

-: सांगली जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि.सांगली :-

बँकेचे मुख्य कार्यालय व खाली नमूद केलेल्या शाखांचे सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षातील "समवर्ती" लेखापरीक्षण करणेचे आहे.

(रु.लाखांत)

अ.नं.	तालुका	शाखा	ठेवी	कर्ज
१)	मिरज	१. मिरज शहर	४९७३.७२	७२१.२७
		२. मा.या.सांगली	८६५९.७०	११३९.६१
		३. सा.का.सांगली	३७६८.३०	२६२६५.१५
		४. म्हैसाळ	३७४१.४२	११८४.३६
		५. मालगांव	२६७३.४९	१३४३.३९
		६. आरग	५३५८.८४	१३००७.२६
		७. मा.या.मिरज	६७२७.२९	१७४६.७२
		८. सोनी	१६७९.५७	२२५९.९०
		९. मिरजरोड सांगली	४१६८३.६३	१३२७३.६८
		१०. महावीरनगर सांगली	१६२६१.००	१२८०.९८
		११. सलगरे	३११५.७३	८९२.९०
२)	वाळवा	१. इस्लामपूर	७६६५.२९	२६६५.२८
		२. आष्टा	७०६८.५२	३५३१.६०
		३. सा.का.साखराळे	२३८४.०६	१४०७९.९३
		४. कोरेगांव	२४००.९५	१७९६.२९
		५. वाळवा	५२२२.००	४६१३.१९
		६. इस्लामपूर शहर	५१५९.५१	७५६९.०१
		७. बहे	१७९९.२७	१९२४.२८
		८. पेठ	२३७१.०८	८९६.४०
३)	तासगांव	१. सावळज	२२१२.७८	११२२.९०
		२. मांजडे	२४६३.७१	२००८.६२
		३. मणेरानुरी	३६८१.८३	४७२५.१३
		४. मा.या.तासगांव	६९९९.२०	७८८२.०१
		५. बोरगांव (ता.)	२३४०.०४	३०९२.९९
		६. निमणी	२०७२.२५	१२५९.७९
४)	जत	१. संख	१८९९.९९	२०६३.४२
		२. बिळूर	२०९०.७१	३३८८.२०
		३. मा.या.जत	८५८६.३९	५९०१.५३
		४. उमदी	१५७३.२५	३५७१.४३
		५. कुंभारी	२१८९.२४	२५३७.०२

अ.नं.	तालुका	शाखा	ठेवी	कर्जे
		६. तिकोडी	१०५४.६८	२७२७.८२
		७. बेळोडगी	४२४.८६	१८५४.६५
		८. उमराणी	१४६०.५०	२४३३.०७
५)	खानापूर	१. विटा	८५८८.५६	१७४१.४२
		२. खानापूर	५२१९.५०	१०७७.६२
		३. मा.या. विटा	५१७९.३४	२०२०५.७८
६)	कवठेमहाकाळ	१. कवठेमहाकाळ	८९८६.६१	२८१०.५२
		२. ढालगांव	२४९३.३५	६६९.०७
		३. हिंगणगांव	२७९०.०८	३३५९.२४
		४. महाकाली सा.का.	८०५.४२	१२४३८.९३
		५. कुची	२९७०.१६	१३०५.४८
७)	आटपाडी	१. आटपाडी	३६१६.३०	२१००.०२
		२. खरसुंडी	१६२३.०३	४८३.४०
		३. दिघंची	४४१२.०२	६५०३.४६
		४. करगणी	३५६०.५६	१८२७.६६
		५. कौठूळी	५६४.२१	११२९३.२८
		६. मा.या.आटपाडी	३८४४.३४	५३६५.९६
		७. राजेवाडी	१६७७.१२	५८३८.५७
		८. निंबवडे	१७५१.२१	१२६९.८३
८)	पलूस	१. भिलवडी	४१३९.४३	२३५३.८४
		२. अंकलखोप	३२४८.५३	२५३९.४८
		३. पलूस	६२०२.२२	४५३१.९२
		४. औद्यो.वसा.पलूस	८९३.८७	३७७.०६
		५. कुंडल	४४००.८७	७३७६.०१
९)	कडेगांव	१. कडेगांव	४४१७.४२	५८९७.१६
		२. चिंचणी (अं.)	४७९४.६०	१९५२८.०३
		३. वांगी	४५४१.०५	२७४९.०८
		४. कडेपूर	४५४५.७७	२११०२.५०
		५. देवराष्ट्रे	२८६४.६८	२९८३.३८
१०)	शिराळा	१. शिराळा	४४६३.८१	३२५४.३२
		२. चिखली	१७६१.६५	११५८३.५१

अंतर्गत लेखापरीक्षणाच्या अटी व शर्ती

- १) लेखापरीक्षण तिमाही पध्दतीने करणेत यावे. परंतू सन २०१९-२० करीता पहिले लेखापरीक्षण सहामाही होईल. त्याचे लेखापरीक्षण अहवाल १५ डिसेंबर २०१९ पर्यंत द्यावेत.
- २) माहे डिसेंबर २०१९ व मार्च २०२० अखेर संपणाऱ्या लेखापरीक्षणाचे अहवाल अनुक्रमे १५ मार्च २०२० व ३१ जुन २०२० पर्यंत सादर करणे आवश्यक आहे.
- ३) अंतर्गत लेखापरीक्षणाचा मुळ उद्देश हा प्रधान कार्यालयामार्फत येणाऱ्या आदेशाची अंमलबजावणी होते की नाही हे पाहणे व निरनिराळ्या परिपत्रकाप्रमाणे कार्यपध्दती राबविण्यात येते की नाही ते पाहणे.
- ४) लेखापरीक्षण कालावधीमध्ये मंजूर झालेल्या सर्व कर्ज व्यवहाराची तपासणी करणे आवश्यक आहे तसेच कर्ज मंजूर अटी व शर्तीची पूर्ततेबाबत शोरे व सूचना अहवालात आवश्यक आहेत. चलन तपासणीच्या बाबतीत डे-बुक साठी आवश्यक असणारी चलने चाचणी पध्दतीने तपासणे, पोटकिर्दीच्या बाबतीत कर्जाशी निगडीत नांवे व्हॉचर्स व इतर चलने तपासणे अपेक्षित आहे.
- ५) लेखापरीक्षकाकडून लेखापरीक्षणासाठी येणारा सेवक वर्ग हा अनुभवी व सहकार कायदा, बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट व नाबार्डची विविध परिपत्रके यांचा अभ्यास असणारा व सहकारी बँक लेखापरीक्षणाचा अनुभव असणारा असावा.
- ६) वैधानिक लेखापरीक्षण, तपासणी अधिकारी यांनी मागील तिमाही लेखापरीक्षणाचा दोष दुरुस्ती अहवाल चाचणी पध्दतीने तपासणे, ज्या त्रुटीची अद्याप पूर्तता झालेली नाही असे गंभीर दोष आढळल्यास त्याचा गोपनीय अहवाल प्रधान कार्यालयास सादर करणे.
- ७) नाबार्ड व रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकाप्रमाणे शाखेकडे असणाऱ्या कर्जाचे उत्पादक व अनुउत्पादक असे वर्गीकरण व त्यावरील तरतुदी तपासून त्यावरील शोरे व सूचना वर्षाअखेरच्या लेखापरीक्षण अहवालामध्ये नमूद करणे आवश्यक आहे. तरतुदीचा जमाखर्च प्रधान कार्यालयामार्फत करण्यात येईल.
- ८) लेखापरीक्षण अहवाल मराठीतून देणे आवश्यक आहे.
- ९) साधारणतः वर्षातून दोनवेळा सर्व लेखापरीक्षक व प्रधान कार्यालयातील अधिकारी वर्ग व आवश्यकता वाटल्यास संबंधित शाखाधिकारी यांची संयुक्तीक मिटींग घेतली जाईल.
- १०) आवश्यक त्या ठिकाणी गोपनीय अहवाल सादर करावा.
- ११) लेखापरीक्षण फी प्रथम सहामाहीचा अहवाल आलेनंतर ४०%, तिसरे तिमाहीचा अहवाल आलेनंतर २०% व चौथ्या तिमाहीचा अहवाल व वार्षिक एकत्रित अहवाल दिलेनंतर ४०% रक्कम दिले जाईल. सदर फी ही जी.एस.टी. पूर्व रक्कम असून, आयकर कायद्याप्रमाणे त्यामधून आयकर कपात करण्यात येईल.