---	---------------------------------	---------------



			<ul style="list-style-type: none"> • Interest Income: Interest income is reduced due to reduction of interest rates on fixed deposits with the bank. • Other Income: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Due to amalgamation of Punjab & Maharashtra Co-op. bank with Unity Small Finance Bank during the year 2021-22, Federation had reversed the provision made for Special Reserve for Investment and credited an amount of ₹ 32 lakhs to the Income & Expenditure account while no such reversal was made during the year 2022-23. On the contrary, additional provision of ₹ 35 lakhs was made by the Federation from the current year's gross surplus. ➤ The Salary agreements of the Chief Executive & Secretary and employees were expired on 31.03.2020 and the said agreements were renewed on 05.05.2022. As a result, the Federation had paid arrears of ₹ 9,56,850/- for the years 2020-21, 2021-22 and for the month of April 2022. As a result, the employee cost was increased. 		
--	--	--	--	--	--



	<p>◆ The following are the details of funds transferred to various funds:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Particulars</th> <th>Amount (₹)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Staff Gratuity Fund</td> <td>10,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Leave Encashment Fund</td> <td>5,80,000.00</td> </tr> <tr> <td>Staff Welfare Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Election Reserve Fund</td> <td>1,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Legal Expenses Fund</td> <td>12,90,000.00</td> </tr> <tr> <td>Special Reserve for Investment</td> <td>35,00,000.00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>65,70,000.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>◆ During the year ₹ 50,000/- was transferred to amortisation fund of leasehold premises as the Property Lease cost is ₹ 30,00,000/- which is distributed over 60 years of lease period.</p>	Particulars	Amount (₹)	Staff Gratuity Fund	10,00,000.00	Staff Leave Encashment Fund	5,80,000.00	Staff Welfare Fund	1,00,000.00	Election Reserve Fund	1,00,000.00	Legal Expenses Fund	12,90,000.00	Special Reserve for Investment	35,00,000.00	Total	65,70,000.00	<ul style="list-style-type: none"> Approval for such appropriation is obtained in the Board Meeting held on June 23, 2023 and post ratification will be obtained in the forthcoming AGM. The amount of ₹ 50,000/- is amortized every year to cover the lease cost of ₹ 30,00,000/-. 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
Particulars	Amount (₹)																			
Staff Gratuity Fund	10,00,000.00																			
Staff Leave Encashment Fund	5,80,000.00																			
Staff Welfare Fund	1,00,000.00																			
Election Reserve Fund	1,00,000.00																			
Legal Expenses Fund	12,90,000.00																			
Special Reserve for Investment	35,00,000.00																			
Total	65,70,000.00																			
D. STAFF RELATED MATTERS	<p>1. Staff Provident Fund - ₹ 5,93,893.00</p> <ul style="list-style-type: none"> During the year Federation has contributed ₹ 5,93,893/- towards staff provident fund. We have verified Provident Fund Challans, deductions & simultaneous deposit thereof and found the same in order. 	<ul style="list-style-type: none"> As per rules and regulations, the Federation has made contribution to the Staff Provident Fund during the year 2022-23. Compliance is not required. 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																
	<p>2. Gratuity - ₹ 1,20,49,287.07</p> <ul style="list-style-type: none"> No Gratuity was paid during the audit period. 	Compliance is not required.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																
	<ul style="list-style-type: none"> The liability towards gratuity has been made on actual basis. 	Compliance is not required.																		
	<ul style="list-style-type: none"> Provision of ₹ 10,00,000/- has been made as on 31.03.2023 and ₹ 1,00,000/- is transferred from last year's profit appropriation. 	Compliance is not required.																		
<p>3. Leave Encashment - ₹ 73,78,301.00</p> <ul style="list-style-type: none"> Verified leave encashment paid ₹ 2,02,182/- during the audit period and found in order. 	<ul style="list-style-type: none"> Due to renewal of salary agreements, the following employees of the Federation have been paid arrears privilege leave encashment during the audit period: 	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed																	



		<p>1. Smt. Sayali Bhoir: The amount of ₹ 14,144/- of leave encashment is paid on 18.05.2022.</p> <p>2. Shri Ramesh Khaire: The amount of ₹ 5,373/- of leave encashment is paid on 18.05.2022.</p> <ul style="list-style-type: none"> • However, as per the revised salary agreement, the permanent employees of the Federation have been paid arrears casual leaves of ₹ 24,279/- and encashment of current year's casual leave of ₹ 1,58,386/- 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Provision of Leave Encashment of ₹ 5,80,000/- has been made on 31.03.2023 and ₹ 2,94,000/- is transferred from last year's profit appropriation. 	<p>Compliance is not required.</p>	

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



[Signature]
Partner



[Signature]
Sayali S. Bhoir
Chief Executive & Secretary

PART- C

<p>General Observations</p>	<p>Major Observations:</p> <p>1) The present office premise of the Federation is on lease basis, for which they have made a deposit of ₹ 30 Lakh. According to the lease agreement, the Federation is not permitted to sub-lease the above mentioned premises, but the Federation has sub leased a part of the premises to The Brihan Mumbai Nagari Sahakari Banks Association Ltd. & has received ₹ 7,44,750/- as a deposit against it.</p>	<p>It has been stated in Point No. 5 of Agreement to Lease made on July 10, 1993 between Bombay Physical Culture Association and the Maharashtra Urban Co-operative Banks' Federation Ltd., that the Lessee shall not create any sub-lease or put any sub-tenant in the said premises or any part thereof without the written permission of the Lesser save and except the premises about 1000 sq. ft. allotted to The Brihan Mumbai Nagari Sahakari Banks' Association Ltd.</p> <p>The Brihan Mumbai Nagari Sahakari Banks' Association is a member of the Federation & is a spokesperson body of its member banks in the Mumbai District.</p> <p>Since the Association did not have its own premises to solve the grievance of its member banks which are also the members of the Federation, Federation has subleased a portion of lease premises admeasuring 993 sq.ft. to the Association, as per the clause mentioned in the Lease agreement. (Further kindly also note that since 1994 no objection for sublease has been raised by the lessor.)</p>	<p>B.R.No. 3 29/08/2023</p>	<p>Agreed</p>
------------------------------------	---	---	---------------------------------	---------------



	2) Federation is constantly making efforts to recover outstanding amount of membership fees from the members. During the financial year it has recovered ₹ 29,98,129/- outstanding subscription pertaining to the previous financial years.	Federation is continuously making efforts to recover its' outstanding membership fees from it's member banks by sending reminders to them, through phone calls and personal visits. As a result, it could recover ₹ 29,98,129/- towards arrears of previous years' subscription.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed
Vote of Thanks:	We express our sincere gratitude for the support & co-operation received from the Managing Committee, Chief Executive & Secretary & Staff members during the course of audit.	The remark is for expressing gratitude towards the Board and staff of the Federation, hence no compliance is required.	B.R.No. 3 29/08/2023	Agreed

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



[Signature]
Partner



[Signature]
Sayali S. Bhoir
Chief Executive & Secretary

ANNEXURE I**Director Members during the financial Year 2022-23**

S. N.	Name of Director	Representative
1	Shri. Ajay Javerilal Bramhecha (Chairman)	The Lasalgaon Merchants Co-op. Bank Ltd., Nashik
2	Smt. Vaishalitali Swapnil Awade (Vice-Chairperson)	Jawahar Sahakari Bank Ltd., Kolhapur
3	Shri. Pravin Yashwant Darekar(Director)	Raigad Sahakari Bank Ltd., Mumbai
4	Shri. Sitaram Baburao Adsul (Director)	Progressive Co-op. Bank Ltd., Mumbai
5	Shri. Sandeep Sitaram Ghandat (Director)	Abhyudaya Co-operative Bank Ltd., Mumbai
6	Shri. Vidyadhar Vamanrao Anaskar (Director)	Vidya Sahakari Bank Ltd., Pune
7	Shri. Vijay Prakashrao Dhere (Director)	Pune Merchants Co-op. Bank Ltd., Pune
8	Shri. Ratnakar Vinayakrao Kadam (Director)	The Ojhar Merchant Co-op. Bank Ltd., Nashik
9	Shri. Milind Mohan Arolkar (Director)	Dombivli Nagari Sahakari Bank Ltd., Dombivli
10	Shri. Anil Shivajirao Desai (Director)	Rahimatpur Sahakari Bank Ltd., Satara
11	Shri. Nipun Vilasrao Kore (Director)	Shree Warana Sahakari Bank Ltd., Kolhapur
12	Shri. Satyanarayan Chhaganlal Lohiya (Director)	Shri Chhatrapati Rajarshi. Shahu Urban Co-operative Bank Ltd., Beed
13	Shri. Sunil Omprakash Deora (Director)	Marathwada Urban Co-operative Banks' Association Ltd., Aurangabad
14	Shri. Satish Bhagwandas Gupta (Director)	The Chikhli Urban Co-op. Bank Ltd., Buldhana
15	Shri. Shantanu Sharadchandra Joshi (Director)	The Akola Urban Co-op. Bank Ltd., Akola
16	Shri. Chandrahas Natwarlal Gujarathi (Director)	Jalgaon Zilla Urban Co-op. Banks' Association Ltd.
17	Shri. Rajagopal Muralidhar Miniyar (Director)	Solapur Zilla Nagari Sahakari Banks' Association Ltd.



18	Dr. Shashitai Bhagwan Ahire (Director)	The Nashik Jilha Mahila Sahakari Bank Ltd., Nashik
19	Adv. Ashok Bhikaji Shelke (Director)	Shri Swami Samarth Sahakari Bank Ltd., Ahmednagar
20	Shri. Nanasaheb Sampatrao Sonawane (Director)	Jankalyan Co-op. Bank Ltd., Nashik
21	Shri. Yogeshwar Sitabanji Ban (Director)	Shikshak Sahakari Bank Ltd., Nagpur
22	Shri. Dattaram Anant Chalke (Co-op. Director)	Apna Sahakari Bank Ltd., Mumbai
23	Shri. Milind Anant Kale (Co-op. Director)	The Cosmos Co-op. Bank Ltd., Pune
24	Smt. Sayali Sanjay Bhoir (Chief Executive & Secretary)	The Maharashtra Urban Co-op. Banks' Federation Ltd., Mumbai



ANNEXURE II

OUTSTANDING LIABILITIES FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2023

PARTICULARS	AMOUNT (₹)	REMARK
Electricity Charges Payable	1,000.00	Electricity charges are cleared on 09.05.2023.
Internal Audit Fees Payable	20,000.00	Will be cleared during the year
Provision for Income Tax	7,00,000.00	Provision of Income Tax ₹ 5,24,480/- is cleared on 30.06.2023.
Provision for Ex-Gratia	8,80,166.00	Will be cleared during the year
Staff Security Deposit	66,000.00	Will be cleared during the year
Statutory Audit Fees Payable	10,499.00	Will be cleared during the year
Telephone Charges Payable	1,623.00	Telephone Charges are cleared on 29.04.2023.
TDS Payable	3,500.00	TDS Payable is cleared on 19.04.2023
Water Charges Payable	750.00	Will be cleared during the year
GST Payable	39,415.58	GST payable is cleared on 19.04.2023
Director's Travelling Allowance Payable	11,981.00	Director's Travelling Allowance is cleared on 23.06.2023.
TOTAL	17,34,934.58	



ANNEXURE III

ADVANCE SUBSCRIPTION

S. N.	Particulars	Amount (₹)	Remark
1	Abhinandan Urban Co-operative Bank Ltd., Amravati	810.00	Advance subscription received from member banks will be adjusted in the current year's subscription
2	Ahmednagar Jilha Nagri Sahakari Banks Association Ltd., Ahmednagar	10.00	
3	Ahmednagar Shahar Sahakari Bank Ltd., Ahmednagar	35,000.00	
4	Babaji Date Mahila Sahakari Bank Ltd., Yavatmal	125.00	
5	Brahmadeodada Mane Sahakari Bank Ltd., Solapur	3,540.00	
6	Desaiganj Nagri Sahakari Bank Ltd., Gadchiroli	7,000.00	
7	Dhule & Nandurbar Jilha Sarkari Nokaranchi Sahakari Bank Ltd., Dhule	4,601.18	
8	Godavari Urban Co-operative Bank Ltd., Nasik.	3,540.00	
9	Janata Co-operative Bank Ltd., Malegaon, Nashik	810.00	
10	Janakalyan Co-operative Bank Ltd., Nashik	3,990.00	
11	Loknete Dattaji Patil Sahakari Bank Ltd., Lasalgaon	30,000.00	
12	Lonavala Sahakari Bank Ltd., Pune	3,314.00	
13	Nashik District Ind. & Mercantile Co-operative Bank Ltd., Nashik	1,000.00	
14	Pravara Sahakari Bank Ltd., Ahmednagar	550.00	
15	Rahimatpur Sahakari Bank Ltd., Satara	12,000.00	
16	Raigad Sahakari Bank Ltd., Mumbai	14,000.00	
17	Sangli Jilha Prathmik Shikshak Sahakari Bank Ltd., Sangli	3,540.00	
18	Shivparvati Mahila Nagari Sahakari Bank Ltd., Parbhani	9,010.00	
19	Shree Panchganga Nagari Sahakari Bank Ltd., Kolhapur	125.00	
20	Shree Vyankatesh Co-operative Bank Ltd., Malegaon, Nashik	5,900.00	
21	Shri Krishna Co-operative Bank Ltd., Nagpur	590.00	
22	The Ambika Mahila Sahakari Bank Ltd., Ahmednagar	700.00	
23	The City Co-operative Bank Ltd., Mumbai	30,540.00	
24	The Deccan Merchants Co-operative Bank Ltd., Mumbai	30,000.00	
25	The Malegaon Merchants Co-operative Bank Ltd., Nashik	763.00	
26	The Mogveera Co-operative Bank Ltd., Mumbai	3,540.00	
27	The Muslim Co-operative Bank Ltd., Pune	35,000.00	
28	The Vidarbha Urban Co-operative Banks Association Ltd., Vidarbha	12.00	
	Total	2,40,010.18	



ANNEXURE IV

Reconciliation of Bank balance as per books of accounts and bank certificate

S. N.	Particulars	Amount as per Books of accounts	Amount as per Bank Certificate
		₹	₹
1	M.S.C. Bank Saving A/c	1,82,971.70	1,82,971.70
2	Apna Sahakari Bank Saving A/c	26,926.94	1,18,549.94
3	UCO Bank Saving A/c	5,48,902.29	5,48,902.29
4	Unity Small Finance Bank Current A/c	72,857.30	72,857.30

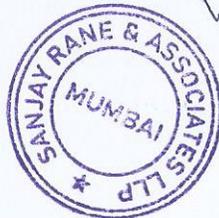


दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि., मुंबई

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, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
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.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
३	संस्थेने कर्ज व उचल देताना घेतलेले तारण पुरेसे सुरक्षित आहे का? तसेच ज्या अटी व शर्तीवर सदर कर्ज व उचल देण्यात आली आहेत, ती संस्थेच्या व तिच्या सभासदांच्या हितसंबंधांना बाधक ठरणारी आहेत का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
४	केवळ पुस्तकी नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे व्यवहार संस्थेच्या हितसंबंधास बाधक आहेत का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
५	संस्थेने दिलेली कर्ज व उचल या ठेवी म्हणून दर्शविण्यात आल्या आहेत का?	-लागू नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
६	महसूल खात्यात वैयक्तिक खर्च नावे टाकण्यात आला आहे का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
७	आपली उद्दीष्टे साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे का?	-नाही-	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	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, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
९	संस्था सभासदांप्रति आपली उद्दीष्टे व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे?	-होय-	अहवालात दोषदुरुस्ती नमूद करण्यात आली आहे.	ठराव क्र. ३, २९/०८/२०२३	मान्य आहे.

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



Partner



सौ. आयली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि., मुंबई

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

वैधानिक लेखापरीक्षण दोष दुरुस्ती अहवाल

दि.०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३ या कालावधीसाठी वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एल एल पी

सनदी लेखापरीक्षक

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

भाग अ

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षकांचे सामान्य निरीक्षण आणि शोरे	लेखापरीक्षा अनुपालन	संचालक मंडळ सभा ठराव क्र. व तारीख	शोरे
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 तरतूदी व नियम लागू आहेत.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
		आपले दि. ०१ ऑक्टोबर, २०२२ चे पत्र क्र. २९५/ वैधानिक लेखापरीक्षण/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 संबंधीत माहितीच्या आधारे करण्यात आले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य 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.	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.



२	उद्देश	<p>फेडरेशनची उद्दीष्टे –</p> <p>i) महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या कामकाजाशी समन्वय साधणे आणि सक्षम व पुरोगामी बँकिंग तत्वांचा प्रचार व प्रसार करणे व त्यात समानता आणणे.</p> <p>ii) सभासद बँकांना आर्थिक तथा कायदेशीर आणि बँकिंग विषयक तसेच समान हिताच्या बाबींमध्ये सल्ला देणे.</p> <p>iii) स्वतः अथवा भारतीय रिझर्व्ह बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक किंवा इतर कोणत्याही संस्थेमार्फत सभासद बँका आणि संघटनांच्या कर्मचाऱ्यांना प्रशिक्षण देण्याची व्यवस्था करणे.</p> <p>iv) नागरी सहकारी बँकांना भेडसावणाऱ्या समस्या व त्यावर योग्य त्या उपाययोजना करणेकरिता तसेच फेडरेशनच्या भूमिकेचे समर्थन करण्याकरिता परिषदा, सेमिनारस, परिसंवाद आणि अभ्यास गट आयोजित करणे.</p> <p>v) महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या निकोप वाढीसाठी आणि संस्थेच्या उत्कर्षाकरिता संशोधन प्रकल्पांचे आयोजन करणे आणि नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत विविध विषयांचा अभ्यास करणे.</p> <p>vi) बँकांकडून वेळोवेळी त्यांच्या आर्थिक स्थितीबाबतची निवेदने व माहिती, त्यांच्या प्रसाराची, देवाणघेवाणाची व प्रकाशनाची व्यवस्था करणे.</p> <p>vii) ज्ञानाचे भांडार म्हणून कार्य करणे आणि राज्यातील नागरी सहकारी बँकिंग प्रणालीची कार्यपद्धती, संघटनात्मक रचना व वित्तीय व्यवहार यांची बँकांकडून माहिती घेणे.</p> <p>viii) नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत इतर कोणतीही हिताची माहिती व मते यांची देवाणघेवाण करणे.</p> <p>ix) नागरी सहकारी बँकिंग चळवळीतील सर्जनशीलता आणि विकासासाठी असलेल्या व्याप्ती, महती आणि क्रियाप्रकल्पांसंदर्भात सकारात्मक जनमत तयार करण्यासाठी त्यांना पुरेशी प्रसिद्धी देणे.</p> <p>x) खालील संस्था/आस्थापना यांच्याशी सातत्याने संपर्क ठेवून व त्यांचेकडून प्राप्त झालेली माहिती सभासद बँकांना त्यांच्या हिताच्या दृष्टीने पुरविणे.</p> <p>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</p> <p>xi) पुरेसा राखीव निधी व वैधानिक तरलता निधी राखणे इ. संदर्भात वैधानिक जबाबदारीची पूर्तता सभासद बँकांकडून करणेसंदर्भात आवश्यक ती पावले उचलणे.</p>	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	टराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
---	--------	--	------------------------------	---------------------------	---------------



- 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 निर्गमित 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 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 निगडित नवीन होणाऱ्या सुधारणांची माहिती करून 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 निगडित 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
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



३. सामान्य निरीक्षण आणि शिरे

१) लेखा परीक्षण माहिती :

मे. संजय राणे अॅण्ड असोसिएट्स एलएलपी, चार्टर्ड अकौंटंट, 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.

दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य आहे.

आमच्यासमोर सादर केलेल्या नोंदी आणि संबंधित माहितीच्या आधारे संस्थेचे लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे.

दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य 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 बँका	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

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

रिझर्व्ह बँकेने प्रिमिअर ऑटो एम्प्लॉइज को-ऑप. बँक लि., मुंबई, दि लक्ष्मी को-ऑप. बँक लि., सोलापूर, शिवाजीराव भोसले सहकारी बँक लि., पुणे, दि सेवाविकास को-ऑप. बँक लि., पुणे, रुपी को-ऑप. बँक लि., पुणे, श्री आनंद को-ऑप. बँक लि., पुणे, सर्जेरावदादा नाईक शिराळा सहकारी बँक लि., सांगली, श्री स्वामी समर्थ अर्बन को-ऑप. बँक लि., उस्मानाबाद, डॉ. शिवाजीराव पाटील निलंगेकर अर्बन को-ऑप. बँक लि., लातूर व बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ या बँकांचे परवाने रद्द केल्यामुळे व कच्छ को-ऑप. बँक लि., मुंबई, श्री शारदा सहकारी बँक लि., पुणे व चौडेश्वरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर या बँकांचे अनुक्रमे भूज मर्कटाईल को-ऑप. बँक

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य आहे.



			लि., गुजरात, दि कॉसमॉस सहकारी बँक लि., पुणे व जनता सहकारी बँक लि., पुणे या बँकांमध्ये विलीनीकरण झाल्यामुळे सदर बँकांची नावे फेडरेशनच्या सदस्य बँकांच्या यादीतून वगळण्यात आली आहेत.		
	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.)		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
	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.		उपविधीमध्ये नमूद केलेल्या प्रक्रियेचे पालन फेडरेशन करीत असल्याने त्यावर दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
३) कर्ज आणि आगाऊ :	आर्थिक वर्षात फेडरेशनने कोणतेही बाह्य कर्ज घेतलेले नाही.		दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
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 आय-व्यय पत्रक 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 निव्वळ वाढाव्याची विभागणी खालीलप्रमाणे :		● दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही. ● दि. २३ सप्टेंबर, २०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत दि. ३१ मार्च, २०२२ रोजीचे ताळेबंद आणि आय-व्यय पत्रक स्वीकृत करण्यात आलेले आहे.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.



		तपशील	रक्कम (रु.)																		
		राखीव निधी @ २५ %	२,३१,५००.००	<ul style="list-style-type: none"> रु. ९,२६,०१०.०२ या निव्वळ वाढाव्याच्या विभागणीस वार्षिक सर्वसाधारण सभेची दि. २३ सप्टेंबर, २०२२ रोजी कार्यान्तर् मंजुरी घेण्यात आली आहे. 																	
		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 :			दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.															
	<ul style="list-style-type: none"> आर्थिक वर्षात ५ संचालक मंडळ सभा व ५ उपसमिती सभा घेण्यात आल्या. संचालक मंडळ सभेची इतिवृत्ते योग्य रितीने लिहिलेली आणि स्वतंत्र रजिस्टरमध्ये 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. 			दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य 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.			दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य 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.			दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.															
७) नोंदवही (रजिस्टर्स):	आम्ही खालील रजिस्टर्स तपासली असून आमची निरीक्षणे खालीलप्रमाणे आहेत :			शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.															
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.</th> <th>नोंदणीचे नाव</th> <th>निरीक्षण</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१</td> <td>गुंतवणूकीची नोंदवही</td> <td>नोंदवही व्यवस्थित व अद्ययावत ठेवण्यात आली आहे.</td> </tr> <tr> <td>२</td> <td>रजेची नोंदवही</td> <td>नोंदवही संगणक प्रणालीमध्ये योग्यरित्या व अद्ययावत राखण्यात आली आहे.</td> </tr> <tr> <td>३</td> <td>उपस्थिती नोंदवही</td> <td>नोंदवही योग्यप्रकारे राखून अद्ययावत केली आहे.</td> </tr> <tr> <td>४</td> <td>वेतन नोंदवही</td> <td>नोंदवही योग्यप्रकारे राखून अद्ययावत केली आहे.</td> </tr> </tbody> </table>	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.					
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.																			



<p>८) संचालक मंडळ:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • सन २०२२-२३ ते २०२६-२७ या कालावधीसाठी संचालक मंडळाची निवड 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) 	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही. लेखापरीक्षण कालावधीत मा. निवडणूक प्राधिकरण यांचेतर्फे फेडरेशनची निवडणूक प्रक्रिया पार पाडण्यात आली आणि नवनिर्वाचित संचालक सदस्य फेडरेशनच्या संचालक मंडळावर निवडून आलेले आहेत.</p>	<p>ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे.</p>
<p>९) अध्यक्ष व मुख्य कार्यकारी आणि सचिव :</p>	<p>आर्थिक वर्षात श्री. अजय जव्हेरीलाल ब्रम्हेचा हे अध्यक्ष व सौ. सायली संजय भोईर या फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव आहेत.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>	<p>ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे.</p>
<p>१०) लेखापरीक्षण वर्ग :</p>	<p>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.</p>	<p>फेडरेशनची कार्ये तथा कामकाजाप्रित्यर्थ देण्यात आलेला शोरा हा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>	<p>ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे.</p>

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



[Signature]
Partner



[Signature]
सौ. सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव



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

- निवडणूक निधी वगळता राखीव निधी व इतर निधीत (एकूण निव्वळ रक्कमेत) एकंदरीत वाढ झालेली आहे.
- वर्षभरात निवडणूक प्राधिकरणाद्वारा फेडरेशनच्या संचालक मंडळाची निवडणूक पार पडली. त्यानुषंगाने परिपत्रकानुसार निवडणूक राखीव निधीत जमा असलेली रक्कम 'जिल्हा सहकारी निवडणूक अधिकारी' यांचेकडे वर्ग करण्यात आली.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.

- आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत राखीव व इतर निधीमध्ये रक्कम रु. ७१,४३,८१८/- ची वाढ झालेली आहे.

शेरा फेडरेशनच्या कौतुकास्पद कामगिरीसाठी असल्याने दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



	<ul style="list-style-type: none"> 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 वर्षांत विभागण्यात आली आहे. त्यानुषंगाने आर्थिक वर्षांच्या 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 २९/०८/२०२३	मान्य आहे.																
	<ul style="list-style-type: none"> वर्षभरात रु.६५,७०,०००/- च्या वाढाव्याचे खालीलप्रमाणे विनियोजन करण्यात आले आहे. <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>तपशील</th> <th>रक्कम (रु.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी</td> <td>१०,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td> <td>५,८०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी कल्याण निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>निवडणूक राखीव निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कायदेशीर शुल्क निधी</td> <td>१२,९०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>गुंतवणूकीकरिता खास निधी</td> <td>३५,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>एकूण</td> <td>६५,७०,०००.००</td> </tr> </tbody> </table>	तपशील	रक्कम (रु.)	कर्मचारी ग्रॅच्युइटी 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	नोंद घेण्यात आली व आगामी वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सदर विनियोगास मंजूरी घेण्यात येईल.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
तपशील	रक्कम (रु.)																			
कर्मचारी ग्रॅच्युइटी 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 ग्रॅच्युइटी निधी आणि कर्मचारी रजा रोखीकरण निधीची तरतूद वास्तविक मूल्यांकनावर आधारित आहे.	फेडरेशनने कर्मचारी ग्रॅच्युइटी आणि कर्मचारी रजा रोखीकरण निधीकरिता पुरेशी तरतूद केली आहे.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.																
	२. थकीत वर्गणीची तरतूद - रु.८१,४३,०८९/- वर्षभरात फेडरेशनने चालू वर्षाच्या वर्गणीसाठी रक्कम रु. १८,९६,४९२/- ची तरतूद केली आहे. तसेच जुन्या थकीत वर्गणी मधून रु. २९,९८,१२९/- ची येणे वर्गणी वसूल करण्यात आली आहे. सदर थकीत वर्गणीचा वर्ष-निहाय तपशील 'व्यापारी येणी'मध्ये सविस्तर देण्यात आला आहे.	फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकीत सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोस्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.																
	३. देणे बाकी - रु. १७,३४,९३४.५८ देणे बाकी मध्ये आर्थिक वर्षातील खर्चाच्या तरतुदीचा समावेश आहे. (परिशिष्ट २ पहा)	एकूण व्यापारी देणी व तरतुदीमधून खालीलप्रमाणे देयके अदा करण्यात आली आहेत. ♦ दि. ०९.०५.२०२३ रोजी वीजेचे बील भरण्यात आले.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३																	



		<ul style="list-style-type: none"> ♦ दूरध्वनीचे बील दि. २९.०४.२०२३ रोजी अदा करण्यात आले. ♦ जीएसटी दि. १९.०४.२०२३ रोजी भरण्यात आला. ♦ दि. १९.०४.२०२३ रोजी टीडीएसची रक्कम भरण्यात आली. ♦ दि. २३.०६.२०२३ रोजी संचालकांचा देय प्रवास भत्ता अदा करण्यात आला. ♦ दि. ३०.०६.२०२३ रोजी सरकारी रोख्यांमधील गुंतवणूकीसाठी आयकर रु. ५,२४,४८०/- भरण्यात आला. ♦ सध्या रु. ११,५२,९३५/- रक्कमेची व्यापारी देणी व तरतूदी शिल्लक असून योग्य वेळी त्या अदा करण्यात येतील. 	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
	<p>४. आगाऊ वर्गणी - रु. २,४०,०१०.१८</p> <p>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)</p>	नोंद घेण्यात आली व सदर रक्कमांची तडजोड करून त्या निकाली काढण्यासाठी योग्य त्या उपाययोजना केल्या जातील.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
ब) मालमत्ता	<p>१. रोख रक्कम -</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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 रोखवहीशी तंतोतंत जुळत होती. 	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
	<p>२. बँकेतील शिल्लक - रु. ८,३१,६५८.२३</p> <ul style="list-style-type: none"> ● दि. ३१ मार्च, २०२३ अखेरपर्यंत सर्व बँक खात्यांची जुळवणी झाली आहे आणि तीन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ कोणत्याही नोंदी प्रलंबित नाहीत. बँकेतील शिल्लक खालीलप्रमाणे आहे. 	दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य 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 व बँक प्रमाणपत्रांनुसार शिल्लक रक्कमेच्या तरतुदींचा समावेश आहे. (परिशिष्ट ४ पहा)

३. गुंतवणूक - रु. ७,७८,७६,२११/-

फेडरेशनने विविध बँकांमधील मुदत ठेवींमध्ये 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 व्ही सी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	२५,००,०००.००
६	दि सारस्वत 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

• दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



- 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. ९,२९,७४०/- ची योग्य रीतीने पुस्तकी नोंद करण्यात आली आहे.

- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.
- गुंतवणूकीवरील व्याज खालीलप्रमाणे वसूल करण्यात आले आहे.
- दि सातारा सहकारी बँक लि., मुंबई: दि. २०/०५/२०२३ रोजी रु. ४९,०२०/- व्याज वसूल करण्यात आले.
 - युको बँक लि., मुंबई: दि. २८ जून, २०२३ रोजी रु. ८,१४६/- व्याज वसूल करण्यात आले.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

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

- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



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 वर्षापेक्षा कमी	१८,९६,४९२.००
१ ते ३ वर्षे	३३,४३,७३३.००
३ ते ५ वर्षे	१३,३२,८६४.००
५ वर्षापेक्षा जास्त	१५,७०,०००.००
एकूण	८१,४३,०८९.००

- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

● फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकीत सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोस्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे. परिणामी फेडरेशनने रु. २९.९८ लाखाची थकीत रक्कम सभासद बँकांकडून वसूल केलेली आहे.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

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
झेरॉक्स 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.

- कार्यालयीन वापराकरिता रु. १५,०००/- चे २ मॉनीटर्स खरेदी करण्यात आले.
- लायब्ररीसाठी रु. ५०,०००/- ची पुस्तके खरेदी करण्यात आली असून त्याकरिता NCUI कडून फेडरेशनला रु. ५०,०००/- ची आर्थिक मदत प्राप्त झालेली आहे. उर्वरित रक्कम रु. ४६०/- फेडरेशनद्वारा पुस्तके खरेदी करण्यासाठी अदा करण्यात आली.
- लायब्ररीसाठी कपाट बनवून घेण्याकरिता रु. ४२,०००/- इतका खर्च आला आहे.
- मा. उपाध्यक्षा यांचेसाठी रु. ६,०००/- ची खुर्ची खरेदी करण्यात आली.
- वरील कारणांमुळे फेडरेशनच्या स्थावर मालमत्तेत वाढ झालेली आहे.
- दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.

मान्य
आहे.



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	

◆ सणवारासाठी आगाऊ रक्कम दि. २६.०६.२०२३ रोजी अदा करण्यात आली.

◆ संकीर्ण येणी अनुक्रमे दि. २५.०५.२०२३, दि.३१.०५.२०२३ व दि.०१.०६.२०२३ रोजी प्राप्त झाली.

◆ दि. २८.०६.२०२३ व दि. १३.०७.२०२३ रोजी अनुक्रमे रु. १०,००६/- आणि रु. ४,३१८/- विमा चार्जेसची आगाऊ रक्कम अदा करण्यात आली. उर्वरित रु. २,६०४/- पुढील वर्षी अदा करण्यात येईल.

◆ कर अधिकाऱ्यांकडे प्रलंबित असलेल्या खटल्यांमुळे टीडीएसच्या येणे असलेल्या रक्कमा तथा आयकर मागणी हे संबंधित खटल्याच्या आदेशानुसार निकाली काढल्या जातील.

◆ इतर मालमत्तेतील उर्वरित रक्कम रु. १७,५८,७९९/- योग्य वेळी निकाली काढली जाईल.

ठराव क्र. ३

२९/०८/२०२३

मान्य आहे.



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				
तपशील	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

दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



• 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 भाडेत्वावर देणे, प्रशिक्षण शुल्क, परीक्षा शुल्क व देणगी यांद्वारे झालेले आहे.

- ◆ सभासद वर्गणी
फेडरेशनने सतत केलेल्या प्रयत्नांमुळे व पाठपुराव्यामुळे फेडरेशनला सभासद बँकांकडून चालू वर्षाची वर्गणी व थकीत वर्गणी रु. १२६ लाख प्राप्त झाली आहे.
- ◆ ढोबळ वाढाव्यामधील घट ही प्रामुख्याने व्याजातून मिळालेल्या उत्पन्नातील घट, इतर उत्पन्नातील घट तसेच कर्मचारी खर्चात वाढ झाल्यामुळे झालेली आहे.
- ◆ व्याजावरील उत्पन्न
- ◆ फेडरेशनने विविध बँकांमध्ये गुंतविलेल्या ठेवींच्या व्याजदरात घट झाल्यामुळे व्याजातून मिळालेले उत्पन्न कमी झालेले आहे.
- ◆ इतर उत्पन्न
 - सन २०२१-२२ या वर्षात पंजाब अॅण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेचे युनिटी स्मॉल फायनॅन्स बँकेत विलीनीकरण झाल्यामुळे, फेडरेशनने गुंतवणूकीसाठी विशेष राखीव निधीत केलेली तरतूद उलटवण्यात येऊन रु. ३२ लाख जमा करण्यात आले होते. परंतु सन २०२२-२३ ला चालू वर्षाच्या ढोबळ वाढाव्यातून फेडरेशनने रु. ३५ लाखांची अतिरिक्त तरतूद रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांनुसार युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेने जारी केलेल्या PNCPS साठी केली आहे.
 - फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव आणि कर्मचाऱ्यांच्या वेतन कराराची मुदत दि. ३१.०३.२०२० रोजी संपली असता

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



			दि. ०५.०५.२०२२ रोजी या करारांचे नूतनीकरण करण्यात आले होते. त्यामुळे फेडरेशनने सन २०२०-२१, २०२१-२२ आणि एप्रिल, २०२२ साठी रु. ९,५६,८५०/- ची थकीत पगाराची रक्कम कर्मचाऱ्यांना अदा केल्यामुळे कर्मचारी खर्चात वाढ झाली आहे.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.															
	<ul style="list-style-type: none"> विविध निधीमध्ये वर्गीकृत झालेल्या निधीचा तपशील खालील प्रमाणे आहे : <table border="1"> <thead> <tr> <th>तपशील</th> <th>रक्कम (रु.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी</td> <td>१०,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td> <td>५,८०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी कल्याण निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>निवडणूक राखीव निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कायदेशीर शुल्क निधी</td> <td>१२,९०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>गुंतवणूकीकरिता खास निधी</td> <td>३५,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>एकूण</td> <td>६५,७०,०००.००</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> 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. 	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	<p>आगामी काळात उद्भवणाऱ्या अनपेक्षित जबाबदाऱ्या लक्षात घेवून फेडरेशनने संबंधीत तरतूदी केल्या आहेत, ज्यास दि. २३ जून, २०२३ रोजी झालेल्या संचालक मंडळ सभेत मंजूरी देण्यात आली आहे. येत्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सदर तरतूदींना कार्यान्तर् मंजूरी घेण्यात येईल.</p> <p>लीजवरील जागेची किंमत रु. ३०,००,०००/- वसुल करणेकरिता रक्कम रु. ५०,०००/- दरवर्षी परिशोधन निधीत वर्ग करण्यात येत असते.</p>	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य 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																			
ड) कर्मचारी संबंधीत बाबी :	<p>१. कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी - रु. ५,९३,८९३/-</p> <p>वर्षभरात फेडरेशनने कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीसाठी रु. ५,९३,८९३/- चे योगदान दिले आहे.</p> <p>आम्ही भविष्य निर्वाह निधीचे चलन, वजावटी आणि त्याचा भ्रणा संस्थेने वेळेवर करण्यात आला असल्याची तपासणी केली व आम्हांस ते व्यवस्थित व वेळेवर केल्याचे आढळले आहे.</p>	<p>कायदा, नियम यातील तरतूदीनुसार फेडरेशनने सन २०२२-२३ मध्ये कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीत योगदान केले आहे.</p> <p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.																



<p>२. ग्रॅच्युइटी - रु. १,२०,४९,२८७.०७</p> <p>लेखापरीक्षण कालावधीत ग्रॅच्युइटी रक्कम देण्यात आली नाही.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>	<p>ठराव क्र. ३</p> <p>२९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे.</p>
<p>ग्रॅच्युइटीबाबतचे दायित्व वास्तविक आधारावर व मूल्यांकनावर करण्यात आले आहे.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>		
<p>दि. ३१.०३.२०२३ रोजी रक्कम रु. १०,००,०००/- ची तरतूद ग्रॅच्युइटीकरिता करण्यात आली आहे आणि रु. १,००,०००/- मागील वर्षाच्या वाढाव्यामधून वर्गीकृत केले आहेत.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>		
<p>३. रजेचे रोखीकरण - रु. ७३,७८,३०१/-</p> <ul style="list-style-type: none"> लेखापरीक्षण कालावधीत अदा करण्यात आलेल्या रु. २,०२,१८२/- रक्कमेच्या रजेच्या रोखीकरणाची तपासणी करण्यात आली व आम्हाला ती व्यवस्थित आढळली आहे. 	<ul style="list-style-type: none"> फेडरेशनच्या वेतन कराराचे नुतनीकरण केल्यामुळे फेडरेशनच्या खालील कर्मचाऱ्यांना लेखापरीक्षण कालावधीत भरपगारी रजेचे रोखीकरण करून देण्यात आले. १. सौ. सायली भोईर - रजा रोखीकरणाची रक्कम रु. १४,१४४/- दि. १८.०५.२०२२ रोजी अदा करण्यात आली. २. श्री. रमेश खैरे - रजा रोखीकरणाची रक्कम रु. ५,३७३/- दि. १८.०५.२०२२ रोजी अदा करण्यात आली. सुधारित वेतन करारानुसार कायम कर्मचाऱ्यांना किरकोळ रजेच्या रोखीकरणाची बाकी रु. २४,२७९/- व चालू वर्षाच्या किरकोळ रजेचे रोखीकरण रु. १,५८,३८६/- अदा करण्यात आलेले आहे. 	<p>ठराव क्र. ३</p> <p>२९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे.</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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. 	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.</p>	<p>ठराव क्र. ३</p> <p>२९/०८/२०२३</p>	<p>मान्य आहे</p>

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



Partner



सौ. सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

भाग क

सामान्य निरीक्षणे -

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.

मुंबई शारीरिक शिक्षण मंडळ व दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन यांचेत दि. १० जुलै १९९३ रोजी झालेल्या लीज करारातील कलम क्र. ५ नुसार फेडरेशन लीज करारावर वापरत असलेल्या जागेवर पुनःश्च उपलीज (पोटभाडे) निर्माण करू शकत नाही; मात्र या कलमास सदर करारात फेडरेशनद्वारा दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनला उपलीज करारावर (पोटभाडे तत्त्वावर) देण्यात आलेल्या सुमारे १०००/- चौ. फूटाच्या जागेचा अपवाद करण्यात आलेला आहे.

दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स 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.)

ठराव क्र. ३
२९/०८/२०२३

मान्य
आहे.



	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.	● फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकीत सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोष्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे. शोरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.
आभार प्रदर्शन :	लेखापरीक्षण कालावधी दरम्यान आम्हांस फेडरेशनची व्यवस्थापकीय समिती, मुख्य कार्यकारी आणि सचिव आणि कर्मचारी वर्गांकडून प्राप्त झालेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही मनापासून कृतज्ञता व्यक्त करतो.	सदरचा शोरा हा फेडरेशनचे संचालक मंडळ आणि कर्मचाऱ्यांबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करण्यासाठी आहे, सबब त्याच्या दुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ २९/०८/२०२३	मान्य आहे.

For SANJAY RANE AND ASSOCIATES LLP
Chartered Accountants



Partner



(Signature)

सौ. सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव

परिशिष्ट १

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ या कालावधीतील संचालक सदस्यांची यादी

अ.क्र.	संचालकांचे नाव	प्रतिनिधीत्व करत 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 (उपाध्यक्षा)	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. बँक्स 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. बँक्स असोसिएशन लि., जळगांव
१७.	मा.श्री. राजगोपाल मुरलीधर मिणीयार (संचालक)	सोलापूर जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स 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.बँक्स फेडरेशन लि.,मुंबई



परिशिष्ट २

दि. ३१ मार्च, २०२३ वर्षाअखेरची देणे बाकी

तपशील	रक्कम (रु.)	शेरा
वीज देय शुल्क	१,०००.००	दि. ०९.०५.२०२३ रोजी वीज देय शुल्क अदा करण्यात आले.
अंतर्गत लेखापरीक्षण देय शुल्क	२०,०००.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
आयकरसाठी केलेली तरतुद	७,००,०००.००	दि. ३०.०६.२०२३ रोजी रु. ५,२४,४८०/- आयकर भरण्यात आला.
सानुग्रह अनुदानाकरिता तरतुद	८,८०,१६६.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
कर्मचारी सुरक्षा ठेव	६६,०००.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
वैधानिक लेखापरीक्षण देय शुल्क	१०,४९९.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
दूरध्वनी देय शुल्क	१,६२३.००	दि. २९.०४.२०२३ रोजी देय दूरध्वनी शुल्क अदा करण्यात आले.
देय टीडीएस	३,५००.००	दि. १९.०४.२०२३ रोजी टीडीएस देय अदा करण्यात आले.
पाणी कर देय शुल्क	७५०.००	या आर्थिक वर्षात सदर रक्कम अदा करण्यात येईल.
देय जीएसटी	३९,४१५.५८	दि. १९.०४.२०२३ रोजी जीएसटी अदा करण्यात आले.
संचालकांचा देय प्रवास भत्ता	११,९८१.००	दि. २३.०६.२०२३ रोजी संचालकांचा देय प्रवास भत्ता अदा करण्यात आला.
एकूण	१७,३४,९३४.५८	



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 बँक असोसिएशन 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	रहिमतपूर 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 मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	३०,०००.००	
२५	दि मालेगांव मर्चंटस् 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 असोसिएशन लि., विदर्भ	१२.००	
एकूण		२,४०,०१०.१८	



परिशिष्ट ४

खाते हिशेबपत्रके व बैंक प्रमाणपत्रानुसार बैंकेतील शिल्लक रक्कमेची जुळवणी

अ.क्र.	तपशील	खाते हिशेबपत्रकांनुसार रक्कम (रु.)	बैंक 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 फायनेंस बँक चालू खाते	७२,८५७.३०	७२,८५७.३०

