<u>लेखापरिक्षण अहवाल</u>

संस्थेचे नाव :- श्री पाराशर शिक्षक सहकारी पतसंस्था मर्या भोकरदन
नोंदणी क्रं. :- जे.एल.एन./बि.डी.एन/ बि.के.एन/८०१ दि. २५/१०/१९८३
लेखापरिक्षण कालवधी :- दि. ०१/०४/२० ते दि. ३१/०३/२१ पर्यंत
लेखापरिक्षकाचे नाव :- प्रकाश छगन जाधव प्रमाणित लेखापरिक्षक विभाग औरंगाबाद
लेखापरिक्षक वर्ग :- **(अ)**

<u>सामान्य शेरे व सुचना</u>

भाग अ

निरंक

<u>सामान्य सुचना व शेरे</u>

भाग ब

<u>१) प्रस्तावना :-</u>

श्री पाराशर शिक्षक सहकारी पतसंस्था मर्या भोकरदन या संस्थेची नोंदणी, मा. सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था भोकरदन यांनी नोंदणी क्रमांक /जे.एल.एन./बि.डी.एन/ बि.के.एन/८०१ दि. २५/१०/१९८३ अन्वये नोंदणी देलेली आहे. संस्थेचे कार्यक्षेत्र भोकरदन तालुक्यापर्यंत मर्यादित आहे.

लेखापरिक्षण कालावधीत दि. ०१/०४/२० ते दि. ३१/०३/२०२१ पर्यंत श्री सचिन गणेशराव देशमुख यांनी संस्थेचे चेअरमन म्हणुन कामकाज पाहिले तर व्हा. चेअरमन दि. ०१/०४/२० ते दि. ३१/०३/२१ पर्यंत श्री संजय सुरेशराव शास्त्री यांनी कामकाज पाहीलेले आहे. संस्थेचे सचिव श्री जी. के. बुरकुले हे कर्मचारी आहे. अहवाला सोबत संचालक मंडळाची यादी जोडलेली आहे.

संस्थेचे मागील (सन २०१९-२०) चे लेखापरिक्षण प्रकाश छगन जाधव प्रमाणित लेखापरिक्षक विभाग औरंगाबाद यांनी केलेले असुन त्यांनी त्यांचा लेखापरिक्षण अहवाल दि. ०४/०६/२०२० अन्वये संस्थेस सादर केलेला आहे.

संस्थेचे प्रस्तुत लेखापरिक्षण दि.०१/०४/२०२० ते ३१/०३/२०२१ या कालवधीचे असुन शासनाच्या धोरणा नुसार संस्थने दि. २३/११/२०२० रोजीच्या संचालक मंडळाच्या बैठकिच्या ठराव

क्रं ७ अन्वये सन ०१/०४/२०२० ते ३१/०३/२०२१ या वर्षाच्या लेखापरिक्षणासाठी माझी नेमणुक केलेली आहे .त्यास दि. ०७/०३/२१ ला झालेल्या वार्षिक सर्व साधारण सभेत ठराव क्र ७ नुसार कार्योत्तर मान्यता घेतली आहे त्यानुसार मी संस्थेचे लेखापरिक्षण पुर्ण केलेले आहे. सोबत ठरावाची प्रत जोडलेली आहे. संस्थेने तपासणीचे वेळी पुरविलेले रेकॉर्ड , आर्थीक पत्रके व पुरविलेल्या लेखी व तोंडी माहिती आधारे संस्थेचे लेखापरिक्षण पुर्ण करण्यात आले. संस्थेचे सचिव श्री जी. के. बुरकूले यांनी रेकॉर्डचे काम व्यवस्थित रितीने हाताळलेले आहे. सर्व व्यवहार संगणकीकृत आहे.

लेखापरिक्षण बॅंक खाते उतारा यावरुन पुर्ण केलेले आहे. अलिखीत स्वरुपाचे अथवा सादर केलेल्या दप्तरा व्यतिरीक्त इतर कोणतेही व्यवहार संस्था स्तरावर झाल्यास त्यास पदाधिकारी, संचालक मंडळ, कर्मचारीवर्ग जबाबदार राहील याची नौद घ्यावी.

२) सभासदत्व :-

दि.३१/३/२०२० अखेर संस्थेची क्रियाशील सभासद संख्या सर्वसाधारण ८०२ एवढी होती लेखा परीक्षण कालावधीत जिल्हा बदली, मृत्यू यामुळे ४९ सभासदानी राजीनामे दिले असुन १८ सभासद नविन झालेले आहे . दि.३१/३/२०२१अखेर एकूण सभासद ७७१ एवढे असुन सदरील लेखापरिक्षण काळात (७३)अक्रियाशील सभासद आहे. सभासद रजिस्टर अदयावत ठेवलेले असुन कमी / जास्त झालेल्या सभासदांच्या नियमित नोंदी केल्याचे आढळुन आले. क्रियाशील सभासद यादी अहवाला सोबत जोडलेली आहे.

३) मागील लेखापरिक्षण अहवालाचा दोषदुरुस्ती अहवाल :-

संस्थेने सन २०१९-२० चे वैधानिक लेखापरिक्षण प्रकाश छगन जाधव प्रमाणित लेखापरिक्षक विभाग औरंगाबाद यांनी केलेले असुन त्यांनी त्यांचा अहवाल दि.०४/०६/२०२०अन्वये संस्थेस सादर केलेला आहे.

संस्थेने दोषदुरुस्ती अहवाल दि.१४/०७/२० ला सादर केलेला आहे या चालु वर्षीचा दोष दुरुस्ती अहवाल ओ नमुण्यात तयार करुन तिन महीण्याच्या आत या कार्यालयास सादर करावा व पुर्ण दोषांची पुर्तता करणे बाबत संचालक मंडळाने दक्षता घ्यावी.

<u>४)संचालक मंडळ :-</u>

दि.२८/03/२०१५ रोजी निवडणुक होउन नविन संस्थेचे संचालक मंडळ सन २०१४-१५ पासुन २०१९-२० या कालावधी पर्यंत निवडण्यात आलेले असुन या मध्ये सर्वसाधारण गटातुन ८, अनुसुचित जाती जमाती गटातुन १, इतर मागासवर्गीय गटातून १, भटक्या जाती विमुक्त जमाती गटातुन १, महिला सदस्य २, संचालक मंडळात निवडण्यात आलेले असुन संचालक मंडळाची दि. २७/0३/२०२० ला मुदत संपलेली असुन त्या बाबतची संपुर्ण माहीती व प्राथमिक मतदार यादी, व निवडणुक खर्चा साठी रु ७0000 /-चा चेक ,चेक क्र ३९७५३६ एस.बी. आय. चा दि.१४/०१/२०२० ला राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण महाराष्ट्र राज्य पुणे या नावाने तालुकासहकार निवडणुक अधिकारी तथा सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था भोकरदन यांचेकडे सादर केलेला आहे. परंतु निवडणुक झालेली नाही

<u>५)सभावृतांत:-</u>

<u>अ) संचालक मंडळ:-</u>

संस्थेचे आदर्श पोटनिमातील कलम ४५ अन्वये संचालक मंडळाची प्रत्येक महिण्यात एक सभा घेणे आवश्यक असुन त्याप्रमाणे ती घेण्यात आलेली असुन तपासणी कालावधीत एकूण ११ सभा घेण्यात आल्या आवश्यकते प्रमाणे संस्थेच्या आर्थिक व्यवहाराशी निगडीत निर्णय संचालक मंडळाच्या सभेत घेण्यात आले.

<u>संचालक मंडळाच्या झालेल्या बैठकी खालील प्रमाणे</u>

<u>१) सभा दिनांक:- १८/०५/२०२०:-</u>

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण १३ ठराव पारीत करण्यात आले.

<u>ठराव क्रं. १ :-</u> मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन मागिल झालेल्या बैठकीचा वृतांत कायम करण्यात आला

<u>ठराव क्रं. २ :-</u> मार्च २०२० अखेरच्या आर्थीक पत्रकास मान्यता देण्यात आली

<u>ठराव क्रं. ३ :-</u> झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देण्यात आली

<u>ठराव क्रं.४ :-</u> वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली

ठराव क्रं. ५ :- .नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ८ :- संस्थेसाठी प्रिंटींग व स्टेशनरी खरेदीचा ठराव पारीत करण्यात

ठराव क्रं. ९ :- सन २०१९-२० आर्थीक पत्रके वार्षीक सर्व साधारण सभेच्या मंजूरीसाठी शिफारस करणे बाबत ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. १0- सन २0२0-२१ वर्षासाठी अंदाज पत्रक करुन सर्वसाधारण सभेत मंजूर करण्यात आले.

ठराव क्रं. ११- सन २०१९-२० वर्षाचे नफा वाटणी संबधी वार्षीक सर्व साधारण सभेच्या मंजूरीसाठी शिफारस करणे बाबत ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. १२ :- वार्षीक सर्व साधारण सभा दिनांका बाबत चर्चा केली

ठराव क्रं. १३ :- वार्षीक अहवाल १000 नग, व इतर छपाई या प्रमाणे छपाई साठी शहरातील सर्व प्रिंटीग प्रेसला पत्र देउन त्यांचे दरपत्रक मागवुन घ्यावे व पुढील संचालक मंडळाच्या बैठकी ते दर पत्रक उघडुन त्यानुसार छपाईचे काम देण्यात यावे असे ठरले

२) सभा दिनांक :- २0/0६/२0२0 :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ११ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं.८ :- संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी सन २०१९-२० या वर्षाचा ऑडीट अहवाल संचालक मंडळा समोर वाचुन दाखवीला त्यावर तपशीलवार चर्चा होउन दोषदुरुस्ती अहवाल तयार करण्यात आला. व संचालक मंडळाने तयार केलेला दोषदुरुस्ती अहवाल "ओ " नमुण्यात तिन प्रतीत पाठविण्यात यावा असे ठरले

विषय क्रं. ९ :- अहवाल व ईतर छपाई साठी आलेले दर पत्रक उघडुन छपाईचे काम देणे बाबत

ठराव क्रं.९ :- वार्षीक अहवाल १000 नग, इतर छपाई या प्रमाणे छपाई साठी शहरातील सर्व प्रिंटीग प्रेसला पत्र देउन त्यांचे दरपत्रक मागवुन घेतले व त्यानुसार आलेले दर पत्रक संचालक मंडळासमोर फोडले ते खालील प्रामाणे

अ नु क्र.	प्रेसचे नाव	गणेशऑपसेट प्रींटर्स भोकरदन			वसुंधराऑपसेट प्रींटींगप्रेस भोकरदन			बालाजी ऑफसेट प्रींटर्स भोकरदन			माउली प्रींटर्स भोकरदन		
	तपशिल	नग	दर	एकुण	नग	दर	एकुण	नग	दर	एकुण	नग	दर	एकुण
१	अहवाल	१000			१000	२५.५०	२५५00				१000	२७	२७000
२	जमा स्लीप ५0चे १ बुक	४0 बुक			४0	६८	२७२0				४0	७0	२८00
३	जमा नावे व्हावचर ५0चे१ बुक	२0बुक			२0	७८	१५६0				२0	८0	१६00
४	तातडी कर्ज फार्म १00चे१ बुक	२0बुक			२0	२.९0	५८00				२0	३00	६000
५	शेअर्स परत पावती बुक १00चे१ बुक	५ बुक			५	२४५	१२२५				५	२५0	१२५0
६	मुदत ठेव फार्म	१000			१000	१.९५	१९५0				१000	२	२000
	एकुण						३८७५५						४0६५0

यातील गणेश ऑपसेट प्रींटर्स भोकरदन यांचे दर पत्रक सर्वात कमी असल्यामुळे त्यांना अहवाल छपाई व इतर छपाईचे काम देण्यात यावे

ठराव क्रं.१० :- सन २०-२१ वर्षासाठी स्टेशनरी खरेदीची यादी व आलेले दरपत्रक संचालक मंडळा समोर ठेवले

	तपशिल	नग	गजानन जनरल स्टोअर्स		सरस्वति जनरल स्टोअर्स		गजानन स्टेशनर्स अन्ड बुक सेन्टर	
			दर	एकुण	दर	एकुण	दर	एकुण
१)	कॉम्प्युटर फॉईल १०x१२	१२नग	३८	४५६	४०	४८०	३५	४२०
२)	१/४ साईज कागद बॉक्स	२४ नग	२१०	५०४०	२१५	५१६०	२००	४८००
३)	लीगल पेपर बॅक्स	४ नग	२५०	१०००	२५५	१०२०	२४०	९६०
४)	फॉईल कव्हर	१०नग	१२	१२०	१५	१५०	१०	१००
५)	फोर फोल्ड फॉईल	१६ नग	५०	८००	५०	८००	४५	७२०
६)	प्रोसोंडीग बुंक लेजर	१ नग	३८०	३८०	३७५	३७५	३७०	३७०
७)	प्रोसोंडीग बुंक लहान	१ नग	२७०	२७०	२७०	२७०	२७०	२७०
८)	रजिस्टर १०० पेजेस	४ नग	५५	२२०	५५	२२०	५०	२००
९)	फाईल टॅग बडल	५ बडल	९०	४५०	८५	४२५	८०	४००
१०)	फाईल डाक्युमेन्ट	१ नग	२९०	२९०	२९०	२९०	२८०	२८०
११)	पेन्सील पुडा	२ नग	४५	९०	४८	९६	४५	९०
१२)	स्टॅप पॅड लहान	२ नग	४०	८०	३८	७६	३५	७०
१३)	लाइजाल	२नग	८४	१६८	८४	१६८	८४	१६८
१४)	शापनर	२० नग	१००	१००	९०	९०	१००	१००
१५)	खोड रबर	२० नग	५५	५५	५५	५५	६०	६०
१६)	स्टॅपलर	२ नग	५५	११०	५५	११०	५०	१००
१७)	स्टॅपलर पीन बॉक्स	१ नग	१६०	१६०	१४५	१४५	१४०	१४०
१८)	टाचणी बॉक्स	२ नग	३५	७०	३५	७०	३०	६०
१९)	टाचणी कुशन	२ नग	४५	९०	४५	९०	४०	८०
२०)	मार्कर पेन	२ नग	२०	४०	२०	४०	२०	४०
२१)	झाडु मोठे	३ नग	१००	३००	९५	२८५	९०	२७०
२२)	खराटे	३ नग	८५	२५५	८५	२५५	८०	२४०
२३)	कोलीग लहान	६ नग	५८	३४८	५८	३४८	५८	३४८
२४)	हारपीक	४ नग	८५	८५	८५	८५	८५	३४४
२५)	स्प्रींग फॉईल	४ नग	४५	१८०	४५	१८०	४०	१६०
२६)	फेवीस्टीक	४नग	५०	२००	५०	२००	५०	२००
२७)	पायपुसणी मोठी	४नग	४२५	१७००	४४०	१७६०	४२५	१७००

२८)	चहा थर्मास	१ नग	४५०	४५०	४८०	४८०	३२५	३२५
२९)	ट्रेय	१ नग	३००	३००	३००	३००	२७५	२७५
३०)	पंचीग मशीन मोठे	१ नग	१३८०	१३८०	१४५०	१४५०	१३५०	१३५०
३१)	चिकटपट्टी रंगिन	३ नग	२५	७५	२८	८४	२०	६०
३२)	व्हाईटनर	२ नग	२५	५०	२८	५६	२५	५०
३३)	पाण्याचे जग	२ नग	२५	५०	२८	५६	२०	४०
३४)	हायलाइट पेन	२ नग	२०	४०	२०	४०	२०	४०
३५)	दोरा बंडल	१ नग	२०	२०	४०	४०	१५	१५
३६)	मच्छर स्प्रे	२ नग	१६०	३२०	२५०	५००	१५९	३१८
	एकुण			१५७४२		१६२४९		१५१६३

वरील प्रमाणे गजानन स्टेशनर्स अन्ड बुक सेन्टर यांचे दर कमी असल्यामुळे त्यांचेकडुन साहित्य खरेदी करून त्याचे बील चेक देउन देण्यात यावे असे ठरले.

ठराव क्रमांक ११ :- संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी मा.अध्यक्ष प्राथमिक शिक्षक संघ तालूका भोकरदन यांचे दि.०२/०५/२० चे पत्र संचालक मंडळात वाचुन दाखविले त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होऊन वार्षीक सर्व साधारण सभेचे व्यासपिठ सर्व प्रकारच्या माहीती देणे त्यावर चर्चा करणेचे व्यासपिठ आहे. प्रदिप इंगळे अध्यक्ष. बि.एस.जंजाळ कार्यकारी अध्यक्ष यांना जी माहीती हवी आहे त्यांनी वार्षीक सर्वसाधारण सभेत विचारली पाहीजे होती.सभेत त्यावर सविस्तर चर्चा करता येते तेव्हा प्रदिप इंगळे अध्यक्ष. बि.एस.जंजाळ कार्यकारी अध्यक्ष यांना जी माहीती हवी आहे. ती त्यांनी वार्षिक साधारण सभेत पत्र देउन विचारावी त्यांना वार्षिक साधारण सभेत देण्यात येईल किवा त्यानी पत्रात दिलेल्या मुद्दया बाबत त्यांनी संस्थेत येउन माहीती घ्यावी वरील प्रमाणे त्याना कळवावे त्याना लेखी माहीती देऊ नहे असे ठरले

<u>३) सभा दिनांक :- २१/०७/२०२० :-</u>
संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

<u>ठराव क्रं.१ :-</u> मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

<u>ठराव क्रं. २ :-</u> आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

<u>ठराव क्रं. ३ :-</u> झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

<u>ठराव क्रं. ४ :-</u> वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

<u>ठराव क्रं.५ :-</u> नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं.०८ :- संस्थेचे संचालक श्री भारत आनंदा रगडे यांनी मोहन हरीदास बोर्डे हे संस्थेचे सभासद असुन ते मयत झाले असल्याची माहीती संचालक मंडळात दिली त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउन मोहन हरीदास बोर्डे यांचे कर्ज रकमेत शेअर्स+ ठेव ीची रक्कम जमा करुन उर्वरीत राहिलेले कर्ज मयत सभा.कर्ज निवारण निधी मधुन भरुन घ्यावे तसेच त्यांच्या वारसास रु. ५ लाख मदत मयत वारस मदत निधी मधुन करावी त्यासाठी लागणा-या कागदपत्राची पुर्तता करुण घेउनच मदतीची कार्यवाही करावी असे ठरले.

४) सभा दिनांक :१७/०८/२०२० :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं.०८ :- संस्थेचे संचालक श्री भारत आनंदा रगडे यांनी डेव्हीडंट वाटपा बाबत मुद्दा उपस्थीत केला त्यात त्यांनी डेव्हीडंट वाटप करता येत नसेल तर कायम ठेवी वरील व्याज वाटप करता येईल काय? त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होऊन वार्षिक सर्व साधारण सभेत नफ्याचे वाटप करुन आपली संस्था वार्षिक सभा झाल्यानंतर डेव्हीडंट व कायम ठेविवरील व्याज अशा दोन्ही रक्कमा एकत्र करुन एकदम देत होती परंतु या वर्षी वार्षिक सर्व साधारण सभा झाली नसल्यामुळे नफ्याचे वाटप झाले नाही त्यामुळे डेव्हीडंट देता येनार नाही परंतु कायम ठेविवरील व्याज देता येईल काय

त्यासाठी मा. सहाय्यक निबंधक साहेब सहकारी संस्था भोकरदन यांच्याशी चर्चा करुन फक्त कायम ठेविवरील व्याज वाटप करणे बाबत परवानगी घ्यावी व डेव्हीडंट न देता फक्त कायम ठेवीवरील व्याज वाटप करावे असे ठरले

५) सभा दिनांक :- १९/०९/२०२० :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ०७ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला.

६) सभा दिनांक :- १७/१०/२०२० :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

वरील प्रमाणे हप्ते करावे असे ठरले

ठराव क्रं.०८ :- संस्थेचे संचालक श्री आण्णा किसनराव इंगळे यांनी कोविड -१९ च्या प्रतिबंधात्मक उपाय योजने मुळे शासनाने वार्षिक साधारण सभेची मुदत ३१/३/२१ पर्यंत वाढविली त्यामुळे नाफा वाटप करता आला नाही परंतु आता शासनाने नफा वाटपा संबधीचे निर्णय घेण्याचे अधिकार संचालक मंडळास दिले त्यानुसार नफ्याचे वाटप करावे अशी सुचना मांडली त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउन सन २०१९-२० या वर्षाला संस्थेला रु.६३११३६९/-नफा झाला असुन त्याचे वाटप महा राज्य.सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या कलम ६५ व १९६१ च्या नियम ५१ प्रमाणे नफ्याचे खालील प्रमाणेवाटप करण्यात यावे असे ठरले

सन २०१९-२० चा नफा		६३११३६९
१)	गंगाजळी २५% प्रमाणे	१५७७८८२
२)	लाभांश समिकरन निधी	२९०४५६
३)	पदाधीकारी मानधन	०५०००
४)	धर्मदाय निधी	२७९१६
५)	डेव्हीडन वाटपसाठी	४४१०११५
		६३११३६९

वरील प्रमाणे नफ्याचे वाटप करण्यात येवुन त्यास वार्षीक सर्व साधारण सभेची कार्योत्तर मान्यता घ्यावी असे ठरले. तसेच ९ % डेव्हीडंन वाटपासाठी रु.४४१०११५ रक्कम लागेल ९ % प्रमाणे डेव्हीडंन वाटपकरावे व त्यास वार्षीक सर्व साधारण सभेची कार्योत्तर मान्यता घ्यावी असे ठरले.

७) सभा दिनांक :- २१/११/२०२० :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

ठराव क्रं.०८ :- महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या कलम ८१ प्रमाणे राज्य शासनाने मान्य केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या नामतालीके मधुन संस्थेच्या लेखापरीक्षणा साठी

लेखापरीक्षकांची नेमणुक करणे बाबत सुचविले आहे. त्यानुसार संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी शासनाचे आदेश जा.क्र. सआ/अनिलेप/नामतालीका/आदेश/-१७ (२८/१०/१७ ते ३१/३/२०)नामतालीके मधील लेखापरीक्षकाची यादी संचालक मंडळाच्या बैठकी मध्ये वाचुन दाखविली तसेच संस्थेचे लेखापरीक्षण करुन देण्यासाठी आलेले लेखापरीक्षकांचे संमती दर्शविणारे खालील प्रमाणे आलेले अर्ज

अनु क्र.	लेखापरिक्षकांचे नाव व पत्ता	वर्गिकरण	शेरा
१	प्रकाश छगन जाधव प्रमाणित लेखा परिक्षक औरंगाबाद र.न.(१२५३४)	ब -२	नेमणुकीस योग्य
२	पुनमचंद रामचंद्रजी चौडीये प्रमाणित लेखा परिक्षक जालना र.न.(१७१५४)	ब-२	नेमणुकीस योग्य
३	सुधाकर बाबुराव पाटेकर प्रमाणित लेखा परिक्षक जालना र.न.(१३५५७)	ब-२	नेमणुकीस योग्य
४	एस .आय.शेख प्रमाणित लेखा परिक्षक बिड र.न.(१४३०१)	ब-२	नेमणुकीस योग्य

सभागृहात वाचुन दाखविले त्यावर संचालक मंडळाच्या बैठकी मध्ये चर्चा होउन संस्थेच्या सन २०२०-२०२१ या वर्षाच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी

श्री जाधव पी.सी.

प्रमाणित लेखापरिक्षक विभागऔरंगाबाद

र.न.(१२५३४) वर्ग ब

यांची नेमणुक करावी व त्याचेकडुन संस्थेचे सन २०२०-२०२१ या वर्षाचे लेखापरीक्षण करुन घ्यावे असे संचालक मंडळाच्या बैठकीत चर्चे अंती ठरले.

<u>८) सभा दिनांक :- १८/१२/२०२० :-</u>

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

<u>ठराव क्रं.५ :-</u> नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

<u>ठराव क्रं. ६ :-</u> भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

<u>ठराव क्रं. ७ :-</u> सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

ठराव क्र . ०८ :- संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी ठेवीवरील व कर्जावरी व्याजाचे दर बँका, पतसंस्था सगळी कडे कमी झाल्या मुळे संस्थेनेही याबाबत विचार करावा अशी विनंती केली त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउन ठेवीवरील व कर्जा वरील व्याजाचे दर खालील प्रमाणे करावे असे ठरले.

अ) <u>ठेविचे व्याजदर</u>

१) मुदती ठेवी

१) ३१ दिवस ते ९१ दिवसाच्या आत	६%
२) ९१ दिवस ते ६ महिन्याचे आत	७%
३) ६ महिने ते १ वर्षा आत	८%
४) १ वर्ष पुर्ण झालेवर	९ %

मुदती ठेवी मुदती पुर्व परत करण्यासाठीच्या व्याज आकारणीची पध्दत :- मुदती ठेवी मुदती पुर्वी परत करावयाची असलेल्या प्रमाण पत्रावर दिलेल्या व्याज दराच्या १ % कमी किंवा त्या कालावधीचा व्याज दर या पैकी कमी असलेल्या व्याज दराने आकारणी करुन मुदती ठेवी मुदती पुर्वी परत केल्या जातील.

२) आवर्ती ठेवी

मुदती पुर्वी रक्कम काढणे असल्यास

अ) :- १२ महीने पर्यंत आर.डी. परत करता येणार नाही.परंतु अत्यंत अडचणीच्या प्रसंगी रक्कम हवी असल्यास देता येईल त्यावर १२ महिनेच्या आत ३ % व्याज देण्यात येईल.

ब) :- १२ महीने नंतर ३६ महीने पर्यंत ६ %

क) :- ३६ महीने नंतर ६0 महीनेच्या आत ७ %

ड) :- पुर्ण ६0 महीने संपल्यानंतरच्या एक महीन्या नंतर ९ % या प्रमाणे

३) सभा. कायम ठेवी

वार्षिक व्याजदर ०९% (प्रॉडक्ट पध्दतिने)

अपुर्ण वर्षासाठी कायम ठेव परत घेणे असल्यास

दि. ३०/०६/ नंतर ६ %

दि. ३०/०९/ नंतर ७ %

दि. ३१/१२/ नंतर ८ %

दि. ३१/०३/ नंतर ९ %

ब) कर्जाचे व्याजदर

सभा. कर्ज १० %

तातडी कर्ज १० %

ज्या सभासदांचे पाच हप्तेचेवर कर्जाचे हप्ते थकित असतील अशा थकबकीदाराना ठरलेल्या व्याजा पेक्षा (दंड व्याज) ०३ % जास्त राहिल.

मुदती ठेव कर्ज : मुदती ठेवीच्या व्याजदरा पेक्षा २ % जास्त

सर्व कर्जा वरील व्याज आकारणी दरमहीण्याच्या शेवटच्या तारखेला व्याज आकारुन मुद्दल रकमेत जमा करण्यात येइल (एस.बी.आय बँकेच्या व्याज आकारणी पध्दती प्रमाणे)

वरिल व्याज दराची अमलबजावणी दि ०१ जानेवारी २०२१ पासुन करावी असे ठरले

ठराव क्र . ०९ :- कर्जाचे व्याजाचे दर कमी झाल्या मुळे कर्जाच्या हप्त्यांची संख्या व हप्त्याची रक्कम खालील प्रमाणे राहिल असे ठरले.

<u>कर्ज परतफेड वर्गवारी</u>

दि. ०१/०१/२०२१ पासुन

अ.क्रं.	कर्ज रक्कम	हप्ता रक्कम	हप्ते संख्या	शेरा
१	१00000	३000	४0	
२	१५0000	३५00	५५	
३	२00000	४000	६५	
४	२५0000	५000	६५	

५	३०००००	५५००	७५	
६	३५००००	६५००	७५	
७	४०००००	६५००	९०	
८	४५००००	७५००	९०	
९	५०००००	७५००	१००	
१०	५५००००	९०००	९०	
११	६०००००	९०००	१००	
१२	६५००००	१००००	९५	
१३	७०००००	१००००	११०	
१४	७५००००	११०००	१०५	
१५	८०००००	११०००	११५	
१६	८५००००	१२०००	११०	
१७	९०००००	१२०००	१२०	
१८	९५००००	१३०००	११५	
१९	१००००००	१३०००	१२५	
२०	१०५००००	१४०००	१२०	
२१	११०००००	१४०००	१३०	
२२	११५००००	१५०००	१२५	
२३	१२०००००	१५०००	१३५	
२४	१२५००००	१६०००	१३०	
२५	१३०००००	१६०००	१४०	
२६	१३५००००	१७०००	१३५	
२७	१४०००००	१७०००	१४५	
२८	१४५००००	१८०००	१४०	
२९	१५०००००	१८०००	१४८	

वरील प्रमाणे कर्जाचे हप्ते ठेवावेत असे ठरले.

ठराव क्रं. १० :- सभासद कन्यादान निधी उभारुन त्यातुन सभासदाच्या मुलीच्या लग्नात ११०००/- रु कन्यादान करणे बाबतचा ठराव घेण्यात आला

०९) सभा दिनांक :- १६/०१/२०२१ :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण १० ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा ठराव पारीत करण्यात आला.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

ठराव क्रं. ८ :- संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी - वार्षिक सर्वसाधारण सभा ३१/३/२१ पर्यंत घेणे आवशक असल्याचे संचालक मंडळाच्या निदर्शनास आनुन दिले त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउन दि. ०७ / ०२ / २०२१ ला रविवारला सथेची वार्षिक साधारण सभा ठेवावी असे ठरले .

ठराव क्रं. ९ :- सचिव बुरकुले यांनी सन २०२०-२०२१ साठीचे अदाज पत्रक संचालक मंडळासमोर ठेवले शासनासचे धोरणा प्रमाणे सन २०२०-२०२१ साठीचे अदाज पत्रकास मान्यता देण्याचे अधिकार संचालक मंडळास देण्यात आले अहेत त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउनसन २०२०-२०२१ साठीचे तयार केलेल्या अंदाज पत्रकास मान्यता देण्यात आली व त्यास लगतच्या वाषिीक सभेत कार्योत्तर मान्यता घेण्यात यावी असे ठरले

ठराव क्रं. १० :- संस्थेचे चेअरमन देशमुख सर यांनी संस्थेला मलकापुर अर्बन बँकेकडुन घेतलेल्या कॅश क्रेडीट कर्जाचा व्याज दर परवडत नसुन संस्थेने ठेवलेल्या मुदत ठेवीवरच कॅशक्रेडीट कर्ज घ्यावे असा प्रस्ताव संचालक मंडळासमोर ठेवला त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउनसंस्थेने मलकापुर अर्बन बँकेकडुन ठेवलेल्या मुदत ठेविवर कॅशक्रेडीट कर्ज घ्यावे असे ठरले

१०) सभा दिनांक :- २०/०२/२०२१ :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ०८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

ठराव क्र . ०८ :- संस्थेचे चेअरमन सचिन देशमुख सर यांनी संस्था मयत सभासदाच्या वारसास रु. ५लाख रु मदत देते परंतु मयत वारस मदतनिधीमध्ये रक्कमच शिल्लक नसल्यामुळे त्यात तरतुद करणे गरजेचे आहे तसेच सभासद कन्यादान निधी मध्ये सुध्दा तरतुद करणे गरजेचे असल्याचे सांगितले त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होउन मयत सभा. वारस मदत निधी मध्ये रु २०००००० /- व सभा कन्यादान निधी मध्ये रु. २०००००/- ची तरतुद करावी असे ठरले

११) सभा दिनांक :- २०/०३/२०२१ :-

संचालक मंडळाच्या बैठकीत एकूण ९ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- मागिल सभेचे प्रोसोडिंग वाचुन कायम करणे बाबत.

ठराव क्रं. २ :- आर्थिक पत्रके वाचुन त्यास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ३ :- झालेल्या मासिक खर्चास मान्यता देणे बाबत

ठराव क्रं. ४ :- वाटप झालेल्या तातडी कर्जास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.५ :- नविन सभासद करुन घेण्यात आले.

ठराव क्रं. ६ :- भागभांडवल व ठेव परत करण्याचा.

ठराव क्रं. ७ :- सभासद मोठे कर्ज मंजुर करुन ठराव पारीत करण्यात आला

<u>ठराव क्रमांक ८ :</u>- वार्षिक सर्व साधारण सभेचा झालेला खर्च खालील प्रमाणे

अनु. क्र.	खर्च तपशिल	रक्कम
१	गणेश आपसेट अहवाल, बॅनर	१९८००
२	सत्यम बेस्ट सर्विसजालना ऑनलाइन सभासिस्टम	१0000
३	लक्ष्मी फुल सेंटर हार गुच्छ	१५0
४	पुरवा कॉम्प्युटर सेल्स सर्विस भोकरदन पेन ड्राइव्ह	९५0
५	गजानन स्टेशनर्स अॅण्ड बुक सेंटर स्टीकर,कटर	२१0
६	सुखलाल छगनराव बिरसोने मजुरी	३00
७	ओम साई हॉटेल केटर्स भोकरदन फराळ	१२७५
८	लोकमत जाहीरात	७५६0
	एकुण	४0२४५

वरीलप्रमाणे ४0२४५ रु. वार्षिक सर्व साधाराण सभेचा झालेल्या खर्चाचा तपशिल संचालक मंडळा समोर ठेवला त्यावर संचालक मंडळात चर्चा होवुन ४0२४५ रु. वार्षिक सर्व साधाराण सभेच्या झालेल्या खर्चास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रमांक ९ :- संस्थेचे सचिव जी.के.बुरकुले यांनी दि.0७/0३/२0२१ ला zoom द्वारे online झालेल्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचा इतिवृत्तांत संचालक मंडळाच्या बैठकी मध्ये वाचुन दाखविला त्यावर संचालक मंडळात चर्चा ाउन दि.0७/0३/२0२१ ला zoom द्वारे online झालेल्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीच्या इतिवृत्तातास मान्यता देउन नोंद घेण्यात आली.

<u>ब) वार्षिक सर्वसाधारण सभा :-</u>

संस्थेची सन२0१९-२0 ची वार्षिक सर्वसाधारण सभा संस्थेचे चेअरमन श्री सचिन गणेशराव देशमुख यांचे अध्यक्षते खाली दि. 0७/0३/२0२१ रोजी ठीक 0१.00 वाजता भोकरदन येथे zoom अॅपद्वारे Online पध्दतीने संपन्न झाली. असुन यात २१९ सभासद ऑनलाईन उपस्थित असल्याचे इतिवृतांतावरुन दिसुन येते या सभेत पुढील प्रमाणे ८ ठराव पारीत करण्यात आले.

ठराव क्रं. १ :- संस्थेचे सचिव श्री जी.के.बुरकूले यांनी दि.१४/0७/१९ ला मागिल वर्षाच्या झालेल्या आधिमंडळाच्या वार्षीक बैठकीचा वृत्तांत आधीमंडळाच्या बैठकीत वाचून दाखविला त्यावर

आधिमंडळाच्या बैठकीत चर्चा होऊन दि..१४/०७/१९ ला झालेल्या आधिमंडळाच्या वार्षीक बैठकीचा वृत्तांतास मान्यता देण्यातआली .

<u>ठराव क्रं. २ :-</u> सन २०१९-२० चे आर्थिक पत्रके कायम करण्यात आली. आधीमंडळाच्या बैठकीत चर्चा होउन ३१/३/२०अखेच्या ताळेबंदास मान्यता देउन सन २०१९-२०२० या आर्थीक वर्षातील आर्थीक पत्रकास मान्यता देण्यात आली.

<u>ठराव क्रं. ३ :-</u> संस्थेचा लेखापरिक्षण अहवाल व दोषदुरुस्ती अहवाल वाचुन नोंद घेणे. सन.२०१९-२०२० या वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल आधिमंडळाच्या वार्षीक बैठकीत वाचुन दाखवीला त्यावर चर्चा होऊन दोषदरूस्तीअहवालात दोषदुरूस्ती बाबत च्या केलेल्या उपाय योजणास व सन.२०१९-२०२० या वर्षाच्या दोष दुरूस्ती अहवालास मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.०४ :- सन २०१९-२० या वर्षाला संस्थेला रु. ६३११३६९ /-नफा झाला असुन त्याचे वाटप महा राज्य.सहकारी संस्था अधिनियम १९६० च्या कलम ६५ (२)व १९६१ च्या नियम ५१ प्रमाणे व पोटनियम (ग.१.१ नफा वाटनी) च्या अधिन राहुन संचालक मंडळाने तयार करून शिफारस केलेला नफा वाटपास मान्यता दयावी अशी विनंती सचिव बुरकूले यांनी केली. व खालील प्रमाने.असलेले नफा वाटप पत्रक आधिमंडळाच्या वार्षीक बैठकीत वाचुन दाखविले.

सन २०१८-१९ चा नफा			६३११३६९
१)	गंगाजळी २५% प्रमाणे	१५७७८४२	
२)	लाभांश समिकरन निधी	२९०४५६	
३)	पदाधीकारी मानधन	५०००	
४)	धर्मदाय निधी	२७९५६	
५)	डेव्हीडन वाटपसाठी	४४१०११५	
		६३११३६९	

वरील प्रमाणे नफा वाटपावर सभागृहात चर्चा होउन वरील प्रमाणे नफ्याचे वाटप करण्यात यावे व सभासदाना या वर्षीही ९% दराने डेव्हीडंन वाटप करण्यात यावा तसेच सन २०१९-२० वर्षाचे नफा वाटपास आधिमंडळाच्या वार्षीक बैठकीत चर्चा होऊन मान्यता देण्यात आली

<u>ठराव क्रं.५ :-</u> सन २०१९-२० च्या अंदाजपत्रकापेक्षा कमी-जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देण्यात आली. मागील वर्षीचे अंदाज पत्रक व प्रत्यक्ष झालेला खर्च या मधील तफावतीचे तपशिल वार वाचन सचिव बुरकूले यांनी केले.त्यात मलकापुर अर्बन बॅकेच्या कर्जावरील व्याज १३% असुन १३% प्रमाणे कॅश क्रेडीट घेउन १२ % व्याजाने कर्ज वाटप केल्या मुळे नफयात म्हनावी तसी वाढ झाली नसल्याची माहिती सचिव बुरकूले यांनी सभगृहाला दिली.त्यावर सभागृहात चर्चा होऊन अंदाज पत्रका पेक्षा कमी जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देण्यात आली.

<u>ठराव क्रं. ६ :-</u> सन २०20-२१ या अंदाज पत्रकास मान्यता देण्यात आली वरील प्रमाणे असलेल्या अंदाज पत्रकावर चर्चा होऊन सभासदांनी विचारलेल्या प्रश्नांचे निवरन करून अंदाज पत्रकातील दाखवीलेला खर्च हा.अंदाजीत असतो परीस्थीती नुसार कमी जास्त होण्याची शक्यता गृहीत धरून सन.२०20-२०२१ या वर्षी साठीच्या अंदाज पत्रकास चर्चे अंती सभागृहात मान्यता देण्यात आली.

ठराव क्रं.0७ :- महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था अधिनियम १९६0 च्या कलम ८१ प्रमाणे राज्य शासनाने मान्य केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या नामतालीके मधुन संस्थेच्या लेखापरीक्षणा साठी लेखापरीक्षकांची नेमणुक करणे बाबत सुचविले आहे. त्यानुसार संस्थेचे सचिव बुरकुले यांनी शासनाचे आदेश जा.क्र. सआ/अनिलेप/नामतालीका/आदेश/-१७ (२८/१0/१७ ते ३१/३/२०)नामतालीके मधील लेखापरीक्षकाची यादी सभागृहात वाचुन दाखविली तसेच संस्थेचे लेखापरीक्षण करुन देण्यासाठी आलेले लेखापरीक्षकांचे संमती दर्शविणारे खालील प्रमाणे आलेले अर्ज

अनु क्र.	लेखापरिक्षकांचे नाव व पत्ता	वर्गिकरण	शेरा
१	प्रकाश छगन जाधव प्रमाणित लेखा परिक्षक औरंगाबाद र.न.(१२५३४)	ब-२	नेमणुकीस योग्य
२	पुनमचंद रामचंद्रजी चौडीये प्रमाणित लेखा परिक्षक जालना र.न.(१७१५४)	ब -२	नेमणुकीस योग्य
३	सुधाकर बाबुराव पाटेकर प्रमाणित लेखा परिक्षक जालना र.न.(१३५५७)	ब-२	नेमणुकीस योग्य
४	एस .आय.शेख प्रमाणित लेखा परिक्षक बिड र.न.(१४३०१)	ब-२	नेमणुकीस अयोग्य

सभागृहात वाचुन दाखविले त्यावर सभागृहात चर्चा होउन संस्थेच्या सन २०१९-2020 या वर्षाच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी

श्री जाधव पी.सी.

प्रमाणित लेखापरिक्षक विभागऔरंगाबाद

र.न.(१२५३४) वर्ग ब

यांची नेमणुक करावी व त्याचेकडुन संस्थेचे सन २०१९-2020 या वर्षाचे लेखापरीक्षण करुन घ्यावे असे आधीमंडळाच्या वार्षीक बैठकीत चर्चे अंती ठरले.

<u>**ठराव क्रं. ०८ :-**</u> सभासदांनी विचारलेल्या प्रश्नाची उत्तरे देउन समाधान करण्यात आले

<u>५)सन २०१९-२० च्या नफा वाटपास मान्यता. :-</u>

या सभेत सन २०१९-२० च्या नफावाटणीस मान्यता देतांना पदाधिकारी मानधन, इ.बाबीची नफा विभागणितुन तरतुद करण्याची आवश्यकता असुन निव्वळ नफा काढण्यापुर्वी कायदया प्रमाणेअधिकाअधिक तरतुदी करणे योग्य राहिल याची संचालक मंडळाने नोंद घ्यावी.

६) कायदा. नियम व पोटनियम उल्लंघन :-

संस्थेचे दैनदिन व्यवहार करतांना तपासनी काळात पुढील प्रमाणे कायदा कानुन व पोटनियमांचे उल्लंघन झालेले आहे ते पुन्हा होणार नाही याची दक्षता सचिव वसंचालक मडळाने घ्यावी.

अ.क्र.	कलम	नियम	पोटनियम	प्रमाणे उल्लंघन
१	-----	----	४६-८	प्रमाणे थकबाकीसाठी आवश्यक ती कार्यवाही केली नाही.
२	-----	४५(१)	------	प्रमाणे सर्व कर्जदार सभासदाकडुन के नमुन्यात डिक्लेरेशन घेतले नाही.

७) तुलनात्मक आर्थिक स्थिती :-

संस्थेची मागिल तिन वर्षाची तुलनात्मक स्थिती पुढील प्रमाणे (रू.लाखात)

अनु.क्र.	तपशिल	३१/३/१९	३१/३/२०	३१/३/२१	वाढ/घट शे.प्रमाण
१	सभासद संख्या	८३३	८०२	७७१	-३.८६
२	सभा. भागभांडवल	४९५.६३	५२०.१९	५२४.९९	०.९२
३	गंगाजळी व इतर निधी	३४०.२८	३३०.८६	३७०.२४	११.९०
४	इमारत निधी	२३.३३	१७.६१	१७.८३	१.२४
५	ठेवी	२०११.०५	२४६१.९३	३०२८.४७	२३.०१
६	बॅंक कर्ज	२८०.२७	२९८.८२	१४५.५५	-५१.२९
७	नफा	६२.०६	६३.११	७४.३२	१७.७६
८	रोख व बॅंक शिल्लक	३.१५	४.८४	४१.२०	७५१.२३
९	गुंतवणूक	४७८.४८	५२३.७२	७२६.०३	३८.६२
१०	सभा. कर्ज येणे	२९२२.१०	३३८२.१६	३६२०.६७	७.०५
११	थकबाकी	१७.९५	२२.३९	२०.२८	-९.४२

(तुलनात्मक फरकाचे विवेचन सन२०१९-२० या तुलनेत २०२०-२१ मधिल वाढ अथवा घट)

१) मार्च २० च्या तुलनेत मार्च २१ वर सभासद एकूण ३१ सभासदांची घट झालेली आहे. घटीचे प्रमाण फक्त ३.८६% एवढे आहे. कर्मचारी संस्थेत सभासद संख्या वाढीस मर्यादा असतात.

२) भागभांडवलात सन २०१९-२०२० च्या तुलनेत लेखापरिक्षण कालावधीत रुपये ४७९६००/- ची वाढ झाली असुन वाढीचे प्रमाण ०.९२ % आहे. भागभांडवल वाढीसाठी प्रयत्न करावे.

३) गंगाजळी व इतर निधीतील वाढ ११.९०% एवढी आहे संथेच्या व्यवहारात वाढ झाल्या शिवाय निधीत वाढ होणार नाही.. संचालक मंडळाने काळजी घ्यावी

४) इमारत निधी रुपये १७.६१ लाखा वरुन कमी होउन १७.८३ लाख झाला आहे.

५) ठेवीमध्ये २३.०१ % ने वाढ झाली असुन रु.३०२८.४७ लाख मार्च २१ अखेर झालेली आहे.

६) मलकापुर अर्बन बँकेकडील कर्ज मार्च २0२0 च्या तुलनेत मार्च २0२१ वर ५१.२९% ने घट होउन ते १४५.५५ लाख एवढे झाले.

७) संस्थेची लाभ प्रदता चांगली असून लेखा परिक्षणकालावधीत मागील वर्षाच्या तुलनेत रु.११.२१ लाखाने निव्वळ नफ्यात वाढ झाली असुन वाढीचे प्रमाण १७.७६ % एवढे आहे. कर्जावरील व्याज दर कमी असल्यामुळे नफ्यात वाढ झाली नाही.

८) गुंतवणूक मागील वर्षाच्या तुलनेत रु.२0२.३१ लाखाने वाढून ती मार्च २१ वर रु.७२६.0३ लाख एवढी झाली आहे.

९) मार्च २१ अखेर सभासद येणे कर्ज (कर्मचारी वर्गासह) रु.३६२0.६७ लाख एवढे आहे. मागील वर्षाच्या तुलनेत येणे कर्जात ७.0५ % ने वाढ झालेली आहे.

<u>८) थकबाकीदार सभासद :-</u>

संस्थेचे तीन वार्षावरील एकून १0 सभासद असून पैकी २ सभासद ५ वर्षा पेक्षा अधिक कालावधीपासून थकबाकीत आहे.थकबाकीची एकून रक्कम या १४ सभासदांकडे रु.२0२८२८१/- एवढी आहे. एकून येणे कर्जाशी थकबाकीचे प्रमाण 0.५६ % एवढे आहे.

या थकबाकीदार सभासदांविरुध महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६0 चे कलम १0१ अन्वये कार्यवाहीस पात्र असून संस्थेने सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था भोकरदन या कार्यालयाकडे वरील कलमान्वये वसुली दाखले मिळविणेसाठी प्रकरण दाखल करावे

<u>९) तातडीचे कर्ज व्यवहार :-</u>

संस्थेच्या सभासदांना तातडीच्या गरजा भागवीण्यासाठी तातडीने कर्ज देण्याची तरतुद आहे. तातडीच्या कर्जाची मर्यादा रु.१00000/- एवढी असून ती ४0 समान मसिक हप्त्याने परतफेडीची तरतुद आहे.मात्र कमीत कमी किती हप्ते परतफेड झाल्यावर तातडीचे कर्ज दयावे याची तरतुद नसल्यामुळे वारंवार सभासद गरज नसतांना अशी कर्जे उचल करण्याची शक्यता नाकारता येत नाही.त्यामुळे कमीतकमी हप्ते परतफेड करण्याची अट घालून असे व्यवहार केल्यास अनावश्यक कर्ज घेण्याचा कल कमी होईल. या बाबत संचालक मंडळाने धोरणात्मक निर्णय घ्यावा.

१०) भागभांडवल :-

संस्थेचे दि.३१/०३/२१ अखेर वसूल भागभांडवल रु.५२४.९९ लाख एवढे असून सभासद संख्या ७७१ एवढी आहे.मागील तीन वर्षाचा तुलणात्मक विचार कर्ता भागभांडवल वाढीचा वेग समाधान कारक आहे . सभासद भागभांडवलाची अधिकृत मर्यादा रु.१००००००/- एवढी असून अधिकतम दिर्घ मुदती कर्जाची मर्यादा रु.१५,००,०००/- व तातडीचे कर्ज मर्यादा रु.१०००००/- आहे.संस्थेने मलकापुर अर्बन बँकेकडून कॅश क्रेडीट कर्ज घेतलेले आहे.तसेच ठेवीच्या स्वरुपात निधी उभारणी करुन सभासदांच्या कर्ज व्यवहाराची गरज भागविली जाते. संस्थेने स्वताःच्या सभासदांची भागभांडवलाची मर्यादा वाढवून भागभांडवलात वाढ करावी जेणे करुन देय व्याज कमी होऊन संस्था स्वःभांडवलावर उभी राहील. यास्तव संचालक मंडाळाने सभासदांना विश्वासात घेऊन धोणात्मक निर्णय घ्यावा.

११) कॅश क्रेडीट :-

संस्थेने सभासदांची कर्जाची निकड पाहून मलकापुर अर्बन बँकेकडून कॅश क्रेडीट स्वरुपाचे कर्ज घेऊन व्यवहार केला आहे. मलकापुर अर्बन बँकेची कॅश क्रेडीटची मर्यादा रु. ३ कोटी एवढी असून लेखापरिक्षण कालावधीत अनेक वेळेस मर्यादीचे उल्लघंन झालेले आहे.या बाबत संचालक मंडळाने धोरणात्मक निर्णय घेऊन व भागभांडवलात वाढ करुन कॅश क्रेडीटची मर्यादा कमी करावी. संस्थेने मलकापुर अर्बन बँकेकडून घेतलेल्या कँश क्रेडीटला दि.०१/०४/२० पासुन १३% , व्याज दर असून संस्था सभासदांना १२ % दराने वाटप करते संस्थेने सभासदांकडून मोठ्या प्रमाणावर ठेवी जमा केलेल्या आहेत. त्यावर देखील व्याज दयावेच लागते करिता संस्थेने येणे कर्जावरील व्याजदर वाढविणे बाबत संचालक मंडळाने विचार करावा. कारण भविष्यात ठेवीवरील व्याज देणे जास्त होईल.परिणामी संस्थेस तोटा सहन करण्याची शक्यता नाकारता येणार नाही. करिता सभासद कर्ज व्याजदर वाढविणे बाबत संचालक मंडळाने विचार करावा. किंवा ठेवी वरील व्याजदर कमी करावा.

१२)अनुत्पादक संपत्ती :-

दि.३१/03/२१ अखेर संस्थेचे एकून कर्ज रु. ३६२0.६७लाख येणे बाकी होते पैकी अनुत्पादक कर्जे रु. ५४४८२५५ असून येणे कर्जाशी अनुत्पादक कर्जाचे प्रमाण १.५0 % एवढे आहे.ताळेबंदानुसार संशयीत व बुडीत कर्ज निधी पोटी एकून रु.३५२0५0७ तरतुद केलेली असून पैकी चालू वर्षात रु.५0000/- ची तरतुद केलेली आहे.तर एन.पी.ए. तरतुदीपोटी रु.४४८२९७/- एवढी तरतुद चालू आर्थिक वर्षात केलेली असून एकून तरतुद रु.३५२0५0७/- एवढी झालेली आहे.

१३)वार्षीक सभा जेवन भत्ता रोख वाटप :-

सभासदांना रोखीने जेवन भत्ता म्हणून रोख रक्कम देणे योग्य नाही. तरी या बाबत संचालक मंडळाने धोरणात्मक निर्णय घेऊन या पुढे असे रोखीने व्यवहार करु नये.

१४)नफा-तोटा पत्रकावर विवेच१ मध्ये एकूण उत्पन्न रु.४२५.६९ लाख एवढे झाले असुन यात इतर २२४ व्यतिरिक्त सभासदाकडून प्राप्त झालेले व्याज मोठ्या कर्जावर रु.३४३.४५लाख तर तातडीच्या कर्जावरील व्याज रु.२९.३0 लाख, गुंतवणुकीवरील व्याज रु ५२.३१, मुदतठेव कर्ज व्याज 0.६३ , चा समावेश आहे उभारण्यात येणाऱ्या निधी वरील सरासरी व्याज दर ११% आहे तर वाटप केलेल्या कर्जावरील व्याज दर ११.५0 % आहे. .त्यामुळे संस्थेच्या नफ्यात वाढ होतांना दिसत नाही. व्याजदर वाढविणे गरजेचे आहे. तसेच कायम ठेवीवरील व्याज दर १% ने कमी करणे गरजेचे आहे.

संस्थेने सन २0२0-२0२१ मध्ये व्याजापोटी , प्रशासकिय खर्चापोटी व तरतुदीपोटी ३५१.३६ लाखाचा खर्च होऊन वर्षाखेरीज रु.७४.३२ लाखाचा निव्वळ नफा प्राप्त झालाआहे.संस्थेच्या वेगवगेळ्या खर्चाचा एकून कपातीचे प्रमाण पुढील प्रमाणे आहे.

अ.क्रं.	तपशील	खर्च (रु.लाखात)	शेकडा प्रमाण	शेरा
१	कायम ठेवीवरील व्याज	१८४.०१	४३.२३	एकूण खर्चात
२	मुदत ठेवीवरील व्याज	९०.७२	२१.३२	व्याजापोटी झालेला खर्च
३	आवर्ति ठेवी वरील व्याज	४.४४	१.०४	२९६.०२ % एवढा
४	बँक व्याज	१२.६३	२.९६	आहे.संस्थेने
५	निधीवरील व्याज	४.२२	०.९९	स्वःभागभांडवलात वाढ
	एकूण व्याज	२९६.०२	६९.५४	करुन देय व्याजपोटी
६	वेतन भत्ते व ग्रँच्युयिटी	२१.६८	५.०९	होणाऱ्या खर्चावर
७	संचालक प्रवास खर्च	०.०१	०.०१	नियत्रंण ठेवणे योग्य
८	लेखापरिक्षण रक्कम	२.१२	०.५१	राहील. कायम ठेवीवरील
९	तार,टपाल,दुरध्वनी	०.१८	०.०४	व्याज .१८४.०१
१०	स्टेशनरी,छपाई,जाहिरात,	०.३०	०.०७	लाखापैकी प्रत्याक्षात
११	वार्षिक सभा	०.४०	०.९	रु.४.७९ अदा केली
१२	तरतुदी	३०.१६	७.०८	असून रु.१७९.२२
१३	इतर खर्च	०.४८	०.११	लाखाची तरतुद
	एकुण खर्च	५५.३४	१३.००	करण्यात आलेली आहे.
	नफा	७४.३२	१७.४६	
		४२५.६९	१००	

वरील खर्चाचे शेकडा प्रमाण हे ठरवून दिलेल्या शेकडा प्रमाणा नुसारच आहे. त्यामध्ये कोणतीही मोठी तफावत असल्याचे आढळून आले नाही.

<u>१५) ताळेबंद विवेचन :-</u>

<u>अ) कर्ज व देणे :-</u>

<u>१)सभासद भागभांडवल :- (५२४.९९ लाख)</u>

संस्थेचे अधिकृत भागभांडवल रु. ६ कोटी एवढे असून पैकी वसूल झालेले भागभांडवल रु.५२४९९१००/- आहे.यामध्ये प्रत्यक्ष भागभांडवल स्वरुपात वसूल झालेलेआहे.भागाची संख्या व संस्थेची भाग भाडवल मर्यादा वाढविणे गरजेचे आहे दि. ३१/०३/२१ अखेर संस्थेचे एकूण सभासद ७७१ एवढे असून सर्व सभासदांना भाग दाखले त्वरीत देण्यात यावे.सभासद भाग नोंदवही व ताळेबंद फरक निरंक आहे.

२) गंगाजळी व राखीव निधी :- (रु.३८८.०८ लाख)

यामध्ये संस्थेकडे दि.३१/०३/२१अखेर पुढील निधी उपलब्ध आहे.

	(रु.लाखवात)
१) राखीव निधी	२५६.१२
२) इमारत निधी	१७.८३
३) लाभांश समिकरण निधी	२०.५९
४) धर्मादाय निधी	३.१५
५) संशयीत बुडीत कर्ज निधी	५.२५
६) मयत वारस मदत निधी	२५.८३
७) कर्मचारी निवृत्ती लाभ निधी	३१.२१
८) गुणवंत विद्यार्थी शिक्षण निधी	०.६३
९) इमारत दुरुस्ती निधी	०.९८
१०) मयत सभासद कर्ज निवारण निधी	२०.३१
११) संगणीकरण निधी	४.१८
१२) सभा. कन्यादान निधी	२.०३
	३८८.०८

संस्थेकडेवरील तपशीलाप्रमाणे निधीअसून राखीव निधी रु.७२३.८५ लाखाची महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६० चे कलम ७० प्रमाणे स्वतंत्र्या खाती गुंतवणूक केलेली आहे. धर्मदाय निधी खाली मोठ्याप्रमाणे रक्कम असून मा.धर्मादाय आयुक्त यांच्या सुचनेप्रमाणे सदरची रक्कम खर्च करावी.

३) बँक कर्जे :-

मलकापुर अर्बन बँक कॅश क्रेडीट) (. निरंक)

मलकापुर अर्बन बँकेची सभासदांसाठी कर्जाची गरज भागविण्यासाठी कॅश क्रेडीट रु. ३ कोटी मर्यादा असून लेखापरिक्षण कालावधीत रु.१६२४.३० लाख काढलेले असून रु.१९२३.१२ लाख जमा केलेले आहे. दि.३१/03/२१ अखेर रु. निरंक आहे पासबुक बाकी व किर्द बाकी बरोबर आहे तसेच ताळेबंदा प्रमाणे बरोबर आहे.

मलकापुर एफ.डी.आर.कॅश क्रेडीट (रु.१४५५५००८)

मलकापुर अर्बन बँकेची सभासदांसाठी कर्जाची गरज भागविण्या**साठी** एफ.डी.आर **कॅश** क्रेडीट रु. २ कोटी मर्यादा असून लेखापरिक्षण कालावधीत रु.४६३.६२ लाख काढलेले असून रु.३१८.0७ लाख जमा केलेले आहे. दि.३१/03/२१अखेर रु. १४५५५००८/- आहे पासबुक बाकी व किर्द बाकी यात १६२0७आहे बँक पडताळा पत्रक सोबत जोडले आहे तसेच रक्कम ताळेबंदा प्रमाणे बरोबर आहे.

४) ठेवी :- (रु.३0२८.४७लाख) (रुपये लाखात)

सभासद कायम ठेव	१९३६.२४ लाख
मुदती ठेवी	१0२३.0६ लाख
आवर्ति ठेव	५१.३१ लाख
कर्मचारी कायम ठेव	१७.८६ लाख
	३0२८.४७ लाख

दि.३१/03/२0अखेर वरिल तपशीलाप्रमाणे ठेवी ठेवलेल्या असून कट बुकाप्रमाणे ताळेबंदाशी जुळतात.

<u>५) इतर तरतुदी :- (रु. ४६.४२ लाख)</u> (रुपये लाखात)

डेडस्टॉक झीज तरतुद	०.४६ लाख
इमारत झीज तरततुद	१.८५ लाख
लायब्ररी झीज तरतुद	०.०७ लाख
ऑडीट फी तरतुद	०.६५ लाख
शिक्षण निधी तरतुद	०.५५ लाख
कर्मचारी बोनस तरतुद	०.५४ लाख
थकीत व्याज तरतुद	०.२९ लाख
एन.पी.ए. तरतुद	२९.९५ लाख
निवडणुक निधी	२.७९ लाख
आय कर निधी	९.२७ लाख
	४६.४२ लाख

दि.३१/०३/२० अखेर वरील प्रमाणे संस्था स्थरावर विविध तरतुदी केलेल्या आहे.

<u>६) इतर देणी :- (रु.१३९२५६)</u>

अनामत	रु.१३९२५६.००

यादी प्रमाणे बरोबर आहे. अनामत खात्री करुन परत करुन योग्य जमाखर्च करावा.

<u>७) देण्यात न आलेला लाभांश :- (रु.१५४६०३)</u>

एकून १२ सभासदांचा लाभांश देणे बाकी आहे. त्यापैकी काही सभासदांना सन २००६-२००७ पासून देणे बाकी असून संस्था स्तरावर खात्री करुन सर्व संबंधीतांना मागणी नुसार तात्काळ अदा करावा. अथवा सभासद उपलब्ध नसल्यास गंगाजळीस वर्ग करावा. तीन वर्षापुर्वीच्या लाभांश देय रक्कमा तात्काळ गंगाजळीला वर्ग करावयात.

८) देणे व्याज :- (रु.१७९.२२ लाख)

(कायमठेवीवरील व्याज तरतुद)

संस्थने सभासदाकडून ठेवी जमा केलेल्या आहेत. त्यावरील देणे व्याजापोटी संस्थेने ठेवी वरील देय व्याजाची तरतुद करण्यात आलेली आहे. सभासद निहाय ठेवीची संस्था स्तरावर योग्य खात्री करून व्याज आदा करावे. मागील देणे व्याज रु. १७७३४३७९/- होते ते देण्यात आले असुन या वर्षी १७९२२३४५/- देणे आहे यादी प्रमाणे बरोबर आहे.

९) नफा :- (रु.७४.३२ लाख)

सन २०20-२०२१ च्या व्यवहारापोटी संस्थेने रु.७४.३२ लाखाचा निव्वळ नफा झाला असून या विषयी नफा-तोटा पत्रकावर स्वतंत्र विवेचन केलेले आहे.

ब) जिंदगी व येणे बाजू :-

१) बँकेतील शिल्लक :-(रु ४१२०२०४)

जालना जि.म.स.बँक चालू खाते	रु.	१३५४७
मलकापुर अर्बन बँक चालू खाते	रु	५१२१७४
भारतीय स्टेट बँक चालू खाते	रु.	३५९४४८३
		४१२०२०४

जालना जि.म.स.बँक चालू खाते रक्कम रु.१३५४७/-, आहे. तसेच मलकापुर अर्बन बँक चालू खाते रक्कम ५१२१७४/- ,भारतीय स्टेट बँक चालू खाते रु.३५९४४८३/- ताा‌ळेबंदा प्रमाणे पासबुकला रक्कमा बरोबर आहे.

२) गुंतवणूक :- (रु.७२६.0३लाख)

जालना जि.म.स.बँक शेअर्स	२.१५ लाख
मलकापुर अर्बन बँक कुबेर ठेव	३२३.३८ लाख
बँक स्पेशल रिर्झव फंड खाते	२४.१४ लाख
महा.राज्य पतसंस्था फेडरेशन शेअर्स	0.0३ लाख
मलकापुर अर्बन मुदती ठेव	३७६.३३ लाख

७२६.०३ लाख

जिल्हा मध्यवर्ती बँकेकडील संस्थेचे कॅश क्रेडीट खाते पुर्वी असल्याणे त्याच्या शेअर्स पोटी २१५०५०-/ रक्कम जमा असून महा राज्य पतसंस्था फेडरेशन ३०००/- रक्कम जमा असुन भाग दाखले संस्था स्तरीय उपलब्ध आहे.

संस्थेच्या राखीव निधी पैकी रक्कम रु.२४.१४ लाख रिर्झव फंड खाते व मलकापुर अर्बन बँक कुबेर ठेव रु.३२३.३८ लाख, मलकापुर अर्बन बँक मुदती ठेव रु.३७६.३३ लाख गुंतवणूक केलेली आहे.सोबत यादी जोडलेली आहे.

३) कर्जे :- (रु.३६२०.६७ लाख) (रु.लाखात)

सभासद मोठे कर्ज	३३५१.८१
सभासद तातडी कर्ज	२४५.२१
कर्मचारी कर्ज	२१.९६
कर्मचारी तातडी कर्ज	१.६९
	३६२०.६७

संस्थेने दि.३१/०३/२१ अखेर वरील प्रमाणे आपल्या सभासद सदस्यांना व कर्मचाऱ्यांना कर्ज दिलेले आहे. मोठ्या कर्जाची मर्यादा रु. पंधरा लाख एवढी असून तातडीच्या कर्जाची मर्यादा १०००००/- एवढी आहे. संस्थेची दि.३१/०३/२१ अखेर एकूण थकबाकी रु.२०२८२८१/- एवढी असून संचालक मंडळाने तातडीने थकबाकी वसूलीसाठी प्रयत्न करावे.

४) मालमत्ता :- (रु २२०८४७)

डेडस्टॉक	रु. २९५५०
इमारत शिक्षक भवन	रु.१७९१९७
	रु.२०८७४७

मागील वर्षा अखेर संस्थेकडे रु.५९१००/- ची डेडस्टॉक यादी होती त्यावर रु २९५५०/- डेस्टाक झिज आकारुन रक्कम मुळ रक्कमेतुन कमी करण्यात आली आहे . व ३१ मार्च २१अखेर रु.२९५५०/- डेडस्टॉक यादी प्रमाणे बरोबर आहे.

मागील वर्षी इमारत १९७११६ किमंतीची दर्शविण्यात आलेली होती त्यातुन इमारत झिज रु.१७९१९ कमी करण्यात येवुन इमारत रक्कम रु १९७११६ आहे ती बरोबर आहे.

५) ठेवी व कर्जावरील व्याजदरा बाबत :-

१) ठेविचा सरासरी दर (ABR) Average Borrowing Rate ९.३३

वर्षाभरात ठेवीवर सरासरी दिलेले व्याज x १०० / वर्षाभराची ठेविची सरासरी
२४६६८६३ x १०० / २६४५०१६७ = ९.३३

२) कर्जाचा सरासरी दर (ALR) Average Landing Rate (ABR) ११.७५

वर्षभरात कर्जावर सरासरीमिळालेले व्याज x १०० / वर्षाभराची कर्जाची सरासरी
३५४७३९० x १०० / ३०१७२२८९ = ११.७५

ALR - ११.७५ व ABR -९.३३ मधील फरक (२.४२) असून तो वाढविण्याचे प्रयत्न करावेत.

६)संस्थेच्या पोटनियम :- अंतर्गत २५ % रक्कम तरलता जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी किंवा शासकीय कर्ज रोखयात गुंतणूक करुन उर्वरीत रक्कम कर्ज वाटपासाठी वापरतात मार्च २०२१ साठीची तरलता खालील प्रमाणे आहे.

रोखता निधी विवरणपत्र

(मागिल तिमाही अखेरअसणाऱ्या एकुण ठेवीच्या १ % प्रमाणे येणारी रक्कम रोख निधी म्हणुन चालु तिमाही मध्ये दैनदिन पध्दतिवर ठेवावयाची आहे)

अहवालाचा कालवधी :- दि.३१/०३/२०२१ (वर्षाअखेर)

अनु. क्र.	तपशिल	रक्कम
१	संस्थेकडे रोखीचे स्वरुपात असलेली रक्कम	
२	संस्थेच्या निरनिराळया बँकेतील बचत खात्यातील रक्कम	
३	संस्थेच्या निरनिराळया बँकेतील चालु खात्यातील रक्कम	४१२०२०४
४	१५ दिवसापेक्षा जास्त नाही एवढया मुदतीच्या अल्प मुदत ठेवीची रक्कम	
५	धारण केलेल्या निर्धारित तरलता निधीतुन कलम १४४-१०अ मध्ये विनिर्दिष्ट केलेल्या मर्यादा पेक्षा (तरलता निधीच्या) अधिक प्रमाणात केलेल्या गुंतवणुकीवर काढलेले अधिकर्ष	
	एकुण	
मागिल तिमाही अखेर एकुण ठेविची रक्कम		३०२८४६९९६

चालु तीमही मधील दैनदिन पध्दतीप्रमाणे येनारी सरासरी रोख निधीची रक्कम	४१५४३१६
एकुण ठेविशी रोखता निधीचे प्रमाण	१.३७

रोखता प्रमाण १% असणे गरजेचे आहे संचालक मंडळाने या बाबत ची काळजी घ्यावी

तरलता निधी विवरणपत्र

(मागिल तिमाही अखेर असणाऱ्या एकुण ठेवीच्या २५% प्रमाणे येणारी रक्कम तरलता निधी म्हणुन चालु तिमाही मध्ये दैनदिन पध्दतिवर ठेवावयाची आहे)

अहवालाचा कालवधी :- दि.३१/०३/२०२१ (वर्षा अखेर)

अनु. क्र.	**तपशिल**	**रक्कम**
१	राज्य सहकारी बँकेतील मुदत ठेविची रक्कम	
२	जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतील मुदत ठेविची रक्कम	
३	मागिल सतत तीन वर्ष लेखापरिक्षण वर्ग अ असणाऱ्या तसेच रिझर्व बँकेच्या अद्ययावत तपासनी नुसार ए ग्रेड असणाऱ्या नागरी सहकारी बँकेतील मुदत ठेविचीरक्कम	७२३८५३९६
४	रिझर्व बँकेच्या अद्ययावत तपासनी नुसार ए ग्रेड असणाऱ्या संस्थेच्या मुख्यालयाच्या ठिकाणी असलेल्या राष्ट्रीयकृत तथा प्रादेशिक बंकेतील मुदत ठेवीची रक्कम	
५	शासनाने सर्वसाधारण अथवा विशेष आदेशाव्दारे परवानगी दिलेल्या कोणत्याही प्रकारामधील गुंतवणुक	
	एकुण	
मागिल तिमाही अखेर एकुण ठेविची रक्कम		३०२८४६९९६
चालु तीमही मधील दैनदिन पध्दतीप्रमाणे येनारी तरलता निधीची गुंतवणुकीची सरासरी रक्कम		७०६३२६८१
एकुण ठेविशी तरलता निधीचे प्रमाण		२३.३२

तरलता प्रमाण २५ % असणे गरजेचे आहे संचालक मंडळाने या बाबत ची काळजी घ्यावी

संस्थेची कर्ज उभारणी मर्यादा :-

संस्थेची कर्ज उभारणी मयार्दा पोटनियम ५ नुसार व नियम ३५ नुसार पुढील प्रमाणे आहे.

अनु क्र.	तपशिल	रक्कम
१	वसुलभागभांडवल	५२४९९१००
२	+ निधी(राखिव निधी व इमारत निधी)	२७३९४७६९
३	एकुण	७९८९३८६९
४	वजा तोटा	-----
५	एकुण	७९८९३८६९
६	अ.क्र. ५ च्या १० पट	७९८९३८६९०

<u>लेखापरिक्षण वर्ग :-</u>

संस्थेने ठेवलेले रेकॉर्ड , सादर केलेले आर्थीक पत्रके , संस्थेने केलेले वाटप , केलेली वसुली चेअरमन, संचालक मंडळ व कर्मचारी यांनी केलेले कार्य, वाढता नफा इ. सर्व बाकी समाधान कारक आहेत. संस्थेस सन २०२०-२०२१ करिता लेखापरिक्षण वर्ग " **अ** " देण्यात येत आहे.

(प्रकाश छगन जाधव.)
प्रमाणित लेखापरिक्षक
औरंगाबाद विभाग

सामान्य शेरे व सुचना :-

भाग क

श्री पाराशर शिक्षक सहकारी पतसंस्था म.भोकरदन संस्थेच्या लेखापरिक्षण काळात आढळून आलेल्या सर्व साधारण दोष खालील प्रमाणे आहे.

१) कर्ज देतांना मुद्रांक शुल्क वसुल करण्यात आलेला नाही. कर्ज देतांना दीर्घ मुदतीच्या कर्जावर रुपये १ लाखावर १०० रुपयाचे मुद्रांक शुल्क घेण्यात यावे. तातडीच्या कर्जावर १००रुपये मुद्रांक शुल्क घेण्यात यावे. तसेच जामिनदाराचे पगार पत्रक घेण्यात यावे.

२) उपविधीतील क्रंमाक ६० (क) प्रमाणे कर्ज हे फक्त शैक्षणिक , लग्न व वैद्यकीय , घरबांधणी , नित्यउपोयोगी वस्तु खरेदीसाठी देता येईल असे असूनही ज्या उद्देशासाठी कर्ज दिले त्याबद्दल कोणतेही कागद पत्र अर्जा सोबत घेतले गेले नाही.

घरबांधणीसाठी कर्ज देतांना खालील प्रमाणे कागदपत्रे घेणे आवश्यक असतांना घेतल्याचे आढळले नाही.

१) प्रस्तावित घराचा नकाशा

२) खर्चाचे अंदाजपत्रक

३) नगरपालीका किंवा ग्रामपंचायत यांचा बांधकाम परवाना

४) रजिस्ट्रीची सत्यप्रत

५) पी.आर. कार्डावर बोजा.

कर्ज देतांना आपण ज्या कारणासाठी कर्ज देत आहोत त्याची सर्व कागदपत्रे घ्यावीत. संस्थेचा सभासद नसलेल्या व्यक्तीकडून कोणत्याही प्रकारची मुदत ठेव घेण्यात येऊ नये.

<u>समारोप :-</u>

संस्थेच्या लेखापरिक्षणाचे वेळी संस्थेचे चेअरमन, व्हॉ.चेअरमन, संचालक मंडळ तसेच संस्थेचे सचिव श्री जी.के. बुरकूले व कर्मचारी यांनी दिलेल्या सहकार्या बद्दल

आभारी आहोत.

(प्रकाश छगन जाधव.)
प्रमाणित लेखापरिक्षक
औरंगाबाद विभाग