के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

पत्ता :- के.जे. सोमैय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पूर्व,
मुंबई - ४०० ०७७.

नोंदणी क्र. :- बी.ओ.एम./डब्ल्युएन/आर.एस.आर./एस.आर./१०८०/
९१-९२/सन १९९२.

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल
२०१८-२०१९



SHANTARAM T. GAVHANE

(CERTIFIED AUDITOR, CO-OP. SOCIETIES, PANEL NO. B-2/11386)

4/406, EXCEL ARCADE, OPP. GHATKOPAR TELEPHONE EXCHANGE,
L.B.S. MARG, GHATKOPAR (W.), MUMBAI - 400 086.

Email Id :- gavhaneshantaram@gmail.com **Mob. No. 9322411476**

प्रति,

मा. अध्यक्ष / सचिव
के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स
एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.
के.जे. सोमैय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पूर्व,
मुंबई - ४०० ०७७.

विषय : वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दि. ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९ या मुदतीचा सादर करणेबाबत.

महोदय,

आपल्या संस्थेचे दि. ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९ या मुदतीचे वैधानिक लेखापरिक्षण करुन वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल सोबत जोडला आहे.

सदर अहवालात नमुद केलेल्या दोषांची पुर्तता तसेचा दिलेल्या सुचनांची अंमलबजावणी करुन महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्थाचा कायदा १९६० चे कलम ८२ अधिनियम १९६१ नियम ८३ अन्वये "ओ" नमुन्यात संचालक मंडळाच्या ठरावासह तीन प्रतीत ३ महिन्याच्या आत दोष दुरुस्ती अहवाल सादर करावा.

अहवाल प्राप्त झाल्याची पोहच द्यावी.

आपला विश्वासू,

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

स्थळ :- मुंबई
दिनांक :- २५/०७/२०१९

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर,

१. मा. जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक सहकारी संस्था -१, मुंबई
२. मा. उपनिबंधक सहकारी संस्था
एन विभाग

COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. ★ K.J. SOMAIYA

संस्थेचे नाव :- के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

सन :- २०१८-१९ च्या लेखापरिक्षण अहवालाची समरी

अ.क्र.	तपशिल	पान क्र.
१.	अध्यक्ष/सचिव पत्र	
२.	अनुक्रमणिका	
३.	लेखापरिक्षण नेमणूकीचा ठराव	
४.	लेखापरिक्षकाचे संमतीपत्र	
५.	ऑनलाईन आदेश	
६.	लेखापरिक्षण फी बील	
७.	समरी अहवाल	
८.	१ ते ९ बाबीवरील विवेचन	
९.	फॉर्म नं.१ व फॉर्म नं.८	
१०.	भाग अ ब क	
११.	लेखापरिक्षकांचा दाखला	
१२.	परिशिष्ठ	
१३.	ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रक	
१४.	अनुषंगिक याद्या	
१५.	लेखापरिक्षण वर्गवारीचा तक्ता	

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

स्थळ :- मुंबई
दिनांक :- २५/०७/२०१९

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD. ★ K.J. SOMAIYA ★ BOM/ WR/SR/CR/1080

K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE
EMPLOYEES CO-OP CREDIT SOCIETY LTD
(Regn. No. B.O.M./WN/RSR/CR/10801-9 Year dt.09.05.1992)
Vidyavihar (East), Mumbai – 400 077

Ref. :- वैधानिक ले.प. नियुक्ती /2018-2019/

Date:- 18.09.2018

प्रति,

मा. शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक, सह. संस्था
पॅनल क्र. बी/11386
4/406, एक्सल आर्केड,
एल.बी.एस. मार्ग, घाटकोपर (प.),
मुंबई – 400 086.

विषय – सन 2018–2019 या वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षकाची नियुक्ती करणे.

महोदय,

वरील विषयाच्या अनुषंगाने आपणांस कळविण्यात येते की, संस्थेचे सन 2018–2019 या आर्थिक वर्षाचे लेखापरिक्षण करण्यासाठी दि.11/09/2018 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये ठराव क्र. 05 नुसार आपली नेमणूक करण्यात आलेली आहे. सोबत ठरावाची प्रत जोडत आहे.

तरी कृपया आपल्या दप्तरी नोंद घ्यावी व संमती देण्यात यावी. हि विनंती.

आपला विश्वासू

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

प्रत माहितीसाठी :–
1. मा. उपनिबंधक, सहकारी संस्था
एन विभाग

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. REGN. NO. B.O.M./WN/RSR/CR/10801/1080

Scanned by CamScanner

(4)

K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPLOYEES CO-OP CREDIT SOCIETY LTD

(Regn. No. B.O.M./WN/RSR/CR/10801-9 Year dt.09.05.1992)

Vidyavihar (East), Mumbai – 400 077

Ref. :-

Date :-

दि. 11/09/2018 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव क्र. 05 ची सत्यप्रत

विषय क्र. 05 :– सन 2018–2019 या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणेबाबत.

ठराव क्र. 05 :– ठराव करण्यात येतो की, सन 2018–2019 या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्यासाठी श्री. शांताराम तु. गव्हाणे (प्रमाणित लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था) पॅनल क्र. बी/11386 यांची नेमणूक करण्यात येत आहे. नेमणूकीबाबतचे पत्र व ठरावाची प्रत त्यांना देण्यात यावी व त्यांचे कडुन लेखापरिक्षण करणेबाबत संमतीपत्र घेण्यात यावे असे सर्वानुमते ठरविण्यात आले.

सूचक :– दिपक कंणवी

अनुमोदक:–दिलीप सांगळे

ठराव सर्वानुमते मंजुर

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

Scanned by CamScanner

(5)

SHANTARAM T. GAVHANE

(CERTIFIED AUDITOR, CO-OP. SOCIETIES, PANEL NO. B-3/11386)

4/406, EXCEL ARCADE, OPP. GHATKOPAR TELEPHONE EXCHANGE,

L.B.S. MARG, GHATKOPAR (W.), MUMBAI - 400 086.

Email Id :- gavhaneshantaram@gmail.com Mob. No. 9322411476

Ref. No. Date :- 18/09/2018

संमतीपत्र

प्रति,

मा. अध्यक्ष / सचिव

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स

एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

के.जे. सोमैय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पूर्व,

मुंबई - ४०० ०७७.

विषयः- संस्थेचे सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षक नेमणूकीस संमती देणे बाबत.

महोदय

उपरोक्त विषयानुसार आपल्या संस्थेच्या दि. ११/०९/२०१८ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये ठराव क्र. ०५ नुसार माझी वरील कालावधीचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्यासाठी नेमणूक केलेली असुन संस्थेने मला त्यांच्या दि. १८/०९/२०१८ च्या पत्रानुसार ठरावाच्या सत्य प्रतीसह कळविले आहे.

वरील कालावधीचे लेखापरिक्षण करण्यासाठी मी या पत्राद्वारे संमती देत आहे.

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

आपला

शांताराम तु. गव्हाणे

(प्रमाणित लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था)

पॅनल क्र. ११३८६

K.J. SOMAIYA COLLEGE ... SOCIETY LTD.

Scanned by CamScanner

Print | Save as PDF

Department of Cooperation, Marketing and Textile
Date : 18/09/2018 13:41:59
Dear GAVHANE SHANTARAM TUKARAM,
Audit Order is generated by following users:

Auditor Name:GAVHANE SHANTARAM TUKARAM	**Society Name** :K.J.SOMAIYA COLLAGE OF ARTS AND COMMERCE EMPLOYEES CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,
Auditor Type :Certified Auditor Individual	**Society Type** :Salary earners societies having working capital less than 10 crores
Auditor Empanelment Number :11386	**Society District** :Mumbai 2
	Society Taluka:Ward N
	Society Village:Vidyavihar East

Regards,
eSahakar
Online Audit Management System
Department of Cooperation, Marketing and Textile

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD.
REGD. NO. BOM/WN/BSR/CR/1080

T C
1
0
3

(6)

(7)

SHANTARAM T. GAVHANE

CERTIFIED AUDITOR CO-OP. SOCIETIES. PANEL NO. B-11386

4/406, Excel Arcade. Near Telephone Exchange, L.B.S. Marg, Ghatkopar (W.), Mumbai - 400 086.

email id :- gavhaneshantaram @gmail.com Mob No. 9322411476

Bill No. SA/CR/18-19 **Date:- 25-07-2019**

To,
Chairman/ Secretary,
K.J. Somaiya College Of Arts & Commerce Employees Co-Op. Credit Sty. Ltd.
K.J. Somaiya College Campus, Vidyavihar (E)
Mumbai - 400 077.

Sr.No.	Particulars	Amount
1	**For Statutory Auditing the books of accounts for the year ended 31st March 2019**	**22,670.00**
2	For Internal Auditing the books of accounts for the year ended	
3	For Finalization of accounts for the year ended	
4	For Account writing charges from	
5	Professional Charges	
6	Other Charges	
	TOTAL	**22,670.00**

(In Words Twenty Two Thousand Six Hundred Seventy Rupees Only)

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

For Shantaram T. Gavhane

Authorized Signatory

-: Thank You :-

Please, give Cheque in Favor of " Shantaram T. Gavhane"

-: समरी अहवाल :-

संस्थेचे नाव :- के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

(सन २०१८-१९)

अ) संस्था करीत असलेली चुकीची कामे / व्यवहार जे संस्थेने त्वरीत बंद करणे आवश्यक आहे अशा बाबी.

१. अशी कामे नाहीत.

ब) आवश्यक व उपयुक्त बाबी ज्या संस्थेने करणे आवश्यक आहे.

१. संस्थेचे दप्तरी कामकाज संगणकीय झाले असुन त्याचे ई.डी.पी. लेखापरिक्षण करण्यात यावे.

२. संस्था वार्षिक सभेच्या मंजुरीपूर्वीच लाभांश वाटप करीत आहेत. ते वार्षिक सभेच्या मंजुरीनंतर करण्यात यावे.

क) चांगल्या बाबी.

१. संस्थेचे दप्तरी कामकाज संगणकीकृत केलेले आहे.

२. संस्थेची कर्जवसुली समाधानकारक असुन संस्थेचा एन.पी.ए. ० टक्के आहे.

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

स्थळ :- मुंबई
दिनांक :- २५/०७/२०१९

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम ८१ (२) अन्वये नऊ मुद्यांवर द्यावयाचे शेरे.

संस्थेचे नाव : के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

अ. क्र.	मुद्यांचा तपशील	शेरा
१.	कोणतीही कर्जे असल्यास त्याच्या बऱ्याच काळ थकलेल्या रकमा	शेरे पहा
२.	रोख शिल्लक व कर्जे रोखे आणि संस्थेच्या मालमत्ता व दायित्वे यांचे मुल्यांकन	शेरे पहा
३.	प्रतिभुतीच्या आधारे संस्थेने दिलेले कर्जे व आगावू रकमा आणि घेतलेली कर्जे योग्य प्रकारे प्रतिभुत करण्यात आलेली आहेत किंवा कसे आणि अशा तऱ्हेने दिलेली कर्जे किंवा आगावू रकमा किंवा घेतलेली कर्जे ज्या अटीवर देण्यात वा घेण्यात आली असतील त्या अटी संस्थेला व तिच्या सदस्यांच्या हित संबंधांना बाधक ठरणाऱ्या आहेत किंवा कसे ?	नाही
४.	केवळ पुस्तक नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे संव्यवहार संस्थेच्या हित संबंधाला बाधक ठरणारे आहेत किंवा कसे ?	नाही
५.	संस्थेने दिलेली कर्जे व आगावू रकमा ठेवी म्हणून दाखविण्यात आल्या आहेत काय ?	नाहीत
६.	वैयक्तिक खर्च महसुली लेख्यांवर भारीत करण्यात आला आहे काय ?	नाही
७.	आपली उद्दिष्टे साध्य करतांना संस्थेला काही खर्च झाला आहे काय ?	व्यवस्थापन खर्च
८.	शासन किंवा शासकिय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांनी संस्थेला ज्या उद्दिष्टांच्या पुर्ततेसाठी सहाय्य दिलेले असेल त्यांच्या साठी या सहाय्याचा योग्य प्रकारे वापर संस्थेने केला आहे काय ?	होय
९.	संस्था सदस्यांबाबतचे आपली उद्दिष्टे व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे ?	शेरे पहा

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

शंताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

नमुना क्र. १

लेखापरिक्षण अहवाल (सर्व सहकारी संस्थासाठी)

विभाग - पहिला

संस्थेचे नाव :- **के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.**

लेखापरिक्षण नोंदवहीप्रमाणे लेखापरिक्षण अहवालाचा अनुक्रमांक :-

नोंदलेला संपूर्ण पत्ता: - के.जे. सोमैय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पूर्व, मुंबई - ४०० ०७७.

तालुका वा गट :- मुंबई १) लेखापरिक्षा वर्गीकरण :- **" अ "**

जिल्हा :- **मुंबई** २) गत तीन वर्षात देण्यात आलेला लेखापरिक्षण वर्ग :- "अ" "अ" "अ"

संस्था नोंदणी क्र. :- बी.ओ.एम./डब्ल्युएन/आर.एस.आर./एस.आर./१०८०/९१-९२/सन १९९२.

संस्था नोंदणी दिनांक :- ०९/०३/१९९२

संस्थेचे कार्यक्षेत्र :- के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.पुरते मर्यादीत

संस्थेच्या शाखा, दुकाणे, आगारे (डेपो) यांची संस्था :-

---

(१) लेखापरिक्षण माहिती

१) लेखापरिक्षण करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव , पदनाम, मुख्यालयाचा पत्ता :-	**शांताराम तु. गव्हाणे** (प्रमाणित लेखापरिक्षक सहकारी संस्था)
२) चालू लेखापरिक्षण कालावधी :-	१-४-२०१८ ते ३१-३-२०१९
३) दिनांक (१) लेखापरिक्षण सुरु व चालू :	१७/०७/२०१९
(२) लेखापरिक्षण संपविल्याचे :	१८/०७/२०१९
(३) लेखापरिक्षा अहवाल सादर केल्याचा :	२५/०७/२०१९

(२) सभासदत्व

(१) सभासद संस्था :	(अ) व्यक्तिगत	
	(१) सर्वसाधारण :-	९३
	(२) नाममात्र :-	
	(३) हितचिंतक :-	
	ब) संस्था	
	क) अन्य (दुकाने)	
	एकूण	**९३**

(२) नवे सभासद यथोचितरित्याकरुन घेतले आहे काय ? त्यांनी प्रवेश शुल्क दिले आहे काय ?	होय, शेरे पहा
(३) त्यांचे लेखी अर्ज घेण्यात आले असून ते योग्य रितीने नियतकमित केले ?	होय
(४) महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या १९६० च्या कानूनातील नियम ३१आणि ६५ (१) अन्वये उरविलेल्या "आय" या नमुन्यात सभासदांची नोंद वही ठेवलेली आहे काय ?	होय, शेरे पहा
(५) महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या १९६० च्या कानूनातील नियम ३३ अन्वये "जे" या नमुन्यात सभासदांची यादी ठेवलेली आहे काय ?	होय, शेरे पहा
(६) मृत काढुन टाकलेल्या या राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या बाबतीत त्यांच्या नावाप्रमाणे योग्य ती नोंद केली आहे काय ?	होय

S. T. GAVHANE P No 11388 Certificate Holder

(७) राजीनामे रीतसर आहेत काय आणि ते यथोचितरित्या स्वीकारले आहेत काय ?	होय
(८) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्यातील नियम ५२ प्रमाणे वारस (नॉमिनी) नेमुन दिले आहेत काय आणि त्याची नोंद २६ व्या नियमाप्रमाणे सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या केली आहे काय ?	होय
(३) भाग	
(१) भागांकरीता आलेले अर्ज बरोबर आहेत काय ?	होय
(२) भागांची नोंदवही अद्यायावत लिहिली आहे काय ?	होय
(३) भागांची नोंद वह्यांतील नोंदी किर्दीतील नोंदीशी जुळतात काय ?	होय
(४) भागांची खतावणी अदयावत लिहिली आहे काय ?	होय
(५) भागांची एकूण खतावणी बाकी ताळेबंदाला भाग भांडवलाच्या आकड्यांशी जुळते काय ?	
(६) भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागांबद्दल भाग पत्रे दिली आहे काय ?	सर्व सभासदांना वाटप नाही
(७) भागांचे हस्तांतरण (ट्रान्सफर) अगर त्यांची किंमती परत देणे या गोष्टी कायदा कानुन व पोटनियम यातील तरतुदी प्रमाणे झाल्या आहेत काय ?	नाही
(४) बाहेरील कर्ज	
(१) पोटनयिमाप्रमाणे संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा काय ठरवली आहेत ?	नियम ३५ प्रमाणे
(२) जर ती उल्लंघिली गेली आहे काय ?	नाही
(३) जर ती उल्लंघिली गेली आसेल तर सक्षम अधिकाऱ्यांकडून आवश्यक ती अनुज्ञा मिळवली आहे काय ?	नाही
(५) सभा	
(१) दिनांक दयावेत	
(अ)वार्षिक सर्वसाधारण सभा	दि.११/०९/२०१८
(ब) विशेष सर्वसाधारण सभा	
(२) लेखापरिक्षा कालावधी भरलेल्या सभांची खालील प्रमाणे संख्या द्यावी	
(अ) व्यवस्थापक समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभा	१३
(ब) कार्यकारी वा उपसमिती सभा	----
(क) अन्य सभा	----
(६) दोष दुरुस्ती अहवाल	
(१) संस्थेने गेल्या लेखापरीक्षा अहवलाचा दोष दुरुस्ती अहवाल पाठविला आहे काय ? असल्यास दिल्याचे दिनांक द्या नसल्यास ते न दिल्याबद्दलची कारणे द्या ?	होय दि.१२/११/१८
(२) मागील लेखापरीक्षण अहवालात नमूद केलेल्या काही महत्वाच्या मुद्यांकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे काय ? तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्राय नमुद करा	शेरे व सुचना पहा
(७) लेखा परीक्षा शुल्क	
(१) शेवटच्या लेखापरीक्षा शुल्काची आकारणी रक्कम द्या कोणत्या कालावधीसाठी आकारले तो कालावधी लिहा. लेखापरीक्षा शुल्क वसुल झाल्याचा दिनांक कोषागाराचे नाव अणि भरलेली रक्कम द्या.	रु. २२,३६५/- २०१७-२०१८

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

(२) जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल तर येणे असलेल्या लेखापरीक्षा शुल्काचा तपशील व न भरल्याची कारण द्या	लागू नाही
(८) अंतर्गत व स्थानिक लेखापरीक्षण	
(१) जर अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरीक्षा झाली असेल तर ती कोणी केली ? कोणत्या कालावधीसाठी केली व त्याच्या लेखापरीक्षा अहवाल संस्थेच्या दप्तरी आहे काय ? याची माहिती द्या.	नाही
(२) संबधीत (स्टॅटयुटरी) लेखापरीक्षण व अंतर्गत लेखापरीक्षण यांच्यात समन्वय आहे काय ?	लागू नाही
(९) अ) कार्यकारी संचालक / व्यवस्थापक / चिटणीस	
(१) अधिकाऱ्याचे नाव (सचिव)	प्रमिला शेट्टीगर
(२) दरमहा घेतलेले वेतन / वेतनश्रेणी	नाही
(३) त्यांना अन्य भत्ते अणि सवलती उदा. विनामुल्य निवासगृहे आदी उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	नाही
(४) ते संस्थेचे सभासद आहेत काय ते लिहा.	होय
(५) जर ते सभासद आसतील तर कर्ज घेतले आहे काय ? किंवा त्यांना उधार-उचल सवलती दिल्या आहेत काय ? त्यांच्याकडील येणे रक्कमा द्या व त्यातील थकबाकी किती आहे ते लिहा.	होय
(६) अन्य कोणत्या रक्कमा त्यांच्याकडून येणे असतील तर त्याचा तपशील दया.	रु.१,७९,२३४/-
(ब) कर्मचाऱ्यासंबधी त्यांची नावे पदनामे शैक्षणिक पात्रता वेतन (अकांउटंट) देण्यात येणारे भत्ते नेमणुकांचे दिनांक दिलेली अनामत आदी माहीती दाखविणारी यादी मिळवा.	कर्मचारी नाहीत
(१०) उल्लंघन.	
(१) संस्थेजवळ आपले नोंदविलेले पोटनियम कायदा व कानुन याची प्रत आहे काय ?	होय
(२) कायदा कानुन व पोट नियम यांचे उल्लंघन झाल्यांच्या नोंद द्या (१) कायदा कलम क्रमांक (२) कानुन क्रमांक (३) पोटनियम क्रमांक	सामान्य शेरे व सुचना पहा
(३) पोटनियमानुसार काही नियम तयार केले आहे काय ? योग्य त्या आधिकऱ्याकडून ते मान्य केले आहे काय ? करुन घेतले त्याच्या प्रतीपालन योग्य रितीने होत आहे काय ? (उल्लंघनासंबधी सर्वसाधारण अभिप्राय थोडक्यात चर्चा करावी)	होय,शेरे पहा
(११) नफा अणि तोटा	
(१) गेल्या सहकारी वर्षात किती नफा आणि तोटा झाला ?	**सन २०१७-१८ रु.७,०३,०७५.९१**
(२) निव्वळ नफ्याची विभागणी कशी केली ते लिहा (निर्व्यवहारी नॉन बिझनेस) संस्थेच्या बाबतीत प्रश्नांक ११ (२) च्या उत्तरात वाढ वा घट यांच्या रक्कमा लिहाव्यात.	रा. निधी :- १,७५,७६९/- लाभांश :- २,७९,०३७/- गिफ्ट :- १,५०,०००/- लाभांश समीकरण निधी :-५००/- शिल्लक नफा :- रू.९७७६९.९१

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

(१२) रोकड रकमा, बँकेतील शिल्लक आणि गुंतवणूकी (सिक्युरीटीज)

(अ) रोकड रक्कमा :-

(१) शिल्लक मोजा व शिल्लक मोजल्याचा दिनांक व रक्कम नमुद करुन सही करा.	रोजकिर्द अपूर्ण आहे
(२) रोकड रक्कमा मोजावयास कोणी सादर केली त्याचे नाव व पदनाम लिहा, रोकड रक्कम ठेवण्याबाबत त्यांना अधिकार आहे काय ?	रोजकिर्द अपूर्ण आहे
(३) किर्दीप्रमाणे रोकड रक्कम बरोबर आहे काय ?	रोजकिर्द अपूर्ण आहे
(४) ने - आण करताना आणि तिजोरीत ठेवलेल्या शिल्लकेच्या रक्कमेच्या सुरक्षीततेबाबत केलेली व्यवस्था पुरेशी आहे काय ?	नाही

(ब) बँकेतील शिल्लक :-

बँकेचे पासबुकातील त्यांनी पाठविलेल्या पत्रातील बँकेने दिलेल्या दाखल्यातील शिल्लक रक्कमा संस्थेच्या जमा खर्चाच्या बाक्यांशी जुळतात काय ? जर त्या जुळत नसतील तर मेळपत्रके बसवा.	होय, मेळपत्रकाप्रमाणे

(क) गुंतवणुकी :-

(१) गुंतवणुक रोखे प्रत्यक्षात पहा आणि ते प्रत्यक्षात संस्थेच्या नावावरच आहे काय ते पाहा.	होय, शेरे पहा
(२) गुंतवणुकीवरील लाभांश व व्याज यथावत वसुल करण्यात येत आहे काय ?	होय
(३) जर गुंतवणुक रोखे बँकेत ठेवले असतील तर त्याबाबतचे संबंधीत दाखले मिळवीले आहेत काय ? व ती अद्यावत लिहीली आहे काय ?	होय

(१३) स्थावर आणि जंगम मालमत्ता

(१) संबधित नोंद वह्या ठेवल्या आहेत काय ? व त्या अद्यावत लिहिल्या आहेत काय ?	नाही
(२) मालामत्तेची यादी घेऊन प्रत्यक्षात रुजवात घ्या ताळेबंदातील रकमेशी या वाक्या जमतात काय ?	लागू नाही
(३) जमीन आदी स्थावर मालमत्तेच्या बाबत त्यांचे विलेख (दस्ताऐवज पहा व ते संस्थेच्या नावावरच आहे काय ते पहा)	लागू नाही
(४) आवश्यक तेथे मालमत्तेचा अदयावत विमा उतरविला आहे काय ? तसे असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रयात त्यांचा तपशिल द्या.	नाही
(५) झीज (घसारा)	
(१) घसारा यथावत आकारला आहे काय ?	
(२) वेगवेगळया मालमत्तेवरील घसाऱ्याचे दर नमुद करा.	ताळेबंदा प्रमाणे
(१४) तुम्ही लेखापरीक्षा अहवालाच्या मुदयांसंबधी संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समीती यांच्याशी चर्चा केली आहे काय ? नसल्यास त्यांची कारणे लिहा.	होय

S. T. GAVHANE P No 11386 Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

नमुना क्रमांक ८

(पगारदार सहकारी संस्था) विभाग २ रा

संस्थेचे नाव: के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

१) ठेवी व वर्गण्या:

१. अ) पोटनियमातील तरतुदीप्रमाणे वेतन आणि मजुरी यांतुन ठेवी आणि वर्गण्यांची काटेकोरपणे कपात करतात का ?	होय
ब) वर्गण्यांचे नियमितपणे भागांत रुपांतर केले जात आहे काय ?	होय
क) ठेवींचा व्यवहार चालविण्यासाठी स्वतंत्र नियम तयार केले आहेत काय ?	नाही
ड) त्यांचे योग्य रितीने अनुपालन होत आहे काय ?	होय
इ) बिगर सभासदांकडुन काही ठेवी स्विकारल्या आहेत काय ?	नाही
२. व्यक्तीगत खात्यावरील बाकया सर्वसाधारण खतावणीतील एकंदर खात्यांच्या बाक्यांशी जुळतात काय ?	होय
३. ठेवींची देय्य-काल नोंदवही ठेवली आहे काय आणि ठेवींची परतफेड वक्तशिरपणे करण्यात येत आहे काय ?	होय
४. ठेवींपोटी कर्जाऊ रक्कमा देण्यात येतात तेव्हा पोटनियम आणि या कारणासाठी तयार केलेले नियम यानुसार त्या काटेकोरपणे दिलेल्या आहेत काय ?	लागू नाही
५. ठेव खात्यात दाखविलेल्या रक्कमांवरील व्याजाची आकारणी पडताळुन पहा जर या तपासण्या शेकडेवारी पध्दतीवर केल्या असतील तर त्यांचे शेकडा प्रमाण लिहा	१० टक्के

२) चल संपत्ती आणि व्यापार :

१. चल संपत्तीची (डल्युईड रिसोर्सेस) तरतुद पुरेशी केली आहे ते लिहा	लागू नाही
२. अ) चल संपत्ती दैनंदिन वा साप्ताहिक पध्दतीवर ठेवली आहे ते लिहा	लागू नाही
ब) संस्थेची चल संपत्ती आणि सांपत्तीक स्थिती दर्शविणारी पत्रके योग्य त्या प्राधिकाऱ्याकडे ठराविक दिनांकास पाठविली जातात काय ?	लागू नाही
३. लेखापरिक्षा काळात भांडवलाच्या तरतुदीत काही कमतरता आढळल्या आहेत काय असल्यास अभिप्रायात विचार व्यक्त करा	लागू नाही
४. निबंधकांनी घालुन दिलेल्या प्रमाणाशी विचार करता संस्था जादा व्यवहार (ओव्हर ट्रेडींग) करते काय ? असल्यास जादा झालेल्या व्यवहाराची मर्यादा लिहा.	लागू नाही

३) बाहेरील कर्जे :

१. जिल्हा सहकारी बँकेने वा शासनसने विविध कारणांच्या योजनाखाली दिलेली कर्जे अथवा पतमर्यादा यांच्या रक्कमा काय आहेत पुढीलप्रमाणे माहिती लिहा	सी.सी.-१.७० कोटी
२. संस्थेने मिळविलेल्या विविध कर्जाचा आणि पतमर्यादांचा व्यवहार समाधानकारक आहे का ?	होय
३. कर्जे वक्तशिरपणे परत केली आहेत काय ?	होय

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

४. कर्जासाठी घालुन दिलेल्या विविध शर्तीचे काटेकोरपणे अनुपालन होत आहे काय ?	होय
४) कर्जे आणि आगाऊ दिलेल्या कर्जाऊ रक्कमा :	
१. कर्जे आणि आगाऊ दिलेल्या कर्जाऊ रक्कमा यासाठी सभासदांकडुन आलेले अर्ज नियमानुसार आहेत का ?	होय
२. कर्जाच्या अर्जाची नोंदवही ठेवली असुन ती अद्यावत लिहीली आहे काय ?	होय
३. पोटनियमानुसार, विविध प्रकारची कर्जे आणि कर्जापोटी द्यावे यांच्या कर्जाऊ रक्कमा यासाठी व्यक्तीगत आणि एकूण काय मर्यादा ठरविल्या आहेत ? त्या मर्यादा पाळल्या जातात काय ?	होय दिर्घ मुदत १२ लाख तातडीचे कर्ज २० हजार
४. अ) सभासदांच्या परतफेडीच्या क्षमतेची योग्य चौकशी करुन त्यांची पत-पात्रता ठरविली आहे काय ? व्यवस्थापन समिती किंवा संचालक मंडळ यांनी स्विकारलेली विशिष्ट कसोटी लिहा ?	होय
ब) ठरवुन दिलेल्या नमुन्यात पात्रता आणि जामिन दायित्व नोंदवही ठेवली आहे काय ?	होय
५. कायदा, कानु आणि पोटनियम यातील तरतुदीनुसार कर्जे काटेकोरपणे दिली आहेत काय ?	होय, शेरे पहा
६. संस्थेने मागणी, वसुली आणि बाकीची नोंदवही योग्य रीतीने ठेवली आहे काय ?	होय
७. योग्य चौकशी केल्यानंतर सुधार करण्यासाठी मुदतवाढी देण्यात येतात काय ? अशा मुदत वाढीसाठी आवश्यक तेथे जामिनदारांच्या संमतीपत्रासहित अर्ज मिळविले आहेत काय ?	अशी प्रकरणे नाहीत
८. अ) सभासदांकडील थकबाक्या वसुल करण्यासाठी काय कारवाई केली आहे ते लिहा.	शेरे पहा
ब) मागणी आणि येणेबाकी यांच्याशी थकबाकीचे आणि शेकडा प्रमाण काय ?	थकबाकी नाही
९. संस्थेने करुन घेतलेले कर्जरोखे, वचनचिठ्या आणि अन्य कागदपत्र नियमानुसार आहेत काय ? काही उनिवा असल्यास, नमुद करा.	होय होय
१०. १९६० च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्याच्या ४६ व्या कलमानुसार सभासदांकडुन त्यांच्या पगारातुन व मजुरीतुन करारपत्रात मंजुर केलेल्या रक्कमा संस्थेच्या नावाने कपात केल्याबद्दल नोकरी देणाऱ्यास प्राधिकार देणारी करारपत्रे करुन घेतली आहेत काय ?	होय
११. परतफेड वक्तशिर आहेत काय ? संस्थेच्या मागण्या पुऱ्या करण्यासाठी नोकरी देणाऱ्यांना वेतन वा मजुरी यातुन मासिक कपाती नियमितपणे केल्या आहेत काय ?	होय
१२. अशी कपात केलेली रक्कम नोकरी देणाऱ्याने संस्थेस वक्तशिरपणे दिली आहे काय ? न दिलेली एकूण रक्कम असल्यास लिहा.	होय

S.T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

१३. पूर्वीच्या कर्जाची परतफेड आणि नवीन कर्ज देणे यांत ठरवून दिलेले कालांतर यथावत पाळले जाते काय ?	नाही
१४. सभासदांना दिलेल्या पास – बुकातील नोंदी वैयक्तिक खतावण्यातील नोंदीशी तपासुन पहा. अशा तपासलेल्या पास- बुकातील संख्या लिहा ?	पासबुक दिले नाही
१५. थकलेल्या व्याजाची रक्कम किती आहे ? जर ती हिशोबात घेतली असेल तर तिची यथावत तरतुद केली आहे काय ?	थकबाकी नाही
१६. संस्थेला येणे असलेले कर्जे तपासा आणि त्यांचे बुडीत आणि संशयित असे वर्गीकरण झाले आहे काय ते पहा. अशा संशयित व बुडित कर्जासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ते तपासा.	बुडीत कर्ज नाही
१७. संस्थेच्या व्यवस्थापन समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभासदांना आणि यादीप्रमाणे येणे असलेल्या कर्जाच्या रक्कमा लिहा ?	थकबाकी नाही
१८. कालमापानुसार थकबाकी खालीलप्रमाणे वर्गीकरण करा:	थकबाकी नाही
१९. तारणनुसार थकबाकीचे वर्गीकरण करा.	थकबाकी नाही
अ. जामिनदारांच्या मतीनुसार सुरक्षति आणि चांगली असलेली थकबाकी	
ब. निमापतान्वये सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	
क. अन्य तारणामुळे सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	
ड. असुरक्षित आणि संभाव्य संशयित वा बुडीत ठरणारी थकबाकी	
२०. निबंधकांच्या नामनिर्देशित व्यक्तीकडे (नॉमिनीकडे) प्रलंबित असलेल्या आणि बजावणीसाठी पाठविलेल्या निवाड्यांची (अॅवार्डस) संख्या त्यांच्या रक्कमेसह तपशिल देवून लवाद दाव्यातील प्रकरणात अडकून राहिलेली एकूण रक्कम द्या ?	लागू नाही
२१. विविध प्रकारच्या कर्जावर आकारण्यात येणाऱ्या व्याजाचे दर नमुद करा ?	११ टक्के
२२. दंडाचे व्याज आकारले जाते काय ? पोटनियमात ठरवून दिले असल्यास दंडाच्या व्याजाचा दर लिहा.	नाही
२३. १९६० च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्याच्या कलम ८१(२) मध्ये दर्शविल्याप्रमाणे येणे असलेली कर्जे, थकलेल्या रक्कमा, कोणत्या दिनांकापासुन थकल्या ते, त्या वसुल करण्यासाठी केलेली कारवाई इत्यादी दर्शविणारी थकबाकीची यादी मिळवा आणि तपासा.	अशा रकमा नाहीत

५) गुंतवणुकी :-

१. कायदा, कानु व पोटनियम यांतील तरतुदीनुसार गुंतवणुकी केल्या आहेत काय ?	नाही
२. गुंतवणुकीच्या अवमूल्यनासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ?	नाही
३. संस्थेच्या गुंतवणुकी दर्शविनारी नोंदवही अद्यावत ठेवली आहे काय ? गुंतवणुक विभागावरील जबाबदार अधिकाऱ्याने त्यावर सह्या केल्या आहेत काय ?	नोंदवही दप्तरी नाही
४. गुंतवणुक नोंदवही संस्थेजवळ असलेल्या रोख्याशी तपासा.	होय, शेरे पहा

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

५. रोखे जर बँकेमध्ये ठेवले असतील तर बँकांची प्रमाणपत्रे (बँकर्स सर्टीफिकेटस) मिळविली आहेत काय ?	होय

६) खर्च:-

१. खर्चाची पत्रके संचालक मंडळ व व्यवस्थापन समिती यांच्या मंजुरीसाठी ठेवतात काय ?	होय
२.अ. वार्षिक अंदाजपत्रके तयार करुन त्यास संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती आणि साधारण सभा यांनी मंजुरी दिली आहे काय ?	नाही
ब. झालेल्या खर्च अंदाजपत्रकाच्या मर्यादतेच आहे काय ? नसल्यास, साधारण सभेने पुनविनियोजना (रिॲप्रोप्रिएशन) मान्यता दिली आहे काय ?	नाही
३. संस्थेच्या व्यवहाराशी संबंध नसलेल्या खर्चाच्या प्रकरणांची सर्वसाधारण अभिप्रायात नोंद करा ?	असे खर्च नाही
४. संस्थेने नगरांत दूरध्वनी नोंदवही ठेवली आहे काय ? खाजगी दूरध्वनीचा खर्च वसुल करण्यात येतो काय ?	लागू नाही

५. खेळत्या भांडवलाशी आणि निव्वळ उत्पन्नाशी (मिळालेल्या व्याजातून दिलेले व्याज वजा जाता) व्यवस्थापनाच्या खर्चाचे शेकडा प्रमाण लिहा.

खेळत्या भांडवालाशी	०.४१
निव्वळ उत्पन्नाशी	२.९९

७) अंतर्गत तपासणी

१. संस्थेतील अंतर्गत तपासणीची व्यवस्था समाधानकारक आहे काय ?	तपासणी नाही
२. संस्थेने लेखापरिक्षकाची नेमणूक केली आहे काय त्यांना दिलेल्या लेखापरिक्षा शुल्काची रक्कम आणि गेल्या लेखापरिक्षेचे वेळी तपासलेला कालखंड लिहा.	नेमणूक नाही

८) व्यवस्थापन

अधिलाभाशांच्या कायद्यानुसार कर्मचारी वर्गाला घ्यावयाच्या अधिलाभांशाची पुरेशी तरतुद संस्थेने केली आहे काय ?	होय

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

(दिनांक : ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९)

विभाग - अ

सामान्य शेरे व सुचना :

१. **प्रस्तावना :-**

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि. या संस्थेचे दि. ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षण हे केंद्र शासनाने केलेल्या ९७ व्या घटना दुरुस्तीने संस्थेला वैधानिक लेखापरिक्षक नेमणुकीचे प्राप्त झालेल्या अधिकारानुसार संस्थेने वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. ११/०९/२०१८ ठराव ०५ नुसार नेमणुक केल्याने सदर संस्थेचे लेखापरिक्षण पूर्ण करण्यात आले. सोबत ठरावाची सत्यप्रतची छायांकीत प्रत जोडली आहे. सदरचे लेखापरीक्षण हे संस्थेने ठेवलेल्या हिशोबी पुस्तकावरुन तसेच पुरविलेल्या लेखी व तोंडी माहीतीवरुन पुर्ण करण्यात आले. संस्थेच्या संचालक मंडळाने मंजुर केलेली ३१ मार्च २०१९ अखेरचे ताळेबंद पत्रक व सन २०१८-२०१९ चे खर्च व उत्पन्न पत्रक तपासुन त्यामधील ज्या बाबीवर शेरे आवश्यक आहेत अशा ठिकाणी शेरे देऊन या अहवाला सोबत जोडलेले आहेत.

लेखापरीक्षण अहवाल तीन विभागात म्हणजेच अ, ब, क मध्ये देण्यात आला आहे. विभाग अ मध्ये महत्वाच्या व धोरणात्मक बाबींबाबत, विभाग ब मध्ये संस्थेची आर्थिक स्थिती व ताळेबंद विवेचन याबाबत आणि विभाग क मध्ये कर्जरोखे व खर्च प्रमाणके इत्यादी बाबत दोष याप्रमाणे शेरे नमुद केले आहेत.

तपासणीस सादर केलेल्या दप्तरी कामकाजाव्यातीरिक्त संस्थेच्या वतीने इतर काही व्यवहार केले असल्यास व भविष्यात अशा व्यवहार बाबत काही गैरव्यवहार निदर्शनास आल्यास अशा व्यवहारास संचालक मंडळास जबाबदार धरण्यात येईल याची नोंद घ्यावी.

२. **सभासद :-**

दि. ३१/०३/२०१९ अखेर संस्थेची सभासद संख्या ९३ सभासद होते. संस्थेने सादर केलेल्या यादी नूसार बरोबर आहे. नवीन सभासद करतेवेळी उपविधी क्र. ड-१.१ (५) नुसार प्रवेश फी घेण्यात यावी. पोटनियमातील तरतुदीनुसार वसुल रक्कमांचे भाग दाखले सर्व सभासदांना देण्यात यावेत. तसेच सभासद रजिष्टर नमुना आय व जे यादी मधील सर्व नोंदी अद्यावत कराव्यात.

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

३. दोष दुरुस्ती अहवाल :-

संस्थेचे सन २०१७-२०१८ चे वैधानिक लेखापरिक्षण शांताराम तु. गव्हाणे (प्रमाणित लेखापरिक्षक सहकारी संस्था) यांनी पुर्ण केले आहे. सदर अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल सादर केलेला आहे. सदर दोष दुरुस्ती अहवालात लेखापरिक्षकांचे शेरे नमुद करुन दोष दुरुस्ती अहवाल सादर करण्यात यावा. व महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधीनियम १९६० चे कलम ८२ व नियम ७३ प्रमाणे संपुर्ण दोषांची पुर्तता करण्यात यावी.

४. संस्थेचे व्यवस्थापन :-

संस्थेचे पोटनियम क्र. फ १-१ अन्वये संस्थेच्या संचालक मंडळ सदस्य संख्या ११ आहे. संस्थेच्या व्यवस्थापन कमिटीचा कार्यकाल सन २०१५-१६ ते २०२०-२१ या पाच वर्षे कालावधीकरिता असुन तपासणी कालावधीमध्ये खालील सदस्यांनी कामकाज पाहिले आहे.

अ. क्र.	सदस्याचे नाव	पद
१	श्री. हानेगावे सत्यवान सुधाकर	अध्यक्ष
२	श्रीमती शेट्टीगर प्रमिला मोहन	सचिव
३	श्री. गवारे अनिल बाळकृष्ण	खजिनदार
४	श्री. कडु विजय तुकाराम	संचालक
५	श्री. कुलकर्णी संदीप शंकरराव	संचालक
६	श्री. तौकरी अतिश सोमशेखर	संचालक
७	श्री. पेंडणेकर निलेश पी.	संचालक
८	श्री. कनबी दिपक	स्विकृत संचालक
९	श्री. मोंडे अमि[illegible]	स्विकृत संचालक
१०	श्रीमती आगवणे उर्मिला प्रशांत	संचालिका
११	श्रीमती पौलोस रोसीली जोसेफ	संचालिका

संचालक मंडळाच्या रिक्त जागा कायदा, कलम व पोटनियमातील तरतुद क्र. फ १.६ नुसार भरण्यात आलेली आहेत. याबाबतची माहिती निबंधक कार्यालयास कळविण्यात यावी.

५. सभा व सभावृत्तांत :-

अ. वार्षीक सर्वसाधारण सभा

संस्थेची वार्षीक सर्वसाधारण सभा दिनांक ११/०९/२०१८ रोजी घेण्यात आली आहे.

ब. संचालक मंडळ सभा

अहवाल सालामध्ये संस्थेच्या संचालक मंडळाच्या एकूण १२ सभा झाल्या आहेत. सभेमध्ये सभासदांना कर्ज वाटप, मासिक खर्च मंजुरी, नवीन सभासदांना मंजुरी व इतर महत्वाची कामे केलेली आहेत. त्यामध्ये खालीलप्रमाणे उणिवा आहेत.

S. T. GAVHANE P. No 11388 Certified Auditor

६. अनुत्पादक जिंदगी (एन. पी. ए. तरतूद) :-

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.क्र./ना.बँका/डी-४/ पतसंस्था/एन.पी.ए./८०९/सन २००५ दि. ०९/०५/२००५ अन्वये नागरी पत/पगारदार संस्थेस दि.३१/०३/२००६ रोजी संपनाऱ्या आर्थिक वर्षापासून सर्व नागरी / पगारदार संस्थेस एन.पी.ए.नॉर्म लागू करण्यात आला आहे.

त्यानुसार संस्थेचे ३१/०३/२०१९ अखेर सभासद कर्ज एन.पी.ए. खाते मध्ये नसल्यामुळे माहीती सादर केलेली नाही.

७. सहकार प्रशिक्षण :-

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा. क्र. एडीटी /ना. पतसंस्था/लेप/०२/११७६ दि. १६/०९/२००२ अन्वये संचालक व कर्मचाऱ्यास प्रशिक्षत होणे आवश्यक आहे. ते घेण्यात यावे.

८. इ. डी. पी. लेखापरीक्षण :-

संस्थेचे सर्व कामकाजाचे संगणकीकरण केलेले आहे. संगणकीय कार्यक्रम योग्य असणे आवश्यक आहे. संस्थेने याबाबतचे लेखापरीक्षण "सीसाधारक" या प्रमाणित लेखापरीक्षकाकडून तपासणी करुन घेतलेले नाही. त्यामुळे संगणकीकृत कार्यक्रमात कोणते बदल आवश्यक आहेत. कोणत्या चुका आहेत याबाबतचा आढावा घेता आला नाही. त्यामुळे संगणक प्रणालीत काही दोष वा चुकीची माहिती सादर झाल्यास त्याची जबाबदारी संचालक मंडळावर राहील याची नोंद घ्यावी.

९. कायदा,कानु व पोटनियम उल्लघन :-

अ. क्र.	कायदा कानू	नियम	पोटनियम	तपशिल
१	---	---	ड-१.५	वसुल रक्कमांचे भाग दाखले काही सभासदांना देण्यात आलेले नाही.
२	---	---	फ-१.९.१५	अंतर्गत हिशोब तपासणी तिमाही करणे.
३	७०	४५,५५	घ-१.३	राखीव व इतर निधीची संपुर्ण रक्कमेची गुंतवणूक करणे.
४			ड-१.१ (५)	नवीन सभासदांची प्रवेश फी घेतली नाही.
५			ग-१.३	वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये लाभांश मंजुर न होता अगोदरच वाटप करणे.
६			कर्जविषयक	कर्जवाटप नोंदवही ठेवलेली नाही.

S.T. GAVHANE P No. 11386 Certified Auditor

			नियम क्र.३	
७			फ-१.९	व्यवस्थापक कमिटीची कामे. २८ चे उल्लंघन
८			फ-१.१०	५० टक्के कर्ज परतफेड झाल्यानंतर नवीन कर्ज देता येते.
५	२६(२)	३३		नमुना जे -१ क्रियाशिल सभासद यादी व यादी जे-२ अक्रियाशिल यादी तयार करणे.

संस्थेच्या संचालक मंडळाने कायदा, कानु व पोटनियम उल्लंघण होनार नाही याची दक्षता घ्यावी.

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

(दिनांक : ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९)

विभाग ब

ताळेबंद विवेचन

(अ)भाग भांडवल व देणी -

१. वसुल भाग भांडवल - रु. ४४,३५,४००/-

३१ मार्च २०१९ अखेर संस्थेकडे रु. ४४,३५,४००/- भाग जमा आहे. पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे.

२. राखीव निधी व इतर निधी - रु. २२,४५,३४१.११

अ. क्र.	तपशिल	रक्कम
१	राखीव निधी	रु. १२,८९,८४१.११
२	लाभांश समीकरण निधी	रु. १,४५,५००/-
३	सभासद कल्याण निधी	रु. ९०,०००/-
४	संशयीत व बुडित निधी	रु. ६,५०,०००/-
५	सहकार प्रशिक्षण निधी	रु. ५०,०००/-
६	सभासद सत्कार (Feliciation) निधी	रु. २०,०००/-
	एकूण	रु. २२,४५,३४१.११

३१ मार्च २०१९ अखेर संस्थेकडे वरीलप्रमाणे इतर निधी जमा आहेत. सदरचे निधी व्यवहारात न वापरता स्वतंत्रपणे गुंतवणूक करणे आवश्यक आहे.

३. सभासद ठेवी - रु. ७०,७७,५०५/-

क्र.	तपशिल	रक्कम
१	आवर्त ठेव	रु. २७,०४,३३०/-
२	संचित ठेव	रु. ३०,४७,९२५/-
३	मुदत ठेव	रु. १३,२५,२५०/-
	एकूण	रु.७०,७७,५०५/-

संस्थेकडे ३१ मार्च २०१९ अखेर वरीलप्रमाणे ठेवी जमा असुन पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे. तसेच ठेवी बाबतचे नियम तयार करुन वार्षीक सर्वसाधारण सभेच्या मंजुरीने खात्याची मंजुरी घेण्यात यावी. ड्यु डेट डायरी दप्तरी ठेवण्यात यावी. तसेच मुदत पुर्ण झालेल्या ठेवी ठेवीदाराने न नेल्यास त्यांना ठेवीबाबत कळविण्यात यावे.

S. T. GAVHANE P No. 11386 Certified Auditor

४. **मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि. - कॅश क्रेडिट कर्जे - रु. १,८०,९८,२०९.२३**

३१ मार्च २०१९ अखेर वरील प्रमाणे बँक कर्जे शिल्लक असुन पुरविलेल्या दाखला व मेळपत्रकाप्रमाणे बरोबर आहे.

५. **इतर देणी व तरतुदी - रु. ८,४४,२१५/-**

क्र.	तपशिल	रक्कम
१	ऑडिट फी देय	रु. २७,६२०/-
२	शिक्षण निधी	रु. १,०००/-
३	लाभांश देय	रु. ३८,५२५/-
४	अतिरीक्त हप्ते	रु. २,९७,८४६/-
५	इतर देणे	रु. १२,०००/-
६	संचित ठेवीवरील व्याज देणे	रु. ३,६०,२५८/-
७	सभासद भेट वस्तु	रु. ६,३७५/-
८	अकांउंट चार्जेस देय	रु. ३०,०००/-
९	मुदत ठेवीवरील व्याज देय	रु. ७०,५९१/-
	एकूण	**रु. ८,४४,२१५/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर वरील प्रमाणे रक्कमा देय असून त्याची योग्य ती शहानिशा करुन सबंधितांना अदा कराव्यात.

६. **नफा - तोटा खाते - रु. ६,३३,२६०.९१**

संस्थेचा मागील सालचा शिल्लक नफा रु. ९७,७६९.९१ होता. ३१ मार्च २०१९ संस्थेला सभासद कर्ज व्याज व इतर या पोटी रु. ३३,७८,६७०/- उत्पन्न झाले असुन प्रशासकीय खर्च, ठेवीवरील व्याज व वैधानिक तरतुदी रु. २८,४३,१७९/- वजा जाता रु.५,३५,४९१/- इतका नफा झालेला आहे. मागिल सालचा शिल्लक नफा मिळविता संस्थेस वरीलप्रमाणे नफा दिसुन येतो. नफ्याची विभागणी कायदा कलम व पोटनियमातील तरतुदीनुसार करण्यात यावी.

(ब) मालमत्ता व येणे बाजू -

१. **रोख व बँक शिलक -**

अ. रोख शिलक - रु. २३,५४२.५०

संस्थेची दि. ३१/०३/२०१९ अखेर रोख हाती शिल्लक किर्दीप्रमाणे रु.२३,५४२.५० असून ताळेबंदाप्रमाणे बरोबर आहे. रोख हाती शिल्लक जादा न ठेवता ती बँकेत भरण्यात यावी.

S. T. GAVHANE P No 11386 Certified Auditor

ब. बँक शिलक - **रु. २,५६७.७५**

३१ मार्च २०१९ अखेर वरील प्रमाणे रक्कम मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि. खाती शिल्लक आहे. सदरहु रक्कम मेळपत्रकाप्रमाणे बरोबर आहे. बँक खाते शिल्लक दाखले जोडलेले आहे.

२. गुंतवणूक - **रु. २२,७०,३७५/-**

क्र.	तपशिल	रक्कम
१	मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक - भाग	रु. १०,५२,०००/-
२	मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक - गुंतवणूक	रु. १२,१८,३७५/-
	एकूण	**रु. २२,७०,३७५/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर वरील प्रमाणे गुंतवणुक असुन पुरविलेल्या यादी प्रमाणे बरोबर आहे. ताळेबंद पत्रकामध्ये गुंतवणूक तपशिलवार दाखविण्यात यावी.

३. सभासद कर्जे - **रु. २,९०,२८,९१३/-**

क्र.	तपशिल	रक्कम
१	मध्यम मुदत कर्ज	रु. २,८९,२३,०६७/-
२	तातडीचे कर्ज	रु. १,०५,८४६/-
	एकूण	**रु. २,९०,२८,९१३/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर संस्थेचे सभासदांकडुन वरील प्रमाणे कर्ज येणे बाकी असुन पुरविलेल्या यादी प्रमाणे बरोबर आहे.

४. संगणक सॉप्टवेअर - **रु. १६/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर घसारा वजा जाता संस्थेकडे वरील प्रमाणे रक्कम शिल्लक आहे.

५. संगणक हार्डवेअर - **रु. ११५/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर घसारा वजा जाता संस्थेकडे वरील प्रमाणे रक्कम शिल्लक आहे.

६. इतर येणी - **रु. १०,०८,४०२/-**

क्र.	तपशिल	रक्कम
१	वसुली येणे	रु. ७,९४,०७७/-
२	बँक ठेवीरील व्याज येणे	रु. ९७,७३०/-
३	बजाज अलाएंस	रु. १,०४,०००/-
४	इतर येणे	रु. १२,५९५/-
	एकूण	**रु. १०,०८,४०२/-**

३१ मार्च २०१९ अखेर वरीलप्रमाणे इतर येणी आहेत.

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

७. लेखापरिक्षण वर्गवारी व सगारोप -

अहवाल मुदतीतील संस्थेची सांपत्तीक स्थिती, दप्तरी कामकाज, कर्ज वाटप व वसुलि व्यवहार, एन.पी.ए.चे प्रमाण कायदा कानुन व पोटनियम यांचे पालन करुन झालेले व्यवहार व इतर सर्वसाधारण बाबी विचारात घेता तसेच मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचे नांगरी सहकारी पतसंस्था व पगारदार पत संस्थेकरीता लेखापरिक्षण वर्गवारी बाबत निकषाबाबतचे परिपत्रक क्र. स आ/लेप/१२१०/पतसंस्था/लेप. वर्ग ४०१ कक्ष-१८ दि. २९ एप्रिल २०१० अन्वये व संस्थेचे मंजुर उपविधीचा विचार करुन संस्थेस सन २०१८-२०१९ करीता लेखापरिक्षण वर्ग **" अ "** देण्यात येत आहे.

लेखापरिक्षण कालावधीमध्ये संस्थेचे पदाधीकारी, संचालक व कर्मचारी वर्ग यांनी केलेल्या सहकार्या बद्दल आम्ही आभारी आहोत.

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

(दिनांक : ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९)

विभाग - क

अ) सर्वसाधारण शेरे :-

१. येणे/देणे रक्कमांबाबत वर्ष अखेरीस संमती/रुजवात पत्रके घ्यावीत

२. संस्थेचा टॅन नंबर घेण्यात यावा.

३. निधीची गुंतवणूक स्वतंत्रखाती करण्यात यावी.

४. निधीची नियम तयार करुन खात्याची व वार्षिक सर्वसाधारण सभेची मंजुरी घेण्यात यावी.

५. सर्व सभासदांना पासबुक वितरण करण्यात यावे.

६. नवीन सभासद होतेवेळी प्रवेश फी व के.वाय.सी. नॉम्सची पूर्तता करण्यात यावी.

७. रु.५,०००/- च्या पुढील रकमा अदा करतेवेळी रेव्हेन्यु स्टॅम्पवर सहया घेण्यात याव्यात.

८. संस्थेने मागिल वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये रु.१,५०,०००/- ची भेटवस्तु देण्यासाठी नफा विभागणीतुन तरतुद केली आहे. दि.२७/०९/२०१८ रोजी सभासदांना भेटवस्तु गणेश एम्पोरियम कडुन खरेदी केले आहेत. परंतु गणेश एम्पोरियम कडुन भेटवस्तु खरेदी करण्याचा ठराव नाही.

व्हाउचर तपासणी शेरे :-

अ.क्र.	दिनांक	नाव व खाते	रक्कम	शेरा
१	०५/०५/१८	तातडीचे कर्ज अर्जुन राठोड	रु. २०,०००/-	व्हाउचरवर सही नाही.
२	२१/०१/१९	जाहिरात खर्च अशासकीय महा. शिक्षकेतर कर्मचारी संघ	रु. ३,०००/-	बील/पावती नाही.
३	२७/०३/१९	आवर्त ठेव परत शशांक निकल	रु. १०,०००/-	सही नाही.
४	२८/०३/१९	झेरॉक्स खर्च	रु. ४२६/-	बील नाही.

S. T. GAVHANE P. No. 113869 Certified Auditor

ब) कर्जविषयक शेरे व सूचना :-

१. कर्ज अर्जा सोबत कर्जदार व जामिनदार यांची लगतच्या महिन्याची पगार स्लिप, आय कार्ड झेरॉक्स प्रत संबधीत अधिकारी यांच्याकडुन प्रमाणित करुन घेण्यात याव्यात.

२. मुद्रांक शुल्क योग्य प्रमाणात घेण्यात यावे.

३. कर्जमंजुरीदाखल सभा दि. व ठराव क्र. नमुद नाही.

४. कर्जअर्जावर खाडाखोड करु नये.

५. कर्जरोखा मुद्रांकीत करण्यात यावे.

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

SHANTARAM T. GAVHANE

(CERTIFIED AUDITOR, CO-OP. SOCIETIES, PANEL NO. B-2/11386)

4/406, EXCEL ARCADE, OPP. GHATKOPAR TELEPHONE EXCHANGE,
L.B.S. MARG, GHATKOPAR (W.), MUMBAI - 400 086.

Email Id :- gavhaneshantaram@gmail.com **Mob. No. 9322411476**

-:लेखापरिक्षकाचा अहवाल :-

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम ८१ आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम ६९(३) अन्वये द्यावयाचा)

प्रति,

मा. अध्यक्ष / सचिव

के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

के.जे. सोमैय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पूर्व,

मुंबई - ४०० ०७७.

विषय :- नेमणूक पत्र संदर्भ क्र. वैधानिक ले.प.नियुक्ती/२०१८-२०१९ दि १८/०९/२०१८ प्रमाणित लेखापरिक्षक म्हणुन आर्थिक विवरणाचा अहवाल.

१. **के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.** यांचे आर्थिक विवरणाचे लेखापरिक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंदपत्रक ३१ मार्च २०१९ पर्यंतचे असुन, वर्षाच्या अखेरीपर्यंतचे नफा आणि तोटा विवरणपत्रक आणि हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपुर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असुन, संस्थेचे लेखापरिक्षण आम्ही ०१ एप्रिल २०१८ ते ३१ मार्च २०१९ पर्यंतचे केले आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणपत्राची जबाबदारी

२. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि त्याखाली बनविलेले नियम या अन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधुन मुक्त राहील मग ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल.

लेखापरिक्षकाची जबाबदारी

३. केलेल्या लेखापरिक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे व ते आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षेच्या पायावर आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम आणि द इन्स्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकौंटंटस ऑफ इंडिया प्रमाणा प्रमाणे लेखापरिक्षणाचे आम्ही संचालन केले आहे. अशा प्रमाणभूत नीतितत्वाच्या पालनाची जरुरी आहे व ती आम्ही पाळली आहे. आणि लेखापरिक्षण योग्य आश्वासनपूर्ती मिळण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या विवरण पत्रापासुन मुक्त राहील व ते फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्याचे पालन आम्ही केले आहे.

४. लेखापरिक्षेमध्ये लेखापरिक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा करणे ही याची पध्दत आहे व ते लेखापरिक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबुन आहे, यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबुन आहे. संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण अंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

विनियोजनाच्या वापराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे. लेखापरिक्षेमध्ये जमाखर्चाच्या मूल्यांकनाच्या विनियोजनाचा वापर, आणि जमा खर्चाचा अंदाज त्याचप्रमाणे संपूर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो.

५. लेखापरिक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळवला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणुन पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.

अभिप्राय

६. आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पूर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम, १९६१ आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निबंधकांनी प्रसिध्द केलेली संस्थेला जरुरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टीकोन जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केला आहे.

१) ताळेबंद पत्रकाच्या संबंधात संस्थेच्या बाबतीत ३१मार्च २०१९

२) नफा आणि तोटा विवरणपत्राच्या बाबतीत / जमा आणि खर्च, त्या वर्षीच्या शेवटच्या दिवशी, आणि

इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

७. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदींनुसार ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा विवरणपत्र तयार केलेले आहे.

आम्ही अहवाल देतो की,

८. अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार, जे आमच्या लेखापरिक्षणासाठी जरुर आहे ते मिळालेल्या पुऱ्या माहितीनुसार आम्हास असे आढळुन आले आहे की, ते समाधानकारक आहे.

ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्याप्रमाणे संस्थेच्या अधिकारांत करण्यात आले आहेत.

क) आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडुन आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत.

९. लेखांकन मानकाप्रमाणे ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा हिशेब यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे.

१०. **आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो**

१. या अहवालासंदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि नफा-तोटा आणि खर्चाचा हिशेब हे हिशेबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ बसत आहे.

२. आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंदपत्रके जी अधिनियमानुसार जरुरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.

३. लेखापरिक्षा चालु असणाऱ्या वर्षी संस्थेला **"अ"** वर्ग मिळाला आहे.

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

स्थळ :- मुंबई
दिनांक :- २५/०७/२०१९

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

-: लेखापरीक्षण अहवाल सोबत द्यावयाचे परिशिष्ठ :-

संस्थेचे नाव व पत्ता : के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

अंकेक्षणाची मुदत : ०१/०४/२०१८ ते ३१/०३/२०१९

-: परिशिष्ठ - १ :-

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, नियम व पोटनियम यांचे उल्लंघन करुन झालेले जमा खर्च

शेरे पहा

-: परिशिष्ठ - २ :-

ज्या रक्कमा हिशोबात घेणे आवश्यक होते परंतु त्या हिशोबात घेतल्या नाहीत अशा रक्कमांचा तपशील

अ.क्र.	जमा पावती क्रमांक	रक्कम जमा	जमा खर्च जमा केलेली रक्कम	कमी जमा घेतलेली रक्कम	जबाबदार अधिकारी	कारवाईचा तपशिल
निरंक						

-: परिशिष्ठ - ३ :-

अयोग्य व गैरवाजवी खर्च

खर्च पावती क्रमांक	रक्कम रुपये	खर्चाचा तपशिल	जबाबदार अधिकारी
असा खर्च नाही			

-: परिशिष्ठ - ३ अ :-

वसूल करावयाच्या रक्कमा चे कारवाई बाबत दोष

शेरे पहा

-: परिशिष्ठ - ४:-

संशयीत व बुडीत कर्ज

अ.क्र.	खाते क्र.	अर्जदाराचे नाव	येणे रक्कम	पैकी थकित, संशयीत, बुडीत	शेरा
निरंक					

-: परिशिष्ठ - ४ अ :-

वसुलीस संशयास्पद वाटणारी स्थावर जंगम मालमत्ता

अ.क्र.	मालमत्तेची पावती	खरेदी दिनांक	खरेदी किंमत	खरी किंमत	किंमतीतील सुट	शेरा
निरंक						

स्थळ :- मुंबई
दिनांक :- २५/०७/२०१९

T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

शंताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO.OP. CREDIT SOCIETY LTD

VIDYAVIHAR, MUMBAI - 400 077

REGN. NO. BOM/WN/CR/1080/1-92 DT. 09.03.1992

BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED 31.03.2019

2017-2018	LIABILITIES		2018-2019	2017-2018	ASSETS		2018-2019
4,500,000.00	AUTORISED SHARE CAPITAL		4,500,000.00		CASH & BANK BALANCE		
	(45,000 Shares of Rs 100/- each)			18,058.50	CASH IN HAND	23,542.50	-
				318,546.75	M D C C BANK (GHATKOPAR ER	2,567.75	26,110.25
3,639,400.00	SUBSCRIBED SHARE CAPITAL		4,439,400.00				
					INVESTMENTS		
				1,052,000.00	SHARES OF M D C C BANK	1,052,000.00	
				1,166,602.00	INVESTMENT M D C C BANK	1,216,375.00	2,216,375.00
	RESERVE FUND & OTHER FUND						
983,341.11	STATUTORY RESERVE FUND	1,118,972.11			LOANS & ADVANCES		
	ADD : ENTRANCE FEE	100.00					
150,631.00	ADD : TR FROM PROFIT(2017-2018)	175,769.00		29,192,269.00	MED UM TERM LOAN	28,920,087.00	
		1,294,841.11		50,157.00	EMERGENCY LOAN	105,846.00	29,026,913.00
145,000.00	DIVIDEND EQUIL FUND	145,500.00					
90,000.00	MEMBER WELFARE FUND	90,000.00			DEAD STOCK		
350,000.00	BAD & DOUBTFUL RESERVE	650,000.00		-	COMPUTER SOFTWARE	41.00	
50,000.00	CO-OP TRAINING FUND	50,000.00		16.00	LESS DEP @ 60%	25.00	16.00
20,000.00	MEMBER FELICIATION FUND	20,000.00	2,245,341.11				
	MEMBERS DEPOSIT						
2,117,282.00	RECURRING DEP	2,704,330.00					
2,999,231.00	CUMMULATIVE DEPOSIT	3,047,926.00		-	COMPUTER HARDWARE	287.00	
837,500.00	FIXED DEPOSIT	1,325,250.00	7,077,505.00	115.00	LESS DEP @ 60%	172.00	115.00
	MUMBAI BANK LOAN						
18,738,961.23	CASH CREDIT	17,096,209.23		-	DIVIDEND PAYABLE	-	-
1,231,376.00	FIXED LOAN	-	17,096,209.23		OTHER ASSETS		
				741,657.00	RECOVERY RECEIVABLE	794,077.00	
	CURRENT LIABILITIES & PROVISION			61,649.00	INT. RECEIVBALE ON F D	97,730.00	
				84,000.00	BAJAJ ALLIANZ	104,000.00	
24,965.00	STATUTORY AUDIT FEES PAYABLE	27,620.00		12,595.00	SUNDRY DEBTORS	12,595.00	1,008,402.00
1,000.00	EDUCATION FUND	1,000.00					
20,519.00	DIVIDEND PAYABLE	38,525.00					
190,632.00	ADVANCE INSTALLMENT	297,846.00					
12,000.00	SUNDRY CREDITORS	12,000.00					
341,721.00	INT. PAYABLE ON CUMM. DEP	360,256.00					
5,125.00	GIFT TO MEMBERS	6,375.00					
6,600.00	SURETY RECOVERY	-					
30,000.00	A/C. WRITING CHARGES PAYABLE	30,000.00					
37,345.00	INT. PAYABLE ON FIXED DEP	70,591.00					
24,000.00	INTERNAL AUDIT FEES PAYABLE	-	844,215.00				
-	PROFIT & LOSS ACCOUNT	703,075.91					
-	LESS : TR. TO RESERVE FUND	175,769.00					
-	LESS : TR. TO DIVIDEND	279,037.00					
-	LESS : TR. TO DIVIDEND EQU.FUND	500.00					
-	LESS : TR. TO GIFT TO MEMBERS	150,000.00					
		97,769.91					
703,075.91	ADD : C.Y. PROFIT	535,491.00	633,260.91				
32,729,725.25	TOTAL		32,333,931.25	32,729,725.25	TOTAL		32,333,931.25

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

As per our report even date

S. T. Gavhane
Certified Auditor

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

21

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO.OP. CREDIT SOCIETY LTD

VIDYAVIHAR, MUMBAI - 400 077

REGN. NO. BOM/WN/CR/1080/1-92 DT. 09.03.1992

INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2019

2017-2018	EXPENDITURE	2018-2019	2017-2018	INCOME	2018-2019
1,930,697.00	TO INT. ON M.D.C.C.BANK LOAN	1,783,265.00	3,256,801.00	BY INTEREST ON MEMBERS LOAN	3,281,546.00
776.00	TO MISC. EXP.	1,564.00	82,079.00	BY INTEREST ON FIXED DEPOSIT	85,824.00
5,830.00	TO PRINTING & STATIONARY	3,506.00	17,600.00	BY ADMINISTRATION RECOVERED	11,200.00
-	TO GIFT EXP.	-	800.00	BY STATIONARY CHGS. RECOVERED	-
7,400.00	TO A.G.M. EXP.	16,500.00	63,512.00	BY DIVIDEND RECD. ON BANK SHARES	-
210,174.00	TO INTEREST PAID ON REC. DEP.	227,594.00	7,568.00	BY MISC INCOME	-
4,555.00	TO BANK CHARGES	1,806.00	-	BY ENTRANCE FEE	100.00
5,172.00	TO TRAVELLING & CONV.	3,992.00			
25,000.00	TO STATUTORY AUDIT FEES(PROV)	25,000.00			
284,592.00	TO INTEREST ON CUMM.DEP.	298,812.00			
197.00	TO DEPRICIATION	-			
45,000.00	TO A/C. WRITING CHARGES PAID	37,000.00			
11,500.00	TO HONARIUM TO STAFF	-			
8,000.00	TO COMPUTER SOFT. MAINT.	8,000.00			
4,000.00	TO CO-OP. TRAINING EXP.	-			
24,903.00	TO INTEREST PAID ON FIXED DEP.	98,996.00			
1,250.00	TO STAMP EXP.	1,808.00			
-	TO ELECTION EXP	-			
3,000.00	TO ADVERTISEMENT EXP.	3,000.00			
100,000.00	TO BAD & DOUBTFUL DEBTS RES.	300,000.00			
25,000.00	TO. CO-OP. TRAINING FUND (PROV)	-			
2,000.00	TO MEMBERS WELFARE FUND	1,000.00			
9,000.00	TO STAFF SALARY	30,000.00			
	TO COMMITTEE MEETING EXP.	1,336.00			
24,000.00	TO INTERNAL AUDIT FEE	-			
696,314.00	TO EXCESS OF INCOME OVER EXP.	535,491.00			
3,428,360.00	TOTAL	3,378,670.00	3,428,360.00	TOTAL	3,378,670.00

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD.

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

As per our report even date

S. T. Gavhane
Certified Auditor

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

The Mumbai District Central Co-Op Bank Ltd. Ghatkopar(E).
Shop No-3,'B' Wing, Ground Floor, Neelkanth Regent, Near Fish Market, Vasant Jadhav Marg, Pantnagar, Ghatkopar(E), Mumbai-400 077
Current Date : 01-Jul-2019 | Time :01 : 57 : 45 PM

Balance Certificate
For 31-MAR-2015

To,
K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMP CO
VIDYAVIHAR .
,
MUMBAI,400077

Dear Sir / Madam,

This is to inform you that your Account No. 11/05/000232
maintained with this branch carries a balance Rs. 2567.75 as on 31-MAR-15

Kindly get in touch with us if not confirmed by you.
Rs. Two Thousand Five Hundred Sixty-Seven and Seventy-Five Paise

Yours Faithfully.

Branch Manager/Accountant

7/1/2019 2:00 PM

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.

(33)

The Mumbai District Central Co-Op Bank Ltd. Ghatkopar(E)
Shop No-3, 'B' Wing, Ground Floor, Neelkanth Regent, Near Fish Market, Vasant Jadhav Marg, Pantnagar, Ghatkopar(E), Mumbai-400 077
Current Date : 01-Jul-2015 | Time :01 : 55 : 24 PM

Balance Certificate
For 31-MAR-2015

To,
K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMP.CO
VIDYAVIHAR .
,
MUMBAI,400077

Dear Sir / Madam,

This is to inform you that your Account No. 13/07/000008
maintained with this branch carries a balance Rs. -16998209.23 as on 31-MAR-15

Kindly get in touch with us if not confirmed by you.
Rs. -One Crore Sixty-Nine Lac Ninety-Eight Thousand Two Hundred Nine and Twenty-Three Paisa

Yours Faithfully,

Branch Manager/Accountant

7/1/2015 1:43 PM

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.

K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM. EMPLOYEES
CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,
BANK RECONCILIATION STATEMENT AS ON 31.03.2019

DATE	PARTICULARS	AMOUNT	AMOUNT
31.03.2018	**BANK BALANCE AS PER BANK STATEMENT**		**16,998,209.23**
ADD	CHEQUE ISSUED BUT NOT CLEARED		
27.03.2018	JYABHAGWAN BALMIKI (022157)	100,000.00	
			100,000.00
31.03.2018	**BANK BALANCE AS PER OUR STATEMENT**		**17,098,209.23**

COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD.

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Sedretary Chairman

MUMBAI DISTRICT CENTRAL CO-OP. BANK LTD., 0005-GHATKOPAR (E)
Shop No-5,'B' Wing, Ground Floor, Neelkanth Regent, Near Fish Market, Vasant Jadhav Marg, Pantnagar, Ghatkopar(E), Mumabi-400 077

Current Date :03-Jul-2019
Time : 14:19:37 PM

UserId : 861
Page : 1 / 1

INTEREST PAID / PROVISION DETAILS For K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMPL CO
CustomerID 05K00130 From 01-APR-2018 To 31-MAR-2019

Account Details	Scheme	Rec.No	Open Date	TD Value	Balance	INT RATE	Maturity Value	Maturity Date	Interest Paid	Interest Payable	T.D.S Paid Amt	T.D.S Pay Amt	A/c Renewed	Status
0005/60/54/003099	REINVEST STY S/	894728	10-Jun-2016	135000.00	163229.00	6.82	165364.00	10-Jun-2019		10673.00			No	L
0005/60/54/003100	REINVEST STY S/	894729	10-Jun-2016	916.00	1109.00	6.82	1122.00	10-Jun-2019		73.00			No	L
0005/60/55/000328	REINVEST STY R/	894731	10-Jun-2016	64338.00	77791.00	6.82	78809.00	10-Jun-2019		5087.00			No	L
0005/60/55/000329	REINVEST STY R/	894730	10-Jun-2016	69005.00	83435.00	6.82	84526.00	10-Jun-2019		5456.00			No	L
0005/60/55/000354	REINVEST STY R/	922621	02-Aug-2016	167503.00	200593.00	6.82	203178.00	02-Aug-2019		13116.00			No	L
0005/60/55/000584	REINVEST STY R/	1120830	08-Feb-2018	634929.00		6.63	678033.00	08-Feb-2019	37224.00				No	C
0005/60/55/000585	REINVEST STY R/	1120829	18-Feb-2018	96941.00		6.63	103830.00	18-Feb-2019	5860.00				No	C
0005/60/55/000714	REINVEST STY R/	1203231	08-Feb-2019	678083.00	685505.00	7.77	732325.00	08-Feb-2020		7422.00			No	L
0005/60/55/000715	REINVEST STY R/	1203230	18-Feb-2019	103330.00	104443.00	7.77	111812.00	18-Feb-2020		913.00			No	L
Total :9				1950245.00	1316105.00				43084.00	42740.00	0.00	0.00		
Gross Total :9				1950245.00	1316105.00				43084.00	42740.00	0.00	0.00		

218373

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr.-Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

CREDIT SOCIETY LTD. ★ K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COM. MERCE EMPL. CO-OP.

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE
1	110007	R.KANCHANA	66,000.00
2	110008	PRAMILA SHETTIGAR	66,000.00
3	110009	ROSILY POULOSE	66,000.00
4	110012	VIJAYALAXMI NAIR	66,000.00
5	110013	SUMITA GHOSH	50,000.00
6	110014	P.U.SUVARNA	66,000.00
7	110015	CYNTHIA MENDES	66,000.00
8	110016	SUNILA M.MOHIKAR	66,000.00
9	110018	ANITA THAKKER	66,000.00
10	110019	SUCHETA G.NALAWADE	61,700.00
11	110021	SHRELRANG M KASHIKAR	66,000.00
12	110022	SANJAY N.CHOUGULE	23,000.00
13	110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	44,000.00
14	110027	JAYASHREE NARAYANAN	51,000.00
15	110030	K. DEEPA N KUTTY	10,000.00
16	110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	10,000.00
17	110040	ANITHA NADAR	10,000.00
18	120001	SUDHA YOGESH VYAS	66,000.00
19	120017	SATISH PANDEY	66,000.00
20	120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR	54,000.00
21	120023	VEENA C.SANEKAR	66,000.00
22	120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	66,000.00
23	120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	76,000.00
24	120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	66,000.00
25	120031	SANGEETA NARESH BHAT	29,000.00
26	120032	RAJESH KAYAKKAL	61,100.00
27	120034	ROHINI FADTE	76,000.00
28	120035	SHASHANK M NIKUMBH	66,000.00
29	120036	MRUNAL BHATT	62,000.00
30	120039	JAYSHREE K. KOTAK	66,000.00
31	120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	66,000.00
32	120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	70,000.00
33	120043	SHUBHANGI B. PATIL	60,500.00
34	120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	29,500.00
35	120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	59,000.00
36	120050	JASMINE GULSHAN RAI	13,000.00
37	120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	66,000.00
38	120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	29,500.00
39	120055	MATHEW SHOBHA BENNET	51,500.00
40	120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	61,500.00
41	120057	MEENA HARESH POPTANI	43,200.00
42	120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	66,000.00
43	120069	VIJAY TUKARAM KADU	61,500.00
44	120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	66,000.00
45	120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	76,000.00
46	120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	66,000.00
47	120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	56,700.00
48	120074	SARIKA GANESH SAWANT	27,200.00
49	120075	ARJUN VASARAM RATHOD	66,000.00
50	120082	GOPAL HIRAJI BAING	66,500.00

51	120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	66,000.00
52	120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	29,600.00
53	120086	DEEPAK MALJI KANBI	66,000.00
54	120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	66,000.00
55	120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	66,000.00
56	120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	66,000.00
57	120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	65,000.00
58	120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	71,000.00
59	120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	57,000.00
60	120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	66,000.00
61	120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	66,000.00
62	120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	66,000.00
63	120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	66,000.00
64	120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	58,500.00
65	120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	64,600.00
66	120102	AMIT BAPU MONDE	67,000.00
67	120103	RAJU BABURAO AUNOOR	58,000.00
68	120109	MADAN BABU BABAR	74,500.00
69	120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	44,000.00
70	120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	37,000.00
71	120115	LAXMAN A. SHEDGE	59,500.00
72	120116	BHUSHAN WADYEKAR	30,500.00
73	120117	MAHESH KEVANE	38,500.00
74	120118	REKHA GADGE	8,500.00
75	120120	AVINASH SALUNKHE	11,500.00
76	120121	AVINASH VISHE	8,000.00
77	120123	PRASHANT D.AMBERKAR	21,500.00
78	120125	TUSHAR P SONAVANE	12,000.00
79	120126	AVINASH YADAV	17,500.00
80	120127	KANCHAN MANDAVKAR	16,000.00
81	120128	SIDDHESH SHINDE	9,000.00
82	120129	GANESH NADALE	9,000.00
83	120135	RAHUL JAGTAP	75,000.00
84	120136	MAYUR SHELKE	2,000.00
85	120137	MANOJ THAKUR	15,000.00
86	120501	MADHURA BASHTE	9,000.00
87	120502	SANTOSH SATHE	26,000.00
88	120503	SUJATA SHINDE	7,000.00
89	120504	MANIRAM YADAV	9,000.00
90	120505	MAHADEV UMASARE	9,000.00
91	120506	YOGESH TAPAL	23,000.00
92	120508	CHETAN SHINDE	16,300.00
93	120509	MANORAMA NAYAKAWADE	7,000.00
		TOTAL	4,435,400.00

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

EMERENCY LOAN STATEMENT AS ON 31.03.2019

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	Loan Date	Loan Amt	Loan Inst	No.of Ins	Int Rate	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	EME.LOAN
110022	SANJAY N.CHOUGULE	22/10/2018	115,000.00	1,584.00	120	12.00	23,000.00	9,352.00	9,300.00	5,000.00	(1,393.00)
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	25/01/2019	20,000.00	1,777.00	12	12.00	70,000.00	1,839.00	74,500.00	17,500.00	17,032.00
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	30/11/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	66,000.00	56.00	68,931.00	18,001.00	13,714.00
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	30/11/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	76,000.00	2,319.00	109,872.00	17,000.00	13,850.00
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	05/05/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	66,000.00	16,158.00	55,500.00	17,655.00	5,595.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	21/01/2019	20,000.00	1,777.00	12	12.00	65,000.00	-	68,000.00	-	15,669.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	13/12/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	57,000.00	2,353.00	82,000.00		17,032.00
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	19/10/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	58,500.00	3,476.00	45,000.00	17,000.00	10,530.00
120115	LAXMAN A. SHEDGE	11/01/2018	20,000.00	1,777.00	12	12.00	59,500.00	7,888.00	45,004.00	13,250.00	13,817.00
											105,846.00

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

29

LOAN STATEMENT AS ON 31.03.2019

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	Loan Date	Loan Amt	Loan Inst	No.of Inst	Int Rate	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	M.T.LOAN
110008	PRAMILA SHETTIGAR	25/01/2018	633,943.00	18,000.00	65	12.00	66,000.00	22,004.00	116,000.00	18,000.00	179,234.00
110021	SHREERANG M KASHIKAR	15/02/2011	800,000.00	9,700.00	120	12.00	66,000.00	19,694.00	115,200.00		563,932.00
110022	SANJAY N.CHOUGULE	22/10/2018	115,000.00	1,584.00	120	12.00	23,000.00	9,352.00	9,300.00	5,000.00	179,215.00
120007	K MADHAV RAO.	19/11/2011	420,000.00	-	108	12.00		3,763.00	1,000.00		(7,610.00)
120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR	03/11/2019	1,200,000.00	20,000.00	96	12.00	54,000.00				596,000.00
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	21/04.2015	450,000.00	5,700.00	100	12.00	66,000.00	9,559.00	69,500.00		104,778.00
120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKAR	18.04.2013	800,000.00	8,500.00	120	12.00	76,000.00	23,797.00	53,000.00		338,991.00
120034	ROHINI PADTE	05.12.2017	1,199,682.00	17,000.00	120	12.00	76,000.00	14,566.00	74,000.00	16,530.00	1,108,818.00
120035	SHASHANK M NIKUMBH	17.10.2017	1,200,000.00	17,000.00	120	12.00	66,000.00	1,349.00	110,700.00		1,114,009.00
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	27.03.2019	711,000.00	10,000.00	120	12.00	66,000.00	6.00	66,327.00	10,200.00	707,098.00
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	10.05.2018	1,200,000.00	16,530.00	120	12.00	70,000.00	1,839.00	74,500.00	17,500.00	1,183,228.00
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	24/10/2016	811,536.00	11,800.00	120	12.00	66,000.00	63,129.00	47,500.00		695,391.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	28.02.2018	312,422.00	4,316.00	120	12.00	29,500.00	8,738.00	28,500.00	4,000.00	303,852.00
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	20/12/2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	66,000.00	56.00	68,931.00	18,001.00	1,106,573.00
120069	VIJAY TUKARAM KADU	01.03.2016	250,000.00	5,300.00	80	12.00	61,500.00	88,645.00	12,500.00		135,372.00
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	16.04.2015	1,200,000.00	16,000.00	120	12.00	66,000.00	2,674.00	76,000.00		963,608.00
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	20/12/2017	1,147,581.00	17,000.00	120	12.00	76,000.00	2,319.00	109,872.00	17,000.00	1,061,722.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	18/10/2012	700,000.00	9,000.00	120	12.00	66,000.00	6,406.00	51,000.00	-	289,792.00
120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	13/10/2014	400,000.00	7,300.00	82	12.00	56,700.00	58,329.00	20,000.00		170,949.00
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	17/07/2018	1,005,000.00	14,000.00	180	12.00	66,000.00	16,158.00	55,500.00	17,655.00	966,977.00
120082	GOPAL HIRAJI BAING	11/12/2014	450,000.00	8,200.00	82	12.00	66,500.00	16,657.00	22,500.00		200,468.00
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	11/04/2015	1,100,000.00	16,500.00	115	12.00	66,000.00	21,448.00	151,450.00		679,765.00
120086	DEEPAK MALJI KANBI	09/04/2015	1,100,000.00	17,400.00	104	12.00	66,000.00		57,781.00		681,672.00
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	10/12/2017	836,138.00	17,000.00	72	12.00	66,000.00	138.00	60,500.00	19,500.00	817,889.00
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	14/03/2018	1,004,415.00	15,400.00	120	12.00	66,000.00	18,002.00	50,500.00	17,000.00	920,617.00
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	03/11/2017	1,095,009.00	19,000.00	120	12.00	66,000.00		70,874.00		936,445.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	13/04/2018	1,200,000.00	16,530.00	120	12.00	65,000.00	-	68,000.00	-	1,154,690.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	15/12/2015	1,170,000.00	15,600.00	120	12.00	71,000.00	6,615.00	67,000.00	17,000.00	1,129,588.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	23/11/2015	900,000.00	12,700.00	120	12.00	57,000.00	2,353.00	82,000.00		778,574.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	10/06/2015	900,000.00	11,400.00	170	12.00	66,000.00	3,003.00	60,500.00		766,097.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	14/03/2018	1,188,681.00	15,000.00	180	12.00	66,000.00		68,500.00		1,100,261.00
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	07/06/2014	800,000.00	10,000.00	73	12.00	66,000.00	52,228.00	51,050.00		642,452.00
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	04/07/2013	800,000.00	9,700.00	180	12.00	66,000.00	3,229.00	46,723.00		664,195.00
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	14/03/2018	907,469.00	12,600.00	165	12.00	58,500.00	3,476.00	43,000.00	17,000.00	848,258.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	26/02/2018	500,661.00	6,100.00	120	12.00	64,600.00	11,298.00	25,000.00	6,900.00	466,520.00
120102	AMIT BAPU MONDE	26/05/2015	700,000.00	9,000.00	165	12.00	67,000.00	3,450.00	35,000.00		576,833.00
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	08/01/2013	625,000.00	7,900.00	125	12.00	58,000.00	4,401.00	42,000.00	8,800.00	603,643.00
120109	MADAN BABU BABAR	08.02.2018	925,197.00	18,600.00	115	12.00	74,500.00	5,209.00	55,500.00	10.00	775,533.00
120115	LAXMAN A. SHEDGE	26/02/2018	886,604.00	12,250.00	120	12.00	59,500.00	7,358.00	45,004.00	12,250.00	831,348.00
120116	BHUSHAN WADYEKAR	21.11.2017	200,000.00	5,000.00	120	12.00	30,500.00	13,283.00	10,000.00	4,200.00	152,426.00
120117	MAHESH KEVANE	09.01.2019	360,000.00	7,200.00	120	12.00	38,500.00	13,181.00	18,000.00	7,100.00	356,500.00
120127	KANCHAN MANDAVKAR	03.04.2018	200,000.00	10,000.00	120	12.00	16,000.00	3,877.00	10,000.00	10,000.00	67,788.00
120135	RAHUL JAGTAP	29/12/2017	1,200,000.00	17,000.00	120	12.00	75,000.00	16,005.00	60,000.00	18,000.00	1,106,955.00

120502	SANTOSH SATHE	29/06/2018	300,000.00	4,500.00	120	12.00	26,000.00	5,229.00	25,000.00	7,200.00	497,800.00
120506	YOGESH TAPAL	25/09/2018	300,000.00	4,200.00	120	12.00	23,000.00	2,625.00	15,000.00	4,200.00	290,859.00
120508	CHETAN SHINDE	29/08/2018	126,000.00	2,800.00	120	12.00	16,300.00	5,229.00	6,300.00	2,800.00	113,562.00
										275,846.00	28,923,067.00

EMPL. CO-OP. CRED SOCIETY LTD. * K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER
1	110007	R.KANCHANA
2	110008	PRAMILA SHETTIGAR
3	110009	ROSILY POULOSE
4	110012	VIJAYALAXMI NAIR
5	110013	SUMITA GHOSH
6	110014	P.U.SUVARNA
7	110015	CYNTHIA MENDES
8	110016	SUNILA M.MOHIKAR
9	110018	ANITA THAKKER
10	110019	SUCHETA G.NALAWADE
11	110021	SHREERANG M KASHIKAR
12	110022	SANJAY N.CHOUGULE
13	110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY
14	110027	JAYASHREE NARAYANAN
15	110030	K. DEEPA N KUTTY
16	110031	G. VASUMATHI PAULRAJ
17	110040	ANITHA NADAR
18	120001	SUDHA YOGESH VYAS
19	120017	SATISH PANDEY
20	120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR
21	120023	VEENA C.SANEKAR
22	120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE
23	120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI
24	120030	ABHINAYA R. KAMBLE.
25	120031	SANGEETA NARESH BHAT
26	120032	RAJESH KAYAKKAL
27	120034	ROHINI FADTE
28	120035	SHASHANK M NIKUMBH
29	120036	MRUNAL BHATT
30	120039	JAYSHREE K. KOTAK
31	120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA
32	120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI
33	120043	SHUBHANGI B. PATIL
34	120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA
35	120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR
36	120050	JASMINE GULSHAN RAI
37	120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA
38	120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE
39	120055	MATHEW SHOBHA BENNET
40	120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE
41	120057	MEENA HARESH POPTANI
42	120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE
43	120069	VIJAY TUKARAM KADU
44	120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE
45	120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE
46	120072	URMILA PRASHANT AGAWANE

47	120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE
48	120074	SARIKA GANESH SAWANT
49	120075	ARJUN VASARAM RATHOD
50	120082	GOPAL HIRAJI BAING
51	120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA
52	120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI
53	120086	DEEPAK MALJI KANBI
54	120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK
55	120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR
56	120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP
57	120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD
58	120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR
59	120094	USHA TUKARAM LOKHANDE
60	120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI
61	120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI
62	120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD
63	120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE
64	120100	ONKAR BHAGWATI SINGH
65	120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE
66	120102	AMIT BAPU MONDE
67	120103	RAJU BABURAO AUNOOR
68	120109	MADAN BABU BABAR
69	120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV
70	120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE
71	120115	LAXMAN A. SHEDGE
72	120116	BHUSHAN WADYEKAR
73	120117	MAHESH KEVANE
74	120118	REKHA GADGE
75	120120	AVINASH SALUNKHE
76	120121	AVINASH VISHE
77	120123	PRASHANT D.AMBERKAR
78	120125	TUSHAR P SONAVANE
79	120126	AVINASH YADAV
80	120127	KANCHAN MANDAVKAR
81	120128	SIDDHESH SHINDE
82	120129	GANESH NADALE
83	120135	RAHUL JAGTAP
84	120136	MAYUR SHELKE
85	120137	MANOJ THAKUR
86	120501	MADHURA BASHTE
87	120502	SANTOSH SATHE
88	120503	SUJATA SHINDE
89	120504	MANIRAM YADAV
90	120505	MAHADEV UMASARE
91	120506	YOGESH TAPAL
92	120508	CHETAN SHINDE
93	120509	MANORAMA NAYAKAWADE

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	SUR.REC.	M.T.LOAN	EME.LOAN
6	D.K.RAO		2,582.00					
14	P.R.NIRAWADEKAR		2,261.00					
33	M.V.NATOO		2.00					
110002	DIVIJA CHANDRASEKHAR		3,124.00					
110003	SANDHYA N KHARE		4,620.00					
110004	P.T.VIJAYAN	-	2,770.00	-				
110005	VIJAYALAKSHMI RAMNATH	-	1,109.00	-				
110006	HEMA NARASIMHAN		1,009.00					
110007	R.KANCHANA	66,000.00	101,864.00	29,500.00				
110008	PRAMILA SHETTIGAR	66,000.00	22,004.00	116,000.00	18,000.00		179,234.00	
110009	ROSILY POULOSE	66,000.00	69,760.00	29,500.00				
110010	MANJIRI M PANSE		194.00					
110012	VIJAYALAXMI NAIR	66,000.00	91,249.00	19,300.00				
110013	SUMITA GHOSH	50,000.00	851.00					
110014	P.U.SUVARNA	66,000.00	27,686.00	21,100.00				
110015	CYNTHIA MENDES	66,000.00	142,489.00	32,000.00				
110016	SUNILA M.MOHIKAR	66,000.00	69,760.00	29,500.00				
110017	ARUNA SUJO	-	599.00	-				
110018	ANITA THAKKER	66,000.00	68,028.00	18,500.00				
110019	SUCHETA G.NALAWADE	61,700.00	35,649.00					
110021	SHREERANG M KASHIKAR	66,000.00	19,694.00	115,200.00			563,932.00	-
110022	SANJAY N.CHOUGULE	23,000.00	9,352.00	9,300.00	5,000.00	L	179,215.00	(1,393.00)
110023	ANANAD LIMBAJI BANSODE		184.00					
110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	44,000.00	58,109.00					
110027	JAYASHREE NARAYANAN	51,000.00	71,061.00					
110030	K. DEEPA N KUTTY	10,000.00	5,229.00					
110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	10,000.00	5,229.00					
110032	BHALERAO SANDEEP GANESH		382.00					
110036	SHILPA PRASAD KULKARNI		-					
110040	ANITHA NADAR	10,000.00	1,079.00					
120001	SUDHA YOGESH VYAS	66,000.00	204,898.00	113,200.00				
120004	VIDYADHAR SHANKARRAO PANDE		1,403.00					
120005	SUGUNA MUKUND RAO	-	-					
120006	CHANDRA TARUN PURKAYASTHA	-	58.00					
120007	K MADHAV RAO.		3,763.00	1,000.00			(7,610.00)	
120009	JOSEPH JOHN	-		-				
120010	NARESH P BHINDE	-	3,336.00					

120011	SANDHYA J. DESHPANDE	-	22,487.00	-				
120013	NEETA MAHENDRA KHANDPEKAR		772.00					
120015	VIJAYSHREE PARMESWARAN	-	5,628.00					
120016	SARALA V. BIJAPURKAR		948.00					
120017	SATISH PANDEY	66,000.00	49,037.00	41,000.00				
120019	PRAKASH JAYANTILAL DOSHI		1,850.00					
120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR	54,000.00					596,000.00	
120023	VEENA C.SANEKAR	66,000.00	92,981.00	69,000.00			-	
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	66,000.00	9,559.00	69,500.00			104,778.00	
120025	DEEPAK T. PAWAR		883.00					
120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	76,000.00	23,797.00	53,000.00			338,991.00	
120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	66,000.00	62,062.00	124,748.00	17,800.00			
120031	SANGEETA NARESH BHAT	29,000.00		23,245.00				
120032	RAJESH KAYAKKAL	61,100.00	95,230.00					
120034	ROHINI FADTE	76,000.00	14,566.00	74,000.00	16,530.00		1,108,818.00	
120035	SHASHANK M NIKUMBH	66,000.00	1,349.00	110,700.00			1,114,009.00	
120036	MRUNAL BHATT	62,000.00	64,067.00					
120037	MAYURESH ANIL MULE		37.00					
120039	JAYSHREE K. KOTAK	66,000.00	44,548.00	28,700.00				Σ
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	66,000.00	6.00	66,327.00	10,200.00		707,098.00	
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	70,000.00	1,839.00	74,500.00	17,500.00	L	1,183,228.00	17,032.00
120043	SHUBHANGI B. PATIL	60,500.00		31,120.00	1.00		-	
120046	PARAMILA S PATIL		728.00					
120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	29,500.00	24,346.00					
120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	59,000.00	23,497.00					
120050	JASMINE GULSHAN RAI	13,000.00	55,036.00					
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	66,000.00	63,129.00	47,500.00			695,391.00	
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	29,500.00	8,738.00	28,500.00	4,000.00		303,852.00	
120055	MATHEW SHOBHA BENNET	51,500.00	60,982.00					
120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	61,500.00	337,253.00	-				
120057	MEENA HARESH POPTANI	43,200.00	56,439.00					
120058	GEORGE ABRAHAM THOMAS		2,597.00					
120060	PRIYA PRAKASH SABADE		8,473.00					
120062	RAMGANESH SHANKAR DUBEY		87.00					
120063	SUNIL VASANT THOSAR	-	1,454.00	-				
120064	PARMESH CHANDRA PANDEY		1,268.00					
120065	VIJAY DATTRAM GURAV		1,824.00					
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	66,000.00	56.00	68,931.00	18,001.00	L	1,106,973.00	13,714.00

120068	RAJENDRA SHASHIKANT KARNIK	-	2,622.00	-			-	
120069	VIJAY TUKARAM KADU	61,500.00	88,645.00	12,500.00			135,372.00	
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	66,000.00	2,674.00	76,000.00			963,608.00	-
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	76,000.00	2,319.00	109,872.00	17,000.00	L	1,061,722.00	13,850.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	66,000.00	6,406.00	51,000.00	-		289,792.00	
120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	56,700.00	58,329.00	20,000.00			170,949.00	
120074	SARIKA GANESH SAWANT	27,200.00	8,405.00					-
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	66,000.00	16,158.00	55,500.00	17,655.00	L	966,977.00	5,595.00
120076	GIRISH CHANDRA RAMSURAT TIWA		541.00					
120079	SADU ANTU PALSAMKAR		1,200.00					
120080	DEVRAM CHIMAJI SHELAR		136.00					
120081	DNYANESHWAR GAJANAN AMBERKAR	-	46.00	-			-	
120082	GOPAL HIRAJI BAING	66,500.00	16,657.00	22,500.00			200,468.00	
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	66,000.00	21,448.00	151,450.00			679,765.00	
120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	29,600.00	28,222.00					
120085	DHIRA PRALHAD SINGH.		55.00					
120086	DEEPAK MALJI KANBI	66,000.00		57,781.00			681,672.00	-
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	66,000.00	138.00	60,500.00	19,500.00		817,889.00	
120088	NITYANAND SUDAM BHABAD	-	270.00	-			-	
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	66,000.00	18,002.00	50,500.00	17,000.00	-	920,617.00	
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	66,000.00		70,874.00			936,445.00	
120091	TARUNA DHIRAJ JOSHI		9,458.00					-
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	65,000.00	-	68,000.00	-	L	1,154,690.00	15,669.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	71,000.00	6,615.00	67,000.00	17,000.00		1,129,588.00	-
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	57,000.00	2,353.00	82,000.00		L	778,574.00	17,032.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	66,000.00	3,003.00	60,500.00			766,097.00	
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	66,000.00		68,500.00		-	1,100,261.00	
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	66,000.00	52,228.00	51,050.00			642,452.00	
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	66,000.00	3,229.00	46,723.00			664,195.00	
120099	KASHIRAM BABU MANDAVKAR		89.00					-
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	58,500.00	3,476.00	43,000.00	17,000.00	L	848,258.00	10,530.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	64,600.00	11,298.00	25,000.00	6,900.00		466,520.00	
120102	AMIT BAPU MONDE	67,000.00	3,450.00	35,000.00			576,833.00	-
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	58,000.00	4,401.00	42,000.00	8,800.00		603,643.00	
120109	MADAN BABU BABAR	74,500.00	5,209.00	55,500.00	10.00		775,533.00	
120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	44,000.00	3,467.00	15,000.00			-	
120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	37,000.00	4,570.00					
120115	LAXMAN A. SHEDGE	59,500.00	7,358.00	45,004.00	12,250.00	L	831,348.00	13,817.00

120116	BHUSHAN WADYEKAR	30,500.00	13,283.00	10,000.00	4,200.00		152,426.00	
120117	MAHESH KEVANE	38,500.00	13,181.00	18,000.00	7,100.00		356,500.00	
120118	REKHA GADGE	8,500.00						
120120	AVINASH SALUNKHE	11,500.00	7,035.00					
120121	AVINASH VISHE	8,000.00	8,571.00					
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	21,500.00	12,077.00	10,000.00	4,200.00		-	
120125	TUSHAR P SONAVANE	12,000.00	3,011.00					
120126	AVINASH YADAV	17,500.00	4,669.00	6,000.00	-		-	
120127	KANCHAN MANDAVKAR	16,000.00	3,877.00	10,000.00	10,000.00		67,788.00	
120128	SIDDHESH SHINDE	9,000.00	9,722.00					
120129	GANESH NADALE	9,000.00						
120135	RAHUL JAGTAP	75,000.00	16,005.00	60,000.00	18,000.00		1,106,955.00	
120136	MAYUR SHELKE	2,000.00	1,008.00					
120137	MANOJ THAKUR	15,000.00	16,005.00					
120501	MADHURA BASHTE	9,000.00	4,688.00					
120502	SANTOSH SATHE	26,000.00	5,229.00	25,000.00	7,200.00		497,800.00	
120503	SUJATA SHINDE	7,000.00	3,617.00					
120504	MANIRAM YADAV	9,000.00	4,688.00					
120505	MAHADEV UMASARE	9,000.00	4,688.00					
120506	YOGESH TAPAL	23,000.00	2,625.00	15,000.00	4,200.00		290,859.00	
120507	PRAJAKTA P BHOJANE	-	88.00					
120508	CHETAN SHINDE	16,300.00	5,229.00	6,300.00	2,800.00		113,562.00	
120509	MANORAMA NAYAKAWADE	7,000.00	3,617.00					
	TOTAL	4,435,400.00	2,704,330.00	3,047,925.00	297,847.00	-	28,923,067.00	105,846.00

K. J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

K .J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMM. EMPLOYEES CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,

NEW MEMBERS AS ON 31.03.2019

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	DATE OF JOINING	DATE OF COMMITTEE APPRED
1	110030	K. DEEPA N KUTTY	30.06.2018	03.05.2018
2	110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	30.06.2018	03.05.2018
3	110040	ANITHA NADAR	30.06.2018	03.05.2018
4	120136	MAYUR SHELKE	28.02.2019	02.01.2019
5	120501	MADHURA BASHTE	31.07.2018	01.06.2018
6	120502	SANTOSH SATHE	30.06.2018	03.05.2018
7	120503	SUJATA SHINDE	30.09.2018	10.08.2018
8	120504	MANIRAM YADAV	31.07.2018	01.06.2018
9	120505	MAHADEV UMASARE	31.07.2018	01.06.2018
10	120506	YOGESH TAPAL	31.08.2018	12.07.2018
11	120507	PRAJAKTA BHOJANE	31.07.2018	01.06.2018
12	120508	CHETAN SHINDE	30.06.2018	03.05.2018
13	120509	MANORAMA NAYAKAWADE	30.09.2018	10.08.2018

K .J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMM. EMPLOYEES CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,

CANCELLED MEMBERSHIP AS ON 31.03.2019

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	of Cancellation of Membe	Date of approved by Committee
1	120081	D.G.AMBERKAR	31.05.2018	03.05.2018
2	110012	VIJAYLAXMI RAMNATH	30.06.2018	01.06.2018
3	120006	ARUNA SUJO	03.08.2019	12.07.2018
4	120009	JOSEPH JOHN	29.09.2018	18.09.2018
5	120507	PRAJKTA BHOJANE	21.09.2019	02.01.2019

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

K .J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMM. EMPLOYEES CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,

DIVIDENT PAYBALE LIST AS ON 31.03.2018

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	DIVIDEND
110004	P.T.VIJAYAN	2,147.00
110013	SUMITA GHOSH	4,000.00
110017	ARUNA SUJO	4,000.00
120005	SUGUNA MUKUND RAO	1,720.00
120006	CHANDRA TARUN PURKAYA	666.00
120010	NARESH P BHINDE	261.00
120015	VIJAYSHREE PARMESWARA	1,783.00
120063	SUNIL VASANT THOSAR	253.00
120094	USHA TUKARAM LOKHAND	1,000.00
120088	NITYANAND SUDAM BHAB	2,176.00
	TOTAL	**18,006.00**

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

K .J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMM. EMPLOYEES CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.,

INVESTMENT AS ON 31.03.2019

SHARES WITH MDCC BANK AS ON 31.03.2019

SR.NO.	DATE OF CERTIFICATE	CERT.NO.	NO.OF SHARES	VALUE	FROM NO	TO NO.	BK DT	OUR DATE
1	17.07.2010	17859	11	11,000.00	928992	929002	23.05.2011	10.05.2011
2	17.07.2010	17613	11	11,000.00	916794	916804	28.03.2011	23.03.2011
3	17.07.2010	17546	50	50,000.00	911780	911829	25.02.2011	05.02.2011
4	17.07.2010	16451	1	1,000.00	755682	755682	17.07.2010	14.04.2010
5	17.07.2010	17153	165	165,000.00	798444	798608	21.10.2010	24.09.2010
6	17.07.2010	19034	58	58,000.00	1006210	1006267	05.11.2012	31.10.2012
7	NO SHARE CERTIFICATE		71	71,000.00				14.11.2011
8	NO SHARE CERTIFICATE		633	633,000.00				
	TOTAL		1,000.00	1,000,000.00				

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

58

	PROFIT APPROPRIATION	
	L.Y.PROFIT BALANCE	6,761.91
	ADD : C.Y. PROFIT (2017-2018)	696,314.00
		703,075.91
LESS	25% RES.FUND	175,769.00
	8% DIVIDEND	279,037.00
	GIFT	150,000.00
	DIVIDEND EQU.FUND	500.00
	PROFIT BALANCE C/F.	97,769.91

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

EMP.NO.	NAME OF ME /BER	DIVIDEND	INTEREST	TOTAL
110004	P.T.VIJAYAN	2,147.00	625.00	2,772.00
110005	VIJAYALAKSHMI RAMNATH	4,067.00	2,833.00	6,900.00
110007	R.KANCHANA	4,067.00	2,833.00	6,900.00
110008	PRAMILA SHETTIGAR	4,067.00	9,917.00	13,984.00
110009	ROSILY POULOSE	4,067.00	2,833.00	6,900.00
110012	VIJAYALAXMI NAIR	4,067.00	1,813.00	5,880.00
110013	SUMITA GHOSH	4,000.00		4,000.00
110014	P.U.SUVARNA	4,067.00	1,877.00	5,944.00
110015	CYNTHIA MENDES	4,067.00	3,083.00	7,150.00
110016	SUNILA M.MOHIKAR	4,067.00	2,833.00	6,900.00
110017	ARUNA SUJO	4,000.00	1,250.00	5,250.00
110018	ANITA THAKKER	4,067.00	1,733.00	5,800.00
110019	SUCHETA G.NALAWADE	3,629.00		3,629.00
110021	SHREERANG M KASHIKAR	4,067.00	10,137.00	14,204.00
110022	SANJAY N.CHOUGULE	4,067.00	4,417.00	8,484.00
110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	2,213.00		2,213.00
110027	JAYASHREE NARAYANAN	2,773.00		2,773.00
120001	SUDHA YOGESH VYAS	4,067.00	9,337.00	13,404.00
120005	SUGUNA MUKUND RAO	1,720.00		1,720.00
120006	CHANDRA TARUN PURKAYASTHA	666.00		666.00
120009	JOSEPH JOHN	3,604.00	5.00	3,609.00
120010	NARESH P BHINDE	261.00		261.00
120011	SANDHYA J. DESHPANDE	2,667.00	673.00	3,340.00
120015	VIJAYSHREE PARMESWARAN	1,783.00		1,783.00
120017	SATISH PANDEY	4,067.00	3,867.00	7,934.00
120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR	3,893.00		3,893.00
120023	VEENA C.SANKAR	4,067.00	5,300.00	9,367.00
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	4,067.00	5,267.00	9,334.00
120028	ATISH SOMESH KHAR TAUDARI	4,773.00	3,850.00	8,623.00
120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	4,067.00	12,358.00	16,425.00
120031	SANGEETA NARESH BHAT	2,320.00	2,325.00	4,645.00
120032	RAJESH KAYAKKAL	3,581.00		3,581.00
120034	ROHINI PADTI	4,064.00	2,550.00	6,614.00
120035	SHASHANK M NIKUMBH	4,067.00	9,387.00	13,454.00
120036	MRUNAL BHATT	3,653.00		3,653.00
120039	JAYSHREE K. KOTAK	4,067.00	2,637.00	6,704.00
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGAVE	4,067.00	7,548.00	11,615.00
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	4,067.00	6,008.00	10,075.00
120043	SHUBHANGI B. PATIL	3,560.00	3,334.00	6,894.00
120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	1,053.00		1,053.00
120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	3,413.00		3,413.00
120050	JASMINE GULSHAN RAI	7.00		7.00
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	4,067.00	4,475.00	8,542.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	493.00	588.00	1,081.00
120055	MATHEW SHOBHA BENNET	2,813.00		2,813.00
120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	3,613.00	150.00	3,763.00
120057	MEENA HARISH POPTANI	2,205.00		2,205.00
120063	SUNIL VASANT THOSAR	253.00	42.00	295.00
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	4,067.00	6,776.00	10,843.00
120068	RAJENDRA SHASHIKANT KARNIK	3,667.00	3,942.00	7,609.00

120069	VIJAY TUKARAM KADU	3,613.00	1,250.00	4,863.00
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	4,067.00	7,483.00	11,550.00
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	4,333.00	10,871.00	15,204.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	4,067.00	4,983.00	9,050.00
120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	3,229.00	2,000.00	5,229.00
120074	SARIKA GANESH SAWANT	944.00		944.00
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	4,067.00	5,100.00	9,167.00
120081	DNYANESHWAR GAJANAN AMBERKAR	4,413.00	2,250.00	6,663.00
120082	GOPAL HIRAJI BAING	4,013.00	2,250.00	6,263.00
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	4,067.00	14,912.00	18,979.00
120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	1,136.00		1,136.00
120086	DEEPAK MAUJI KANBI	4,067.00	8,321.00	12,388.00
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIKI	4,067.00	5,725.00	9,792.00
120088	NITYANAND SUDAM BHABAD	2,176.00	1,400.00	3,576.00
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	4,067.00	4,933.00	9,000.00
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	4,067.00	6,971.00	11,038.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	4,053.00	6,267.00	10,320.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	4,067.00	6,583.00	10,650.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	4,027.00	7,671.00	11,698.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	4,067.00	5,933.00	10,000.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	4,067.00	6,733.00	10,800.00
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	4,067.00	4,988.00	9,055.00
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	4,067.00	4,556.00	8,623.00
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	4,047.00	4,183.00	8,230.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	4,441.00	2,500.00	6,941.00
120102	AMIT BAPU MONDE	4,053.00	3,500.00	7,553.00
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	4,033.00	3,900.00	7,933.00
120109	MADAN BABU BABAR	4,053.00	5,550.00	10,203.00
120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	2,213.00	1,500.00	3,713.00
120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	1,560.00		1,560.00
120115	LAXMAN A. SHELDGE	2,547.00	2,792.00	5,339.00
120116	BHUSHAN WADYEKAR	660.00	417.00	1,077.00
120117	MAHESH KEVANE	327.00		327.00
120118	REKHA GADGE	50.00		50.00
120120	AVINASH SALUNKHE	217.00		217.00
120121	AVINASH VISHE	33.00		33.00
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	550.00	417.00	967.00
120125	TUSHAR P SONAVANE	253.00		253.00
120126	AVINASH YADAV	257.00	50.00	307.00
120127	KANCHAN MANDAVKAR	217.00	-	217.00
120128	SIDDHESH SHINDE	70.00		70.00
120129	GANESH NADALE	70.00		70.00
120135	RAHUL JAGTAP	1,640.00	2,000.00	3,640.00
120137	MANOJ THAKUR	40.00		40.00
	TOTAL	279,037.00	284,592.00	563,629.00

CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. ★ COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce
Empl. Co-op. Cr. Soc. Ltd

Treasurer Secretary Chairman

सेवक सहकारी पतसंस्था(पगारदार नोकरांच्या) यांचे लेखापरीक्षणाच्या वर्गवारीचे निकष

संस्थेचे नाव :- के.जे. सोमैय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

लेखापरीक्षण वर्ष :- २०१८ - २०१९

अ. क्र.	तपशील	गुण	गुण	मिळालेले गुण
१.	भांडवल पर्याप्तता			
	१. स्वनिधी		१०	
	अ. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या १०% पेक्षा जादा असल्यास	१०		१०
	ब. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५% ते ९% असल्यास	५		
	क. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५% पेक्षा कमी आसल्यास	०		
	२. स्वनिधी वाढविण्याची क्षमता		१५	
	अ. संस्था कर्जातून उपनिधीनुसार शेअर्स खाती रक्कम जमा करते. (Share Linking to Brrowing)	२		२
	ब. नफ्यातून रिझर्व्ह फंडास वर्ग रक्कमा किमान २५% व त्यापेक्षा जास्त असल्यास किमान २५% पेक्षा कमी असल्यास (मात्र सहकार खात्याच्या परवानगीने रिझर्व्ह फंडास कमी रक्कमा वर्ग केल्यास पूर्ण ५ गुण द्यावेत.)	५ ०		५
	क. सभासदाकडून पोटनियमातील तरतुदीनुसार दरमहा किमान वर्गणी वसूल होत असलेस.	५		५
	ड. जमा वर्गणीचे रुपांतर नियमित भागात केले जात असल्यास	३		३
	३. स्वनिधी मधील वाढ		२०	
	अ. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता ७.५% पेक्षा जास्त वाढ असल्यास.	२०		२०
	ब. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता ५% चे वर च ७.५% पर्यंत वाढ असल्यास	१५		
	क. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता २.५% चे वर व ५% पर्यंत वाढ असल्यास	१०		
	ड. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता २.५% व त्यापेक्षा कमी वाढ असल्यास	५		
	४. सभासदत्व		५	
	अ. सभासदत्व देताना पोटनियमातील तरतुदींचे पालन केले असल्यास	२		१
	ब. सर्व सभासदांचे नामनिर्देशन घेतले असलेस	१		१
	क. वार्षिक पध्दतीने सभासदाला भागाचे दाखले / पासबुक दिले असल्यास	२		०
	एकूण		५०	४७
अ. क्र.	तपशील	गुण	गुण	मिळालेले गुण
२.	जिंदगीची गुणवत्ता		२०	
	१. थकबाकी कर्जाशी प्रमाण			
	अ) ०% ते ५% पर्यंत असल्यास	१५ ते २०		२०

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. REGN NO. BOM/ WN/RSR/CR/1080

	ब) ६% ते १०% पर्यंत असल्यास	१४ ते १०		
	क) ११% ते १५% पर्यंत असल्यास	९ ते ५		
	ड) १५% च्या वर असल्यास	०		
	२. थकबाकी वसुली			
	वर्षात वसूल झालेल्या थकबाकीचे वर्षाच्या सुरुवातीस असलेल्या थकबाकीशी प्रमाण			
	अ) ३०चे वर असल्यास	१५		१५
	ब) २१% ते ३०% पर्यंत असल्यास	९.५ ते १४		
	क) १०% ते २०% पर्यंत असल्यास	४ ते ९		
	ड) १०% च्या खाली असल्यास	०		
	एकूण		**३५**	**३५**
३	**कर्ज व्यवहार**		१८	
	अ) सर्व कर्जदारांनी आपले पगारातून कर्जाचा हप्ता कपात करणे बाबतचेअधिकारपत्र महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ४९ नुसार मालक संस्थेस दिले असलेस	२		२
	ब) मालक संस्थेने दरमहा पगारातून कर्जाचा हप्ता कपात करुन पतसंस्थेस वेळेत पाठविणेबाबत हमीपत्र दिले असल्यास	२		२
	क) मालक संस्थेने पगारातून कपात केलेली रक्कम दरमहा पतसंस्थेकडे पाठविली असल्यास.	२		२
	ड) कर्जाचे बाबतीत पोटनियमातील मर्यादेचे उल्लंघन न झालेस.	३		०
	इ) ऋणकोने पूर्वीची कर्जे व्याजासह परत केलेखेरीज कोणत्याही प्रकारची नवी कर्जे न दिलेस.	३		०
	ई) कर्जावरील व्याजदर वार्षिक साधारण सभेने ठरविलेल्या व्याजदराच्या मर्यादेत असल्यास	२		२
	फ) ठेवतारण कर्जाचे बाबतीत पोटनियमांचे पालन झाले असलेस	२		२
	ब) पोटनियमबाह्य कपाती कर्जातून नसलेस	२		२
	३. व्यवस्थापन		६	
	अे. वार्षीक साधारण सभा पोटनियमाचील तरतुदीनुसार घेतली असल्यास.	२		२
	बी. संचालक मंडळ सभा महीन्यातुन किमान एकदा घेतली असल्यास.	२		२
	सी. संचालक मंडळ सभेचे प्रोसिडींग प्रत्येक संचालकांना पाठविले असल्यास.	२		०
	डी. संचालकांनी शासन मान्य प्रशिक्षण संस्थेत वर्षामध्ये किमान ३ दिवसांचे प्रशिक्षण घेतले असल्यास.		५	
	अ) १००% संचालक प्रशिक्षित असल्यास	५		
	ब) ७५% व अधिक संचालक प्रशिक्षित असल्यास	४		
	क) ५०% ते ७४% पर्यंत संचालक प्रशिक्षित असल्यास	२		
	ड) ५०% च्या खाली संचालक प्रशिक्षित असल्यास	०		०
	इ. सेवकांना (वसूली अधिकारी धरुन) किमान ३ दिवसाचे वर्षामध्ये प्रशिक्षण दिले असल्यास		५	
	अ) १००% सेवक (वसूली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	५		
	ब) ७५% ते ९९% सेवक (वसूली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	४		

S.T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. REGN. NO. BOM/ WN/RSR/CR/1080

	क) ५०% ते ७४% सेवक (वसूली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	३		
	ड) २५% ते ४९% सेवक (वसूली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	२		
	इ) २५% च्या खाली सेवक (वसूली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	०		०
	एफ . अनुत्पादक जिंदगी (एन.पी.ए.) मधील संशयीत वर्गवारीतील (Dobutful Category) कर्जदारावर कारवाई करणे.		१५	
	अ) १००% थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	१५		१५
	ब) ७५% ते ९९% पर्यंत थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	१२		
	क) २५% ते ७४% पर्यंत थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	१०		
	ड) २५% च्या खाली थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	५		
	इ) २५% च्या खाली थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	२		
	जी) स्थावर मालमत्ता खरेदी-विक्री पूर्वी खातेची मंजुरी घेणे		३	३
	ड) ठेव वाढ गतसालच्या ठेवीच्या तुलनेत		५	५
	एकूण		**५७**	**३१**
४	**उत्पन्न / नफा**		१०	
	१. निव्वळ नफ्याचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण			
	अ) १% चे वर असल्यास	१०		१०
	ब) ०.८०% चे वर ते १% पर्यंत असल्यास	७		
	क) ०.५०% चे वर ते ०.८०% पर्यंत असल्यास	५		
	ड) ०.२०% चे वर ते ०.५०% पर्यंत असल्यास	३		
	इ) ०.२०% पर्यंत असल्यास	२		
	२. कर्जावरील (तीन हप्ते थकीत असलेस ते कर्ज थक समजुन)		५	
	अ) येणे व्याजाची थकव्याज तरतूद केलेली असल्यास	५		५
	ब) येणे व्याजाची थकव्याज तरतूद केलेली नसल्यास	०		
	३. व्यवस्थापन खर्चाचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		५	
	अ) २.५% पर्यंत असल्यास	५		५
	ब) २.५% चे वर ते ३% पर्यंत असल्यास	३		
	क) ३% चे वर असल्यास	०		
	एकूण		**२०**	**२०**
अ. क्र.	**तपशील**	**गुण**	**गुण**	**मिळालेले गुण**
५	**लिक्विडीटी**			
	१.तरलतेपोटी गुंतवणूक जि. म. बँक, शासनाने मान्यता दिलेल्या अन्य बँका व संस्था यामध्ये ठेवींच्या गुंतवणूकी		१०	
	अ) ३०% ते ३५% पर्यंत गुंतवणुकी केल्या असल्यास	१०		
	ब) २५% ते २९% पर्यंत गुंतवणुकी केल्या असल्यास	८		
	क) २५% पेक्षा कमी पर्यंत गुंतवणुकी केल्या असल्यास	०		०
	ड) ३५% पेक्षा जास्त पर्यंत गुंतवणुकी केल्या असल्यास	०		
	एकूण		**१०**	**०**

S. V. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

S.K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD. REGN. NO. BOM/ WN/RSR/CR/1080

६	कार्यपध्दती व नियंत्रण			
	१. दोष दुरुस्ती		८	
	अ. शासकीय लेखापरीक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	४		२
	ब. अंतर्गत लेखापरीक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	२		२
	क. खात्याच्या तपासणी अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	२		२
	२. संस्थेने हिशोब पुस्तके कायदा, कानुन व पोटनियमांचे नुसार ठेवली असल्यास		२	२
	३. बँक खातेतील बाक्या पासबुक/दाखला यांचेशी जुळत असल्यास अथवा जुळत नसल्यास मेळपत्रक तयार केली असून मेळपत्रकानुसार बाक्या जुळतात		१	१
	४. वसूल भागभांडवल, ठेवी, कर्ज यांच्या याद्यांची बाकी ताळेबंदाशी जुळतात		१	१
	५. शाखा व मुख्यालय खाती जुळतात. जुळत नसलेस याबाबतची मेळपत्रके तयार केली असल्यास.		१	१
	६. सभासद रजिस्टर (आय) नमुन्यात असून जे नमुन्यात यादी परिपूर्ण तयार केली जात असल्यास.		१	०
	७. कर्मचाऱ्यांना बदल्या ठरावीक कालावधीने होतात / त्यांचे कामात बदल केला जात असल्यास.		१	१
	८. कर्मचाऱ्यांना कामाचे लेखी आदेश दिले असल्यास.		१	१
	९. कर्मचाऱ्यांची जमानत / फॅडीलिटी विमा घेतला असल्यास.		१	१
	१०. रोकड शिल्लक, सोने, मालमत्ता, कॅश इन ट्रान्झीट यांचा पुरेसा विमा घेतला असल्यास		२	०
	११. मुख्यालयाकडून शाखा भेटी वारंवार व अचानकरीत्या दिलेल्या असल्यास.		२	२
	१२. रोकड शिल्लक सतत पोटनियमातील मार्यादित ठेवली असल्यास.		१	१
	१३. योग्य त्या पात्रतेनुसार व विहित पध्दतीने नोकर भरती केली असल्यास.		२	०
	१४. आर्थिक पत्रके व माहिती खात्याकडे वेळेवर पाठवली जात असल्यास.		१	०
	१५. सेवानियम तयार केले असल्यास		३	०
	एकूण		२८	१७
	एकूण		२००	१५८

S. T. GAVHANE
P. No. 11386
Certified Auditor

S.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD.
REGN. NO. BOM/MMRSR/CR/1080

वेटेज ॲव्हरेज

वरील प्रमाणे भांडवल पर्याप्तता, जिंदगीची गुणवत्ता, व्यवस्थापन, उत्पन्न (नफा) लिक्वीडिटी व कार्यपध्दती व नियंत्रण या ६ घटकांना मिळालेल्या गुणांचे वेटेज ॲव्हरेज खालील प्रमाणे काढावे लागेल.

अ. क्र.	तपशील	गुण	मिळालेले गुण	वेटेज ॲवरेज	टक्केवारी
१	भांडवल पर्याप्तता	५०	४७	१५%	१४.१०
२	जिंदगीची गुणवत्ता	३५	३५	२५%	२५.००
३	व्यवस्थापन	५७	३९	१५%	१०.२६
४	उत्पन्न (नफा)	२०	२०	२०%	२०.००
५	लिक्वीडीटी	१०	०	१५%	००.००
६	कार्यपध्दती व नियंत्रण	२८	१७	१०%	०६.०७
	एकूण	**२००**	**१५८**	**१००%**	**७५.४३**

वरील प्रमाणे वेटेज ॲवरेज नुसार मिळालेल्या एकूण गुणातून खालील बाबतीत गूण वजा केले जातील.

अ. क्र.	तपशील	गुण
१	संस्थेमध्ये अपहार असल्यास वजा करावयाचे गुण	१०
२	बँक खात्याची मेळ पत्रके तयार केली नसल्यास	२.५
३	तसेच मुख्यालय व शाखांचे मेळ पत्रके तयार केली नसल्यास	२.५
४	त्याचप्रमाणे वरील बाबतीत दोन्ही मेळपत्रके तयार केलेली असूनसुध्दा त्यामध्ये ६ महिन्याच्या वरील प्रलंबीत दोन्ही नोंदी असल्यास वजा करावयाचे गुण	२.५
५	वैयक्तिक कर्जाच्या बाबतीत एक्सप्लोझर नॉर्म्सचे उल्लंघन असल्यास वजा करावयाचे गुण	५
६	सामुहिक कर्जाच्या बाबतीत (ग्रुप) एक्सप्लोझर नॉर्म्सचे उल्लंघन असल्यास वजा करावयाचे गुण	५
७	सर्व प्रकारची कर्ज व सर्व प्रकारच्या ठेवी यांच्या याद्या ताळेबंदाशी जुळत नसल्यास वजा करावयाचे गुण	५

अपहार रक्कम व्याजासह पूर्ण वसूल झाल्यास व अपहार करणाऱ्या व्यक्तीस सेवेतून काढून टाकले असल्यास, वरील १० गुण वजा करु नयेत. मात्र अंशतः अपहार रक्कम वसूल झाल्यास त्याप्रमाणात गुण काम करावेत.

वरील प्रमाणे वेटेज ॲवरेज काढल्यानंतर व त्यातून वजा करावयाचे मार्क वजा केल्यानंतर मिळणारे मार्क विचारात घेऊन खालील प्रमाणे लेखापरीक्षण वर्ग प्रदान करण्यात येईल.

अ. क्र.	वेटेज ॲवरेज	लेखापरीक्षण वर्ग
१	**७५ व त्याचेवर गुण असल्यास**	**"अ "**
२	६१ ते ७४ पर्यंत गुण असल्यास	ब
३	५१ ते ६० पर्यंत गुण असल्यास	क
४	५० पर्यंत गुण असल्यास	ड

(०.५०% च्यावरील मार्क असल्यास पुढच्या आकडा विचारात घ्यावा व ०.५०% च्या आतील असल्यास आतील आकडा विचारात घ्यावा.)

S. T. GAVHANE P. No. 11386 Certified Auditor

शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
पॅनल क्र.११३८६

K. J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP CREDIT SOCIETY LTD. REGN. NO. BOM/ WN/RSR/CR/1080