

संस्था-पत्र

वैधानिक लेखा परिक्षण अहवाल

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या,
धुळे.ता.जि.धुळे

लेखापरिक्षण कालावधी #
०१/०४/२०२४ ते ३१/०३/२०२५

लेखापरिक्षकाचे नांव:- सी.आर.पाटील
हुददा:-प्रमाणित लेखापरिक्षक

लेखापरिक्षण वर्ग 'अ'

५३७१ नॉन ५४

वैधानिक लेखा परिक्षण अहवाल

संस्थेचे नांव :- कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित, धुळे.

तपासणी मुदत :- दि.०१/०४/२०२४ ते ३१/०३/२०२५

तपासणी वर्ग :- 'अ'

सी.आर.पाटील

प्रमाणित लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था, धुळे

धुळे दि. २३/०७/२०२५

प्रति,

मा.अध्यक्ष सो

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या.धुळे ता.जि.धुळे.

विषय :- वैधानिक लेखा परिक्षण अहवाल दि.०१/०४/२०२४ ते ३१/०३/२०२५ देणेबाबत.

महाशय,

सोबत वर नमुद मुदतीच्या वैधानिक लेखा परिक्षणाच्या अहवाल पाठविला आहे.त्यात नमुद सर्व सुचनांची अमलबजावणी करून दोषांची पुर्तता करून दोष दुरुस्ती अहवाल पंचकमेटीच्या ठरावासह तीन प्रतीत तीन महिन्यांच्या आंत हया कार्यालयास पाठवावा.

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर -

१) म.विभागिय सहनिबंधक सो.सहकारी संस्था
नाशिक विभाग, नाशिक गृहनिर्माण भवन ३ रा मजला
गडकरी चौक, LIC ऑफीस समोर, नाशिक शहर,

२) म.जिल्हा उपनिबंधक सो,
सहकारी संस्था, धुळे

३) म.जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक सो,
वर्ग-१ सहकारी संस्था, धुळे

सी.आर.पाटील

प्रमाणित लेखा परिक्षक

सहकारी संस्था, धुळे.

पॅनल नं. १७५३७

सी.आर.पाटील

प्रमाणित लेखा परिक्षक

सहकारी संस्था, धुळे.

पॅनल नं. १७५३७

२३/७/२०२५
जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-१
सहकारी संस्था, धुळे

(१)

२३.७.२५
कनिष्ठ लिपीक
जिल्हा उपनिबंधक, धुळे.

(१)

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

र.न.डीएलए/बीएनके/११९ दि.१२/०४/१९७१

सचिव
श्री.जगदिश अरुण पाटील
मो.९४२१२९३९१५

उपाध्यक्ष
श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे
मो.९४२३०८२७४९

अध्यक्ष
श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ
मो.९४०४९७००७९

कार्यालय :- २८ आदर्श कॉलनी, देवपुर, धुळे पिन-४२४००२

जा.नं.६९३/२०२४-२५

दि.०४/१०/२०२४

प्रति,

✓ श्री.छबुलाल रामदास पाटील
प्रमाणीत लेखा परिक्षक,
सहकारी संस्था, धुळे.

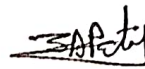
विषय :- सन २०२४-२०२५ लेखापरिक्षण करणेकामी नामतालीकेतील
वैधानिक लेखापरिक्ष म्हणुन आपली नियुक्तीबाबत

महोदय,

वरील विषयान्वये आपणांस कळविण्यात येते की, आमच्या कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ची वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवारी दिनांक :-२९/०९/२०२४ रोजी झाली. या सभेतील विषय क्रं.६ सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाकरिता वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून आपली नियुक्ती करण्यात आलेली आहे. तरी आपण आपले संमती पत्र संस्थेकडे द्यावे तसेच लेखापरिक्षण वेळेत पूर्ण करून द्यावे.

सोबत :- ठराव प्रत जोडलेली आहे.





सचिव



अध्यक्ष

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या.धुळे

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

र.न.डीएलए/बीएनके/११९ दि.१२/०४/१९७९

सचिव

श्री.जगदिश अरुण पाटील
मो.९४२१२९३९१५

उपाध्यक्ष

श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे
मो.९४२३०८२७४९

अध्यक्ष

श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ
मो.९४०४९७००७९

कार्यालय :- २८ आदर्श कॉलनी, देवपुर, धुळे पिन-४२४००२

जा.नं.६९३/२०२४-२५

दि.०४/१०/२०२४

वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा ठराव

विषय ६ :- सन २०२४-२०२५ लेखापरिक्षण करणेकामी नामतालीकेतील वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणे.

ठराव ६ :- सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्याकरिता दोन लेखापरिक्षकांचे अर्ज आलेले आहेत ते खालील प्रमाणे

- १) श्री.दिवाण लोटन पाटील
- २) श्री.छबुलाल रामदास पाटील

वरील अर्जांपैकी श्री.छबुलाल रामदास पाटील प्रमाणित लेखापरिक्षक, धुळे यांची सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाचे लेखापरिक्षण करण्याकरिता लेखापरिक्षक म्हणुन नियुक्ती करण्यात यावी. तसेच त्यांना कळविण्यात यावे व त्यांचे संमती पत्र घ्यावे आणि लेखापरिक्षण झाल्यानंतर नियमानुसार त्यांची फी अदा करण्यात यावी.

असे सर्वानुमते ठरले.

दिनांक :- २१/०९/२०२४

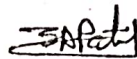
एकुण सभासद :- १७४ हजर सभासद :- १०९

सुचक:- श्री.दिपक राजेंद्र कढरे

अनुमोदक:- श्री.प्रमोद जगतराव पाटील

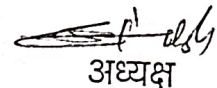
ठराव सर्वानुमते पास.
सर्वानुमते मंजूर.





सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या.धुळे



अध्यक्ष

दिनांक : ०६/१०/२०२४

प्रति,

म. चेअरमन / सचिव

कृष्ण नराले सेक्टर २१८ डी
याल नंद या मर्यादित फुले

संदर्भ :- आपले पत्र, दिनांक ०६/१०/२०२४

विषय :- आर्थिक वर्ष सन २०२४-२०२५ या कालावधीचे वैधानिक लेखापरिक्षण करण्याबद्दल झालेल्या नियुक्तीची स्विकृती.

महोदय,

वरील विषयास अनुसरून आपणांस कळविण्यात येते की, आपल्या संस्थेचे वरील कालावधीचे वैधानिक लेखापरिक्षणासाठी दिनांक २१/०९/२०२४च्या वार्षिक साधारण सभेच्या ठराव नं. १६ ने नियुक्ती करण्यासाठी आपण दाखविलेल्या इच्छेचा सन्मान करून मी ह्या नियुक्तीचा स्विकार करित आहे.

सहकार कायद्या अंतर्गत असणाऱ्या वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या नामतालिकेत प्रमाणित लेखापरिक्षक म्हणून क्रमांक १७५३७ या नंबरने नियुक्ती झाली आहे.

कळावे.

आपला विश्वासू

छबुलाल रामदास पाटील
प्रमाणित लेखापरिक्षक
सहकारी संस्था.

नमुना क्रमांक -१
लेखापरिक्षण अहवाल (सर्व सहकारी संस्थांसाठी)
विभाग - पहिला

संस्थेचे नांव	कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या.धुळे
नैदलेला संपूर्ण पत्ता	२८, आदर्श कॉलनी, देवपुर, धुळे
जिल्हा	धुळे
संस्था नोंदणी क्रमांक	डीएलए/बीएनके/११९/दि.१२/०४/१९७१
संस्था नोंदणी दिनांक	दि.१२/०४/१९७१
संस्थेचे कार्यक्षेत्र	नशिक महसुल विभाग
संस्थेच्या शाखा, दुकाने, अगर (डेपो) यांची संख्या	----
लेखापरिक्षण वर्ग	अ
गेल्या तीन वर्षात देण्यात आलेले लेखापरिक्षण वर्ग	अ, अ, अ,
(१) लेखा परिक्षण विषयक माहिती	
१) लेखापरिक्षण करणा-या अधिका-याचे संपूर्ण नांव	श्री. सी. आर. पाटील
पदनाम	प्रमाणित लेखा परिक्षक, सहकारी संस्था, धुळे
मुख्यालय (हेड क्वार्टर)	७, केशरनगर, नकाणरोड, देवपुर, धुळे मो. ९५७९८८६३४४
२) चालू लेखापरिक्षण समावेश करण्यात आलेला कालावधी	दि. ०१/०४/२०२४ ते ३१/०३/२०२५
३) दिनांक	
१) लेखापरिक्षण सुरु केल्याचे व चालू ठेवल्याचे	दिनांक - २३/०६/२०२५
२) लेखापरिक्षण पूर्ण	दिनांक - १५/०७/२०२५
३) लेखापरिक्षण अहवाल सादर दिनांक	दिनांक - २३/०७/२०२५
(२) सभासद	
१) सभासद संख्या	
अ) व्यक्तीगत	
१) सर्वसाधारण	२३८
२) नाममात्र	--
३) हितचिंतक	--
ब) संस्था	--
क) अन्य (अन्य सदस्यांची माहिती तपशिलवार फर्मस)	--
एकुण	२३८

२) नवे सभासद यथोचितरित्या करून घेतले आहेत काय? त्यांनी प्रवेश शुल्क दिले आहे काय?	होय
३) त्यांचे लेखी अर्ज घेण्यात आले असुन ते योग्य रितीने नियत कमात केले आहे काय?	होय
४) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या १९६२च्या कानुतील नियम ३२ आणि ६५(१)अन्वये ठरविलेल्या 'आय' या नमुन्यात सभासंदाची नोंदवही ठेवली आहे काय?	होय
५) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या १९६१ च्या कानुतील नियम ३३ अन्वये ठरविलेल्या 'जे' या नमुन्यात सभासंदाची यादी ठेवली आहे काय?	होय
६) मृत,काढून टाकलेल्या वा राजीनामा दिलेल्या सभासंदाच्या बाबतीत त्यांच्या नावापुढे वरीलप्रमाणे योग्य ती नोंद केली आहे काय?	होय
७) राजीनामे रितसर आहेत काय ते यथोचितरित्या स्विकारले आहेत काय?	होय
८) महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कानुतील नियम २५ प्रमाणे वारस (नॉमिनी) नेमुन दिले आहेत काय आणि त्यांची नोंद २६व्या नियमाप्रमाणे सभासंदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या केली आहे काय?	होय
(३)भाग	
१) भागांकरीता आलेले अर्ज बरोबर आहेत काय?	होय
२) भागांची नोंदवही अदयावत लिहीली आहे काय?	होय
३) भागांच्या नोंदवहयातील नोंदी किर्दितील नोंदिशी जुळतात काय?	होय
४) भागांची खतावणी अदयावत लिहीली आहे काय?	होय
५) भागांची एकुण खतावणी बाकी ताळेबंदातील भाग भांडवलाच्या आकडयांशी जुळते काय?	होय
६) भागाधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागाबद्दल भाग पत्रे दिली आहेत काय?	भाग दाखले तयार आहेत परंतु काही वाटप केलेले नाहीत
७) भागांचे हस्तांतरण (टॅन्सफर) अगर त्यांची किमंत परत देणे या गोष्टी कायदा कानु व पोटनियम यातील तरतुदीप्रमाणे झाल्या आहेत काय?	हस्तांतरण नाही.

(४)बाहेरील कर्ज	
१) पोटनियमाप्रमाणे संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा काय ठरविली आहे?	बाहेरील कर्ज नाही.
२) ती उल्लंघिली गेली आहे काय?	लागू नाही
३) जर ती उल्लंघिली गेली असेल तर सक्षम अधिका-याकडून आवश्यक ती अनुशा मिळविली आहे काय?	लागू नाही
(५)सभा	
१) दिनांक	
अ) वार्षिक सर्व साधारण सभा	दि.२१/०९/२०२४
ब) विशेष सर्व साधारण सभा	--
२) लेखापरिक्षा कालावधीत असलेल्या सभांची खालीलप्रमाणे संख्या द्यावी.	
अ) व्यवस्थापक समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभा	:- १२
ब) कार्यकारी वा उपसमितीच्या सभा	--
क) आम सभा	--
(६)दोष दुरुस्ती अहवाल :-	
१) संस्थेने गेल्या लेखापरिक्षा अहवालाचे दोष दुरुस्ती अहवाल पाठविले आहेत काय?असल्यास,ते दिल्याचे दिनांक द्या.नसल्यास ते न दिल्याबद्दल कारणे द्या.	होय दि.१९/०८/२०२४ रोजी पाठविला आहे.
२) मागील लेखापरिक्षा अहवालात नमूद केलेल्या कांही महत्वाच्या मुद्यांकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे काय?तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्रायात ते नमूद करा.	लेखापरिक्षण अहवालाचे भाग अ'ब'क मध्ये शेरे पहा
(७)लेखा परीक्षा शुल्क :-	
१) शेवटच्या लेखा परीक्षण शुल्काची आकारणी रक्कम द्या.कोणत्या कालावधीसाठी आकारले तो कालावधी लिहा.लेखापरीक्षा शुल्क वसुल झाल्याचा दिनांक कोषागाराचे नाव आणि आकारलेली रक्कम कर (कोषागाराचा चलन क्रं.व दिनांक द्या.)	सन-२०२३-२०२४ चेक नं.०९५६८२ रुपये-२५२५०/- दिनांक-२२/०८/२०२४
२) जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल तर येणे असलेल्या शुल्काचा तपशिल व न भरल्याची कारणे द्या.	लागू नाही.

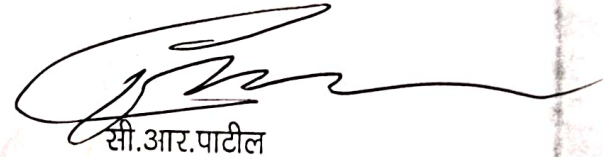
(८) अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरीक्षा :-	
१) जर अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरीक्षा झाले असेल तर ते कोणी केले, कोणत्या कालावधीसाठी केले व त्यांचा लेखापरीक्षण अहवाल संस्थेच्या दफ्तरी आहे काय? याची माहिती द्या.	अंतर्गत लेखापरीक्षण केलेले नाही.
२) संविधानिक (स्टॅट्युटरी) लेखापरीक्षण व अंतर्गत लेखापरीक्षण यांच्यात समन्वय आहे काय?	लागू नाही.
(९)	
(अ) कार्यकारी संचालक/मुख्य कार्यकारी अधिकारी :-	
१) अधिका-याचे नांव	सचिव :- श्री.जगदिश अ.पाटील
२) दरमहा घेतलेले वेतन	एप्रिल २०२४ ते ऑक्टोबर २०२४ रु.१७०००/- नोव्हेंबर २०२४ ते मार्च २०२५ रु.१८७००/-
३) त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती. उदा.विनामुल्य निवासगृहे आदि उपलब्ध केल्या असल्यास त्या लिहा.	नाही
४) ते संस्थेचे सभासद आहेत काय ते लिहा.	होय
५) जर ते सभासद असतील तर त्यांनी कर्ज घेतले आहे काय? किंवा त्यांना उधार-उचल,सवलती दिल्या आहेत काय?त्यांचेकडील येणे रक्कम द्या व त्यातील थकबाकी किती आहे ते लिहा.	येणे कर्ज रु.१४०९०९/- दरमहा कर्जहप्ता नियमित येत आहे. थकबाकी नाही
६) अन्य कोणत्या रकमा त्यांच्याकडून येणे असतील तर त्यांचा तपशील द्या.	नाही.
(ब) कर्मचा-यांसंबंधी :-	
त्यांची नावे,पदनामे,शैक्षणिक पात्रता,वेतनश्रेणी व सध्याचे वेतन,देण्यात येणारे भत्ते,नेमणुकीचे दिनांक,दिलेली जमानत आदि माहिती दाखविणारी यादी मिळावा.	सोबत यादी जोडण्यात आली आहे.
(१०) उल्लंघन :-	
१) संस्थेजवळ आपले नोंदलेले पोटनियम,कायदा व कानून यांची प्रत आहे काय?	होय
२) कायदा,कानून व पोटनियम यांचे उल्लंघन झाल्याच्या नोंदी द्या.	भाग अ,ब,क मधील शेरे पहा
१) कायदा कलम क्रमांक	--//--
२) कानून क्रमांक	--//--
३) पोटनियम क्रमांक	--//--
३) पोटनियमानुसार काही नियम तयार केले आहेत काय?योग्य त्या अधिका-याकडून ते मान्य करून घेतले आहेत.	होय

काय?त्यांचे प्रतिपालन योग्य रितीने होत आहे काय? (उल्लंघनासंबंधी सर्वसाधारण अभिप्रायात थोडक्यात चर्चा करावी.)	होय
(११)नफा आणि तोटा :-	
१) गेल्या सहकारी वर्षात किती नफा व तोटा झाला?	सन २०२३-२०२४ रु.१४,१८,७९५.००/- नफा
२) निव्वळ नफ्याची विभागणी कशी केली ते लिहा(निर्व्यवहारी (नॉन बिझिनेस)संस्थांच्या बाबतीत प्रश्नांक ११(२) च्या इत्तरात वाढ वा खोट यांच्या रकमा लिहाव्यात)	नियमाप्रमाणे केली आहे.
(१२)रोकड रकमा,बँकेतील शिलका,आणि गुंतवणूकी (सिक्यूरिटीज):-	
(अ)रोकड रकमा :-	
१) शिल्लक मौजा व किर्दीवर शिल्लक मोजल्याचा दिनांक व रक्कम नमूद करून सही करा.	दि.३१/०३/२०२५ रोख शिल्लक निरंक
२) रोकड रक्कम मोजावयास कोणी सादर केली त्यांचे नाव व पदनाम लिहा. रोकड रक्कम ठेवण्याबाबत त्यांना अधिकार आहेत काय?	होय. श्री.जगदिश अरुण पाटील - सचिव होय
३) कीर्दीप्रमाणे रोकड रक्कम बरोबर आहे काय?	होय
४) ने-आण करतांना आणि तिजोरीत ठेवलेल्या शिल्लकेच्या रकमेच्या सुरक्षिततेबाबत केलेली व्यवस्था पुरेशी आहे काय?	होय
(ब)बँकेतील शिल्लक :-	
१) बँकेचे पासबुकातील त्यांनी पाठविलेल्या पत्रकातील, बँकेने दिलेल्या दाखल्यातील शिल्लक रकमा संस्थेच्या जमाखर्चाच्या बाक्यांशी जुळतात काय? जर त्या जुळत नसतील तर वेळपत्रके तपासा.	बाक्या जुळतात. होय
(क)गुंतवणुक :-	
१) गुंतवणूक रोखे प्रत्यक्षात पहा आणि ते संस्थेच्या नावावरच आहेत काय ते पहा.	होय
२) गुंतवणूकीवरील लाभांश व व्याज यथावत वसूल करण्यात येत आहे काय?	शेअर्स वर लाभांश मिळत नाही. तसेच अवसायनातील इंदिरा सह.बँकेतील ठेवीवर व्याज मिळत नाही.
३) जर गुंतवणूक रोखे बँकेत ठेवले असतील तर त्या बाबतचे संबंधीत दाखले मिळविले आहेत काय?	होय
४) गुंतवणूकीची नोंदवही ठेवली आहे काय?व ती अद्यावत लिहीली आहे काय?	होय

(१३) स्थावर आणि जंगम मालमत्ता :-	
१) संबंधित नोंदवहया ठेवल्या आहेत काय? व त्या अद्यावत लिहील्या आहेत काय?	होय
२) मालमत्तेची यादी घेवून प्रत्यक्ष रुजवात घ्या. ताळेबंदातील रकमेशी या बाक्या जमतात काय?	होय
३) जमीन आदि स्थावर मालमत्तेच्या बाबत त्यांचे दिलेले (दस्तऐवज) पहा व ते संस्थेच्या नावावरच आहेत काय ते पहा.	होय
४) आवश्यक तेथे मालमत्तेचा अद्यावत विमा उतरविला आहे काय? तसे असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायात त्यांच्या तपशील द्या.	नाही
५) झीज (घसारा) आकारला आहे.	होय
१) घसारा यथावत आकारले आहे काय?	होय
२) वेगवेगळ्या मालमत्तेवर आकारलेले घसा-याचे दर नमुद करा	नियमानुसार आहे.
(१४) तुम्ही लेखापरिक्षण अहवालाच्या मसुद्यांसंबंधी संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती यांच्याशी चर्चा केली आहे काय? नसल्यास कारणे लिहा.	होय

स्थळ :- धुळे

दिनांक :- १५/०७/२०२५



सी.आर.पाटील
प्रमाणित लेखा परिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
पॅनल नं. १७५३७

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित, धुळे.

नमुना क्रमांक - ८

विभाग - दुसरा

(१)	वर्गणी :-	
१)	अ) पोटनियम तरतुदीप्रमाणे वेतन आणि मजुरी यातून वर्गण्यांची काटेकोरपणे कपात करतात काय?	होय
	ब) नियमांचे योग्य रितीने अनुपालन होते काय?	होय
२)	व्यक्तीगत खात्यातील बाक्या सर्वसाधारण खतावणीतील एकंदर खात्याच्या बाकीशी जुळतात काय ?	होय
(२)	चलसंपत्ती आणि व्यापार :-	
१)	चलसंपत्ती तरतुद पुरेशी ठेवली आहे काय ?	होय
२)	चलसंपत्ती दैनंदिन वा सांपत्तीक स्थिती दर्शविणारी पत्रके योग्य त्या प्राधिका-याकडे ठराविक दिनांकास पाठविली आहेत काय ?	होय
३)	लेखापरिक्षा काळात भागभांडवलाच्या तरतुदीत काही कमतरता आढळल्या आहेत काय ? असल्यास सर्वसाधारण अभिप्रायात विचार व्यक्त करा.	नाही
४)	निबंधकांनी घालून दिलेल्या प्रमाणांशी विचार करता संस्था जादा व्यवहार करते काय ? असल्यास जादा व्यवहारांची मर्यादा लिहा.	नाही
(३)	बाहेरील कर्जे :-	
१)	जिल्हा सहकारी बँकेने वा शासनाने विविध कारणांच्या योजनाखाली दिलेली कर्जे अथवा पतमर्यादा यांच्या रकमा आहेत काय ? पुढीलप्रमाणे माहीती द्या.	कोणतेही कर्ज घेतलेले नाही.

क्रमांक	पतमर्यादाचा प्रकार	कारण	मंजूर रक्कम	परतफेड दिनांक	उचल दिनांक	परतफेड केलेली रक्कम	येणे बाकी	थकबाकी
--	--	--	--	--	--	--	--	--

२)	संस्थेला मिळालेल्या विविध कर्जांचा आणि पतमर्यादाचा व्यवहार समाधानकारक आहे काय ?	लागू नाही
३)	कर्ज वक्तशिरपणे परत केली जातात काय ?	लागू नाही
४)	कर्जासाठी घालून दिलेल्या विविध शर्तीचे काटेकोरपणे पालन होत आहे काय ?	लागू नाही

(४)	कर्ज आणि आगाउ दिलेल्या कर्जाउ रकमा :-	
१)	कर्ज आणि आगाउ दिलेल्या कर्जाउ रक्कमा यासाठी सभासंदाकडून आलेले अर्ज नियमानुसार आहेत काय ?	होय
२)	कर्जाच्या अर्जाची नोंदवही ठेवली असुन ती अद्यावत लिहीली आहे काय ?	होय
३)	पाटनियमानुसार विविध प्रकारची कर्ज आणि पोटी घावयाच्या कर्जाउ रकमा यांसाठी व्यक्तीगत आणि एकुण काय मर्यादा ठरविल्या आहेत ? त्या मर्यादा पाळल्या जातात काय ?	होय
४)	अ)सभासदांच्या परतफेडीच्या क्षमतेची योग्य चौकशी करुन त्याची पतपात्रता ठरविली आहे काय ?व्यवस्थापन समिती आणि संचालक मंडळ यांनी स्विकारलेली कसोटी लिहा ?	पोटनियमाप्रमाणे
	ब)ठरवुन दिलेल्या नमुन्यात पतपात्रता आणि जामीनदायीत्व नोंदवही ठेवली आहे काय ?	होय
५)	कायदा,कानून पोटनियम यातील तरतुदी नुसार कर्ज काटेकोरपणे दिलेले आहेत काय ?	होय
६)	संस्थेने मागणी,वसुली आणि बाकीची नोंदवही योग्य रितीने ठेवली आहे काय ?	होय
७)	योग्य चौकशी केल्यानंतर साधारण कारणसाठी मुदत वाढीदेण्यात येतात काय ? अशा मुदतवाढीसाठी आवश्यक तेथे जामीनदारांच्या संमत्तीपत्रासहीत अर्ज मिळाले आहेत काय ?	मुदत वाढ नाही
८)	सभासंदाकडील थकबाक्या वसुल करण्यासाठी काय कारवाई केली आहे काय ?	थकबाकी नाही
९)	संस्थेने करुन घेतलेले कर्ज रोखे,वचनचिठ्ठी आणि अन्य कागदपत्रे नियमानुसार आहेत काय ? काही उणिवा असल्यास नमुद करा.	होय नियमानुसार आहे
१०)	१९६० च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या ४९ व्या कलमाप्रमाणे सभासंदाकडून त्यांच्या पगारातुन व मजुरीतुन करारपत्रात मंजुर केलेल्या रकमा संस्थेच्या नावाने कपात करण्याबदल नोकरी देणा-या अधिकार देणारी कागदपत्रे करुन घेतली आहेत काय ?	होय
११)	परतफेड वक्तशिर आहेत काय ?संस्थेच्या मागण्या पु-याकरण्यासाठी नोकरी देणा-याने वेतन वा मजुरी यातुन मासिक कपात यिमितपणे केल्या आहेत काय ?	होय
१२)	अशी कपात केलेली रक्कम नोकरी देणा-याने संस्थेस वक्तशिरपणे दिली आहेत काय ? न दिलेल्या एकुण रक्कम असल्यास लिहा. अशा रक्कमा कोणत्या दिनांकापासुन थकीत आहेत ते लिहा.	होय अश्या रक्कमा नाहीत
१३)	पुर्वीच्या कर्जाची परतफेड आणि नवीन कर्ज यात ठरवुन दिलेले कालांतर यथावत पाळले जाते काय ?	होय
१४)	सभासदांच्या दिलेल्या पासबुकातील नोंदी वैयक्तीक खतावण्यातील नोंदवहीशी तपासुन पहा,अशा तपासलेल्या पासबुकांची संख्या लिहा.	काही मोजकेच तपासायला मिळाले

१५)	थकलेल्या व्याजाची रक्कम किती आहे ? जर ती हिशोबात घेतली असेल तर त्याची तरतुद केलेली आहे काय ?	संस्थेने अशा तरतुदी केल्या नाहीत कारण थकीत कर्ज नाही.
१६)	संस्थेला येणे असलेली कर्जे तपासा आणि त्याचे बुडीत आणि संशयित असे वर्गीकरण झाले आहे काय ? ते पहा अशा संशयित व बुडीत कर्जासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ?	अशा रक्कमा नाहीत.
१७)	संस्थेच्या व्यवस्थापक समितीच्या वा संचालक मंडळाच्या सभासदांना आणि बँकेच्या अधिका-यानां दिलेल्या आणि येणे असलेल्या कर्जाच्या रक्कमा लिहा.	सोवत यादी जोडलेली आहे.

कोणाकडून येणे आहे	कर्ज पतमर्यादा रक्कमा	पैकी थकबाकी	थकबाकी नाही	जामीनदारांमुळे आलेले दायित्व	त्यातील थकबाकी
--	निरंक				--

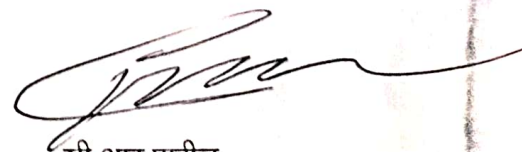
१८)	कलमानुसार थकबाकीचे खालील प्रमाणे वर्गीकरण करा.	
	अ) पाच वर्षावरील थकबाकी	नाही.
	ब) चार वर्षावरील थकबाकी	नाही.
	क) तीन वर्षावरील थकबाकी	नाही.
	ड) दोन वर्षावरील थकबाकी	नाही.
	इ) एक वर्षावरील थकबाकी	थकबाकी नाही.
१९)	तारणानुसार थकबाकीचे वर्गीकरण करा.	
	अ) जामिनदारांच्या हमीनुसार सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	लागू नाही
	ब) विमापत्रान्वये सुरक्षित आणि चांगली थकबाकी	लागू नाही
	क) अन्य तारणामुळे सुरक्षित आणि चांगली असलेली थकबाकी	लागू नाही
	ड) असुरक्षित आणि संभाव्य संशयित वा बुडीत ठरणारी थकबाकी	लागू नाही
२०)	निबंधकाच्या नामनिर्देशित व्यक्तीकडे प्रलंबित असलेल्या प्रकरणाची संख्या आणि बजावणीसाठी पाठविलेल्या निवाड्यांची संख्या त्या रकमांसह तपशिल देउन लवाद दाव्यातील प्रकरणात अडकुन राहिलेली एकुण रक्कम द्या.	असे व्यवहार नाहीत
२१)	विविध प्रकारच्या कर्जावर आकारणत येणा-या व्याजाचा दर नमूद करा.	द.सा.द.शे. ८% टक्के व्याजदर सर्व कर्जावर आहे
२२)	दंडाचे व्याज आकारले आहे काय ? पोटीनियमात ठरवून दिले असल्यास दंडाच्या व्याजाचा दर नमूद करा.	शे.२ टक्के
२३)	१९६०च्या महाराष्ट्र सहकारी संस्थांबाबत कायद्याच्या कलम ८१/२ मध्ये दर्शविल्याप्रमाणे येणे असलेली कर्जे थकलेल्या रक्कमा कोणत्या दिनांकापासुन थकल्या ते त्या वसूल करण्यासाठी केलेल्या कार्यवाही इ.दर्शविणारी थकबाकीची यादी मिळवा आणि तपासा.	थकबाकी नाही

(५)	गुंतवणूक :-	
१)	कायदा, कानून व पोटनियम यातील तरतुदी नुसार गुंतवणूक केल्या आहेत काय ?	नाही, - भाग 'अ' 'ब' 'क' शेरे पहा
२)	गुंतवणूकीच्या अवमुल्यनासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ?	नाही
३)	संस्थेची गुंतवणूकी दर्शविणारी नोंदवही अद्यावत ठेवली आहे काय ? गुंतवणूक विभागावरील जबाबदार अधिका-यांने त्यावर सहाय्य केल्या आहेत काय ?	होय
४)	गुंतवणूक नोंदवही संस्थेजवळ असलेल्या रोख्यांशी तपासा	तपासली, बरोबर आहे.
५)	रोखे जर बँकेमध्ये ठेवले असतील तर बँकेची प्रमाणपत्रे मिळविली आहेत काय ?	संस्थेजवळच आहेत
(६)	खर्च :-	
१)	खर्चाची पत्रके संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती यांच्या मंजूरीसाठी ठेवतात काय ?	होय
२)	अ) वार्षिक अंदाजपत्रक तयार करून त्यास संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती आणि साधारण सभा यांनी मंजूरी दिली आहे काय ?	होय
	ब) झालेल्या खर्च अंदाजपत्रकाच्या मर्यादितच आहे काय ? नसल्यास साधारण सभेने पुर्ननियोजनाला मान्यता दिली आहे काय ?	होय
३)	संस्थेच्या व्यवहाराशी संबंध नसलेल्या खर्चाचा प्रकार याची सर्वसाधारण अभिप्रायात नोंद करा.	असे व्यवहार नाहीत

४)	व्यवस्थापन खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण काय आहे ते द्या. निव्वळ नफ्यात व्यवस्थापन खर्चाचे शेकडा प्रमाण काय आहे ते द्या.	व्यवस्थापन खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण १.०३% व निव्वळ नफ्याशी २७.४०%
(७)	अंतर्गत तपासणी :-	
१)	अंतर्गत नियंत्रणाची व्यवस्था समाधानकारक आहे काय ?	व्यवस्था नाही
२)	अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक केली आहे काय ? असल्यास त्याची नावे, त्यांना दिलेले लेखापरिक्षण शुल्क, कोणत्या कालखंडाची तपासणी केली इ. तपशील द्या.	नाही
(८)	व्यवस्थापन :-	
	अधिलाभांश कायदानुसार आपल्या कर्मचा-यांना द्यावयाच्या अधिलाभांशासाठी पुरेशी तरतुद केली आहे काय ?	होय

स्थळ :- धुळे

दिनांक :- १५/०७/२०२५



सी.आर.पाटील
प्रमाणित लेखापरिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
पॅनल नं. १७५३७

वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल
कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित, धुळे.
मुदत :- दि.०१/०४/२०२४ ते दि.३१/०३/२०२५ अखेर

प्रास्ताविक :-

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे या पतसंस्थेचे दि.०१/०४/२०२४ ते दि. ३१/०३/२०२५ अखेर कालावधीचे लेखापरीक्षण संस्थेने वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि.२१/०९/२०२४ रोजी ठराव नं.६ ने सन २०२४-२०२५ चे वार्षिक लेखापरीक्षण आमचेकडे सोपविण्यात आले असुन सदर संस्थेचे वरील कालावधीचे लेखापरीक्षण पूर्ण करण्यात आले आहे.

सदरचे लेखापरीक्षण संस्थेने लेखापरीक्षणासाठी उपलब्ध करून दिलेले दप्तर, माहिती, आर्थिक पत्रके, तसेच तोंडी व लेखी खुलासे यांचे आधारे घेण्यात आले असुन सोबत तपासणी कालावधी अखेरचे आर्थिक पत्रके जोडली आहेत. त्यावरून संस्थेच्या आर्थिक व सांपत्तिक स्थितीची कल्पना येईल.

लेखापरीक्षणासाठी उपलब्ध करून दिलेल्या दप्तराव्यतिरीक्त इतर दप्तर अगर व्यवहार असल्यास त्यास संबंधित पदाधिकारी व कर्मचारी जबाबदार राहतील.

भाग - अ

तपासणी मुदतीत संस्थेत गैरव्यवहार व अफरातफर आढळून आलेले नाही. तथापी खालील गंभीर मुददे/दोष दिसून येतात.

१) अ) संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७० व नियम १९६१ चे ५५ नुसार राखीव निधी व इतर निधीची गुंतवणूक बँकेत स्वतंत्र खाती केलेली नाही. ती करण्यात यावी.

ब) संस्थेच्या अधिकृत भांडवलाची मर्यादा १ कोटी आहे परंतु संस्थेने वसुल भांडवल रु.१,०८,९८,७००/- म्हणजे अधिकृत भांडवलापेक्षा वसुल भांडवल जास्त झाले आहे. संस्थेने मर्यादा वाढवून मिळविण्यासाठी संस्थेच्या दिनांक:-२१/०९/२०२४ वार्षिक सभेत ठराव करून म.विभागिय सहनिबंधक नाशिक सो.या कार्यालयाकडे परवानगी साठी पत्र दिलेले आहे. परंतु अद्याप मंजूरी मिळालेली नाही. ती मिळवावी.

२) गुंतवणूक :-

सन २०२२-२०२३ लेखापरीक्षणावेळी संस्थेने इंदिरा सहकारी बँक लि.धुळे यांचेकडील मुदत ठेवीत रु.२४,७६,८६९/- व बचत खात्यात रु.७,५९,५८२/- असे एकुण रु.३२,३६,४५१/- गुंतवणूकीच्या वसुली संदर्भातील खुलाश्याप्रमाणे न्यायालयील प्रक्रीयेत संस्थेच्या लाभात निकाल मिळालेले आहेत. अवसायनातील इंदिरा सहकारी बँकेच्या इमारतीवर देखील संस्थेच्या घेणेपोटी संस्थेच्या नावाचा बोझा कोर्ट मार्फत लावण्यात आलेला आहे. तरीपण अवसायनातील संस्थाच्या मालमत्तेवर मालमत्तेच्या मुल्यापेक्षा सुध्दा जास्त घेणेकरीचां बोझा असतो त्यामुळे अशा अवसायनातील संस्थामधील अनुत्पादक गुंतवणुक प्रत्यक्षात वसुल होण्यास कायदेशीर फार अडचणी असतात. त्यामुळे वसुल होण्याची शक्यता फार कमी असते. म्हणुन अशा अनुत्पादक गुंतवणूकी पोटी संस्थेने निधीची तरतूद करणे आवश्यक आहे. दरवर्षी समान १० वार्षिक हप्त्यात करावी.

संस्थेने त्या अनुषंगाने मे.सिव्हील कोर्ट धुळे. येथे स्पे.द.नं.२३/२०१५ अन्वये वसुलीसाठी दावा दाखल केला आहे. तथापी सदर दाव्यात मे. कोर्टाने इंदिरा सहकारी बँकेच्या धुळे येथील सि.स.नं.२८८५ वर बांधलेली इमारत पतसंस्थेची गुंतवणूकीची रक्कम संपूर्ण वसूल होईपर्यंत कोणासही विक्री करू नये किंवा हस्तांतरीत करू नये असा मनाई आदेश दिला आहे व त्यानुसार बँकेच्या मालकीच्या मालमत्तेच्या ७/१२ उता-यावर नोंद करण्यात आली आहे.

३) संचालक मंडळ नियुक्तीबाबत :-

नवीन संचालक मंडळाची निवड बिनविरोध दिनांक :-२०/०२/२०२४ रोजी सन २०२४ ते २०२९ या कालावधीसाठी झालेली आहे. संस्थेचे संचालक मंडळ ९ सदस्यांचे असून २ सदस्य स्विकृत असे ११ सदस्यांचे संचालक मंडळ कार्यरत आहे.

४) एन.पी.ए.निकषांची अंमलबजावणी बाबत :-

म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे कार्यालयाकडील आदेश/परिपत्रक जा.कं./बँका/डी-४/पतसंस्था/एन.पी.ए /८०२/२००४ दिनांक:-१०/११/२००४ तसेच जा.कं./बँका/डी-४/पतसंस्था/एन.पी.ए /२००४ दिनांक:-२१/१२/२००४ अन्वये एन.पी.ए. च्या तरतुदी करणे आवश्यक आहे. दिनांक:-३१/०३/२०२५ अखेर संस्थेचे एकुण कर्ज रु.४,०३,७४,१७८/- पैकी थकीत कर्ज नाही. म्हणून संस्थेने संशयीत बुडीत कर्जाची तरतुद केलेली नाही. तरी संस्थेने उत्तम जिंदगीवरील तरतुद एकुण येणेकर्जाच्या ०.२५% करणे आवश्यक आहे. मागील वर्षी रु.६१,१२०/- तरतुद केली होती. या वर्षात नविन रु.८१,९२५/- अशी एकुण रु.१,४३,०४५/- उत्तम जिंदगी वरिल तरतुद केली आहे.

५) के.वाय.सी. निकषांची अंमलबजावणी बाबत :-

संस्था नोकरदार सभासदांची असल्यामुळे सभासद करतांनाच के.वाय.सी निकषांची अंमलबजावणी केलेली आहे. त्यामुळे म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.कं./बँका/डी-४/पतसंस्था/के.वाय.सी/३६६८/२०१० दिनांक:-२३/१२/२००९ परिपत्रकाचे उल्लंघन झालेले नाही व पुढे होणार नाही याची काळजी घ्यावी.

६) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम नियम ३५ अन्वये स्वनिधीच्या पटीने सभासद ठेवी स्विकारणे बाबत :-

म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.कं./बँका/डी-४/पतसंस्था/स्वनिधी/१४२९/२००९ दिनांक:-१३/०८/२००९ परिपत्रकान्वये महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम नियम ३५ अन्वये स्वनिधी च्या १० पटीपेक्षा अधिक रक्कमेच्या ठेवी स्विकारण्यावर निर्वध घातलेले आहेत.

अ.नं.	तपशिल	रक्कम
१	वसुल भागभांडवल	१,०८,९८,७००/-
२	राखीव निधी	३३,७५,२७३/-
३	इमारत निधी	९,६३,७८२/-
४	चालू वर्षाचा नफा	१७,१०,७००/-
५	नफा विभागणीतुन काढलेली इतर निधी उत्तम जिंदगी तरतुद	१,४३,०४५/-
६	लाभांश समीकरण निधी	--
७	गुंतवणूक चढउतार निधी	--
	एकुण	१,७०,९९,५००/-

(-) संचित तोटा	--
(-) कमी केलेली अनुत्पादक जिंदगीची तरतूद	--
(-) कराव्या लागणा-या मात्र न केलेल्या खर्चाच्या तरतूदी	--
(-) अनुत्पादक गुंतवणूकीवरील न केलेली तरतूद	३,२६,७५०/-
स्वनिधी	एकुण १,६७,६४,७५०/-

याप्रमाणे संस्थेचा स्वनिधी रु. १,६७,६४,७५०/- असुन त्याच्या १० पट म्हणजे रु. १६,७६,४७,५००/- होतो व संस्थेच्या ठेवी/वर्गणी रु.२,६१,००,३३६/- आहेत म्हणजेच परिपत्रकाचे उल्लंघन झालेले नाही व पुढेही होणार नाही याची काळजी घ्यावी.

७) ठेवी व कर्जावरील व्याजदर व त्यामधील दुरावा बाबत (एबीआर व एएलआर)

म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा.कं. /बँका/डी-४/पतसंस्था/कर्जावरील व्याजदर/२०१७/सन२००८ दिनांक:-१२/११/२००८ तर पोटनियम कं.१.११ मध्ये बदल करुन कर्जावरील कमाल व्याजदर हा १५% तर पोटनियम कं.फ १.१३ मध्ये बदल करुन ठेवीवरील कमाल व्याजदर ११% करण्यात आला आहे. त्या अन्वये संस्थेचे एएलआर व एबीआर नुसार ठेवी व कर्जावरील व्याजदर खालील प्रमाणे आहेत. तसेच त्यांच्यातील दुरावा हा कमीत कमी ३% असावा.

$$१) \text{ ठेवीचा सरासरी व्याजदर (एबीआर) } = \frac{\text{ठेवीवरील दिलेले व्याज}}{\text{ठेवीची सरासरी}} \times १००$$

$$= \frac{११२४८९८}{२१४३७१२७} \times १०० = ५.२४\%$$

$$२) \text{ कर्जाचा सरासरी व्याजदर (एएलआर) } = \frac{\text{कर्जावरील मिळालेले व्याज}}{\text{कर्जाची सरासरी}} \times १००$$

$$= \frac{३१५२६५०}{३६८७९८९२} \times १०० = ८.५४\%$$

$$३) \text{ दुरावा :- कर्जाचा व्याजदर (एएलआर) वजा ठेवीवरील व्याजदर (एबीआर) } \\ ८.५४\% - ५.२४\% = ३.३०\%$$

वरील परिपत्रकाचे उल्लंघन झालेले नाही व होणार नाही याची दक्षता घ्यावी.

८) फक्त 'अ' वर्ग सभासदांशीच ठेवी व कर्जाबाबतचे व्यवहार करणे बाबत :-

म.विशेष कार्यकारी अधिकारी महाराष्ट्र शासन सहकार पणन व वस्त्रोदयोग विभाग मंत्रालय मुंबई यांचे निर्देश क्रमांक सीसीआर-११०८/प्र.क.६४७/७ स दिनांक:-१७/१०/२००८ नुसार फक्त 'अ' वर्ग सभासदांशीच ठेवी व कर्जाबाबतचे व्यवहार करणे बंधनकारक करणे बाबत निर्देश देण्यात आलेले असुन संस्थेने तपासणी मुदतीत ठेवीचे व कर्जाचे व्यवहार फक्त 'अ' वर्ग सभासदांशीच केलेले आहेत.

९) संचालक ठेव बाबत :-

म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक जा. कं./बँका/डी-४/पतसंस्था/संचालक पात्रता/२००७ दिनांक:-०१/०९/२००७ चे परिपत्रकान्वये सदर संस्थेवर संचालक म्हणुन काम करीत असलेल्या संचालकांनी रु.५०,०००/- व त्यापुढे ठेव ठेवणे बंधनकारक केलेले असुन तपासणी मुदतीत विद्यमान संचालकांच्या संर्वाच्या ठेवी/वर्गणी आहेत. म्हणुन परिपत्रकाचे उल्लंघन झालेले नाही.

१०)पतसंस्थेचे नेटवर्थ (नक्तमुल्य) चालू वर्षाचे व मागील वर्षाचे खालीलप्रमाणे आहे :-

अ. कं.	अ	ब
	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५
१	वसुल भागभाडंवल	संचित तोटा
२	राखीव निधी	कमी केलेली एनपीए तरतुद
३	इमारत निधी	कमी केलेली ओआयआर
४	कल्याण निधी	कमी खर्च तरतुद
५	नफा	
	एकुण	एकुण
	वजा ब	
	एकुण	
	नक्त मुल्य	

गतसालापेक्षा लेखापरिक्षण कालावधीत रु.२६,५२,०५९/- ने वाढ झालेली आहे. सदरची वाढ भागभाडंवल, नफा,राखीव निधी वाढ झाल्यामुळे झालेली आहे.

भाग - ब

१) कार्यक्षेत्र व उद्देश :-

संस्थेचे कार्यक्षेत्र नाशिक महसुल विभागातील कृषि खात्यातील सेवकांपुरते मर्यादित आहे. संस्थेच्या उद्देश सभासदांना काटकसर, स्वावलंबन व सहकार्याची भावना वृद्धीगत करणे सहकाराचा प्रचार व प्रसार करणे, सभासंदाकडुन ठेवी स्विकारणे व त्याचा विनीयोग सभासंदांना कर्ज देण्यात अगर गुंतवणूकीत करणे त्याच प्रमाणे संस्थेच्या पोटनियमांत नमुद इतर उद्देशांच्या पूर्तीसाठी काम करणे इ.आहेत

सभासद व ठेवीदांराच्या हितासाठी काम करण्यास संस्थेस वाव असुन त्यानुसार आर्थिक वर्षासाठी ठराविक उद्दिष्टे निश्चित करुन सभासंदाच्या व संस्थेच्या प्रगतीच्या दृष्टीने काम करणे आवश्यक आहे.

२) सभासद :-

मगील लेखापरिक्षण अहवालानुसार दिनांक:-३१/०३/२०२४ अखेर सभासद संख्या १७४ होती तपासणी कालावधीत ७३ नविन सभासद करून घेण्यात आले असुन राजीनामा व सेवानिवृत्ती या कारणाने ०९ सभासद कमी झालेले आहेत. दिनांक:-३१/०३/२०२५ अखेर सभासद संख्या २३८ आहे.

सभासद रजिष्टर आय नमुन्यात ठेवण्यात आले आहे. सभासद यादी जे नमुन्यात तयार करून ठेवण्यात आलेली आहे. यादी ताळेबंदाशी जुळती आहे.

३) संचालक मंडळ सभा वृत्तांत नोंदवही (प्रोसेडिंग बुक) :-

तपासणी कालावधीत संचालक मंडळांच्या एकुण १२ सभा झालेल्या आहेत. पोटनियमानुसार दरमहा किमान १ सभा घेणे आवश्यक आहे.

संस्थेची सन २०२४-२०२५ ची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक:-२१/०९/२०२४ रोजी घेण्यात आली असुन सदर सभेस एकुण १०९ सभासद हजर असलेबाबत वार्षिक साधारण सभेच्या प्रोसेडिंग बुकावरून दिसुन येते.

संचालक मंडळ सभासदवृत्तांत नोंदवही बाबत सामान्य सुचना व शेरे :-

- १) संचालक मंडळ सभेत मंजुर झालेल्या ठरावाची अंमलबजावणी बाबत विशेष दक्ष असणे आवश्यक आहे.
- २) धोरणात्मक विषय व इतर विषय यांचे बाबत संचालक मंडळ सभेत सविस्तर चर्चा करून निर्णय होणे संस्थेच्या हिताचे राहिल.
- ३) प्रोसेडिंग बुकात मागील महिना झालेला खर्च मंजुरी या विषयात झालेला खर्च तपशिल दयावा.

४) व्यवहार :-

संस्थेने भागभांडवल, टेवी/वर्गणी निधी इत्यादी गोळा करून आपले 'अ' वर्ग सभासदांच्या गरजा पूर्ण केल्या आहेत. विविध प्रकारचे कर्ज वाटप करून सभासदांचे हित साधले आहे. सभासदांना सेवा प्रदान केलेली आहे.

५) नफातोटा पत्रक :-

तपासणी मुदतीत सभासद कर्जावरील व्याज व इतर स्वरूपातील मिळालेले उत्पन्न रु. ३३,०४,३८५/-मिळाले असुन प्रशासकीय खर्च व वर्गणीवरील व्याज इत्यादी एकुण खर्च रु. १५,९३,६८५/- झाला असुन तो वजा जाता निव्वळ नफा रु.१७,१०,७००/- झालेला असुन संस्थेने आर्थिक पत्रके तयार करतांना इतर खर्चाच्या आवश्यक त्या तरतुदी केलेल्या नाहीत. उदा. ऑडीट फी, अनुत्पादक गुंतवणूकीवरील तरतुद, इत्यादी. त्यामुळे संस्थेचे आर्थिक पत्रके संस्थेची वास्तव स्थिती दर्शवित नाही. तरी भविष्यात आवश्यक त्या तरतुदी करूनच नफा-तोटा पत्रक तयार करावे. आर्थिक वर्षात मागील तुलना करता उत्पन्नात व नफ्यात वाढ झालेली आहे. ही चांगली बाब आहे.

६) सांपत्तीक स्थिती व आर्थिक परिस्थिती :-

लेखापरिक्षण मुदतीत खालील प्रमाणे मागील वर्षाचा तुलनात्मक आकडयांवरून संस्थेची आर्थिक व सांपत्तीक स्थितीची कल्पना येईल.

अ) कर्ज बाजु (देणे) दि.३१/०३/२०२५ अखेर :-

अ.नं.	तपशिल	ताळेबंद दि. ३१/०३/२०२४	ताळेबंद दि. ३१/०३/२०२५	वाढ	घट
१	मे.शेअर्स वसुली	८८४७४००.००	१०८९८७००.००	२०५१३००.००	--
२	मे.वर्गणी वसुली	२२४९७९६०.००	२६१००३३६.००	३६०२३७६.००	--
३	सर्वप्रकारची निधी	५२०५६५७.००	५४५३३९०.००	२४७७३३.००	--
४	नफा	१४१८७९४	१७१०७००.००	२९१९०६.००	--
	एकुण	३७९६९८११.००	४४१६३१२६.००	६१९३३१५.००	--

ब) जिंदगी बाजु (येणे) दि.३१/०३/२०२५ अखेर :-

अ.नं.	तपशिल	ताळेबंद दि. ३१/०३/२०२४	ताळेबंद दि. ३१/०३/२०२५	वाढ	घट
१	मे.येणे कर्ज	३२७७०१९७.००	४०३७४१७८.००	७६०३९८१.००	--
२	इतर येणे	५६८४७६५.००	४७०७७३१.००	--	९७७०३४.००
३	डेडस्टॉक	४५८७०.००	५०७९८.००	४९२८.००	--
	एकुण	३८५००८३२.००	४५१३२७०७.००	७६०८९०९.००	९७७०३४.००

वरील आकडेवारी पाहता भागभांडवल, वर्गणीत, सर्वप्रकारचा निधी, येणेकर्ज, नफा व डेडस्टॉक यात वाढ झालेली आहे तर इतर येणे यात घट झालेली आहे.

७) सी.डी.रेशो :-

अ.नं.	तपशिल	रक्कम
अ	१) वसुल भाग भांडवल	
	२) राखीव निधी व इतर निधी	१,०८,९८,७००.००
	३) उत्तम जिंदगीवरील तरतुद	४७,२५,९२१.००
	एकुण (अ)१+२+३	१,४३,०४५.००
		१,५७,६७,६६६.००

अ.नं.	तपशिल	रक्कम
ब	१) संशयीत बुडीत निधी	--
	२) स्थावर मालमत्तेत गुंतवणूक	९,७६,२९४.००
	३) घसारा निधी	६,८०,४१७.००
	४) कल्याण निधी	३,८६,८६६.००
	५) कर्मचारी उपदान निधी	३५,७,८७९.००
	६) प्रशिक्षण निधी	४७,०५२.००
	७) सहकारी संस्थांच्या मधील गुंतवणूक व ठेव	३३,०९,७२४.००
	८) साचलेले तोंटे	--

	एकुण (ब) १ ते ८	५७,५८,२३२.००
क	कर्ज वाटपास उपलब्ध स्वनिधी (अ-ब)	१,००,०९,४३४.००
ड	एकुण येणे कर्ज (ताळेबंदाप्रमाणे)	४,०३,७४१,७८.००
इ	एकुण ठेवी (ताळेबंदाप्रमाणे) + वर्गणी	२,६१,००,३३६.००
फ	कर्ज (-) कर्ज वाटपास उपलब्ध स्वनिधी (ड-क)	३,०३,६४,७४४.००
ग	$\frac{३०३६४७४४}{२६१००३३६} \times १०० = \text{-----} \times १००$	११६.३२%

सी.डी.रेशो ६० ते ७० टक्के पर्यंतच असायला हवा तो जास्त आहे. जास्त राहणार नाही याची दक्षता घ्यावी.

८) लिक्वीडीटी (तरलता) - एस.एल.आर. व सी.आर.आर. बाबत :-

संस्थेने अहवाल वर्षात तरलतेपोटी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७० व सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांच्या कार्यालयाकडून वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या परिपत्रकीय सुचनेअन्वये ठेवीची/वर्गणीची सुरक्षीत गुंतवणूक करणे आवश्यक आहे. तरलतेपोटी ठेवीची/वर्गणीची गुंतवणूक कमीत कमी ३० ते ३५% करणे आवश्यक आहे. मात्र आर्थिक वर्षात संस्थेने अशी गुंतवणूक केलेली नाही ती सुस्थितीत असलेल्या बँकेत करावी.

सन २०२४-२०२५ ला सी.आर.आर. २.४०% आहे तो ४.५०% असावा त्यापेक्षा कमी आहे उल्लंघन आहे.

संस्थेचा एस.एल.आर. ७.९०% आहे. तो एन.डी.टी.एल रकमेच्या रु.३,२२,७०,६८२/- च्या १८% म्हणजे रु.५८,०८,७२३/- इतकी रक्कम मुदत ठेवीत किंवा राज्य/केंद्र सरकारच्या रोख्यात गुंतवली पाहिजे उल्लंघन झालेले आहे. ते पुढे होणार नाही याची काळजी घ्यावी. त्या हिशोबाने गुंतवणूक करावी.

एस.एल.आर जो ७.९०% आहे. तो पण अवसायनातील इंदिरा सहकारी बँकेतील मुदत ठेवीमुळे आहे

९) निधीचे/खर्चाचे व इतर आदर्श प्रमाणके :-

अ.नं	तपशिल	आदर्श प्रमाण	प्रत्यक्ष प्रमाण
१	भागभांडवलवाढीचा वेग	२०%	२३%
२	भागभांडवलाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२०%	२४%
३	कर्जाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	६५%	९०%
४	गुंतवणुकीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२५%	६%
५	एकुण उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाचे प्रमाण	१०%	७%
६	नफ्याचे एकुण उत्पन्नाशी प्रमाण	१०%	५२%
७	नफ्याचे खेळत्या भांडवलाचे प्रमाण	२%	४%
८	आस्थापना खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२ ते २.५%	१%
९	आस्थापना खर्चाचे एकुण उत्पन्नाची प्रमाण	२०%	१४%
१०	दिलेल्या व्याजाचे एकुण उत्पन्नाशी प्रमाण	५५%	३४%
११	मुदत ठेवीचे एकुण ठेवीशी प्रमाण	५०%	--
१२	एकुण ठेवीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	८०%	५८%
१३	गुंतवणूकीचे ठेवीशी प्रमाण	३० ते ३३%	१०%
१४	दिलेल्या व्याजाचे ठेवीशी प्रमाण	९%	४%
१५	अनुत्पादक गुंतवणूकीचे एकुण गुंतवणूकीशी प्रमाण	४%	९७%

वरील तक्ता पाहता बरीचशी आदर्श प्रमाणेचे प्रत्यक्ष प्रमाण पाळले गेले आहे. ज्यांचे बाबतीत आदर्श प्रमाण पाळले गेले नाही. त्यांच्यासाठी प्रयत्न करणे गरजेचे आहे. खासकरून अनुत्पादक गुंतवणूकीचे एकुण गुंतवणूकीशी प्रमाण व एकुण गुंतवणूकीचे खेळत्या भांडवलाशी असलेले प्रमाण फारच व्यस्त आहे.

९) ओव्हर ट्रेडिंग / अंडर ट्रेडिंग :-

अ.नं.	तपशिल	रक्कम	दक्षता प्रमाण	दयावयाचे कर्ज
१	भाग भांडवल	१,०८,९८,७००/-	७५%	८१,७४,०२५/-
२	ठेवी	२,६१,००,३३६/-	७०%	१,८२,७०,२३५/-
३	बाहेरील कर्ज	--	१००%	--
अ	कर्ज वाटपास योग्य निधी १+२+३	२,६४,४८,२६०/-		
ब	प्रत्यक्ष येणे कर्ज	४,०३,७४,१७८/-		
	ओव्हर ट्रेडिंग (ब-अ)	१,३९,२९,९१८/-		

रु.१,३९,२९,९१८/- ने मर्यादितपेक्षा जास्त कर्ज वाटप केले आहे. भविष्यात ओव्हर ट्रेडिंग होणार नाही याची दक्षता घावी. ओव्हर ट्रेडिंगमुळे सी.आर.आर व एस.एल.आर. चे प्रमाण पाळले गेले नाही.

१०) तोळबंद विवेचन :-

अ) जबाबदा-या व देणे बाजू :-

१) सभासद भागभांडवल :- १,०८,९४,७००/-

संस्थेचे भाग भांडवल दि.३१/०३/२०२४ अखेर रु. ८८,४७,४००/- एवढे होते लेखापरिक्षण कालावधीत त्यात रु. २०,५१,३००/- ने वाढ झालेली आहे. सभासद संख्येत व सभासद भागभांडवल वाढीसाठी प्रयत्न चालू राहू द्यावेत. वर्ष अखेरीस एकुण २३८ सभासद असुन भागभांडवल रु. १,०८,९८,७००/-एवढे आहे. संस्थेने पुरविलेली यादी ताळेबंदाशी जुळती आहे.

२) वर्गणी :- २,६१,००,३३५.७३

संस्थेच्या वर्गणी दि.३१/०३/२०२४ अखेर रु. २,२४,९७,९६०.०० एवढी होती. लेखापरिक्षण कालावधीत मागील वर्षाच्या तुलनेने रु. ३६,०२,३७६.०० ने वाढ झालेली दिसुन येते.संस्थेने पुरविलेली यादी ताळेबंदाशी जुळती आहे.

३) राखीव निधी व इतर निधी :- ५५,९६,४३५.०३

अ.नं.	तपशिल	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५
१	राखीव निधी	३०९६४२०.०३	३३७५२७३.००
२	इमारत निधी	९६३७८२.००	९६३७८२.००
३	इमारत घसारा निधी	४२३१२९.००	४२३१२९.००
४	डेडस्टॉक घसारा निधी	२५७२८८.००	२५७२८८.००
५	कल्याण निधी	४३६८६६.००	३८६८६६.००
६	प्रशिक्षण निधी	४७०५२.००	४७०५२.००
७	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद	६११२०.००	१४३०४५.००
	एकुण =	५२०५६५७.०३	५५९६४३५.००

संस्थेचे निधी दि.३१/०३/२०२४ अखेर रु.५२,०५,६५७.०३/- एवढे होते. निधीची आकडेवारी पहाता लेखापरिक्षण कालावधीत संस्थेच्या निधीत मागील वर्षाच्या तुलनेने रु.३,९०,७७८.००/- ने वाढ झालेली दिसुन येते संस्थेने राखीव निधी व इतर निधीची बँकेत स्वतंत्र खाती गुंतवणूक करावी.

४) इतर जबाबदा-या :-

- १) अनामत :- रु.१,५६,०३२/-संस्थेने यादी पुरविलेली नाही. वर्षात रु.१६/- ने वाढ झालेली आहे. रक्कम योग्य त्या व्यक्तीस देण्यात यावी
- २) प्रा.फंड वर्गणी :-रु.३,५७,८७९/- लेखापरिक्षण कालावधीत रु.५९,२०३/- ने वाढ झालेली आहे. कार्यरत कर्मचा-याची प्रा.फंड वर्गणी सोडून इतर रक्कमेचा व्यवहार करावा.
- ३) बोनस देणे :- रु.६०,०००/- रक्कम मागील प्रमाणे कायम आहे. ५ वर्षापेक्षा जास्त कालावधी पासून पडून असल्यास तसा ठराव करून राखीव निधीत जमा करून व्यवहार करावा.

५) नफा ३१/०३/२०२५ चा रु.१७,१०,६९९.५०

मागील वर्षाशी तुलना करता लेखापरिक्षण कालावधीत रु.२,९१,९०५/- ने वाढ झालेली आहे.

ब) मालमत्ता व येणे बाजू :-

१) रोख शिल्लक :-०,००/-

संस्थेत दि.३१/०३/२०२५ अखेर रोख शिल्लक निरंक आहे. संस्थेचे व्यवहार चेकद्वारे होत असल्यामुळे रोख शिल्लक हातात ठेवली जात नाही.

२) बँक बाकी :- रु.१,६७,६१८.०१

अ.नं.	बँकेचे नांव	ताळेबंदानुसार	बँक बाकी पासबुक नुसार	फरक
१	धुळे जि.म.सह.बँक.(बचत खाते)	२९.००	२९.००	नाही
२	धुळे जि.म.सह.बँक.(स्पे.सेव्हिंग खाते)	४२२२३.२५	४२२२३.२५	नाही
३	इंदिरा बँक सेव्हिंग खाते	७५९५८२.००	७५९५८२.००	नाही
४	इंदिरा बँक डिपॉझिट	२४७६८६९.००	२४७६८६९.००	नाही
५	स्टेट बँक शाखा, प्रमोद नगर, देवपुर	१६७६१८.०१	१६७६१८.०१	नाही

३) गुंतवणूक :-३२,४९०/-

- १) टेलिफोन डिपॉझिट :- रु.१,४४०/-
- २) धुळे जि.बँक शेअर्स :- रु.३०,०५०/-
- ३) धुळे पगारदार फेडरेशन :- रु.१०००/-

संस्थेच्या गुंतवणूकीत वरील सर्व रक्कमा मागील प्रमाणे कायम आहेत. गुंतवणूक रजिष्टर ठेवण्यात आलेले आहे. टेलिफोन बंद असल्यामुळे टेलिफोन डिपॉझिट परत घेण्यात यावी. जिल्हा बँक शेअर्स वर व पगारदार संस्थांचे फेडरेशन शेअर्स वर लाभांश मिळत नाही तरी त्याच्या पोटी अनुत्पादक गुंतवणूकीची तरतूद करावी.

४) मेबंर येणे कर्ज :-३,९८,६९,७७५.००/-

संस्थेने वर्षभरात रु.२,२०,४३,३८३/-एवढे कर्ज वाटप करण्यात आले असून रु.१,४६,१५,५२४/- एवढे कर्ज वसूल करण्यात आले आहे. संस्थेने कर्ज अदा करतांना सहकार कायदा व पोटनियमांचे उल्लंघन होणार नाही याची दक्षता घ्यावी. मागील वर्षापेक्षा लेखापरिक्षण कालावधीत येणेकर्ज बाकी रु. ७४,२७,८५९/- ने जास्त कर्ज वाटप केलेले आहे. कर्ज वाटप करतांना कर्जदारांकडून कायदेशीर आवश्यक ते कागदपत्र घेण्यात यावेत. यादी ताळेबंद बाकीशी जुळती आहे.

५) प्रासंगिक कर्ज :- रु.५,०४,४०३/-

लेखापरिक्षण कालावधीत मागील वर्षापेक्षा रु.१,७६,१२२/- ने वाढ झालेली आहे. ताळेबंदाची बाकी संस्थेने पुलविलेल्या यादीशी जुळती आहे.

६) कायम मालमत्ता :-रु.१०,२७,०९२/-

१) ऑफीस इमारत :- रु.९,७६,२९४.००

२) डेडस्टॉक :- रु.५०,७९८.००

संस्थेने डेडस्टॉकवर १० टक्के घसारा आकारला आहे. संस्थेत डेडस्टॉक मध्येच संगणक व प्रिंटर समाविष्ट केलेले आहे. ते स्वतंत्र दाखवणे गरजेचे होते व त्यावरील घसा-याचा दर शेकडा ३३.३३ टक्के आकारणे आवश्यक होते. सदर बाबतीत नोंद घेण्यात यावी. डेडस्टॉक बाकी घसारा वजा करून आहे. आर्थिक वर्षात रु.९५००/-चा कॉम्प्युटर सी.पी.यु नविन घेतला आहे. त्यामुळे डेडस्टॉक मध्ये वाढ झाली आहे.

११) दफ्तरी कामकाज :-

दिनांक:- ०१/०४/२०२४ ते दिनांक:-३१/०३/२०२५ या कालावधीपर्यंत अध्यक्ष म्हणून श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ व उपाध्यक्ष म्हणून श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे यांनी कामकाज पाहीले आहे. सचिव म्हणून श्री.जगदिश अरुण पाटील यांनी दफ्तरी कामकाज उत्तम प्रकारे सांभाळले आहे.

१२) कायदा,कानू व पोटनियम उल्लंघन :-

तपासणी मुदतीत संस्थेने खालील बाबतीत कायदा, कानू व पोटनियम यांचे उल्लंघन केले आहे.

कायदा	कानू	पोटनियम	उल्लंघनाचा तपशिल
७०	५४,५५	--	निधीची संपूर्ण गुंतवणूक जि.म.स.बँकेत स्वतंत्र खात्री करण्यात आलेली नाही

भाग - क

१) हिशोबी दोष व सुचना :-

तपासणीवेली किरकोळ स्वरूपाच्या दोषांची पूर्तता करून घेण्यात आली आहे. तथापी अद्याप पूर्तता न झालेले दोष व काही सुचना कराव्याश्या वाटतात त्या खालील प्रमाणे

१) सामान्य सुचना व शेरे :-

- १) राखीव निधी व इतर निधींची स्वतंत्र खाती गुंतवणूक करावी.
- २) इंदिरा बँकेतील अनुत्पादक गुंतवणूकीपोटी तसेच लाभांश न मिळणा-या शेअर्सवर अनुत्पादक गुंतवणूक निधीची तरतुद करावी.
- ३) सभासदांचे भाग दाखले लिहीण्यात आलेले आहेत. संबंधीत सभासदांना वाटप करण्यात यावेत.
- ४) वर्षा अखेरीस मॅबर शेअर्स, ठेवी व येणे कर्ज बाक्या मान्य असल्याबद्दल कबुलीपत्रके घेतली जात नाहीत ती घेण्याची प्रथा अंमलात आणावी.
- ५) कर्जाचे फार्मवरील माहिती परिपूर्ण भरणे.
- ६) अधिकृत भागभांडवलाची मर्यादा वाढविणे.
- ७) नविन सभासद झालेल्या काही सभासदांचे के.वाय.सी. अपूर्ण आहेत ते पूर्ण करून घेणे.
- ८) एकदा शेअर्स व वर्गणीची रक्कम परत घेऊन राजीनामा दिलेल्या सभासदास नविन सभासद करू नये कायदयाने ते करता येत नाही याची सभासदांना कल्पना द्यावी व संस्थेने नोंद घ्यावी.

लेखापरिक्षण वर्गवारी :-

म.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे यांचे परिपत्रक कं.सआ/लेप/१२१०/पतसंस्था/लेप-वर्ग४०१ कक्ष दि.२९/०४/२०१० च्या गुणपत्रकाच्या आधारे संस्थेस सन २०२४-२०२५ या सहकारी वर्षाकरिता लेखापरिक्षण वर्ग "अ" प्रदान करण्यात येत आहे.

वरील प्रमाणे भाग 'अ' 'ब' 'क' यामधील दोषांची व सुचनांची योग्य ती अंमलबजावणी व पूर्तता करून दोष दुरुस्ती अहवाल ओ नमुन्यात ५ प्रतित पंचकमेटीच्या ठरावाच्या नकलेसह या कार्यालयास मुदतीत सादर करावा.

आभार :-

तपासणी वेली संस्थेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, संचालक मंडळ व सचिव यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आभारी आहोत.

स्थळ :- धुळे

दिनांक :- १५/०७/२०२५



सी.आर.पाटील

प्रमाणित लेखा परिक्षक

सहकारी संस्था, धुळे.

पॅनल नं.१७५३७

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे ता. जि. धुळे

तेरीज पत्रक. दि. ०१/०४/२०२४ ते दि. ३१/०३/२०२५ अखेर

अ. न.	दि. १/४/२०२३ ते ३१/३/२०२४	जमा	दि. १/४/२०२४ ते ३१/३/२०२५	दि. १/४/२०२३ ते ३१/३/२०२४	खर्च	दि. १/४/२०२४ ते ३१/३/२०२५
	रुपये	प	रुपये	प	रुपये	प
	--		--		अखेर शिल्लक	--
१	--		--		धुळे जि. म. से. बँक	--
२	--		--		धुळे जि. म. रि. से. बँक	२५९६
३	१९०६४८८९	९६	२२३५२२००	६६	स्टेट बँक से. खाते	२१११९९४५
४	४००००००		--		छपाई स्टेशनरी	३३५०
५	२४३७		२५९६		तपासणी फी	२५२५०
६	७६२८		३५३६४		तार फोन, टपाल	१४९१
७	६१७११२		--		जनरल मिटींग खर्च	१११२५०
८	२२३७९६६		३१२०२८०		मॅम्बर वर्गणी व्याज	११२४८९८
९	१७२२२५०		२५८१०००		मॅम्बर शेअर परत	५२९७००
१०	४२३५३७०		५२३४५८३		मॅम्बर वर्गणी परत	१६३२२०७
११	१३२६५६९७		१४६१५५२४		मॅम्बर कर्ज दिलेले	२२०४३३८३
१२	१९		७३		मागील नफा	१६८७७४८
१३	२८५		१०९५		प्रवेश फी	७३
१४	७		१६		मॅम्बर विमा	१७३७८२
१५	१६८६७५		१७३७८२	१६	मॅम्बर लाभांश	७०७७९२
१६	५३१७१६		७०७७९२		भेट वस्तू	२६१०००
१७	--		२६१०००		बोनस	३४०००
१८	३४०००		३४०००		इमारत झिज	--
१९	२००००		--		डेडस्टॉक झिज	--
२०	२००००		--		इलेक्ट्रीक बिल	७९००
२१	१५०००		--		प्रशिक्षणनिधी/ डेडस्टॉक	९५००
२२	--		१८५४०		महानगरपालिका	--
२३	५४०००		५९०००		प्रवास खाते	३४४०
२४	५३७४१		५९२०३		टॅक्स / कल्याणनिधी	५००००
२५	७६७१९		५२३८७८		बँक चार्जस	२६५
२६	११५३१		३२३७०		पगार खाते	२१२५००
२७	२१९४०७		३५८८५३		किरकोठ खाते	९९००
२८	५०८०		४५७२		संस्था प्रा. फंड वर्गणी	२१२५०
२९	१६३२८	३५	२५२६२५	८५	प्रा. फंड व्याज	१६७०३
३०	३३०९२		३७४२१०		कॉम्प्युटर ऑपरेटर	९५००
३१	६११२०		८१९२५		कोर्ट खर्च	१०४००
३२	--		३५१४०		कॉम्प्युटर खर्च	५००
३३					वेबसाईट खर्च	१९२३४
३४					वसुली मेहनताना	११२८२
३५					डेडस्टॉक राईटअप	४५७२
३६					प्रासंगिक कर्ज	७०००००
३७					ता. कृ. अ. देणे दिले	३७४२१०
३८					एकुण	५०९१९६२२
	४६४७४०६९	३१	५०९१९६२२	६७	४६४७४०६९	३१

(स. आर. पाटील)
प्रमाणित लेखा परिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
१२/४/२४

एकुण
५०९१९६२२

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे

अध्यक्ष

२६

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे ता.जि.धुळे

नफा-तोटा पत्रक.

दि.०१/०४/२०२४ ते दि.३१/०३/२०२५

३१/०३/२०२४ रक्कम रुपये पै		खर्च	३१/०३/२०२५ रक्कम रुपये पै		३१/०३/२०२४ रक्कम रुपये पै		उत्पन्न	३१/०३/२०२५ रक्कम रुपये पै	
१००३४९८		दिलेले व्याज मेंबर वर्गणी व्याज	११२४८९८	११२४८९८	--	२२३७९६६ ११५३१ -- २४३६ ७६२८ ६१७११२ २८७६६७३	मिललेले व्याज मेंबर व्याज प्रासंगिक कर्जव्याज धुळेबँक से.व्याज धुळेबँक रि.से.व्याज स्टेटबँक से.व्याज स्टेटबँक डिपॉव्याज	३१२०२८० ३२३७० -- २५९६ ३५३६४ -- ३१९०६१०	३१९०६१०
२१३०००		कर्मचारी पगारखाते पगार खाते	२१२५००	२१२५००	२८५ ५४००० -- -- ५४२८५	किरकोळ उत्पन्न मेंबर इतर घरभाडे टॅक्स निवडणुक मानधन एकुण	१०९५ ५९००० १८५४० ३५१४० ११३७७५	११३७७५	
१४२३		तार.फोन टपाल तार.फोन टपाल	१४९१	१४९१					
२८३९०		छपाई स्टेश खाते स्टेशनरी खाते	३३५०	३३५०					
२२९४१		हिशोब तपासणी हिशोब तपासणी	२५२५०	२५२५०					
४३५५ २६५ ७५६६५ ९५४० २८५० २२८० २९५६ ५०८० -- ११४५४ ५५२०५ -- २०४०० १२९४१ -- २०२९९१	५०	सर्वसाधारण खर्च किरकोळ खर्च बँक चार्जेस जनरल मिटींग इले.बिल संगणक दुरु.खाते प्रवास खर्च महानगरपालीका डेडस्टॉक राईटअप कोर्ट खर्च वसुली मेहनताना टॅक्स कॉम्प्युटर ऑपरेटर संस्था प्रा.फंडवर्गणी प्रा.फंड व्याज वेबसाईट खर्च एकुण	९९०० २६५ १११२५० ७९०० ५०० ३४४० -- ४५७२ १०४०० ११२८२ -- ९५०० २१२५० १६७०३ १९२३४ २२६९९६	५०	२२६९९६	५०			
२०००० २०००० ४००००		कायम मालमत्ता डेडस्टॉक घसाझिज इमारत झिज एकुण	-- -- --	--					
१४९८७९४	५०	नफा ३१/०३/२०२४ ३१/०३/२०२५	१७९०६९९	१७९०६९९	५०				
२२६७४३६	००	एकुण		३३०४३८५	००	२२६७४३६	००	एकुण	३३०४३८५

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे.

अध्यक्ष

(सी.आर.पाटील)
प्रमाणित लेखा परिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
०१-१७५३७

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे ता. जि. धुळे

ताळेबंद पत्रक.

दि. ०१/०४/२०२४ दि. ३१/०३/२०२५

३१/०३/२०२४ रक्कम रुपये पै	कर्ज	३१/०३/२०२५ रक्कम रुपये पै	३१/०३/२०२४ रक्कम रुपये पै	जिंदगी	३१/०३/२०२५ रक्कम रुपये पै
१ कोटी ८८४७४००.००	अधि. भागभांडवल शेअर भांडवल शेअर	१ कोटी १०८९८७००.००	१०८९८७००.००	रोख रक्कम	--
२२४९७९६०.०४	वर्गणी मेंबर वर्गणी	२६१००३३५.७३	२६१००३३५.७३	बँक शिल्लक धुळे बँकसे.खाते धुळेबँकरि.से खाते इंदिरा बँकसे.खाते इंदिरा बँक डिपॉ. स्टेट बँक से.खाते एकुण	-- २९.०० ३९६२७.२५ ७५९५८२.०० २४७६८६९.०० १३९९८७३.६७ ४६७५९८०.९२
३०१६४२०.०३ ९६३७८२.०० ४२३१२९.०० २५७२८८.०० ४३६८६६.०० ४७०५२.०० ५१४४५३७.०३	निधी राखीव निधी इमारत निधी इमारत घ.निधी डेडस्टॉक घ.निधी कल्याण निधी प्रशिक्षण निधी एकुण	३३७५२७३.०३ ९६३७८२.०० ४२३१२९.०० २५७२८८.०० ३८६८६६.०० ४७०५२.०० ५४५३३९०.०३	५४५३३९०.०३	गुंतवलेल्या रकमा टेलीफोन धुळे बँक शेअर धुळेपगार फेडरेशन स्टेट बँक डिपॉझिट एकुण	-- १४४०.०० ३००५०.०० १०००.०० -- ३२४९०.००
१५६०१६.००	अनामत अनामत	१५६०३२.००	१५६०३२.००	मेंबर येणे कर्ज मेंबर कर्ज प्रासंगिक कर्ज एकुण	३९८६९७७५.० ५०४४०३.०० ४०३७४१७८.०
२९८६७६.००	प्रा.फंड वर्गणी प्रा.फंड वर्गणी	३५७८७९.००	३५७८७९.००	--	--
६००००.००	बोनस देणे	६००००.००	६००००.००		
६११२०.००	उत्तम जिंदगी तखूद	१४३०४५.००	१४३०४५.००		
१६३२८.३५ १४१८७९४.५०	नफा मागील नफा दि.३१/०३/२०२४ दि.३१/०३/२०२५	१७१०६९९.५०	१७१०६९९.५०	कायम मालमत्ता ऑफीस इमारत डेडस्टॉक एकुण	-- ९७६२९४.०० ५०७९८.०० १०२७०९२.००
३८५००८३१.९२	एकुण	४४८८००८१.२६	४४८८००८१.२६	एकुण	४४८८००८१.२६

(स्री.आर.पाटील)
प्रमाणित लेखा परिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
१६/०४/२४
०७.१७५३७

सचिव
कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे.

अध्यक्ष

सेवेक (पगारदार नोकरांच्या) सहकारी पतसंस्था लेखापरीक्षण वर्गवारी गुणवत्ता

संस्थेचे नांव :-

कुशी रत्ने सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या. धुळे

लेखापरीक्षण वर्ष - सन २०२४-२०२५

अ.क्र	तपशील	निकष गुण	एकूण गुण	विलंब गुण
१. स्वनिधी (Own Funds) :- ४५ गुण				
१	स्वनिधी :-		१०	
	अ) संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या १०% व त्यापेक्षा जादा असल्यास ३७%	१०		१०
	ब) संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५% ते १०% पेक्षा कमी असल्यास	५		-
	क) संस्थेचे स्वनिधी खेळत्या भांडवलाच्या ५% पेक्षा कमी असल्यास	०		-
२	स्वनिधी वाढविण्याची क्षमता :-		१५	
	अ) उपविधीतील तरतूदीनुसार कर्ज रकमेतून कर्जाच्या प्रमाणात भाग रकमा कपात करीत असल्यास	२		२
	ब) नफ्यातून राखीव निधीस वर्ग रकमा -			
	१) नफ्यातून २५% रक्कम राखीव निधीस वर्ग केल्यास	५		५
	२) नफ्यातून २५% पेक्षा कमी रक्कम राखीव निधीस वर्ग केल्यास	०		-
	(गिःधकाच्या मंजूरीने २५% पेक्षा कमी रक्कम राखीव निधीस वर्ग केल्यास व त्या संदर्भातील शटी व शर्तीचे पालन केले असल्यास ५ गुण द्यावेत)			
	क) सभासदांकडून उपविधीतील तरतूदीनुसार दरमहा वर्गणी वसूल होत असल्यास	५		५
	ड) नमा वर्गणीचे नियमितपणे भागा मध्ये / संचित ठेवी मध्ये रूपांतर केले जात असल्यास	३		
३	स्वनिधीमधील वाढ :-		२०	
	अ) स्वनिधीमध्ये गतवर्षाशी तुलना करता ७.५ % व त्यापेक्षा जास्त वाढ असल्यास १६.६७%			२०
	ब) स्वनिधीमध्ये गतवर्षाशी तुलना करता ५% ते ७.५ % पेक्षा कमी वाढ असल्यास	१५		-
	क) स्वनिधीमध्ये गतवर्षाशी तुलना करता २.५% ते ५ % पेक्षा कमी वाढ असल्यास	१०		-
	ड) स्वनिधीमध्ये गतवर्षाशी तुलना करता २.५% पेक्षा कमी वाढ असल्यास	५		-
	इ) स्वनिधीमध्ये गतवर्षाच्या तुलनेत घट / न्हास असल्यास	०		-
एकूण गुण			४५	४२
२. जिंदगीची गुणवत्ता (Assets Quality) :- ५५ गुण				
१	निव्वळ अनुत्पादक जिंदगी (Net N.P.A.) प्रमाण :-		१५	
	अ) ०% ते ५% पर्यंत असल्यास ००%	१५ ते १०		१५
	ब) ५% पेक्षा अधिक ते १०% पर्यंत असल्यास	९ ते ५		-
	क) १०% पेक्षा अधिक ते १५% पर्यंत असल्यास	४ ते ०		-
२	डोवळ अनुत्पादक जिंदगीचे (Gross N.P.A.) प्रमाण :-		१५	
	अ) ५% व त्यापेक्षा कमी असल्यास	१५		१५
	ब) ५% पेक्षा अधिक ते १०% पर्यंत असल्यास	१४ ते १०		-
	क) १०% पेक्षा अधिक ते १५% पर्यंत असल्यास	९ ते ५		-
	ड) १५% पेक्षा अधिक ते २०% पर्यंत असल्यास	४ ते ०		-

अ.क्र.	तयशील	निष्पन्न गुण	एकूण गुण	दिलेले गुण
३	गत वर्ष अखेरच्या अनुत्पादक (N.P.A.) कर्जाच्या वसुलीचे प्रमाण :-		१५	
	अ) २०% पेक्षा अधिक ते ३०% व त्यापेक्षा अधिक असल्यास	११ ते १५		१५
	ब) १०% पेक्षा अधिक ते २०% पर्यंत असल्यास	६ ते १०		—
	क) १०% पर्यंत असल्यास	० ते ५		—
४	कर्ज व्यवहार :-		१०	
	अ) कर्ज प्रकाशी आवश्यक ते दस्तऐवज व कागदपत्रे घेऊन, कर्ज मागणी अर्ज परिपूर्ण भरलेला असल्यास	१		१
	ब) सर्व कर्जदारांनी आपले पगारातून कर्जाचा हप्ता कपात करणेबाबतचे अधिकारपत्र काला ४९ नुसार संस्थेस दिले असल्यास	१		१
	क) मालक संस्थेकडून पगारातून कर्जाचा हप्ता कपात करून वेळेत पाठविणेबाबत हमीपत्र घेतले असल्यास	१		१
	ड) मालक संस्थेकडून पगारातून कपात केलेली वर्गणीची रक्कम दरमहा नियमित जमा होत असल्यास	२		२
	इ) सभासदांना द्यावयाच्या कर्जाबाबत सभासदाचे वेतनमान, कर्ज परतफेड क्षमता आणि इतर वैधानिक कपाती (वेतन प्रदान अधिनियमाप्रमाणे) यांचा विचार करून कर्जाचे हप्ते ठरविले असल्यास	१		१
	ई) उपविधीतील तरतूदी व निषेधक मंडळ परिपत्रकीय सूचनांनुसार सभासद कमाल कर्ज मर्यादेचे पालन होत असल्यास	१		१
	उ) उपविधीतील तरतूदांनुसार पूर्वीचे कर्ज परतफेड झाले नंतरच नवीन कर्ज दिली असल्यास	१		—
	ऊ) निषेधक मंडळ परिपत्रकीय सूचनांनुसार कर्जाचे व्याजदर निश्चित केले असल्यास	१		१
	ए) कर्जातून थोटनियम बाह्य कपाती केल्या नसल्यास	१		१
	एकूण गुण		५५	५४
३. व्यवस्थापन (Management) :- ३८ गुण				
१	सभा कामकाज :-		५	
	अ) सभांची सूचना विहित मुदतीत पाठविली असल्यास	१		१
	ब) वार्षिक सर्वसाधारण सभा सहकार कायदा कलम ७५ (२) मधील तरतूदीनुसार विहित मुदतीत घेवली असल्यास	१		१
	क) संचालक मंडळाची उपविधीतील तरतूदीप्रमाणे दरमहा किमान एक सभा घेऊन सभा कामकाज होत असल्यास	१		१
	ड) संचालक मंडळ सभेमध्ये आयत्या वेळच्या विनयात धोरणात्मक बाबींवर निर्णय घेतले नसल्यास	१		१
	इ) संचालक मंडळ सभेचे इतिवृत्त प्रत्येक संचालकांना पाठविले असल्यास	१		१
२	सहकार तज्ञ संचालक :-		१	
	उपविधीनुसार सहकारी पतसंस्था/ सेवक पतसंस्था/ सहकारी बँका/ राष्ट्रीयकृत बँका / व्यापारी बँका यांमधील अनुभवी व्यक्ती/ सनदी लेखापाल यापैकी कमाल एक तज्ञ संचालक नियुक्त केला असल्यास	१		—
	अन्यथा	०		

अ.क्र	तपशील	निकष गुण	एकूण गुण	दिलेले गुण
३	सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण :-		१०	
	अ) एका आर्थिक वर्षात एकूण सभासदांपैकी किमान १/५ सभासदांना शासनाने अधिसूचित केलेल्या प्रशिक्षण संस्थेत १ ते ३ दिवसांचे प्रशिक्षण दिले असल्यास	४		—
	ब) संचालकांना शासनाने अधिसूचित केलेल्या प्रशिक्षण संस्थेत किमान १ ते ३ दिवसांचे प्रशिक्षण दिले असल्यास			
	१) १००% संचालक प्रशिक्षित असल्यास	३		3
	२) ७५% व त्यापेक्षा अधिक संचालक प्रशिक्षित असल्यास	२		—
	३) ५०% ते ७५% पेक्षा कमी संचालक प्रशिक्षित असल्यास	१		—
	४) ५०% पेक्षा कमी संचालक प्रशिक्षित असल्यास	०		—
	क) अधिकारी / सेवक (वसुली अधिकारी धरून) यांना शासनाने अधिसूचित केलेल्या प्रशिक्षण संस्थेत वर्षात किमान २ ते ७ दिवसांचे प्रशिक्षण दिले असल्यास			
	१) १००% अधिकारी / सेवक प्रशिक्षित असल्यास	३		3
	२) ७५% व त्यापेक्षा अधिक अधिकारी / सेवक प्रशिक्षित असल्यास	२		—
	३) ५०% ते ७५% पर्यंत अधिकारी / सेवक प्रशिक्षित असल्यास	१		—
	४) ५०% पेक्षा कमी अधिकारी / सेवक प्रशिक्षित असल्यास	०		—
४	व्यवस्थापक / महाव्यवस्थापक / कार्यकारी संचालक / मुख्य कार्यकारी अधिकारी / वरिष्ठ अधिकारी :-		३	
	अ) व्यवस्थापक / महाव्यवस्थापक / कार्यकारी संचालक / मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांची शैक्षणिक अर्हता, अनुभव व तांत्रिक क्षमता विचारात घेऊन सेवानियमानुसार नेमणूक केली असल्यास	१		9
	ब) वरिष्ठ अधिकारी / शाखा व्यवस्थापक यांची शैक्षणिक अर्हता, अनुभव व तांत्रिक क्षमता विचारात घेऊन सेवानियमानुसार नेमणूक केली असल्यास	१		9
	क) व्यवस्थापक / महाव्यवस्थापक / कार्यकारी संचालक / मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी उपाविधीनुसार कर्तव्याचे पालन करून कामकाज केले असल्यास	१		9
५	वसुलीची कार्यदेशीर कारवाई :-		१०	
	अ) १००% थकवाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	१०		90
	ब) ७५% ते ९९% पर्यंत थकवाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	८		—
	क) ५०% ते ७४% पर्यंत थकवाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	५		—
	ड) २५% ते ४९% पर्यंत थकवाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	२		—
	इ) २५% पेक्षा कमी थकवाकीदारांवर कारवाई पूर्ण असल्यास	०		—
६	गतवर्षाच्या तुलनेत ठेवीतील वाढ :-		४	
	अ) १००% पेक्षा जास्त वाढ असल्यास 9६%	४		४
	ब) ५०% ते १००% पर्यंत वाढ असल्यास	३		—
	क) ५०% पेक्षा कमी वाढ असल्यास	०		—

अ.क्र	तपशील	निकाष गुण	एकूण गुण	दिलेले गुण
७	सभासदत्व :-		३	
	अ) डॉ. इंग्रयन, निषम व उपाध्यक्षीतील तरतूदीनुसार योजितरित्या सभासद करून घेतले असल्यास	१		१
	ब) सर्व सभासदाकडून वारसांचे नामनिर्देशन करून घेतले असल्यास	१		१
	क) सर्व सभासदांना भाग दाखले दिले असल्यास	१		
८	संचालक मंडळ निवडणूक - संचालक मंडळाच्या निवडणूकी रोहभात कायदा व नियमांतील तरतूदीप्रमाणे आवश्यक ती पूर्तता वेळेवर केली असल्यास		२	२
एकूण गुण			३८	३२

४. उत्पन्न (Earnings) :- १७ गुण

१	निव्वळ नफ्याचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण :-		१०	
	अ) १% पेक्षा अधिक असल्यास ४६.१०%	१०		१०
	ब) ०.८०% पेक्षा अधिक ते १% पर्यंत असल्यास	८		—
	क) ०.५०% पेक्षा अधिक ते ०.८०% पर्यंत असल्यास	६		—
	ड) ०.२०% पेक्षा अधिक ते ०.५०% पर्यंत असल्यास	४		—
	इ) ०.१०% पर्यंत असल्यास	२		—
२	व्यवस्थापन खर्चाचे सरासरी खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण :-		५	
	अ) २% पर्यंत असल्यास १.१२	५		५
	ब) २% पेक्षा अधिक ते २.५% पर्यंत असल्यास	३		—
	क) २.५% पेक्षा अधिक ते ३% पर्यंत असल्यास	२		—
	ड) ३% पेक्षा अधिक असल्यास	०		—
३	तरतूदी -		२	
	चालम ६५, निषम ४९ अ मधील तरतूदी व नियामक मंडळाकडील परिपत्रकीय सूचनांनुसार उत्पादक व अन्वयादक कर्ज, गुंतवणूक, इतर जिदगी इ. वायत आवरणक तरतूदी केल्या असल्यास	२		१
	अन्यथा	०		—
एकूण गुण			१७	१६

५. तरलता (Liquidity) :- १५ गुण

१	वैधानिक तरलता निधी प्रमाण (S.L.R - Statutory Liquidity Ratio) :-		५	
	अ) नियामक मंडळाने निर्धारित केल्यानुसार संस्थेने दैनंदिन पद्धतीने वैधानिक तरलता निधी प्रमाण राखून तरलतेपोटी कलम ७० व १४४- १० अ प्रमाणे गुंतवणूक केली असल्यास	३		—
	अन्यथा	०		—
	ब) संस्थेने वैधानिक तरलता निधीबाबत दैनंदिन पद्धतीने नोंदी ठेवून मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी अशा नोंदी प्रमाणित करून संचालक मंडळ सभेत दरमहा नोंद घेतली असल्यास	१		—
	अन्यथा	०		—
	क) नियामक मंडळाने निर्धारित केल्यानुसार संस्थेने वैधानिक तरलता निधीचे विहित नमुन्यातील तिमाही विवरणपत्र विहित भुदतीत निबंधक कार्यालयास सादर केले असल्यास	१		—
	अन्यथा	०		—

अ.क्र.	तपशील	निकाय गुण	एकूण गुण	दिलेले गुण
२	रोख राखीव निधी प्रमाण (C.R.R. - Cash Reserve Ratio) :-		३	
	अ) नियामक मंडळाने निर्धारित केल्यानुसार संस्थेने दैनंदिन पद्धतीने रोख राखीव निधी प्रमाण राखून कलम ७० व १४४ - ९ अ चे पालन केले असल्यास	१		१
	अन्यथा	०		१
	ब) संस्थेने रोख राखीव निधीबाबत दैनंदिन पद्धतीने नोंदी ठेवून मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी अशा नोंदी प्रमाणित करून संचालक मंडळ समेत दरमहा नोंद घेतली असल्यास	१		१
	अन्यथा	०		१
	क) नियामक मंडळाने निर्धारित केल्यानुसार संस्थेने रोख राखीव निधीचे विहित नमुन्यातील तिमाही विवरणपत्र विहित मुदतीत निबंधक कार्यालयास सादर केले असल्यास	१		१
	अन्यथा	०		१
३	एकूण गुंतवणूकीत अनुत्पादक गुंतवणूकीचे प्रमाण :-		५	
	अ) ५% पेक्षा कमी असल्यास	५		१
	ब) ५% ते १०% पर्यंत असल्यास	४		१
	क) १०% पेक्षा अधिक ते २०% पर्यंत असल्यास	२		१
	ड) २०% पेक्षा अधिक असल्यास २७%	०		१
४	राखीव निधीची १००% गुंतवणूक कलम ७० प्रमाणे केली असल्यास		२	१
	एकूण गुण		१५	००
६. कार्यपद्धती व नियंत्रण (System & Control) :- ३० गुण				
१	नियामक मंडळ निर्णयप्रमाणे ठेवीवरील द्यावयाच्या कमाळा व्याजदर मर्यादेचे पालन केले असल्यास		१	१
२	नियामक मंडळाच्या निर्णयानुसार स्थिरीकरण व तरलता सहाय्य निधीस अंशदान मुदतीत भरणा केले असल्यास		१	१
३	दोष दुरुस्ती अहवाल :-		५	
	अ) वेधानिक लेखापरीक्षण अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल विहित मुदतीत सादर केला असल्यास	१		१
	ब) वेधानिक लेखापरीक्षण अहवालात नमूद दोषांची पूर्तता केली असल्यास	२		१
	क) अंतर्गत लेखापरीक्षण अहवालात नमूद दोषांची पूर्तता केली असल्यास	१		१
	ड) व्यवस्थाच्या तपासणी अहवालात नमूद दोषांची पूर्तता केली असल्यास	१		१
४	संस्थेने किराडी पुस्तके कायदा, नियम व उपविधेनुसार ठेवली असल्यास		१	१
५	संस्था उच्चवर्तीमध्ये नमूद उद्देशानुसार कामकाज करीत असल्यास		१	१
६	शाखा व मुख्यालय खाती जुळतात अथवा जुळत नसलेस याबाबत तयार केलेल्या मॅट्रिक्सनुसार वाक्या जुळतात व त्यामध्ये तीन महिन्यापेक्षा जास्त काळाच्या नोंदी प्रतर्जित नसल्यास		१	१
७	वस्तु भागभांडवल, ठेवी, कर्ज, गुंतवणूक, व्याज, घेणे - देणे इ. याबाबतची बाकी ताळेबंद रकमेस जुळत असल्यास		२	२
८	धोक्यात वाक्या पासवर्क / दाखला यांचेरी जुळत असल्यास अथवा जुळत नसल्यास याबाबत तयार केलेल्या मॅट्रिक्सनुसार वाक्या जुळतात व त्यामध्ये तीन महिन्यापेक्षा जास्त काळाच्या नोंदी प्रतर्जित नसल्यास		२	२

अ.क्र.	तपशील	निकष गुण	एकूण गुण	दिलेले गुण
९	सभासद "अ" नमुना नोंदवही व सभासद "ब" नमुना सारी अद्ययावत असल्यास		१	९
१०	सभासदांना अद्ययावत खातेदारे / पासबुक दिले असल्यास		१	९
११	आपला प्रत्येक जाणा (KYC- Know Your Customer) निकषांवाबत १००% सभासदांची पूर्तता केली असल्यास		१	९
१२	कर्मचाऱ्यांना कामाचे लेखी आदेश दिले असल्यास / त्यांचे कामात नियतकालिक बदल देण्यात आले असल्यास		१	९
१३	रोख रक्कम हाताळण्याच्या कर्मचाऱ्यांकडून नियमानुसार योग्य ते सुरक्षा तारण व हमी पत्र (T-1000 Guarantee) घेतले असल्यास		१	—
१४	रोख शिफालेक, कॅश इन ट्रान्झिट, इ. मालमत्तांचा सर्व समावेशक विमा घेतला असल्यास		१	—
१५	हाताखरील रोख शिफालेक सतत उपविधीनुसार मर्यादित ठेवली असल्यास		१	९
१६	कलम ७९ (१अ) व (१ब) मधील तरतुदी प्रमाणे अनिवार्य विवरणपत्रे, एम. आय. एस., इतर माहिती निर्धारित मुदतीत संबंधित निबंधकाकडे सादर केली असल्यास		२	२
१७	कलम ७५ (२अ) मधील तरतुदीप्रमाणे वैधानिक लेखापरीक्षकाची नियुक्ती केली असल्यास		१	—
१७	आयकर, व्यवसाय कर व इतर कायदानुसार लागू असणारी विवरणपत्रे विहित मुदतीत संबंधित विभागाकडे दाखल केली असल्यास		१	९
१८	सेवक सेवानिवृत्ती व भविष्य निर्वाह निधी नियम तयार करून त्याचे पालन होत असल्यास		१	९
१९	संगणकीकरण :-		४	—
	अ) सर्वेच्छा मुख्यालयासह सर्व शाखांचे कामकाज संगणकीकृत असल्यास	१		९
	ब) शाखांचे सेवकांना संगणक वापराचे अद्यावत प्रशिक्षण घेतले असल्यास	१		—
	क) संस्थेचा संगणकीय डाटा सुरक्षित जतन करणेसाठी प्रभावी उपाययोजना केली असल्यास	१		—
	ड) ई.डी.पी. व स्ट्रॅटिम ऑडीट होऊन त्यातील उणिवांची पूर्तता केली असल्यास	१		—
एकूण गुण			३०	२९
अ.क्र. १ ते ६ मुद्दे - एकूण गुण			२००	१६५

३) मुद्दे निहाय एकूण गुण व लेखापरीक्षकाने दिलेल्या गुणांचा गोपवारा -

अ.क्र	तपशील	एकूण गुण	लेखापरीक्षकाने दिलेले गुण
१	स्वनिधी (Own Funds)	४५	४२
२	जिद्दीची गुणवत्ता (Assets Quality)	५५	५४
३	व्यवस्थापन (Management)	३८	३२
४	उत्पन्न (Earnings)	१७	१६
५	तरलता (Liquidity)	१५	००
६	कार्यपद्धती व नियंत्रण (System & Control)	३०	२९
	एकूण गुण	२००	१६९
	एकूण प्राप्त गुण	१००	८२.५

वरील प्रमाणे लेखापरीक्षकाने दिलेल्या एकूण गुणांस (२०० गुण पैकी) २ ने भागून एकूण प्राप्त गुण काढण्यात यावेत.

ब) मिळालेल्या एकूण गुणातून वजा करावयाचे गुण-

वरील प्रमाणे एकूण प्राप्त गुणांतून (१०० पैकी) खालील बाबतीत गुण वजा करावेत.

अ.क्र	तपशील	मिळालेल्या एकूण गुणातून वजा करावयाचे गुण	वजा केलेले गुण
१	संस्थेमध्ये लेखापरीक्षण कालावधीमध्ये अपहार/ गैरव्यवहार / अफरातफर / निधीचा दुर्विनियोग आढळून आल्यास	५	—
२	५% चे वर थकबाकी गेल्यास	१	—
३	नियम ३५ प्रमाणे बाहेरील कर्ज उभारणी मर्यादेचे उल्लंघन केले असल्यास	२	—
४	गुंतवणूक - कलम ७० व नियामक मंडळाकडील निर्देशाचे उल्लंघन करून गुंतवणूक केली असल्यास	२	२
	एकूण गुण	१०	२

टिप - अपहार रक्कम व्याजाराह पूर्ण वसूल झाल्यास व अपहार करणाऱ्या व्यक्तीवर कायदेशीर कारवाई केली असल्यास, वरील ५ गुण वजा करू नयेत. मात्र अंशतः अपहार रक्कम वसूल झाल्यास त्याप्रमाणे गुण कमी करावेत.

क) गुणांचा तपशील

अ.क्र	तपशील	गुण
१	लेखापरीक्षकाने संस्थेला दिलेले एकूण गुण (१०० पैकी)	८२.५०
२	वरील प्रमाणे वजा (-) करावयाचे गुण	२.००
३	संस्थेस प्रत्यक्ष प्राप्त गुण (१ - २)	८०.५०

ड) लेखापरीक्षण वर्गवारी - सन २०----- - २०-----

वरी प्रमाणित मिळालेले गुण व त्यातून वजा करावयाचे गुण वजा केल्यानंतर संस्थेस प्रत्यक्ष प्राप्त होणारे गुण विचारात घेवून खालीलप्रमाणे लेखापरीक्षण वर्ग प्रदान करण्यात यावा.

अ.क्र	लेखापरीक्षण वर्ग गुण तपशील	लेखापरीक्षण वर्ग	संस्थेस प्राप्त लेखापरीक्षण वर्ग
१	७५ व त्यापेक्षा जास्त गुण प्राप्त झाले असल्यास ८९%	अ	✓
२	६१ ते ७४ पर्यंत गुण प्राप्त झाले असल्यास	ब	
३	५१ ते ६० पर्यंत गुण प्राप्त झाले असल्यास	क	
४	५० पर्यंत गुण प्राप्त झाले असल्यास	ड	

लेखापरीक्षक सही

नाव

पदनाम

नामतालिका क्रमांक

(सी.आर.पाटील)

प्रमाणित लेखा परिक्षक

सहकारी संस्था, धुळे.

NSK/28

१.१०.२०१३

टिप - एकूण मिळणा-या गुणांची वेरीज अपूर्णाकात येत असल्यास ०.५० व त्या पेक्षा जास्त असेल तर पुढील पूर्णाक धरणेत यावा, तराच ०.५० पेक्षा कमी येत असेल तर पाठीमागील पूर्णाक धरणेत यावा.

गुणतक्ता भरणेसाठी मार्गदर्शक सूचना

१. स्वनिधी :-

स्वनिधीची परिगणना खालीलप्रमाणे करण्यात यावी.

स्वनिधी = वसुल भागभांडवल + राखीव निधी + इमारत निधी + लाभांश समानीकरण निधी + निव्वळ नफ्यातून उभारलेला गुंतवणूक चढउतार निधी + नफा विभागणीतून निर्माण केलेले व कोणतीही वाढदेयता नसलेले निधी + उत्पादक व अनुत्पादक जिदगीची जादा केलेली तरतूद + शिल्लक नफा (मागील शिल्लक नफा + चालू वर्षातील नफ्यातून अंदाजित लाभांश रक्कम वजा जाता शिल्लक नफा)

वजा (-) संचित तोटा (-) कमी केलेली उत्पादक व अनुत्पादक जिदगीची तरतूद (-) कमी केलेली थकव्याज तरतूद (-) कराव्या लागणा-या मात्र न केलेल्या खर्चाची तरतूद

(स्वनिधीमध्ये सभासद कल्याण निधी, सेवक कल्याण निधी, धर्मादाय निधी, झीज निधी, संशयित व बुडीत कर्ज निधी या निधींचा समावेश करू नये.)

२. व्यवस्थापन खर्च :- (Management Cost)

व्यवस्थापन खर्चांमध्ये खालील बाबींचा समावेश होईल.

अ) आस्थापना खर्च :- (Establishment Expenses)

पगार, वोनस, भत्ते, भविष्य निर्वाह निधी वर्गणी, सेवानिवृत्ती लाभाची तरतूद इ.

ब) प्रशासकीय खर्च :- (Administrative Expenses)

प्रिंटिंग स्टेशनरी, दूरध्वनी, भ्रमणध्वनी, संचालक मंडळ प्रवास व सभा भत्ते, जाहिरात, प्रचार व प्रसिद्धी खर्च, पोस्टेज, सभासमारंभ, भाडे, धिमा, कायदा फी, हिशेब तपासणी फी, प्रवास व इंधन खर्च, घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च, वीज खर्च, निवडणूक खर्चाची तरतूद, सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण खर्च / तरतूद, आयकर व्यतिरिक्त इतर कर इ.

(टेबी व बाहेरील कर्जांवरील व्याज, आयकर, थकव्याज तरतूद, उत्पादक व अनुत्पादक जिदगीची तरतूद यांचा व्यवस्थापन खर्चात समावेश होत नाही.)

लेखा परीक्षकाचा अहवाल

महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम ८१(५ब) आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा नियम ६९ अन्वये घ्यावयाचा

मी कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या, धुळे ता.जि.धुळे सहकारी संस्था मर्यादित या संस्थेचा सोबत जोडलेला दि.३१/०३/२०२५ या दिनांकाचा ताळेबंद व सन २०२४-२०२५ या सहकारी वर्षाचे उत्पन्न व खर्च पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

- १) माझा लेखा परिक्षणाच्या उद्देशासाठी माझा संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे/माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे खालीलप्रमाणे जरूर ती सर्व माहिती/व खुलासे मला उपलब्ध झाले आहेत.
(तपासणी यादीतील भाग कं.अ,ब,क,मधील शे-यास पात्र राहून)
- २) माझा मते व मला मिळालेल्या माहिती व खुलाशाचे आधारे
 - अ) ताळेबंद नफा-तोटा पत्रक संस्थेने ठेवलेल्या हिशोबी पुस्तकाशी जुळते असून सदर ३१ मार्च २०२४ या दिनांकाचा ताळेबंद संस्थेच्या व्यवहारीची/कामकाजाची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो आणि नफा-तोटा पत्रकांचे बाबतीत त्या दिनांकास संपणा-या वर्षातील नफ्याची/तोट्याची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितात.
 - ब) संस्थेचे हिशोब त्यावरील टिपणीस पात्र राहून महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायदानुसार आवश्यक ती माहिती देणारे आहेत व संस्थेचा आर्थिक व्यवहाराची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितात.
- ३) माझा मते संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा नियम व संस्थेचे पोटनियम यानुसार असणारी हिशोबाची पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहेत.

सन २०२४-२०२५ या सहकारी वर्षासाठी संस्थेस लेखा परिक्षण वर्ग “अ” देण्यात आला आहे.

स्थळ :- धुळे
दिनांक :- १५/०७/२०२५


सी.आर.पाटील
प्रमाणित लेखा परिक्षक
सहकारी संस्था, धुळे.
पॅनल नं. १७५३७

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे.ता.जि.धुळे
-: समिती कार्यकाळ २०२३-२४ ते २०२८-२९ :-

अ.नं.	खाते नं.	नांव	हुददा	कर्ज ३१/०३/२०२५ अखेर बाकी	थकबाकी	शेरा
१	५४	श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ	अध्यक्ष	४४८३८९	नाही	--
२	१११	श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे	उपाध्यक्ष	१५०५४७	नाही	--
३	१६९	श्री.कैलास सिताराम गोपाळ	समिती सदस्य	१०४७५९८	नाही	--
४	२१०	श्री.प्रशांत बापुराव पाटील	समिती सदस्य	३७९७२२	नाही	--
५	३२	श्री.मनोहर चुडामण पाटील	समिती सदस्य	--	नाही	--
६	१०	श्रीमती,दिपाली भट्ट पाटील	समिती सदस्या	९२७९०	नाही	--
७	३५	श्रीमती,अश्विनी मधुकर चौधरी	समिती सदस्या	३६३३६५	नाही	--
८	११३	श्री.कपिल सदाशिव चौधरी	समिती सदस्य	४९८६६६	नाही	--
९	१७०	श्री.अमोल हिरालाल बोरसे	समिती सदस्य	६६४८२	नाही	--
१०	२२५	श्री.अमित शरदराव भामरे	स्वीकृत सदस्य	४८७३०६	नाही	--
११	१९७	श्री.राहुल दिलीप खेडकर	स्वीकृत सदस्य	७०९२४१	नाही	--
१	२३८	श्री.पाटील जगदिश अरुण	सचिव	१४०९०९	नाही	--



सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे.



अध्यक्ष

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे
सभासद यादी सन २०२४-२०२५

अनु.क	सभा.क	सभासद नाव	भाग भांडवल	वर्गणी	जामीनकी कर्ज	प्रासंगिक कर्ज
1	2	निकम प्रदिपकुमार विश्वासराव	70100	309473	-318209	0
2	5	वळवी संदिप सत्तारसिंग	200100	292347	-860235	0
3	11	शेख जाकीर हुसेन शेख रशीद	140000	363474	-369440	0
4	13	वोरसे शरद साहेवराव	20100	457112	0	0
5	17	शिंदे रमेश मोहन	100100	307387	-385918	0
6	18	अहिरराव भरत भास्करराव	200000	311866	-1600000	0
7	20	सोनवणे प्रविण दगा	120000	287001	-200926	0
8	22	पवार प्रविण धनवंतराव	100100	295446	-479700	0
9	23	महाजन नथु नरायण	100100	319701	0	0
10	24	चौधरी गोरख काशिनाथ	100100	308039	-471989	0
11	25	वोरसे विनय अरविंद	40100	334246	0	0
12	26	पाटील स्मिता मधुकर	100	310630	0	0
13	27	पाटील दिपाली भट्ट	100000	294298	-92790	0
14	28	देवरे रिना काशिनाथ	85500	316044	0	0
15	30	पाटील सुधीर रंगराव	100	289698	0	0
16	32	कोतकर सतिष नथु	100000	266689	-280881	50000
17	33	इंगळे विद्यावती युवराज	100000	273426	-370151	0
18	34	खैरनार मनोज रामभाऊ	110000	310181	-119609	0
19	35	पाटील ज्योती छगन	200000	290997	-1535573	0
20	38	पानपाटील काळु सुपडु	89000	259642	-332750	0
21	39	शिरसाठ चेतनकुमार हिमतराव	120100	285488	0	0
22	40	पाटील प्रभावती भरत	6100	237960	0	0
23	41	देसले मनिषा दिलीपकुमार	116000	301735	0	0
24	42	चौधरी अश्विनी मधुकर	103100	217838	-363365	0
25	43	फुलपगारे सुभद्रा अर्जुन	100000	267850	0	0
26	44	वाघ सिध्दार्थ इश्वर	120000	273355.73	-448389	20661
27	45	साठे चंद्रशेखर देविदास	100000	282728	-247282	0
28	47	कढरे दीपक राजेंद्र	120000	284700	0	0
29	48	साळुंखे कान्तीलाल भाउराव	120100	247056	0	0
30	51	पटेल गहिम युसुफ	100	243083	0	0
31	52	पाटील मनोहर चूडामण	100	243856	0	29800
32	54	पाटील प्रशांत वापुराव	100100	312309	-379722	0
33	55	पाटील जगदीश अरूण	60000	58703	-140909	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

सभासद यादी सन २०२४-२०२५

34	56	महाले आशावाई चंदशेखर	48100	259235	0	0
35	57	शिंदे दत्ता य सुरेंद्र	167100	248067	-525969	31476
36	58	पाटील मनिषा एकनाथ	100	221303	0	0
37	59	महाले अभय पंडीत	46200	239672	0	0
38	60	वाडीले लक्ष्मण महादु	80100	217272	0	0
39	61	पाटील भट्ट आत्माराम	100000	226338	-214923	0
40	62	वोरसे अमोल सुरेश	28100	223388	-164266	0
41	63	वाघ सुजाता दासभाऊ	100	184632	0	0
42	64	भदाणे पियंका राजेश	100	174881	0	0
43	65	पाटील विद्या गुलावराव	100100	256500	-445750	0
44	68	तेले कैलास रामदास	100	216592	0	0
45	70	वावीस्कर हेमंत दगडु	100	208491	0	0
46	71	वोरसे भालेराव कौतीक	100	203235	0	0
47	73	वाघ विजय शिवदास	30100	151322	0	0
48	74	गिरासे दिलवरसिंग भगवानसिंग	200000	185495	-578408	0
49	75	सोनवणे शितल दिनेश	78100	212616	0	0
50	77	राउत शिवाजी जिवल्या	145000	213706	-324646	0
51	79	पाटील चि वाई अरूण	30100	212104	-95839	0
52	81	भामरे रूपेश राजेंद्र	120100	140448	-340385	0
53	82	पाटील कुमुदिनी शिवाजी	110000	212487	-216598	0
54	83	सोनवणे मुकेश भाईदास	200000	150547	-1543611	0
55	84	पाटील हर्षल दिनकर	100100	203311	-144568	30309
56	85	पाटील अमोल दिलीप	100	160757	0	0
57	86	चौधरी कपील सदाशिव	100100	152570	-498666	0
58	87	पाटील निंवा रामभाऊ	130100	202727	0	0
59	88	पानपाटील गिता मोतीराम	100	172043	0	0
60	89	भंडारे चंद्रकांत लक्ष्मण	5100	72945	0	0
61	91	माळी शिवराज धनराज	100000	230627	-239849	0
62	92	वाघ कल्याणी ववन	84100	220389	0	0
63	93	भोई विजय वलीराम	100	178561	0	0
64	95	चौधरी वर्षा सुभाष	100	156013	0	0
65	96	जाधव शुभांगी रामकृष्ण	100	172207	0	0
66	98	वोरसे प्रशांत सुरेश	100	181472	0	0
67	99	राजपुत प्रविण ओंकार	200000	167461	-1030169	0
68	100	सोनवणे राजेश वापुराव	200000	197370	-498365	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

सभासद यादी सन २०२४-२०२५

69	101	वाघ यशवंत शिवाजीराव	100100	159891	-500000	45336
70	102	पाटील शहाजी सदाशिव	100100	157557	0	0
71	105	भदाणे चेतन प्रभुदास	60100	170354	0	0
72	106	सावळे मनोज सखाराम	200100	185418	-1423367	0
73	107	चौरे शिवाजी नानु	50100	173092	-260916	0
74	108	पावरा सायसिंग महारू	90100	130886	-502643	0
75	109	पावरा संजय वावुलाल	100	169525	0	0
76	110	भामरे अमीत शरदराव	129000	113967	-487306	0
77	111	नगराळे सुमीत विठ्ठल	100	166508	0	0
78	112	मोरे राजु देवा	200000	138301	-1166979	0
79	113	वाघ भुपण गुणवंत	200000	228147	-218211	0
80	114	वैसाणे तुपार केशव	200100	170772	-251779	0
81	115	पावरा जयसिंग ओरमा	100	160665	0	0
82	117	सोनवणे विलास हिलाल	100	166379	0	0
83	119	पाटील मनोज दगडु	100100	144483	-438374	0
84	120	ईशी सुधीर शिवाजी	94100	181653	-362380	0
85	121	देसले दत्ता य शांताराम	60100	132867	-315979	0
86	122	राजपुत संजयसिंग विजयसिंग	100	139367	0	0
87	124	पाटील प्रमोद जगतराव	100	126138	0	0
88	125	वहिरम आवाजी महारू	111100	178849	-403556	0
89	126	वोरसे शरद सोमनाथ	200000	116521	-1067205	0
90	127	वोरसे राजु रेवया	30100	96087	0	0
91	128	वानखेडे मनोजकुमार अभिमत	57400	128603	-208935	0
92	130	पवार संजय नाना	20100	114581	-40250	50300
93	131	सावळे रविंद्र चंद्रकांत	80100	154586	-231926	0
94	132	चौधरी योगेश ढोमण	100100	86421	-417435	0
95	133	भदाणे उदयकुमार भालचंद्र	100	91606	0	18
96	134	पाटील धनंजय पुंडलीक	100100	156711	-88054	0
97	135	सावळे नवनाथ नाना	200100	139359	-1345456	30309
98	137	वावीस्कर राजेंद्र हिरामण	100	99307	0	0
99	138	पाटील ललीत रघुनाथ	60100	79863	-78560	0
100	139	कुवर अविनाश वाजीराव	100	82272	0	0
101	140	वोरसे स्नेहल मनोहर	100	80272	0	0
102	142	जाधव प्रविण वासुदेव	100	64272	0	29970
103	143	देवरे संजय पुंडलीक	100100	109665	-453363	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे
सभासद यादी सन २०२४-२०२५

104	144	भैरव दिपका गंगाराम	56100	80691	-193428	0
105	145	चव्हाण अंजली गिरधर	100100	86273	-461249	0
106	146	वसावे चौधरी वाज्या	100	66273	0	0
107	147	खेडकर प्रियंका वन्सीलाल	70100	101265	-285438	0
108	148	खेडकर गौतम वनसिंग	100100	65856	-493333	0
109	149	निकम सुकन्या राजु	80100	85373	-372573	0
110	150	रावताळे मनिषा वन्सीलाल	100	66273	0	0
111	151	खर्डे दिपाली संभु	100	66273	0	0
112	152	पावरा हिरालाल सुभाष	100	66273	0	0
113	153	पवार पिना शंकर	100	66273	0	0
114	154	पवार कल्याणसिंग सुकलाल	200100	166265	-986780	0
115	155	पावरा राकेश चंद्रसिंग	100	68373	0	0
116	156	वळवी संतोष दगा	100100	116265	-541555	0
117	157	पावरा भाग्यश्री जगन्नाथ	100	66273	0	0
118	158	पावरा रायमल सजन	200100	116273	-1068006	0
119	159	खेडकर राहुल दिलीप	200100	168365	-709241	0
120	160	रामोळे धनश्री गिरधर	100	74401	0	0
121	161	गिते चेतन शांताराम	100	72423	0	0
122	162	चव्हाण अमोल रमेश	100	72423	0	0
123	163	राजपुत समीर इंद्रसिंग	100	71623	0	0
124	164	सुर्यवंशी विजया राजेंद्र	90100	84258	-418381	40891
125	165	ठाकरे सचिन शांतीलाल	60100	102408	-154903	0
126	166	गोपाल कैलास सिताराम	200000	51007	-1047598	0
127	167	वानखेडकर सचिन पांडुरंग	200000	73266	-1490000	0
128	168	वोरसे गणेश काशिनाथ	100	67266	0	0
129	169	चौधरी भरत सुरेश	100100	83266	-393750	0
130	170	सुर्यवंशी अनिल रामदास	40100	87109	-243448	0
131	171	देसले जयेश वसंतराव	100	61266	0	0
132	172	पवार प्रवीण मुरलीधर	80100	97525	-451247	0
133	173	भालेराव संजय सखाराम	100	60574	0	0
134	174	चौधरी वसंत रामभाऊ	100	61250	0	0
135	175	पवार तनोज दिलीप	100	61250	0	0
136	176	वागुल सुरेश भालचंद्र	100	61266	0	0
137	177	निकम राकेश रमेश	100	57266	0	0
138	178	पाटोळे संदीप निंवा	100	55266	0	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे
सभासद यादी सन २०२४-२०२५

139	180	कुवर प्रमोद ताराचंद	100	57266	0	0
140	181	महाले गणेश भट्ट	100	57266	0	0
141	182	वोरसे देवेंद वळवंतराव	200100	108241	-1061258	0
142	183	भदाणे रविंद्र उत्तम	100	57266	0	0
143	184	देशमुख जगदीश साहेवराव	100	35266	0	0
144	185	वोरसे अमोल हिरालाल	30100	67266	-66482	0
145	186	भैसे भुषण प्रमोद	70100	88258	-326214	0
146	187	भदाणे प्रिती चंद्रकांत	40100	75142	-217027	0
147	188	करहाडे सुरेश शेपेराव	100	55150	0	0
148	189	शिवदे अरविंद गुलावराव	100100	75450	-393910	0
149	190	खैरनार योगिता शांताराम	100	40234	0	0
150	191	परदेशी राकेश पथ्वीराज	60100	50068	-284786	50000
151	192	देवरे माया दिलीप	100	34118	0	0
152	193	तावडे दिनकर सेना	100	28234	0	0
153	194	अहिरे सागर अशोक	100100	74564	-493333	0
154	195	गावीत काजल वसंत	100	32234	0	0
155	196	वसावे कुंदनसिंग जालमसिंग	100	32234	0	0
156	197	गावीत जयपाल गणेश	100	32234	0	0
157	198	पवार महारू धाकलु	100	28350	0	0
158	199	नागरे पंकज रमेश	20100	36370	-93311	0
159	200	पिंपळे जिवन चंदु	100	26234	0	0
160	202	साळुंखे दिनेश विजयराव	100	26234	0	0
161	203	देवरे सुनिल वसंत	100100	49719	-500000	0
162	204	वायकर भाग्यश्री आनंदा	100	26234	0	0
163	205	पवार ललीता पोपट	100	26118	0	0
164	206	गावीत दिनेश गोमा	100	26118	0	0
165	207	पाटील मनोहर सुभाष	100	25043	0	50000
166	208	वळवी सुहर्षल हरिशचंद्र	100	21251	0	0
167	209	शिंदे चेतन सुरेश	100	19251	0	0
168	210	वोरसे सतिष गोरख	100	21251	0	0
169	211	देसले सुनिल वन्सीलाल	100	21251	0	0
170	212	गिरासे सचिन रामसिंग	100	19251	0	0
171	213	पवार अरविंदा कण्णा	100100	47585	-500000	0
172	214	भदाणे महेंद्र राजेंद्र	100	19251	0	0
173	215	वावीस्कर पंकज नारायण	100	19251	0	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे
सभासद यादी सन २०२४-२०२५

174	216	सानफ विशाल राजेंद्र	100100	58917	-500000	0
175	217	वळवी रोहिणी तोताराम	100	17251	0	0
176	218	पवार संजय हिमतराव	100	17251	0	0
177	219	चव्हाण गितांजली राजेंद्र	100	15251	0	0
178	220	वावीस्कर ज्योत्सना उखर्डु	100	15251	0	0
179	221	प्रकाश वाल्मीक राजाराम	100	15251	0	0
180	222	अमतकर सविता रविंद्र	100	14585	0	45333
181	223	सुर्यवंशी वासुदेव दिलीप	100	15251	0	0
182	224	पवार अनिता वन्सीलाल	100	15251	0	0
183	225	सोनवणे भुषण प्रमोद	100	15251	0	0
184	226	शेख समीर नवाव	100	15251	0	0
185	227	पाटील प्रशांत सतीषराव	100	13367	0	0
186	228	चौरे अंजना राजेंद्र	100	13367	0	0
187	229	पवार निलेश रघुनाथ	100	7367	0	0
188	230	भदाणे निलेश अरूण	100	13367	0	0
189	231	मेघने अर्चना वाळासाहेब	100	13367	0	0
190	232	अकलाडे सर्जेराव गुलावराव	100	13367	0	0
191	233	वच्छाव किशोर साहेबराव	100	13367	0	0
192	234	भामरे प्रियंका राजेश	100	13367	0	0
193	235	वागुल मधुकर कण्णा	100	13367	0	0
194	236	महाले योगीता आत्माराम	100	13367	0	0
195	237	जगताप जयवंत मोहन	100	11251	0	0
196	238	पवार हरीदास शंकर	100	13367	0	0
197	239	सहारे रत्ना नामदेव	100	13367	0	0
198	240	गांगुर्डे हिरामण वापु	100	13367	0	0
199	241	सुर्वे पुनम मोतीराम	100	13367	0	0
200	242	राउत शिवा धेड्या	100	13367	0	0
201	243	चौरे मन्साराम कोळशिराम	100	13367	0	0
202	244	वेंडाईत छाया दादाजी	100	13367	0	0
203	245	वहिरम अनिल रामदास	100	13251	0	0
204	246	पवार गोकुळ लहानु	100	13367	0	0
205	247	भवरे छगनी बुधा	100	13367	0	0
206	248	वाघ मीनाक्षी देविदास	100	11251	0	0
207	249	वागुल सुलभा उत्तम	100	13251	0	0
208	250	वरवाडा हर्षदिप विजयसिंग	100	11483	0	0

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे
सभासद यादी सन २०२४-२०२५

209	251	भोई जितेंद्र गोरख	100	13251	0	0
210	252	पावरा अर्जुन खंडु	100	13251	0	0
211	253	गवळे दिपाली हेमंत	100	13251	0	0
212	254	वसावे रहेजल मांग्या	100	13251	0	0
213	255	सर्यवंशी विवेक आनंदा	100	7251	0	0
214	256	रावताळे निलेश जान्या	100	13251	0	0
215	257	पाटील किशोर गोकुळ	100	11251	0	0
216	258	पवार योगेश्वर युवराज	100	11251	0	0
217	259	सोनवणे विजय दिलीप	100	11251	0	0
218	260	गिरासे जयपालसिंग भिमसिंग	100	11251	0	0
219	261	धनगर अनिकेत रामकृष्ण	100	10251	0	0
220	262	पवार पराग भानुदास	100	10251	0	0
221	263	खर्डे वनसिंग विश्राम	100	11135	0	0
222	264	चौरे दिलीप लहु	100	9367	0	0
223	265	कुवर सुमीत राजेंद्र	100	7135	0	0
224	266	जगताप सुरज अनिल	100	7251	0	0
225	267	वाघ जयश्री नामदेव	100	7251	0	0
226	268	पितभक्त मनोहर भास्कर	100	7251	0	0
227	269	पवार माधुरी दिनेश	100	5251	0	0
228	270	कोरडे वैभव नवनाथ	100	5367	0	0
229	271	मोरे विशाल लक्ष्मण	100	5251	0	0
230	272	पावरा मुकेश गुमान	100	5483	0	0
231	273	पाटील योगेश पांडुरंग	100	3251	0	0
232	274	मराठे हेमंत वासुदेव	100	5251	0	0
233	275	विरारे कोकिळा पंडीत	100	5884	0	0
234	276	सुर्यवंशी जयश्री वापुराव	100	2000	0	0
235	277	पवार निलेश भगवान	100	2000	0	0
236	278	देवरे हरिप कैलास	100	2000	0	0
237	279	देवरे प्रदिप दिलीपराव	100	2000	0	0
238	280	पाटील जयश्री गुलावराव	100	1884	0	0
		एकुण	10898700	26100335.73	39869775	504403

अध्यक्ष

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे

अध्यक्ष

अध्यक्ष

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

र.न.डीएलए/बीएनके/११९ दि.१२/०४/१९७१

सचिव

उपाध्यक्ष

अध्यक्ष

श्री.जगदिश अरुण पाटील

श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे

श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ

मो.९४२१२९३९१५

मो.९४२३०८२७४९

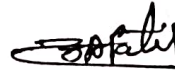
मो.९४०४९७००७९

कार्यालय :- २८ आदर्श कॉलनी, देवपुर, धुळे पिन-४२४००२

दि.३१/०३/२०२५

डिपॉझिट बाबत माहिती

अ. नं.	संस्थेचे नांव	डिपॉझिट ठेवण्याची दि.	पावती क्रमांक	रक्कम	डिपॉझिट मुदत दिनांक	
१	इंदिरा सह.बँक लि.शाखा विद्यानगरी देवपुर, धुळे	२९/१२/२००५	१५३००	१,२०,०००/-	२९/०१/२००७	
२	-----,,-----	३०/०१/२००६	१५४९४	३,००,०००/-	२२/०२/२००७	
३	-----,,-----	२६/०२/२००६	१५६४३	३,००,०००/-	२६/०३/२००७	७,२०,०००/-
४	-----,,-----	०३/०३/२००६	१५६६३	२,००,०००/-	०३/०४/२००७	
५	-----,,-----	०३/०३/२००६	१५६६४	२,००,०००/-	०३/०४/२००७	
६	-----,,-----	०८/०३/२००६	१५७७०	३,००,०००/-	०८/०४/२००७	
७	-----,,-----	०८/०३/२००६	१५७७१	३,५०,०००/-	०८/०४/२००७	१,५०,०००/-
८	-----,,-----	२६/०४/२००६	२२१०६	५०,०००/-	२६/०५/२००७	५०,०००/-
९	-----,,-----	०९/०६/२००६	२२३६३	१,००,०००/-	०९/०७/२००७	१,००,०००/-
१०	-----,,-----	१९/०७/२००६	२२७७८	५०,०००/-	१९/०८/२००७	५०,०००/-
११	-----,,-----	३०/०६/२००६	२२६३१	४५,०००/-	३०/०९/२००७	
१२	-----,,-----	०१/०८/२००६	२२८५७	३,००,०००/-	०१/०९/२००७	३,४५,०००/-
१३	-----,,-----	२२/०९/२००६	२३४२९	९५,०००/-	२२/१०/२००७	९५,०००/-
१४	-----,,-----	०४/०३/२०१३	डिपॉझिट व्याज			६६,८६९/-
					एकुण	२४,७६,८६९/-



सचिव



अध्यक्ष

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित, धुळे.

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे ता.जि.धुळे

र.न.डीएलए/बीएनके/११९ दि.१२/०८/१९७१

सचिव
श्री.जगदिश अरुण पाटील
मो.९४२१२९३९१५

उपाध्यक्ष
श्री.मुकेश भाईदास सोनवणे
मो.९४२३०८२७४९

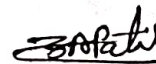
अध्यक्ष
श्री.सिध्दार्थ ईश्वर वाघ
मो.९४०४९७००७९

कार्यालय :- २८ आदर्श कॉलनी, देवपुर, धुळे पिन-४२४००२

दि.३१/०३/२०२५

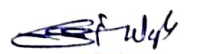
गुंतवणूक व मालमत्ता यादी

अ.नं.	संस्थेचे नांव	सर्टिफिकेट नंबर	दिनांक	रक्कम	शेरा
१	भारत संचार निगम लि.धुळे	--	--	१४४०/-	आहे
२	धुळे जि.म.सह.बँक लि.धुळे	७४४०	२०/०५/७९	५०/-	सर्टि नाही
	धुळे जि.म.सह.बँक लि.धुळे	२०-१९८६३ /२८५९६७ /२८५९८६	--	१०००/-	आहे
	धुळे जि.म.सह.बँक लि.धुळे	०१९२३३	२९०७/८८	८०००/-	आहे
	धुळे जि.म.सह.बँक लि.धुळे	०१९९८५	२५/०२/८९	६०००/-	आहे
	धुळे जि.म.सह.बँक लि.धुळे	०२११२६	२६/०३/९०	१५०००/-	आहे
			एकुण	३००५०/-	
३	धुळे जि.पगारदार सह.फेडरेशन लि. धुळे	००७	२६/११/२०१४	१०००/-	आहे
			एकुण	१०००/-	
	कायम मालमत्ता				
१	ऑफीस इमारत नं.२८ सिटी सर्वे नं.६३/१ क्षेत्र १५७५ बांधकाम ७२२/०५	--	०८/११/२००४	९७६२९४/-	
२	डेडस्टॉक	--	३१/०३/२०२५ अखेर	५०७९८/-	
			एकुण	१०२७०९२/-	



सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित, धुळे.



अध्यक्ष

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे.ता.जि.धुळे

कायम मालमत्ता व डेडस्टॉक यादी

दि.३१/०३/२०२५

		कायम मालमत्ता	खरेदी तारीख	किंमत	
१		ऑफीस इमारत	०८/११/२००४	९७६२९४.००	
		गट नं.६३/१२ पैकी २८,आर्दश कॉलनी देवपुर क्षेत्र १५७५ - बांधकाम ७२२/५०			
		एकुण		९७६२९४.००	९७६२९४.००
		डेडस्टॉक (घसारा)			
१		लोखंडी कपाट नग १	३०/०३/२००४	१००.००	
२		टेबल नग २	३०/०३/२००४	२८३५.००	
३		खुर्च्या नग १२	३०/०३/२००४	६४८.००	
४		कांच नग २	३०/०३/२००४	१२१५.००	
५		कुलूप नग १	३०/०३/२००४	८१.००	
६		कॉम्प्युटर नग २	२५/१०/२००५	२०२५.००	
७		कॉम्प्युटर काउंटर काचेचे-१	२५/१०/२००५	१२५५५.००	
८		कुशन	२७/०५/२००५	५६७०.००	
	A	कुशन नग १२	-----,,-----	-----,,-----	
	B	गादया नग २	-----,,-----	-----,,-----	
	C	लोड नग ८	-----,,-----	-----,,-----	
०९		पडदे	२७/०५/२००६	३६४५.००	
	A	खिंडक्यांचे नग ४			
	B	दरवाजे २			
१०		डायस काचेचे नग १		८१०.००	
११		टेलिफोन नग-१	२३/०८/२०१६	१६२.००	
१२		पाण्याचा जार नग-१	२५/०८/२०१६	५०.००	
१३		कुलर नग-१	०२/०५/२०१७	३२४०.००	
१४		कुलर स्टँड नग-१	०२/०५/२०१७	१६२.००	
१५		चादर नग २	२८/०७/२०१७	८१०.००	
१६		इलेक्ट्रीक मोटार-१(टेक्समो)	०७/०८/२०१७	४०५०.००	
१७		पाणी टाकी-१	१७/०७/२०२१	३२४०.००	
१८		कॉम्प्युटर सी.पी.यु.नग-१	०४/०६/२०२४	९५००.००	५०७९८.००
		एकुण		५०७९८.००	१०२७०९२.००

Handwritten signature

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित धुळे.

Handwritten signature

अध्यक्ष

Indira Sahakari Bank Ltd., Dhule (In Immerse)

Date :- 22/05/2025

BALANCE CERTIFICATE

Certificate that the balance Credit/Debit In Saving A/c 5992

Account of Krushni Khate sevare san patangra the Dhule

As the close of Business on 31/03/2025 was Rupees Seven Lacs - Fifty nine thousand five hundred Eighty two only

Rs. 759582/-



For Indira Sahakari Bank Ltd., Dhule
(In Immerse)

Examined By Jusha

[Signature]
Manager

[Signature]

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्यादित.

[Signature]

अध्यक्ष

Indira Sahakari Bank Ltd., Dhule (In Immerse)

Date :- 22/05/2025

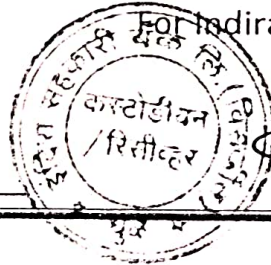
BALANCE CERTIFICATE

Certificate that the balance Credit/Debit In Deposit A/c

Account of Krushikhat Sevak Sahakari Bank Dhule

As the close of Business on 31/05/2025 was Rupees Twenty four
Less Seventy six thousand Eight hundred sixty Nine only.

Rs. 2476869=00



For Indira Sahakari Bank Ltd., Dhule
(In Immerse)

Examined By Jashu A.

[Signature]
Manager

[Signature]

सचिव

कृषि खाते

[Signature]

अध्यक्ष

कृषि खाते व सहाकारी पदसंस्था मर्यादा.



भारतीय स्टेट बैंक
STATE BANK OF INDIA

Branch: PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE
DADA SMRUTI

Code: 1938

16 MAY 2025

Email: sbi.01938@sbi.co.in
Phone No.: 225984
IFSC: SBIN0001938

Buss. Hrs: 10:00:00-16:00:00
MICR: 424002004

Name: KRISHI KHATE SEVAK SAHKARI PATSANSTHA MDT.DHULE
S/D/H/o :
CIF Number : 86336284334
Account No.: 32338869469
A/c Type : REGULAR SAVINGS BANK ACCOUNT
Address : PLOT NO.28 ADARSHA COLONY
DEOPUR

Phone No. :
Email :
D.O.B. (If Minor):

MOP:
A/c Opening Dt: 18/05/2012
Nom Reg No:
Customer's PAN: AABAK6529L
Date of Issue: 02/04/2012
CONTINUATION
Post Code: 424002
Sr. Citz Flag: Y



DATE	PARTICULARS	CHEQUE NO.	DEBIT	CREDIT	BALANCE
	033013978367 OF Mr. JAGDISH ARUN PATIL				
29.03.25	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE CHEQUE TRANSFER TO 010866593057 OF Mr. RAJENDRA DASHARATH	876319	1768.00		1307860.01Cr
29.03.25	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE CHEQUE TRANSFER TO 010866716279 OF Mr. YASHWANTKUMAR SHIV	876316	400000.00		907860.01Cr
29.03.25	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE CHEQUE TRANSFER TO 03175261250 OF Mr. ARVIND KRISHNA PAK	876318	370000.00		537860.01Cr
	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE				
29.03.25	CASH DEPOSIT SELF			(प्रमोड) 4758.00	542618.01Cr
	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE				
31.03.25	Cbg No. 876317 BOI SUNIL VASANT DEORE	876317	375000.00		167618.01Cr
02.04.25	CHQ TRFR FROM 011670118554 OF Mr. SANJAY SAKHARAM BH	668327	2000.00	ती तिपक्ष	169618.01Cr
	AT 03866 AMRAVATI CAMP				
02.04.25	CASH DEPOSIT SELF			वर्षा चौधरी (वि) 6000.00	175618.01Cr
	AT 01938 PRAMODNAGAR (DEOPUR), DHULE				
Uncl Bal: 0.00	Clr Bal: 175618.01 Cr; +MOD BAL: 0.00				

(Signature)

सचिव

कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्वा, धुळे.

(Signature)

अध्यक्ष

(59)

७) बचत खात्याचा नियमावली स्वतंत्रपणे बदलता जाई.
८) आपल्या सुचना स्वागतार्ह आहेत.



धुळे व नंदुरबार जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., धुळे.

Branch Name JAIHIND NAGAR BRANCH

IFSC Code - INL0483DND

ECS No - 0763801000000004

A/c Open - 01/09/1996

A/c No - 0763801000000004
Name - KRISHI KHATE SEVAK SAH P.

Joint Names -

Add - DHULE

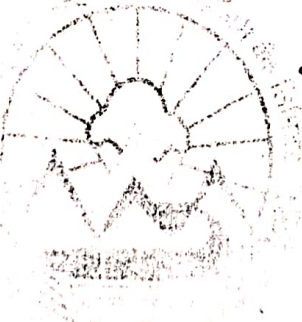
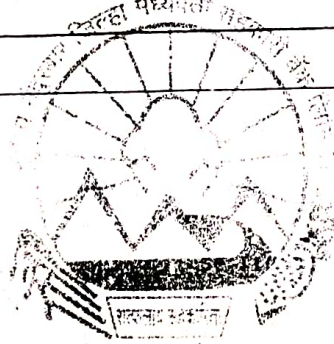
City/PIN -

1 APR 2016

1 APR 2016

अधिकृत अधिकारी
जयहिंद नगर धाखा-७६

तारीख DATE	तपशील PARTICULARS	चेक क्र. CHEQUE NO.	रकम काढली WITHDRAWAL	रकम ठेवली DEPOSIT	रकम शिल्लक BALANCE	सही SIGN
21 03/04/2023	RAI... CR			1,021.00	37,191.23 CR	
20 03/04/2023	RAI... CR			1,192.00	38,383.23 CR	
2 04/10/2023	Interest for 01/04/2023-30			1,244.00	39,627.23 CR	
3 31/03/2024	Interest for 01/10/2023-31			1,292.00	40,919.23 CR	
4 03/10/2024	Interest for 01/04/2024-30			1,364.00	42,283.23 CR	
5 31/03/2025	Interest for 01/03/2025-30			1,411.00	43,694.23 CR	



सचिव
कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या. धुळे.

अध्यक्ष

- ६) पासबुकाची घडी घालू नये. पासबुक हरवले वा खराब झाले तर नवीन पासबुकास रु. ५०/- + सेवाकर आकार पडेल
७) बचत खात्याची नियमावली स्वतंत्रपणे दिलेली आहे.
८) आपल्या सुचना स्वागतार्ह आहेत.



धुळे व नंदुरबार जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., धुळे

Branch Name -

JAIHIND NAGAR BRANCH

IFSC Code - IBKLO483DND

ECS No - 076370100000030

A/c Open - 01/09/1998

C No - 076370100000030

Name - KRISHI KHATE S.S.PATSY.

Joint Names -

Add - DEO[PUR DHULE

City/PIN - DHU

- 1 APR 2016

अधिकृत अधिकारी
जयहिंद नगर धारवा-७

तारीख DATE	तपशील PARTICULARS	चेक क्र. CHEQUE NO.	रकम काढली WITHDRAWAL	रकम ठेवली DEPOSIT	रकम शिल्लक BALANCE	सही SIGN
	Balance Brought Forward -				35.00	CR
2 27/09/2022	CGST		4.50		30.50	CR
3 27/09/2022	SGST		4.50		26.00	CR
4 30/09/2022	By Int.CR. 27/03/2022-30/0			3.00	29.00	CR
5 30/09/2022	CGST		2.00		27.00	CR
6 30/09/2022	SGST		2.00		25.00	CR
7 30/09/2022	CGST		1.20		23.80	CR
8 30/09/2022	SGST		1.20		22.60	CR
9 30/09/2022	CGST		2.00		20.60	CR
10 30/09/2022	SGST		2.00		18.60	CR
11 30/09/2022	CGST		2.00		16.60	CR
12 30/09/2022	SGST		2.00		14.60	CR
13 30/09/2022	CGST		2.00		12.60	CR
14 30/09/2022	SGST		2.00		10.60	CR
15 30/09/2022	CGST		2.00		8.60	CR
16 30/09/2022	SGST		2.00		6.60	CR
17 30/09/2022	CGST		2.00		4.60	CR
18 30/09/2022	SGST		2.00		2.60	CR

सचिव

अध्यक्ष
कृषि खाते सेवक सहकारी पतसंस्था मर्या. धुळे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्थेचे कानू ६९ (क) प्रमाणे लेखा परिक्षण अहवालास जोडावयाची परिशिष्टे

परिशिष्ट कं.१ कायदा कानून व पोटनियम आदिचे उल्लंघन झालेले व्यवहार

पान नंबर दिनांक	रक्कम	व्यवहाराचा तपशील	आक्षेपांचे स्वरूप व उल्लंघन कसे	गुंतविलेली रक्कम	करावयाची कार्यवाही बाबत अभिप्राय
लेखापरिक्षण अहवालाचे भाग अ,ब,क चे शेरे पहा					

परिशिष्ट कं.२ ज्या रक्कमा हिशोबात घेणे आवश्यक होत पण घेतल्या गेल्या नाहीत अशा रक्कमांचा तपशील

अ.नं.	पान नंबर दिनांक	प्रत्यक्ष मिळालेली रक्कम	कमी जास्त अगर जमा न झालेल्या रक्कमांचा व्यवहार तपशील	मिळवयास पाहिजे असलेली रक्कम	कमी जास्त हिशोबात न घेतलेली रक्कम	आक्षेपांचे स्वरूप अभिप्राय	कारवाई बाबत
भाग अ,ब,क चे शेरे पहा							

परिशिष्ट कं.३ अयोग्य व अनियमित दिलेल्या रक्कमा

पान नंबर दिनांक	दिलेली रक्कम	व्यवहाराचा तपशील	आक्षेपांचे स्वरूप	कारवाईचा अभिप्राय
अशा रक्कमा नाहीत				

परिशिष्ट कं.३ अ) वसूल करावयाच्या रक्कम बाबत गैरप्रकार

रक्कमा दिल्याचा दिनांक	ऋणकाचे नांव	येणे रक्कम	करावयाची कारवाई रक्कमा वसुली इ. बाबत अभिप्राय
भाग अ,ब,क चे शेरे पहा			

परिशिष्ट कं.४ संशयित बुडीत कर्जे

खाते नंबर	कर्जदाराचे नांव	येणे रक्कम	संशयित बुडीत रक्कम	अभिप्राय
अशा रक्कमा नाहीत				

परिशिष्ट कं.५ प्रत्यक्ष वसूल होण्यास संशयित वाटणारी स्थावर जंगम मालमत्ता

मालमत्तेचा तपशील	खरेदीचा तपशील	पुस्तकी किंमत	वसूल होणारी संभाव्य रक्कम	अंदाजे तोटा	कार्यवाही बाबत अभिप्राय
अशा मालमत्ता नाहीत					

परिशिष्ट कं.६ शिक्षण फंड वसुली बाबत तक्ता

संस्थेचे पूर्ण नांव	जिल्हा	शिक्षण फंडाची रक्कम	वर्षाचा निव्वळ नफा	जाहीर केलेला लाभंश	द्यावयाच्या शिक्षण फंड	महा.सह.संस्था निय.५३ अन्वये शिक्षण फंड	दिलेली रक्कम	तारीख	येणे राहिलेली रक्कम
संस्थेने शिक्षण फंडाची रक्कम भरणा बाकी नाही									

परिशिष्ट कं.७ सरकारी शेअर्स भांडवल संबंधी माहिती

सरकारी भाग भांडवलाची रक्कम	भाग संख्या	भाग किंमत	डिव्हीडंट वाटल्यास रक्कम व चलन	भाग दाखले दिले काय	डिव्हीडंट न वाटल्याची कारणे
सरकारी शेअर्स नाहीत					

परिशिष्ट कं.८ सरकारी कर्जासंबंधी माहिती

३१/०३/२०२४ ची बाकी			नविन मिळालेले	३१/०३/२०२५ ची बाकी			भरणा रक्कम व चलन नं.	मुददल	व्याज	एकुण	शुल्क रुपये	व बाकी कबुलीपत्रके रजिष्टारकडे पाठविली
मुददल	व्याज	--		मुददल	व्याज	--						
सरकारी कर्जे नाहीत												

(सी.आर.पाटील)

प्रमाणित लेखा परिक्षक

सहकारी संस्था, धुळे.