

**SHABARI ADIVASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL  
MARYADIT, NASHIK-2  
(A Govt. of Maharashtra Undertaking)**

# **NINETEENTH ANNUAL REPORT**

**2017 -2018**

## **Registered Office**

Adivasi Vikas Bhavan,  
3<sup>rd</sup> Floor, Ram Ganesh Gadkari Chowk,  
Old Agra Road, Nashik-422 002  
Telephone No. 0253- 2315860  
Email – [shabarinsk@gmail.com](mailto:shabarinsk@gmail.com)

**SHABARI ADIVASI VITA VA VIKAS MAHAMANDAL MYDT.,NASHIK-2**

\*Regd office "AdivasiVikasBhavan". 3<sup>rd</sup> Floor, Ram Ganesh GadkariChowk,Old Agra Road,Nashik- 422 002.

Phone- 576860.571782 Fax- (0253)2571560

(A Govt. of Maharashtra Undertaking)

---

**ANNUAL ACCOUNTS FOR THE PERIOD**  
**1<sup>st</sup> APRIL, 2017 TO 31<sup>st</sup> MARCH, 2018**

Registration No.of Institute	25-13247
Date of Registration	15 <sup>th</sup> January, 1999.
Directors Report for the period	1 <sup>st</sup> April, 2017 to 31 <sup>st</sup> March, 2018
Statutory Auditors Report for the period	1 <sup>st</sup> April, 2017 to 31 <sup>st</sup> March, 2018
Name of Statutory Auditor and Address	Patel Kalantri & Associates, Chartered Accountants, Sakar Apartment, Opp. Maheshwari Hostel, Old Pandit Colony, Sharanpur Road, Nashik 422 002
Balance sheet, Profit & Loss A/c , and Notes for the period	1 <sup>st</sup> April, 2017 to 31 <sup>st</sup> March, 2018

## शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक -२

नोंदणीकृत कार्यालय - "आदिवासी विकास भवन", तिसरा मजला, रामगणेश गडकरी चौक, जुना आग्रा मार्ग, नाशिक - ४२२००२  
दुरध्वनी : २५७५८९३, २५७६८६०, २५७१७८२, फॅक्स : (०२५३) २५७१५६०

(महाराष्ट्र शासनाचा उपक्रम)

### १ एप्रिल, २०१७ ते ३१ मार्च, २०१८ या कालावधीचे वार्षिक लेखे

संस्थेचा नोंदणी क्रमांक		२५-१३२४७
नोंदणीचा दिनांक		१५ जानेवारी, १९९९
संचालकांचा अहवाल - कालावधी		१ एप्रिल, २०१७ ते ३१ मार्च, २०१८
संवैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल - कालावधी		१ एप्रिल, २०१७ ते ३१ मार्च, २०१८
संवैधानिक लेखापरीक्षकाचे नाव व पत्ता		पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स, सनदी लेखापाल साकार अपार्टमेंट माहेश्वरी हॉस्टेल समोर जुनी पंडीत कॉलनी, शरणपुर रोड, नाशिक - ४२२००२
ताळेबंद, नफा व तोट्याचा हिशोब आणि टिपण्या -		१ एप्रिल, २०१७ ते ३१ मार्च, २०१८

**SHABARI ADIVASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT,  
NASHIK-2**

(A Govt. of Maharashtra Undertaking)

---

**Index**

<b>Sr. No.</b>	<b>Particulars</b>	<b>Page No.</b>
1	Board of Directors for the year 2017-18	2
2	Notice of Annual General Meeting	4
3	Directors Report	6
4	Independent Auditors Report	16
5	Annexure to Auditors Report	24
6	Annex - A	30
7	Balance Sheet	58
8	Profit & Loss A/c	60
9	Notes forming part of Financial Statements as at 31/03/2018	62
11	Letter of the Principal Accountant General & Comments on Accounts for the year 2017-18 by the Comptroller & Auditor General of India	86

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ**  
**मर्यादित., नाशिक - २**  
**(महाराष्ट्र शासनाचा उपक्रम)**

---

**अनुक्रमणिका**

अ.क्र.	तपशिल	पृष्ठ क्र.
१	संचालक मंडळ सन २०१७ - २०१८	३
२	वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुचना	५
३	संचालकांचा अहवाल	७
४	स्वतंत्र लेखापरिक्षकांचा अहवाल	१७
५	लेखापरिक्षण अहवालाचे जोडपत्र	२५
६	सहपत्र - अ	३१
७	ताळेबंद	५९
८	नफा तोटा पत्रक	६१
९	दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजीच्या आर्थिक पत्रकांचा भाग असलेल्या टिपण्या	६३
१०	प्रधान महालेखापाल यांचे पत्र व भारताचे महालेखाकार यांचे सन २०१७-१८ चे लेख्यांवरील अभिप्राय	८७



# **Board of Directors 2017-18**

**संचालक मंडळ २०१७-१८**

**SHABARI ADIVASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT,  
NASHIK-2  
(A Govt. of Maharashtra Undertaking)**

---

**Board of Directors for the year 2017-18**

**1.Hon. Shri. Vishnu Savara.**

Chairman

Shabari Adivasi Vitta Va Vikas Mahamandal Maryadit, Nashik 422002, and  
Hon. Minister, Tribal Development, Maharashtra State

**2.Hon. Shri. Raje Ambarishrao Atram.**

Vice Chairman

Shabari Adivasi Vitta Va Vikas Mahamandal Maryadit, Nashik 422002 and  
Hon. Minister of State, Tribal Development, Maharashtra State

**3.Hon. Principal Secretary**

Tribal Development, Mantralaya, Mumbai-400032.

**4.Hon. Commissioner**

Tribal Development, (M.S.) Adivasi Vikas Bhavan, Nashik-422 002.

**5.Hon. Deputy Secretary**

Tribal Development, Mantralaya, Mumbai-400 032.

**6.Hon. Managing Director**

Shabari Adivasi Vitta Va Vikas Mahamandal Maryadit, Nashik-422002



**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित., नाशिक - २**  
**(महाराष्ट्र शासनाचा उपक्रम)**

---

**संचालक मंडळ सन २०१७ - १८**

**१. मा. श्री. विष्णु सावरा,**

अध्यक्ष

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित., नाशिक - २ तथा

मा. मंत्री, आदिवासी विकास, महाराष्ट्र राज्य

**२. मा. श्री. राजे अंबरीशराव आत्राम,**

उपाध्यक्ष

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित., नाशिक - ४०० ००२ तथा

मा. राज्य मंत्री, आदिवासी विकास, महाराष्ट्र राज्य

**३. मा. प्रधान सचिव,**

आदिवासी विकास, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२

**४. मा. आयुक्त,**

आदिवासी विकास (म.रा.) आदिवासी विकास भवन, नाशिक - ४२२ ००२

**५. मा. उपसचिव,**

आदिवासी विकास विभाग, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२

**६. मा. व्यवस्थापकीय संचालक,**

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक - ४२२ ००२

## **SHABARI ADIVASI VITA VA VIKAS MAHAMANDAL MYDT.,NASHIK-2**

\*Regd office "Adivasi Vikas Bhavan". 3<sup>rd</sup> Floor, Ram Ganesh Gadkari Chowk, Old Agra Road, Nashik-422 002

Phone- (0253) 2315860

Web – [WWW.mahashabari.com](http://WWW.mahashabari.com)

Fax- (0253) 2315860

Mail – shabarinsk@gmail.com

No.SAVVM/Adm/AGM/47A/2019

Nashik – 2, Dated : 13/05/2019

### **NOTICE**

Notice is hereby given that Annual General Meeting of the members of Shabari Adivasi Vitta Va Vikas Mahamandal Maryadit, Nashik will be held on 7<sup>th</sup> June, 2019 at 3.00 p.m at Sagar Bunglow, Malbar Hill, Mumbai to transact the following business :

#### **ORDINARY BUSINESS :-**

1. To receive, consider and adopt Balance Sheet and Profit & Loss Account for the Year Ended 31 March, 2016 and Report of the Board of Directors & Auditors thereon.
2. To receive, consider and adopt Balance Sheet and Profit & Loss Account for the Year Ended 31 March, 2017 and Report of the Board of Directors & Auditors thereon.
3. To receive, consider and adopt Balance Sheet and Profit & Loss Account for the Year Ended 31 March, 2018 and Report of the Board of Directors & Auditors thereon.
4. To discuss on the qualification/remarks made by Controller and Auditor General of India.
5. Authorization to submit of Final Accounts for the year 2015-16 to State Legislature.
6. Authorization to submit of Final Accounts for the year 2016-17 to State Legislature.
7. Authorization to submit of Final Accounts for the year 2017-18 to State Legislature.
8. To Discuss any other matter with permission of the Chair.

By order of the Board

Sd/-

Managing Director  
Shabari Adivasi Vitta Va Vikas  
Mahamandal Maryadit, Nashik

#### **NOTES**

1. A member entitled to attend and vote at the meeting is entitle to appoint a proxy to attend and vote instead of himself / herself and proxy need not be a member of the Company. Proxies in order to be effective, must be received by the company not less than 48 hours before the commencement of the meeting.
2. In the absence of quorum, the meeting will be adjoined and will be held again after half an hour after the scheduled time and such meeting will not have quorum.

## शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादीत, नाशिक

रजि.ऑफीस "आदिवासी विकास भवन " ३ रा मजला, राम गणेश गडकरी चौक, जुना आग्रा रोड, नाशिक- ४२२ ००२.  
दुरध्वनी - (०२५३) २३१५८६० फॅक्स- (०२५३) २३१५८६०  
Web- www.mahashabari.com. Mail- shabarinsk@gmail.com

जा.क्र.शआविम/प्रकल्प/वा.स.स./४७अ/२०१९  
नाशिक - २, दिनांक - १३/०५/२०१९

### नोटीस

या द्वारे अशी नोटीस देण्यात येते की, शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्या., नाशिक-२ यांच्या भागधारकांची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक ७ जुन, २०१९ रोजी दुपारी ३.०० वाजता सागर बंगला, मलबार हिल, मुंबई येथे खालील प्रमाणे कामकाज करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे.

#### नियमित कामकाज :-

१. संचालकांचा अहवाल, दि.३१ मार्च, २०१६ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफातोटा पत्रक, त्या तारखेचा ताळेबंद, संचालक मंडळाचा अहवाल तसेच लेखारीक्षकांचा अहवाल स्विकारणे व त्यास मान्यता देणे.
२. संचालकांचा अहवाल, दि.३१ मार्च, २०१७ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफातोटा पत्रक, त्या तारखेचा ताळेबंद, संचालक मंडळाचा अहवाल तसेच लेखारीक्षकांचा अहवाल स्विकारणे व त्यास मान्यता देणे.
३. संचालकांचा अहवाल, दि.३१ मार्च, २०१८ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफातोटा पत्रक, त्या तारखेचा ताळेबंद, संचालक मंडळाचा अहवाल तसेच लेखारीक्षकांचा अहवाल स्विकारणे व त्यास मान्यता देणे.
४. भारत सरकार चे महालेखाकार यांचेकडून देण्यात आलेल्या योग्यता / अभिप्रायांवर चर्चा करणे.
५. सन २०१५-१६ चे अंतिम लेखे विधी मंडळास सादर करण्याचे अधिकार देणे बाबत.
६. सन २०१६-१७ चे अंतिम लेखे विधी मंडळास सादर करण्याचे अधिकार देणे बाबत.
७. सन २०१७-१८ चे अंतिम लेखे विधी मंडळास सादर करण्याचे अधिकार देणे बाबत.
८. मा.अध्यक्ष यांचे परवानगीने येणा-या आयत्या वेळेच्या विषयावर चर्चा करणे.

संचालक मंडळाचे आदेशान्वये

सही/-

व्यवस्थापकीय संचालक

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्या.,  
नाशिक

#### टिप :-

१. सभासदास सभेस हजर राहुन मत देण्याचा हक्क आहे. सभासद त्यांच्या जागेवर सभेस हजर राहण्यासाठी व मत देण्यासाठी इतर कोणत्याही व्यक्तीची नेमणुक करू शकतात. सदर व्यक्ती कंपनीचा सभासद असणे आवश्यक नाही. सभासदाने त्यांच्या जागेवर इतर व्यक्ती हजर राहणे बाबतचा आदेश हा सभा सुरु होणेच्या किमान ४८ तास अगोदर कंपनीस देणे आवश्यक आहे.
२. सभेसाठी आवश्यक असणारी गणपुर्ती न झाल्यास सदरच्या सभेचे कामकाज तहकुब करण्यात येईल आणि सभेच्या नियोजित वेळेनंतर अर्ध्या तासाने सदरची सभा पुन्हा घेण्यात येईल व त्यासाठी अशा गणपुर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.

## **DIRECTOR'S REPORT**

TO,

THE MEMBERS,

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT**

Your Directors have the pleasure in presenting their 19th Annual report on the business and operation of the company and the accounts for the financial year ended 31st march, 2018.

### **FINANCIAL SUMMARY OR HIGHLIGHTS/PERFORMANCE OF THE COMPANY :**

The financial results for the year ended 31st March, 2018 and the corresponding figures for the last year are as under :-

<b>Particulars</b>	<b>2017-2018</b>	<b>2016-2017</b>
Total Sales and other income	6,44,50,018	7,70,51,988
<b>Profit/ (Loss) before Interest, Depreciation and Tax</b>	4,78,66,280	6,27,53,758
Less: Depreciation & Amortization Expense	2,82,657	3,30,298
<b>Less: Interest</b>	94,68,949	1,06,99,746
<b>Profit/ (Loss) before Tax</b>	3,81,14,674	5,17,23,714
<b>Less: Prior Period items</b>	0	0
<b>Less: tax expenses</b>	0	0
<b>Profit after tax</b>	3,81,14,674	5,17,23,714

### **BRIEF DESCRIPTION OF THE COMPANY'S WORKING DURING THE YEAR/STATE OF COMPANY'S AFFAIR:**

The company has earned a profit of Rs. 3,81,14,674 during the year under review. The profit has decreased compared to the previous year.

### **DIVIDEND:**

The directors have not declared any dividend for the financial year under review.

### **AMOUNT TRANSFERED TO GENERAL RESERVE:**

The company has not transferred any part of profits to the reserves for the financial year under review.

## संचालकांचा अहवाल

प्रति,  
सदस्य,

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित.**

दिनांक ३१ मार्च, २०१८ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे लेखे व कंपनीच्या व्यवसाय व कामगिरीचा १९ वा वार्षिक अहवाल सादर करतांना तुमच्या संचालकांना आनंद होत आहे.

### आर्थिक सारांश किंवा ठळक बाबी / कंपनीची कामगिरी :

दिनांक ३१ मार्च, २०१८ अखेरचे आर्थिक परिणाम व त्यांच्या तुलनेमधील त्यापुर्वीच्या वर्षाची संबंधीत आकडेवारी खालील प्रमाणे :

तपशिल	२०१७-२०१८	२०१६-२०१७
एकुण विक्री व इतर उत्पन्न	६,४४,५०,०१८	७,७०,५१,९८८
<b>व्याज, घसारा व कर पुर्वीचा नफा / (तोटा)</b>	<b>४,७८,६६,२८०</b>	<b>६,२७,५३,७५८</b>
वजा : घसारा व परिशोधन खर्च	२,८२,६५७	३,३०,२९८
वजा : व्याज	९४,६८,९४९	१,०६,९९,७४६
<b>कराधान पुर्वीचा नफा / (तोटा)</b>	<b>३,८१,१४,६७४</b>	<b>५,१७,२३,७१४</b>
वजा : पुर्वीच्या कालावधीच्या बाबी	०	०
वजा : कर खर्च	०	०
<b>कराधाना नंतरचा नफा</b>	<b>३,८१,१४,६७४</b>	<b>५,१७,२३,७१४</b>

### वर्षातील कंपनीच्या कामगिरीचे संक्षिप्त वर्णन / कंपनीच्या कामकाजाची स्थिती :

अहवाल वर्षामध्ये कंपनीस रु. ३,८१,१४,६७४ इतका नफा झालेला आहे. मागील वर्षाच्या तुलनेत नफ्यात घट झालेली आहे.

### लाभांश :

आढावा अंतर्गत आर्थिक वर्षासाठी संचालकांनी कोणताही लाभांश घोषित केलेला नाही.

### राखीव निधीस वर्ग केलेली रक्कम :

आढावा अंतर्गत आर्थिक वर्षासाठी कंपनीने नफ्याचा कोणताही हिस्सा राखीव निधीस वर्ग केलेला नाही.

**TRANSFER OF UNCLAIMED DIVIDEND TO INVESTOR EDUCATION AND PROTECTION FUND:**

The provisions of Section 125(2) of the Companies Act, 2013 do not apply as there was no dividend declared and paid last year.

Your company did not have any funds lying unpaid or unclaimed for a period of seven years. Therefore there were no funds which were required to be transferred to investor education and protection fund (IEPF)

**CHANGE IN THE SHARE CAPITAL:**

No changes in capital have been made during the year.

**CHANGE IN THE NATURE OF BUSINESS:**

There is no Change in the nature of the business of the Company during the year.

**EVENTS SUBSEQUENT TO THE DATE OF FINANCIAL STATEMENTS:**

No material changes and commitments affecting the financial position of the Company occurred between the end of the financial year to which this financial statements relate on date of this report.

**NUMBER OF MEETINGS OF THE BOARD:.**

The Board met four times in the Current Financial Year:

20/06/2017, 06/12/2017, 17/12/2017, 27/02/2018

**DIRECTORS OF THE COMPANY AND CHANGES IN DIRECTORS AND KEY MANAGARIAL PERSONNEL:**

a) The Board of Your Company consist of the following Directors:

Name	Designation
१. Vishnu Savara	Chairman
२. Raje Ambarish Ravaji Atram	Vice Chairman
३. Manisha Verma	Principal Secretary
४. Ramchandra Kulkarni	Commissioner
५. Lakshmikant Dhoke	Deputy Secretary
६. Dinkar Jagdale	Managing Director

**b) APPOINTMENT OF DIRECTORS/ RESIGNATION OF DIRECTORS/ CHANGE IN DESIGNATION/ DEATH OF DIRECTOR:**

Mr. Rajiv Jadhav retired as per the Government orders and Mr. Ramchandra Kulkarni was appointed in his place.

**मागणी न केलेला लाभांश गुंतवणूकदार शिक्षण व संरक्षण निधीस वर्ग करणेबाबत :**

कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम १२५ (२) ची तरतूद लागू होत नाही कारण मागील वर्षी लाभांश घोषित व अदा करण्यात आलेला नाही.

तुमच्या कंपनीकडे सात वर्षांचे कालावधीचा अदत्त व मागणी न केलेला कोणताही निधी नाही. त्यामुळे गुंतवणूकदार शिक्षण व संरक्षण निधीस कोणताही निधी वर्ग करण्याची आवश्यकता नाही. (आयइपीएफ)

**भागभांडवलमधील बदल :**

चालू वर्षात भागभांडवलामध्ये कोणताही बदल झालेला नाही.

**व्यवसायाच्या स्वरूपातील बदल :**

चालू वर्षामध्ये कंपनीच्या व्यवसायाच्या स्वरूपामध्ये कोणताही बदल झालेला नाही.

**आर्थिक पत्रकांचे दिनांकानंतरच्या घटना :**

आर्थिक पत्रकांशी संबंधित वर्षाचे समाप्तीपासून ते सदरच्या आर्थिक वर्षाच्या अहवालाचे दिनांकापर्यंत कंपनीच्या आर्थिक स्थितीवर परिणाम होणारे लक्षणीय बदल व वचनबद्धता झालेल्या नाहीत.

**संचालक मंडळ सभांची संख्या :**

चालू वित्तीय वर्षामध्ये चार संचालक मंडळ सभा घेण्यात आलेल्या आहेत.

२०/०६/२०१७, ०६/१२/२०१७, १७/१२/२०१७, २७/०२/२०१८

**कंपनीचे संचालक मंडळ व महत्वाच्या व्यवस्थापकीय कर्मचा-यांमधील बदल :**

अ) तुमच्या कंपनीचे संचालक मंडळ खालील प्रमाणे आहे.

नाव	हुद्दा
१. विष्णु सावरा	अध्यक्ष
२. राजे अंबरीश रावजी आत्राम	उपाध्यक्ष
३. मनिषा वर्मा	प्रधान सचिव
४. रामचंद्र कुलकर्णी	आयुक्त
५. लक्ष्मीकांत ढोके	उपसचिव
६. दिनकर जगदाळे	व्यवस्थापकीय संचालक

**ब) संचालकांची नियुक्ति / संचालकांचा राजीनामा / पदनामामधील बदल / संचालक मृत्यू :**

शासनाच्या आदेशानुसार श्री. राजीव जाधव निवृत्त झाले व त्यांच्या जागेवर श्री. रामचंद्र कुलकर्णी यांची नियुक्ती करण्यात आली.

**COMPANY'S POLICY RELATING TO DIRECTORS APPOINTMENT, PAYMENT OF REMUNERATION AND DISCHARGE OF THEIR DUTIES:**

The provisions of Section 178(1) relating to constitution of Nomination and Remuneration Committee are not applicable to the Company and hence the Company has not devised any policy relating to appointment of Directors, payment of Managerial remuneration, Directors qualifications, positive attributes, independence of Directors and other related matters as provided under Section 178(3) of the Companies Act, 2013.

**DIRECTOR'S RESPONSIBILITY STATEMENT:**

In terms of section 134 (5) of the companies act, 2013, the directors would like to state that:

- i) In the preparation of the annual accounts, the applicable accounting standards have been followed.
- ii) The Directors have selected such accounting policies and applied them consistently and made judgments and estimates that were reasonable and prudent so as to give a true and fair view of the state of affairs of the company at the end of the financial year and of the profit or loss of the company for the year under review.
- iii) The Directors have taken proper and sufficient care for the maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of this act for safeguarding the Assets Of the company and for preventing and detecting fraud and other irregularities.
- iv) The Directors have prepared the annual accounts on a going concern basis.
- v) The Directors had laid down internal financial controls to be followed by the company and that such internal financial controls are adequate and were operating effectively.
- vi) The Directors had devised proper system to ensure compliance with the provisions of all applicable laws and that such system were adequate and operating effectively.

**PARTICULARS OF EMPLOYEES:**

None of the employee has received remuneration exceeding the limit as stated in rule 5(2) of the companies (appointment and remuneration of managerial personnel) Rules, 2014.

**PARTICULARS OF LOANS, GUARANTEES OR INVESTMENTS UNDER SECTION 186 :**

Company has not provided any loan, guarantee, or made investment during the year.

**PARTICULARS OF CONTRACTS OR ARRANGEMENTS WITH RELATED PARTIES :**

There were no related party transactions for the year under review.



### **संचालकांच्या नियुक्तीबाबतचे कंपनीचे धोरण, मानधन अदायगी आणि त्यांची कर्तव्ये :**

कलम १७८ (१) च्या संबंधीत नामांकन संविधानाच्या व मानधन समितीच्या तरतूदी कंपनीस लागू होत नाहीत व त्यामुळे कंपनीने कंपनी कायदा, २०१७ चे कलम १७८ (३) मधील तरतूदींचे अन्वये संचालक नियुक्ती, मानधन अदायगी, संचालकांची शैक्षणिक अर्हता, सकारात्मक गुणधर्म, संचालक स्वातंत्र्य व इतर संबंधीत बाबींचे धोरण निश्चीत करण्यात आलेले नाही.

### **संचालकांच्या जबाबदारीचे निवेदन :**

कंपनी कायदा, २०१३ च्या कलम क्र.१३४ (५) नुसार संचालक नमुद करू इच्छितात की,

- १) वार्षिक लेखे तयार करतांना लागू असलेल्या लेखांकन मानकांचे पालन करण्यात आलेले आहे.
- २) संचालकांकडून अशी लेखांकन धोरणे निश्चीत करण्यात येवून ती सुसंगतपणे लागू करण्यात आलेली आहेत व असे निर्णय घेण्यात आलेले आहेत आणि अंदाजपत्रके तयार केलेली आहेत, जे आर्थिक वर्षाअखेरच्या कंपनीच्या कामकाजाची व अहवाल वर्षातील नफा / तोट्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहेत.
- ३) कंपनीच्या कायम मालमत्तांचे रक्षण होणे आणि अपहार व अनियमीतता शोधून त्यांचे प्रतिबंधासाठी आवश्यक त्या लेखाविषयक नोंदी ठेवणेबाबत संचालकांकडून कायद्यामधील तरतूदीस अनुसरून योग्य व पुरेशी काळजी घेण्यात आलेली आहे.
- ४) संचालकांनी चालू संस्था तत्वावर वार्षिक लेखे तयार केलेले आहेत.
- ५) कंपनीकडून अनुसरण्यात यावयाची अंतर्गत वित्तीय नियंत्रणे संचालकांनी निश्चीत केलेली असून ही अंतर्गत वित्तीय नियंत्रणे योग्य आहेत व ती प्रभावीपणे अंमलात आणण्यात आलेली आहेत.
- ६) कायद्यातील लागू असलेल्या तरतूदींचे योग्य प्रकारे पालन होणेबाबतची आवश्यक ती प्रणाली संचालकांकडून तयार करण्यात आलेली आहे व ही प्रणाली योग्य असून ती प्रभावीपणे अंमलात आणण्यात येत आहे.

### **कर्मचा-यांचा तपशिल :**

कोणत्याही कर्मचा-यास कंपनी नियम, २०१४ चे नियम क्र.५(२) ( नियुक्ती व व्यवस्थापकीय कर्मचा-याचे मानधन ) मध्ये नमुद केलेल्या मर्यादेपेक्षा जादा मानधन प्राप्त झालेले नाही.

### **कलम १८६ अंतर्गतच्या कर्ज, हमी किंवा गुंतवणूका यांचा तपशिल :**

कंपनीने चालू वर्षात कोणतेही कर्ज व हमी दिलेली नाही किंवा गुंतवणूक केलेली नाही.

### **संबंधीत पार्टीशी केलेल्या करार अथवा व्यवस्थेचा तपशिल :**

आढावा वर्षामध्ये कोणतेही संबंधीत पार्टी व्यवहार नाहीत.

#### **ARTICULARS REGARDING CONSERVATION OF ENERGY, TECHNOLOGY ABSORPTION :**

Energy conservation efforts in the company are being pursued on continuous basis and close monitoring of power consumption, wastage of material is maintained. The company is using own indigenous technology.

#### **FOREIGN EXCHANGE EARNINGS / OUTGO:-**

There was no foreign exchange inflow or Outflow during the year under review.

#### **DEPOSITS:**

Your company has not accepted any deposits within the meaning of section 73 of the companies act, 2013 and the companies (acceptance of deposits) rules, 2014.

#### **DETAILS OF POLICY DEVELOPED AND IMPLEMENTED BY THE COMPANY ON ITS CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY INITIATIVES:**

The provision of section 135 of the companies act, 2013 are not applicable to the company, therefore company is not required to implement any CSR initiatives.

#### **EXTRACT OF ANNUAL RETURN:**

As required pursuant to section 92(3) of the Companies Act, 2013 and rule 12(1) of the Companies (Management and Administration) Rules, 2014 an extract of annual return in MGT 9 as a part of this Annual Report as ANNEXURE 'B'.

#### **EXPLANATION OR COMMENTS ON QUALIFICATIONS, RESERVATIONS ORADVERSE REMARKS OR DISCLAIMERS MADE BY THE AUDITORS AND THE PRACTICING COMPANY SECRETARY IN THEIR REPORTS:**

The management and the Board of Directors have taken on record the observations made by The Comptroller and Auditor General of India (CAG). The directors have complied with all those requirements.

The provisions relating to submission of Secretarial Audit Report are not applicable to the Company.

#### **AUDITORS:**

M/S Patel Kalantri & Associates are appointed as the Statutory Auditors of the company by the CAG for Four years starting from 2015-2019.

#### **SUBSIDIARY COMPANIES/JOINT VENTURE/ASSOCIATED COMPANY:**

The company does not have any subsidiary or associate joint ventures.

### **उर्जा संरक्षण तंत्रज्ञान समावेश याबाबतचा तपशिल :**

उर्जा संरक्षणाचे बाबतीत कंपनीकडून सतत प्रयत्न करण्यात येत असून उर्जेचा वापर, सामग्रीचा अपव्यय यावर सतत नियंत्रण ठेवण्यासाठी कंपनी स्वतःच्या स्वदेशी तंत्रज्ञानाचा वापर करीत आहे.

### **परकीय चलन, मिळकत / खर्च :**

अहवाल वर्षात परकीय चलनाची कोणतीही आवक किंवा जावक नाही.

### **ठेवी :**

कंपनी कायदा, २०१३ च्या नियम २०१४ चे कलम ७३ (ठेवी स्विकारणे ) अंतर्गतच्या कोणत्याही ठेवी कंपनीकडून स्विकारण्यात आलेल्या नाहीत.

### **कंपनीकडून सामुदायिक सामाजीक जबाबदारी उपक्रमाबाबत निश्चीत करण्यात आलेले धोरण व त्यांची अंमलबजावणी :**

कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम १३५ च्या तरतूदी कंपनीस लागू नाहीत. त्यामुळे कंपनीस सामाजीक सुरक्षा जबाबदारी उपक्रमांची अंमलबजावणी करण्याची आवश्यकता नाही.

### **वार्षिक विवरणपत्राचा गोषवारा :**

कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम क्र.९२(३) व कंपनी नियम २०१४ चे ( व्यवस्थापन व प्रशासन ) नियम व १२(१) नुसार वार्षिक अहवालाचा भाग असलेला वार्षिक विवरणपत्र गोषवारा एम जी टी ९ सहपत्र ब मध्ये दिलेला आहे.

### **लेखापरिक्षक व व्यवसायीक कंपनी सचिव यांचेकडील अहवालातील पात्रता, आरक्षण किंवा प्रतिकूल श्रे अथवा अस्विकृतींवरील स्पष्टीकरण किंवा टिपण्या :**

भारताचे नियंत्रक व महालेखापाल (सी.ए.जी.) यांचेकडील निरीक्षणांची व्यवस्थापनाने व संचालकांनी नोंद घेऊन त्यांची आवश्यक ती पूर्तता केलेली आहे.

सचिव लेखा परीक्षण अहवाल सादर करणेबाबतची तरतूद कंपनीस लागू नाही.

### **लेखापरिक्षक :**

मे. पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स यांची २०१५-२०१९ या चार वर्षांकरिता संवैधानिक लेखापरिक्षक म्हणुन भारताचे नियंत्रक व महालेखाकार यांचेकडून नियुक्ती करण्यात आलेली आहे.

### **दुय्यम कंपनी / संयुक्त उपक्रम / संबंधीत कंपनी :**

कंपनीची कोणतीही दुय्यम कंपनी नाही अथवा संबंधीत संयुक्त उपक्रम नाही.

**RISK MANAGEMENT:**

The company is into the activity of granting financial assistance to the tribal people to help their progress and upliftment. So the company faces minimal risks being a government company.

**DISCLOSURE UNDER THE SEXUAL HARASSMENT OF WOMEN AT WORKPLACE (PREVENTION, PROHIBITION AND REDRESSAL) ACT, 2013:**

The company has in place an anti sexual harassment policy in line with the requirement of the sexual harassment of women at workplace (prevention, prohibition & redressal) act, 2013, internal complaint committee (ICC) has been set up to redress complaints received regarding sexual harassment. All employees (permanent, contractual, temporary, trainees) are covered under this policy.

The following is a summary of sexual harassment complaints received and disposed off during the year 2017-2018

- No. of complaints received: Nil
- No. of complaints disposed off Nil

**ACKNOWLEDGEMENT:**

The Directors express their appreciation for the support and co-operation extended by the company's bankers, state and central government authorities. Your director sincerely thanks the customers, and suppliers, employees for their support and co-operation extended to the company.

**Place : Nashik**

**For and on the behalf of the Board**  
**Sd/-**  
**Managing Director**  
**Shabari Adivasi Vitta Va Vikas**  
**Mahamandal Maryadit, Nashik-2**

### जोखीम व्यवस्थापन :

कंपनी आदिवासी व्यक्तिंना आर्थिक सहाय्य देऊन त्यायोगे त्यांची प्रगती व जिवनमान उंचावणे सार्थीच्या योजनांमध्ये कार्यरत आहे. यामुळे व शासकीय कंपनी असल्यामुळे कंपनीस किमान जोखीम आहे.

**कामाच्या ठिकाणी काम करणा-या महिलांच्या लैंगिक छळाबाबतचे प्रकटीकरण ( प्रतिबंध, मनाई व निराकरण ) कायदा, २०१३ :**

कामाच्या ठिकाणी काम करणा-या महिलांच्या लैंगिक छळाबाबतचे प्रकटीकरण ( प्रतिबंध, मनाई व निराकरण ) कायदा, २०१३ चे धर्तीवर कंपनीने लैंगिक छळवणुक धोरण तयार केलेले असून प्राप्त झालेल्या लैंगिक छळासंबंधीच्या तक्रारींचे निराकरण करणेकामी अंतर्गत समिती (आय.सी.सी.) स्थापन केलेली आहे. सर्व कर्मचा-यांचा ( कायम, करारावरील, तात्पुरत्या आणि शिकाऊ ) सदरच्या धोरणामध्ये समावेश केलेला आहे.

सन २०१७-१८ मध्ये प्राप्त झालेल्या व निपटारा करण्यात आलेल्या लैंगिक छळविषयक तक्रारींचा गोषवारा खालीलप्रमाणे :

- प्राप्त तक्रारींची संख्या : निरंक
- निपटारा केलेल्या तक्रारींची संख्या : निरंक

### अभिस्विकृती:

कंपनीचे बँक व्यवसायीक राज्य व केंद्र शासनाचे अधिकारी यांनी दिलेल्या पाठिंबा व सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ आभार व्यक्त करीत आहे. कंपनीस ग्राहक व पुरवठेदार, कर्मचारी यांनी दिलेल्या पाठिंबा व सहकार्य बद्दल संचालक मनस्वी आभारी आहेत.

**संचालक मंडळासाठी व त्यांच्यावतीने**

**सही/-**

**व्यवस्थापकीय संचालक**

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास**

**महामंडळ मर्यादीत, नाशिक-२**

ठिकाण : नाशिक

## Independent Auditor's Report

To the Members of  
Shabari Adiwasi Vitta Va Vikas Mahamandal,  
Nashik

### Report on the Financial Statements

- 1 We have audited the accompanying (Standalone) financial statements of Shabari Adiwasi Vitta Va Vikas Mahamandal, Nashik ("the Company"), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2018 and the Statement of Profit and Loss for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

### Management's Responsibility for the (Standalone) Financial Statements

- 2 The management and Board of Directors of the Company are responsible for the matters stated in Section 134(5) of the Companies Act, 2013 ('the act') with respect to the preparation of these (Standalone) financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Company in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, read with rule 7 of Companies (Accounts) Rules, 2014. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Company and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that are operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### स्वतंत्र लेखापरिक्षकांचा अहवाल

प्रति सदस्य,  
शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ,  
नाशिक

#### आर्थिक पत्रकांवरील अहवाल

१ आम्ही शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिकच्या (“कंपनी”) सोबतच्या एकत्रित आर्थिक पत्रकांचे लेखापरिक्षण केलेले आहे, त्यामध्ये दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजीच्या ताळेबंदाचा व त्या वर्षाच्या नफातोटा पत्रकाचा व महत्वाच्या लेखाविषयक धोरणांचा व इतर स्पष्टीकरणात्मक माहितीचा समावेश आहे.

#### वित्तीय पत्रकांबाबत (एकत्रित) व्यवस्थापनाची जबाबदारी

२ कंपनीचे व्यवस्थापन व संचालक मंडळ हे कंपनी कायदा २०१३ (कायदा) मधील कलम १३४(५) मध्ये नमुद केलेल्या बाबींचे अनुरोधाने व भारतामध्ये सर्वसाधारणपणे मान्यता असलेल्या लेखांकन तत्वांस व तसेच कंपनी नियम २०१४ (लेखे) मधील कलम १३३ मधील नियम ७ मधील नमुद लेखांकन दर्जास अनुसरून असलेली व कंपनीच्या आर्थिक स्थितीची व आर्थिक कामगिरीची सत्य व रास्त स्थिती दर्शविणारी असलेली आर्थिक पत्रके तयार करण्यास जबाबदार आहेत. या जबाबदारीमध्ये कंपनीच्या मालमत्तेचे रक्षण होणे व अपहार आणि अनियमितता रोखणे यासाठी कायद्यातील तरतुदीनुसार पुरेशा लेखा रेकॉर्डचे व्यवस्थापन करणे, योग्य लेखांकन धोरणे निश्चीत करणे व ती अमलात आणणे, योग्य व पुरेसे अंदाज निश्चीत करून उचित निर्णय घेणे, सत्य स्थिती व रास्त स्थिती दर्शविणारी व अपहार किंवा चुकांमुळे सामग्री बाबतच्या चूकीच्या निवेदन विरहीत असलेली आर्थिक पत्रके तयार करणे व त्यांचे प्रस्तुतीकामी आवश्यक असणा-या अचूक व परिपूर्ण लेखांकन नोंदी ठेवणेकामी वापरता येईल, अशी आर्थिक पत्रके तयार करणे यांचा देखील समावेश होतो.

- 3 Our responsibility is to express an opinion on these (Standalone) financial statements based on our audit. We have taken into account the provisions of the Act, the accounting and auditing standards and matters which are required to be included in the audit report under the provisions of the Act and the Rules made there under. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing specified under Section 143(10) of the Act where applicable. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
- 4 An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal financial control relevant to the Company's preparation of the financial statements, that give a true and fair view, in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on whether the Company has in place an adequate internal financial controls system over financial reporting and the operating effectiveness of such controls. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the Company's management and Board of Directors, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
- 5 We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the (Standalone) financial statements.

#### Opinion

6. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Act in the manner so required and give true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India of the State of affairs of the Company as at 31<sup>st</sup> March 2018 and its profit for the year ended on that date.

#### Report on Other Legal and Regulatory Requirements

- 7 As required by the Companies (Auditor's Report) Order, 2016 ("the Order") issued by the Central Government of India in terms of sub-section (11) of section 143 of the Act, we give in the Annexure-A a statement on the matters Specified in paragraphs 3 and 4 of the Order to the extent applicable.



- ३ आमच्या लेखापरिक्षणाच्या आधारे या आर्थिक विवरणपत्रांवर (एकत्रित) मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे. कायद्यामधील तरतूदी व त्यानुसार तयार करण्यात आलेले नियम व त्या अनुरोधाने लेखांकन व लेखापरिक्षण विषयक मानकांचा लेखापरिक्षण अहवालामध्ये समाविष्ट करावयाच्या बाबी ह्या आम्ही विचारात घेतलेल्या आहेत. कलम १४३ (१०) मध्ये नमूद करण्यात आलेल्या व जेथे लागू असलेल्या लेखापरिक्षण मानकांनुसार आम्ही लेखापरिक्षण केलेले आहे. या मानकांनुसार आर्थिक विवरणपत्रांमध्ये सामग्रीबाबत चूकीची माहिती दिलेली नाही, याची योग्य ती हमी मिळविण्याच्या दृष्टीने व नैतिक बाबींची पूर्तता करून त्यानुसार नियोजन करून लेखापरिक्षण करणे आवश्यक असते.
- ४ आर्थिक पत्रकांमधील खुलासे व रकमा यांचेशी संबंधीत पुरावा मिळणेकामी आवश्यक असलेल्या पद्धतीचा अवलंब करण्याचा लेखापरिक्षणामध्ये समावेश होतो. लेखापरिक्षकांचे निवाड्यानुसार पद्धतीचा अवलंब करण्यात येतो, ज्यामध्ये अपहार अथवा वित्तीय चूकांमुळे आर्थिक पत्रकांमधील सामग्री विषयक चूकीच्या निवेदनाच्या जोखीमीचे मुल्यांकन करणेबाबतचा समावेश होतो. सदरच्या जोखीमीचे मुल्यांकन करण्यासाठी लेखापरिक्षकांकडून सत्य व रास्त स्थिती दर्शविणारी आर्थिक पत्रके तयार करण्यासंबंधीची कंपनीची अंतर्गत नियंत्रण पद्धती विचारात घेण्यात येते. परंतु वित्तीय अहवाल देण्याबाबतची कंपनीमधील अंतर्गत नियंत्रण यंत्रणा व सदरच्या यंत्रणा पद्धतीच्या प्रभावी कार्यपद्धतीबाबतचे मत व्यक्त करण्यासाठी ती विचारात घेण्यात येत नाही. कंपनीच्या व्यवस्थापनाकडून व संचालक मंडळाकडून अनुसरण्यात येणा-या लेखाविषयक धोरणांच्या व लेखाविषयक अंदाजांच्या योग्यते बाबतचे मुल्यमापन करणे व तसेच प्रदर्शित करण्यात आलेल्या आर्थिक विवरणपत्रांचे सर्वांगीण मुल्यमापन करणे याचा देखील लेखापरिक्षणामध्ये समावेश होतो.
- ५ आम्ही प्राप्त केलेला लेखापरिक्षण पुरावा आर्थिक लेखा पत्रकांवरील (एकत्रित) लेखापरिक्षणाविषयक आमचे मत व्यक्त करण्यासाठी पुरेसा व योग्य असल्याबाबत आम्हाला विश्वास वाटतो.

### मतप्रदर्शन

- ६ आमच्या मते, व आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणाच्या आधारे, उपरोक्त वित्तीय पत्रके कायद्याच्या अनुरोधाने आवश्यक ती माहिती विषद करित असून, भारतामध्ये सर्वसाधारणपणे अनुसरण्यात येणा-या लेखांकन तत्वांस अनुसरून ती दिनांक ३१ मार्च, २०१८ रोजीच्या कंपनीच्या कामकाजाची स्थिती व त्या तारखेच्या नफ्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितात.

### इतर कायदेशिर व नियामकांचे पूर्ततेसंबंधीचा अहवाल

- ७ केंद्र शासनाने जारी केलेल्या कंपनी (लेखापरिक्षकांचा अहवाल) आदेश २०१६ चे कलम क्र.१४३ चे उपकलम (११) चे अनुसार सदरच्या आदेशातील परिच्छेद क्रमांक ३ व ४ अन्वये लागू असलेल्या बाबतीत नमूद करावयाच्या बाबींचे निवेदन सोबतच्या सहपत्रामध्ये आम्ही देत आहोत.

8 As required by section 143(3) of the Act, we further report that :

- i. We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
- ii. In our opinion proper books of account as required by law have been kept by the Head Office and all branches of the Company so far as appears from our examination of those books and all books of accounts for the purpose of audit have been received from the branches not visited by us.
- iii. Balance Sheet and Statement of Profit and Loss dealt with by this Report are in agreement with the books of account;
- iv. In our opinion, the aforesaid financial statements comply with the applicable Accounting Standards specified under Section 133 of the Act, read with Rule 7 of the Companies (Accounts) Rules 2014;
- v. On the basis of written representations received from the directors as on March 31, 2018, and taken on record by the Board of Directors, none of the directors is disqualified as on March 31, 2018, from being appointed as a director in terms of Section 164(2) of the Act;
- vi. Report as per the directions and sub directions issued by Comptroller & Auditor General of India u/s 143(5) for the F.Y. 2017 - 18 is enclosed separately.
  - a. We have to draw attention to certain issues which are attached to this report separately as ANNEX - A which is part of this report and the report is subject to the issues stated herein. Observations relating to Branches are repetitive in nature and can be referred from the report for F.Y. 2016 - 17 with suitable modifications.
  - b. With respect to the other matters to be included in the Auditor's Report in accordance with Rule 11 of the Companies (Audit and Auditors) Rules, 2014, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us :
    - i. There are certain pending litigations financial impact of which will not be material in the opinion of the management of the company.
    - ii. The Company did not have any long-term contracts including derivative contracts; as such the question of commenting on any material foreseeable losses thereon does not arise.

८ कायद्याचे कलम १४३ (३) चे आवश्यकतेस अनुसरून, आम्ही पुढे कळवित आहोत की :

- १) आमच्या लेखापरिक्षणाच्या प्रयोजनार्थ व आमच्या मते व माहितीप्रमाणे, आम्ही मागविलेली सर्व माहिती व स्पष्टीकरणे आम्ही प्राप्त केलेली आहेत.
- २) आमच्या मते, कायद्यानुसार आवश्यक असलेली सर्व लेखापुस्तके कंपनीच्या मुख्य कार्यालय व शाखा कार्यालयांकडून ठेवण्यात आलेली असून तसे सदरच्या पुस्तकांची तपासणी केला असता दिसून येते व तसेच आम्ही भेट न दिलेल्या शाखांकडून आमच्या लेखापरिक्षणासाठी आवश्यक असलेली सर्व लेखापुस्तके प्राप्त झालेली आहेत.
- ३) या अहवालाशी संबंधीत असलेले ताळेबंद आणि नफातोटा पत्रक हे लेखापुस्तकांशी जुळणारे आहेत.
- ४) आमच्या मते कंपनी कायदा, २०१४ चे कलम १३३ मधील नियम क्र.७ च्या कंपनी (लेखे) नियमानुसार लागू असलेल्या लेखांकन दर्जाबाबतची उपरोक्त आर्थिक पत्रके पूर्तता करीत आहेत.
- ५) आम्हास संचालकांकडून लेखी स्वरूपात प्राप्त झालेल्या दिनांक ३१ मार्च, २०१८ रोजीच्या लेखी निवेदनास अनुसरून व प्राप्त करण्यात आलेल्या संचालक मंडळाच्या रेकॉर्डनुसार, कायदा कलम १६४(२) अन्वये दिनांक ३१ मार्च, २०१८ रोजी कोणतेही संचालक त्यांचे संचालक म्हणून नियुक्त होण्यास अपात्र झालेले नाहीत.
- ६) भारताचे नियंत्रक व महालेखापाल यांचेकडून कलम १४३ (५) अन्वये निर्गमित करण्यात आलेल्या निर्देश व उपनिर्देशानुसार सन २०१७-१८ चा अहवाल स्वतंत्रपणे जोडण्यात आलेला आहे.

अ) या अहवालासोबत जोडण्यात आलेल्या परिशिष्ट अ मधील काही बाबींवर आम्ही आपले लक्ष वेधु इच्छितो, जो आमच्या अहवालाचा भाग असून सदरचा अहवाल हा त्यामध्ये नमूद केलेल्या बाबींशी संबंधीत आहे. शाखा कार्यालयांशी संबंधीत निरीक्षणे ही पुनरावृत्ती स्वरूपाची असून सन २०१६-१७ च्या अहवालातील योग्य त्या दुरुस्त्यांसह ते संदर्भित करता येतील.

ब) आमच्या मते व आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार कंपनी कायदा २०१४ चे नियम ११ (लेखापरिक्षण व लेखापरिक्षक) अन्वये लेखापरिक्षण अहवालामध्ये समाविष्ट करावयाच्या बाबींचा अहवाल आम्ही खालीलप्रमाणे देत आहोत :

(१) काही कायदेशिर दावे प्रलंबित असून व्यवस्थापनाच्या मते त्यांचा आर्थिक स्थितीवर फारसा परिणाम होणार नाही.

(२) कंपनीचे साधीत करारासह कोणतेही दिर्घ मुदतीचे करार नाहीत, त्यामुळे त्यामधील कोणत्याही साधन सामग्रीच्या आगाऊ नुकसानीचे बाबतीत मतप्रदर्शन करण्याचा प्रश्न उद्भवत नाही.

- iii. There has not been an occasion in case of the Company during the year under report to transfer any sums to the Investor Education and Protection Fund. The question of delay in transferring such sums does not arise

FOR PATEL KALANTRI AND ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FRN: 112273W

S/d  
HIMESH JAYANTI PATEL, FCA  
PARTNER  
M. NO.148879  
NASHIK

Date :15/01/2019

(३) कंपनीचे बाबतीत चालू अहवाल वर्षामध्ये कोणतीही रक्कम गुंतवणुकदार शिक्षण व संरक्षण निधीस वर्ग करावी लागलेली नाही. अशा रकमा वर्ग करण्यात झालेल्या विलंबाचा प्रश्न उद्भवत नाही.

पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स,  
सनदी लेखापाल यांचे करीता  
संस्था नोंदणी क्र.११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल, एफ.सी.ए.  
भागीदार  
सभासद क्र.१४८८७९  
नाशिक

दिनांक १५/०१/२०१९

## ANNEXURE TO AUDITOR'S REPORT

Annexure referred to in paragraph 7 our report of even date to the members of **Shabari Adiwasi Vitta Va Vikas Mahamandal, Nashik** on the accounts of the company for the year ended 31<sup>st</sup> March, 2018.

On the basis of such checks as we considered appropriate and according to the information and explanations given to us during the course of our audit, we report that –

**(i) Fixed Assets**

- (b) Company has maintained records showing full particulars, including quantitative details at Head Office but branch wise details are not available.
- (c) Fixed assets have not been physically verified by the management at reasonable intervals.
- (d) In most of the branches depreciation has not been provided on fixed assets since last few years except on Xerox Machine, Computer and Building.

**(ii) INVENTORY**

- a) The inventories have not been physically verified by the management during the year and hence, comments regarding reasonableness and adequacy of the procedure for physical verification of the inventories followed by the management cannot be given.
- b) Company is not involved into trading or manufacturing activities, hence it is not required to maintain inventory records.
- c) Company has stock of toolkit only for which provision for diminution in value has not been made.

**(iii) LOAN GIVEN BY COMPANY**

Company has not granted any loans, secured or unsecured to companies, firms, Limited Liability Partnerships or other parties covered in the register maintained under section 189 of the Companies Act, 2013.

**(iv) LOAN TO DIRECTORS AND INVESTMENTS BY THE COMPANY**

In our opinion and according to the information and explanations given to us, the company has complied with the provisions of section 185 and 186 of the Companies Act, 2013.

## लेखापरीक्षण अहवालाचे जोडपत्र

कंपनीच्या दिनांक ३१/०३/२०१८ च्या लेख्यांवर आम्ही शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिकच्या सदस्यांना दिलेल्या सदरच्या दिनांकाचे अहवालासोबत जोडण्यात आलेल्या सहपत्रातील परिच्छेद क्र. ७ चे परिशिष्ट.

आम्हास योग्य वाटलेल्या तपासण्यांस अनुसरून व लेखापरीक्षण कालावधीमध्ये आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणाचे अनुरोधाने आम्ही नमुद करतो की,

### **(१) कायम मालमत्ता**

(अ) कंपनीकडून संपूर्ण तपशिल दर्शविणा-या नोंदी ठेवण्यात आलेले असून त्यामध्ये मुख्य कार्यालय स्तरावरील संख्येच्या नोंदी आहेत परंतु शाखानिहाय तपशिल उपलब्ध नाही.

(ब) व्यवस्थापनाकडून नियमित कालावधीच्या अंतराने कायम मालमत्तेची प्रत्यक्ष तपासणी करण्यात आलेली नाही.

(क) अनेक शाखांमध्ये झेरॉक्स मशिन, संगणक व इमारत वगळता कायम मालमत्तेवर मागील काही वर्षांपासून झिज आकारणी करण्यात आलेली नाही.

### **(२) शिल्लक साठा**

(अ) व्यवस्थापनाकडून चालू वर्षात शिल्लक साठ्याची प्रत्यक्ष तपासणी करण्यात आलेली नाही व त्यामुळे व्यवस्थापनाच्या प्रत्यक्ष तपासणीसाठी अनुसरण्यात आलेल्या योग्य त्या पद्धतीच्या पूर्ततेबाबतचे अभिप्राय देता येत नाहीत.

(ब) कंपनी व्यापारी अथवा उत्पादन योजनांशी संबंधीत नाही, त्यामुळे शिल्लक साठ्याच्या नोंदी ठेवण्याची आवश्यकता नाही.

(क) कंपनीकडे टूलकिटचा साठा असून त्यामधील किमतीच्या घटीची तरतुद करण्यात आलेली नाही.

### **(३) कंपनीने दिलेले कर्ज**

कंपनीकडून इतर कंपनी, संस्था, मर्यादित दायित्व, भागीदारी व इतर त्रयस्थ व्यक्ति यांना कंपनी कायदा, २०१३ च्या कलम १८९ अन्वये ठेवण्यात येणा-या नोंदीमध्ये समाविष्ट असणारे कोणतेही प्रतिभूत व अप्रतिभूत कर्ज देण्यात आलेले नाही.

### **(४) संचालकांना कर्ज व कंपनीने केलेल्या गुंतवणूका**

आमच्या मते व आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार, कंपनीकडून कंपनी कायदा, २०१३ च्या कलम १८५ व १८६ मधील तरतूदींचे पालन करण्यात आलेले आहे.

**(v) DEPOSITS**

Company has not accepted any deposits from public; hence company is not required to comply with the directives issued by the Reserve Bank of India and the provisions of sections 73 to 76 of the Act.

**(vi) COST RECORDS**

No order has been passed by Central Government for the maintenance of cost records under section 148(1) of the Act.

**(vii) STATUTORY DUES**

(a) According to the information and explanations given to us and based on the records of the company examined by us, the company is regular in depositing the undisputed statutory dues with the appropriate authorities in India.

(b) The company has not filed return of Income tax as required under the provisions of Income Tax Act, 1961 since incorporation of the company.

**(viii) REPAYMENT OF LOAN**

According to the records of the company examined by us and as per the information and explanation given to us company has defaulted in repayment of dues to the NSTFDC. In the absence of certificate from NSTFDC, we are unable to quantify amount of default..

**(ix) UTILISATION OF IPO AND FURTHER PUBLIC OFFER**

The Company has not raised moneys by way of initial public offer or further public offer (including debt instruments) and term loans.

**(x) REPORTING OF FRAUDS**

No Fraud has been noticed or reported by the Company or any fraud on the Company by its officers or employees during the year.

**(xi) APPROVAL OF MANAGERIAL REMUNERATION**

No Managerial Remuneration has been paid or provided in accordance with the requisite approvals mandated by the provisions of section 197 read with Schedule V to the Companies Act.



**(५) ठेवी**

कंपनीनीकडून सार्वजनिक ठेवी स्विकारण्यात आलेल्या नाहीत, त्यामुळे रिझर्व बँकेकडून निर्गमित करण्यात आलेल्या निर्देशांची व कायद्यातील कलम क्रमांक ७३ व ७६ ची पूर्तता करण्याची कंपनीस आवश्यकता नाही.

**(६) परिव्यय नोंदी**

कायद्यामधील कलम १४८ चे उपकलम (१) अंतर्गतच्या नमुन्यातील परिव्यय नोंदी ठेवणेबाबत केंद्र शासनाकडून आदेश देण्यात आलेले नाही.

**(७) वैधानिक देणी**

(अ) आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार आणि आमच्याकडून करण्यात आलेल्या कंपनीच्या रेकॉर्डच्या तपासणीच्या आधारे कंपनीकडून वादग्रस्त नसलेल्या देय रकमांचा भरणा भारतातील संबंधीत खात्यांकडे नियमितपणे करण्यात येतो.

(ब) कंपनीने आयकर कायदा, १९६१ च्या तरतुदीनुसार आवश्यक असलेले आयकर विवरणपत्र कंपनीच्या स्थापनेपासून दाखल केलेले नाही.

**(८) कर्ज परतफेड**

आमच्याकडून करण्यात आलेल्या कंपनीच्या रेकॉर्डच्या तपासणीनुसार व आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणाचे आधारे, कंपनीकडून एन.एस.टी.एफ.डी.सी.च्या देय रकमेची परतफेड वेळेवर करण्यात आलेली नाही. एन.एस.टी.एफ.डी.सी. कडील दाखल्या अभावी आम्हास वेळेवर भरणा न केलेली रक्कम निश्चीत करता येत नाही.

**(९) प्रारंभिक सार्वजनिक मागणी व त्यापुढील सार्वजनिक मागणीचा विनीयोग**

कंपनीकडून प्रारंभिक सार्वजनिक मागणी व त्यापुढील सार्वजनिक मागणी (कर्ज साधन समावेशासह) व मुदत कर्जाद्वारे निधी उभारण्यात आलेला नाही.

**(१०) अपहारांचा अहवाल**

चालू वर्षामध्ये कंपनीमध्ये किंवा कंपनीच्या अधिकारी व कर्मचा-यांकडून कोणताही अपहार झाल्याचे निदर्शनास आलेले अथवा कंपनीकडून कळविण्यात आलेले नाही.

**(११) व्यवस्थापकीय पारिश्रमिक मंजूरी**

कंपनी कायदा कलम १९७ चे सहपत्र ५ नुसार मान्यतेची अनिवार्यता असणारे कोणतेही पारिश्रमिक अदा केलेले नाही अथवा त्याबाबतची तरतूद करण्यात आलेली नाही.

**(xii) NIDHI COMPANY**

In our opinion, the Company is not a Nidhi Company. Therefore, the provisions of clause 4 (xii) of the Order are not applicable to the Company.

**(xiii) RELATED PARTY TRANSACTION**

According to the information and explanations given to us and on the basis of records examined by us, there are no Related Party Transactions.

**(xiv) PRIVATE PLACEMENT OF PREFERENTIAL ISSUES**

The company has not made any preferential allotment or private placement of shares or fully or partly convertible debentures during the year under review.

**(xv) NON CASH TRANSACTION**

The company has not entered into any non-cash transactions with directors or persons connected with him.

**(xvi) REGISTER UNDER RBI ACT 1934**

The company is not required to be registered under section 45-IA of the Reserve Bank of India Act, 1934 and if so, whether the registration has been obtained.

FOR PATEL KALANTRI AND ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FRN: 112273W

S/d  
HIMESH JAYANTI PATEL, FCA  
PARTNER  
M. NO.148879  
NASHIK

Date :15/01/2019

**(१२) निधी कंपनी**

आमच्या मते, ही कंपनी निधी कंपनी नाही. त्यामुळे खंड ४ (१२) च्या आदेशातील तरतूदी कंपनीस लागू होत नाहीत.

**(१३) संबंधित पार्टी व्यवहार**

आम्हास देण्यात आलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार आणि आमच्याकडून करण्यात आलेल्या रेकॉर्डच्या तपासणीच्या आधारे संबंधित पार्टीसोबतचे कोणतेही व्यवहार नाहीत.

**(१४) प्राधान्य तत्वावरील खाजगी वाटप**

कंपनीकडून चालू आढावा वर्षात प्राधान्य तत्वावरील अथवा खाजगी तत्वावरील समभाग अथवा पूर्ण किंवा अंशतः भरणा केलेल्या ऋणपत्रांचे वाटप करण्यात आलेले नाही.

**(१५) बिन रोखीचे व्यवहार**

कंपनीकडून संचालक व त्यांचेशी संबंधित व्यक्तिसोबत कोणतेही बिनारोखीचे व्यवहार करण्यात आलेले नाहीत.

**(१६) रिझर्व बँक ऑफ इंडिया कायदा १९३४ अंतर्गतची नोंदवही**

कंपनीस रिझर्व बँक ऑफ इंडिया कायदा, १९३४ च्या कलम क्र.४५-१अ अन्वये करावयाच्या नोंदणीची आवश्यकता नाही.

पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स,  
सनदी लेखापाल यांचे करीता  
संस्था नोंदणी क्र.११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल, एफ.सी.ए.  
भागीदार  
सभासद क्र.१४८८७९  
नाशिक

दिनांक १५/०१/२०१९

## ANNEX - A

### Statement of observations as mentioned in 4(v) of the Statutory Auditor's Report

S N	Observation									
1	<p>We have made an attempt to analyze the data made available to us. It was observed that there are 5197 (Prev Year 5206) borrowers having debit balance amounting to ₹ 753838957/- (Prev Year ₹ 727206017.79) and 575 (Prev Year 565) borrowers having credit balance amounting to ₹ 7669568/- (Prev Year ₹ 8081652.48). Thus, company has total 5772 (Prev Year 5771) beneficiaries from whom net sum of ₹ 746169389/- (Prev Year ₹ 719124365.31) is recoverable.</p> <p>During the year there are no recovery in 4757 (Prev Year 4690) borrower account having balance ₹ 643679701/- (Prev Year ₹ 627637598.79). This constitutes 91.53% (Prev Year 90.09%) number of borrowers having debit balance and 85.39% (Prev Year 86.31%) in terms of amount recoverable from the borrowers.</p> <p>The branch-wise details of the same are as under -</p>									
Branch	Total Beneficiaries		Beneficiaries having Credit balance		Beneficiaries having Debit balance		Beneficiaries having no recovery during the year		% of non recovery account to beneficiaries having debit balance in	
	Nos	Amount ₹	Nos	Amount ₹	Nos	Amount ₹	Nos	Amount ₹	Nos (%)	Amt (%)
Chandrapur	247	20337407	27	354277	220	20691684	167	12798317	75.91	61.85
Deori	223	29515380	17	210629	206	29726009	184	24620257	89.32	82.82
Dharani	220	23614185	16	217673	204	23831858	176	16294693	86.27	68.37
Gadhchiroli	252	22730400	26	263305	226	22993705	208	21252350	92.04	92.43
Head Office	3	-187290	1	200000	2	12710	2	12710	100	100
Jawhar	337	21393562	81	653654	256	22047216	246	20917337	96.09	94.88
Junnar	595	98866141	69	914256	526	99780397	522	99365256	99.24	99.58
Kinwat	268	27557317	25	396848	243	27954165	174	12525941	71.60	44.81
Nagpur	431	21324349	81	949302	350	22273651	317	883821	90.57	3.97
Nandurbar	1226	241531335	75	1432034	1151	242963369	1133	234379195	98.44	96.47
Nashik	1099	140238527	73	498732	1026	140737259	1004	134632939	97.86	95.66
Yawal	165	15385181	10	30963	155	15416144	139	10746712	89.68	69.71
Yawatmal	706	83862896	74	1547894	632	85410789	485	55250172	76.74	64.68
Total	5772	746169389	575	7669568	5197	753838957	4757	643679701	91.53	85.39
	<p>The efforts of the branch staff and administration from Head Office failed to recover the installments of the loans regularly. It was observed that income collected in cash / realized income is not enough to serve the branch expenses. Highest ratio of non recovery accounts is 99.24% which indicates that the staff is negligent in recovery of the loans. The management of the company should fix the staff responsibility for recovery of the loans, give targets for the recovery and regularly review the recovery position.</p>									

## सहपत्र - अ

**संवैधानिक लेखापरिक्षकांच्या अहवालामधील ४ (५) मध्ये नमुद केलेल्या निरीक्षण बाबींचा अहवाल**

अ.क्र.	निरीक्षण									
१	<p>आम्हास उपलब्ध करून देण्यात आलेल्या आकडेवारीचे पृथक्करण करण्याचा आम्ही प्रयत्न केलेला आहे. त्यामध्ये असे निदर्शनास आले की, ५१९७ (मागील वर्षी ५२०६) कर्जदारांकडील येणे बाकी रक्कम ₹ ७५,३८,३८,९५७/- (मागील वर्षी ₹ ७२,७२,०६,०१७.७९) इतकी असून ५७५ (मागील वर्षी ५६५) कर्जदारांची जमा बाकी ₹ ७६,६९,५६८/- (मागील वर्षी ₹ ८०,८१,६५२.४८) इतकी आहे. अशा प्रकारे कंपनीकडील एकुण ५७७२ (मागील वर्षी ५७७१) कर्जदारांकडून ₹ ७४,६१,६९,३८९/- (मागील वर्षी ₹ ७१,९१,२४,३६५.३१) इतकी निव्वळ रक्कम वसुलपात्र आहे.</p> <p>चालू वर्षी ४७५७ (मागील वर्षी ४६९०) कर्जखात्यांवर त्यांचेकडील एकुण शिल्लक रक्कम ₹ ६४,३६,७९,७०१/- (मागील वर्षी ₹ ६२,७६,३७,५९८.७९) इतक्या येणे कर्ज रकमेपोटी कोणतीही वसुली झालेली नाही. यावरून कर्जदारांकडून वसुलपात्र असलेल्या रकमेच्या बाबतीत ९१.५३% (मागील वर्षी ९०.०९%) कर्जदारांकडील येणे रक्कम ८५.३९% (मागील वर्षी ८६.३१%) इतकी आहे.</p> <p>याबाबतचा शाखानिहाय तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.</p>									
शाखा	एकुण लाभार्थी		जमा बाकी असलेले लाभार्थी संख्या		येणे बाकी असलेले लाभार्थी		चालू वर्षात कोणतीही वसुली न झालेले लाभार्थी		जमा बाकी असलेल्या लाभार्थीपैकी कोणतीही वसुली न झाल्याची टक्केवारी	
	संख्या	रक्कम ₹	संख्या	रक्कम ₹	संख्या	रक्कम ₹	संख्या	रक्कम ₹	संख्या %	रक्कम %
चंद्रपुर	२४७	२०३३७४०७	२७	३५४२७७	२२०	२०६९१६८४	१६७	१२७९८३१७	७५.९१	६१.८५
देवरी	२२३	२९५१५३८०	१७	२१०६२९	२०६	२९७२६००९	१८४	२४६२०२५७	८९.३२	८२.८२
धारणी	२२०	२३६१४१८५	१६	२१७६७३	२०४	२३८३१८५८	१७६	१६२९४६९३	८६.२७	६८.३७
गडचिरोली	२५२	२२७३०४००	२६	२६३३०५	२२६	२२९९३७०५	२०८	२१२५२३५०	९२.०४	९२.४३
मुख्य कार्यालय	३	-१८७२९०	१	२०००००	२	१२७१०	२	१२७१०	१००	१००
जव्हार	३३७	२१३९३५६२	८१	६५३६५४	२५६	२२०४७२१६	२४६	२०९१७३३७	९६.०९	९४.८८
जुन्नर	५९५	९८८६६१४१	६९	९१४२५६	५२६	९९७८०३९७	५२२	९९३६५२५६	९९.२४	९९.५८
किनवट	२६८	२७५५७३१७	२५	३९६८४८	२४३	२७९५४१६५	१७४	१२५२५९४१	७१.६०	४४.८१
नागपुर	४३१	२१३२४३४९	८१	९४९३०२	३५०	२२२७३६५१	३१७	८८३८२१	९०.५७	३.९७
नंदुरबार	१२२६	२४१५३१३३५	७५	१४३२०३४	११५१	२४२९६३३६९	११३३	२३४३७९१९५	९८.४४	९६.४७
नाशिक	१०९९	१४०२३८५२७	७३	४९८७३२	१०२६	१४०७३७२५९	१००४	१३४६३२९३९	९७.८६	९५.६६
यावल	१६५	१५३८५१८१	१०	३०९६३	१५५	१५४१६१४४	१३९	१०७४६७१२	८९.६८	६९.७१
यवतमाळ	७०६	८३८६२८९६	७४	१५४७८९४	६३२	८५४१०७८९	४८५	५५२५०१७२	७६.७४	६४.६८
एकुण	५७७२	७४६१६९३८९	५७५	७६६९५६८	५१९७	७५३८३८९५७	४७५७	६४३६७९७०१	९१.५३	८५.३९
<p>कर्जाच्या हप्त्यांची नियमितपणे वसुली करण्याबाबतचे शाखांकडील कर्मचारी व मुख्य कार्यालयाच्या प्रशासनाचे प्रयत्न विफल झालेले आहेत. जमा झालेले उत्पन्न / प्राप्त उत्पन्न हे शाखा कार्यालयांचे खर्च भागविण्यास पुरेसे नसल्याचे निदर्शनास येते. वसुली न होण्याचे जास्तीत जास्त प्रमाण ९९.२४% इतके असून, त्यावरून असे दिसते की कर्जवसुलीच्या बाबतीत कर्मचारी वर्ग निष्काळजी आहे. कंपनी व्यवस्थापनाकडून कर्ज वसुलीचे बाबतीत जबाबदारी निश्चीत करण्यात यावी, वसुलीचा लक्षांक देण्यात येऊन वसुलीच्या स्थितीबाबतचा आढावा नियमितपणे घेण्यात यावा.</p>										

2 Reconciliation of Head Office and Branches shows net credit amount of ₹ 3943204/-. Summary of the same is as under –

Branch	As Per HO Books	As Per BO Books	Difference
Chandrapur	₹ 33683384.46	₹ 33683384.46	0
Deori	₹ 33846920.2	₹ 33846920.2	₹ 121899.99
Dharni	₹ 36683384.46	₹ 36683384.46	0
Gadchiroli	₹ 39996223.12	₹ 39996223.12	₹ 3120
Javhar	₹ 36846920.2	₹ 36846920.2	-₹ 2033099
Nasik	₹ 124810811.8	₹ 124810811.8	-₹ 3333100
Yawal	₹ 23846920.2	₹ 23846920.2	0
Nagpur	₹ 39322846.3	₹ 39322846.3	-₹ 483390
Junnar	₹ 33819922.86	₹ 33819922.86	-₹ 13914
Yawatmal	₹ 19966022.29	₹ 19966022.29	₹ 60000
Nandurbar	₹ 193469484.4	₹ 193469484.4	0
Kinwat	₹ 36409069.43	₹ 36409069.43	-₹ 4200
Total			-₹ 39,43,204

3 Following entries of **Cash Component** are not allowed in reconciliation statement of bank:-

Branch	Date	Amount	Remark
Kinwat	06.08.2012	2700	Difference of ₹ 6344-3644
Kinwat	01.10.2012	1000	Amount excess deposited in bank
Kinwat	26.03.2018	25400	Amount deposited recorded in next month
Dharani	06.02.2013	1000	Cash withdrawn but not recorded in cash book
Head Office	13.11.2001	2331	Cash deposited no entry in cash book
Junnar	24.03.2009	50000	Cash(entries made to reverse effect in books)
Junnar	28.03.2009	35000	Cash(entries made to reverse effect in books)
Junnar	26.12.2011	35000	Cash deposited
Junnar	28.03.2012	40000	Cash deposited
Junnar	11.11.2011	6000	Cash deposited
Junnar		89500	Cash deposited into credit effect not taken in cash book

२	मुख्य कार्यालय व शाखा कार्यालये यांचे खाते रुजुवातीमध्ये निव्वळ ₹ ३९,४३,२०४/- इतकी जमा रक्कम दिसते. त्याबाबतचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.			
	शाखा	मुख्य कार्यालयाच्या पुस्तकांप्रमाणे	शाखा कार्यालयांच्या पुस्तकांप्रमाणे	फरक
	चंद्रपुर	३३६४३३४५.५६	३३६४३३४५.५६	०
	देवरी	३३८४६९८०.२	३३७२५४८०.२१	१२१४९९.९९
	धारणी	३६६८३९४६.७५	३६६८३९४६.७५	०
	गडचिरोली	३९९९६२२३.१८	३९९९३०४३.१८	३१८०
	जव्हार	३६४५३९३४.९७	३८४८७०१३.९७	-२०३३०७९
	नाशिक	१२५८१०४११.४	१२७१४३५११.४	-१३३३१००
	यावल	२३४५३५०४.३२	२३४५३५०४.३२	०
	नागपुर	३९३२४९४६.३	३९७७९३३६.३	-४५४३९०
	जुन्नर	९३८१९९२२.८६	९३९१८६३७.८६	-९८७१५
	यवतमाळ	८९९६७८२६.२७	८९९०७८२६.२७	६००००
	नंदुरबार	१९३५७९५४५.५	१९३५७९५४५.५	०
	किनवट	३८५०९०६७.५३	३८५१४८६७.५३	-५८००
			<b>एकुण</b>	<b>-३७,४०,४०४</b>
३	बँक खातेरुजुवातीमध्ये खालील <b>रोखीच्या नोंदी</b> दर्शविलेल्या असून त्या मान्य करता येत नाहीत.			
	शाखा	दिनांक	रक्कम	शेरा
	किनवट	०६.०८.२०१२	२७००	फरक रक्कम ₹ ६३४४-३६४४
	किनवट	०१.१०.२०१२	१०००	बँकेमध्ये जास्त भरणा करण्यात आली
	किनवट	२६.०३.२०१८	२५४००	रक्कम भरण्याची पुढील महिन्यात नोंद
	धारणी	०६.०२.२०१३	१०००	रोख रक्कम काढण्यात आली परंतु रोजकिर्दीमध्ये नोंदविलेली नाही
	मुख्य कार्यालय	१३.११.२००१	२३३१	रोख भरण्याची रोजकिर्दीमध्ये नोंद नाही
	जुन्नर	२४.०३.२००९	५००००	रोख (चूकीचे परिणाम उलटविण्यासाठी करण्यात आलेल्या नोंदी)
	जुन्नर	२८.०३.२००९	३५०००	रोख (चूकीचे परिणाम उलटविण्यासाठी करण्यात आलेल्या नोंदी)
	जुन्नर	२६.१२.२०११	३५०००	रोखीचा भरणा
	जुन्नर	२८.०३.२०१२	४००००	रोखीचा भरणा
	जुन्नर	११.११.२०११	६०००	रोखीचा भरणा
	जुन्नर		८९५००	रोखीच्या भरण्याची जमा नोंद रोजकिर्दीमध्ये घेतली नाही

4	Reconciliation of Bank is attached in the form of <b>Sheet 1</b> in which entries which are not acceptable is given.
5	Interest Receivable (Loans & Advances) amounting to ₹ 7528961/- under various schemes against which neither list was made available to us nor any amount has been recovered over the number of years (more than 12 years). In the absence of any list, we are unable to comment on the same. It was explained to us that the said amount is accounted at the time of takeover of assets and liabilities from MSCTDC and the same are required to be adjusted. The amount has been deducted from the amount payable to TDC while preparing financial statements.
6	Proper explanation for the nature of liability and details of amount payable to TDC, Nashik amounting to ₹ 82,83,355/- has not been given to us. Balance Confirmation from TDC has not been provided. Moreover, the payments are not made since long time. Company has investments in FDRs on one hand and long outstanding amounts payable on other hand. The necessary corrective decision should be taken by the management.
7	<p>Amounts receivable on Loans to beneficiaries are net of credit balances amounting to ₹ 7669568/-. These amounts should be refunded to the beneficiaries. The amount of credit is on account of –</p> <p>A] Beneficiary share received but loan not yet disbursed.</p> <p>B] Excess recovery on loan account not yet refunded.</p> <p>C] Recovery on loan accounts where effect of overdue loan waiver scheme 2008 has been given without considering the recoveries till the date of waiver entry passed in the books of accounts.</p> <p>The necessary working to quantify the said amounts be made and the management should take decision as to whether the said sums are repayable or not. If the sums are payable, these should be paid at war front and if not payable, the same should be properly accounted for.</p>
8	B.O. Yavatmal A/c shows long outstanding credit balance amounting to ₹ 2,00,000/- for which no details are available.
9	Several advances are given to staff members for travelling, tour, festival, food grain, etc. Some advances are outstanding for more than two year in case of many branches. Some accounts have credit balance (excess recovery). Internal Control over advances needs to be strengthened. As prudent practice the expenses incurred during the year should have been debited to Profit & Loss A/c in that Financial Year. Due to this the branch profit / loss is overstated / understated to that extent.
10	Debit and credit balances of the parties are subject to confirmation and reconciliation. There are several pending litigations of the parties.



४	बँक खाते रुजुवात पत्रकातील मान्य नसलेल्या नोंदी सोबतच्या <b>सहपत्र १</b> मध्ये जोडलेल्या आहेत.
५	निरनिराळ्या योजनांतर्गत व्याज येणे (कर्ज व अग्रिम) ₹ ७५,२८,९६१/- ची यादी आम्हास उपलब्ध करून देण्यात आलेली नसून अनेक वर्षांपासून (१२ वर्षांपेक्षा जास्त) कोणत्याही रकमेची वसूली करण्यात आलेली नाही. कोणतीही यादी उपलब्ध नसल्यामुळे आम्ही यावर भाष्य करू शकत नाही. आम्हास असे स्पष्टीकरण देण्यात आले की, महाराष्ट्र राज्य सहकारी आदिवासी विकास महामंडळाकडील मत्ता व जबाबदा-या वर्ग करण्याचे वेळेच्या हिशोबी नोंदीच्या ह्या रक्कम असून, त्यांचे समायोजन होणे आवश्यक आहे. आर्थिक पत्रके तयार करतांना आदिवासी विकास महामंडळास देय असलेल्या रकमेमधून ही रक्कम वजा करण्यात आलेली आहे.
६	आदिवासी विकास महामंडळास देय असलेल्या रक्कम ₹ ८२,८३,३५५/- च्या दायीत्वाचे योग्य स्पष्टीकरण आम्हास देण्यात आलेले नाही. आदिवासी विकास महामंडळाकडील बाकी मान्यता पत्र उपलब्ध करून देण्यात आलेले नाही. कंपनीकडे एका बाजूस मुदतठेव गुंतवणुका असून दुस-या बाजूस प्रलंबित जुन्या देय रकमा आहेत. व्यवस्थापनाकडून आवश्यक तो सुधारणात्मक निर्णय घेण्यात यावा.
७	लाभार्थीकडून येणे असलेली रक्कम ही जमा शिल्लक ₹ ७६,६९,५६८/- वजा करून आलेली निव्वळ रक्कम आहे. या रकमांचा परतावा लाभार्थ्यांना करण्यात यावा. या जमा रकमा खालीलप्रमाणे खात्यांवरील आहेत.  अ) लाभार्थींचा स्वहिस्सा प्राप्त परंतु अद्याप कर्जवाटप करण्यात आलेले नाही. ब) कर्ज खात्यावरील जादा वसुलीचा अद्याप परतावा केलेला नाही. क) कर्जमाफी योजना २००८ चे व्यवहार करण्यात आल्यामुळे खात्यांवर कर्ज माफीच्या व्यवहारांची नोंद करतांना त्या तारखेपर्यंत करण्यात आलेली वसुली विचारात न घेता कर्जमाफीच्या व्यवहारांची नोंद लेखापुस्तकात करणे.  सदरच्या रकमा प्रमाणित करणेबाबतची आवश्यक ती कार्यवाही करण्यात यावी व ह्या रकमा परतावापात्र आहेत किंवा नाहीत याबाबतचा निर्णय व्यवस्थापनाकडून घेण्यात यावा. जर ह्या रकमा परतावापात्र असतील तर त्यांचा परतावा युद्ध पातळीवर करण्यात यावा व जर परतावापात्र नसतील तर त्यांचे लेखांकन योग्य प्रकारे करण्यात यावे.
८	शाखा कार्यालय यवतमाळच्या लेख्यांमध्ये ₹ २,००,०००/- ची रक्कम प्रलंबित जमा शिल्लक दर्शविलेली आहे. त्याबाबतचा तपशिल उपलब्ध झालेला नाही.
९	कर्मचारी वर्गास प्रवास, सण, धान्य इ. साठी अनेक अग्रिम देण्यात आलेले आहेत. अनेक शाखांचे बाबतीत काही अग्रिम दोन वर्षांपेक्षा अधिक कालावधीपासून वसुलपात्र आहेत, काही खात्यांवर जमा शिल्लक आहे (जादा वसुली). अग्रिमचे बाबतीत अंतर्गत नियंत्रण प्रभावीपणे ठेवण्यात यावे. धोरणात्मक पद्धतीनुसार चालू वर्षातील खर्च त्याच वर्षाच्या नफातोटा पत्रकात नावे टाकणे आवश्यक आहे. यामुळे शाखांचा नफा / तोटा त्या प्रमाणात जास्त दर्शविण्यात / कमी दर्शविण्यात आलेला आहे.
१०	त्रयस्थ पार्टीकडील येणे व देणे शिलका ह्या मान्यतेच्या व खातेरुजुवातीच्या अधिन आहेत. त्रयस्थ पार्टीचे अनेक दावे प्रलंबित आहेत.

11	Deductions from Salary such as Credit society, Profession Tax, Provident Fund, Income Tax, Festival Advance, etc. shows unpaid amounts of previous years in case of Head Office and almost all branches. The staff members should verify whether the amounts are still payable / receivable or not.												
12	Expenses/Gratuity payments/Advances/Loans above ₹ 10,000/- are made by cash in many cases. The said amounts will be disallowed as per the provisions of Income Tax Act, 1961.												
13	The retiring staff has not given NOC for settling their claims. Actual amount due from or to retired staff is still pending. Management should initiate necessary action for recovery/refund of the same.												
14	There are several debit and credit balances on account of Fifth Pay Scale and Sixth Pay Scale A/c. The amounts should be recovered / paid and proper accounting entries for the same be passed.												
15	The company is showing Stock of Toolkits amounting to ₹ 29.01 Lakhs. It was orally explained to us that the stock is outdated and old. The beneficiaries are not accepting the same. As per the accounting standards and prudent accounting practice the same should be valued at lower of cost or net realizable value.												
16	<p>Mortgage Deeds should be executed for the amount of Loan sanctioned. Presently these are entered into at the amount of DD i.e. Loan Sanctioned plus margin amount paid by the borrower. This cause loss of beneficiary for an amount equal to the additional Stamp Duty.</p> <p>In many cases the Mortgage Deed was not available in the loan file / not executed.</p>												
17	Proper Stamp Duty has not been paid for executing mortgage deed which causes loss of revenue to the State of Maharashtra.												
18	<p>Paid up share capital of the company as on 31.03.2018 is as under –</p> <table><tr><td>Shareholding of</td><td>Amt of Capital ₹</td><td>%</td></tr><tr><td>Central Government</td><td>3,52,00,000/-</td><td>04.56%</td></tr><tr><td>Government of Maharashtra</td><td>73,59,21,000/-</td><td>95.44%</td></tr><tr><td>Total</td><td>77,11,21,000/-</td><td>100%</td></tr></table> <p>The shareholding pattern of the company is 49% Central Government and 51% State Government. The said ratio of shareholding has not been adhered to.</p>	Shareholding of	Amt of Capital ₹	%	Central Government	3,52,00,000/-	04.56%	Government of Maharashtra	73,59,21,000/-	95.44%	Total	77,11,21,000/-	100%
Shareholding of	Amt of Capital ₹	%											
Central Government	3,52,00,000/-	04.56%											
Government of Maharashtra	73,59,21,000/-	95.44%											
Total	77,11,21,000/-	100%											

११	मुख्य कार्यालय व जवळपास सर्व शाखांकडील वेतनामधील कपातीच्या रकमा जसे सहकारी पतसंस्था, व्यवसायकर, भविष्यनिर्वाह निधी, आयकर, सण अग्रिम इत्यादी मागील वर्षापासून बाकी आहेत. सदरच्या रकमा अद्याप देय / वसुलपात्र आहेत किंवा कसे याबाबतची पडताळणी कर्मचा-यांनी करावी.												
१२	₹ १०,०००/- चे वरील खर्च / उपदान अदायगी / अग्रिम / कर्जवाटप अनेक बाबतीत रोखीने करण्यात आलेले आहेत. आयकर कायदा, १९६१ च्या तरतुदीनुसार अशा रकमा नामंजुर होतील.												
१३	निवृत्त कर्मचा-यांचे निवृत्तीविषयक देय रकमांची पूर्तता होणेकामी त्यांना नादेय दाखले देण्यात आलेले नाहीत. सेवानिवृत्त कर्मचा-यांकडील देय किंवा येणे रकमा अद्याप प्रलंबित आहेत. त्यांची वसुली / परतावा बाबतची आवश्यक कार्यवाही व्यवस्थापनाकडून करण्यात यावी.												
१४	पाचवा वेतन आयोग वेतन श्रेणी व सहावा वेतन आयोग वेतन श्रेणी यावरील खात्यांवर अनेक जमा व नांवे शिलका आहेत. या रकमांची वसुली / अदायगी करण्यात यावी व त्यांच्या उचित हिशोबनोंदी घेण्यात याव्यात.												
१५	कंपनीकडून ₹ २९.०१ लक्ष इतक्या रकमेचा टूलकिटसाठी दर्शविण्यात आलेला आहे. आम्हास असे तोंडी स्पष्टीकरण देण्यात आले की, सदरचा साठा हा जुना व कालबाह्य आहे. लाभार्थीकडून तो स्विकारण्यात येत नाही. लेखांकन मानके व धोरणात्मक लेखांकन पद्धतीनुसार त्यांचे मुल्यांकन कमी किंमत अथवा प्राप्त होणारी निव्वळ रक्कम यानुसार करण्यात यावे.												
१६	गहाणखत हे कर्जमंजूरीच्या रकमेचे करण्यात यावे. सध्या ते धनाकर्षाच्या रकमेचे म्हणजे मंजूर कर्ज व अधिक कर्जदाराने भरलेली मार्जीन रक्कम यानुसार करण्यात येते. त्यामुळे लाभार्थीचे अतिरीक्त मुद्रांक शुल्क रकमेचे नुकसान होते. अनेक कर्जप्रकरणांचे बाबतीत कर्ज नस्तीमध्ये गहाण खत उपलब्ध नव्हते / केलेले नव्हते.												
१७	गहाणखत करतांना योग्य ते नोंदणी शुल्क भरणा करण्यात आलेले नाही, त्यामुळे महाराष्ट्र राज्याच्या महसुलाचे नुकसान झालेले आहे.												
१८	दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजी कंपनीचे भरणा झालेले भागभांडवल खालीलप्रमाणे - <div> <table> <tr> <th>हिस्सेदारी</th> <th>भागभांडवलाची रक्कम ₹</th> <th>%</th> </tr> <tr> <td>केंद्र शासन</td> <td>३,५२,००,०००/-</td> <td>४.५६%</td> </tr> <tr> <td>महाराष्ट्र शासन</td> <td>७३,५९,२१,०००/-</td> <td>९५.४४%</td> </tr> <tr> <td>एकुण</td> <td>७७,११,२१,०००/-</td> <td>१००%</td> </tr> </table> </div> <p>कंपनीच्या भागधारणाचा आकृतीबंध ४९% केंद्र शासन व ५१% राज्यशासन याप्रमाणे आहे. सदरच्या भागधारणाचे गुणोत्तर पाळण्यात आलेले नाही.</p>	हिस्सेदारी	भागभांडवलाची रक्कम ₹	%	केंद्र शासन	३,५२,००,०००/-	४.५६%	महाराष्ट्र शासन	७३,५९,२१,०००/-	९५.४४%	एकुण	७७,११,२१,०००/-	१००%
हिस्सेदारी	भागभांडवलाची रक्कम ₹	%											
केंद्र शासन	३,५२,००,०००/-	४.५६%											
महाराष्ट्र शासन	७३,५९,२१,०००/-	९५.४४%											
एकुण	७७,११,२१,०००/-	१००%											

19	Other Advances at Head Office includes 12 parties having opening debit balance amounting to ₹ 90.90 Lakhs (Highest ₹ 51.49 Lakhs and Lowest ₹ 1,200/-) and 3 parties having credit balance (Highest ₹ 3,120/- and Lowest ₹ 19/-). There are no transactions in these ledgers. The transactions relating to purchases / supplies are not accounted for in past in some cases due to issues in supplies relating to quality, quantity, specification, documentation, etc. The management of the company should consider these pending issues and guide the staff members for the proper accounting / adjustment of the transactions.
20	The company has not made provision against the doubtful Loans to beneficiaries & Other Advances. The amount of doubtful loans to beneficiaries is around ₹ 64 Crores. Due to non provision the profit of the company has been overstated.
21	Effect of decisions of Hon'ble Court in cases of recoveries from beneficiaries as well as other cases filed by / against company has not been given in the books of accounts. The company should give effect of all such cases.
22	<p>The management of the company has not framed policy for filing cases in court against the beneficiaries. It is seen that the ratio of cases filed to number of accounts overdue / non recovery accounts is too low to be measured in percentage. Annexure of the same is enclosed.</p> <p>The management should frame the policy for filing cases in court of law which should include but not limited to amount overdue, scheme under which loan has been sanctioned, security, period since no amount is recovered, etc. Also branches should be advised to ask for administrative approval from Head Office for filing cases with the court of law.</p>
23	<p>We have verified the loan documents and observed the discrepancies in some of loan schemes mentioned below with detailed observation attached in the form of sheet.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-KYC documents is not available in few cases.</li> <li>-Quotation of items on which loan is taken is not available</li> <li>-School Leaving Certificate is not available in few cases.</li> </ul>
24	<p>Advances to staff -</p> <p>Some of the staff members has issued No Dues at the time of their retirement and their dues relating to PF, EL, etc. were paid. Now it has been observed that certain amounts were receivable from the retired employees which was not recovered at the time of retirement. Now the said amount is being recovered. Also recovery on Festival Advances need to be reviewed and the balance confirmations be obtained.</p> <p>List of the pending advances is as given AS BELOW:-</p>

१९	मुख्य कार्यालय स्तरावरील इतर अग्रीममध्ये १२ पार्टींचा समावेश असून आरंभीची येणे रक्कम ₹ ९०.९० लक्ष इतकी आहे. (जास्तीत जास्त ₹ ५१.४९ लक्ष व कमीत कमी ₹ १२००/-) व ३ पार्टींची देय रक्कम आहे (जास्तीत जास्त ₹ ३१२०/- व कमीत कमी ₹ १९/-). सदरच्या खात्यावर कोणतेही व्यवहार नाहीत. सदरचे व्यवहार पूर्वीच्या खेरदी / पुरवठा यांचेशी संबंधित असून काही पुरवठा प्रकरणांमधील दर्जा, संख्या, तपशिल, दस्तऐवज इत्यादी कारणाने त्यांचे लेखांकन करण्यात आलेले नाही. कंपनीच्या व्यवस्थापनाने सदरच्या प्रलंबित प्रकरणांमध्ये लक्ष घालून या व्यवहारांचे लेखांकन / समायोजन होणेकामी कर्मचा-यांना मार्गदर्शन करावे.
२०	कंपनीकडून संशयीत लाभार्थीकर्ज व इतर अग्रिम यांची तरतुद करण्यात आलेली नाही. लाभार्थीकडील संशयीत कर्जाची रक्कम जवळपास ₹ ६४ कोटी इतकी आहे. तरतूदी अभावी कंपनीचा नफा जास्त दर्शविण्यात आलेला आहे.
२१	कंपनीकडून लाभार्थीकडील वसूलीसाठी करण्यात आलेल्या व इतर दाखल झालेल्या केसेस यांचेवरील मा.न्यायालयाने दिलेल्या निर्णयांचा परिणाम लेखापुस्तकांत देण्यात आलेला नाही. सदरच्या सर्व केसेसचा परिणाम कंपनीकडून देण्यात यावा.
२२	कंपनीच्या व्यवस्थापनाकडून लाभार्थीविरुद्ध न्यायालयात दावे दाखल करण्याबाबतचे धोरण व्यवस्थापनाकडून निश्चीत करण्यात आलेले नाही. असे निदर्शनास येते की, दाखल करण्यात आलेल्या दाव्यांच्या संख्येचे थकीत खाती / वसुली नसलेली खाती यांचेशी असलेले प्रमाण अत्यंत कमी असून त्यांचे मोजमाप टक्केवारीमध्ये करता येत नाही. याबाबतचे सहपत्र सोबत जोडलेले आहे.  व्यवस्थापनाकडून दावे दाखल करण्यासंबंधीचे धोरण निश्चीत करण्यात यावे, ज्यामध्ये थकीत रकमेबाबतची मर्यादा नसावी, कोणत्या योजनेअंतर्गत कर्ज मंजूर करण्यात आलेले आहे, तारण, ज्या कालावधीपासून कोणतीही रक्कम वसुल झालेली नाही यांचा समावेश असावा. तसेच न्यायालयात दावे दाखल करणेकामी मुख्य कार्यालयाची प्रशासकीय मान्यता घेणेबाबत शाखांना सांगण्यात यावे.
२३	आम्ही कर्ज कागदपत्रांची तपासणी केलेली असून त्यामध्ये निदर्शनास आलेल्या त्रुटी खालील प्रमाणे आहेत व तपशिलवार निरीक्षणे सहपत्रामध्ये जोडलेली आहेत. <ul style="list-style-type: none"> <li>- काही प्रकरणांमध्ये के.वाय.सी. कागदपत्रे उपलब्ध नाहीत.</li> <li>- कर्जावर घेण्यात आलेल्या वस्तुंच्या निविदा उपलब्ध नाहीत.</li> <li>- काही प्रकरणात शाळा सोडल्याचा दाखला उपलब्ध नाही.</li> </ul>
२४	कर्मचारी अग्रीम - काही कर्मचा-यांना त्यांचे सेवानिवृत्तीचे वेळेस नादेय दाखला देण्यात आलेला असून त्यांचे भविष्यनिधी, पगारी रजा इ.च्या देय रकमांची अदायगी करण्यात आलेली आहे. आता असे निदर्शनास आलेले आहे की, सेवानिवृत्त कर्मचा-यांकडून काही रकमा येणे होत्या ज्यांची वसूली सेवानिवृत्तीचे वेळेस करण्यात आलेले नाही. सध्या त्यांची वसुली करण्यात येत आहे. तसेच सण अग्रीमचा खुलासा आढावा व त्यांचे शिल्लक पुष्टीकरण प्राप्त करणे आवश्यक आहे. प्रलंबित अग्रिमांची यादी खालीलप्रमाणे आहे -

S.NO	Particulars	Debit	Credit
1	Advnce to K . N. Arkey		3170.00
2	Advnce to Nagbhire	61821.00	
3	Advacne to P G Hajare	2604.00	
4	Advamce To K.R.Gudadhe	1648.00	
5	Advance B.V.Chavan	2145.00	
6	ADVANCED TO L.S. PATIL		67.00
7	ADVANCE R B PAWAR	8000.00	
8	Advance to A.C THUL		2639.00
9	Advance to A.D RATHOD	6000.00	
10	Advance to A.S. Marskole		6814.20
11	Advance to A S Mulewar	1043.00	
12	ADVANCE TO B A PATIL	11000.00	
13	Advance to C.V.Thatte	500.00	
14	Advance to D K Magre	21000.00	
15	ADVANCE TO D R Waghmare	3500.00	
16	Advance to G.G.Dhavas		2479.00
17	Advance to G. P. Zamare	11796.00	
18	ADVANCE TO G R SAKHARE	2000.00	
19	Advance to G.S.Ghengare	440.00	
20	Advance to G. S. Walke	1603.00	
21	ADVANCE TO G.U.LOKHANDE		5608.00
22	Advance TO H N Naik	83948.00	
23	ADVANCE TO H.N PATIL	17500.00	
24	Advance to H P Bhoyar	1500.00	
25	ADVANCE TO I.U.Shaikh	4994.00	
26	Advance to J.J. Makeshwar	18453.00	
27	Advance to J. Malavi	44038.00	
28	Advance to K.K.Karbhari	396.00	
29	Advance to K.K.Khedkar	6490.00	
30	Advance to K N Shikare	2200.00	
31	Advance to Kose	1500.00	
32	Advance to L P Gedam		2770.00
33	Advance to L.S.Ollarwar	22622.00	
34	Advance to M B Karpate		6550.00
35	Advance to M K Magre	29629.00	
36	ADVANCE TO -M.P.MUNDEKAR	500.00	
37	Advance to Mr. D C Todsam		5322.00
38	Advance to Mr. Devkate	1905.00	
39	Advance to Mr. Khedkar	31203.00	
40	Advance to Mr. Makeshor	45634.00	

अ.क्र.	तपशिल	नावे	जमा
१	के. एन. आरके अग्रीम		३,१७०.००
२	नागभिरे अग्रीम	६१,८२१.००	
३	पी. जी. हजारे अग्रीम	२,६०४.००	
४	के. आर. गुढे अग्रीम	१,६४८.००	
५	बी. व्ही. चव्हाण अग्रीम	२१४५.००	
६	एल. एस. पाटील अग्रीम		६७.००
७	आर. बी. पवार अग्रीम	८०००.००	
८	ए. सी. थुल अग्रीम		२६३९.००
९	ए. डी. राठोड अग्रीम	६०००.००	
१०	ए. एस. मरसकोले अग्रीम		६८१४.२०
११	ए. एस. मुळेवार अग्रीम	१,०४३.००	
१२	बी. ए. पाटील अग्रीम	११००००.००	
१३	सी. व्ही. थत्ते अग्रीम	५००.००	
१४	डी. के. मंगरे अग्रीम	२१०००.००	
१५	डी. आर. वाघमारे अग्रीम	३५००.००	
१६	जी. जी. धवस अग्रीम		२,४७९.००
१७	जी. पी. झामरे अग्रीम	११,७९६.००	
१८	जी. आर. साखरे अग्रीम	२,०००.००	
१९	जी. एस. घेंगारे अग्रीम	४४०.००	
२०	जी. एस. वाळके अग्रीम	१,६०३.००	
२१	जी. यु. लोखंडे अग्रीम		५,६०८.००
२२	एच. एन. नाईक अग्रीम	८३,९४८.००	
२३	एच. एन. पाटील अग्रीम	१७,५००.००	
२४	एच. पी. भोयर अग्रीम	१,५००.००	
२५	आय. यु. शेख अग्रीम	४,९९४.००	
२६	जे. जे. मकेश्वर अग्रीम	१८,४५३.००	
२७	जे. मालवी अग्रीम	४४,०३८.००	
२८	के. के. कारभारी अग्रीम	३९६.००	
२९	के.के. खेडकर अग्रीम	६,४९०.००	
३०	के.एन.शिकारे अग्रीम	२,२००.००	
३१	कोसे अग्रीम	१,५००.००	
३२	एल. पी. गेडाम अग्रीम		२,७७०.००
३३	एल. एस. ओल्लरवार अग्रीम	२२,६२२.००	
३४	एम. बी. करपते अग्रीम		६,५५०.००
३५	एम. के. मंगरे अग्रीम	२९,६२९.००	
३६	एम. पी. मुरडनर अग्रीम	५००.००	
३७	श्री. डी. सी. तोडसाम अग्रीम		५,३२२.००
३८	श्री. देवकाते अग्रीम	१,९०५.००	
३९	श्री. खेडकर अग्रीम	३१,२०३.००	
४०	श्री. मकेश्वर अग्रीम	४५,६३४.००	

S.NO	Particulars	Debit	Credit
41	ADVANCE TO M R NIRGUDE	33467.00	
42	Advance to Mr. N M Uikey	18262.00	
43	Advance to Mr.P.K.Khanande	15327.00	
44	Advance to Mr. Takade	38995.00	
45	Advance to Mr. V H Tekam		18459.50
46	ADVANCE TO M S SALUNKE		1600.00
47	Advance to M.S.Shelke	5555.00	
48	ADVANCE TO -M.Y SHINDE	500.00	
49	ADVANCE TO N.B KHONDE	1000.00	
50	Advance to N B Tumpalliwar	6111.00	
51	ADVANCE TO N K RATHOD		227.75
52	Advance to N.V.Khekale	1000.00	
53	Advance to P A Deokate	1039.00	
54	Advance to P.C.Bhoir	22850.00	
55	Advance to P K Khandate		486.00
56	Advance to P.M. Bhoi	12395.00	
57	Advance to P M Bhoie	489.00	
58	Advance to P.P.Madavi	9825.00	
59	Advance to Pravin Jhole	850.00	
60	Advance to P.S.Kedaree		950.00
61	ADVANCE TO R.G.CHOUDHARI		32021.00
62	ADVANCE TO R.N. PAWAR		11630.00
63	Advance to R.S.Jadhav		6761.00
64	Advance to R S Meshram		16295.00
65	Advance to S.A. Meshram		2000.00
66	Advance to S D Khanade	42334.90	
67	Advance To S.D.Khanande		54085.00
68	Advance to S.D.Thakare		766.00
69	Advance To Shekar		1378.00
70	Advance to Shettye		1354.00
71	Advance to S.P. Pardeshi	734.00	
72	Advance to S.S. Sonone	2200.00	
73	Advance to U.N.Kangali		1000.00
74	Advance to V.N.Pande	500.00	
75	Advance to V.S.Pawar	14712.00	
76	Advance V R Thorat	6164.00	
77	Advnace to N.V. Kengale		164.00
78	Adv. to R.N. Pawar	3321.00	
79	Adv. to T.D. Kokni	17142.00	
80	Audit Recovery - M.R.Nirgude		43360.00



अ.क्र.	तपशिल	नावे	जमा
४१	एम. आर. निरगुडे अग्रीम	३३,४६७.००	
४२	श्री. एन. एम. उईके अग्रीम	१८,२६२.००	
४३	श्री. पी. के. खानंदे अग्रीम	१५,३२७.००	
४४	श्री. टेकाडे अग्रीम	३८,९९५.००	
४५	श्री. व्ही. एच. टेकाम अग्रीम		१८,४५९.५०
४६	एम. एस. साळुंके अग्रीम		१,६००.००
४७	एम. एस. शेळके अग्रीम	५,५५५.००	
४८	एम. वाय. शिंदे अग्रीम	५००.००	
४९	एन. बी. खोंडे अग्रीम	१०००.००	
५०	एन. बी. तुमपल्लीवार अग्रीम	६,१११.००	
५१	एन.के. राठोड अग्रीम		२२७.७५
५२	एन.व्ही. खेकाळे अग्रीम	१,०००.००	
५३	पी. ए. देवकाते अग्रीम	१०३९.००	
५४	पी. सी. भोईर अग्रीम	२२,८५०.००	
५५	पी. के. खंडाते अग्रीम		४८६.००
५६	पी. एम. भोई अग्रीम	१२,३९५.००	
५७	पी. एम. भोये अग्रीम	४८९.००	
५८	पी. पी. मडावी अग्रीम	९,८२५.००	
५९	प्रविण झोले अग्रीम	८५०.००	
६०	पी. एस. केदारी अग्रीम		९५०.००
६१	आर.जी. चौधरी अग्रीम		३२,०२१.००
६२	आर.एन. पवार अग्रीम		११,६३०.००
६३	आर.एस. जाधव अग्रीम		६,७६१.००
६४	आर.एस. मेश्राम अग्रीम		१६,२९५.००
६५	एस. ए. मेश्राम अग्रीम		२,०००.००
६६	एस.डी. खानंदे अग्रीम	४२३३४.९०	
६७	एस.डी. खानंदे अग्रीम		५४०८५.००
६८	एस.डी. ठाकरे अग्रीम		७६६.००
६९	शेकार अग्रीम		१,३७८.००
७०	शेटे अग्रीम		१,३५४.००
७१	एस. पी. परदेशी अग्रीम	७३४.००	
७२	एस. एस. सोनोने अग्रीम	२२००.००	
७३	यु. एन. कंगाली अग्रीम		१,०००.००
७४	व्ही. एन. पांडे अग्रीम	५००.००	
७५	व्ही. एस. पवार अग्रीम	१४,७१२.००	
७६	व्ही. आर. थोरात अग्रीम	६,१६४.००	
७७	एन.व्ही. केंगले अग्रीम		१६४.००
७८	आर.एन. पवार अग्रीम	३,३२१.००	
७९	टी.डी. कोकणी अग्रीम	१७,१४२.००	
८०	एम. आर. निरगुडे लेखापरिक्षण वसुली		४३,३६०.००

S.NO	Particulars	Debit	Credit
81	Computer Advance - D.L.Gaikwad		2000.00
82	Computer Advance - J.J.Makeshwar		1000.00
83	Computer Training Advance - K.K.Khedkar	300.00	
84	Computer Training Advance - M.G.Magre	2400.00	
85	Computer Training Advance - R.N.Pawar	300.00	
86	Festival Advance (Adavatkari)	12500.00	
87	Festival Advance (Asset) – Lokhande		900.00
88	Festival Advance - G.R.SAKHRE	5000.00	
89	Festival Advance - G.S.Ghengare		300.00
90	Festival Advance - N.M.Uikey	3700.00	
91	Festival Advance - P.S.Chavan	600.00	
92	Festival Advances		4300.00
93	Festival Advance - S.D.Khanande		1000.00
94	Festival Advance to H.P.Bhoir	1000.00	
95	Festival Advance to P.C.Rathod	1000.00	
96	Festival Advance - K.K.Khedkar	5000.00	
97	Fifth Pay Advance - D.L.Gaikwad	2500.00	
98	Fifth Pay Advance – Makeshwar	2500.00	
99	Fifth Pay Advance - R.J.Choudhari	2500.00	
100	Fifth Pay Advance - R.M.Naik		2500.00
101	Fifth Pay Advance - S.D.Khanande		2500.00
102	Food Grain Recovery - D.L.Gaikwad		710.00
103	Food Grain Recovery - S.P.Wethe	200.00	
104	Food Grain – Shete		1472.00
105	Medical Advance - M.S.Shelke	489.00	
106	Medical Advance to A.C THUL	100000.00	
107	Other Advance - A.S.Maraskole	3760.00	
108	Other Advance I.Y.Shaikh	15000.00	
109	Other Advance K.V.Chavan	13313.00	
110	Other Advance - P.A.Deokate	12639.00	
111	Other Advance - P.K.Khandate	3300.00	
112	Other Advance - P.M.Bhoi		22898.00
113	Other Advance - R.M.Naik	21065.80	
114	Other Advance - S.A.Meshram	1605.00	
115	Other Advance - S.S.Dhale	58231.00	
116	Other Advance - T.D.Kokni	56803.00	
117	Other Advance to A.S.Hattewar	1800.00	
118	Other Advance to A.S.Mulewar	2500.00	
119	Other Advance to D.C.Nagbhire	14096.00	
120	Other Advance to H.N.Naik	14943.00	
121	Other Advance to J.J.Makeshwar		764.00
122	Other Advance to J.L.Pawara	842.00	

अ.क्र.	तपशिल	नावे	जमा
८१	संगणक अग्रिम - डी.एल. गायकवाड		२,०००.००
८२	संगणक अग्रिम - जे.जे.मकेश्वर		१,०००.००
८३	संगणक प्रशिक्षण अग्रिम - के.के.खेडकर	३००.००	
८४	संगणक प्रशिक्षण अग्रिम - एम.जी.मंगरे	२,४००.००	
८५	संगणक प्रशिक्षण अग्रिम - आर.एन.पवार	३००.००	
८६	सण अग्रिम - अडावदकर	१२५००.००	
८७	सण अग्रिम - लोखंडे		९००.००
८८	सण अग्रिम - जी.एस.साखरे	५०००.००	
८९	सण अग्रिम - जी.एस.घेंगारे		३००.००
९०	सण अग्रिम - एन.एम.उईके	३७००.००	
९१	सण अग्रिम - पी.एस.चव्हाण	६००.००	
९२	सण अग्रिम		४,३००.००
९३	सण अग्रिम - एस.डी.खानंदे		१,०००.००
९४	सण अग्रिम - एच.पी. भोईर	१,०००.००	
९५	सण अग्रिम - पी. सी. राठोड	१,०००.००	
९६	सण अग्रिम - के. के. खेडकर	५०००.००	
९७	पाचवा वेतन अग्रिम - डी.एल.गायकवाड	२,५००.००	
९८	पाचवा वेतन अग्रिम - मकेश्वर	२,५००.००	
९९	पाचवा वेतन अग्रिम - आर.जे.चौधरी	२,५००.००	
१००	पाचवा वेतन अग्रिम - आर.एम.नाईक		२,५००.००
१०१	पाचवा वेतन अग्रिम - एस.डी.खानंदे		२,५००.००
१०२	धान्य पुरवठा वसुली - डी.एल.गायकवाड		७१०.००
१०३	धान्य पुरवठा वसुली - एस.पी.वेठे	२००.००	
१०४	धान्य पुरवठा - शेटे		१,४७२.००
१०५	वैद्यकीय अग्रिम - एम.एस. शेळके	४८९.००	
१०६	वैद्यकीय अग्रिम - ए. सी. थुल	१०००००.००	
१०७	इतर अग्रिम - ए.एस. मरसकोले	३,७६०.००	
१०८	इतर अग्रिम आय. वाय. शेख	१५,०००.००	
१०९	इतर अग्रिम के.व्ही. चव्हाण	१३,३१३.००	
११०	इतर अग्रिम - पी.ए. देवकाते	१२,६३९.००	
१११	इतर अग्रिम - पी.के. खंडाते	३,३००.००	
११२	इतर अग्रिम - पी.एम. भोई		२२,८९८.००
११३	इतर अग्रिम - आर.एम. नाईक	२१,०६५.८०	
११४	इतर अग्रिम - एस.ए. मेश्राम	१,६०५.००	
११५	इतर अग्रिम - एस.एस. ढाले	५८,२३१.००	
११६	इतर अग्रिम - टी.डी. कोकणी	५६,८०३.००	
११७	इतर अग्रिम - ए.एस. हत्तेवार	१,८००.००	
११८	इतर अग्रिम - ए.एस. मुळेवार	२,५००.००	
११९	इतर अग्रिम - डी.सी. नागभिरे	१४,०९६.००	
१२०	इतर अग्रिम - एच.एन. नाईक	१४,९४३.००	
१२१	इतर अग्रिम - जे.जे.मकेश्वर		७६४.००
१२२	इतर अग्रिम - जे.एल. पावरा	८४२.००	

S.NO	Particulars	Debit	Credit
123	Other Advance to J.M.Malviya	6000.00	
124	Other Advance to K.K.Khedkar	487.00	
125	Other Advance to M.R.Nirgude	2364.00	
126	Other Advance to P.S.Hazare	1000.00	
127	Other Advance TO R.N.Pawar	5750.00	
128	Other Advance to S.D. Khanande		4274.00
129	Other Advance to S.P.Wethe	4007.00	
130	Other Deposit	590.00	
131	Sixth Pay Advance - D.L.Gaikwad	19400.00	
132	SIXTH PAY ADVANCE - J.J.MAKESHWAR		21000.00
133	Sixth Pay Advance - K.K.Khedkar	10200.00	
134	Sixth Pay Advance - M.R.Nirgude	16950.00	
135	SIXTH PAY ADVANCE - P.S.HAZARE		18000.00
136	Sixth Pay Advance R.J.Valvi	17650.00	
137	Sixth Pay Advance - S.D.Khanande	11600.00	
138	Staff Advnce to J.M.Malviya	7314.00	
139	STAFF ADVANCE P.C. RATHOD	13500.00	
140	STAFF ADVANCE TO R.S.BHADANE	6300.00	
141	Staff Advance - Y.G.Adavatkar	5043.00	
142	Sundry Debtors(Food Garin)	1475.00	
143	Tour Advance - P.S.Chavan	1000.00	
144	Tour Advance - Shri Magre	749.00	
145	Tour Advance to D.L.Gaikwad	26536.00	
146	Tour Advance to R.G.Choudhari	2667.00	
147	Tour Advance to V.H.Pawar	1887.00	
148	Tour Advance V.H.Tekam		100.00
149	Advance to J.M. Malviya	15586.50	
150	ADVANCE TO K V CHAVAN	13066.00	
151	Advance to P.V.Patil	32700.00	
152	Advance to R.J.Valvi	5083.00	
153	Advance to S.S.Dhale	247634.00	
154	Advance to Y.G. Adavadkar	4228.50	
155	Festival Advance -A.C.Thul	5000.00	
156	Festival Advance - A.S.Maraskole	5000.00	
157	Festival Advance-D.L.Gaikwad	3500.00	
158	FESTIVAL ADVANCE P C RATHOD	5000.00	
159	Festival Advance - V.P.Ghongade	5000.00	
160	Office Advance		1500.00

अ.क्र.	तपशिल	नावे	जमा
१२३	इतर अग्रिम - जे.एम. मालविय	६०००.००	
१२४	इतर अग्रिम - के.के. खेडकर	४८७.००	
१२५	इतर अग्रिम - एम.आर. निरगुडे	२,३६४.००	
१२६	इतर अग्रिम - पी.एस. हजारे	१,०००.००	
१२७	इतर अग्रिम - आर.एन. पवार	५,७५०.००	
१२८	इतर अग्रिम - एस.डी. खानंदे		४,२७४.००
१२९	इतर अग्रिम - एस.पी.वेठे	४,००७.००	
१३०	इतर अनामत	५९०.००	
१३१	सहावा आयोग अग्रिम - डी.एल.गायकवाड	१९,४००.००	
१३२	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - जे.जे. मकेश्वर		२१,०००.००
१३३	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - के.के. खेडकर	१०,२००.००	
१३४	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - एम.आर. निरगुडे	१६,९५०.००	
१३५	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - पी.एस.हजारे		१८,०००.००
१३६	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - आर.जे. वळवी	१७,६५०.००	
१३७	सहावा वेतन आयोग अग्रिम - एस.डी. खानंदे	११,६००.००	
१३८	कर्मचारी अग्रिम - जे.एम. मालविय	७३१४.००	
१३९	कर्मचारी अग्रिम - पी. सी. राठोड	१३५००.००	
१४०	कर्मचारी अग्रिम - आर.एस. भदाणे	६३००.००	
१४१	कर्मचारी अग्रिम - वाय.जी.अडावदकर	५,०४३.००	
१४२	व्यापारी येणे (अन्नधान्य)	१,४७५.००	
१४३	प्रवास अग्रिम - पी.एस. चव्हाण	१,०००.००	
१४४	प्रवास अग्रिम - श्री. मंगरे	७४९.००	
१४५	प्रवास अग्रिम - डी.एल. गायकवाड	२६,५३६.००	
१४६	प्रवास अग्रिम - आर.जी. चौधरी	२,६६७.००	
१४७	प्रवास अग्रिम - व्ही.एच. पवार	१,८८७.००	
१४८	प्रवास अग्रिम व्ही. एच. टेकाम		१००.००
१४९	जे.एम. मालविय अग्रिम	१५५८६.५०	
१५०	के.व्ही. चव्हाण अग्रिम	१३,०६६.००	
१५१	पी. व्ही. पाटील अग्रिम	३२७००.००	
१५२	आर.जे. वळवी अग्रिम	५,०८३.००	
१५३	एस.एस. ढाले अग्रिम	२,४७,६३४.००	
१५४	वाय. जी. अडावदकर अग्रिम	४,२२८.५०	
१५५	सण अग्रिम - ए. सी. थुल	५,०००.००	
१५६	सण अग्रिम - ए.एस.मरसकोले	५,०००.००	
१५७	सण अग्रिम - डी.एल.गायकवाड	३५००.००	
१५८	सण अग्रिम - पी. सी. राठोड	५,०००.००	
१५९	सण अग्रिम - व्ही. पी. घोंगडे	५,०००.००	
१६०	कार्यालय अग्रिम		१,५००.००

S.NO	Particulars	Debit	Credit
161	Advance to D.L.Gaikwad	88799.70	
162	Advance to S.P.Wethe	22900.00	
163	Staff Advance		3178.00
164	Festival Advance		52300.00
165	Other Advance	15485.77	

25	As per explanation given by management regarding nominal amount of ₹ 10/- to be charged for loan application forms, there is no proper record maintained at HO or Branch office for forms due to which it is difficult to comment on this. However there are high chances of misappropriation as income from sale of loan application forms is recognized only in 2 branches while there is no recognition of income in remaining 10 branches even though there is loan disbursement in these branches.									
26	The Returns required to be submitted to Registrar of Companies have not been filed yet. Non filing of Return to Registrar of Companies attracts Penalty.									
27	<p>General Points:-</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. Provisions for Telephone Expenses, Electricity Expenses, Provident Fund, have not been made.</li><li>ii. Provision for Unpaid Salary opening balance is as it is. No provision for current year is made.</li><li>iii. Balances of Non operative Bank Account in many branches is still as it is.</li><li>iv. Many of liabilities are as it as during the year.</li><li>v. TDS professional fees paid to Ashok Surana is short by ₹ 8180/-</li><li>vi. TDS on professional fees paid to Advocate as legal charges is not deducted even though they are liable to TDS. List of which is given below:-</li></ul> <table border="1"><thead><tr><th>Branch</th><th>Person</th><th>Amount</th></tr></thead><tbody><tr><td>Nandurbar</td><td>Indrajit N</td><td>54891/-</td></tr><tr><td>Yawatmal</td><td>Jivan Patil</td><td>86250/-</td></tr></tbody></table>	Branch	Person	Amount	Nandurbar	Indrajit N	54891/-	Yawatmal	Jivan Patil	86250/-
Branch	Person	Amount								
Nandurbar	Indrajit N	54891/-								
Yawatmal	Jivan Patil	86250/-								
28	<p>Accounting Treatment of “Provision regarding Unrealized Interest” is not correct.</p> <p>- Company has made a provision of ₹ 29339498/- regarding Unrealized Interest and is shown under Capital Account. <b>The same should be shown under Current Liabilities instead of Reserve and Surplus.</b></p> <p>As per prudence concept the Opening Provision of Unrealized Interest ₹ 173231905.19 should be reversed at the start of the Year. Thereafter a Fresh Provision of ₹ 29339498/-should be made at the year end and to be shown under the Current Liability Head.</p>									

अ.क्र.	तपशिल	नावे	जमा
१६१	डी.एल.गायकवाड अग्रिम	८८,७९९.७०	
१६२	एस.पी. वेठे अग्रिम	२२,९००.००	
१६३	कर्मचारी अग्रिम		३१७८.००
१६४	सण अग्रिम		५२,३००.००
१६५	इतर अग्रिम	१५,४८५.७७	

२५	व्यवस्थापनाकडून कर्ज आवेदन फॉर्म साठी ₹ १०/- ची नाममात्र शुल्क आकारणी करण्यात येत असल्याबाबतचे स्पष्टीकरण देण्यात आले, त्याबाबतचे योग्य रेकॉर्ड मुख्य कार्यालय व शाखा कार्यालयांकडे ठेवण्यात आलेले नाही, त्यामुळे यावर भाष्य करणे कठीण आहे. तथापी यामध्ये अपहार झालेला असल्याची मोठी शक्यता आहे. कारण कर्ज आवेदन फॉर्मसूच्या विक्रीच्या उत्पन्नाची रक्कम फक्त दोन शाखांकडून दर्शविण्यात आलेली असून इतर दहा शाखांमध्ये कर्ज वाटप झालेले असतांना देखील त्यांनी सदरचे उत्पन्न दर्शविलेले नाही.									
२६	कंपनी निबंधक यांचेकडे सादर करावयाचे विवरणपत्र अद्याप दाखल करण्यात आलेले नाही. कंपनी निबंधक यांचेकडे आवेदन दाखल न करणे दंडनीय आहे.									
२७	<p>सर्वसाधारण मुद्दे :-</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>१) दूरध्वनी खर्च, विद्युत खर्च, भविष्य निधी यांची तरतूद करण्यात आलेली नाही.</li> <li>२) अदत्त वेतनाची तरतूद आंरभीप्रमाणेच आहे. चालू वर्षाची तरतूद करण्यात आलेली नाही.</li> <li>३) अनेक शाखांमधील नॉन ऑपरेटीव्ह खात्यांवरील बँक शिलका अद्याप जशाच्या तशाच आहेत.</li> <li>४) अनेक दायीत्वे चालू वर्षामध्ये जशाच्या तसेच आहेत.</li> <li>५) अशोक सुराणा यांना अदा केलेल्या व्यवसायीक शुल्कावर आयकर कपात ₹ ८१८०/- ने कमी केलेली आहे.</li> <li>६) वकिलास अदा करण्यात आलेल्या कायदा शुल्क रकमेवर आयकर कपात लागू असतांना आयकर कपात करण्यात आलेली नाही. त्याबाबतची यादी खालील प्रमाणे दिलेली आहे :-</li> </ol> <table> <tr> <th>शाखा</th> <th>व्यक्तीचे नाव</th> <th>रक्कम</th> </tr> <tr> <td>नंदूरबार</td> <td>इंद्रजीत एन</td> <td>५४८९१/-</td> </tr> <tr> <td>यवतमाळ</td> <td>जीवन पाटील</td> <td>८६२५०/-</td> </tr> </table>	शाखा	व्यक्तीचे नाव	रक्कम	नंदूरबार	इंद्रजीत एन	५४८९१/-	यवतमाळ	जीवन पाटील	८६२५०/-
शाखा	व्यक्तीचे नाव	रक्कम								
नंदूरबार	इंद्रजीत एन	५४८९१/-								
यवतमाळ	जीवन पाटील	८६२५०/-								
२८	<p>“अप्राप्त व्याज तरतूदीच्या” लेखाविषयक नोंदीची पद्धत बरोबर नाही.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- कंपनीने ₹ २९३३९४९८/- ची अप्राप्त व्याजाची तरतूद केलेली आहे व ती भांडवल खात्यावर दर्शविलेली आहे. ती राखीव व शिल्लक खात्याऐवजी चालू जबाबदा-या खात्यावर दर्शविण्यात यावी.</li> <li>- धोरणात्मक पद्धतीनुसार अप्राप्त व्याजाची आरंभीची तरतूद ₹ १७३२३१९०५.१९ वर्षाच्या सुरुवातीस उलटवून घेण्यात यावी. त्यानंतर ₹ २९३३९४९८/- ची नवीन तरतूद वर्षाअखेरीस करण्यात येवून ती चालू जबाबदा-या या शिर्षकाखाली दर्शविण्यात यावी.</li> </ul>									

29	<p>Legal Fees Charged regarding the notices issued for the recovery of Loans given:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>~ There is Variation in the Fees Charged in the Branches. Somewhere it is charges at the rate of ₹ 450/- per notice and in other branches it charged at the ₹ 1000/-etc.</li> </ul>
----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

FOR PATEL KALANTRI AND ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS

S/d  
HIMESH JAYANTI PATEL, FCA  
PARTNER  
M.No-148879  
NASHIK

Date : 15/01/2019



२९	कर्ज वसुली साठी निर्गमित करण्यात आलेल्या नोटीसवर आकारणी झालेले कायदेशिर शुल्क - ~ आकारणी केल्या शुल्काचे बाबतीत शाखांमध्ये भिन्नता आहे. काही ठिकाणी प्रती नोटीस ₹ ४५०/- इतकी शुल्क आकारणी केलेली असून इतर शाखांचे बाबतीत ती ₹ १०००/- प्रमाणे करण्यात आलेली आहे.
----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

पटेल कलंत्री अॅण्ड असोसिएट्स,  
सनदी लेखापाल यांचे करीता  
संस्था नोंदणी क्र.११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल, एफ.सी.ए.  
भागीदार  
सभासद क्र.१४८८७९  
नाशिक

दिनांक १५/०१/२०१९

## SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL, NASHIK

Report as per the sub-directions issued under Section 143(5) of the Companies Act, 2013 for the **Financial Year 2017 - 18**

**1. Status Report for disinvestment**

The company has not been selected for disinvestment. Hence, Not Applicable.

**2. Waiver / Write Off of debts / loans / interest, etc.**

During the year no debts / loans / interest has been written off by the company.

**3. Record of inventory lying with third party & assets gifted by Government & other authorities**

The company is neither a manufacturing company nor trading company. No stocks are lying with the third parties. Moreover, no assets are gifted by the Government or any other company.

**4. Age-wise analysis of pending legal / arbitration cases with reasons and current status**

The company has filed various cases for recovery of the amounts due from the beneficiaries. Some of the cases are filed before financial year 2007 - 08. Government declared waiver of loan scheme for the loans outstanding as on 31.03.2008. The cases were not withdrawn though the loans were written off and are still pending.

As per the information provided by the management of the company following are the pending legal / arbitration cases as on 31.03.2016 and their current status.

Details of which is given below.

## शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिक

कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम १४३ (५) अन्वये निर्गमीत करण्यात आलेल्या उप निर्देशानुसार  
आर्थिक वर्ष २०१७-१८ चा अहवाल

### १. निर्गुतवणूकीच्या सद्यस्थितीचा अहवाल

कंपनीची निर्गुतवणूकीसाठी निवड करण्यात आलेली नाही. त्यामुळे, लागू नाही.

### २. माफी / निर्लेखित वसुली / कर्ज / व्याज इ.

चालू वर्षात कंपनीकडून कोणतेही येणे / कर्ज / व्याज इत्यादी माफ करण्यात आलेले नाही.

### ३. त्रयस्थ पार्टीचे ताब्यात असलेल्या शिल्लक साठ्याची नोंद व शासनाकडून आणि इतर अधिकारी यांचेकडून देणगी देण्यात आलेल्या मालमत्ता

ही कंपनी उत्पादन करणारी कंपनी नाही व व्यापारी कंपनी नाही. कोणताही साठा त्रयस्थ पार्टीचे ताब्यात नाही. तसेच शासनाकडून व इतर कोणत्याही कंपनीकडून मालमत्ता देणगी देण्यात आलेल्या नाहीत.

### ४. प्रलंबित खात्यांचे / लवाद दाव्यांचे कारणांसह कालावधीनुसार विश्लेषण व त्यांची सद्यस्थिती

कंपनीने लाभार्थीकडून येणे असलेल्या रकमांचे वसूलीसाठी अनेक दावे दाखल केलेले आहेत. काही दावे सन २००७-०८ चे पुर्वी दाखल करण्यात आलेले आहेत. शासनाने दि.३१/०३/२००८ रोजी प्रलंबित असलेल्या कर्जास माफी दिलेली आहे. ही कर्जे निर्लेखित करण्यात आलेली असतांना त्यांचे दावे मागे घेण्यात आलेले नाहीत व ते अद्यापही प्रलंबित आहेत.

व्यवस्थापनाकडून उपलब्ध करून देण्यात आलेल्या माहितीनुसार दिनांक ३१.०३.२०१८ रोजीचे प्रलंबित खटले / दावे व त्यांची सद्यस्थितीचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.

Head office Nashik					
Sr. no	Head Office Nashik	Name of person against whom suit has filed and pending till 31.03.2018.		Reason for court case.	Present status (31.03.18)
		Case No.	Beneficiaries Name		
1	Nashik	217/2016	Sudhakar Bhanudas Hiwale	Civil Court Case	Case on board
Branch Office Name					
1.	Nandurbar	Nil	Nil	Nil	Nil
2.	Yawal	Nil	Nil	Nil	Nil
3.	Dewari	Nil	Nil	Nil	Nil
4.	Junnar	382/2017	Hiraman Goma Bhutambare	Civil Court Case	Case on board
5.	Dharani	Nil	Nil	Nil	Nil
6.	Chandrapur	Nil	Nil	Nil	Nil
7.	Gadachiroli	Nil	Nil	Nil	Nil
8.	Jawhar	506/13	Manesh Babu Ghatal.	Check Bounce	Settlement (Case closed)
		509/13	Ashok Vishnu Bhekare.	Check Bounce	Settlement (Case closed)
9.	Kinwat	Nil	Nil	Nil	Nil
10.	Nashik	Nil	Nil	Nil	Nil
11.	Nagpur	Nil	Nil	Nil	Nil
12.	Yawatmal	3480/17	Prakash Lakshman Meshram	Check Bounce	Cases on board
		3481/17	Umesh Shankar Meshram		
		3478/17	Shama Ganpat Sidam		
		3479/17	Vinod Pandurang Gedam		
		3424/17	Sachin Bhayyaji Meshram		
		3421/17	Santosh Namdev Satpute		
		3427/17	Vivek Narayan Kumare		
		3426/17	Digambar Tulashiram Lekurwale		
		3423/17	Natthuram Tukaram Paradhi		
		3425/17	Santosh Mahadev Satpute		
		3414/17	Pramod Gajanan Sidam		
		3417/17	Yogesh Vithhal Rajurkar		
		3415/17	Dnyaneshwar Devidas Patre		
		3477/17	Parshuram Yadwrao Paradhi		

FOR PATEL KALANTRI AND ASSOCIATES  
 CHARTERED ACCOUNTANTS  
 FRN: 112273W

S/d  
 HIMESH JAYANTI PATEL, FCA  
 PARTNER  
 M. NO.148879  
 NASHIK

Date : 15/01/2019

मुख्य कार्यालय नाशिक					
अ.क्र.	शाखा	दावा ज्यांचे विरुद्ध करण्यात आला व दिनांक ३१.०३.२०१८ रोजी प्रलंबित आहे त्या व्यक्तीचे नांव		न्यायालयीन दाव्याचे कारण	दाव्याची सद्यस्थिती (३१.०३.१८)
		दावा क्रमांक	लाभार्थीचे नाव		
१	नाशिक	२१७/२०१६	सुधाकर भानुदास हिवले	दिवाणी न्यायालय दावा	दावा प्रलंबित
शाखा कार्यालयांचे नाव					
१	नंदुरबार	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
२	यावल	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
३	देवरी	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
४	जुन्नर	३८२/२०१७	हिरामण गोमा भुतांत्रे	दिवाणी न्यायालय दावा	दावा प्रलंबित
५	धारणी	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
६	चंद्रपूर	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
७	गडचिरोली	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
८	जव्हार	५०६/१३	मनेश बाबु घाटल	न वटलेला चेक	तडजोड (दावा बंद)
		५०९/१३	अशोक विष्णु भेकरे	न वटलेला चेक	तडजोड (दावा बंद)
९	किनवट	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
१०	नाशिक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
११	नागपुर	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
१२	यवतमाळ	३४८०/१७	प्रकाश लक्ष्मण मेश्राम	न वटलेला चेक	दावे चालू आहेत
		३४८१/१७	उमेश शंकर मेश्राम		
		३४७८/१७	शाम गणपत सिडाम		
		३४७८/१७	विनोद पांडुरंग गोडाम		
		३४२४/१७	सचिन भय्याजी मेश्राम		
		३४२१/१७	संतोष नामदेव सातपुते		
		३४२७/१७	विवेक नारायण कुमारे		
		३४२६/१७	डिगंबर तुळशीराम लेकुरवाळे		
		३४२३/१७	नथुराम तुकाराम पारधी		
		३४२५/१७	संतोष महादेव मेश्राम		
		३४१४/१७	प्रमोद गजानन सिडाम		
		३४१७/१७	योगेश विठ्ठल राजुरकर		
		३४१५/१७	ज्ञानेश्वर देविदास पत्रे		
		३४७७/१७	परशुराम यादवराव पारधी		

पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स,  
सनदी लेखापाल यांचे करीता  
संस्था नोंदणी क्र.११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल, एफ.सी.ए.  
भागीदार  
सभासद क्र.१४८८७९  
नाशिक

दिनांक - १५/०१/२०१९

## **SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL, NASHIK**

Report as per the sub-directions issued under Section 143(5) of the Companies Act, 2013 for the **Financial Year 2017 - 18 (Sector Specific sub directions)**

**1. Scheme for settlement of dues**

The company has not framed any scheme for settlement of dues.

**2. Receipt of funds and reconciliation thereof**

The funds received from agencies for various schemes are accounted as unsecured loan from NSTFDC in single ledger. Scheme-wise details are not maintained in accounting record. Reconciliation of the ledger balance of NSTFDC is available on yearly basis.

**3. Appropriation of repayment received**

The company has remitted the whole amount recovered from beneficiaries to NSTFDC. NSTFDC has credited the amounts to the scheme where the sums are overdue without considering the fact that the company has requested to credit the same to any specific scheme. The policy guidelines relating to appropriation of recoveries are not followed.

**4. Claims for grant of subsidy**

The company submitted proposal for administrative grant from Government of Maharashtra in time.

**5. Balance Confirmations**

No balance confirmations are obtained by the company in case of trade receivables and trade payables. In case of term deposits and bank balances confirmations available with the company were verified. In case of cash balance, we have relied on the books of accounts since the audit for F.Y. 2017 - 18 is conducted during F.Y. 2018 - 19.

FOR PATEL KALANTRI & ASSOCIATES,  
CHARTERED ACCOUNTANTS,  
FRN NO: 112273W

HIMESH JAYANTI PATEL, FCA  
PARTNER  
MEMBERSHIP NO 148879  
Nashik

Date : 15/01/2019

## शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिक

कंपनी कायदा २०१३ चे कलम १४३(५) अन्वये निर्गमित करण्यात आलेल्या उपसूचना निर्देशानुसार  
आर्थिक वर्ष २०१७-१८ चा अहवाल (क्षेत्रविशिष्ट उपदिशानिर्देश)

### १) देय रकमांची फेड करण्याबाबतची योजना

कंपनीने देय रकमांची फेड करण्याबाबतची कोणतीही योजना तयार केलेली नाही.

### २) प्राप्त निधी व त्यांची खातेरुजुवात

संस्थांकडून प्राप्त झालेल्या निधींचे लेखांकन एन.एस.टी.एफ.डी.सी. यांचेकडून प्राप्त अप्रतिभूत कर्ज यानुसार करण्यात आलेले आहे. योजनानिहाय तपशिलाच्या लेखांकन नोंदी ठेवण्यात आलेल्या नाहीत. एन.एस.टी.एफ.डी.सी. यांचेकडील खतावणीची खातेरुजुवात वार्षिक पद्धतीने उपलब्ध आहे.

### ३) प्राप्त परतफेडीचे विनियोजन

कंपनीने लाभार्थीकडून वसूल करण्यात आलेली पूर्ण रक्कम एन.एस.टी.एफ.डी.सी. यांचेकडे भरणा केलेली आहे. कंपनीकडून सदरच्या रकमा ज्या विशिष्ट योजनांपोटी जमा करणेबाबतची विनंती केलेली असतांना देखील ती विचारात न घेता ज्या योजनांच्या रकमा मुदतबाह्य देय झालेल्या आहेत त्यांचे खात्यावर एन.एस.टी.एफ.डी.सी. यांनी जमा केलेल्या आहेत. वसूलीच्या विनियोजनाची धोरणात्मक मार्गदर्शक तत्वे योग्य प्रकारे अंमलात आणण्यात आलेली नाहीत.

### ४) अनुदान मिळणेबाबतची मागणी

व्यवस्थापकीय अनुदान मिळणेबाबतचा प्रस्ताव कंपनीकडून महाराष्ट्र शासनास वेळीच सादर करण्यात आलेला आहे.

### ५) शिल्लक मान्यतापत्रे

व्यापारी येणे व व्यापारी देणे यांचेबाबतीत बाकी मान्यतापत्रे कंपनीने प्राप्त केलेली नाहीत. मुदत ठेवी व बँक शिल्लक यांची कंपनीकडे उपलब्ध असलेली बाकी मान्यतापत्रे तपासण्यात आली. रोख शिल्लकेच्या बाबतीत, आम्ही लेखापुस्तकांवर विश्वास ठेवलेला आहे. कारण आर्थिक वर्ष २०१७-१८ चे लेखापरिक्षण आर्थिक वर्ष २०१८-१९ मध्ये करण्यात आलेले आहे.

पटेल कलंत्री अँड असोसिएट्स,  
सनदी लेखापाल यांचे करीता  
संस्था नोंदणी क्र.११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल, एफ.सी.ए.  
भागीदार  
सभासद क्र.१४८८७९  
नाशिक

दिनांक : १५/०१/२०१९

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**BALANCE SHEET AS AT 31.03.2018**

<b>PARTICULARS</b>	<b>Note No.</b>	<b>31 March, 2018 ₹</b>	<b>31 March, 2017 ₹</b>
<b>A EQUITY AND LIABILITIES</b>			
<b>1 Shareholders' funds</b>			
Share capital	1	771121000	771121000
Share Application Money pending allotment		0	0
Reserves and surplus	2	490381330	422927159
SUB TOTAL OF SHAREHOLDERS FUND	₹	1261502330	1194048159
<b>2 Non-current liabilities</b>			
Long-term borrowings	3	246332589	321003700
Other long-term liabilities	4	42261219	47517038
SUB TOTAL OF NON CURRENT LIABILITIES	₹	288593808	368520738
<b>TOTAL ₹</b>		<b>1550096138</b>	<b>1562568897</b>
<b>B ASSETS</b>			
<b>1 Non-current assets</b>			
Fixed assets	5		
Tangible assets		3932878	4201338
SUB TOTAL OF FIXED ASSETS	₹	3932878	4201338
Long term loans & advances	6	765600918	739162313
Non current assets	7	2901144	2901144
SUB TOTAL OF OTHER NON CURRENT ASSETS	₹	768502062	742063457
<b>2 Current assets</b>			
Cash and cash equivalents	8	777661198	816304102
SUB TOTAL OF CURRENT ASSETS	₹	777661198	816304102
<b>TOTAL ₹</b>		<b>1550096138</b>	<b>1562568897</b>

See accompanying notes forming part of the financial statements.

As per our report of even date

For **PATEL KALANTRI & ASSOCIATES**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**  
 FRN - 112273W

For and on behalf of the Board of Directors

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS**  
**MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

Sd/-  
 Himesh Jayanti Patel  
 Partner

Sd/-  
 Girish Sarode  
 Managing Director  
 Shabari Adivasi Vitta Va Vikas  
 Mahamandal Maryadit, Nashik-2

Sd/-  
 Director  
 Deputy Secretary  
 Tribal Development Department  
 Mantralay, Mumbai 400 032

NASHIK  
 15.01.2019



**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजीचा ताळेबंद**

तपशिल	टिपणी क्र.	दिनांक ३१/०३/२०१८ ₹	दिनांक ३१/०३/२०१७ ₹
<b>अ भांडवल व दायित्व</b>			
<b>१ भागधारकांचा निधी</b>			
भाग भांडवल	१	७७११२१०००	७७११२१०००
भाग आवेदन रक्कम प्रलंबीत वाटप		०	०
राखीव निधी व शिल्लक	२	४९०३८१३३०	४२२९२७१५९
एकुण भागधारकांचा निधी	₹	१२६१५०२३३०	११९४०४८१५९
<b>२ दीर्घकालीन दायित्वे</b>			
दीर्घकालीन कर्ज	३	२४६३३२५८९	३२१००३७००
इतर दीर्घकालीन दायित्वे	४	४२२६१२१९	४७५१७०३८
एकुण दीर्घकालीन दायित्वे	₹	२८८५९३८०८	३६८५२०७३८
<b>एकुण ₹</b>		<b>१५५००९६१३८</b>	<b>१५६२५६८८९७</b>
<b>ब मालमत्ता</b>			
<b>१ दीर्घकालीन मालमत्ता</b>			
स्थिर मालमत्ता	५	३९३२८७८	४२०१३३८
मूर्त मालमत्ता		३९३२८७८	४२०१३३८
एकुण स्थिर मालमत्ता	₹	३९३२८७८	४२०१३३८
दीर्घ मुदत कर्ज व अग्रिम	६	७६५६००९१८	७३९१६२३१३
दीर्घकालीन मालमत्ता	७	२९०११४४	२९०११४४
एकुण इतर दीर्घकालीन मालमत्ता	₹	७६८५०२०६२	७४२०६३४५७
<b>२ चालु मत्ता</b>			
रोख आणि रोखीचे समकक्ष	८	७७७६६११९८	८१६३०४१०२
चालु मालमत्तेची एकुण रक्कम	₹	७७७६६११९८	८१६३०४१०२
<b>एकुण ₹</b>		<b>१५५००९६१३८</b>	<b>१५६२५६८८९७</b>

वित्तीय पत्रकांचा भाग असलेल्या सोबतच्या टिपण्या पहाव्या

आमच्या सोबत जोडलेल्या अहवालानुसार

**पटेल कलंत्री अॅण्ड असोसिएट्स**

सनदी लेखापाल

संस्था नोंदणी क्रमांक - ११२२७३ डब्ल्यु

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल  
भागीदार

नाशिक

१५.०१.२०१९

स्वाक्षरी  
गिरीष सरोदे  
व्यवस्थापकीय संचालक  
शबरी आदिवासी वित्त व विकास  
महामंडळ मर्यादित, नाशिक-२

संचालक मंडळासाठी व त्यांच्या वतीने

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास**

**महामंडळ मर्यादित, नाशिक**

स्वाक्षरी  
संचालक  
उप सचिव  
आदिवासी विकास विभाग  
मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**STATEMENT OF PROFIT & LOSS FOR THE YEAR ENDED 31.03.2018**

PARTICULARS		Note No.	31 March, 2018 ₹	31 March, 2017 ₹
<b><u>REVENUE</u></b>				
1	Revenue from operations	9	<b>3763263</b>	3942911
2	Other income	10	<b>60686755</b>	73109077
3	<b>Total revenue (1 + 2)</b>		<b>₹ 64450018</b>	<b>77051988</b>
4	<b><u>EXPENSES</u></b>			
	Employee benefits expense	11	<b>13817324</b>	11542955
	Finance costs	12	<b>9468949</b>	10699746
	Depreciation and amortisation expenses	5	<b>282657</b>	330298
	Other expenses	13	<b>2766415</b>	2755276
	Government Guarantee Fees		<b>0</b>	0
	Corporate Social Responsibility Expenses		<b>0</b>	0
	<b>Total expenses</b>		<b>₹ 26335345</b>	<b>25328275</b>
5	<b>Profit for the year (3 - 4)</b>		<b>₹ 38114674</b>	<b>51723714</b>
6	<b>Earnings per share (of ₹ 100/- each)</b>			
	Basic		<b>₹ 4.94</b>	6.71
	Diluted		<b>₹ 4.94</b>	6.71

See accompanying notes forming part of the financial statements.

As per our report of even date

For **PATEL KALANTRI & ASSOCIATES**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**  
 FRN - 112273W

For and on behalf of the Board of Directors

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS**  
**MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

Sd/-  
 Himesh Jayanti Patel  
 Partner

Sd/-  
 Girish Sarode  
 Managing Director  
 Shabari Adivasi Vitta Va Vikas  
 Mahamandal Maryadit, Nashik-2

Sd/-  
 Director  
 Deputy Secretary  
 Tribal Development Department  
 Mantralay, Mumbai 400 032

NASHIK  
 15.01.2019

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक

CIN : U74210MH1999SGC118747

दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे नफा व तोटा पत्रक

तपशिल	टिपणी क्र.	दिनांक ३१/०३/२०१८ ₹	दिनांक ३१/०३/२०१७ ₹
<b>महसूल</b>			
१ व्यवसायातून मिळालेले उत्पन्न	९	३७६३२६३	३९४२९११
२ इतर उत्पन्न	१०	६०६८६७५५	७३१०९०७७
३ एकुण महसूल (१+२)		₹ ६४४५००१८	७७०५१९८८
<b>४ खर्च</b>			
कर्मचारी लाभ खर्च	११	१३८१७३२४	११५४२९५५
वित्तीय खर्च	१२	९४६८९४९	१०६९९७४६
घसारा आणि परिशोधन खर्च	५	२८२६५७	३३०२९८
इतर खर्च	१३	२७६६४१५	२७५५२७६
शासन थकहमी शुल्क		०	०
सामुदायिक सामाजीक जबाबदारी खर्च		०	०
एकुण खर्च		₹ २६३३५३४५	२५३२८२७५
५ अपवादात्मक / पुर्वीच्या कालावधीचा नफा (३-४)		₹ ३८११४६७४	५१७२३७१४
६ प्रती समभाग मिळकत ( प्रत्येकी ₹ १००/- चे)			
मुळ	₹	४.९४	६.७१
दुय्यम	₹	४.९४	६.७१

वित्तीय पत्रकांचा भाग असलेल्या सोबतच्या टिपण्या पहाव्या

आमच्या सोबत जोडलेल्या अहवालानुसार

पटेल कलंत्री अॅण्ड असोसिएट्स

सनदी लेखापाल

संस्था नोंदणी क्रमांक - ११२२७३ डब्ल्यु

संचालक मंडळासाठी व त्यांच्या वतीने

शबरी आदिवासी वित्त व विकास

महामंडळ मर्यादित, नाशिक

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल  
भागीदार

स्वाक्षरी  
गिरीष सरोदे  
व्यवस्थापकीय संचालक  
शबरी आदिवासी वित्त व विकास  
महामंडळ मर्यादित, नाशिक-२

स्वाक्षरी  
संचालक  
उप सचिव  
आदिवासी विकास विभाग  
मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२

नाशिक

१५.०१.२०१९

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2018**

PARTICULARS	Current Year	Previous Year
<b>A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Net Profit Before Tax and Extra Ordinary Items	38114674	51723714
Adjustments for :		
Unrealised Interest	29339498	29300427
Depreciation on Fixed Assets	282657	330298
Operating Profit before working capital changes	67736829	81354439
Adjustments for Working Capital	0	25000000
Cash Generated from Operations	67736829	106354439
Net Current Tax Expense	0	0
Net Cash Flow from Operating Activities (A)	67736829	106354439
<b>B. CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Net Purchase / Transfer of Fixed Assets	-14200	-18340
Changes in Non Current Assets	-26438605	-30096818
Net Cash Flow from Investing Activities (B)	-26452805	-30115158
Total (A + B)	41284024	76239281
<b>C. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Proceeds From Share Application Money	0	0
Proceeds From Long Term Borrowings	-74671108	1363017
Proceeds From Other Long Term Borrowings	-5255819	505670
Net cash generated from financing activities (C)	-79926927	1868687
Net Increase in cash and cash equivalents (A + B + C)	-38642904	78107968
Cash and cash equivalents as at opening	816304102	738196134
Cash and cash equivalents as at closing	777661198	816304102

As per our report of even date

For **PATEL KALANTRI & ASSOCIATES**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**  
 FRN - 112273W

Sd/-  
 Himesh Patel  
 Partner

NASHIK  
 15.01.2019

Sd/-  
 Girish Sarode  
 Managing Director  
 Shabari Adivasi Vitta Va Vikas  
 Mahamandal Maryadit, Nashik-2

For and on behalf of the Board of Directors

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS**  
**MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

Sd/-  
 Director  
 Deputy Secretary  
 Tribal Development Department  
 Mantralay, Mumbai 400 032

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**दिनांक ३१.०३.२०१८ रोजी संपलेल्या वर्षासाठीचे रोख प्रवाह निवेदन**

तपशिल	चालू वर्ष	मागील वर्ष
अ. योजनांचे अंमलबजावणीमधील रोख प्रवाह		
कर व अतिरीक्त सामान्य बाबींपूर्वीचा निव्वळ नफा	३८११४६७४	५१७२३७१४
समायोजनाच्या बाबी :		
अप्राप्त व्याज	२९३३९४९८	२९३००४२७
कायम मालमत्ता वरील झीज	२८२६५७	३३०२९८
चालू भागभांडवलातील बदलापूर्वीचा व्यावसायिक नफा	६७७३६८२९	८१३५४४३९
चालू भागभांडवलासाठी समायोजन	०	२५००००००
योजनांमधून प्राप्त रोकड	६७७३६८२९	१०६३५४४३९
निव्वळ कर खर्च	०	०
योजनांचे अंमलबजावणीमधील निव्वळ रोख प्रवाह (अ)	६७७३६८२९	१०६३५४४३९
ब. गुंतवणुकीच्या यांजनांमधील रोख प्रवाह		
निव्वळ खरेदी / कायम मालमत्ता वर्ग	-१४२००	-१८३४०
दिर्घकालीन मत्तांमधील बदल	-२६४३८६०५	-३००९६८१८
गुंतवणुकीच्या योजनांमधील निव्वळ रोख प्रवाह (ब)	-२६४५२८०५	-३०११५१५८
एकुण (अ + ब)	४१२८४०२४	७६२३९२८१
क. वित्तीय योजनांमधील रोख प्रवाह		
भागभांडवल आवेदनामधील उत्पन्न	०	०
दिर्घकालीन कर्जामधून उत्पन्न	-७४६७११०८	१३६३०१७
इतर दिर्घकालीन कर्जामधून उत्पन्न	-५२५५८१९	५०५६७०
वित्तीय योजनांमधील प्राप्त निव्वळ रक्कम (क)	-७९९२६९२७	१८६८६८७
रोख व रोखीच्या समकक्षामधील निव्वळ वाढ (अ + ब + क)	-३८६४२९०४	७८१०७९६८
आरंभीची रोख व रोखीच्या समकक्ष	८१६३०४१०२	७३८१९६१३४
अखेरची रोख व रोखीच्या समकक्ष	७७७६६११९८	८१६३०४१०२

आमच्या सोबत जोडलेल्या अहवालानुसार

**पटेल कलंत्री अॅण्ड असोसिएट्स**

सनदी लेखापाल

संस्था नोंदणी क्रमांक - ११२२७३ डब्ल्यु

संचालक मंडळासाठी व त्यांच्या वतीने

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास**

**महामंडळ मर्यादित, नाशिक**

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल  
भागीदार

नाशिक

१५.०१.२०१९

स्वाक्षरी  
गिरीष सरोदे  
व्यवस्थापकीय संचालक  
शबरी आदिवासी वित्त व विकास  
महामंडळ मर्यादित, नाशिक-२

स्वाक्षरी  
संचालक  
उप सचिव  
आदिवासी विकास विभाग  
मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**NOTES FORMING PART OF FINANCIAL STATEMENTS AS AT 31.03.2018**

<b>PARTICULARS</b>	<b>31 March, 2018</b>	<b>31 March, 2017</b>
	<b>₹</b>	<b>₹</b>

**NOTE 1 SHARE CAPITAL****AUTHORISED SHARE CAPITAL**

Number of Equity Shares	<b>10000000</b>	10000000
Par value per share	<b>₹ 100</b>	100
<b>AUTHORISED SHARE CAPITAL</b>	<b>₹ 1000000000</b>	1000000000

**ISSUED, SUBSCRIBED AND PAID UP CAPITAL**

Number of Equity Shares	<b>7711210</b>	7711210
Par value per share	<b>₹ 100</b>	100
<b>PAID UP CAPITAL</b>	<b>₹ 771121000</b>	771121000

<b>RECONCILIATION OF NUMBER OF SHARES AT THE BEGINNING AND END OF THE YEAR ENDING</b>		
Particulars	<b>31.03.2018</b>	31.03.2017
Opening Balance	<b>7711210</b>	6725210
Fresh Issue	<b>0</b>	986000
Closing Balance	<b>7711210</b>	7711210

<b>RECONCILIATION OF AMOUNT OF SHARE CAPITAL AT THE BEGINNING AND END OF THE YEAR ENDING</b>		
Particulars	<b>31.03.2018</b>	31.03.2017
Opening Balance	<b>₹ 771121000</b>	672521000
Fresh Issue	<b>₹ 0</b>	98600000
Closing Balance	<b>₹ 771121000</b>	771121000

**Terms / Rights attached to shares**

The company has one class of Equity Shares having par value of ₹ 100/- per share. Each holder of equity shares is entitle to one vote per equity share held.

<b>SHAREHOLDES HOLDING MORE THAN 5% OF THE PAID UP CAPITAL</b>				
S NO.	Name of Shareholder	No. of Shares held	Amt of shares held ₹	%
1	The President of India	352000	<b>35200000</b>	4.56
2	The Governor, Maharashtra State	7359210	<b>735921000</b>	95.44
	<b>TOTAL</b>	<b>7711210</b>	<b>771121000</b>	<b>100.00</b>

As per the policy framed by the Government, 49% shares should be held by Central Government and 51% shares should be held by State Government. However, the said ratio has not been maintained.

Out of the shares held by State Government of Maharashtra 50 shares are in the name of the signatory to the memorandum & articles of association.

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ मर्यादित, नाशिक

CIN : U74210MH1999SGC118747

दिनांक ३१/०३/२०१८ रोजीच्या आर्थिक पत्रकांच्या भाग असलेल्या टिपण्या

तपशिल	दिनांक ३१/०३/२०१८ ₹	दिनांक ३१/०३/२०१७ ₹
<b>टिपणी १ भागभांडवल</b>		
<b>अधिकृत भागभांडवल</b>		
सममूल्य भागांची संख्या	₹ १०००००००	१०००००००
प्रत्येक समभागाचे मूल्य	₹ १००	१००
अधिकृत भागभांडवल	₹ १०००००००००	१०००००००००
<b>विक्रीस काढलेले अभिदत्त आणि भरणा झालेले भागभांडवल</b>		
सममूल्य भागांची संख्या	₹ ७७११२१०	७७११२१०
प्रत्येक समभागाचे मूल्य	₹ १००	१००
भरणा झालेले भागभांडवल	₹ ७७११२१०००	७७११२१०००
<b>चालू वर्षाच्या सुरुवातीच्या व चालू वर्षा अखेरच्या समभागांच्या संख्येची रुजवात</b>		
तपशिल	३१.०३.२०१८	३१.०३.२०१७
सुरुवातीची शिल्लक	७७११२१०	६७२५२१०
नवीन वाटप	०	९८६०००
अखेरची शिल्लक	₹ ७७११२१०	₹ ७७११२१०
<b>चालू वर्षाच्या सुरुवातीच्या व चालू वर्षा अखेरच्या भागभांडवलाच्या रकमेची रुजवात</b>		
तपशिल	३१.०३.२०१८	३१.०३.२०१७
सुरुवातीची शिल्लक	₹ ७७११२१०००	₹ ६७२५२१०००
नवीन वाटप	₹ ०	₹ ९८६०००००
अखेरची शिल्लक	₹ ७७११२१०००	₹ ७७११२१०००

**समभागांना लागू असलेल्या अटी / अधिकार**

कंपनीकडे रु.१०० च्या एकाच प्रकारचे समभाग आहेत. एका समभागाचे धारकास त्याने धारण केलेल्या समभागानुसार एका मताचा अधिकार आहे.

<b>एकुण भरणा झालेल्या भागभांडवलाच्या ५% पेक्षा अधिक धारण करणारे भागधारक</b>			
अ. क्र.	भागधारकाचे नाव	धारण केलेल्या समभागांची संख्या	धारण केलेल्या समभागांची रक्कम ₹
१	भारताचे राष्ट्रपती	३५२०००	₹ ३५२०००००
२	राज्यपाल, महाराष्ट्र राज्य	७३५९२१०	₹ ७३५९२१०००
	एकुण	७७११२१०	₹ ७७११२१०००
			%
			४.५६
			९५.४४
			१००.००

शासनाने आखलेल्या धोरणानुसार ४९% समभाग केंद्र शासनाने धारण करावयाचे आहेत व ५१% समभाग राज्य शासनाने धारण करावयाचे आहेत. तथापी हे प्रमाण पाळण्यात आलेले नाही.

राज्य शासनाने धारण केलेल्या समभागापैकी ५० समभाग हे मेमोरॅण्डम ऑफ आर्टिकल ऑफ असोसिएशन साठी स्वाक्षरी केलेल्या व्यक्तीच्या नावाने आहेत.

**NOTE 2 RESERVE & SURPLUS****PROFIT & LOSS A/C**

Opening Balance	<b>241545261</b>	189821547
Add : Profit for the year	<b>38114674</b>	51723714
	<b>279659934</b>	241545261

REVOLVING FUND	<b>8015993</b>	8015993
----------------	----------------	---------

RESERVE FUND	<b>134000</b>	134000
--------------	---------------	--------

**INTEREST SUSPENSE A/C**

Opening Balance	<b>173231905</b>	143931478
Add : Net Additional Provision for the Year	<b>29339498</b>	29300427
	<b>202571403</b>	173231905

TOTAL ₹	<b>490381330</b>	422927159
---------	------------------	-----------

Interest Suspense A/c represents interest levied but not realized from the beneficiaries till the Balance Sheet date. The amount of additional provision is net off recoveries during the year.

**NOTE 3 LONG - TERM BORROWINGS****UNSECURED LOANS FROM COMPANIES**

National Scheduled Tribes Finance & Development Corporation, New Delhi	<b>246332589</b>	<b>321003700</b>
TOTAL ₹	<b>246332589</b>	321003700

- 1 The above loan is guaranteed by the Government of Maharashtra.
- 2 Rate of Interest are as per the rules framed by the NSTFDC.
- 3 Scheme wise balances are subject to Reconciliation.
- 4 Amount Due for payment as on Balance Sheet Date is ₹ 23,34,05,298/- (Prev Year ₹26,15,03,451/-)
- 5 Current maturities of Term Loans has not been shown separately due to insufficient information.

**NOTE 4 OTHER LONG-TERM LIABILITIES**

Sundry Payables for Expenses	<b>1194217</b>	2235557
Credit Balance on Beneficiaries A/c	<b>7669568</b>	8081652
Inter Branch A/c	<b>3943204</b>	3761704
Tribal Development Corporation limited	<b>8329129</b>	8329129
Sundry Liabilities	<b>9596625</b>	8628685
Sundry Creditors	<b>3892291</b>	7303497
Provision for Gratuity	<b>4578165</b>	5496403
Provision for Leave Encashment	<b>3058020</b>	3680411
TOTAL ₹	<b>42261219</b>	47517038



## टिपणी २ राखीव व अतिरीक्त

### नफा व तोटा खाते

आरंभी शिल्लक	२४१५४५२६१	१८९८२१५४७
अधिक : चालू वर्षाचा नफा	३८११४६७४	५१७२३७१४
	<b>२७९६५९९३४</b>	<b>२४१५४५२६१</b>
समवर्तक निधी	८०१५९९३	८०१५९९३
राखीव निधी	१३४०००	१३४०००

### संशयीत व्याज खाते

आरंभी शिल्लक	१७३२३१९०५	१४३९३१४७८
अधिक : चालू वर्षाची अतिरीक्त तरतुद	२९३३९४९८	२९३००४२७
	<b>२०२५७१४०३</b>	<b>१७३२३१९०५</b>
एकुण ₹	<b>४९०३८१३३०</b>	<b>४२२९२७१५९</b>

संशयीत व्याज खात्यामध्ये आकारणी करण्यात आलेल्या परंतु लाभार्थीकडून ताळेबंदाचे दिनांकापर्यंत वसूल न झालेल्या व्याजाचा समावेश आहे. चालू वर्षातील अतिरीक्त तरतुद वर्षातील वसूलीच्या निव्वळ आहे.

## टिपणी ३ दिर्घ मुदत कर्जे

### कंपनीकडून घेतलेले असुरक्षीत कर्जे

राष्ट्रीय अनुसूचीत जमाती वित्त व विकास महामंडळ, नवी दिल्ली	२४६३३२५८९	३२१००३७००
एकुण ₹	<b>२४६३३२५८९</b>	<b>३२१००३७००</b>

१ वरील कर्जास महाराष्ट्र शासनाने हमी दिलेली आहे.

२ व्याजाचा दर राष्ट्रीय अनुसूचीत वित्त व विकास महामंडळाचे नियमानुसार आहे.

३ योजनानिहाय शिलका खातेरुजुवातीचे अधिन आहेत.

४ ताळेबंदाच्या तारखेस ₹ २३,३४,०५,२९८/- इतकी रक्कम देय आहे. (मागिल वर्षी ₹ २६,१५,०३,४५१/-)

५ पुरेशी माहिती उपलब्ध नसल्यामुळे चालू परिपक्वतेची मुदत कर्जे स्वतंत्रपणे दर्शविण्यात आलेली नाहीत.

## टिपणी ४ इतर दीर्घकालीन दायीत्वे

खर्चापोटी किरकोळ धनको	११९४२१७	२२३५५५७
लाभार्थी कर्ज खात्यावरील जमा शिल्लक	७६६९५६८	८०८१६५२
शाखांतर्गत खाते	३९४३२०४	३७६१७०४
आदिवासी विकास महामंडळ मर्यादीत	८३२९१२९	८३२९१२९
किरकोळ दायीत्वे	९५९६६२५	८६२८६८५
किरकोळ देय	३८९२२९१	७३०३४९७
उपदान तरतुद	४५७८१६५	५४९६४०३
रजा वेतन तरतुद	३०५८०२०	३६८०४११
एकुण ₹	<b>४२२६१२१९</b>	<b>४७५१७०३८</b>

- 1 Sundry Expenses Payable includes Audit Fees Payable, Salary Payable and the amounts payable as Salary Deduction, Rent Payable and Accounts Writing Charges. The amount is after netting off debit balance amounting to ₹ 1,21,884/- (Prev Year ₹ 89,769/-)
- 2 Credit Balance on Beneficiaries A/c includes excess recovery from beneficiaries and margin amount deposited by the beneficiaries. Some of the balances are outstanding from more than 2-3 year.
- 3 Inter Branch A/c shows net difference in the balances of Head Office and Branches for which reconciliation statements are prepared. Some of the balances are pending reconciliation for more than 3 - 4 years.
- 4 Balance of Tribal Development Corporation Limited is after reducing the amount of Interest Receivable from Beneficiaries amounting to ₹ 75,28,961/- which were taken over from said corporation but the detailed list of the same was not made available.
- 5 Sundry Liabilities mainly include Security & Other Deposits. Balances are subject to confirmation and reconciliation, if any.
- 6 Sundry Creditors represents amount payable against the vehicles handed over to the beneficiaries for which payment to creditors made after the Balance Sheet date.
- 7 Provision for Gratuity has been estimated and accounted for. No actuarial valuation has been obtained. Separate and sufficient investment of the amount of gratuity payable has been made in the opinion of the company.
- 8 Provision for Leave Encashment has been estimated and accounted for.

## NOTE 6 LONG-TERM LOANS AND ADVANCES

Loans to beneficiaries	<b>753838957</b>	727206017
Other Advances	<b>11761961</b>	11956296
<b>TOTAL ₹</b>	<b>765600918</b>	<b>739162313</b>

- 1 There are 5197 (Prev Year 5206) borrowers having debit balance amounting to ₹ 75,38,38,957/- (Prev Year ₹ 72,72,06,017/- ) and 575 (Prev Year 565) borrowers having credit balance amounting to ₹ 76,69,568/- (Prev Year ₹ 80,81,652/- ). Thus, company has total 5772 (Prev Year 5771) beneficiaries from whom net sum of ₹ 74,61,69,389/- (Prev Year ₹ 71,91,24,365/-) is recoverable.

During the year there are no recovery in 4758 (Prev Year 4690) borrower account having balance ₹ 64,37,00,760/- (Prev Year ₹ 62,76,37,599/-). This constitutes 91.55% (Prev Year 90.09%) number of borrowers having debit balance and 85.39% (Prev Year 86.31%) in terms of amount recoverable from the borrowers.

- 2 The loans to beneficiaries are subject to confirmation and reconciliation, if any. Simple interest has been charged on the beneficiaries loan account as per the rules framed.
- 3 The files related to loans to beneficiaries disbursed during the year has been verified by the auditors on test check basis. Responsibility of the safe custody of the files lies with the concerned employees. Certificate / confirmation of safe custody of record was not provided by the staff members to the auditors.
- 4 Out of the loans to beneficiaries Unsecured loans as on Balance Sheet date are ₹ 16,89,02,766/- as against ₹ 16,51,07,278/- for the preceding financial year.
- 5 Loans sanctioned against mortgage of the property has been considered as secured. However, the physical verification, present valuation and insurance of the security has not been verified by the auditors.

- १ विविध खर्च देण्यांमध्ये लेखापरिक्षण शुल्क देणे, वेतन देणे, व वेतनामधील कपातीच्या रकमा देणे, भाडे देणे व लेखे तयार करण्याचे शुल्क देणे यांचा समावेश आहे. या खात्यावरील रक्कम ही नांवे शिल्लक रु.१,२१,८८४/- (मागील वर्षी रु.८९,७६९/-) वजा करून निव्वळ दर्शविण्यात आलेली आहे.
- २ लाभार्थीचे जमा खात्यांमध्ये लाभार्थीकडून करण्यात आलेली जादा वसूली, लाभार्थीने भरणा केलेल्या सहभाग रकमेचा समावेश होतो. काही रकमा २-३ वर्षापेक्षा अधिक कालावधीपासून प्रलंबित आहेत.
- ३ आंतर शाखा खात्यांमध्ये मुख्य कार्यालय व शाखा कार्यालये यांचे शिलकांमधील निव्वळ फरक दर्शविण्यात आलेला असून त्याबाबतची खातेरुजुवात पत्रके तयार करण्यात आलेली आहेत. काही शिलका ३-४ पेक्षा जादा वर्षांपासून खातेरुजुवातीसाठी प्रलंबित आहेत.
- ४ आदिवासी विकास महामंडळाची बाकी ही लाभार्थी कर्ज खात्यांवरील व्याज येणे रु.७५,२८,९६१/- ने कमी केलेली असून ती सदरच्या महामंडळाकडून वर्ग करण्यात आलेली आहे. परंतु त्यासंबंधीची सविस्तर यादी उपलब्ध करून देण्यात आलेली नाही.
- ५ किरकोळ दायित्वांमध्ये मुख्यतः सुरक्षा व इतर अनामत यांचा समावेश आहे. असलेल्या शिलका त्या मान्यतेच्या व खातेरुजुवातीच्या अधिन आहेत.
- ६ किरकोळ देय बाबींमध्ये लाभार्थींना पुरवठा करण्यात आलेल्या वाहनांच्या देय रकमाचा समावेश असून ह्या देय रकमांची अदायगी ताळेबंदाच्या तारखेनंतर करण्यात आलेली आहे.
- ७ उपदान तरतूद ही अंदाजीत करून लेखांकीत केलेली आहे. प्रत्यक्षावरील आधारित मुल्यांकन प्राप्त करण्यात आलेले नाही. कंपनीच्या मतानुसार उपदान देय रकमेची स्वतंत्र व पुरेशी गुंतवणुक करण्यात आलेली आहे.
- ८ रजा रोखीकरण तरतूद अंदाजीत करून लेखांकित केलेली आहे.

#### टिपणी ६ दीर्घकालीन कर्जे व अग्रिम

लाभार्थींना कर्जे	७५३८३८९५७	७२७२०६०१७
इतर अग्रिम	११७६१९६१	११९५६२९६
एकुण ₹	७६५६००९१८	७३९१६२३१३
१ यामध्ये ५१९७ (मागील वर्षी ५२०६) कर्जदारांकडील येणे बाकी रक्कम रु. ७५,३८,३८,९५७/- (मागील वर्षी रु. ७२,७२,०६,०१७/- ) इतकी असून ५७५ (मागील वर्षी ५६५) कर्जदारांकडील जमाबाकी रु. ७६,६९,५६८/- (मागील वर्षी रु. ८०,८१,६५२/-) इतकी आहे. यावरून कंपनीकडील ५७७२ (मागील वर्षी ५७७१) कर्जदारांकडून रु. ७४,६१,६९,३८९/- (मागील वर्षी रु. ७१,९१,२४,३६५/- ) इतकी निव्वळ रक्कम वसूल पात्र आहे.		
चालू वर्षी ४७५८ (मागील वर्षी ४६९०) इतक्या कर्ज खात्यांवर त्यांचेकडील रु.६४,३७,००,७६०/- (मागील वर्षी रु.६२,७६,३७,५९९/- ) इतक्या येणे रकमेपोटी कोणतीही वसुली झालेली नाही. यावरून कर्जदारांकडून वसूलपात्र असलेल्या रकमेच्या बाबतीत ९१.५५% (मागील वर्षी ९०.०९%) कर्जदारांकडील येणे रक्कम ८५.३९% (मागील वर्षी ८६.३१%) इतकी आहे.		
२ लाभार्थीकडील कर्जे ही मान्यतेच्या व खातेरुजुवातीच्या अधिन आहेत. करण्यात आलेल्या नियमावलीनुसार लाभार्थीकडील कर्जखात्यांवर सरळव्याजाची आकारणी करण्यात आलेली आहे.		
३ चालू वर्षामध्ये वाटप करण्यात आलेल्या कर्जासंबंधीच्या नस्तीची लेखापरिक्षकांकडून चाचणी तपासणी आधारे पडताळणी करण्यात आलेली आहे. सदरच्या नस्ती सुरक्षीत ठेवण्याची जबाबदारी संबंधीत कर्मचा-यांची आहे. रेकॉर्ड सुरक्षेसंबंधीचा दाखला / पुष्टीकरण कर्मचारी वर्गाकडून लेखापरिक्षकांना उपलब्ध करून देण्यात आलेले नाहीत.		
४ ताळेबंदाच्या तारखेच्या लाभार्थी कर्जापैकी मागील वर्षाच्या रु.१६,८९,०२,७६६/- चे तुलनेत रु.१६,५१,०७,२७८/- इतके असुरक्षीत कर्ज आहे.		
५ मालमतेच्या तारणावर मंजूर करण्यात आलेली कर्जे सुरक्षीत धरण्यात आलेली आहेत. परंतु सदरच्या सुरक्षेची प्रत्यक्ष पडताळणी, चालू मुल्यांकन व विमा यांची तपासणी लेखापरिक्षकांकडून करण्यात आलेली नाही.		

- 6 The management is of the opinion that all loans are good and hence, no provision for doubtful loans has been made. However, provision for Unrealized Interest has been made.
- 7 The above balance does not include amount of loan given to the beneficiaries to whom the material has been provided but the payment for the same has not been made to the vendor except in case of vehicle finance.
- 8 Other Advances mainly include Staff Advances and Party Advances. Staff Advances are pending for approval of diaries. Party Advances are pending of various disputes in supplies made by them.

#### NOTE 7 NON CURRENT ASSETS

Stock of Toolkits	<b>2901144</b>	2901144
TOTAL ₹	<b>2901144</b>	2901144

- 1 Stock of Toolkits are subject to verification, valuation and provision for impairment in the value.

#### NOTE 8 CASH & CASH EQUIVALENTS

(a) Cash in hand	<b>56077</b>	186892
(b) Balances with banks		
Current Accounts with Nationalized Banks	<b>144544754</b>	172139232
(c) Balances in FDR with banks		
FDR - Short Term	<b>609020457</b>	611589968
Accrued Interest on FDR	<b>24039910</b>	32388010
SUB TOTAL ₹	<b>633060367</b>	643977978
TOTAL ₹	<b>777661198</b>	816304102

- 1 Bank Balances are subject to reconciliation, if any.
- 2 Bank Balances include balance of non operative accounts for which no statement is available. The balance on these accounts are negligible.
- 3 Physical verification of Cash in hand has not been carried by the auditors.
- 4 Balances in FDR Account are subject to third party confirmations from banks.

#### NOTE 9 REVENUE FROM OPERATIONS

##### INCOME FROM SERVICES

Simple Interest on Loans to Beneficiaries	<b>33102761</b>	33243338
Less : Unrealized Interest	<b>29339498</b>	29300427
TOTAL ₹	<b>3763263</b>	3942911

- ६ व्यवस्थापनाचे मतानुसार सर्व कर्जे सुरक्षीत आहेत व संशयीत कर्जाची तरतुद करण्यात आलेली नाही. तथापी, अप्राप्त व्याजाची तरतुद करण्यात आलेली आहे.
- ७ लाभार्थींना साहीत्याचा पुरवठा करण्यात येवून कर्ज वाटप करण्यात आलेले आहे, परंतु वाहन वित्त पुरवठा व्यक्तिरिक्तच्या ज्या पुरवठेदारांस त्यांची अदायगी करण्यात आलेली नाही, त्यांचा उपरोक्त शिल्लकेमध्ये समावेश केलेला नाही.
- ८ इतर अग्रीममध्ये मुख्यतः कर्मचारी अग्रीम व पार्टी अग्रीम यांचा समावेश आहे. दैनंदिनी मंजुरीअभावी कर्मचारी अग्रीम प्रलंबित आहेत. पार्टी अग्रीम हे त्यांचे पुरवठ्यामधील अनेक विवादांमुळे प्रलंबित आहेत.

#### टिपणी ७ दिर्घकालीन मालमत्ता

टूलकिट साठा	2901144	2901144
एकुण ₹	2901144	2901144

१ टूलकीट साठा पडताळणीच्या, मुल्यांकनाच्या व मुल्यामधील नुकसानीच्या तरतुदीच्या अधिन आहेत.

#### टिपणी ८ रोख व रोखीचे समकक्ष

(अ) हातातील रोख शिल्लक	५६०७७	१८६८९२
(ब) बँकेतील शिल्लक रक्कम		
राष्ट्रीयकृत बँकांमधील चालू खाती	१४४५४४७५४	१७२१३९२३२
(क) बँकेतील मुदत ठेव खात्यातील शिल्लक		
मुदत ठेव - अल्प मुदत	६०९०२०४५७	६११५८९९६८
मुदत ठेवींवरील उपार्जित व्याज	२४०३९९१०	३२३८८०१०
एकुणांत ₹	६३३०६०३६७	६४३९७७९७८
एकुण ₹	७७७६६११९८	८१६३०४१०२

१ बँक शिल्लका खातेरुजुवातीच्या अधिन आहेत.

२ बँक शिल्लकांमध्ये नॉन ऑपरेटीव्ह खात्यांवरील शिल्लकांचा समावेश असून त्यांचे उतारे उपलब्ध नाहीत. सदरच्या खात्यांवरील शिल्लका उपेक्षणीय आहेत.

३ लेखापरिक्षक यांनी हातातील रोख शिल्लकेची प्रत्यक्ष तपासणी केलेली नाही.

४ मुदत ठेव खात्यांवरील शिल्लका ह्या बँकांच्या त्रयस्थ पार्टी मान्यतेच्या अधिन आहेत.

#### टिपणी ९ व्यवसायातून मिळालेले उत्पन्न

##### सेवांपासून प्राप्त उत्पन्न

लाभार्थी कर्ज खात्यांवरील सरळ व्याज

(-) अप्राप्त व्याज

	३३१०२७६१	३३२४३३३८
	२९३३९४९८	२९३००४२७
एकुण ₹	३७६३२६३	३९४२९११

**NOTE 10 OTHER INCOME**

Interest on FDR & SB	<b>40649891</b>	48098140
Sale of Loan Application & Tender Forms	<b>6930</b>	10280
Grant from State Government	<b>20000000</b>	25000000
Miscellaneous Receipts	<b>29934</b>	657
<b>TOTAL ₹</b>	<b>60686755</b>	73109077

**NOTE 11 EMPLOYEE BENEFITS EXPENSE**

Salary & Allowances	<b>11454936</b>	9720371
Bonus	<b>58145</b>	44574
Ex Gratia	<b>90000</b>	93500
Leave Salary	<b>595109</b>	487301
Medical Expenses	<b>18901</b>	11312
Gratuity	<b>649562</b>	330361
Employers Contribution to EPF @ 8.33%	<b>245025</b>	263737
Employers Contribution to CPF @ 3.67%	<b>107835</b>	116063
Employers Contribution to Adm DILS @ 1.1%	<b>32349</b>	34815
Employers Contribution to Adm @ 0.5%	<b>14706</b>	15825
Employers Contribution to Adm DILS @ 0.01%	<b>354</b>	372
Other Allowances	<b>550402</b>	424724
<b>TOTAL ₹</b>	<b>13817324</b>	11542955

**NOTE 12 FINANCE COSTS**

Interest on Unsecured Loans	<b>9468949</b>	10699746
<b>TOTAL ₹</b>	<b>9468949</b>	10699746

**NOTE 13 OTHER EXPENSES**

<u>Audit Fees</u>		
- Statutory Audit Fees (Incl. of taxes)	<b>215763</b>	162840
- Tax Audit Fees (Incl. of taxes)	<b>32365</b>	24426
	<b>248128</b>	187266

**टिपणी १० इतर उत्पन्न**

मुदत ठेव खाते व बचत खात्यावरील व्याज	४०६४९८९१	४८०९८१४०
कर्ज मागणी व निविदा यांचे फॉर्मसची विक्री	६९३०	१०२८०
राज्य शासनाकडून अनुदान	२०००००००	२५००००००
किरकोळ जमा	२९९३४	६५७
एकुण ₹	६०६८६७५५	७३१०९०७७

**टिपणी ११ कर्मचारी लाभ खर्च**

वेतन व भत्ते	११४५४९३६	९७२०३७१
बोनस	५८१४५	४४५७४
सानुग्रह अनुदान	९००००	९३५००
रजा वेतन	५९५१०९	४८७३०१
वैद्यकीय खर्च	१८९०१	११३१२
उपदान	६४९५६२	३३०३६१
व्यवस्थापन हिस्सा इ.पी.एफ. @ ८.३३%	२४५०२५	२६३७३७
व्यवस्थापन हिस्सा सी.पी.एफ. @ ३.६७%	१०७८३५	११६०६३
व्यवस्थापन हिस्सा डी.आय.एल.एस. @ १.१%	३२३४९	३४८१५
व्यवस्थापन हिस्सा @ ०.५%	१४७०६	१५८२५
व्यवस्थापन हिस्सा डी.आय.एल.एस. @ ०.०१%	३५४	३७२
इतर भत्ते	५५०४०२	४२४७२४
एकुण ₹	१३८१७३२४	११५४२९५५

**टिपणी १२ वित्तीय खर्च**

असुरक्षित कर्जावरील व्याज	९४६८९४९	१०६९९७४६
एकुण ₹	९४६८९४९	१०६९९७४६

**टिपणी १३ इतर खर्च**

<u>लेखापरिक्षण शुल्क</u>		
- संवैधानिक लेखापरिक्षण शुल्क (करांसह)	२१५७६३	१६२८४०
- कर लेखापरिक्षण शुल्क (करांसह)	३२३६५	२४४२६
	२४८१२८	१८७२६६

Accounts Writing Charges	<b>149000</b>	149000
Advertisement Expenses	<b>2397</b>	0
Bank Charges	<b>8373</b>	23583
Entertainment Expenses	<b>151421</b>	162187
Office Expenses	<b>226282</b>	416531
Postage & Telephone	<b>216516</b>	213818
Printing & Stationery	<b>231052</b>	164309
Professional & Legal Charges	<b>208193</b>	103866
Repairs & Maintenance	<b>135734</b>	112184
Travelling & Conveyance	<b>1189319</b>	1222532
TOTAL ₹	<b><u>2766415</u></b>	<b><u>2755276</u></b>

1 Statutory Audit Fees and Tax Audit Fees has been calculated at the rates prescribed by the Reserve Bank of India for the branch audit of the public sector banks. The fees is inclusive of GST @ 18%.



लेखे तयार करण्याचे शुल्क	१४९०००	१४९०००
जाहीरात खर्च	२३९७	०
बँक चार्जेस	८३७३	२३५८३
अल्पोपहार खर्च	१५१४२१	१६२१८७
कार्यालयीन खर्च	२२६२८२	४१६५३१
टपाल व दुरध्वनी खर्च	२१६५१६	२१३८१८
मुद्रण व लेखन सामग्री	२३१०५२	१६४३०९
व्यावसायीक व कायदेशिर खर्च	२०८१९३	१०३८६६
दुरुस्ती व देखभाल खर्च	१३५७३४	११२१८४
प्रवास व वाहन खर्च	११८९३१९	१२२२५३२
एकुण ₹	२७६६४१५	२७५५२७६

१ संवैधानिक लेखापरिक्षण शुल्क व कर लेखापरिक्षण शुल्क यांची परिगणना भारतीय रिझर्व बँकेने सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकेच्या शाखांच्या लेखापरिक्षणासाठी निर्धारित केलेल्या दरानुसार करण्यात आलेली आहे. शुल्कामध्ये १८% वस्तू व सेवाकराचा समावेश आहे.

## FIXED ASSETS

## NOTE 5

SN	PARTICULARS OF ASSET	GROSS BLOCK				DEPRECIATION				NET BLOCK	
		OPENING WDV	ADDN / (DEDN)	CLOSING WDV		OPENING BALANCE	FOR THE YEAR	CLOSING BALANCE		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
1	Vehicles	485142	0	485142		476984	0	476984		8158	8158
2	Furniture	585521	0	585521		497144	0	497144		88377	88377
3	Computer	3816049	14200	3830249		3557291	9831	3567122		263127	258758
4	Fax Machine	8900	0	8900		1598	0	1598		7302	7302
5	Xerox Machine	2412267	0	2412267		1040533	248287	1288820		1123447	1371734
6	Land & Building	2454227	0	2454227		29652	24542	54194		2400033	2424575
7	Dead Stock	64840		64840		22406	0	22406		42434	42434
	TOTAL ₹	9826946	14200	9841146		5625608	282657	5908268		3932878	4201338
										-	-
	PREVIOUS YEAR FIGURS ₹	9808606	18340	9826946		5295310	330298	5625608		4201338	4513296
										-	-
1	All assets are freehold and are in the name of company.										
2	Depreciation has been provided on WDV method. Depreciation has been provided on the assets considering useful life of the assets so as to comply with the provisions of Companies Act. The said effect has not been considered as change in method of accounting.										
3	Land & Building is acquired during the year on lease for 95 years jointly with TDC. The useful life has been considered as 95 years.										

कायम मालमत्ता

टिपणी ५

अ.क्र.	मालमत्तेचा तपशिल	ढोबळ भाग			घसारा			निव्वळ भाग	
		आरंभीचे लिखित मुल्य	वाढ / (विलोपन)	अखेरचे लिखित मुल्य	आरंभी शिल्लक	चालू वर्षातील	अखेरची शिल्लक	चालू वर्ष	मागील वर्ष
१	वाहने	४८५१४२	०	४८५१४२	४७६९८४	०	४७६९८४	८१५८	८१५८
२	फर्निचर	५८५५२१	०	५८५५२१	४९७१४४	०	४९७१४४	८८३७७	८८३७७
३	संगणक	३८१६०४९	१४२००	३८३०२४९	३५५७२९१	९८३१	३५६७१२२	२६३१२७	२५८७५८
४	फॅक्स मशिन	८९००	०	८९००	१५९८	०	१५९८	७३०२	७३०२
५	झेरॉक्स मशिन	२४१२२६७	०	२४१२२६७	१०४०५३३	२४८२८७	१२८८८२०	११२३४४७	१३७१७३४
६	जमिन व इमारत	२४५४२२७	०	२४५४२२७	२९६५२	२४५४२	५४१९४	२४०००३३	२४२४५७५
७	डेड - स्टॉक	६४८४०		६४८४०	२२४०६	०	२२४०६	४२४३४	४२४३४
	<b>एकुण ₹</b>	<b>९८२६९४६</b>	<b>१४२००</b>	<b>९८४११४६</b>	<b>५६२५६०८</b>	<b>२८२६५७</b>	<b>५९०८२६८</b>	<b>३९३२८७८</b>	<b>४२०१३३८</b>
	<b>मागील वर्षाच्या रकमा ₹</b>	<b>९८०८६०६</b>	<b>१८३४०</b>	<b>९८२६९४६</b>	<b>५२९५३१०</b>	<b>३३०२९८</b>	<b>५६२५६०८</b>	<b>४२०१३३८</b>	<b>४५१३२९६</b>
								-	-
१	सर्व मत्ता ह्या बोजाविरहीत आहेत व त्या कंपनीच्या नावावर आहेत.								
२	कंपनी कायद्यातील तरतुदीनुसार मालमत्तेच्या उपयोगाचा कालावधी विचारात घेवून घटीची तरतुद करण्यात आलेली आहे. त्यांचा परिणाम म्हणजे लेखांकन पद्धतीमध्ये बदल असा नाही.								
३	चालू वर्षात आदिवासी विकास महामंडळाच्या सामाईक मालकीसह ९५ वर्षाच्या भाडेपट्टी कराराने जागा व इमारत घेण्यात आलेली आहे. उपयोगीता कालावधी ९५ वर्षे धरण्यात आलेला आहे.								

**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL MARYADIT,  
NASHIK**

CIN : U74210MH1999SGC118747

**NOTES FORMING PART OF FINANCIAL STATEMENTS**

<b>Corporate information</b>
The company is registered under the Companies Act, 1956 having registered office at Nashik (Maharashtra). The company is a Government Company having 51% holding of Maharashtra State Government and 49% holding of Government of India. The company is registered with the prime object to provide loans at concessional rates to the people of tribal community.
<b>Basis of accounting and preparation of financial statements</b>
The financial statements of the Company have been prepared in accordance with the Generally Accepted Accounting Principles in India (Indian GAAP) to comply with the Accounting Standards notified under the Companies (Accounting Standards) Rules, 2006 (as amended) and the relevant provisions of the Companies Act, 1956. The financial statements have been prepared on accrual basis under the historical cost convention. The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the previous year.
<b>Use of estimates</b>
The preparation of the financial statements in conformity with Indian GAAP requires the Management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) and the reported income and expenses during the year. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ due to these estimates and the differences between the actual results and the estimates are recognised in the periods in which the results are known / materialise.
<b>Inventories</b>
There are no inventories. The stock of toolkits represents the items purchased for distribution among the beneficiaries but not actually distributed. Verification and Valuation of the stock of toolkits has not been done.

**शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ**  
**मर्यादित, नाशिक**  
**CIN : U74210MH1999SGC118747**

**आर्थिक पत्रकांचा भाग असलेल्या टिपण्या**

<b>संस्थेची माहिती</b>
कंपनीची नोंदणी कंपनी कायदा, १९५६ अन्वये करण्यात आलेली आहे. सदरची कंपनी ही शासकीय कंपनी असून कंपनीच्या भागभांडवलामध्ये ५१% हिस्सा महाराष्ट्र शासनाचा असून ४९% हिस्सा भारत सरकारचा आहे. आदिवासी समाजातील व्यक्तींना सवलतीच्या दरात कर्जपुरवठा करण्याच्या मुख्य उद्देशाने या कंपनीची नोंदणी करण्यात आलेली आहे.
<b>लेखांकनाची व आर्थिक पत्रके तयार करण्याची पद्धत</b>
कंपनीची आर्थिक पत्रके ही भारतामध्ये सर्वसाधारणपणे अनुसरण्यात येणा-या लेखांकन तत्वांस अनुसरून (भारतीय सर्वसाधारण मान्य लेखांकन धोरणे) तयार करण्यात आलेली असून ती कंपनी (लेखांकन मानके) नियम २००६ (सुधारीत) व कंपनी कायदा, १९५६ चे संबंधीत तरतूदी मध्ये नमूद केलेल्या लेखांकन दर्जाची पूर्तता करतात. आर्थिक पत्रके ही परिव्ययावर आधारीत असणा-या उपार्जनाच्या पद्धतीनुसार तयार करण्यात आलेली आहेत. आर्थिक पत्रके तयार करतांना अनुसरण्यात आलेली लेखांकन धोरणे ही मागील वर्षीच्या धोरणांशी सुसंगत आहेत.
<b>अनुमानांचा वापर</b>
भारतामध्ये सर्वसाधारणपणे मान्य असलेल्या धोरणांना अनुसरून असलेली आर्थिक पत्रके तयार करतांना, व्यवस्थापनास अहवालामधील मत्ता व जबाबदा-या (निश्चीत नसलेल्या जबाबदा-या समाविष्ट करून) व अहवालामधील नमूद चालू वर्षातील उत्पन्न व खर्च गृहीत धरून अंदाज तयार करणे आवश्यक असते. व्यवस्थापनास विश्वास वाटतो की, आर्थिक पत्रके तयार करतांना घेतलेले अंदाज हे दूरदर्शी व रास्त आहेत. या अंदाजांमुळे व प्रत्यक्ष परिणामामधील फरकांमुळे व ज्या कालावधीमधील परिणाम अंदाज तयार करतांना विचारात घेण्यात आलेले आहेत, त्यांच्या भविष्यातील परिणामांमध्ये फरक पडू शकतो.
<b>शिल्लक साठा</b>
कोणताही शिल्लक साठा नाही. टूलकिटचा शिल्लक साठा हा लाभार्थींना वाटप करण्यासाठी खरेदी केलेल्या परंतु प्रत्यक्ष वाटप न केलेल्या वस्तूंचा आहे. टूलकिटच्या शिल्लक साठ्याची तपासणी व मूल्यांकन करण्यात आलेले नाही.

<b>Cash and cash equivalents</b>
Cash comprises cash on hand and demand deposits with banks. Cash equivalents are short-term balances (with an original maturity of twelve months or less from the date of acquisition), highly liquid investments that are readily convertible into known amounts of cash and which are subject to insignificant risk of changes in value.
<b>Revenue recognition</b>
<u>Interest on Loans</u>
Interest income has been recognized on mercantile basis. Simple interest has been charged as per the rules framed in this behalf. Interest charged on beneficiaries account but not actually realized has been reversed at the Balance Sheet Date.
<u>Government Grants</u>
Grants receivable from the Government of Maharashtra are recognized on mercantile basis since the amount of grant is certain and GR in this behalf has been issued by the government and there is reasonable certainty of compliance with the terms and conditions and the reasonable assurance of the receipt of the amount.
<b>Other income</b>
Indirect incomes like Interest on FDR, etc. are accounted for on accrual basis.
<b>Tangible fixed assets</b>
Fixed assets are carried at cost less accumulated depreciation. The cost of fixed assets includes interest on borrowings attributable to acquisition of qualifying fixed assets up to the date the asset is ready for its intended use and other incidental expenses during construction period incurred up to that date. Subsequent expenditure relating to fixed assets is capitalised only if such expenditure results in an increase in the future benefits from such asset beyond its previously assessed standard of performance.
<b>Intangible assets</b>
There are no intangible assets.
<b>Depreciation and amortisation</b>
Depreciation has been provided considering the useful life of the assets on Written Down Value method.

<b>रोख व रोखीचे समतुल्य</b>
रोखीमध्ये हातावरील रोख शिल्लक व बँकेतील मुदत ठेवीचा समावेश आहे. रोखीचे समकक्ष हे अल्पमुदत शिलका (ताब्यात घेण्यात आलेल्या तारखेपासून बारा महिने किंवा कमी मुळ परिपक्वतेच्या) अतिशय पारदर्शक गुंतवणुका ज्यांचे रूपांतर निश्चीत करता येणा-या रकमेमध्ये करता येईल व त्यांचे किंमतीमध्ये बदल होण्याचा अल्प धोका आहे.
<b>महसुलास मान्यता</b>
<b>कर्जावरील व्याज</b>
व्याजाचे उत्पन्न व्यापारी तत्वावर विचारात घेण्यात येते. सदरचे बाबतीत करण्यात आलेल्या नियमांनुसार सरळव्याज आकारणी करण्यात येते. लाभार्थीच्या खात्यावर आकारणी करण्यात आलेले परंतु प्रत्यक्ष प्राप्त न झालेले व्याज ताळेबंदाचे तारखेस उलटवून घेण्यात येते.
<b>शासन अनुदान</b>
महाराष्ट्र शासनाकडून प्राप्त अनुदान व्यापारी तत्वावर विचारात घेण्यात येते, कारण त्याबाबतचा शासन निर्णय शासनाकडून निर्गमित होतो व अनुदानाची रक्कम निश्चीत केलेली असते व शासनाकडून त्यामधील अटी व शर्तीच्या पूर्ततेबाबतची योग्य निश्चीती असते व प्राप्त होणा-या रकमेबाबतची योग्य ती खात्री असते.
<b>इतर उत्पन्न</b>
अप्रत्यक्ष उत्पन्नाचे जसे मुदत ठेवीवरील व्याज इ.चे लेखांकन उपार्जात पद्धतीवर करण्यात येते.
<b>मूर्त स्थिर मालमत्ता</b>
कायम मालमत्ता ह्या संपादनाच्या किंमतीमधून संचीत झीज वजा करून काढण्यात येतात. स्थिर मालमत्तेच्या किंमतीमध्ये पात्र असलेल्या अंदाजीत मालमत्ता संपादन करण्याच्या कर्जावरील सदरची मालमत्ता अभिप्रेत कामासाठी तयार होईपर्यंतच्या तारखेपर्यंतचे व्याज व बांधकामासाठी त्या तारखेपर्यंत करण्यात आलेले अनुषंगिक खर्च यांचा समावेश होतो. स्थिर मालमत्तेशी संबंधीत त्यापुढील खर्च हे सदरच्या खर्चांमुळे ह्या मालमत्तेच्या पूर्वी निर्धारित केलेल्या कामगिरीचे दर्जापेक्षा भावी काळात जास्त फायदेशिर होत असल्यास ते भांडवली खर्चात समाविष्ट करता येतात.
<b>अमूर्त मालमत्ता</b>
कोणतीही अमूर्त मालमत्ता नाही.
<b>घसारा आणि परिशोधन</b>
मालमत्तेचा उपयोगीता कालावधी विचारात घेऊन लिखित मुल्य पद्धतीने घसारा आकारणी करण्यात आलेली आहे.

<b>Investments</b>
Investments are stated at cost plus accrued interest.
<b>Defined contribution plans</b>
The Company's contribution to provident fund and superannuation fund are considered as defined contribution plans and are charged as an expense as they fall due based on the amount of contribution required to be made.
<b>Borrowing costs</b>
Interest on loan has been accounted on mercantile basis.
<b>Research and development expenses</b>
Research and development Activities are not conducted by the company.
<b>Taxes on income &amp; Deferred Taxes</b>
Income of the company is exempt under the provisions of the Income Tax Act, 1961. Hence, provision for Current Tax as well as Deferred Taxes is not required.
<b>Provisions and contingencies</b>
A provision is recognised when the Company has a present obligation as a result of past events and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions (excluding retirement benefits) are not discounted to their present value and are determined based on the best estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimates. Contingent liabilities are disclosed in the Notes.
<b>Segment reporting</b>
The company can not identify more than one segments and hence, AS - 17 Segment Reporting is not applicable.
<b>Earnings per share</b>
Basic earnings per share is computed by dividing the profit / (loss) after tax (including the post tax effect of extraordinary items, if any) by the weighted average number of equity shares outstanding during the year.



<b>गुंतवणूका</b>
मुळ रक्कम अधिक जमा व्याज यानुसार गुंतवणूका दर्शविण्यात आलेल्या आहेत.
<b>परिभाषित योगदान योजना</b>
कंपनीचा भविष्य निर्वाह निधी व निवृत्ती वेतन निधी यामधील सहभाग हे परिभाषित योगदानामध्ये समाविष्ट होतात व त्यांची आकारणी खर्च म्हणून करण्यात येते, कारण आवश्यक कराव्या लागणा-या देय सहभागामध्ये त्यांचा समावेश होतो.
<b>कर्ज घेण्याची किंमत</b>
कर्जावरील व्याजाचे लेखांकन व्यापारी पद्धतीने करण्यात येते.
<b>संशोधन व विकास खर्च</b>
कंपनीकडून संशोधन व विकास योजना आयोजित करण्यात येत नाहीत.
<b>उत्पन्नावर कर व स्थगित कर</b>
आयकर कायदा १९६१ मधील तरतुदीनुसार कंपनीचे उत्पन्न करमुक्त आहे. त्यामुळे चालू कर व तसेच निराधार कर यांची तरतुद करण्याची आवश्यकता नाही.
<b>तरतूदी आणि आकस्मिकता</b>
मागील घटनांच्या परिणामांमुळे कंपनीस सद्यस्थितीत दायित्व असल्यास त्याबाबतची तरतूद ग्राह्य धरण्यात येते आणि त्यांची पूर्तता करणेकामी संसाधनांचा परतावा करावा लागण्याची शक्यता असल्यास त्याबाबतची उचित तरतूद करणे शक्य होते. तरतूदी (सेवानिवृत्तीचे लाभ वगळून) ह्या त्यांचे सध्याचे मुल्यानुसार कमी करण्यात येत नाहीत आणि त्यांची निश्चीती दायीत्व निभावणेकामी ताळेबंदाच्या तारखेच्या सर्वोत्तम अंदाजास अनुसरून करण्यात येते. प्रत्येक ताळेबंदाच्या तारखेस त्यांचा आढावा घेण्यात येतो व सर्वोत्तम चालू अंदाज प्रतिबिंबित होणेकामी त्यांचे समायोजन करण्यात येते. आकस्मिक उत्तरदायित्वांचा खुलासा टिपणीमध्ये करण्यात आलेला आहे.
<b>विभाग अहवाल</b>
कंपनीची मान्यता एकापेक्षा अधिक विभागात होत नसल्याने कलम १७ बाबतचा विभाग अहवाल लागू होत नाही.
<b>प्रति समभाग उत्पन्न</b>
प्रति समभाग कमाईची परिगणना ही करानंतरचा नफा / तोटा (विशेष बाबी असल्यास त्यांचेवरील कराचा परिणाम धरून) ह्यास वर्षभरातील सरासरी शिल्लक सममुल्य समभागांचे संख्येस भागून काढण्यात येते.

Particulars	FINANCIAL YEAR ENDING	
	31.03.2018	31.03.2017
Net Profit after tax	38114674	51723714
Average Number of Shares	7711210	7218210
EPS	4.94	7.17
<b>Foreign currency transactions and translations</b>		
There are no Foreign Exchange Transactions.		
<b>PAYMENTS TO DIRECTORS</b>		
No payments are made to the Directors of the company.		
<b>AUDITORS REMUNERATION</b>		
Statutory Audit Fees		182850
Tax Audit Fees		27428
<b>TOTAL</b>		<b>210278</b>
GST @ 18%		37850
<b>TOTAL</b>		<b>248128</b>
<b>Miscellaneous</b>		
Previous year figures are regrouped wherever necessary to make the comparison meaningful.		
Debit / credit balances of the parties are subject to confirmation and reconciliation, if any.		
Government Guarantee Fees has been accounted on payment basis.		

As per our report attached.  
For **PATEL KALANTRI & ASSOCIATES**  
CHARTERED  
ACCOUNTANTS  
FRN - 112273W

For and on behalf of the Board of Directors  
**SHABARI ADIWASI VITTA VA VIKAS**  
**MAHAMANDAL MARYADIT, NASHIK**

Sd/-  
Himesh Jayanti Patel  
Partner  
  
NASHIK  
15.01.2019

Sd/-  
Girish Sarode  
Managing Director  
Shabari Adivasi Vitta Va Vikas  
Mahamandal Maryadit, Nashik-2

Sd/-  
Director  
Deputy Secretary  
Tribal Development Department  
Mantralay, Mumbai 400 032

तपशिल	आर्थिक वर्ष अखेरचे	
	३१.०३.२०१८	३१.०३.२०१७
करानंतरचा निव्वळ नफा	३८११४६७४	५१७२३७१४
सरासरी समभाग संख्या	७७११२१०	७२१८२१०
प्रति शेअर मिळकत	४.९४	७.१७
<b>विदेशी चलन व्यवहार व अनुवाद</b>		
विदेशी चलनाचे कोणतेही व्यवहार नाहीत.		
<b>संचालकांना अदायगी</b>		
कंपनीच्या संचालकांना कोणतीही अदायगी करण्यात आलेली नाही.		
<b>लेखापरिक्षकांचे मानधन</b>		
संवैधानिक लेखापरिक्षण शुल्क		१८२८५०
कर लेखापरिक्षण शुल्क		२७४२८
एकुण		२१०२७८
वस्तू व सेवा कर @ १८%		३७८५०
एकुण		२४८१२८
<b>संकिर्ण</b>		
तुलना अर्थपूर्ण होणेकामी मागील वर्षाच्या रकमांची आवश्यक त्या ठिकाणी फेरमांडणी करण्यात आलेली आहे.		
त्रयस्थ व्यक्तित्या जमा / नावे रकमा ह्या आवश्यक त्या ठिकाणी मान्यतेच्या व खातेरुजुवातीच्या अधिन आहेत.		
शासन थकहमी शुल्काचे लेखांकन अदायगी पद्धतीने करण्यात आलेले आहे.		

आमच्या सोबत जोडलेल्या अहवालानुसार  
**पटेल कलंत्री अॅण्ड असोसिएट्स**  
सनदी लेखापाल  
संस्था नोंदणी क्रमांक - ११२२७३ डब्ल्यु

संचालक मंडळासाठी व त्यांच्या वतीने  
**शबरी आदिवासी वित्त व विकास**  
**महामंडळ मर्यादित, नाशिक**

स्वाक्षरी  
हिमेश जयंती पटेल  
भागीदार

स्वाक्षरी  
गिरीष सरोदे  
व्यवस्थापकीय संचालक  
शबरी आदिवासी वित्त व विकास  
महामंडळ मर्यादित, नाशिक-२

स्वाक्षरी  
संचालक  
उप सचिव  
आदिवासी विकास विभाग  
मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२

नाशिक  
१५.०१.२०१९

**COMMENTS OF THE COMPTROLLER AND AUDITOR GENERAL OF INDIA UNDER SECTION 143 (6) (b) OF THE COMPANIES ACT, 2013 ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF SHABARI ADIVASI VITTA VA VIKAS MAHAMANDAL, NASHIK FOR THE YEAR ENDED 31 MARCH, 2018.**

---

The preparation of financial statements of **Shabari Adivasi Vitta Va Vikas Mahamandal, Nashik** for the year ended **31 March 2018** in accordance with the financial reporting framework prescribed under the companies Act, 2013 is the responsibility of the management of the company. The Statutory Auditors appointed by the Comptroller and Auditor General of India under Section 139 (5) of the Companies Act, 2013 are responsible for expressing opinion on the Financial Statements under Section 143 of the Companies Act, 2013 based on independent audit in accordance with the Standards on Auditing prescribed under section 143 (10) of the Act. This is stated to have been done by them vide their Audit Report dated **15 January, 2019**.

I, on behalf of the Comptroller and Auditor General of India, have conducted a supplementary audit of the Financial Statements of **Shabari Adiwasi Vitta Va Vikas Mahamandal, Nashik** for the year ended 31 March 2018 under section 143 (6)(a) of the Act. This supplementary audit has been carried out independently without access to the working papers of the Statutory Auditors and is limited primarily to inquiries of the Statutory Auditors and Company personnel and a selective examination of some of the accounting records.

Based on my supplementary audit, I would like to highlight the following significant matters under section 143 (6)(b) of the Act, which have come to my attention and which in my view are necessary for enabling a better understanding of the Financial Statements and the related Audit Report.

**Equity and Liabilities**

<b>Non Current Liabilities</b>	<b>: ₹ 28.86 Crore</b>
<b>Other Long Term Liabilities ( Note 4 )</b>	<b>: ₹ 4.23 Crore</b>
<b>Tribal Development Corporation Ltd</b>	<b>: ₹ 0.83 Crore</b>

भारताचे नियंत्रक व महालेखापरिक्षक यांचे कंपनी कायदा २०१३ चे कलम १४३ (६) (ब) अन्वये शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिक यांचे दि. ३१ मार्च २०१८ रोजी संपलेल्या वर्षाचे वित्तीय लेखांवरील अभिप्राय.

---

शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिक यांची दि. ३१ मार्च २०१८ अखेरची आर्थिक पत्रके ही कंपनी कायदा, २०१३ मधील आर्थिक अहवाला संबंधीच्या विहीत नमुन्यात तयार केलेली असून, ती तयार करण्याची जबाबदारी कंपनीच्या व्यवस्थापनाची आहे. भारताचे नियंत्रक व महालेखापाल यांचेकडून कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम १३९ (५) अन्वये नियुक्त करण्यात आलेले संवैधानिक लेखापरिक्षक हे त्यांनी कंपनी कायदा, २०१३ चे कलम १४३ अन्वये व त्यांचेकडून कलम १४३ (१०) मध्ये नमूद केलेल्या लेखापरिक्षण प्रमाणकांना अनुसरून स्वतंत्र लेखापरिक्षणाचे आधारे मतप्रदर्शनास जबाबदार आहेत. तसे त्यांचेकडून केले गेलेले असल्याचे त्यांनी त्यांचेकडील दिनांक १५ जानेवारी, २०१९ चे लेखापरिक्षण अहवालामध्ये नमूद केलेले आहे.

भारताचे नियंत्रक व महालेखापाल यांच्यावतीने मी शबरी आदिवासी वित्त व विकास महामंडळ, नाशिक यांचे दि. ३१/०३/२०१८ रोजीच्या आर्थिक पत्रकांचे कंपनी कायदा चे कलम १४३ (६) (अ) नुसार लेखापरिक्षण केलेले आहे. सदरचे लेखापरिक्षण हे स्वतंत्रपणे व संवैधानिक लेखापरिक्षकांच्या कामकाज पत्रकांचा आधार न घेता करण्यात आलेले असून ते प्रथमतः संवैधानिक लेखापरिक्षकांच्या व कंपनी कर्मचा-यांच्या चौकशीच्या मर्यादेत व काही निवडक लेखा प्रकारांची तपासणी करून करण्यात आलेले आहे.

माझ्या पुरवणी लेखापरिक्षणाच्या आधारे कंपनी कायदा कलम १४३ (६) (ब) नुसार माझ्या निदर्शनास आलेल्या खालील प्रमाणे बाबींवर लक्ष वेधण्यात येत आहे व माझ्या मते आर्थिक पत्रकांचे व त्यासोबतच्या लेखापरिक्षण अहवालाचे चांगल्या प्रकारे आकलन होण्यासाठी ते आवश्यक आहेत.

#### भांडवल व दायीत्व

दिर्घकालीन दायीत्वे	: ₹ २८.८६ कोटी
इतर दिर्घकालीन दायीत्वे (टिपणी क्र.४)	: ₹ ४.२३ कोटी
आदिवासी विकास महामंडळ मर्यादीत	: ₹ ०.८३ कोटी

1. The above is understated by ₹ 0.81 crore due to netting off the amount receivable from the beneficiaries against the amount payable to M/s Tribal Development Corporation Ltd. (TDC). Despite being commented upon in earlier years, no corrective action has been taken by the Management.

This has resulted in understatement of Other Long Term Liabilities with consequent understatement of Loans and Advances by Rs.0.81.

For and on behalf of  
The Comptroller and Auditor General of India

**Place : Mumbai**  
**Date : 29.03.19**

Sd/-  
( Y. N.Thakare )  
**PRINCIPAL ACCOUNTANT GENERAL**  
**(AUDIT)- III**

१. सदरची रक्कम ही मे. आदिवासी विकास महामंडळ मर्यादीत यांना देय असलेल्या रकमेपोटी लाभार्थीकडून येणे असलेल्या रकमा समायोजित करून दर्शविण्यात आलेली असल्याने ती ₹ ०.८१ कोटीने कमी दर्शविण्यात आलेली आहे. यावर यापुर्वी अभिप्राय देण्यात आलेले असतांना सुद्धा व्यवस्थापनाकडून सुधारणात्मक कार्यवाही करण्यात आलेली नाही.

याचा परिणाम इतर दिर्घमुदतीच्या जबाबदा-या तसेच कर्जे व अग्रिम ₹ ०.८१ कोटीने कमी दर्शविण्यात झालेला आहे.

भारताचे नियंत्रक व महालेखाकार यांच्या वतीने

ठिकाण :- मुंबई  
दिनांक :- २९/०३/२०१९

स्वाक्षरी  
(वाय.एन.ठाकरे)  
प्रधान महालेखापाल  
(लेखापरीक्षण) - III