

Co-operative Audit Department



Coimbatore District

**Kottur Urban Cooperative Credit Society
Ltd**

***2024-2025 Year of
Audit Report***

To,

Deputy Registrar (Credit)
21/224 Main Road
Kottur Malaiyandipattinam (post)
Anaimalai (Tk)-642114

Subject: Audit Report for the Financial Year 2024-2025

1. Introduction

This report is issued in connection with the annual accounts of **Kottur Urban Cooperative Credit Society Ltd** for the Financial Year **2024-2025**

We have examined the accompanying financial statements, which include:

- The Annual Accounts Statement for the financial years ended 31/03/2025 as well as Records/Registers and work plan as per CAMS.

2. Management's Responsibility

The Management of the **Kottur Urban Cooperative Credit Society Ltd** is solely responsible for the preparation and presentation of the Statement. This responsibility includes:

- Maintaining all necessary accounting records and supporting documents.
- Designing, implementing, and maintaining internal controls relevant to the accurate preparation of the Statement.
- Ensuring that the information provided to the auditors complies fully with the statutory requirements of the relevant Act, Rules, Manuals and Govt Orders prescribed in this regard
- Making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

3. Auditor's Responsibility

As required by the relevant Rules and Manuals, our responsibility is to conduct an independent examination and provide reasonable assurance on the following matters:

- Whether the annual accounts are maintained in the prescribed manner so as to give a true and fair view of the affairs of the institution audited.
- Whether the Assets and Liability figures arrived are true and fair.

We audited the accounts of the auditee institution in accordance with the source of authority of audit as well the prescribed manuals and standards and in compliance with the orders and circulars issued by the Government / Director General Audit.

5. Opinion

Qualified Opinion

6. Intended Use

This certificate is issued solely for the use of the auditee institution concerned for the specific purpose as per the source of authority of audit. The auditee institution shall take necessary remedial action at the earliest to rectify the defects pointed out if any in this report and shall place the audit report before the Board / Council / Governing Body etc and also file necessary action taken report on this audit report with the Head of Department / Government / Legislative Assembly as per the Act and/or Rules concerned.

Team Head

SELVAN N

(Cooperative Audit Officer)

Team Members

1. VIMALA G

(Junior Cooperative Auditor)

2. PARTHIBAN T

(Junior Cooperative Auditor)

Date: 27/06/2025

PART - I

AUDIT CERTIFICATE

Qualified Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, **except for the effects of the matter described in the Basis for Qualified Opinion section** (given below), the aforesaid annual accounts including the receipts and payments and schedule of accounts, balance sheet etc give the information required in the manner so required and give a **true and fair view** in conformity with the for the year ended on 31/03/2025.

Basis for Qualified Opinion

1. Serious mistakes in the annual account, such as uncertainty with amount not tallying with the subsidiary book of accounts and other relevant records

In our opinion , Due to Lack of few information and Non Reconciled Figures.This Certificate is Considered as Qualified.

GIST OF AUDIT OBJECTIONS

| S.No | Para No | Details of Observation | Amount |
|------|---------|---|--------|
| 1 | 0001 | Audit para rectification register - தணிக்கை குறைகள் நிவர்த்தி செய்யப்படாதது | 0 |
| 2 | 0002 | Receipts & payments register - புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகள் பராமரிக்காதது. | 0 |
| 3 | 0003 | Sundry Debtors register - கொடுபட வேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது | 0 |
| 4 | 0004 | Sundry Debtors register - வரவேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது- | 0 |
| 5 | 0005 | Sundry creditors register - கொடுபட வேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது- | 0 |
| 6 | 0006 | Overdue loans - தவணை தவறிய கடன்கள் மீதான சட்டப்பூர்வ நடவடிக்கை: | 0 |
| 7 | 0007 | Demand, Collection, Balance Register -DCB - DCB Register not maintained | 0 |
| 8 | 0008 | Overdue loans - தவணை தவறிய கடன்கள் மீதான சட்ட பூர்வ நடவடிக்கைகள் | 0 |
| 9 | 0009 | Loan application - கடன் விண்ணப்பத்தில் சான்றொப்பம் பெறாதது | 0 |
| 10 | 0010 | Employees Service Register - பணியாளற்ற தொழில் வரி பிடித்தம் செய்யப்படாமை | 0 |
| 11 | 0011 | Dividend Register - பங்கு ஈவு வழங்கப்படுதல் குறித்து | 0 |
| 12 | 0012 | Admission Book - பங்குத்தொகை குறைந்தபட்சம் பெறப்பட்டது. | 0 |

| S.No | Para No | Details of Observation | Amount |
|------|---------|--|--------|
| 13 | 0013 | General ledger - நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை. | 0 |
| 14 | 0014 | General ledger - நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை. | 0 |
| 15 | 0015 | Employees Service Register - சங்க பணியாளர்கள் சொத்து மற்றும் பொறுப்பு விவர அறிக்கை சமர்ப்பிக்காதது. | 0 |
| 16 | 0016 | Sundry creditors register - கொடுபடவேண்டிய இன நிலுவை தொகையினை பரிசீலனை செய்தல் | 0 |
| 17 | 0017 | TDS on fixed deposit - இந்திய வருமானவரிச்சட்டம் 1961ன்படி முறையாக பிடித்தம் செய்யப்படாதது | 0 |
| 18 | 0018 | Sundry Debtors register - சங்கத்தில் பராமரிக்கப்படும் கணக்குகளுக்கு உறுதிசான்று பெறப்படாதது. | 0 |
| 19 | 0019 | Coinwar - சங்கத்தில் கையிருப்பு கூடுதலாக பரமரிக்கப்பட்டது. | 0 |
| 20 | 0020 | Fixed Deposit Register - தனி நபரின் உச்ச வரம்பை மீறி நிரந்தர வைப்பு பெறப்பட்டுள்ளது. | 0 |
| 21 | 0021 | Register of fluid resources - நீர்ம ஆராத வைப்பு திரும்பப்பெற சங்க நிர்வாகம் நடவடிக்கை | 0 |
| 22 | 0022 | Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies - சங்கத்தின் ஆஸ்தி பொறுப்பு பட்டியலுக்கும் உறுதிசான்றிதழுக்கும் இடையே வித்தியாசம் காணப்படுகிறது. | 0 |

| S.No | Para No | Details of Observation | Amount |
|------|---------|--|--------|
| 23 | 0023 | Sundry creditors register - உறுதிச்சீட்டுகள் பெற்று தணிக்கைக்கு வழங்காதது- | 0 |
| 24 | 0024 | Sundry Debtors register - வரவேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது- | 0 |
| 25 | 0025 | TDS on fixed deposit - வருமானவரி (TDS) பிடித்தம் செய்யப்பட்ட விபரம் | 0 |
| 26 | 0026 | Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies - சங்கத்தில் இலாப பிரிவினை செய்யப்பட்ட தொகை முதலீடு செய்யப்படாமல் உள்ளது | 0 |
| 27 | 0027 | Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies - சங்கத்தில் இலாப தொகை நீண்ட காலமாக பிரிவினை செய்யப்படாமல் உள்ளது | 0 |
| 28 | 0028 | Ledger balance of members fixed deposit - முதலீடுகள் திரும்ப வழங்கும் போது வருமான வரி சட்டம் மற்றும் கூட்டுறவு தணிக்கை உதவி இயக்குநரின் சுற்றறிக்கை பின்பற்றப்படாதது | 0 |
| 29 | 0029 | Sundry creditors register - கூட்டுறவு ஒன்றியத்திற்கு செலுத்தப்படாதது | 0 |
| 30 | 0030 | Admission Book - பொறுப்பு பதிவேடு பேணப்படவில்லை | 0 |
| 31 | 0031 | Members assets & liability register - சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த கோப்பினை பேணவில்லை. பணியாளர்களின் பணி குறித்த நிபந்தனைகளை பின்பற்றப்படவில்லை. | 0 |
| 32 | 0032 | Employees Service Register - பணியாளர்கள் பிணை வைப்புத் தொகை | 0 |

| S.No | Para No | Details of Observation | Amount |
|-----------------------|---------|------------------------|--------|
| Total Amount Involved | | | 0 |

Audit report of the Annual Account of Kottur Urban Cooperative Credit Society Ltd for Financial Year 2024-2025

1) Name of the Auditors : **Team Head**
SELVAN N
(Cooperative Audit Officer)

Team Members
1. VIMALA G
(Junior Cooperative Auditor)

2. PARTHIBAN T
(Junior Cooperative Auditor)

2) Period of Audit Conducted : 16-04-2025 to 22-05-2025

3) Officials of the Institution:

| S.No | Name & Designation | Service Period |
|------|------------------------------|--------------------------|
| 1 | T RUSHYENDRAMANI , SECRETARY | 15-05-1985 to 16-04-2025 |
| 2 | M.UMAMAHESWARI , ACCOUNTANT | 15-04-1999 to 16-04-2025 |

4) AUTHORITY OF AUDIT

Audit is conducted as per the provisions of TamilNadu Cooperative Societies Act , 1983 , Section 80 and TamilNadu Cooperative Societies Rules , 1988 , Rule 102 (2).

5) A Brief introduction about Auditee Institution

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Name of the Society | K.217 KOTTUR URBAN COOPERATIVE CREDIT SOCIETY LTD., |
| 2 | Full Address of the Society | 21/224-Main Road |
| | | Kotturmalayandipattinam (P.O), Anaimalai T.K |
| | | Coimbatore District - 642114. |
| 3 | Regd. No . & Date | K.217 & 12.06.1921 |
| 4 | Name of the administrative Circle | Deputy Registrar of Co-op Societies, Pollachi. |
| 5 | Society affiliation Name of Financing Bank & its Branch of the Central Society | Coimbatore District Central co-op Bank & Kottur Branch. |
| 6 | Name of the Block | Anaimalai Block |
| 7 | Area of operation | Kottur town panchayat. |
| 8 | Date of functioning | 21.06.1921 |
| 9 | Commercial Banks / Regional Rural Banks Functioning Under the area of operation of the society | TMB, IOB & TG Bank . |

6) Accounts and general informations

Accounts Maintained and its details and Reconciliation

The institution maintains the following bank accounts for various operational and scheme-related purposes. The account details along with the status of reconciliation up to the audit period are furnished below

| S.No | Name of Scheme / Purpose | Bank Name | Branch | Bank Account Number | Cashbook OB (1) | Receipts (2) | Total (3) (1+2) | Expenditure (4) | CB as per cashbook (5) (3 - 4) | Unrealized Cheques Add (6) | Dishonoured Cheque Less (7) | CB as per Passbook (8) (5+6-7) |
|------|---------------------------------------|------------|---------------|---------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 1 | Saving Bank Account (Lending Purpose) | CDCC BANK. | Kottur Branch | 204016475 | 545200 | 24877706 | 25422906 | 24669989 | 752917 | | | 752917 |

7. Filing Status

a)TDS Filed Details

| Financial Year | Section | Period | Remittance on time | Returns Filed Before the Due date |
|----------------|---------|--------|--------------------|-----------------------------------|
|----------------|---------|--------|--------------------|-----------------------------------|

b) Issues in IT filing

There are no Issues in Income Tax Filling.

c) GST Return filed details(GSTR-3B)

Financial Year - 2024 -2025

| Period | Whether remittance on time | Filed before due date |
|--------|----------------------------|-----------------------|
| Q1 | No | No |
| Q2 | No | No |
| Q3 | No | No |
| Q4 | No | No |

d)Labour welfare fund(LWF)

| S.No | Details | Remarks |
|------|---|------------------------------|
| 1 | Whether 1% LWF on estimation deducted from vendor payments | No |
| 2 | If 'No' what is shortfall in deduction (including planning permission if any) | They will not come under LWF |
| 3 | Whether 'No' LWF collected been remitted to TNCWWB | No |
| 4 | If 'No' what is shortfall in remittance | |

e)Legal compliances

No Legal Compliances

f)Financial Review

Nil

PART - II

Serious Irregularities

1) Audit para rectification register

தணிக்கை குறைகள் நிவர்த்தி செய்யப்படாதது

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 80(7) ன்படி தணிக்கையின் போது வெளிபடுத்தப்பட்ட குறைகளை மூன்று மாதங்களுக்குள் நிவர்த்தி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகளை எடுத்து எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கை குறித்து பதிவாளருக்கு தெரிவிக்கவேண்டும். ஆனால் சங்கத்தால் முன்தணிக்கை ஆண்டு குறைகளை நிவர்த்தி செய்வதற்கான எந்த நடவடிக்கையும் மேற்கொள்ளப்படவில்லை. குறைநிவர்த்தி பதிவேடு பேணப்படவில்லை. இதனால் முன் தணிக்கைஆண்டில் சுட்டிக்காட்டப்பட்ட குறைகள் தணிக்கை ஆண்டிலும் தொடர்கிறது.

தணிக்கையில் தெரிவிக்கப்படும் குறைகளை களைவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கும் பொழுது வருங்காலங்களில் முன்னர் சுட்டிக்காட்டப்பட்ட குறைகள் மீண்டும் ஏற்படாமல் தடுப்பதற்கு வாய்ப்பு ஏற்படும். தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 32(2) (டி) ன்படி தணிக்கை அறிக்கை மற்றும் ஆண்டுஅறிக்கை ஆகியவற்றை ஆராய்வுசெய்வது என உள்ளது. நிர்வாகசபை உறுப்பினர்களில் தணிக்கை துணைகுழுவினை ஏற்படுத்தி தணிக்கை அறிக்கையினை ஆராய்வு செய்துமகாசபை கூட்டங்களில் மகாசபை உறுப்பினர்களுக்கு விளக்கம் அளித்து தணிக்கையின் முக்கியத்துவம் குறித்து விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்தாததும் காரணமாக தணிக்கையில் சுட்டிக்காட்டப்படுகிறது.

2) Receipts & payments register

புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகள் பராமரிக்காதது.

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 84 மற்றும் தமிழ்நாடுகூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதிஎண் 20ன் படி சங்கம் பராமரிக்கவேண்டிய கணக்குகள் மற்றும் புத்தகங்கள் குறித்து குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஆனால் சங்கத்தில் மேற்கண்ட விதியில் குறிப்பிடப்பட்ட கீழ்க்கண்ட புத்தகங்கள் பராமரிக்கப்படவில்லை.

1. அங்கத்தினர் ஆவதற்கு விண்ணப்பங்கள் குறித்தபதிவேடு

2. நியமனப் பதிவேடு
3. கடன் விண்ணப்பப்பதிவேடு
4. உறுப்பினர் கடன் பொறுப்புப்பதிவேடு
5. தாவாமற்றும் நிறைவேற்று மனு செய்யப்பட்ட விண்ணப்பத்தின் முன்னேற்றத்தைக் காட்டும் பதிவேடு
6. தீர்ப்புக் கடன் உற்றவருடைய அசையாச் சொத்துக்களை சங்கத்தினால் ஏலம் விடப்பட்ட பதிவேடு
7. சங்கம் பராமரிக்கும் புத்தகங்கள் குறித்தபதிவேடு,ஆஸ்தி பொறுப்பு பதிவேடு மற்றும் வங்கி சரிக்கட்டும் பதிவேடு

மேற்கண்டவாறு கணக்குகள் மற்றும் புத்தகங்கள் பராமரிக்கப்படாததால் சங்க மேலாண்மையின் நிலைத் தன்மை மற்றும் கடன்கள் மீதான தொடர்ச்சியான கண்காணிப்பில் குறைபாடு ஏற்படுவதற்கு வழிவகை ஏற்படக்கூடும்.

3) Sundry Debtors register

கொடுபட வேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது

தணிக்கை ஆண்டில் 31.03.2025 தேதியில் சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய இன நிலுவையாக ரூ.6,40,132.33 உள்ளது. சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய தொகையினை பரிசீலனை செய்து உரிய விவரம் அறிந்து கொடுக்கவும் மூன்றாண்டுகளுக்கு மேல் கோரப்படாத தொகையினை மகாசபை கூட்டத்தில் வைத்து சேமநிதிக்கு கொண்டு செல்லவும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

| S.NO | DUE BY OVER 3 YEARS DETAIL | AMOUNT R.S |
|------|----------------------------|------------|
| 1 | MEMBER SUSPENCE A/C | 38157.18 |
| 2 | LEGAL FEES | 825.00 |
| 3 | NOTICE CHARGES | 32.35 |
| 4 | THANGAVEL | 200.00 |
| 5 | R.SUBRAMANIAM | 50.00 |

| | | |
|----|--|-----------|
| 6 | RAVEENDRAN | 100.00 |
| 7 | VIJAYESWARI | 100.00 |
| 8 | COMPUTER TRAINING FEES (STAFF) | 5000.00 |
| 9 | INOPERETE SB A/C | 159938.80 |
| 10 | SURCHARGE AMOUNT | 156013.00 |
| 11 | SURVEYOR FEES | 30,896.00 |
| 12 | A CLASS DEATH MEMBERS SHARE SUSPENSE | 42,910.00 |
| 13 | A CLASS MEMBERS DIS QUALIFIED SHATE SUSPENSE | 42,020.00 |
| 12 | | |

4) Sundry Debtors register

வரவேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது-

சங்கத்தில் வரவேண்டிய அனாமத்து விபரம் காட்டும் தனிப்பேரேடு பேணப்பட்டு ஒவ்வொரு நிலுவைக்கும் விபரங்கள் தயாரிக்கப்பட்டு வசூலித்திடவும், கணக்குகள் நேர் செய்திட உரிய தொடர் நடவடிக்கைகள் எடுக்கவேண்டும். சங்கம் தணிக்கை ஆண்டு இறுதியில் வரவேண்டிய இனத்தில் நிலுவை ரூ.14,95,027.30 உள்ளது. இதில் ரூ.14,77,859.30க்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இத்தொகையை உடன் வசூலிக்க சங்க நிர்வாகம் நடவடிக்கை எடுக்கவேண்டும்.

| S.NO | DUE TO OVER 3 YEARS DETAILS | AMOUNT RS |
|------|-----------------------------|-----------|
| 1 | TAXI FARE | 3,145.00 |
| 2 | MEMBERS SUSPENSE A/C | 113.00 |
| 3 | CO PRESS CBE | 53.40 |

| | | |
|----|--------------------------------------|-------------|
| 4 | EXCESS DIVIDEND PAID | 1.10 |
| 5 | OFFICE SECURITY SALARY ADVANCE | 1,750.00 |
| 6 | ADVERTISEMENT CHARGE | 3,924.00 |
| 7 | DUE TO GOVT (NFS LOAN) | 11,519.00 |
| 8 | OFFICE BUILDING SUSPENCE A/C | 31,735.00 |
| 9 | CONSTRUCTION WORK | 1,00,000.00 |
| 10 | PRESIDENT SUSPENSES | 5,000.00 |
| 11 | PRESIDENT SUSPENSE IN CALENDER PRINT | 20,000.00 |
| 12 | PRINTER, SCANNER, WEB CAMERA | 50,000.00 |
| 13 | SOFTWARE INSTALATION | 1.82,462.00 |
| 14 | FD BOND PRINTING IN CALENDER PRINT | 8,260.00 |
| 15 | HONOURABLE HIGH COURT | |
| | GOVERNMENT PLEDER FEE | 1,00,000.00 |
| 16 | FAMILY BENEFIT FUND | 1,984.80 |
| 17 | ADVERTISEMENT IN PRIVATE PRESS | 21,652.00 |
| 18 | TAMILNADU CO-OPERATIVE SOCIETIES | |
| | ELECTION COMMISSION LAWER FEE | 54,000.00 |
| 19 | SECURITY SERVICE WAGES | 4,900.00 |
| 20 | PRESIDENT SUSPENSE ACCOUNT | 1,00,000.00 |

5) Sundry creditors register

கொடுபட வேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது-

தணிக்கை ஆண்டில் 31.03.2025 தேதியில் சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய இன நிலுவையாக ரூ.6,40,132.33 உள்ளது. சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய தொகையினை பரிசீலனை செய்து உரிய விவரம் அறிந்து கொடுக்கவும் மூன்றாண்டுகளுக்கு மேல் கோரப்படாத தொகையினை மகாசபை கூட்டத்தில் வைத்து சேமநிதிக்கு கொண்டு செல்லவும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

| S.NO | DUE BY OVER 3 YEARS DETAIL | AMOUNT R.S |
|------|--|------------|
| 1 | MEMBER SUSPENCE A/C | 38157.18 |
| 2 | LEGAL FEES | 825.00 |
| 3 | NOTICE CHARGES | 32.35 |
| 4 | THANGAVEL | 200.00 |
| 5 | R.SUBRAMANIAM | 50.00 |
| 6 | RAVEENDRAN | 100.00 |
| 7 | VIJAYESWARI | 100.00 |
| 8 | COMPUTER TRAINING FEES (STAFF) | 5000.00 |
| 9 | INOPERETE SB A/C | 159938.80 |
| 10 | SURCHARGE AMOUNT | 156013.00 |
| 11 | SURVEYOR FEES | 30,896.00 |
| 12 | A CLASS DEATH MEMBERS SHARE SUSPENSE | 42,910.00 |
| 13 | A CLASS MEMBERS DIS QUALIFIED SHATE SUSPENSE | 42,020.00 |

6) Overdue loans

தவணை தவறிய கடன்கள் மீதான சட்டப்பூர்வ நடவடிக்கை:

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 இரவு 90 (1) சங்கத்திற்கு சேர வேண்டிய எந்த ஒரு கடனுக்காக அல்லது கேட்பு தொகைக்காக தாவா

தொடரப்பட்டு வசூலிக்க உரிய நடவடிக்கை மேற்கொள்ள வேண்டும் தணிக்கையாண்டில் 31/03/ 2025 தேதியில் கீழ்க்கண்ட விவரப்படி தவணை தவறிய கடன்கள் உள்ளது.

| வ.எண் | கடன்கள் அசல் | கடன்களின் எண்ணிக்கை வட்டி |
|-------|-----------------------------------|------------------------------|
| 1 | நகை கடன் 7,89,238.00 | 21 65,887.00 |
| 2 | நபர் ஜாமீன் கடன் 36,940.00 | 39 2,59,420.00 |
| 3 | வீடு அடமானக் கடன் 30,12,852.00 | 35 8,73,312.00 |
| 4 | நுகர்பொருள் கடன் 29,699.00 | 03 2,90,180.00 |

7) Demand, Collection, Balance Register -DCB

DCB Register not maintained

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 84 மற்றும் தமிழ்நாடுகூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதிஎண் 20ன் படி சங்கம் பராமரிக்கவேண்டிய கணக்குகள் மற்றும் புத்தகங்கள் குறித்து குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஆனால் சங்கத்தில் மேற்கண்ட விதியில் குறிப்பிடப்பட்ட கீழ்க்கண்ட புத்தகங்கள் பராமரிக்கப்படவில்லை.

1. கேட்பு, வசூல் மற்றும் நிலுவை பதிவேடு

PART - II

Non Serious Irregularities

8) Overdue loans

தவணை தவறிய கடன்கள் மீதான சட்ட பூர்வ நடவடிக்கைகள்

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 90(1) சங்கத்திற்கு சேர வேண்டிய எந்த ஒரு கடனுக்காக அல்லது கேட்பு தொகைக்காக தாவா தொடரப்பட்டு வசூலிக்க உரிய நடவடிக்கை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

9) Loan application

கடன் விண்ணப்பத்தில் சான்றொப்பம் பெறாதது

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983மற்றும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 ன்படி கடன் விண்ணப்ப இணைப்பு சான்றுகளில் சான்றொப்பம் பெற்று வைக்கப்படவில்லை.

10) Employees Service Register

பணியாளற்ற தொழில் வரி பிடித்தம் செய்யப்படாமை

தொழில் வரி சட்டம் 1959 பிரிவு 24 இன் படி ஆறு மாதங்களின் கூடுதல் சம்பளத்தொகை ரூ.21000 க்கு மேல் இருந்தால் அவ்வாறு ஊதியம் பெரும் ஒவ்வொரு பணியாளரும் தான் பணிபுரியும் ஊராட்சி மன்றம் அல்லது பேரூராட்சி மன்றத்தில் தொழில் வரியை குறிப்பிட்ட விகிதத்தில் கட்ட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

11) Dividend Register

பங்கு ஈவு வழங்கப்படுதல் குறித்து

1983ஆம் வருட தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் பிரிவு 72(2) மற்றும் 1988ஆம் வருட கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 95ன் படி, இலாப பிரிவினையில் ஒவ்வொரு பங்கின் செலுத்தப்பட்ட மதிப்புத் தொகைக்கு

ஆண்டொன்றுக்கு 14% மேற்படாமல் அங்கத்தினர்களுக்கு அத்தகைய பங்குகளின் மீது பங்கு ஈவு வழங்கப்பட வேண்டும்.நிலுவைகளாக உள்ள பங்கு ஈவுத்தொகை ரூ.699333.65 உரியவர்களுக்கு வழங்கிட உரிய நடவடிக்கை மேற்கொள்ளப்படவில்லை.

12) Admission Book

பங்குத்தொகை குறைந்தபட்சம் பெறப்பட்டது.

சங்க துணைவிதி எண் 4(c)-ன்படி, சங்க உறுப்பினர்களின் பங்குத்தொகை குறைந்தபட்சம் ரூ.1000.00. ஆனால் தணிக்கையாண்டில் சங்கத்தில் இருந்த 1612 உறுப்பினர்களில் கீழ்க்கண்ட உறுப்பினர்களின் பங்குகள் 1000-க்கும் குறைவாக சங்கத்தால் பெறப்பட்டுள்ளது. இது மேற்காணும் சங்க துணைவிதி எண்4(c)-ற்கு முரணாக உள்ளது.

உறுப்பினர் எண்:

1. 7903 2. 7777 3. 7729 4. 7492 5. 7419

13) General ledger

நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை.

மாநில பதிவாளர் சுற்றறிக்கை ந.க.235263/82/அ2, நாள் 29.01.2003 -படி பொது நிர்வாகம் நடத்திவரும் தலைவர் நாளேடு மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் இட வேண்டும். ஆனால் தணிக்கை ஆண்டு முழுவதும் தலைவர் நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை.

14) General ledger

நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை.

மாநில பதிவாளர் சுற்றறிக்கை ந.க.235263/82/அ2, நாள் 29.01.2003 -படி பொது நிர்வாகம் நடத்திவரும் செயல் ஆட்சியர் நாளேடு மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் இட வேண்டும். ஆனால் தணிக்கை ஆண்டு முழுவதும் செயல்

ஆட்சியர் நாள் வழி மற்றும் கடன் பேரேடுகளில் கையொப்பம் ஏதும் இடப்படவில்லை.

15) Employees Service Register

சங்க பணியாளர்கள் சொத்து மற்றும் பொறுப்பு விவர அறிக்கை சமர்ப்பிக்காது.

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 73 மற்றும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதிஎண் 149 (1) (viii)ன் படி சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த விவர அறிக்கையினை படிவம் 42ல் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என உள்ளது. சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த கோப்பினை பேணவில்லை. பணியாளர்களின் பணி குறித்த நிபந்தனைகளை பின்பற்றப்படவில்லை.

16) Sundry creditors register

கொடுபடவேண்டிய இன நிலுவை தொகையினை பரிசீலனை செய்தல்

தணிக்கை ஆண்டில் 31.03.2024 தேதியில் சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய இன நிலுவையாக ரூ.869924.33 உள்ளது. சங்கத்தால் கொடுபடவேண்டிய தொகையினை பரிசீலனை செய்து உரிய விவரம் அறிந்து கொடுக்கவும் மூன்றாண்டுகளுக்கு மேல் கோரப்படாத தொகையினை மகாசபை கூட்டத்தில் வைத்து சேமநிதிக்கு கொண்டு செல்லவும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

| S.NO | DUE BY OVER 3 YEARS DETAIL | AMOUNT R.S |
|------|----------------------------|------------|
| 1 | MEMBER SUSPENCE A/C | 38157.18 |
| 2 | LEGAL FEES | 825.00 |
| 3 | NOTICE CHARGES | 32.35 |
| 4 | THANGAVEL | 200.00 |
| 5 | R.SUBRAMANIAM | 50.00 |

| | | |
|----|--------------------------------|-----------|
| 6 | RAVEENDRAN | 100.00 |
| 7 | VIJAYESWARI | 100.00 |
| 8 | COMPUTER TRAINING FEES (STAFF) | 5000.00 |
| 9 | INOPERETE SB A/C | 159938.80 |
| 10 | SURCHARGE AMOUNT | 156013.00 |
| 11 | JL Waiver 2021 Interest | 143572.00 |

17) TDS on fixed deposit

இந்திய வருமானவரிச்சட்டம் 1961ன்படி முறையாக பிடித்தம் செய்யப்படாதது

இந்திய வருமானவரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 194A ன்படி உறுப்பினர் இட்டு வைத்துள்ள நிரந்தர வைப்புகளுக்கு வழங்கப்படும் வட்டி ஒரு நிதியாண்டில் சாதாரண நபருக்கு 40000மும் மூத்த குழமக்களுக்கு 50000 மும் அதற்கும் அதிகமானால் அந்த வட்டிக்கு 10 சதவீதம் TDS பிடித்தம் செய்யப்படவேண்டும். TDS பிடித்தம் செய்யப்படாத நேர்வில் வருமானவரிச்சட்டம் 1961 பிரிவு 197A(1)197A(1A) விதி 29C(A) ன்படி வட்டித்தொகை பெறும் உறுப்பினர்களிடம் 15G, 15H படிவங்கள் புர்த்தி செய்யப்பட்டு பெற்று வைக்க நடவடிக்கை மேற்கொள்ளவேண்டும். தணிக்கையாண்டில் இந்நடைமுறை பின்பற்றப்படவில்லை.

| வ.எண் | வைப்புதாரர் பெயர் | தொகை | வட்டி வழங்கியது |
|-------|-------------------|---------|-----------------|
| 1 | கோணியம்மாள் | 750000 | 56680 |
| 2 | முருகன் | 650000 | 45500 |
| 3 | பொன்னம்மாள் | 1008000 | 70560 |
| 4 | மணியன் | 1200000 | 78000 |

18) Sundry Debtors register

சங்கத்தில் பராமரிக்கப்படும் கணக்குகளுக்கு உறுதிசான்று பெறப்படாதது.

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 80 மற்றும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதி எண் 101-இன் படி 34 இன் உள்ளடக்கமான மற்ற கூட்டுறவு நிறுவனங்களின் நிலுவைக்கான ஒப்புதல் சீட்டு பெறப்பட்டுசங்கத்தில் சமார்பிக்கப்பட வேண்டும் . ஆனால் சங்கத்தில் 31.03.2025 தேதியில் நிலுவையுள்ள கீழ்க்கண்ட இனங்களுக்கு உறுதிசான்று பெறப்படவில்லை.

| வ . எண் | பெயர் | தொகை |
|---------|-----------------------------------|-------|
| 1 | Erode Dist.Co.op Spinning Mills | 200 |
| 2 | Tamilnadu Consumer Cooperative | 10000 |
| 3 | Liquor shop Security Deposit | 5000 |
| 4 | National Federation of Urban Bank | 1400 |

19) Coinwar

சங்கத்தில் கையிருப்பு கூடுதலாக பரமரிக்கப்பட்டது.

சங்கத்துணைவிதி எண் . 49 (3) இன் படி சங்கத்தில் ரூ.10 இலட்சத்திற்கும் அதிகமாக வைத்திருக்கக் கூடாது என உள்ளது. ஆனால் சங்கத்தில் கீழ்க்கண்ட தினங்களில் கையிருப்பு தொகை அதிகமாக உள்ளது. சங்கத்தில் கையிருப்பு தொகை அதிகமாக உள்ள நேர்வுகளில் வங்கியில் முதலீடு செய்வதற்கோ விதிமுறைகளுக்குட்பட்டு கடன்கள் வழங்குவதற்கோ நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். சங்கத்தின் வரவு செலவுகள் அதிகரித்து செல்லும் நிலையில் சங்கத்துணைவிதிகளில் திருத்தம் செய்வதற்கு துணைபதிவாளர் அனுமதி பெற வேண்டும்.

| தேதி | தொகை |
|------------|------------|
| 02.01.2025 | 1081906.23 |
| 18.01.2025 | 1195235.23 |

20.01.2025 1080262.23

21.01.2025 1182509.23

20) Fixed Deposit Register

தனி நபரின் உச்ச வரம்பை மீறி நிரந்தர வைப்பு பெறப்பட்டுள்ளது.

கூட்டுறவு சங்கங்களின் பதிவாளர் அவர்களின் கடிதம் ந.க 8634/2017/தொ.வே.ச1 நாள் 19.12.2017 -ல் நிரந்தர வைப்புகளை பெற தகுதியுள்ள தொடக்க வேளாண்மை கூட்டுறவு கடன் சங்கங்கள் தனி நபரிடம் அதிகபட்சமாக ரூ.10 இலட்சம் வரை ஏற்கனவே வழங்கப்பட்டுள்ள அறிவுரைகளை பின்பற்ற நிரந்தர வைப்புத் தொகை ஏற்கவேண்டும் என அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. ஆனால் தணிக்கையாண்டில் மேற்கண்டவைகளை பின்பற்றாமல் சில நபர்களிடமிருந்து ரூ.10 இலட்சத்திற்கு அதிகமாகவும் வைப்புத் தொகை பெறப்பட்டுள்ளது. பதிவாளரின் சுற்றறிக்கைக்கு முரணாக பெற்ற நிரந்தர வைப்புகளை உடனடியாக திரும்ப வழங்க நிர்வாகம் உரிய நடவடிக்கை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

| வ.எண் | வைப்புதாரர் பெயர் | நிரந்தர வைப்புஎண் | தொகை |
|-------|-------------------|-------------------|--------------|
| 1 | கௌரி மணி | 16110 | 5,50,000.00 |
| | | 16111 | 5,50,000.00 |
| | | 16112 | 5,50,000.00 |
| 2 | பொன்னம்மாள் | 15865 | 10,80,000.00 |
| | | 15866 | 10,80,000.00 |
| 3 | மணியன் | 16084 | 11,00,000.00 |

11,00,000.00

21) Register of fluid resources

நீர்ம ஆராத வைப்பு திரும்பப்பெற சங்க நிர்வாகம் நடவடிக்கை

கூட்டுறவு சங்கங்களின் பதிவாளர் சுற்றறிக்கை எண்.11/2011/ந.க.15886-2009தொ.வே.ச.01, நாள்13.03.2011ன்படி நிலுவையுள்ள நிரந்தர வைப்பு தொகைக்கு 25 சதவீதம் நீர்ம ஆதாரம் மத்திய கூட்டுறவு வங்கியில் இட்டு வைப்பு செய்து பராமரிக்க வேண்டும் எனவும் கூடுதலாக நீர்ம ஆதாரத் தொகை செலுத்தப்பட்டிருப்பின் கூடுதல் நீர்ம தொகையை வாபஸ் பெற்றுக் கொள்ளலாம் எனவும் கூடுதல் ஆதாரத் தொகைக்கு கூடுதல் வட்டி 0.5 சதவீதம் வழங்குதல் கூடாது எனவும் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.

சங்கத்தில் 31.03.2025 தேதிய முடிவில் நிரந்தர வைப்புத் தொகை நிலுவையாக ரூ. 7,01,01,733.00 உள்ளது. இதற்கு நீர்ம ஆதார வைப்புக் கணக்கில் இருக்க வேண்டிய தொகை ரூ.1,75,25,433.25 சங்க நீர்ம ஆதார வைப்புக் கணக்கில் ரூ.1,77,94,262.00 செலுத்தப்பட்டுள்ளது. அதிகமாக செலுத்தப்பட்டுள்ள நீர்ம ஆதார வைப்புத் தொகை ரூ.2,68,829.25 திரும்பப்பெற சங்க நிர்வாகம் நடவடிக்கை மேற்கொள்ளவேண்டும்.

22) Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies

சங்கத்தின் ஆஸ்தி பொறுப்பு பட்டியலுக்கும் உறுதிசான்றிதழுக்கும் இடையே வித்தியாசம் காணப்படுகிறது.

தணிக்கையாண்டில் சங்கத்தின் ஆஸ்தி பொறுப்பு பட்டியலுக்கும் உறுதிச்சான்றிதழுக்கும் கீழ்க்கண்ட இனங்களில் வித்தியாசம் காணப்படுகிறது. வித்தியாச தொகைக்கு தேவைப்படும் இனங்களில் தகுந்த ஒதுக்கீடு ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இவ்வித்தியாசத்தை நேர் செய்ய வேண்டும். மேலும் சில இனங்களுக்கு உறுதிச்சான்றிதழ் பெற்று சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.

| | | |
|--------|-----------------|-----------------------------------|
| வ.எண் | விபரம் | ஆஸ்தி பொறுப்புபட்டியலின் படி உள்ள |
| நிலுவை | பட்டியல் நிலுவை | வித்தியாசம் |

| | | |
|---|-------------------|----------------|
| 1 | உறுப்பினர் SB A/C | 1,39,83,872.40 |
| | 1,41,23,186.00 | 1,39,313.60 |
| 2 | DAILY DEPOSIT | 2,480.00 |
| | 2,010.00 | 470.00 |

23) Sundry creditors register

உறுதிச்சீட்டுகள் பெற்று தணிக்கைக்கு வழங்காதது-

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 80 மற்றும் 1988 ம் வருடத்திய தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகளில் விதி 101-ன்படி, 31.03.2025 ல் நிலுவையிலுள்ள உறுப்பினர்கள் பங்குத்தொகை, சிக்கனசேமிப்புத் தொகை கடன் நிலுவை வரவேண்டிய மற்றும் கொடுபடவேண்டிய இனங்கள் ஆகியவற்றிற்கு உரியவர்களிடமிருந்து உரிய உறுதிச்சீட்டுகள் பெற்று தணிக்கைக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டியது சங்கத்தின் சட்டபூர்வ கடமையாகும். ஆனால் இந்நடைமுறை தணிக்கையாண்டில் பின்பற்றப்படவில்லை, சங்க நிர்வாகம் அளித்துள்ள சான்றிதழ்கள் அடிப்படையில் இவை தணிக்கையில் நிலுவையாக பெற்றுக் கொள்ளப்படுகிறது. வரும் தணிக்கை ஆண்டிற்கு உறுதிச்சீட்டுகள் தவறாமல் பெற்று வைக்கப்படவேண்டும்.

24) Sundry Debtors register

வரவேண்டிய இனங்கள் பதிவேடு பராமரிக்கப்படாதது-

சங்கத்தில் வரவேண்டிய அனாமத்து விபரம் காட்டும் தனிப்பேரேடு பேணப்பட்டு ஒவ்வொரு நிலுவைக்கும் விபரங்கள் தயாரிக்கப்பட்டு வசூலித்திடவும், கணக்குகள் நேர் செய்திட உரிய தொடர் நடவடிக்கைகள் எடுக்கவேண்டும். சங்கம் தணிக்கை ஆண்டு இறுதியில் வரவேண்டிய இனத்தில் நிலுவை ரூ.17,31,097.30 உள்ளது. இதில் ரூ.7,89,514.30க்கு ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இத்தொகையை உடன் வசூலிக்க சங்க நிர்வாகம் நடவடிக்கை எடுக்கவேண்டும்.

| S.NO | DUE TO OVER 3 YEARS DETAILS | AMOUNT RS |
|------|---|-------------|
| 1 | TAXI FARE | 3,145.00 |
| 2 | MEMBERS SUSPENCE A/C | 113.00 |
| 3 | CO PRESS CBE | 53.40 |
| 4 | EXCESS DIVIDEND PAID | 1.10 |
| 5 | OFFICE SECURITY SALARY ADVANCE | 1,750.00 |
| 6 | ADVERTISEMENT CHARGE | 3,924.00 |
| 7 | DUE TO GOVT (NFS LOAN) | 11,519.00 |
| 8 | OFFICE BUILDING SUSPENCE A/C | 31,735.00 |
| 9 | CONSTRUCTION WORK | 1,00,000.00 |
| 10 | PRESIDENT SUSPENSES | 5,000.00 |
| 11 | PRESIDENT SUSPENSE IN CALENDER PRINT | 20,000.00 |
| 12 | PRINTER, SCANNER, WEB CAMERA | 50,000.00 |
| 13 | SOFTWARE INSTALATION | 1.82,462.00 |
| 14 | FD BOND PRINTING IN CALENDER PRINT | 8,260.00 |
| 15 | HONOURABLE HIGH COURT GOVERNMENT PLEDER FEE | 1,00,000.00 |
| 16 | FAMILY BENEFIT FUND | 1,984.80 |
| 17 | ADVERTISEMENT IN PRIVATE PRESS | 21,652.00 |
| 18 | TAMILNADU CO-OPERATIVE SOCIETIES ELECTION COMMISSION LAWER FEE | 54,000.00 |

25) TDS on fixed deposit

வருமானவரி (TDS) பிடித்தம் செய்யப்பட்ட விபரம்

தணிக்கையாண்டில் சங்கம் மத்திய கூட்டுறவு வங்கியில் நிரந்தர வைப்பு கணக்குகள் வைத்துள்ளது இதற்கு காலண்டுக்கு ஒரு முறை வங்கி வழங்கும் வட்டிக்கு TDS பிடித்தம் செய்து விட்டு மீதி தொகையை வட்டியாக வழங்கப்படுகிறது.

தணிக்கையாண்டில் TDS கணக்கில் கீழ்க்கண்ட விபரப்படி நிலுவையாக ரூ.3,93,014.00/- உள்ளது.

வ.எண்

விபரம்

நிலுவை தொகை

1

2023-2024

3,54,462.00

2

வருமான வரி அலுவலகத்தில்

இருந்து செலுத்தியது

2,02,212.00

3

வருமான வரி அலுவலகத்தில்

இருந்து பெறப்பட்டது

1,63,660.00

4

31.03.2025 ல் நிலுவை

3,93,014.00

26) Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies

சங்கத்தில் இலாப பிரிவினை செய்யப்பட்ட தொகை முதலீடு செய்யப்படாமல் உள்ளது

சங்கத்தில் பிரிவினை செய்யப்பட்ட இலாப தொகை மத்திய கூட்டுறவு வங்கியில் முதலீடு செய்யப்படாமல் உள்ளது. உடனே முதலீடு செய்ய நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

| | |
|----------------------------|--------------|
| 1 RESERVE FUND | 20,69,388.49 |
| 2 CGF | 469175.69 |
| 3 BDR | 860919.93 |
| 4 BUILDING FUND | 1051417.50 |
| 5 DIVEND EQUALISATION FUND | 777201.72 |

27) Deposit ledger for reserve fund, bad debt reserve, thrift deposit, dividend equalisation fund, building fund, etc., for cooperative societies

சங்கத்தில் இலாப தொகை நீண்ட காலமாக பிரிவினை செய்யப்படாமல் உள்ளது

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 72(1)(2) மற்றும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதி 90-99ன் படி சங்கம் இலாப பிரிவினை செய்யப்படாமல் 2339.69 உள்ளது. இலாப பிரிவுனை செய்ய சட்டபூர்வ நடவடிக்கை மேற்கொள்ள வேண்டும்.

28) Ledger balance of members fixed deposit

முதலீடுகள் திரும்ப வழங்கும் போது வருமான வரி சட்டம் மற்றும் கூட்டுறவு தணிக்கை உதவி இயக்குநரின் சுற்றறிக்கை பின்பற்றப்படாதது

கூட்டுறவு தணிக்கை இயக்குநர் சென்னை அவர்களின் சுற்றறிக்கை ந.க.20568/06/நே நாள் 07.06.2007 -ன்படி வருமான வரி சட்டப்படியும் கூட்டுறவு நிறுவனங்கள் அதன் உறுப்பினர்களுக்கு வைப்பு முதலீடுகள் முடிவு கட்டி திரும்ப வழங்கப்படும் பொழுது 10000/- மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட தொகையிருப்பின் (அசல் மற்றும் வட்டித் தொகையும் சேர்த்து) அத்தொகையின் Account Payee Cheque அல்லது Account Payee .. அல்லது By Crediting the Account of the Deposition மூலமாகத்தான் பட்டுவாடா செய்ய வேண்டும். ஆனால்

இம்முறை சங்கத்தில் பின்பற்றப்படவில்லை.

29) Sundry creditors register

கூட்டுறவு ஒன்றியத்திற்கு செலுத்தப்படாதது

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 மற்றும் விதிகள் 1988-ல் விதி எண் 90, 91-ன்படி தணிக்கைச் சான்று வழங்கிய 1 மாத காலத்திற்குள் கூட்டுறவு கல்வி நிதி மற்றும் கூட்டுறவு வளர்ச்சி நிதியினை கூட்டுறவு ஒன்றியத்திற்கு செலுத்தப்பட வேண்டும். நடவடிக்கை தணிக்கையாண்டு இறுதியில் நிலுவையுள்ள கீழ்காண் இனங்கள் சங்கத்தால் கூட்டுறவு ஒன்றியத்திற்கு செலுத்தப்படாமல் உள்ளது.

1. கூட்டுறவு கல்வி நிதி RS. 119406.30

2. கூட்டுறவு வளர்ச்சி நிதி RS.179121.80

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 20(2) கூட்டுறவு ஒன்றிய ஆண்டுச்சந்தா நிலுவை தொகை ரூ.2000.00 செலுத்தவில்லை.

30) Admission Book

பொறுப்பு பதிவேடு பேணப்படவில்லை

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் - 1988 விதி-20(K)(iii)-ன்படி இப்பதிவேடு பேணப்பட வேண்டும். சங்கத்தில் உறுப்பினர் பொறுப்பு பதிவேடு பேணப்படவில்லை. இதனால் உறுப்பினர் நிர்ணயிக்கப்பட்ட உச்சஅளவுக்கு மேல் வைப்புகள் மற்றும் கடன்கள் உள்ளதா என்பதை அறிய இயலவில்லை.

31) Members assets & liability register

சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த கோப்பினை பேணவில்லை. பணியாளர்களின் பணி குறித்த நிபந்தனைகளை பின்பற்றப்படவில்லை.

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் சட்டம் 1983 பிரிவு 73 மற்றும் தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதிஎண் 149 (1) (viii)ன் படி சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த விவர அறிக்கையினை படிவம் 42ல் சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என உள்ளது. சங்க பணியாளர்கள் சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் குறித்த கோப்பினை பேணவில்லை. பணியாளர்களின் பணி குறித்த நிபந்தனைகளை பின்பற்றப்படவில்லை.

32) Employees Service Register

பணியாளர்கள் பிணை வைப்புத் தொகை

தமிழ்நாடு கூட்டுறவு சங்கங்களின் விதிகள் 1988 விதி 148இன் படி பதிவாளர் குறிப்பிடும் தொகை பதிவாளர் சுற்றறிக்கை நக165969/1996பொ.வி.தி நாள்:10.11.1997 இன்படி பணியாளர் பிணை வைப்புத்தொகையை அனைத்து பணியாளர்களிடமிருந்தும் வசூலிக்க வேண்டும்.

AUDIT FEES / AUDIT LEVY CERTIFICATE

| Head of Account | Audit Year | Amount |
|-----------------|------------|----------|
| Audit Fees | 2024-2025 | 42948.00 |

Pending Paras Details

| S.No | current year Audit Report Para No. | Amount | Audit Notes Para No. | Amount |
|------|---------------------------------------|--------|----------------------|--------|
| 1 | DAO10841 | | | |
| 2 | DAO15786 | | | |
| 3 | DAO15791 | | | |
| 4 | DAO15804 | | | |
| 5 | DAO15808 | | | |
| 6 | DAO15817 | | | |
| 7 | DAO15843 | | | |
| 8 | DAO09796 | | | |
| 9 | DAO09865 | | | |
| 10 | DAO10877 | | | |
| 11 | DAO10887 | | | |
| 12 | DAO11162 | | | |
| 13 | DAO11237 | | | |
| 14 | DAO11673 | | | |
| 15 | DAO11790 | | | |
| 16 | DAO11822 | | | |

| | | | | |
|----|----------|--|--|--|
| 17 | DAO12382 | | | |
| 18 | DAO12433 | | | |
| 19 | DAO14727 | | | |
| 20 | DAO14753 | | | |
| 21 | DAO14779 | | | |
| 22 | DAO14788 | | | |
| 23 | DAO14849 | | | |
| 24 | DAO15761 | | | |
| 25 | DAO16142 | | | |
| 26 | DAO16152 | | | |
| 27 | DAO16163 | | | |
| 28 | DAO16198 | | | |
| 29 | DAO00538 | | | |
| 30 | DAO03378 | | | |
| 31 | DAO14814 | | | |
| | | | | |

Current Year Para Count

| S.No | Audit Report Para No | Amount |
|-------------|-----------------------------|---------------|
|-------------|-----------------------------|---------------|

| | | |
|----|------|---|
| 1 | 0001 | 0 |
| 2 | 0002 | 0 |
| 3 | 0003 | 0 |
| 4 | 0004 | 0 |
| 5 | 0005 | 0 |
| 6 | 0006 | 0 |
| 7 | 0007 | 0 |
| 8 | 0008 | 0 |
| 9 | 0009 | 0 |
| 10 | 0010 | 0 |
| 11 | 0011 | 0 |
| 12 | 0012 | 0 |
| 13 | 0013 | 0 |
| 14 | 0014 | 0 |
| 15 | 0015 | 0 |
| 16 | 0016 | 0 |
| 17 | 0017 | 0 |
| 18 | 0018 | 0 |
| 19 | 0019 | 0 |
| 20 | 0020 | 0 |
| 21 | 0021 | 0 |

| | | |
|------------------------------|------|----------|
| 22 | 0022 | 0 |
| 23 | 0023 | 0 |
| 24 | 0024 | 0 |
| 25 | 0025 | 0 |
| 26 | 0026 | 0 |
| 27 | 0027 | 0 |
| 28 | 0028 | 0 |
| 29 | 0029 | 0 |
| 30 | 0030 | 0 |
| 31 | 0031 | 0 |
| 32 | 0032 | 0 |
| Total Amount Involved | | 0 |

PART - III

1)List of Annexures

| Annexure No | Subject | Para No | Attachment |
|-------------------|---------|---------|------------|
| No annexure found | | | |

2) List of Accounts and Statements

| Annexure No | Subject |
|-------------|------------------------------|
| 1 | Receipts and Charges Account |

List of Annextures