के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्लॉइज
को ऑप केडीट सोसायटी लि.,

के.जे.सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पुर्व मुंबई ४०००७७.

(नोंदणी कमांक : बिओएम /डब्लुएन /आरएसआर/ एसआर/१०८० – १९९२ दि.०९.०३.१९९२)

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२०

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

लेखापरिक्षक :

एच एम गारड अॅन्ड कंपनी (पॅनल क्र.१०१५१३६)

शासकीय प्रमाणीत लेखापरिक्षक

अनुक्रमाणिका

अ. क्र.	तपशिल	पान नंबर
१	संस्थेचा लेखापरिक्षक नेमणुकीचा ठराव	सोबत जोडणेत आला आहे
२	लेखापरिक्षक नेमणुकी बाबतचे संस्थेचे पत्र	जोडणेत आला आहे
३	एक्झ्युकेटीव्ह समरी	४
४	नमुना क्रमांक – १	५ ते ९
५	नमुना क्रमांक – ८	१० ते १४
६	९ मुद्दयांवर दयावयाचे शेरे	१५
	सिआरआर	१६
७	आदर्श प्रमाणके	१७ ते १८
	भाग अ ब क मधील विवेचन	१९ ते ३०
८	लेखापरिक्षकांचा दाखला	३१ व ३२
९	परिशिष्ट	३३
१०	आर्थिक पत्रके	सोबत जोडली आहेत
११	लेखापरिक्षण वर्गवारीचा तक्ता	३४ ते ३७
१२	आर्थिक पत्रकानुसार येणे व देणे यादया	सोबत जोडलेल्या आहेत

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

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

लेखापरिक्षक ः
एच एम गरड अ‍ॅन्ड कंपनी (पॅनल क्र.१०१५१३६)
शासकीय प्रमाणीत लेखापरिक्षक

प्रति ,

दिनांक ः २५.१०.२०२०

मा.अध्यक्ष / सचिव ,
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अ‍ॅन्ड कॉमर्स
एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,
के.जे.सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार
पुर्व मुंबई ४०००७७.

विषय ः सन २०१९ ते २०२० वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल सादर करणे बाबत.

महोदय ,

उपरोक्त विषयास अनुसरून आपल्या संस्थेचे दिनांक ०१.०४.१९ ते ३१.०३.२० या मुदतीचे वैधानीक लेखा परिक्षण पुर्ण करून सोबत अहवाल जोडला आहे. अहवालात नमूद केलेल्या दोषांची पुर्तता तसेच दिलेल्या सूचनांची अंमलबजावणी करून महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा १९६० चे कलम ८२ व नियम ७३ प्रमाणे ओ नमुन्यात संचालक मंडळाच्या ठरावासह तीन प्रतीत सदर अहवाल मिळालेपासून ३ महिन्यांचे आत दोष दुरूस्ती अहवाल सादर करावा.

आपला विश्वासू ,

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants
Proprietor

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर ः
१.मा.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
२.मा.जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग १, मुंबई.
३.मा उपनिबंधक सहकारी संस्था अे विभाग, मुंबई.

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

एक्झ्युकेटीव्ह समरी अहवाल

के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अ‍ॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,मुंबई.

तपासणी मुदत - ०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२०

अ.संस्थेने केलेली चांगली कामे :

१. राखिव निधीची गुंतवणूक संपुर्ण करणेत आली आहे.

२. भाग व ठेवीमध्ये समाधानकारक वाढ झाली आहे.

३. मागणीनुसार कर्जपुरवठा करणेत आला आहे.

ब.संस्थेने करणे आवश्यक बाबी :

१. इतर निधीची गुंतवणूक निकषा प्रमाणे करणे आवश्यक.

२. सिडी रेशो दक्षता प्रमाणात राखणेत आवश्यक.

३. नियामक मंडळास द्यावयाचे अंशदानाची तरतूद करणे.

४. उपलब्ध निधीचे प्रमाणात कर्ज वितरण करणे.

५. ए एलआर व एबीआर मधील दुरावा मिकमान ३ टक्के असावा.

६. संगणक प्रणालीचे सिस्टीम ऑडीट करणे.

क.संस्था करीत असलेली चुकीची कामे :

१. पोटनियमाचे उल्लंघण करून ५0टक्के कर्ज वसुली न घेता कर्ज वितरण करणेत आली

२. वसुल रकमांचे भाग दाखले देणेत यावे.

३. राजिनामा सभासद ठेवी पुर्ण न देता शिल्लक ठेवणे.

४. नियमीत वर्गणीमधून वसुल करणेत आलेल्या आरडी चे रकमा सभासदांना मागणी प्रमाणे अदा करणेत मागणी प्रमाणे अदा करणेत आलेचे व त्यांना शिल्लक रकमेवर नियमीत दराने व्याज अदा करणेत आले आहे.

५. ठेव रकमा परत करताना ठेवीचे मुळ पावत्या रेव्हेन्यू स्टॅम्प लावून व्हावचर सेवत जोडणेत आलेल्या नाहीत.

६. आवर्त टेव खाती सभासद नसलेल्या ४१ सेवानिवृत्त सभासदांचे शिल्लक रकमांचे संमदिताना अदा करणेत याव्यात.

७. वैयक्तीक भाग भांडल मर्यादा रू.१ लाखाची असून वर्गणी रकमा भाग भांडवल रू.१लाख झालेनंतर आवर्त व क्युमुलेटिव्ह ठेव खाती वर्ग करणे आवश्यक.

८. संचालक मंडळ सदस्य पात्रतेनुसार सदस्याकडून मुदत ठेवी घेणेत आलेल्या नाहीत सबब ते अपात्र आहेत.

९. बॅक गुंतवणूक बॅक दाखल्यानुसार रू.१७२७३९१.00 असून ताळेबंदात रू.१६७९६९८.00 नमूद आहे. रू.२५२०४७.00 फरक रकमेचा शोध घेवून योग्य नोंद करणेत यावी.

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

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

नमुना कमांक ः १

लेखापरीक्षक अहवाल (सर्व सहकारी संस्थासाठी)

विभाग - पहिला

१	१	संस्थेचे नाव	के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.
	२	नोंदलेला कार्यरत पत्ता	के.जे.सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार पुर्व मुंबई ४०००७७.
	३	संस्था नोंदणी कमांक	(बिओएम /डब्लुएन /आरएसआर/ एसआर/१०८० – १९९२ दि.०९.०३.१९९२)
	४	तालुका वा गट	मुंबई
	५	संस्थेचे कार्यक्षेत्र	के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.पुरते मर्यादित.
	६	संस्थेच्या शाखा दुकाने अगर डेपो यांची सख्या.	नाहीत
२	अ	लेखापरिक्षा वर्गीकरण	
	१	चालु वर्षात लेखापरिक्षा वर्ग	"अ"
	२	गेल्या तीन वर्षात लेखापरिक्षा वर्ग	"अ" "अ" "अ"
	ब	लेखापरीक्षा विषयक माहिती	
	१	लेखापरीक्षा करणा-या अधिका-याचे नाव	एच एम गरुड अॅन्ड कंपनी
	२	पदनाम	प्रमाणीत लेखारीक्षक (पॅनल क्र.१०१५१३६)
	३	चालु लेखापरीक्षणाचा कालावधी	दि ः १.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२०
	४	लेखापरिक्षण सुरू	दि ः १७.१०.२०२०
	५	लेखापरिक्षण संपल्याचा	दि ः १८.१०.२०२०
	६	लेखापरिक्षण अहवाल सादर	दि ः २५.१०.२०२०
३	१	सभासदत्व	
		१.सर्वसाधारण	९२
		२.कियाशील	९२
		३.नाममात्र	0
		एकूण	९२
	२	नवे सभासद यथोचित रित्या करून घेतले आहेत काय ?यांनी प्रवेश शुल्क दिले आहेत काय?	होय
	३	त्यांचे लेखी अर्ज घेन्यात आले असुन ते योग्य रितीने केले आहेत काय?	होय
	४	महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या १९६० च्या कानुतील नियम ३२ आणि ६५(१) अन्वये ठरविलेल्या आय या नमुन्यात सभासदांची नोंदवही ठेवली आहे काय?	होय
	५	महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या १९६१ च्या कानुतील नियम ३३ अन्वय जे या नमुन्यात सभासदांची यादी ठेवली आहे काय?	होय

H. M. GARAD & CO. ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★ M. No. 154977

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

	६	मृत काढून टाकलेल्या व राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या बाबतीत त्यांच्या नावापुढे वरीलपमाणे योग्य ती नोंद केली आहे काय?	होय शेरे पहा
	७	राजीनामे रीतसर आहेत काय आणि ते यथोचित रित्या स्वीकारले आहेत काय?	होय शेरे पहा
	८	महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या कानुतील नियम २५ अन्वये वारस नेमुन दिले आहेत काय?त्याची नोंद २६ व्या नियमाप्रमाणे सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या केली आहे काय?	होय
३		भाग :	
	१	भागकरीता आलेले अर्ज बरोबर आहेत काय?	होय
	२	भागाची नोंदवही अदयावत लिहीली आहे काय?	होय
	३	भागाच्या नोंदवहीतील नोंदी किर्दीतील नोंदीशी जुळतात काय?	होय
	४	भागाची खतावणी अदयावत लिहीली आहे काय?	होय
	५	भागाची एकुण खतावणी बाकी ताळेबंदातील भाग भांडवलाच्या आकडयाशी जुळते काय?	होय
	६	भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागाबद्दल भागपत्रे दिली आहेत काय?	वाटप नाही
	७	भागाचे हस्तांतरण ट्रांन्स्फर अगर त्यांची किंमत परत देणे या गोष्टी कायदा, कानु व पोटनियम यातील तरतुदीनुसार झाल्या आहेत काय?	नाही
४		बाहेरील कर्जे	
	१	पोटनियमाप्रमाणे संस्थाचे कर्ज घेण्याची मर्यादा काय ठरविली आहे?	नियम ३५ प्रमाणे
	२	ती उल्लंघली गेली होती काय?	नाही
	३	जर ती उल्लंघली गेली असेल तर सक्षम प्राधिका -यांकडून आवश्यक ती अनुज्ञा मिळवली आहे	लागू नाही
५		सभा :	
	१	लेखापरीक्षा काळातील भरलेल्या सभांची खालील प्रमाणे संख्या दयावी .	
	अ	वार्षिक सर्वसाधारण सभा	१३.०९.२०१९
	ब	विशेष सर्वसाधारण सभा	-
	१	संचालक मंडळाच्या सभा	१२
	२	अन्य सभा	नाहीत
६		दोष दुरूस्ती अहवाल	
	१	संस्थेने गेल्या लेखापरिक्षा अहवालाचे दोषदुरूस्ती अहवाल पाठविले आहेत काय असल्यास ते दिल्याचे दिनांक द्या . नसल्यास ते न दिल्या बद्दलची कारणे दया .	होय

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	२	मागील लेखापरीक्षा अहवालात नमुद केलेल्या काही महत्वाच्या मुदयाकाडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे काय?तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिपायात ते नमूद करा.	शेरे पहा
७		लेखापरीक्षा शुल्क	
	१	शेवटच्या लेखापरीक्षा शुल्काची आकारणी रक्कम दया कोणत्या कालावधीसाठी आकारले तो कालावधी लिहा. लेखापरीक्षा शुल्क वसुल झाल्याचा दि. कोषागाराचे नांव आणि भरलेली रक्कम दया [कोषागाराचे चलनाच्या कमांक व दिनांक दया]	रू.२२६७०/- सन २०१८-१९
	२	जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल तर येणे असलेल्या लेखापरीक्षा शुल्काचा तपशिल व न भरण्याची कारणे दया.	लागु नाही
८		अंतर्गत व स्थानिक लेखापरिक्षा	
	१	अंतर्गत व स्थानिक लेखापरिक्षा झाली असेल तर ती कोणत्या कालावधीसाठी केली व त्याचा लेखापरिक्षा अहवाल संस्थेच्या दप्तरी आहे काय याची माहिती दया	नाही
	२	सांविधक [स्टॅटयुटरी] लेखापरिक्षा व अंतर्गत लेखापरिक्षा यांच्यात समन्वय आहे काय?	लागू नाही
९	अ	कार्यकारी संचालक /व्यवस्थापक/सचिव	
	१	अधिका-यांचे नाव	प्रमिला शेटटीगर
	२	दरमहा घेतलेले वेतन रूपये वेतन श्रेणी रूपये	नाही
	३	त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती उदा. विनामुल्य निवासगृहे आदि उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	नाही
	४	ते संस्थेचे सभासद आहेत का ते लिहा	होय
	५	जर ते सभासद असतील तर त्यांनी कर्ज घेतले आहे काय? किंवा त्यांना उधार उचल सवलती दिल्या आहेत काय त्यांचेकडील येणे रक्कमा दयाव्या त्यातील थकबाकी किती आहेत ते लिहा.	होय
	६	अन्य कोणत्या रकमा त्यांच्याकडून येणे असतील तर त्यांचा तपशील दया.	नाही
		कर्मचा-यासंबधी त्यांची नावे पदनाम शैक्षणिक पात्रता वेतनश्रेणी व सध्याचे वेतन देण्यात येणारे भत्ते नेमणूकीचे दि. दिलेली जमानत आदी माहिती दाखविणारी यादी मिळवा.	कर्मचारी नाहीत
१०		उल्लंघन	
	१	संस्थेजवळ आपले नोंदलेले पोटनियम कायदा व कानू यांची प्रत आहे काय	होय
	२	कायदा कानू व पोटनियम यांचे उल्लंघन झाल्याचा नोंदी दया.	शेरे पहा
	अ	कायदा कानू व कलम कमांक	सामान्य शेरे वाचावेत

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	ब	कानू कमांक	--//--
	क	पोटनियम कमांक	--//--
	३	पोटनियमानुसार काही नियम तयार केले आहेत काय?योग्य त्या अधिकार्याकडून ते मान्य करून घेतले आहेत काय? त्याचे प्रतिपालन योग्य रीतीने होत आहे काय?[उल्लंघनासंबधी सर्वसाधारण अभिप्रायात थोडक्यात चर्चा करावी]	शेरे पहा
११		नफा आणि तोटा	
	१	गेल्या सहकारी वर्षात किती नफा व तोटा झाला	सन २०१७-१८ शिल्लक नफा रू.९७७६९.९१ सन १८ १९ शिल्लक नफा रू.५३२३९१.00
	२	निव्वळ नफ्याची विभागणी कशी केली ते लिहा [निर्व्यवहारी नॉन बिझनेस संस्थांच्या बाबतीत पश्नांक ११ [२] च्या उत्तरास वाढ वा घट यांच्या रकमा लिहाव्यात]	नफा रू. ६३0१६0.९१ राखीव निधी रू.१५७५४0.00 लाभांश रू.३१९९१८.00 गिफ्ट रू. १00000.00 लाभांश सम.निधी रू.५000.00 शिल्लक रू.४७७0२.९१
	अ	रोकड रकमा बॅकेतील शिल्लका आणि गूंतवणूकी [सिक्युरीटीज]	
	१	शिल्लक मोजा व किर्दितर शिल्लक मोजल्याचा दिनांक व रक्कम नमूद करून सही करा.	रोजकिर्द अपुर्ण असलेने मोजता आलि नाही.
	२	रोकड रक्कम मोजावयास कोणी सादर केली त्याचे नाव व पदनाम लिहा. रोकड रक्कम ठेवण्याबावत त्यांना अधिकार आहेत काय?	रोजकिर्द अपुर्ण
	३	किर्दीप्रमाणे रोकड रक्कम बरोबर आहे काय?	लागु नाही
	४	ने आण करताना आणि तिजोरीत ठेवलेल्या शिलकेच्या रकमेच्या सुरक्षिततेबाबत केलेली व्यवस्था पुरेशी आहे काय?	नाही
	ब	बॅकेतील शिल्लक	--
	१	बॅकेचे पासपुस्तकांतील त्यांनी पाठवलेल्या पत्रकातील बॅकेने दिलेल्या दाखल्यातील शिल्लक रकमा संस्थेच्या जमाखर्चाच्या वाक्यांशी जुळतात काय? जर त्या जुळत नसतील तर मेळ पत्रके तपासा.	होय मेळपत्रकाप्रमाणे
	क	गुंतवणूक	
	१	गुंतवणूकी रोखे प्रत्यक्षात पहा आणि ते संस्थेच्या नांवावरच आहेत काय ते पाहा?	होय शेरे पहा
	२	गुंतवणूकीवरील लाभांश व व्याज यथावत वसुल करण्यात येवू नये.	होय
	३	जर गुंतवणूक रोखे बॅकेत ठेवले असतील तर त्या बाबतचे संबधित दाखले मिळविले आहेत काय?	होय

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	४	मालमत्तेची यादी घेवून प्रत्यक्ष रूजवात घ्या . ताळेबंदातील रक्कमेशी वा बाक्याशी जमतात काय .	होय
१३		स्थावर आणि जंगम मालमत्ता	
	१	संबधित नोंदवहया ठेवल्या आहेत काय? व त्या अदयावत लिहिल्या आहेत काय?	नाही
	२	मालमत्तेची यादी घेऊन प्रत्यक्ष रूजवात घ्या ताळेबंदातील रकमेशी या बाक्या जमतात काय?	लागु नाही
	३	जमीन आदि स्थावर मालमत्तेच्या बाबत त्यांचे विलेख दस्तऐवज पहा व ते संस्थेच्या नांवावरच आहेत काय हे पाहा .	लागु नाही
	४	आवश्यक तेथे मालमत्तेचा अदयावत विमा उतरविला आहे काय? तसे असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायत त्याचा तपशिल दया .	नाही
	५	झीज घसारा	
	अ	घसारा यथावत आकारला आहे काय?	नाही
	व	वेगवेगळया मालमत्तेवर आकारलेले घसा-यांचे दर नमूद करा .	ताळेबंदाप्रमाणे
१४		तुम्ही लेखापरीक्षा अहवालच्या संबधी संचालक मंडळ वा व्यवस्थापक समीती यांच्याशी चर्चा केली आहे काय नसल्यास त्यांची कारणे लिहा .	होय
१५		वार्षीक विवरण पत्रे कलम ७९ अ अन्वये विवरण पत्र सादर केली आहेत .	होय

स्थळ : मुंबई

दिनांक : १८.१०.२०

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

नमुना कमांक ८

लेखापरिक्षा अहवाल (वेतनदार सहकारी संस्थासाठी)

भाग २

१			ठेवी व वर्गण्या	
	१	अ	पोटनियमातील तरतुदीप्रमाणे वेतन आणि कर्ज मंजूरी यातून ठेवी आणि वर्गण्याची काटेकोरपणे भागात रूपांतर केले जात आहे काय?	होय
		ब	वर्गण्यांचे नियमीतपणे भागात रूपांतर केले आत आहे काय?	होय
		क	ठेवीचा व्यवहार चालविण्यासाठी स्वतंत्र नियम तयार केले आहेत काय?	नाही
		ड	त्यांचे योग्य रितीने अनुपालन होत आहे काय?	होय
		इ	बिगर सभासदांकडून काही ठेवी स्विकाल्या आहेत काय? असल्यास बॅक व्यवसायाच्या विनियमनाबाबत कायदयातील तरतुदीचे पालन होत आहे का ते पहा.	होय होय
	२		व्यक्तीगत खात्यावरील बाक्या सर्वसाधारण खतावणीतील एकंदर खात्याच्या बाकींशी जुळतात काय?	होय शेरे पहा
	३		ठेवींची देयकाल नोंदवही ठेवली आहे काय आणि परतफेड वक्तशिरपणे करण्यात येत आहे काय?	होय
	४		ठेवीपोटी कर्जाऊ रक्कमा देण्यात येतात तेव्हा पोटनियम अणि या करणासाठी तयार केलेले नियम यानुसार त्या काटेकोरपणे दिलेल्या आहेत काय?	शेरे पहा
	५		ठेव खात्यात दाखविलेल्या रकमांवरील व्याजाची आकारणी पडताळून पाहा. जर या तपासण्या शेकडेवरी पदधतीवर केल्या असतील तर त्यांचे शेकडा प्रमाण लिहा.	होय १०%
२			चल संपत्ती आणि व्यापार	
	१		चल संपत्ती तरतुद पुरेशी ठेवली आहे काय?	होय
	२	अ	चल संपत्ती दैनंदिन वा सप्ताहीक पदधतीवर ठेवली आहे काय?	लागू नाही
		व	संस्थेची चल संपत्ती आणि सांपत्तीक स्थिती दर्शविणारी पत्रके योग्य त्या प्राधिका-याकडे ठराविक दिनांकास पाठविली जातात काय?	लागू नाही
	३		लेखा परीक्षा काळात भांडवलाच्या तरतुदीत काही कमतरता आढळल्या आहेत काय ?असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायात विचार व्यक्त करा.	लागू नाही
	४		निबंधकानी घालून दिलेल्या प्रमाणाशी विचार करता संस्था व्यवहार करते काय?असल्यास जादा झालेल्या व्यवहाराची मर्यादा लिहा.	लागू नाही
३			बाहेरील कर्जे	
	१		जिल्हा सहकारी बॅकेने वा शासनाने विविध कारणांच्या योजनांखाली दिलेली कर्जे अथवा पत मर्यादा यांच्या रकमा काय आहेत? पुढीलप्रमाणे माहिती लिहा.	

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

अ क	प्रत मर्यादेचा प्रकार	कारण	मंजूर रक्कम	परत फेडीचा नियत दिनांक	उचललेली कमाल रक्कम	केलेली परतफेड	येणे परतफेड	येणे बाकी	थकबाकी
सी सी १.६० कोटी मंजूर दि.१८.१०.१९									

	२		संस्थेने मिळविलेल्या विविध कर्जाचा आणि पत मर्यादांचा व्यवहार समाधानकारक आहे काय?	होय
	३		कर्जे वक्तशिरपणे परत केली जातात काय?	होय वेतनातून कपाती करणेत येतात
	४		कर्जासाठी घालून दिलेल्या विविध शर्तीचे काटेकोरपणे अनुपालन होत आहे काय?	होय
४			कर्जे आणि आगाउ दिलेल्या कर्जाउ रक्कमा	
	१		कर्जे आणि आगाउ दिलेल्या कर्जाउ रक्कमा यासाठी सभासदांकडून आलेले अर्ज नियमानुसार आहेत काय?	होय
	२		कर्जाच्या अर्जाची नोंदवही ठेवली असून ती अद्यावत लिहीली आहे काय?	होय
	३		पोटनियमानुसार विविध प्रकरणी कर्जे आणि पोटी घ्यावयाच्या कर्जाउ रकमा यासाठी व्यक्तीगत आणि एकून काही मर्यादा ठरविल्या आहेत का? त्या मर्यादा पाळल्या जातात काय?	होय दिर्घ मुदत कर्ज १२लाख तातडीचे कर्ज २0हजार मात्र मंजुरीशिवाय १ लाख अदा तसेच ५0 टक्के परतफेड न होताच अदा करणेत येतात
	४	अ	सभासदांच्या परतफेडीच्या क्षमतेची योग्य चौकशी करून त्यांची पत पात्रता ठरविली आहे काय? व्यवस्थापन समिती किंवा संचालक मंडळ यांनी स्विकारलेली विशिष्ट कसोटी लिहा.	होय
		ब	ठरवून दिलेल्या नुमन्यात पत पात्रता आणि जामिन दायित्व नोंदवही ठेवली आहे काय?	होय
	५		कायदा कानू आणि पोटनियमातील तरतुदीनुसार कर्जे काटेकोरपणे दिली गेली आहेत काय?	होय शेरे पहा
	६		संस्थेने मागणी वसूली आणि बाकीची नोंदवही योग्य रितीने ठेवली आहे काय?	नाही

H. M. GARAD & CO. ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★ M. No. 154977

७		योग्य चौकशी केल्यानंतर सादर करण्यासाठी मुदतवाढी देण्यात येतात काय? अशा मुदतवाढीसाठी आवश्यक तेथे जामिनदारांच्या संमतीपत्रासहीत अर्ज मिळविले आहेत काय?	होय
८	अ	सभासदांकडील थकबाक्या वसूल करण्याकरीता काय कारवाया केल्या आहेत ते लिहा.	नाहीत
	ब	मागणी आणि येणे बाकी यांच्याशी थकबाकीचे शेकडा प्रमाण काय आहे?	थकबाकी नाही
९		संस्थेने करून घेतलेले कर्ज रोखे वचनचिठ्ठया आणि अन्य कागदपत्र मंजूर केलेल्या रकमा संस्थेच्या नावाने कपात करण्याबद्दल नोकरी देणा-यास प्राधिकार देणारी करारपत्रे करून घेतली आहेत काय?	मुद्रांक कायद्यानुसार मुद्रांक नाही
१0		१९६0 च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थाच्या कायदयाच्या ४९ व्या कलमाप्रमाणे सभासदांकडून त्यांच्या पगारातून व मंजूरीतून करारापत्रात मंजूर केलेल्या रकमा संस्थेच्या नावाने कपात करण्याबद्दल नोकरी देणा-यास प्राधिकार देणारी करारापत्रे करून घेतली आहेत काय?	होय
११		परतफेडी वक्तशिर आहेत काय? संस्थेच्या मागण्या पु-या करण्यासाठी नोकरी देणा-याने वेतन वा मंजूरी यांतून मासिक कपाती नियमीतपणे केल्या आहेत काय?	नाही मात्र पुढे पगार होताच वसुली केली जाते
१२		अशी कपात केलेली रक्कम नोकरी देणा-याने संस्थेस वक्तशीरपणे दिली आहे काय? न दिलेली एकूण रक्कम असल्यास लिहा अशा रक्कमा कोणत्या दिनांकापासून थकित आहात काय?	३१.0३.२0 येणे रू. ७८४२३६.00
१३		पूर्वीच्या कर्जाची परतफेड आणि नविन कर्ज देणे यात ठरवून दिलेले कालांतर यथावत पाळले जाते काय?	नाही
१४		सभासदांना दिलेल्या पास पुस्तकातील नोदी वैयक्तीक खतावन्यांतील नोंदीशी तपासून पहा अशा तपासलेल्या पास पुस्तकांशी संख्या लिहा.	पासबुके दिली नाहीत
१५		थकलेल्या व्याजाची रक्कम किती आहे जर ती हिशोबात घेतली असेल तर तिची यथावत तरतुद केली आहे काय?	थकबाकी नाही
१६		संस्थेला येणे असलेली कर्जे तपासा आणि त्यांचे बुडीत आणि संशयित असे वर्गीकरण झाले काय? ते पहा अशा संशयीत व बुडीत कर्जसाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय? ते तपासा	नाहीत
१७		संस्थेच्या व्यवस्थापन समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभासदांना आणि बॅकेच्या अधिका-यांना दिलेल्या आणि येणे असलेल्या कर्जाच्या रकमा लिहा	थकबाकी नाही
१८		कालामानानुसार थकबाकीचे खालील प्रमाणे वर्गीकरण करा	
	१	पाच वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही
	२	तीन वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही
	३	एक वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

		४	एक वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही
	१९		तारणानुसार थकबाकीचे वर्गीकरण करा	
		अ	जामीनदाराच्या हमीनुसार सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	थकबाकी नाही
		व	विमापत्रान्वये सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकवाकी	थकवाकी नाही
		क	अन्य तारणांमुळे सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकवाकी	थकवाकी नाही
		ड	असुरक्षित आणि संभाव्य संशयित वा बुडित ठरणारी थकबाकी	थकबाकी नाही
	२०		निबंधकाच्या नामनिर्देषित व्यक्तीकडे प्रलंबित असलेल्या प्रकरणांची संख्या संस्थेजवळ प्रलंबित आलेल्या आणि बजावणीसाठी पाठविलेल्या निवाडयांची संख्या त्यांच्या रकमेसह तपशिल देऊन लवाद दाव्यातील प्रकरणात अडकून राहिलेली एकूण रक्कम द्या .	लागु नाही
	२१		विविध प्रकारच्या कर्जावर आकारण्यांत येणा-या व्याजाचे दर नमूद करा .	११%
	२२		दंडाचे व्याज आकारले जाते काय ?पोटनियमात ठरवून दिले असल्यास दंडाच्या व्यजाचा दर लिहा .	नाही
	२३		१९६० च्या महराष्ट्र सहकारी संस्थाबाबत कायदयावा कलम ८१(२)मध्ये दर्शविलेल्याप्रमाने येणे असलेली कर्जे थकलेल्या रकमा कोणत्या दिनांकापासून थकल्या ते त्या वसूल करण्यासाठी कोलेली कारवाई इत्यादी दर्शविणारी थकबाकीची यादी मिळवा आणि तपासा .	अशा रकमा नाहीत
५			गुंतवणूकी	
	१		कायदा कानू व पोटनियम यातील तरतुदीनुसार गुंतवणुकी केल्या आहेत काय?	नाही
	२		गुंतवणूकीच्या अवमुल्यनासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय?	नाही
	३		संस्थेच्या गुंतवणूकी दर्शविणारी नोंदवही अद्यावत ठेवली आहे काय? गुंतवणूक विभागावरील जबाबदार अधिकायाने तीवर सहया केल्या आहेत काय?	नोंदवही दप्तरी नाही
	४		गुंतवणुक नोंदवही संस्थेजवळ असलेल्या रोख्यांशी तपासा	होय शेरे पहा
	५		रोखे जर वॅकेमध्ये ठेवले असतील तर बॅकाची प्रमाणपत्रे मिळवली आहेत काय?	होय
६			खर्च	
	१		खर्चाची पत्रके संचालक मंडळ व व्यवस्थापन समिती यांच्या मंजुरीसाठी ठेवतात काय?	तपशिलवार नोंदी नाहीत
	२	अ	वार्षिक अंदाज पत्रके तयार करून त्यास संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती आणि साधारण सभा यांनी मंजूरी दिली आहे काय?	नाही
		व	झालेला खर्च अंदाज पत्रकाच्या मर्यादितच आहे काय ?नसल्यास साधारण सभेने पूर्नविनियोजनाला मान्यता दिली आहे काय?	लागू नाही

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

	३		संस्थेच्या व्यवहाराशी संबंध नसलेल्या खर्चाच्या प्रकरणांची सर्व साधारण अभिप्रायात नोंद करा.	असे खर्च नाहीत मात्र नफा विभागणीतून भेटवस्तूसाठी १ लाख खर्च केला आहे.
	४		संस्थेने नगरांतर दुरध्वनी नोंदवही ठेवली आहे काय? खाजगी दूरध्वनीचा खर्च वसूल करण्यात येते काय?	लागू नाही
	५		खेळत्या भांडवलाशी आणि निव्वळ उत्पन्नाशी व्यवस्थापनाच्या खर्चाचे शेकडा प्रमाण लिहा.	०.४५ % २.२७ %
७	१		संस्थेतील अंतर्गत तपासणीची व्यवस्था समाधानकारक आहे काय?	तपासणी नाही
	२		संस्थेने लेखापरीक्षकांची नेमणूक केली आहे काय? त्यांना दिलेल्या लेखापरिक्षा शुल्काची रक्कम आणि गेल्या लेखा परिक्षेचे वेळी तपासलेला कालखंड लिहा?	नेमणूक नाही
८			व्यवस्थापन	
			अधिलाभांशाच्या कायद्यानुसार कर्मचारी वर्गाला द्यावयाच्या अधिलांभांशाची पुरेशी तरतुद केली आहे काय?	लागू नाही

प्रमाणित लेखापरिक्षक

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम ८१ (२) अन्वये नऊ मुदयांवर दयावयाचे शेरे

संस्थेचे नाव : के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप केडीट सोसायटी लि.,मुंबई.

सन २०१९-२०२०

अ.कं	मूददे	शेरे
१	कोणतीही कर्ज असल्यास त्याच्या ब-याच थकलेला रकमा	कृपया शेरे पहा
२	रोख शिल्लक , कर्ज रोखे संस्थेच्या जिंदगी आणि दायित्व यांचे मूल्यमापन.	कृपया शेरे पहा
३	प्रतिभुतीच्या आधारे संस्थेने दिलेले कर्जे व उधार रकमा आणि घेतलेली कर्जे योग्य प्रकारे प्रतिभुत करण्यात आलेली आहेत काय आणि अशा प्रकारे दिलेली कर्ज किंवा उधार रकमा व घेतलेले ऋण ज्या अटीवर देण्यांत वा घेण्यांत आली असतील त्या अटी संस्थेच्या व तिच्या सदस्यांच्या हितसंबंधाना बाधक ठरणारी आहेत किंवा कसे?	होय नाही
४	केवळ पूस्तकी नोंदीदवारे संस्थेकडून केली जाणारी उलाढाल संस्थेच्या हितसंबधास बाधक आहे किंवा कसे?	असे व्यवहार नाहीत
५	संस्थेने दिलेली कर्जा व आगाऊ रक्कमा ठेवी म्हणून दाखविण्यात आल्या आहेत काय?	नाहीत
६	वैयक्तीक खर्च महसूली लेख्यांवर भारीत करण्यांत आली आहेत काय?	नाही
७	आपली उद्दीष्टये साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे काय?	आवश्यक व्यवस्थापन खर्च
८	शासन शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांच्याकडून संस्थेला ज्या उदिष्टांच्या पुर्ततेसाठी सहाय्य दिले आहे त्यांच्यासाठीच हया सहाय्याचा योग्य प्रकारे वापर संस्थेने केला आहे का?	जिल्हा बॅंक अधिकर्ष होय
९	संस्था सदस्यांबाबतची आपली उद्दीष्टये व जबाबदा-या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे?	होय सर्वसाधारणपणे

प्रमाणित लेखापरिक्षक

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

Proprietor

CALCULATION OF CAPITAL TO RISK WEIGHTED ASSETS RATIO(CRAR)

A: RISK WEIGHTS FOR ASSETS (CRAR)

SR NO.	ASSETS	AMOUNT	RISK WEIGHT	RISK WEIGHTED ASSETS
1	CASH ON HAND	30089.50	0	0
2	BALANCES WITH BANK	78111.75	20	15622.35
3	BALANCE WITH OTHER INSTITUTION		20	
4	INVESTMENT			
A	GOVT.SECURITIES		2.5	
B	SHARE WITH DCCB/SCB	1052000	20	210400
C	SHARE IN OTHER COOPERATIVE INSTITUTION		100	
D	BANKS	1679698	20	335939.6
E	NSC/KVP		2.5	
F	STAFF PF BALANCE WITHPF/TRUST/AS DEPOSIT WITH BANKs		20	
G	OTHERS		100	
5	LOANS AND ADVANCES			
A	Advances against term deposits LIC policies /NCS/ etc.where adequate marging available		0	
B	All others loan to members and staff	28201586	100	28201586
6	Closing stock		100	
	Khavati karj		0	
	Cumulative loss	0	0	
7	Fixed Assets			
A	Land and building		100	
B	Furniture and fixture Banking counter computer and electrical instalments	0	100	0
C	Other receivables		100	
D	Agriculture machinery		100	
	Over due interest as per contra			
8	Other assets	908524	100	908524
9	Total Risk weighted Assets	31950009.25		29672071.95

B .Capital Fund and Risk Weighted Assets Ratio

Net worth

Sr.No.	Particular	Amount
1	Capital fund	
I)	Paid up share capital	5307900.00
II)	Recapitaalisation assistance received from	
	a.state govt.	
	b.govt.of india	
III)	Statutory Reserve	1447681.11
IV)	Capital Reserve arising out of sale of assets	
V)	Other fund and Reserves not in the nature of outside liabilities	
VI)	Surplus in p & L a/c	775066.91
2	Sub Total	7530648.02
	ADD: Excess provision	1150000.00
3	Deduct	8680648.02
	a.accumulated losses	
	b.short provision	
-4	Net capital fund	8680648.02
NET WORTH		8680648.02
Risk Weighted ASSET		29672071.95
CRAR		29.26

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

संस्थेचे नाव : के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,मुंबई.

दिनांक ३१.०३.२० अखेर संस्थेचे विविध घटकांचे आदर्श प्रमाण खालील प्रमाणे आहे.

अ क्र.	गुणोत्तर सुत्र	आदर्श शेकडा प्रमाण	प्रत्यक्ष प्रमाण
१	स्वनिधीचे खेळत्या भांडवलशी प्रमाण स्वनिधी X १०० खेळते भांडवल	५%	२१.६९
२	स्वनिधीचे गतसालाशी वाढीचे प्रमाण स्वनिधी वाढX १०० गतसालातील स्वनिधी	७.५०%	१७.४९
३	निव्वळ एन.पी.अे. चे प्रमाण निव्वळ एन.पी.अे. X १०० निव्वळ कर्ज	०.००%	०
४	ढोवळ एन.पी.अे.चे ढोबळ कर्जाशी प्रमाण ढोवळ एन.पी.अे.X १०० ढोवळ कर्ज	५%	०
५	सरासरी ठेव वाढीचे प्रमाण सरासरी ठेव वाढ X १०० गतसालातील सरासरी ठेव	१५%	६.९५
६	मिळालेल्या व्याजाचे कर्जाशी प्रमाण एकूण मिळालेले व्याजX १०० एकूण कर्ज	१५%	१२.५७
७	निव्वळ नफ्याचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण निव्वळ नफा X १०० सरासरी खेळते भांडवल	१%	२.४१
८	निव्वळ नफ्याचे कर्ज अधिक गुंतवणूकीचे प्रमाण निव्वळ नफा X १०० कर्ज + गुंतवणूक	१.२५%	०.२८
९	निव्वळ नफ्याचे स्वनिधीशी प्रमाण निव्वळ नफा X १०० स्वनिधी	१०%	११.१९
१०	व्याजातील सरासरी मार्जीन सरासरी कर्जावरील मिळालेले व्याज प्रमाण १०.७६ वजा सरासरी ठेवीवर दिलेले व्याज प्रमाण ९.५३	३%	१.४०
१२	व्यवसायातील नफ्याचे प्रमाण व्यवसायातील नफा X १०० सरासरी खेळते भांडवल	२%	३.५४
१३	व्यवस्थापन खर्चाचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२.५०%	०.३०

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	व्यवस्थापन खर्च X १०० ३.८१ सरासरी खेळते भांडवल ८०२.५८		
१४	सी.डी.रेश्यो कर्ज -(कर्जवाटपास उपलब्ध स्वनिधी)X १०० एकूण ठेवी	६५ ते ७०%	७४.६३
१५	मुदत ठेवीचे एकूण ठेवीशी प्रमाण एकूण मुदत ठेवी X १०० एकूण ठेवी	७०%	११.६४
१६	अनुत्पादक गुंतवणूकीचे प्रमाण अनुत्पादक गुंतवणूक X १०० एकूण गुंतवणूक	५%	०
१७	प्रती शेअर्स मुल्य		७१९.७३

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल

संस्थेचे नाव ः के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप.
केडीट सोसायटी लि.मुंबई.

(सन २०१९- २०२०)

भाग अ

१.प्रस्तावना ः

के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप.केडीट सोसायटी लि.,मुंबई. या संस्थेचे दि.०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२० या मुदतीचे वैधानिक लेखापरिक्षण संस्थेच्या दि.१३.०९.१९ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव कमांक ८ अन्वये तसेच म.स.सं.अधिनियम १९६० चे कलम ८१ (1)(ब) मधील तरतुदींना अधिन राहून संस्थेने ठेवलेल्या संगणकीय हिशोबी पुस्तकांवरून तसेच तपासणीवेळी पुरविलेल्या लेखी व तोंडी माहितीच्या आधारे पुर्ण करण्यात आलेले आहे.

संस्थेच्या संचालक मंडळाने मंजूर केलेली आर्थिक पत्रके म्हणजेच दिनांक ३१.०३.२० या दिनांकाचा ताळेबंद व सन २०१९-२० चे नफा तोटा पत्रक तपासून त्यामधील ज्या बाबींवर शेरे आवश्यक आहेत अशा ठिकाणी शेरे देवून ती आर्थिक पत्रके या अहवाला सोबत जोडलेली आहेत.सादर केलेल्या आर्थिक पत्रकाव्यतीरीक्त संचालक मंडळाने अन्य काही व्यवहार केले असतील तसेच अशा दप्तरात मागाहून काही फेरफार केले गेल्यास त्याची संपुर्ण जबाबदारी संचालक मंडळाची राहील याची नोंद घ्यावी.

२.महाराष्ट्र शासनाने तयार केलेला नवीन आदर्श उपविधी २०१३ स्विकारणे ः

केंद्र शासनाने राज्य घटनेत केलेल्या दुरूस्तीच्या अनुषंगाने महाराष्ट्र शासनाने महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधिल सुधारणा २०१३ संदर्भात अध्यादेश दिनांक १४.०२.२०१३ निर्गमीत करण्यात आले प्रमाणे संस्थेने मंजूरी घेणेत आली असून सुधारीत उपविधीतील तरतूदीनुसार कामकाज करणेत येत असलेचे दिसून येते.

१.महाराष्ट्र राज्य बिगर सहकारी पतसंस्था नियामक मंडळ पुणे यांचे पत्र /जा.क.१७३/ दिनांक १५.०१.२०२०/ अन्वये त्यांचे दि.०९.०१.२०२० रोजी बैठकिचे अनुशंगाने ठरविणेत आलल्या दरानुसार प्रत्येक संस्थेने त्यांचे एकूण ठेवीचे ०.०५टक्के मंडळास प्रतिवर्ष अंशदान देणे बंधन कारक असून सदरचे अनुदान ३१.०३.१९ चे ठेवीदार फेब्रुवारी २०२० पर्यत व पुढे ३१.०३.२०२० आर्थिक पत्रकात सदर अंशदानाची तरतूद करून ६ महिन्याचे आत नियामक मंडळाचे खात्यावर जमा करणे आवश्यक आहे संस्थेने या बाबत पुर्तता करणे आवश्यक आहे.

२.कर्मचारी बिगर कृषि पतसंस्था व्याजदर ः

अ.संस्था स्वनिधीतून कर्जवाटप करत असलेस कमाल दर १२% राहिल

ब.इतर वित्तीय संस्थाकडून कर्ज घेवून कर्जे अदा केलेस वित्तीय संस्थेचे व्याजदराच्या २% जादा दर असनार नाही.(सदरचे व्याजदर संस्थेच्या ABR व ALR नुसार कमाल मर्यादेस संस्थेस ठरविता येतील) सदरचे व्याजदर माहे फेब्रुवारी २०२० पासून लागू राहतील.

३.कर्मचार्यांना कंपनी / फर्म शासनाकडून मिळत आसलेल्या दरमहा वेतनाचे आधारे नियामक मंडळाने निश्चीत केलेल्या कमाल मर्यादेच्या प्रमाणात तातडीचे व दिर्घ मुदतीचे कर्जवाटप किमान वेतानाचे निकशाची पुर्ततेस पात्र राहवून करता येतील.

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

३ . संस्था कार्यालय व पत्ता ः

संस्थेचे कार्यालय सोमय्या कला व वाणिज्य महाविद्यालय घाटकोपर पुर्व मुंबई येथे आहे .

४ . संस्थेचे व्यवस्थापन ः

संचालक मंडळाची सन २०१६ ते २०२१ या पाच वर्षासाठी सहकार खात्याकडून निवडणूकीने संस्थेचे पोटनियम क . फ . १ . १ अन्वये संस्थेच्या संचालक मंडळाची सदस्य संख्या ११ आहे . खालील सदस्यांनी पदाधिकारी म्हणून काम पाहिले आहे . निवडणूक प्रस्ताव विहीत मुदतीत सादर करणेची दक्षता घेणेत यावी . संस्थेचे पदाधिकारी व संचालक मंडळ सदस्य कायदा कलम ७३ अ २ च्या तरतुदीनुसार अन्य संस्थामध्ये पदाधिकारी नसलेबाबत संमतीपत्रे घेवून दप्तरी ठेवणेत यावी . संचालक मंडळाने क . फ . १ . १ अन्वये काम करण्यात यावे .

५ . मासिक व वार्षिक सभावृत्तांत ः

अ . वार्षिक सर्वसाधारण सभा ः

अहवाल वर्षात संस्थेची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक १३ . ०९ . १९ रोजी झाली असून या सभेस एकूण ९३ सभासद हजर असलेची नोंद आहे म्हणजेच सभासद नसनारे सदस्य सभेस हजर असलेचे दिसून येते . सर्वसाधारण सभा झाल्या दिनांकापासून ४५ दिवसाचे आत अशा सभेचे इतिवृत्त लिहून पुर्ण झालेची नोंद मासीकि सभेत घेवून खात्यास ज्ञात करणेत यावे .

ब . मासिक सभा ः

तपासणी मुदतीत संचालक मंडळाच्या एकूण १२ मासीक सभा झालेचे सभावृत्तांत वहीवरून दिसून येते . इतिवृत्त वाचले असता आढळून आलेल्या दोष व उनिवा खालीलप्रमाणे ः

१ . खर्च रकमांना तपशिलवार नोंदी नाहीत .

२ . नवीन सभासद व राजिनामा सभासदांचे सक . भरणा भाग व अदा भाग ठेवी इ . बाबत नोंदी नाहीत .

३ . नवीन कर्ज मंजूरी नोंदी घेताना मागिल शिल्लक कर्ज ५० टक्के परतफेड इ . नोंदी नाहीत .

४ . मागील सभेचे मंजुरी बाबत मागील सभेचे शेवटी नोंद घेवून साक्षांकन नाही .

५ . लेखा परिक्षित आर्थिक पत्रके मंजुरी नफा विभागणी शिफारस आमसभा दिनांक इ . बाबत ठरावात नोंदी नाहीत .

६ . मागील सभेस मंजुरी घेताना सभावृत्ताची प्रत हजर संचालकांना देणेत आलेली नाहीत .

७ . सभावृत्तांत पुस्तकातील पानांना क्रमांक देवून शेवटी पृष्टांकन दाखला नाही .

८ . सभा संपलेनंतर जबाबदार पदाधिकारी यांच्या सहया नाहीत .

६ . सभासद ः

गतवर्षा अखेर सभासद संख्या ९३ नमुद आहे . नवीन सभासद २ व राजीनामा ३ मुळे तपासणी मुदती अखेर सभासद संख्या ९२ दिसून येते . भाग धारक नसलेल्या सभासदांचे ठेवी ताळेबंदात स्वतंत्र नमूद करणे आवश्यक आहे . सभासद रजिस्टर आय व यादी नमुना जे अद्यावत ठेवून यादी तयार करणेत यावी . पोटनिमातील तरतुदीनुसार वसुल रकमांचे भाग दाखले सर्व सभासदांना देणेत यावेत .

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

७. मागील लेखापरिक्षण अहवाल दोष दुरूस्ती ः

संस्थेचे सन २०१८-१९ चे वैधानिक लेखापरिक्षण श्री शांताराम गव्हाने प्रमाणित लेखापरिक्षक सहकारी संस्था मुंबई यांनी पुर्ण करून दिनांक २५.०७.२०१९ रोजी सादर केला असून सदर अहवालाचा दोष दूरूस्ती अहवाल सादर करणेबाबत मासिक सभेत ठराव नाही तसेच लेखापरिक्षक यांची पोच दप्तरी नाही व दिनांक नमुद नाही.

८. अंतर्गत लेखापरिक्षण ः

अशी व्यवस्था संचालक मंडळाने केलेली नाही तरी अंतर्गत लेखापरिक्षकाची नेमणूक करून दर तिमाहीस करून अहवाल दप्तरी उपलब्ध करून ठेवावा.

९. अंतर्गत नियंत्रण ः

संस्थेचे हिशेबी कामकाज संचालक सदस्या यांचेकडून करणेत आलेचे दिसून येते. संस्थेच्या दैनिक कामकाजावर व व्यवहारांवर देखरेख व नियंत्रण ठेवण्याचे काम संचालक मंडळाचे आहे. रोख रक्कम मर्यादाबाहय राहिल्यास त्यास संचालक मडळ सभेची मंजुरी घेतली जात नाही. कर्ज मागणी अर्ज प्राप्त बाबत नोंदवही ठेवणेत आलेली नाही. संस्थेची मालमत्ता सुरक्षित राखण्याच्या दृष्टीने तोच हिशेबात अचुकता व वास्तवीकता ठेवण्यासाठी अंतर्गत नियंत्रन सुसज्ज व परिणामकारक असने आवश्यक आहे.

१०. कर्मचारी वर्ग व दप्तरी कामकाज ः

संस्थेने कर्मचारी वर्गाची नियुक्ती केलेली नाही मात्र दप्तरी कामकाज संचालक मंडळातील सदस्य यांचेकडून करण्यात येत असलेचे दिसून येते याबाबत त्यांना दरमहा रू. २५००.०० प्रमाणे वेतन अदा केलेचे दिसून येते.

११. उपलब्ध निधी विनियोग ः

वसूल भाग भांडवल रू. ५३०७९००, ठेवी रू. ७७७५२८१.०० व बँक कर्ज रू. १४२१८८८८.०० संस्थेच्या ताळेबंदाप्रमाणे एकूण उपलब्ध निधी रू. २७३०२०६९.०० आहेत तर कर्ज येणे रू. २८२०१५८६.०० आहे. संस्थेने वाटप केलेल्या कर्जाचे प्रमाण ७०% ठेवणे आवश्यक असताना १०३.२९% दिसून येते.

१२. सी डी रेशो ः

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचेकडील परिपक्षक जा. क. ना. /पतसंस्था /लेप वर्ग /४१२ /२००३/ दिनांक. २८ मार्च २००३ अन्वये संस्थेस सी डी रेशो ६५ ते ७० राखणेबाबत सुचना दिलेल्या असताना संचालक मंडलने सदरचे प्रमाण ७४.६३% इतके राखलेचे दिसून येते. सदर परिपत्रका प्रमाणे सि डी रेशो राखणेसाठी संचालक मंडळाने नियोजन करणे गरजेचे आहे.

अ.क	तपशिल	रक्कम लाखांत	रक्कम लाखांत
१	वसुल भाग भांडवल	५३.०८	
२	एकूण निधी = सर्व निधीची बेरीज	२९.३३	
३	नफा	७.७५	
४	बाहेरिल कर्ज	१४२.१९	
५	जादा केलेली एनपीओ तरतूद	११.५०	
	बेरीज अ		२४३.८५

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

३	वजा उपलब्ध निधीत धरता येणार नाहीत अशा निधीच्या व अन्य रकमा		
	१.राखीव निधी	१४.४८	
	२.बुडीत कर्ज निधी		
	३.सहकारी संस्थाच्या भागात गुंतवणूक	१०.५२	
	४.कर्मचारी कल्याण निधी		
	बेरीज व		२४.९८
	कर्ज वाटपास उपलब्ध स्वनिधीची रक्कम		२१८.८७

वरील आकडेवारी पाहता संस्थेचे येणे कर्ज रू.२८२.०२ मधून उपलब्ध निधी वजा जाता रू.१६४.१५ या कर्जाचे एकूण ठेवीं रू.२१९.९४ शी शेकडा प्रमाण ७४.६३टक्के येते.सदरचे प्रमाण कमीत कमी ६५ व जास्तीत जास्त ८० टक्के राखणे आवश्यक आहे.

१३. आयकर व कर विवरण पत्रे ः

शासन परिपत्रका प्रमाणे संस्था व्यवसायकर सन २०१९-२० भरणा करणेत यावा.संचालक मंडळाने संस्थेसाठी पॅन कमांक प्राप्त केला असलेचे दिसून आले.प्रत्येक संस्थेने पॅन परमनंन्ट अकाऊंन्ट नंबर व टॅन म्हणजे डिडक्शन अकांऊन्ट नंबर घेणे अनिवार्य आहे.सदर नंबर प्राप्त करून घेतलेला आहे.त्याप्रमाणे चालु मुदतीत आवश्यक वार्षिक विवरणपत्रे सादर करावीत.

१४.तरलता प्रमाण ः

संस्थचा उपलब्ध निधी १३०.८३लाख आहे.त्याचा किमान २०टक्के तरलता म्हणून रू.२६.१७ टेवणे आवश्यक असताना दि.३१.०३.२० अखेर संस्थेची तरलता राखलेली नाही. त्यामुळे ठेवीदारांच्या ठेवी वेळीच परत करण्यास अडचण येऊ शकते.म्हणजेच तरलता नियमांचे उल्लंघन झालेले आहे.

१५. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६०.कलम ७९(१ अ) बाबत ः

नागरी सहकारी पतसंस्थांना एम.आय.एस.विषयक महिती सादर करण्याबाबत मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, म.रा.पुणे यांचे परिपत्रक जा क्र.ना बॅंका/डी -४/एम.आय.एस/ना पत/०२, दि.०१.१२.२००२ व उपविधी ६८ अ नुसार विहीत नमुन्यात माहिती आर्थिक वर्षे संपल्यावर ६ महिन्यात निबंधक कार्यालयाकडे विवरणपत्रे सादर करणेत आली आहे.

१६.महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६०चे कलम ८९ अ अन्वये तपासणी बाबत ः

सदर बाबतचे तपासणी कामी सन २०१९-२० ची आर्थिक पत्रके तपासणी अहवाल खात्याने नेमणूक केलेल्या अधिका-याकडे सादर करणेत आली आहेत.

१७.अनुत्पादक जिंदगी ः

एनपीअे पोटी ११५०००० इतकी तरतूद करणेत आली आहे.उत्तम जिंदगी पोटी रू.७०५०४.०० इतकी तरतूद करणे.आवश्यक असाहे संस्थेचा ग्रॉस व निव्वळ एनपीअे निरंक दिसून येतो.

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

नक्त मुल्यानुसार येणारी प्रती भाग किमत ः

संस्थेचे नक्त मुल्य ः

अ.क	तपशिल	रक्कम
१	वसुल भागभांडवल	५३०७९००.००
२	राखीव निधी	१४४७६८१.००
३	लाभांश समकरण निधी	१५०५००.००
४	उत्तम जिंदगी तरतूद	0
३	चालुवर्षातील नफा	७२७३६४.००
	एकुण	७६३३४४५.००
	नक्त मुल्य	७६३३४५.००

प्रती शेअर मुल्य = ७६३३४५.०० / १०६१६ = रू.७१९.७३

१८. निव्वळ व्याज दुरावा ः

कर्जाचा व ठेवीचा सरासरी व्याजदर ः

संस्थेने सभासदांना दिलेल्या कर्जावरील मिळालले व्याज व सभासदांचे विविध ठेवीवर देणेत आलेल्या व्याजाचा सरासरी दर अनुकमे १२.३0% व १०.९0% असून दुरावा १.४0% आहे. सदरचा दुरावा किमान ३ टक्के राखने आवश्यक आहे. दुराव्या नुसार कर्ज व ठेवीचे व्याजदर आमसभेत निश्चीत करणेत यावेत.

१९. कर्ज विषयक धोरण

शासनाने लागू केलेल्या आदर्श उपविधी २०१३ पोटनियम फ १.१0 मध्ये नमुद केले प्रमाणे १ ,२ ,३, १ ते ७ व अ ,ब ,क प्रमाणे पगारदार नोकरांचे सहकारी पतसंस्थांनी कर्ज वाटप करणेची दक्षता घेणेत यावी.

अ क	तपशिल	३१.०३.१९	३१.०३.२०	वाढ /घट
१	मध्यम मुदत कर्ज	२८९२३०६७.००	२७८४०१७४.००	-१०८२८९३.००
२	आकस्मिक कर्ज	१०५८४६.००	३६१४१२.००	+२५५५६६.००
	एकूण	२९०२८९१३.००	२८२०१५८६.००	-८२७३२७.००

तपासणी मुदतीत कर्ज येणेत घट रू.८२७३२७.०० झाली आहे तर कर्ज मंजुरी व वितरण करताना उपविधी क.फ १.१0 चे उल्लंघन करणेत आले असून मध्यम मुदत कर्जाची ५0टक्के वसुली न होताच कर्ज अस केली आहेत. तसेच मागील कर्जाची पुर्ण वसुली न करता अदा कर्ज नावे नमूद करून घेणे बाकी दर्शविणेत आली आहे. तसेच अल्पमुदत कर्ज मर्यादा वाढीचा रू.१ लाखाचा प्रस्ताव सादर करून खात्याचे मंजुरी नसताना वाटप केल्याचे दिसून येते. मध्यम मुदत कर्जासू मुद्रांक कायद्यानुसार मुद्रांक वसुली करणेत आलेली नाही सबब कमी लवनेत आलेल्या मुद्रांक शुल्क रकमेची वसुली संमदिताकडून करून विलंब आकारासह शासकीय कोषागारात भरणा करणेत यावी.

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

मध्यम मुदत कर्जासाठी मुद्रांक कायद्यानुसार कर्ज रोख्यावर मुद्रांक लावलेचे दिसून येत नाही तरी कायद्या नुसार होणारी रक्कम वसुल करणे आवश्यक आहे .

अ क	नाव	दिनांक	मंजुर कर्ज	वसुल केलेली रक्कम	अदा रक्कम	कर्ज नावे
१	सुनिल मधुकर	१२.०४.१९	११७००००.००	१०६१७२२.००	९००००.००	१०८२७८.००
२	दत्तात्रय लगड	२६.०६.१९	१२०००००.००	११४९२३७.००	५००००.००	५०७६३.००

२०. कायदा कानू व पोटनियम :

अ.क	कायदा कानू	नियम	पोटनियम	उल्लंघनाबावत तपशिल
१			फ १.९ (५)	संचालक मंडळातील सदस्यांने महिन्यातून एकदा रोख रकमेची व मालमत्तेची तपासणी केलेली नाही .
२			फ १.९ (३७)	कर्मचारी व निधी याबाबत नियम तयार केलेले नाहीत .
३			फ १.९ (१४)	अंतर्गत लेखापरिक्षकाकडून दर तिमाहास लेखापरिक्षण करून घेतलेले नाही .
४			फ १.९ (३९)	संस्थेचे कामकाज पदाधिकार्यामध्ये वाटून घेतल्याचे निदर्शनास आले नाही .
५	६६.७०	५४.५५	ग १. (२२)	तरलता निधीची निर्मीती व गुंतवणूक करणे .
६			फ १.१०	नियमाचे उल्लंघन करून कर्ज मंजुरी करणेत आली .

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

भाग ब

अ. संस्थेच्या आर्थिक स्थिती बाबत व व्यवहाराबाबत महत्वाची माहिती, आकडेवारी, प्रमाण, विश्लेषण, तसेच आक्षेप, शेरे व उपयुक्त सूचना. आकडे लाखात

क.	तपशील	३१.०३.२०२०	३१.०३.२०१९	वाढ / घट	प्रमाण
अ	भाग भांडवल व देणी				
१	वसूल भाग भांडवल	५३.०८	४४.३५	१५	१९.६८
२	राखीव व इतर निधी	२९.३३	२२.४५	६.८८	३०.६५
३	ठेवी	७५.७५	७०.४१	५.३४	७.५८
४	इतर देणी व तरतूदी	९.४०	८.४४	०.९६	११.३७
५	बँक कर्ज	१४२.१९	१७०.९८	-२८.७९	-१६.८४
६	नफा	७.७५	७.०३	०.७२	१०.२४
ब	मालमत्ता व येणी				
१	रोख व बँक शिल्लका	१.०८	०.२६	०.८२	३१५.३८
२	गुंतवणूक	२७.३२	२२.७०	४.६२	२०.३५
३	सभासद कर्जे	२८२.०२	२९०.२९	-८.२७	-२.८५
४	मालमत्ता	०.००१	०.००१	०	०
क	नफा तोटा पत्रक				
१	एकूण उत्पन्न	३६.९६	३३.७९	३.१७	९.३८
२	प्रशासकीय खर्च व तरतूदी	२९.६९	२८.४७	१.२२	४.२९
३	निव्वळ नफा	७.२७	५.३२	१.९५	३६.६५
४	सभासद	९२	९३	-१	-१.०७
५	खेळते भाग भांडवल	३१९.५०	३४९.३२	-२९.८२	-८.५४

संस्थेच्या आर्थिक तुलनात्मक आकडेवारीवरून असे दिसून येते की संस्थेचे भाग भांडवल ,राखिव निधी व इतर देणी तरतूदी व ठेवी ,गुंतवणूक तसेच एकूण उत्पन्न नफा मध्ये वाढ झाली आहे. रोख व बँक शिल्लक मर्यादेचे उल्लंघन काही वेळा झाले आहे. भाग भांडवल व ठेवी दवारे उभारणी केलेल्या रकमेचे २५ टक्के तरलतेपोटी गुंतवणूक करणे आवश्यक आहे. तसेच सभासद मासिक वर्गणीमध्ये वाढ करून बाहेरील कर्ज कमी करणे आवश्यक.

१. ताळेबंद विवेचन ः

अ ः भांडवल व देणी ः

१. वसूल भाग भांडवल रू.५३०७९००.००

अधिकृत भाग भांडवल मर्यादा ४५ लाख व वैयक्तीक भाग मर्यादा १ लाख मंजूर आहे. गतवर्षाच्या तुलनेत रू.८७२५००.०० ने वाढ झालेली आहे. सदर वाढीचे प्रमाण १९.६७टक्के दिसून येते. अधिकृत भाग भांडवल वाढीचा प्रस्ताव सादर करणेत यावा. संस्थेचे पोटनियम ड १.५ मधील तरतुदीनुसार वसुल रकमांचे भाग दाखले दिले देणेत यावे तसेच भाग रू.५०० चे पटीत करणे आवश्यक आहे. सभासद रजिस्टर आय नमुना व यादी जे मधील नोंदी अद्यावत घेणेत यावेत.

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

२ . राखीव निधी व इतर निधी ः रू . २९३३१८१ . ११

अ . क	तपशिल	२०१९ -२०२०	२०१८ -२०१९	वाढ /घट
१	राखीव निधी	१४४७६६१ . ११	१२६९९४१ . ११	१७७७२० . ००
२	लाभाष समिकरण निधी	१५०५०० . ००	१४५५०० . ००	५००० . ००
३	मेंबर वेलफेअर फंड	९०००० . ००	९०००० . ००	0
४	संशयित बुडीत कर्ज निधी	११५०००० . ००	६५०००० . ००	५००००० . ००
५	सहकार प्रशिक्षण निधी	७५००० . ००	५०००० . ००	२५००० . ००
६	मेंबर फ्लक्चुएशन	२०००० . ००	२०००० . ००	0
	एकूण	२९३३१८१ . ११	२२२५४४१ . ११	७०७७४० . ००

गतवर्षाअखेर असर्या निधीत २५टक्के रू . १५७५४० . ०० व प्रवेश फी रू . २०० . ०० ने वाढ झाली आहे . सदर निधीपोटी संस्थेने रू . १६७९६९८ . ०० गुंतवणूक करणेत आली आहे . निधी रकमपेक्षा रू . २३२०१७ . ०० ने जादा आहे . मात्र अन्य निधी रकमांचे गुंतवणूक नाही . मात्र संस्थेने सदर निधीच्या वापराबाबतचे नियम तयार करून खात्याचे मंजुरीने विनीयोग करणे आवश्यक आहे . इतर निधी रकमांची चिन्हांकीत गुंतवणूक महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० चे कलम ६६ ,७७ व १९६१ चा अधिनियम ५४ . ५५तसेच पोटनियम ग . १(२२) गुंतवणूक करणेत यावी .

३ . सभासद ठेवी ः रू . ७७७५२८१ . ००

अ क	ठेव प्रकार	३१ . ०३ . २०	३१ . ०३ . १९	वाढ /घट
१	आवर्त ठेव	३९१०७०० . ००	२७०४३३० . ००	१२०६३७० . ००
२	क्युमुलेटिव्ह ठेव	२९५९५०६ . ००	३०४७९२५ . ००	-८८४१९ . ००
३	मुदत ठेव	९०५०७५ . ००	१३२८२५० . ००	-४२६१७५ . ००
	एकूण	७७७५२८१ . ००	७०८०५०५ . ००	६९४७७६ . ००

संस्थेच्या ताळेबंदात नमूद विवीध ठेवीमध्ये तपासणी मुदतीत रू . ६९४७७६ . ०० ने वाढ झालेचे दिसून येते . वाढीचा वेग ९ . ८१% आहे . आवर्त व संचयीत ठेवीत वर्गनी मधून रकमा वर्ग झालेल्या आहेत . संचयनी व मुदत ठेवीत घट झाली आहे . सभसदांचे आर्थिक गरजा भागवणेसाठी संस्थेस जिल्हा बॅकेकडून ओडी घेणेत आली आहे वस्तुतः संस्थेचे मासिक वर्गणीत वाढ करणेचा प्रयत्न करणे उचीत आहे . संस्थेने तयार केलेल्या संगणकीय ठेववाईज यादया मिळत्या दिसून येतात . ठेव खातीरकमा स्विकारताना वा अदा करताना आयकर कायद्याचे उल्लंघन होनार नाही यावी दक्षता घेणेत यावी मुदत ठेवीचे एकूण ठेवीशी प्रमाण ११ . ६४% असून ७०% निकशाप्रमाणे कमी ठेवणेत आले आहे . तरलता निकशापेक्षा कमी ठेवणेत आले आहे . तरलता निकशानुसार ठेवीचे २० ते २५ टक्के तरलता राखणेचा प्रयत्न केलेचे दिसून येते . ठेवीव्या रकमा अदा करताना आयकर कायदा कलम २६९ चे उल्लंघन होनार नाही याची दक्षता घेणेत यावी .

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

५.बॅक कर्ज ः रू.१४२१८८८८.२३

संस्थेने सभासदांच्या कर्ज गरजा भागविणेसाठी मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बॅकेकडून १.६० कोटी सिसि मंजुर करून घेतली आहे. ३१.०३.२०अखेर सदर कर्जापैकी वेळोवेळी उचल करून परतफेड नियमानुसार करणेत आली असून अद्याप वरिलप्रमाणे देय रक्कम दिसून येते. स्टेटमेंट प्रमाणे मिळती आहे.

६.इतर देणी व तरतुदी ः रू.९३९६९२.००

अ.क.	तपशिल	रक्कम रूपये
१	ठेवीवरील देणे व्याज	४०१३४२.००
२	अकांऊट लिहीनावळ	२५०००.००
३	ऑडिट फी	२७६२०.००
४	सभासद गिफ्ट	१५६०७.००
५	इतर देणी	१२०००.००
६	प्रशिक्षण निधी	१०००.००
७	लाभांश समकरण	३८५२५.००
८	आगावू कर्ज हफ्ता	४१८५९८.००
	एकूण	**९३९६९२.००**

१.संचयिनी व मुदत ठेवीवरील देय व्याज अदा करताना फेर हिशेब करणेत यावा.

२.शिक्षण निधी देय मागिलप्रमाणे कायम दिसून येतो.प्रशिक्षण निधी निर्माण करून संचालक सभासद यांना प्रशिक्षण देणेत यावे.

३.अ क.७ व २ लाभंष समकरण व लेखा शुल्क चा समावेश आहे.

४.अ क ८ कर्जातून कपात केलेली आगावू हफ्त्याची रक्कम असून ठेव खाती नमूद करणेत यावे.

५.अ क.५ व ४ देणी रकमेचा हिशेब करणेत यावा.

<u>ब . जिंदगी व येणी बाजू ः</u>

१.रोख व बॅक शिल्लक रू.१०८२०१.२५

अ.रोख शिल्लक रू.३००८९.५०

संस्थेच्या संगणकीय किर्दबुकाप्रमाणे ताळेबंदाला दर्शविलेली रोख शिल्लक जुळते.लेखापरिणाचे वेळी कॅश बुक अपुर्ण असलेने रोख रक्कम मोजताा आली नाही.रोख व मार्गस्थ रकमेचा विमा घेणेत यावा व जबाबदार संस्था चालकाकडून व अचानक तपासणी करणेत यावी.रोखता निकशानुसर रोख रक्कम ठेवणेत यावी तसेच जामिनरोख घेवून दप्तरी ठेवणेत.

ब.बॅक शिल्लक ः रू.७८१११.७५

संस्थेने ताळेबंदात नमूद विविध प्रमाणे बॅक खाती शिल्लक रकमा बॅक स्टेटमेंट प्रमाणे मिळत्या दिसून येतात.बॅक खात्याचे दरमहा मिळवणी पत्रक तयार करणेत आली आहेत.बॅक खातीनियमीत जादा शिल्लका न ठेवता मागणीचा आढावा घेवून मुदत अल्पमुदत ठेव किंवा ओडीखाती खाती गुंतवणेत याव्यात.

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

२ . गुंतवणूक ः रू . २७३१६९८ . ००

संस्थेने निधी जिल्हा बॅकेत खाली नमूद प्रमाणे गुंतविणेत आल्या आहेत . देय दिनांकास नियमीत पुर्णगुंतवणूक करणेत आली आहे . तपशिल खाली नमुद प्रमाणे .

अ . क	बॅकेचे नाव	गुंतवणूक प्रकार	रक्कम
१	मुंबई जिल्हा म . स . बॅक	भाग	१०५२००० . ००
२	मुंबई जिल्हा म . स . बॅक	राखीव निधी	१६७९६९८ . ००

संस्थेच्या ताळेबंदात वरिलप्रमाणे गुंतवणूक रकमा दर्शविलेल्या आहेत . त्याबाबतची प्रमाणपत्रे पाहिली असता गुंतवणूक पावत्या बॅक ओडीसाची बॅकेत तारण असलेचे सांगणेत आली . करणेत आलेली गुंतवणूक रिजर्व फंडाचे असलेचे सांगणेत आले मात्र ताळेबंदात तसे नमुद नाही तसेच इतर निधी रकमाची स्वतंत्र चिन्हांकी गुंतवणूक नाही . तरलता निकशानुसार ठेवीचे २५टक्के गुंतवणूक करणेत आलेली नाही . संस्थेने सादर केलेल्या यादीशी मिळत्या दिसून येतात . तिमाही व्याज खात्यात जमा करणेबाबत बंकेस सुचित करण्यात यावे .

३ . सभासद कर्ज ः रू . २८२०१५८६ . ००

संस्थेने सभासदांना गरजा भागविने करिता मध्यम मुदत व आकस्मित कर्जे वाटप केली आहेत . गतवर्षाअखेर अनुकमे रू . २७८४०१७४ . ०० व ३६१४१२ . ०० दिसून येते . तपासणी मुदतीत रू . ८२७३२७ . ०० घट झालेचे दिसून येते . घटीचे प्रमाण २ . ८५ टक्के आहे पगारातून नियमीत वसूली होत असलेने थकबाकी नाही . संगणकीय यादीप्रमाणे रकमा मिळत्या दिसून येतात . शासनाचे लागू केलेले ९७ वी घटना दुरूस्ती उपविधी स्विकारणेत आलेने उपविधीतील पोटनियम १ . १०(१) (२) (३)चे निकशानुसार नमूद १ ते ७ अटींचे पालन करणेची दक्षता घेणेत यावी . पोटनियम १ . १० नुसार कर्ज वाटपाबाबत दक्षता न घेता प्रथम कर्जाची५०टक्के वसुली न होता तसेच आकसिमक कर्जमर्यादा वाढिचे प्रस्तावास मंजुरी न मिळताच कर्जवाटप करणेत आलेले आहे .

१ . संस्थेने स्विकृत केलेल्या सुधारित उपविधी प्रमाणे व नियम व अटींचे उल्लंघन होनार नाही याची दक्षता घेऊन कर्ज वाटप केलेले असावे .

२ . कर्जासंबधी दस्तऐवज योग्य ते मुद्रांक शुल्क घेणेत यावे .

३ . कर्ज मागणी व मंजुरी नुसार विनीयोग दाखला घेणेत यावा .

४ . कर्ज वाटप हे कर्ज अर्जात नमूद हेतूसाठीच होईल त्याची खात्री करून घ्यावी .

४ . कायम मालमत्ता रू . २ . ००

गतवर्षाअखेर संगणक सॉफ्टवेअर रू . १५ व संगणक हार्डवेअर शिल्लक रू . ११४ वर प्रत्येकी रू . १ घसारा वजा जाता शिल्लक रक्कम नमूद आहे .

५ . इतर मालमत्ता ः रू . ९०८५२४ . ००

नमूद रकमा ताळेबंदात नमूद आहेत . वसुली येणे ७८४२३६ . ०० गुंतवणूक व्याज रू . ४७६९५ . ००बालाजी अलाइन्स रू . ६४००० . ०० इतर येणे रू . १२५९५ . ०० वसुली येणे रकमांची पुढे वसुली झाली आहे . गुंतवणूकीवरील

H. M. GARUDE & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

येणे व्याज रक्कम नमुद आहे . बजाज अलाईन्ज गतावर्षाअखेर पैकी रू . ४0000 . 00 चालु मुदतीत वसुल झाले व्याज रकमेसह वसुली करणे आवश्यक आहे . इतर येणी रकमेंचा वेळीच हिशेव करणे आवश्यक होते .

५ . नफा तोटा खाते :

सन २०१९-२० या मुदतीत कर्जावरील व्याज , गुंतवणूक व्याज , बँक बचत ठेव व्याज ,लाभांश इ . मार्गानी रू . ३६९५८३४ . 00 एकूण उत्पन्न प्राप्त झाले असून ठेव व्याज ,कर्मचारी पगार व अन्य अस्थापना खर्च व आवश्यक तरतुदी रू . २९६८४७0 . 00 वजा जाता निव्वळ उत्पन्न रू . ७२७३६४ . 00 प्राप्त झाले असून मागील शिल्लक नफा रू . ४७७0२ . ९१ सह वाटणी योग्य नफा रू . ७७५0६६ . ९१ ची विभागणी कायदा कानू व पोटनियमातील तरतुदी प्रमाणे करणेत यावी . निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण २ . २८% दिसून येतेएकूण खर्च रकमेत मुख्यत : बँक कर्जावरील व्याज रू . १६२१८७७ . 00 चे एकूण खर्चाशी प्रमाण ५४ . ६४ टक्के दिसून येते .

७ . लेखापरिक्षण वर्ग व समारोप :

आर्थिक वर्षातील संस्थेची सांपत्तीक स्थिती , दप्तरी कामकाज कायदा कानू व पोटनियम पालन अंतर्गत नियंत्रण इत्यादी बाबींचा विचार करता सुधारीत गुणतालीकेनुसार प्राप्त गुणांनुसार संस्थेस सन २०१९ - २0२0 या वर्षासाठी तपासणी वर्ग "अ" देण्यात येत आहे .

लेखापरिक्षणाच्या वेळेस संस्थेचे पदाधिकारी व अन्य संचालक मंडळ सदस्य तसेच कर्मचारी वृंद यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत .

विभाग क

खर्च प्रमाणके :

१ . खर्च व्हाऊचर वर तयार करणार तपासणी करणार व मंजुर करणार इत्यादीच्या सहया घेणेत याव्यात .

२ . मोठया खर्च रकमांचा मासिक सभेची तपशिलवार आगावू मंजुरी घेणेत यावी .

३ . रोख , बँक व ट्रांन्सफर व्हावचरवर तपशिलवार नेांदी घेवून मंजुरीदाखल जबाबदार अधिरा-यांच्या सहया घेणेत याव्यात .

४ . लाभांश अदा रजिस्टर ठेवून रेव्हेन्यु स्टॅम्प लावून सहया घेणेत याव्यात .

५ . रू . २0000 . 00 वरील वेअरर चेकने व रू . ५0000 . 00 वरील रकमेची ठेव स्विकारताना कॉस चेक किंवा ड्राफ्ट चा वापर करणेत यावा .

६ . दि . २० . ११ . १९ कॅशबुकला चेकने जमा रू . ५५000 . 00 घेणेत आलेली रक्कम कोणत्या कामासाठी काढणेत आली याची मंजुरी मासिक सभेत घेणेत आलेली नाही . सदर रक्कम १३ . ०२ . २० रोजीबँक खाती जमा घेण्यात आली नियमबाहय व्यवहार केलेने व्याज रकमेची वसुली करणेत यावी .

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

७ . दि १४ . १२ . १९ मुदत ठेव खाते क . ३८ श्रीमती सावंत यांची रक्कम रू . १२१००० . ०० व्याजासह जमा घेऊन पुढे रू . २१००० . ००चेकने अदा व रू . १००००० . ०० चे नुतणीकरण करण्यात आले . रोख कॅशबुकला व्यवहार न करता बँक व ट्रान्सफरणे व्यवहार करणे आवश्यक .

सर्वसाधारण सुचना

१ . सभासदाकडून ठेवी स्विकारताना ठेवीदारांचा सर्व तपशिल ठेव फॉर्मवर भरून घेणे आवश्यक आहे .

२ . आवश्यक रजिस्टर ठेवण्यात यावीत उदा . स्टेशनरी ,डेडस्टॉक, आय व जे रजिस्टर ,आदेशिव्ह स्टॅम्प रजिस्टर इ .

३ . कर्ज मागणी अर्जासाठी नोंद वही ठेवून अग्रकमानुसार कर्जे मंजुरीकरीता संचालक मंडळाने सभेत ठेवावीत .

४ . नफातोटा खाती वैधनिक तरतूदीशिवाय अन्य तरतुदी करणेत येवू नये .

५ . शासकिय लेखापरिक्षक यांनीसुचित केलेल्य दोषांची पुर्तता करून उल्लंघन होनार नाही याची दक्षता घेण्यात यावी .

६ . अंतर्गत लेखापरिक्षकांची नेमणूक करून तिमाही पध्दतीने लेखापरीक्षण करून घ्यावे .

७ . आयकर विवरणपत्रे मुदतीत सादर करण्यात यावी .

८ . पगारातून वसुल होणारी रक्कम दरमहा १० तारखेच्या आत वसुल करण्यात यावी व उशिरा वसुली बाबत व्याज रकमांची वसुली करणेत यावी .

९ . वर्गणी वसुल रकमांचे नेहमीच रूपांतर भाग रकमेच करून वर्षाअखेर भाग दाखले देणेत यावे .

१० . ९७ वी घटणा दुरूस्ती नुसार मंजुर उपविधीप्रमाणे भागरकमा रू . ५०० चे पटित करण्यात यावे .

११ . नवीन कर्जे अदा करताना मागिल कर्जाची ५० टक्के वसुली झालेशिवाय मंजुर व अदा करणेत येवू नये .

१२ . मागिल कर्जाची पुर्ण वसुली करूनच वैयक्तीक खाती नवीन पुर्ण कर्जाची नोंद घेणेत यावी .

H. M. GARAD & CO.
M. No.
154977
CHARTERED ACCOUNTANTS

लेखापरिक्षकाचा अहवाल
कलम ८१ आणि नियम ६१(३)नुसार

प्रती,

मा. अध्यक्ष,

<u>के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अ‍ॅन्ड कॉमर्स</u>

<u>एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,मुंबई</u>

<u>संदर्भ : लेखापरिक्षक नेमणुक पत्र दिनांक.३०.०९.२०१९ व ठराव क्र.४</u>

१.आर्थिक विवरण पत्रकाबाबत वैधानिक लेखापरिक्षण अभिप्राय "<u>के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अ‍ॅन्ड कॉमर्स एम्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,मुंबई</u> " या संस्थेचे दि.०१.०४.२०१९ ते दि.३१.०३.२०२० या वर्षातील आर्थिक विवरण पत्रकांचे लेखापरिक्षण केलेले असुन,त्यामध्ये दि.३१.०३.२०२० या दिनांकाचा ताळेबंद त्या दिनांकास संपणारे नफा–तोटा पत्रक या सहकारी वर्षाचे नफा तोटा पत्रक आणि त्यात समाविष्ट केलेल्या हिशोबाच्या धोरणांचा अर्थपुर्ण सारांश व इतर स्पष्टीकरणात्मक माहितीचा समावेश आहे.

२.आर्थिक विवरण पत्रकाबाबत व्यवस्थापनाची जबाबदारी :

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि त्या अंतर्गत बनविलेले नियमान्वये आर्थिक विवरण पत्रके तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे.सदर जबाबदारीमध्ये आर्थिक पत्रके तयार करताना अपहार किंवा चुक यामुळे होणा-या लक्षणिय चुकांपासुन मुक्त राहतील असा प्रकारचे अंतर्गत नियंत्रण ठेवणेबाबत संकल्पना तयार करणे व ते अंमलात आणने याचा समावेश असेल.

३.लेखापरिक्षकाची जबाबदारी :

आर्थिक हिशोबपत्रके बनविणे ही संस्थेच्या व्यवस्थापनाची जबाबदारी असुन त्यावर मत प्रदर्शन करणे ही आमची जबाबदारी आहे.आम्ही आमचे लेखापरिक्षण हे भारतीय सनदीलेखापाल संस्था यांनी तयार केलेल्या तपासणीसाठी लागु असलेले मानदंड व महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदयास अनुसरून केलेली आहे.हया मानदंडानुसार आम्हाला आमच्या तपासणीची आखणी आणि अमलबजावणी अशा प्रकारे कर्रावी लागते की ज्या येणे हया हिशोबात लक्षणीय चुका नाहीत हयाची सर्वसाधारण अशी खात्री पटेल.

४.लेखापरिक्षणामध्ये उघड न केलेले दोष आणि रक्कम पुरावा जमा करण्याची पध्दत आहे.व ते लेखापरिक्षकांच्या अभिप्रायावर अवलंबुन आहे.यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरण पत्रामधील धोक्याचे निर्वारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबुन आहे.संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण अंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण विनीयोजनेच्या वापराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे.लेखापरिक्षणामध्ये जमा खर्चाच्या मुल्यांकनाच्या विनीयोजनेचा वापर आणि जमा खर्चा चा अंदाज त्याच प्रमाणे संपुर्ण आर्थिक विवरण पत्रकांचे सादरीकरण यांचा समावेश आहे.

५.आमच्या लेखापरिक्षणासाठी माझ्या संपुर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती सर्व माहिती पुरावे व खुलासे आम्हाला उपलब्ध झाले आहेत.

H. M. GARAD & CO.
M. No. 154977
CHARTERED ACCOUNTANTS

अभिप्राय ः

६. आमच्या मते आणि आम्हाला मिळालेल्या माहिती व खुलाशाच्या आधारे व आवश्यक असलेल्या माहितीच्या आधारे सदर संस्थेचे हिशोब व एकत्रीत टिपणी व महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा, महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ व इतर लागु असलेल्या कायद्यानुसार तसेच संस्थेसाठी लागणारे निबंधकाने वेळोवेळी जारी केलेले परिपत्रकानुसार आणि भारतामध्ये सर्वसाधारणपणे वापरली जाणारी हिशोबी तत्वानुसार सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितात.

१. ताळेबंदाच्या बाबतीत दिनांक ३१.०३.२०२० ची संस्थेची स्थिती आणि

२. नफा-तोटा पत्रकाचे बाबतीत त्या दिनांकास संपणा-या वर्षाचे अगर मुदतीच्या संस्थेच्या नफ्याची आमच्या सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवाल भाग अ, ब आणि क मध्ये केलेल्या अवलोकनास पात्र राहुन सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहे.

७. इतर कायदेशीर व नियमावली संदर्भात अभिप्राय ः

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेबंद नफा आणि तोटा पत्रक तयार करणेत आलेली आहेत.

८. मी अहवाल देतो की ः

अ. माझ्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी, माझ्या संपुर्ण ज्ञानाप्रमाणचे, माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती सर्व माहीती व खुलासे मला उपलब्ध झाले आहेत व ते पुरेसे आहेत.

ब. आमच्या तपासणीतुन जितपत दृष्टीपतीस येईल, त्याप्रमाणे संस्थेने केलेले व्यवहार हे संस्थेच्या आधिकार मर्यादेच्या आतील आहेत.

क. आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडुन व तिच्या शाखांकडुन आलेली विवरणपत्रे योग्य व परिपुर्ण आहेत.

९. आमच्या मताप्रमाणे ताळेबंद आणि नफा-तोटा पत्रक यांचे अनुपालन लेखांकन मानकाप्रमाणे आहे.

१०. मी पुढे असा अहवाल देतो की ः

१. या अहवालासंदर्भातील ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक हे हिशोबाची पुस्तके व विवरण पत्रकानुसार जुळतात.

२. आमच्या मते पुस्तकांच्या तपासणीतुन जितपत दृष्टीपतीस येईल त्यावरून संस्थेने कायद्यानुसार आवश्यक अशी ती हिशोबाची पुस्तके ठेवली आहेत.

३. संस्थेच्या शाखांचे हिशोबाची तपासणी करून आलेले शाखा लेखापरिक्षकाचे अहवाल हे आमच्या लेखापरिक्षण अहवाल तयार करताना योग्य त्या ठिकाणी विचारात घेणेत आलेले आहेत.

४. संस्थेस चालु तपासणी कालावधीसाठी ऑडीट वर्ग " अ " देणेत येत आहे.

स्थळ ः मुंबई
दिनांक ः १८.१०.२०२०

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

Proprietor

लेखापरीक्षण अहवालासोबत दयावयाचे परिशिष्ट

संस्थेचे नाव : के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स

एम्प्लॉइज को ऑप केडीट सोसायटी लि.,मुंबई

लेखापरिक्षण कालावधी : दि.०१.०३.२०१९ ते ३१.०३.२०२०

तक्ता कमांक – १

कायदा, कानू व पोटनियम यांचे उल्लंघन करून झालेले व्यवहार

-------कृपया शेरे पहा --------

तक्ता कमांक – २

ज्या रकमांचा किर्दीत व्यवहार करावयास पाहिजे होता परंतु केला नाही.

--------अशा रकमा नाहीत-------

तक्ता कमांक – २ अ

अयोग्य व दोषस्पद खर्च असल्याबाबत

------कृपया शेरे पहा--------

तक्ता कमांक – ३

वसूली बाबत अनियमीतता ११५४

-----कृपया शेरे पहा --------

तक्ता कमांक – ३ अ

संस्थेची संशयित आणि बुडीत कर्जे

--------नि रं क ---------

तक्ता कमांक – ४

वसूलीस संशयास्पद वाटणारी स्थावर व जंगम मालमत्ता किंवा इतर जिंदगी.

--------नि रं क ---------

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

संस्थेचे नाव : के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स

एम्प्लॉइज को ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.,मुंबई

मार्कशिट सन २०१९ – २०२० लेखा परिक्षण वर्गवारी

अ क	तपशील	गुण	गुण	मिळालेले गुण
१	भाग भांडवल व सभासद १.स्वनिधी अ.संस्थचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या १०% त्यापेक्षा जादा असलेस. ब.संस्थचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५% ते ९% असलेस. क.संस्थचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५%च्या खाली असलेस.	 १० ५ ०	१०	१०
	२.स्वनिधी वाढविण्याची क्षमता अ.संस्था कर्जातून उपविधीनुसार शेअर्स खाती रकमा जमा करते (Share linking to borrowing) ब.नफ्यातून रिझर्व फंडास वर्ग रक्कमा किमान २५% व त्यापेक्षा जास्त असल्यास किमान २५% पेक्षा कमी असल्यास क.सभासदांकडून पोटनियमातील तरतुदीनुसार दरमहा किमान वर्गणी वसूल होत असलेस. ड.जमा वर्गणीचे रूपांतर नियमीत भागात केले जात असल्यास.	 २ ५ ० ५ ३	१५	१५
	३.स्वनिधी मधील वाढ अ.स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता ७.५ % पेक्षा जास्त वाढ असल्यास. ब.स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता ५% चे वर व ७.५ % पर्यंत वाढ असल्यास. क. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता २.५% चे वर व ५% पर्यंत वाढ असल्यास. ड. स्वनिधीमध्ये गत सालाशी तुलना करता २.५% व त्यापेक्षा कमी वाढ असल्यास.	 २० १५ १० २	२०	२०
	४.सभासदत्व अ.सभासदत्व देतांना पोटनियमातील तरतुदींचे पालन केले असल्यास. ब.सर्व सभासदांचे नामनिर्देशन घेतले असल्यास क.वार्षीक पदधतीने सभासदांना भाग दाखले/ पासबुक दिले असल्यास	 २ १ २	५	३
२	जिंदगीची गुणवत्ता १.निव्वळ (नेट) एन.पी.ए चे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण अ.0% ते ५% पर्यंत असल्यास ब. ६% ते १५% पर्यंत असल्यास क. १६% ते २०% पर्यंत असल्यास ड. २०% च्या वर असल्यास	 १५ ते २० १४ ते १० 0९ ते 0५ ०	२०	२०
	२.थकबाकी वसूली अ.३०% चे वर असल्यास ब.२१% चे वर ते ३०% पर्यंत असल्यास	 १५ ९.५0ते १४	१५	१५

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	क.१०% चे वर ते २०% पर्यंत असल्यास ड.१०% च्या खाली असल्यास	४ ते ९ ०		
				८३
	३.कर्ज व्यवहार		१८	
	अ.सर्व कर्जदारांनी आपले पगारातून कर्जाचा हप्ता कपात करणेबाबतचे अधिकारपत्र महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ४९ नुसार मालक संस्थेस दिले असलेस.	२		२
	ब.मालक संस्थेने दरमहा पगारातून कपात केलेली रक्कम दरमहा पतसंस्थेस वेळेस पाठविणेबाबत हमीपत्र दिले असल्यास.	२		१
	क.मालक संस्थेने पगारातून कपात केलेली रक्कम दरमहा पतसंस्थेकडे पाठविली असल्यास.	२		१
	ड.कर्ज व्यवहाराबाबत पोटनियमातील मर्यादेचे उल्लंघन न झालेस.	३		०
	इ.ऋणकोने पूर्वीची कर्जे व्याजासह परत केलेखेरीज कोणत्याही प्रकाराची नवी कर्जे न दिलेस.	३		०
	ई.कर्जावरील व्याज दर वार्षीक कर्जे सर्वसाधारण सभेने ठरविलेल्या व्याजदराच्या मर्यादेत असल्यास.	२		२
	एफ.ठेवतारण कर्जाचे बावतीत पोटनियमांचे पालन झाले असल्यास.	२		२
	फ.पोटनियमबाहय कपाती कर्जातून नसलेस .	२		२
	एकूण			१०
३	व्यवस्थापन			
	अ)वार्षिक साधारण सभा पोटनियमातील तुरतुदनूसार घेतली असल्यास.	२	६	२
	ब) संचालक मंडळ सभा महिन्यातून किमान एकदा घेतली असल्यास.	२		२
	क) संचालक मंडळ सभेचे प्रोसिडींग प्रत्येक संचालकांना पाठविले असल्यास.	२		०
	ड) संचालकांनी शासन मान्य प्रशिक्षण संस्थेत वर्षामध्ये किमान ३ दिवसांचे प्रशिक्षण घेतले असल्यास		५	०
	अ.१००% संचालक प्रशिक्षित असल्यास ब.७५% व अधिक संचालक प्रशिक्षित असल्यास क.५०%ते ७४% पर्यत संचालक प्रशिक्षीत असल्यास ड.५०% च्या खाली संचालक प्रशिक्षीत असल्यास	५ ४ २ ०		
	ई)सेवकांना वसूली अधिकारी धरून किमान ३ दिवसाचे वर्षामध्ये प्रशिक्षिन दिले असल्यास		५	५
	अ.१००% सेवक (वसूली अधिकारी धरून) प्रशिक्षित असल्यास ब.७५% ते ९९% सेवक (वसूली अधिकारी धरून) प्रशिक्षित असल्यास क.५०% ते ७४% सेवक (वसूली अधिकारी धरून) संचालक प्रशिक्षित असल्यास ड.२५% ते ४९% सेवक (वसूली अधिकारी धरून) संचालक प्रशिक्षित असल्यास ई.२५% च्या खाली सेवक (वसूली अधिकारी धरून) संचालक प्रशिक्षित असल्यास	५ ४ ३ २ ०		
	एफ) वसुलीची कायदेशिर कारवाई करणे.			
	अ.१००% थकवाकीदारांवर कारवाई पुर्ण असल्यास ब.७५% ते ९९ थकवाकीदारांवर कारवाई पुर्ण असल्यास क.५०%ते ७४% थकवाकीदारांवर कारवाई पुर्ण असल्यास	 १५ १२	१५	१५

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

	ड.२५% ते ४९% थकबाकीदारांवर कारवाई पुर्ण असल्यास	१०		
	इ.२५% चे खाली थकबाकीदारांवर कारवाई पुर्ण असल्यास	५		
	जी)स्थावर मालमत्ता खरेदी विक्री पूर्वी खात्याची मंजूरी घेणे.	०	३	३
	एच) ठेवीमधील वाढ गत सालच्या ठेवीची तुलनेत			
	अ.१० % पेक्षा जास्त वाढ असल्यास		५	४
	ब.५ ते १०% पर्यंत वाढ असल्यास	५		
	ड.५ % पेक्षा कमी वाढ असल्यास	४		
		०		
				३१
४	उत्पन्न / नफा			
	१.निव्वळ नफ्याचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		१०	१०
	अ.१% चे वर असल्यास	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		
	ई.०.२०% पर्यंत असल्यास	२		
	२.कर्जावरील ३ हप्ते थकित असलेस ते कर्ज थकीत समजून		५	५
	अ.येणे व्याजाची थकव्याज तरतुद केलेली असलेस	५		
	ब. येणे व्याजाची थकव्याज तरतुद केलेली नसलेस	०		
	३.व्यवस्थापन खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी सरासरी प्रमाण		५	५
	अ.२.५% चे पर्यंत	५		
	ब.२.५% ते ३% पर्यंत असल्यास	३		
	क.३% चे वर असल्यास	०		
५	लिक्विडीटी			
	१. तरलतेपोटी गुंतवणुक जि.म.स.बँ.शासनाने मान्यता दिलेल्या बँका व संस्था यामध्ये ठेवीच्या गुंतवणूकी.		१०	०
	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		
	ड.३५% पेक्षा जास्त पर्यंत गुंतवणुकी केल्या असल्यास	०		
	एकूण			२०
६	कार्यपदधती व नियंत्रण			
	१.दोष दुरूस्ती			
	अ.शासकीय लेखापरिक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास		४	४
	ब.अंतर्गत लेखापरिक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास		२	०
	क.खात्याच्या तपासणी अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास		२	०
	२.संस्थेने हिशोबी पुस्तके कायदा कानून व पोटनियमांचे नुसार ठेवली असल्यास.		२	१
	३.बँक खातेतील बाक्या पासबुक दाखला जुळत असल्यास अथवा जुळत नसल्यास मेळपत्रक तयार केली असून मेळपत्रकांनुसार बाक्या जुळतात.		१	१
	४.वसूल भागभांडवल, ठेवी, कर्ज यांच्या यादयांची बाकी ताळेबंदाशी जुळते		१	१

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

५. शाखा व मुख्यालय खाती जुळतात जुळत नसलेस यांबावतची मेळपत्रके तयार केली असून मेळपत्रकानुसार बाक्या जुळतात.		१	१
६. सभासद रजिस्टर आय नमुन्यात असून जे नमुन्यात यादी परिपुर्ण तयार केली जात असल्यास		१	०
७. कर्मचा-यांच्या बदल्या ठरावीक कालावधीने होतात त्याचे कामात बदल केली जात असल्यास.		१	१
८. कर्मचा-यांना कामाचे लेखी आदेश दिले असल्यास.		१	०
९. कर्मचा-यांची जमानत फॅडीलिटी विमा घेतला असल्यास.		१	०
१०. रोकड शिल्लक सोने मालमत्ता कॅश इन ट्रान्झीट यांचा पुरेसा विमा घेतल्या असल्यास.		२	०
११. मुख्यालयाकडून शाखा भेटी वारंवार व अचानकरीत्या दिलेल्या असल्यास.		२	२
१२. रोकड शिल्लक सतत पोटनियमांतील मर्यादित ठेवली असल्यास.		१	०
१३. योग्य त्या पात्रतेनुसार व विहीत पद्धतीने नोकर भरती केली असल्यास		२	०
१४. आर्थिक पत्रके व माहिती खात्याकडे वेळेवर पाठवली जात असल्यास.		१	१
१५. सेवानियम तयार केले असल्यास.		३	०
			१२
एकूण	२००		१५६
शेकडा प्रमाण			७८%

सन २०१९– २०२० साला करीता संस्थेस " अ " वर्ग देण्यात येत आहे.

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

Proprietor

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 31.03.2020

2018-2019	LIABILITIES		2019-2020	2018-2019	ASSETS		2019-2020
4,500,000.00	AUTORISED SHARE CAPITAL		4,500,000.00		CASH & BANK BALANCE		
	(45,000 Shares of Rs.100/- each)			23,542.50	CASH IN HAND	30,089.50	-
				2,567.75	M.D.C.C.BANK (GHATKOPAR ER.)	78,111.75	108,201.25
4,435,400.00	SUBSCRIBED SHARE CAPITAL		5,307,900.00				
					INVESTMENTS		
				1,052,000.00	SHARES OF M.D.C.C.BANK	1,052,000.00	
	RESERVE FUND & OTHER FUND			1,218,375.00	INVESTMENT IN M.D.C.C.BANK	1,679,698.00	2,731,698.00
1,113,972.11	STATUTORY RESERVE FUND	1,447,281.11					
200.00	ADD : ENTRANCE FEE	400.00			LOANS & ADVANCES		
175,769.00	ADD : TR FROM PROFIT(2018-2019)	-		28,923,067.00	MEDIUM TERM LOAN	27,840,174.00	
1,269,941.11		1,447,681.11		105,846.00	EMERGENCY LOAN	361,412.00	28,201,586.00
145,500.00	DIVIDEND EQUIL. FUND	150,500.00					
90,000.00	MEMBER WELFARE FUND	90,000.00			DEAD STOCK		
650,000.00	BAD & DOUBTFUL RESERVE	1,150,000.00		-	COMPUTER SOFTWARE	16.00	
50,000.00	CO-OP. TRAINING FUND	75,000.00		16.00	LESS : DEP. @ 60%	15.00	1.00
20,000.00	MEMBER FELICIATION FUND	20,000.00	2,933,181.11				
	MEMBERS DEPOSIT						
2,704,330.00	RECURRING DEP.	3,910,700.00					
3,047,925.00	CUMMULATIVE DEPOSIT	2,959,506.00		-	COMPUTER HARDWARE	115.00	
1,328,250.00	FIXED DEPOSIT	905,075.00	7,775,281.00	115.00	LESS : DEP. @ 60%	114.00	1.00
	MUMBAI BANK LOAN						
17,098,209.23	CASH CREDIT	14,218,888.23		-	DIVIDEND PAYABLE	-	-
-	FIXED LOAN	-	14,218,888.23		OTHER ASSETS		
				794,077.00	RECOVERY RECEIVABLE	784,236.00	
	CURRENT LIABILITIES & PROVISION			97,730.00	INT. RECEIVBALE ON F.D.	47,693.00	
27,620.00	STATUTORY AUDIT FEES PAYABLE	27,620.00		104,000.00	BAJAJ ALLIANZ	64,000.00	
1,000.00	EDUCATION FUND	1,000.00		12,595.00	SUNDRY DEBTORS	12,595.00	908,524.00
38,525.00	DIVIDEND PAYABLE	38,525.00					
297,846.00	ADVANCE INSTALLMENT	418,598.00					
12,000.00	SUNDRY CREDITORS	12,000.00					
360,258.00	INT. PAYABLE ON CUMM. DEP.	366,275.00					
6,375.00	GIFT TO MEMBERS	15,607.00					
-	SURETY RECOVERY	-					
30,000.00	A/C. WRITING CHARGES PAYABLE	25,000.00					
70,591.00	INT. PAYABLE ON FIXED DEP.	35,067.00					
-	INTERNAL AUDIT FEES PAYABLE	-	939,692.00				
703,075.91	PROFIT & LOSS ACCOUNT	630,160.91					
175,769.00	LESS : TR. TO RESERVE FUND	157,540.00					
279,037.00	LESS : TR. TO DIVIDEND	319,918.00					
500.00	LESS : TR. TO DIVIDEND EQU.FUND	100,000.00					
150,000.00	LESS : TR. TO GIFT TO MEMBERS	5,000.00					
97,769.91		47,702.91					
532,391.00	ADD : C.Y. PROFIT	727,366.00	775,068.91				
[illegible]32,254.27	TOTAL		31,950,011.25	32,333,931.25	TOTAL		31,950,011.25

ok

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

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
VIDYAVIHAR, MUMBAI - 400 077
REGN. NO. BOM/WN/CR/1080/1-92 DT. 09.03.1992
INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2020

2018-2019	EXPENDITURE	2019-2020	2018-2019	INCOME	2019-2020
1,783,265.00	TO INT. ON M.D.C.C.BANK LOAN	1,621,877.00	3,281,546.00	BY INTEREST ON MEMBERS LOAN	3,462,333.00
1,564.00	TO MISC. EXP.	551.00	85,824.00	BY INTEREST ON FIXED DEPOSIT	111,286.00
3,506.00	TO PRINTING & STATIONARY	-	11,200.00	BY ADMINISTRATION RECOVERED	15,963.00
-	TO GIFT EXP.	-	-	BY STATIONARY CHGS. RECOVERED	-
16,500.00	TO A.G.M. EXP.	25,000.00	-	BY DIVIDEND RECD. ON BANK SHARES	106,252.00
227,594.00	TO INTEREST PAID ON REC. DEP.	336,431.00	-	BY MISC INCOME	-
1,806.00	TO BANK CHARGES	3,862.00	-	BY ENTRANCE FEE	-
3,992.00	TO TRAVELLING & CONV.	4,237.00			
25,000.00	TO STATUTORY AUDIT FEES	22,670.00			
298,812.00	TO INTEREST ON CUMM.DEP.	304,829.00			
-	TO DEPRICIATION	129.00			
37,000.00	TO A/C. WRITING CHARGES PAID	30,000.00			
-	TO HONARIUM TO STAFF	-			
8,000.00	TO COMPUTER SOFT. MAINT.	8,000.00			
-	TO CO-OP. TRAINING EXP.	25,000.00			
101,996.00	TO INTEREST PAID ON FIXED DEP.	61,217.00			
1,808.00	TO STAMP EXP.	2,404.00			
-	TO ELECTION EXP	-			
3,000.00	TO ADVERTISEMENT EXP.	-			
300,000.00	TO BAD & DOUBTFUL DEBTS RES.	500,000.00			
-	TO. CO-OP. TRAINING FUND (PROV)	-			
1,000.00	TO MEMBERS WELFARE FUND	1,000.00			
30,000.00	TO STAFF SALARY	20,000.00			
1,336.00	TO COMMITTEE MEETING EXP.	1,261.00			
-	TO INTERNAL AUDIT FEE	-			
532,391.00	TO EXCESS OF INCOME OVER EXP.	727,366.00			
3,378,570.00	TOTAL	3,695,834.00	3,378,570.00	TOTAL	3,695,834.00

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. REGN. NO. BOM/WN/RSR/CR/1080

FOR H. M. GARAD & CO.
Chartered Accountants

Proprietor

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977 CHARTERED ACCOUNTANTS

COMMITTEE MEMBERS LIST

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	DESIGNATION	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	M.T.LOAN	EME.LOAN
1	120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	CHAIRMAN	78,000.00	-	78,327.00	10,207.00	667,402.00	-
2	110008	PRAMILA SHETTIGAR	SECRETARY	77,000.00	66,163.00	127,000.00	-	-	-
3	120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	TREASURER	73,500.00	88,353.00	-	-	-	-
4	110009	ROSILY POULOSE	MEMBER	78,000.00	102,036.00	29,500.00	-	-	-
5	120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	MEMBER	88,000.00	317,085.00	65,000.00	-	-	-
6	120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	MEMBER	82,000.00	14,396.00	-	-	-	-
7	120069	VIJAY TUKARAM KADU	MEMBER	73,500.00	103,835.00	12,500.00	-	82,786.00	-
8	120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	MEMBER	78,000.00	7,047.00	51,000.00	-	206,061.00	-
9	120086	DEEPAK MALJI KANBI	MEMBER	78,000.00	-	60,000.00	26,702.00	1,170,453.00	-
10	120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	MEMBER	96,000.00	6,227.00	67,000.00	17,000.00	1,057,244.00	-
11	120102	AMIT BAPU MONDE	MEMBER	79,000.00	3,795.00	35,000.00	-	243,593.00	-

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

H. M. GARAD & CO.
M. No. 154977
CHARTERED ACCOUNTANTS

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	SUR.REC.	M.T.LOAN	EME.LOAN
6	D.K.RAO		2,840.00					
14	P.R.NIRAWADEKAR		2,487.00					
33	M.V.NATOO		2.00					
110002	DIVIJA CHANDRASEKHAR		3,436.00					
110003	SANDHYA N KHARE		5,082.00					
110004	P.T.VIJAYAN	-	3,047.00	-				
110005	VIJAYALAKSHMI RAMNATH	-	1,220.00	-				
110006	HEMA NARASIMHAN		1,110.00					
110007	R.KANCHANA	-	4,494.00	-				
110008	PRAMILA SHETTIGAR	77,000.00	66,163.00	127,000.00	-	-	-	
110009	ROSILY POULOSE	78,000.00	102,036.00	29,500.00				
110010	MANJIRI M PANSE		213.00					
110012	VIJAYALAXMI NAIR	78,000.00	125,674.00	19,300.00				
110013	SUMITA GHOSH	50,000.00	936.00					
110014	P.U.SUVARNA	78,000.00	47,613.00	21,100.00	11,100.00	L	192,538.00	22,679.00
110015	CYNTHIA MENDES	78,000.00	182,038.00	32,000.00				
110016	SUNILA M.MOHIKAR	78,000.00	102,036.00	29,500.00				
110017	ARUNA SUJO		659.00					
110018	ANITA THAKKER	78,000.00	100,131.00	18,500.00				
110019	SUCHETA G.NALAWADE	73,700.00	64,514.00					
110021	SHREERANG M KASHIKAR	78,000.00	34,313.00	115,200.00		L	483,262.00	-
110022	SANJAY N.CHOUGULE	47,000.00	22,937.00	10,693.00	5,000.00	L	138,569.00	64,706.00
110023	ANANAD LIMBAJI BANSODE		202.00					
110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	56,000.00	89,220.00					
110027	JAYASHREE NARAYANAN	63,000.00	103,467.00					
110030	K. DEEPA N KUTTY	22,000.00	12,077.00					
110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	22,000.00	12,077.00					
110032	BHALERAO SANDEEP GANESH		420.00	?				
110036	SHILPA PRASAD KULKARNI	-	-					
110040	ANITHA NADAR	22,000.00	1,187.00					
120001	SUDHA YOGESH VYAS	-	11,952.00	-				
120004	VIDYADHAR SHANKARRAO PANDE		1,543.00					
120005	SUGUNA MUKUND RAO	-	-					
120006	CHANDRA TARUN PURKAYASTHA	-	64.00					
120007	K MADHAV RAO.		4,139.00	1,000.00		L	(7,610.00)	
120009	JOSEPH JOHN	-		-				
120010	NARESH P BHINDE	-	3,670.00					
120011	SANDHYA J. DESHPANDE	-	562.00	-				
120013	NEETA MAHENDRA KHANDPEKAR		849.00					
120015	VIJAYSHREE PARMESWARAN	-	6,191.00					
120016	SARALA V. BIJAPURKAR		1,043.00					
120017	SATISH PANDEY	-	3,415.00	-				
120019	PRAKASH JAYANTILAL DOSHI		2,035.00					
120020	PALSAPURE DEELIP PRABHAKAR	73,000.00		-	-		-	
120023	VEENA C.SANEKAR	78,000.00	108,604.00	81,000.00			-	
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	78,000.00	23,165.00	81,500.00		L	(8,759.00)	
120025	DEEPAK T. PAWAR		971.00					
120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	88,000.00	[illegible]7,085.00	65,000.00			-	
120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	[illegible]8,000.00	[illegible]4,593.00	124,748.00	17,800.00			
120031	SANGEETA NARESH BHAT	37,000.00		23,245.00				
120032	RAJESH KAYAKKAL	73,100.00	[illegible]078.00					

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

120034	ROHINI FADTE	88,000.00	22,348.00	86,000.00	16,530.00	L	1,021,161.00	
120035	SHASHANK M NIKUMBH	78,000.00	7,809.00	113,700.00	6,045.00	L	1,027,007.00	33,830.00
120036	MRUNAL BHATT	74,000.00	76,799.00					
120037	MAYURESH ANIL MULE		41.00					
120039	JAYSHREE K. KOTAK	78,000.00	19,061.00	28,700.00	19,200.00	L	217,579.00	-
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	78,000.00	-	78,327.00	10,207.00	L	667,402.00	
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	82,000.00	14,396.00	-	-		-	-
120043	SHUBHANGI B. PATIL	72,500.00		31,120.00	1.00		-	
120044	DEBADATTA ROY CHAUDHARY	6,000.00						
120046	PARAMILA S PATIL		801.00					
120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	41,500.00	33,106.00					
120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	71,000.00	25,847.00					
120050	JASMINE GULSHAN RAI	25,000.00	111,140.00					
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	78,000.00	68,192.00	47,500.00		L	627,589.00	67,517.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	41,500.00	8,237.00	40,500.00	4,000.00	L	278,976.00	
120055	MATHEW SHOBHA BENNET	63,500.00	73,405.00					
120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	73,500.00	828,353.00	-				
120057	MEENA HARESH POPTANI	55,200.00	64,613.00					
120058	GEORGE ABRAHAM THOMAS		2,857.00					
120060	PRIYA PRAKASH SABADE		9,320.00					
120062	RAMGANESH SHANKAR DUBEY		96.00					
120063	SUNIL VASANT THOSAR		1,599.00	-				
120064	PARMESH CHANDRA PANDEY		1,395.00					
120065	VIJAY DATTRAM GURAV		2,006.00					
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	78,000.00	62.00	68,931.00	22,000.00	L	1,169,699.00	-
120068	RAJENDRA SHASHIKANT KARNIK	-	2,884.00	-			-	
120069	VIJAY TUKARAM KADU	73,500.00	103,835.00	12,500.00		L	82,786.00	
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	78,000.00	2,941.00	76,000.00		L	876,555.00	-
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	88,000.00	2,883.00	109,872.00	20,628.00	L	1,066,862.00	41,920.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	78,000.00	7,047.00	51,000.00	-	L	206,061.00	
120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	68,700.00	70,487.00	-			-	
120074	SARIKA GANESH SAWANT	39,200.00	10,511.00					-
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	78,000.00	2,123.00	55,500.00	17,459.00	L	912,059.00	3,500.00
120076	GIRISH CHANDRA RAMSURAT TIWA		595.00					
120079	SADU ANTU PALSAMKAR		1,320.00					
120080	DEVRAM CHIMAJI SHELAR		150.00					
120081	DNYANESHWAR GAJANAN AMBERKAR	-	51.00	-			-	
120082	GOPAL HIRAJI BAING	78,500.00	14,973.00	22,500.00		L	118,091.00	
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	78,000.00	29,918.00	151,450.00	20,971.00	L	1,061,733.00	
120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	41,600.00	32,309.00					
120085	DHIRA PRALHAD SINGH.		61.00					
120086	DEEPAK MALJI KANBI	78,000.00		60,000.00	26,702.00	L	1,170,453.00	-
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	78,000.00	152.00	60,500.00	25,000.00	L	867,840.00	-
120088	NITYANAND SUDAM BHABAD	-	297.00	-			-	
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	78,000.00	26,127.00	60,000.00	18,000.00	L	1,111,222.00	
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	78,000.00		70,874.00		L	814,241.00	
120091	TARUNA DHIRAJ JOSHI		10,404.00					-
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	75,000.00	-	68,000.00	4,900.00	L	1,145,457.00	56,588.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	96,000.00	6,227.00	67,000.00	17,000.00	L	1,057,244.00	-
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	62,000.00	7,897.00	82,000.00		L	727,053.00	221.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	78,000.00	5,833.00	60,500.00		L	698,386.00	5,225.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]		[illegible]		L	[illegible]	

H. M. GARAD & CO. M. No. 154977

120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	78,000.00	63,776.00	51,050.00		L	590,767.00	
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	78,000.00	6,437.00	46,723.00	11,301.00	L	754,249.00	
120099	KASHIRAM BABU MANDAVKAR		98.00					-
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	64,500.00	10,149.00	45,000.00	19,500.00	L	870,399.00	46,981.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	70,600.00	18,753.00	25,000.00	6,900.00	L	430,568.00	
120102	AMIT BAPU MONDE	79,000.00	3,795.00	35,000.00		L	243,593.00	-
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	64,000.00	11,166.00	42,000.00	13,702.00	L	711,942.00	-
120109	MADAN BABU BABAR	86,500.00	12,055.00	55,500.00	10.00	L	632,924.00	
120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	56,000.00	16,464.00	15,000.00			-	
120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	49,000.00	42,977.00					-
120115	LAXMAN A. SHEDGE	71,500.00	7,819.00	49,973.00	17,150.00	L	923,378.00	(4,483.00)
120116	BHUSHAN WADYEKAR	47,000.00	6,961.00	45,000.00	13,000.00	L	891,960.00	
120117	MAHESH KEVANE	50,500.00	12,999.00	18,000.00	7,100.00	L	311,668.00	
120118	REKHA GADGE	14,500.00						
120120	AVINASH SALUNKHE	17,500.00	14,064.00					
120121	AVINASH VISHE	14,000.00	15,753.00					
120122	AJINKYA MANE	6,000.00						
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	27,500.00	11,430.00	10,000.00	-		-	
120125	TUSHAR P SONAVANE	48,000.00	9,637.00	35,000.00	10,100.00	L	588,602.00	
120126	AVINASH YADAV	23,500.00	5,394.00	6,000.00	9,000.00	L	47,028.00	
120127	KANCHAN MANDAVKAR	22,000.00	6,973.00	10,000.00	10,000.00	L	290.00	
120128	SIDDHESH SHINDE	15,000.00	7,669.00					
120129	GANESH NADALE	15,000.00						
120135	RAHUL JAGTAP	87,000.00	30,256.00	60,000.00	18,000.00	L	1,019,059.00	
120136	MAYUR SHELKE	14,000.00	13,759.00					
120137	MANOJ THAKUR	27,000.00	30,256.00					
120501	MADHURA BASHTE	31,000.00	11,482.00	13,700.00	6,100.00	L	271,238.00	
120502	SANTOSH SATHE	38,000.00	5,752.00	25,000.00	7,200.00	L	469,621.00	22,728.00
120503	SUJATA SHINDE	19,000.00	10,304.00					
120504	MANIRAM YADAV	21,000.00	14,569.00					
120505	MAHADEV UMASARE	21,000.00	11,482.00					
120506	YOGESH TAPAL	35,000.00	2,888.00	15,000.00	4,200.00	L	264,337.00	
120507	PRAJAKTA P BHOJANE	-	97.00					
120508	CHETAN SHINDE	28,300.00	12,077.00	6,300.00	2,800.00	L	83,576.00	
120509	MANORAMA NAYAKAWADE	19,000.00	10,304.00					
	TOTAL	**5,307,900.00**	**3,910,693.00**	**2,959,506.00**	**418,606.00**		**27,840,174.00**	**361,412.00**

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO-OP. CREDIT SOCIETY LTD. REGN. NO. BOM/W-C/CR/1030

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

04/11/2020 K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMM.EMPL.CO-OP.CR.STY

Page : 1 Deposit List our member as on 31/03/2020

FDR No	Emp No	Name	Type	Prd	Dep. Date	Amount	Int.Rt	Mat. Date	Maturity	Freq	Int Prov	Int Paid
17	110012	VIJAYALAXMI NAIR	FD	12	05/12/2014	100000.00	9.50	05/12/2015	109500.00	O	0.00	0.00
18	110012	VIJAYALAXMI NAIR	FD	12	05/12/2014	50000.00	9.50	05/12/2015	54750.00	O	0.00	0.00
44	120086	DEEPAK MALJI KANBI	FD	12	24/04/2019	190575.00	10.00	24/04/2020	209632.50	O	17909.00	0.00
47	120072	URMILA PRASHANT AGAW	FD	12	15/01/2020	121000.00	10.00	15/01/2021	133100.00	Y	2553.00	0.00
48	120074	SARIKA GANESH SAWANT	FD	12	14/12/2019	[illegible]	10.00	14/12/2020	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00
51	110009	ROSILY POULOSE	FD	12	19/11/2019	98000.00	10.00	19/11/2020	107800.00	Y	3598.00	0.00
52	110009	ROSILY POULOSE	FD	12	19/11/2019	98000.00	10.00	19/11/2020	107800.00	Y	3598.00	0.00
53	120137	MANOJ THAKUR	FD	12	15/01/2020	24200.00	10.00	15/01/2021	26620.00	Y	511.00	0.00
55	120137	MANOJ THAKUR	FD	12	15/01/2020	36300.00	10.00	15/01/2021	39930.00	Y	766.00	0.00
56	110009	ROSILY POULOSE	FD	12	21/11/2019	87000.00	10.00	21/11/2020	95700.00	Y	3146.00	0.00
Total	10					905075.00			994832.50		35067.00	

*** End Of Report ***

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

H. M. GARAD & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS M. No. 154977

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

INVESTMENT AS ON 31.03.2020
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 CREDIT SOCIETY LTD.

MUMBAI DISTRICT CENTRAL CO-OP. BANK LTD.,0003-GHATKOPAR (E)
Shop No-3,'E' Wing, Ground Floor, Neelkanth Regent, Near Fish Market, Vasant Jadhav Marg, Pantnagar, Ghatkopar(E), Mumabi-400 077

Current Date :03-Nov-2020
Time : 13:49:33 PM

UserId : 21198
Page : 1 / 1

INTEREST PAID / PROVISION DETAILS For K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMPL CO
CustomerID 03K00130 From 01-APR-2019 To 31-Mar-2020

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
0003/60/34/003099	REINVEST STY S/F	894728	10-JUN-16	135000.00		6.82	165364.00	10-JUN-19	2133.00				No	C
0003/60/34/003100	REINVEST STY S/F	894729	10-JUN-16	916.00		6.82	1122.00	10-JUN-19	13.00				No	C
0003/60/34/006996	REINVEST STY S/F	1230118	10-JUN-19	1122.00	1194.00	7.77	1212.00	10-JUN-20		72.00			No	L
0003/60/34/006997	REINVEST STY S/F	1230119	10-JUN-19	2 165364.00	173972.00	7.77	178592.00	10-JUN-20		10808.00			No	L
0003/60/33/000328	REINVEST STY R/F	894731	10-JUN-16	64338.00		6.82	78809.00	10-JUN-19	1018.00				No	C
0003/60/33/000329	REINVEST STY R/F	894730	10-JUN-16	69003.00		6.82	84326.00	10-JUN-19	1091.00				No	C
0003/60/33/000334	REINVEST STY R/F	922621	02-AUG-16	167303.00		6.82	203178.00	02-AUG-19	3147.00				No	C
0003/60/33/000714	REINVEST STY R/F	1203251	08-FEB-19	678083.00		7.77	732323.00	08-FEB-20	46820.00				No	C
0003/60/33/000715	REINVEST STY R/F	1203250	18-FEB-19	103530.00		7.77	111812.00	18-FEB-20	7369.00				No	C
0003/60/33/000762	REINVEST STY R/F	1230116	10-JUN-19	3 78809.00	83863.00	7.77	85113.00	10-JUN-20		5036.00			No	L
0003/60/33/000763	REINVEST STY R/F	1230117	10-JUN-19	4 84326.00	89948.00	7.77	91288.00	10-JUN-20		5422.00			No	L
0003/60/33/000787	REINVEST STY R/F	1231063	27-AUG-19	5 203740.00	213119.00	7.53	221675.00	27-AUG-20		9379.00			No	L
0003/60/33/000814	REINVEST STY R/F	1249322	20-NOV-19	6 300000.00	308239.00	7.53	323236.00	20-NOV-20		8239.00			No	L
0003/60/33/000829	REINVEST STY R/F	1291377	18-FEB-20	7 111812.00	112790.00	7.53	120472.00	18-FEB-21		978.00			No	L
0003/60/33/000830	REINVEST STY R/F	1251376	08-FEB-20	8 732323.00	740244.00	7.53	789046.00	08-FEB-21		7919.00			No	L
0003/60/33/000839	REINVEST STY R/F	1291736		221500.00		7.53	238636.00	16-MAR-21					No	C
Total :16				3119373.00	1727391.00		3428426.00		63593.00	47693.00	0.00	0.00		
Gross Total :16				3119373.00	1727391.00		3428426.00		63593.00	47693.00	0.00	0.00		

THE MUMBAI ... BANK LTD. GHATKOPAR (E) BRANCH MUMBAI

H. M. GARODIA & CO. ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★ M. No. 154977

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

LOAN AS ON 31.03.2020

30/4/19 - 200000

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	EME.LOAN
110014	P.U.SUVARNA	18.09.2019	43,900.00	3,900.00	125	12.00	78,000.00	47,613.00	21,100.00	11,100.00	192,538.00	22,679.00
110021	SHREERANG M KASHIKAR	15/02/2011	800,000.00	12,000.00	120	12.00	78,000.00	34,313.00	115,200.00		483,262.00	-
110022	SANJAY N.CHOUGULE	05.02.2019	184,397.00	5,000.00	120	12.00	47,000.00	22,937.00	10,693.00	5,000.00	138,569.00	64,706.00
120007	K MADHAV RAO.	19/11/2011	420,000.00	-	108	12.00		4,139.00	1,000.00		(7,610.00)	
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	21/04.2015	450,000.00	10,000.00	100	12.00	78,000.00	23,165.00	81,500.00		(8,759.00)	
120034	ROHINI FADTE	05.12.2017	1,199,682.00	18,000.00	120	12.00	88,000.00	22,348.00	86,000.00	16,530.00	1,021,161.00	
120035	SHASHANK M NIKUMBH	17.10.2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	78,000.00	7,809.00	113,700.00	6,045.00	1,027,007.00	33,830.00
120039	JAYSHREE K. KOTAK	13.12.2019	270,000.00	20,000.00	120	12.00	78,000.00	19,061.00	28,700.00	19,200.00	217,579.00	
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	27.03.2019	711,000.00	10,201.00	120	12.00	78,000.00	-	78,327.00	10,207.00	667,402.00	
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	24/10/2016	811,536.00	12,300.00	120	12 00	78,000.00	68,192.00	47,500.00		627,589.00	67,517.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	28.02.2018	312,422.00	5,000.00	120	12.00	41,500.00	8,237.00	40,500.00	4,000.00	278,976.00	
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	20/12/2017	1,200,000.00	18,220.00	120	12.00	78,000.00	62.00	68,931.00	22,000.00	1,169,699.00	-
120069	VIJAY TUKARAM KADU	01.03.2016	250,000.00	5,500.00	80	12.00	73,500.00	103,835.00	12,500.00		82,786.00	
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	16.04.2015	1,200,000.00	16,500.00	120	12.00	78,000.00	2,941.00	76,000.00		876,555.00	-
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	12.04.2019	1,170,000.00	20,654.00	96	12.00	88,000.00	2,883.00	109,872.00	20,628.00	1,066,862.00	41,920.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	18/10/2012	700,000.00	9,500.00	120	12.00	78,000.00	7,047.00	51,000.00	-	206,061.00	
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	17/07/2018	1,005,000.00	14,000.00	180	12.00	78,000.00	2,123.00	55,500.00	17,459.00	912,059.00	3,500.00
120082	GOPAL HIRAJI BAING	11/12/2014	450,000.00	8,500.00	82	12.00	78,500.00	14,973.00	22,500.00		118,091.00	
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	21/062019	1,175,000.00	22,000.00	96	12.00	78,000.00	29,918.00	151,450.00	20,971.00	1,061,733.00	
120086	DEEPAK MALJI KANBI	09/04/2015	1,100,000.00	18,500.00	104	12.00	78,000.00		60,000.00	26,702.00	1,170,453.00	-
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	29/03/2019	836,138.00	20,000.00	72	12.00	78,000.00	152.00	60,500.00	25,000.00	867,840.00	-
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	09.04.2019	1,200,000.00	19,000.00	120	12.00	78,000.00	26,127.00	60,000.00	18,000.00	1,111,222.00	
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	03/11/2017	1,095,009.00	19,000.00	120	12.00	78,000.00		70,874.00		814,241.00	
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	26/06/2019	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	75,000.00	-	68,000.00	4,900.00	1,145,457.00	56,588.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	21/02/2019	1,170,000.00	17,000.00	120	12.00	96,000.00	6,227.00	67,000.00	17,000.00	1,057,244.00	-
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	23/11/2015	900,000.00	13,000.00	120	12.00	62,000.00	7,897.00	82,000.00		727,053.00	221.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	10/06/2015	900,000.00	13,000.00	170	12.00	78,000.00	5,833.00	60,500.00		698,386.00	5,225.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	14/03/2018	1,188,681.00	18,000.00	180	12.00	78,000.00		68,500.00		1,011,519.00	
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	07/06/2014	800,000.00	10,500.00	73	12.00	78,000.00	63,776.00	51,050.00		590,767.00	
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	04/07/2013	800,000.00	10,000.00	180	12.00	78,000.00	6,437.00	46,723.00	11,301.00	754,249.00	
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	14/03/2018	907,469.00	13,000.00	165	12.00	64,500.00	10,149.00	45,000.00	19,500.00	870,399.00	46,981.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	26/02/2018	500,661.00	7,500.00	120	12.00	70,600.00	18,753.00	25,000.00	6,900.00	430,568.00	
120102	AMIT BAPU MONDE	26/05/2015	700,000.00	9,000.00	165	12.00	79,000.00	3,795.00	35,000.00		243,593.00	-
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	22/02/2019	609,728.00	8,800.00	120	12.00	64,000.00	11,166.00	42,000.00	13,702.00	711,942.00	-
120109	MADAN BABU BABAR	08.02.2018	925,197.00	19,000.00	115	12.00	86,500.00	12,055.00	55,500.00	10.00	632,924.00	
120115	LAXMAN A. SHEDGE	26/02/2018	886,604.00	13,000.00	120	12.00	71,500.00	7,819.00	49,973.00	17,150.00	923,378.00	(4,483.00)
120116	BHUSHAN WADYEKAR	21.11.2017	200,000.00	5,200.00	120	12.00	47,000.00	6,961.00	45,000.00	13,000.00	891,960.00	
120117	MAHESH KEVANE	09.01.2019	360,000.00	7,100.00	120	12.00	50,500.00	12,999.00	18,000.00	7,100.00	311,668.00	
120125	TUSHAR P SONAWANE	07.2019	600,000.00	8,700.00	120	12.00	48,000.00	9,637.00	35,000.00	10,100.00	588,602.00	
120126	AVINASH YADAV	10.0[illegible].2019	109,800.00	9,000.00	12	12.00	23,500.00	5,394.00	6,000.00	9,000.00	47,028.00	
120127	KANCHAN MANDAVKAR	[illegible].04.2018	200,000.00	6,000.00	120	12.00	22,000.00	6,973.00	10,000.00	10,000.00	290.00	
120135	RAHUL JAGTAP	29/12/2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	87,000.00	30,256.00	60,000.00	18,000.00	1,019,059.00	
120501	MADHURA [illegible]TE	14/05/2019	200,000.00	4,500.00	120	12.00	31,000.00	11,482.00	13,700.00	6,100.00	271,238.00	
120502	SANTOSH-SA[illegible]	8/3/2019	500,000.00	7,200.00	120	12.00	38,000.00	5,752.00	25,000.00	7,200.00	469,621.00	22,728.00
120506	YOGESH T[illegible]	25/09/2018	300,000.00	5,000.00	120	12.00	35,000.00	2,888.00	15,000.00	4,200.00	264,337.00	
120508	CHETAN SH[illegible]	29/08/2018	126,000.00	3,500.00	120	12.00	28,300.00	12,077.00	6,300.00	2,800.00	83,576.00	
											27,840,174.00	**361,412.00**

COLLEGE OF ARTS & C... CREDIT SOCIETY ... REGD. NO. ...

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

NEW MEMBERS AS ON 31.03.2020

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	DATE OF JOINING	DATE OF COMMITTEE APPRED
1	120044	DEBADATTA ROY CHAUDHURI	07.10.2019	10.08.2019
2	120122	AJINKYA MANE	17.10.2019	10.08.2019

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

CANCELLED MEMBERSHIP AS ON 31.03.2020

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	of Cancellation of Membe	Date of approved by Committee
1	110007	R KANCHANA	30.09.2019	04.09.2019
2	120001	SUDHA VYAS	11.11.2019	01.10.2019
3	120017	SATISH PANDEY	10.12.2019	02.12.2019

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

The Mumbai District Central Co-Op Bank Ltd, 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-Nov-2020 | Time :01 : 42 : 42 PM

Balance Certificate
For 31-MAR-2020

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. -14218888.23 as on 31-MAR-20

Kindly get in touch with us if not confirmed by you.
Rs. -One Crore Forty-Two Lac Eighteen Thousand Eight Hundred Eighty-Eight and Twenty-Three Paise

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

Yours Faithfully

THE MUMBAI DIST. CENTRAL CO-OP BANK LTD. ★ GHATKOPAR (E) BRANCH MUMBAI

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

Branch Manager/Accountant

The Mumbai District Central Co-Op Bank Ltd, 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-Nov-2020 | Time :01 : 43 : 49 PM

Balance Certificate
For 31-MAR-2020

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. 11/06/000232
maintained with this branch carries a balance Rs. 78111.75 as on 31-MAR-20

Kindly get in touch with us if not confirmed by you.
Rs. Seventy-Eight Thousand One Hundred Eleven and Seventy-Five Paise

Yours Faithfully

THE MUMBAI D.C. CO-OP BANK LTD. GHATKOPAR (E) BRANCH MUMBAI

Branch Manager/Accountant

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

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