|  |
| --- |
| **ys[kkifj{k.k vgoky**  **deZpkjh**  **Lkgdkjh irlaLFkk e;kZ- HkaMkjk j-u- 137**  **Yks[kkifj{k.k dkyko/kh**  **01@04@2023 rs 31@03@2024**  **vkWfMV oxZ ^^d\*\*** |

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

Tkk-----@vkWMhV uksV@p@02@2024

dk;kZy; %

**----------------------------**

**izekf.kr ys[kkifj{kd**

jktho xka/kh pkSd]

HkaMkjk- ¼e-jk-½

eks- 9850318693

izfr]

ek-v/;{k@lfpo]

**xzke fodkl lferh deZpkjh lgdkjh ir laLFkk**

**e;kZ- 'kgkiwj j- ua- 109**

**fo”k; %** lu 2023&2024 o”kkZpk ys[kkijh{k.k vgoky lknj dj.ks ckcr-

**lanHkZ %** vke lHkk fnukad 07@07@2023 P;k Bjko Ø- 08 uqlkj

egksn;]

vkiY;k laLFksP;k **fnukad 07@07@2023 P;k vf/keaMG ok”khZd lk/kkj.k lHksP;k Bjko Øa- 08 uqlkj** P;k use.kqdk vkns'kkUo;s vkiY;k **laLFksps 01@04@2023 rs 31@03@2024** ;k dkyko/khps ys[kkijh{k.k iw.kZ dj.;kr vkys vlwu lkscr ys[kkijh{k.k vgoky lknj dj.;kar ;sr vkgs- R;kr n’kZfoysY;k Hkkx ^^v\*\* ^^c\*\* o ^^d\*\* e/khy loZ nks”kkph iwrZrk d:u R;kckcrpk nks”k nq#Lrh vgoky fg fVIiuh feGkY;kiklwu egk- lgdkjh laLFkk vf/kfu;e 1960 ps dye 82 o fu;e 73 vUo;s uewuk ^^vks\*\* e/;s fru izrhr O;oLFkkid desVhP;k Bjkoklg ;k dk;kZy;kl fru izfrr fru efg.;kaP;k vkar lknj djkok-

**fVi %& vgoky ikus 2 rs 50**

**-------------------**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

**izfrfyih %&**

1½ ek ftYgk fo'ks"k ys[kkijh{kd oxZ&1] lgdkjh laLFkk ]HkaMkjk

2½ ek- lgk¸;d fuca/kd lg- laLFkk HkaMkjk ;kauk dk;Zokgh dfjrk lknj-

fnukad % 31@07@2024

**----------------------**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

dk;kZy; %

**------------------------**

**izekf.kr ys[kkifj{kd**

jktho xka/kh pkSd]

HkaMkjk- ¼e-jk-½

eks- 9850318693

**laerh i=**

izfr]

ek-v/;{k@lfpo]

**xzke fodkl lferh deZpkjh lgdkjh ir laLFkk**

**e;kZ- 'kgkiwj j- ua- 109**

**fo”k;** %& laLFksps ys[kkijh{k.k fLodkj.;kckcr-

egksn;]

ojhy lanfHkZ; i=kUo;s dGfo.;kr ;srs dh] vkiY;k laLFksps ys[kkifj{k.k lu 2023&2024 ;k vkfFkZd o”kkZps ys[kkijh{k.k dj.;kdjhrk laLFksph eklhd lHkk fn- 07@07@2023 P;k Bjko Ø- 08 uqlkj ek>h fu;qDrh dj.;kr vkysyh vlqu ys[kkijh{k.kkl ek>h laerh nsr vkgs-

dfjrk ekfgrhl lknj-

**fnukad %** 25@07@2023

**----------------------------------**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

#### अनुक्रमणिका

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| अ. क्र. | तपशिल | पान क्र. |
| 1 | लेखापरीक्षक नियुक्तीचा ठराव/ परंतुकाचे आदेश व लेखापरीक्षक शुल्क आकारणी माहिती | **-- ते --** |
| 2 | सारांश अहवाल (Executive Summery) | **---ते --** |
| 3 | नमुना :- 1 चे सर्वसाधारण शेरे व माहिती | **-- ते --** |
| 4 | नमुना :- 8 चे  सर्वसाधारण शेरे व माहिती | **-- ते --** |
| 5 | कलम 81 (2) नुसार 1 ते 9 मुददावर द्यावयाचे शेरे | **-- ते --** |
| 6 | **विभाग ‘‘अ’’** | **--- ते --** |
|  | अ) गैरव्यहार, अफरातफर फसवणुक, बनावट कागदपत्रांद्वारे लेखापरीक्षणात निर्देशनास आलेला अपहार :- | **-- ते --** |
| 7 | ब) लेखापरीक्षणात निर्देशनास आलेल्या आर्थीक नुकसानीबाबत. | **-- ते --** |
|  | क) अन्य महत्वाच्या व ग्रभीर बाबी ज्या निबंधकाच्या निर्देशनास आणने आवश्यक आहे. | **-- ते --** |
|  | **विभाग ‘‘ब’’** | **-- ते --** |
|  | अ) व्यवस्थापन विभाग | **-- ते --** |
|  | 1. संस्था नोंदणी | **-- ते --** |
|  | 2. संस्था कार्यक्षेत्र | **-- ते --** |
|  | 3. संस्थेचे मुख्य कार्यालय व शाखा | **-- ते --** |
|  | 4. संस्थेचे उददेश | **-- ते --** |
|  | 5. सभासदत्व | **-- ते --** |
|  | 6. सभा कामकाज | **-- ते --** |
|  | 7. संस्थेचे संचालक मंडळ निवडणुक कालावधी | **-- ते --** |
|  | 8. अंतर्गत नियंत्रण | **-- ते --** |
|  | 1)   सेवक कामकाज | **-- ते --** |
|  | 2)   शाखा अंतर्गत व्यवहार | **-- ते --** |
|  | 3)   विविध लेखापरीक्षण व अन्य तपासण्या | **-- ते --** |
|  | 9. कायदा, नियम व पोटनियमाचे उल्लंघन | **-- ते --** |
|  | 10. स्वनिधी व भागाचे नक्त मुल्य | **-- ते --** |
|  | 11. पतसंस्था नियामक मंडळ कामकाज/उल्लंघनाच्या बाबी | **-- ते --** |
|  | 12. संस्थेच्या उपविधी दुरुस्तीबाबत. | **-- ते --** |
|  | 13. संस्था विमा | **-- ते --** |
|  | **ब) आर्थीक** **पत्रके** **विवेचन** | **-- ते --** |
|  | 1.    ताळेबंद विवेचन | **-- ते --** |
|  | 2.    नफा तोटा पत्रक | **-- ते --** |
|  | क) आर्थिक प्रमाणके | **-- ते --** |
| 8 | **थकबाकी** | **-- ते --** |
|  | 1.    थकबाकी रक्कम | **-- ते --** |
|  | 2.  एन. पी. ए. प्रमाणे | **-- ते --** |
|  | **विभाग ‘‘क’’** | **-- ते --** |
| 9 | लेखापरीक्षक प्रमाणपत्र नमुना ‘‘एन - 2’’ | **-- ते --** |
| 10 | नियम 69 (6) नुसारची परिशिष्टे 1 ते 5 | **-- ते --** |
| 11 | लेखापरीक्षण वर्गवारी गुणपत्रक | **-- ते --** |
| 12 | प्रमाणित ताळेबंद व नफा – तोटा पत्रक (पदाधिकारी, वैधानिक लेखापरीक्षकाच्या सही शिक्कयासह) | **-- ते --** |
| 13 | बँक बाकी पत्रके व बँक ताळमेळ पत्रके | **-- ते --** |
| 14 | रोख शिल्लक प्रमाणपत्रे | **-- ते --** |
| 15 | वसुल भाग भांडवल यादी/सारांश पत्रक (Summery Report) | **-- ते --** |
| 16 | ठेव यादी / सारांश पत्रक (Summery Report) | **-- ते --** |
| 17 | कर्जे यादी/ सारांश पत्रक (Summery Report) | **-- ते --** |
| 18 | इतर देणी याद्या/ सारांश पत्रक (Summery Report) | **-- ते --** |
| 19 | इतर देणी याद्या/ सारांश पत्रक | **-- ते --** |
| 20 | संचालक ठेव यादी | **-- ते --** |
| 21 | संस्था कर्मचारी यादी | **-- ते --** |
| 22 | इतर आवश्यक कागदपत्रे | **-- ते --** |

**izkFkfed ekfgrh vgoky**

**¼ixkjnkj o ukxjh ir laLFkk½**

**xzke fodkl lferh deZpkjh lgdkjh ir laLFkk e;kZ- 'kgkiwj j- ua- 109**

**o”kZ 2023& 2024**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| v-dz- |  |  |
| 1 | laLFskps uako o nqj/ouh Øekad | ${name\_of\_society} ${audit\_registration\_no} |
| 2 | laLFkk uksan.kh Øekad o fnukad | ${audit\_registration\_no}${name\_of\_society} |
| 3 | laLFksps dk;Z{ks= | ${karyashetra} |
| 4 | laLFksP;k ’kk[kk | ${branches} |
| 5 | lapkyd eaMGkpk dkyko/kh | ${board\_duration\_start}rs${board\_duration\_end}  } |
| 6 | v/;{kkps uko nqj/ouh Øekad | ${chairman} |
| 7 | mik/;{kkps uko | ${vice\_chairman} |
| 8 | Lkfpokps uko | ${manager} |
| 9 | fuoM.kqfdph rkjh[k | ${election\_date} |
| 10 | olqy Hkkx HkkxHkkaMoy | ${वसूल\_भागभांडवल\_sum\_currentYear} |
| 11 | fuf/k | ${राखीव\_निधी\_sum} |
| 12 | Bsoh | ${ठेवी\_sum} |
| 13 | ?ksrysys dtZ | :- 0-00 |
| 14 | lHkkalnkauk fnysys dtZ | #- 5647500-00 |
| 15 | lHkkln la[;k | ${member\_count} |
| 16 | xqaro.kqd | ${गुंतवणूक\_sum} |
| 17 | uQk@rksVk | ${नफा\_तोटा\_sum} |
| 18 | ys[kkijh{k.k oxZokjh ¼ekxhy fru o”kZ½ | ${audit\_classification} |
| 19 | laLFksus fuca/kdkdMs lknj dsysyh  olqyh izdj.ks o jDde | ${recovery\_cases} |
| 20 | laLFksph Lorph bekjr vkgs dk;\ | ${own\_building} |
| 21 | laLFksdMs vlysyh okgus- | ${vehicles} |
| 22 | laLFksdMs vlysys ,dqu deZpkjh | ${total\_employees} |
| 23 | [ksGrs HkkxHkkaMoy | ${खेळते\_भागभांडवल\_sum} |
| 24 | laphr uQk@rksVk | ${संचित\_नफा\_sum} |
| 25 | jks[k f’kYyd | ${रोख\_शिल्लक\_sum} |
| 26 | cWd f’kYYkd | ${बँक\_शिल्लक\_sum} |
| 27 | lHkkln la[;k | ${sabhasad\_sankhya} |

**--------**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

**Ukequk Ø- 1**

**Yks[kkifj{k.k vgoky ¼ loZ lgdkjh laLFkklkBh ½**

**foHkkx& ifgyk**

|  |  |
| --- | --- |
| laLFksps uko | ${name\_of\_society} |
| uksanysyk laiq.kZ iRrk %& | ${society\_address} |
| rkyqdk ¼xV½ | ${taluka} |
| uksan.kh Øekad | ${audit\_registration\_no} |
| uksan.kh fnukad | ${registration\_no} |
| dk;Z{ks= | ${karyashetra} |
| ’kk[kk o nqdkus ;kaph la[;kk |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **v½** **ys[kkijh{kk fo”k;d ekghrh %&** | | | |
| 1½ | ys[kkijh{k.k dj.kkÚ;k vf/kdkÚ;kps uko | ${name} | |
|  | inuke | ${type} | |
|  | eq[;ky; | ${address} | |
| 2½ | ys[kk ijh{k.kkpk dkyko/kh o”kZ | ${audit\_period\_start}rs${audit\_period\_end} | |
| 3½ fnukad %& | | | |
| 1½ | ys[kkijh{kk lq: dsY;kps o pkyq BsoY;kpsfn- | ${audit\_start\_date} | |
| 2½ | ys[kkijh{kk laifoY;kpk fnukad | ${audit\_end\_date} | |
| 3½ | ys[kkijh{kk lknj dsY;kpk fnukad | ${audit\_submission\_date} | |
| **2½** **lHkklnRo** %& | | | |
| 1½  v½  1½  2½  3½ | lHkkln la[;k  v½ O;Drhxr %&  loZlk/kkj.k fu;fer  ukeek=  fgrfpard  c½ laLFkk  d½ vU; **¼vU; lnL;kaph ekfgrh**  **rif’kyokj n;koh** | ${individual\_members} | |
| ${regular\_members}  ${nominal\_members} | |
| ${minority\_members} | |
| ${institution\_members} | |
| ${other\_members} | |
|  | ,dq.k | ${total\_members\_sum} | |
| 2½ | uos lHkkln ;FkksfprfjR;k d:u ?ksrys vkgsr dk;\ R;kauh izos’k ’kqYd fnys vkgsr dk; \ | | ${new\_members\_fee\_paid} |
| 3½ | R;kaps ys[kh vtZ ?ks.;kr vkysys vlqu rs ;ksX; jhrhus fu;r dzekr dsys vkgsr dk;\ | | ${written\_applications\_received} |
| 4½ | egkjk”Vª lgdkjh laLFksP;k 1961 P;k dkuqukrhy fu;e 32 vkf.k 65¼1½ vUos; BjfoysY;k ^vk;\* ;k ueqU;kr lHkklnkaph uksanogh Bsoyh vkgs dk;\ | | ${member\_register\_maintained} |
| 5½ | egkjk"Vª lgdkjh laLFksP;k 1961 P;k dkuqukrhy fu;e 33 vUos; ^ ts ^ ;k ueqU;kr lHkklnkaph uksanogh Bsoyh vkgs dk;\ | | ${member\_register\_maintained\_rule\_33 } |
| 6½ | e`r] dk<qu VkdysY;k o jkthukek fnysY;k lHkklnkaP;k ckcrhr R;kaP;k ukokiq<s ojhyizek.ks ;ksX; rh uksan dsyh vkgs dk;\ | | ${new\_members\_fee\_paid} |
| 7½ | jkthukes jhrlj vkgsr dk; vkf.k rs ;FkksfprjhR;k Lohdkjys vkgsr dk;\ | | ${resignations\_properly\_accepted} |
| 8½ | egkjkIVª lgdkjh laLFksP;k 1961 P;k dkuqukrhyfu;e 25 vUos; okjl ¼ukWfeuh½ usequ fnys vkgrs dk;\ vkf.k R;kps uksan 26 O;k fu;ekizek.ks lHkklnkaP;k uksanoghr ;FkksfprjhR;k dsyh vkgs dk;\ | | ${nominee\_appointed} |
| **3½ Hkkx %&** | | | |
| 1½ | Hkkxkdjhrk vkysys vtZ cjkscj vkgsr dk;\ | | ${share\_applications\_correct} |
| 2½ | Hkkxkaph uksanogh v|kor Bsoysyh vkgsr dk;\ | | ${share\_register\_updated} |
| 3½ | HkkxkaP;k uksanoghrhy uksanh fdnhZrhy uksanh’kh tqGrkr dk;\ | | ${share\_register\_entries\_match} |
| 4½ | Hkkxkaph [krko.kh v|kor fyfgyh vkgs dk;\ | | ${share\_ledger\_updated} |
| 5½ | Hkkxkph ,dq.k [krko.kh ckdh rkGscankrhy HkkxHkkaMoykP;k vkdM;k’kh tqGrs dk;\ | | ${share\_ledger\_balance\_matches} |
| 6½ | Hkkx/kkjdkauk R;kuh ?ksrysY;k loZ Hkkxkcny Hkkxi=s fnyh vkgsr dk;\ | | ${share\_certificates\_issued} |
| 7½ | Hkkxkps gLrkarj.k ¼VªkULQj½ vxj R;kaph fdaer ijr ns.ks ;k xks”Vh dk;nk dkuqu o iksVfu;e ;krhy rjrqnhizek.ks >kY;k vkgsr dk;\ | | ${share\_transfers\_legal} |
| **4½ ckgsjhy dtZ %&** | | | |
| 1½ | iksVfu;ekizek.ks laLFksus dtZ ?ks.;kph e;kZnk dk; Bjfoyh vkgs\ | | ${loan\_limit\_followed\_opt1} |
| 2½ | rh mYyaf?kyh xsyh gksrh dk; \ | | ${member\_register\_maintained} |
| 3½ | tj rh mYyaf?kyh xsyh vlsy rj l{ke izkf/kdkÚ;kdMqu vko’;d rh vuqKk feGoyh vkgs dk;\ | | ${loan\_limit\_exceeded\_permission\_opt1} |
| **5½** **lHkk** %& | | | |
|  | 1½ fnukad |kosr-&  v½ okf”kZd lk/kkj.k lHkk  c½ fo’ks”k lk/kkj.k lHkk | | ${meeting\_date}  ${annual\_general\_meeting}    ${special\_general\_meeting} |
| 2½ | ys[kkijh{kk dkyko/khr HkjysY;k lHkkaph [kkyhyizek.ks la[;k |koh- | |  |
| v½ | O;oLFkkid lferhP;k ok lapkyd eaMGkP;k lHkk | | ${board\_meetings\_count} |
| c½ | dk;Zdkjh ok mi lfefrP;k lHkk | |  |
| d½ | vU; lHkk | | ${other\_meetings\_held} |
| **6½ nks”k nq:Lrh vgoky %&** | | | |
| 1½ | laLFksus xsY;k ys[kkijh{kk vgokykps nks"knq:Lrh  vgoky ikBfoysyk vkgsr dk;\ vlY;kl rs fnY;kps fnukad |k- ulY;kl] rs u fnY;kcn~nyph dkj.ks |k- | | ${previous\_audit\_correction\_report\_date} |
| 2½ | ekxhy ys[kkijh{kk vgokykr ueqn dsysY;k dkgh egRokP;k eq|k;kdMs laLFksus nqyZ{k dsys vkgs dk;\  rls vlY;kl rj loZ lk/kkj.k vfHkizk;kr rs ueqn  djk - | | ${previous\_audit\_issues\_ignored\_1} |
| **7½ ys[kkijh{kk ’kqYd %&** | | | |
| 1½ | ’ksoVP;k ys[kkijh{kk ’kqYdkph vkdkj.kh jDde |k- dks.krk dkyko/kh djhrk vkgs rks dkyko/kh fygk- ys[kkijh{kk ’kqYd olqy >kY;kpk fnukad] dks”kkxkjkps uko vkf.k Hkjysyh jDde |k-¼dks”kkxkjkP;k pyukpkdzekad o fnukad |k-½ | | ${last\_audit\_fee\_date}  - |
|  | 2½ tj laLFksus ys[kkijh{kk ’kqYd Hkjyh ulsy rj nss.ks vlysY;k ijh{kk ’kqYdkpk ri’khy o u Hkj.;kph dkj.ks |k- | | ${audit\_fee\_not\_paid\_1} |
| **8½ varxZr ok LFkkfud ys[kkijh{kk** %& | | | |
| 1½ | tj vrxZr ok LFkkfud ys[kkijh{kk >kyh vlsy rj rh dks.kh dsyh- dks.kR;k dkyko/khlkBh dsyh o R;kpk ys[kkijh{kk vgoky laLFksP;k nIrjh vkgs dk;\ ;kph ekghrh |k- | | ${internal\_audit\_report} |
| 2½ | lkafof/kd¼LVWV;qVjh½ys[kkijh{kk o vrxZr ys[kkijh{kk ;kaP;kr leUo; vkgs dk;\ | | ${statutory\_internal\_audit} |
| **9½ dk;Zdkjh** [**lapkyd@O;oLFkkid@fpV.khl**](mailto:lapkyd@O;oLFkkid@fpV.khl)& | | | |
| 1½ | vf/kdkÚ;kps uko | | ${manager} |
| 2½ | njegk ?ksrysys eku/ku | | ${monthly\_honorarium} |
| 3½ | R;kaukvU;s HkRrs vkf.k loyrh mnk- foukeqY;  fuoklx`gs vkfn miyC/k dsY;k vlY;kl R;k fygk- | | ${other\_allowances\_1} |
| 4½ | rs laLFksps lHkkln vkgsr dk; rs fygk- | | ${member\_status} |
| 5½ | tj rs lHkkln vlrhy rj R;kauh dtZ ?ksrys vkgs dk;\ fdaok R;kauk m/kkj&mpy] loyrh fnY;k vkgsr dk;\R;kapsdMhy ;s.ks jDdek |k o R;krhy Fkdckdh fdrh vkgs rs fygk- | | ${loans\_taken\_by\_manager} |
| 6½ | vU; dks.kR;k jDdek R;kaP;kdMqu ;s.ks vlrhy rj R;kapk ri’khy |k- | | ${other\_amounts\_due\_from\_manager\_opt1} |
| 7½ | deZpkÚ;klac/kh R;kaph ukos] inukes] ’kS{kf.kd ik=rk]osru Js.kh o l/;kps osru] ns.;kr ;s.kkjs HkRrs] use.kqdhps fnukad] fnysyh tekur vkfn ekfgrh nk[kfo.kkjh ;knh feGok | | ${employee\_details\_opt1} |
| **10½ mYya?k.k %&** | | | |
| 1½ | laLFkstoG vkiys uksanysys iksVfu;e]dk;nk o dkuwu ;kaph izr vkgs dk;\ | | ${bylaws\_copy\_available} |
| 2½ | dk;nk] dkuq o iksfu;e] ;kaps mYya?ku >kY;kP;k  uksanh |k-  1½ dk;nk dye dzekad  2½ dkuqu dzekad  3½ iksVfu;e dzekad | | ${violations\_record}  ${total\_violations\_record}  ${total\_bylaws\_record}  ${total\_bylaws\_record\_2} |
| 3½ | iksVfu;ekuqlkj dkgh fu;e r;kj dsys vkgsr dk;\ ;ksX; R;k vf/kdkÚ;kdMqu rs ekU;s d:u ?ksrys vkgsr dk;\ R;kps izfrikyu ;ksX; jhrhus gksr vkgs dk;\ ¼mYya?kuklaca/kh loZlk/kkj.k vfHkizk;kr FkksMD;kr  ppkZ djkoh½ | | ${bylaws\_copy\_available\_opt1} |
| **11½ uQk vkf.k rksVk %&** | | | |
|  | 1½ xsY;k lgdkjh o”kkZr fdrh uQk ok rksVk >kyk- | | ${profit\_loss\_last\_year} |
|  | 2½ fuOoG uQ;kph foHkkx.kh d’kh dsyh rs fygk- ¼fuO;Zogkjh ¼ukWu&fcf>usl½ laLFkkaP;k ckcrhr iz’ukad 11¼2½ P;k mRrjkl ok< ok ?kV ;kaP;k jDdek fygkO;kr-½ | | ${profit\_distribution\_opt1} |
| **12½ jksdM jdek] cWdsrhy f’kydk] vkf.k xqaro.kqdh ¼lsD;qfjVht½ %&**  **¼v½ jksdM tek %&** | | | |
| 1½ | f’kYyd ekstk fdnhZoj f’kYydk ekstY;kpk fnukad o jDde ueqn d:u lgh djk- | | ${cash\_balance\_date\_opt1} |
| 2½ | jksdM jDde dks.kh ekstko;kl lqjokr dsyh R;kps uko o inuke fygk- jksdM jDde Bso.;kckcn R;kuk iqjs’kk vf/kdkj vkgsr dk;\ | | ${cash\_counted\_by} |
| 3½ | fdnhZizek.ks jksdM jDde cjkscj vkgs dk; \ | | ${cash\_balance\_correct} |
| 4½ | us&vk.k djrkauk vkf.k frtksjhr BsoysY;k f’kydsP;k jdesP;k lqjf{krrsckcr dsysyh O;oLFkk iqjs’kh vkgs dk;\ | | ${cash\_security\_arrangements} |
|  | **¼c½ c¡dsrhy f’kYydk** %&  c¡adsrhy ikl iqLrdkrhy R;kuh ikBfoysY;k i=dkrhy c¡dsus fnysY;k nk[kY;krhy f’kYyd jdek laLFksP;k tek[kpkZP;k ckD;k’kh tqGrkr dk;\ tj R;k tqGr ulrhy] rj esG i=ds riklk- | | ${bank\_balance\_correct\_option} |
| **¼d½ xaqro.kqdh %&** | | | |
| 1½ | xqaro.kqd jks[ks izR;k{kkr igk vkf.k rs LakLFksP;k  ukokojp vkgsr dk; rs igk- | | ${investments\_in\_name\_of\_society} |
| 2½ | xqaro.kqdhojhy ykHkak’k o O;kt ;Fkkor olqy dj.;kr ;sr vkgs dk;\ | | ${dividends\_interest\_collected} |
| 3½ | tj xqaro.kqd jksd cWadsr Bsoys vlrhy rj R;k ckcrps lacaf/kr nk[kys feGfoys vkgsr dk;\ | | ${investment\_certificates\_obtained\_opt1} |
| 4½ | xqaro.kqdhph uksan ogh Bsoyh vkgs dk;\ o rh v|kor fyfgyh vkgs dk;\ | | ${investment\_register\_updated} |
| **13½**  **LFkkoj vkf.k taxe ekyeRrk %&** | | | |
| 1½ | lacaf/kr uksanog;k BsoY;k vkgsr dk;\ o R;k v|kor fyghyh vkgsr dk;\ | | ${property\_register\_updated} |
| 2½ | ekyeRrsph ;knh ?ksoqu izR;{k :tokr ?;k- rkGscankrhy jdes’kh ;k ckD;k terkr dk;\ | | ${property\_list\_matches\_balance\_sheet} |
| 3½ | tehu vknh LFkkoj ekyeRrsP;kckcn R;kps foys[k ¼nLr,sot½ igk o rs laLFksP;k ukokojp vkgsr dk; gs igk- | | ${property\_deeds\_in\_name\_of\_society} |
| 4½ | vko’;d rsFks ekyeRrspk v|kor foek mrjfoyk vkgs dk;\ rls vlY;kl] loZlk/kkj.k vfHkizk; R;kpk rif’ky |k- | | ${property\_insured} |
| 5**½**  **>ht ¼?klkjk½ %&** | | | |
| 1½ | ?klkjk ;Fkkor vkdkjyk vkgs dk; \ | | ${depreciation\_charged} |
| 2½ | osxosxG;k ekyeRrsoj vkdkjysys ?klkÚ;kps nj ueqn djk | | ${depreciation\_rates\_opt2} |
|  | **14½** rqEgh ys[kkijh{kk vgokykP;k elq|klaca/kh lapkyd eaMG ok O;oLFkkiu lferh ;kaP;k’kh ppkZ dsyh vkgs dk;\ ulY;kl] R;kph dkj.ks fygk- | | ${depreciation\_rates\_opt1} |

Lkgh o f’kDdk

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

uequk Ø- 8

**ys[kkijh{k.k vgoky ¼osrunjkaP;k lgdkjh laLFkk½**

**foHkkx nqljk**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | **Bsoh vkf.k oxZ.;k** %& |  |
| 1½ | ¼v½ iksVfu;ekrhy rjrqnh izek.ks osru vkf.k etqjh ;krqu Bsoh vkf.k oxZ.;kaph dikr djrkr dk; \ | ${deposits\_deductions\_b} |
|  | ¼c½oxZ.;kps fu;feri.ks Hkkxkr :ikarj dsys tkr vkgs dk;\ | ${transformation\_regular} |
|  | ¼d½ BsohaP;k O;ogkj pkyfo.;klkBh Lora= fu;e r;kj dsys vkgs dk;\ | ${separate\_rules\_deposits} |
|  | ¼M½ R;kps ;ksX; fjrhus vuqikyu gksr vkgs dk; \ | ${compliance\_properly} |
|  | ¼bZ½ fcxj lHkklnkadMqu dkgh Bsoh fLodkjY;k vkgs dk;\ vlY;kl]cWd fouh;rukckcnP;k dk;|krhy rjrqnhps ikyu gksr vkgs dk;\ rs igk- | ${deposits\_from\_non\_members} |
| 2½ | O;Drhxr [kkR;krhy ckD;k loZlk/kkj.k [kkrk oghrhy ,dnaj [kkR;k'kh tqGrkr dk;\ | ${personal\_account\_match\_2}- |
| 3½ | Bsohph ns;&dky uksanogh Bsoyh vkgs dk;\ vkf.k Bsohph ijrQsM oDrf’kji.ks dj.;kr ;sr vkgs dk;\ | ${timely\_repayment\_deposits} |
| 4½ | BsohiksVh dtkZoq jdek ns.;kr ;srkr rsOgk iksVfu;e vkf.k R;k dkj.kklkBh r;kj dsysys fu;ekuqlkj R;k dkVsdksji.ks fnysY;k vkgs dk;\ | ${loan\_disbursement\_compliance\_2} |
| 5½ | Bso [kkR;kr nk[kfoY;k jdekojhy O;ktkph vkdkj.kh iMrkGqu igk- tj ;k rikl.;k ‘ksdMsokjh i/nrhoj dsY;k vlrhy rj R;kps ‘ksdMk izek.k fygk- | ${interest\_calculation} |
| 2- | **py laiRrh o O;kikj %&** |  |
| 1½ | v½ py laiRrh ¼ QY;qbZM fjlkslsl ½ rjrqn iqjs’kh Bsoyh vkgs dk;\ | ${current\_assets\_1\_2} |
| 2½ | v½ py laiRrh nSufnu ok lkIrkfgd i/nrhoj Bsoyh vkgs dk; rs fygk-  c½ laLFksph py laiRrh vkf.k lkaifRrd fLFkrh n’kZfo.kkjh ekfgrh le{k vf/kdkjh ;kauk ;ksX; osGsr ikBfo.;kr vkyh vkgs dk;\ | ${current\_assets\_2\_2}  ${financial\_info\_timely} |
| 3½ | Ysk[kkijh{k.k dkGkr HkkaMoykP;k rjrqnhr dkgh derjrk vk<GY;k vkgsr dk;\ vlY;kl]loZlk/kkj.k vfHkizk; O;Dr djk- | ${capital\_shortfall} |
| 4½ | fuca/kdkauh ?kkyqu fnysY;k izek.kf’kj fopkj djrk laLFkk tkLr O;ogkj ¼vksOgj VsªMhx½djrs dk;\ vlY;kl tkLrhP;k O;ogkjkph e;kZnk fygk- | ${over\_trading} |
| 3- | **Ckkgsjhy dtZ** %& |  |
|  | ftYgk lgdkjh cWdsus ok ‘kklukus fofo/k dkj.kkaP;k ;kstus[kkyh fnysys dtZ vFkok ire;kZnk ;kaP;k jdek d’kk vkgsr\ iqf<y izek.ks ekfgrh fygk- | ${external\_loan\_1\_2} |
|  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | v-Ø-  1 | ire;kZnsps izdkj  2 | dkj.k  3 | Eaktqj jDde  4 | ijrQsMhpk fu/kkZfjr fn-  5 | | 1 |  |  |  |  | | 2 |  |  |  |  | | |  | | --- | | mpyysyh ckdh  6 | |  | |  | |  | |  | |
| 2½ | laLFksus feGfoysY;k dtkZpk vkf.k ir e;kZnspk O;ogkj lek/kkudkjd vkgs dk;\ | ${external\_loan\_2\_2} |
| 3½ | dtZ osGsoj ijr dsys tkrkr dk; \ | ${repayment\_timeliness} |
| 4½ | dtkZdjhrk fnysys fu;e O;ofLFkr okpysys vkgsr dk;\ | ${loan\_terms\_read} |
| 4- | **dtZ vkf.k vkxkÅ fnysY;k dtkZÅ jdek %&** |  |
| 1½ | dtZ vkf.k vkxkÅ fnysY;k dtkZÅ jdekalkBh lHkklnkadMqu vkysys dtZ fu;ekuqlkj vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_1} |
| 2½ | dtkZP;k vtkZph uksanogh Bsoyh vlqu rh v|kor fyghyh vkgs dk;\ | ${loan\_advances\_2} |
| 3½ | iksVfu;ekuqlkj fofo/k izdkjph dtZ vkf.k vkxkoq jdek ;klkBh O;Drhxr vkf.k ,dq.k deky e;kZnk BjfoY;k vkgsr dk;\ R;k e;kZnk ikGY;k tkrkr dk;\ | ${loan\_advances\_3\_2} |
| 4½ | v½ lHkklnkaP;k ijrQsMhP;k {kersph ;ksX; pkSd’kh d:u ir&ik=rk Bjfoysyh vkgs dk;\ O;oLFkkiu lferh o lapkyd eaMG ;kauh fLodkjysyh oSf’k”Bs fygk- | ${loan\_advances\_4a\_2} |
|  | c½ Bjoqu fnysY;k ueqU;kr ir&ik+=rk vkf.k tkfeu nk;hRo uksanogh ¼flD;qfjVh yk;fcyhVh jftLVj½ Bsoyh vkgs dk;\ | ${loan\_advances\_4b} |
| 5½ | dk;nk] dkuqu] o iksVfu;e ;krhy rjrqnhuqlkj dtZ dkVsdksj i.ks fnyh xsyh vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_5} |
| 6½ | laLFksus ekx.kh] olqyh vkf.k ckdh uksnogh ;ksX;s fjrhus Bsoyh vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_6} |
| 7½ | ;ksX; pkSd’kh dsY;kuraj lknj dj.;klkBh eqnr ok< ns.;kr ;srkr dk;\ v’kk eqnrhlkBh vko’;d tkfenkajP;k laerhi=klghr vtZ feGfoysys vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_7\_2} |
| 8½ | v½lHkklnkadMhy FkdckD;k olqy dj.;klkBh dk; dk;Zokgh dsyhrs fygk- | ${loan\_advances\_8} |
|  | c½ ekx.kh vkf.k Fkdckdh ;kaP;k ‘ksdMk izek.k dk; vkgs\ | ${loan\_advances\_9} |
| 9½ | laLFksus d:u ?ksrysys dtZjks[ks ] opufpBBh vkf.k vUo;s dkxni=s fu;ekuqlkj vkgsr dk;\ dkgh mf.kok vlY;kl ueqn djk- | ${loan\_advances\_10} |
| 10½ | 1961 P;k egkjk”Vª lgdkjh laLFkkaP;k dk;|krhy 49 P;k dyekizek.ks lHkklnkaudMqu R;kaP;k ixkjkrqu ok ixkjkrqu djkji=dkr eatqj dsysY;k jdek laLFksP;k ukokus dikr dj.;kckcn uksdjh ns.kkÚ;kl vf/kdkj ns.kkjh dkxni=s d:u ?ksryh vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_11} |
| 11½ | ijrQsMh oDr’khj vkgsr dk;\ laLFksP;k ekx.;k iq.kZ dj.;klkBh uksdjh ns.kkÚ;kus osru o etqjh ;krqu eklhd dikrh fu;ekizek.ks dsys vkgsr dk;\ | ${loan\_advances\_12} |
| 12½ | v’kh dikr dsysyh jDde uksdjh ns.kkÚ;kuh laLFksl oDr’khi.ks fnyh vkgs dk;\ u fnysyh ,dq.k jDde vlY;kl fygk] v’kk jdek dks.kR;k fnukadkiklqu Fkfdr vkgsr rs fygk- | ${loan\_advances\_13} |
| 13½ | iqohZps dtZijrQsM vkf.k ufou dtZ ns.ks ;kr Bjoqu fnysyk dkykarj ;Fkk;r ikGys vkgs dk;\ | ${loan\_advances\_14} |
| 14½ | lHkklnkauk fnysY;k iklcqdkrhy uksnh O;Drhd [kkrk oghrhy uksanh’kh riklqu igk- v’kk riklysY;k cqdkaph la[;k fygk- | ${loan\_advances\_15\_2} |
| 15½ | Fkfdr O;ktkph jDde fdrh vkgs- tj rh fg’kksckr ?ksryh vlsy rj frph ;Fkkor rjrqnh dsyh vkgs dk;\ | ${loan\_advances\_16\_2} |
| 16½ | laLFksyk ;s.ks vlysyh dtZ rikl.kh vkf.k R;kaps cqMhr vkf.k la’k;hr vls oxhZdj.k >kys vkgsr dk;\ rs igk- v’kk la’k;hr o cqMhr dtkZlkBh iqjs’kh rjrqn dsyh vkgs dk; rs riklk- | ${loan\_advances\_17\_2} |
| 17½ | laLFksP;k O;oLFkkiu lferhP;k o laPkkyd eaMGkP;k lHkklnkauk vkf.k cWdsps vf/kdkjh ;kauk fnysY;k vkf.k ;s.ks vlysY;k dtkZph jDde fygk- | ${loan\_advances\_18\_2} |
| 18½ | dyekuqlkj Fkdckdhps [kkyhyizek.ks oxhZdj.k djk- | ${loan\_advances\_18\_1} |
|  | 1½ ikp o”kkZojhy Fkdckdh | ${loan\_advances\_18\_2} |
|  | 2½ rhu o”kkZojhy Fkdckdh | ${loan\_advances\_18\_3} |
|  | 3½ ,d o”kkZojhy Fkdckdh | ${loan\_advances\_18\_4} |
|  | 4½ ,d o”kkZ[kkyhy Fkdckdh | ${loan\_advances\_18\_total} |
|  | ,dq.k :- | ${loan\_advances\_19} |
| 19½ | **Rkkj.kkuqlkj Fkdckdhps oxhZdj.k djk-** |  |
|  | v½ tehunkajkP;k gehuqlkj lqj{khr vkf.k pkaxyh vlysyh Fkdckdh  c½ foeki=Ro;s lqj{khr vkf.k pakxyh vlysyh Fkdckdh-  d½ vU; dkj.keqGss lqj{khr vkf.k pakxyh vlysyh Fkdckdh-  M½ vlqjf{kr vkf.k laHkkO; la’k;hr o cqMhr Bj.kkjh Fkdckdh- | ${loan\_advances\_20}  ${loan\_advances\_20\_2}  ${loan\_advances\_20\_3}  ${loan\_advances\_20\_4} |
| 20½ | fuca/kdkP;ka ukefunZs”khr O;DrhdMs izyafcr vlysY;k izdj.kkph la[;k] laLFkstoG izyafcr vlysY;k vkf.k ctko.khlkBh ikBfoysY;k fuoMko;kph la[;k R;kP;ka jDeslg ri’khy nsoqu yknkok nkO;krhy izdj.kkr vMdqu jkfgysY;k jDdek |k- | ${loan\_advances\_21\_2} |
| 21½ | fofo/k izdkjP;k dtkZoj vkdkj.;kr ;s.kkÚ;k dtkZojhy O;kt nj ueqn djk- | ${loan\_advances\_22} |
| 22½ | naMkps O;kt vkdkjys tkrs dk;\ iksVfu;ekr Bjoqu fnys vlY;kl naM O;ktkpk nj fygk- | ${loan\_advances\_23} |
| 23½ | 1960 P;k egkjk”Vª laLFkkckcn dk;|kP;k dye 81¼2½ e/;s n’kZfoY;kizek.ks ;s.ks vlysyh dtZ] Fkfdr jDdek] dks.kR;k fnukadkiklqu Fkfdr vkgsr] R;k olqy dj.;klkBh dsys xsysyh dk;Zokgh bR;knh n’kZfo.kkjh Fkdckdh ;knhckdhph ;knh feGok vkf.k riklk- | ${loan\_advances\_24\_2} |
| 5- | **Xkqrao.kqdh %&** |  |
| 1½ | dk;nk] dkuqu] o iksVfu;e ;krhy rjrqnhuqlkj xqrao.kqdh dsY;k vkgsr dk;\ | ${investments\_1\_2} |
| 2½ | xqaro.kqdh voeqY;auklkBh iqjs’kh rjrqn dsyh vkgs- dk;\ | ${investments\_2} |
| 3½ | laLFksP;k xqaro.kqdk n’kZfo.kkjh uksanogh v|kor Bsoyh vkgs-dk;\ xqaro.kqd foHkkxojhy tckcnkj vf/kdkÚ;kus R;koj lg;k dsY;k vkgsr dk;\ | ${investments\_3} |
| 4½ | xqaro.kqd uksanogh laLFkstoG vlysY;k jks[;k’kh riklk- | ${investments\_4\_2} |
| 5½ | jks[ks tj cWdse/;s Bsoys vlrhy rj cWdsps izek.ki= feGfoyh vkgs dk;\ | ${investments\_5} |
| 6- | **[kpZ** %& |  |
| 1½ | [kpkZph i=ds lapkyd eaMG o O;oLFkkiu lferh;kaP;k eatqjhlkBh Bso.;kr vkyh dk;\ | ${expenses\_1} |
| 2½ | v½ okf”kZd vankti=d r;kj d:u R;kl lapkyd eaMG ok O;oLFkkiu lferh vkf.k lk/kkj.k lHkk ;kauh eatqjh fnyh vkgs dk;\  c½ >kysyk [kpZ vankt i=dkP;k e;kZnsr vkgs dk;\ ulY;kl] lk/kkj.k lHksus iqoZfu;kstukyk ekU;rk fnyh vkgs dk;\ | ${expenses\_2}  ${expenses\_2\_2} |
| 3½ | laLFksP;k O;ogkjk’kh laca/k ulysys [kpkZP;k izdj.kkph loZ lk/kkj.k vfHkizk; uksan djk- | ${expenses\_3\_2} |
| 4½ | laLFksus uxjkraj nqj/ouh uksanogh Bsoyh vkgs dk;\ [kktxh nqj/ouh gk [kpZ olqy dj.;kr ;srks dk;\ | ${expenses\_4} |
| 5½ | [ksGR;k Hkkx HkkaMoyk’kh vkf.k fuOoG mRiUuk’kh ¼feGkysys O;ktkrqu fnysys O;kt otk tkrk½ O;oLFkkiu [kpkZpk ‘ksdMk izek.k fygk- | ${expenses\_5} |
| 7- | **varZxr rikl.kh %&** |  |
| 1½ | laLFksph varZxr rikl.kh O;oLFkk lek/kku dkjd vkgs dk;\ | ${internal\_audit\_1\_2} |
| 2½ | laLFksus ys[kkijh{kdkph use.kqd dsyh vkgs dk;\ R;kauk fnysY;k ys[kkijh{kk ‘kqYdkph jDde vkf.k ys[kkifj{kdkpkk riklysyk dky[kaM fygk- | ${internal\_audit\_2\_2} |
| 8- | **O;oLFkkiu %&** |  |
|  | vf/kykHkka’k ¼cksul½ dk;|kizek.ks deZpkjh oxkZyk |ko;kPkk] vf/kykHkka’kh iqjs’kh rjrqn dj.;kr vkyh vkgs dk;\ | ${management\_bonus} |

**ifjf’k”B Øekad 1 ¼ ,d½**

**dk;nk fu;e o iksVfu;e rjrqnhps mYy?kau O;ogkjkpk xks"kokjk-**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ikkorh Øekad o fnukad | jDde | O;ogkjkpk xks”kokjk | nks’kkaps Lo:Ik T;k dk;nk fu;e iksVfu;ekps mYya?ku >kys R;kpk xks”kokjk | xqarysyh jDde | veycyko.kh laca/kh ‘ksjk o olqy djko;kph jDde- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ${annex1\_row1\_col1} | ${annex1\_row1\_col2} | ${annex1\_row1\_col3} | ${annex1\_row1\_col4} | ${annex1\_row1\_col5} | ${annex1\_row1\_col6} |
| ${annex1\_row2\_col1} | ${annex1\_row2\_col2} | ${annex1\_row2\_col3} | ${annex1\_row2\_col4} | ${annex1\_row2\_col5} | ${annex1\_row2\_col6} |
| ${annex1\_row3\_col1} | ${annex1\_row3\_col2} | ${annex1\_row3\_col3} | ${annex1\_row3\_col4} | ${annex1\_row3\_col5} | ${annex1\_row3\_col6} |
| ${annex1\_row4\_col1} | ${annex1\_row4\_col2} | ${annex1\_row4\_col3} | ${annex1\_row4\_col4} | ${annex1\_row4\_col5} | ${annex1\_row4\_col6} |
| **ijhf’k”B ikgkos** | | | | | |

**ifjf’k”B Øekad 2 ¼nksu½**

**T;k jDdek fg’kksckr ?ks.ks vko’;d gksR;k i.k ?ksrY;k ukghr v’kk jDdekapk ri’khy-**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| v-Ø- | Ikkorh Ø- o fnukad- | izR;{k feGkysyh jDde | laLFksr ;s.ks vlysY;k jDdek deh tek >kY;k fdaok tek >kY;kp ukghr v’kk O;ogkjkpk rif’ky | feGko;kl ikghts vlysyh jDde | deh tek >kysyh vxj fg’kksckr u ?ksrysyh jDde | mifLFkr dsysY;k vk{ksikaps Lo:i | Oklqy djko;kph jDde vfHkizk; |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- |
| ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- |
| ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- | ------- |
| **fujad** | | | | | | | |

**Ifjf’k”B Øekad 3 ¼fru½**

**v;ksX; o vfu;fer fnysY;k jDdek-**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ikkorh Ø- o fnukad | fnysyh jDde | O;ogkjkpk ri’khy | mifLFkr dsysY;k vk{ksikps | djko;kph dk;Zokgh ilqy djko;kph jDde bR;knh lac/kh vfHkizk; |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ---------- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ---------- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ---------- | ----- | ----- | ----- | ----- |
| ++fujad | | | | |

**Ifjf’k”B Øekad 4 ¼pkj½**

**la’k;hr o cqMhr dtkZph ;knh**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| v-Ø- | [kkrs uacj | dtZnkjkaps uko | ;s.ks dtZ | iSdh la’kf;r okVysyh | Fkfdr fnukad | ‘ksjk |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| --- | -- | -- | -- | -- | fnukad | --- |
| --- | -- | -- | -- | -- | fnukad | --- |
| --- | -- | -- | -- | -- | fnukad | --- |
|  |  |  | #- 0 |  |  | lnj dtZ ,u-ih- >kysys vkgs- |
| **Ikfjf’k”B ikgkos** | | | | | | |

**ok;- lh- pdksys**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**ys[kkifj{k.k vgoky**

**xzke fodkl lferh deZpkjh lgdkjh ir laLFkk e;kZ- 'kgkiwj j- ua- 109**

**ys[kkifj{k.k dkyko/kh**

**01@04@2023 rs 31@03@2024**

प्रास्ताविक

${name\_of\_society} सहकारी पतसंस्था मर्या. (यानंतर संस्था असा उल्लेख करण्यात येईल) ही संस्था महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 व नियम 1961 अंतर्गत नोंदणीकृत सहकारी संस्था असून संस्थेचा नोंदणी क्रमांक ${audit\_registration\_no} दिनांक ${registration\_date} आहे. संस्थेच्या मुख्यालया व्यतिरिक्त ${total\_shakha} शाखा आहेत. संस्थेच्या दिनांक 01/04/2023 ते 31/03/2024 या कालावधीच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी संस्थेने त्यांचे दिनांक ---------रोजी पार पडलेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव क्रमांक------- भंडारा अन्वये अथवा निबंधक यांचे ------ आदेशानुसार वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून आमची नियुक्ती केलेली आहे. संस्थेच्या उक्त कालावधीचे लेखापरीक्षण, संस्थेने पुरवलेल्या लेखी दस्तऐवज व तोंडी माहिती व खुलाशाच्या आधारे पूर्ण केलेले आहे. लेखापरीक्षणासाठी आवश्यक असणारे सर्व रेकॉर्ड व माहिती संस्थेने लेखापरीक्षणावेळी आम्हास उपलब्ध करून दिलेले आहे. लेखापरीक्षण कालावधीत संस्थेचे चेअरमन म्हणून ----------------- यांनी व व्हाईस चेअरमन म्हणून श्री.---------------------- यांनी कामकाज केले आहे. तसेच संस्थेचे मॅनेजर/मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून ---------------------- यांनी कामकाज केलेले आहे.

**Ikfjf’k"V & ^^v\*\***

**1½ la’k;hr o vQjkrQjhps O;ogkj%&** laLFkps lu 1@04@2023 rs 31@03@2024 ;k dkyko/khps ys[kkifj{k.k dsys vlrk la’k;hr o vQjkrQjhps O;ogkj vk<Gysys ukghr-

1 + egkjk"V~z lgdkjh laLFkk vf/kfu;e 1960 ps dye 81 vUo;s [kkyhy ckchph rikl.kh o iMrkG.kh d:u [kkyhy izek.ks ekghrh nsr vkgs &

**,d** + dks.krsgh \_.ks vlY;kl R;kapk cjkp dkG FkdysY;k jdek&

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

,dq.k izdkj ;knh o:.k Fkdhr Fkdhr dtZ izek.k

dtZnkj dtZ ckdh dtZnkj

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

fu;her dtZ o 892022669-00 5 2159381-00 0-24 VDds

vkDlehd dtZ

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

**nksu** + jks[k f’kYyd o dtZ jks[ks vkf.k laLFkspk ekyeaRrk o nk;hRos ;kaps eqY;kadu &

jks[k f’kYyd 31 +03 +2024 76014-00 fdnhZ izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

foek & leqg foek foek dk<ysyk vkgs@ukgh

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

**xqaro.kwd** &

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

cWdsrhy Bsoh 10922701-15 rkGscank izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

eqnrh Bsohr 189358352-00 rkGscank izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

ekyeRrk o MsM LVkWd 3341263-00 rkGscank izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

fnysyh dtsZ 892022669-00 dk;n;kps vk/kkjs lqj{khr

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

Bsoh tek 717297291-00 rkGscank izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

brj ns.ks 8182331-00 rkGscank izek.ks cjkscj vkgs

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

**rhu** + lHkklnkdMqu BsohP;k :ikus tek dsysY;k jdekrqu o Lofu/khrqu dtZ okVi dsys&

Lofu/kh Bsoh tek ,dq.k dtZokVi

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

207472724-00 717297291-00 924770015-00 892022669-00

&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&&

Tkek dsysY;k Bsoh o fnysY;k dtZ laLFksP;k lHkklankP;k fgr

Lakca/kkuk ck/kd Bj.kk&;k ukghr vls vk<Gys +

**Pkkj** + dsoG iqLrdh uksanh)kjs >kysys O;ogkj vk<Gqu vkys ukghr +

**Ikkp** + laLFksus fnysyh dtZZ o vkxkm jdek Bsoh Eg.kwu nk[kfo.;kr vkY;kps O;ogkj

vk<Gqu vkY;k ukghr +

**lgk** + oS;Drhd [kkR;kojhy [kpZ eglqyh [kpZ nk[kfoY;kps vk<Gqu vkys ukgh +

**lkr** + vkiY;k m|s’kk iqrhZ djhrk tkghjkrh oj [kpZ ukgh

**vkB** +’kkluk dMqu vFkZ lgk; feGkys ukgh +

**um** + laLFkk lnL;k ckcrph vkiyh mfn"Vs o vkc/kaus ;ksX; izdkjs ikj ikMhr vkgs +

laLFksps lu 2023&2024 ps vads{k.kk njE;ku xaHkhj Lo:ikps nks"k vk<Gwu vkys ukghr- R;keqGs ekghrh fujad vkgs +

-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**ifjf’k"V & ^^c\*\***

**1½ laLFkps mn~ns’k %&**

laLFksP;k mifo/khr iksVfu;e dzekad c 1-1 vUo;s laLFksps fofo/k mn~ns’k

ueqn dj.;kr vkysys vlqu ;ke/;s

1 + lHkklnkae/;s dkVdlj ] Lokoyacu o lgdkjkpk izlkj dj.;kl izksRlkgu ns.ks

2 + laLFksP;k o lHkklnkaP;k xjtk Hkkxfo.;klkBh HkkaMoy fLodkj.ks o lHkklnkadMqu

Bsoh fLodkj.ks +

3 **+** lHkklnkaP;k vkfFkZd xjtk iq.kZ dj.;klkBh dtZ iqjoBk dj.ks ;kapk

izkeq[;kus lekos’k vkgs

4- ckgsjhy dtZ dk<.ks fdaok fu/kh mHkkj.ks

5- laLFksP;k mi;ksxklkBh ekydh gDdkus fdaok HkkM;kus tkxk fdaok bekjr [kjsnh dj.ks

6- lgdkjh dk;nk dye 20 o 20 v varxZr laLFkkph Hkkxhnkjh o laLFkkdMqu lg;ksx

djrk ;sby

7- lHkklnkapk vkFkhZd o lkekthd mUurhlkBh fofo/k midze gkrh ?ks.ks mijksDr loZ

fdaok ,[kknk mnns’k lk/k.;klkBh ykx.kkjh vuq’kxhad loZ dkes dj.ks +

**2½ fg’kksc i/nrh o varxZr fu;a=.k %&**

laLFksP;k rikl.kh dkyko/khr laLFksdMs fu;fer deZpkjh oxZ useY;kps fnlqu ;sr vkgs- laLFkspk laiq.kZ fg’kksc gs laLFksps **lfpo Jh- gsear fclus** ;kauh laLFksps nSuafnu fg’kksc pkaxY;k izdkjs fyfgys vkgsr- R;kauk njegk #- 3000-00 eku/ku ns.;kr ;sr vkgs- laLFksyk laiw.kZ lHkklankuh dsysY;k lgdk;kZus laLFkk fu;ehr izxrhirkdMs okVpky djhr vkgs- gs laLFksP;k vkfFkZd ifjfLFkrho:u fnlqu ;srs ;kdMs lapkyd eaMGkus fo’ks”k y{k ns.ks xjtsps vkgs-

**3½ laLFksps dk;Zy; %&**

**laLFksps dk;kZy; ------------------ ;sFks dk;Zjr vkgs-**

**4½ laLFksps dk;Z{ks= %&**

**laLFkk mifo/kh dz- 1** (3) **vUo;s laLFksps dk;Z{ks= ----------------- iqjrs e;kZnhr vkgs-**

**5½ lHkkln la[;k %&**

**laLFksph lHkkln la[;k fnukad 31-03-2024 yk v[ksj ------------- gksrh o lu 2023&24**

**e/;s -------------- ok<@?kV >kysyh vkgs- fnukad 31-03-2024 yk v[ksj ------------- vkgsr-**

**laLFksr vk; uequk jftLVj Bso.;kr vkys vkgs@ukgh- okjlnkjkps ukensZf’kr**

**dj.;kr vkys vkgs@ukgh loZ lHkklnkauk Hkkx nk[kys ns.;kr vkys vkgs@ukgh-**

**6½ deZpkjh oxZ %&**

**laLFksr ,dq.k ------------- deZpkjh vkgs- loZ deZpkjh izf’k{khr vkgs@ukgh- O;oLFkkid**

**inkoj Jh- -------------- dk;Zjr vkgsr-**

**7½ fuoM.kqd %&**

laLFksP;k lapkyd eaMGkph fuoM.kwd fn- 05@03@2022 yk >kysyh vlqu v/;{kkaph o desBh fuoM fn- 05@03@2022 yk >kysyh vkgs- **13** lapkyd vlqu lapkyd eaMGkpk dk;Zdky ikp o”kkZpk fn- 05@03@2022 rs 04@03@2027 i;Zar vkgs-

**8½** **lHkk o dk;Zokgh %&**

**v½ vkelHkk %&**

laLFksph lu 01@04@2023 rs 31@03@2024 ph vkelHkk fn- 07@07@2023 yk laLFksps dk;kZy;] ------------------ ;sFks laLFksP;k v/;{krs[kkyh ?ks.;kr vkyh vlqu lHksyk ,dwu **41** lHkkln gtj gksrs- lHkse/;s ,dwu **9@5** Bjkjkoj ppkZ dj.;kr vkyh vlqu ;ksX; rs fu.kZ; ?ks.;kr vkys- loZ Bjko lHkklnkauh ,derkauh eatqjh fnY;kps bfro`Rr iqLrdko#u fnlwu ;srs-

**c½ lapkyd eaMG lHkk** %&

vkFkhZd o”kkZr lapkyd eaMGkP;k ,dqu **12** lHkk ?ks.;kr vkysY;k vlqu laLFksus nj egk ,d v’kh lHkk ?ks.;kr ;kos- ;kr uohu lHkklnkuk lekfo”V dj.ks dtZokVi eatqj dj.ks] tek[kpZ eatqj dj.ks bR;knh o brj fo”k;koj ppkZ dj.;kr vkys vkgsr@ukghr

**9½ laLFksph vkfFkZd fLFkrh**  %&

laLFksus lknj dsysY;k O;ogkjkckcr nksu o”kkZph rqyukRed ekfgrh [kkyhy izek.ks vkgs-

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| v- Ø- | Rki’khy | xr o”kZ | Pkkyq o”kZ | ‘ksjk o VDds |
| 1- | lHkkln la[;k | 42 | 39 | ?kV |
| 2- | HkkxHkkaMoy | 2297500-00 | 2218000-00 | ?kV |
| 3- | fuf/k | 1431779-15 | 1518093-75 | Okk< |
| 4- | Bsoh | 5933625-00 | 5800500-00 | ?kV |
| 5- | ;s.ks dtZ | 7463000-00 | 5647500-00 | Okk< |
| 6- | xqaro.kqd | 513000-00 | 513000-00 | dk;e |
| 7- | ekyeRrk | 17251-50 | 17251-50 | dk;e |
| 8- | uQk@ | 343714-00 | 173920-00 | ?kV |
| 9 | rksVk | 0 | 0 |  |
| 10 | O;oLFkkiu [kpZ | 683974-00 | 701190-60 | ?kV |

Okjhy ri’khy o laLFkk izxrh iFkkoj vlqu laLFksph vkfFkZd fLFkrh lek/kkudkjd vkgs@ukgh- ojhy ckcho:u laLFkk dk;Z{ke vlY;kps fnlqu ;sr vkgs@ukgh- ijarq dtZ olqyh o dk;Zokgh ;kdMs fo’ks”k y{k ns.;kr ;kos- O;oLFkkiu [kpkZr dkVdlj d#u uQk ok<fo.;kpk iz;Ru djkok-

**1) लेखापरीक्षकाच्या निष्कर्षानुसार नमूद करावयाचे मुददे** :-

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र | तपशिल | संस्थेचे आर्थिक पत्रकानुसार | लेखापरीक्षकाच्या निष्कर्षानुसार | फरक |
| 1 | स्वनिधी (नेटवर्थ) | 10638256.99 |  |  |
| 2 | भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) | 16.08 |  |  |
| 3 | कर्ज/ठेवी प्रमाण (CD Ratio) | 88.19 |  |  |
| 4 | थकीत कर्ज प्रमाण (%) | 0-00 |  |  |
| 5 | ढोबळ एन. पी. ए. (%) | 61 |  |  |
| 6 | निव्वळ एन. पी. ए. (%) | 61 |  |  |

**10)** **विविध** **लेखापरीक्षण** **व** **अन्य** **तपासण्या**

1. **गत** **वर्षीचे** **वैधानिक** **लेखापरीक्षण** **व** **दोष** **दुरुस्ती :-**

गत वर्षीचे वैधानिक लेखापरीक्षण श्री दिपक अले यांनी पुर्ण केले असून त्याचा लेखापरीक्षण अहवाल संस्थेस दि. 31-07-2023 रोजी सादर केलेला आहे. सदर कालावधीसाठी लेखापरीक्षण वर्ग ------- दिलेला आहे.सदर लेखापरीक्षण अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल संस्थेने दि. 20-09-2023 रोजी संबंधीत लेखापरीक्षकास सादर केलेला असून त्यांनी त्यांचे शेरे नमूद करुन दि. 20-09-2023 रोजी सदरचा दोष दुरुस्ती अहवाल निबंधकास सादर केलेला आहे. सदर दोष दुरुस्ती अहवाल मुदतीत सादर केलेला तसेच ज्या दोषांची पुर्तता झालेली नाही अशा दोषाचा तपशील खालीलप्रमाणे नमुद करावा.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | लेप अहवाल पान क्र. | मुददा क्र. | मुददांचा संक्षिप्त तपशिल | अभिप्राय |
| 1 | -- |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

1. **अंतर्गत** **लेखापरीक्षण :- सदर कालावधीचे अंतर्गत लेखापरीक्षण करण्यात आलेले vkgs@नाही**

     दि. ------------ते ------------या कालावधीचे अंतर्गत लेखापरीक्षण यांनी केले असून त्यांनी त्यांचा अंतर्गत लेखापरीक्षण अहवाल दि. -------------रोजी संस्थेस सादर केलेला आहे. सदर लेखापरीक्षकास रु.------------ मानधन अदा केले आहे. अहवालातील दोषांचे पुर्तता संस्थेने वेळीच केलेले आहे./ नाही.

1. **कर** **लेखापरीक्षण:- सदर कालावधीचे कर लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे**/नाही

     सन ------------------ या कालावधीचे कर लेखापरीक्षण श्री.------------------ यांनी केले आहे. त्यासाठी संस्थेने रु. 8000 मानधन अदा केले आहे.

1. **चाचणी** **लेखापरीक्षण** :- सदर कालावधीचे चाचणी लेखापरीक्षण करण्यात आलेले **आहे**/नाही

      संस्थेचे सन या कालावधीचे चाचणी लेखापरीक्षण ----- यांनी केले असून त्यांचा अहवाल दि. ---------------रोजी संस्थेस प्राप्त झाला आहे. अहवालातील पुर्तता न झालेले महत्वाचे दोष पुढीलप्रमाणे . --------

1. **कलम 89 (अ)(1) तपासणी :- सदर कालावधीचे 89 (अ)(1) तपासणी करण्यात आलेले आहे**/नाही

         अशी तपासणी झाली असल्यास, संस्थेची ते या कालावधीची सहकार खात्याची कलम 89 (अ)(1) अन्वये हुददा यांनी तपासणी केलेली असून त्यांनी संस्थेस दि.------------ रोजी अहवाल सादर केला आहे. सदर अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल मुदतीत/ मुदतीनंतर सादर केलेबाबत तसेच अहवालातील पुर्तता न झालेल्या दोषांबाबत अभिप्राय नमूद करावेत. नाही

1. **कलम 83/88** **चौकशी :- अहवाल वर्षात कलाम 83 / 88 चौकशीचे कोणतेच प्रकरण प्रलंबित आहे**/नाही

**लेखापरीक्षण मुदतीत संस्थेची अधिनियमातील कलम 83/88 इ. चौकशी झाली असल्यास शेरे नमूद करावेत.**

**11) सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण :-**

**महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 च्या कलम 24 अ (1) व पोटनियम क्र. नुसार राजपत्रातील अधिसुचनेव्दारे विनिर्दिष्ट करील अश्या प्रशिक्षण संस्थेमार्फत सभासद, संचालक सदस्य, अधिकारी व कर्मचारी यांच्या करीता सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण आयोजित करील. यानुसार संस्थेने आपले सभासद ------- संचालक सदस्य, व अधिकारी व कर्मचारी यांना म. राज्य सहकारी संघ मर्या पुणे या मान्यताप्राप्त प्रशिक्षण संस्थेमार्फत दिनांक 27-01-2024 ते दिनांक 29-01-2024 या ----------दिवसांच्या कालावधीचे प्रशिक्षण घेतले किंवा कसे? तसेच संबंधित संस्थेचा प्रशिक्षण दाखला संस्था दप्तरी आहे काय? आहे**/नाही

**अहवाल वर्षात कोणत्यच प्रकारचे प्रशिक्षण संस्थेने आयोजित केलेले आहे**/नाही

**12) संगणक प्रणाली व इडिपी ऑडीट :- अहवाल व”kkZत संस्थेने इडीपी ऑडीट केल्याची नोंद आहे**/नाही 1. **संस्था मुख्यालय व शाखा 1००% संगणकीकृत असलेबाबतचा तपशील विषद करा. - आहे**/नाही

1. **संगणक डाटा सुरक्षितता आणि नियंत्रण योग्य राखणेसाठी घेतलेल्या दक्षतेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा. - व्यवस्था पुरेशी आहे**
2. **संगणकीय खात्यांच्या माहितीचे वेळच्यावेळी बॅकअप घेतले जात असल्याचे अभिप्राय नोंदवा. - व्यवस्था पुरेशी आहे**
3. **संगणकीय प्रणालीचे ईडीपी/सिस्टीम ऑडीट नियमितपणे झालेबाबतचा कालावधी व अधिकृत फर्म यांचे नावासह तपशील नोंदवा. ----------------**

**13) कायदा, नियम व पोटनियमाचे उल्लंघन :**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र. | उल्लघन | कलम | नियम | पोटनियम |
| 1 | भागाचे दाखले देण्याबाबत | 22 | 19 | 20 |
| 2 | संचालक मंडळाचे अधिकार कार्य व जवाबदाऱ्या | 73 | 57, 58 | 43 (12) |
| 3 | कर्जव्यवहार परिशिष्ट “क” | 49 | - | 53 |
| 4 | गुतंवणुका | 70 | 54,55 | 59 |
| 5 | अंतर्गत हिशोब तपासणीची नियुक्ती | - | - | 43 (6) |
| 6 | सभासद, संचालक सदस्य, अधिकारी व कर्मचारी प्रशिक्षण | 24 अ (1) | 30 | - |
| 7 | विवरणपत्रे सादर करणे | 79 (1 अ, 1 ब) | - | - |
| 8 | गतवर्षीचा दोष दुरुस्तीचा अहवाल | 82 | 73 |  |
| 9 | कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी अशंदान | 79 |  |  |
| 10 | नफा विनिश्चित करणे व त्याचे संविभाजन करणे | 65 | 50,51 |  |
| 11 | निव्वळ नफा पूर्वी करावयाचे वजावटी |  | 49 अ |  |

**14) स्वनिधी व भागाचे नक्त मुल्य :- संस्थेचा स्वनिधि खालील प्रमाणे आहे.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र. | तपशिल | गतवर्षी अखेर रु. | चालूवर्षी अखेर रु. |
| 1 | सभासद भांडवल | 20 | 30 |
| 2 | राखीव निधी | 1711061 | 1711061 |
| 3 | इमारत निधी | 3085647 | 3206697 |
| 4 | गुंतवणूक चढ उतार निधी | 0 | 0 |
| 5 | लाभांश समीकरण निधी | 0 | 0 |
| 6 | चालू वर्षाचा नफा (लाभांस रक्कम वगळून ) | 58568.6 | 402308.99 |
| 7 | वजा - संचित तोटे | 0 | 0 |
| 8 | कमी केलेल्या तरतुदी | 00 | 00 |
|  | एकूण स्वनिधी | 9683746.6 | 10638256.99 |

**दि. (गतवर्षी) अखेर स्वनिधि रु. 9683746.6 असून दि. 31/03/ 2024 (चालूवर्षी) अखेरचा स्वनिधि रु. 10638256.99 आहे. स्वनिधित गतवर्षीपैक्षा रु. 954510.39 /- वाढ/घट झाली आहे. स्वनिधि वाढीचे प्रमाण 9.86 % आहे. स्वनिधिचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण 9.07 % आहे. स्वनिधिप्रमाणे सन ------------------ (पुढीलवर्षी) मध्ये कर्ज वाटपाचे धोरण निश्चित करावे.**

**संस्थेच्या एका भागाची दर्शनी किंमत रु. ------------ असून एकूण वसूल भागसंख्या ------------ आहे. स्वनिधिनुसार एका भागाची किंमत रु. आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम क्र. 23 अन्वये भाग रक्कम परत करतांना भागाचे मुल्यांकन किंवा भागाची दर्शनी किंमत यापैकी जी कमी असेल ती रक्कम परत केली/ कसे**

**15) विमा :- रू 0.00**

**संस्थेने या इंश्युरन्स कंपनीकडे --------- मुख्य कार्यालय व शाखांसाठी स्वतंत्रपणे विमा उतरविलेला आहे. यामध्ये इमारत , संगणक, फर्निचर, फिटिंग, वाहन, रोख रक्कम, मार्गस्थ रक्कमेचा, सोने कर्जातील तारण जिन्नस, स्टेशनरी तसेच संस्थेने कर्जापोटी जप्त केलेल्या मालमत्तेचा विमा, याव्यतिरिक्त सेवकांचा फॅडिलिटि व अपघात विम्याचा समावेश आहे . विम्याचा कालावधी दि. 08-09-2023 ते 07-09-2024 अखेर आहे. याशिवाय कर्जदारांचा कर्जरक्कम संरक्षण विमा उतरविलेला आहे**/नाही

**विमाचे विवरण खलील प्रमाणे**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**16) O;olk; dj %&**

**laLFksus foRrh; o”kkZps O;olk; dj Hkjysys vkgs@ ukghfoRrh; o”kkZps O;olk; dj HkjY;kps fnukad ------------- : ---------- laLFkk O;olk;dj : 750-00 Bjkfod eqnrhr Hkj.;kr vkys vkgs@ukgh**

**----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------**

**ब आर्थिक पत्रके विवेचन :**

1. **ताळेबंद विवेचन :**

**संस्थेचे मुख्यालय व शाखा (असल्यास) यांचे एकत्रित ताळेबंदाचे विवेचन खालीलप्रमाणे -**

**अ. भांडवल व देणी बाजू : रु 117339566.2**

1. **भागभांडवल :- रु. 5318190.00**

**संस्थेचे अधिकृत भागभांडवल रु. 7000000 आहे. एका भागाची दर्शनी किंमत रु. 100 आहे. दि. 31/03/ 2023 (गतवर्ष) अखेर संस्थेचे वसूल भागभांडवल रु. 4828470.00 होते. लेखापरिक्षण कालावधीत त्यामध्ये रु. 489720.00 ने वाढ झालेली असुन दि. 31/03/ 2024 (चालूवर्ष) अखेर संस्थेचे वसूल भागभांडवल रु. 5318190.00 झालेले आहे. सदरचे वसूल भागभांडवल अधिकृत भागभांडवलापेक्षा कमी vkgs@ukgh**

**लेखापरिक्षण कालावधीत रु. 75200 भागभांडवल परत केले असून त्याचे प्रमाण 1.55 % आहे. अहवाल वर्षात भागभांडवल रु. 954510.39 ने वाढलेले असुन, भागभांडवल वाढीचे प्रमाण 9.86 % आहे. भागभांडवल यादीची रक्कम ताळेबंदातील रक्कमेशी जुळती vkgs@ukgh**

1. **राखीव व इतर निधी :- रु. - 7759577.44**

**दि.31/03/ 2024 अखेर संस्थेने खालीलप्रमाणे निधी उभारलेले आहेत. चालु व मागील आर्थिक वर्षातील तुलनात्मक आकडेवारी खालीलप्रमाणे –**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | निधी | गतवर्षे अखेर रु. | चालूवर्षे अखेर रु. | वाढ/घट |
| 1 | राखीव निधी | 1711061 | 1711061 | 0-Equal |
| 2 | बुडीत कर्ज निधी | 644270.44 | 644270.44 | 0-Equal |
| 3 | कर्मचारी ग़ाज्ञ्य़ूईटी निधी | 396075 | 396075 | 0-Equal |
| 4 | कर्मचारी कल्याण निधी | 329175 | 329175 | 0-Equal |
| 5 | कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी | 102744 | 113160 | 10416-Up |
| 6 | नि.नि.अभिकर्ता सुरक्षा ठेव | 690191 | 771294 | 81103-Up |
| 7 | इमारत निधी | 3085647 | 3206697 | 121050-Up |
| 8 | संशयित निधी कर्ज | 414866 | 414866 | 0-Equal |
| 9 | संगणक निधी | 104640 | 90886 | -13754-Down |
| 10 | आकस्मित फंड | 15383 | 15383 | 0-Equal |
| 11 | आवर्त एजंट सुरक्षा जमा | 50312 | 66710 | 16398-Up |
|  | एकूण | 7544364.44 | 7759577.44 | 215213 |

**सदर निधींच्या वाढ/घटीबाबत कारणमिमांसा नमुद करावी. तसेच लेखापरिक्षण कालवधीत काही निधींचा विनियोग झालेला असल्यास तो योग्य पध्द्तीने झालेला vkgs@ukgh**

**वरील सर्व निधींची कलम 70 व नियम 54, 55 प्रमाणे संस्थेने स्वतंत्रपणे गुंतवणूक केली आहे . निधी विनियोगांची नियमावली तयार करण्यात आली vkgs@ukgh**

**3. ठेवी :-रु 100219811.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेने खालीलप्रमाणे ठेवी स्विकारलेल्या आहेत. चालु व मागील आर्थिक वर्षातील तुलनात्मक आकडेवारी खालीलप्रमाणे –**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | ठेवीचे प्रकार | गतवर्षे अखेर रु. | चालूवर्षे अखेर रु. | वाढ/घट |
| 1 | बचत ठेव | 9553428 | 9638603 | 85175- Up |
| 2 | कुटुंब निर्वाह ठेव खाते | 16972000 | 19926000 | 2954000- Up |
| 3 | मुदत ठेव | 24722104 | 35108977 | 10386873- Up |
| 4 | नित्यनिधी ठेव | 10017284 | 12978564 | 2961280- Up |
| 5 | दामतिप्पट ठेव | 1144500 | 424500 | -720000- Down |
| 6 | दामदुप्पट ठेव | 17744898 | 14384085 | -3360813- Down |
| 7 | दामचौपट ठेव | 1038000 | 779000 | -259000- Down |
| 8 | आवर्त ठेव | 5602966 | 6980082 | 1377116- Up |
|  | एकूण | 86795180.00 | 100219811.00 | 13424631.00 |

**लेखापरीक्षण मुदतीत एकूण ठेवीमध्ये रु. 13424631.00 लाख इतकी वाढ/घट झालेली आहे. वाढीचे प्रमाण 15.47 % आहे. लेखापरीक्षण मुदतीत ठेव व्याज दर 4 to 9.50 % पर्यत आकारलेला आहे. संस्थेचे कामकाज संगणकीकृत असल्याने ठेव यादया संगणक प्रणालीव्दारे काढलेल्या vkgs@ukgh . ताळेबंदाशी ठेव यादया जुळत vkgs@ukgh**

**तसेच संस्थेस प्राप्त झालेल्या ठेवींमध्ये संस्थांच्या ठेवींची विगतवारी स्वतंत्रपणे नमुद करावी.**

**4. देय व्याज तरतुदी :- रु. 292257.00**

**यामध्ये खालील देय व्याजाच्या तरतुदींचा समावेश आहे.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| अ.क्र | ठेव देय व्याज | रक्कम |
|  | एन पी ए तरतूद | 247491 |
|  | कर्मचारी बोनस | 00 |
|  | शिक्षण निधी तरतूद | 00 |
|  | निवडणूक खर्च तरतूद | 3071 |
|  | शिक्षण निधी तरतूद | 30068 |
|  | देणे व्याज कर्ज | 00 |
|  | ऑडिट फी तरतूद | 11627 |
|  | एकूण | 292257.00 |

**संस्थेचे कामकाज संगणकीकृत असल्याने देय व्याजाच्या तरतुदी संगणक प्रणालीद्वारे काढलेल्या . काही देय ठेव खात्यांची व्याजाची आकारणी तपासणी केली असता त्यामध्ये फरक दिसुन आला . ----या ठेवीच्या व्याजाच्या तरतुदी केल्या प्रमाणात केल्या आहेत. त्याचा परिणाम नफा/तोटयावर रु-------झाला .**

1. **इतर देणे :- रु. 37363.70**

**दि.31/03/ 2024 अखेर देणे असलेल्या रक्कमामध्ये खालील देय रक्कमाचा समावेश आहे.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | देणे रकमाचा तपशिल | लेजर प्रमाणे बाकी | यादीप्रमाणे बाकी | फरक |
| 1 | कर्ज अनामत | 14000 |  |  |
| 2 | विशेष वसुली चार्ज | 1438 |  |  |
| 3 | जि एस टी | 2518.70 |  |  |
| 4 | निवडणूक खर्च | 400 |  |  |
| 5 | टी डी एस | 15387 |  |  |
| 6 | पत संस्था रि.चार्ज | 960 |  |  |
| 7 | पत संस्था प्रो. चार्ज | 155 |  |  |
| 8 | प्रवेस फी | 2445 |  |  |
|  | एकूण | 37363.70 |  |  |

**संस्थेने विविध खर्चासाठी वरिल प्रमाणे तरतुद केलेले आहे. प्रत्याक्षात संभासदानां लाभांष देय नसल्यास ती रक्कम राखीव निधीला स्थांलातरित करून बाकी निरंक करण्यात यावे. संस्पेन्स खात्याचे शाहनिषा करून बाकी निरंक करण्यात यावे इतर देणे देउन बाकी निरंक करावे. फरक असल्यास याबाबत अभिप्राय नमुद करावेत.**

1. **शाखा येणे देणे -: रु.-------**

**शाखा येणे देणे रक्कमांमध्ये फरक असल्यास या फ़रकाबाबत सखोल तपासणी करुन अभिप्राय नमुद करावेत.**

1. **देय कर्ज -: रु. 2800000.00**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्रं | देणे रक्कम तपसील | गतवर्षे अखेर रू. | चालु वर्षे अखेर रू. | फरक | |
| 1 | को.ऑफ.बँक मुदत ठेव तारण कर्ज | 1550000 | 2800000 |  |  |
|  |  | 0 | 2800000.00 |  | |

**पुरविण्यात आलेले बँक स्टेटमेंट चे ताळेबंदाशी मेळ जुळते -**

1. **संचीत नफा:- रु. 912367.06  
   सदर बाकी दि.31/03/2024 अखेर ताळेबंदा प्रमाणे असुन मागील वर्षाचा संचीत नफा/तोटा रू 510058.97 अधिक/वजा चालु वर्षाचा नफा/तोटा रू 402308.99 एकुण संचीत नफा रू 912367.06 बरोबर आहे. आवष्यक तरतुद न केल्यामुळे संचीत नफा प्रमाणीत करता येत vkgs@ नाही.  
   नफा वाटणी कायदा कलम 65 व पोटनियम 73 मधील तरतुदी प्रमाणे करण्यात यावे.**

**ब) मालमत्ता व येणे बाजु :- :- 117339566.2**

1. **रोख शिल्लक :- रु. 1040686.00**

**शाखासह एकुण रोख शिल्लक रु. 1040686.00 आहे. दैनंदिन पध्दतीने रोखता तरलता रजिस्टर ठेवलेले आहे . रोखता उपविधीतील नियमानुसार मर्यादेत ठेवली vkgs@ नाही . ज्यादाची रोखतेचा परिणाम संस्थेच्या उत्पन्नावर होत vkgs@ नाही. लेखापरीक्षणाचेवेळी दि. 28-05-2024 रोजी अखेर/आरंभीची रोख शिल्लक रु. - 902153.00 मोजली असुन ती रोजकिर्दीप्रमाणे बरोबर आहे . रोख शिल्लक विम्याच्या प्रमाणात vkgs@ नाही . रोख शिल्लकेच्या सुरक्षितेसाठी तिजोरी, लॉकर यांची व्यवस्था vkgs@ नाही . रोख शिल्लक रक्कम जवळ बाळगणेबाबत रोखपालास अधिकार दिलेबाबतचा तपशील विषद करा. रोखपालाकडून जामीनकीचे बाँड व सुरक्षा ठेव रक्कम घेतलेबाबतचा तपशील नमूद करा. रोखपालाकडून जामीनकीचे बॉन्ड व सुरक्षा ठेव रक्कम घेतलेल्या vkgs@ नाही.**

**तपासणी मुदती रोख शिल्लकेचे उल्लंघन झाले असल्यास खालीलप्रमाणे तपशील नमुद करावा.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र | दिनांक | पोटनियम प्रमाणे शिल्लक मंजूर मर्यादा | प्रत्यक्ष हातावरील रोख शिल्लक रु. | मर्यादापेक्षा जास्त शिल्लक रु. |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
|  |  | ,dq.k | 0.00 | 0.00 |

1. **बँक शिल्लक :- रु 1692346.20**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर खालीलप्रमाणे बँक शिल्लक आहे.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र | बँकेचे नांव | ताळेबंदाप्रमाणे रक्कम | बँक दाखल्याप्रमाणे रक्कम | फरक | शेरा |
| 1 | बचत खाते 38 बिडीसिसी बँक कोंढा | 1413346.12 | 1413346.12 |  |  |
| 2 | को.ऑफ बँक खाते शाखा अड्याळ | 1000 | 1000 |  |  |
| 3 | चालू खाते 3 बिडीसिसी बँक कोंढा | 5792.20 | 5792.20 |  |  |
| 4 | चालू ठेव खाते 17 को ऑफ बँक कोंढा | 25175 | 25175 |  |  |
| 5 | अर्बन बँक पवनी चालू खाते | 6342 | 6342 |  |  |
| 6 | ICICI बँक चालू खाते | 979.40 | 979.40 |  |  |
| 7 | बँक ऑफ इंडिया चालू खाते | 239711.48 | 239711.48 |  |  |
|  | एकूण | 1692346.20 | 1692346.20 |  |  |

**(टिप - अवसायनातील बँकांमध्ये बचत / चालू ठेव खाते असल्यास त्याबाबत स्वतंत्र अभिप्राय नमुद करावेत.)**

**ताळमेळपत्रकानुसार ज्या रक्कमा तीन महिन्यापेक्षा जास्त कालवधीसाठी प्रलंबीत आहेत त्याबाबतचा तपशील नमूद करावा. बँक खात्यावर अनावश्यक जादा रक्कमा पडून असल्यास त्याबाबतचा तपशील नमूद करावा.**

**3.गुंतवणूक :- रु. 12160685.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेने खालीलप्रमाणे गुंतवणुक केलेली आहे.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र | गुतंवणुक तपशील | दि. 31/03/ 2023 | दि. 31/03/ 2024 | वाढ/घट | वाढ/घट प्रमाण (%) |
| 1 | को ऑफ बँक कोंढा आवर्त ठेव | 1800000 | 00 | -1800000- Down | -100% |
| 2 | महावितरण गुंतवणूक | 200000 | 200000 | 0- Equal | 0% |
| 3 | श्रीराम फिनानसा | 00 | 300000 | 300000- Up | 00.00 % |
| 4 | कर्मचारी कल्याण निधी | 242749 | 255979 | 13230- Up | 5.45% |
| 5 | कर्मचारी ग्रॅच्युटी निधी | 366222 | 386181 | 19959- Up | 5.45% |
| 6 | नि.नि.एजंट सुरक्षा निधी | 664410 | 700620 | 36210- Up | 5.45% |
| 7 | बिडीसीस बँक | 8000000 | 8473500 | 473500- Up | 5.92% |
| 8 | राखीव निधी गुंतवणूक | 1711061 | 1804314 | 93253- Up | 5.45% |
| 9 | अर्बन बँक पवनी | 13091 | 13091 | 0- Equal | 0% |
| 10 | शेअर्स | 27000 | 27000 | 0- Equal | 0% |
|  | एकूण | 13024533.00 | 12160685.00 | -863848.00 |  |

1. **संस्थेने सादर केलेल्या यादीनुसार गुंतवणूक रक्कम जुळत . - आहे**
2. **गुंतवणूकीचे दाखले/ठेव पावत्या तपासले . - आहे**
3. **राखीव निधी, इमारत निधी व इतर कायदेशीर निधींची स्वतंत्र गुंतवणूक केले . - आहे**
4. **निधीचे व्यवस्थापन योग्यरित्या केले . - आहे**
5. **तरलतेपोटी केलेली गुंतवणूक किती आहे? ती नियमानुसार असलेबाबतचा तपशील नमुद करावा. - आहे**
6. **गुंतवणूक चढउतार निधीसाठी पुरेशा प्रमाणात केले. - आहे**
7. **अ वर्गातील नागरी सहकारी बँका/राष्ट्रीयकृत बँका वगळता अन्य ठिकाणी गुंतवणूक केली असल्यास त्याबाबतचा तपशील नमूद करावा.**
8. **गुंतवणूकीचे खेळत्या भांडवलाशी असलेले -------------प्रमाण नमूद करावे.**

**(टिप - अवसायनातील बँकां/संस्थांमध्ये गुंतवणूक असल्यास त्याबाबत स्वतंत्र अभिप्राय नमुद   करावेत.)**

1. **कर्ज :- रु. 90779408.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेस खालीलप्रमाणे कर्ज येणे आहे.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | कर्ज प्रकार | गतवर्षा अखेर रु. | चालू वर्षा अखेर रु. | वाढ/घट |
| 1 | मध्यम मुदत कर्ज | 64149472 | 74024521 | 9875049- Up |
| 2 | सोने तारण | 6467046 | 7638391 | 1171345- Up |
| 3 | आकस्मित कर्ज | 940495 | 1041105 | 100610- Up |
| 4 | अल्प मुदत कर्ज | 1112011 | 1244020 | 132009- Up |
| 5 | कुटुंब निर्वाह ठेव तारण कर्ज | 490000 | 700000 | 210000- Up |
| 6 | मुदत ठेव तारण | 752610 | 1664431 | 911821- Up |
| 7 | नित्यनिधी ठेव तारण कर्ज | 1907984 | 3205950 | 1297966- Up |
| 8 | दाम तिप्पट ठेवतारण कर्ज | 12000 | 12000 | 0- Equal |
| 9 | दामदुप्पट तारण कर्ज | 1161000 | 712790 | -448210- Down |
| 10 | दाम चौपट ठेव तारण कर्ज | 46000 | 26000 | -20000- Down |
| 11 | इतर कर्ज | 0 | 200000 | 200000- Up |
| 12 | आवर्त ठेव तारण | 129100 | 310200 | 181100- Up |
|  | एकूण | 77167718.00 | 90779408.00 | 13611690.00 |

**कर्जाची तुलनात्मक आकडेवारी पाहता अहवाल सालात कर्जात रु. 13611690.00-वाढ झाली आहे. लेखापरीक्षण कालावधीत कर्जाचा व्याजदर 11 to 13 % आकारला आहे. सेवक कर्जास 12 % व्याज आकारणी केली आहे. संस्थेचे कामकाज संगणकीकृत असल्याने कर्जे यादया संगणक प्रणालीद्वारे काढलेल्या vkgs@ नाही . ताळेबंदाशी कर्जे यादया जुळत vkgs@ नाही याबाबत अभिप्राय नमुद करावेत. कर्जाबाबतचा सविस्तर तपशील स्वतंत्रपणे नमुद केलेला आहे. कृपया अवलोकन व्हावे.**

1. **शाखा येणे देणे :- निरंक**

**शाखा येणे देणे रक्कमांमध्ये फरक असल्यास या फरकाबाबत सखोल तपासणी करुन अभिप्राय नमुद करावेत.**

1. **स्थावर व जंगम मालमत्ता: 9301092.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेची मालमत्ता खालीलप्रमाणे आहे.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | मालमत्तेचा तपशिन | दि.31/03/ 2023 अखेर रक्कम रु. | दि.31/03/ 2024 अखेर रक्कम रु. | वाढ/घट रक्क्म रु. |
| 1 | इमारत खरेदी | 6530400 | 6692768 | 162368- Up |
| 2 | संगणक व सॉफ्टवेअर | 312434 | 413344 | 100910- Up |
| 3 | स्टेशनरी स्टॉक | 42040 | 42040 | 0- Equal |
| 4 | ऑफिस फर्निचर | 1391880 | 2152940 | 761060- Up |
|  | एकूण | 8276754.00 | 9301092.00 | 1024338.00 |

1. **संस्थेने मालमत्तेवर नियमाप्रमाणे घसारा आकारणी केलेली आहे काय? vkgs@ नाही**
2. **संस्थेने अद्यावत मालमत्ता रजिस्टर ठेवलेले आहे काय? - vkgs@ नाही**
3. **लेखापरीक्षण कालावधीत रु.--------- मालमत्ताची खरेदी व रु.------ मालमत्तेची विक्री विहित कार्यपध्दती अवलंबून झाली .**
4. **सदर विक्रीतुन संस्थेस नफा/तोटा झाला असल्यास त्यांचा जमाखर्च लेखे मानांकनाप्रमाणे केलेला लागु vkgs@ नाही**
5. **इतर येणे :- : 174945.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेस खालीलप्रमाणे इतर रक्कमा येणे आहेत.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | **तपशिल** | ताळेबंदाप्रमाणे रक्कम | यादीप्रमाणे रक्कम | फरक |
| 1 | कार्यालय घरभाडे अडवान्से | 25000 |  | 25000- Up |
| 2 | अभिकर्ता कमिशन अडव्हान्स | 24000 |  | 24000- Up |
| 3 | टेलिफोन अनामत | 545 |  | 0- Equal |
| 4 | कोर्ट फी खाते | 125400 |  | 125400- Up |
| 5 | देणे व्याज ठेव खाते | 00 |  | -80- Down |
|  | एकूण | 174945.00 |  |  |

1. **घेणे व्याज :- :- 2190404.00**

**दि. 31/03/ 2024 अखेर संस्थेस खालीलप्रमाणे इतर रक्कमा येणे आहेत.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | **तपशिल** | ताळेबंदाप्रमाणे रक्कम | यादीप्रमाणे रक्कम | फरक |
| 1 | घेणे व्याज मध्यम मुदत कर्ज | 373442 |  | 0- Equal |
| 2 | घेणे व्याज को ऑफ गुंतवणूक | 1375087 |  | 145974- Up |
| 3 | घेणे व्याज आकस्मित कर्ज | 71598 |  | 0- Equal |
| 4 | व्याज घेणे अल्प मुदत कर्ज | 370277 |  | 0- Equal |
|  | एकूण | 2190404.00 |  |  |

**(टिप- संस्था विलिनीकरण केली असल्यास विलिनिकृत संस्थांची येणे रक्कम स्वतंत्र दर्शविण्यात यावी)**

1. **संचीत तोटा:- रु. 0  
   सदर बाकी दि.31/03/2024 अखेर ताळेबंदा प्रमाणे असुन मागील वर्षाचा संचीत नफा/तोटा रू--------0 अधिक/वजा चालु वर्षाचा नफा/तोटा रू ---------0 एकुण संचीत तोटा रू ---------- बरोबर आहे. आवष्यक तरतुद न केल्यामुळे संचीत तोटा प्रमाणीत करता येत नाही.  
   नफा वाटणी कायदा कलम 65 व पोटनियम 73 मधील तरतुदी प्रमाणे करण्यात यावे.**

**--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------**

1. **नफा-तोटा पत्रक :**

**संस्थे सन दि. 01/04/ 2023 ते 31/03/ 2024 या आर्थिक वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक विवेचन खालीलप्रमाणे –**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र. | **तपशिल** | गत वर्ष अखेर रु. | चालु वर्ष अखेर रु. | वाढ/घट |
| अ | **उत्पन्न** |  |  |  |
| 1 | **कर्जावर** **मिळालेले** **व्याज** | 10499477.00 | 12685419.43 | 2185942.43 |
| 2 | गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज अ) ठेविवरील व्याज ब)शासकीय कर्ज रोख्यावरील व्याज | 884301.60 | 951072.00 | 66770.40 |
| 3 | इतर उत्पन्न | 509220.00 | 615391.00 | 106171.00 |
|  | **एकूण** **उत्पन्न** | 11892998.6 | 14251882.43 | 2358883.83 |
| ब | **खर्च** | 0 | 0 | 0 |
| 1 | ठेवीवरील व्याज | 6517103.00 | 9656462.00 | 3139359.00 |
| 2 | आस्थापना खर्च | 663816.00 | 744124.00 | 80308.00 |
| 3 | प्रशासकिय खर्च | 4653511.00 | 3448987.44 | -1204523.56 |
| 4 | तुरतुदी | 0 | 0 | 0 |
| 5 | इतर खर्च | 0 | 0 | 0 |
|  | एकूण खर्च | 11834430 | 13849573.44 | 2015143.44 |
|  | **निव्वळ** **नफा** | 58568.6 | 402308.99 | 343740.39 |
|  | **निव्वळ** **तोटा** | 0 | 0 | 0 |

**लेखापरीक्षण मुदतीत उत्पन्नात रु 2358883.83 वाढ /घट झाली आहे. एकुण खर्चात रु. 2015143.44 वाढ/घट झाली आहे. निव्वळ नफा रु. 343740.39 वाढ/घट झाली आहे. निव्वळ तोटा रु. 0 वाढ/घट झाली आहे. अहवाल कालावधीत निव्वळ नफ़्यापुर्वी खर्चाच्या तरतुदी केल्या आहेत.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | शाखेचे नांव | उत्पन्न | खर्च | नफा/तोटा |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |

**ज्या शाखा सातत्याने तोट्यात आहेत त्याबाबत स्वयंस्पष्ट अभिप्राय नमुद करावेत.**

**संस्थेने दर्शवलेला नफा/तोटा खालील कारणामुळे रास्त व योग्य स्थिती दर्शवत नसल्यास अभिप्राय द्यावेत.   
उदा.**

1. **खर्चाच्या रु. --------- तरतुद कमी/जास्त केल्या आहेत.**
2. **एनपीएची तरतुद रु.------- कमी/जास्त केली आहे.**
3. **भांडवली खर्च रु.----- महसुल खर्चात नोंद केला आहे.**
4. **महसुल खर्च रु. ---------- भांडवली खर्चात नोंद केला आहे.**
5. **गतवर्षीचा रु.------ खर्च/उत्पन्न अहवाल वर्षात जमाखर्ची केला आहे.**
6. **गुंतवणूकीवरील येणे व्याज रु. ------ उत्पन्नात घेतले नाही.**
7. **कर्जावरील वसूल न झालेले व्याज रु.------- उत्पन्नात घेतले आहे.**
8. **ठेवीवरील देय व्याज रु.-------- निरंक खर्चात घेतले नाही.**

**याशिवाय खालीलप्रमाणे अभिप्राय नमुद करावेत.**

1. **संस्थेस सर्व कायदेशीर तरतुदी करण्या इतपत रक्कमेचा ढोबळ नफा झालेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा. - आहे**
2. **मागील आर्थिक वर्षातील निव्वळ नफयाची कलम ६५ नियम ४९ नुसार पोटनियमाप्रमाणे विविध निधीमध्ये विभागणी करुन लाभांश देण्या इतपत निव्वळ नफा झालेबाबतचा तपशील विषद करा. - लागु नाही**
3. **संस्थेने लाभांश जर निव्वळ नफ्याच्या १५% पेक्षा जास्त दिलेला असल्यास, त्यास निबंधकाची परवानगी घेतले किंवा कसे याबाबत शेरे नमूद करा. - लागु नाही**
4. **चुकीचा नफा दर्शवून अतिरिक्त लाभांश वाटप केलेबाबतचे अभिप्राय द्या. - लागु नाही**
5. **संस्थेस तोटा झालेला आहे काय? असल्यास तोट्यांची कारणमिमांसा नमुद करा. - लागु नाही**
6. **संस्थेने सभासदांना निबंधकाच्या परवानगीशिवाय भेट वस्तु दिल्यास त्याबाबत अभिप्राय नमूद करावेत. - लागु नाही**

**क आर्थिक प्रमाणके:**

**खालील आर्थिक प्रमाणकांबाबत तपशिलवार अभिप्राय नमूद करावेत.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ. क्र. | **तपशिल** | गणना सुत्र | आदर्श प्रमाण% | प्रत्यक्ष प्रमाण |
| **अ** | **खेळत्या** **भागभांडवलाशी** **प्रमाण** | |  |  |
|  | 1. वसुल भागभांडवल | वसुल भाग भांडवल ÷ खेळते भांडवल x 100 | 2 ते 4 | 4.53 |
|  | 2. निधी | एकूण निधी ÷ खेळते भांडवल x 100 | 4 ते 6 | 6.61 |
|  | 3. ठेवी | एकूण ठेवी ÷ खेळते भांडवल x 100 | 80 ते 85 | 85.41 |
|  | 4. इतर देणी | इतर देणी ÷ खेळते भांडवल x 100 | 2 ते 3 | 0.03 |
|  | 5. निव्वळ नफा | निव्वळ नफा ÷ खेळते भांडवल x 100 | 1 ते 2 | 0.34 |
|  | 6. रोख व बँकेतील शिल्लक | रोख बँकेतील शिल्लक ÷ खेळते भांडवल x 100 | 4 ते 6 | 2.33 |
|  | 7. गुतंवणुक | गुतंवणुक ÷ खेळते भांडवल x 100 | 25 | 10.36 |
|  | 8. कर्जे | एकूण कर्जे ÷ खेळते भांडवल x 100 | 60 ते 65 | 77.36 |
|  | 9. इतर येणी | इतर येणी ÷ खेळते भांडवल x 100 | 6 | 0.15 |
|  | 10. एकूण उत्पन्न | एकूण उत्पन्न ÷ खेळते भांडवल x 100 | 11 | 12.15 |
|  | 11. व्यवस्थापन खर्च | व्यवस्थापन खर्च ÷ खेळते भांडवल x 100 | 2 | 3.57 |
| **ब** | **एकूण** **उत्पन्नाशी** **प्रमाण** |  |  |  |
|  | 1. निव्वळ नफयाचे | निव्वळ नफा ÷ एकूण उत्पन्न x 100 | 10 | 2.82 |
|  | 2. व्यवस्थापन खर्चाचे | व्यवस्थापन खर्च ÷ एकूण उत्पन्न x 100 | 30 ते 35 | 29.42 |
|  | 3. आस्थापना खर्च | आस्थापना खर्च ÷ एकूण उत्पन्न x 100 | 20 ते 25 | 5.22 |
|  | 4. दिलेले व्याज | दिलेले व्याज ÷ एकूण उत्पन्न x 100 | 50 ते 55 | 67.76 |
| **क** | **अन्य** **प्रमाणके** |  |  |  |
|  | 1. निधीच्या खर्चाचे प्रमाण | ठेवीवर दिलेले व्याज ÷कर्जावर दिलेले व्याजx 100 |  | 76.12 |
|  | 2. एकूण उत्पन्नाशी प्रमाण | नफा ÷ उत्पन्न x 100 |  | 2.82 |
|  | 3. निव्वळ नफयाचे सरासरी खेळत्या भागभांडवलाशी प्रमाण | निव्वळ नफा ÷सरासरी खेळते x 100 |  | 4.11 |
|  | 4. व्यवसायातील नफयाचे सरासरी खेळत्या भांगभांडवलाचे प्रमाण | व्यवसायातील नफा (तरतुदीपुर्वी) ÷ सरासरी खेळते भागभांडवल x 100 |  | 4.11 |
|  | 5.नफयाचे कर्जे + गुतंवणुकीशी प्रमाण |  |  | 0.39 |
|  | 6. व्यवस्थापन खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण | व्यवस्थापन खर्च ÷ खेळते भांडवल x 100 |  | 3.57 |
|  | 7. मुदत ठेवीचे एकूण ठेवींशी प्रमाण | मुदत ठेवी (बचत व चालू ठेवी वगळून) ÷ एकूण ठेवी x 100 |  | (self caculation) |
|  | 8. सरासारी ठेव वाढीचे प्रमाण | गतवर्षातील ठेव ÷ सरासारी ठेव x 100 |  | 15.47 |
|  | 9.स्वनिधीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण | स्वनिधी ÷ खेळते भांडवल x 100 |  | 8.25 |
|  | 10. सभासद वाढीचे प्रमाण | चालु वर्षातील सभासद संख्या ÷ गत वर्षातील सभासद संख्या x 100 |  |  |
|  | 11. थकबाकीचे कर्जाशी प्रमाण | थकबाकी  ÷ एकूण कर्ज x 100 |  |  |
|  | 12. सी डी रेशो | एकूण कर्ज -उपलब्ध निधी ÷ ठेवी x 100 | 65 ते 70 | 88.19 |
|  | 13. ढोबळ अनुत्पादक जिदंगी प्रमाण | एनपीए झालेल्या सर्व कर्जाची येणे बाकी ÷ एकूण ढोबळ कर्ज x 100 |  | 61 |
|  | 14. निव्वळ अनुत्पादक जिंदगी प्रमाण | ढोबळ अनुत्पादीक जिदंगी - अनुत्पादक जिदंगीची केलेली तरतुद ÷ अनुत्पादक कर्ज x 100 |  |  |

**1. पत ठेवी प्रमाण (सी डी रेशो) : 88.19**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| अ.क्र. | fooj.k | jk’kh |
| 1 | स्वनिधी रु | 10638256.99 |
| 2 | वजा राखीव निधि | 1711061.00 |
| 3 | मालमत्ता | 8276754.00 |
| 4 | इतर भाग | 27000 |
| 5 | उपलब्ध निधि | 6048516.44 |
| 6 | एकूण कर्ज - उपलब्ध निधि ÷ ठेवी x१०० | 90779408.00 - 3200896.01 ÷ 100219811.00 x100 |

1. **कालनिहाय थकबाकी पुढीलप्रमाणे :-**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | कालनिहाय थकबाकी | थकबाकीदार संख्या | रक्कम | एकूण येणे कर्जाशी प्रमाण |
| 1 | एक वर्षाच्या आतील |  |  |  |
| 2 | एक ते तीन वर्षाच्या आतील | 61 | 19259952 | 21.21 |
| 3 | तीन ते पाच वर्षाच्या आतील | 36 | 13604835 | 14.99 |
| 4 | पाच वर्षाच्या वरील | 84 | 22917333 | 25.25 |
|  | एकूण | 181 | 55782120 | 61.45 |

**3. थकबाकीदारांवर पुढील प्रमाणे कायदेशीर कारवाई करण्यात आली आहे .**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | तपशील | थकबाकीदार संख्या | रक्कम |
| 1 | थकबाकी वसूलीच्या नोटीस |  |  |
| 2 | कलम 101 अन्वये दाखल केलेले दावे | 70 | 575000 |
| 3 | कलम 101 अन्वये प्राप्त वसूली दाखले |  |  |
| 4 | कलम 156 अन्वये पाठविलेल्या जप्ती नोटिस |  |  |
| 5 | जप्ती केलेली प्रकरणे |  |  |
| 6 | लिलावात काढलेली प्रकरणे |  |  |
| 7 | कलम 100 व नियम 85 अन्वये संस्थेच्या नावे हस्तांतरीत केलेली मालमत्ता प्रकरणे |  |  |
| 8 | निगोशिएबल इन्स्ट्रुमेंट अॅक्ट कलम 138 अन्वये दाखल केलेले दावे |  |  |

**लेखापरीक्षण कालावधीत नव्याने दावे दाखल केलेले vkgs@नाही . एकूण थकबाकीदारांची संख्या पहाता वसूलीसाठी कायदेशीर कारवाई केल्याचे प्रमाण कमी आहे. सर्व थकबाकीदारांवर संचालक मंडळाने योग्य त्या कायदयांतर्गत वसूली बाबतची कारवाई करुन पाठपुरावा करावा. थकबाकी वसूलीची संपूर्ण जबाबदारी वैयक्तिक व सामुहिकरित्या संचालक मंडळ व व्यवस्थापकावर आहे याची नोंद घ्यावी. कारवाई केलेल्या थकबाकिदारांची यादी अहवालासोबत जोडली vkgs@नाही.**

1. **अनुत्पादित जिंदगी :- नाही**

**अनुत्पादित कर्जाची करावयाची तरतुद**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | तपशिल | कर्जदार  संख्या | येणे कर्ज रक्कम | तरतुद  करावयाचे % | तरतुद  करावयाची   रक्क्म | संस्थेने केलेली   तरतुद | कमी/जादा तरतुद |
| 1 | स्टॅन्डर्ड कर्ज ( 9 महिने पर्यंत) |  |  | 00.25 | 0 |  | 0 |
| 2 | अनियमित कर्ज (थकित महिने 10 ते 24) |  |  | 0.50 | 0 |  | 0 |
| 3 | संशयीत 1 (25 ते 48 महिनेपर्यंत) |  |  |  |  |  |  |
|  | तारणी |  |  | 10 | 0 |  | 0 |
|  | विनातारणी | 61 | 19259952 | 50 | 9629976 | 0 | 9629976 |
| 4 | संशयीत 2 (49 ते 60 महिनेपर्यंत) |  |  |  |  |  |  |
|  | तारणी |  |  | 15 | 0 |  | 0 |
|  | विनातारणी | 36 | 13604835 | 50 | 6802417.5 | 0 | 6802417.5 |
| 5 | संशयीत 3 (60 महिनेपासुन पुढे) |  |  |  |  |  |  |
|  | तारणी |  |  | 100 |  |  | 0 |
|  | विनातारणी | 84 | 22917333 | 100 | 22917333 | 661335 | 22255998 |
| 6 | बुडीत कर्ज |  |  | 100 |  |  | 0 |
|  | **एकूण** **अनुत्पादीत** **कर्जे** | **181** | **55782120** | **-** | **39349726.5** | **661335** | **38688391.5** |

**अहवाल वर्षाअखेर एकूण 90779408 कर्ज खाती एनपीए मध्ये असून त्यांची कर्ज येणे बाकी रु. 55782120 आहे. व त्यापोटी संस्थेने रु. 39349726.5 तरतूद करणे आवश्यक असतांना रु. 661335 तरतूद केली आहे. म्हणजेच रु. 38688391.5 जादा / कमी तरतूद केली आहे.**

**(टिप - लेखापरीक्षकाने संस्थेने दिलेले अनुत्पादक जिंदगी तपासून प्रमाणित करुन स्वतंत्र रित्या**

**लेखापरीक्षण अहवालासोबत जोडण्यात यावी)**

1. **एन.पी.ए. प्रमाण - एन.पी. ए ची तरतुद केले नाही**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| अ.क्र. | तपशील | थकबाकीदार  संख्या | रक्कम |
| 1 | एकूण कर्जे |  | 90779408 |
| 2 | ढोबळ एनपीए |  | 55782120 |
| 3 | येणे व्याज |  | 0 |
| 4 | तरतूद |  | 661335 |
| 5 | निव्वळ कर्ज (1-3-4) |  | 90118073 |
| 6 | निव्वळ एनपीए (2-3-4) |  | 55120785 |
| 7 | ढोबळ एनपीए टक्केवारी (2/1x100) |  | 61.45 |
| 8 | निव्वळएनपीए टक्केवारी (6/5x100) |  | 61.17 |

**दि. 31/03/2023 (गतवर्ष)अखेर ढोबळ एनपीए प्रमाण 55.87 % व निव्वळ एनपीए प्रमाण 54.36 % होते. तर दि. 31/03/2024 (चालूवर्ष)अखेर ढोबळ एनपीए प्रमाण 61.44 % व निव्वळ एनपीए प्रमाण 61.17 % आहे. सदरचे प्रमाण आहे.**

**vkWfMV oxZokjh %&**

laLFksph vkFkhZd fLFkrh] dsysys O;ogkj] dsysyh xaqro.kqd] Bsoysys jsdkWMZ o dk;nk o fu;e o iksVfu;ekps mYya?ku vkf.k eWU;qvy xq.k vkfn ckchapk fopkj d:u laLFksyk lu 2023&2024 ;k o"kkZdfjrk vkWfMV oxZ **^^v\*\*** dk;e dj.;kr ;sr vkgs-

**vkHkkj %&**

vads{k.kkP;k osGh laLFksps inkf/kdkjh o deZpkjh ;kauh fnysY;k lgdk;kZc)y R;kaps vkHkkj ekuqu laLFkk izxrh dfjrk lq;’k fpafrrks o gk vgoky foHkkx v]c]d lg iq.kZ djrks-

lgh o f’kDdk

**------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------**

**Ikfjf’k"V ^^d\*\***

**fg’kksch nks"k o vk{ksi**

rikl.kh dkGkr ys[kkijh{k.kkP;k osGh fun’kZukl vkysys fdjdksG Lo#ikps nks”k osGhp nq#Lrh dj.;kr vkysys vlqu nq#Lrh u >kysys nks”k o lqpukRed ckch [kkyhy izek.ks &

1½ 3 fu;fer lHksyk xSjgtj vlysY;k lnL;koaj dkjokgh dj.;kr ;koh-

2½ iksVfu;e 68 izek.ks dtZ lHkklankuk ns.;kr vkys vkgsr i.k fnysys dtZ R;kp dkeklkBh mi;ksx dsyk fdaok ukgh ;kph [kk=h desVhus dsyh ukgh-

3½ LakLFksr xqaro.kqd jftLVj Bso.;kr vkysys ukgh-

4½ laLFksus fu;e 65 uqlkj vko’;d iqLrds o jftLVj Bsoysys ukgh-

5½ lHkkln dtZ 60 VDds olwy >kY;kf’kok; iqUgk R;k lHkklnkyk dtZ ns.;kr ;sow u;s rlsp dtZ e;kZnsps mYy?ku gks.kkj ukgh ;kph n{krk ?;koh-

6½ dk;e Lda/k o VsEijjh LVkWd e/khy rqVQqV >kysY;k lkekukps viys[ku d:u LVkWd deh dj.;kr ;kok-

7½ **एन. पी. ए. ची तरतुद करण्यात आले नाही.**

8½ **काही लोन केसेस मध्ये संभासदांना कर्ज देते वेळी त्याचा कडुन त्याचा आय संबधी उत्पन्नाचा दाखला/ आयकर विवरण पत्रक . व इतर कोण्त्याही बॅकेचे कर्ज नाही या संबधी दाखला घेण्यात आले नाही. व जमानत दारासंबधी संपुर्ण माहीती व फोटो घेण्यात आले नाही. कर्जफार्म मध्ये आगंठा घेण्यता आले असून आंगठा प्रमाणीत करण्यात आले नाही.**

9½ **काही सभासदांचे वारसदाराचे नाव नोंदवीले नाही.**

10½ **संस्था व्यवसाय कर रू 750.00 भरण्यात आले नाही.**

11½ **50000.00 रू चा वर ठेवी स्वीकारतांना पॅन काॅर्ड घेतलेले नाही.**

12½**तक्रार निवारण व तडजोड समिती स्थापन करण्यात आले नाही.**

13½**इमारत व रोख ने-ंउचय आण करणा-ंउचययाचा विमा कासजयलेला नाही.**

15½**अंतगर्त लेखपरिक्षण करण्यात आले नाही.**

lnj ys[kkifj{k.k vgokyk e/khy ifjf’k”B ^^v\*\* ^^c\*\* o ^^d\*\* e/khy pqdkaph nq#Lrh d#u lgdkj dk;nk 1960 uqlkj dye 82 fu;e 73 uqlkj uequk ^^vks\*\* e/;s rhu izrhr ;k dk;kZy;kr lknj djkos-

**ok;- lh- pdksys**

izekf.kr ys[kkijh{kd

lg- laLFkk] HkaMkjk

--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ys[kk ijh{kdkpk vgoky

**¼egkjkIVª lgdkjh laLFkkapk dk;nk dye 81 ¼5½ ¼c½ vkf.k egkjkIVª lgdkjh laLFkkapk fu;e 69 vUos; |ko;kpk-½**

1½ eh] **xkze fodkl lferh deZpkjh lgdkjh ir laLFkk e;kZ- HkaMkjk j- ua- 109** ;k laLFksP;k lkscr tksMysY;k 31 ekpZ 2024 ;k fnukadkpk rkGscan o lu 2023&2024 ;k lgdkjh o”kkZps uQk&rksVk i=d riklys vkgs- vkf.k ;k vkfFkZd i=dkph tckcnkjh laLFksP;k O;oLFkkid eaMGkoj vkgs- ek>h tckcnkjh ;k vkfFkZd i=dkoj ek>;k ys[kkifj{k.kkps vk/kkjs ekÖks er izxV dj.ks ,so<sp jkghy-

2½ eh vads{k.k gs Hkkjrke/;s izpfyr vlysY;k varxZr vads{k.k ekud uqlkj dsys- R;k vads{k.k ekudkuqlkj varxZr vads{kdkaus ;kstukc/nrsus vads{k.k dsys vlqu vkfFkZd i=dke/;s xaHkhj nks”k o pqdk ukfgr ;k cíy vko’;d fo’oklgZr laikfnr dj.ks vko’;d vkgs- varxZr vads{k.kke/;s vkfFkZd i=dke/;s fnysyh ekfgrh fg ;ksX; fjR;k n’kZfoysyh vkgs- ;kph uequk i/nfrus iMrkG.kh dj.;kr ;srs o lacaf/kr jDdesps iqjkos iMrkG.;kr ;srkr- vads{k.kke/;s lapkydkauh voycysyh ekud o izeq[k vankt ;kaps losZ{k.k dj.;kr ;srs o R;kaps vkfFkZd i=dkr fnysY;k ekfgrh’kh lqlac/nrk rikl.;kr ;srs-

3½ oj dsysY;k ’ksÚ;klg eh vgoky lknj djrks dh]

1½ ekÖ;k ys[kkijh{k.kkP;k mns’kklkBh ekÖ;k laiq.kZ Kkukizek.ks@ekfgrhizek.ks fo’oklkizek.ks [kkyhy izek.ks t:jh rh loZ ekfgrh o [kqykls eyk miyC/k >kys vkgsr-

2½ ekÖ;k ers o eyk feGkysyh ekfgrh [kqyk’;kP;k vk/kkjs----

v½ rkGscan o uQkrksVk i=d laLFksus BsoysY;k fg’kksc iqLrdka’kh tqGrs vlqu ueqn 31 ekpZ 2024 ;k fnukadkP;k rkGscan O;ogkjkph@dkedktkph lR; o okLro fLFkrh n’kZfors vkf.k uQk&rksVk i=dkps ckcrhr R;k fnukadkl lai.kkÚ;k o”kkZrhy uQk&rksV;kph lR; o okLro fLFkrh n’kZfors-

3½ ekÖ;k ers laLFksus egkjk”Vª lgdkjh dk;nk fu;e o laLFksps iksVfu;e ;kuqlkj vko’;d vl.kkjs fg’kksc iqLrds ;ksX; fjrhus Bsoysyh vkgsr-

4½ ekÖ;k ers o ekÖ;k ekfgrhuqlkj o feGkysY;k ekfgrh o [kqyk’;kP;k vk/kkjs laLFksps fg’kksc] vf/kfu;ekuqlkj vko’;d v’kh loZ ekfgrh nsrkr o R;krqu [kkyhy ckcrhr okLrfod o [kjs fp= fnlqu ;srs-

v½ tek[kpkZP;k rkGscankP;k ckcrhr fn- 31@03@2024 ;k rkj[ksi;Zar laLFksP;k dkjHkkjkph fLFkrh n’kZforks-

c½ uQk&rksVk i=dkP;k ckcrhr fn- 31@03@2024 jksth lai.kkÚ;k vkfFkZd o”kkZrhy u¶;kckcr-

5½ lu 2023&2024 ;k o”kkZlkBh laLFksl ys[kkijh{k.k oxZ **^^v\*\*** ekxhy izek.ks dk;e dj.;kr ;sr vkgs-

**LFkG %** HkaMkjk

**fnukad %** 31@07@2024

**ok;- lh- pdksys**

izekf.kr ys[kkifj{kd

lgdkjh laLFkk HkaMkjk

---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**lsod** ¼**ixkjnkj uksdjkaP;k**½ **lgdkjh irlaLFkk ys[kkijh{k.k oxZokjh xq.krDrk**

**laLFksps ukao %&--------------------------------------**

**ys[kkijh{k.k o”kZ &lu 20------- & 20----------**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **v-dz-** | **Rki’khy** | **fud”k xq.k** | **,dww.k xq.k** | **fnysys xq.k** |
|  | **1-Lofu/kh** ¼ Own Fund½ %& 45 xq.k |  |  |  |
| **1-** | **Lofu/kh %&** |  | **10** |  |
|  | v½laLFksps Lofu/kh [ksGR;k HkkaMoyk’kh 10% is{kk tkLr vlY;kl | 10 |  |  |
|  | Ck½ laLFksps Lofu/kh [ksGR;k HkkaMoyk’kh 05% rs 10% is{kk deh vlY;kl | 05 |  |  |
|  | d½ laLFksps Lofu/kh [ksGR;k HkkaMoyk’kh 05%is{kk deh vlY;kl | 00 |  |  |
| **2-** | **Lofu/kh ok<fo.;kph {kerk %&** |  | 15**15** |  |
|  | v½ mifo/khrhy rjrwnhuqlkj dtZ jdesrwu dtkZP;k izek.kkr Hkkx jDde dikr djhr vlY;kl | 2 |  |  |
|  | Ck½uQ~;krwu jk[kho fu/khl oxZ djek& |  |  |  |
|  | 1½uQ~;ke/kwu 25% jDde jk[kho fu/khl oxZ dsY;kl | 5 |  |  |
|  | 2½uQ~;ke/kwu 25% is{kk deh jDde jk[kho fu/khl oxZ dsY;kl ¼fuca/kdkP;k eatwjhus 25 is{kk deh jDde jk[kho fu/khl oxZ dsY;kl o R;k lanHkkZrhy vVh o ‘krhZps ikyu dsys vlY;kl 5 xq.k |kosr½ | 0 |  |  |
|  | d½lHkklnkadMwu mifo/khrhy rjrwnhuqlkj njegk oxZ.kh olqy gksr vlY;kl | 5 |  |  |
|  | M½tek oxZ.khps fu;feri.ks Hkkxk e/;s@lafpr Bsoh e/;s :ikarj dsys tkr vlY;kl | 3 |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3 | Lofu/khe/khy ok< %& |  | 20 |  |
|  | v½Lofu/khe/;s xro”kkZ’kh rqyuk djrk 7-5% o R;ksis{kk tkLr ok< vlY;kl | 20 |  |  |
|  | c½ Lofu/khe/;s xro”kkZ’kh rqyuk djrk 5% rs 7-5% o is{kk deh ok< vlY;kl | 15 |  |  |
|  | d½ Lofu/khe/;s xro”kkZ’kh rqyuk djrk 2-5% rs 5% o is{kk deh ok< vlY;kl | **10** |  |  |
|  | M½ Lofu/khe/;s xro”kkZ’kh rqyuk djrk 2-5% is{kk deh ok< vlY;kl | **5** |  |  |
|  | bZ½ Lofu/khe/;s xro”kkZ’kh rqyus ?kV@&~gkl vlY;kl | **0** |  |  |
|  | **,dw.k xq.k** |  | **45** | 0-00 |
|  | 2-ftanxhph xq.koRrk ¼ Assets Quality½ %& 55 xq.k |  |  |  |
| 1- | fuOoG vuqRiknd ftanxh ¼ Net N.P.A.½ Ikzek.k %& |  | 15 |  |
|  |  |  |  |  |
|  | v½ 0% rs5% Ik;Zar vlY;kl | 15 rs 10 |  |  |
|  | c½ 5% is{kk vf/kd rs 10% Ik;Zar vlY;kl | 9 rs 5 |  |  |
|  | d½ 10% is{kk vf/kd rs 15% Ik;Zar vlY;kl | 4 rs 0 |  |  |
| 2 | <kscG vuqRiknd ftanxhps ¼ Gross N.P.A.½ Ikzek.k %& |  | 15 |  |
|  | v½ 5% o R;kis{kk deh vlY;kl | 15 |  |  |
|  | c½ 5% is{kk vf/kd rs 10% Ik;Zar vlY;kl | 14 rs 10 |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | d½ 10% is{kk vf/kd rs 15% Ik;Zar vlY;kl | 9 rs 5 |  |  |
|  | M½ 15% is{kk vf/kd rs 20% Ik;Zar vlY;kl | 4 rs 0 |  |  |
| 3 | xr o”kZv[ksjP;k vuqRiknd ¼ N.P.A.½ dtkZP;k olqyhps izek.k %& |  | 15 |  |
|  | v½ 20% is{kk vf/kd rs 30% o R;kis{kk vf/kd vlY;kl | 11 rs 15 |  |  |
|  | c½ 10% is{kk vf/kd rs 20% o i;Zar vlY;kl | 6 rs 10 |  |  |
|  | d½ 10% i;Zar vlY;kl | 0 rs 5 |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **4** | **dtZ O;ogkj %&** |  | **10** |  |
|  | v½ dtZ izdj.kh vko’;d rs nLr,sot o dkxni=s ?ksmqu] dtZ ekx.kh vtZ ifjiw.kZ HkjysYkk vlY;kl | 1 |  |  |
|  | c½ loZ dtZnkjkauh vkiys ixkjkrwu dtkZpk gIrk dikr dj.ksckcrps vf/kdkji= dye 49 uqlkj laLFksl fnys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | d½ekyd laLFksdMwu ixkjkrwu dtkZpk gIrk dikr d:u osGsr ikBfo.ksckcr gehi= ?ksrys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | M½ekyd laLFksdMwu ixkjkrwu dikr dsysyh oxZ.khph jDde njegk fu;fer tek gksr vlY;kl | 2 |  |  |
|  | b½lHkklnkauk |ko;kP;k dtkZckcr lHkklnkps osrueku] dtZ ijrQsM {kerk vkf.k brj oS/kkfud dikr ¼osru iznku vf/kfu;ekizek.ks½s ;kapk fopkj d:u dtkZps gIrs Bjfoys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | bZ½mifo/khrhy rjrwnh o fu;kead eaMG ifji=dh; lwpukauqlkj lHkkln deky dtZ e;kZnsps ikyu gksr vlY;kl | 1 |  |  |
|  | m½mifo/khrhy rjrwnhuqlkj iwohZps dtZ ijrQsM >kys uarjp uohu dtsZ fnyh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | mq½fu;ked eaMG ifji=dh; lwpukauqlkj dtkZps O;ktnj fuf’pr dsys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | ,½dtkZrwu iksVfu;e ckg~; dikrh dsY;k ulY;kl | 1 |  |  |
|  | ,dw.k xq.k |  | 55 |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **3-O;oFki.k** ¼Management½ %& 38 xq.k |  |  |  |
| **1** | **lHkk dkedkt %&** |  | **5** |  |
|  | v½lHkkaph lqpuk fofgr eqnrhr ikBfoyh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | c½okf”kZd loZlk/kkj.k lHkk lgdkj dk;nk dye 75 ¼2½ e/khy rjrwnhauqlkj fofgr eqnrhr ?ksryh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | d½ lapkyd eaMGkph mifo/khrhy rjrqnhizek.ks njegk fdeku ,d lHkk ?ksmqu lHkk dkedkt gksr vlY;kl | 1 |  |  |
|  | M½lapkyd eaMG lHkse/;s vk;R;k osGP;k fo”k;kr /kksj.kkRed ckchaoj fu.kZ; ?ksrys ulY;kl | 1 |  |  |
|  | M½lapkyd eaMG lHksps bfro`Rr izR;sd lapkydkauk ikBfoys vlY;kl | 1 |  |  |
| **2** | lgdkj rK lapkyd %& |  | **1** |  |
|  | v½mifo/khuqlkj lgdkjh irlaLFkk@lsod irlaLFkk lgdkjh cWadk@jk”Vzh;d`r cWadk@O;kikjh cWad ;ke/khy vuqHkoh O;Drh@lunh ys[kkiky ;kiSdh deky ,d rK lapkyd fu;qDr dsyk vlY;kl | 1 |  |  |
|  | vU;Fkk | 0 |  |  |
| **3** | lgdkj f’k{k.k o izf’k{k.k%& |  | **10** |  |
|  | v½,dk vkfFkZd o”kkZr ,dw.k lHkklnkaiSdh fdeku 1@5 lHkklnkauk ‘kklukus vf/klqphr dsysY;k izf’k{k.k laLFksr 1 rs 3 fnolkaps izf’k{k.k fnys vlY;kl | 4 |  |  |
|  | c½lapkydkauk ‘kklukus vf/klqphr dsysY;k izf’k{k.k laLFksr fdeku 1 rs 3 fnolkaps izf’k{k.k fnys vlY;kl |  |  |  |
|  | 1½100% lapkyd izf’kf{kr vlY;kl | 3 |  |  |
|  | 2½75% o R;kis{kk vf/kd lapkyd izf’kf{kr vlY;kl | 2 |  |  |
|  | 3½50% rs 75% is{kk deh lapkyd izf’kf{kr vlY;kl | 1 |  |  |
|  | 4½50% is{kk deh lapkyd izf’kf{kr vlY;kl | 0 |  |  |
|  | d½vf/kdkjh@lsod olqyh vf/kdkjh /k:u ;kauk ‘kklukus vf/klqphr dsysY;k izf’k{k.k laLFksr o”kkZr fdeku 2 rs 7 fnolkaps izf’k{k.k fnys vlY;kl |  |  |  |
|  | 1½100% vf/kdkjh@lsod izf’kf{kr vlY;kl | 3 |  |  |
|  | 2½75% o R;kis{kk vf/kd vf/kdkjh @lsod izf’kf{kr vlY;kl | 2 |  |  |
|  | 3½50% rs 75% i;Zar vf/kdkjh@lsod izf’kf{kr vlY;kl | 1 |  |  |
|  | 4½50% is{kk deh vf/kdkjh@lsod izf’kf{kr vlY;kl | 0 |  |  |
| 4 | O;oLFkkid@egkO;oLFkkid@dk;Zdkjh lapkyd@eq[; dk;Zdkjh vf/kdkjh@ofj”B vf/kdkjh%& |  | 3 |  |
|  | v½ O;oLFkkid@egkO;oLFkkid@dk;Zdkjh lapkyd@eq[; dk;Zdkjh vf/kdkjh ;kaph ‘kS{kf.kd vgZrk] vuqHko o rkaf=r {kerk fopkjkr ?ksmqu lsokfu;ekuqlkj use.kwd dsyh vly;kl | 1 |  |  |
|  | c½ojh”V vf/kdkjh@’kk[kk O;oLFkkid ;kaph ‘kS{kf.kd vgZrk]vuqHko o rkaf=r {kerk fopkjkr ?ksmqu lsokfu;ekuqlkj use.kwd dsyh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | d½ O;oLFkkid@egkO;oLFkkid@dk;Zdkjh lapkyd@eq[; dk;Zdkjh vf/kdkjh ;kauh mifo/khuqlkj drZO;kps ikyu d:u dkedkt dsys vlY;kl | 1 |  |  |
| 5 | olqyhph dk;ns’khj dkjokbZ%& |  | 10 |  |
|  | v½100% Fkdckdhnkjkaoj dkjokbZ iw.kZ vlY;kl | 10 |  |  |
|  | c½75% rs 99% i;Zar Fkdckdhnkjkaoj dkjokbZ iw.kZ vlY;kl | 8 |  |  |
|  | d½50% rs 74% i;Zar Fkdckdhnkjkaoj dkjokbZ iw.kZ vlY;kl | 5 |  |  |
|  | M½25% rs 49% i;Zar Fkdckdhnkjkaoj dkjokbZ iw.kZ vlY;kl | 2 |  |  |
|  | b½25% is{kk deh Fkdckdhnkjkaoj dkjokbZ iw.kZ vlY;kl | 0 |  |  |
| 6 | xro"kkZP;k rqyusr Bsohrhy ok< %& |  | 4 |  |
|  | v½10% is{kk tkLr ok< vlY;kl | 4 |  |  |
|  | c½ 5% rs 10% i;Zar ok< vlY;kl | 3 |  |  |
|  | d½ 5% is{kk deh ok< vlY;kl | 0 |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 7 | lHkklnRo %& |  | 3 |  |
|  | v½vf/kfu;e]fu;e o mifo/khrhy rjrwnhuqlkj ;FkksfprfjR;k lHkkln d:u ?ksrys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | c½loZ lHkklnkadMwu okjlkaps ukefunsZ’ku d:u ?ksrys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | d½loZ lHkklnkauk Hkkx nk[kys fnys vlY;kl | 1 |  |  |
| 8 | lapkyd eaMG fuoM.kwd & lapkyd eaMGkP;k fuoM.kwdh lanHkkZar dk;nk o fu;ekrhy rjrwnhizek.ks vko’;d rh iwrZrk osGsoj dsyh vlY;kl |  | 2 |  |
|  | ,dw.k xq.k |  | 38 |  |
|  | 4-mRiUu ¼Earnings½ %& 17 xq.k |  |  |  |
| 1 | fuOoG uQ~;kps ljkljh [ksGR;k HkkaMoyk’kh izek.k %& |  | 10 |  |
|  | v½1% is{kk vf/kd vlY;kl | 10 |  |  |
|  | c½0-80% is{kk vf/kd rs 1% vlY;kl | 8 |  |  |
|  | d½0-50% is{kk vf/kd rs 0-80% vlY;kl | 6 |  |  |
|  | M½0-20% is{kk vf/kd rs 0-50% vlY;kl | 4 |  |  |
|  | b½0-20% i;Zar vlY;kl | 2 |  |  |
| 2 | O;oLFkkiu [kpkZps ljkljh [ksGR;k HkkaMoyka’kh izek.k %& |  | 5 |  |
|  | v½ 2% i;Zar vlY;kl | 5 |  |  |
|  | c½ 2% is{kk vf/kd rs 2-5% vlY;kl | 3 |  |  |
|  | d½ 2-5% is{kk vf/kd rs 3% vlY;kl | 2 |  |  |
|  | M½3% is{kk vf/kd vlY;kl | 0 |  |  |
| 3 | rjrwnh & |  | 2 |  |
|  | dye 65]fu;e 49 v e/khy rjrwnh o fu;ked eaMGkdMhy ifji=dh; lwpukauqlkj mRiknd dtZ o vuqRiknd dtZ xqaro.kwd] brj ftanxh b-ckcr vko’;d rjrwnh dsY;k vlY;kl | 2 |  |  |
|  | vUlFkk | 0 |  |  |
|  | ,dw.k xq.k |  | 17 |  |
|  | 5-rjyrk ¼Liquidity½ %& 15 xq.k |  |  |  |
| 1 | oS/kkfud rjyrk fu/kh izek.k ¼S.L.R – Statutory Liquidity Ratio½ %& |  | 5 |  |
|  | v½ fu;ked eaMGkus fu/kkZfjr dsY;kuqlkj laLFksus nSuafnu i)rhus oS/kkfud rjyrk fu/kh izek.k jk[kwu rjyrsiksVh dye 70 o 144&10 v izek.ks xqaro.kwd dsyh vlY;kl | 3 |  |  |
|  | vU;Fkk | 0 |  |  |
|  | c½laLFksus oS/kkfud rjyrk fu/khckcr nSuafnu i)rhus uksanh Bsowu eq[; dk;Zdkjh vf/kdkjh ;kuh v’kk uksanh izekf.kr d:u lapkyd eaMG lHksr njegk uksan ?ksryh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | vU;Fkk | 0 |  |  |
|  | d½fu;ked eaMGkus fu/kkZfjr dsY;kuqlkj laLFksus oS/kkfud rjyrk fu/khps fofgr ueqU;krhy frekgh fooj.ki= fofgr eqnrhr fuca/kd dk;Zy;kl lknj dsys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | vU;Fkk | 0 |  |  |
| 2 | jks[k jk[kho fu/kh izek.k ¼C.R.R.-Cash Reserve Ratio½ %& |  | 3 |  |
|  | v½ fu;ked eaMGkus fu/kkZfjr dsY;kuqlkj laLFksus nSuafnu i)rhus jks[k jk[kho fu/kh izek.k jk[kwu dye 70 o 144 &9 v ps ikyu dsys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | vU;Fkk | 0 |  |  |
|  | c½laLFksus jks[k jk[kho fu/khckcr nSuafnu i)rhus uksanh Bsowu eq[; dk;Zdkjh vf/kdkjh ;kauh v’kk uksanh izekf.kr d:u lapkyd eaMG lHksr njegk uksan ?ksryh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | vU;Fkk |  |  |  |
|  | d½ fu;ked eaMGkus fu/kkZfjr dsY;kuqlkj laLFksus jks[k jk[kho fu/khps foghr ueqU;krhy frekgh fooj.k fofgr eqnrhr fuca/kd dk;kZy;kl lknj dsys vlY;kl | 0 |  |  |
| 3 | ,dw.k xqaro.kwdhr vuqRiknd xqaro.kwdhps izek.k %& |  | 5 |  |
|  | v½ 5% is{kk deh vlY;kl | 5 |  |  |
|  | c½ 5% rs 10% i;Zar vlY;kl | 4 |  |  |
|  | d½ 10% is{kk vf/kd rs 20% i;Zar vlY;kl | 2 |  |  |
|  | M½ 20% is{kk vf/kd vlY;kl | 0 |  |  |
| 4 | jk[kho fu/khph 100% xqaro.kwd dye 70 izek.ks dsyh vlY;kl |  | 2 |  |
|  | ,dw.k xq.k |  | 15 |  |
|  | 6-dk;Zi)rh o fu;a=.k ¼System And Control½ %& 30 xq.k |  |  |  |
| 1 | fu;ked eaMG fu.kZ;kizek.ks Bsohojhy |ko;kP;k deky O;ktnj e;kZfnr ikyu dsys vlY;kl |  | 1 |  |
| 2 | fu;ked eaMGkP;k fu.kZ;kuqlkj fLFkjhdj.k o rjyrk lgk; fu/khl va’knku eqnrhr Hkj.kk dsys vlY;kl |  | 1 |  |
| 3 | nks"k nq#Lrh vgoky %& |  | 5 |  |
|  | v½ oS/kkfud ys[kkijh{k.k vgokykpk nks”k nq:Lrh vgoky fofgr eqnrhr lkjn dsyk vlY;kl | 1 |  |  |
|  | c½ oS/kkfud ys[kkijh{k.k vgokykr uewn nks”kkaph iwrZrk dsyha vlY;kl | 2 |  |  |
|  | d½ varxZr ys[kkijh{k.k vgokykr uewn nks”kkaph iwrZrk dsyh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | M½ [kkR;kP;k rikl.kh vgokykr uewn nks”kkaph iwrZrk dsyh vlY;kl | 1 |  |  |
| 4 | laLFksus fg’kksch iqLrds dk;nk fu;e o mifo/khuqlkj Bsoyh vlY;kl |  | 1 |  |
| 5 | laLFkk mifo/khe/;s uewn mn~ns’kkizek.ks dkedkt djhr vlY;kl |  | 1 |  |
| 6 | ‘kk[kk o eq[;ky; [kkrh tqGrkr vFkok tqGr ulY;kl ;kckcr r;kj dsysY;k esGi=dkuqlkj ckD;k tqGrkr o R;keq/;s rhu efgU;kis{kk tkLr dkGkP;k uksanh izyfcar ulY;kl |  | 1 |  |
| 7 | olqy HkkxHkkaMoy]Bsoh]dtsZ]xqaro.kwdk]O;kt];s.ks&ns.ks b-;k|kph ckdh rkGscan jDdes’kh tqGr vlY;kl |  | 2 |  |
| 8 | cWad [kkrs ckD;k iklcqd@nk[kyk ;kaps’kh tqGr vlY;kl vFkok tqGr ulY;kl ;kckcr r;kj esGi=dkuqlkj ckD;k tqGrkr o R;ke/;s rhu efgU;kis{kk tkLr dkGkP;k uksanh izyafcr ulY;kl |  | 2 |  |
| 9 | lHkkln \*\*vk;\*\* uequk uksanogh o lHkkln \*\*ts\*\* uequk ;knh v|;kor vlY;kl |  | 1 |  |
| 10 | lHkklnkauk v|;kor [kkrsmrkjs@iklcqd fnys vlY;kl |  | 1 |  |
| 11 | vkiyk xzkgd tk.kk ¼KYC-Know Your Customer½ fud”kkackcr 100% lHkklnkaph iwrZrh dsyh vlY;kl |  | 1 |  |
| 12 | deZpkj~;kauk dkekps ys[kh vkns’k fnys vlY;kl@R;kaps dkekr fu;rekfydk cny dsys tkr vlY;kl |  | 1 |  |
| 13 | jks[k jDde gkrkG.kkj~;k deZpkj~;kadMwu fu;ekuqlkj ;ksx; rs lqj{kk rkj.k o geh i= ¼Fidelity Guarntee½ ?ksrys vlY;kl |  | 1 |  |
| 14 | jks[k f’kYyd]dW’k bu V~zkfU>V] b- ekyeRrkapk loZ lekos’kd foek ?ksryk vlY;kl |  | 1 |  |
| 15 | gkrkojhy jks[k f’kYyad lrr mifo/khuqlkj e;kZnsr Bsoyh vlY;kl |  | 1 |  |
| 16 | dye 79 ¼1v½ o ¼1c½ e/khy rjrwnh izek.ks vfuok;Z fooj.ki=s],e-vk;-,l-] brj ekfgrh fu/kkZfjr eqnrhr lacaf/kr fuca/kdkdMs lknj dsyh vlY;kl |  | 2 |  |
| 17 | Dye 75 2v e/khy rjrwnh izek.ks oS/kkfud ys[kkijh{kdkph fu;qDrh dsyh vlY;kl |  | 1 |  |
| 18 | vk;dj]O;olk; dj o brj dk;|kuqlkj ykxw vl.kkjh fooj.ki=s fofgr eqnrhr laca/khr foHkkxkdMs nk[ky dsyh vlY;kl |  | 1 |  |
| 19 | lsod lsokfu;e o Hkfo”; fuokZg fu/kh fu;e r;kj d:u R;kps ikyu gksr vlY;kl |  | 1 |  |
| 20 | lax.kdhdj.k %& |  | 4 |  |
|  | v½laLFksP;k eq[;ky;klg loZ ‘kk[kkaps dkedkt lax.kdhd`r vlY;kl | 1 |  |  |
|  | c½laLFksps lsodkauh lax.kd okijkps v|kor izf’k{k.k ?ksrys vlY;kl | 1 |  |  |
|  | d½laLFkspk lax.kdh; MkVk lqjf{kr tru dj.kslkBh izHkkoh mik;;kstuk dsyh vlY;kl | 1 |  |  |
|  | M½bZ-Mh-ih- o flLVhe vkWMhV gksmqu R;krhy mf.kokaph iwrZrk dsyh vlY;kl | 1 |  |  |
| **,dw.k xq.k** | |  | **30** |  |
| **v-dz-1 rs 6 eq}s &,dw.k xq.k** | |  | **200** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **vdz** | **ri'khy** | **,dw.k xq.k** | **ys[kkifj{kdkus fnysys xq.k** |
| 1 | **Lofu/kh** ¼ Own Fund½ | 45 |  |
| 2 | ftanxhph xq.koRrk ¼ Assets Quality½ | 55 |  |
| 3 | **O;oFki.k** ¼Management½ | 38 |  |
| 4 | mRiUu ¼Earnings½ | **17** |  |
| 5 | rjyrk ¼Liquidity½ | 15 |  |
| 6 | dk;Zi)rh o fu;a=.k ¼System And Control½ | 30 |  |
|  | ,dw.k xq.k | 200 |  |
|  | ,dw.k izkIr xq.k |  |  |

**ojhy izek.ks ys[kkijh{kdkus fnysY;k ,dw.k xq.kkal 200 xq.k iSdh 2 us Hkkxwu ,dw.k izkIr xq.k dk<.;kr ;kosr-**

---------------------------------------