15 -ാം കേരള നിയമസഭ

12 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 2569 **15-10-2024 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

നേമം സഹകരണ സംഘം

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. എം. വിൻസെന്റ്		ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (തുറമുഖ - സഹകരണ - ദേവസ്വം വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	തിരുവനന്തപുരം ജില്ലയിലെ നേമം സഹകരണ സംഘത്തിൽ (T-3150) നടന്ന അഴിമതിയും അതിനെ തുടർന്ന് നിക്ഷേപകർക്ക് നിക്ഷേപിച്ച തുക തിരികെ കിട്ടാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യവും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ ; ഉണ്ടെങ്കിൽ അതിൻമേൽ ഏതെല്ലാം തരത്തിലുള്ള അന്വേഷണം നടക്കുന്നുണ്ടെന്ന് വ്യക്തമാക്കാമോ;	(എ)	തിരുവനന്തപുരം ജില്ലയിലെ നേമം സഹകരണ സംഘത്തിൽ (റ്റി.3150) നിക്ഷേപകർക്ക് നിക്ഷേപിച്ച തുക തിരികെ നൽകാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യം ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട്. നിലവിൽ അന്വേഷണം നടന്നു വരുന്നു.
(ബി)	അതേ സഹകരണ സംഘത്തിൽ ജാമ്യം നൽകിയിരുന്ന എഫ് ഡി സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉപയോഗിച്ച് തന്നെ കെ .എസ് .എഫ് ഇ തിരുവനന്തപുരം അർബൺ റീജണിലെ വിവിധ ശാഖകളിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി ചിട്ടിയും ലോണും കൈക്കലാക്കിയതിനെ സംബന്ധിച്ച് അറിവുണ്ടോ; ഉണ്ടെങ്കിൽ ഈ പ്രശ്നത്തിൽ എന്തെല്ലാം തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു; വ്യക്തമാക്കാമോ;	(ബി)	തിരുവനന്തപുരം ജില്ലയിലെ നേമം സഹകരണ സംഘത്തിൽ (റ്റി.3150) നിക്ഷേപകർക്ക് നിക്ഷേപിച്ച തുക തിരികെ നൽകാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യം ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട്. നിലവിൽ അന്വേഷണം നടന്നു വരുന്നു.
(സി)	പ്രസ്തുത സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ കഴിഞ്ഞ 5 സാമ്പത്തിക വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കാമോ?	(സി)	നേമം സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ 2018-19 മുതൽ 2022-23 വരെയുള്ള സാമ്പത്തിക വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

കേരളാ സ്റ്റേറ്റ്

സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ്

ഡിസ്ട്രിക്റ്റ്	:	തിരുവനന്തപുരം
താലൂക്ക്	:	തിരുവനന്തപുരം
സർക്കിൾ	:	തിരുവനന്തപുരം
യൂണിറ്റ് (1) ഭരണം	:	സഹകരണ വകുപ്പ് (പാപ്പനംകോട് യൂണിറ്റ്)
(2) ആഡിറ്റ്	:	ഗ്രൂപ്പ് സമകാലീനം
ക്രെഡിറ്റ് സംഘത്തിന്റെ പേരും റജിസ്റ്റർ നമ്പരും	:	നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2022-2023 മാണ്ടത്തെ

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും.

പുറപ്പെടുവിച്ച	(1) സ്ഥലം	:	തിരുവനന്തപുരം
	(2) തീയതി	:	03/01/2024

കേരള സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസ്

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 03/01/2024

ശ്രീ/ശ്രീമതി ബിന്ദു. കെ. പി.

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

നമ്പർ 468/2023-2024

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

(2022-2023)

തിരുവനന്തപുരം ഡിസ്ട്രിക്റ്റിൽ തിരുവനന്തപുരം താലൂക്കിൽ വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ ആസ്ഥാനമാക്കി 04.05.1957 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 05.07.1958 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ ഭരണനിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമായ നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150 ത്തിന്റെ 20222023 -ാമാണ്ടത്തെ കണക്കുകൾ സഹകരണസംഘം ആഡിറ്റർ ശ്രീ./ശ്രീമതി ലിഡാ ഡാനിയേൽ (ജൂനിയർ ആഡിറ്റർ ആഡിറ്റ് ചെയ്ത പ്രകാരം പാസ്സാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇതോടു ചേർത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം, വരവു ചെലവു കണക്ക്, ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ അടങ്ങിയ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും അടുത്തു കൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതും നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ നടപടികൾ താമസംവിനാ സ്വീകരിച്ചും ന്യൂനതാ സംഗ്രഹപ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ന്യൂനതകൾക്കും ഉടനടി പരിഹാരം കണ്ടും വിശദ വിവരം പൊതുയോഗ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടുവരേണ്ടതും സഹകരണ വകുപ്പിലെ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ തല ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറെ (ജനറൽ) രേഖാമൂലം അറിയിക്കേണ്ടതും ആണെന്ന് ഇതിനാൽ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നു.

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

(മുദ്ര)

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടം

(2022-2023)

1. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. അംഗങ്ങൾ :

ആണ്ടവസാനം ...7351... അംഗങ്ങളുണ്ടായിരുന്നു. ഇതു മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...61... പേർ കൂടുതലാണ്

2.ഓഹരി മൂലധനം:

മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...769430... രൂപ കുറഞ്ഞിട്ടുണ്ട് ആണ്ടവസാനം ...9544066... രൂപ ഉണ്ടായിരുന്നു. അതിൽ 2000/- രൂപ KERAFED നൽകിയതാണ്. ഈ ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും കിട്ടേണ്ടതിൽ ...24... രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്. ഈ തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘം വാങ്ങിയ കടങ്ങൾ :

(എ) നിക്ഷേപങ്ങൾ :

തന്നാണ്ട് ഈ ഇനത്തിൽ ...63747156... വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ആണ്ടവസാനം ...1125197863.63... രൂപ ബാക്കിനിൽപുണ്ടായിരുന്നു.

(ബി) സർക്കാർ വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	`	P	`	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്				
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

ടി തുക ....തീയതി മുതൽ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികത്തുക ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്

(സി) സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി..............തീയതിയിലെ...............ാം സർക്കാർ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം.................. ൽ നിന്നും ലഭിച്ച ....രൂപക്ക് കേരള സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നിന്നിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ആണ്ടവസാനം ഈ ഇനത്തിൽ സർക്കാരിനുള്ള ബാദ്ധ്യത ....രൂപയാണ്.

(ഡി) ഡിസ്ട്രിക്ട് ബാങ്ക് വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	`	P	`	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്	16,40,06,606.00			
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ ബാങ്കിൽ അടവാക്കേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുത്ത വായ്പകൾ

മുന്നാണ്ടത്തെ അപേക്ഷിച്ച് തന്നാണ്ട് നൽകിയ വായ്പകൾ 1,69,89,618.00 രൂ കൂടുതലാണ് ആണ്ടവസാനം മുതലിനത്തിൽ 51,70,31,921.60 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതി 3,17,84,658.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 21.4 ശതമാനമാണ് പലിശയിനത്തിൽ 21,49,32,997.00 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 15,04,53,098.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരിക്കുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 64.63 ശതമാനമാണ്. കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

5. കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്

	P
(എ) കിട്ടാക്കടങ്ങൾ	
(ബി) സംശയാസ്പദമായ കടങ്ങൾ	
ആകെ	
കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്	
ടി. റിസർവിലുള്ള കുറവ്	

6. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും

മൊത്തം ആദായത്തിന്റെ 9.89 ശതമാനമാണ്. (എസ്റ്റാബ്ലി,ഷ്മെന്റ് ചെലവ് 4.14 ശതമാനവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവ് 5.75 ശതമാനവും) ചെലവു ചുരുക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

7. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള മൊത്തം ലാഭം	285.00
(ബി)തന്നാണ്ടത്തെ പ്രവർത്തനത്തിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ നഷ്ടം	17,38,62,906.00
(സി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള അറ്റ നഷ്ടം	61,93,37,397.47

(ഡി) അറ്റ ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം വീതിക്കേണ്ടതാണ്.

1. ലാഭത്തിന്റെ .15 ശതമാനം കരുതൽധനം	
2. ടി 5 ശതമാനം സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	
3 ടി ശതമാനം കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	
4. ടി 5 ശതമാനം പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽഫണ്ട്	
4. ടി ശതമാനം അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	
5. ബാക്കി സംഖ്യ സംഘം വക ഉപനിയമപ്രകാരം	
ആകെ	

(ഇ) ലാഭവിഹിതം: സർക്കാരിൽ നിന്നും കിട്ടിയ ഓഹരി മൂലധനത്തിൻമേൽ കണക്കാക്കിയ ലാഭവിഹിതം ...0... രൂപ ആണ്ടവസാനം ഒടുക്കാനുണ്ടായരുന്നു. ആണ്ടു തിരിച്ചുള്ള വിവരംതാഴെ കാണിക്കുന്നു.

ആണ്ട്	ശതമാനം	തുക
ആകെ		

ടി തുക ഉടനെ യഥാസ്ഥാനത്ത് ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ റ്ജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. .... എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭവീത വിതരണം മുടങ്ങിയിരിക്കുകയാണ്. അടുത്തുകൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ ഈ പ്രശ്നം ചർച്ച ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ആണ്ടവസാനം താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ അതാത് ഇനങ്ങളിലായി ഒടുക്കാനുണ്ടായിരുന്നു. ആയവ യഥാസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉടനെ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

	കരുതൽ ധനം	സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്
	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്നും നീക്കിവെക്കേണ്ടത്					
മുന്നാണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			
ആകെ		2,000.00			
അധികം അടച്ചത്					
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			

9. പ്രവർത്തന മൂലധനം 1,26,76,25,964.77 രൂപ

10. ചരക്കുകൾ വിറ്റു കിട്ടിയ വില 2,80,695.00 രൂപ

11.(എ) ആഡിറ്റ് ഫീസ് - തന്നാണ്ടത്തെ ആഡിറ്റ് ഫീസ് ചട്ടപ്രകാരം പ്രവർത്തന മൂലധനത്തിൻമേൽ / ചരക്കുകൾ വിറ്റുകിട്ടിയ വിലയിൻമേൽ കണക്കാക്കി ചുമത്തിയിരിക്കുന്നു. താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

		P
തന്നാണ്ട് ചുമത്തിയത്		-
മുന്നാണ്ടുകളിലെ ബാക്കി (ആണ്ടു തിരിച്ച്)		
1	-	-
2	-	-
3	-	-
4	-	-
5	-	-
6	-	-
ആകെ		-
അധികം അടച്ച തുക		-
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		-

(ബി) ആഡിറ്ററുടെ കോസ്റ്റ് ...... തീയതി മുതൽമുടക്കം വരുത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ആണ്ടവസാനം അടക്കാതെ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള തുക ...0...രൂപ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ അടവാക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

12 ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ

മുന്നാണ്ട് 'സി'

തന്നാണ്ട് 'സി'

13 വേറെ കുറിപ്പുകൾ

നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 3150

ന്യൂനത സംഗ്രഹം (2022-2023)

ആമുഖം :-

കേരള സംസ്ഥാന സഹകരണ വകുപ്പിന്റെ കീഴിൽ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലയിൽ, വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ ആസ്ഥാനമാക്കി പ്രവർത്തിക്കുന്ന നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 3150 , 04.05.1957ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത്, 05.07.1958ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. വിപുലമായ പ്രവർത്തന പരിധിയുള്ള ഈ ബാങ്ക് കഴിഞ്ഞ 66 വർഷമായി വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ പ്രദേശത്തെ ഒരു പ്രധാന ധനകാര്യ സ്ഥാപനമായി നിലകൊള്ളുകയാണ്.

ഈ ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി കല്ലിയൂർ പഞ്ചായത്തിലെ രണ്ട് വാർഡുകളിലും, വെള്ളായണി, ശാന്തിവിള എന്നീ പ്രദേശങ്ങളിലുമായി വ്യാപിച്ച് കിടക്കുകയാണ്. ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിയിലുള്ള സ്ഥിരതാമസക്കാരോ , സ്ഥിരമായി തൊഴിൽചെയ്യുന്നവരോ , ഭൂവുടമയുള്ളവരോ ആയിട്ടുള്ളവരാണ് ബാങ്ക് അംഗങ്ങൾ . ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന ഉദ്ദേശങ്ങൾ , അംഗങ്ങൾക്ക് ബാങ്കിങ് സംബന്ധമായ സഹായങ്ങൾ ചെയ്ത് കൊടുക്കുക, അംഗങ്ങൾക്ക് വിവിധയിനം ഹ്രസ്വകാല , മധ്യകാല വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുക, അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുക M.D.S കൾ നടത്തുക, പ്രവർത്തിപ്പിക്കുക എന്നിവ എല്ലാമാണ്..

കഴിഞ്ഞ 5 വർഷത്തെ സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തനം താഴെ പറയും വിധം രേഖപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

YEAR	PAID UP SHARE CAPITAL	DEPOSIT O/S	LOANS O/S	OD%	INTEREST INCOME	INTEREST EXPENSE	LOSS
2018-19	9359436	728808475.43	481779786.60	49.2	22732406	85613488	294022293.47
2019-20	9868236	843697102.43	511712395.60	30.8	20230860	90847670	310913163.47
2020-21	9966936	958001963.43	519082627.6	33.3	16001857	94547096	366156918.47
2021-22	10313496	1061450707.63	531232086.60	33.1	18903492	85248619	445474491.47
2022-23	9544066	1125197863.63	517031921.60	26.63	27309606	118443771	619337397.47

കഴിഞ്ഞ 5 വർഷം കൊണ്ട് ഓഹരിമൂലധന കണക്കിൽ 2 % വളർച്ച ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട് .നിക്ഷേപവർദ്ധനവ് 51 %, വായ്പ വർദ്ധനവ് 9 % ശതമാനവുമാണ്.

നിക്ഷേപം കൂടുന്നതിനനുസരിച്ച് സ്വാഭാവികമായും പലിശ ചെലവും കൂടിയിട്ടുണ്ട്. പലിശ ചെലവ് 8.56 കോടിയായിരുന്നത് 11.84 കോടിയായി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പലിശ വരുമാനം 2.27കോടിയിൽ നിന്നും 2.73 കോടിയായി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് കഴിഞ്ഞ 5 വർഷവും അറ്റനഷ്ട ത്തിലാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത് .

സംഘത്തിന്റെ 2022 -2023 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ പ്രധാനപ്പെട്ട ന്യൂനതകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

പാർട്ട് - എ

1. *ഫണ്ട് ശോഷണം സംബന്ധിച്ച്*

സംഘത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിലയിരുത്തിയതിൽ ആഡിറ്റ് വർഷത്തെ വരവ് - ചെലവ് കണക്കുകൾ പ്രകാരം പലവക, വായ്പ പലിശ , എന്നിവയിലായി 35578339 രൂപ മാത്രം വരവുള്ളപ്പോൾ ; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് , കണ്ടിൻജൻസി ചെലവുകൾ (Rs.5835246), നിക്ഷേപ പലിശ(Rs 118443771), കെട്ടിട നിർമ്മാണത്തിനായി ബഹു: ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ അനുവാദത്തിനേക്കാൾ അധികരിച്ച ചെലവാക്കിയ 15798196 /- രൂപ ഉൾപ്പടെ

140077213 /-രൂപ ചെലവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. വരവിനേക്കാൾ അധികരിച്ച 104498874 /-രൂപ അംഗങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും തൻവർഷം മാത്രം വകമാറ്റി ചെലവാക്കിയിട്ടുണ്ട് . ആയത് സംഘത്തിന്റെ ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയായ് കാണുന്നതും ടി നഷ്ടത്തിന് ഭരണസമിതി ഉത്തരവാദിയുമാണ്.

സംഘത്തിന്റെ ആസ്തി - ബാധ്യത കണക്ക് പ്രകാരം പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ ഓഹരി , നിക്ഷേപം ,ബാങ്ക് വായ്പാ എന്നിവയിലായി 1,29,87,48,535 രൂപയുടെ ബാധ്യതയുള്ളപ്പോൾ;നീക്കിയിരിപ്പ് തുക, ബാങ്ക് ബാലൻസ്,ഓഹരികൾ ,വായ്പ ബാക്കിനില്പ്, കരുതൽ ധനം,സ്ഥലം, കെട്ടിടം എന്നിവയിലായി 61,53,60,336 രൂപയുടെ ആസ്തി മാത്രമാണുള്ളത്. സംഘത്തിൽ നിന്നും 68,33,88,199 രൂപയുടെ ആസ്തിശോഷണം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

. നിക്ഷേപത്തിന് ആനുപാതികമായി നിയമപ്രകാരമുള്ള തരളധനം സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ല. 6.25 കോടി രൂപ മാത്രമാണ് ബാങ്ക് നിക്ഷേപമായിട്ടുള്ളത് . ഭാവിയിൽ സംഘത്തിന് നിക്ഷേപം തിരികെ കൊടുക്കുവാൻ കഴിയാത്ത സ്ഥിതി നിലനിൽക്കുന്നുണ്ട്.

Continue Page 5 (b)...

മേൽസാഹചര്യത്തിൽ നിക്ഷേപമെടുത്തു ചെലവുകൾ നടത്തിയും ,പലിശ നൽകിയും ഫണ്ട് ശോഷണമുണ്ടായ തുക ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയിൽ നിന്നും ഈടാക്കി സംഘത്തിന്റെ ആസ്തി ക്രമീകരിക്കുന്നതിനുള്ള അടിയന്തിര നടപടി ഭരണവിഭാഗം സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ് .

സംഘം നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളിലെ മുതൽ കുടിശ്ശികയും , പലിശ കുടിശ്ശികയും ഭീമമായ രീതിയിൽ വർധിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. തൻവർഷം വായ്പ പലിശ വരവ് 2,73,09,606 രൂപയും പലിശ ചെലവ് 11,84,43,771 രൂപയുമാണ് . പലിശ വരവും,ചെലവും തമ്മിലുള്ള അന്തരം ഗുരുതരമാണ്. അംഗങ്ങളുടെ നിക്ഷേപമെടുത്താണ് പലിശ നൽകി വരുന്നത്.അംഗങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിന് സംരക്ഷണം നൽകാത്ത ഭരണ സമിതിയും , ജീവനക്കാരും തുടർന്നും സംഘത്തിലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതും ഗൗരവമായി കാണുന്നു.

2 . <u>*കെട്ടിട നിർമ്മാണം സംബന്ധിച്ച്*</u>

ബഹു : ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 17.04.2018 ലെ CRP(1)6439/17/Kdis നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ കെട്ടിടനിർമാണത്തിനായി 14222000 /- രൂപ മാത്രം പൊതുഫണ്ടിൽ നിന്നും വിനിയോഗിക്കുന്നതിനാണ് അനുവാദം നല്കിയിട്ടുള്ളതെന്നതിനാൽ ടി തുക ബാങ്കിന്റെ Building Asset ലേക്ക് മാറ്റി തൻ വർഷം ക്രമീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ കെട്ടിടനിർമാണത്തിനായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജ) ന്റെ ഉത്തരവിനേക്കാൾ അധികരിച്ച സംഘത്തിന്റെ പൊതുഫണ്ടിൽ നിന്നും മുൻ വർഷം വിനിയോഗിച്ച 43,31,974 രൂപയും , തൻ വർഷം വിനിയോഗിച്ച 1,57,98,196 രൂപയും ഉൾപ്പടെ 2,01,30,170 രൂപ തിരികെ കിട്ടുവാനുള്ള കണക്കിലേക്ക് മാറ്റി(Due to) ആഡിറ്റിൽ കരുതൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് . ടി കരുതൽ വച്ച തുക ബന്ധപ്പെട്ട് ഭരണസമിതിയിൽ നിന്നും സംഘത്തിന് തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി ആവശ്യമാണ്

3 . <u>*സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന് അധികപലിശ നൽകുന്നത് സംബന്ധിച്ച്*</u>

ബഹു : സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പലിശനിരക്ക് പാലിക്കാതെ 9 % വരെ പലിശ നൽകി വരുന്നുണ്ട്. എന്നാൽ അധിക പലിശ നല്കിയതിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് സംഘം എടുത്തു നൽകാത്തതിനാൽ ആയതിനു ആഡിറ്റിൽ കരുതൽ വയ്ക്കാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ല.

Continue Page 5(c)..

5(c)

പാർട്ട് ബി

1)ഓഹരിമൂലധനം

1. സംഘം ബൈലോ പ്രകാരം എ ക്ലാസ് ഷെയർ മൂന്നു കൊല്ലത്തേക്ക് മടക്കി കൊടുക്കുന്നതല്ല എന്നുണ്ടായിട്ടും ചില അംഗങ്ങൾക് ഷെയർ തുക 3 വർഷം പൂർത്തിയാകുന്നതിനു മുന്നേ തിരികെ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

Eg :Tintu V. S (Member No: 7298), Kala C (Member No. 7341)

2. എ ക്ലാസ് അംഗത്വ ഫോമുകളിൽ ഫോട്ടോ ,അംഗങ്ങളുടെ ഒപ്പ്, പതിപ്പിക്കാത്തതും, ഭരണ സമിതി തീരുമാനം നമ്പർ, തീയതി എഴുതാത്തതും, ആധാർ കാർഡ് കോപ്പി ഉൾപ്പെടുത്താത്തവയും ഉണ്ട്. ചില അംഗങ്ങളുടെ അംഗത്വ ഫോം തന്നെ കാണുന്നില്ല.

Eg: Lekshmi S R (Member No. 7326), Salim Khan (Member No. 7316)

Syam Lal B.S (Member No. 7340)

3..അംഗത്വ രജിസ്റ്ററിൽ പൂർണമായും രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്താത്തവ ഉണ്ട്. ആയതു ഉടൻതന്നെ പരിഹരിക്കേണ്ടതാണ്.

II) നിക്ഷേപം

1.. സംഘത്തിൽ നിക്ഷേപ ചിലവും വായ്പയിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനവുമായി താരതമ്യം ചെയുമ്പോൾ നിക്ഷേപ പലിശ അധികമാകുന്നുണ്ട്. കൂടുതൽ വായ്പ നൽകുകയും മെച്ചപ്പെട്ട പലിശ കിട്ടുന്ന തരത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കയും വഴി പലിശ ചെലവ് കുറച്ചു കൊണ്ടുവരേണ്ടതാണ്

III.) വായ്പാ

1. എല്ലാ വായ്പ അപേക്ഷകളിലും കൃത്യമായി ഭരണസമിതി തീരുമാനം, തീയതി, നമ്പർ എന്നിവരേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. കുടിശികയായ വായ്പ,വായ്പാകുടിശ്ശിക ഈടാക്കുന്നതിന് ഭരണസമിതി ഊർജിത നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘത്തിന്റെ എല്ലാ ലോൺ രജിസ്റ്ററുകളിലും കമ്മിറ്റി തീരുമാന നമ്പർ തീയതി,എന്നിവ കൃത്യമായി എഴുതുകയും, സെക്രട്ടറി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

Continue 5(d)

4.റിസ്ക് ഫണ്ട് ഇനത്തിൽ അടച്ച തീർക്കാനുള്ള തുക 93865/- രൂപ അടച്ചുതീർക്കേണ്ടതാണ്.

IV. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ്

1..ജീവനക്കാരുടെ സേവനപുസ്തകത്തിലെ ചില പേജുകളിൽ മേലധികാരികൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല .

2. സംഘം ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട്, SSD നിക്ഷേപം അടച്ചുതീർക്കാൻ ബാക്കി നില്കുന്നു. (Rs 132217 /-, Rs.130000/-).ടി തുകകൾ ഉടൻതന്നെ കേരളാ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്.

3. Pension Incentive തുക Rs.50400/- കൊടുക്കുവാൻ ഉള്ളതായി കാണുന്നു. ആയത് അർഹതപ്പെട്ടവർക്ക് നൽകുവാനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

4. WELFARE FUND ഇനത്തിൽ അടയ്ക്കാൻ ബാക്കി നില്പുള്ള തുക (Rs.31830 /-) WELFARE FUND BORAD ഇൽ അടച്ച തീർക്കേണ്ടതാണ്.

5. പെൻഷൻ പറ്റിയ ജീവനക്കാരിക്ക് consolidated pay ഇനത്തിൽ തൻവർഷം നൽകിയ തുക Rs 240000 /- , daily wages ഇനത്തിൽ നൽകിയ തുക Rs .264790 /- ,ഈ തുകകൾ അഡ്വാൻസിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി കരുതൽ വച്ച് ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

V. സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കൾ

1.ബഹു.ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ അനുമതി ഇല്ലാതെ കെട്ടിട നിർമാണത്തിനായി 15798196 /- രൂപ തൻവർഷം ചെലവാക്കിയിരിക്കുന്നു.ആയതിനാൽ ടി തുകയ്ക്ക് കരുതൽ വച്ച് ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

2.തൻവർഷം ബഹു . ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)ന്റെ അംഗീകാരം ഇല്ലാതെ സംഘം വാങ്ങിയ furniture & Fixtures , കമ്പ്യൂട്ടർ , (Rs. 285589 /-, Rs.146000/-) ഈ തുകകൾ Due to-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

3.ബഹു : ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജ) ന്റ അനുവാദം ഇല്ലാതെ Inaguration Expense ഇനത്തിൽ സംഘം ചലവാക്കിയ തുക 457779 \- രൂപ ആഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞു കരുതൽ വച്ചിരിക്കുന്നു.

VI. MDS

1.സംഘത്തിൽ ആരംഭിക്കുന്ന ഓരോ MDS നും സബ് റൂൾ അംഗീകരിച്ച വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

2. MDS കൾക്ക് ഗവേണ്മെന്റിലേക്ക അടക്കാനുള്ള ഫീസ് 48000 രൂപ ബാക്കി നില്കുന്നു. ടി തുക ഉടനെ അടച്ച തീർക്കുക.

Continue Page 5(ബി) ...

3.കാലാവധി കഴിഞ്ഞ MDS ളിൽ ഇനിയും കിട്ടാൻ ബാക്കിയുള്ള തുക 5556314 /- രൂപക്ക് തൻവർഷം കരുതൽ വച്ച ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

4. സംഘം നടത്തിവരുന്ന MDS കളുടെ ആസ്തി -ബാധ്യത കണക്ക് പ്രകാരം 41434814 രൂപ പിരിഞ്ഞു കിട്ടാൻ കടിശികയാണ്. MDS തുക നൽകുന്നതിനും അംഗങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി ചെലവാക്കുന്നുണ്ട്.

.VII. ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ

1. ഇടപാടുകളുടെ ബാഹുല്യം അനുസരിച്ച കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ ബാങ്ക് റെകോൺഷ്യലൈസേഷൻ ചെയ്യേണ്ടതാണ്. . റെകോൺഷ്യലൈസേഷൻ രജിസ്റ്റർ കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്

VIII. പൊതുവിഭാഗം

1. സംഘത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടർ വത്കരണം ഇതുവരെ നടപ്പാക്കിയിട്ടില്ല.

2. സംഘം നിയമാനുസരണമുള്ള തരള ധനം സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല. സംഘത്തിൽ തരള ധന രജിസ്റ്റർ കൃത്യമായി എഴുതി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്..

3. സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും വന്നിട്ടുള്ള ഭേദഗതികൾക് അനുസരിച്ച നിയമാവലി ഭേദഗതി ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിയമാവലി പ്രകാരം സൂക്ഷിക്കാവുന്ന പ്രതിദിന നീക്കിയിരിപ്പ് തുക 2500000 രൂപയാണ്. എന്നാൽ തൻവർഷാവസാനം 6135324 /- രൂപ ബാക്കിനില്പുള്ളതായി കാണുന്നു. ആഡിറ്റ് കാലയളവിൽ പല ദിവസങ്ങളിലും നീക്കിയിരിപ്പ് തുക അധികരിച്ചതായി കാണുന്നു. ടി ന്യൂനത അടിയന്തിരമായി പരിഹരിക്കുന്നതിന് സംഘം നിയമാവലി ഭേദഗതി ചെയ്യുവാൻ വേണ്ട നടപടികൾ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

IX Interal check/ Internal Control system

1. സംഘത്തിൽ single column നാൾവഴി ആണ് ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്താൻ എഴുതിസൂക്ഷിക്കുന്നത്.ട്രാൻസ്ഫർ എൻട്രീകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനാൽ 3 column നാൾവഴിയിൽ സംഘം ഇടപാടുകൾ രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. സർക്കുലർ 38 /21 പ്രകാരം സംഘത്തിൽ Internal Audit സംവിധാനം ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതാണ്. സംഘം സെക്രട്ടറി സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ യഥാസമയം പരിശോധന നടത്തി Periodical Report ഭരണസമിതിക്ക് മുൻപാകെ സമർപ്പിക്കുകയും, ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്. സംഘത്തിൽ ഇതിനായി ഒരു ആഡിറ്റ് സബ് കമ്മിറ്റി പ്രവർത്തന ക്ഷമമായി ഉണ്ടായിരിക്കണം.

Continue Page 5(f)

5(f)

X. വാർഷിക പൊതുയോഗം

1. സംഘം തൻ വർഷം പൊതുയോഗം കൂടുകയോ, ബഡ്ജറ്റ് പാസ്സാക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ തൻവർഷത്തെ സില്ലന്തി ചെലവുകളും, തൻ ചെലവുകളും (Rs- 4631380 /-) ആഡിറ്റിൽ അംഗീകരിക്കാതെ അഡ്വാൻസിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു. പൊതുയോഗ അംഗീകാരം വാങ്ങി ടി തുക അഡ്വാൻസിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കേണ്ടതാണ്.

അവലോകന റിപ്പോർട്ട്

നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 3150 ന്റെ 2022-2023 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള അവലോകന റിപ്പോർട്ട്:

ഓഹരി മൂലധനം

2022 -2023 സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ 769430 രൂപയുടെ ഓഹരി കുറവ് വന്നിരിക്കുന്നു. NCDC യുടെ ഷെയർ Contribution തുക Rs . 422700 സംഘം തൻവർഷം തിരികെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

നിക്ഷേപം

വർഷാരംഭത്തിൽ 1061450707.63 ആയിരുന്ന നിക്ഷേപം വർഷാവസാനം 1125197863.63 രൂപ ആയി വർദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്..

വായ്പാവിതരണം

ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന പ്രവർത്തനം വായ്പാവിതരണമാണ്. വർഷാരംഭത്തിൽ 531232086.60 രൂപ ആയിരുന്ന വായ്പാബാക്കിനില്പ് വർഷാവസാനം 517031921.60 രൂപയായി കുറഞ്ഞിട്ടുണ്ട്.

ഉപസംഹാരം

.നിക്ഷേപ വർദ്ധനവിന് അനുസരിച്ച് വായ്പാവിതരണവും മെച്ചപ്പെടുത്തണം. ഗണ്യമായ വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന കൂടുതൽ MDS കൾ തുടങ്ങുകയും സ്വർണപ്പണയ വായ്പാ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുക വഴി സംഘത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി മെച്ചപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

സംഘത്തിന്റെ വളർച്ചക്ക് ഉതകുന്ന പദ്ധതികളും ,പ്രൊജെക്ടുകളും തയ്യാറാക്കി പ്രവർത്തനം മെച്ചപ്പെടുത്തി അറ്റനഷ്ടം നികത്തി സംഘം ലാഭകരമായ രീതിയിൽ പ്രവർത്തിച്ച് മുന്നോട്ടുപോകുവാനുള്ള സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കേണ്ടതാണ്.

Sd/-
ആഡിറ്റർ

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

20222023 -ാം മാണ്ടത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക്

(എ) വരവ്

ക്രമനമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	5,83,090
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	50,26,88,503
3	വായ്പകൾ	10,13,36,854
4	അംഗങ്ങൾ തിരികെ ഒടുക്കിയ വായ്പകൾ	11,64,38,402
5	ടി-വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കിയ പലിശ	2,73,09,606
6	പലവക വരവുകൾ	82,68,733
7	സ്ററാഫ് പ്രോവിഡന്റ് നിക്ഷേപം	1,25,713
8	സ്ററാഫ് സെക്യൂരിററി നിക്ഷേപം	60,000
9	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത്	14,50,91,381
10	എം. ഡി. എസ്	5,78,71,000
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	40,700
12	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	1,52,89,260
13	ഉടമസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ചരക്കുകൾ വിറ്റ വകയിൽ	2,80,695
-	-	
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
-		
	ആകെ	97,53,83,937
	മുന്നിരിപ്പ്	49,60,087
	ആകെ മൊത്തം	98,03,44,024

(ബി) ചെലവുകൾ

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	13,52,520.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	43,89,41,347.00
3	വായ്പകൾ	4,89,15,586.00
4	അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പകൾ	10,22,38,237.00
5	കൊടുത്ത പലിശ	11,84,43,771.00
6	എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജൻസി ചെലവും	48,72,677.00
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ നിക്ഷേപം	52,561.00
8	സ്ഥലം,കെട്ടിടം,അകസാമാനങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങിയത്	62,500.00
9	ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ചത്	16,95,05,248.00
10	എം.ഡി.എസ്	5,59,06,000.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	1,81,47,569.00
12	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	1,54,90,274.00
13	വിൽപനക്കുള്ള ചരക്ക് വാങ്ങിയ വകയിൽ	2,80,410.00
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
	ആകെ	97,42,08,700.00
	നീക്കിയിരിപ്പ്	61,35,324.00
	ആകെ മൊത്തം	98,03,44,024.00

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

20222023 മാണ്ടത്തെ വ്യാപാര ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്
(എ) വ്യാപാരക്കണക്ക്

നമ്പർ	ഇന വിവരം		P	ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		P
1	മുന്നിരിപ്പ് ചരക്ക്		-	1	വിററ ചരക്ക്	2,80,695.00	-
2	വാങ്ങിയ ചരക്ക്	2,80,410.00	-	2	മടക്കി വാങ്ങിയവ	-	2,80,695.00
3	മടക്കി കൊടുത്തവ	-	2,80,410.00	3	Trade Income		-
5			-	5	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്		-
6	ചെലവുകൾ		-	6	കുറവുള്ള ചരക്ക്		-
			-		Damage Stock		-
7			-	7	Dead Stock		-
	ആകെ		2,80,410.00		ആകെ		2,80,695.00
	മൊത്തം ലാഭം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		285.00		മൊത്തം നഷ്ടം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		-
	ആകെ മൊത്തം		2,80,695.00		ആകെ മൊത്തം		2,80,695.00

നഷ്ടം	രൂപ	ക്രമ നമ്പർ	ലാഭം	രൂപ
കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	11,32,40,398.00		[illegible] ലാഭം	285.00
എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ്	20,41,012.00	2.0	കിട്ടാനുള്ള പലിശ	4,09,86,023.00
കണ്ടിജൻസി ചെലവ്	28,33,665.00	3.0	പലവക (നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിച്ച പലിശ)	51,83,913.00
തേയ്മാന ഫണ്ട്	15,77,605.00	4.0	പലവക	31,11,620.00
തന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	15,04,53,098.00	5.0	മുന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	7,04,39,803.00
ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള കരുതൽ	3,63,884.00	6.0	Reserve for overdue loan	1,31,81,831.00
Reserve for overdue loan	1,02,28,254.00	7.0	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	58,88,814.00
Salary paid to retired employee objected	2,40,000.00		-	
Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	55,56,314.00			
Res. For Building recoupment Fund	14,22,200.00			
Res. For building construction excess w/o JR	1,79,76,196.00			
Daily Wages Objected	2,64,790.00			
Inaguration Expenses Obj	4,57,779.00			
ആകെ	31,26,55,195.00		ആകെ	13,87,92,289.00
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം			തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	17,38,62,906.00
ആകെ മൊത്തം	31,26,55,195.00		ആകെ മൊത്തം	31,26,55,195.00
തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	17,38,62,906.00		തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	
മുന്നാണ്ടത്തെ ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കു പ്രകാരമുള്ള അറ്റനഷ്ടം	44,54,74,491.47			
അറ്റ ലാഭം			അറ്റ നഷ്ടം	61,93,37,397.47
ആകെ	619337397.47		ആകെ	6193,37,397.47

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2023 ാമാണ്ട് മാർച്ച് മാസം 31 ാം തീയതിയിലെ ബാക്കിപത്രം

(എ) കടം

ആണ്ടാരംഭം		മൂലധനവും കടങ്ങളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
	.	(എ) അധികൃത മൂലധനം		
	1,00,00,000.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,00,000 A ഓഹരികൾ	1,00,00,000.00	
	1,00,00,000.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,000 B ഓഹരികൾ	1,00,00,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - C ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- - -		
2,00,00,000.00	-	- - -		2,00,00,000.00
		(ബി) വാഗ്ദത്ത മൂലധനം		
	98,20,520.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 9,47,409 A ഓഹരികൾ	94,74,090.00	
	4,22,700.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - B ഓഹരികൾ	-	
	70,000.00	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 700 C ഓഹരികൾ	70,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	
1,03,13,520.00	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	95,44,090.00
		(സി) പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ മൂലധനം		
	98,20,796.00	(എ) വ്യക്തികൾ	94,74,066.00	
	4,22,700.00	(ബി) ഗവൺമെന്റ്	-	
	70,000.00	(സി) മററുള്ളവർ	70,000.00	
	-	(ഡി) ഡി ക്ലാസ്	-	
	-		-	
1,03,13,496.00	-		-	95,44,066.00
1,03,13,496.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		95,44,066.00

95,44,066.00

[redacted]

1,03,13,496.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		95,44,066.00
1,03,13,496.00				95,44,066.00
		2 . നിക്ഷേപങ്ങൾ		
		എ) അംഗങ്ങൾ		
	1,02,68,50,681.00	സ്ഥിരം നിക്ഷേപം	1,10,65,04,011.00	
	3,35,19,543.09	സേവിംസ് നിക്ഷേപം	1,76,74,825.09	
	-	നിത്യ നിക്ഷേപം	-	
	3,580.40	Current	3,580.40	
	1,22,877.85	Homesafe	2,00,827.85	
	1,635.00	Thrift	1,635.00	
	2,831.00	DSB	2,831.00	
	775.00	Minor SB	775.00	
	21,530.29	Self employment	21,530.29	
	9,27,254.00	Nithyanidhi	7,87,848.00	
	-	-	-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-	-	-	
	-	-	-	
1,06,14,50,707.63	-	-	-	1,12,51,97,863.63
		(ബി) അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവർ		
	-	സ്ഥിരം	-	
	-	സേവിംസ്	-	
		3 . വായ്പകൾ		
		(വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിററുകൾ, ഓവർ ഡ്രാഫ്ററുകൾ)		
	11,09,80,338.00	(എ)ജില്ലാ സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നും	16,40,06,606.00	
	6,05,000.00	(ബി)ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും	-	
11,15,85,338.00	-	(സി) മററുള്ളവ	-	16,40,06,606.00
		4. നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ധനവും മററു ഫണ്ടുകളും(ലാഭവിഭജനം വഴി സ്വരൂപിച്ചവ)		
		(എ) കരുതൽ ധനം		
	90,791.47	നിക്ഷേപിച്ചത്	90,791.47	
90,791.47	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	90,791.47
1,18,34,40,333.10		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,29,88,39,327.10

12

1,18,34,40,333.10		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,29,88,39,327.10
		(ബി)അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്		
	-	നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	
	-	Bonus to committee members	-	
	-	Bonus to employees	-	
	2,92,741.80	(സി) കെട്ടിട ഫണ്ട്	2,92,741.80	
	-	(ഡി) പൊതുനന്മാ ഫണ്ട്	-	
	-	(ഇ) ലാഭ സമീകരണ ഫണ്ട്	-	
	-	(എഫ്) കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
2,92,741.80	-	-	-	2,92,741.80
		5. Other Funds, Reserves and Provisions		
		ഫണ്ടുകൾ,കരുതലുകൾ,വകയിരുത്തലുകൾ,		
		(ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ തട്ടിക്കിഴിച്ചുണ്ടാക്കിയവ)	-	
	6,17,595.59	തേയ്മാന ഫണ്ട്	21,95,200.59	
	44,39,695.34	ക്യാപ്പിറ്റൽ റിസർവ് ഫണ്ട്	44,39,695.34	
	-	Reserve for Adj. Heads due to	-	
	40,320.00	കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കും ആസ്തികൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	40,320.00	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	-	
	-	Res. For Dead Stock in Trading	-	
	7,55,294.00	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	11,19,178.00	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ബോണസിനുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
58,63,474.28	-	ജനറൽ റിസർവ്		78,04,963.28

12 (a)

58,63,474.28		ജനറൽ റിസർവ്		78,04,963.28
[illegible]		[illegible]		[illegible]
	[illegible]	Reserve for overdue loan	[illegible]	
	16,350.00	Reserve for overdue chitty MDS interest	16,350.00	
	56,150.60	CB difference from 83-84 to 87-88	56,150.60	
	6,450.00	Reserve for share invest w/o details	6,450.00	
	1,199.95	Bank a/c w/o details	1,199.95	
	2,000.00	Reserve for suspense bank	2,000.00	
	9,35,119.00	Reserve for chitty arrear	9,35,119.00	
	21,530.29	Reserve for self employment	21,530.29	
	1,930.00	Reserve for PF	1,930.00	
	1,00,000.00	Building maintanance w/o JR sanction	1,00,000.00	
	12,69,175.00	Salary paid to retired employee objected	15,09,175.00	
	58,88,814.00	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	55,56,314.00	
	57,766.00	MDS wrong payment	57,766.00	
	21,244.96	Reserve for adj.head due to	21,244.96	
	73,245.00	Reserve for advertisemrnt (due to)	73,245.00	
	28,44,400.00	Res. For Building recoupment Fund	42,66,600.00	
	21,53,974.00	Res. For building construction excess w/o JR sanction	2,01,30,170.00	
	-	Daily Wages Objected	2,64,790.00	
	-	Inaguration Expenses Obj	4,57,779.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
2,66,31,179.80	-	-	-	4,37,06,067.80
1,21,62,27,728.98		**ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)**		**1,35,06,43,099.98**

1,21,62,27,728.98		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,35,06,43,099.98
7,04,39,803.00	7,04,39,803.00	6. കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	15,04,53,098.00	15,04,53,098.00
4,80,000.00	4,80,000.00	7. കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	12,76,627.00	12,76,627.00
3,647.15	3,647.15	8. ഗ്രാന്റ്,സബ്സിഡി, മുതലായവ(ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും)	3,647.15	3,647.15
2,000.00	2,000.00	9. വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	2,000.00	2,000.00
-	-	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യുക്കേഷണൽ ഫണ്ട്.	-	-
-	-	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	-	-
		10. മററു ബാധ്യതകൾ		
	8,06,533.00	(എ)ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	9,32,246.00	
	88,045.00	(ബി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	1,48,045.00	
	-	(സി) കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(ഡി) സർക്കാറിനു കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(e) Dividend on KERAFED shares	-	
	-	(f) Dividend on ICDP shares	-	
	-	Dividend to Neethi	-	
	-	Dividend to	-	
	52,000.00	(എച്ച്)എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസിചെലവും	54,000.00	
	-	Special BDR	-	
9,46,578.00	-	Interest on Special BDR	-	11,34,291.00
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
-	-	0	-	-
		11		
		12		
5,01,75,000.00	5,01,75,000.00	13.ചിട്ടി	6,46,61,000.00	6,46,61,000.00
1,87,97,463.80	1,87,97,463.80	14. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	2,32,33,829.80	2,32,33,829.80
-	-	ABB	-	-
-	-	0	-	-
	52,350.06	(എ) മുന്നാണ്ടുകളിലെ വീതിക്കാത്ത ലാഭം	52,350.06	
52,350.06	-	(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ളഅററലാഭം	-	52,350.06

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		1. രൊക്കം ഇരിപ്പുതുക		
	49,60,087.00	(എ) കൈവശം	61,35,324.00	
	3,81,19,432.25	(ബി) ബാങ്കിൽ	6,25,33,299.25	
4,30,79,519.25	-	(സി) എ. ടി. എം	-	6,86,68,623.25
		2. പൊതുമുതലിൽ നിന്നുള്ള മുടക്കുകൾ		
	-	(എ) കെട്ടിട ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	(b) Govt.bond &securities NSC	-	
	-	(c) In LMB	-	
	1,11,10,250.00	(ഡി) മററു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഓഹരികളിൽ	1,11,10,250.00	
1,11,10,250.00	-	(ഇ) ഗവൺമെന്റ് ലോണുകളും ബോണ്ടുകളും	-	1,11,10,250.00
		3. മററു മുതൽ മുടക്കുകൾ		
90,792.00	90,792.00	(എ) കരുതൽ ധനം	90,792.00	90,792.00
-	-	Governments Bonds and Securities	-	-
-	-	a)	-	-
-	-	b)	-	-
-	-	c)	-	-
-	-	d)	-	-
-	-	(e)	-	-
	-	(ബി) അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	-	
	7,47,468.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെപ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	8,00,029.00	
	18,045.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	18,045.00	
	-	(ഇ)	-	
	-	(എഫ്) Special BDR	-	
	-	(g) Special BDR Interest	-	
	-	(h) Risk fund	-	
7,65,513.00		(I) Risk fund Interest	-	8,18,074.00
5,50,46,074.25		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		8,06,87,739.25

5,50,46,074.25		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		8,06,87,739.25
		4. അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പയും അഡ്വാൻസുകളും		
	23301902	ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പകൾ KCC	21538157	
	4000	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Self employment	4000	
	1835	മദ്ധ്യകാല കാർഷിക വായ്പകൾ Marriage Loan	1835	
	671528.90	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Short term Loan	671528.90	
	336005712	സാധാരണ വായ്പകൾ OL	316844744	
	128263168	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) OLFD	137085581	
	21441231.70	സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടി, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഈടിൻമേൽ other scheme Loans	21441231.70	
	14672228	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Samridhi Loan	11868962	
	200000	മററുള്ളവ Disability Loan	1090900	
	855481	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Vidhyatharangini Loan	669982	
53,12,32,086.60	5815000	KCC OL	5815000	51,70,31,921.60
		5. കിട്ടാനുള്ള പലിശ		
	13,08,16,777.00	(എ) കുടിശ്ശിക ആകാത്തത്	64479899.00	
	7,04,39,803.00	(ബി) കുടിശ്ശിക ആയത്	150453098.00	
20,12,56,580.00	-		-	21,49,32,997.00
		6. മററു ആസ്തികൾ		
	1,26,200.00	(എ) പലവക വരവുകൾ	1,53,000.00	
1,26,200.00	-	(b) Penal Interest	-	1,53,000.00
	9,35,119.00	Chitty Arrear	9,35,119.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
9,35,119.00	-	-	-	9,35,119.00
-	-	ABB	-	-
-	-		-	-
9,35,74,814.00	9,35,74,814.00	7 ചിട്ടി	10,60,95,814.00	10,60,95,814.00
88,21,70,873.85		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		[illegible]

[redacted]

88,21,70,873.85		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		[illegible]
[illegible]		[illegible]		
88,21,70,873.85		ആകെ (മുൻ വശത്ത് നിന്നും)		91,98,35,590.85
		[illegible]		
	2,00,097.59	അകസാമാനം	2,00,097.59	
	20,882.00	ഫിക്സ്ച്ചേഴ്സും ഫിററിംഗ്സും	20,882.00	
	9,500.00	ആഫീസ് ഉപകരണങ്ങൾ	9,500.00	
	-	ലൈബ്രറി	-	
	40,500.00	കംപ്യൂട്ടർ	40,500.00	
	38,000.00	**CCTV Camera**	38,000.00	
	51,320.00	**Counting machine**	51,320.00	
	-	**gold analyser**	62,500.00	
3,60,299.59	-		-	4,22,799.59
		സ്ഥാവരം		
	20,58,750.00	(എ) സ്ഥലം	20,58,750.00	
	1,42,22,000.00	(ബി) കെട്ടിടം	1,42,22,000.00	
	-	well construction	-	
1,62,80,750.00	-	-	-	1,62,80,750.00
	-	10. വിൽപ്പനക്കുള്ള നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുകൾ	-	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾ	-	
	-	Dead Stock	-	
	-	Damage Stock	-	
	-	-	-	
10,569.35	-	-	-	10,569.35
1,28,27,586.73	1,28,27,586.73	11. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	3,55,71,835.73	3,55,71,835.73
44,54,74,491.47	44,54,74,491.47	12. ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ള അററ നഷ്ടം	61,93,37,397.47	61,93,37,397.47
1,35,71,24,570.99		**ആകെ**		**1,59,14,59,942.99**

16

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

അഡ്വാൻസുകൾ

സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Marketing federation	3,416.
2	Loan suspense	3,578.
3	Cheque collection	300.
4	Advance dueto	35,533.
5	Opening difference	96,457.
6	SB a/c difference	61,940.
7	MDS advance	61,666.
8	DCB Deposit Doubling	847.
9	Welfare fund	480.
10	Salary paid to retired employee obj.15-16,16-17	15,09,175.
11	Building Maintanance w/o JR	1,00,000.
12	MDS wrong payment	57,766.
13	Sevana pension fund advance	3,84,900.
14	Ration deposit	2,775.
15	Kerosinr oil	160.
16	TCD KIC	500.
17	Nemom consumer	10.
18	Price Brand	5.
19	Chitty 2/83	3,000.
20	DCB CA 8	11.
21	DCB CA 250 Fort	80.
22	DCB CA 768	55.
23	DCB SB 537	42.
24	DCB CA 5	11.
25	DCB SB 774 Pravachambalam	50.
26	DCB SB Fort main	106.
27	DCB SB 346 Fort main	979.
28	DCB Thirumala	2,000.
29	Advertisement 19-20(above budget sanction)	73,245.
30	Covid 19 employees advance	27,005.
31	E&C Obj.2020-21	29,57,392.
32	Locker w/o JR sanction	7,84,900.
33	Building Construction excess w/o JR sanction	2,01,30,170.
34	E&C Obj.2020-21	29,46,424.
35	Arbitration fees	4,65,000.
36	Daily wages	2,64,790.
37	pesion fund amt wrongly posted by DCB in RFa/c	70,315.
38	furniture&fittings	2,85,589.
39	computer	1,46,000.
40	E&C Objected 22-23	46,37,380.
41	Inaruration Expenses obj	4,57,779.
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	page total	**3,55,71,835.**

സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Suspense cheque 95-96	1,617.90
2	Loan suspense	17,968.35
3	Share advance	53.00
4	Nomination fee	1,500.00
5	Cheque collection	1,14,334.95
6	Opening excess in statement	2,376.00
7	Opening excess in OL statement	10,009.95
8	Provident fund	624.00
9	SB deposit excess	4,537.50
10	Suspense bank account 10.7.93	16,100.00
11	Opening Balance difference	3,211.15
12	Excess amount received	1,311.00
13	Building fund	2,90,054.00
14	Risk Fund	93,865.00
15	Subsidy received	2,21,447.00
16	MDS bonus	67,77,607.50
17	MDS Advance	7,43,476.50
18	Subsidy MDS	36,30,000.00
19	Pension Fund	70,315.00
20	Cost of nomination	2,000.00
21	Welfare fund	31,830.00
22	SC/ST Debt relief Govt.	2,10,912.00
23	Suspense A/C DCB 311	1,22,008.00
24	Election Affiliation fees	6,375.00
25	Pension Incentive	50,400.00
26	Tender Forms	1,20,000.00
27	C class share	470.00
28	GST	67,980.00
29	F& C Obj. 2020-21	29,57,392.00
30	F& C Obj. 2021-22	29,46,424.00
31	suspense a/c	45,000.00
32	Building fund	35,250.00
33	F&C Objected 22-23	46,37,380.00
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
		-
	page total	**2,32,33,829.80**

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

VII പലവക വരവുകൾ സംഘത്തിനു വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Treasury FD interest	1,20,000.00
2	KeraFed interest	33,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
ആകെ		1,53,000.00

VII എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും സംഘത്തിൽ കൊടുക്കേണ്ടവണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Education fund	2,000.00
2	Affiliation fee	4,000.00
3	MDS Registration	48,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
ആകെ		54,000.00

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 03/01/2024

അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്)
തിരുവനന്തപുരം

കേരളാ സ്റ്റേറ്റ്

സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ്

ഡിസ്ട്രിക്റ്റ്	:	തിരുവനന്തപുരം
താലൂക്ക്	:	തിരുവനന്തപുരം
സർക്കിൾ യൂണിറ്റ്	:	തിരുവനന്തപുരം
(1) ഭരണം	:	സഹകരണ വകുപ്പ്
(2) ആഡിറ്റ്	:	ഗ്രൂപ്പ് സമകാലീനം
ക്രെഡിറ്റ് സംഘത്തിന്റെ പേരും റജിസ്റ്റർ നമ്പരും	:	നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2021-2022 മാണ്ടത്തെ

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും

പുറപ്പെടുവിച്ച	(1) സ്ഥലം	:	തിരുവനന്തപുരം
	(2) തീയതി	:	27/5/2023

കേരള സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസ്

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 27/5/2023

ശ്രീ/ശ്രീമതി ബിന്ദു. കെ. പി.

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

നമ്പർ 481/ 2022-2023

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

(2021-2022)

തിരു വനന്തപുരം ഡിസ് ട്രിക്റ്റിൽ തിരു വനന്തപുരം താലൂ ക്കിൽ **വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ** ആസ്ഥാനമാക്കി 04.05.1957 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 05.07.1958 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹ കരണ ഡിപ്പാർട്ടു മെന്റിന്റെ ഭരണനിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമായ **നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.**3150 ത്തിന്റെ 20212022 -ാമാണ്ടത്തെ കണക്കുകൾ സഹകരണ സംഘം ആഡിറ്റർ ശ്രീ./ശ്രീമതി **ലിഡാ ഡാനിയേൽ** ജൂനിയർ ആഡി റ്റർ ആഡിറ്റ് ചെയ്ത പ്രകാരം പാസ്സാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇതോടു ചേർത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം, വരവു ചെലവു കണക്ക്, ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ അടങ്ങിയ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും അടുത്തു കൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതും നിർദ്ദേശങ്ങളനുസ രിച്ച് ആവശ്യമായ നടപടികൾ താമസംവിനാ സ്വീകരിച്ചും ന്യൂനതാ സംഗ്രഹപ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ന്യൂനത കൾക്കും ഉടനടി പരിഹാരം കണ്ടും വിശദ വിവരം പൊതുയോഗ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടു വരേണ്ടതും സഹ കരണ വകുപ്പിലെ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ തല ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)-നെ മേഖാമൂലം അറിയിക്കേണ്ടതും ആണെന്ന് ഇതിനാൽ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നു.

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

[illegible]

(മുദ്ര)

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടം

(2021-2022)

1. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. അംഗങ്ങൾ :

ആണ്ടവസാനം ...7290... അംഗങ്ങളുണ്ടായിരുന്നു. ഇതു മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...27... പേർ കൂടുതലാണ്

2.ഓഹരി മൂലധനം:

മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...346560... രൂപ കൂടിയിട്ടുണ്ട് ആണ്ടവസാനം ...10313496... രൂപ ഉണ്ടായിരുന്നു. അതിൽ ...0... രൂപ കേരള സർക്കാർ നൽകിയതാണ്. ഈ ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും കിട്ടേണ്ടതിൽ ...324... രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്. ഈ തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘം വാങ്ങിയ കടങ്ങൾ :

(എ) നിക്ഷേപങ്ങൾ :

തന്നാണ്ട് ഈ ഇനത്തിൽ ...103448744.2... വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ആണ്ടവസാനം ...1061450707.63... രൂപ ബാക്കിനിൽപുണ്ടായിരുന്നു.

(ബി) സർക്കാർ വായ്പകൾ

		മുതൽ രൂപ	പലിശ രൂപ
		` P	` P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്	NCDC	6,05,000.00	
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക			

ടി തുക ....തീയതി മുതൽ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികത്തുക ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്

(സി) സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി..............തീയതിയിലെ...............ാം സർക്കാർ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം.................... ൽ നിന്നും ലഭിച്ച ....രൂപക്ക് കേരള സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നിന്നിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ആണ്ടവസാനം ഈ ഇനത്തിൽ സർക്കാരിനുള്ള ബാദ്ധ്യത ....രൂപയാണ്.

(ബി) ഡിസ്ട്രിക്ട് ബാങ്ക് വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ	പലിശ രൂപ
	` P	` P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്	11,09,80,338.00	
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക		

കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ ബാങ്കിൽ അടവാക്കേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുത്ത വായ്പകൾ

മുന്നാണ്ടത്തെ അപേക്ഷിച്ച് തന്നാണ്ട് നൽകിയ വായ്പകൾ 20,19,495.00 കൂടുതലാണ് ആണ്ടവസാനം മുതലിനത്തിൽ 53,12,32,086.60 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള 3,62,40,058.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 33.1 ശതമാനമാ പലിശയിനത്തിൽ 20,12,56,580.00 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 7,04,39,803.00 കുടിശ്ശികയായിരിക്കുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 21.16 ശതമാനമാണ്. കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

5. കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്

	P
(എ) കിട്ടാക്കടങ്ങൾ	
(ബി) സംശയാസ്പദമായ കടങ്ങൾ	
ആകെ	
കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്	
ടി. റിസർവിലുള്ള കുറവ്	

6. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും

മൊത്തം ആദായത്തിന്റെ 12.50 ശതമാനമാണ്. (എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ് 5.15 ശതമാനവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവ് 7.35 ശതമാനവും) ചെലവു ചുരുക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

7. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്കനുസിച്ചുള്ള മൊത്തം നഷ്ടം	32,505.00
(ബി)തന്നാണ്ടത്തെ പ്രവർത്തനത്തിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ നഷ്ടം	7,93,17,573.00
(സി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള അറ്റ നഷ്ടം	44,54,74,491.47

(ഡി) അറ്റ ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം വീതിക്കേണ്ടതാണ്.

1. ലാഭത്തിന്റെ 15 ശതമാനം കരുതൽധനം	
2. ടി 5 ശതമാനം സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	
3 ടി ശതമാനം കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	
4. ടി 5 ശതമാനം പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽഫണ്ട്	
4. ടി ശതമാനം അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	
5. ബാക്കി സംഖ്യ സംഘം വക ഉപനിയമപ്രകാരം	
ആകെ	

(ഇ) ലാഭവിഹിതം: സർക്കാരിൽ നിന്നും കിട്ടിയ ഓഹരി മൂലധനത്തിൻമേൽ കണക്കാക്കിയ ലാഭ വിഹിതം ...0... രൂപ ആണ്ടവസാനം ഒടുക്കാനുണ്ടായരുന്നു. ആണ്ടു തിരിച്ചുള്ള വിവരംതാഴെ കാണിക്കുന്നു.

ആണ്ട്	ശതമാനം	തുക
ആകെ		

ടി തുക ഉടനെ യഥാസ്ഥാനത്ത് ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. .... എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭവീത വിതരണം മുടങ്ങിയിരിക്കുകയാണ്. അടുത്തുകൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ ഈ പ്രശ്നം ചർച്ച ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ആണ്ടവസാനം താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ അതാത് ഇനങ്ങളിലായി ഒടുക്കാനുണ്ടായിരുന്നു. ആയവ യഥാസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉടനെ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

	കരുതൽ ധനം	സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബി ലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്
	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്നും നീക്കിവെക്കേണ്ടത്					
മുന്നാണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			
ആകെ		2,000.00			
അധികം അടച്ചത്					
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			

9. പ്രവർത്തന മൂലധനം 1,18,54,95,624.77 രൂപ

10. ചരക്കുകൾ വിറ്റു കിട്ടിയ വില 1,74,315.00 രൂപ

11.(എ) ആഡിറ്റ് ഫീസ് - തന്നാണ്ടത്തെ ആഡിറ്റ് ഫീസ് ചട്ടപ്രകാരം പ്രവർത്തന മൂലധനത്തിൻമേൽ / ചരക്കുകൾ വിറ്റുകിട്ടിയ വിലയിൻമേൽ കണക്കാക്കി ചുമത്തിയിരിക്കുന്നു. താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

തന്നാണ്ട് ചുമത്തിയത്		P
മുന്നാണ്ടുകളിലെ ബാക്കി (ആണ്ടു തിരിച്ച്)		-
1	-	-
2	-	-
3	-	-
4	-	-
5	-	-
6	-	-
ആകെ		-
അധികം അടച്ച തുക		-
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		-

(ബി) ആഡിറ്ററുടെ കോസ്റ്റ് …… തീയതി മുതൽമുടക്കം വരുത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ആണ്ടവസാനം അടക്കാതെ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള തുക …0…രൂപ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ അടവാക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

12 ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ

മുന്നാണ്ട് 'സി'

തന്നാണ്ട് 'സി'

13 വേറെ കുറിപ്പുകൾ

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ -3150

II. ന്യൂനതസംഗ്രഹം (2021 -2022)

PART - A

1 . സംഘത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിലയിരുത്തിയതിൽ ആഡിറ്റ വർഷത്തെ വരവ് - ചെലവ് കണക്കുകൾ പ്രകാരം പലവക, വായ്പ പലിശ , എന്നിവയിലായി 2,27,73,161 രൂപ മാത്രം വരവുള്ളപ്പോൾ ; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് , കണ്ടിൻജൻസി ചെലവുകൾ , നിക്ഷേപ പലിശ , എന്നിവയിലേക്കായി 10,37,83,480 രൂപ ചെലവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. വരവിനേക്കാൾ അധികരിച്ച 8,10,10,319 രൂപ അംഗങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി ചെലവാക്കിയിട്ടുണ്ട് . ആയത് സംഘത്തിന്റെ ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയായ് കാണുന്നു.

സംഘത്തിന്റെ ആസ്തി - ബാധ്യത കണക്ക് പ്രകാരം പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ ഓഹരി , നിക്ഷേപം ,ബാങ്ക് വായ്പാ എന്നിവയിലായി 1,18,33,49,541 രൂപയുടെ ബാധ്യതയുള്ളപ്പോൾ;നീക്കിയിരിപ്പ് തുക, ബാങ്ക് ബാലൻസ്,ഓഹരികൾ ,വായ്പ ബാക്കിനില്പ്, കരുതൽ ധനം,സ്ഥലം, കെട്ടിടം എന്നിവയിലായി 60,61,25,371 രൂപയുടെ ആസ്തി മാത്രമാണുള്ളത്. സംഘത്തിൽ നിന്നും 57,72,24,170 രൂപയുടെ ആസ്തിശോഷണം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്.

മേൽപ്രകാരം വരവിനേക്കാൾ അധികരിച്ച വർഷാവർഷം ഭീമമായ തുകയുടെ ചെലവുകൾ നടത്തിയതിലൂടെ ആസ്ഥിശോഷണമുണ്ടായ തുകയ്ക്ക് ഭരണസമിതിയും ജീവനക്കാരും ഉത്തരവാദികളാണ്.വരവിനനുസരിച്ച ചെലവുകൾ നിയന്ത്രിക്കേണ്ടതിനും വായ്പ,എം ഡി എസ് കളിലെ ഗുരുതരമായ കുടിശിക നിലനിൽക്കുന്നത് പിരിച്ചെടുത്തു പലിശ വരവ് വർധിപ്പിക്കുന്നതിനുമുള്ള അടിയന്തിര നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ് .

Continued Page 5 (a)...

സംഘം നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകളിലെ മുതൽ കുടിശ്ശികയും , പലിശ കുടിശ്ശികയും ഭീമമായ രീതിയിൽ വർധിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. തൻവർഷം വായ്പ പലിശ വരവ് 1,89,03,492 രൂപയും പലിശ ചെലവ് 9,94,96,350 രൂപയുമാണ് . പലിശ വരവും,ചെലവും തമ്മിലുള്ള അന്തരം ഗുരുതരമാണ്.

കുടിശ്ശിക വായ്പയിലെ മുതൽ, പലിശ എന്നിവയും, MDS കുടിശ്ശികയും പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിൽ ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്തു നിന്നുള്ള നടപടികൾ തൃപ്തികരമല്ലാത്തതാണ്.

PART – B

1. സംഘം സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ 80 % തുക വായ്പയായി നൽകുവാൻ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ് .
2. SPF , SSD ഇനങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കാൻ ബാക്കിനിൽപുള്ള തുകകൾ (SPF-59,065/-, SSD -70,000 /-) കേരളബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്.
3. സംഘത്തിൽ വായ്പാകുടിശ്ശിക ,വായ്പ പലിശ കുടിശ്ശിക തിരിച്ചു പിടിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
4. സംഘത്തിൽ അറ്റനഷ്ടം കൂടി വരുകയാണ്. അറ്റനഷ്ടം കുറച്ച് സംഘം ലാഭത്തിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുവാനുള്ള നടപടികൾ ഭരണസമിതി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
5. തൻവർഷം പൊതുയോഗം കൂടിയിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ തൻവർഷത്തെ സിൽബന്തി ചെലവുകളും, തൻചെലവുകളും ആഡിറ്റിൽ അംഗീകരിക്കാതെ അഡ്വാൻസിൽ നിലനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്.ആയതിന് പൊതുയോഗ അംഗീകാരം വാങ്ങി ആഡിറ്റിൽ നിന്നും നീക്കം ചെയ്യേണ്ടതാണ്.
6. തൻവർഷം ബഹു : ജോയിൻറ് രജിസ്ട്രാറുടെ അനുമതിയില്ലാതെ വാങ്ങിയ Locker - ൻറെ തുകയായ 7,84900 രൂപ ആഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞു Due to advance - ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

Continued Page5 (b)...

7. ബഹു : സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പലിശനിരക്ക് മാത്രമേ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകുവാൻ പാടുള്ളൂ. ഇക്കാര്യം ഭരണസമിതി പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടുവരേണ്ടതാണ്.
8. Welfare Fund ഇനത്തിൽ അടയ്ക്കാൻ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ള തുകയായ 17530 /- രൂപ Welfare Fund Board - ൽ അടച്ച് തീർക്കേണ്ടതാണ്.
9. സർക്കുലർ 20 /87 ന് വിരുദ്ധമായി, ടി സംഘത്തിൽ നിന്നും പെൻഷൻ പറ്റിയ ജീവനക്കാരി വീണ്ടും സംഘത്തിൽ തുടർന്ന് വരുകയും ,സ്ഥിരം ജീവനക്കാർ ഉള്ളപ്പോൾ cash counter കൈകാര്യം ചെയ്യുകയും,വേതനം കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്തുവരുന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.ഈ പ്രവണത വർഷങ്ങളായി തുടരുകയുമാണ്. ഇത് സഹകരണ ചട്ടത്തിന് വിരുദ്ധമാണ്. ആയതിനാൽ തൻവർഷം Consolidated pay ഇനത്തിൽ നൽകിയ 240000 /- രൂപ , ടി വ്യക്തിയുടെ പക്കൽ നിന്നും തിരികെ ഈടാക്കേണ്ടതാണ്. ടി തുകയ്ക്ക് തൻവർഷം ആഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞു കരുതൽ വച്ചിരിക്കുന്നു. അറ്റനഷ്ടത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ച് കൊണ്ടിരിക്കുന്ന സംഘത്തിന് ഇത്തരത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന അധികചെലവ് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് വേണ്ട നടപടികൾ മേൽവിഷയത്തിൽ സംഘം ഭരണസമിതി അടിയന്തിരമായി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
10. സംഘത്തിൽ നിയമാവലി പ്രകാരം സൂക്ഷിക്കാവുന്ന പ്രതിദിന നീക്കിയിരിപ്പ് തുക 2500000 രൂപയാണ്. എന്നാൽ തൻവർഷാവസാനം 4960087 രൂപ ബാക്കിനില്പുള്ളതായി കാണുന്നു. ആഡിറ്റ് കാലയളവിൽ പല ദിവസങ്ങളിലും നീക്കിയിരിപ്പ് തുക അധികരിച്ചതായി കാണുന്നു. ടി ന്യൂനത അടിയന്തിരമായി പരിഹരിക്കുന്നതിന് സംഘം നിയമാവലി ഭേദഗതി ചെയ്യുവാൻ വേണ്ട നടപടികൾ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
11. സർക്കാരിലേക്ക് അടക്കുവാനുള്ള MDS Registration Fees 48000 /- രൂപ ഉടൻതന്നെ അടക്കേണ്ടതാണ്.
12. സംഘത്തിൽ തരള ധന രജിസ്റ്റർ എഴുതി സൂക്ഷിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.
13. ഗണ്യമായ വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന കൂടുതൽ MDS കൾ തുടങ്ങുകയും സ്വർണപ്പണയ വായ്പാ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുക വഴി സംഘത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി മെച്ചപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

Continued Page 5(c)...

14. സംഘത്തിന്റെ Ownfund ,Working Fund ന്റെ 1 .24 ശതമാനമാണ്. ഇത് 8 ശതമാനം വേണ്ടതാണ്. വായ്പ വിതരണം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നത് വഴി ഓഹരി അളവ് വർധിപ്പിക്കുകയും സംഘത്തെ ലാഭകരമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നത് വഴി കരുതലുകളുടെ അളവ് വർധിക്കുകയും ചെയ്ത് Own Fund വർധിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്.
15. സംഘത്തിൽ തൻവർഷം വ്യാപാര നഷ്ടം വന്നിരിക്കുന്നു. തുടർവർഷങ്ങളിൽ ടി പ്രവണത ആവർത്തിക്കാതിരിക്കുവാനുള്ള നടപടികൾ ഭരണസമിതി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
16. സംഘം പുതുതായി നിർമ്മിച്ച കെട്ടിടത്തിന്റെ Valuation Certificate ലഭ്യമായിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ കെട്ടിട നിർമ്മാണത്തിനായി ചെലവാക്കിയ തുക അഡ്വാൻസിൽ നിലനിർത്തിയിട്ടുണ്ട്. Valuation Certificate ലഭിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് സംഘത്തിന്റെ Asset ലേയ്ക്ക് മാറ്റി ക്രമീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
17. ബഹു : ജോയിൻറ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ൻറെ 17/04/18 ലെ CRP (1) 6439 /17 K Dis നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കെട്ടിട നിർമ്മാണത്തിന് അനുമതി ലഭിച്ചിട്ടുള്ള തുകയേക്കാൾ അധികരിച്ച ചെലവഴിച്ച 21,53,974 /- രൂപ ആഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞു കരുതൽ വച്ചിരിക്കുന്നു. ടി തുക ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കി ക്രമീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
18. കാലാവധി കഴിഞ്ഞ MDS കളിൽ 5888814 /- രൂപ കിട്ടാനുള്ളതായി കാണുന്നു. ടി തുകയ്ക്ക് തൻവർഷം കരുതൽ വച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയത് തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ ഭരണസമിതി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. സംഘം നടത്തിവരുന്ന MDS കളുടെ ആസ്തി -ബാധ്യത കണക്ക് പ്രകാരം ഭീമമായ തുകയാണ് പിരിഞ്ഞു കിട്ടാൻ കുടിശ്ശികയുള്ളത്.ആയത് സംഘത്തിന്റെ അറ്റനഷ്ടം കൂട്ടുവാൻ കാരണമായിട്ടുണ്ട്. MDS കുടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനു ഭരണസമിതി അടിയന്തിര നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
19. സംഘത്തിന്റെ സുസ്ഥിരമായ നിലനില്പിനും, സാമ്പത്തിക വളർച്ചയ്ക്കും സംഘം ജീവനക്കാരും, ഭരണസമിതിയും കൂടുതൽ കാര്യക്ഷമതയോടുകൂടിയും, ഉത്തരവാദിത്വത്തോടെയും പ്രവർത്തിക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ് .

ഒപ്പ്
ആഡിറ്റർ.

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

20212022 -ാം മാണ്ടത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക്

(എ) വരവ്

ക്രമനമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	875,660.0
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	489,396,139.0
3	വായ്പകൾ	125,718,127.0
4	അംഗങ്ങൾ തിരികെ ഒടുക്കിയ വായ്പകൾ	73,099,160.0
5	ടി-വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കിയ പലിശ	18,903,492.0
6	പലവക വരവുകൾ	3,869,669.0
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് നിക്ഷേപം	142,264.0
8	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത്	225,811,472.0
9	എം. ഡി. എസ്	43,732,000.0
10	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	710,747.0
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	17,203,765.0
12	ഉടമസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ചരക്കുകൾ വിറ്റ വകയിൽ	174,315.0
	ആകെ	999,636,810.0
	മുന്നിരിപ്പ്	4,548,504.0
	ആകെ മൊത്തം	1,004,185,314.0

(ബി) ചെലവുകൾ

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മുലധനം	529,100.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	385,947,394.80
3	വായ്പകൾ	117,271,292.00
4	അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പകൾ	85,248,619.00
5	കൊടുത്ത പലിശ	99,496,350.00
6	എസ്റ്റാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജൻസി ചെലവും	4,047,130.00
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ നിക്ഷേപം	165,316.00
8	സ്ഥലം,കെട്ടിടം,അകസാമാനങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങിയത്	14,500.00
9	ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ചത്	223,475,610.20
10	എം.ഡി.എസ്	56,864,000.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	10,966,800.00
12	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	14,992,295.00
13	വിൽപനക്കുള്ള ചരക്ക് വാങ്ങിയ വകയിൽ	206,820.00
	ആകെ	999,225,227.00
	നീക്കിയിരിപ്പ്	4,960,087.00
	ആകെ മൊത്തം	1,004,185,314.00

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

20212022 മാണ്ടത്തെ വ്യാപാര ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്
(എ) വ്യാപാരക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		P	ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		P
1	മുന്നിരിപ്പ് ചരക്ക്		-	1	വിററ ചരക്ക്	1,74,315.00	-
2	വാങ്ങിയ ചരക്ക്	2,06,820.00	-	2	മടക്കി വാങ്ങിയവ	-	1,74,315.00
3	മടക്കി കൊടുത്തവ	-	2,06,820.00	3	Trade Income		-
5			-	5	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്		-
6	ചെലവുകൾ		-	6	കുറവുള്ള ചരക്ക്		-
			-		Damage Stock		-
7			-	7	Dead Stock		-
	ആകെ		2,06,820.00		ആകെ		1,74,315.00
	മൊത്തം ലാഭം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		-		മൊത്തം നഷ്ടം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		32,505.00
	ആകെ മൊത്തം		2,06,820.00		ആകെ മൊത്തം		2,06,820.00

(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	നഷ്ടം	രൂപ	ക്രമ നമ്പർ	ലാഭം	രൂപ
1	വ്യാപാരക്കണക്കുപ്രകാരം മൊത്തം നഷ്ടം	32,505.00	1	കിട്ടാനുള്ള പലിശ	-2,91,26,737.00
2	കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	9,94,26,150.00	2	പലവക (നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിച്ച പലിശ)	4,19,058.00
3	എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ്	16,87,497.00	3	പലവക	32,32,421.00
4	കണ്ടിജൻസി ചെലവ്	24,09,633.00	4	മുന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	6,68,61,667.00
5	തേയ്മാന ഫണ്ട്	2,71,796.00	5	Reserve for overdue loan	1,40,75,981.00
6	തന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	7,04,39,803.00	6	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	41,48,814.00
7	Provision for Gratuity	28,048.00	-		-
8	Reserve for overdue loan	1,31,81,831.00	-		-
9	Salary paid to retired employee objected	2,40,000.00	-		-
10	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	58,88,814.00	-		-
11	Res. For Building recoupment Fund	14,22,200.00	-		-
12	Res. for building Construction Excess w/o JR Sanction	21,53,974.00	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
	ആകെ	19,71,82,251.00		ആകെ	11,78,64,678.00
	തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-		തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	7,93,17,573.00
	ആകെ മൊത്തം	19,71,82,251.00		ആകെ മൊത്തം	19,71,82,251.00
	തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	7,93,17,573.00		തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-
	മുന്നാണ്ടത്തെ ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കു പ്രകാരമുള്ള അറ്റനഷ്ടം	36,61,56,918.47			
	അറ്റ ലാഭം	-		അറ്റ നഷ്ടം	44,54,74,491.47

44,54,74,491.47

അറ്റ ലാഭം	44,54,74,491.47

നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2022 ാമാണ്ട് മാർച്ച് മാസം 31 ാം തീയതിയിലെ ബാക്കിപത്രം

(എ) കടം

ആണ്ടാരംഭം		മൂലധനവും കടങ്ങളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
		(എ) അധികൃത മൂലധനം		
	1,00,00,000.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,00,000 A ഓഹരികൾ	1,00,00,000.00	
	1,00,00,000.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,000 B ഓഹരികൾ	1,00,00,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - C ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- - -		
2,00,00,000.00	-	- - -		2,00,00,000.00
		(ബി) വാഗ്ദത്ത മൂലധനം		
	94,74,260.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 9,82,082 A ഓഹരികൾ	98,20,820.00	
	4,92,700.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 1,123 B ഓഹരികൾ	4,93,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - C ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	
99,66,950.00	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	1,03,13,820.00
		(സി) പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ മൂലധനം		
	94,74,236.00	(എ) വ്യക്തികൾ	98,20,796.00	
	4,92,700.00	(ബി) ഗവൺമെന്റ്	4,92,700.00	
	-	(സി) മററുള്ളവർ	-	
	-	(ഡി) ഡി ക്ലാസ്	-	
	-		-	
99,66,936.00	-		-	1,03,13,496.00
99,66,936.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		**1,03,13,496.00**

99,66,936.00		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,03,13,496.00
		2 . നിക്ഷേപങ്ങൾ		
		(എ) അംഗങ്ങൾ		
	91,41,67,530.00	സ്ഥിരം നിക്ഷേപം	1,02,68,50,681.00	
	4,20,94,042.89	സേവിംസ് നിക്ഷേപം	3,35,19,543.09	
	-	നിത്യ നിക്ഷേപം	-	
	3,580.40	Current	3,580.40	
	90,754.85	Homesafe	1,22,877.85	
	1,635.00	Thrift	1,635.00	
	2,831.00	DSB	2,831.00	
	775.00	Minor SB	775.00	
	21,530.29	Self employment	21,530.29	
	16,19,284.00	Nithyanidhi	9,27,254.00	
95,80,01,963.43	-	-	-	1,06,14,50,707.63
		(ബി) അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവർ		
	-	സ്ഥിരം	-	
	-	സേവിംസ്	-	
		3 . വായ്പകൾ		
		(വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിററുകൾ, ഓവർ ഡ്രാഫ്ററുകൾ)		
	10,25,33,503.00	(എ)ജില്ലാ സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നും	11,09,80,338.00	
	6,05,000.00	(ബി)ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും	6,05,000.00	
10,31,38,503.00	-	(സി) മററുള്ളവ	-	11,15,85,338.00
		4. നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ധനവും മററു ഫണ്ടുകളും(ലാഭവിഭജനം വഴി സ്വരൂപിച്ചവ)		
		(എ, കരുതൽ ധനം		
	90,791.47	നിക്ഷേപിച്ചത്	90,791.47	
90,791.47	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	90,791.47
1,07,11,98,193.90		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,18,34,40,333.10

1,07,11,98,193.90

1,07,11,98,193.90		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,18,34,40,333.10
		(ജി)അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രെഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്		
	-	നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	
	-	Bonus to committee members	-	
	-	Bonus to employees	-	
	2,92,741.80	(സി) കെട്ടിട ഫണ്ട്	2,92,741.80	
	-	(ഡി) പൊതുനന്മാ ഫണ്ട്	-	
	-	(ഇ) ലാഭ സമീകരണ ഫണ്ട്	-	
	-	(എഫ്) കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	2,92,741.80
2,92,741.80	-		-	
		5. Other Funds, Reserves and Provisions		
		ഫണ്ടുകൾ,കരുതലുകൾ,വകയിരുത്തലുകൾ,		
		(ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ തട്ടിക്കിഴിച്ചുണ്ടാക്കിയവ)	-	
	3,45,799.59	തേയ്മാന ഫണ്ട്	6,17,595.59	
	44,39,695.34	ക്യാപ്പിറ്റൽ റിസർവ് ഫണ്ട്	44,39,695.34	
	-	Reserve for Adj. Heads due to	-	
	40,320.00	കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കും ആസ്തികൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	40,320.00	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	-	
	-	Res. For Dead Stock in Trading	-	
	7,27,246.00	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	7,55,294.00	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ബോണസിനുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
55,63,630.28	-	ജനറൽ റിസർവ്	-	58,63,474.28
1,07,70,54,565.98		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,18,95,96,549.18

12 (a)

1,07,70,54,565.98		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,18,95,96,549.18
	1,40,75,981.00	Reserve for overdue loan	1,31,81,831.00	
	16,350.00	Reserve for overdue chitty MDS interest	16,350.00	
	56,150.60	CB difference from 83-84 to 87-88	56,150.60	
	6,450.00	Reserve for share invest w/o details	6,450.00	
	1,199.95	Bank a/c w/o details	1,199.95	
	2,000.00	Reserve for suspense bank	2,000.00	
	9,35,119.00	Reserve for chitty arrear	9,35,119.00	
	21,530.29	Reserve for self employment	21,530.29	
	1,930.00	Reserve for PF	1,930.00	
	1,00,000.00	Building maintanance w/o JR sanction	1,00,000.00	
	10,29,175.00	Salary paid to retired employee objected	12,69,175.00	
	41,48,814.00	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	58,88,814.00	
	57,766.00	MDS wrong payment	57,766.00	
	21,244.96	Reserve for adj.head due to	21,244.96	
	73,245.00	Reserve for advertisemmt (due to)	73,245.00	
	14,22,200.00	Res. For Building recoupment Fund	28,44,400.00	
		Res. For building construction excess w/o JR sanction	21,53,974.00	
		0		
2,19,69,155.80				2,66,31,179.80
1,09,90,23,721.78		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		**1,21,62,27,728.98**

1,09,90,23,721.78		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,21,62,27,728.98
1,09,90,23,721.78		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,21,62,27,728.98
6,68,61,667.00	6,68,61,667.00	6. കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	7,04,39,803.00	7,04,39,803.00
5,50,200.00	5,50,200.00	7. കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	4,80,000.00	4,80,000.00
3,647.15	3,647.15	8. ഗ്രാന്റ്,സബ്സിഡി, മുതലായവ(ഗവൺമെന്റിൽ നിന്നും)	3,647.15	3,647.15
2,000.00	2,000.00	9. വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	2,000.00	2,000.00
-	-	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യുക്കേഷണൽ ഫണ്ട്.	-	-
-	-	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	-	-
		10. മററു ബാധ്യതകൾ		
	6,64,269.00	(എ)ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	8,06,533.00	
	88,045.00	(ബി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	88,045.00	
	-	(സി) കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(ഡി) സർക്കാറിനു കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(e) Dividend on KERAFED shares	-	
	-	(f) Dividend on ICDP shares	-	
	-	Dividend to Neethi	-	
	-	Dividend to	-	
	2,000.00	(എച്ച്)എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസിചെലവും	52,000.00	
	-	Special BDR	-	
7,54,314.00	-	Interest on Special BDR	-	9,46,578.00
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
-	-	0	-	-
		11		
		12		
4,62,14,500.00	4,62,14,500.00	13.ചിട്ടി	5,01,75,000.00	5,01,75,000.00
1,36,39,569.80	1,36,39,569.80	14. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	1,87,97,463.80	1,87,97,463.80
-	-	ABB	-	-
-	-	Branch Account	-	-
	52,350.06	(എ) മുന്നാണ്ടുകളിലെ വീതിക്കാത്ത ലാഭം	52,350.06	
52,350.06	-	(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ളഅററലാഭം	-	52,350.06
1,22,71,01,969.79		ആകെ		1,35,71,24,570.99

(ബി) മുതൽ

ആണ്ടാരംഭം		സ്വത്തും മുതലുകളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
		1. റൊക്കം ഇരിപ്പുതുക		
	45,48,504.00	(എ) കൈവശം	49,60,087.00	
	4,04,55,294.05	(ബി) ബാങ്കിൽ	3,81,19,432.25	
4,50,03,798.05	-	(സി) എ. ടി. എം	-	4,30,79,519.25
		2. പൊതുമുതലിൽ നിന്നുള്ള മുടക്കുകൾ		
	-	(എ) കെട്ടിട ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	(b) Govt.bond &securities NSC	-	
	-	(c) In LMB	-	
	1,11,10,250.00	(ഡി) മററു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഓഹരികളിൽ	1,11,10,250.00	
1,11,10,250.00	-	(ഇ) ഗവൺമെന്റ് ലോണുകളും ബോണ്ടുകളും	-	1,11,10,250.00
		3. മററു മുതൽ മുടക്കുകൾ		
90,792.00	90,792.00	(എ) കരുതൽ ധനം	90,792.00	90,792.00
-	-	Governments Bonds and Securities	-	-
-	-	a)	-	-
-	-	b)	-	-
-	-	c)	-	-
-	-	d)	-	-
-	-	(e)	-	-
	-	(ബി) അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	-	
	5,82,152.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെപ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	7,47,468.00	
	18,045.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	18,045.00	
	-	(ഇ)	-	
	-	(എഫ്) Special BDR	-	
	-	(g) Special BDR Interest	-	
	-	(h) Risk fund	-	
6,00,197.00		(I) Risk fund Interest	-	7,65,513.00
5,68,05,037.05		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		5,50,46,074.25

5,68,05,037.05		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		5,50,46,074.25
		4. അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പയും അഡ്വാൻസുകളും		
	2394244.5	ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പകൾ KCC	23301902	
	4000	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ. Self employment	4000-	
	1835	മദ്ധ്യകാല കാർഷിക വായ്പകൾ Marriage Loan	1835	
	671528.90	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Short-term Loan	671528.90	
	325551907	സാധാരണ വായ്പകൾ OL	336005712	
	128423757	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) OL FD	128263168	
	23921532.70	സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടി, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഈടിൻമേൽ Other scheme Loans	21441231.70	
	16565622	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Samrudhi Loan	14672228	
	-	മററുള്ളവ Disability Loan	200000	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Vidyatharangini Loan	855481	
51,90,82,627.60	-	KCC OL	5815000	53,12,32,086.60
		5. കിട്ടാനുള്ള പലിശ		
	12,41,71,668.00	(എ) കുടിശ്ശിക ആകാത്തത്	13,08,16,777.00	
	6,68,61,667.00	(ബി) കുടിശ്ശിക ആയത്	7,04,39,803.00	
19,10,33,335.00	-		-	20,12,56,580.00
		6. മററു ആസ്തികൾ		
	3,44,390.00	(എ) പലവക വരവുകൾ	1,26,200.00	
3,44,390.00	-	(b) Penal Interest	-	1,26,200.00
	9,35,119.00	Chitty Arrear	9,35,119.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
9,35,119.00	-	-	-	9,35,119.00
-	-	ABB	-	-
-	-	H.O Account	-	-
7,64,82,314.00	7,64,82,314.00	7 ചിട്ടി	9,35,74,814.00	9,35,74,814.00
84,46,82,822.65		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		88,21,70,873.85

84,46,82,822.65		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		88,21,70,873.85
		8. ജംഗമം		
	2,00,097.59	അകസാമാനം	2,00,097.59	
	20,882.00	ഫിക്സ്ച്ചേഴ്സും ഫിററിംഗ്സും	20,882.00	
	9,500.00	ആഫീസ് ഉപകരണങ്ങൾ	9,500.00	
	-	ലൈബ്രറി	-	
	40,500.00	കംപ്യൂട്ടർ	40,500.00	
	38,000.00	CCTV Camera	38,000.00	
	36,820.00	Counting machine	51,320.00	
	-	-	-	
	-		-	3,60,299.59
3,45,799.59	-			
		സ്ഥാവരം		
	20,58,750.00	(എ) സ്ഥലം	20,58,750.00	
	-	(ബി) കെട്ടിടം	-	
	-	well construction	-	
	-		-	20,58,750.00
20,58,750.00	-	-	-	
	-	10. വിൽപ്പനക്കുള്ള നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുകൾ		
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾ	-	
	-	Dead Stock	-	
	-	Damage Stock	-	
	-	-	-	
	-		-	10,569.35
10,569.35	-			
1,38,47,109.73	1,38,47,109.73	11. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	2,70,49,586.73	2,70,49,586.73
36,61,56,918.47	36,61,56,918.47	12. ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ള അററ നഷ്ടം	44,54,74,491.47	44,54,74,491.47
1,22,71,01,969.79		**ആകെ**		1,35,71,24,570.99

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

അഡ്വാൻസുകൾ

സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Marketing federation	3,416.32
2	Loan suspense	3,578.40
3	Cheque collection	300.00
4	Advance dueto	35,533.80
5	Opening difference	96,457.88
6	SB a/c difference	61,940.50
7	MDS advance	61,666.00
8	DCB Deposit Doubling	847.00
9	Welfare fund	480.00
10	Salary paid to retired employee obj.15-16,16-17, 21-22	12,69,175.00
11	Building Maintanance w/o JR	1,00,000.00
12	MDS wrong payment	57,766.00
13	Sevana pension fund advance	5,700.00
14	Ration deposit	2,775.00
15	Kerosinr oil	160.00
16	TCD KIC	500.00
17	Nemom consumer	10.00
18	Price Brand	5.00
19	Chitty 2/83	3,000.00
20	DCB CA 8	11.00
21	DCB CA 250 Fort	80.58
22	DCB CA 768	55.30
23	DCB SB 537	42.15
24	DCB CA 5	11.00
25	DCB SB 774 Pravachambalam	50.00
26	DCB SB Fort main	106.10
27	DCB SB 346 Fort main	979.70
28	DCB Thirumala	2,000.00
29	Advertisement 19-20(above budget sanction)	73,245.00
30	Covid 19 employees advance	27,005.00
31	E&C Obj.2020-21	29,57,392.00
32	Building Constriction	1,64,00,000.00
33	Locker w/o JR sanction	7,84,900.00
34	E&C Obj.2021-2022	29,46,424.00
35	[illegible]	[illegible]
36	Building construction excess w/o JR sanction	21,53,974.00
	page total	**2,70,49,586.73**

സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Suspense cheque 95-96	1,617.90
2	Loan suspense	17,968.35
3	Share advance	53.00
4	Nomination fee	1,500.00
5	Cheque collection	1,14,334.95
6	Opening excess in statement	2,376.00
7	Opening excess in OL statement	10,009.95
8	Provident fund	624.00
9	SB deposit excess	4,537.50
10	Suspense bank account 10.7.93	16,100.00
11	Opening Balance difference	3,211.15
12	Excess amount received	1,311.00
13	Building fund	2,90,054.00
14	Risk Fund	79,115.00
15	Subsidy received	2,21,447.00
16	MDS bonus	82,31,281.50
17	MDS Advance	2,30,476.50
18	Society MDS	30,36,000.00
19	Cost of nomination	2,000.00
20	Welfare fund	17,530.00
21	SC/ST Debt relief Govt.	2,10,912.00
22	Suspense A/C DCB 311	1,22,008.00
23	Election nomiation fees	6,375.00
24	Pension Incentive	50,400.00
25	Govt.social security pension	57,800.00
26	Tender Forms	1,20,000.00
27	C class share	370.00
28	GST	44,235.00
29	E& C Obj. 2020-21	29,57,392.00
30	E&C Obj 2021- 2022	29,46,424.00
-	-	-
	page total	**1,87,97,463.80**

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

VII പലവക വരവുകൾ സംഘത്തിനു വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Treasury FD interest	96,000.00
2	KeraFed interest	30,200.00
	ആകെ	1,26,200.00

VII എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും സംഘത്തിൽ കൊടുക്കേണ്ടവണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Education fund	2,000.00
2	Affiliation fee	2,000.00
3	MDS Registration	48,000.00
	ആകെ	52,000.00

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തിയതി 27/5/2023

കേരളാ സ്റ്റേറ്റ്

സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ്

ഡിസ്ട്രിക്റ്റ്	: തിരുവനന്തപുരം
താലൂക്ക്	: തിരുവനന്തപുരം
സർക്കിൾ	: തിരുവനന്തപുരം
യൂണിറ്റ് (1) ഭരണം	: സഹകരണ വകുപ്പ്
(2) ആഡിറ്റ്	: ഗ്രൂപ്പ് സമകാലീനം
ക്രെഡിറ്റ് സംഘത്തിന്റെ പേരും റജിസ്റ്റർ നമ്പരും	: നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

2020 - 21 മാണ്ടത്തെ

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും

പുറപ്പെടുവിച്ച	(1) സ്ഥലം	: തിരുവനന്തപുരം
	(2) തീയതി	: 13 · 05 · 2022

കേരള സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസ്

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 13·05·2022

ശ്രീ/ശ്രീമതി ബിന്ദു. വി. എൻ

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

നമ്പർ 222/2021-22

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

(2020 - 21)

തിരുവനന്തപുരം ഡിസ്ട്രിക്റ്റിൽ തിരുവനന്തപുരം താലൂക്കിൽ വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ ആസ്ഥാനമാക്കി 04.05.1957 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 05.07.1958 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ ഭരണ നിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമായ നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150 ത്തിന്റെ 2020 – 21 - ാമാണ്ടത്തെ കണക്കുകൾ സഹകരണസംഘം ആഡിറ്റർ ശ്രീ./ശ്രീമതി രശ്മി പി ആർ, ജൂനിയർ ആഡിറ്റർ ആഡിറ്റ് ചെയ്ത പ്രകാരം പാസ്സാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇതോടു ചേർത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം, വരവു ചെലവു കണക്ക്, ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ അടങ്ങിയ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും അടുത്തു കൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതും നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ നടപടികൾ താമസംവിനാ സ്വീകരിച്ചും ന്യൂനതാ സംഗ്രഹപ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ന്യൂനതകൾക്കും ഉടനടി പരിഹാരം കണ്ടും വിശദ വിവരം പൊതുയോഗ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടു വരേണ്ടതും സഹകരണ വകുപ്പിലെ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ തല ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കേണ്ടതും ആണെന്ന് ഇതിനാൽ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നു.

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

JOINT DIRECTOR OF
CO-OPERATIVE AUDIT
THIRUVANANTHAPURAM

OFFICE OF THE JOINT DIRECTOR OF CO-OPERATIVE AUDIT (മുദ്ര)

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടം

(2020 - 21)

1. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. അംഗങ്ങൾ :

ആണ്ടവസാനം ...7263... അംഗങ്ങളുണ്ടായിരുന്നു. ഇതു മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...82... പേർ കൂടുതലാണ്

2.ഓഹരി മൂലധനം: .

മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...98700... രൂപ കൂടിയിട്ടുണ്ട് ആണ്ടവസാനം ...9966936... രൂപ ഉണ്ടായിരുന്നു. അതിൽ ...0... രൂപ കേരള സർക്കാർ നൽകിയതാണ്. ഈ ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും കിട്ടേണ്ടതിൽ ...324...രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്. ഈ തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘം വാങ്ങിയ കടങ്ങൾ :

(എ) നിക്ഷേപങ്ങൾ :

തന്നാണ്ട് ഈ ഇനത്തിൽ ...114304861... വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ആണ്ടവസാനം ...958001963.43... രൂപ ബാക്കി നിൽപുണ്ടായിരുന്നു.

(ബി) സർക്കാർ വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	₹	P	₹	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്	605,000.00			
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

ടി തുക ....തീയതി മുതൽ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികത്തുക ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി ബോദ്ധ്യ പ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്

(സി) സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി.............തീയതിയിലെ...............ാം സർക്കാർ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം.................... ൽ നിന്നും ലഭിച്ച ....രൂപക്ക് കേരള സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നിന്നിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ആണ്ടവസാനം ഈ ഇനത്തിൽ സർക്കാരിനുള്ള ബാദ്ധ്യത ....രൂപയാണ്.

(ബി) ഡിസ്ട്രിക്ട് ബാങ്ക് വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	₹	P	₹	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്	102,533,503.00			
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ ബാങ്കിൽ അടവാക്കേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുത്ത വായ്പകൾ

മുന്നാണ്ടത്തെ അപേക്ഷിച്ച് തന്നാണ്ട് നൽകിയ വായ്പകൾ 38,923,797.00 രൂപ കുറവാണ് ആണ്ടവസാനം മുതലിനത്തിൽ 519,082,627.60 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 37,830,158.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 33.3 ശതമാനമാണ്. പലിശയിനത്തിൽ 191,033,335.00 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 66,861,667.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരിക്കുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 80.68 ശതമാനമാണ്. കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

5. കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്

	₹ P
(എ) കിട്ടാക്കടങ്ങൾ	
(ബി) സംശയാസ്പദമായ കടങ്ങൾ	
ആകെ	
കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്	
ടി. റിസർവിലുള്ള കുറവ്	

6. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും

മൊത്തം ആദായത്തിന്റെ 8.63 ശതമാനമാണ്. (എസ്റ്റാബ്ലി,ഷ്മെന്റ് ചെലവ് 4.30 ശതമാനവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവ് 4.33 ശതമാനവും) ചെലവു ചുരുക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

7. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള മൊത്തം ലാഭം	14,201.00
(ബി)തന്നാണ്ടത്തെ പ്രവർത്തനത്തിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ നഷ്ടം	55,243,755.00
(സി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള അറ്റ നഷ്ടം	366,156,918.47

(ഡി) അറ്റ ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം വീതിക്കേണ്ടതാണ്.

1. ലാഭത്തിന്റെ 15 ശതമാനം കരുതൽധനം	
2. ടി 5 ശതമാനം സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	
3 ടി 7 ശതമാനം കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	
4. ടി 5 ശതമാനം പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽഫണ്ട്	
4. ടി ശതമാനം അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	
5. ബാക്കി സംഖ്യ സംഘം വക ഉപനിയമപ്രകാരം	
ആകെ	

(ഇ) ലാഭവിഹിതം: സർക്കാരിൽ നിന്നും കിട്ടിയ ഓഹരി മൂലധനത്തിൻമേൽ കണക്കാക്കിയ ലാഭവിഹിതം ...0... രൂപ ആണ്ടവസാനം ഒടുക്കാനുണ്ടായരുന്നു. ആണ്ടു തിരിച്ചുള്ള വിവരംതാഴെ കാണിക്കുന്നു.

ആണ്ട്	ശതമാനം	തുക
ആകെ		

ടി തുക ഉടനെ യഥാസ്ഥാനത്ത് ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. .... എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭവീത വിതരണം മുടങ്ങിയിരിക്കുകയാണ്. അടുത്തുകൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ ഈ പ്രശ്നം ചർച്ച ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ആണ്ടവസാനം താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ അതാത് ഇനങ്ങളിലായി ഒടുക്കാനുണ്ടായിരുന്നു. ആയവ യഥാസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉടനെ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

	കരുതൽ ധനം	സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യുക്കേഷണൽ ഫണ്ട്	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്
	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്നും നീക്കിവെക്കേണ്ടത്					
മുന്നാണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			
ആകെ		2,000.00			
അധികം അടച്ചത്					
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			

9. പ്രവർത്തന മൂലധനം 1065107027.57/- രൂപ

10. ചരക്കുകൾ വിറ്റു കിട്ടിയ വില 817,259.00 രൂപ

11.(എ) ആഡിറ്റ് ഫീസ് - തന്നാണ്ടത്തെ ആഡിറ്റ് ഫീസ് ചട്ടപ്രകാരം പ്രവർത്തന മൂലധനത്തിൻമേൽ / ചരക്കുകൾ വിറ്റുകിട്ടിയ വിലയിൻമേൽ കണക്കാക്കി ചുമത്തിയിരിക്കുന്നു. താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

		₹	P
തന്നാണ്ട് ചുമത്തിയത്			-
മുന്നാണ്ടുകളിലെ ബാക്കി (ആണ്ടു തിരിച്ച്)			
1	-		-
2	-		-
3	-		-
4	-		-
5	-		-
6	-		-
ആകെ			-
അധികം അടച്ച തുക			-
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്			-

(ബി) ആഡിറ്ററുടെ കോസ്റ്റ് …… തീയതി മുതൽമുടക്കം വരുത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ആണ്ടവസാനം അടക്കാതെ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള തുക …0…രൂപ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ അടവാക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

12 ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ

മുന്നാണ്ട് 'സി'

തന്നാണ്ട് 'സി'

13 വേറെ കുറിപ്പുകൾ

ന്യൂനതാസംഗ്രഹം

(1) സംഘത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടർവൽക്കരണം നടത്തുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

(2) സംഘം അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളിൽ 95% വും സ്ഥിരനിക്ഷേപ-മാണ്. പലിശയിനത്തിൽ ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ലഘു നിക്ഷേപങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.

(3) വായ്പാ കുടിശ്ശിക കുറയ്ക്കുന്നതിന് ARC ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് നിർദ്ദേശം നല്കിയിരുന്നെങ്കിലും നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.

(4) സംഘം സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ 80 ശതമാനം തുക വായ്പയായി നല്കാൻ നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

(5) തൻവർഷം പൊതുയോഗം കൂടി ബഡ്ജറ്റ് പാസാക്കാത്തതിനാൽ E&C അഡ്വാൻസ് ഇനത്തിൽ object ചെയ്ത് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു.

(6) SPF - 82,117/-, SSD - 70,000/- ടി ഇനങ്ങളിൽ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളതായിട്ടുണ്ട് നിക്ഷേപിക്കാൻ സഹകരണ ബാങ്കിൽ ആയത് ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്.

(7) വായ്പാ പലിശയിനത്തിലും MDS കുടിശ്ശികയിനത്തിലും കിട്ടാനുള്ള തുകകൾ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

(8) Welfare fund - ഇനത്തിൽ സ്വീകരിക്കുന്ന തുക അതാതു വർഷം തന്നെ Board-ൽ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

(9) സംഘത്തിന്റെ ഒഴിവുള്ള സ്ഥിരം തസ്തികകളിലേക്ക് നിയമനം നടത്തേണ്ടതാണ്.

(10) DCB വായ്പകൾക്ക് പലിശയിനത്തിൽ 1.02 കോടി രൂപ നല്കിയതായി കാണുന്നു ഈ ഇനത്തിലുള്ള വായ്പകൾ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

(11) നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നല്കിയ പലിശയും വായ്പാ പലിശ ഇനത്തിൽ സംഘത്തിലേക്ക് വരവ് വന്ന തുകയും തമ്മിൽ വലിയ വ്യത്യാസം കാണുന്നു ഇത് ഭരണസമിതി ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

(12) ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള

പലിശ നിരക്ക് മാത്രമേ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകുവാൻ
പാടുള്ളൂ. ഇക്കാര്യം ഭരണസമിതി പ്രത്യേകം
ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

Building construction ഇനത്തിൽ ചില-
ഇനത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി
നൽകിയ advance
ഓഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

Sd/-
ഓഡിറ്റർ.

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

2020 21 -ാം മാണ്ടത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക്

(എ) വരവ്

ക്രമനമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി	678,250.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	412,352,479.00
3	വായ്പകൾ	123,901,841.00
4	അംഗങ്ങൾ തിരികെ ഒടുക്കിയ വായ്പകൾ	75,858,892.00
5	ടി-വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കിയ പലിശ	16,001,857.00
6	പലവക വരവുകൾ	2,776,213.00
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് നിക്ഷേപം	101,198.00
8	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത്	189,821,139.00
9	ചിട്ടി (ജി. ഡി എസ്)	41,931,000.00
10	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	93,573.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	18,738,236.00
12	ഉടമസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ചരക്കുകൾ വിറ്റ വകയിൽ	817,259.00
	ആകെ	883,071,937.00
	മുന്നിരിപ്പ്	3,404,666.00
	ആകെ മൊത്തം	886,476,603.00

(ബി) ചെലവുകൾ

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	579,550.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	298,047,618.00
3	വായ്പകൾ	165,000,827.00
4	അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പകൾ	83,229,124.00
5	കൊടുത്ത പലിശ	94,547,096.00
6	എസ്റ്റാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജൻസി ചെലവും	3,781,856.00
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ നിക്ഷേപം	59,471.00
8	ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ചത്	161,208,738.00
9	ചിട്ടി(ജി.ഡി.എസ്)	46,408,500.00
10	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	9,449,099.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	18,813,162.00
12	വിൽപനക്കുള്ള ചരക്ക് വാങ്ങിയ വകയിൽ	803,058.00
	ആകെ	881,928,099.00
	നീക്കിയിരിപ്പ്	4,548,504.00
	ആകെ മൊത്തം	886,476,603.00

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

2020 21 മാണ്ടത്തെ വ്യാപാര ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		₹ P	ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		₹ P
1	മുന്നിരിപ്പ് ചരക്ക്		-	1	വിററ ചരക്ക്	817,259.00	-
2	വാങ്ങിയ ചരക്ക്	803,058.00	-	2	മടക്കി വാങ്ങിയവ	-	817,259.00
3	മടക്കി കൊടുത്തവ	-	803,058.00	3	Trade Income		-
5			-	5	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്		-
6	ചെലവുകൾ		-	6	കുറവുള്ള ചരക്ക്		-
			-		Damage Stock		-
7			-	7	Dead Stock		-
	ആകെ		803,058.00		ആകെ		817,259.00
	മൊത്തം ലാഭം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		14,201.00		മൊത്തം നഷ്ടം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		-
	ആകെ മൊത്തം		817,259.00		ആകെ മൊത്തം		817,259.00

(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്

(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	നഷ്ടം	രൂപ	ക്രമ നമ്പർ	ലാഭം	രൂപ
1	കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	90,168,496.00	1	വ്യാപാരക്കണക്കുപ്രകാരം മൊത്തം ലാഭം	14,201.00
2	എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ്	1,881,384.00	2	കിട്ടാനുള്ള പലിശ	40,919,248.00
3	കണ്ടിജൻസി ചെലവ്	1,894,472.00	3	പലവക (നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിച്ച പലിശ)	302,307.00
4	തന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	66,861,667.00	4	പലവക	2,506,911.00
5	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള കരുതൽ	73,624.00	5	മുന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	63,124,059.00
6	Reserve for overdue loan	14,075,981.00	6	Reserve for overdue loan	15,929,843.00
7	Reserve for closed MDS upto 01.09.2016	4,148,814.00	7	Reserve for closed MDS upto 01.09.2016	2,486,314.00
8	Building recoupment fund	1,422,200.00	-		-
	ആകെ	180,526,638.00		ആകെ	125,282,883.00
	തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-		തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	55,243,755.00
	ആകെ മൊത്തം	180,526,638.00		ആകെ മൊത്തം	180,526,638.00
	തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	55,243,755.00		തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-
	മുന്നാണ്ടത്തെ ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കു പ്രകാരമുള്ള അറ്റനഷ്ടം	310,913,163.47			
	അറ്റ ലാഭം	-		അറ്റ നഷ്ടം	366,156,918.47
	ആകെ	366,156,918.47		ആകെ	366,156,918.47

നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

2021 ാമാണ്ട് മാർച്ച് മാസം 31 ാം തീയതിയിലെ ബാക്കിപത്രം

(എ) കടം

ആണ്ടാരംഭം ആകെ	ആണ്ടാരംഭം ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	മൂലധനവും കടങ്ങളും	ആണ്ടവസാനം ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആണ്ടവസാനം ആകെ
		(എ) അധികൃത മൂലധനം		
	10,000,000.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 1,000,000 A ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	10,000,000.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,000 B ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - C ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- - -		
20,000,000.00	-	- - -		20,000,000.00
		(ബി) വാഗ്ദത്ത മൂലധനം		
	9,375,536.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 947,426 A ഓഹരികൾ	9,474,260.00	
	422,700.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 423 B ഓഹരികൾ	423,000.00	
	70,000.00	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 700 C ഓഹരികൾ	70,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	
9,868,236.00	-	- രൂപ വീതം വിലയുള്ള - - ഓഹരികൾ	-	9,967,260.00
		(സി) പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ മൂലധനം		
	9,375,536.00	(എ) വ്യക്തികൾ	9,474,236.00	
	422,700.00	(ബി) ഗവൺമെന്റ്	422,700.00	
	70,000.00	(സി) മററുള്ളവർ	70,000.00	
	-	(ഡി) ഡി ക്ലാസ്	-	
	-		-	
9,868,236.00	-		-	9,966,936.00
9,868,236.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		9,966,936.00

9,868,236.00	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	9,966,936.00
		2 . നിക്ഷേപങ്ങൾ		
		(എ) അംഗങ്ങൾ		
	803,761,599.00	സ്ഥിരം നിക്ഷേപം	914,167,530.00	
	38,448,299.89	സേവിംസ് നിക്ഷേപം	42,094,042.89	
	-	നിത്യ നിക്ഷേപം	-	
	3,580.40	Current	3,580.40	
	109,012.85	Homesafe	90,754.85	
	1,635.00	Thrift	1,635.00	
	2,831.00	DSB	2,831.00	
	775.00	Minor SB	775.00	
	21,530.29	Self employment	21,530.29	
	1,347,839.00	Nithyanidhi	1,619,284.00	
	-	-	-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-	-	-	
	-	-	-	
843,697,102.43	-	-	-	958,001,963.43
		(ബി) അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവർ		
	-	സ്ഥിരം	-	
	-	സേവിംസ്	-	
		3 . വായ്പകൾ		
		(വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിററുകൾ, ഓവർ ഡ്രാഫ്ററുകൾ)		
	143,632,489.00	(എ)ജില്ലാ സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നും	102,533,503.00	
	605,000.00	(ബി)ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും	605,000.00	
144,237,489.00	-	(സി) മററുളളവ	-	103,138,503.00
		4. നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ധനവും മററു ഫണ്ടുകളും(ലാഭവിഭജനം വഴി സ്വരൂപിച്ചവ)		
		(എ) കരുതൽ ധനം		
	90,791.47	നിക്ഷേപിച്ചത്	90,791.47	
90,791.47	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	90,791.47
997,893,618.90		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,071,198,193.90

997,893,618.90	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	1,071,198,193.90
		(ബി)അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്		
	-	നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	
	-	Bonus to committee members	-	
	-	Bonus to employees	-	
	292,741.80	(സി) കെട്ടിട ഫണ്ട്	292,741.80	
	-	(ഡി) പൊതുനന്മാ ഫണ്ട്	-	
	-	(ഇ) ലാഭ സമീകരണ ഫണ്ട്	-	
	-	(എഫ്) കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
292,741.80	-	-	-	292,741.80
		5. Other Funds, Reserves and Provisions		
		ഫണ്ടുകൾ,കരുതലുകൾ,വകയിരുത്തലുകൾ,		
		(ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ തട്ടിക്കിഴിച്ചുണ്ടാക്കിയവ)	-	
	345,799.59	തേയ്മാന ഫണ്ട്	345,799.59	
	4,439,695.34	ക്യാപ്പിറ്റൽ റിസർവ് ഫണ്ട്	4,439,695.34	
	14,511.23	Reserve for Adj. Heads due to	14,511.23	
	40,320.00	കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കും ആസ്തികൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	40,320.00	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	-	
	-	Res. For Dead Stock in Trading	-	
	653,622.00	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	727,246.00	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ബോണസിനുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
5,504,517.51	-	ജനറൽ റിസർവ്	-	5,578,141.51
1,003,690,878.21		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,077,069,077.21

1,003,690,878.21		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,077,069,077.21
	15,929,843.00	Reserve for overdue loan	14,075,981.00	
	16,350.00	Reserve for overdue chitty MDS interest	16,350.00	
	56,150.60	CB difference from 83-84 to 87-88	56,150.60	
	6,450.00	Reserve for share invest w/o details	6,450.00	
	1,199.95	Bank a/c w/o details	1,199.95	
	2,000.00	Reserve for suspense bank	2,000.00	
	935,119.00	Reserve for chitty arrear	935,119.00	
	21,530.29	Reserve for self employment	21,530.29	
	1,930.00	Reserve for PF	1,930.00	
	100,000.00	Building maintainance w/o JR sanction	100,000.00	
	1,029,175.00	Salary paid to retired employee objected	1,029,175.00	
	2,486,314.00	Reserve for closed MDS upto 01.09.2016	4,148,814.00	
	57,766.00	MDS wrong payment	57,766.00	
	6,733.73	Reserve for adjusting heads due to	6,733.73	
	73,245.00	Reserve for advertisement (due to)	73,245.00	
	-	Building recoupment fund	1,422,200.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
20,723,806.57	-	-	-	21,954,644.57
1,024,414,684.78		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,099,023,721.78

1,024,414,684.78	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	1,099,023,721.78
63,124,059.00	63,124,059.00	6. കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	66,861,667.00	66,861,667.00
4,928,800.00	4,928,800.00	7. കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	550,200.00	550,200.00
3,647.15	3,647.15	8. ഗ്രാന്റ്,സബ്സിഡി, മുതലായവ(ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും)	3,647.15	3,647.15
2,000.00	2,000.00	9. വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	2,000.00	2,000.00
-	-	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്.	-	-
-	-	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	-	-
		10. മററു ബാധ്യതകൾ		
	563,071.00	(എ)ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	664,269.00	
	88,045.00	(ബി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	88,045.00	
	-	(സി) കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(ഡി) സർക്കാറിനു കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(e) Dividend on KERAFED shares	-	
	-	(f) Dividend on ICDP shares	-	
	-	Dividend to Neethi	-	
	-	Dividend to	-	
	8,000.00	(എച്ച്)എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസിചെലവും	2,000.00	
	-	Special BDR	-	
659,116.00	-	Interest on Special BDR	-	754,314.00
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
-	-	0	-	-
		11		
		12		
35,182,000.00	35,182,000.00	13.ചിട്ടി	46,214,500.00	46,214,500.00
10,757,103.80	10,757,103.80	14. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	13639569.80	13639569.80
-	-	ABB	-	-
-	-	Branch Account	-	-
	52,350.06	(എ) മുന്നാണ്ടുകളിലെ വീതിക്കാത്ത ലാഭം	52,350.06	
52,350.06	-	(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ളഅററലാഭം	-	52,350.06
1,139,123,760.79		ആകെ		1227101969.79

(ബി) മുതൽ

ആണ്ടാരംഭം		സ്വത്തും മുതലുകളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുളള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുളള തുക	ആകെ
₹	₹		₹	₹
		1. റൊക്കം ഇരിപ്പുതുക		
	3,404,666.00	(എ) കൈവശം	4,548,504.00	
	69,067,695.05	(ബി) ബാങ്കിൽ	40,455,294.05	
72,472,361.05	-	(സി) എ. ടി. എം	-	45,003,798.05
		2. പൊതുമുതലിൽ നിന്നുളള മുടക്കുകൾ		
	-	(എ) കെട്ടിട ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	(b) Govt.bond &securities NSC	-	
	-	(c) In LMB	-	
	11,110,250.00	(ഡി) മററു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഓഹരികളിൽ	11,110,250.00	
11,110,250.00	-	(ഇ) ഗവൺമെന്റ് ലോണുകളും ബോണ്ടുകളും	-	11,110,250.00
		3. മററു മുതൽ മുടക്കുകൾ		
90,792.00	90,792.00	(എ) കരുതൽ ധനം	90,792.00	90,792.00
-	-	Governments Bonds and Securities	-	-
-	-	a)	-	-
-	-	b)	-	-
-	-	c)	-	-
-	-	d)	-	-
-	-	(e)	-	-
	-	(ബി) അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	-	
	522,681.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെപ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	582,152.00	
	18,045.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	18,045.00	
	-	(ഇ)	-	
	-	(എഫ്) Special BDR	-	
	-	(g) Special BDR Interest	-	
	-	(h) Risk fund	-	
540,726.00		(I) Risk fund Interest	-	600,197.00
84,214,129.05		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		56,805,037.05

84,214,129.05		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		56,805,037.05
		4. അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പയും അഡ്വാൻസുകളും		
	23824339	ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പകൾ KCC	23942445	
	4000	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ...) Self employment	4000	
	1835	മദ്ധ്യകാല കാർഷിക വായ്പകൾ Marriage loan	1835	
	671528.90	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ...) Short term loan	671528.90	
	320149445	സാധാരണ വായ്പകൾ Ordinary loan	325551907	
	126935394	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ...) OL FD	128423757	
	222611131.70	സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടി, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഈടിൻമേൽ Other Scheme loan	239215132.70	
	17864722	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......) Samridhi loan	16565622	
	-	മററുള്ളവ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
511,712,395.60	-		-	519,082,627.60
		5. കിട്ടാനുള്ള പലിശ		
	102,991,885.00	(എ) കുടിശ്ശിക ആകാത്തത്	124,171,668.00	
	63,124,059.00	(ബി) കുടിശ്ശിക ആയത്	66,861,667.00	
166,115,944.00	-		-	191,033,335.00
		6. മററു ആസ്തികൾ		
	311,385.00	(എ) പലവക വരവുകൾ	344,390.00	
311,385.00	-	(b) Penal Interest	-	344,390.00
	935,119.00	Chitty arrear	935,119.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
935,119.00	-	-	-	935,119.00
-	-	ABB	-	-
-	-	H.O Account	-	-
60,972,314.00	60,972,314.00	7ചിട്ടി	76,482,314.00	76,482,314.00
824,261,286.65		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		844,682,822.65

824,261,286.65	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	844,682,822.65
		8. ജംഗമം		
	200,097.59	അകസാമാനം	200,097.59	
	20,882.00	ഫിക്സ്ചേഴ്സും ഫിററിംഗ്സും	20,882.00	
	9,500.00	ആഫീസ് ഉപകരണങ്ങൾ	9,500.00	
	-	ലൈബ്രറി	-	
	40,500.00	കംപ്യൂട്ടർ	40,500.00	
	38,000.00	**CCTV Camera**	38,000.00	
	36,820.00	**Counting machine**	36,820.00	
	-	-	-	
345,799.59	-		-	345,799.59
		സ്ഥാവരം		
	2,058,750.00	(എ) സ്ഥലം	2,058,750.00	
	-	(ബി) കെട്ടിടം	-	
	-	well construction	-	
2,058,750.00	-	-	-	2,058,750.00
	-	10. വിൽപ്പനക്കുള്ള നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുകൾ	-	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾ	-	
	-	Dead Stock	-	
	-	Damage Stock	-	
	-	-	-	
10,569.35	-	-	-	10,569.35
1,534,191.73	1,534,191.73	11. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	13847109.73	13847109.73
310,913,163.47	310,913,163.47	12. ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ള അററ നഷ്ടം	366,156,918.47	366,156,918.47
1,139,123,760.79		ആകെ		1227101969.79

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

അഡ്വാൻസുകൾ

സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Marketing federation	3,416.32
2	Loan suspense	3,578.40
3	Cheque collection	300.00
4	Advance due to	35,533.80
5	Opening difference	96,457.88
6	SB a/c difference	61,940.50
7	MDS advance	61,666.00
8	DCB deposit doubling	847.00
9	Welfare fund	480.00
10	Salary paid to retired employee obj.15-16 16-17	1,029,175.00
11	Building maintanancew/o JR	100,000.00
12	MDS wrong payment	57,766.00
13	Sevana pension fund advance	432,047.00
14	Ration deposit	2,775.00
15	Kerosine oil	160.00
16	TCD KIC	500.00
17	Nemom consumer	10.00
18	Price brand	5.00
19	Chitty 2/83	3,000.00
20	DCB CA 8	11.00
21	DCB CA 250 fort	80.58
22	DCB CA 768	55.30
23	DCB SB 537	42.15
24	DCB CA 5	11.00
25	DCB SB 774 Pravachambalam	50.00
26	DCB SB FORT MAIN	106.10
27	DCB SB 346 Fort main	979.70
28	DCB Thirumala	2,000.00
29	Advertisement 2019-20(above budget sanction)	73,245.00
30	Covid 19 employees advance	27,005.00
31	Building construction	8,896,474.00
32	EXC obj: 2020-21	2957392
	TOTAL	13847109.73

സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Suspense cheque	1,617.90
2	Loan suspense	17,968.35
3	Share advance	53.00
4	Nomination fee	1,500.00
5	Cheque collection	114,334.95
6	Opening excess in staement	2,376.00
7	Opening excess in OL statement	10,009.95
8	Provident fund	624.00
9	SB deposit excess	4,537.50
10	Suspense bank account 10.7.93	16,100.00
11	Opening balance difference	3,211.15
12	Excess amount received	1,311.00
13	Building fund	290,054.00
14	Risk fund	63,990.00
15	Subsidy received	221,447.00
16	MDS bonus	5,618,576.50
17	MDS advance	272,976.50
18	Society MDS	3,543,500.00
19	Welfare fund	15,190.00
20	SC/ST Debt Relief fund Govt.	210,912.00
21	Election nomination fee	6,375.00
22	Tender forms	120,000.00
23	C Class share	35.00
24	GST	21,470.00
25	ost of nomination	2,000.00
26	Suspense a/c DCB 311	122,008.00
27	E & C obj. 2020.21	2957392
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	TOTAL	13639569.80

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം 3150

VII പലവക വരവുകൾ സംഘത്തിനു വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Interest on FD Deposits	272,390.00
2	Treasury deposits	72,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	344,390.00

VII എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും സംഘത്തിൽ കൊടുക്കേണ്ടവണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Education fund	2,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	2,000.00

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 13.05.2022

JOINT DIRECTOR OF
CO-OPERATIVE AUDIT
THIRUVANANTHAPURAM

കേരളാ സ്റ്റേറ്റ്

സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ്

ഡിസ്ട്രിക്റ്റ് : തിരുവനന്തപുരം

താലൂക്ക് : തിരുവനന്തപുരം

സർക്കിൾ : തിരുവനന്തപുരം

യൂണിറ്റ്

(1) ഭരണം : സഹകരണ വകുപ്പ്

(2) ആഡിറ്റ് : ഗ്രൂപ്പ് സമകാലീനം

ക്രെഡിറ്റ് സംഘത്തിന്റെ പേരും റജിസ്റ്റർ നമ്പരും : നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2019-2020 മാണ്ടത്തെ

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും

പുറപ്പെടുവിച്ച (1) സ്ഥലം : തിരുവനന്തപുരം

(2) തീയതി : 26/4/2021

കേരള സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസ്

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം
തീയതി 26/4/2021

ശ്രീ/ശ്രീമതി സുജാമോൾ. V. B

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

നമ്പർ ~~300/2020-2021~~ ഹ൦. 6669. 2021

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

(2019 - 2020)

തിരുവനന്തപുരം ഡിസ്ട്രിക്റ്റിൽ തിരുവനന്തപുരം താലൂക്കിൽ വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ ആസ്ഥാനമാക്കി 04.05.1957 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 05.07.1958 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ ഭരണനിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമായ നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150 ത്തിന്റെ 2019 ,2020 - ാമാണ്ടത്തെ കണക്കുകൾ സഹകരണസംഘം ആഡിറ്റർ ശ്രീ./ശ്രീമതി. രശ്മി I.പി ~~ജൂനിയർ ആഡിറ്റർ ആഡിറ്റ്~~ ചെയ്ത പ്രകാരം പാസ്സാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇതോടു ചേർത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം, വരവു ചെലവു കണക്ക്, ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ അടങ്ങിയ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും അടുത്തു കൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതും നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ നടപടികൾ താമസംവിനാ സ്വീകരിച്ചും ന്യൂനതാ സംഗ്രഹപ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ന്യൂനതകൾക്കും ഉടനടി പരിഹാരം കണ്ടും വിശദ വിവരം പൊതുയോഗ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടു വരേണ്ടതും സഹകരണ വകുപ്പിലെ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ തല ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കേണ്ടതും ആണെന്ന് ഇതിനാൽ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നു.

(ഒപ്പ്)
സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

(മുദ്ര)

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടം

(2019 - 2020)

1. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. അംഗങ്ങൾ :

ആണ്ടവസാനം ...7181... അംഗങ്ങളുണ്ടായിരുന്നു. ഇതു മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...42... പേർ കൂടുതലാണ്

2.ഓഹരി മൂലധനം:

മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...508800... രൂപ കൂടിയിട്ടുണ്ട് ആണ്ടവസാനം ...9868236... രൂപ ഉണ്ടായിരുന്നു. അതിൽ ...0... രൂപ കേരള സർക്കാർ നൽകിയതാണ്. ഈ ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും കിട്ടേണ്ടതിൽ ...324...രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്. ഈ തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘം വാങ്ങിയ കടങ്ങൾ :

<u>(എ) നിക്ഷേപങ്ങൾ :</u>

തന്നാണ്ട് ഈ ഇനത്തിൽ ...114888627... വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ആണ്ടവസാനം ...843697102.43... രൂപ ബാക്കി നിൽപുണ്ടായിരുന്നു.

<u>(ബി) സർക്കാർ വായ്പകൾ</u>

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	₹	P	₹	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്	605,000.00			
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

ടി തുക ....തീയതി മുതൽ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികത്തുക ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്

<u>(സി) സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി</u>..............തീയതിയിലെ...............ാം സർക്കാർ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം.................... ൽ നിന്നും ലഭിച്ച ....രൂപക്ക് കേരള സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നിന്നിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ആണ്ടവസാനം ഈ ഇനത്തിൽ സർക്കാരിനുള്ള ബാദ്ധ്യത ....രൂപയാണ്.

<u>(ബി) ഡിസ്ട്രിക്ട് ബാങ്ക് വായ്പകൾ</u>

	മുതൽ രൂപ		പലിശ രൂപ	
	₹	P	₹	P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്	143,632,489.00			
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക				

കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ ബാങ്കിൽ അടവാക്കേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുത്ത വായ്പകൾ

മുന്നാണ്ടത്തെ അപേക്ഷിച്ച് തന്നാണ്ട് നൽകിയ വായ്പകൾ 2,344,940.00 രൂപ കൂടുതലാണ് ആണ്ടവസാനം മുതലിനത്തിൽ 511,712,395.60 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 41,113,313.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 30.8 ശതമാനമാണ്. പലിശയിനത്തിൽ 166,115,944.00 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 63,124,059.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരിക്കുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 75.72 ശതമാനമാണ്. കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

5. കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്

	₹ P
(എ) കിട്ടാക്കടങ്ങൾ	
(ബി) സംശയാസ്പദമായ കടങ്ങൾ	
ആകെ	
കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്	
ടി. റിസർവിലുള്ള കുറവ്	

6. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും

മൊത്തം ആദായത്തിന്റെ 7.55 ശതമാനമാണ്. (എസ്റ്റാബ്ലി,ഷ്മെന്റ് ചെലവ് 2.08 ശതമാനവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവ് 5.47 ശതമാനവും) ചെലവു ചുരുക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ് .

7. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള മൊത്തം ലാഭം	25,712.00
(ബി)തന്നാണ്ടത്തെ പ്രവർത്തനത്തിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ നഷ്ടം	16,890,868.00
(സി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള അറ്റ നഷ്ടം	310,913,163.47

(ഡി) അറ്റ ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം വീതിക്കേണ്ടതാണ്.

1. ലാഭത്തിന്റെ 15 ശതമാനം കരുതൽധനം	
2. ടി 5 ശതമാനം സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	
3 ടി ശതമാനം കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	
4. ടി 5 ശതമാനം പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽഫണ്ട്	
4. ടി ശതമാനം അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	
5. ബാക്കി സംഖ്യ സംഘം വക ഉപനിയമപ്രകാരം	
ആകെ	

:പ
ൽ
ൻ.
പ
8

(ഇ) ലാഭവിഹിതം: സർക്കാരിൽ നിന്നും കിട്ടിയ ഓഹരി മൂലധനത്തിൻമേൽ കണക്കാക്കിയ ലാഭവിഹിതം ...0... രൂപ ആണ്ടവസാനം ഒടുക്കാനുണ്ടായരുന്നു. ആണ്ടു തിരിച്ചുള്ള വിവരംതാഴെ കാണിക്കുന്നു.

ആണ്ട്	ശതമാനം	തുക
ആകെ		

ടി തുക ഉടനെ യഥാസ്ഥാനത്ത് ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. .... എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭവീത വിതരണം മുടങ്ങിയിരിക്കുകയാണ്. അടുത്തുകൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ ഈ പ്രശ്നം ചർച്ച ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ആണ്ടവസാനം താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ അതാത് ഇനങ്ങളിലായി ഒടുക്കാനുണ്ടായിരുന്നു. ആയവ യഥാസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉടനെ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

	കരുതൽ ധനം	സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്
	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്നും നീക്കിവെക്കേണ്ടത്					
മുന്നാണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			
ആകെ		2,000.00			
അധികം അടച്ചത്					
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			

9. പ്രവർത്തന മൂലധനം 1,000,476,514.57 രൂപ

10. ചരക്കുകൾ വിറ്റു കിട്ടിയ വില 1,082,897.00 രൂപ

11.(എ) ആഡിറ്റ് ഫീസ് - തന്നാണ്ടത്തെ ആഡിറ്റ് ഫീസ് ചട്ടപ്രകാരം പ്രവർത്തന മൂലധനത്തിൻമേൽ / ചരക്കുകൾ വിറ്റുകിട്ടിയ വിലയിൻമേൽ കണക്കാക്കി ചുമത്തിയിരിക്കുന്നു. താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

	₹	P
തന്നാണ്ട് ചുമത്തിയത്		-
മുന്നാണ്ടുകളിലെ ബാക്കി (ആണ്ടു തിരിച്ച്)		
1 -		-
2 -		-
3 -		-
4 -		-
5 -		-
6 -		-
ആകെ		-
അധികം അടച്ച തുക		-
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		-

(ബി) ആഡിറ്ററുടെ കോസ്റ്റ് ...... തീയതി മുതൽമുടക്കം വരുത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ആണ്ടവസാനം അടക്കാതെ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള തുക ...0...രൂപ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ അടവാക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

12 ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ

മുന്നാണ്ട് 'സി'

തന്നാണ്ട് 'സി'

13 വേറെ കുറിപ്പുകൾ

ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം

1. സംഘത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടർവൽക്കരണം നടത്തുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
2. Staff Security Deposit തുകയായ Rs. 70000/- ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്.
3. വായ്പാ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കുന്നതിന് ARC ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് മുൻ ആഡിറ്റിൽ നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നെങ്കിലും നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല. സംഘത്തിന്റെ അറ്റനഷ്ടം വരുത്ത കൂടുതലാണ്. കിട്ടാനുള്ള മുതലും പലിശയും തിരികെ ഈടാക്കേണ്ടതു അറ്റനഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനും കുടിശ്ശികയായ വായ്പ-കൾക്ക് ARC ഫയൽ ചെയ്യേണ്ടതാണ്.
4. സംഘത്തിന്റെ ഒഴിവുള്ള സ്ഥിരം തസ്തികയിലേക്ക് നിയമനം നടത്തുന്നതിനുള്ള നടപടി സത്വരമായി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
5. സംഘം അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ 95 ശതമാനവും സ്ഥിര നിക്ഷേപമാണ്. പലിശയിനത്തിൽ ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ചെറുകിട നിക്ഷേപങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.
6. Staff Provident fund ഇനത്തിൽ Rs. 40390/- നിക്ഷേപിക്കാൻ ബാക്കിനില്പുള്ളത് ജില്ലാ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്.
7. സംഘത്തിന്റെ പേരിലുള്ള property ഉടമസ്ഥാവകാശം സംഘം പ്രസിഡന്റ്/ സെക്രട്ടറി എന്ന നിലയിൽ കേന്ദ്രീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
8. അഡ്വർടൈസ്മെന്റ് ഇനത്തിൽ budget തുകയിൽ അധികരിച്ച തുകയായ Rs.73245/- due to വിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.
9. Welfare fund ഇനത്തിൽ സ്വീകരിക്കുന്ന തുക അതാത് വർഷം തന്നെ Board -ൽ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

10. സംഘം സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപത്തിന്റെ 80% തുക വായ്പയായി നൽകുന്നതിന് ഭരണസമിതി ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

11. സംഘത്തിൽ മതിയായ [illegible] സുരക്ഷിത കാണാനില്ല. ഇക്കാര്യം ഭരണസമിതി ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

12. MDS ഇനത്തിൽ പിരിഞ്ഞുകിട്ടാനുള്ള തുക അടിയന്തിരമായി പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി ഭരണസമിതി കൈക്കൊള്ളേണ്ടതാണ്.

ആഡിറ്റർ.

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2019 2020 -ാം മാണ്ടത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക്

(എ) വരവ്

30%

ക്രമനമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	1,108,100.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	441,290,848.00
3	വായ്പകൾ	161,364,964.00
4	അംഗങ്ങൾ തിരികെ ഒടുക്കിയ വായ്പകൾ	92,220,312.00
5	ടി-വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കിയ പലിശ	20,230,860.00
6	പലവക വരവുകൾ	3,597,816.00
7	സ്ററാഫ് പ്രോവിഡന്റ് നിക്ഷേപം	90,345.00
8	സ്ററാഫ് സെക്യൂരിററി നിക്ഷേപം	60,000.00
9	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത്	93,663,645.00
10	എം. ഡി. എസ്	43,276,800.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	924,900.00
12	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	15,546,975.00
13	ഉടമസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ചരക്കുകൾ വിറ്റ വകയിൽ	1,082,897.00
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
	ആകെ	874,458,462.00
	മുന്നിരിപ്പ്	3,407,833.00
	ആകെ മൊത്തം	877,866,295.00

(ബി) ചെലവുകൾ

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	599,300.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	326,402,221.00
3	വായ്പകൾ	155,921,977.00
4	അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പകൾ	122,152,921.00
5	കൊടുത്ത പലിശ	90,847,670.00
6	എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജൻസി ചെലവും	3,569,835.00
7	സ്ററാഫ് പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ നിക്ഷേപം	63,521.00
8	ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ചത്	104,504,229.00
9	എം.ഡി.എസ്	58,888,500.00
10	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	392,645.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	10,061,625.00
12	വിൽപനക്കുള്ള ചരക്ക് വാങ്ങിയ വകയിൽ	1,057,185.00
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
	ആകെ	874,461,629.00
	നീക്കിയിരിപ്പ്	3,404,666.00
	ആകെ മൊത്തം	877,866,295.00

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2019 – 2020 മാണ്ടത്തെ വ്യാപാര ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്
(എ) വ്യാപാരക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		₹ P	ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		₹ P
1	മുന്നിരിപ്പ് ചരക്ക്		-	1	വിററ ചരക്ക്	1,082,897.00	-
2	വാങ്ങിയ ചരക്ക്	1,057,185.00	-	2	മടക്കി വാങ്ങിയവ	-	1,082,897.00
3	മടക്കി കൊടുത്തവ	-	1,057,185.00	3	Trade Income		-
5			-	5	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്		-
6	ചെലവുകൾ		-	6	കുറവുള്ള ചരക്ക്		-
			-		Damage Stock		-
7			-	7	Dead Stock		-
	ആകെ		1,057,185.00		ആകെ		1,082,897.00
	മൊത്തം ലാഭം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		25,712.00		മൊത്തം നഷ്ടം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		-
	ആകെ മൊത്തം		1,082,897.00		ആകെ മൊത്തം		1,082,897.00

(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	നഷ്ടം	രൂപ	ക്രമ നമ്പർ	ലാഭം	രൂപ
1	കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	87,403,036.00	1	വ്യാപാരക്കണക്കുപ്രകാരം മൊത്തം ലാഭം	25,712.00
2	എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ്	982,531.00	2	കിട്ടാനുള്ള പലിശ	43,360,442.00
3	കണ്ടിജൻസി ചെലവ്	2,587,304.00	3	പലവക (നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിച്ച പലിശ)	469,492.00
4	തേയ്മാന ഫണ്ട്	13,100.00	4	പലവക	3,415,709.00
5	Reserve for adjusting bad debts	73,245.00	5	മുന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	75,791,817.00
6	തന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	63,124,059.00	6	Reserve for overdue loan	30,735,990.00
7	Provision for gratuity	43,662.00	7	Reserve for closed MDS upto 1/09/2016	1,953,064.00
8	Reserve for overdue loan	15,929,843.00	-		-
9	Reserve for closed MDS	2,486,314.00	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
-		-	-		-
	ആകെ	172,643,094.00		ആകെ	155,752,226.00
	തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-		തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	16,890,868.00
	ആകെ മൊത്തം	172,643,094.00		ആകെ മൊത്തം	172,643,094.00
	തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	16,890,868.00		തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-
	മുന്നാണ്ടത്തെ ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കു പ്രകാരമുള്ള അറ്റനഷ്ടം	294,022,295.47			
	അറ്റ ലാഭം	-		അറ്റ നഷ്ടം	310,913,163.47
	ആകെ	310,913,163.47		ആകെ	310,913,163.47

310,913,163.47	ആകെ	310,913,163.47

നേമം സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

2020 ാമാണ്ട് മാർച്ച് മാസം 31 ാം തീയതിയിലെ ബാക്കിപത്രം

(എ) കടം

ആണ്ടാരംഭം		മൂലധനവും കടങ്ങളും					ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക						ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
		(എ) അധികൃത മൂലധനം						
	10,000,000.00	10	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	1,000,000	A	ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	10,000,000.00	1000	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	10,000	B	ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	-	0	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	-	C	ഓഹരികൾ	-	
	-	0	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	-	D	ഓഹരികൾ	-	
	-	-		-	-			
20,000,000.00	-	-		-	-			20,000,000.00
		(ബി) വാഗ്ദത്ത മൂലധനം						
	8,866,736.00	10	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	937,556	A	ഓഹരികൾ	9,375,560.00	
	422,700.00	1000	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	423	B	ഓഹരികൾ	423,000.00	
	70,000.00	0	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	700	C	ഓഹരികൾ	70,000.00	
	-	0	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	-	D	ഓഹരികൾ	-	
	-	-	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	-	-	ഓഹരികൾ	-	
9,359,436.00	-	-	രൂപ വീതം വിലയുള്ള	-	-	ഓഹരികൾ	-	9,868,560.00
		(സി) പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ മൂലധനം						
	8,866,736.00	(എ) വ്യക്തികൾ					9,375,536.00	
	422,700.00	(ബി) ഗവൺമെന്റ്					422,700.00	
	70,000.00	(സി) മററുള്ളവർ					70,000.00	
	-	(ഡി) ഡി ക്ലാസ്					-	
	-						-	
9,359,436.00	-						-	9,868,236.00
9,359,436.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)						9,868,236.00

9,359,436.00	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	9,868,236.00
		2 . നിക്ഷേപങ്ങൾ		
		(എ) അംഗങ്ങൾ		
	696,581,072.00	സ്ഥിരം നിക്ഷേപം	803,761,599.00	
	29,956,326.89	സേവിംസ് നിക്ഷേപം	38,448,299.89	
	-	നിത്യ നിക്ഷേപം	-	
	3,580.40	Current	3,580.40	
	113,067.85	Homesafe	109,012.85	
	1,635.00	Thrift	1,635.00	
	2,831.00	DSB	2,831.00	
	775.00	Minor SB	775.00	
	21,530.29	Self employment	21,530.29	
	2,127,657.00	Nithyanidhi	1,347,839.00	
	-	-	-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-	-	-	
	-	-	-	
728,808,475.43	-	-	-	843,697,102.43
		(ബി) അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവർ		
	-	സ്ഥിരം	-	
	-	സേവിംസ്	-	
		3 . വായ്പകൾ		
		(വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിററുകൾ, ഓവർ ഡ്രാഫ്ററുകൾ)		
	138,189,502.00	(എ)ജില്ലാ സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നും	143,632,489.00	
	605,000.00	(ബി)ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും	605,000.00	
138,794,502.00	-	(സി) മററുള്ളവ	-	144,237,489.00
		4. നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ധനവും മററു ഫണ്ടുകളും(ലാഭവിഭജനം വഴി സ്വരൂപിച്ചവ)		
		(എ) കരുതൽ ധനം		
	90,791.47	നിക്ഷേപിച്ചത്	90,791.47	
90,791.47	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	90,791.47
877,053,204.90		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		997,893,618.90

1 003 749 611 98

882,779,190.98		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,003,749,611.98
	30,735,990.00	Reserve for overdue loan	15,929,843.00	
	16,350.00	Reserve for overdue chitty MDS Interest	16,350.00	
	56,150.60	CB difference from 83-84 to 87-88	56,150.60	
	6,450.00	Reserve for share invest w/o details	6,450.00	
	1,199.95	Bank a/c w/o details	1,199.95	
	2,000.00	Reserve for suspense bank	2,000.00	
	935,119.00	Reserve for chitty arrear	935,119.00	
	21,530.29	Reserve for self employment	21,530.29	
	1,930.00	Reserve for PF	1,930.00	
	100,000.00	Building maintanance w/o JR sanction	100,000.00	
	1,029,175.00	Salary paid to retired employee objected	1,029,175.00	
	1,953,064.00	Reserve for closed MDS upto .1/09/2016	2,486,314.00	
	57,766.00	MDS wrong payment	57,766.00	
	6,733.73	Reserve for adj.head due to	6,733.73	
	14,511.23	Reserve for due to	14,511.23	
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
34,937,969.80	-	-	-	20,665,072.80
917,717,160.78		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		1,024,414,684.78

877,053,204.90	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	997,893,618.90
		(ബി)അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്		
	-	നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	
	-	Bonus to committee members	-	
	-	Bonus to employees	-	
	292,741.80	(സി) കെട്ടിട ഫണ്ട്	292,741.80	
	-	(ഡി) പൊതുനന്മാ ഫണ്ട്	-	
	-	(ഇ) ലാഭ സമീകരണ ഫണ്ട്	-	
	-	(എഫ്) കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
292,741.80	-	-	-	292,741.80
		5. Other Funds, Reserves and Provisions		
		ഫണ്ടുകൾ,കരുതലുകൾ,വകയിരുത്തലുകൾ,		
		(ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ തട്ടിക്കിഴിച്ചുണ്ടാക്കിയവ)	-	
	332,699.59	തെയ്മാന ഫണ്ട്	345,799.59	
	4,439,695.34	ക്യാപ്പിറ്റൽ റിസർവ് ഫണ്ട്	4,439,695.34	
	-	Reserve for Adj. Heads due to	73,245.00	
	40,320.00	കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കും ആസ്തികൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	40,320.00	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	-	
	-	Res. For Dead Stock In Trading	-	
	609,960.00	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	653,622.00	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ബോണസിനുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
5,433,244.28	-	ജനറൽ റിസർവ്	-	5,563,251.28
882,779,190.98		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		1,003,749,611.98

917,717,160.78	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	1,024,414,684.78

		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		5,563,251.28
				1,003,749,611.98

917,717,160.78	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	1,024,414,684.78
75,791,817.00	75,791,817.00	6. കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	63,124,059.00	63,124,059.00
8,373,434.00	8,373,434.00	7. കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	4,928,800.00	4,928,800.00
3,647.15	3,647.15	8. ഗ്രാന്റ്,സബ്സിഡി, മുതലായവ(ഗവൺമെന്റിൽ നിന്നും)	3,647.15	3,647.15
2,000.00	2,000.00	9. വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	2,000.00	2,000.00
-	-	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്.	-	-
-	-	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	-	-
		10. മററു ബാധ്യതകൾ		
	472,726.00	(എ)ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	563,071.00	
	28,045.00	(ബി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	88,045.00	
	-	(സി) കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(ഡി) സർക്കാറിനു കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(e) Dividend on KERAFED shares	-	
	-	(f) Dividend on ICDP shares	-	
	-	Dividend to Neethi	-	
	-	Dividend to	-	
	8,000.00	(എച്ച്)എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസിചെലവും	8,000.00	
	-	Special BDR	-	
508,771.00	-	Interest on Special BDR	-	659,116.00
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
-	-	0	-	-
		11		
		12		
23,427,700.00	23,427,700.00	13.ചിട്ടി	35,182,000.00	35,182,000.00
5,271,753.80	5,271,753.80	14. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	10,757,103.80	10,757,103.80
-	-	ABB	-	-
-	-	Branch Account	-	-
	52,350.06	(എ) മുന്നാണ്ടുകളിലെ വീതിക്കാത്ത ലാഭം	52,350.06	
52,350.06	-	(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ളഅററലാഭം	-	52,350.06
1,031,148,633.79		**ആകെ**		**1,139,123,760.79**

(ബി) മുതൽ

ആണ്ടാരംഭം ആകെ ₹	ആണ്ടാരംഭം ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക ₹	സ്വത്തും മുതലുകളും	ആണ്ടവസാനം ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക ₹	ആണ്ടവസാനം ആകെ ₹
	-	1. റൊക്കം ഇരിപ്പുതുക		
	3,407,833.00	(എ) കൈവശം	3,404,666.00	
	58,227,111.05	(ബി) ബാങ്കിൽ	69,067,695.05	
61,634,944.05	-	(സി) എ. ടി. എം	-	72,472,361.05
		2. പൊതുമുതലിൽ നിന്നുള്ള മുടക്കുകൾ		
	-	(എ) കെട്ടിട ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	(b) Govt.bond &securities NSC	-	
	-	(c) In LMB	-	
	11,110,250.00	(ഡി) മററു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഓഹരികളിൽ	11,110,250.00	
11,110,250.00	-	(ഇ) ഗവൺമെന്റ് ലോണുകളും ബോണ്ടുകളും	-	11,110,250.00
		3. മററു മുതൽ മുടക്കുകൾ		
90,792.00	90,792.00	(എ) കരുതൽ ധനം	90,792.00	90,792.00
-	-	Governments Bonds and Securities	-	-
-	-	a)	-	-
-	-	b)	-	-
-	-	c)	-	-
-	-	d)	-	-
-	-	(e)	-	-
	-	(ബി) അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	-	
	459,160.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെപ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	522,681.00	
	18,045.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	18,045.00	
	-	(ഇ)	-	
	-	(എഫ്) Special BDR	-	
	-	(g) Special BDR Interest	-	
	-	(h) Risk fund	-	
477,205.00		(I) Risk fund Interest	-	540,726.00
73,313,191.05		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		84,214,129.05

73,313,191.05		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		84,214,129.05
		4. അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പയും അഡ്വാൻസുകളും		
	25,042,414.90	ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പകൾ	24,501,702.90	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	456,737,371.70	മദ്ധ്യകാല കാർഷിക വായ്പകൾ	487,210,692.70	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	സാധാരണ വായ്പകൾ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടി, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഈടിൻമേൽ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	മററുള്ളവ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
481,779,786.60	-		-	511,712,395.60
		5. കിട്ടാനുള്ള പലിശ		
	67,194,545.00	(എ) കുടിശ്ശിക ആകാത്തത്	102,991,885.00	
	75,791,817.00	(ബി) കുടിശ്ശിക ആയത്	63,124,059.00	
142,986,362.00	-		-	166,115,944.00
		6. മററു ആസ്തികൾ		
	24,000.00	(എ) പലവക വരവുകൾ	311,385.00	
24,000.00	-	(b) Penal Interest	-	311,385.00
	935,119.00	Chitty Arrear	935,119.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
935,119.00	-	-	-	935,119.00
-	-	ABB	-	-
-	-	H.O Account	-	-
33,606,314.00	33,606,314.00	7ചിട്ടി	60,972,314.00	60,972,314.00
732,644,772.65		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		824,261,286.65

732,644,772.65	₹	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)	₹	824,261,286.65
		8. ജംഗമം		
	200,097.59	അകസാമാനം	200,097.59	
	20,882.00	ഫിക്സ്ചേഴ്സും ഫിററിംഗ്സും	20,882.00	
	9,500.00	ആഫീസ് ഉപകരണങ്ങൾ	9,500.00	
	-	ലൈബ്രറി	-	
	40,500.00	കംപ്യൂട്ടർ	40,500.00	
	38,000.00	**CCTV Camera**	38,000.00	
	36,820.00	**Counting machine**	36,820.00	
	-	-	-	
345,799.59	-		-	345,799.59
		സ്ഥാവരം		
	2,058,750.00	(എ) സ്ഥലം	2,058,750.00	
	-	(ബി) കെട്ടിടം	-	
	-	well construction	-	
2,058,750.00	-	-	-	2,058,750.00
	-	10. വിൽപ്പനക്കുള്ള നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുകൾ	-	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾ	-	
	-	Dead Stock	-	
	-	Damage Stock	-	
	-	-	-	
10,569.35	-	-	-	10,569.35
2,066,446.73	2,066,446.73	11. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	1,534,191.73	1,534,191.73
294,022,295.47	294,022,295.47	12. ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ള അററ നഷ്ടം	310,913,163.47	310,913,163.47
1,031,148,633.79		**ആകെ**		**1,139,123,760.79**

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

അഡ്വാൻസുകൾ

സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Marketing federation	3,416.32
2	Loan suspense	3,578.40
3	Cheque collection	300.00
4	Advance dueto	35,533.80
5	Opening difference	96,457.88
6	SB a/c difference	61,940.50
7	MDS advance	61,666.00
8	DCB Deposit Doubling	847.00
9	Welfare fund	480.00
10	Salary paid to retired employee obj.15-16,16-17	1,029,175.00
11	Building Maintanance w/o JR	100,000.00
12	MDS wrong payment	57,766.00
13	Ration deposit	2,775.00
14	Kerosinr oil	160.00
15	TCD KIC	500.00
16	Nemom consumer	10.00
17	Price Brand	5.00
18	Chitty 2/83	3,000.00
19	DCB CA 8	11.00
20	DCB CA 250 Fort	80.58
21	DCB CA 768	55.30
22	DCB SB 537	42.15
23	DCB CA 5	11.00
24	DCB SB 774 Pravachambalam	50.00
25	DCB SB Fort main	106.10
26	DCB SB 346 Fort main	979.70
27	DCB Thirumala	2,000.00
28	Advertisement above budget sanction 19-20	73,245.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	page total	1,534,191.73

സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Suspense cheque 95-96	1,617.90
2	Loan suspense	17,968.35
3	Share advance	53.00
4	Nomination fee	1,500.00
5	Cheque collection	24,334.95
6	Opening excess in statement	2,376.00
7	Opening excess in OL statement	10,009.95
8	Provident fund	624.00
9	SB deposit excess	4,537.50
10	Suspense bank account 10.7.93	16,100.00
11	Opening Balance difference	3,211.15
12	Excess amount received	1,311.00
13	Building fund	290,054.00
14	Risk Fund	55,850.00
15	Subsidy received	221,447.00
16	MDS bonus	3,944,757.50
17	MDS Advance	2,782,101.50
18	Society MDS	2,910,000.00
19	Cost of nomination	2,000.00
20	Welfare fund	7,540.00
21	SC/ST Debt relief Govt.	210,912.00
22	Suspense A/C DCB 311	122,008.00
23	Election nomiation fees	6,375.00
24	Govt.social security pension	400.00
25	Tender Forms	120,000.00
26	C class share	15.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	page total	**10,757,103.80**

നേമം സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നം.3150

VII പലവക വരവുകൾ സംഘത്തിനു വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Interest on FD Deposits	263,385.00
2	Treasury FD interest	48,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	311,385.00

VII എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും സംഘത്തിൽ കൊടുക്കേണ്ടവണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Education fund	8,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	8,000.00

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 26/4/2021

കേരളാ സ്റ്റേറ്റ്

സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ്

ഡിസ്ട്രിക്റ്റ്	:	തിരുവനന്തപുരം
താലൂക്ക്	:	തിരുവനന്തപുരം
സർക്കിൾ	:	തിരുവനന്തപുരം
യൂണിറ്റ് (1) ഭരണം	:	സഹകരണ വകുപ്പ്
(2) ആഡിറ്റ്	:	ഗ്രൂപ്പ് സമകാലീനം
ക്രെഡിറ്റ് സംഘത്തിന്റെ പേരും റജിസ്റ്റർ നമ്പരും	:	നേമം സർവിസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

2018-19 മാണ്ടത്തെ

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും

പുറപ്പെടുവിച്ച	(1) സ്ഥലം	:	തിരുവനന്തപുരം
	(2) തീയതി	:	24/9/2020

കേരള സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസ്

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 24/9/2020

ശ്രീ/ശ്രീമതി സുജാവേൽ.V.B.

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

നമ്പർ [illegible] 684/19-20

ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

(2018-19)

തിരുവനന്തപുരം ഡിസ്ട്രിക്റ്റിൽ തിരുവനന്തപുരം താലൂക്കിൽ വെള്ളായണി ജംഗ്ഷൻ ആസ്ഥാന മാക്കി 04.05.1957 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യപ്പെടുകയും 05.07.1958 ൽ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും സഹകരണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ ഭരണനിയന്ത്രണത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നതുമായ നേമം സർവിസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150 ത്തിന്റെ 201819 - ാമാണ്ടത്തെ കണക്കുകൾ സഹകരണസംഘം ആഡിറ്റർ ശ്രീ./ശ്രീമതി വിനു.വി.ആർ സീനിയർ ആഡിറ്റർ ആഡിറ്റ് ചെയ്ത പ്രകാരം പാസ്സാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇതോടു ചേർത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ, ന്യൂനതാ സംഗ്രഹം, വരവു ചെലവു കണക്ക്, ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവ അടങ്ങിയ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടവും അടുത്തു കൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതും നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ നടപടികൾ താമസംവിനാ സ്വീകരിച്ചും ന്യൂനതാ സംഗ്രഹപ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ന്യൂനതകൾക്കും ഉടനടി പരിഹാരം കണ്ടും വിശദ വിവരം പൊതുയോഗ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടു വരേണ്ടതും സഹകരണ വകുപ്പിലെ തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ തല ഉദ്യോഗസ്ഥനായ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കേണ്ടതും ആണെന്ന് ഇതിനാൽ താൽപ്പര്യപ്പെടുന്നു.

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

(മുദ്ര)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

നേമം സർവീസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടം

(2018-19)

1. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധക്കുള്ള വിവരങ്ങൾ/നിർദ്ദേശങ്ങൾ

1. അംഗങ്ങൾ :

ആണ്ടവസാനം ...7139... അംഗങ്ങളുണ്ടായിരുന്നു. ഇതു മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...107... പേർ കൂടുതലാണ്

2.ഓഹരി മൂലധനം:

മുന്നാണ്ടത്തേക്കാൾ ...630680... രൂപ കൂടിയിട്ടുണ്ട് ആണ്ടവസാനം ...9359436... രൂപ ഉണ്ടായിരുന്നു. അതിൽ ...492700... രൂപ കേരള സർക്കാർ നൽകിയതാണ്. ഈ ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും കിട്ടേണ്ടതിൽ ...324...രൂപ കുടിശ്ശികയാണ്. ഈ തുക ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്.

3. സംഘം വാങ്ങിയ കടങ്ങൾ :

(എ) നിക്ഷേപങ്ങൾ :

തന്നാണ്ട് ഈ ഇനത്തിൽ ...119135983.94... വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ആണ്ടവസാനം ...728808475.43... രൂപ ബാക്കിനിൽപുണ്ടായിരുന്നു.

(ബി) സർക്കാർ വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ	പലിശ രൂപ
	` P	` P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്	6,05,000.00	
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക		

ടി തുക ....തീയതി മുതൽ കുടിശ്ശികയാണ്. കുടിശ്ശികത്തുക ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്

(സി) സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി..............തീയതിയിലെ...............ാം സർക്കാർ ഉത്തരവിൻ പ്രകാരം.................... ൽ നിന്നും ലഭിച്ച ....രൂപക്ക് കേരള സർക്കാർ ഗ്യാരണ്ടി നിന്നിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ആണ്ടവസാനം ഈ ഇനത്തിൽ സർക്കാരിനുള്ള ബാദ്ധ്യത ....രൂപയാണ്.

(ബി) ഡിസ്ട്രിക്ട് ബാങ്ക് വായ്പകൾ

	മുതൽ രൂപ	പലിശ രൂപ
	` P	` P
(1) ആണ്ടവസാനം ബാക്കിനിൽപ്പ്	13,81,89,502.00	
(2) ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കുടിശ്ശിക		

കുടിശ്ശിക തുക ഉടനെ ബാങ്കിൽ അടവാക്കേണ്ടതാണ്.

4. സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുത്ത വായ്പകൾ

മുന്നാണ്ടത്തെ അപേക്ഷിച്ച് തന്നാണ്ട് നൽകിയ വായ്പകൾ 2,48,25,541.00 രൂപ കുറവാണ് ആണ്ടവസാനം മുതലിനത്തിൽ 48,17,79,786.60 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 9,45,01,427.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 49.2 ശതമാനമാണ്. പലിശയിനത്തിൽ 14,29,86,362.00 രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതിൽ 7,57,91,817.00 രൂപ കുടിശ്ശികയായിരിക്കുന്നു. അത് ഡിമാൻഡിന്റെ 76.93 ശതമാനമാണ്. കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഉടനെ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

5. കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്

	P
(എ) കിട്ടാക്കടങ്ങൾ	
(ബി) സംശയാസ്പദമായ കടങ്ങൾ	
ആകെ	
കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള റിസർവ്	40,320.00
ടി. റിസർവിലുള്ള കുറവ്	(40,320.00)

6. എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും

മൊത്തം ആദായത്തിന്റെ 6.08 ശതമാനമാണ്. (എസ്റ്റാബ്ലി,ഷ്മെന്റ് ചെലവ് 2.18 ശതമാനവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവ് 3.89 ശതമാനവും) ചെലവു ചുരുക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

7. ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്

(എ) വ്യാപാരക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള മൊത്തം ലാഭം	11,800.00
(ബി)തന്നാണ്ടത്തെ പ്രവർത്തനത്തിൽ മാത്രം ഉണ്ടായ നഷ്ടം	5,38,62,838.63
(സി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കനുസരിച്ചുള്ള അറ്റ നഷ്ടം	29,40,22,295.47

(ഡി) അറ്റ ലാഭം താഴെ പറയും പ്രകാരം വീതിക്കേണ്ടതാണ്.

1. ലാഭത്തിന്റെ 15 ശതമാനം കരുതൽധനം	
2. ടി 5 ശതമാനം സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	
3 ടി ശതമാനം കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	
4. ടി 5 ശതമാനം പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽഫണ്ട്	
4. ടി 10 ശതമാനം അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	
5. ബാക്കി സംഖ്യ സംഘം വക ഉപനിയമപ്രകാരം	
ആകെ	

(ഇ) ലാഭവിഹിതം: സർക്കാരിൽ നിന്നും കിട്ടിയ ഓഹരി മൂലധനത്തിൻമേൽ കണക്കാക്കിയ ലാഭവിഹിതം ...0... രൂപ ആണ്ടവസാനം ഒടുക്കാനുണ്ടായരുന്നു. ആണ്ടു തിരിച്ചുള്ള വിവരംതാഴെ കാണിക്കുന്നു.

ആണ്ട്	ശതമാനം	തുക
ആകെ		

ടി തുക ഉടനെ യഥാസ്ഥാനത്ത് ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ റജിസ്ട്രാറെ ബോധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

2. .... എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ലാഭവീത വിതരണം മുടങ്ങിയിരിക്കുകയാണ്. അടുത്തുകൂടുന്ന പൊതുയോഗത്തിൽ ഈ പ്രശ്നം ചർച്ച ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്.

8. ആണ്ടവസാനം താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ അതാത് ഇനങ്ങളിലായി ഒടുക്കാനുണ്ടായിരുന്നു. ആയവ യഥാസ്ഥാനങ്ങളിൽ ഉടനെ ഒടുക്കേണ്ടതാണ്.

	കരുതൽ ധനം	സഹകരണ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	കാർഷിക ക്രെഡിറ്റ് സ്റ്റബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്
	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ	രൂപ
തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭത്തിൽ നിന്നും നീക്കിവെക്കേണ്ടത്					
മുന്നാണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			
ആകെ		2,000.00			
അധികം അടച്ചത്					
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		2,000.00			

9. പ്രവർത്തന മൂലധനം 879,623,000.57 രൂപ

10. ചരക്കുകൾ വിറ്റു കിട്ടിയ വില 1,040,252.00 രൂപ

11.(എ) ആഡിറ്റ് ഫീസ് - തന്നാണ്ടത്തെ ആഡിറ്റ് ഫീസ് ചട്ടപ്രകാരം പ്രവർത്തന മൂലധനത്തിൻമേൽ / ചരക്കുകൾ വിറ്റുകിട്ടിയ വിലയിൻമേൽ കണക്കാക്കി ചുമത്തിയിരിക്കുന്നു. താഴെ കാണിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ ഒടുക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

		P
തന്നാണ്ട് ചുമത്തിയത്		-
മുന്നാണ്ടുകളിലെ ബാക്കി (ആണ്ടു തിരിച്ച്)		
1	-	-
2	-	-
3	-	-
4	-	-
5	-	-
6	-	-
ആകെ		-
അധികം അടച്ച തുക		-
ആണ്ടവസാനം അടക്കാനുള്ളത്		-

(ബി) ആഡിറ്ററുടെ കോസ്റ്റ് …… തീയതി മുതൽമുടക്കം വരുത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ആണ്ടവസാനം അടക്കാതെ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ള തുക …0…രൂപ ഉടനെ ട്രഷറിയിൽ അടവാക്കി തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജനറൽ ജോയിന്റ് റജിസ്ട്രാറെ ബോദ്ധ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.

12 ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ

മുന്നാണ്ട് 'ബി'

തന്നാണ്ട് 'സി'

13 വേറെ കുറിപ്പുകൾ

1. സംഘത്തിൽ ഒഴിവുള്ള സ്ഥിരം തസ്തികയിലേക്ക് നിയമനം നടത്തുന്നതിന് ഉള്ള നടപടികൾ ഭരണസമിതി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

2. വായ്പ കുടിശിക ഈടാക്കുന്നതിന് ARC ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് മുൻ ഓഡിറ്റിലും നിർദേശം നൽകിയിരുന്നെങ്കിലും നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല .സംഘത്തിന്റെ അറ്റനഷ്ടം വളരെ കൂടുതലാണ് .കിട്ടാനുള്ള വായ്പ പലിശയും മുതൽ തുകയും തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിനും അതുവഴി അറ്റനഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനും കുടിശിക വായ്പകൾക്ക് ARC ഫയൽ ചെയ്യേണ്ടതാണ് ഇക്കാര്യം സംഘം ഭരണസമിതി ഗൗരവമായി വീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്

3. Interest expenditure ഉം Interest income ഉം തമ്മിൽ വളരെ അന്തരമുണ്ട് .സംഘത്തിന്റെ വരുമാനം വർധിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള സത്വര നടപടികൾ ഭരണസമിതി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

4. Fluid Resource liquid cover maintain ചെയ്യുന്നതിൽ പന്ത്രണ്ടു കോടി രൂപയോളം കുറവുണ്ട് Liquid cover maintain ചെയ്യുന്നതിൽ ശ്രദ്ധ ചെലുത്തേണ്ടതാണ് .ഫണ്ട് ശോഷണം ഗൗരവമായി വീക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്

5. സംഘത്തിൽ കമ്പ്യൂട്ടർവത്കരണം നടപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

6. സംഘം അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ 96 %വും സ്ഥിരം നിക്ഷേപമാണ് .പലിശയിനത്തിൽ ചെലവ് കുറക്കുന്നതിന് ലഘു നിക്ഷേപങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിക്കാവുന്നതാണ് .

7. സ്റ്റാഫ് സെക്യൂരിറ്റി ഡെപ്പോസിറ്റ് തുക 10000 രൂപ ജില്ലാ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ്

8. തൻ വർഷം ലഭിക്കേണ്ടിയിരുന്ന പലിശയായ 12 കോടിയോളം രൂപയിൽ 2 കോടിയോളം രൂപ മാത്രമേ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളൂ .അതായത് സംഘത്തിന് ലഭിക്കേണ്ട പലിശയിനത്തിൽ 20 % മാത്രമേ വരവായി ലഭിച്ചിട്ടുള്ളൂ .അതിനാൽ പലിശ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനു സംഘം ഭരണസമിതി അടിയന്തരമായി നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്

9. ട്രഷറി യിൽ നിക്ഷേപിച്ചിട്ടുള്ള തുക 2015 ൽ matured ആയിട്ടുണ്ട് .ആയതു പുതുക്കേണ്ടതാണ്

10. സംഘത്തിന്റെ interest income നേക്കാൾ interest expense വളരെ കൂടുതൽ ആയതിനാൽ നിക്ഷേപത്തിന് ആനുപാതികമായി വായ്പ നൽകുന്നതിനും വായ്പ കുടിശിക ഈടാക്കുന്നതിനും സംഘത്തിന്റെ ധനവിനിയോഗം കൂടുതൽ കാര്യക്ഷമമാക്കുന്നതിനും ഭരണസമിതി അടിയന്തരമായി നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ് .സംഘത്തിന്റെ അറ്റനഷ്ടം പിരിച്ചെടുത്ത ഓഹരി മൂലധനത്തേക്കാൾ 29 മടങ്ങാണ് .ഇക്കാര്യം മുൻ ഓഡിറ്റിലും പരാമർശിട്ടുള്ളതാണ് .

Sd/-

നേമം സർവീസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150
201819 -ാം മാണ്ടത്തെ വരവ് ചെലവ് കണക്ക്
(എ) വരവ്

ക്രമനമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മുലധനം	1,229,730.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	401,293,539.94
3	വായ്പകൾ	67,272,781.00
4	അംഗങ്ങൾ തിരികെ ഒടുക്കിയ വായ്പകൾ	97,411,910.00
5	ടി-വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കിയ പലിശ	22,732,406.00
6	പലവക വരവുകൾ	3,451,863.00
7	സ്ററാഫ് പ്രോവിഡന്റ് നിക്ഷേപം	70,084.00
8	മറ്റു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഷെയർ, ഡിബഞ്ചറുകൾ മുതലായ നിക്ഷേപം	6,450.00
9	ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും പിൻവലിച്ചത്	69,943,329.83
10	ചിട്ടി (ജി. ഡി എസ്)	38,674,880.00
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	7,014,138.50
12	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	13,196,950.50
13	ഉടമസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ചരക്കുകൾ വിറ്റ വകയിൽ	1,040,252.00
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
	ആകെ	723,338,314.77
	മുന്നിരിപ്പ്	2,277,765.00
	ആകെ മൊത്തം	725,616,079.77

(ബി) ചെലവുകൾ

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം	രൂപ
1	ഓഹരി മൂലധനം	599,050.00
2	നിക്ഷേപങ്ങൾ	282,157,556.00
3	വായ്പകൾ	71,500,034.00
4	അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പകൾ	119,807,981.00
5	വായ്പകൾക്ക് കൊടുത്ത പലിശ	85,613,488.00
6	എസ്റ്റാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജൻസി ചെലവും	2,966,341.00
7	സ്റ്റാഫ് പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ടിലെ നിക്ഷേപം	60,164.00
8	ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപിച്ചത്	96,984,402.94
9	ചിട്ടി(ജി.ഡി.എസ്)	43,103,322.00
10	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	1,662,660.83
11	അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	16,724,795.00
12	വിൽപനക്കുള്ള ചരക്ക് വാങ്ങിയ വകയിൽ	1,008,837.00
13	വ്യാപാര ചെലവ്	19,615.00
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-	-	-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-	-	-
	ആകെ	722,208,246.77
	നീക്കിയിരിപ്പ്	3,407,833.00
	ആകെ മൊത്തം	725,616,079.77

നേമം സർവിസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

201819 മാണ്ടത്തെ വ്യാപാര ലാഭനഷ്ടക്കണക്ക്
(എ) വ്യാപാരക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		P	ക്രമ നമ്പർ	ഇന വിവരം		P
1	മുന്നിരിപ്പ് ചരക്ക്		-	1	വിററ ചരക്ക്	10,40,252.00	
2	വാങ്ങിയ ചരക്ക്	10,08,837.00		2	മടക്കി വാങ്ങിയവ	-	10,40,252.00
3	മടക്കി കൊടുത്തവ	-	10,08,837.00	3	Trade Income		-
5				5	നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്ക്		-
6	ചെലവുകൾ		19,615.00	6	കുറവുള്ള ചരക്ക്		-
			-		Damage Stock		-
7			-	7	Dead Stock		-
	ആകെ		10,28,452.00		ആകെ		10,40,252.00
	മൊത്തം ലാഭം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		11,800.00		മൊത്തം നഷ്ടം (ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ കൊള്ളിക്കാനുള്ളത്)		-
	ആകെ മൊത്തം		10,40,252.00		ആകെ മൊത്തം		10,40,252.00

(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക്

ക്രമ നമ്പർ	നഷ്ടം	രൂപ	ക്രമ നമ്പർ	ലാഭം	രൂപ
1	കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	8,99,47,622.00	1	വ്യാപാരക്കണക്കുപ്രകാരം മൊത്തം ലാഭം	11,800.00
2	എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവ്	10,67,514.00	2	കിട്ടാനുള്ള പലിശ	4,55,94,114.00
3	കണ്ടിജൻസി ചെലവ്	19,02,827.00	3	പലവക (നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ലഭിച്ച പലിശ)	4,38,097.00
4	തേയ്മാന ഫണ്ട്	28,418.40	4	പലവക	28,40,218.00
5	Reserve for Adjusting Hoeads Due to	14,511.23	5	മുന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	6,56,08,016.00
6	തന്നാണ്ടത്തെ കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	7,57,91,817.00	6	Reserve for overdue loan	3,22,04,091.00
7	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള കരുതൽ	46,986.00	7	Reserve for closed MDS 1/09-2/16	9,68,250.00
8	[illegible]	3,07,35,990.00			
9	Salary paid to retired employee obj	3,09,175.00			
10	Reserve for closed MDS 1/09-2/16	16,82,564.00			
	ആകെ	20,15,27,424.63		ആകെ	14,76,64,586.00
	തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-		തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	5,38,62,838.63
	ആകെ മൊത്തം	20,15,27,424.63		ആകെ മൊത്തം	20,15,27,424.63
	തന്നാണ്ടത്തെ നഷ്ടം	5,38,62,838.63		തന്നാണ്ടത്തെ ലാഭം	-
	മുന്നാണ്ടത്തെ ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കു പ്രകാരമുള്ള അറ്റനഷ്ടം	24,01,59,456.84			
	അറ്റ ലാഭം	-		അറ്റ നഷ്ടം	29,40,22,295.47
	ആകെ	29,40,22,295.47		ആകെ	29,40,22,295.47

നേമം സർവിസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

2018 ാമാണ്ട് മാർച്ച് മാസം 31 ാം തീയതിയിലെ ബാക്കിപത്രം

(എ) കടം

ആണ്ടാരംഭം		മൂലധനവും കടങ്ങളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
		(എ) അധികൃത മൂലധനം		
	10,000,000.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 1,000,000 A ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	10,000,000.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 10,000 B ഓഹരികൾ	10,000,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - C ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
	-	0 - #		
20,000,000.00	-	0 - #		20,000,000.00
		(ബി) വാഗ്ദത്ത മൂലധനം		
	8,236,080.00	10 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 886,676 A ഓഹരികൾ	8,866,760.00	
	423,000.00	1000 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 423 B ഓഹരികൾ	423,000.00	
	70,000.00	100 രൂപ വീതം വിലയുള്ള 700 B ഓഹരികൾ	70,000.00	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - D ഓഹരികൾ	-	
8729080	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - # ഓഹരികൾ	-	
	-	0 രൂപ വീതം വിലയുള്ള - # ഓഹരികൾ	-	9,359,760.00
		(സി) പിരിഞ്ഞുകിട്ടിയ മൂലധനം		
	8,236,056.00	(എ) വ്യക്തികൾ	8,866,736.00	
	422,700.00	(ബി) ഗവൺമെന്റ്	422,700.00	
	70,000.00	(സി) മററുള്ളവർ	70,000.00	
	-	(ഡി) ഡി ക്ലാസ്	-	
	-		-	
8,728,756.00	-		-	9,359,436.00
8,728,756.00		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		**9,359,436.00**

8,728,756.00		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		9,359,436.00
		2 . നിക്ഷേപങ്ങൾ		
		(എ) അംഗങ്ങൾ		
	579,288,330.00	സ്ഥിരം നിക്ഷേപം	696,581,072.00	
	29,539,947.95	സേവിംസ് നിക്ഷേപം	29,956,326.89	
	-	നിത്യ നിക്ഷേപം	-	
	3,580.40	Current	3,580.40	
	108,778.85	Home Safe	113,067.85	
	1,635.00	Thrift	1,635.00	
	2,831.00	DSB	2,831.00	
	775.00	Minor SB	775.00	
	21,530.29	Self Employment	21,530.29	
	705,083.00	Nithyanidhi	2,127,657.00	
	-	-	-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-		-	
	-	-	-	
	-	-	-	
609,672,491.49	-	-	-	728,808,475.43
		(ബി) അംഗങ്ങൾ അല്ലാത്തവർ		
	-	സ്ഥിരം	-	
	-	സേവിംസ്	-	
		3 . വായ്പകൾ		
		(വായ്പകൾ, ക്യാഷ് ക്രഡിററുകൾ, ഓവർ ഡ്രാഫ്ററുകൾ)		
	142,416,755.00	(എ)ജില്ലാ സഹകരണബാങ്കിൽ നിന്നും	138,189,502.00	
	605,000.00	(ബി)ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും	605,000.00	
143,021,755.00	-	(സി) മററുളളവ	-	138,794,502.00
		4. നിയമപ്രകാരമുള്ള കരുതൽ ധനവും മററു ഫണ്ടുകളും(ലാഭവിഭജനം വഴി സ്വരൂപിച്ചവ)		
		(എ) കരുതൽ ധനം		
	90,791.47	നിക്ഷേപിച്ചത്	90,791.47	
90,791.47	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	90,791.47
761,513,793.96		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		877,053,204.90

76,15,13,793.96		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		87,70,53,204.90
		(ബി)അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്		
	-	നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	നിക്ഷേപിക്കാനുള്ളത്	-	
	-	Bonus to committee members	-	
	-	Bonus to employees	-	
	2,92,741.80	(സി) കെട്ടിട ഫണ്ട്	2,92,741.80	
	-	(ഡി) പൊതുനന്മാ ഫണ്ട്	-	
	-	(ഇ) ലാഭ സമീകരണ ഫണ്ട്	-	
	-	(എഫ്) കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	-	
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
2,92,741.80	-	-	-	2,92,741.80
		5. Other Funds, Reserves and Provisions		
		ഫണ്ടുകൾ,കരുതലുകൾ,വകയിരുത്തലുകൾ,		
		(ലാഭനഷ്ടക്കണക്കിൽ തട്ടിക്കിഴിച്ചുണ്ടാക്കിയവ)	-	
	3,04,281.19	തേയ്മാന ഫണ്ട്	3,32,699.59	
	44,39,695.34	ക്യാപ്പിറ്റൽ റിസർവ് ഫണ്ട്	44,39,695.34	
	-	Reserve for Adj. Heads due to	14,511.23	
	40,320.00	കിട്ടാക്കടങ്ങൾക്കും സംശയാസ്പദ കടങ്ങൾക്കും ആസ്തികൾക്കുമുള്ള കരുതൽ	40,320.00	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾക്കുള്ള കരുതൽ	-	
	-	Res. For Dead Stock in Trading	-	
	5,62,974.00	ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രാറ്റുവിറ്റിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	6,09,960.00	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ബോണസിനുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
	-	ജീവനക്കാരുടെ ലീവ് സാലറിക്കുള്ള വകയിരുത്തൽ	-	
53,57,839.88	-	ജനറൽ റിസർവ്	-	54,47,755.51
76,71,64,375.64		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		88,27,93,702.21

12 (a)

76,71,64,375.64		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		88,27,93,702.21
	3,22,04,091.00	Reserve for overdue loan	3,07,35,990.00	
	16,350.00	Reseerve for overdue chitty mds interest	16,350.00	
	56,150.60	CB difference from 83-84 to 87-88	56,150.60	
	6,450.00	Reserve for share invest w/o details	6,450.00	
	1,199.95	Bank a/c W/o details	1,199.95	
	2,000.00	Reserve for suspense bank	2,000.00	
	9,35,119.00	Reserve for chitty arrear	9,35,119.00	
	21,530.29	Reserve for self employment	21,530.29	
	1,930.00	Reserve for PF	1,930.00	
	1,00,000.00	Building Maintainance W/o JR sanctiom	1,00,000.00	
	7,20,000.00	Salary paid to retired employee obj	10,29,175.00	
	12,38,750.00	Reserve for closed MDS 1/09-2/16	19,53,064.00	
	57,766.00	MDS wrong payment	57,766.00	
	6,733.73	Reserve for adj head due to	6,733.73	
	-	0	-	
	-	0	-	
	-	0	-	
	-	0	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
3,53,68,070.57	-	-	-	3,49,23,458.57
80,25,32,446.21		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		91,77,17,160.78

80,25,32,446.21		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		91,77,17,160.78
6,56,08,016.00	6,56,08,016.00	6. കുടിശ്ശിക പലിശക്കുള്ള കരുതൽ	7,57,91,817.00	7,57,91,817.00
40,39,300.00	40,39,300.00	7. കൊടുക്കാനുള്ള പലിശ	83,73,434.00	83,73,434.00
3,647.15	3,647.15	8. ഗ്രാന്റ്,സബ്സിഡി, മുതലായവ(ഗവൺമെൻറിൽ നിന്നും)	3,647.15	3,647.15
2,000.00	2,000.00	9. വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്	2,000.00	2,000.00
-	-	പ്രൊഫഷണൽ എഡ്യൂക്കേഷണൽ ഫണ്ട്.	-	-
-	-	അംഗങ്ങളുടെ റിലീഫ് ഫണ്ട്	-	-
		10. മററു ബാധ്യതകൾ		
	4,02,642.00	(എ)ജീവനക്കാരുടെ പ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	4,72,726.00	
	28,045.00	(ബി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	28,045.00	
	-	(സി) കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(ഡി) സർക്കാറിനു കൊടുക്കാനുള്ള ലാഭവിഹിതം	-	
	-	(e) Dividend on KERAFED shares	-	
	-	(f) Dividend on ICDP shares	-	
	-	Dividend to Neethi	-	
	-	Dividend to	-	
	4,000.00	(എച്ച്)എസ്ററാബ്ളിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസിചെലവും	8,000.00	
	-	Special BDR	-	
4,34,687.00	-	Interest on Special BDR	-	5,08,771.00
	-	Bags	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
-	-	0	-	-
		11		
		12		
1,64,53,860.00	1,64,53,860.00	13.ചിട്ടി	2,34,27,700.00	2,34,27,700.00
87,99,598.30	87,99,598.30	14. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ	52,71,753.80	52,71,753.80
-	-	ABB	-	-
-	-	Branch Account	-	-
	52,350.06	(എ) മുന്നാണ്ടുകളിലെ വീതിക്കാത്ത ലാഭം	52,350.06	
52,350.06	-	(ബി) ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ളഅററലാഭം	-	52,350.06
89,79,25,904.72		ആകെ		1,03,11,48,633.79

(ബി) മുതൽ

ആണ്ടാരംഭം		സ്വത്തും മുതലുകളും	ആണ്ടവസാനം	
ആകെ	ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക		ഉപ ഇനങ്ങൾക്കുള്ള തുക	ആകെ
		1. റൊക്കം ഇരിപ്പുതുക		
	22,77,765.00	(എ) കൈവശം	34,07,833.00	
	3,11,86,037.94	(ബി) ബാങ്കിൽ	5,82,27,111.05	
3,34,63,802.94	-	(സി) എ. ടി. എം	-	6,16,34,944.05
		2. പൊതുമുതലിൽ നിന്നുള്ള മുടക്കുകൾ		
	-	(എ) കെട്ടിട ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ചത്	-	
	-	(b) Govt.bond &securities NSC	-	
	-	(c) In LMB	-	
	1,11,16,700.00	(ഡി) മററു സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഓഹരികളിൽ	1,11,10,250.00	
1,11,16,700.00	-	(ഇ) ഗവൺമെന്റ് ലോണുകളും ബോണ്ടുകളും	-	1,11,10,250.00
		3. മററു മുതൽ മുടക്കുകൾ		
90,792.00	90,792.00	(എ) കരുതൽ ധനം	90,792.00	90,792.00
-	-	Governments Bonds and Securities	-	-
-	-	a)	-	-
-	-	b)	-	-
-	-	c)	-	-
-	-	d)	-	-
-	-	(e)	-	-
	-	(ബി) അഗ്രിക്കൾച്ചർ ക്രഡിററ് സ്ററബിലൈസേഷൻ ഫണ്ട്	-	
	3,98,996.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെപ്രോവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ	4,59,160.00	
	18,045.00	(സി) ജീവനക്കാരുടെസെക്യൂരിററി നിക്ഷേപങ്ങൾ	18,045.00	
	-	(ഇ)	-	
	-	(എഫ്) Special BDR	-	
	-	(g)	-	
	-	(h)	-	
4,17,041.00		(I)	-	4,77,205.00
4,50,88,335.94		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		7,33,13,191.05

4,50,88,335.94		ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		7,33,13,191.05
		4. അംഗങ്ങൾക്ക് കൊടുത്ത വായ്പയും അഡ്വാൻസുകളും		
	2,62,25,884.90	ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പകൾ	2,50,42,414.90	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	43,31,57,830.70	മധ്യകാല കാർഷിക വായ്പകൾ	45,67,37,371.70	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	സാധാരണ വായ്പകൾ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	സ്വർണ്ണ ഉരുപ്പടി, ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഈടിൻമേൽ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
	-	മററുള്ളവ	-	
	-	(കിട്ടാത്തതും സംശയാസ്പദവും രൂ......)	-	
45,93,83,715.60	-		-	48,17,79,786.60
		5. കിട്ടാനുള്ള പലിശ		
	5,45,16,638.00	(എ) കുടിശ്ശിക ആകാത്തത്	6,71,94,545.00	
	6,56,08,016.00	(ബി) കുടിശ്ശിക ആയത്	7,57,91,817.00	
12,01,24,654.00	-		-	14,29,86,362.00
		6. മററു ആസ്തികൾ		
	1,97,548.00	(എ) പലവക വരവുകൾ	24,000.00	
1,97,548.00	-	(b) Penal Interest	-	24,000.00
	9,35,119.00	Chitty arrear	9,35,119.00	
	-	-	-	
	-	-	-	
9,35,119.00	-	-	-	9,35,119.00
-	-	ABB	-	-
-	-	H.O Account	-	-
2,22,04,032.00	2,22,04,032.00	7ചിട്ടി	3,36,06,314.00	3,36,06,314.00
64,79,33,404.54		ആകെ (അടുത്ത വശത്തേക്ക്)		73,26,44,772.65

64,79,33,404.54	-	ആകെ (മുൻ വശത്തു നിന്നും)		73,26,44,772.65
		8. ജംഗമം		
	2,00,097.59	അകസാമാനം	2,00,097.59	
	20,882.00	ഫിക്സ്ച്ചേഴ്സും ഫിററിംഗ്സും	20,882.00	
	9,500.00	ആഫീസ് ഉപകരണങ്ങൾ	9,500.00	
	-	ലൈബ്രറി	-	
	40,500.00	കംപ്യൂട്ടർ	40,500.00	
	38,000.00	**CCTV Camera**	38,000.00	
	36,820.00	**Counting Machine**	36,820.00	
	-	**0**	-	
3,45,799.59	-		-	3,45,799.59
		സ്ഥാവരം		
	20,58,750.00	(എ) സ്ഥലം	20,58,750.00	
	-	(ബി) കെട്ടിടം	-	
	-	well construction	-	
20,58,750.00	-	-	-	20,58,750.00
	-	10. വിൽപ്പനക്കുള്ള നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുകൾ	-	
	10,569.35	കുറവു കണ്ട ചരക്കുകൾ	10,569.35	
	-	കേടു വന്ന ചരക്കുകൾ	-	
	-	Dead Stock	-	
	-	Damage Stock	-	
	-	-	-	
10,569.35	-	-	-	10,569.35
74,17,924.40	74,17,924.40	11. അഡ്വാൻസുകൾ സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ	20,66,446.73	20,66,446.73
24,01,59,456.84	24,01,59,456.84	12. ലാഭ നഷ്ടക്കണക്കുപ്രകാരമുള്ള അററ നഷ്ടം	29,40,22,295.47	29,40,22,295.47
89,79,25,904.72		**ആകെ**		**1,03,11,48,633.79**

നേമം സർവീസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

അഡ്വാൻസുകൾ

സംഘത്തിന് വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Marketing Federation	3,416.32
2	Loan Suspense	3,578.40
3	Cheque collection	300.00
4	Advance dueto	35,533.80
5	Opening difference	96,457.88
6	SB a/c diff	61,940.50
7	MDS Advance	61,666.00
8	DCB 311 Deposit Doubling	847.00
9	Welfare Fund	480.00
10	Salary Paid to retired employee obj 15-16,16-17	1,029,175.00
11	Building Maintanance W/o JR	100,000.00
12	MDS Wrong payment	57,766.00
13	Sevana Pension fund advance	605,500.00
14	Rationdeposit	2,775.00
15	Kerosine oil	160.00
16	TCDKIC	500.00
17	Nemom consumer	10.00
18	Price Brand	5.00
19	chitty 2/83	3,000.00
20	DCB CA 8	11.00
21	DCB CA 250 fort	80.58
22	DCB CA 768	55.30
23	DCB SB 537	42.15
24	DCB CA 5	11.00
25	DCB SB 774 pravachambalam	50.00
26	DCB SB fort main	106.10
27	DCB SB 346 Fort main	979.70
28	DCB Thirumala	2,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	page total	**2,066,446.73**

സംഘത്തിൽ നിന്നും കൊടുക്കേണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനവിവരം	തുക
1	Suspense cheque 95-96	1,617.90
2	Loan suspense	17,968.35
3	Share advance	53.00
4	Nomination fee	1,500.00
5	Cheque collection	24,334.95
6	Opening excess in stmnt	2,376.00
7	Opening excess in OL stmnt	10,009.95
8	Provident Fund	624.00
9	SB deposit excess	4,537.50
10	Suspense Bank account 10.7.93	16,100.00
11	Opening Balance difference	3,211.15
12	Excess amt received	1,311.00
13	Building Fund	290,054.00
14	Risk Fund	69,775.00
15	Subsidy received	221,447.00
16	MDS Bonus	685,302.50
17	MDS Advance	1,303,476.50
18	Society MDS	2,262,000.00
19	MDS Suspense	12,500.00
20	Cost of Nomination	2,000.00
21	Welfare Fund	2,260.00
22	SC/ST Debt relief-govt	210,912.00
23	Suspense a/c DCB 311	122,008.00
24	Election nomination fees	6,375.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	page total	**5,271,753.80**

നേമം സർവീസ് സഹരണ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് നം.റ്റി.3150

VII പലവക വരവുകൾ സംഘത്തിനു വരേണ്ടവ (മുതൽ)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Treasury FD interest	24,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	24,000.00

VII എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് ചെലവും കണ്ടിജെൻസി ചെലവും സംഘത്തിൽ കൊടുക്കേണ്ടവണ്ടവ (കടം)

ക്രമ നമ്പർ	ഇനം	രൂപ
1	Affiliation fee	2,000.00
2	Education fund	6,000.00
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
	ആകെ	8,000.00

(ഒപ്പ്)

സഹകരണ ആഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ

സ്ഥലം തിരുവനന്തപുരം

തീയതി 24/9/2024

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ