कृष्णा सहकारी बँक लि; रेठरे बुद्रुक

KRISHNA BANK

प्रधान कार्यालय : मलकापूर (कराड), जि. सातारा.

दि. ३१ मार्च २०२० अखेरचे ताळेबंद पत्रक

३१/०३/२०१९ रूपये पैसे	भांडवल व देणी		३१/०३/२०२० रूपये पैसे	३१/०३/२०१९ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी		३१/०३/२०२० रूपये पैसे
	१) अधिकृत भागभांडवल				१) रोख शिल्लक व बँकातील शिल्लक		१६,३७,६०,७२२.३५
१०,००,००,०००.००	अ) अधिकृत रु. १००० चे १०००००/- भागावर विभागलेले		१०,००,००,०००.००	३,७७,२९,५१४.००	अ) रोख शिल्लक	३,७१,५१,९८६.००	
				११,७९,११,९२६.३३	ब) नोटीफाईड बँकातील शिल्लक	१२,६६,०८,७३६.३५	
५,६१,५१,४००.००	ब) वसूल भागभांडवल रु. १०० व १००० चे ५९६७२ भागावरील वैयक्तिक		५,९६,७२,४००.००		२) इतर बँकातील शिल्लक		७६,४३,१५४.७३
				३२,११,३४१.००	अ) चालू ठेवी	७६,४३,१५४.७३	
					३) मागणी व अल्प सुचना ठेवी		--.--
	२) वैधानिक गंगाजळी व इतर निधी		४६,५९,०६,७८१.०६		४) गुंतवणूक		१९५,३७,५६,०८६.००
७,३०,२८,६२६.००	अ) वैधानिक गंगाजळी	८,४४,०५,२५३.४४			अ) रिझर्व्ह फंड		
५,००,००,०००.००	ब) इमारत निधी	५,६०,००,०००.००		१०,००,००,०००.००	१) राज्य सरकारी रोखे	१०,००,००,०००.००	
२,३६,०००.००	क) धर्मादाय निधी	२,३६,०००.००		६,६२,२८,८५०.००	२) जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक	९,८३,३३,९०८.००	
१७,००,००,०००.००	ड) बुडित व संशयीत कर्ज निधी	२०,५२,७०,०००.००		८६,७३,२६,१५५.००	ब) मध्यवर्ती व राज्य सरकारी रोखे	११२,९७,६७,८१५.००	
९,१६,३१७.६२	इ) सेवक पारितोषिक निधी	९,१६,३१७.६२		--.--	क) मध्यवर्ती सरकारचे ट्रेझरी बिल	--.--	
५,३५,९००.००	ई) सभासद कल्याण निधी	५,३५,९००.००		३१,०००.००	ड) सहकारी संस्थांचे भाग	३१,०००.००	
१२,७५,०००.००	उ) लाभांश समिकरण निधी	२३,९८,०२८.००			इ) मुदत ठेव		
३,५०,०००.००	ए) इमारत घसारा निधी	३,५०,०००.००		७,२३,८७,१५८.००	१) जि. म. सह. बँक लि.	४,०१,२३,३६३.००	
७९,५१,२०६.००	ओ) कॉन्टीजंट प्रोव्हीजन फॉर स्टँडर्ड ॲसेट	७९,५१,२०६.००		१,००,००,०००.००	२) महाराष्ट्र राज्य सह. बँक लि.	--.--	
१,५०,००,०००.००	ग) गुंतवणूक चढउतार निधी	१,५०,००,०००.००		३२,७०,००,०००.००	३) इतर बँकातील मुदत ठेवी	५८,५५,००,०००.००	
१,०१,८३,२५०.००	म) इमारत पुनर्मुल्यांकन निधी	४,३२,६१,२००.००			**५) शासनाच्या प्रमुख अथवा सहाय्यकारी**		--.--
८१,०२,०००.००	भ) गुंतवणूक घसारा निधी (सरकारी रोखे)	२,१४,२२,०००.००			**प्रतिनिधीची गुंतवणूक खाते**		
--.--	फ) गुंतवणूक घसारा निधी (मुदत ठेव)	१,८४,६०,८७६.००			**६) कर्जे**		२०१,०४,९६,८३८.८१
६१,००,०००.००	य) विशेष निधी	७६,००,०००.००			अ) अल्पमुदतीची कर्जे		
	(आयकर कायदा १९६१ कलम-३६(१) (८) अन्वये)			८७,२८,९३,३२४.३०	१) तारणावर	८१,७८,९०,०९९.१९	
१०,००,०००.००	र) शिक्षण निधी	१०,००,०००.००		८७,७०,८३९.३०	२) जामिनकीवर	८१,२०,४११.३०	
--.--	ल) सुवर्ण मोहोत्सवी वर्षे निधी	११,००,०००.००			वैयक्तिक येणे बाकी रु. ७९,६६,१५,३८३.२३		
	३) ठेवी व अन्य खाती		३५३,०८,२५,०२३.८४		सोसायटी येणे बाकी रु. २,९३,९५,१२७.२६		
	अ) मुदत ठेवी				पैकी अधि.थकबाकी कर्ज रु. ७०,२४,३२७.००		
१८९,४६,२९,८७२.३८	१) वैयक्तिक	२१२,२०,३९,२६३.०५			पैकी बुडीत व संशयित कर्ज रु. ६,५०१.००		
४५,५५,४६,७९३.००	२) सोसायटी	५८,४२,७३,२८५.००			ब) मध्यम मुदतीची कर्जे		
	ब) बचत (सेव्हिंग्ज) ठेवी			८६,७३,९१,७६५.९२	१) तारणावर	९४,०७,१०,९५०.८२	
६६,८८,३२,२७३.७७	१) वैयक्तिक	७२,२१,४७,८८५.३३		४,९२,३७,६३३.८५	२) जामिनकीवर	३,१७,५१,३१९.८५	
२१,६६,५२८.८०	२) सोसायटी	७४,०८,७३४.०३			वैयक्तिक येणे बाकी रु. ९७,२४,६२,२७०.६७		
	क) चालू ठेवी				सोसायटी येणे बाकी रु.--.--		
७,००,२०,६५७.४५	१) वैयक्तिक	७,१६,८०,००९.७७			पैकी अधि.थकबाकी कर्ज रु. ९,०९,४०,६५९.००		
५,०४,२३,५८३.७०	२) सोसायटी	२,३२,७५,८४६.६६			पैकी बुडीत व संशयीत कर्ज रु.१,०२,४७,४८१.००		
	४) बाहेरुन घेतलेली कर्जे		--.--		क) दिर्घ मुदतीचे कर्ज		
				२१,३४,६९,७८०.६५	१) तारणावर	२१,२०,२४,०५७.६५	
					वैयक्तिक येणे बाकी रु. २१,२०,२४,०५७.६५		
	५) वसुलीस घेतलेली बिले (दुबेरजी देणी)		--.--		सोसायटी येणे बाकी रु. --.--		
	६) शाखा जुळवण		--.--		पैकी अधि.थकबाकी कर्ज रु. ५९,४५,५०४.००		
२,९२,३१,७२२.००	७) अ)एन.पी.ए.वरील थकव्याज तरतूद	३,४१,०६,४६८.००	५,३६,८१,८२७.७६		पैकी बुडीत व संशयीत कर्ज रु. १,४०१.००		
२,००,१९,६९४.७६	ब) एन.पी.ए.वरील थक व्याज तरतूद प्र. कार्यालय	१,९५,७५,३५९.७६			ड) बिल परचेस		
--.--	क) येणे व्याज GOI LWS 2008	--.--		--.--	इ) केंद्र सरकार येणे(कृषि कर्जमाफी ०८)	--.--	
	८) देणेव्याज		५,८४,७१,८९७.०१		७) येणे व्याज		५,८२,४४,३३७.२६
--.--	अ) कर्जावरील	--.--		३,९६,६२,७९३.००	अ) ठेवीवरील व गुंतवणूकीवरील	३,८६,६८,९७७.५०	
४,५७,४५,६६५.०१	ब) ठेवीवरील	५,८४,७१,८९७.०१		२,००,१९,६९४.७६	ब) कर्जावरील	१,९५,७५,३५९.७६	
	९) इतर देणी		१३,४१,५५,४००.५८		८) वसुलीस घेतलेली बिले (दुबेरजी येणी)		--.--
१,६५,५७,२३५.७९	अ) किरकोळ देणी	६१,४२४.००			९) शाखा जुळवण		--.--
१,५६,४८,३९९.२०	ब) अनामत	२,२५,९८,१६०.५८			१०) स्वइमारती- हेड ऑफिस, मलकापूर, कराड		
६,३१,३१,६४३.००	क) देणे आयकर	८,४४,५८,५४१.५२		१,४४,६५,४९८.००	व कोल्हापूर शाखा (घसारा वजा जाता)		४,७१,१५,२२३.००
९,५१,६२०.८४	ड) देणे हिशोब तपासणी फी	९,०८,२३६.००			११) फर्निचर फिक्चर्स (घसारा वजा जाता)		१,५८,४२,०८६.२१
३,०२,७५२.००	इ) इतर देणी	२,६०,८९,०३८.४८		१,५३,९६,८२२.४३	अ) फर्निचर फिक्चर्स	१,३८,४४,२३७.४३	
३,८४,३७,४८१.६३	१०) चालू नफा		४,२८,०६,५४०.२७	२१,००,७४८.७१	ब) कॉम्प्युटर हार्डवेअर	१५,१८,५२६.२१	
	मागील सालचा नफा १३२.६३			४,०३,५५५.००	क) ए.टी.एम. हार्डवेअर	२,५८,०५५.००	
	चालू सालचा नफा ४,२८,०६,४०७.६४			४,१८,४६३.००	ड) कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	१,८६,४४०.००	
	४,२८,०६,५४०.२७			१,५८२.५७	इ) लायब्ररी	३,४८८.५७	
	(बँकेने दि. ३१/०३/२०२० अखेर मुदत ठेवीचे तारणावर रू १५,३२,०००/- रकमेच्या बँक गॅरंटी दिलेल्या आहेत.)			३६,८६८.००	ई) झेरॉक्स मशिन	३१,३३८.००	
				१.००	उ) नॉन आय.टी.डाटा सेंटर कॉम्पोनंटस्	१.००	
					१२) इतर मालमत्ता येणी		८,८६,६१,४२२.१६
				७,००,०००.००	अ) शाखा कार्यालय डिपॉझिट	७,००,०००.००	
				२,९६,४४५.००	ब) शिल्लक छपाई	३,१४,३७९.००	
				५,६५,०५,८९०.००	क) ॲडव्हान्स इन्कमटॅक्स	७,८६,८४,४०४.००	
				८८,७७,९७३.१३	ड) इतर जिंदगी	८९,६२,६३९.१६	
३७७,२४,७५,६२२.९५	**एकुण**		**४३४,५५,१९,८७०.५२**	**३७७,२४,७५,६२२.९५**	**एकुण**		**४३४,५५,१९,८७०.५२**

दि. १ एप्रिल २०१९ ते ३१ मार्च २०२० अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

३१/०३/२०१९ रूपये पैसे	खर्च		३१/०३/२०२० रूपये पैसे	३१/०३/२०१९ रूपये पैसे	उत्पन्न		३१/०३/२०२० रूपये पैसे
	१) ठेवी व कर्जावरील व्याज		२२,३१,७४,२६४.४७		**१) व्याज मिळालेले**		३८,८१,६०,६४८.५२
१९,६९,०६,३८५.६०	अ) ठेवीवरील	२२,१२,८५,१७४.४७		२७,१३,३९,९६६.५९	अ) कर्जावरील	२७,९०,४८,०१२.००	
९२,४८,९७२.८०	ब) कर्जावरील	१८,८९,०९०.००		९,३५,९२,८७३.०२	ब) गुंतवणूकीवरील	१०,९१,१२,६३६.५२	
३,९२,२३,६१६.७६	२) सेवक पगार, भत्ते, बोनस, सानुग्रह अनुदान व भविष्यनिर्वाह निधीस वर्गणी		४,४३,८८,७९२.४२	--.--	क) आयकर येणे रक्कमेवरील	--.--	
३,४९,१९०.००	३) संचालक व शाखा समिती सभा भत्ते		३,४३,४२०.००		**२) कमिशन, हुंडणावळ व दलाली**		१२,१५,०४३.५३
४५,७८,११७.००	४) घरभाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती इ.		४४,२३,२७०.००	१४,९५,४०१.२७	अ) कमिशन	१२,१५,०४३.५३	
--.--	५) कायदा सल्लागार फी		९७,५००.००				
४,६६,३९३.५४	६) टपालतार व टेलिफोन		३,६५,११६.०६	९,४३,४६२.००	**३) सरकारी रोखे विक्रीवरील नफा**		४९,२९,९९९.००
९,३२,०६३.८४	७) ऑडीट फी		९,१५,८७७.१६				
५९,५९,३७१.०७	८) घसारा व दुरुस्ती		४९,२३,८५६.६८		**४) इतर जमा**		१,१५,१४,३२७.५९
६,७८,८२०.७४	९) छपाई, स्टेशनरी व जाहिरात		८,४५,२८४.०२	६,६१,५६७.०५	अ) लॉकर भाडे	६,२६,९०२.४८	
--.--	१०) जिंदगी विक्रीतून झालेला तोटा		१,३०३.००	३,१००.००	ब) लाभांश	३,५२०.००	
४,७१,५००.००	११) सरकारी रोखे खरेदी अमोरटायझेशन		४,५९,९८९.००	९८,२१,४५२.४१	क) इतर	१,०८,८३,९०५.११	
३१,३२,०९४.६६	१२) ठेव विमा प्रिमियम		३३,१८,९७३.००				
३३,५१,२३६.२८	१३) इतर खर्च		२५,२५,१६८.६७	७८,१७०.००	**५) जिंदगी विक्रीतून झालेला नफा**		६०,०६३.००
५०,९८५.००	१४) आयकर सन २०१४-१५		--.--				
--.--	आयकर सन २०१५-१६		--.--	८७,४२२.००	**६) निर्लेखित बुडीत कर्जातील वसुली**		१,५२,२२६.००
	१५) तरतुदी		७,७४,४३,०८५.५२				
४,७५,००,०००.००	अ) बुडीत व संशयित कर्ज निधी तरतूद	३,५२,७०,०००.००					
--.--	ब) गुंतवणूक चढउतार निधी तरतुद	--.--					
१६,०१,२०६.००	क) कॉन्टीजंट प्रोव्हिजन फॉर स्टँडर्ड ॲसेट	--.--					
२,०७,५०,०००.००	ड) आयकर	२,३७,१२,२०९.५२					
४३,८६,५००.००	इ)गुंतवणूक घसारा निधी तरतुद (सरकारी रोखे)	--.--					
--.--	ई) गुंतवणूक घसारा निधी तरतुद (मुदत ठेव)	१,८४,६०,८७६.००					
३,८४,३६,९६१.०५	१६) निव्वळ नफा		४,२८,०६,४०७.६४				
३७,८०,२३,४१४.३४	**एकूण**		**४०,६०,३२,३०७.६४**	**३७,८०,२३,४१४.३४**	**एकूण**		**४०,६०,३२,३०७.६४**

भ. रा. जाधव	ग. बं. वाटेगांवकर	चं. नि. कापसे	दा. म. मोरे	डॉ. सु. ज. भोसले	डॉ. अ. सु. भोसले
व्यवस्थापक (अकौंटस्)	व्यवस्थापक (प्रशासन)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	उपाध्यक्ष	मार्गदर्शक	अध्यक्ष

तपासले बरोबर आहे.वैधानिक लेखापरिक्षक
मे. एस.ए.ए.जे. ॲण्ड असोसिएटस
चार्टर्ड अकौंटंटस, पुणे
अंतर्गत लेखापरिक्षक
मे. पी. एल. कुलकर्णी आणि कंपनी, कराड

शिक्का

संचालक
शि. बा. थोरात   प्र. रा. थोरात   ह. मो. मोहिते   प्र. मा. पाटील   ह. शि. पाटील   बा. र. पवार
र. बा. लाड   म. ब. पवार   चं. ब. जाधव   ना. खा. कदम   ता. म. थोरात   सं. द. पाटील
दि. कृ. गडाळे   श्रीमती मा. बा. जगताप   सौ. नं. हि. थोरात   अ. चं. दोशी   वि. आ. पाटील

वैधानिक लेखापरिक्षकाचा अहवाल

(बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट कलम ३०, महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम (५अ) आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्थाचा नियम ६९ अन्वये दयावयाचा)

आम्ही मे एस ए ए जे ॲण्ड असोसिएटस चार्टर्ड अकौंटंट, पुणे अहवाल करतो की, आम्ही कृष्णा सहकारी बँक लि; रेठरे बु।। या बँकेच्या सोबत जोडलेल्या दि. ३१/०३/२०२० या ताळेबंदाचे व त्या दिनांकास संपणाऱ्या नफा-तोटा पत्रकाचे वैधानिक लेखा परिक्षण केले आहे. ही दोन्ही पत्रके व इतर पत्रके बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९, रिझर्व्ह बँक मार्गदर्शन तत्वे, महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६० व नियम १९६१ तसेच आयसीएआय ऑफ इंडिया यांनी दिलेली अकांऊटींग स्टंडर्ड या प्रमाणे तयार करणे व ठेवण्याची जबाबदारी बँकेच्या व्यवस्थापनाची आहे. आमची जबाबदारी ही आम्ही केलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षणाच्या आधारे त्या आर्थिक पत्रकावर मत नोंदवण्याची आहे.

आम्ही आमचे लेखापरिक्षण भारतात सर्वसामान्य असलेल्या ऑडिटींग स्टॅण्डर्सना अनुसरून केले आहे. त्या स्टॅण्डर्सनुसार आम्ही आमचे लेखापरिक्षणाचे नियोजन व प्रत्यक्ष लेखापरिक्षण केले आहे. आर्थिक पत्रकांमधील रक्कमांच्या संदर्भातील व इतर माहितीच्या संदर्भातील पुरावे तत्वावर तपासण्याचा अंतर्भाव नमुना लेखापरिक्षणांमध्ये होता. तसेच व्यवस्थापनाने वापरलेल्या अकौंटींग तत्वाची तपासणी करणे व्यवस्थापनाने केलेल्या महत्वाच्या आर्थिक अंदाजांची तपासणी करणे व आर्थिक पत्रकांच्या सादरीकरणांचे मुल्यमापन करणे याचा सुद्धा समावेश लेखापरिक्षणामध्ये होता. आमचा विश्वास असा आहे की आमचे लेखापरिक्षण आम्हाला मते बनविण्यासाठी यथार्थ आधार मिळवून देते.

आम्ही अवलोकन करतो की,

१) आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी, आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती माहिती व खुलासे उपलब्ध झाले आहेत.

२) आमच्या मते, पुस्तकांच्या तपासणीतून जितपत दृष्टोत्पत्तीस येईल त्यावरून, संस्थेने महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्थांचा १९६० चा कायदा व त्याखालील नियम व संस्थेचे पोटनियमान्वये अपेक्षित असल्याप्रमाणे योग्य ती हिशोबाची पुस्तके ठेवली आहेत.

३) बँकेत केलेले सर्व व्यवहार त्यांच्या अधिकार कक्षेत केलेले आहेत.

४) बँकेत आयसीएआय यांनी दिलेल्या ऑडिटींग स्टॅडर्ड पैकी लागु असलेले सर्व ऑडिटींग स्टॅडर्ड हे त्यांची आर्थिक प्रत्रके तयार करताना विचारात घेतली आहेत. जी ऑडिटींग स्ठॅडर्ड बँकेने आर्थिक पत्रके तयार करीत असताना विचारात घेतली नाहीत. त्याबद्दल लेखापरिक्षण अहवालामध्ये त्यांचे विस्त्रुतपणे विवेचन केले आहे.

५) महाराष्ट्र सहकारी कायदा नियम १९६१ व नियम ६९(६) प्रमाणे लागणारी माहिती मेमोरॅन्डममध्ये वेगळी देण्यात आली आहे.

६) आमच्या मते आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून हे हिशोब महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा १०६० चा कायदा व त्याखालील नियमान्वये अपेक्षित अशारितीने आवश्यक अशी सर्व माहिती देतात तसेच सोबत जोडलेल्या परिशिष्ठ आणि आमच्या लेखापरिक्षण अहवालातील भाग अ, ब आणि क, फार्म नं. ७, लॉग फार्म ऑडीट रिपोर्ट मधील मुद्यांना अनुसरून

१) ताळेबंदाच्या बाबतीत दि. ३१ मार्च २०२० च्या बँकेच्या आर्थिक परिस्थितीची आणि

२) नफा-तोटा पत्रकाचे बाबतीत, या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या नफ्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहेत.

३) सहकारी वर्ष सन २०१९-२०२० करिता संस्थेस वर्ग '**अ**' देण्यात आलेला आहे.

स्थळ:- पुणे
दिनांक:- २१/०९/२०२०

मे.एस ए ए जे ॲण्ड असोसिएटस
चार्टर्ड अकौंटंट फर्म
रजि. नं.119978 W
सीए. जे. पी. रणदिवे
(भागीदार) मे. नं. 116655