

client
ठरावान्वये

STONE FLOWER 'B' CO-OP.HSG. SOC. LTD.

REGN NO. TNA/BWI/HSG/ (T.C.)/28931/2016-17

AUDIT REPORT

FOR

FINANCIAL YEAR

01/04/2018 – 31/03/2019

A.A. MHATRE

Certified Auditor for Co-op. Societies
B. Com. G.D.C. & A.
Panal No. 1011381

G-6, Habade Shoping center

Brahmin Ali, Parnaka,
Bhiwandi (Dist Thane)

Date:- 25/07/2019

To,

The Member of
STONE FLOWER 'B' CO-OP. HOUSING SOC. LTD.,
BHIWANDI.

Respected Sir,

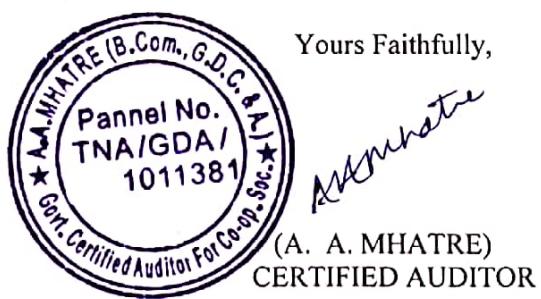
Subject : Submission of Audit Report of Stone Flower B Co-op.Housing Society Ltd. TNA/BWI/HSG(TC)/28931/2016-17

We forward herewith statutory audit report for your record. In respect of audit of the above referred society completed by us up to the year ended 31st March 2019 please acknowledge the receipt of the above and oblige.

You are requested to submit Audit Rectification Report in triplicate, in prescribed 'O' Form within three (3) months from receipt of this Audit Report.

Thanking you.

Yours Faithfully,



Copy to :-

- 1) Assistant Registrar of Co-op. Societies
Bhiwandi

INDEX

<u>SR.NO.</u>	<u>PARTICULARS</u>	<u>PAGE NO</u>
1	Appointment	
2	Resolution copy of Auditor's Appointment	
3	Auditors Consent Letter	
4	Form No.1	
5	Form No.28	
6	Executive Summery	
7	1 to 9 Points	
8	Parts A, B, & C	
9	Lekhaparikshakacha Dakhala	
10	1 to 6 Parishishttha	
11	Balance Sheet & List of Dues & Advances	
12	Income & Expenditure A/c	
13	Receipt & Payment A/c	
14	List of Committee Members	

STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.
Gauri Pada, Bhiwandi
(Reg. No. TNA/BWI/HSG (T.C.)/28931/2016-17, Date 06/09/2016)

Date : 30/08/2019

प्रति,
अ. अ. म्हात्रे
प्रमाणित लेखापरिक्षक
भिवंडी.

विषय :- संस्थेचे सन 1.4.2018 ते 31.03.2019 च्या वैधानिक लेखापरिक्षणाबाबत.

महोदय,

आपणांस कळविण्यात आनंद होतो की, दिनांक 14/08/2018 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव क. 3 प्रमाणे आपली सन 1.4.2018 ते 31.03.2019 या वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणुन निवड करण्यात आलेली आहे.

तरी आपणांस नम्र विनंती आहे की, आपण लवकरात लवकर लेखापरिक्षण करून घावे व आम्हांस योग्य ते मार्गदर्शन करावे.

धन्यवाद!

आपले विश्वासु,

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

P/1
Chairman

Jitendra
Secretary

Jamad
Treasurer



STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.
Gauri Pada, Bhiwandi
(Reg. No. TNA/BWI/HSG (T.C.)/28931/2016-17, Date 06/09/2016)

Date : 30/08/2019

ठरावाची खरी प्रत

दिनांक 14/08/2018 रोजी झालेल्या संख्येच्या वार्षिक सर्वसाधारण समेतील ठराव क्र. 3 ची खरी प्रत.

विषय क्र. ३ रा :— सन १.४.२०१८ – ३१.०३.२०१९ ह्या वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षकाची नियुक्ती
करणे बाबत.

ठराव क. 3 रा :— आपली संस्था महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था कायदा 1960 चे कलम 81

(1) (ब) खाली येत असुन 97 व्या घटना दुरुस्ती नंतर कायद्यानुसार आपण आपल्या संस्थेचे वैधानिक लेखापरिक्षण मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था म. रा. (पुणे) यांनी नेमलेल्या पॅनल वरील कोणत्याही लेखापरिक्षकाकडुन करून घेवु शकतो. हयानुसार लेखापरिक्षक पॅनलवरील अ. अ. म्हात्रे (भिवंडी) पॅनल क. 1011381 कोंकण विभाग यांची सन 1.4.2018 – 31.03.2019 हया आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणुन सर्वानुमते नेमणुक करण्यात आली आहे. तसेच नियुक्तीपत्र अ. अ. म्हात्रे यांना देण्यात यावे.

सचक :— जावेद शेख

अनुमोदन :— मो. आरिफ शेख

ठराव सर्वानुमते मंजूर.

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

J. H. Moore
Chairman
Secretary

James
Treasurer



A.A. MHATRE

Certified Auditor for Co-op. Societies
B. Com. G.D.C. & A.
Panal No. 1011381

G-6, Habade Shoping center

Brahmin Ali, Parnaka,
Bhiwandi (Dist Thane)

Date:- ३०/०८/२०१९

प्रति,

मा. अध्यक्ष,
स्टोन फ्लॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी लि. भिवंडी
गौरीपाडा, भिवंडी

विषय :— लेखापरिक्षक नेमणुकीचे संमती पत्र.

महोदय,

उपरोक्त विषयास अनुसरुन आपल्या संस्थेच्या सन 1.4.2018 – 31.03.2019 अखेर लेखापरिक्षणासाठी लेखापरिक्षक म्हणून माझी आपल्या संस्थेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक 14.08.2018 ठराव क. 3 अन्वये नेमणूक करण्यात आलेली आहे.

सदर नेमणुकीबाबत आम्ही स्वीकृती देत आहोत त्या कामी संरथेचे दप्तरी कामकाज, आर्थिक पत्रके व त्या अनुशंगाने आवश्यक यादया पूर्ण करून लेखापरिक्षणास उपलब्ध करून देण्याची जबाबदारी संरथेची राहील. त्या ठिकाणी आमची नेमणूक ग्राहय समजली जाईल. शासनाने निर्धारीत केलेल्या मुदती नंतर लेखापरिक्षण करता येणार नाही तसेच त्या बाबत होणा—या परिणामास मी/आम्ही जबाबदार राहणार नाही याची दक्षता घेणेत यावी.

कळावे,



FORM NO. 1
Audit Memo (for all types of Co-op. Societies)

PART-1

Name of the Society STONE FLOWER 'B' CO-OP. HOUSING SOCIETY LTD

Sr. No. of the audit memo as per audit register _____

Full registered address S.No. 1, Hissa No.5,C.T.S.NO.8415&8431, Bhiwandi.

Taluka or Block - BHIWANDI

District - THANE

Reg. No. TNA/BWI/HSG(TC)/28931/2016-17

(i) Audit Classification "B"
 (ii) Audit Classification given during the last three audits "B"

Date of Registration 06/09/2016

Area of operation - BHIWANDI

No. of Branches, Depots or shops

(Give separate figures)

1. AUDIT INFORMATION :

- | | |
|---|--|
| i) Full Name, designation and Head Quarters of auditing officer | A. A. MHATRE
CERTIFIED AUDITOR
G-6, Habade shopping center, Bhiwandi. |
| ii) Period covered during the present audit. | 01/04/2018 to 31/03/2019 |
| iii) Dates on which | a) Audit was commenced and continued 05/07/2019
b) Audit was completed 10/07/2019
c) Audit memo was submitted. |

2. MEMBERSHIP :

- | | | |
|-------------------|---------------|--|
| i) No. of members | A) Individual | a) Ordinary 45
b) Nominal
c) Sympathiser |
| | B) Societies | |
| | C) Others | |

(Give details of the other members, if any)

 Total : 45

- | | |
|--|-----|
| ii) Have new members been duly admitted?
Have they paid entrance fee ? | YES |
| iii) Are their written applications in order and are they filled properly ? | YES |
| iv) Is the member's register kept in Form "I" prescribed under Rules 32 and 65 (1) of the M C S Rules 1961? | YES |
| v) Is a list of member's kept in form "J" under Rules 39 of the M C S Rules 1961? | YES |
| vi) Have due remarks been passed against names of the deceased, dismissed or resigned members in the member's register? | YES |
| vii) Are resignation in order and are they duly accepted? | YES |
| viii) Have nominations made under Rules 25 of the M.C.S. Rules 1961 been duly entered in the member's register under Rules 26? | YES |

3. Shares

- | | |
|---|-----|
| i) Are application for shares in order? | YES |
| ii) Is share register written up-to-date? | YES |
| iii) Do the entries in the share register? | YES |
| iv) Is share ledger written up-to-date? | YES |
| v) Does the total of share ledger balance tally with the figures of share capital in the balance sheet? | YES |
| vi) Have share certificates been issued to the | YES |



	share holder for all shares subscribed?	
vii)	Are shares transfers and refunds in accordance with the provision of that Bye-laws, Act & Rules?	YES
4.	Outside Borrowings:	
i)	What is the limit in the Bye-laws for borrowings of the society?	N.A.
ii)	Has it been exceeded?	N.A.
iii)	If so, state whether necessary permission has been obtained from the competent authority?	N.A.
5.	Meetings:	
i)	Give dates of <ul style="list-style-type: none"> a) Annual General Meeting. b) Special general Meeting. 	14 /08/2018
ii)	State the number of meeting held during the period follows: <ul style="list-style-type: none"> a) Board of managing committee meetings. b) Executive of Sub-committee meetings. c) other meetings 	11 Meetings.
6.	Rectification Reports:	
i)	Has the society submitted audit rectification reports of the previous audit memos? If so give dates of submission., If not state the reasons for non-submission.	YES
ii)	Have any important points mentioned in the previous audit memos been neglected by Society? If so, state them in general remarks.	REFER AUDIT REPORT
7.	Audit Fee:	
i)	Give amount of audit fees last assessed. State the period for which it is assessed. State the dates of recovery of audit fees, name of treasury and amount credited (Give No. and date of treasury Challan)	RS. NIL N.A.
ii)	If audit fees have not been paid by the Society, give details about outstanding audit fees and reasons for non-payment.	N.A.
8.	Internal or Local Audit :	
i)	If there is internal or local audit, state by whom done, period covered and whether memo is on the record of the society.	N.A.
ii)	State whether there is proper Co-Ordination between Statutory Auditor Internal Auditor.	N.A.
9.	(A) Managing Director / Manager / Secretary :	
i)	Name of Officer :	Mr. Samad & Mr. Israr
ii)	Pay drawn :	RS. NIL
iii)	State other allowances, if any, and facilities	RS. NIL
iv)	State whether he is a member?	YES
v)	If so, whether he has borrowed or has been given any credit facilities? State the amount] borrowed and the amount of over dues if any.	NO
vi)	If other amounts are due from him, give details? NIL	
(B)	Obtain a list of staff showing names, designation, qualifications, scales, present pay and allowances given, dates from which employed, security furnished etc.	NO
10.	Breaches :	
(i)	Does the society possess copy of the Act, Rules and its registered Byelaws?	YES
ii)	Give only numbers of breaches of the Act,	AS PER AUDIT REMARK



	Rules and Byelaws :	
	1. Section Nos.....	
	2. Rules Nos.....	
	3. Byelaws Nos.....	
iii)	Have any rules been framed under the Byelaws? Are they approved by appropriate authority? Are they properly followed? [These breaches should be discussed in brief in general remarks]	NO
11.	Profit and Loss :	
	(i) What is the amount of Profit earned or loss incurred during the last Co-operative Year?	Non profit making activity Income & Expenditure A/c prepared for the year 2018-2019
	iii) State how the net profits are distributed (in case of non-business societies figures of surplus or Deficit may be given against query No. II (I) above.	N.A.
12.	Cash, Bank balance and Securities :	
	(a) Cash :	
	1. Count Cash and sign the Cash Book stating the amount so counted and date of which counted.	Cash was not produced for counting
	2. Who produced the Cash for Counting? Give his name and designation. Is he authorised to keep cash?	NOT APPLICABLE
	3. Is it correct according to the Cash Book?	Certificate has been received from secretary
	4. Are arrangements for safety of cash safe and cash-in-transit adequate?	YES
	(b) Bank Balance :	
	Do the Bank balance shown in bank Pass Books or Bank Statement and bank balance shown in Books of accounts? If not, check reconciliation statements.	YES
	(c) Securities :	
	1. Verify securities physically and see whether they are in the name of society	NO
	2. Are dividends and interest being duly collected?	N.A.
	3. If securities are lodged with the Bank, are relevant certificates obtained?	N.A.
	4. Is investment register kept written up-to-date?	NO
13.	Movable and immovable property :	
	1. Is relevant register maintained and written up-to-date?	YES
	2. Verify property physically and obtain its list.	NO
	3. In cases of immovable property including lands verify title deeds and see whether they are in the name of the society?	YES
	4. Is the property duly insured where necessary? If so, give details in general remarks.	NO
	Depreciation :	
	(i) Is the depreciation charged?	NO
	(ii) State the rates of depreciation charged on various assets.	NO
14.	Have you discussed the draft audit memo in the Board or Managing Committee meetings? If not, state reasons for the same.	YES



signature and Designation of
Auditing Officer

Amantha

FORM NO. 28
Audit Memo [Co-Operative Housing Society]
PART II

1.	Borrowings :-	
(i)	State the loans obtained by the society for various purpose from government and other agents.	
	1. Agency Sanctioning Loan	N.A.
	2. Purpose for which the loan is sanctioned.	N.A.
	3. Amount of loan sanctioned.	N.A.
	4. Maximum amount drawn.	N.A.
	5. Repayments made.	N.A.
	6. Outstanding.	N.A.
	7. Amount overdues, if any.	N.A.
	8. Remarks	N.A.
(ii)	Are repayment of loans punctual ?	N.A.
(iii)	Are all conditional laid down for grant of various loan and credits observed? Note . breaches, if any.	N.A.
(iv)	Are necessary documents executed in favour of the authority sanctioning the loan.	N.A.
2.	Government Financial Assistance :-	
(i)	What is the amount of Government subsidy sanctioned and received by the society.	N.A.
(ii)	Has Government sanctioned any amount for land development? If so, state the amount. Have development expenses exceeded the said amount?	N.A.
3.	Membership :-	
(i)	State whether in case of backward class co-op. housing societies, certificate from the social welfare officers are obtained for backward class members for their eligibility to membership and obtaining of financial assistance?	N.A.
(ii)	State whether certificates are obtained from officers of the concerned industry in case of the subsidised industrial housing scheme.	N.A.
(iii)	Have declarations been obtained from members that they & their family members do not own lands of houses in the area of operation of the society as per provision in the byelaws?	YES
4.	Land and their development :-	
(i)	State whether lands for construction of houses have been secured, purchased or obtained on lease, give details of the lands, stating total area, survey Nos. and C.R.S. No. if any price for which purchased, lease rent etc.	S. NO.1, Hissa No.5 C.T.S.NO. 8415 & 8431
(ii)	See the title deeds and ascertain whether they are property executed in favour of the society.	Conveyanced is not in society
(iii)	State how the lands have been utilised for : (a) Construction of houses (b) Construction of road (c) Open spaces (d) Other purchases (give details)	YES NIL NIL
(iv)	How the layouts and plants of development been approved by the municipal authorities before actual Commencement of the work?	No land developed during the audit period



(v)	How completion certificates been obtained from appropriate authorities for drainage, water supply, roads etc. before construction work of building is commenced ?	Readymade flats purchased.
5.	Construction of Building :-	
(i)	(a) Have building construction commenced? (b) State the No. of houses or flats constructed and under construction. (c) Have the completed houses and flats allotted to members.	Already completed 32Flats & 09 Shops & 4 Offices 32 Flat owners
(ii)	Are building constructed on contract basis ? See the terms and conditions of contracts and state whether they have been properly observed. Note breaches, if any.	No construction during audit period
(iii)	Are these contracts property sanctioned by the competent authority as per byelaws of the Society ?	N.A.
(iv)	Have tenders of quotation been called after giving due advertisements in local newspaper ? If the works are given to the contractors quoting the lowest figures, see whether reason for the same are record.	N.A.
(v)	Are contractors paid after necessary wok progress certificate are obtained from the architects ? Are renning and final bills obtained before payments are made to the contractors ?	N.A.
(vi)	See the terms on which the architects are employed. Are there any breaches?	N.A.
(vii)	See whether completion certificates have been obtained from the qualified engineers and architects, stating that the construction have been completed according to approved plans, specifications and other terms of contract.	N.A
(viii)	Is a property register kept in proper form ? Is it written up to date?	YES
(ix)	When buildings are build departmentally, state whether the following books are kept and written up to date ? (a) Job registers and measurement book. (b) Stock registers. (c) Are valuation certificates from qualifies engineers and/or architects obtained ? (d) Is expenditure allocated properly between items of capital and revenue nature?	N.A
(x)	State whether building have been constructed according to the original plans and estimates submitted with the loan applications and which are approved by the competent authority. Are there any deviations ? If so, are they got approved from the competent authority ?	YES
(xi)	In case of flat owners society, see whether titles to the land have been transferred in the name of the society.	No conveyance is executed
(xii)	Are building and other constructions got insured ?	NO



(xiii)	In case of flat owners society have the promoters fulfilled their obligations as per agreements entered with them by the members prior to the registration of the society ?	NO
(xiv)	Examine the agreements entered into with the promoters and see whether they are in the interest of the society ?	N.A.
(xv)	Has the society executed lease deeds in favour of members for given plots and/or buildings on lease to them ?	N.A.
(xvi)	Has the society created sinking fund as per provisions of the bye laws ?	N.A.
(xvii)	Examine the basis on which monthly rents or contributions are fixed in case of tenant co-operative ship societies or flat owner societies and see that the following items are adequately covered	As per decided by all members.
	(i) Amounts required for repayment of loan installments	.NIL
	(ii) Municipal and other taxes	YES
	(iii) Lease rent	NIL
	(iv) Service charges and common expenses	YES
	(v) Contribution to the sinking fund.	YES
6.	Loans to Members	
	(i) Are recoveries of loans punctual ?	N.A.
	(ii) State the amount of overdues	N.A.
	(iii) State what steps are being taken to recover overdues.	

7. Expenditure
Has expenditure been approved by the Managing Committee from time to time ? YES



A. A. Mhatre
Signature and Designation of
Auditing Officer



एकद्वितीय समरी अहवाल
सन 2018–2019

संस्थेचे नाव रसोन पलॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी लि. भिवंडी
लेखापरिक्षण कालावधी दिनांक 01/04/2018 ते 31/03/2019

(1) संस्थेने केलेल्या चांगल्या कामाचा उल्लेख:-

1. सोसायटीने सर्व सभासदांना भाग दाखले दिले आहेत.

(2) संस्थेच्या उददेश पुर्तीसाठी आवश्यक असणा—या मात्र संस्थेने न केलेल्या बाबी:-

1. सोसायटी इमारतीचा विमा काढलेला नाही.
2. सभासदांना सहकाराचे प्रशिक्षण देण्यात यावे.
3. प्रत्येक सभासदाच्या वारसाची नोंद करण्यात यावी.
4. सोसायटीचे डीम कन्हेन्स झालेले नाही.

(3) संस्थेच्या आर्थिक स्थैर्यास बाधा निर्माण झालेल्या/ होणा—या बाबी:-

1. हातावरील रोख शिल्लक मर्यादेचे उल्लंघन टाळावे.



महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम 81(2) अन्वये नऊ मुद्यांवर द्यावयाचे शेरे.
संस्थेचे नाव रटोन फ्लॉवर बी को. ऑप. हौसिंग सो. मर्या., भिवंडी, जि. ठाणे

<u>अ.क्र.</u>	<u>मुद्याचा तपशिल</u>	<u>शेरे</u>
1.	कोणतीही कर्जे थकित असल्यास त्यांच्या व-याच काळ थकलेल्या रक्कमा	अहवालात नमूद केल्याप्रमाणे
2.	रोख शिल्लक, कर्जे रोखे संस्थेची जिंदगी आणि दायित्व यांचे मुल्यमापन	---- ----
3.	प्रतिभुतीच्या आधारे संस्थेने दिलेली कर्जे व उधार रकमा आणि घेतलेली कर्जे योग्य प्रकारे प्रतिभुत करण्यात आलेली आहेत किंवा कसे? आणि अशा त-हेने दिलेली कर्जे व उधार रकमा व घेतलेले ऋण ज्या अटींवर देण्यात वा घेण्यात आली असतील त्या अटी संस्थेला व तिच्या सदस्यांच्या हित संबंधाना बाधक आहेत किंवा कसे?	शेरे पहा अहवालात नमूद केल्याप्रमाणे
4.	केवळ पुस्तकी नोंदीद्वारे संस्थेकडून केली जाणारी उलाडाल संस्थेच्या हितसंबंधाना बाधक आहेत काय?	नाही
5.	संस्थेने दिलेली कर्जे व उधार रकमा ठेवी म्हणून दाखविण्यात आल्या आहेत काय?	नाही
6.	वैयक्तिक खर्च महसुली लेखांवर भारीत करण्यात आला आहे काय?	नाही
7.	आपली उद्दिदष्टे साध्य करतांना संस्थेला काही खर्च झाला आहे काय?	होय, व्यवस्थापन खर्च
8.	शासन आणि शासकिय उपकम अथवा वित्त संस्था यांच्याकडून संस्थेला ज्या उद्दिदष्टांच्या पुरतेसाठी सहाय दिलेले जाते त्यांच्यासाठीच त्या सहायांचा योग्य प्रकारे वापर संस्थेने केला आहे काय?	असे सहाय घेतलेले नाही
9.	संस्था योग्य रितीने आपले हेतु व जवाबदा-या यांची पूर्तता करीत आहे काय?	होय सर्वसाधारण



स्टोन पलॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी लि. भिवंडी

1/4/2018 ते 31/03/2019

भाग - अ

सामान्य शेरे व सूचना

1. प्रारक्षणिक :-

स्टोन पलॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी म. भिवंडी, जिल्हा-ठाणे, या संस्थेचे दिनांक 01/04/2018 ते 31/03/2019 या मुदतीचे वैधानिक लेखापरिक्षण संस्थेच्या पदाधिका-यांनी तपासणीसाठी उपलब्ध केलेल्या दफ्तरावरून व दिलेल्या लेखी व तोंडी माहितीच्या अनुषंगाने पूर्ण करण्यात आले. जे दफ्तर किंवा माहिती लेखापरिक्षणाचे वेळी उपलब्ध करून दिली नसेल व भविष्यात त्यावाबत काही वाद उपस्थित झाल्यास त्यास संस्थेचे संचालक मंडळ जबाबदार राहतील. सदर मुदतीची आर्थिक पत्रके सोबतच्या शे-यांस पात्र राहनू तपासून जोडली आहेत.

2. संस्था उद्देश व कार्य :-

- अ. सभासदांमध्ये काटकसर, स्वावलंबन व सहकार यांचा प्रसार होण्यास उत्तेजन देणे.
- ब. सोसायटीचे सभासद, संचालक मंडळातील सभासद व नोकर वर्ग यांना सहकाराचे कौशल्य वाढीस लागण्यासाठी सहकाराचे शिक्षण व ट्रेनिंग देणे.
- क. सोसायटीच्या संचालक मंडळाने पुढाकार घेऊ इमारतीचा पुर्णविकास करून घेणे.
- ड. संस्थेच्या मालमत्तेचे व्यवस्थापन करणे, ती सुरिथतीत ठेवणे व तिचा कारभार पहाणे.
- ई. संस्थेच्या उद्दिष्ट पूर्तिसाठी गरजेनुसार निधी उभारणे.
- फ. खवतःच्या जबाबदारीवर किंवा इतर संस्थेबरोबर एकत्रितपणे सामाजिक, सांस्कृतिक किंवा करमणुकीचे कार्यक्रम हाती घेणे व त्यासाठी तरतूद करणे.
- ग. संस्थेच्या उपविधीत नमूद केलेल्या उद्दिष्टाच्या पूर्तिसाठी जरुरीच्या वा निकडीच्या अशा सर्व गोष्टी करणे.

3. संस्थेचे व्यवस्थापन :-

संस्थेचे पोटनियमानुसार संस्थेच्या संचालक मंडळाची सदस्य संख्या 9 इतकी आहे. लेखा परिक्षण मुदतीत ईसरार शेख , अध्यक्ष, जावेद शेख, सचिव, व समद मोमीन, खजिनदार म्हणुन कार्यरत आहेत.

4. सभासद संख्या :-

दिनांक 31.03.2019 अखेर सभासद संख्या 45 इतकी होती.

5. सभा व इतिवृत्ते व निवडणुक :-

संस्थेची वार्षिक सर्वसाधारण सभा सन 2018–2019 मध्ये दिनांक – 14/08/2018 रोजी घेण्यात आली तर कार्यकारी मंडळाच्या सन 2018–2019 मध्ये एकूण 11 सभा घेण्यात आल्या. कायद्यानुसार कार्यकारी मंडळाची मासिक सभा महीन्यातुन एक घेणे. सभामध्ये जमा-खर्चास मंजूरी घेतलेली आहे. संस्था नोंदणीनंतर हंगामी संचालक मंडळ जे निवडण्यात आले त्याचा कालावधी नियमाप्रमाणे 1 वर्षाचा असतो व तो संपलेला आहे. संस्थेच्या उपविधि प्रमाणे निवडणुक घेण्यात यावी व त्या संदर्भात मा. सहा. निबंधक सह. संस्था भिवंडी यांच्यांशी पत्रव्यवहार करण्यात यावा. असे सध्याच्या कार्यकारी मंडळास सुचविण्यात येत आहे.

6. मागील वैधानिक लेखापरिक्षण व दोष दुरुस्ती अहवाल :-

मागील वैधानिक लेखापरिक्षणात जे दोष निर्दर्शनास आणून दिले त्याचा संस्थेने दोष दुरुस्ती अहवाल आवाहन आणि मुदतीत सादर केलेला आहे.



भाग – व

ताळेबंद विवेचन :-

दिनांक 31.03.2019 अखेरच्या ताळेबंदातील महत्वाच्या बाबीवर विवेचन पुढीलप्रमाणे केलेले आहे.

- अ) भाग भांडवल व देणी बाजू :-

1. सभासद वसूल भाग भांडवल – रुपये 24500/-

31.03.2019 अखेर संस्थेचे वसूल भाग भांडवल एकंदर 28 सभासदांचे आहे.

2. राखीव निधी – रु.83777/-

31.03.2019 अखेर सदर निधीची गुंतवणुक महाराष्ट्र सह. संस्था कायदा कलम प्रमाणे त्वरीत करणे आवश्यक आहे. प्रवेश फी रु.6400/-, रिपेअर व मेंटेनन्स फंड रु.40895/- सिंकिंग फंड रु.26382/ व ट्रान्सफर फी रु.10000/- होती.

3. देणी व तरतुदी – रु.44005/-

31.03.2019 अखेर लेखापरिक्षण शुल्क रु.3375/-, हिशोबनीस मेहेनताना रु.5625/- व प्रोफेशनल फि रु.1500/-मागणी प्रमाणे लेखापरिक्षण शुल्क, हिशोबनीस मेहेनताना व प्रोफेशनल फि अदा करणेत यावा. शिक्षण व प्रशिक्षण निधी ची रु.108000/- तरतुद केली आहे. लेखापरिक्षण कालावधीत प्रशिक्षणावर कोणताही खर्च झालेला नाही.

4. सभासद अगाऊ वर्गणी जमा – रु.22705/-

31.03.2019 अखेर सभासद अगाऊ वर्गणी जमा रु.22705/- एवढी होती.

5. नफा—तोटा खाते – शिल्लक नफा रु. 81159.14

इतर खर्च व तरतुदी वजा जाता दिनांक 31/03/2019 अखेर शिल्लक नफा रुपये 81159.14 एवढा आहे.

- ब) जिंदगी व येणी बाजू :-

1. रोख व बँक शिल्लका :-

31.03.2019 अखेर हातातील रोख रक्कम रुपये 9721/- होती.

31.03.2019 अखेर दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतील शिल्लक रुपये 62271.14

रोख रक्कमा किर्दीशी जुळत आहेत.

2. सभासद येणे बाकी – 31.03.2019 अखेर रु.498.00 एवढी होती. सभासद येणे थकित बाकी मुदतीत वसूल करावी. थकीत बाकी वर दंड/व्याज आकारण्यात यावा.

3. फर्निचर व फिव्हर – घसारा वजा न करता 31.03.2019 अखेर रु.4400.00 एवढी होती.

4. सि. सि. कॅमेरा – घसारा वजा न करता 31.03.2019 अखेर रु.32051.00 होती.

5. इलेक्ट्रिक मोटर – घसारा वजा न करता 31.03.2019 अखेर रु.26500.00 होती.

6. एफ. डी. आर. – 31.03.2019 अखेर रु.98000.00 होती.



भाग क

सामान्य सूचना व शेरे :-

1. हातावरील रोख शिल्लक मर्यादेपेक्षा जास्त आहे.
2. सोसायटी इमारतीचा विमा काढलेला नाही.
3. सभासदांना सहकाराचे प्रशिक्षण देण्यात यावे.
4. प्रत्येक सभासदाच्या वारसाची नोंद करण्यात यावी.
5. सोसायटीचे डीम कन्हेन्स झालेले नाही.

वरील भाग दोषांची पुर्तता करून दोष दुरुस्ती अहवाल खात्याकडे 3 महिन्यांच्या आत सादर करावा.

लेखापरिक्षण वर्ग व समारोप :-

अहवाल मुदतीतील संस्थेची स्थिती, अंतर्गत नियंत्रण दफ्तरी कामकाज व कायदा कानू व पोटनियम यांचे उल्लंघन होवून झालेले व्यवहार व इतर सर्वसाधारण बाबी विचारात घेता संस्थेस सन 01/04/2018 – 31/03/2019 या वर्षाकरिता वर्ग “ब” देण्यात येत आहे.

लेखापरिक्षणाच्या वेळी संस्थचे चेअरमन, सचिव व पदाधिका–यांनी दिलेल्या सहकार्याबद्दल आभारी आहोत.



लेखापरिक्षकाचा दाखला

(महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम 81 आणि अन्वये महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम 69 (1) अन्वये द्यावयाचा)

प्रति

अध्यक्ष / सचिव

स्टोन फ्लॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी लि. भिवंडी

विषय – नेमणुकपत्र दिनांक 22/10/2018 नुसार ठरावान्वये आदेशानुसार प्रमाणित लेखापरिक्षक म्हणुन आर्थिक विवरणाचा अहवाल.

1. स्टोन फ्लॉवर बी को. ऑप हौसिंग सोसायटी लि. भिवंडी यांचे आर्थिक विवरणाचे लेखापरिक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंद पत्रक 31 मार्च 2019 पर्यंतचे असुन, वर्षाच्या अखेरीपर्यंतचे जमा आणि खर्चाचे विवरणपत्र आणि हिशेबांच्या धोरणांचा अर्थपुर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असुन, संस्थेचे लेखपरिक्षण आम्ही 1 एप्रिल 2018 ते 31 मार्च 2019 पर्यंतचे केले आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणाची जबाबदारी

2. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 आणि त्या खाली बनविलेले नियम या अन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारी मध्ये संकल्पना करणे, अमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधून मुक्त राहील मग ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल.

लेखापरिक्षकाची जबाबदारी

3. केलेल्या लेखपरिक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे व ते आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षणाच्या पायावर आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम आणि द इंस्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकॉन्टन्स ऑफ इंडिया प्रमाणप्रमाणे लेखापरिक्षकाचे आम्ही संचालन केले आहे. अशा प्रमाणभुत नितीतत्वाच्या पालनाची जरुरी आहे व आम्ही ती पाळली आहे. आणि लेखापरिक्षण योग्य आश्वासनपुर्ती मिळवण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या पत्रापासुन मुक्त राहील व ते फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्याचे पालन आम्ही केले आहे.

4. लेखापरिक्षेमध्ये लेखापरिक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा करणे ही याची पद्धत आहे व ते लेखापरिक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबुन आहे. यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पद्धत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबुन आहे. संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण अंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण विनियोजनाच्या वापराची पद्धत उचित परिस्थितीत योग्य आहे. लेखापरिक्षेमध्ये मुल्यांकनाच्या विनियोजनाचा वापर, आणि जमाखर्चाचा अंदाज त्याचप्रमाणे संपुर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो.



5. लेखापरिक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळविला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणुन पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.
6. आमच्या मतानुसार आणि आम्हांस मिळालेल्या पुर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 आणि महाराष्ट्र सहकारी नियम, 1961 आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निवंधकानी प्रसिद्ध केलेली संस्थेला जरुरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टीकोन जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केला आहे.
- (1) ताळेबंदपत्रकाच्या संवंधात संस्थेच्या बाबतीत 31 मार्च 2019
- (2) जमा व खर्च विवरणपत्राच्या बाबतीत / जमा आणि खर्च, त्यावर्षीच्याशेवटच्या दिवशी आणि इतर कायदेशीर आणि नियामक वाबीवरील अहवाल.
7. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनसार ताळेबंदपत्रक आणि जमा खर्च विवरणपत्रक तयार केलेले आहे.
- आम्ही अहवाल देतो की,
- 8.
- (अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार जे आमच्या लेखापरिक्षणासाठी जरुर आहे ते मिळालेल्या पु—या माहितीनुसार आम्हांस असे आढळून आले की, ते समाधानकारक आहे.
- (ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्याप्रमाणे संस्थेच्या आधिकारात करण्यात आले आहेत.
- (क) आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडून व तिच्याशाखांकडून आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत.
9. लेखांकन मानंकाप्रमाणे ताळेबंदपत्रक आणि नफा तोटा हिशेव यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे.
10. आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो
- (1) या अहवालासंदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि जमा खर्चाचा हिशेव हे हिशेवाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ वसत आहे.
- (2) आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंदपत्रके जी अधिनियमानुसार जरुरीची ती सर्व व्यवरिथत आहेत.
- (3) आम्ही लेखापरिक्षा केलेल्याशाखांचे ताळेबंदपत्रकशाखा लेखापरिक्षकांनी केले असून तो आम्हाला जरुरीचा आहे त्याप्रमाणे दिलेला आहे.
- (4) लेखापरिक्षा चालू असलेल्या वर्षी संस्थेला व वर्ग मिळाला आहे.



स्थळ :— भिवंडी

दिनांक :— 10/07/2019

स्टोन फ्लॉवर बी को. ऑप. हैंसिंग सोसायटी म. भिवंडी

1/4/2018 – 31/3/2019

म्हाराष्ट्र सहकारी संरथाचे कान 69/6 प्रमाणे लेखापरिक्षण अहवालास जोडावयाची
परिशिष्टे

परिशिष्ट क. 1 :— कायदा, कानू व पोटनियम आदीचे उल्लंघन झालेला व्यवहार

पान नं	रक्कम	व्यवहाराचा	आक्षेपाचे	गुंतविलेली	करावयाची कार्यवाही
व दिनांक		तपशिल	स्वरूप व	रक्कम	बाबत अभिप्राय

उल्लंघन कर्से

स्वतंत्र शेरे दिलेत

परिशिष्ट क. 2 :— ज्या रक्कमा हिशेबाबत घेणे आवश्यक होते पण घेतल्या गेल्या

नाहीत अशा रक्कमांचा तपशिल

अ.क.	पन नं.	प्रत्यक्ष मिळालेली	कमी जमा	मिळावयास	कमी जमा	आक्षेपाचे	कारवाई
	दिनांक	श्रवक्कम	अगर जमा	पहिजे	अगर	स्वरूप	बाबत
			न झालेल्या	असलेली	हिशेबाबत		अभिप्राय
			रक्कमांचा	रक्कम	न घेतलेली		
			व्यवहारांचा		रक्कम		
			तपशिल				

निरंक

परिशिष्ट क. 3 :— अयोग्य व अनियमित दिलेल्या रक्कमा

पान नं	दिलेली	व्यवहाराचा	आक्षेपाचे स्वरूप	कारवाई
रक्कम		तपशिल		बाबत अभिप्राय

निरंक

परिशिष्ट क. 3 अ :— वसूल करावयाच्या रक्कमांबाबत गैरप्रकार

रक्कम	ऋणकोचे	येणे	करावयाची कार्यवाही,
दिल्याची	नव		रक्कमा, वसुली
दिनांक			इ. बाबत अभिप्राय

निरंक

परिशिष्ट क. 4 :— संशयीत व बुडीत कर्जे

खाते नंबरः— कर्जदाराचे नावः येणे रक्कम. : संशयीत बुडीत पेकी वाटणारी. : अभिप्राय
निरंक

परिशिष्ट क. 4 अ :— प्रत्यक्ष वसुल होण्यास संशयीत वाटणारी स्थावर व जंगम मालमत्ता / इतर जिंदगी.

मालमत्तेचा तपशील : खरेदीचा दिनांक. : पुस्तकी किंमत. : वसुल होणारी संभावीत रक्कम: अंदाजे

कारवाई बाबत

अभिप्राय.



STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.
 TNA/BWI/HSG/(TC)/28931/2016-17
 BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2019

Previous Year 31.03.2018	Liabilities	Current Year 31.03.2019	Previous Year 31.03.2018	Assets	Current Year 31.03.2019
24500.00	I) SUBSCRIBED CAPITAL 490 shares of Rs. 50/- each..	24500.00	*	I) CURRENT ASSETS Cash 22952.04	9721.00 62271.14
6400.00	II) RESERVE & SURPLUS Entrance fee	6500.00	49268.00	II) DUES FROM MEMBERS	498.00
0.00	Rep. & Maint. Fund	40895.00	*		
0.00	Sinking Fund	26382.00	*	III) FURNITURE & FIXTURE	4400.00
0.00	Transfer Fee	10000.00		IV) C. C. CAMERA	32051.00
	III) Current Liabilities & Prov.			V) ELECTRIC MOTOR	26500.00
625.00	Account Writing Charges	5625.00	0.00		
3375.00	Audit Fee	3375.00			
5400.00	Education & Training	10800.00	0.00	VI) F.D.R.	98000.00
3000.00	Professional Fee	1500.00			
24783.00	Adv. From members	22705.00			
105963.04	IV) INCOME & EXPD. A/C L.Yr. Bal. 105963.04 Less: Deficti T.Yr. 24803.90	81159.14			
174046.04		233441.14	174046.04		233441.14

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

भाग अ व व क मधीलशे—यास पात्र राहन

FOR A. A. MHATRE
CERTIFIED AUDITOR

A. A. Mhatre



FOR STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOC.LTD.

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

Chairman

CHAIRMAN

J. J. Patel
Secretary

Jamad
Treasurer

SECRETARY



Stone Flower 'B' Co-Op. Hsg. Soc. L.
Survey No.1, Hissa No.5, CTS No.8415 & 8431,
Tikka No.47, Village-Gauri Pada,
Bhiwandi, Dist-Thane

Sundry Debtors

Group Summary
1-Apr-2018 to 31-Mar-2019

Page 1

Particulars	Closing Balance	
	Debit	Credit
03 Farooqui Sana Mohd. Gufran		109.00
02 Nisar Ahamed Mohd. Ibrahim Shaikh	498.00	
04 Bilal Ahmad Mohd. Hasan Momin		22,596.00
Grand Total	498.00	22,705.00

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

Chairman  Secretary  Treasurer 



STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.
TNA/BWI/HSG/(TC)/28931/2016-17
INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2019

Previous Year 31.03.2018	EXPENDITURE	Current Year 31.03.2019	Previous Year 31.03.2018	INCOME	Current Year 31.03.2019
5625.00	To Account Writing Charges	5625.00		By Members' Contribution	
3375.00	To Audit Fee	3375.00	3659.00	By Bank Interest	3551.00
371.70	To Bank Charges	300.90	47586.00	By Late Fee	25508.00
0.00	To Bonus	2500.00	909107.00	By Maintenance Charges	916501.00
5400.00	To Education & Training	5400.00	27178.00	By Non-Occupation Charges	33043.00
280381.00	To Electric Bill	360720.00	1020.00	By Penalty	0.00
13425.00	To Electric Maintenance	30170.00	0.00	By Misc. Receipt	500.00
0.00	To Function & Festival	3850.00			
87565.00	To Generator Exps.	45100.00			
88220.00	To Lift Maintenance	79464.00			
1150.00	To Meeting Exps.	1650.00	19439.70	To Excess of Expenditure Over Expenditure	24803.90
0.00	To Postage	130.00			
5302.00	To Printing & Stationery	4163.00			
3000.00	To Professional Fee	1500.00			
189565.00	To Repair & Maintenance	120579.00			
132500.00	To Salary	129740.00			
190750.00	To Security Exps.	207200.00			
1360.00	To Travelling & Conveyance	2440.00			
0.00	To Excess Of Income Over Expenditure	0.00			
1007989.70		1003906.90	1007989.70		1003906.90

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

AS PER RECORD PRODUCED

A. A. Mhatre

FOR A. A. MHATRE
CERTIFIED AUDITOR



FOR STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOC.LTD.

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

J. H. Mehta
Chairman

CHAIRMAN

J. H. Mehta
Secretary

SECRETARY

J. H. Mehta
Treasurer

TREASURER



STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.

TNA/BWI/HSG/(TC)/28931/2016-17

RECEIPT & PAYMENT ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2019

RECEIPT	AMOUNT	PAYMENT	AMOUNT
<u>To Cash & Bank Balances :</u>			
Cash	82426.00	By O/S Account Writing Charges	625.00
T.D.C.C. Bank Ltd.	22952.04	By O/S Audit Fee	3375.00
		By O/S Professional Fee	3000.00
		By Bank Charges	300.90
		By Bonus	2500.00
To Transfer Fee	10000.00	By Electric Bill	360720.00
To Entrance Fee	100.00	By Electric Maintenance	30170.00
To Maintenance Charges	1089021.00	By Function & Festival	3850.00
To Bank Interest	3551.00	By Generator Exps.	45100.00
To Misc. Receipts	500.00	By Lift Maintenance	104464.00
To Lift Maintenance	25000.00	By Meeting Exps.	1650.00
		By Postage	130.00
		By Printing & Stationery	4163.00
		By Repair & Maintenance	120579.00
		By Salary	129740.00
		By Security Exps.	207200.00
		By Travelling & Conveyance	2440.00
		By C.C.T.V. Camera	17051.00
		By Electric Motor	26500.00
		By F.D.R.	98000.00
		<u>By Cash & Bank Balances :</u>	
Cash			9721.00
T.D.C.C. Bank Ltd			62271.14
	1233550.04		1233550.04

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE

AS PER RECORD PRODUCED

A. A. Mhatre
FOR A. A. MHATRE
CERTIFIED AUDITOR

FOR STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOC.LTD.

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

Chairman
Chairman

CHAIRMAN

Jitendra
Secretary

SECRETARY

Jamad
Treasurer

TREASURER



STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOCIETY LTD.
TNA/BWI/HSG/(TC)/28931/2016-17
01/04/2018 TO 31/03/2019
LIST OF COMMITTEE MEMBERS

SR.NO	NAME	DESIGNATION	MOBILE NO.
1	ISRAR AHMED NIYAZ AHMED SHAIKH	CHAIRMAN	
2	JAVED AHMED ABDUL AWWAL SHAIKH	SECRETARY	9321506408
3	ABDUL SAMAD J. MOMIN	TREASURER	
4	AZMI ASHAR I.AHEMAD	MEMBER	
5	MOHD. ARIF SHAIKH	MEMBER	
6	KHAN IMRAN JAAN MOHD.	MEMBER	
7	HUSNA ABDULLAH MANSURI	MEMBER	
8	FAROOQUEE SANA MOHD.GUFRAN	MEMBER	
9	KUNAL MADHUKAR GOREKAR	MEMBER	

FOR STONE FLOWER 'B' CO-OP. HSG. SOC.LTD.

Stone Flower B Co-op. Housing Society Ltd.

John Chairman *Jimmy* Secretary *James* Treasurer
Chairman Secretary Treasurer
CHAIRMAN SECRETARY

