संस्था प्रत

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

नोंदणी क्रमांक - बी.ओ.एम./ डब्ल्युएन/ आरएसआर/ एसआर/1080/ सन 1992

नोंदणीकृत पत्ता - के.जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व), मुंबई - 400 077.

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

सन 2021-2022



(1)

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**

Ref. No. Date :-

प्रति,

मा. अध्यक्ष/सचिव/कार्यलक्षी संचालक
के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स
एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.
के.जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व),
मुंबई - 400 077.

विषय :- वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दि. 01/04/2021 ते 31/03/2022 या मुदतीचा सादर करणेबाबत.

महोदय,

आपल्या संस्थेचे दि. 01/04/2021 ते 31/03/2022 या मुदतीचे वैधानिक लेखापरिक्षण करुन वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल सोबत जोडला आहे.

सदर अहवालात नमुद केलेल्या दोषांची पूर्तता तसेच दिलेल्या सूचनांची अंमलबजावणी करुन महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्थांचा कायदा 1960 चे कलम 82 अधिनियम 1961 नियम 83 अन्वये ''ओ'' नमुन्यात संचालक मंडळाच्या ठरावासह तीन प्रतीत 3 महिन्याच्या आत दोष दुरुस्ती अहवाल सादर करावा.

कृपया अहवाल प्राप्त झाल्याची पोहच द्यावी.

आपला विश्वासू,

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर :-

1. **मा. उपनिबंधक,** सहकारी संस्था, मुंबई एन विभाग
2. **मा. जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक -1,** सहकारी संस्था मुंबई

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

-: अनुक्रमणिका :-

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

सन 2021-2022

अ.क्र.	तपशिल	पान क्र.
1	अध्यक्ष/सचिव पत्र	1
2	अनुक्रमणिका	2
3	लेखापरिक्षण नेमणूकीचे पत्र व ठराव	3-4
4	लेखापरिक्षकाचे संमतीपत्र / नो बीन	5-6
5	समरी अहवाल	7
6	फॉर्म नं.1	8-11
7	फॉर्म नं. 8	12-14
8	1 ते 9 बाबींवरील विवेचन	15
9	भाग अ ब क	16-32
10	लेखापरिक्षकाचा दाखला	33-34
11	परिशिष्ठ	35
12	ताळेबंदपत्रक व नफा-तोटा पत्रक	36-37
13	अनुषंगिक याद्या	38-61
14	लेखापरिक्षण वर्गवारीचा तक्ता	62-65

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

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

(3)

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: - 24/10/2021

प्रति,
श्री. शांताराम तु. गव्हाणे
प्रमाणित लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था
मुबंई

विषय : संस्थेचे सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षकाचे नेमणूकीवावत...

महोदय,

उपरोक्त विषयाच्या अनुषंगाने आपणांस कळविण्यात येते की, आमची संस्था महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० चे कलम ८१(१) मध्ये येत असल्यामुळे संस्थेच्या सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षणाकरिता संस्थेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक २२.१०.२०२१ ठराव कं.४ नुसार आपली वैधनिक लेखापरिक्षक म्हणून नेमणूक करण्यात येत आहे. सदर सभेच्या ठरावाची प्रत आपल्या माहितीस्तव सादर करीत आहोत कृपया नोंद घ्यावी.

धन्यवाद

कळावे,
आपले नम्र

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

Treasurer Secretary Chairman

प्रत माहितीस्तव : विशेष जिल्हा लेखापरिक्षक
सहकारी संस्था,

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

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. २२.१०.२०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसधारण सभेतील ठराव क.४ ची सत्यप्रत

विषय क. ४ ः सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करण्यावावत...

ठराव क. ४ ः " ठराव करण्यात येतो कि, सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्यासाठी श्री. शांताराम तु गव्हाणे (प्रमाणित लेखापरिक्षक, सहकारी संस्था) पॅनल क.वी - ११३८६ यांची आजच्या सभेत नेमणूक करण्यात येत आहे. नेमणूकी वावतचे पत्र व ठरावाची प्रत त्यांना देण्यात यावी व त्यांचेकडून लेखापरिक्षण करणेवावत संमती पत्र घेण्यात यावे असे सर्वानुमते ठरविण्यात आले."

सूचक ः श्री. भूषण वाडेकर
अनुमेदक ः श्री.मणिलाल यादव
ठराव सर्वानुमते मंजूर

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

Treasurer Secretary Chairman

(5)

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**

Ref. No.

Date :- 24/10/2021

-: संमतीपत्र :-

प्रति,

मा. अध्यक्ष / सचिव

के. जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स

एम्प्लॉईज को- ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.

के. जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व),

मुंबई - ४०० ०७७.

विषय :- संस्थेचे सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षक नेमणूकीस संमती देणेबाबत.

महोदय,

उपरोक्त विषयानुसार आपल्या संस्थेच्या दि. २२/१०/२०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण ठराव क्र. ०४ नुसार माझी वरील कालावधीचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्यासाठी नेमणूक केलेली असुन संस्थेने मला त्यांच्या दि. २४/१०/२०२१ च्या पत्रानुसार ठरावाच्या सत्य प्रतीसह कळविले आहे.

वरील कालावधीचे लेखापरिक्षण करण्यासाठी मी या पत्राव्दारे संमती देत आहे.

आपला विश्वासू,

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

शांताराम तु. गव्हाणे

(प्रमाणित लेखापरिक्षक)

पॅनल क्र. बी-२/११३८६

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

(6)

SHANTARAM T. GAVHANE

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

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/21-22 **Date:- 30/07/2022**

To,
Chairman/ Secretary,
K. J. Somaya College of Arts & Comm. Emp. Co-Op. Credit Society Ltd.
K. J. Somaya Campus, Vidhyavihar (E.),
Mumbai - 400 077.

Sr.No.	Particulars	Amount
1	**For Statutory Auditing the books of accounts for the year ended 31st March 2022**	19,900.00
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	2,500.00
	TOTAL	22,400.00

(In Words Twenty Two Thousand Four Hundred Only)

Bank Name :- M.D.C.C. Bank Ltd.
Account No. :- 00361001001043
Account Type :- Saving A/c
Branch :- Bhatwadi
IFSC Code :- MDCB0680036

For Shantaram T. Gavhane

Authorized Signatory

-: Thank You :-

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

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

-: समरी अहवाल :-

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

सन :- 2021-2022

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

1. संस्थेने कर्जदाराचे पूर्वीचे कर्ज 50 टक्केपेक्षा जादा वसुल झाल्याशिवाय नवीन कर्ज मंजुरी करु नये.
2. नियमीत वर्गणीमधुन वसुल करणेत आलेल्या आवर्त ठेव ची रक्कम सभासदांना मागणीप्रमाणे अदा करणेत आलेचे व त्यांना शिल्लक रकमेवर नियमीत दराने व्याज अदा करण्यात आले आहे.
3. उपविधी क्र. फ 1.10 (3) नुसार लघु मुदत कर्ज वाटप मर्यादा रु.20,000.00 असुन संस्था रु. 50,000.00 वाटप करत आहे.

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

1. संस्थेचा सीडी रेशो 65 ते 70 टक्के दरम्यान राखण्यात यावे.
2. एकूण ठेवीच्या 30 ते 35 टक्के तरलता म्हणुन जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेत मुदत ठेवीत गुंतविणे.
3. रोख रक्कम हाताळणाऱ्या इसमांची जबाबदारी निश्चित करुन सदर इसमाकडुन जामीनरोखा व जामीन अनामत रक्कम घेणे.
4. संस्थेच्या सर्व संचालक मंडळाने सहकार प्रशिक्षण घेण्यात यावे.
5. संगणक प्रणालीचे सिस्टीम ऑडीट करण्यात यावे.
6. संस्थेचे अधिकृत भाग भांडवल मर्यादा उल्लंघली असुन उपविधीमध्ये दुरुस्ती करण्यात यावी.

क) संस्थेने केलेली उत्कृष्ट / चांगली कामे.

1. संस्थेचे दप्तरी कामकाज संगणकीकृत केलेले आहे.
2. संस्थेची कर्ज वसुली समाधानकारक आहे.
3. संस्थेने मुंबई जिल्हा सहकारी बँक लि, यांचेकडुन कॅश क्रेडिट कर्ज घेतले असुन कर्ज व्याजाची नियमित परतफेड करीत आहे.

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

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

नमुना क्र.1

लेखापरिक्षण अहवाल (सर्व सहकारी संस्थांसाठी)

विभाग पहिला

	संस्थेचे नाव - के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.	लेखापरिक्षण नोंदवही प्रमाणे लेखापरिक्षण अहवालाचा अनुक्रमांक
	नोंदलेला संपूर्ण पत्ता - के.जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व), मुंबई - 400 077. **तालुका व गट** - मुंबई **संस्था नोंदणी क्रमांक** - बी.ओ.एम./डब्ल्युएन/आरएसआर/एसआर/1080/ सन 1992 **संस्था नोंदणी दिनांक** - दि. 09/03/1992	1) लेखापरिक्षा वर्गीकरण - ''अ'' 2) गत तीन वर्षात देण्यात आलेला लेखापरिक्षण वर्ग - ''अ'' ''अ'' ''अ''
	संस्थेचे कार्यक्षेत्र - के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स कॉलेजच्या आस्थापनातील कर्मचारी पुरते मर्यादित	
	संस्थेच्या शाखा, दुकाणे, आगार (डेपो) यांची संस्था	----
1	**लेखापरिक्षण माहिती**	
	1. लेखापरिक्षण करणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव पदनाम :-	शांताराम तु. गव्हाणे प्रमाणित लेखापरिक्षक, सह. संस्था
	2. चालु लेखापरिक्षेत समावेश करण्यात आलेला कालावधी	दि.01/04/2020 ते 31/03/2021
	3. दिनांक : 1. लेखापरिक्षा सुरु केल्याचे 2. लेखापरिक्षा संपल्याचे 3. लेखापरिक्षा अहवाल सादर केल्याचा	दि. 20/07/2022 दि. 22/07/2022 दि. 30/07/2022
2	**सभासदत्व**	
	1. सभासद संख्या	
	अ) व्यक्तीगत 1. सर्वसाधारण : 2. नाममात्र : 3. हितचिंतक : ब) संख्या : क) अन्य (अन्य सदस्याची माहिती तपशीलवार द्यावी) एकूण	94 --- --- 94
	2) नवे सभासद यथोचितरित्या करुन घेतले आहेत काय ? त्याने प्रवेश शुल्क दिले आहेत काय ?	होय
	3) त्यांचे लेखी अर्ज घेण्यात आले असुन ते योग्य रितीने नियमात केले आहेत काय ?	होय
	4) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या 1960 च्या कानुनातील नियम 31 आणि 65 (1) अन्वये ठरविलेल्या ''**आय**'' या नमुन्यात सभासदांची नोंदवही ठेवलेली आहे काय ?	होय, शेरे पहा
	5) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या 1960 च्या कानुनातील नियम 33 अन्वये ''**जे**'' या नमुन्यात सभासदांची यादी ठेवलेली आहे काय ?	होय, शेरे पहा
	6) मृत काढुन टाकलेल्या या राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या बाबतीत त्यांच्या नावाप्रमाणे योग्य ती नोंद केली आहे काय ?	होय, शेरे पहा
	7) राजीनामे रीतसर आहेत काय आणि ते यथोचितरित्या स्वीकारले आहेत काय ?	होय
	8) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कानुनातील नियम 52 प्रमाणे वारस (नॉमिनी) नेमून दिले आहेत काय आणि त्याची नोंद 26 व्या	होय

	नियमाप्रमाणे सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या केली आहे काय ?	
3	**भाग**	
	1) भागांकरीता आलेले अर्ज बरोबर आहेत काय ?	होय
	2) भागांची नोंदवही अद्यावत लिहिली आहे काय ?	होय
	3) भागांची नोंदवह्यांतील नोंदी किर्दीतील नोंदीशी जुळतात काय ?	होय
	4) भागांची खतावणी अद्यावत लिहिली आहे काय ?	होय
	5) भागांची एकूण खतावणी बाकी ताळेबंदाला भाग भांडवलाच्या आकडयांशी जुळते काय ?	होय
	6) भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागांबद्दल भाग पत्रे दिली आहे काय ?	सर्व सभासदांना वाटप नाही.
	7) भागांचे हस्तांतरण (ट्रान्सफर) अगर त्यांची किंमती परत देणे या गोष्टी कायदा कानुन व पोटनियम यातील तरतुदीप्रमाणे झाल्या आहेत काय ?	होय, शेरे पहा
4	**बाहेरील कर्ज**	
	1) पोटनियमाप्रमाणे संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा काय ठरवली आहेत ?	नियम 35 प्रमाणे भाग अ मध्ये शेरा नमुद आहे.
	2) जर ती उल्लंघिली गेली आहे काय ?	नाही
	3) जर ती उल्लंघिली गेली असेल तर सक्षम अधिकाऱ्यांकडुन मिळवली आहे काय ?	नाही
5	**सभा**	
	1) दिनांक द्यावेत अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभा ब) विशेष सर्वसाधारण सभा	 दि. 22/10/2021 ----
	2) लेखापरिक्षा कालावधी भरलेल्या सभांची खालीलप्रमाणे संख्या द्यावी. अ) व्यवस्थापक समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभा ब) कार्यकारी वा उपसमिती सभा क) अन्य सभा	 14 --- ---
6	**दोष दुरुस्ती अहवाल**	
	1) संस्थेने गेल्या लेखापरिक्षा अहवालाचा दोष दुरु स्ती अहवाल पाठविला आहे काय ? असल्यास दिल्याचे दिनांक द्या नसल्यास ते न दिल्याबद्दलची कारणे द्या ?	अहवाल सादर केला नाही.
	2) मागील लेखापरिक्षण अहवालात नमूद केलेल्या काही महत्वाच्या मुद्यांकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे काय ? तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्राय नमुद करा.	शेरे व सूचना पहा
7	**लेखापरिक्षा शुल्क**	
	1) शेवटच्या लेखापरिक्षा शुल्काची आकारणी रक्कम द्या. कोणत्या कालावधीसाठी आकारले तो कालावधी लिहा.	रु. 20873.00 2020-21
	2) जर संस्थेने लेखापरिक्षा शुल्क भरले नसेल तर येणे असलेल्या लेखापरिक्षा शुल्काचा तपशील व न भरल्याची कारणे द्या.	लागू नाही.
8	**अंतर्गत व स्थानिक लेखापरिक्षण**	
	1) जर अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरिक्षा झाली असेल तर ती कोणी केली ? कोणत्या कालावधीसाठी केली व त्याच्या लेखापरिक्षा अहवाल	अंतर्गत लेखापरिक्षण केलेले नाही



	संस्थेच्या दप्तरी आहे काय ? या ची माहिती द्या.	
	2) संवधीक (स्टॅटयुटरी) लेखापरिक्षण व अंतर्गत लेखापरिक्षण यांच्यात समन्वय आहे काय ?	लागू नाही
9	**अ) कार्यकारी संचालक / व्यवस्थापक / चिटणीस**	
	1) अधिकाऱ्याचे नाव (**अध्यक्ष**)	डॉ. सत्यवान हानेगावे
	2) दरमहा घेतलेले वेतन/ वेतनश्रेणी	नाही
	3) त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती उदा. विनामुल्य निवासगृहे आदी उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	नाही
	4) ते संस्थेचे सभासद आहेत काय ते लिहा.	होय
	5) जर ते सभासद असतील तर कर्ज घेतले आहे काय ? किंवा त्यांना उधार-उचल सवलती दिल्या आहेत काय ? त्यांच्याकडील येणे रक्कमा द्या व त्यातील थकबाकी किती आहे ते लिहा.	कर्ज घेतलेले नाही
	6) अन्य कोणत्या रक्कमा त्यांच्याकडुन येणे असतील तर त्याचा तपशील द्या.	निरंक
	ब) कर्मचाऱ्यासंबंधी त्यांची नावे पदनामे शैक्षणिक पात्रता वेतन देण्यात येणारे भत्ते नेमणूकांचे दिनांक दिलेली अनामत आदी माहिती दाखविणारी यादी मिळवा.	कर्मचारी नाहीत
10	**उल्लंघन**	
	1) संस्थेजवळ आपले नोंदविलेले पोटनियम कायदा व कानुन याची प्रत आहे काय ?	होय
	2) कायदा कानुन व पोटनियम यांचे उल्लंघन झाल्यांच्या नोंद द्या. 1) कायदा कलम क्रमांक 2) कानुन क्रमांक 3) पोटनिसम क्रमांक	सामान्य शेरे व सूचना पहा
	3) पोटनियमानुसार काही नियम तयार केले आहे काय ? योग्य त्या अधिकाऱ्याकडुन ते मान्य केले आहे काय ? करुन घेतले त्याच्या प्रतीपालन योग्य रितीने होत आहे काय ? (उल्लंघनासंबधी सर्वसाधारण अभिप्राय थोडक्यात चर्चा करावी)	होय, शेरे पहा
11	**नफा आणि तोटा**	
	1) गेल्या सहकारी वर्षात किती नफा आणि तोटा झाला ?	रु.861756.00 (सन 2020-21)
	2) निव्वळ नफ्याची विभागणी कशी केली ते लिहा (निर्व्यवहारी नॉन बिझनेस) संस्थांच्या बाबतीत प्रश्नांक 11 (2) च्या उत्तरात वाढ वा घट यांच्या रक्कमा लिहाव्यात.	1. राखीव निधी - 215439.00 2. लाभांश - 466262.00 3. लाभांश समी. निधी - 100000.00 4. सभासद गिफ्ट - 5000.00 4. शिल्लक नफा - 75055.61
12	**रोकड रक्कमा, बँकेतील शिल्लक आणि गुंतवणूकी (सिक्युरीटीज)**	
	अ) रोकड रक्कमा :- 1) शिल्लक मोजा व शिल्लक मोजल्याचा दिनांक व रक्कम नमुद करुन सही करा.	रोजकिर्द अपूर्ण असल्यामुळे शिल्लक मोजता आली नाही.
	2) रोकड रक्कमा मोजावयास कोणी सादर केली त्याचे नाव व पदनाम लिहा, रोकड रक्कमा ठेवण्याबाबत त्यांना अधिकार आहे काय ?	रोजकिर्द अपूर्ण असल्यामुळे शिल्लक मोजता आली नाही.
	3) किर्दीप्रमाणे रोकड रक्कम बरोबर आहे काय ?	लागू नाही
	4) ने-आण करताना आणि तिजोरीत ठेवलेल्या शिल्लकेच्या	नाही

	रक्कमेच्या सुरक्षिततेबाबत केलेली व्यवस्था पुरेशी आहे काय ?	
	ब) बँकेतील शिल्लक :- बँकेचे पासबुकातील त्यांनी पाठविलेल्या पत्रातील बँकेने दिलेल्या दाखल्यातील शिल्लक रक्कम संस्थेच्या जमा खर्चाच्या बाक्यांशी जुळतात काय ? जर त्या जुळत नसतील तर मेळपत्रके बसवा.	होय
	क) गुंतवणूकी :- 1) गुंतवणूक रोखे प्रत्यक्षात पहा आणि ते प्रत्यक्षात संस्थेच्या नावावरच आहे काय ते पहा.	होय
	2) गुंतवणूकीवरील लाभांश व व्याज यथावत वसुल करण्यात येत आहे काय ?	होय
	3) जर गुंतवणूक रोखे बँकेत ठेवले असतील तर त्याबाबतचे संबंधीत दाखले मिळवीले आहेत काय ? व ती अद्यावत लिहिली आहे काय ?	होय
	4) गुंतवणूकीची नोंदवही ठेवली आहे काय ? व ती अद्यावत लिहिली आहे काय मिळवीले आहेत काय ? व ती अद्यावत लिहिली आहे काय ?	गुंतवणूक नोंदवही दप्तरी ठेवलेली नाही.
13	**स्थावर आणि जंगम मालमत्ता**	
	1) संबंधित नोंदवह्या ठेवल्या आहेत काय ?	नाही
	2) मालमत्तेची यादी घेवुन प्रत्यक्षात रुजवात घ्या ताळेबंदातील रकमेशी या वाक्या जमतात काय ?	लागू नाही
	3) जमीन आदी स्थावर मालमत्तेच्याबाबत त्यांचे विलेख (दस्ताऐवज पहा व ते संस्थेच्या नावावरच आहे काय ते पहा)	लागू नाही
	4) आवश्यक तेथे मालमत्तेचा अद्यावत विमा उतरविला आहे काय ?	नाही
	5) झीज (घसारा) 1) घसारा यथावत आकारला आहे काय ? 2) वेगवेगळया मालमत्तेवरील घसाऱ्याचे दर नमूद करा.	नाही
14	तुम्ही लेखापरिक्षा अहवालाच्या मुद्यासंबंधी संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती यांच्याशी चर्चा केली आहे काय ? नसल्यास त्यांची कारणे लिहा.	होय

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

नमुना क्र.8

(पगारदार नोकरांच्या सहकारी संस्था) विभाग 2 रा

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

सन 2021-2022

1	**ठेवी व वर्गण्या :**	
1	अ) पोटनियमातील तरतुदीप्रमाणे वेतन आणि मजुरी यांतुन ठेवी आणि वर्गण्यांची काटेकोरपणे कपात करतात का ?	होय
	ब) वर्गण्यांचे नियमीतपणे 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
2	व्यक्तीगत खात्यावरील बाक्या सर्वसाधारण खतावणीतील एकंदर खात्यांच्या बाक्यांशी जुळतात काय ?	होय
3	ठेवींची देय-काल नोंदवही ठेवली आहे काय आणि ठेवींची परतफेड वक्तशिरपणे करण्यात येत आहे काय ?	होय
4	ठेवींपोटी कर्जाऊ रक्कमा देण्यात येतात तेव्हा पोटनियम आणि या कारणासाठी तयार केलेले नियम यानुसार त्या काटेकोरपणे दिलेल्या आहेत काय ?	शेरे पहा
5	ठेव खात्यात दाखविलेल्या रक्कमांवरील व्याजाची आकारणी पडताळुन पहा. जर या तपासण्या शेकडेवारी पध्दतीवर केल्या असतील तर त्यांचे शेकडा प्रमाण लिहा.	होय 10 टक्के
2	**चल संपत्ती आणि व्यापार :**	
1	चल संपत्तीची तरतुद पुरेशी केली आहे का ते लिहा	लागू नाही
2	अ) चल संपत्ती दैनंदिन वा साप्ताहिक पध्दतीवर ठेवली आहे ते लिहा	लागू नाही
	ब) संस्थेची चल संपत्ती आणि सांपत्तिक स्थिती दर्शविणारी पत्रके योग्य त्या प्राधिकाऱ्याकडे ठराविक दिनांकास पाठविली जातात काय ?	लागू नाही
3	लेखापरिक्षा काळात भांडवलाच्या तरतुदीत काही कमतरता आढळल्या आहेत काय असल्यास अभिप्रायात विचार व्यक्त करा ?	लागू नाही
4	निबंधकांनी घालुन दिलेल्या प्रमाणाशी विचार करता संस्था जादा व्यवहार (ओव्हर ट्रेडिंग) करते काय ? असल्यास जादा झालेल्या व्यवहाराची मर्यादा लिहा.	नाही
3	**बाहेरील कर्जे :**	
1	जिल्हा सहकारी बँकेने वा शासनाने विविध कारणांच्या योजनाखाली दिलेली कर्जे अथवा पतमर्यादा यांच्या रक्कमा काय आहेत पुढीलप्रमाणे माहिती लिहा.	सीसी कर्जे 50.00 लाख दि.30/11/2022
2	संस्थेने मिळविलेल्या विविध कर्जाचा आणि पतमर्यादांचा व्यवहार समाधानकारक आहे का ?	होय
3	कर्जे वक्तशीरपणे परत केली आहेत काय ?	होय
4	कर्जासाठी घालुन दिलेल्या विविध शर्तीचे काटेकोरपणे अनुपालन होत आहे काय ?	शेरे पहा
4)	**कर्जे आणि आगाऊ दिलेल्या कर्जाऊ रक्कमा :**	
1	कर्जे आणि आगाऊ दिलेल्या कर्जाऊ रक्कमा यासाठी सभासदांकडुन आलेले अर्ज नियमानुसार आहेत का ?	होय
2	कर्जाच्या अर्जाची नोंदवही ठेवली असुन ती अद्यावत लिहिली आहे काय ?	शेरे पहा
3	पोटनियमानुसार, विविध प्रकारची कर्जे आणि कर्जापोटी द्यावे यांच्या कर्जाऊ रक्कमा यासाठी व्यक्तीगत आणि एकूण काय मर्यादा ठरविल्या आहेत ? त्या मर्यादा पाळल्या जातात काय ?	शेरे पहा

4	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 अणि जामिन दायित्व नोंदवही ठेवली आहे काय ?	नाही
5	कायदा, कानु आणि पोटनियम यातील तरतुदीनुसार कर्जे काटेकोरपणे दिली आहेत काय ?	होय, शेरे पहा
6	संस्थेने मागणी, वसुली आणि बाकीची नोंदवही योग्य रीतीने ठेवली आहे काय ?	होय
7	योग्य चौकशी केल्यानंतर सुधार करण्यासाठी मुदतवाढी देण्यात येतात काय ? अशा मुदत वाढीसाठी आवश्यक तेथे जामिनदारांच्या संमतीपत्रासहित अर्ज मिळविले आहेत काय ?	अशी प्रकरणे नाहीत.
8	अ) सभासदांकडील थकबाक्या वसुल करण्यासाठी काय कारवाई केली आहे ते लिहा.	कारवाई नाही
	ब) मागणी आणि येणेबाकी यांच्याशी थकबाकीचे आणि शेकडा प्रमाण काय ?	1.04 %
9	संस्थेने करुन घेतलेले कर्ज रोखे, वचनचिठ्या आणि अन्य कागदपत्र नियमानुसार आहेत काय ? काही उणिवा असल्यास, नमुद करा.	शेरे पहा
10	1960 च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्याच्या 49 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
11	परतफेड वक्तशिर आहेत काय ? संस्थेच्या मागण्या पुऱ्या करण्यासाठी नोकरी देणाऱ्यांना वेतन वा मजुरी यातुन मासिक कपाती नियमितपणे केल्या आहेत काय ?	होय
12	अशी कपात केलेली रक्कम नोकरी देणाऱ्याने संस्थेस वक्तशिरपणे दिली आहे काय ? न दिलेली एकूण रक्कम असल्यास लिहा.	होय
13	पूर्वीच्या कर्जाची परतफेड आणि नवीन कर्ज देणे यांत ठरवुन दिलेले कालांतर यथावत पाळले जाते काय ?	नाही
14	सभासदांना दिलेल्या पासबुकातील नोंदी वैयक्तिक खतावण्यातील नोंदीशी तपासुन पहा. अशा तपासलेल्या पासबुकातील संख्या लिहा ?	पासबुक दिले नाही.
15	थकलेल्या व्याजाची रक्कम किती आहे ? जर ती हिशोबात घेतली असेल तर तिची यथावत तरतुद केली आहे काय ?	पुरेशी तरतुद केलेली नाही.
16	संस्थेला येणे असलेले कर्जे तपासा आणि त्यांचे बुडित आणि संशयित असे वर्गीकरण झाले आहे काय ते पहा. अशा संशयित व बुडित कर्जासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ते तपासा.	होय
17	संस्थेच्या व्यवस्थापन समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभासदांना आणि बँकांच्या अधिकाऱ्यांना दिलेल्या आणि येणे असलेल्या कर्जाच्या रक्कमा लिहा.	सोबत यादी जोडली आहे.
18	कालमानानुसार थकबाकी खालीलप्रमाणे वर्गीकरण करा	
	1. पाच वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही
	2. तीन वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही
	3. एक वर्षावरील थकबाकी	रु. 2,48,174.00
	4. एक वर्षाखालील थकबाकी	थकबाकी नाही
19	तारणानुसार थकबाकीचे वर्गीकरण करा.	नाही
	अ. जामिनदारांच्या हमीनुसार सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	
	ब. विमापत्रकान्वये सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	
	क. अन्य तारणामुळे सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	
	ड असुरक्षित आणि संभाव्य संशयित वा बुडित ठरणारी थकबाकी	
20	निबंधकांच्या नामनिर्देशित व्यक्तीकडे (नॉमिनीकडे) प्रलंबित असलेल्या आणि बजावणीसाठी पाठविलेल्या निवाडयांची (अॅवार्डस) संख्या त्यांच्या रक्कमेसह तपशिल देवुन लवाद दाव्यातील प्रकरणात अडकुन राहिलेली एकूण रक्कम द्या ?	लागू नाही

21	विविध प्रकारच्या कर्जावर आकारण्यात येणाऱ्या व्याजाचे दर नमुद करा ?	12 टक्के
22	दंडाचे व्याज आकारले जाते काय ? पोटनियमात ठरवुन दिले असल्यास दंडाच्या व्याजाचा दर लिहा.	2 टक्के
23	1960 च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्याच्या कलम ४1 (2) मध्ये दर्शविल्याप्रमाणे येणे असलेली कर्जे, थकलेल्या रक्कमा, कोणत्या दिनांकापासुन थकल्या ते, त्या वसुल करण्यासाठी केलेली कारवाई इ. दर्शविणारी थकबाकीची यादी मिळवा आणि तपासा.	थकबाकी वसुलीसाठी कायदेशीर कारवाई केलेली नाही.
5)	**गुंतवणूकी :**	
1	कायदा, कानु व पोटनियम यांतील तरतुदीनुसार गुंतवणूकी केल्या आहेत काय ?	होय, शेरे पहा
2	गुंतवणूकीच्या अवमूल्यनासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ?	नाही
3	संस्थेच्या गुंतवणूकी दर्शविणारी नोंदवही अद्यावत ठेवली आहे काय ? गुंतवणूक विभागावरील जबाबदार अधिकाऱ्याने त्यावर सह्या केल्या आहेत काय ?	नोंदवही ठेवलेली नाही
4	गुंतवणूक नोंदवही संस्थेजवळ असलेल्या रोख्याशी तपासा.	नोंदवही ठेवलेली नाही
5	रोखे जर बँकेमध्ये ठेवले असतील तर बँकांची प्रमाणपत्रे (बँकर्स सर्टीफिकेटस) मिळविली आहेत काय ?	नाही
6)	**खर्च :**	
1	खर्चाची पत्रके संचालक मंडळ व व्यवस्थापन समिती यांच्या मंजुरीसाठी ठेवतात काय ?	होय
2	अ. वार्षिक अंदाजपत्रके तयार करुन त्यास संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती आणि साधारण सभा यांनी मंजुरी दिली आहे काय ?	नाही
	ब. झालेल्या खर्च अंदाजपत्रकाच्या मर्यादेतच आहे काय ? नसल्यास, साधारण सभेने पुनर्विनियोजना (रिॲप्रोप्रिएशन) मान्यता दिली आहे काय ?	अंदाजपत्रक तयार केले नाही
3	संस्थेच्या व्यवहाराशी संबंध नसलेल्या खर्चाच्या प्रकरणांची सर्वसाधारण अभिप्रायात नोंद करा ?	असे खर्च नाही मात्र नफा विभागणीतुन भेटवस्तुसाठी खर्च केलेला आहे.
4	संस्थेने नगरांत दूरध्वनी नोंदवही ठेवली आहे काय ? खाजगी दूरध्वनीचा खर्च वसुल करण्यात येतो काय ?	नाही
5	खेळत्या भांडवलाशी आणि निव्वळ उत्पन्नाशी (मिळालेल्या व्याजातुन दिलेले व्याज वजा जाता) व्यवस्थापन खर्चाचे शेकडा प्रमाण लिहा.	खेळत्या भांडवलाशी 0.41 % निव्वळ उत्पन्नाशी 8.17 %
7)	**अंतर्गत तपासणी**	
1	संस्थेतील अंतर्गत तपासणीची व्यवस्था समाधानकारक आहे काय ?	तपासणी केलेली नाही.
2	संस्थेने लेखापरिक्षकाची नेमणूक केली आहे काय ? त्यांना दिलेल्या लेखापरिक्षा शुल्काची रक्कम आणि गेल्या लेखापरिक्षेचे वेळी तपासलेला कालखंड लिहा.	नेमणूक केलेली नाही
8)	**व्यवस्थापन :**	
	अधिलाभांशाच्या कायद्यानुसार कर्मचारी वर्गाला द्यावयाच्या अधिलाभांशाची पुरेशी तरतुद संस्थेने केली आहे काय ?	लागू नाही

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

(15)

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम 81 (2) अन्वये नऊ मुद्यांवर द्यावयाचे शेरे.

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

सन 2021-2022

अ.क्र.	मुद्यांचा तपशील	शेरा
1	कोणतीही कर्जे असल्यास त्याच्या बऱ्याच काळ थकलेल्या रक्कमा	शेरे पहा
2	रोख शिल्लक व कर्जे रोखे आणि संस्थेच्या मालमत्ता व दायित्वे यांचे मूल्यांकन	शेरे पहा
3	प्रतिभुतीच्या आधारे संस्थेने दिलेले कर्जे व आगावू रक्कमा आणि घेतलेली कर्जे योग्य प्रकारे प्रतिभुत करण्यात आलेली आहेत किंवा कसे आणि अशा तऱ्हेने दिलेली कर्जे किंवा आगावू रक्कमा किंवा घेतलेली कर्जे ज्या अटीवर देण्यात वा घेण्यात आली असतील त्या अटी संस्थेला व तिच्या सदस्यांच्या हित संबंधांना बाधक ठरणाऱ्या आहेत केंवा कसे ?	होय नाही
4	केवळ पुस्तक नोंदीव्दारे संस्थेकडुन केले जाणारे संव्यवहार संस्थेच्या हितसंबंधाला बाधक ठरणारे आहेत किंवा कसे ?	नाही
5	संस्थेने दिलेली कर्जे व आगावू रकमा ठेवी म्हणुन दाखविण्यात आल्या आहेत काय ?	नाहीत
6	वैयक्तिक खर्च महसुली लेख्यांवर भारीत करण्यात आला आहे काय ?	नाही
7	आपली उद्दिष्टे साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे काय ?	व्यवस्थापन खर्च
8	शासन किंवा शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांनी संस्थेला ज्या उद्दिष्टांच्या पूर्ततेसाठी सहाय्य दिलेले असेल त्यांच्यासाठी या सहाय्याचा योग्य प्रकारे वापर संस्थेने केला आहे काय ?	होय, जिल्हा बँक सी.सी. कर्ज
9	संस्था सदस्यांबाबतचे आपली उद्दिष्टे व जबाबदाऱ्या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे ?	होय

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.
वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल
(दि.01/04/2021 ते 31/03/2022)

विभाग - अ

1. प्रस्तावना :-

के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि. ही संस्था महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 व नियम 1961 अंतर्गत नोंदणीकृत सहकारी संस्था असुन संस्थेचा नोंदणी क्रमांक बी.ओ.एम./डब्ल्युएन/आरएसआर/ एसआर/1080/ सन 1992 आहे. संस्थेच्या मुख्यालया व्यतिरिक्त 00 शाखा आहेत. संस्थेच्या दिनांक 01/04/2021 ते 31/03/2022 या कालावधीच्या वैधानिक लेखापरिक्षणासाठी संस्थेने त्यांचे दिनांक 22/10/2021 रोजी पार पडलेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव क्रमांक 04 अन्वये वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणुन माझी नियुक्ती केलेली आहे. संस्थेच्या उक्त कालावधीचे लेखापरिक्षण, संस्थेने पुरविलेल्या लेखी दस्तऐवज व तोंडी माहिती व खुलाशाच्या आधारे पूर्ण केलेले आहे. लेखापरिक्षणासाठी आवश्यक असणारे सर्व रेकॉर्ड व माहिती संस्थेने लेखापरिक्षणावेळी आम्हास उपलब्ध करुन दिलेले आहे. लेखापरिक्षण कालावधीत संस्थेचे चेअरमन म्हणुन श्री. सत्यवान एस. हानेगावे यांनी व सरचिटणीस म्हणुन श्री. संजय चौगुले आणि खजिनदार म्हणुन श्री. अनिल बी. गवारे यांनी कामकाज पाहिलेले आहे.

लेखापरिक्षण 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 कामकाजाव्यतीरिक्त संस्थेच्या वतीने इतर काही व्यवहार केले असल्यास व भविष्यात अशा व्यवहाराबाबत काही गैरव्यवहार निदर्शनास आल्यास अशा व्यवहारास संचालक मंडळास जबाबदार धरण्यात येईल याची नोंद घ्यावी. तसेच लेखापरिक्षण कालावधीमध्ये आर्थिक अनियमीतता, निधीचा दुरुपयोग, अपहार किंवा लबाडी दिसुन आलेली नाही.

2. सुधारीत आदर्श उपविधी :-

संस्थेने सुधारीत आदर्श उपविधी (2013) स्विकारलेला असुन मंजुरीची प्रत दप्तरी आहे.

3. सन 2020-2021 चे लेखापरिक्षण अहवाल :-

संस्थेचे सन 2020-2021 चे वैधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक शांताराम तु. गव्हाणे (प्रमाणित लेखापरिक्षक) यांनी पूर्ण केले आहे. सदरहु अहवाल संस्थेस दि. 07/10/2021 रोजी सादर केला असुन निबंधक कार्यालयाकडे दि.13/11/2021 रोजी सादर केलेला असुन पोहच संस्थेच्या दप्तरी आहे.

4. कार्यालय जागा :-

संस्थेचे कार्यालय के.जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व), मुंबई - 400 077. या पत्त्यावर कार्यरत आहे.

5. दोष दुरुस्ती अहवाल :-

संस्थेचे सन 2020-2021 चे वैधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक शांताराम तु. गव्हाणे (प्रमाणित लेखापरिक्षक) यांनी पूर्ण केले आहे. संस्थेने वरील कालावधीच्या लेखापरिक्षण अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल सादर केलेला नाही. त्यामुळे मागिल लेखापरिक्षण अहवालातील दोष या अहवालात कायम करण्यात येत आहे.

तरी लेखापरिक्षण अहवालात नमुद सर्व दोषांची पूर्तता मुदतीत करण्याची दक्षता सचिव व संचालक मंडळाने घ्यावी व महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 चे कलम 82 व नियम 73 प्रमाणे संपूर्ण दोषांची पूर्तता करुन दोष दुरुस्ती अहवाल लेखापरिक्षण अहवाल प्राप्त झाल्यापासुन तीन महिन्याच्या आत सादर करण्याची दक्षता घेण्यात यावी.

6. संस्थेचे व्यवस्थापन :-

संस्थेचे पोटनियम क्र. फ 1-1 अन्वये संस्थेच्या संचालक मंडळ सदस्य संख्या 11 आहे. संस्थेच्या व्यवस्थापन कमिटीचा कार्यकाल सन 2015-16 ते 2020-21 या पाच वर्षे कालावधीकरीता असुन तपासणी कालावधीमध्ये खालील सदस्यांनी कामकाज पाहिले आहे.

अ.क्र.	संचालकांचे नाव	पद
1	डॉ. सत्यवान सुधाकरराव हानेगावे	अध्यक्ष
2	श्री. अतिश सोमशेखर तौकरी	उपाध्यक्ष
3	श्रीम. प्रमिला शेट्टीगर	सचिव
4	श्री. अनिल बाळकृष्ण गवारी	खजिनदार
5	श्री. संदिप शंकरराव कुलकर्णी	सदस्य
6	श्रीम. रोसीली पौलोस	सदस्य
7	श्री. विजय तुकाराम कडु	सदस्य
8	श्री. निलेश पुष्पकुमार पेंडणेकर	सदस्य
9	श्री. अमित मोंडे	सदस्य
10	श्री. दिपक कणबी	सदस्य
11	श्रीम. उर्मिला प्रशांत आगवणे	सदस्य

संस्थेच्या संचालक मंडळाची मुदत संपल्यामुळे महाराष्ट्र सहकारी संस्था निवडणुक नियम 2013 यांच्या नियम 19 प्रमाणे राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य, पुणे व मा. प्रभाग सहकारी निवडणुक अधिकारी तथा, उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई यांनी संस्थेची पंचवार्षिक निवडणुक घेणेकरीता प्राधिकृत अधिकारी (निवडणुक निर्णय अधिकारी) म्हणुन श्री. अतुल विनायक मोरे (सहाय्यक सहकारी अधिकारी अधिन उपनिबंधक, सहकारी संस्था एन विभाग, मुंबई) यांची नेमणूक केली. संस्थेच्या सन 2022-23 ते 2026-27 या पाच वर्षे कालावधीकीता श्री. अतुल मोरे (निवडणुक निर्णय अधिकारी) यांनी निवडणुक कार्यक्रम जाहिर केलेला होते. संस्थेची वरील कालावधीची निवडणुक बिनविरोध झाल्यामुळे नियम इ-9 नियम 32 नुसार निवडणुक निकाल दि. 16/03/2022 रोजी जाहिर केला आहे. त्यामध्ये खालीलप्रमाणे उमेदवार निवडुन आलेले आहे.

अ.क्र.	निवडुन आलेल्या उमेदवाराचे नावे	मतदारसंघाचे नाव
1	श्री. संदिप दिगंबरराव यादव	सर्वसाधारण
2	श्री. अनिल बाळकृष्ण गवारे	सर्वसाधारण
3	श्री. निलेश पुष्पकुमार पेंडणेकर	सर्वसाधारण

4	श्री. सत्यवान सुधाकरराव हाणेगावे	सर्वसाधारण
5	श्री. संजय नारायण चौगुले	सर्वसाधारण
6	श्री. सचिन शेषराव नरवडे	सर्वसाधारण
7	श्रीम. उर्मिला प्रशांत आगवणे	महिला राखीव
8	श्रीम. पल्लवी प्रशांत घाटगे	महिला राखीव
9	श्री. सुनिल भास्कर चंदनशिवे	अनुसूचित जाती / जमाती
10	श्री. अमित बापु मोंडे	इतर मागासवर्गीय
11	श्री. अर्जुन वसाराम राठोड	विमुक्त जाती / भटक्या जमाती / विशेष मागासवर्गीय प्रवर्ग

संस्थेची दि. 26/03/2022 रोजी झालेल्या सभेत खालीलप्रमाणे पदाधिकारी निवड करण्यात आली.

अ.क्र.	सदस्याचे नाव	पद
1	श्री. सत्यवान सुधाकरराव हाणेगावे	अध्यक्ष
2	श्री. संजय नारायण चौगुले	सचिव
3	श्री. अनिल बाळकृष्ण गवारे	खजिनदार
4	श्रीम. उर्मिला प्रशांत आगवणे	संचालिका
5	श्री. संदिप दिगंबरराव यादव	संचालक
6	श्री. सचिन शेषराव नरवडे	संचालक
7	श्री. सुनिल भास्कर चंदनशिवे	संचालक
8	श्रीम. पल्लवी प्रशांत घाटगे	संचालिका
9	श्री. निलेश पुष्पकुमार पेंडणेकर	संचालक
10	श्री. अमित बापु मोंडे	संचालक
11	श्री. अर्जुन वसाराम राठोड	संचालक

7. संचालक सदस्यांचे बंधपत्र :-

व्यवस्थापक समितीने तिच्या कालावधीत संस्थेच्या कामकाजाशी संबंधीत असे जे निर्णय घेतले असतील अशा सर्व निर्णयासाठी समितीचे सदस्य संयुक्तपणे व पृथ्थकपणे जबाबदार असतील. संस्थेच्या हितास हानी पोहोचविनाऱ्या सर्व कृती व प्रतीकृतींना समितीचे सदस्य संयुक्तपणे व पृथ्थकपणे जबाबदार असतील अशा आशयाचे बंधपत्र पदग्रहण केल्याचे दिनांकापासुन 15 दिवसाचे आत शासनाने विर्निदिष्ट केलेल्या नमुन्यात लिहुन देणे म.स. संस्था कायदा कलम 73 पोटकलम 1 क ख नुसार बंधनकारक आहे. बंधपत्र तपासणीसाठी उपलब्ध झालेली नाही.

8. प्रशिक्षण :-

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.क्र. एडीटी/ना.पतसंस्था/ लेप /02 /1176 दि. 16/09/2002 अन्वये संचालक व कर्मचाऱ्यास प्रशिक्षित होणे आवश्यक आहे. तपासणी कालावधीत संस्थेचे संचालक यांनी सहकार प्रशिक्षण घेतलेले नाही.

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

9. संचालक मंडळ व नातेवाईक कर्ज -

31 मार्च 2022 अखेर संचालक मंडळ व नातेवाईक कर्जाचा तपशील सोबत जोडलेला आहे. त्यानुसार संचालक मंडळ व नातेवाईक यांचे 31 03.2022 अखेर एकूण रु. 20,28,830.00 एवढे कर्ज शिल्लक असुन एकूण कर्जाशी प्रमाण 8.55 टक्के आहे.

10. सभा व सभावृत्तांत :-

अ. वार्षिक सर्वसाधारण सभा -

संस्थेची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि.22/10/2021 रोजी घेण्यात आली असुन या सभेला 59 सभासद हजर होते. या सभेमध्ये खालीलप्रमाणे उणिवा दिसुन येतात :-

1. मागिल लेखापरिक्षण अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल सादर केला नसुन वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये वाचन व मंजुरीसाठी ठेवलेला नाही.
2. संचालक व नातेवाईक कर्जाची माहिती सभेपुढे ठेवलेली नाही.
3. अंदाजपत्रक तयार करुन सभेपुढे मंजुरीसाठी ठेवलेले नाही.

ब. संचालक मंडळ सभा -

अहवाल सालामध्ये संस्थेच्या संचालक मंडळाच्या एकूण 14 सभा झाल्या आहेत. तसेच संचालक मंडळाने कर्ज वाटपास मंजुरी देणे, सहकार खाते पत्रव्यवहार, जमा खर्चास मंजुरी देणे, इ. विषयांवर चर्चा करुन निर्णय घेणे इ. कामकाज केलेले दिसुन येते. परंतु इतिवृत्त नोंदवहीमध्ये खर्चाची सविस्तर नोंद व थकबाकी वसुलीबाबत चर्चा करणे आवश्यक होते. तसेच सतत तीन सभांना गैरहजर असणाऱ्या सदस्यांवर उपविधीतील तरतुदीनुसार कारवाई करण्यात यावी.

तसेच लेखापरिक्षण कालावधीमध्ये संस्थेने उपसमितीची नेमणूक केलेली नाही.

11. मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. (कॅश क्रेडिट कर्ज) :-

संस्थेला अहवाल सालामध्ये मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. कडुन मुंबै बँक/ कर्ज विभाग/ फा-2183/2021-2022/6667 दि. 30.11.2021 नुसार कॅश क्रेडिट रु. 50.00 लाख दिनांक 31.08.2022 अखेरच्या मुदतीत 10.40 % व्याज दराने मंजुर केले आहे. त्याप्रमाणे 31.03.2022 अखेर सदर खात्यावर रु. 35,01,330.03 बँक शिल्लक दाखल्यानुसार बरोबर असुन अहवालासोबत बँक शिल्लक दाखला व कर्ज मंजुरीची प्रत जोडत आहे.

12. माहिती विवरण पत्रे (कलम 79 अे) -

नागरी सहकारी पतसंस्थांना एम.आय.एस. विषयक माहिती सादर करण्याबाबत मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, म.रा. पुणे यांचे परिपत्रक जा.क्र. ना.बँका/ डी-4 /एम.आय.एस./ ना. पत/ 02 दि.01.12.2002 व उपविधी 68 अ नुसार विहित नमुन्यात दरमहा माहिती सादर करावयाची आहे. त्यानुसार संस्थेने ऑनलाईन माहिती सादर केलेली नाही. महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था कायदा अधिनियम 1960 मध्ये झालेल्या बदलानुसार सदर संस्थेच्या कार्याचा वार्षिक अहवाल, वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी लेखापरिक्षीत केलेली विवरणपत्रे तसेच संस्थेच्या अधिमंडळाने मान्यता दिलेल्या शिल्लक रक्कमेचा विनियोग करण्यासाठीच्या योजना अशी सर्व विवरण पत्रे मा. निबंधक यांच्या कार्यालयास सादर करण्यात यावीत. सदर विवरण पत्रे वैधानिक स्वरुपाची असल्याने

संस्थेने त्यांची नोंद स्वतंत्र रजिस्टरमध्ये करावी. आर्थिक वर्षे संपल्यावर 6 महिन्यात निबंधक कार्यालयाकडे खालील विवरणपत्रे सादर करणे बंधनकारक आहे. तसेच यामध्ये कोणताही दोष त्रुटी किंवा निष्काळजीपणा निदर्शनास आल्यास प्रचलित कायदा नियम यातील तरतुदीनुसार करावाई करण्यात येईल याची नोंद संचालक मंडळाने घेण्यात यावी.

1. संस्थेच्या मागिल वर्षातील कार्याची माहिती.
2. लेखापरिक्षीत आर्थिक पत्रके व नफा वाटणी.
3. उपविधी दुरुस्ती असल्यास त्याची माहिती.
4. वार्षिक सभेची दिनांक तसेच त्या वर्षात निवडणुक असल्यास त्याची दिनांक व तपशिल
5. निबंधकाने कायदा, नियम व उपविधी अनुसरुन विचारलेली इतर माहिती.
6. लेखापरिक्षकाची नेमणूक व त्यांचे संमतीपत्र

13. रोखता (C.R.R.) व तरलता (S.L.R.) :-

अ. रोखता :

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1961 मधील नियम 107 क व सुधारीत आदर्श उपविधी अ 52 (1) नुसार संस्थेने राखीव रक्कम म्हणुन प्रत्येक मागिल तिमाही अखेरच्या एकूण ठेवीच्या एक टक्यापेक्षा कमी नसेल इतकी रक्कम लगतचे प्रत्येक तिमाहीसाठी दैनंदिन पध्दतीवर रोख तरलता ठेवणे बंधनकारक आहे त्यानुसार संस्थेने पूर्तता करावी. तसेच प्रत्यक्षात ठेवलेल्या दैनंदिन रोख तरलतेच्या रक्कमेमध्ये एकूण रोख शिल्लक 50 टक्यापेक्षा जास्त असणार नाही याची दक्षता घेतली आहे. तसेच संस्थेने रोख तिजोरीतील तसेच मार्गस्थ रक्कमेचा विमा उतरविलेला नाही.

31.12.2021 अखेर एकूण ठेवी	31.03.2022 रोख शिल्लक	31.03.2022 बँक शिल्लक	31.03.2022 अखेर रोख तरलता	1 टक्केप्रमाणे आवश्यक रोख तरलता	कमी /जादा
11574388.00	106047.00	59820.00	165867.00	115743.00	(+) 50124.00

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेने रु.50124.00 जास्त रोखता ठेवलेली आहे.

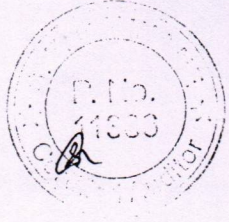
ब. तरलता :

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे कार्यालयीन परिपत्रकीय सूचनेनुसार उपलब्ध निधीच्या कमाल 30 ते 35 टक्के तरलता रक्कमेची जि.म.सह. बँकेत अथवा शासकीय कर्ज रोख्याच गुंतवणूक करणे बंधनकारक आहे. संस्थेने 31 मार्च 2022 अखेरच्या ताळेबंदाप्रमाणे संस्थेने तरलतेपोटी गुंतवणूक केलेली नाही. ती करण्यात यावी.

14. उपलब्ध निधीचा विनीयोग :-

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेच्या ताळेबंदानुसार खालीलप्रमाणे संस्थेकडे निधी उपलब्ध आहेत.

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	वसुल भाग भांडवल	70,44,700.00
2	ठेवी	1,10,40,095.00
3	बाहेरील कर्ज (सीसी कर्ज)	35,01,330.00
	एकूण उपलब्ध निधी	**2,15,86,125.00**



संस्थेकडे उपलब्ध निधी रु. 21586125.00 आहे. तर एकूण येणे कर्ज रु. 23724983.00 असुन उपलब्ध निधीचे प्रमाण 90.98 टक्के इतके आहे. सदरहु प्रमाण 65 ते 70 टक्के राखण्यात यावे.

15. बाहेरील कर्जमर्यादा :-

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 चे नियम 35 नुसार कर्ज काढण्याच्या बाबतीत शर्तीनुसार संस्थेने उभारलेल्या ठेवीची जबाबदारी संस्थेने पत्करलेली आहे. संस्थेची खालीलप्रमाणे बाहेरील कर्ज उभारण्याची मर्यादा आहे.

1. वसुल भाग भांडवल :- रु. 70,44,700.00
2. गंगाजळी :- रु. 18,57,187.00
3. इमारत निधी :- रु. 00.00

एकूण :- रु. 89,01,887 x 10 पट = 8,90,18,870.00

संस्थेकडे ठेवी रु. 1,10,40,095.00 व बँक कर्ज रु.35,01,330.00 असे एकूण रु. 1,45,41,425.00 आहेत. त्यामुळे मर्यादेचे उल्लंघन नाही.

16. अनुत्पादक जिंदगी (एन.पी.ए. तरतुद) :-

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.क्र./ना.बँका/डी-4/ पतसंस्था/ एन.पी.ए. /809/सन 2005 दि.09/05/2005 अन्वये नागरी पत/पगारदार संस्थेस दि. 31/03/2006 रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वर्षापासुन सर्व नागरी/ पगारदार संस्थेस एन.पी.ए. नॉर्म लागू करण्यात आला आहे.

परंतु महाराष्ट्र राज्य बिगर कृषि सहकारी पतसंस्था नियामक मंडळ, पुणे यांचे पत्र जा.क्र. पतसंस्था/ सआ-5/नियामक मंडळ/एनपीए कालावधी/ शिथिल/ सन 2022 दिनांक - 17/03/2022 नुसार खालीलप्रमाणे वर्गवारी करण्यात आलेली आहे.

त्यानुसार संस्थेने 31/03/2022 अखेरचा निष्क्रिय जिंदगी दाखविणारा तक्ता लेखापरिक्षणाच्या वेळी सादर केलेला आहे.

अ.क्र.	मालमत्तेचे वर्गीकरण	खाते क्रमांक	येणे बाकी	शेकडा तरतुद	एकूण तरतुद	येणे व्याज
1	2	3	4	5	6	7
अ	उत्पन्न देणारी कर्ज (0 ते 9)		2,28,13,109.00	0.25 टक्के	57,033.00	
ब 1	अनियमित कर्जे (9 ते 21)		0.00	5 टक्के	0.00	
ब 2	संशयित कर्जे					
	1. तारणी (21 ते 45)		9,11,874.00	10 टक्के	91187.00	
	1. विनातारणी		0.00	50 टक्के	0.00	
	2. तारणी (45 ते 57)		0.00	15 टक्के	0.00	
	2. विनातारणी		0.00	50 टक्के	0.00	
	3. तारणी (57 चे पुढे)		0.00	20 टक्के	0.00	
	3. विनातारणी		0.00	50 टक्के	0.00	
	एकूण संशयित कर्जे		0.00		0.00	
ब 3	बुडीत कर्जे		0.00	100 टक्के	0.00	
	एकूण		0.00		0.00	
क	अफरातफरीच्या रक्कमा			100 टक्के		
ड	ठेव खात्यावरील नावे रक्कमा			100 टक्के		
	एकूण एन.पी.ए. (ब क ड)		9,11,874.00		1,48,220.00	

अनुत्पादीत कर्जाचे प्रमाण :-

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	एकूण कर्ज तपशिल (यादीनुसार)	2,37,24,983.00
2	एकूण अनुत्पादीत कर्ज (ढोबळ एन.पी.ए.)	9,11,874.00
3	एकूण अनुत्पादीत कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण (2/1 × 100)	**3.84 टक्के**
4	वजावट :- थकीत व्याज तरतुद	
	नफा- तोटा खात्यातुन निर्माण केलेली थकीत व्याज तरतुद	
	एन.पी.ए. खात्यापोटी अनामत खात्याला जमा असलेल्या रक्कमा	
	एकूण वजावट	
5	एकूण संशयित बुडित कर्ज तरतुद (एन.पी.ए. तरतुद)	17,50,000.00
6	निव्वळ कर्ज (1-4-5)	2,19,74,983.00
7	निव्वळ अनुत्पादीत कर्ज (निव्वळ एन.पी.ए.) (2-4-5)	(-)8,38,126.00
8	निव्वळ अनुत्पादीत कर्जाचे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण (7/6 × 100)	**0.00 टक्के**

संस्थेने दि.31 मार्च 2022 अखेरची वरील आकडेवारी पाहता संशयित व बुडित कर्जासाठी एकूण रु.17,50,000.00 एवढी तरतुद केलेली आहे. सदरची तरतुद रु.1,48,220.00 लाख एवढी करणे आवश्यक आहे. संस्थेने रु .16,01,780.00 एवढी जादा तरतुद केलेली आहे. संस्थेचा ढोबळ एन.पी.ए. 3.84 टक्के व निव्वळ एन.पी.ए. 0.00 टक्के आहे. सदरहु बाब चांगली आहे.

17. ठेवी व कर्जावरील व्याज दराबाबत (ए.एल.आर. व ए.बी.आर.)

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे -1 यांचे परिपत्रक क्र. जा.क्र. ना. बँका/ डी 4/ पतसंस्था/ कर्ज-ठेवी/ व्याज दर/ 08 दि. 12/11/2008 नुसार संस्थेचे 31 मार्च 2022 अखेर ठेवी व कर्जावरील व्याज दर खालीलप्रमाणे आहेत.

1. **ए.बी.आर. ठेवीचा सरासरी दर** = वर्षभरात ठेवीवर दिलेले व्याज X 100 / वर्षभरातील ठेवींची सरासरी
   = 10,61,776 X 100 / 1,08,08,456
   = **9.82 टक्के**
2. **ए.एल.आर. ठेवीचा सरासरी दर** = वर्षभरात कर्जावर मिळालेले व्याज X 100 / वर्षभरातील कर्जाची सरासरी
   = 29,29,883 X 100 / 2,51,16,283
   = **11.67 टक्के**

3.	ए.एल.आर.	-	ए.बी.आर.	=	दुरावा
	11.67	-	9.82	=	1.85

31 मार्च 2022 अखेर 1.85 टक्के दुरावा असुन सदर दुरावा 3 टक्केपर्यंत राखण्यात यावा.

P. No. 116003

18. सी.डी. रेशो

कर्ज वाटपास उपलब्ध निधी

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
अ	वसुल भाग भांडवल	70,44,700.00
	अ. राखीव निधी	18,57,187.00
	ब. इमारत निधी	0.00
	क. लाभांश समीकरण निधी	1,60,500.00
	ड. उत्तम जिंदगीवरील तरतुद	57,033.00
	इ. नफा विभागणीतुन काढलेला व कोणताही बाह्य देयता भागविण्यासाठी नसणारा निधी	2,35,000.00
	ई. बँक सीसी कर्ज	35,01,330.00
	चालु सालातील नफा	9,08,069.00
	एकूण (अ)	**1,37,63,819.00**
ब	वजा	
1	स्थावर जिंदगी व जंगम मालमत्ता	0.00
2	शेअर्समधील गुंतवणूक	10,52,000.00
3	राखीव निधी	18,57,187.00
	एकूण (ब)	**29,09,187.00**
	कर्ज वाटपास उपलब्ध निधी (अ-ब)	**1,08,54,632.00**

सी.डी. रेशो = कर्जे (-) कर्ज वाटपास उपलब्ध निधी X 100
ठेवी

= 2,37,24,983 (-) 1,08,54,632 X 100
1,10,40,095

= 116.57 टक्के

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेच्या सी.डी. रेशो चे प्रमाण 116.57 टक्के इतके आहे. सीडी रेशो चे प्रमाण 65 ते 70 टक्के राखण्यासाठी प्रयत्न करण्यात यावेत.

19. थकबाकी -

दि. 31/03/2022 अखेर एकूण रु. 2,48,174.00 कर्ज थकबाकी असुन एकूण येणे कर्जाशी थकबाकीचे प्रमाण 1.04 टक्के येते. थकबाकी वसुलीसाठी थकबाकी कर्जदारांवर कायदेशीर कारवाई करण्यात यावी.

20. इ.डी.पी. लेखापरिक्षण -

संस्थेचे सर्व कामकाजाचे संगणकीकरण केलेले आहे. संगणकीय कार्यक्रम योग्य असणे आवश्यक आहे. संस्थेने याबाबतचे लेखापरिक्षण सीसाधारक या प्रमाणित लेखापरिक्षकाकडुन 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 राहिल याची नोंद घ्यावी.

21. कर व विवरण पत्र -

अ. संस्था व कर्मचारी व्यवसाय कर -

महाराष्ट्र शासन वित्त विभागाने सन 2002 च्या महाराष्ट्र अधिनियम क्र.20 दि. 02/05/2002 अन्वये कर अधिनियम 1975 मध्ये सुधारणा करुन सुची क्र. 16 नुसार सर्व सहकारी संस्थांना व्यवसाय कर लागु केला आहे. त्यानुसार सर्व सहकारी संस्था व्यवसाय कर भरतात किंवा नाही हे पाहणे बाबत मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था म.रा. पुणे यांनी जा.क्र. प्रशासन/सहकारी संस्था/व्यवसाय कर/2002 दि.01/07/2002 अन्वये परिपत्रक निर्गमित केले आहे.

त्यानुसार संस्थेने व्यवसाय कर अधिनियम अंतर्गत कर्मचारी व संस्था यांनी नोंदी क्रमांक प्राप्त करुन घेवुन व्यवसाय कराचा शासकीय कोषागारात भरणा करण्यात यावा.

ब. पॅन व टॅन :-

प्रत्येक पतसंस्थेने पॅन म्हणजे परमनंट अकौंट नंबर प्राप्त करुन घेणेसाठी नमुना क्रमांक 49 ए व 49 बी मध्ये दोन प्रतीत संबंधीत प्रतिनीधीकडे अर्ज करुन सदर नंबर प्राप्त करुन घेणे आवश्यक आहे. संस्थेने पॅन नंबर घेतलेले असुन टॅन नंबर प्राप्त करुन आयकर कपात करण्यात येवुन आवश्यक ती वार्षिक विवरणपत्रे सादर करण्यात यावीत.

22. कायदा, कानु व पोटनियम उल्लंघन -

अ.क्र.	कायदा कानु	नियम	पोटनियम	तपशिल
1	66,70	54,55	फ-1.9 (22)	इतर निधीची गुंतवणूक करणे.
2	---	25,26	ड 1.10	सर्व सभासदांचे वारस नेमणे.
3	---	---	ड 1.4	वसुल रक्कमांचे भाग दाखले काही सभासदांना देण्यात आलेले नाही.
4	---	---	फ-1.9 (14)	अंतर्गत हिशोब तपासणी तिमाही करणे.
5	82	73	फ-1.9 (26)	लेखापरिक्षण अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल विहीत मुदतीत सादर करणे.
6	---	---	फ-1.10 (7 ड)	50 टक्के कर्ज परतफेड झाल्यानंतर नवीन कर्ज मंजुर करणे.
7	---	---	फ-1.9 (6)	थकबाकी वसुलीसाठी कारवाई करणे.
8	---	---	फ-1.9 (28)	समिती सदस्य सेवा मोबदला घेता येत नाही.
9	---	---	फ-1.9 (32)	अंदाजपत्रक तयार करणे व मान्यता घेणे.
10	---	---	ह-1.5	रोख हाती शिल्लक मर्यादीत ठेवणे.

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

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲन्ड कॉमर्स
एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.
वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल
(दि.01/04/2021 ते 31/03/2022)

विभाग - ब

सांपत्तिक स्थिती :

संस्थेने अहवाल वर्षात केलेल्या आर्थिक प्रगतीची कल्पना खालील तुलनात्मक आकडेवारीवरुन दिसुन येईल.

अ.क्र.	तपशिल	31/03/2021 रोजी बाकी	31/03/2022 रोजी बाकी	वाढ/घट	टक्केवारी (%)
अ)	**भाग भांडवल व देणे:**				
1	वसुल भाग भांडवल	62,70,400.00	70,44,700.00	7,74,300.00	12.35
2	राखीव निधी व इतर निधी	33,81,948.00	40,52,687.00	6,70,739.00	19.83
3	सभासद ठेवी	98,61,140.00	1,10,40,095.00	11,78,955.00	11.96
4	इतर देणी व तरतुदी	11,12,839.00	11,73,221.00	60,382.00	5.43
5	मुंबै बँक - सीसी कर्ज	82,57,321.00	35,01,330.00	-47,55,991.00	-57.60
5	संचित नफा	8,61,756.61	9,83,124.00	1,21,367.39	14.08
ब)	**जिंदगी व येणे :**				
1	रोख व बँक शिल्लक	41,523.00	1,65,867.00	1,24,344.00	299.46
2	गुंतवणूक	27,99,553.00	29,21,004.00	1,21,451.00	4.34
3	सभासद कर्जे	2,59,89,113.00	2,37,24,983.00	-22,64,130.00	-8.71
4	इतर येणी	9,15,213.00	9,83,303.00	68,090.00	7.44
क)	**नफा-तोटा पत्रक**				
1	एकूण उत्पन्न	32,55,935.00	31,22,153.00	-1,33,782.00	-4.11
2	व्यव.खर्च व तरतुदी	24,74,542.00	22,14,084.00	-2,60,458.00	-10.53
3	निव्वळ नफा	7,81,393.00	9,08,069.00	1,26,676.00	16.21
4	खेळते भांडवल	2,97,45,404.00	2,77,95,157.00	-19,50,247.00	-6.56

वरील तुलनात्मक आकडेवारीवरुन असे दिसुन येते की, संस्थेचे वसुल भाग भांडवल 12.35 टक्के व ठेवीमध्ये 11.96 टक्के वाढ झालेली आहे. तसेच संस्थेच्या कर्ज व्यवहारामध्ये 8.71 टक्के घट झालेली आहे. संस्थेच्या खेळत्या भांडवलामध्ये 6.56 टक्के घट झाली आहे.

संस्थेच्या वरील तुलनात्मक स्थितीवरुन असे दिसुन येते की, संस्थेने उपलब्ध निधीच्या प्रमाणात कर्ज वाटप करणे आवश्यक असुन उत्पन्न वाढविण्याचा प्रयत्न करण्यात यावा.

ताळेबंद विवेचन

अ) भाग भांडवल व देणी -

1. वसुल भाग भांडवल - रु. 70,44,700.00

संस्थेकडे 31 मार्च 2021 अखेर रु. 62,70,400.00 इतके भाग भांडवल जमा होते. तपासणी कालावधीत रु. 7,74,300.00 ने वाढ होवुन 31 मार्च 2022 अखेर रु. 70,44,700.00 भाग भांडवल जमा आहे. भाग भांडवल वाढीचे प्रमाण 12.35 टक्के इतके आहे. भाग भांडवल पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे. सभासद रजिस्टर नमुना आय व जे मधील सर्व नोंदी अद्यावत करण्यात याव्यात. भाग भांडवलाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण 25.35 टक्के इतके आहे. तसेच लेखापरिक्षण कालावधीत नाममात्र सभासद नाहीत. तसेच सर्व सभासदांना भाग दाखले वाटप करण्यात यावे.

संस्थेचे अधिकृत भाग भांडवल रु .45.00 लाख असुन संस्थेच्या अधिकृत भाग भांडवलाची मर्यादा ओलांडली असुन अधिकृत भाग भांडवल वाढीबाबत मंजुरी घेण्यात यावी.

स्वनिधी :-

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
अ	वसुल भाग भांडवल	70,44,700.00
	अ. राखीव निधी	18,57,187.00
	ब. इमारत निधी	0.00
	क. लाभांश समीकरण निधी	1,60,500.00
	ड. उत्तम जिंदगीवरील तरतुद	57,033.00
	इ. नफा विभागणीतुन काढलेला व कोणताही बाह्य देयता भागविण्यासाठी नसणारा निधी	2,35,000.00
	चालु सालातील नफा	9,08,069.00
	एकूण (अ)	**1,02,62,489.00**

31 मार्च 2021 अखेर संस्थेचा स्वनिधी रु. 1,02,18,741.00 इतका होता. तपासणी कालावधीमध्ये रु. 43,748.00 वाढ होवुन 31 मार्च 2022 अखेर स्वनिधी रु. 1,02,62,489.00 इतका आहे. स्वनिधी वाढीचे प्रमाण 0.43 टक्के इतके आहे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 चे कलम 28 व नियम 1961 चा नियम 23 नुसार भागाचे मूल्यांकन करुन भागाची रक्कम परत करणे आवश्यक असते. सदर तरतुदीनुसार संस्थेच्या भागाचे मूल्यांकन दि. 31/03/2021 अखेर खालीलप्रमाणे होते.

संस्थेचा निव्वळ स्वनिधी / भाग संख्या = भागाचे पुस्तकी मूल्य

10262489 / 14089 = 728.40

प्रत्येक भागाचे पुस्तकी मूल्य वरीलप्रमाणे आहे. सदरहु बाब चांगली आहे.

2. राखीव निधी - रु. 18,57,187.11

31 मार्च 2021 अखेर संस्थेकडे रु. 16,41,448.11 राखीव निधी जमा आहे. अहवाल सालात नफा विभागणीतुन रु.215039.00 वर्ग करुन 31 मार्च 2022 अखेर रु.18,57,187.11 राखीव निधी जमा असुन संस्थेने वर्षाअखेरीस रु.18,69,004.00 ची मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. मध्ये राखीव निधी पोटी गुंतवणूक केलेली असुन ठेव पावत्या दप्तरी आहेत.

3. इतर निधी - रु. 21,95,500.00

अ.क्र.	तपशिल	2020-2021 रक्कम (रु.)	2021-2022 रक्कम (रु.)	वाढ / घट	वाढीचे प्रमाण (%)
1	लाभांश समीकरण निधी	1,55,500.00	1,60,500.00	5,000.00	3.22
2	सभासद कल्याण निधी	90,000.00	90,000.00	0.00	0.00
3	संशयित व बुडित कर्ज निधी	13,50,000.00	17,50,000.00	4,00,000.00	29.63
4	सहकार प्रशिक्षण निधी	1,25,000.00	1,25,000.00	0.00	0.00
5	सभासद सत्कार (Felicitation)निधी	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
6	संशयीत व बुडित कर्ज व्याज निधी	0	50,000.00	50,000.00	
	एकूण	**17,40,500.00**	**21,95,500.00**	**4,55,000.00**	

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेकडे वरीलप्रमाणे निधी जमा असुन म.स. कायदा कलम 70 व नियम 55 नुसार संस्थेकडे जमा असणारा इतर निधी व्यवहारात न वापरता संपूर्ण रक्कमेची चिन्हांकीत गुंतवणूक करण्यात यावी. तसेच निधींची नियमावली तयार करुन खाते मंजुरीची प्रत दप्तरी ठेवण्यात यावी.

4. सभासद ठेवी - रु. 1,10,40,095.00

अ.क्र.	तपशिल	2020-2021 रक्कम (रु.)	2021-2022 रक्कम (रु.)	वाढ / घट	वाढीचे प्रमाण (%)
1	आवर्त ठेव	47,28,408.00	56,26,475.00	8,98,067.00	18.99
2	संचित ठेव	30,61,782.00	31,54,005.00	92,223.00	3.01
3	मुदत ठेव	20,70,950.00	22,59,615.00	1,88,665.00	9.11
	एकूण	**98,61,140.00**	**1,10,40,095.00**	**11,78,955.00**	**11.96**

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे विविध प्रकारच्या ठेवी रक्कम जमा असुन पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे. तसेच ठेवीबाबतचे नियम तयार करुन वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या मंजुरीने खात्याची मंजुरी घेण्यात यावी. डयु डेट डायरी दप्तरी ठेवण्यात यावी. तसेच मुदत पूर्ण झालेल्या ठेवी ठेवीदाराने न नेल्यास त्यांना ठेवीबाबत कळविण्यात यावे. तपासणी कालावधीमध्ये संस्थेने नाममात्र सभासदांकडुन ठेवी स्विकारलेल्या नाहीत. तसेच संस्थेने एकूण ठेवीच्या 20 टक्के रक्कम तरलता म्हणुन गुंतवणूक केलेली नाही.

5. मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. (कॅश क्रेडिट कर्ज) :- रु. 35,01,330.03

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे कॅश क्रेडिट कर्ज रु. 35,01,330.03 बँक शिल्लक दाखल्यानुसार बरोबर असुन अहवालासोबत बँक शिल्लक दाखला जोडत आहे.

6. **इतर देणी व तरतुदी -** रु. 6,79,927.00

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	वैधानिक लेखापरिक्षण फी देय	25,000.00
2	शिक्षण निधी	1,000.00
3	लाभांश देय	63,535.00
4	ॲडव्हान्स हप्ता	5,19,185.00
5	इतर देणी	17,000.00
6	सभासद गिफ्ट	15,607.00
7	निवडणुक खर्च तरतुद	38,600.00
	एकूण	**6,79,927.00**

31 मार्च 2022 अखेर वरील प्रमाणे रक्कमा देय असुन त्याची योग्य ती शहानिशा करुन संबंधितांना मागणीप्रमाणे अदा कराव्यात. तसेच ॲडव्हान्स हप्ता व लाभांश देय यादी सादर न केल्यामुळे शहानिशा करता आली नाही.

7. **ठेव व्याज देय -** रु. 4,93,294.00

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	संचित ठेव व्याज देय	3,89,178.00
2	मुदत ठेव व्याज देय	1,04,116.00
	एकूण	**4,93,294.00**

31 मार्च 2022 अखेर वरील प्रमाणे ठेवीवरील व्याज देय असुन मुदत ठेव व्याज देय व संचित ठेव व्याज देय यादी दप्तरी आहे / नाही.

8. **नफा-तोटा खाते -** रु. 9,83,124.11

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेला सभासद कर्ज व्याज व इतर या पोटी रु. 31,22,153.00 उत्पन्न झाले असुन प्रशासकीय खर्च, ठेवीवरील व्याज व वैधानिक तरतुदी रु. 22,14,084.50 वजा जाता रु. 9,08,068.50 इतका नफा झालेला आहे. मागिल सालचा शिल्लक नफा रु .75,055.61 मिळुन 31 मार्च 2022 अखेर रु. 9,83,124.11 नफा दाखविला आहे. निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण 3.53 टक्के आहे. नफ्याची विभागणी कायदा कलम व पोटनियमातील तरतुदीनुसार करण्यात यावी.

(ब) मालमत्ता व येणे बाजू -

1. **रोख व बँक शिल्लक -** रु. 1,65,867.25

अ.क्र.	तपशिल	2020-2021 रक्कम (रु.)	2021-2022 रक्कम (रु.)	वाढ / घट	वाढीचे प्रमाण (%)
1	रोख शिल्लक	29,119.50	1,06,046.50	76,927.00	264.18
2	बँक शिल्लक	12,403.75	59,820.75	47,417.00	382.28
	एकूण	**41,523.25**	**1,65,867.25**		

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे रोख हाती शिल्लक आहे. रोख हाती शिल्लक उपविधी क्र. ह-1.5 व म. स. संस्था 1961 चे नियम 107 क नुसार ठेवण्यात यावी. संस्थेने दि. 05/04/2021 रोजी लॅपटॉप व सॉफ्टवेअर खरेदीकरीता रु. 75,000.00 रोख काढले असुन अद्याप खरेदी केलेला नाही. सदरहु रक्कम व्यवहारात न वापरता त्वरीत बँकेत भरणा करण्यात यावी. संस्थेची रोख खजिनदार श्री. अनिल गवारे यांच्या ताब्यात असुन रोख रक्कम हाताळणाऱ्या व्यक्तीची जबाबदारी निश्चित करुन जामिनरोखा व सुरक्षा अनामत रक्कम घेण्यात यावी. तसेच रोख रक्कमेचा मार्गस्थ विमा उतरविण्यात यावा.

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. मध्ये शिल्लक आहे. बँक खाती शिल्लक रक्कम ताळेबंदाप्रमाणे बरोबर आहे. बँक खाते शिल्लक दाखला सोबत जोडलेला आहे.

2. गुंतवणूक - रु. 29,21,004.00

अ.क्र.	तपशिल	2020-2021 रक्कम (रु.)	2021-2022 रक्कम (रु.)	वाढ / घट	वाढीचे प्रमाण (%)
1	मुंबई जि. म. सह.बँक लि. - भाग	10,52,000.00	10,52,000.00	0.00	0.00
2	मुंबई जि. म. सह.बँक लि. - मुदत ठेव (राखीव निधी)	17,47,553.00	18,69,004.00	1,21,451.00	6.95
	एकूण	**27,99,553.00**	**29,21,004.00**		

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे गुंतवणूक असुन पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे. गुंतवणूक रजिस्टर दप्तरी ठेवुन अद्यावत माहितीनिशी भरण्यात यावे. संस्थेने गुंतवणूक चढउतार निधीची तरतुद केलेली नाही. संस्थेने एकूण ठेवीच्या 30 ते 35 टक्के तरलतेपोटी गुंतवणूक केलेली नाही. गुंतवणूकीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण 10.50 टक्के इतके आहे.

संस्थेने मुंबई जि. म. सह.बँक लि. - भाग यादी सादर केली असुन यादीप्रमाणे रु. 10,00,000.00 भाग रक्कम दाखविले आहे. मागिल लेखापरिक्षण अहवालात सूचना करुन सुध्दा रु.52,000.00 चे भाग दाखले मुंबई जि.म.सह. बँक लि. कडुन प्राप्त केलेले नाहीत. यामुळे सदरहु ताळेबंदपत्रकामध्ये दाखविलेले मुंबई जि.म.सह. बँक लि. चे भाग रु.10,52,000.00 असल्याची खात्री करता आली नाही. याबाबत योग्य ती पूर्तता करावी.

3. सभासद कर्जे - रु. 2,37,24,983.00

अ.क्र.	तपशिल	2020-2021 रक्कम (रु.)	2021-2022 रक्कम (रु.)	वाढ / घट	वाढीचे प्रमाण (%)
1	मध्यम मुदत कर्ज	2,55,99,054.00	2,31,85,338.00	-24,13,716.00	-9.43
2	तातडीचे कर्ज	3,90,059.00	5,39,645.00	1,49,586.00	38.35
	एकूण	**2,59,89,113.00**	**2,37,24,983.00**		

31 मार्च 2022 अखेर संस्थेचे सभासदांकडुन वरीलप्रमाणे कर्ज येणे बाकी असुन पुरविलेल्या यादीप्रमाणे बरोबर आहे. संस्थेने पोटनियम क्र. फ1.10 च्या निकषानुसार कर्ज वाटप, विनियोग यांचे पालन केलेले दिसुन येत नाही. तसेच कर्ज संबंधी दस्तऐवजास योग्य ते मुद्रांक शुल्क घेतले जात नाही. कर्जाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण 85.35 टक्के इतके आहे.

4. मालमत्ता - **रु. 2.00**

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	संगणक सॉफ्टवेअर	1.00
2	संगणक हार्डवेअर	1.00
	एकूण	**2.00**

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे मालमत्ता शिल्लक आहे. ताळेबंदाप्रमाणे बरोबर आहे.

5. इतर येणी - **रु. 9,83,301.00**

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम (रु.)
1	मार्च 2022 वसुली येणे बाकी	8,30,582.00
2	बँक ठेवीवरील व्याज येणे	62,004.00
3	बजाज एलियांज	59,282.00
4	इतर येणी	12,595.00
5	टीडीएस येणे (मुंबै बँक ठेव व्याज) 2020-2021	8,405.00
6	टीडीएस येणे (मुंबै बँक ठेव व्याज) 2021-2022	10,433.00
	एकूण	**9,83,301.00**

31 मार्च 2022 अखेर वरीलप्रमाणे इतर येणी आहे. इतर येणी रु.12,595.00 ची यादी सादर न केल्यामुळे शहानिशा करता आली नाही.

6. लेखापरिक्षण वर्गवारी व समारोप -

अहवाल मुदतीतील संस्थेची सांपत्तीक स्थिती, दप्तरी कामकाज, कर्ज वाटप व वसुली 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 नागरी सहकारी पतसंस्था व पगारदार पतसंस्थेकरीता लेखापरिक्षण वर्गवारी बाबत निकषाबाबतचे परिपत्रक क्र. सआ/लेप/1210/ पतसंस्था/लेप. वर्ग 401 कक्ष-18 दि. 29/04/2010 अन्वये व संस्थेचे मंजुर उपविधीचा विचार करुन संस्थेस **सन 2021-2022** करीता लेखापरिक्षण वर्ग **''अ''** देण्यात येत आहे.

लेखापरिक्षण कालावधीमध्ये संस्थेचे पदाधिकारी, संचालक व कर्मचारी वर्ग यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत.

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स
एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.
वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल
(दि.01/04/2021 ते 31/03/2022)

विभाग - क

सर्वसाधारण शेरे व सूचना :-

1. सर्व सभासदांचे के.वाय.सी. फॉर्मसची पूर्तता करण्यात यावी.
2. संस्थेकडे जमा होणाऱ्या ठेवी व इतर रक्कमा यांच्या जमा पावत्या बनविण्यात येवुन सभासदांना देण्यात याव्यात.
3. संस्थेकडे जमा असणाऱ्या सभासद मुदत ठेवी नुतनीकरण करतेवेळी संगणकामध्ये नोंद दिसत नाही. योग्य ती दुरुस्ती करण्यात यावी.
4. लाभांश रजिस्टर दप्तरी ठेवुन त्यावर सभासदांचे सह्या घेण्यात याव्यात.
6. वर्गणी वसुल रक्कमांचे रुपांतर भाग रकमेत करुन वर्षाअखेर सर्व सभासदांना भाग दाखल्याचे वाटप करण्यात यावे.
7. 97 व्या घटना दुरुस्तीनुसार मंजुर उपविधीप्रमाणे भाग रक्कमा रु.500.00 च्या पटीत घेण्यात यावे.
8. येणे/देणे रक्कमांबाबत वर्ष अखेरीस संमती / रुजवात पत्रके घ्यावीत.
9. खर्च व्हाउचरवर खर्च मंजुरीकाखल पदाधिकारी यांच्या सह्या घेण्यात याव्यात.
10. रु. 5,000.00 वरील रक्कमा अदा करतेवेळी रेव्हेन्यु स्टॅम्पवर सह्या घेण्यात याव्यात.

खर्च व्हाउचर तपासणी शेरे :-

अ.क्र.	दिनांक	खाते व नाव	रक्कम (रु.)	शेरा
1	16/09/2021	आवर्त ठेव परत कांचन मांडवकर	10,000.00	व्हाउचरवर सही नाही.
2	23/09/2021	लेखापरिक्षण फी एच. एम. गरड	24,475.00	बील / पावती नाही.

कर्ज अर्ज तपासणी शेरे :-

अ.क्र.	दिनांक	खाते क्र./ नाव	रक्कम (रु.)	शेरा
अ)	तातडीचे कर्ज			
1	19/12/2021	120090/ सुप्रिया जगताप	54,900.00	1) वचनचिट्ठीवर कर्जदार यांची सही नाही. 2) कर्जरोख्यावर कर्जदार व जामिनदार यांच्या सह्या नाहीत.

ब)	मध्यम मुदत कर्ज			
2	31/12/2021	120087/ जयभगवान बाल्मिकी	6,41,000.00	1) कर्जरोख्यावर जा.क्र. 1 व 3 यांची सही नाही.

1. नवीन कर्जे अदा करताना मागेल कर्जाची 50 टक्के वसुली झालेशिवाय मंजुर व अदा करण्यात येवु नये.
2. कर्ज मागणी उद्देशाप्रमाणे कागदपत्रे घेण्यात यावी. तसेच तातडीचे कर्ज देतेवेळी कर्जरोखा घेण्यात यावा.
3. कर्ज मागणी अर्जासाठी नोंदवही ठेवुन अग्रक्रमानुसार कर्जे मंजुरीकरीता संचालक मंडळ सभेत ठेवावीत.

सदरहु दोषांची व सूचनांची पूर्तता करण्यात यावी.

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

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**

-: लेखापरिक्षकांचा अहवाल :-

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम 81 आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम 69(3) अन्वये द्यावयाचा)

प्रति,

मा. अध्यक्ष /सचिव

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

के.जे. सोमय्या कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व),

मुंबई - 400 077.

विषय :- नेमणूक पत्र संदर्भ क्र.--------- दिनांक 24/10/2021 प्रमाणित लेखापरिक्षक म्हणुन आर्थिक विवरणाचा अहवाल.

1. **के.जे. सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅन्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटी लि.** यांचे आर्थिक विवरणाचे लेखापरिक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंदपत्रक 31 मार्च 2022 पर्यंतचे असुन, वर्षाच्या अखेरीपर्यंतचे नफा आणि तोटा विवरणपत्रक आणि हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपूर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असुन, संस्थेचे लेखापरिक्षण आम्ही 01 एप्रिल 2021 ते 31 मार्च 2022 पर्यंतचे केले आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणपत्राची जबाबदारी

2. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 आणि त्याखाली बनविलेले नियम या अन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अंमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधुन मुक्त राहिल मग ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल.

लेखापरिक्षकाची जबाबदारी

3. 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 राहिल व ते फसवणूक किंवा चुकीमु असेल त्याचे पालन आम्ही केले आहे.

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

5. लेखापरिक्षेचा पुरावा जो आम्हो मिळवला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणुन पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.

अभिप्राय

6. आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पूर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम, 1961 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.

1) ताळेबंद पत्रकाच्या संबंधात संस्थेच्या बाबतीत 31 मार्च 2022

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

इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

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

आम्ही अहवाल देतो की,

8. 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.

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

10. आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो

1. या अहवालासंदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि नफा-तोटा आणि खर्चाचा हिशेब हे हिशेबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ बसत आहे.
2. आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंदपत्रके जी अधिनियमानुसार जरुरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.
3. **सन 2021-2022** या आर्थिक वर्षी संस्थेला **''अ''** वर्ग मिळाला आहे.

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

-: लेखापरिक्षण अहवाल सोबत द्यावयाचे परिशिष्ठ :-

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

अंकेक्षणाची मुदत : 01/04/2021 ते 31/03/2022

-: परिशिष्ठ 1 :-

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

निरंक

-: परिशिष्ठ 2 :-

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 3 :-

अयोग्य व गैरवाजवी खर्च

खर्च पावती क्रमांक	रक्कम रु.	खर्चाचा तपशिल	जबाबदार अधिकारी

निरंक

-: परिशिष्ठ 3 अ :-

वसुल करावयाच्या रक्कमा चे कारवाई बाबत दोष

शेरे पहा

-: परिशिष्ठ 4 :-

संशयित व बुडित कर्ज

अ.क्र.	खाते क्र.	अर्जदाराचे नाव	येणे रक्कम	पैकी थकीत, संशयित, बुडित	शेरा

शेरे पहा

-: परिशिष्ठ 4 अ :-

वसुलीस संशयास्पद वाटणारी स्थावर जंगम मालमत्ता

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

निरंक

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386

K.J. SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. CO.OP. CREDIT SOCIETY LTD
REGN. NO. BOM/WN/CR/1080/1-92 DT. 09.03.1992
BALANCE SHEET FOR THE YEAR ENDED 31.03.2022

2020-2021	LIABILITIES		2021-2022	2020-2021	ASSETS		2021-2022
4,500,000.00	AUTORISED SHARE CAPITAL		4,500,000.00		CASH & BANK BALANCE		
	(45,000 Shares of Rs.100/- each)			29,119.50	CASH IN HAND	106,046.50	
6,270,400.00			7,044,700.00	12,403.75	M.D.C.C.BANK (GHATKOPAR BR.)	59,820.75	165,867.25
	RESERVE FUND				INVESTMENTS		
1,447,681.11	STATUTORY RESERVE FUND	1,642,148.11		1,052,000.00	SHARES OF M.D.C.C.BANK	1,052,000.00	
	ENTRANCWE FEE	-					
193,767.00	ADD : TR FROM PROFIT(2019-2020)	215,039.00	1,857,187.11	1,747,553.00	INVESTMENT IN M.D.C.C.BANK	1,869,004.00	2,921,004.00
	OTHER FUND						
155,500.00	DIVIDEND EQUIL. FUND	160,500.00			LOANS & ADVANCES		
90,000.00	MEMBER WELFARE FUND	90,000.00		25,599,054.00	MEDIUM TERM LOAN	23,185,338.00	
1,350,000.00	BAD & DOUBTFUL RESERVE	1,750,000.00		390,059.00	EMERGENCY LOAN	539,645.00	23,724,983.00
125,000.00	CO-OP. TRAINING FUND	125,000.00					
20,000.00	MEMBER FELICIATION FUND	20,000.00			DEAD STOCK		
-	BAD & DOUBTFUL INT FUND	50,000.00	2,195,500.00				
	MEMBERS DEPOSIT				COMPUTER SOFTWARE		1.00
4,728,408.00	RECURRING DEP.	5,626,475.00			COMPUTER HARDWARE		1.00
3,061,782.00	CUMMULATIVE DEPOSIT	3,154,005.00					
2,070,950.00	FIXED DEPOSIT	2,259,615.00	11,040,095.00		OTHER ASSETS		
	MUMBAI BANK LOAN			749,669.00	RECOVERY RECEIVABLE	830,582.00	
8,257,320.53	CASH CREDIT	3,501,330.03		80,544.00	INT. RECEIVBALE ON F.D.	62,004.00	
				64,000.00	BAJAJ ALLIANZ	59,282.00	
-	FIXED LOAN	-	3,501,330.03	12,595.00	SUNDRY DEBTORS	12,595.00	
	CURRENT LIABILITIES & PROVISION			8,405.00	TDS ON BANK F.D. INTEREST	8,405.00	
47,620.00	STATUTORY AUDIT FEES PAYABLE	25,000.00		-	TDS ON BANK F.D. INTEREST 21-22	10,433.00	983,301.00
1,000.00	EDUCATION FUND	1,000.00					
54,298.00	DIVIDEND PAYABLE	63,535.00					
478,699.00	ADVANCE INSTALLMENT	519,185.00					
12,000.00	SUNDRY CREDITORS	17,000.00					
15,607.00	GIFT TO MEMBERS	15,607.00					
25,000.00	A/C. WRITING CHARGES PAYABLE	-					
50,000.00	PROV. FOR ELECTION EXP.	38,600.00	679,927.00				
	DEPOSIT INTEREST PAYABLE						
375,416.00	INT. PAYABLE ON CUMM. DEP.	389,178.00					
53,199.00	INT. PAYABLE ON FIXED DEP.	104,116.00	493,294.00				
775,068.91	PROFIT & LOSS ACCOUNT	861,756.00					
193,767.00	LESS : TR. TO RESERVE FUND	215,439.00					
395,938.00	LESS : TR. TO DIVIDEND	466,262.00					
100,000.00	LESS : TR. TO DIVIDEND EQU.FUND	100,000.00					
5,000.00	LESS : TR. TO GIFT TO MEMBERS	5,000.00					
80,363.91		75,055.61					
781,392.70	ADD : C.Y. PROFIT	908,068.50	983,124.11				
29,745,404.25	TOTAL		27,795,157.25	29,745,402.25	TOTAL		27,795,157.25

As per our report even date

S. T. Gavhane
Certified Auditor

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce Empl. Co-op. Credit Society Ltd.

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 31.03.2022

2020-2021	EXPENDITURE	2021-2022	2020-2021	INCOME	2021-2022
1,262,758.00	TO INT. ON M.D.C.C.BANK LOAN	586,910.00	3,141,892.00	BY INTEREST ON MEMBERS LOAN	2,929,883.00
-	TO MISC. EXP.	3,957.00	109,111.00	BY INTEREST ON FIXED DEPOSIT	130,344.00
-	TO A.G.M. EXP.	-	4,800.00	BY ADMINISTRATION RECOVERED	8,800.00
418,246.00	TO INTEREST PAID ON REC. DEP.	525,285.00	-	BY DIVIDEND RECD. ON BANK SHARES	53,126.00
2,230.30	TO BANK CHARGES	1,499.50	132.00	BY MISC INCOME	-
5,460.00	TO TRAVELLING & CONV.	3,640.00			
20,000.00	TO STATUTORY AUDIT FEES	25,228.00			
300,217.00	TO INTEREST ON CUMM.DEP.	313,479.00			
-	TO PRINTING & STATIONARY	634.00			
60,000.00	TO A/C. WRITING CHARGES PAID	60,000.00			
-	TO COMPUTER SOFT. MAINT.	-			
-	TO CO-OP. TRAINING EXP.	-			
104,121.00	TO INTEREST PAID ON FIXED DEP.	223,012.00			
1,510.00	TO STAMP EXP.	440.00			
200,000.00	TO BAD & DOUBTFUL DEBTS RES.	400,000.00			
50,000.00	TO. CO-OP. TRAINING FUND (PROV)	-			
-	TO MEMBERS WELFARE FUND	-			
-	TO PROFESSIONAL CHARGES	5,000.00			
50,000.00	TO PROV. FOR BAD & DOUBTFUL INT FUND	50,000.00			
	TO DONATION	15,000.00			
781,392.70	**TO EXCESS OF INCOME OVER EXP.**	**908,068.50**			
3,255,935.00	**TOTAL**	**3,122,153.00**	**3,255,935.00**	**TOTAL**	**3,122,153.00**

As per our report even date

S. T. Gavhane
Certified Auditor

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

(3)

Mumbai District Central Co-op. Bank Ltd

Branch: (005) GHATKOPAR (E)

Report No.: TB-R-121

Balance Certificate

Date : 02-Aug-2022

This is to certify that balance standing to the Credit of CURRENT SOCIETY A/C No. 005110600000232 in the name of K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMPL CO as at the close of the business on Date 31-Mar-2022 was Rs. 59820.75 CR (Fifty Nine Thousand Eight Hundred Twenty Rupees And Seventy Five Paise only)

Signature of Account Holder

Note :Unless a Constituent notifies Bank immediately of any discrepancy found by him in the statement of account it will be taken that he was found the balance in the account as correct.

For The Mumbai District Central Co-op. Bank Ltd

MUMBAI DIST. CENT. CO.OP. BANK LTD. Ghatkopar (East) Br.

Verified By:

Branch Manager / Accountant

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce Empl. Co-op. Credit

nted by '1166' on 02-Aug-2022 at 14:19

st Bank

(39)

Mumbai District Central Co-op. Bank Ltd

Branch: (005) GHATKOPAR (E)

Report No.: TB-R-121

Balance Certificate

Date : 02-Aug-2022

This is to certify that balance standing to the Credit of CASH CREDIT SOCIETY A/C No. 005130700000008 in the name of K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMPL CO as at the close of the business on Date 31-Mar-2022 was Rs. -3501330.03 DR (Thirty Five Lakh(s) One Thousand Three Hundred Thirty Rupees And Three Paise only)

Signature of Account Holder

Note :Unless a Constituent notifies Bank immediately of any discrepancy found by him in the statement of account it will be taken that he was found the balance in the account as correct.

For The Mumbai District Central Co-op. Bank Ltd

MUMBAI DIST. CENT. CO-OP. BANK LTD. Ghatkopar (East) Br.

Verified By:

Branch Manager / Accountant

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

Treasurer

Printed by '1166' on 02-Aug-2022 at 14:18

Trust Bank

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 :23-Apr-2022
Time : 14:24:37 PM

User
Pag

INTEREST PAID / PROVISION DETAILS For K J SOMAIYA COLLEGE OF ARTS AND COMM EMPL CO
CustomerID 05K00130 From 01-Apr-2021 To 31-Mar-2022

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	St
0005/60/54/000310	REINVEST STY S/F	1302891	25-SEP-21	190177.00	194936.00	5.35	200557.00	25-SEP-22	5428.00	5289.00		1073.00	Yes	L
0005/60/54/000311	REINVEST STY S/F	1302889	25-SEP-21	1291.00	1322.00	5.35	1361.00	25-SEP-22	37.00	35.00		8.00	Yes	L
0005/60/55/000829	REINVEST STY R/F	1291377	18-FEB-20	111812.00		7.53	120472.00	18-FEB-21	1456.00			146.00	No	C
0005/60/55/000830	REINVEST STY R/F	1291376	08-FEB-20	732325.00		7.53	789046.00	08-FEB-21	10290.00			1029.00	No	C
0005/60/55/000894	REINVEST STY R/F	1302887	25-SEP-21	97211.00	99643.00	5.35	102517.00	25-SEP-22	2775.00	2703.00		548.00	Yes	L
0005/60/55/000895	REINVEST STY R/F	1302888	25-SEP-21	90634.00	92903.00	5.35	95581.00	25-SEP-22	2587.00	2521.00		511.00	Yes	L
0005/60/55/000896	REINVEST STY R/F	1302890	25-SEP-21	234033.00	239891.00	5.35	246807.00	25-SEP-22	6679.00	6509.00		1319.00	Yes	L
0005/60/55/000911	REINVEST STY R/F	1313881	07-DEC-21	339805.00	344932.00	5.25	357999.00	07-DEC-22	13028.00	5696.00		1873.00	Yes	L
0005/60/55/000944	REINVEST STY R/F	1326907	24-JUN-21	794647.00	825297.00	5.50	839262.00	24-JUN-22		34056.00		3406.00	Yes	L
0005/60/55/000945	REINVEST STY R/F	1326908	24-JUN-21	121206.00	125881.00	5.50	128011.00	24-JUN-22		5195.00		520.00	Yes	L
Total :10				2713141.00	1924805.00		2881613.00		42280.00	62004.00	0.00	10433.00		
Gross Total :10				2713141.00	1924805.00		2881613.00		42280.00	62004.00	0.00	10433.00		

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

40

INVESTMENT AS ON 31.03.2022

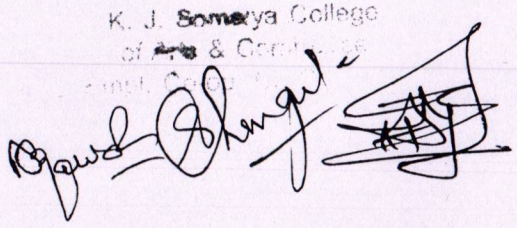
SHARES WITH MDCC BANK AS ON 31.03.2022

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**				

FIXED DEPOSIT AGAINST RES.FUND 31.03.2021

SR.NO.	FIXED DEP.DATE	FD AMOUNT	FD.NO.	INT RATE	PERIOD	MAT. VALUE	MAT. DATE	INT.RECEIVABLE
1	25.09.2021	190,177.00	1302891	5.35	1 Y	200,557.00	25.09.2022	5,289.00
2	25.09.2021	1,291.00	1302889	5.35	1 Y	1,361.00	25.09.2022	35.00
3	25.09.2021	97,211.00	1302887	5.35	1 Y	102,517.00	25.09.2022	2,703.00
4	25.09.2021	90,634.00	1302888	5.35	1 Y	95,581.00	25.09.2022	2,521.00
5	25.09.2021	234,033.00	1302890	5.35	1 Y	246,807.00	25.09.2022	6,509.00
6	07.12.2021	339,805.00	1313881	5.25	1 Y	357,999.00	07.12.2022	5,696.00
7	24.06.2021	794,647.00	1326907	5.55	1 Y	839,262.00	24.06.2022	34,056.00
8	24.06.2021	121,206.00	1326908	5.55	1 Y	128,011.00	24.06.2022	5,195.00
	TOTAL	**1,869,004.00**				**1,972,095.00**		**62,004.00**





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

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE
110008	PRAMILA SHETTIGAR	77,000.00
110009	ROSILY POULOSE	93,000.00
110012	VIJAYLAXMI NAIR	100,000.00
110013	SUMITA GHOSH	50,000.00
110014	P.U.SUVARNA	100,000.00
110015	CYNTHIA MENDES	100,000.00
110016	SUNILA M.MOHIKAR	100,000.00
110018	ANITA THAKKER	100,000.00
110019	SUCHETA G.NALAWADE	97,700.00
110021	SHREERANG M KASHIKAR	100,000.00
110022	SANJAY N.CHOUGULE	95,000.00
110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	80,000.00
110027	JAYASHREE NARAYANAN	87,000.00
110030	K. DEEPA N KUTTY	46,000.00
110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	46,000.00
110040	ANITHA NADAR	46,000.00
120023	VEENA C.SANEKAR	100,000.00
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	100,000.00
120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	100,000.00
120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	100,000.00
120031	SANGEETA NARESH BHAT	61,000.00
120032	RAJESH KAYAKKAL	97,100.00
120034	ROHINI FADTE	100,000.00
120035	SHASHANK M NIKUMBH	100,000.00
120036	MRUNAL BHATT	98,000.00
120039	JAYSHREE K. KOTAK	93,000.00
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	95,000.00
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	100,000.00
120043	SHUBHANGI B. PATIL	96,500.00
120044	DEBADATTA ROY CHAUDHARY	30,000.00
120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	65,500.00
120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	95,000.00
120050	JASMINE GULSHAN RAI	49,000.00
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	100,000.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	65,500.00
120055	MATHEW SHOBHA BENNET	86,500.00
120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	100,000.00
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	96,000.00
120069	VIJAY TUKARAM KADU	96,000.00
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	100,000.00
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	100,000.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	100,000.00
120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	92,700.00
120074	SARIKA GANESH SAWANT	63,200.00
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	100,000.00
120082	GOPAL HIRAJI BAING	100,000.00
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	100,000.00
120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	65,600.00
120086	DEEPAK MALJI KANBI	100,000.00

120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	100,000.00
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	99,000.00
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	100,000.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	62,000.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	100,000.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	74,000.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	100,000.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	100,000.00
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	100,000.00
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	100,000.00
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	65,500.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	82,100.00
120102	AMIT BAPU MONDE	100,000.00
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	75,500.00
120109	MADAN BABU BABAR	100,000.00
120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	80,000.00
120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	73,000.00
120115	LAXMAN A. SHEDGE	94,500.00
120116	BHUSHAN WADYEKAR	70,000.00
120117	MAHESH KEVANE	74,500.00
120118	REKHA GADGE	26,500.00
120119	MANGLA AMBERKAR	2,500.00
120120	AVINASH SALUNKHE	29,500.00
120121	AVINASH VISHE	26,000.00
120122	AJINKYA MANE	23,000.00
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	39,500.00
120125	TUSHAR P SONAVANE	59,500.00
120126	AVINASH YADAV	35,500.00
120127	KANCHAN MANDAVKAR	38,000.00
120128	SIDDHESH SHINDE	66,000.00
120129	GANESH NADALE	42,000.00
120135	RAHUL JAGTAP	100,000.00
120136	MAYUR SHELKE	38,000.00
120137	MANOJ THAKUR	51,000.00
120140	MAITHILI GUPTE	6,000.00
120501	MADHURA BASHTE	48,000.00
120502	SANTOSH SATHE	64,000.00
120503	SUJATA SHINDE	43,000.00
120504	MANIRAM YADAV	45,000.00
120505	MAHADEV UMASARE	45,000.00
120506	YOGESH TAPAL	58,000.00
120508	CHETAN SHINDE	52,300.00
120509	MANORAMA NAYAKAWADE	43,000.00
120510	KIRAN D KALAMBE	50,000.00
	TOTAL	**7,044,700.00**

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

Deposit List our member as on 31/03/2022

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
70	120083	DEEPAK CHHGANBHAI TA	FD	12	01/03/2021	200000.00	10.00	31/03/2022	220000.00	Y	20000.00	0.00
72	120070	GORAKSHANATH BHIMAJI	FD	12	27/08/2021	400000.00	10.00	27/08/2022	440000.00	Y	23781.00	0.00
73	120072	URMILA PRASHANT AGAW	FD	12	23/07/2021	250000.00	10.00	23/07/2022	275000.00	Y	17260.00	0.00
74	110012	VIJAYALAXMI NAIR	FD	12	04/09/2021	200000.00	10.00	04/09/2022	220000.00	Y	11452.00	0.00
75	110012	VIJAYALAXMI NAIR	FD	12	04/09/2021	300000.00	10.00	04/09/2022	330000.00	Y	17178.00	0.00
77	120074	SARIKA GANESH SAWANT	FD	12	14/12/2021	130000.00	10.00	14/12/2022	143000.00	Y	3847.00	0.00
79	120072	URMILA PRASHANT AGAW	FD	12	15/01/2022	146410.00	10.00	15/01/2023	161051.00	Y	3049.00	0.00
80	110012	VIJAYALAXMI NAIR	FD	12	23/03/2022	110000.00	10.00	23/03/2023	121000.00	Y	271.00	0.00
81	120074	SARIKA GANESH SAWANT	FD	12	21/01/2022	300000.00	10.00	21/01/2023	330000.00	Y	5753.00	0.00
82	120137	MANOJ THAKUR	FD	12	15/01/2022	29282.00	10.00	15/01/2023	32210.20	Y	610.00	0.00
83	120137	MANOJ THAKUR	FD	12	15/01/2022	43923.00	10.00	15/01/2023	48315.30	Y	915.00	0.00
Total		13				2259615.00			2484826.50		104116.00	

*** End Of Report ***

SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERCE EMPL. REGN. NO. MAH/RSR/C/...

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce, Empl. Coop. Cr. Soc. Ltd.

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	SBI PREMIUN	M.T.LOAN	EME.LOAN
6	D.K.RAO		3,436.00					
14	P.R.NIRAWADEKAR		3,010.00					
33	M.V.NATOO		2.00					
110002	DIVIJA CHANDRASEKHAR		4,158.00					
110003	SANDHYA N KHARE		6,149.00					
110004	P.T.VIJAYAN	-	3,687.00	-				
110005	VIJAYALAKSHMI RAMNATH	-	1,476.00	-				
110006	HEMA NARASIMHAN		1,343.00					
110007	R.KANCHANA	-	5,437.00	-				
110008	PRAMILA SHETTIGAR	77,000.00	80,057.00	127,000.00	-		-	
110009	ROSILY POULOSE	93,000.00	157,844.00	29,500.00				
110010	MANJIRI M PANSE		257.00					
110012	VIJAYLAXMI NAIR	100,000.00	207,195.00	19,300.00				
110013	SUMITA GHOSH	50,000.00	1,133.00					
110014	P.U.SUVARNA	100,000.00	146,441.00	23,100.00	11,100.00	-	-	-
110015	CYNTHIA MENDES	100,000.00	274,413.00	33,000.00				
110016	SUNILA M.MOHIKAR	100,000.00	176,594.00	31,500.00				
110017	ARUNA SUJO	-	798.00	-				
110018	ANITA THAKKER	100,000.00	174,288.00	20,500.00				
110019	SUCHETA G.NALAWADE	97,700.00	131,192.00					
110021	SHREERANG M KASHIKAR	100,000.00	70,083.00	115,200.00		L	289,936.00	-
110022	SANJAY N.CHOUGULE	95,000.00	63,954.00	10,693.00	5,900.00	E	-	44,620.00
110023	ANANAD LIMBAJI BANSODE		244.00					
110024	NALAWADE PRAJAKTA SANJAY	80,000.00	181,503.00					
110027	JAYASHREE NARAYANAN	87,000.00	178,325.00					
110030	K. DEEPA N KUTTY	46,000.00	27,896.00					
110031	G. VASUMATHI PAULRAJ	46,000.00	27,896.00					
110032	BHALERAO SANDEEP GANESH		508.00					
110040	ANITHA NADAR	46,000.00	1,437.00					
120004	VIDYADHAR SHANKARRAO PANDE		1,867.00					
120006	CHANDRA TARUN PURKAYASTHA	-	77.00					
120007	K MADHAV RAO.		265.00	12,749.00		-	-	
120011	SANDHYA J. DESHPANDE	-	680.00	-				
120013	NEETA MAHENDRA KHANDPEKAR		1,027.00					
120016	SARALA V. BIJAPURKAR		1,262.00					
120017	SATISH PANDEY	-	4,133.00	-				

120019	PRAKASH JAYANTILAL DOSHI		2,463.00						
120023	VEENA C.SANEKAR	100,000.00	144,693.00	107,000.00			-		
120024	ABHIJIT ARVIND DESHPANDE	100,000.00	123,539.00	107,500.00			-		
120025	DEEPAK T. PAWAR		1,175.00						
120028	ATISH SOMESHEKHAR TAUKARI	100,000.00	14,523.00	101,000.00		M	-		
120030	ABHINAYA R. KAMBLE.	100,000.00	103,540.00	126,748.00	17,800.00				
120031	SANGEETA NARESH BHAT	61,000.00		23,245.00					
120032	RAJESH KAYAKKAL	97,100.00	147,687.00						
120034	ROHINI FADTE	100,000.00	33,861.00	4,000.00	-	L	(9,598.00)		
120035	SHASHANK M NIKUMBH	100,000.00	25,819.00	115,700.00	6,045.00	L	818,505.00	-	
120036	MRUNAL BHATT	98,000.00	106,209.00						
120037	MAYURESH ANIL MULE		50.00						
120039	JAYSHREE K. KOTAK	93,000.00	49,050.00	-	-	-	-	-	
120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	95,000.00	33,625.00	8,000.00	10.00	-	-		
120042	SANDEEP SHANKARRAO KULKARNI	100,000.00	10,469.00	5,000.00	-	-	-	-	
120043	SHUBHANGI B. PATIL	96,500.00		31,120.00	1.00		-		
120044	DEBADATTA ROY CHAUDHARY	30,000.00							
120046	PARAMILA S PATIL		969.00						
120047	SAWANT MONIKA RAJENDRA	65,500.00	53,341.00						
120049	MAMATA MADHUSUDAN TENDULKAR	95,000.00	31,275.00						
120050	JASMINE GULSHAN RAI	49,000.00	240,739.00						
120053	MAHENDRA RAJMRAJ MISHRA	100,000.00	545,630.00	47,500.00			-	-	
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	65,500.00	26,337.00	64,500.00	4,000.00	L	219,358.00		
120055	MATHEW SHOBHA BENNET	86,500.00	101,599.00						
120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	100,000.00	632,266.00	-					
120057	MEENA HARESH POPTANI	-	558.00						
120058	GEORGE ABRAHAM THOMAS		3,457.00						
120062	RAMGANESH SHANKAR DUBEY		117.00						
120063	SUNIL VASANT THOSAR	-	1,935.00	-					
120064	PARMESH CHANDRA PANDEY		1,689.00						
120065	VIJAY DATTRAM GURAV		2,428.00						
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	96,000.00	75.00	73,931.00	26,647.00	L	1,160,670.00	42,189.00	
120068	RAJENDRA SHASHIKANT KARNIK	-	3,489.00	-			-		
120069	VIJAY TUKARAM KADU	96,000.00	141,486.00	14,000.00		-	-		
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	100,000.00	3,559.00	77,000.00		L	687,128.00	-	
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	100,000.00	4,755.00	125,872.00	25,791.00	L	956,884.00	45,623.00	
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	100,000.00	72,786.00	52,000.00	-	L	17,197.00		

120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	92,700.00	98,572.00	-			-	
120074	SARIKA GANESH SAWANT	63,200.00	15,375.00					-
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	100,000.00	3,057.00	56,500.00	15,100.00	L	778,405.00	47,600.00
120076	GIRISH CHANDRA RAMSURAT TIWA		721.00					
120079	SADU ANTU PALSAMKAR		1,597.00					
120080	DEVRAM CHIMAJI SHELAR		182.00					
120081	DNYANESHWAR GAJANAN AMBERKAR	-	62.00	-			-	
120082	GOPAL HIRAJI BAING	100,000.00	44,682.00	25,000.00			-	
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	100,000.00	12,159.00	151,450.00	20,971.00	L	42,583.00	
120084	SANJAY JAGANNATH GOSAVI	65,600.00	41,751.00					
120085	DHIRA PRALHAD SINGH.		74.00					
120086	DEEPAK MALJI KANBI	100,000.00	2,025.00	60,000.00	14,697.00	L	785,189.00	-
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	100,000.00	2,023.00	60,500.00	30,364.00	L	594,352.00	(4,364.00)
120088	NITYANAND SUDAM BHABAD	-	360.00	-			-	
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	99,000.00	44,300.00	62,000.00	18,000.00	L	920,104.00	
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	100,000.00	2,025.00	70,874.00	4,900.00	L	544,925.00	41,716.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	62,000.00	-	60,000.00	22,002.00	L	1,114,576.00	42,257.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	100,000.00	80,256.00	77,000.00	22,500.00	L	896,257.00	25,393.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	74,000.00	22,221.00	82,000.00	4,500.00	L	470,511.00	39,801.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	100,000.00	6,101.00	61,500.00	5,758.00	L	540,962.00	4,782.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	100,000.00	1,000.00	68,500.00	18,000.00	L	1,079,713.00	
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	100,000.00	4,469.00	50,000.00	16,000.00	L	471,892.00	25,393.00
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	100,000.00	5,649.00	46,723.00	16,200.00	L	663,381.00	36,233.00
120099	KASHIRAM BABU MANDAVKAR		119.00					-
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	65,500.00	13,486.00	45,000.00	19,597.00	L	866,200.00	45,674.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	82,100.00	34,743.00	25,000.00	7,500.00	L	352,459.00	
120102	AMIT BAPU MONDE	100,000.00	4,593.00	37,000.00			-	-
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	75,500.00	26,054.00	42,000.00	18,602.00	L	634,429.00	18,848.00
120109	MADAN BABU BABAR	100,000.00	8,207.00	66,000.00	4,910.00	L	314,724.00	
120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	80,000.00	46,486.00	15,000.00			-	
120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	73,000.00	45,088.00					-
120115	LAXMAN A. SHEDGE	94,500.00	8,699.00	57,500.00	17,150.00	L	1,075,736.00	37,880.00
120116	BHUSHAN WADYEKAR	70,000.00	4,830.00	45,000.00	13,000.00	L	795,474.00	
120117	MAHESH KEVANE	74,500.00	93,759.00	18,000.00	7,100.00	L	213,022.00	
120118	REKHA GADGE	26,500.00						
120119	MANGLA AMBERKAR	2,500.00	5,125.00					
120120	AVINASH SALUNKHE	29,500.00	9,537.00					

120121	AVINASH VISHE	26,000.00	32,343.00					
120122	AJINKYA MANE	23,000.00	7,439.00					
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	39,500.00	14,509.00	10,000.00	3,000.00	L	191,882.00	
120125	TUSHAR P SONAVANE	59,500.00	7,520.00	35,000.00	10,100.00	L	650,331.00	
120126	AVINASH YADAV	35,500.00	7,434.00	7,500.00	6,500.00	L	12,090.00	46,000.00
120127	KANCHAN MANDAVKAR	38,000.00	7,565.00	30,000.00	15,200.00	L	334,910.00	
120128	SIDDHESH SHINDE	66,000.00	7,458.00	60,000.00	18,000.00	L	1,130,598.00	
120129	GANESH NADALE	42,000.00	5,979.00	15,000.00	4,500.00	L	279,287.00	
120135	RAHUL JAGTAP	100,000.00	16,800.00	71,000.00	18,000.00	L	808,414.00	
120136	MAYUR SHELKE	38,000.00	43,214.00					
120137	MANOJ THAKUR	51,000.00	63,175.00					
120140	MAITHILI GUPTE	6,000.00	5,125.00					
120501	MADHURA BASHTE	48,000.00	1,731.00	-	-	-	-	
120502	SANTOSH SATHE	64,000.00	585.00	59,000.00	20,000.00	L	1,021,608.00	-
120503	SUJATA SHINDE	43,000.00	25,750.00					
120504	MANIRAM YADAV	45,000.00	44,194.00					
120505	MAHADEV UMASARE	45,000.00	7,593.00					
120506	YOGESH TAPAL	58,000.00	2,648.00	30,000.00	13,194.00	L	589,686.00	
120507	PRAJAKTA P BHOJANE	-	118.00					
120508	CHETAN SHINDE	52,300.00	3,377.00	6,300.00	2,800.00	-	-	
120509	MANORAMA NAYAKAWADE	43,000.00	25,746.00					
120510	KIRAN D KALAMBE	50,000.00	1,525.00	45,000.00	13,746.00	L	871,558.00	
	TOTAL	**7,044,700.00**	**5,626,475.00**	**3,154,005.00**	**519,185.00**	**-**	**23,185,338.00**	**539,645.00**

K. J. Somaiya College of Arts & Commerce
Empl

(28)

EMP.NO.	NAME OF MEMBER	Loan Date	Loan Amt	Loan Inst	No.of Inst	Int Rate	Loan Bal
110021	SHREERANG M KASHIKAR	15.02.2011	800,000.00	12,000.00	180	12.00	289,936.00
120034	ROHINI FADTE	05.12.2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	(9,598.00)
120035	SHASHANK M NIKUMBH	17.10.2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	818,505.00
120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	28.02.2018	312,422.00	5,000.00	120	12.00	219,358.00
120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	13.01.2020	1,200,000.00	18,220.00	120	12.00	1,160,670.00
120070	GORAKSHANATH BHIMAJI KALE	16.04.2015	1,200,000.00	16,500.00	180	12.00	687,128.00
120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	04.01.2021	1,100,000.00	21,000.00	84	12.00	956,884.00
120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	10.18.2012	700,000.00	9,500.00	120	12.00	17,197.00
120075	ARJUN VASARAM RATHOD	17.07.2018	1,005,000.00	14,000.00	180	12.00	778,405.00
120083	DEEPAK CHHGANBHAI TALAVIYA	21.06.2019	1,175,000.00	22,000.00	180	12.00	42,583.00
120086	DEEPAK MALJI KANBI	03.02.2020	1,100,000.00	18,500.00	180	12.00	785,189.00
120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	31.12.2021	641,000.00	30,000.00	30	12.00	594,352.00
120089	YOGESH SADASHIV TALAWADEKAR	09.04.2019	1,200,000.00	19,000.00	120	12.00	920,104.00
120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	03.11.2017	1,095,009.00	19,000.00	120	12.00	544,925.00
120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	26.01.2021	1,200,000.00	18,000.00	180	12.00	1,114,576.00
120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	21.02.2019	1,170,000.00	17,000.00	120	12.00	896,257.00
120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	23.11.2015	900,000.00	13,000.00	120	12.00	470,511.00
120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	10.06.2015	900,000.00	13,000.00	180	12.00	540,962.00
120096	VINOD HARIHARPRASAD TIWARI	27.10.2020	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	1,079,713.00
120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	07.06.2014	800,000.00	10,500.00	180	12.00	471,892.00
120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	30.07.2019	800,000.00	10,000.00	180	12.00	663,381.00
120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	19.09.2019	900,000.00	13,000.00	120	12.00	866,200.00
120101	SURYAKANT SHANTARAM GONBARE	16.02.2018	500,661.00	7,500.00	120	12.00	352,459.00
120103	RAJU BABURAO AUNOOR	14.01.2020	609,728.00	8,800.00	120	12.00	634,429.00
120109	MADAN BABU BABAR	08.02.2018	925,197.00	19,000.00	120	12.00	314,724.00
120115	LAXMAN A. SHEDGE	04.02.2021	1,150,000.00	16,500.00	120	12.00	1,075,736.00
120116	BHUSHAN WADYEKAR	03.02.2020	900,000.00	13,000.00	120	12.00	795,474.00
120117	MAHESH KEVANE	09.01.2019	360,000.00	7,100.00	120	12.00	213,022.00
120123	PRASHANT D.AMBERKAR	20.02.2021	205,000.00	3,000.00	120	12.00	191,882.00
120125	TUSHAR P SONAVANE	28.01.2021	700,000.00	10,100.00	120	12.00	650,331.00
120126	AVINASH YADAV	05.04.2021	150,800.00	13,500.00	120	12.00	12,090.00
120127	KANCHAN MANDAVKAR	09.04.2021	550,000.00	14,000.00	120	12.00	334,910.00

120128	SIDDHESH SHINDE	09.04.2021	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	1,130,598.00
120129	GANESH NADALE	04.02.2021	300,000.00	4,500.00	120	12.00	279,287.00
120135	RAHUL JAGTAP	29.12.2017	1,200,000.00	18,000.00	120	12.00	808,414.00
120502	SANTOSH SATHE	06.07.2021	11,000.00	18,000.00	120	12.00	1,021,608.00
120506	YOGESH TAPAL	03.02.2022	600,000.00	13,400.00	120	12.00	589,686.00
120510	KIRAN D KALAMBE	04.01.2022	880,000.00	13,000.00	120	12.00	871,558.00
							23,185,338.00

K. J. Somaiya College
of Arts & Commerce

(5)

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

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	Loan Date	Loan Amt	Loan Inst	No.of Inst	Int Rate	Loan Bal
1	110022	SANJAY N.CHOUGULE	22.11.2021	65,900.00	5,900.00	12	12.00	44,620.00
2	120067	ATMARAM DEVAPPA KAMBLE	22.06.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	42,189.00
3	120071	SUNIL MADHUKAR JAKATE	20.06.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	45,623.00
4	120075	ARJUN VASARAM RATHOD	10.02.2022	50,000.00	4,500.00	12	12.00	47,600.00
5	120087	JAYBHAGWAN SURATSINGH BALMIK	31.03.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	(4,364.00)
6	120090	SUPRIYA SURESH JAGTAP	19.12.2021	54,900.00	4,900.00	12	12.00	41,716.00
7	120092	DATTATRAY SHANKAR LAGAD	25.02.2022	50,000.00	4,500.00	12	12.00	42,257.00
8	120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	08.10.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	25,393.00
9	120094	USHA TUKARAM LOKHANDE	18.01.2022	50,000.00	4,500.00	12	12.00	39,801.00
10	120095	SHAM KAMALAKAR CHAUDHARI	31.03.2021	54,880.00	4,880.00	12	12.00	4,782.00
11	120097	SHANKAR BABUBHAI RATHOD	08.10.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	25,393.00
12	120098	DEELIP SUKHADEV SANGLE	16.11.2021	54,900.00	4,900.00	12	12.00	36,233.00
13	120100	ONKAR BHAGWATI SINGH	06.01.2020	30,000.00	2,700.00	12	12.00	45,674.00
14	120103	RAJU BABURAO AUNOOR	06.07.2021	54,900.00	4,900.00	12	12.00	18,848.00
15	120115	LAXMAN A. SHEDGE	22.11.2021	50,000.00	4,500.00	12	12.00	37,880.00
16	120126	AVINASH YADAV	16.02.2022	50,000.00	4,500.00	12	12.00	46,000.00
								539,645.00

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

(15)

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

COMMITTEE MEMBERS LIST

SR.NO.	EMP.NO.	NAME OF MEMBER	SHARE	REC.DEP.	CUM.DEP.	ADV.INST.	SBI PREMI	M.T.LOAN	EME.LOAN
1	110022	SANJAY N.CHOUGULE	95,000.00	63,954.00	10,693.00	5,900.00	M	-	44,620.00
2	120041	SATAYAWAN SUDHAKARRAO HANEGA	95,000.00	33,625.00	8,000.00	10.00	M	-	
3	120054	SACHIN SHESHRAO NARWADE	65,500.00	26,337.00	64,500.00	4,000.00	M	219,358.00	
4	120056	ANIL BALKRISHNA GAWARE	100,000.00	632,266.00	-		M		
5	120072	URMILA PRASHANT AGAWANE	100,000.00	72,786.00	52,000.00	-	M	17,197.00	
6	120073	PALLAVI PRASHANT GHATGE	92,700.00	98,572.00	-		M	-	
7	120075	ARJUN VASARAM RATHOD	100,000.00	3,057.00	56,500.00	15,100.00	M	778,405.00	47,600.00
8	120093	NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR	100,000.00	80,256.00	77,000.00	22,500.00	M	896,257.00	25,393.00
9	120102	AMIT BAPU MONDE	100,000.00	4,593.00	37,000.00		M	-	-
10	120111	SANDIP DIGAMBARRAO YADAV	80,000.00	46,486.00	15,000.00		M	-	
11	120113	SUNIL B. CHANDANSHIVE	73,000.00	45,088.00			M		-

1911217 117613

CO-OP CREDIT SOCIETY

K. J. Somaiya College

52

K.J.SOMAIYA COLLEGE OF ARTS & COMMERC E 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

Sr No	Name of Commette Member	Address in Mumbai	Address in Native place	Workplace	Birth date	Retirement date
1	Dr. SATYAWAN SUDHAKARRAO HANEGAVE (Chairman)	N.L. - 6, Type – 6, Buldg no.5, Flot no.13, Sector no.10, Nerul, Navi Mumbai 400706	Saigaon, Tal-Bhalaki Dist-Bidar, Karnataka-585416	K.J.Somaiya College of Arts & Com	23.12.1977	31.12.2037
2	Mrs. URMILA PRASHANT AGAWANE (Committee Member)	B-19, Sadhana CHS, Daulat Nagar, Santacruz(W), Mumbai 400054	N.A.	K.J.Somaiya College of Arts & Com	01.09.1976	30.08.2034
3	Mr. SANJAY CHAUGULE (Secretary)	12, Pandit Malaviya Road, Shani Bana, Mulund 400080	Maharashtra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	17.09.1967	30.09.2027
4	Mr. ANIL BALKRISHNA GAWARE (Treasurer)	B-1/Station View CHS, Santwadi, Cholegaon, Thakurli(E) 421201	Naitale, Tal- Niphad, Dist- Nasik	K.J.Somaiya College of Arts & Com	15.11.1978	31.11.2038
5	Mr. SANDEEP YADAV (Committee Member)	F/501, Guru Atman, Near Yogidham, Near Vrundavan Residency, Gauri Pada Kalyan (W)	Osamanbad	K.J.Somaiya College of Arts & Com	27.05.1983	31.05.2043
6	Mr. SACHIN NARAVADE (Committee Member)	A-404, Galaxy Tower, Opp. Cosmors Regency, Wadhabil Naka, Ghodbandar Road, Thane - 400615	Maharashtra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	07.08.1980	31.08.2040
7	Mr. SUNIL CHANDANSHIVE (Committee Member)	301, 3rd Floor Buld No.15, K H 2, Vastu Vihar CHS, Sector 16, Gharghar, Navi-Mumbai 410210	Maharashtra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	18.04.1984	30.04.2044
8	Mrs. PALLAVI GHATAGE (Committee Member)	B-22/ Shree Sadaguru CHS, 90 feet Road, Bhandup Gaon, Bhandup(E), Mumbai 400042	Kumashet, Dahivali, Tal-Mangaon, Dist - Raigad	K.J.Somaiya College of Arts & Com	03.12.1979	31.12.1979
9	Mr. NILESH PUSHPAKUMAR PEDNEKAR (Committee Member)	C-14/6, Muncipal Colony, Vikroli parkside, Vikroli(W), Mumbai 400079	Maharastra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	25.10.1976	31.10.2034
10	Mr. Amit Monde	39/9, Samarth Vikas Chawl, Datta mandir rd, Vakola bridge,Santacruz(E), Mumbai 55	Maharashtra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	13/2/89	28/2/2047
11	Mr. ARJUN RATHOD	4212, Nav Yug Vikas Mandal, Damunagar, Kandivali(E) , Mumbai 400101	Maharashtra	K.J.Somaiya College of Arts & Com	12.07.1981	31.07.39

K. J. Somaiya College of Arts & Com

के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि., (54)

के.जे. कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व) मुंबई-४०० ०७७

संचालक मंडळ निवडणूक कार्यक्रम २०२२ ते २०२७

अ.क्र	निवडणूक कार्यक्रम व तपशील	दिनांक	वेळ	ठिकाण
१	नामनिर्देशन पत्र स्विकारण्याची व सादर करण्याची शेवटची तारीख	२१.०२.२०२२ ते २५.०२.२०२२	सकाळी ११.०० ते दुपारी ३.०० वाजे पर्यंत	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई
२	प्राप्त झालेल्या नामनिर्देशन पत्राची यादी प्रसिध्द करणे	२१.०२.२०२२ ते २५.०२.२०२२	दुपारी ४.०० वाजता	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई
३	नामनिर्देशनपत्राची छाननी दिनांक	२६.०२.२०२२	सकाळी ११.०० ते कामकाज संपेपर्यत	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई
४	छाननी नंतर वैध नामनिर्देशन पत्राची यादी प्रसिध्दीचा दिनांक	२८.०२.२०२२	३.३० वाजता.	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई
५	नामनिर्देशन पत्र ज्या दिनांकापर्यत मागे घेणेत येतील तो दिनांक	२८.०२.२०२२ ते १४.०३.२०२२	सकाळी ११.०० ते दुपारी ३.००वाजेपर्यत	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई - ४०००६१४
६	निवडणूक लढविणा-या उमेदवारांची अंतिम यादी प्रसिध्द व चिन्ह वाटप	१५.०३.२०२२	सकाळी ११.००	कक्ष क्र.३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई - ४०००६१४
७	मतदान व्हावयाचे स्थळ, तारीख, वेळ, व इतर तपशिल	२६.०३.२०२२	सकाळी ०८.०० ते दुपारी ५.०० पर्यंत	**मतदान आवश्यक असल्यास ठिकाण अलहिदा जाहिर करण्यात येईल**
८	मतमोजणीचा दिनांक व ठिकाण	२६.०३.२०२२	मतदान झाल्यानंतर लगेच	मतदानाचे ठिकाणी
९	मतदानाचा निर्णय घोषीत करण्याचा दिनांक	२६.०३.२०२२	मतमोजणी नंतर लगेच	मतदानाचे ठिकाणी

(अतुल विनायक मोरे)
निवडणूक निर्णय अधिकारी,
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस
ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि.,

उपनिबंधक
सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई

के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि.,
के.जे. कॉलेज कॅम्पस, विद्याविहार (पूर्व) मुंबई-४०० ०७७

संचालक मंडळ निवडणूक कार्यक्रम २०२२ ते २०२७

मा. राज्य सहकारी निवडणूक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचेकडील दि.३१/०१/२०२२ च्या आदेशानुसार के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ या संस्थेवर माझी निवडणूक निर्णय अधिकारी म्हणून नियुक्ती केलेली आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था(समितीचे निवडणुक)नियम, २०१४ मधील नियम ७५ (१) व (२) तरतुदीनुसार के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ या संस्थेच्या संचालक मंडळाची निवडणूकीचा कार्यक्रम पुढील प्रमाणे जाहिर करीत आहे.

मतदार संघनिहाय जागा

अ.क्र	मतदार संघाचे नाव	निवडून दयावयाच्या जागा
१	सर्वसाधारण मतदार संघ	६
२	इतर मागासवर्गीयासाठी राखीव	१
३	अनुसुचित जाती/जमाती सभासदांसाठी	१
४	भटक्या विमुक्त जाती/जमाती व विशेष मागासप्रवर्ग	१
५	महिलासाठी राखीव	२
	एकूण	११

(अतुल विनायक मोरे)
निवडणूक निर्णय अधिकारी,
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस
अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि.,

उपनिबंधक
सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई

उपनिबंधक,सहकारी संस्था,एन विभाग, मुंबई यांचे कार्यालय

कक्ष क्र. ३११, तिसरा मजला, कोकण भवन, नवी मुंबई - ४०००६१४

जा.क्र.मुंबई/प्रनिअ/नि.का.मं/२९५ /२०२२.
दिनांक :- १८ / ०२ /२०२२.

संदर्भ :- १. मा.राज्य सहकारी निवडणूक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचेकडील जा.क्र. रासनिप्रा/ कक्ष-२ अ/ क वर्ग/ निनिअ नियुक्ती/८२०/२०२२, दि.३१/०१/२०२२ रोजीचे आदेश.

२. निवडणुक निर्णय अधिकारी, के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ यांचे दि. १५/०२/२०२२ रोजीचे पत्र.

ज्याअर्थी, के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ ही संस्था या कार्यालयाचे कार्यकक्षेतील नोंदणीकृत सहकारी संस्था आहे. आणि,

ज्याअर्थी उपरोक्त संदर्भ क्र.१ चे आदेशान्वये मा. राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांनी , के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ या संस्थेच्या सन २०२२ ते २०२७ या कालावधीची निवडणूक घेणेकरीता निवडणूक निर्णय अधिकारी म्हणून श्री. अतुल विनायक मोरे, सहायक सहकारी अधिकारी यांची नियुक्ती केली आहे. आणि.,

ज्याअर्थी श्री. अतुल विनायक मोरे, निवडणुक निर्णय अधिकारी, तथा सहायक सहकारी अधिकार यांनी , के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ या संस्थेचा दिनांक १५/०२/२०२२ रोजी निवडणुक कार्यक्रम मंजूरीस्तव मा.प्रभाग निवडणुक अधिकारी तथा उपनिबंधक सहकारी संस्था एन- विभाग, मुंबई यांचेकडे सादर केलेला आहे. आणि.,

ज्या अर्थी सदर संस्थेची निवडणुक पार पाडणेसाठी निवडणुक कार्यक्रमास मंजूरी देणे आवश्यक आहे.

त्याअर्थी खालीलप्रमाणे आदेश देत आहे.

आ दे श

मी, शिरीष कुलकर्णी, प्रभाग निवडणुक अधिकारी तथा उपनिबंधक सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई महाराष्ट्र सहकारी संस्था (समितीचे निवडणुक) नियम, २०१४ मधील नियम ७५(२) (ब) मधील तरतुदीनुसार, के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७ या संस्थेच्या निवडणुकीसाठी श्री. अतुल विनायक मोरे, निवडणुक निर्णय अधिकारी, तथा सहायक सहकारी अधिकार अधिन उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई यांनी दिनांक १५/०२/२०२२ रोजी सादर केलेल्या निवडणुक कार्यक्रमास मंजूरी देत आहे. त्यांनी महाराष्ट्र सहकारी संस्था(समितीचे निवडणुक) नियम, २०१४ मधील तरतुदी व शासनाने वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या परिपत्रकान्वये निवडणुक कार्यक्रम राबविण्यांत यावा.

उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग ★ मुंबई ★

(शिरीष कुलकर्णी)
प्रभाग निवडणुक अधिकारी तथा
उपनिबंधक,सहकारीसंस्था,एन विभाग,मुंबई

प्रति :-

१. श्री. अतुल विनायक मोरे, निवडणुक निर्णय अधिकारी, तथा सहायक सहकारी अधिकार अधिन उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई

२. चेअरमन/सेक्रेटरी, के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अॅण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७

प्रभाग निवडणुक अधिकारी तथा
उपनिबंधक, सहकारी संस्था,एन-विभाग,मुंबई

(57)

सूचना

०१. निवडणूक अधिकाऱ्याचे कार्यालय : कक्ष क्र.३११, तिसरा मजल... कण भवन, नवी मुंबई ४००६१४ येथे राहील.

०२. इच्छुक उमेदवाराने स्वत: संस्थेचे निवडणूक नियमानूसार ग्र... ण्यात येणारे ओळखपत्र नामनिर्देशन पत्र घेताना , सादर करताना, नामनिर्देशन पत्र मागे घेताना आण... नकारक आहे.

०३. नामनिर्देशन पत्रे निवडणुक निर्णय अधिकारी यांचे कार्यालयात ... र्देशन करण्याच्या तारखेस दुपारी ११.०० ते ३.०० या वेळेत रु.१००/- किमतीत मिळू शकतील. सदरची ... निर्देशनपत्रे इच्छूक उमेदवाराने निवडणूक अधिकाऱ्याकडे अथवा प्राधिकृत केलेल्या अधिकाऱ्याकडे स्व... गणी केल्यानूसार त्यांना मिळू शकतील.

०४. अनुसुचित जाती/जमाती, मतदार संघातील उमेदवारास ना... न पत्रासोबत रु.३००/- व इतर मतदार संघासाठी रु.१०००/- निवडणूक अनामत रक्कम भरावी लागे...

०५. अनु.जाती/जमाती, इतर मागासवर्गीय, विमुक्त जाती/भटक्या ... ती व विशेष मागास प्रवर्ग उमेदवारांनी सक्षम अधिकाऱ्याने दिलेले जातीचे प्रमाणपत्र नामनिर्देशन प... त जोडणे आवश्यक आहे.

०६. नामनिर्देशन पत्रासोबत उमेदवार हे स्वत: प्रिमायसेस संस्थेचे ... कीदार नसल्याबाबतचे व जामीनदार म्हणूनही इतर कर्जदारास थकबाकीदार नसलेबाबतचे बँकेच्या ... ा अधिकारी यांनी दिलेले प्रमाणपत्र जोडणे बंधनकारक आहे.

०७ मतदार सभासदाने मतदानाचे वेळी त्यांची ओळख पटव... ण्यासाठी बँकेचे ओळख पत्र, शासनाने तद्संबंधी विहीत केलेली आवश्यक ती कागदपत्रे सादर करणे ... नकारक राहील.

०८. निवडणूक प्रकियेसंदर्भात नामनिर्देशन पत्राची विक्री करणे, स्विकारणे, छाननी करणे, उमेदवारी अर्ज मागे घेणे, निवडणूक चिन्ह वाटप करणे इत्यादी कार्यवाही निवडणू... निर्णय अधिकारी यांचे उक्त नमुद कार्यालयातूनच केली जाईल याची नोंद घ्यावी.

०९. निवडणूकी संदर्भातील प्रसिध्द करावयाची सर्व प्रसिध्दीप... ही निवडणूक निर्णय अधिकारी यांच्या कार्यालयाच्या सूचना फलकावर व संस्थेच्या सूचना फलकावर ...सिध्द करण्यात येतील.

१०. नामंजूर केलेल्या नामनिर्देशनपत्राबाबत महाराष्ट्र सहकारी संस्था ...धिनियम १९६० चे कलम १५२-अ अन्वये सक्षम अधिका-यांकडे विहीत मुदतीत अपील दाखल ...ता येईल

११. निवडणूकीची प्रक्रिया महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम ... ०, महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१, संस्थेच्या मंजूर पोटनियमातील तरतुदी व शासनाने या संद... वेळोवेळी निर्गमीत केलेल्या परिपत्रकानूसार पार पाडण्यात येईल.

१२. निवडणूकीचे सर्व कामकाज निवडणूक निर्णय अधिकारी यां... र्यालयात शासकीय सुट्टीचे दिवस वगळून होईल.

१३. अंतिम मतदार यादी ही मतदाराने मतदानाच्या दिवसापुर्वी सं... ा कार्यालयात पाहिल्यास मतदानाच्या दिवशी मतदान करण्यासाठी संबंधित मतदान केंद्रात जावून मतदान ... ी त्यांना सोयीचे होईल.

Returned

(अतुल विनायक मोरे)
निवडणूक निर्णय अधिकारी,
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस
ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉ.को-ऑप.सो.लि.,

(58)

प्रभाग सहकारी निवडणुक अधिकारी तथा, उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई

कक्ष क्र. ३११, ३ रा मजला, कोकण भवन, सीबीडी बेलापुर, नवी मुंबई - ४०० ६१४.

जा. क्र. मुंबई/उनि/एन-वि/क-७३ अअअ (५)/ ५२८ /२०२२ दिनांक :२१/०१/२०२२

वाचावे : १.महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७३ अअअ (५) व महाराष्ट्र सहकारी संस्था (समितीचे निवडणूक) नियम २०१४ चे नियम ३२ व नियम ६९.

२. मा.राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचेकडील दिनांक ३१/०१/२०२२ रोजीचे आदेश.

३. श्री. अतुल मोरे, निवडणूक निर्णय अधिकारी यांचा दिनांक १७/०३/२०२२ रोजीचा प्राप्त अहवाल.

उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग ★ मुंबई ★

अधिसूचना

ज्याअर्थी, मा.राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचेकडील दि.२२/०१/२०२२ रोजीच्या आदेशान्वये के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि., के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७, या संस्थेची संचालक मंडळाची निवडणुक घेणेकरीता श्री. अतुल मोरे, सहाय्यक सहकारी अधिकारी अधिन उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई यांची निवडणुक निर्णय अधिकारी म्हणुन नियुक्ती करण्यात आली होती.

ज्याअर्थी, निवडणुक निर्णय अधिकारी यांनी संदर्भ क्र.३ अन्वये के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस अंण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि., के.जे कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७, या संस्थेचा निवडणुक कार्यक्रम विहीत प्रक्रियेनुसार पुर्ण करून बिनविरोध निवडणुकीचा निकाल महाराष्ट्र सहकारी संस्था (समिती निवडणूक) नियम २०१४ चे नियम ३२ नुसार नमुना ई-९ मध्ये या कार्यालयास दि. १७/०३/२०२२ रोजी सादर केलेला आहे. आणि,

त्याअर्थी, महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७३ अअअ (५) (अ) अन्वये मला प्राप्त झालेल्या अधिकारानुसार मी, शिरीष कुलकर्णी, उपनिबंधक, सहकारी संस्था, एन विभाग, मुंबई के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि , के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७, या संस्थेच्या खालील नमुद उमेदवार निवडणुक निर्णय अधिकारी यांचे अहवालानुसार संबंधीत मतदार संघातून संचालक मंडळावर निवडून आल्याने संस्थेची समिती खालीलप्रमाणे गठीत करण्यात येत आहे.

सर्वसाधारण मतदार संघ

अ. क्र.	उमेदवारांचे नांव	उमेदवाराचा पत्ता
१.	यादव संदिप दिगंबरराव	एफ-५०१, गुरू आत्मन, योगीधाम जवळ, वृंदावन रेसीडेन्सी जवळ, गौरीपाडा, कल्याण (प), कल्याण, ठाणे
२.	गवारे अनिल बाळकृष्ण	बी-१/ स्टेशन व्हयु सोसायटी,ठाकुर्ली स्टेशन समोर, संतवाडी, चोळेगाव, ठाकुर्ली (पूर्व), ४२१२०१
३.	पेंडणेकर निलेश पुष्पकुमार	सी/१४, रूम नं.६, म्युनसिपल कॉलनी, पार्क साईट, विक्रोळी (प), मुंबई ४०००७९.
४.	हाणेगावे सत्यवान सुधाकरराव	एनएल/६/५/१३, इंद्रप्रस्थ सहकारी गृहनिर्माण संस्था मर्या., सेक्टर - १०, नेरूळ, नवी मुंबई ४००७०५
५.	चौगुले संजय नारायण	१२, पंडित मालविया रोड, शानी बना, मुलुंड, मुंबई ४०००८०.

(५१)

नमुना इ-९ E ९

[नियम ३२ पाहा]

बिनविरोध निवडणुकीच्या निकालाच्या प्रतिज्ञापनाचा नमुना

के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲण्ड कॉमर्स एम्प्लॉईज को-ऑप.सो.लि.,

के.जे. कॅम्पस, विद्याविहार (पुर्व) मुंबई-४०० ०७७.

सन २०२२ ते २०२७ या कालावधीसाठीची निवडणूक

महाराष्ट्र सहकारी संस्था निवडणूक नियम २०१४ यातील नियम ३० मधील तरतुदींना अनुसरून, मी घोषित करतो की, खालील नमुद केलेले उमेदवार त्यांच्या नावासमोर नमूद केलेल्या मतदारसंघातून बिनविरोध निवडून आलेले आहेत कारण त्या जागेसाठी ते एकच उमेदवार होते.

अ.क्र.	उमेदवाराचे नाव	पत्ता	मतदार संघाचे नाव
१.	यादव संदिप दिगंबरराव	एफ-५०१, गुरू आत्मन, योगीधाम जवळ, वृंदावन रेसीडेन्सो जवळ, गौरीपाडा, कल्याण (प), कल्याण, ठाणे	सर्वसाधारण
२.	गवारे अनिल बाळकृष्ण	बी-१/ स्टेशन व्हयु सोसायटी,ठाकुर्ली स्टेशन समोर, संतवाडी, चोळेगाव, ठाकुर्ली (पूर्व), ४२१२०१	सर्वसाधारण
३.	पेंडणेकर निलेश पुष्पकुमार	सी/१४, रूम नं.६, म्युनसिपल कॉलनी, पार्क साईट, विक्रोळी (प), मुंबई ४०००७९.	सर्वसाधारण
४.	हाणेगावे सत्यवान सुधाकरराव	एनएल/६/५/१३, इंद्रप्रस्थ सहकारी गृहनिर्माण संस्था मर्या., सेक्टर -१०, नेरूळ, नवी मुंबई ४००७०५	सर्वसाधारण
५.	चौगुले संजय नारायण	१२, पंडित मालविया रोड, शानी बना, मुलुंड, मुंबई ४०००८०.	सर्वसाधारण
६.	नरवडे सचीन शेषराव	अे-४०४ गॅलक्सो टॉवर, कॉसर्मास रीजेन्शीच्या विरूध्द वाघबीळ नाका, घोडबंदर रोड, ठाणे-४००६१५.	सर्वसाधारण
७.	आगवणे उर्मिला प्रशांत	१९-बी, साधना सोसायटी, दौलत नगर, रिलीफ रोड, सांताक्रूझ (प), मुंबई ४०००८१.	महिला राखीव
८.	घाटगे पल्लवी प्रशांत	बी/२२ श्री सदगुरू को सोसायटी, ९० फूट रोड, भांडूप गाव, भांडूप (पूर्व), मुंबई ४०० ०४२.	महिला राखीव
९.	चंदनशिवे सुनिल भास्कर	३०१, तिसरा मजला, बिल्डींग नं.१५, के.एच-२, वास्तुविहार को.ऑप.हौ.सो.लि., वास्तुविहार , सेक्टर-१६, खारघर, नवीमुंबई ४१०२१०.	अनुसुचित जाती/ अनुसुचित जमाती

मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित
Mumbai District Central Co-op. Bank Ltd.

Phone : Fax : E-malil: Website :

जा.क्र.मुंबै बँक/कर्ज विभाग/फा· २१८३/२०२१-२०२२/६६६७ दिनांक :- ३०/११/२०२१

Mumbai Dist. Cent. Co-op. Bank Ltd.
Ghatkopar (East) Branch
Inward / Outward No. 227
Date 24/12/21 Sign.

प्रति,
मा.अध्यक्ष
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ आर्टस ॲण्ड
कॉमर्स एम्प्लॉईज को.ऑप.क्रेडिट सोसा.लि.
विद्याविहार (पूर्व),
मुंबई ४०० ०७७

महाशय,

विषय :- कर्ज मागणीबाबत.

संस्थेने बँकेकडे वरील विषयाबाबत केलेल्या अर्जानुसार कळविण्यात येते की, संस्थेस रु.५०.०० लाख (रु.पन्नास लाख मात्र) **कॅश क्रेडिट कर्ज मर्यादा (नुतनीकरण)** द.सा.द.शे.१०.४०% व्याजदराने दिनांक ३१/०८/२०२२ अखेरच्या मुदतीने सोबत जोडलेल्या अटींवर, मंजूर करण्यात येत आहे. प्रचलित कर्ज व्याजदर १०.४०% असून, बँक वेळोवेळी कर्जाच्या व्याजदरामध्ये बदल करेल. त्यावेळी निर्धारीत केलेले व्याजदर लागू होतील. कर्ज थकीत झालेस थकीत रक्कमेवर २% प्रमाणे जादा दंडव्याज आकारण्यात येईल.

कृपया पुढील कार्यवाहीसाठी आपण आमचे शाखा व्यवस्थापक घाटकोपर (पूर्व) शाखा यांचेशी संपर्क साधावा.

कळावे,

आपला विश्वासू,
सही/-
उपसरव्यवस्थापक
(कर्जे व अग्रिम)

सोबत : अटी व शर्ती

प्रत माहितीसाठी :-

१. शाखा व्यवस्थापक
घाटकोपर (पूर्व) शाखा
२. श्री. ए.बी.गजरे
तपासणी अधिकारी , कर्ज विभाग
३. मा.प्राचार्य
के.जे.सोमय्या कॉलेज ऑफ
आर्टस ॲन्ड कॉमर्स विद्याविहार (पूर्व),
मुंबई ४०० ०७७
४. सहा.सरव्यवस्थापक / व्यवस्थापक
कर्ज उचल प्रस्ताव तपासणी विभाग

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

MUMBAI DIST. CENTRAL CO-OP. BANK LTD. ★ MUMBAI

उपसरव्यवस्थापक
(कर्जे व अग्रिम)

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

मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित

पगारदार सहकारी संस्था

कॅश क्रेडिट कर्ज व अटी व शर्ती (सुधारीत)

१. संस्थेस कर्ज उचल रक्कमेच्या ५% इतक्या रक्कमेचे बँकेचे भाग खरेदी करावे लागतील. (कॅश क्रेडिट कर्जाचे बाबतीत मंजूर कर्ज मर्यादे ऐवजी संस्थेस कर्ज उचलीच्या प्रमाणात ५% प्रमाणे भाग खरेदी करावे लागतील व मुदत कर्जाचे बाबत कर्ज उचल रक्कमेच्या ५% प्रमाणे)

२. संस्थेने चालू सभासद येणेबाकीचे व अथकीत कर्ज रोखे व वचनचिठ्ठया बँकेच्या नावे बेचेन करावे लागतील. कोणत्याही दिवशी बँक कर्ज येणेबाकी सभासद कर्ज येणे रक्कमेच्या ९०% पेक्षा जास्त असणार नाही. तसेच (एन.ओ.डी.सी.दाखला) अथकीत येणे रक्कमेचा दाखला सभासद कर्ज येणेबाकी थकबाकी यादीसह (बँकेच्या विहीत नमून्यात) तिमाही पध्दतीने शाखेस सादर करावा लागेल.

३. बँकेचा संस्थेच्या सर्व मालमत्तेवर प्रथम श्रेणीचा हक्क राहील. संस्थेला दिलेल्या कर्जापोटी येणे असलेल्या कर्ज रक्कमेसाठी संस्थेच्या कोणत्याही ठेव खात्यामधूनच कर्ज खाती वजावट करण्याचा हक्क बँक राखून ठेवीत आहे. तसेच संस्थेचे कागदपत्रे तपासणे,कामकाजातील त्रुटी पूर्तता करणे, इतर बँकेतील खाती बंद करणे ऐवजी त्या खात्यामध्ये कमीत कमी रक्कम ठेवून उर्वरीत रक्कम मुंबै बँकेतील खात्यात वर्ग करावी. कर्ज उचल प्रस्ताव दस्तऐवजासह दोन महिन्याचे आंत सादर करणेच्या सूचना देणे. इत्यादी बाबत लेखी सूचना देणेचा हक्क बँकेस राहील. तसेच अटीचे पालन समाधानकारक न झालेस येणेबाकी व्याजासह मागणी करणेचा अधिकार बँक राखून ठेवीत आहे.

४. बँकेला संस्थेकडे येणे असलेली कर्जावरील व्याजाची रक्कम कायदेविषयक खर्च, इतर खर्च व संस्थेकडून वेळोवेळी वसूल करण्याच्या इतर रक्कमा संस्थेच्या कर्ज खात्यात नावे टाकण्याचा अधिकार बँकेस राहील.

५. संस्थेस गंगाजळीची संपूर्ण रक्कम या बँकेत मुदत ठेवीत स्वतंत्रपणे गुंतविल्यानंतरच कर्ज उचल देण्यात येईल.

६. संस्थेने सर्व प्रकारच्या विमा पॉलिसीज कोणत्याही विमा कंपनीकडून उतरविणे आवश्यक राहील.

७. संस्थेस कर्ज नुतनीकरण अर्ज सादर करणेस मुळ मुदतीनंतर एक महिन्याचा ग्रेस पीरिअड देण्यात येईल. मात्र तद्नंतर कर्ज नुतनीकरण अर्ज सादर न केल्यास प्रतिमहा रु.१२००/- लेट फी आकारण्यात येईल व सदरची रक्कम संस्थेच्या कर्जखाती नावे टाकून वसुल करण्यात येईल. मुदत कर्जास सदर अट लागू नाही.

८. थकीत कर्ज हप्त्यावर द.सा.द.शे.२% दराने जादा दंडाचे व्याज आकारण्यात येईल.

९. बँक कर्ज परतफेडीस संस्थेचे पदाधिकारी व पंचकमिटी सदस्य "जॉईन्टली ॲण्ड सेव्हरली जबाबदार राहतील अशा आशयाचा हमी करार बँकेस सादर करुन द्यावयांस लागेल. तसेच बँकेचे कर्ज बाकी असताना संस्थेच्या पदाधिकारी/पंचकमिटी सदस्यांमध्ये काही बदल झाल्यास सदर हमी करार नव्याने बँकेस सादर करावा लागेल."

१०. सभासदांना दिर्घ व मध्यम मुदत कर्जवाटप उपविधीतील तरतूदीनुसार क्रॉस चेकने करावे लागेल.

११. संस्थेने सभासदांना कर्ज वाटप करण्यापूर्वी संबंधीत सभासदांचे नाव, पदनाम, नोकरीत रूजू झाल्याची तारीख, सेवेत कायम झाल्याची तारीख, सेवा निवृत्ती दिनांक, तसेच मंजूर करावयाची कर्ज रक्कम या संबंधी, संबंधीत आस्थापनेस लेखी कळवून, आस्थापनाचे स्विकृती पत्र महिना अखेर शाखेस सादर करणे आवश्यक राहील. तसेच कर्जदार / जामिनदार यांना नोकरीतून कमी करणेसंबंधी नोटीस प्राप्त झाल्यास त्यानुसार संस्थेने बँकेस कळविणे बंधनकारक राहील.

सेवक सहकारी पतसंस्था (पगारदार नोकरांच्या)यांचे लेखापरिक्षणाच्या वर्गवारीचे निकष

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

लेखापरिक्षण वर्षे :- 2021-2022

अ. क्र.	तपशिल	गुण	गुण	मिळालेले गुण
1	**भांडवल पर्याप्तता**			
	1. स्वनिधी		10	
	अ. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या 10% पेक्षा जादा असल्यास	10		10
	ब. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या 5% ते 9% असल्यास	5		
	क. संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या 5% पेक्षा कमी असल्यास	0		
	2. स्वनिधी वाढविण्याची क्षमता		15	
	अ. संस्था कर्जातुन उपविधीनुसार शेअर्स खाती रक्कम जमा करते. (Share Linking to Borrowing)	2		2
	ब. नफ्यातुन रिझर्व्ह फंडास वर्ग रक्कमा किमान 25% व त्यापेक्षा जास्त असल्यास किमान 25% पेक्षा कमी असल्यास (मात्र सहकार खात्याच्या परवानगीने रिझर्व्ह फंडास कमी रक्कमा वर्ग केल्यास पूर्ण 5 गुण द्यावेत)	 5 0		5
	क. सभासदांकडुन पोटनियमातील तरतुदीनुसार दरमहा किमान वर्गणी वसुल होत असलेस	5		5
	ड जमा वर्गणीचे रुपांतर नियमीत भागात केले जात असल्यास	3		3
	3. स्वनिधीमधील वाढ		20	
	अ. स्वनिधीमध्ये गतसालाशी तुलना करता 7.5% पेक्षा जास्त वाढ असल्यास	20		
	ब. स्वनिधीमध्ये गतसालाशी तुलना करता 5% चे वर 7.5% पर्यंत वाढ असल्यास	15		
	क. स्वनिधीमध्ये गतसालाशी तुलना करता 2.5% चे वर 5% पर्यंत वाढ असल्यास	10		
	ड. स्वनिधीमध्ये गतसालाशी तुलना करता 2.5% व त्यापेक्षा कमी वाढ असल्यास	5		5
	4. सभासदत्व		5	
	अ. सभासदत्व देताना पोटनियमातील तरतुदींचे पालन केले असल्यास	2		1
	ब. सर्व सभासदांचे नामनिर्देशन घेतले असलेस	1		1
	क. वार्षिक पध्दतीने सभासदाला भागाचे दाखले/पासबुक दिले असल्यास	2		0
	एकूण		50	32
2.	**जिंदगीची गुणवत्ता**			
	1. थकबाकी कर्जाशी प्रमाण		20	
	अ) 0% ते 5% पर्यंत असल्यास	15 ते 20		20
	ब) 6% ते 10% पर्यंत असल्यास	14 ते 10		
	क) 11% ते 15% पर्यंत असल्यास	9 ते 5		
	ड) 15% च्या वर असल्यास	0		
	2. थकबाकी वसुली			
	वर्षात वसुल झालेल्या थकबाकीचे वर्षाच्या सुरुवातीस असलेल्या थकबाकीशी प्रमाण		15	
	अ) 30% चे वर असल्यास	15		15
	ब) 21% ते 30% पर्यंत असल्यास	9.5 ते 14		
	क) 10% ते 20% पर्यंत असल्यास	4 ते 9		



	ड) 10% च्या खाली असल्यास	0		
	3. कर्ज व्यवहार		18	
	अ) सर्व कर्जदारांनी आपले पगारातुन कर्जाचा हप्ता कपात करणे बाबतचे अधिकारपत्र महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम 49 नुसार मालक संस्थेस दिले असलेस	2		2
	ब) मालक संस्थेने दरमहा पगारातुन कर्जाचा हप्ता कपात करुन पतसंस्थेस वेळेत पाठविणेबाबत हमीपत्र दिले असल्यास	2		2
	क) मालक संस्थेने पगारातुन कपात केलेली रक्कम दरमहा पतसंस्थेकडे पाठविली असल्यास.	2		2
	ड) कर्जाचे बाबतीत पोटनियमातील मर्यादेचे उल्लंघन न झालेस	3		3
	इ) ऋणकोने पूर्वीची कर्जे व्याजासह परत केलेखेरीज कोणत्याही प्रकारची नवी कर्जे न दिलेस.	3		0
	ई) कर्जावरील व्याजदर वार्षिक साधारण सभेने ठरविलेल्या व्याजदराच्या मर्यादेत असल्यास	2		2
	फ) ठेवतारण कर्जाचे बाबतीत पोटनियमांचे पालन झाले असलेस	2		2
	भ) पोटनियमबाह्य कपाती कर्जातुन नसलेस	2		2
	एकूण		53	50
3.	**व्यवस्थापन**			
	अे) वार्षिक साधारण सभा पोटनियमातील तरतुदीनुसार घेतली असल्यास		2	2
	बी) संचालक मंडळ सभा महिन्यातुन किमान एकदा घेतली असल्यास		2	2
	सी) संचालक मंडळ सभेचे प्रोसिडींग प्रत्येक संचालकांना पाठविले असल्यास		2	0
	डी) संचालकांनी शासन मान्य प्रशिक्षण संस्थेत वर्षामध्ये किमान 3 दिवसांचे प्रशिक्षण घेतले असल्यास.		5	0
	अ) 100% संचालक प्रशिक्षित असल्यास	5		
	ब) 75% व अधिक संचालक प्रशिक्षित असल्यास	4		
	क) 50% ते 74% पर्यंत संचालक प्रशिक्षित असल्यास	2		
	ड) 50% च्या खाली संचालक प्रशिक्षित असल्यास	0		
	इ) सेवकांना (वसुली अधिकारी धरुन) 3 दिवसाचे वर्षामध्ये प्रशिक्षण दिले असल्यास		5	0
	अ) 100% सेवक (वसुली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	5		
	ब) 75% ते 99% सेवक (वसुली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	4		
	क) 50% ते 74% सेवक (वसुली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	3		
	ड) 25% ते 49% सेवक (वसुली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	2		
	इ) 25% च्या खाली सेवक (वसुली अधिकारी धरुन) प्रशिक्षित असल्यास	0		
	एफ) अनुत्पादक जिंदगी (एन.पी.ए.) मधील संशयीत वर्गवारीतील (Dobutful Category) कर्जदारावर कारवाई करणे.		15	
	अ) 100% थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	15		15
	ब) 75% ते 99% पर्यंत थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	12		
	क) 25% ते 74% पर्यंत थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	10		
	ड) 25% ते 49% पर्यंत थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	5		
	इ) 25% च्या खाली थकबाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	2		
	जी) स्थावर मालमत्ता खरेदी-विक्री पूर्वी खातेची मंजुरी घेणे		3	3
	एच) ठेव वाढ गतसालच्या ठेवीच्या तुलनेत		5	5

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

	एकूण		39	27
4	उत्पन्न / नफा			
	1. निव्वळ नफ्याचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		10	
	अ) 1% चे वर असल्यास	10		10
	ब) 0.80% चे वर ते 1% पर्यंत असल्यास	7		
	क) 0.50% चे वर ते 0.80% पर्यंत असल्यास	5		
	ड) 0.20% चे वर ते 0.50% पर्यंत असल्यास	3		
	इ) 0.20% पर्यंत असल्यास	2		
	2. कर्जावरील (तीन हप्ते थकीत असलेस ते कर्ज थक समजुन)		5	5
	अ) येणे व्याजाची थकव्याज तरतुद केलेली असल्यास	5		
	ब) येणे व्याजाची थकव्याज तरतुद केलेली नसल्यास	0		
	3. व्यवस्थापन खर्चाचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		5	
	अ) 2.5% पर्यंत असल्यास	5		5
	ब) 2.5% चे वर ते 3% पर्यंत असल्यास	3		
	क) 3% चे वर असल्यास	0		
	एकूण		20	20
5	लिक्विडीटी			
	1. तरलतेपोटी गुंतवणूक जि.म.बँक, शासनाने मान्यता दिलेल्या अन्य बँका व संस्था यामध्ये ठेवींच्या गुंतवणूकी		10	
	अ) 30% ते 35% पर्यंत गुंतवणूकी केल्या असल्यास	10		
	ब) 25% ते 29% पर्यंत गुंतवणूकी केल्या असल्यास	8		
	क) 25% पेक्षा कमी पर्यंत गुंतवणूकी केल्या असल्यास	0		
	ड) 35% पेक्षा जास्त पर्यंत गुंतवणूकी केल्या असल्यास	0		0
	एकूण		10	00
6	कार्यपध्दती व नियंत्रण			
	1. दोष दुरुस्ती		8	
	अ) शासकीय लेखापरिक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	4		0
	ब) अंतर्गत लेखापरिक्षण अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	2		0
	क) खात्याच्या तपासणी अहवालाची परिपूर्ण पूर्तता केलेली असल्यास	2		0
	2. संस्थेने हिशोब पुस्तके कायदा, कानुन व पोटनियमांचेनुसार ठेवली असल्यास		2	1
	3. बँक खातेतील बाक्या पासबुक/ दाखला यांचेशी जुळत असल्यास अथवा जुळत नसल्यास मेळपत्रक तयार केली असुन मेळपत्रकानुसार बाक्या जुळतात का ?		1	1
	4. वसुल भाग भांडवल, ठेवी, कर्ज यांच्या याद्यांची बाकी ताळेबंदाशी जुळतात ?		1	1
	5. शाखा व मुख्यालय खाती जुळतात ? जुळत नसलेस याबाबतची मेळपत्रके तयार केली असल्यास.		1	1
	6. सभासद रजिस्टर (आय) नमुन्यात असुन जे नमुन्यात यादी परिपूर्ण तयार केली जात असल्यास.		1	1
	7. कर्मचाऱ्यांना बदल्या ठराविक कालावधीने होतात / त्यांचे कामात बदल केला जात असल्यास.		1	0
	8. कर्मचाऱ्यांना कामाचे लेखी आदेश दिले असल्यास		1	0
	9. कर्मचाऱ्यांची जमानत / फॅडीलिटी विमा घेतला असल्यास		1	0
	10. रोकड शिल्लक, सोने, मालमत्ता, कॅश इन ट्रान्झीट यांचा पुरेसा विमा घेतला असल्यास		2	0

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

	11. मुख्यालयाकडुन शाखा भेटी वारंवार व अचानकरीत्या दिलेल्या असल्यास.		2	2
	12. रोकड शिल्लक सतत पोटनियमातील मर्यादित ठेवली असल्यास		1	0
	13. योग्य त्या पात्रतेनुसार व विहित पध्दतीने नोकर भरती केली असल्यास		2	0
	14. आर्थिक पत्रके व माहिती खात्याकडे वेळेवर पाठवली जात असल्यास		1	0
	15. सेवानियम तयार केले असल्यास		3	0
	एकूण		28	07

वेटेज ॲव्हरेज

वरीलप्रमाणे भांडवल पर्याप्तता, जिंदगीची गुणवत्ता, व्यवस्थापन, उत्पन्न (नफा) लिक्वीडीटी व कार्यपध्दती व नियंत्रण या 6 घटकांना मिळालेल्या गुणांचे वेटेज ॲव्हरेज खालीलप्रमाणे काढावे लागेल.

अ.क्र.	तपशील	वेटेज ॲव्हरेज	गुण	मिळालेले गुण	टक्केवारी
1	भांडवल पर्याप्तता	15%	50	32	9.60
2	जिंदगीची गुणवत्ता	25%	53	50	23.58
3	व्यवस्थापन	15%	39	27	10.38
4	उत्पन्न (नफा)	20%	20	20	20.00
5	लिक्वीडीटी	15%	10	00	0.00
6	कार्यपध्दती व नियंत्रण	10%	28	07	02.50
	एकूण	**100%**	**200**	**136**	**66.06**

वरीलप्रमाणे वेटेज ॲवरेजनुसार मिळालेल्या एकूण गुणातून खालील बाबतीत गुण वजा केले जातील.

अ.क्र.	तपशिल	गुण
1	संस्थेमध्ये अपहार असल्यास वजा करावयाचे गुण	10
2	बँक खात्याची मेळपत्रके तयार केली नसल्यास	2.5
3	तसेच मुख्यालय व शाखांचे मेळपत्रके तयार केली नसल्यास	2.5
4	त्याचप्रमाणे वरील बाबतीत दोन्ही मेळपत्रके तयार केलेली असुनसुध्दा त्यामध्ये 6 महिन्याच्या वरील प्रलंबीत दोन्ही नोंदी असल्यास वजा करावयाचे गुण	2.5
5	वैयक्तिक कर्जाच्याबाबतीत एक्सप्लोझर नॉर्म्सचे उल्लंघन असल्यास वजा करावयाचे गुण	5
6	सामुहिक कर्जाच्या बाबतीत (ग्रुप) एक्सप्लोझर नॉर्म्सचे उल्लंघन असल्यास वजा करावयाचे गुण	5
7	सर्व प्रकारची कर्ज व सर्व प्रकारच्या ठेवी यांच्या याद्या ताळेबंदाशी जुळत नसल्यास वजा करावयाचे गुण	5

अपहार रक्कम व्याजासह पूर्ण वसुल झाल्यास व अपहार करणाऱ्या व्यक्तीस सेवेतून काढुन टाकले असल्यास, वरील 10 गुण वजा करु नयेत. मात्र अंशतः अपहार रक्कम वसुल झाल्यास त्याप्रमाणात गुण काम करावेत.

वरीलप्रमाणे वेटेज ॲवरेज काढल्यानंतर व त्यातुन वजा करावयाचे मार्क वजा केल्यानंतर मिळणारे मार्क विचारात घेऊन खालीलप्रमाणे लेखापरिक्षण वर्ग प्रदान करण्यात येईल.

अ.क्र.	वेटेज ॲव्हरेज	लेखापरिक्षण वर्ग
1	**65% व त्याचेवर गुण असल्यास**	''अ''
2	51% ते 64% पर्यंत गुण असल्यास	ब
3	41% ते 50% पर्यंत गुण असल्यास	क
4	40% पर्यंत गुण असल्यास	ड

(0.50% च्यावरील मार्क असल्यास पुढचा आकडा विचारात घ्यावा व 0.50% च्या आतील असल्यास आतील आकडा विचारात घ्यावा.)

स्थळ : मुंबई
दिनांक : 30/07/2022

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

शांताराम तु. गव्हाणे
(प्रमाणित लेखापरिक्षक)
पॅनल क्र. बी-2/11386