

अर्ज १
संक्षिप्त लेखापरीक्षण

भाग - १

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

द्विशोब तपासण्याचा कालावधी : ०९.०७.२०२० ते ३१.०७.२०२०

वैधानिक लेखापरीक्षण कालावधी १.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२०

मेसर्स एस.डी.साटम आणि कं.

सनदी लेखापरीक्षक

सी-२००३, स्टेशन प्लाझा, स्टेशन रोड, भांडुप (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०७८.

अनु.क्र. आणि शीर्षक	तपशील	लेखापरीक्षकाचा शेरा	लेखापरीक्षणातील दोषदुरुस्ती	संचालक मंडळ सभा ठराव क्रमांक व तारीख	शेरा
१	२	३	४	५	६
१ लेखापरीक्षण माहिती	i) लेखापरीक्षण करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे संपूर्ण नाव, हुद्दा आणि मुख्यालय	मेसर्स एस.डी.साटम आणि कं. सनदी लेखापरीक्षक	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.



	ii)	सध्याचा लेखापरीक्षणाचा कालावधी	०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२०	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.										
	iii)	संबंधीत तारखा :		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०											
		अ) लेखापरीक्षणास सुरुवात केली.	०९-०७-२०२०													
		ब) लेखापरीक्षण पूर्ण झाले.	३१.०७.२०२०													
		क) लेखापरीक्षण मेमो सादर केला.	१९.०९.२०२०													
२ सभासदत्व	i)	सभासद संख्या		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.												
		(अ) व्यक्तिगत :														
		(i) सर्वसाधारण	निरंक													
		(ii) नाममात्र	निरंक													
	(iii) सहयोगी	निरंक														
	(ब) संस्था		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.													
	(क) इतर															
	इतर सभासद असल्यास त्यांचा तपशील द्या	<table border="1"> <thead> <tr> <th>तपशील</th> <th>क्र.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक</td> <td>०</td> </tr> <tr> <td>जिल्हा/विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स</td> <td>१८</td> </tr> <tr> <td>नागरी सहकारी बँका</td> <td>४८२</td> </tr> <tr> <td>सहयोगी सभासद बँक</td> <td>०१</td> </tr> <tr> <td>एकुण</td> <td>५०१</td> </tr> </tbody> </table>	तपशील	क्र.	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक	०	जिल्हा/विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स	१८	नागरी सहकारी बँका	४८२	सहयोगी सभासद बँक	०१	एकुण	५०१	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०
तपशील	क्र.															
महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक	०															
जिल्हा/विभागीय सहकारी बँकांच्या असोसिएशन्स	१८															
नागरी सहकारी बँका	४८२															
सहयोगी सभासद बँक	०१															
एकुण	५०१															
(ii)	नवीन सभासदांना विधिवत प्रवेश मिळाला आहे का? त्यांनी प्रवेश शुल्क भरले आहे का?	होय. या आर्थिक वर्षात २ नवीन सदस्यांचा समावेश झाला असून त्यांनी आवश्यक ते प्रवेश शुल्क भरले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.													
(iii)	त्यांचे लेखी अर्ज नियमानुसार आहेत का? व ते व्यवस्थित भरण्यात आले आहेत का?	होय	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.													
(iv)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम ३२ आणि ६५(i) अन्वये 'आय' नमुन्यात सभासदांची नोंदवही ठेवली आहे काय?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.													
(v)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम ३३ अन्वये 'जे' नमुन्यात सभासदांची यादी ठेवण्यात आली आहे का?	ठेवली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.													



	(vi)	मृत, काढून टाकलेल्या व राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या बाबतीत सभासद नोंदवहीत त्यांच्या नावापुढे त्यानुषंगाने योग्य ती नोंद केली आहे का ?	होय	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	(vii)	राजीनामे / वजावट नियमाप्रमाणे आहे का आणि ते यथोचितरित्या स्वीकारण्यात आले आहेत का ?	वर्षभरात २ सभासद बँकांचे सभासदत्त्व रद्द करण्यात आले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	
	(viii)	महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम २५ अन्वये वारस नेमण्यात आले आहेत का ? व नियम २६ अन्वये त्याची नोंद सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या करण्यात आली आहे का ?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	
३ भाग	i)	भागाकरिता आलेले अर्ज बरोबर आहेत का ?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	ii)	भागाची नोंदवही अद्ययावत लिहिली आहे का ?	लागू नाही			
	iii)	भागाच्या नोंदवहीतील नोंदी रोख पुस्तकातील नोंदीशी जुळतात का ?	लागू नाही			
	iv)	भागाची खतावणी अद्ययावत लिहिली आहे का ?	लागू नाही			
	v)	खतावणीतील एकूण भाग बाकी ताळेबंदातील भाग भांडवलाच्या रक्कमांशी जुळते आहेत का ?	लागू नाही			
	vi)	भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागाबद्दल भागपत्रे दिली आहेत का ?	लागू नाही			
	vii)	भागाचे हस्तांतरण (वर्ग) वा त्यांचा परतावा इ. कायदा, नियम व उपनिधी यातील तरतूदीनुसार झाल्या आहेत का ?	लागू नाही			
४ बाहेरील कर्ज	i)	उपविधीमध्ये संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा किती आहे ?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	ii)	तिचे उल्लंघन झाले आहे का ?	लागू नाही			
	iii)	जर तिचे उल्लंघन झाले असेल तर सक्षम प्राधिकाऱ्यांकडून आवश्यक ती परवानगी घेण्यात आली आहे का ?	लागू नाही			
५ सभा	i)	तारखांचा तपशील देणे :		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
		अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा	२४-०९-२०१९			
		ब) विशेष सर्वसाधारण सभा	---			



	ii)	लेखापरीक्षा कालावधीत झालेल्या सभांची संख्या :				
		अ) संचालक मंडळ सभा	५	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
		ब) उपसमिती सभा	२			
६	i)	संस्थेने मागील लेखापरीक्षण अहवालावर दोषदुरुस्ती अहवाल सादर केला आहे का? असल्यास ते सादर केल्याची दिनांक द्या, नसल्यास ते न दिल्याबद्दलची कारणे द्या.	होय. सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षाचा दोषदुरुस्ती अहवाल फेडरेशनने दिनांक १७/०६/२०१९ रोजी सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	ii)	मागील लेखापरीक्षण अहवालात नमूद केलेल्या काही महत्वाच्या मुद्यांकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे का? तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्रायात ते नमूद करा.	लेखापरीक्षण अहवाल पहा.	सर्वसामान्य शेऱ्यांसाठी योग्य दुरुस्ती केली जाते.		
७	iii)	मागील लेखापरीक्षण शुल्क आकारणीचा तपशील देणे.	₹ ७,९६८/-	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
		अ) कोणत्या कालावधीसाठी लेखापरीक्षण शुल्क आकारले तो कालावधी नमूद करणे : लेखापरीक्षा शुल्क भरल्याची तारीख, कोषागाराचे नाव आणि रक्कमेचा तपशील देणे.	०१-०४-२०१८ ते ३१-०३-२०१९. लेखापरीक्षा शुल्क भरल्याची तारीख २६.८.२०१९ ट्रेझरी चलन क्र. ३७८ दि. २६.०८.२०१९ प्रमुख हिशोबनीस - सौ. तनुजा एस. गोळे		ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	ii)	जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल तर थकीत लेखापरीक्षण शुल्काचा तपशील व सदर शुल्क न भरण्याची कारणे देणे.	लागू नाही			
८	i)	अंतर्गत किंवा स्थानिक लेखापरीक्षण झाले असेल, तर ते कोणामार्फत झाले आहे? कोणत्या कालावधीसाठी केले गेले आहे? व त्याचा लेखापरीक्षण अहवाल संस्थेच्या दफ्तरी आहे का? याची माहिती द्या.	मेसर्स प्रिंम नेवरेकर आणि असोसिएटस् सनदी लेखापाल, अंतर्गत लेखापरीक्षक २०१९-२० हो, वार्षिक लेखापरीक्षण अहवाल सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	ii)	वैधानिक लेखा परीक्षक व अंतर्गत लेखा परीक्षक यांच्यात योग्य समन्वय आहे का?	होय			
९(अ)	i)	अधिकारी / व्यवस्थापकाचे नाव	श्रीमती सायली संजय भोईर			
	ii)	एकूण वेतन : पद :	₹ १,४०,७४५/- प्रति महिना मुख्य कार्यकारी आणि सचिव	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	iii)	त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती उदा. विनामूल्य निवासगृहे आदी सेवा उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	लागू नाही			



	iv) त्या संस्थेचे सभासद आहे का ते लिहा.	नाही																								
	v) जर ते सभासद असतील तर त्यांनी कर्ज घेतले आहे का? किंवा त्यांना उधार उचल सवलती दिल्या आहेत का? त्यांच्याकडील येणे रक्कम द्या त्यातील थकबाकी किती आहे ते लिहा.	फेडरेशनच्या संचालक मंडळाने मान्यता दिल्यानुसार व व्यवस्थापनाशी केलेल्या करारानुसार दि.१४ जुलै,२०१९ रोजी त्यांनी रक्कम रु.२०,०००/- फेस्टीवल अॅडवॉन्स घेतला होता. त्याची संपूर्ण परतफेड दि.१ जुलै,२०२० रोजी करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																					
	vi) जर त्यांच्याकडून इतर रक्कम थकल्या असतील तर त्याचा तपशील द्या.	---																								
९ (ब)	कर्मचाऱ्यांसंबंधी त्यांची नावे, पदनाम, शैक्षणिक पात्रता, वेतन श्रेणी, सध्याचे वेतन व देण्यात येणारे भत्ते, नेमणूकीचा दिनांक, दिलेली अनामत रक्कम इ. माहिती दाखविणारी यादी मिळवा.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.</th> <th>पदनाम</th> <th>कर्मचाऱ्यांची संख्या</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१.</td> <td>मुख्य कार्यकारी व सचिव</td> <td>१</td> </tr> <tr> <td>२.</td> <td>हिशेबनीस</td> <td>१</td> </tr> <tr> <td>३.</td> <td>सहाय्य लिपिक</td> <td>२</td> </tr> <tr> <td>४.</td> <td>वाहन चालक</td> <td>१</td> </tr> <tr> <td>५.</td> <td>शिपाई</td> <td>१</td> </tr> <tr> <td></td> <td>एकुण</td> <td>६</td> </tr> </tbody> </table>	क्र.	पदनाम	कर्मचाऱ्यांची संख्या	१.	मुख्य कार्यकारी व सचिव	१	२.	हिशेबनीस	१	३.	सहाय्य लिपिक	२	४.	वाहन चालक	१	५.	शिपाई	१		एकुण	६	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
क्र.	पदनाम	कर्मचाऱ्यांची संख्या																								
१.	मुख्य कार्यकारी व सचिव	१																								
२.	हिशेबनीस	१																								
३.	सहाय्य लिपिक	२																								
४.	वाहन चालक	१																								
५.	शिपाई	१																								
	एकुण	६																								
१० उल्लंघन	i) संस्थेकडे अधिनियम, नियम आणि नोंदणीकृत उपविधीची प्रत आहे का?	होय	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.																							
	ii) कायदा, नियम व पोटनियम यातील तरतूदीचे उल्लंघन झाल्याची माहिती देणे. 1. कलम क्र. _____ 2. नियम क्र. _____ 3. उपविधी क्र. _____	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																					
	iii) उपविधीनुसार काही नियम तयार केले गेले आहेत का? योग्य त्या अधिकाऱ्याकडून त्यास मान्यता मिळाली आहे का? त्यांचे पालन योग्य रीतीने होते आहे का? (उल्लंघनासंबंधी सर्वसाधारण अभिप्रायात थोडक्यात माहिती द्या.)	होय	दोषदुरुस्तीसह स्वतंत्र अहवाल जोडण्यात आला आहे.																							
११ उत्पन्न आणि खर्च	१) मागील सहकार वर्षाच्या कालावधीत किती नफा किंवा तोटा झाला?	०१-०४-२०१८ ते ३१-०३-२०१९ नफा : ₹ ७,३६,४१३.२७	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																					



	२)	निव्वळ वाढाव्याची विभागणी कशी करण्यात आली ते दर्शविणे.	<table border="1"> <tr> <td>तपशील</td> <td>रक्कम (₹)</td> </tr> <tr> <td>राखीव निधी</td> <td>१,८४,११०.००</td> </tr> <tr> <td>इमारत व विकास निधी</td> <td>१,५०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td> <td>१,५०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td> <td>१,५२,०००.००</td> </tr> <tr> <td>शिल्लक पुढे</td> <td>३०३.२७</td> </tr> </table>	तपशील	रक्कम (₹)	राखीव निधी	१,८४,११०.००	इमारत व विकास निधी	१,५०,०००.००	अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	१,५०,०००.००	कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१,००,०००.००	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,५२,०००.००	शिल्लक पुढे	३०३.२७	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
तपशील	रक्कम (₹)																			
राखीव निधी	१,८४,११०.००																			
इमारत व विकास निधी	१,५०,०००.००																			
अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	१,५०,०००.००																			
कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१,००,०००.००																			
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,५२,०००.००																			
शिल्लक पुढे	३०३.२७																			
१२ रोख रक्कमा बँकेतील शिल्लक आणि गुंतवणूक	अ)	रोख रक्कम																		
	i)	रोख रक्कमेची मोजणी व त्यानुषंगाने सदर रक्कमेची तारखेसह रोख रक्कम पुस्तकात नोंद करून हस्ताक्षर करणे.	रोख रक्कम शिल्लक - ₹ ३,७५८/- प्रत्यक्ष पडताळणी : दि. ३१.०७.२०२०	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.																
	ii)	रोखपालाचे नाव आणि पदाचा तपशील देणे. त्यांना रोख ठेवण्याचा अधिकार आहे का ?	श्रीमती तनुजा गोळे (प्रमुख हिशोबनीस) होय. ती अधिकृत व्यक्ती आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.														
	iii)	मोजण्यात आलेली रोकड रोख रक्कम पुस्तकाशी जुळत आहे का ?	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.																
	iv)	तिजोरीतील रोख रक्कमेची व तिची देवाण-घेवाण करताना पुरेशा सुरक्षिततेची व्यवस्था करण्यात आली आहे का ?	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.																
	ब)	बँक शिल्लक																		
		बँक शिल्लक प्रत्यक्षात तपासण्यात आली आहे का ? हिशोबी पुस्तकात दर्शविलेल्या शिल्लकीनुसार बँक पत्रक व बँक शिल्लक प्रमाणपत्रके जुळत आहेत का ? जर नसतील तर जुळवणी पत्रकाची तपासणी करणे.	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.														
	क)	रोखे																		
	i)	रोखे प्रत्यक्षात तपासण्यात आले आहेत का ? आणि ते संस्थेच्या नावावरच आहेत का ? ते पहाणे.	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.														
	ii)	लाभांश व व्याज यथावत वसूल करण्यात येत आहे का ?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.																



	iii)	जर गुंतवणूक रोखे बँकेत ठेवले असतील तर त्याबाबतची संबंधित प्रमाणपत्रे मिळविली आहेत का ?	लागू नाही	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	iv)	गुंतवणूकीची नोंदवही यथोचित व अद्यावत ठेवली आहे का ?	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.		
१३ स्थावर आणि जंगम मालमत्ता	i)	आवश्यक त्या नोंदवह्या ठेवल्या आहेत का ? व त्या अद्यावत लिहिल्या आहेत का ?	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	
	ii)	मालमत्तेची यादी घेऊन तपासणी करा आणि ती यादी ताळेबंदातील रक्कमेशी जुळत आहे का ? ते पाहणे.	होय	शेरा गौरवाकरिता आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	
	iii)	जमीन आदी स्थावर मालमत्तेच्या बाबत त्यांचे मालकी करारपत्र पाहणे व ते संस्थेच्या नावावरच आहेत का ? हे पाहणे.	होय	लीज करारनामा फेडरेशनच्या ताब्यात आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	
	iv)	मालमत्तेचा आवश्यक अद्यावत विमा उतरविला आहे का ? तसे असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायात त्याचा तपशील द्या.	सन २०१९-२० दरम्यान गाडीचा विमा उतरविण्यात आला असून त्यानुषंगाने दि.१३.०५.२०२० रोजी विमा हप्ता भरण्यात आला. सन २०१९-२० रोजी फर्निचर, फिटिंग्ज, फिक्चर, संगणक, इलेक्ट्रिकल फिटिंग्ज इत्यादी निश्चित मालमत्तेवरील विमा हप्ता भरण्यात आला नाही. सदर हप्ता सन २०२०-२१ या कालावधीकरीता भरण्यात आला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही. सूचना : सन २०२०-२१ साठी फर्निचर, फिटिंग्ज, फिक्चर, संगणक, इलेक्ट्रिकल फिटिंग्ज इत्यादी रु.३५,८०,४०६/- मालमत्तेचा विमा उतरविण्यात आला असून दि.१४ जुलै, २०२० रोजी विमा हप्ता भरण्यात आला आहे. रोख रक्कम विमा पॉलिसीचा हप्तादेखील दि.१४ जुलै, २०२० रोजी भरण्यात आला आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	v)	घसारा :				
	(i)	घसारा यथावत आकारला आहे का ?	होय	स्विस्तर तपशील ताळेबंदातील अनुसूची I देण्यात आला आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.



	(ii) विविध मालमतांवर आकारण्यात येणाऱ्या घसारा दरांचा तपशील देणे ?	<table border="1"> <thead> <tr> <th>तपशील</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>फर्निचर आणि फिक्चर</td> <td>१०.००</td> </tr> <tr> <td>कार्यालयाचे वाहन</td> <td>१५.००</td> </tr> <tr> <td>संगणक आणि प्रिंटर</td> <td>३३.३३</td> </tr> <tr> <td>कार्यालयातील उपकरणे</td> <td>१५.००</td> </tr> <tr> <td>ग्रंथालयाची पुस्तके</td> <td>२०.००</td> </tr> </tbody> </table>	तपशील	%	फर्निचर आणि फिक्चर	१०.००	कार्यालयाचे वाहन	१५.००	संगणक आणि प्रिंटर	३३.३३	कार्यालयातील उपकरणे	१५.००	ग्रंथालयाची पुस्तके	२०.००	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
तपशील	%																
फर्निचर आणि फिक्चर	१०.००																
कार्यालयाचे वाहन	१५.००																
संगणक आणि प्रिंटर	३३.३३																
कार्यालयातील उपकरणे	१५.००																
ग्रंथालयाची पुस्तके	२०.००																
१४	लेखापरीक्षण मेमोच्या मसुद्यांची चर्चा संचालक मंडळ व व्यवस्थापक समिती यांचेशी करण्यात आली आहे का ? नसल्यास त्याची कारणे लिहा.	यासंदर्भात मुख्य कार्यकारी व सचिव यांचेशी चर्चा करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.												



सौ. सायली भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव
दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि.



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

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

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षकाचे शेरे	लेखापरीक्षण दोषदुरुस्ती	संचालक मंडळ सभा ठराव क्र. आणि तारीख	शेरे
१	२	३	४	५	६
१	कर्जाची थकबाकी असल्यास	लागू नाही.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
२	रोख शिल्लक, रोखे आणि संस्थेची मालमत्ता व देयता यांचे मूल्यमापन	दि. ३१/०७/२०२० रोजी रोख रक्कमेची पडताळणी केली असता ती यथायोग्य व बरोबर आढळली.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
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 आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
४	केवळ पुस्तकी नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे व्यवहार संस्थेच्या हितसंबंधास बाधक आहेत का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
५	संस्थेने दिलेली कर्ज व उचल या ठेवी म्हणून दर्शविण्यात आल्या आहेत का?	लागू नाही.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
६	महसूल खात्यात वैयक्तिक खर्च नावे टाकण्यात आला आहे का?	- नाही -	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.



७	आपली उद्दीष्टे साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे का ?	<p>आपली उद्दीष्टे साध्य करण्याकरिता फेडरेशनने खालील सभा/प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करत असताना आवश्यक तो खर्च केलेला आहे :-</p> <p>१. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने महाराष्ट्रासाठी निर्माण केलेल्या राज्यस्तरीय टास्क फोर्सच्या मुंबई विभाग, नागपूर विभाग व बहुराज्यीय विभागातील टॅफकॅब सभांना अनुक्रमे मा.श्री.विद्याधर अनास्कर, मा.श्री.सतिश गुप्ता व मा.श्री.सि.बा.आडसूळ हे फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव यांचे समवेत उपस्थित राहून नागरी सहकारी बँकांना न्याय मिळवून देण्यासाठी प्रयत्नशील असतात.</p> <p>त्याकरिता फेडरेशनतर्फे टॅफकॅबवरील बँकांची पूर्वसभा बोलावून, प्रामुख्याने 'क' आणि 'ड' वर्गातील बँकांच्या समस्या जाणून घेऊन त्यांच्या सोडवणूकीसाठी टॅफकॅब समितीसमोर जोरकस प्रयत्न केले जातात. अशावेळी या बँकांना त्यांची आर्थिक परिस्थिती सुधारण्याकरिता मोलाचे मार्गदर्शन फेडरेशनतर्फे केले जाते आणि रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणाबाबत त्यांच्यात जागरूकता आणली जाते.</p> <p>२. राज्यातील नागरी सहकारी बँकांनी केलेल्या उत्कृष्ट कामगिरीची दखल घेऊन त्यांना प्रोत्साहित करण्यासाठी फेडरेशन 'सर्वोत्कृष्ट बँक पुरस्कार' सोहळा आयोजित करून या बँकांची गटविभागणी करून त्यांना पुरस्काराने सन्मानित करित असते.</p> <p>३. राज्यातील नागरी सहकारी बँकांचे संचालक, मुख्य कार्यकारी अधिकारी, इतर अधिकारी व कर्मचारी वर्ग इ. च्या सर्वांगीण विकासासाठी, ज्ञानसंवर्धनासाठी आणि सक्षम बँकर्स तयार करण्यासाठी विविध बँकिंग विषयांवर फेडरेशन अंतर्गत तसेच बाहेरील ठिकाणी प्रशिक्षण कार्यक्रम/परिषदा आयोजित करित असते.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.</p> <p>सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षात एकूण ६ टॅफकॅब पूर्वसभा आयोजित करण्यात येऊन संबंधीत बँकांच्या अडचणी विविध टॅफकॅबवरील फेडरेशनच्या प्रतिनिधींद्वारे टॅफकॅब सभेपुढे सोडवणूकीसाठी मांडण्यात आल्या.</p> <p>दि.२४.०९.२०२० रोजी फेडरेशनने २१ नागरी सहकारी बँकांना 'सर्वोत्कृष्ट बँक पुरस्कार' देऊन त्यांचा सत्कार केला.</p> <p>वर्षभरात फेडरेशनतर्फे नागरी सहकारी बँकांचे संचालक, व्यवस्थापन, वरिष्ठ अधिकारी, कर्मचारी वर्ग इ. साठी ४ प्रशिक्षण कार्यक्रम व १ राज्यस्तरीय परिषद आयोजित करण्यात आली होती.</p>	<p>ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०</p>	<p>नोंद घेण्यात आली.</p>
८	शासन, शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांच्याकडून संस्थेला ज्या कारणासाठी अर्थसहाय्य देण्यात आले असल्यास त्याचा विनियोग त्याच कारणासाठी संस्थेने केला आहे का ?	कोणतेही आर्थिक सहाय्य करण्यात आले नाही.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	<p>ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०</p>	<p>नोंद घेण्यात आली.</p>
९	संस्था सभासदांप्रति आपली उद्दीष्टे व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे ?	- हो -	अहवालात दोषदुरुस्ती नमूद करण्यात आली आहे.	<p>ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०</p>	<p>नोंद घेण्यात आली.</p>



 सौ. सायली संजय भोईर
 मुख्य कार्यकारी व सचिव
 दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि.



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

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

वैधानिक लेखापरीक्षण दोष दुरुस्ती अहवाल

दि.०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२० या कालावधीसाठी सांख्यिकी लेखापरीक्षण अहवाल

मेसर्स एस.डी.साटम आणि कं.

सनदी लेखापाल

सी-२००३, स्टेशन प्लाझा, स्टेशन रोड, भांडुप (प.), मुंबई-४०० ०७८.

भाग अ

क्र.	तपशील	लेखापरीक्षक शिरे	लेखापरीक्षा अनुपालन	बोर्डाचा ठराव क्र. आणि तारीख	शिरे
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, नायगाव, 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 आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
		आपले दि. २५ सप्टेंबर, २०१९ चे पत्र क्र. २३२/ वैधानिक लेखापरीक्षण/२०१९-२० द्वारे दि.०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२० 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 आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
		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 आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.



२	उद्देश	<p>फेडरेशनची उद्दीष्टे -</p> <ol style="list-style-type: none"> १. महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या कामकाजाशी समन्वय साधणे आणि सक्षम व पुरोगामी बँकिंग तत्वांचा प्रचार व प्रसार करणे व त्यात समानता आणणे. २. सभासद बँकांना आर्थिक तथा कायदेशीर आणि बँकिंगविषयक तसेच समान हिताच्या बाबींमध्ये सल्ला देणे. ३. स्वतः अथवा भारतीय रिझर्व्ह बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक किंवा इतर कोणत्याही संस्थेमार्फत सभासद बँका आणि संघटनांच्या कर्मचाऱ्यांना प्रशिक्षण देण्याची व्यवस्था करणे. ४. नागरी सहकारी बँकांना भेडसावणाऱ्या समस्या व त्यावर योग्य त्या उपाययोजना करणेकरिता तसेच फेडरेशनच्या भूमिकेचे समर्थन करण्याकरिता परिषदा, सेमिनार्स, परिसंवाद आणि अभ्यास गट आयोजित करणे. ५. महाराष्ट्र राज्यातील नागरी सहकारी बँकांच्या निकोप वाढीसाठी आणि संस्थेच्या उत्कर्षाकरिता संशोधन प्रकल्पांचे आयोजन करणे आणि नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत विविध विषयांचा अभ्यास करणे. ६. बँकांकडून वेळोवेळी त्यांच्या आर्थिक स्थितीबाबतची निवेदने व माहिती, त्यांच्या प्रसाराची, देवाणघेवाणाची व प्रकाशनाची व्यवस्था करणे. ७. ज्ञानाचे भांडार म्हणून कार्य करणे आणि राज्यातील नागरी सहकारी बँकिंग प्रणालीची कार्यपद्धती, संघटनात्मक रचना व वित्तीय व्यवहार यांची बँकांकडून माहिती घेणे. ८. नागरी सहकारी बँकांशी निगडीत इतर कोणतीही हिताची माहिती व मते यांची देवाणघेवाण करणे. ९. नागरी सहकारी बँकिंग चळवळीतील सर्जनशीलता आणि विकासासाठी असलेल्या व्याप्ती, महती आणि क्रियाप्रकल्पांसंदर्भात सकारात्मक जनमत तयार करण्यासाठी त्यांना पुरेशी प्रसिद्धी देणे. १०. खालील संस्था/आस्थापना यांच्याशी सातत्याने संपर्क ठेवून व त्यांचेकडून प्राप्त झालेली माहिती सभासद बँकांना त्यांच्या हिताच्या दृष्टीने पुरविणे. <ol style="list-style-type: none"> 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 	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
---	--------	--	----------------------------	---------------------------	-------------------



११. पुरेसा राखीव निधी व वैधानिक तरलता निधी राखणेसंदर्भात वैधानिक जबाबदारींची पूर्तता सभासद बँकांकडून करणेसंदर्भात आवश्यक ती पावले उचलणे.
१२. 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.
१३. 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.
१४. राज्यातील सहकारी, वित्त आणि बँकिंगच्या संरचनेचा वेळोवेळी आढावा घेणे आणि त्यानुसार सभासद बँकांना आणि/किंवा राज्य सरकार व भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या अधिकाऱ्यांना योग्य त्या शिफारसी करणे.
१५. फेडरेशनची उद्दीष्टे पूर्ण करण्यासाठी चेंबर्स ऑफ कॉमर्स, विद्यापीठे आणि इतर शैक्षणिक संस्था तसेच भारतीय राष्ट्रीय सहकारी संघ संचालित सहकारी प्रशिक्षण महाविद्यालये तसेच अन्य राज्यस्तरीय संघीय संस्था व संचालक मंडळाने ठरविलेल्या इतर संस्थांशी समन्वय व संपर्क राखणे.
१६. फेडरेशनच्या विकासात्मक कामांसाठी निधी उभारणे वा कर्ज घेणे.
१७. 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.
१८. नागरी सहकारी बँकांना सहकार, बँकिंग कायदा व तत्सम बाबींशी निगडित नवीन होणाऱ्या सुधारणांची माहिती करून देण्यासाठी वार्तापत्र प्रसिद्ध करणे.
१९. 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.
२०. सभासदांना सहकार व बँकिंग विषयाशी निगडित शिक्षण व प्रशिक्षण प्रदान करणे.
२१. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार 'अंब्रेला ऑर्गनायझेशन' म्हणून काम करणे.
२२. नागरी सहकारी बँकांकरिता नोकर भरती, निवड, मुलाखत व पदोन्नती कार्यक्रम आयोजित करणे.

दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

टपाव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



३.	सामान्य निरीक्षणे आणि श्रे : १) लेखा परीक्षण माहिती : २) सदस्य बँका	मेसर्स एस.डी साटम आणि कं. चार्टर्ड अकौंटंट, वैधानिक लेखापरीक्षक, मुंबई यांनी दि.०१/०४/२०१९ ते ३१/०३/२०२० या कालावधीसाठी फेडरेशनचे वैधानिक लेखापरीक्षण दि.१/०७/२०२० रोजी सुरू केले व त्याची पूर्तता दि.३१.०७.२०२० रोजी झाली. आमच्यासमोर सादर केलेल्या रेकॉर्ड आणि संबंधित माहितीच्या आधारे संस्थेचे लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																														
		सदस्य बँकांचे तपशील खालीलप्रमाणे आहेत : <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.</th> <th>तपशील</th> <th>३१.०३.२०२० रोजी</th> <th>३१.०३.२०१९ रोजी</th> <th>वाढ</th> <th>घट</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१.</td> <td>जिल्हा व विभागीय सहकारी बँकांच्या संघटना</td> <td>१८</td> <td>१८</td> <td>--</td> <td>--</td> </tr> <tr> <td>२.</td> <td>नागरी सहकारी बँका</td> <td>४८२</td> <td>४८२</td> <td>२</td> <td>(२)</td> </tr> <tr> <td>३.</td> <td>सहयोगी सभासद बँक</td> <td>१</td> <td>१</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>एकूण</td> <td>५०१</td> <td>५०१</td> <td>२</td> <td>(२)</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> सन २०१९-२०२० या आर्थिक वर्षात जनता कमर्शियल सहकारी बँक, खामगाव या बँकेचे चिखली अर्बन को-ऑप. बँकेत आणि आर. एस. को-ऑप. बँक, मुंबई या बँकेचे मेहसाना अर्बन को-ऑप. बँक, मेहसाना, गुजरात या बँकेत विलीनीकरण झाले. तसेच वर्षभरात खालील बँका नवीन सदस्य बँका म्हणून फेडरेशनच्या सभासद बँकांच्या यादीत समाविष्ट झाल्या आहेत. <ul style="list-style-type: none"> पुणे सहकारी बँक लि., पुणे इचलकरंजी मर्चंटस् को-ऑप. बँक, कोल्हापूर 	क्र.	तपशील	३१.०३.२०२० रोजी	३१.०३.२०१९ रोजी	वाढ	घट	१.	जिल्हा व विभागीय सहकारी बँकांच्या संघटना	१८	१८	--	--	२.	नागरी सहकारी बँका	४८२	४८२	२	(२)	३.	सहयोगी सभासद बँक	१	१				एकूण	५०१	५०१	२	(२)	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
क्र.	तपशील	३१.०३.२०२० रोजी	३१.०३.२०१९ रोजी	वाढ	घट																														
१.	जिल्हा व विभागीय सहकारी बँकांच्या संघटना	१८	१८	--	--																														
२.	नागरी सहकारी बँका	४८२	४८२	२	(२)																														
३.	सहयोगी सभासद बँक	१	१																																
	एकूण	५०१	५०१	२	(२)																														
	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 आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																														
	ब) 'जे' फॉर्म रजिस्टर : <ul style="list-style-type: none"> 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. 		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																														



३) कर्ज आणि आगाऊ :	आर्थिक वर्षात फेडरेशनने कोणतेही बाह्य कर्ज घेतलेले नाही.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																
४) सभा आणि इतिवृत्त रजिस्टर :	<p>अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा :</p> <p>आर्थिक वर्षात फेडरेशनची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. २४ सप्टेंबर, २०१९ रोजी दुपारी २.३० वाजता घेण्यात आली. सदर सभेच्या इतिवृत्ताची रीतसर नोंद ठेवण्यात आली आहे. सदर सभेत चर्चिले गेलेले मुख्य मुद्दे पुढीलप्रमाणे:</p> <ul style="list-style-type: none"> दि. ३१ मार्च, २०१९ रोजीचे आयपत्रक व ताळेबंदवास मान्यता देणे. सन २०१८-१९ मध्ये फेडरेशनने रु. ७,३६,४१३.२७ चा निव्वळ वाढावा प्राप्त केला होता. सदर रु. ७,३६,४१३.२७ च्या निव्वळ वाढाव्याची विभागणी खालीलप्रमाणे : <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>तपशील</th> <th>रक्कम (रु.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>राखीव निधी</td> <td>१,८४,११०.००</td> </tr> <tr> <td>इमारत व विकास निधी</td> <td>१,५०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी</td> <td>१,५०,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी ग्रॅज्युईटी निधी</td> <td>१,००,०००.००</td> </tr> <tr> <td>कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी</td> <td>१,५२,०००.००</td> </tr> <tr> <td>पुढील शिल्लक</td> <td>३०३.२७</td> </tr> <tr> <td>एकूण</td> <td>७,३६,४१३.२७</td> </tr> </tbody> </table>	तपशील	रक्कम (रु.)	राखीव निधी	१,८४,११०.००	इमारत व विकास निधी	१,५०,०००.००	अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	१,५०,०००.००	कर्मचारी ग्रॅज्युईटी निधी	१,००,०००.००	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,५२,०००.००	पुढील शिल्लक	३०३.२७	एकूण	७,३६,४१३.२७	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
तपशील	रक्कम (रु.)																			
राखीव निधी	१,८४,११०.००																			
इमारत व विकास निधी	१,५०,०००.००																			
अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	१,५०,०००.००																			
कर्मचारी ग्रॅज्युईटी निधी	१,००,०००.००																			
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,५२,०००.००																			
पुढील शिल्लक	३०३.२७																			
एकूण	७,३६,४१३.२७																			
	<p>ब) संचालक मंडळ सभा :</p> <ul style="list-style-type: none"> आर्थिक वर्षात ५ संचालक मंडळ सभा व २ उपसमिती सभा घेण्यात आल्या. संचालक मंडळ सभेची इतिवृत्ते योग्य रितीने लिहिलेली आणि स्वतंत्र नोंदणी पुस्तकात ठेवलेली आहेत. 	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																
५) वैधानिक पूर्तता	फेडरेशनने दि. १७-०६-२०१९ रोजी सन २०१८-१९ च्या लेखापरीक्षण अहवालावर दोषदुरुस्ती अहवाल 'नमुना ओ'मध्ये तयार करून निबंधकास सादर केला आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																
६) वैधानिक लेखापरीक्षकाचे शुल्क -	फेडरेशनने सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षणाचे शुल्क रक्कम रु. ७,९६८/- (जीएसटी वगळता) अदा केले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.																



७) नोंदवही (रजिस्टर्स):	आम्ही खालील रजिस्टर्स तपासली असून आमची निरीक्षणे खालीलप्रमाणे आहेत :		शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.	
	क्र.	नोंदणीचे नाव				निरीक्षण
	१.	गुंतवणूकीची नोंदवही				नोंदवही व्यवस्थित व अद्यावत ठेवण्यात आली आहे.
	२.	रजेची नोंदवही				नोंदवही संगणक प्रणालीमध्ये योग्यरित्या व अद्यावत राखण्यात आली आहे.
	३.	उपस्थिती नोंदवही				नोंदवही योग्य प्रकारे राखून अद्यावत केली आहे.
४.	वेतन नोंदवही	नोंदवही योग्यप्रकारे राखून अद्यावत केली आहे.				
८) संचालक मंडळ:	<ul style="list-style-type: none"> सन २०१४-१५ ते २०१९-२० या कालावधीसाठी संचालक मंडळाची निवड करण्यात आली आहे. सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षात फेडरेशनच्या संचालक मंडळावर २२ संचालक सदस्य आहेत. (परिशिष्ट १ पहा.) 		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.	
९) अध्यक्ष व मुख्य कार्यकारी आणि सचिव :	आर्थिक वर्षात श्री.विद्याधर वा. अनास्कर हे अध्यक्ष व सौ. सायली संजय भोईर या फेडरेशनच्या मुख्य कार्यकारी व सचिव आहेत.		दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.	
१०) लेखापरीक्षण वर्ग :	फेडरेशनने केलेली वैधानिक पूर्तता, फेडरेशनचे उत्पन्न व खर्च, सभासद वर्गणी वसूली, निधी गुंतवणूक, फेडरेशनचे एकूण कामकाज, कायदेविषयक बाबींचा पाठपुरावा, समित्या व कर्मचाऱ्यांचे कामकाज, नियम व निकषांचे पालन, सभा व त्यांचे अनुपालन, प्रक्रियात्मक अनुपालन, सभासदांमध्ये वाढ इ. ची तपासणी केल्यावर सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षासाठी आम्ही फेडरेशनला लेखापरीक्षण वर्ग 'अ' देत आहोत.		शेरा गौरवाकरिता आहे, सबब दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.	



सौ. सायली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव



भाग-ब

खतावणी छाननी:
अ. देयता

१. राखीव आणि इतर निधी - रु. ६,३५,९५,४६०.०७
• निधी

तपशील	शिल्लक ३१.०३.२०२०	शिल्लक ३१.०३.२०१९	वाढ
राखीव निधी	९२,५१,७५५.००	९०,६६,६४५.००	१,८५,११०.००
इमारत आणि विकास निधी	३,०३,५९,७०१.००	२,८७,०९,७०१.००	१६,५०,०००.००
कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी	८१,६३,४६३.०७	६६,५८,८९०.०७	१५,०४,५७३.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	४२,५१,५४१.००	३०,८८,३१४.००	११,६३,२२७.००
लीजधारण जागेसाठी परिशोधन निधी	१४,२५,०००.००	१३,७५,०००.००	५०,०००.००
अप्रत्याशित आणि आकस्मिक दायित्व निधी	५५,००,०००.००	३८,५०,०००.००	१६,५०,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	३०,४४,०००.००	२०,४४,०००.००	१०,००,०००.००
गुंतवणूकीसाठी खास निधी	१६,००,०००.००	-	१६,००,०००.००
एकूण	६,३५,९५,४६०.०७	५,४७,९२,५५०.०७	८८,०२,९१०.००

फेडरेशनच्या राखीव निधी व इतर निधीत एकंदरीत वाढ झालेली आहे. सबब लेखापरिक्षकांचा शेरा हा फेडरेशनच्या कौतुकास्पद कामगिरीसाठी असल्याने त्यावर दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.

आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत राखीव व इतर निधीमध्ये रक्कम रु. ८८,०२,९१०/- ची वाढ झालेली आहे.

शेरा फेडरेशनच्या कौतुकास्पद कामगिरीसाठी असल्याने दोषदुरुस्तीची आवश्यकता नाही.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.

आर्थिक वर्षाच्या कालावधीत लीजधारण जागेसाठी परिशोधन (Amortization) निधीत रु. ५०,०००/- वर्ग करण्यात आले आहेत, कारण सदर जागेचे मूल्यांकन (मूळ करार रक्कम) किंमत रु. ३०,००,०००/- असून ६० वर्षांच्या कालावधीकरीता सदर जागा फेडरेशनला लीजवर देण्यात आली आहे. सबब सदर रक्कम ६० वर्षात समभागात विभागण्यात आली आहे.

दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.



- ◆ सभेकरिता झालेला खर्च दि.२२.०६.२०२० रोजी देण्यात आला.
- ◆ इंडियन बँक्स असोसिएशनची वर्गणी दि.१८.०८.२०२० रोजी अदा करण्यात आली.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी किरकोळ खर्चाची रक्कम देण्यात आली.
- ◆ वर्तमानपत्राचे बील दि.२२.०६.२०२० रोजी देण्यात आले.
- ◆ (महालक्ष्मी एंटरप्राइजेस) कुरीअरला दि.२२.०६.२०२० रोजी रक्कम अदा करण्यात आली.
- ◆ जीएसटी दि.२०.०६.२०२० रोजी भरण्यात आला.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी आय कराची रक्कम देण्यात आली.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी टीडीएसची रक्कम भरण्यात आली.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी व्यावसायिक कर भरण्यात आला.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी भविष्य निर्वाह निधीची रक्कम भरण्यात आली.
- ◆ दि.०१.०६.२०२० रोजी भविष्य निर्वाह निधी प्रशासकीय शुल्क भरण्यात आले.
- ◆ दि.३१.०७.२०२० आणि दि.१८.०९.२०२० रोजी मानधन फी अनुक्रमे रु.२०००/- आणि रु.५००/- अदा करण्यात आली.

ठराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



		<ul style="list-style-type: none"> ♦ पाणी बील दि. २२.०९.२०२० रोजी भरण्यात आले. ♦ वीज बील दि. ३०.०९.२०२० रोजी भरण्यात आले. ♦ सध्या रु. ७३६०४१/- रक्कमेची व्यापारी देणी व तरतूदी शिल्लक असून योग्य वेळी त्या अदा करण्यात येतील. 	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.												
	<p>४. आगाऊ वर्गणी - रु. १,८०,५७६.१८</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 ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.												
ब) मालमत्ता	<p>१. रोख रक्कम -</p> <p>वर्षाअखेर फेडरेशनकडे रोख रक्कम रु. १,०३,८८१.०० होती. दि. ३१.०७.२०२० रोजी रोख रक्कमेची प्रत्यक्ष पडताळणी करण्यात आली असता ती रु. ३,७५८/- शिल्लक असल्याचे आढळले व सदर रक्कम रोखवहीशी तंतोतंत जुळत होती.</p>	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.												
	<p>२. बँकेतील शिल्लक - रु. ७७,७२,९०९.०४</p> <p>दि. ३१ मार्च, २०२० अखेरपर्यंत सर्व बँक खात्यांची जुळवणी झाली आहे आणि तीन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ कोणत्याही नोंदी प्रलंबित नाहीत. बँकेतील शिल्लक खालीलप्रमाणे आहे.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.</th> <th>तपशील</th> <th>रक्कम (रु.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१.</td> <td>महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते</td> <td>८८,३१६.७०</td> </tr> <tr> <td>२.</td> <td>अपना सहकारी बँक बचत खाते</td> <td>७६,२२,३०९.३४</td> </tr> <tr> <td>३.</td> <td>यूको बँक बचत खाते</td> <td>६२,२८३.००</td> </tr> </tbody> </table>	क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)	१.	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते	८८,३१६.७०	२.	अपना सहकारी बँक बचत खाते	७६,२२,३०९.३४	३.	यूको बँक बचत खाते	६२,२८३.००	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)														
१.	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक बचत खाते	८८,३१६.७०														
२.	अपना सहकारी बँक बचत खाते	७६,२२,३०९.३४														
३.	यूको बँक बचत खाते	६२,२८३.००														



३. गुंतवणूक - रु. ५,२२,७१,५८४.००

फेडरेशनने विविध बँकांमधील मुदत ठेवींमध्ये खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केली आहे :

क्र.	बँकेचे नाव	रक्कम (रु.)
१	अपना सहकारी बँक लि.	८१,०००.००
२	भारत को-ऑप. बँक लि.	६५,००,०००.००
३	जीएस महानगर को-ऑप. बँक लि., मुंबई	१०,००,०००.००
४	बेसीन कॅथोलिक को-ऑप. बँक लि.	१,१५,००,०००.००
५	दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक लि., मुंबई	३०,००,०००.००
६	गोपीनाथ पाटील पारसिक जनता सहकारी बँक लि.	१५,००,०००.००
७	पंजाब अँड महाराष्ट्र को-ऑप. बँक लि.	८२,८४,७१६.००
८	दि सातारा सहकारी बँक लि.	१९,०५,८६८.००
९	एसव्हीसी को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	३०,००,०००.००
१०	दि सारस्वत को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	२०,००,०००.००
११	टीजेएसबी सहकारी बँक लि., ठाणे	३०,००,०००.००
१२	दि एनकेजीएसबी को-ऑप. बँक लि.	१,०५,००,०००.००
	एकूण	५,२२,७१,५८४.००

- गुंतवणूकीशी संबंधीत सर्व मुदतठेव पावत्यांची प्रत्यक्ष तपासणी करण्यात आली आणि त्यात कोणतीही अनियमितता आढळली नाही.
- सदर गुंतवणूक निबंधकांनी मंजूर केलेल्या उपविधीनुसार करण्यात आली आहे.
- गुंतवणूकीवर मिळणारे व्याज रु. ५,५५,१७५/- ची योग्य रीतीने पुस्तकी नोंद करण्यात आली आहे.

फेडरेशनने आर्थिकदृष्ट्या सक्षम आणि उत्तमरितीने कामकाज करणाऱ्या नागरी सहकारी बँकांमध्ये गुंतवणूक केली आहे. तसेच दि. २१ ऑगस्ट, २०२० रोजी झालेल्या संचालक मंडळ सभेत अपना सहकारी बँक लि. व दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक लि. या बँकांमध्ये ठेवी ठेवण्यास मंजूरी घेण्यात आली आहे.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.

दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

गुंतवणूकीवर खालीलप्रमाणे व्याज प्राप्त झाले आहे :

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



			<p>१. अपना सहकारी बँकेकडून दि.१०.०७.२०२० रोजी रु.१५९/- व्याज प्राप्त झाले.</p> <p>२. बेसीन कॅथोलिक को-ऑप. बँकेकडून दि.०८.०५.२०२० रोजी रु.३०,०००/- व्याज प्राप्त झाले.</p> <p>३. दि भारत को-ऑप बँकेकडून दि.३०.०६.२०२० रोजी रु.७७१/- व्याज प्राप्त झाले.</p> <p>४. टीजेएसबी सहकारी बँक लि. बँकेकडून दि.०२.०४.२०२० रोजी रु.४३,१५२/- व्याज प्राप्त झाले.</p> <p>५. दि. सारस्वत को-ऑप. बँक लि. बँकेकडून दि.२९.०६.२०२० रोजी रु.१०,७२६/- व्याज प्राप्त झाले.</p>	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.															
	४. इतर ठेवी - रु.५८,७२८/- इतर ठेवी खालीलप्रमाणे आहेत :	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.</th> <th>तपशील</th> <th>रक्कम (रु.)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१.</td> <td>दूरध्वनी ठेव</td> <td>११,५००.००</td> </tr> <tr> <td>२.</td> <td>बी.ई.एस.टी. ठेवी</td> <td>४१,६०३.००</td> </tr> <tr> <td>३.</td> <td>महानगरपालिका पाणी मीटर सुरक्षा ठेव</td> <td>५,६२५.००</td> </tr> <tr> <td></td> <td>एकूण</td> <td>५८,७२८.००</td> </tr> </tbody> </table>	क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)	१.	दूरध्वनी ठेव	११,५००.००	२.	बी.ई.एस.टी. ठेवी	४१,६०३.००	३.	महानगरपालिका पाणी मीटर सुरक्षा ठेव	५,६२५.००		एकूण	५८,७२८.००	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
क्र.	तपशील	रक्कम (रु.)																		
१.	दूरध्वनी ठेव	११,५००.००																		
२.	बी.ई.एस.टी. ठेवी	४१,६०३.००																		
३.	महानगरपालिका पाणी मीटर सुरक्षा ठेव	५,६२५.००																		
	एकूण	५८,७२८.००																		



५. व्यापारी येणी - रु.७१,१६,५८१/-

येणे सभासद वर्गणीचा वर्षनिहाय तपशील खालीलप्रमाणे आहे :

थकबाकी	रक्कम रु.
१ वर्षापेक्षा कमी	२४,९२,२००.००
१ वर्षापेक्षा जास्त	४६,२४,३८१.००
एकूण	७१,१६,५८१.००

फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकित सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोस्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे.

ठराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.

६. स्थावर मालमत्ता - रु.१६,६२,६३२.९३

तपशील	रक्कम (रु.)
फर्निचर आणि फिक्स्चर	११,३९,१६५.१३
कार्यालयीन वाहन	२,३३,१११.००
विद्युत आणि कार्यालयीन उपकरणे	२,१४,४०६.००
संगणक आणि छपाई यंत्र	५१,३७३.००
ग्रंथालयाची पुस्तके	२४,५७७.८०
एकूण	१६,६२,६३२.९३

- लेखापरीक्षण कालावधीत संगणक, कार्यालयीन उपकरणे आणि ग्रंथालयाच्या पुस्तकांमध्ये वाढ झालेली आढळून आली.
- घसारा वार्षिक पद्धतीने आकारला जातो.
- दि.२४.०९.२०१९ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत रु.६००/- पेक्षा कमी किंमत असलेली व निष्क्रीय अवस्थेत असलेली मालमत्ता वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या मान्यतेने निर्लेखित करण्याचा ठराव संमत करण्यात आला.
- दि.०१.०४.२०१९ रोजी निष्क्रीय अवस्थेत असलेली व रु.६००/- पेक्षा कमी असलेली मालमत्ता खालीलप्रमाणे आहे.

- ♦ दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.
- ♦ दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.
- ♦ दि.२४ सप्टेंबर,२०१९ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या मान्यतेने रु.६००/- पेक्षा कमी रक्कमेची व निष्क्रीय अवस्थेत असलेली स्थायी मालमत्ता दि.३१ मार्च,२०२० रोजी निर्लेखित करण्यात आली.

ठराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.



क्र.	मालमत्ता	३१/०३/२०१९ रोजी रक्कम रु.	घसारा	३१/०३/२०२० रोजी रक्कम रु.
१	दूरध्वनी उपकरणे (५ नग)	३८५.००	५८.००	३२७.००
२	बाथरूम गीझर	४४०.००	६६.००	३७४.००
३	चहा बनविण्याचे मशीन	३११.००	४७.००	२६४.००
४	दूरध्वनी उपकरणे	२८६.००	४३.००	२४३.००
५	संचालक मंडळ नामफलक	५२२.००	५२.००	४७०.००
६	टेबल (२ नग)	४२३.३०	४२.००	३८१.३०
७	कपाट	४३३.२४	४३.००	३९०.२४
८	छताचा पंखा ४८'' क्रॉम्टन	२२२.००	२२.००	२००.००
९	छताचा पंखा ४८'' ओरीएन्ट	२५१.००	२५.००	२२६.००
१०	भिंतीवरचा पंखा	२०७.००	२१.००	१८६.००
११	पाणी वापर मोजण्याचे यंत्र	४०२.००	४०.००	३६२.००
१२	लॅन सेटींग (३१.०३.२००९)	९३.००	३१.००	६२.००
१३	आकृती सॉफ्टवेअर (३ संगणक)	१७.००	६.००	११.००
१४	एचपी छपाई यंत्र -१८०० (८.६.२०१०)	३५६.००	११९.००	२३७.००
१५	मदर बोर्ड (९.०२.२०११)	१४१.००	४७.००	९४.००
१६	वायरलेस राऊटर (३०.०८.२०११)	९८.००	३३.००	६५.००
१७	मुख्य कार्यकारी व सचिव यांच्या कॅबिनमधील लेझर छपाई यंत्र	२१८.००	७३.००	१४५.००
१८	एचपी छपाई यंत्र -१०१०	२८१.००	९४.००	१८७.००
	एकूण	५०८६.५४	८६२.००	४२२४.५४

--- वरील प्रमाणे ---

ठराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



७. इतर मालमत्ता - रु.१०,७१,६७४/-

तपशील	रक्कम रु.	शेरा
सणवारासाठी उचल	१४,४००.००	
बी.एम.असोसिएशनकडून येणे बाकी असलेले पाणी, इतर सुविधा व वार्षिक लीज भाडे शुल्क	८४४६.००	
सेवा कर येणे बाकी	१,४०,८२४.००	
आयकर मागणी	४,२८,०३५.००	
आगाऊ भरलेला विमा	१,०१०.००	४१,८६७/-
आगाऊ भरलेला वार्षिक देखभाल खर्च	४०,८५७.००	
भाड्याने दिलेल्या सभागृहाची येणे बाकी	१,६७,४००.००	
सभासदांच्या येणे बाकी वर्गणीवरील वस्तू व सेवा कर	२४,२९०.००	
येणे बाकी टी.डी.एस.	२,४६,४१२.००	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

- ◆ सणवारासाठी घेण्यात आलेली उचल १ जुलै, २०२० रोजी पूर्ण भरण्यात आली.
- ◆ वर्षभरात आगाऊ विमा आणि वार्षिक देखभाल खर्च अदा करण्यात आले.
- ◆ बृहन्मुंबई असोसिएशनने दि.३१.०८.२०२० व दि.२८.०९.२०२० रोजी अनुक्रमे सुविधा शुल्क रु.६,४५३/- व वार्षिक लीज भाडे रु.९९३/- अदा केले आहेत. पाणी शुल्क रु.१,०००/- अदा करण्याकरिता असोसिएशनला पत्र पाठविण्यात आले आहे.
- ◆ फेडरेशनचे सभागृह प्रशिक्षणाकरिता भाडे तत्त्वावर देवून त्यानुषंगाने दि.०६.०७.२०२० रोजी भाडे वसूल करण्यात आले.
- ◆ प्रायोजकत्व रक्कम व जाहिरात शुल्कावर आकारण्यात आलेल्या जीएसटीची रक्कम रु.२३,०००/- महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेकडून दि.१७.०९.२०२० रोजी प्राप्त झाली आहे. तसेच उस्मानाबाद जनता सहकारी बँकेकडून दि.२१.०९.२०२० रोजी रु.१,२००/- व औरंगाबाद जिल्हा इंडस्ट्रियल अर्बन को-ऑप. बँकेकडून दि.२३.०९.२०२० रोजी रु.९०/- जीएसटीची रक्कम प्राप्त झाली आहे.

ठराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



क. आय-व्यय पत्रक :

आम्ही संबंधीत पावत्या तपासल्या असून आम्हाला त्या बरोबर आढळल्या आहेत.

३१.०३.२०२० रोजीचे आय-व्यय पत्रक खालीलप्रमाणे आहे.

तपशील	३१.०३.२०२०	३१.०३.२०१९	वाढ / (घट)	% बदल
उत्पन्न				
सभासद वर्गणी	१,०३,५५,६५६.००	९५,७९,८१४.००	७,७५,८४२.००	८.१०
गुंतवणूकीवरील व्याज	४५,११,७७७.००	४०,४८,७६८.५०	४,६३,००८.५०	११.४४
इतर उत्पन्न	४४,८४,०७६.००	१९,०७,७०१.००	२५,७६,३७५.००	१३५.०५
एकूण उत्पन्न (अ)	१,९३,५१,५०९.००	१,५५,३६,२८३.५०	३८,१५,२२५.५०	२४.५६
खर्च				
कर्मचारी खर्च	४९,२०,३८९.००	५२,८२,२४९.००	(३,६१,८६०.००)	(६.८५)
संचालक मंडळ खर्च	४,६७,०६८.००	५,९८,०७८.००	(१,३१,०१०.००)	(२१.९१)
कार्यालयीन खर्च	९,४४,४३८.००	९,३१,२६४.३०	१३,१७३.७०	१.४१
शुल्क आणि कमिशन इ.	२,४१,२४८.५९	१,९०,९४१.६३	५०,३०६.९६	२६.३५
मालमत्ता खर्च (भाडे, कर, विमा, विद्युत, घसारा इ.)	८,०८,१७७.००	९,००,४९३.००	(९२,३१६.००)	(१०.२५)
इतर खर्च	२५,७०,१८५.५४	१३,९७,०५९.००	११,७३,१२६.५४	८३.९७
एकूण खर्च (ब)	९९,५१,५०६.१३	९३,००,०८४.९३	६,५१,४२१.२०	७.००
एकूण वाढावा (क = अ - ब)	९४,००,००२.८७	६२,३६,१९८.५७	३१,६३,८०४.३०	५०.७३
विविध निधीमध्ये वर्ग (ड)	८६,००,०००.००	५५,००,०००.००	३१,००,०००.००	५६.३६
निव्वळ वाढावा (इ = क - ड)	८,००,००२.८७	७,३६,१९८.५७	६३,८०४.३०	८.६७

दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



मागील वर्षात प्राप्त झालेल्या वाढाव्याच्या तुलनेत, फेडरेशनच्या ढोबळ वाढाव्यात आर्थिक वर्षात रु.३१,६३,८०४.३० म्हणजेच रु.५०.७३% ने वाढ झाली आहे. सदर वाढ ही मुख्यतः सभासद वर्गणी, इतर उत्पन्न इ.मध्ये झालेली वाढ तसेच कर्मचारी खर्च, संचालक मंडळ खर्च आणि मालमत्ता खर्च यांच्या रक्कमेत झालेली घट इ. मुळे झाली आहे. तसेच फेडरेशनच्या इतर महत्वाच्या उत्पन्नामध्ये भाडेतत्वावर देण्यात आलेले निवासी कक्ष, सभागृह यांचे माध्यमातून प्राप्त झालेले भाडे, देणगी, प्रायोजकत्वाद्वारे प्राप्त झालेले उत्पन्न इ.चा समावेश आहे.

◆ ढोबळ वाढाव्यात झालेली वाढ ही प्रामुख्याने सभासद वर्गणी मोठ्या प्रमाणावर वसूल झाल्याने, गुंतवणूकीवरील व्याजामुळे, इतर उत्पन्नात झालेल्या वाढीमुळे तसेच फेडरेशनने खर्चात काटकसर केल्यामुळे झालेली आहे.

◆ उत्पन्न वाढीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे:

➤ सभासद वर्गणी : सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षात फेडरेशनने सातत्याने केलेल्या पाठपुराव्यामुळे सभासद बँकांकडून चालू वर्षाची तसेच मागील वर्षाची सुमारे रु.१०३.५६ लाखाची वर्गणी वसूल करण्यात आली.

➤ गुंतवणूकीवरल व्याज : गुंतवणूकीवरील व्याजदरात घट तसेच निर्बंध लादलेल्या पंजाब अँड महाराष्ट्र को-ऑप. बँकेमधील गुंतवणूकीवर व्याज न मिळूनसुद्धा फेडरेशनने आपल्या एकूण गुंतवणूकीवर गतवर्षीपेक्षा रु.४,६३,००८.५० म्हणजेच ११.४४% ने जास्त व्याज प्राप्त केले आहे.

➤ इतर उत्पन्न : फेडरेशनतर्फे वर्षभरात विविध प्रशिक्षण वर्ग व राज्यस्तरीय परीषद आयोजित करण्यात आली होती. तसेच अटल पेन्शन योजनेसारख्या शासकीय पुरस्कृत योजनेबाबत जनजागृती आणण्यासाठीदेखील काही प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करण्यात आले होते.

ठराव क्र. ३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात
आली.



फेडरेशनने व्यापारी आधाराऐवजी पावती आधारावर सदस्यांची वर्गणी घेतली आहे.

- फेडरेशनला वर्षभरात प्रायोजकत्व, पुस्तक विक्री, सभागृह भाड्याने देणे, जाहिरात शुल्क इ. माध्यमातून उत्पन्न वाढविण्यात यश आले आहे.
- फेडरेशनच्या इतर उत्पन्नात गतवर्षीपेक्षा एकूण २५.७६ लाखाने म्हणजेच १३५.०५% ने वाढ झाली आहे.
- ◆ वर्षभरात कर्मचारी खर्च, संचालक मंडळ खर्च, मालमत्ता खर्च इत्यादी खर्चात अनुक्रमे ६.८५%, २१.९१% आणि १०.२५% ने घट झाली आहे.
- ◆ वरील पार्श्वभूमीवर फेडरेशनच्या उत्पन्नात एकूणच रु.३८.१५ लाख म्हणजेच २४.५६% ने वाढ झाली असून एकूण ढोबळ वाढावा रु.३१.६४ लाखांनी म्हणजेच ५०.७३% ने वाढला आहे. ही फेडरेशनने केलेली उल्लेखनीय व गौरवास्पद कामगिरी आहे.
दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.

ढराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.

विविध निधीमध्ये वर्गीकृत झालेल्या निधीचा तपशील खालील प्रमाणे आहे :

तपशील	रक्कम (रु.)
इमारत आणि विकास निधी	१५,००,०००.००
कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१५,००,०००.००
कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१५,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	१०,००,०००.००
अप्रत्याशित आणि आकस्मिकदायित्व निधी	१५,००,०००.००
गुंतवणुकीसाठी विशेष राखीव निधी	१६,००,०००.००
एकूण	८६,००,०००.००

आगामी काळात उद्भवणाऱ्या अनपेक्षित जबाबदाऱ्या लक्षात घेवून फेडरेशनने संबंधीत तरतूदी केल्या आहेत, ज्यास येत्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मंजूरी घेण्यात येईल.

ढराव क्र.३
०५/१०/२०२०

नोंद घेण्यात आली.



ड) कर्मचारी संबंधीत बाबी :	१. कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी वर्षभरात फेडरेशनने कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीसाठी रु.३,७८,४८९/- चे योगदान दिले आहे.	कायदा, नियम यातील तरतूदीनुसार फेडरेशनने सन २०१९-२० मध्ये कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधीत योगदान केले आहे.	ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	आम्ही भविष्य निर्वाह निधीचे चलन, वजावटी आणि त्याचा भरण संस्थेने वेळेवर करण्यात आला असल्याची तपासणी केली व आम्हांस ते व्यवस्थित व वेळेवर केल्याचे आढळले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
	२. ग्रॅच्युइटी लेखापरीक्षा कालावधीत ग्रॅच्युइटी रक्कम रु.९५,४२७/- देण्यात आली.	फेडरेशनच्या कर्मचाऱ्यांपैकी सौ.स्मिता भूमकर यांनी दि.३१ जुलै, २०१९ रोजी ऐच्छिक सेवानिवृत्ती घेतल्यामुळे त्यांना ग्रॅच्युइटीची रक्कम कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधीतून अदा करण्यात आली.		
	ग्रॅच्युइटीबाबतचे दायित्व वास्तविक आधारावर व मूल्यांकनावर करण्यात आले आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
	दि.३१.०३.२०२० रोजी रक्कम रु.१५,००,०००/- ची तरतूद ग्रॅच्युइटीकरिता करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
	३. रजेचे रोखीकरण लेखापरीक्षण कालावधीत अदा करण्यात आलेल्या रु.४,८८,७७३/- रक्कमेच्या रजेच्या रोखीकरणाची तपासणी करण्यात आली व आम्हाला ती व्यवस्थित आढळली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
	रजेच्या रोखीकरणाकरिता विशेष तरतूद करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.		
दि.३१.०३.२०२० रोजी रु.१५,००,०००/- ची तरतूद रजा रोखीकरणाकरिता करण्यात आली आहे.	दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही.			



सौ. संजयली संजय भोईर
मुख्य कार्यकारी व सचिव



भाग क

<p>सामान्य निरीक्षण -</p>	<p>१) फेडरेशनची सध्याची कार्यालयीन जागा ही लीज तत्वावर असून त्यासाठी फेडरेशनने रक्कम रु. ३० लाखांची ठेव ठेवली आहे. लीज करारानुसार, फेडरेशनला सदरहू जागा पोट-भाड्याने देण्याची परवानगी नाही. परंतु फेडरेशनने जागेचा काही भाग बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. ला भाड्याने दिला आहे आणि त्याकरिता ठेव म्हणून रु.७.४५ लाख सदर असोसिएशनकडून फेडरेशनला प्राप्त झाले आहेत.</p>	<p>दोषदुरुस्तीची आवश्यक नाही. 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.)</p>	<p>ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०</p>	<p>नोंद घेण्यात आली.</p>
	<p>२) मागील वर्षात फेडरेशनने, 'सेवाकर फेडरेशनला लागू होत आहे का?' या संदर्भात मा.आयुक्त, सेवाकर कार्यालय यांना पत्रव्यवहार करून त्यांचा अभिप्राय मागवला होता व त्यानुषंगाने सदर कर फेडरेशनला लागू होत असल्याचे पत्र सेवाकर कार्यालयाकडून फेडरेशनला प्राप्त झाले होते. त्यानुसार फेडरेशनने सभासदांच्यावतीने सभासद वर्गणीवर सेवाकर भरला. परंतु अद्यापही फेडरेशनला काही सभासद बँकांकडून रु.१,४०,८२४/- रक्कमेचा सेवाकर येणे बाकी आहे. सदर रक्कम सर्वसाधारण सभेच्या पूर्वपरवानगीने निर्लेखित करण्याचा सल्ला फेडरेशनला देण्यात येत आहे.</p>	<p>फेडरेशनने दि.०१/०७/२०१२ पासून आजमितीस संपूर्ण करदायित्वाची रक्कम भरली आहे. मात्र करविभागाकडून दि.१/०७/२०१२ पूर्वी आकारण्यात आलेल्या सेवाकरासंदर्भात फेडरेशनने सेवा कर प्राधिकरणाविरोधात कायदेशीर कारवाई सुरु केली आहे. काही सभासद बँकांकडून येणे बाकी असलेला रु.१,४०,८२४/-चा सेवा कर हा सन २०१२-१३ व सन २०१३-१४ या कालावधीशी</p>	<p>ठराव क्र. ३ ०५/१०/२०२०</p>	<p>नोंद घेण्यात आली.</p>



		संबंधीत असल्याने व या बहुतेक बँकांनी आपापले ताळेबंद पूर्ण केल्याने सदर रक्कम भरण्यास असमर्थता व्यक्त केली आहे. परिणामी सदरहू रक्कम 'सेवा कर येणे बाकी' अशी ताळेबंदात दर्शविण्यात आली आहे. तथापि सदर रक्कम वसूल होणे आता अशक्यप्राय असल्याने वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या शैऱ्यानुसार आगामी वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या मान्यतेने ती निर्लेखित करण्यात येईल.		
	३. सभासदांकडून थकित सदस्यता शुल्क वसूल करण्यासाठी फेडरेशन सातत्याने प्रयत्न करित आहे. या आर्थिक वर्षात फेडरेशनने मागील आर्थिक वर्षातील रु.१२,९९,६५६/- थकीत सभासद वर्गणी वसूल केली आहे.	फेडरेशन आपल्या सभासद बँकांकडून थकित सभासद वर्गणी वसूल करण्यासाठी त्यांचेशी सातत्याने दूरध्वनीद्वारे, पोष्टाद्वारे पाठविण्यात येणाऱ्या स्मरणपत्राद्वारे तथा व्यक्तिशः संपर्क साधत आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
	४. फेडरेशनला कर आकारणी वर्ष २०१४-१५ करिता रक्कम रु.६,३९,०१०/- आणि वर्ष २०१७-१८ करिता रक्कम रु.१५,०१,१६८/- चे आयकरसंदर्भात अनपेक्षित दायित्व आहे. यासंदर्भात फेडरेशनने अनुक्रमे रु.१,२७,८०१/- आणि रु.३,००,२३४/- रक्कमांचा भरणा केला असून आयकर विभागाकडून प्राप्त झालेल्या आदेशाविरुद्ध याचिका दाखल केली आहे.	सदरहू प्रकरण आयकर प्राधिकरणाकडे प्रलंबीत आहे.	ठराव क्र.३ ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.
आभार प्रदर्शन :	लेखापरीक्षण कालावधी दरम्यान आम्हांस फेडरेशनची व्यवस्थापकीय समिती, मुख्य कार्यकारी आणि सचिव आणि कर्मचारी वर्गाकडून प्राप्त झालेल्या सहकार्यांबद्दल 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 ०५/१०/२०२०	नोंद घेण्यात आली.



 सौ. सायली संजय भोईर
 मुख्य कार्यकारी व सचिव

परिशिष्ट I

आर्थिक वर्ष २०१९-२० मध्ये संचालक सदस्यांची यादी

क्र.	संचालकांचे नाव	प्रतिनिधीत्व करत असलेल्या बँकेचे / संघटनेचे नाव
१.	मा.श्री.विद्याधर वामनराव अनास्कर (अध्यक्ष)	विद्या सहकारी बँक लि.,पुणे
२.	मा.श्री.रमाकांत उमाशंकर खेतान (उपाध्यक्ष)	दि अकोला जनता कमर्शियल को-ऑप.बँक लि.,अकोला
३.	मा.श्री.आनंदराव विठोबा अडसूळ (संचालक)	दि सिटी को-ऑप.बँक लि.,मुंबई
४.	मा.श्री.संदिप सिताराम घनदाट (संचालक)	अभ्युदय को-ऑप.बँक लि.,मुंबई
५.	मा.श्री.ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (संचालक)	दि सातारा सहकारी बँक लि.,मुंबई
६.	मा.श्री.अजय जव्हेरीलाल ब्रम्हेचा (संचालक)	दि लासलगांव मर्चन्टस् को-ऑप.बँक लि.,लासलगांव
७.	मा.श्री.भास्करराव कृष्णा कोठावदे (संचालक)	दि ओझर मर्चन्टस् को-ऑप.बँक लि.,ओझर
८.	मा.श्री.अुत्तम भास्कर जोशी (संचालक)	ठाणे भारत सहकारी बँक लि.,ठाणे
९.	मा.श्री.विजय प्रकाश ढेरे (संचालक)	पुणे मर्चन्टस् को-ऑप.बँक लि.,पुणे
१०.	कै.दामोदर कृष्णाजी माजगांवकर (संचालक)	ओमदत्त चैतन्य सहकारी बँक लि.,वाई
११.	मा.श्री.सुनिल ओमप्रकाश देवडा (संचालक)	ओमप्रकाश देवडा पीपल्स को-ऑप.बँक लि.,हिंगोली
१२.	मा.श्री.सतिश भगवानदास गुप्ता (संचालक)	दि चिखली अर्बन को-ऑप.बँक लि.,चिखली
१३.	मा.श्री. जगदिश प्रल्हाद तुळजापूरकर (संचालक)	दि सोलापूर जिल्हा नागरी सह. बँकस् असोसिएशन लि.,सोलापूर
१४.	मा.श्री.दुर्गादास दत्तात्रय नेवे (संचालक)	दि जळगांव जिल्हा नागरी सहकारी बँकस् असोसिएशन लि., जळगांव
१५.	मा.श्री.कैलाशचंद्र जुगलकिशोर अग्रवाल (संचालक)	दि विदर्भ अर्बन बँकस् को-ऑप. बँकस् असोसिएशन लि.,नागपूर
१६.	मा.श्री.मती शोभाताई सुधाकर सावंत (संचालिका)	दि अण्णासाहेब सावंत अर्बन को-ऑप.बँक महाड लि.,महाड
१७.	मा.डॉ.शशीताई भगवानराव अहिरे (संचालिका)	दि नाशिक जिल्हा महिला सहकारी बँक लि.,नाशिक
१८.	मा.श्री.जयवंत शंकर जालगांवकर (संचालक)	दि दापोली अर्बन को-ऑप.बँक लि.,दापोली
१९.	मा.श्री.अशोक भिकाजी शेळके (संचालक)	श्री स्वामी समर्थ सहकारी बँक लि.,निघोज
२०.	मा.श्री.प्रकाश कोंडीराम गवळी (संचालक)	जनता सहकारी बँक लि.,सातारा
२१.	मा.श्री.सिताराम बाबूराव आडसूळ (स्वीकृत संचालक)	दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँकस् असो.लि.,मुंबई
२२.	मा.श्री.संजय नाथुजी भेंडे (स्वीकृत संचालक)	नागपूर नागरीक सहकारी बँक लि., नागपूर
२३.	मा.सौ.सायली संजय भोईर (मुख्य कार्यकारी व सचिव)	दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप.बँकस् फेडरेशन लि.,मुंबई



परिशिष्ट II

दि. ३१ मार्च, २०२० वर्षाअखेरची देणे बाकी

तपशील	रक्कम (रु.)	शेरा
सानुग्रह अनुदान तरतूद	६,३०,८०६.००	वर्षभरात अदा करण्यात येईल.
अंतर्गत लेखापरीक्षण देय शुल्क	२०,०००.००	वर्षभरात अदा करण्यात येईल.
वैधानिक लेखापरीक्षण देय शुल्क	९,८२६.००	वर्षभरात अदा करण्यात येईल.
दूरध्वनी देय शुल्क	३,५८६.००	दि.०२.०४.२०२० आणि दि.२८.०४.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
पाणी देय शुल्क	४,०००.००	दि.२२.०९.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
वीज देय शुल्क	१४,०००.००	दि.३०.०९.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
स्वयंम एन्टरप्राइजेस देय शुल्क	२,१५८.००	दि.२२.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
क्लासिक कूल सर्विस देय शुल्क	९,४०९.००	वर्षभरात अदा करण्यात येईल.
कंत्राटी कर्मचारी देय शुल्क	६५,३५४.००	दि.०५.०५.२०२० आणि दि.०२.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
सभा भत्ता देय शुल्क	१२,१८०.००	दि.२२.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
इंडियन बँक्स असोसिएशनची सभासद वर्गणी बाकी	५३,१००.००	दि.१८.०८.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
देय किरकोळ खर्च	८००.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
देय वर्तमान पत्र खर्च	१,२१०.००	दि.२२.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
महालक्ष्मी एन्टरप्राइजेस डीटीडीसी कुरीअर शुल्क बाकी	१०१.००	दि.२२.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
जीएसटी बाकी	८०,१४८.५८	दि.२०.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
आयकर बाकी	६४,६०९.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
टीडीएस बाकी	२,२२९.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
व्यावसायिक कर देणे बाकी	१,२००.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
भविष्य निर्वाह निधी देणे बाकी	६२,५२२.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
भविष्य निर्वाह निधी प्रशासन देय शुल्क	१,७५३.००	दि.०१.०६.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
देय मानधन शुल्क	२,५००.००	दि.३१.०७.२०२० आणि दि.१८.०९.२०२० रोजी अदा करण्यात आले.
कर्मचारी सुरक्षा ठेव	६६,०००.००	योग्य वेळी अदा करण्यात येतील.
एकूण	११,०७,४९१.५८	



परिशिष्ट III
आगाऊ सभासद वर्गणी

क्र.	तपशील	रक्कम रु.	शेरा
१	अभिनंदन अर्बन को-ऑप. बँक लि., अमरावती	८१०.००	सभासद बँकांकडून प्राप्त झालेली आगाऊ वर्गणी चालू वर्षाच्या वर्गणीत जुळवून घेतली जाईल.
२	अहमदनगर जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन लि.	१०.००	
३	बाबाजी दाते महिला सहकारी बँक लि., यवतमाळ	१२५.००	
४	धुळे आणि नंदुरबार जिल्हा सरकारी नोकरांची सहकारी बँक लि.	४,६०१.१८	
५	इंडिपेंडस को-ऑप. बँक लि., नाशिक	४०.००	
६	जय तुळजाभवानी अर्बन को-ऑप. बँक लि.	१,८९८.००	
७	जनता को-ऑप. बँक लि., मालेगांव	८१०.००	
८	जनकल्याण सहकारी बँक लि., नाशिक	३,९९०.००	
९	लोणावळा सहकारी बँक लि., पुणे	३,३१४.००	
१०	नाशिक डिस्ट्रिक्ट इंडस्ट्रियल एण्ड मर्कटाईल को-ऑप. बँक लि., नाशिक	१,०००.००	
११	पाटण को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई	२,४८०.००	
१२	प्रवरा सहकारी बँक लि., लोनी	५५०.००	
१३	पंजाब एण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँक लि.	५०,०००.००	
१४	शिवपार्वती महिला नागरी सहकारी बँक लि., परभणी	१०.००	
१५	श्री पंचगंगा नागरी सहकारी बँक लि., कोल्हापूर	१२५.००	
१६	दि अंबिका महिला सहकारी बँक लि., अहमदनगर	७००.००	
१७	दि डेक्कन मर्चंट को-ऑप. बँक लि.	४१,३००.००	
१८	दि मालेगांव मर्चंटस् को-ऑप. बँक लि.	७६३.००	
१९	दि मुस्लिम को-ऑप. बँक लि., पुणे	१,०५०.००	
२०	धर्मवीर संभाजी अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	२०,०००.००	
२१	दि ओझर मर्चंट को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., ओझर	४७,०००.००	
	एकूण	१,८०,५७६.१८	

