



MMA CETP

CO-OPERATIVE SOCIETY LTD.

TOGETHER FOR A CLEANER & GREENER TOMORROW



ANNUAL REPORT



SUSTAINING RESOURCES,
ENRICHING FUTURES

2025-26



CLEAN WATER



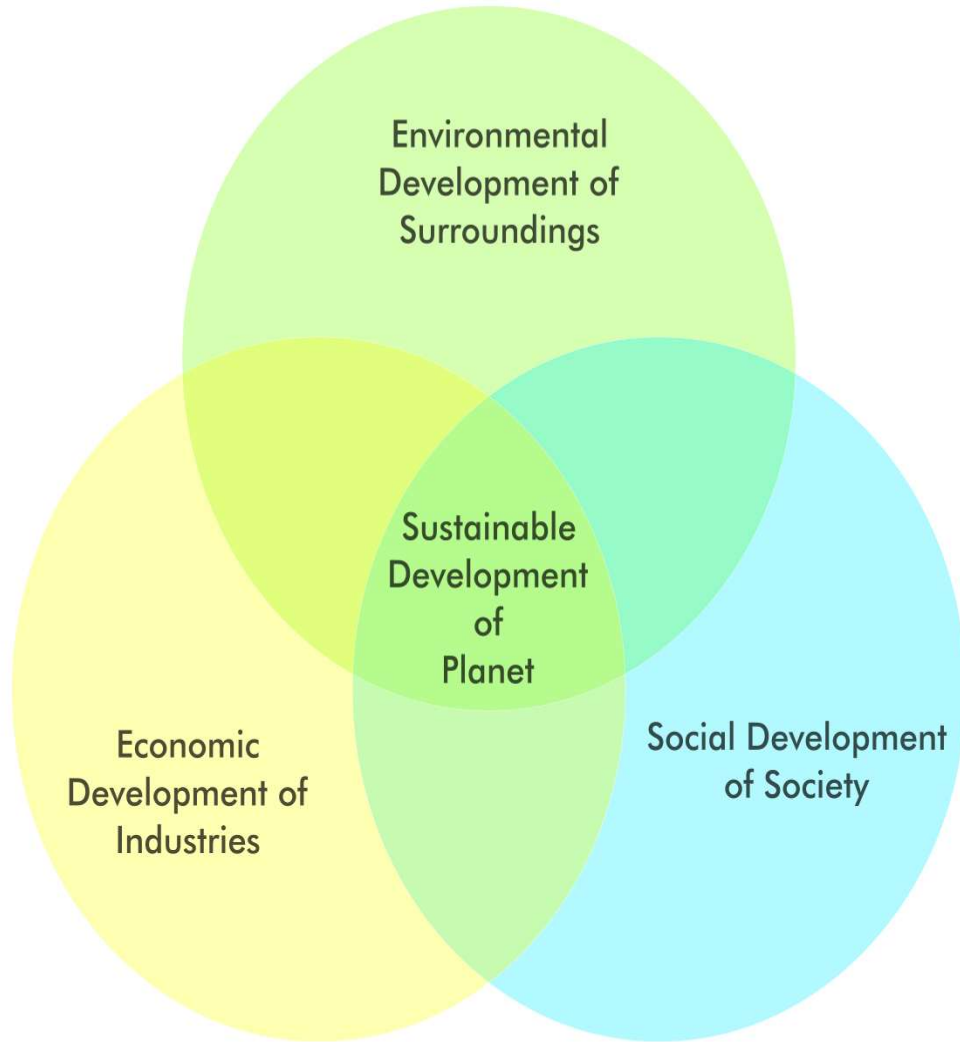
GREEN FUTURE



COMMUNITY



SUSTAINABILITY



WE WORK FOR BETTER ENVIRONMENT !

INSIDE



Sr. No.	Particulars	Page No.
1	 From the Chairman's Desk	4
2	 Executive Committee Members	8
3	 Corporate Information	9
4	 Directors Report	11
5	 Acknowledgement	46
6	 Statutory Audit Report	47
7	 Balance Sheet	73
8	 Statement of Income & Expenditure	74

25th Annual General Meeting



Day & Date:
Monday 28th September 2026



Time:
4.00 pm



Venue:
MMA CETP HALL

CHAIRMAN'S ADDRESS

**25th Annual General Meeting, MMA CETP, Mahad,
dated September 28, 2026.**

Good evening, esteemed committee members, respected officials from MPCB and MIDC, representatives of our member industries, our dedicated staff, and all friends present.



At the very outset, I extend a warm, heartfelt and respectful welcome to our member industries. You are the heart of MMA CETP. You are not merely members of this society—you are its foundation, its strength and its purpose. Your trust, cooperation and participation have brought us to this important milestone.

It is my great pleasure to welcome you all to the 25th Annual General Meeting of MMA CETP Coop Society Ltd., Mahad. The financial year 2025-26 is especially significant for us, as we celebrate our Silver Jubilee Year.

Reflecting on our journey, I feel immense pride that we stand as the Best CETP in Maharashtra. This recognition has come through unwavering commitment, visionary leadership and the collective effort of every member, every employee and every partner.

My deepest gratitude goes to each of our member units. Your significant investments and improvements in your individual Effluent Treatment Plants are the bedrock of our collective success. Because of your commitment, we have consistently maintained an average COD well within 700 ppm throughout the year. This is not merely compliance—it is proactive environmental stewardship, and it sets a powerful example for others.

The past year has been one of solid achievement and strategic enhancement. We have:

- Replaced surface aerators with an air sparger system, giving us advantages such as proper equalisation of effluent streams; keeping sludge suspended for regular removal; preventing man entry into the receiving sump and reducing exposure to emissions; saving energy without compromising operational requirements; and pre-aeration of effluent, which minimises TKN impact in the secondary stage.
- Cleaned aeration tank No. 1 and replaced fine bubble membrane air diffusers to optimise biological treatment.
- Strengthened our civil infrastructure, ensuring the longevity of our plant and administrative building.

I am proud to report that, as a result of these efforts, our outlet parameters have consistently remained well within the compliance norms set by the MPCB throughout the entire year 2025-26.

Of course, our path forward is not without challenges. The crucial expansion of our CETP capacity is currently on hold, awaiting approval of the Detailed Project Report from MIDC. We are in constant dialogue with the concerned authorities to expedite this process.

On a positive note, MIDC's new 24-kilometre effluent disposal pipeline project is advancing at a promising pace, with 22.0 km already completed. We have been assured by the Executive Engineer of MIDC that the entire pipeline will be operational by November 2026.

We are also persistently following up on other vital infrastructure projects essential for our industrial ecosystem: completion of the emergency exit road, remaining concretisation of road works, the truck terminus, railway connectivity, and development of the sports ground and recreation centre. The combined committees of MMA and MMA CETP are actively pursuing these goals with the relevant government authorities and our political representatives.

As we step into our Silver Jubilee Year, let us do so with renewed vigour. Let us reaffirm our shared vision: to be a driving force for the socio-economic development of our region and to contribute meaningfully to the sustainable growth of our state and our nation. Let us make this Silver Jubilee Year our most successful and impactful yet.

None of our achievements would be sustainable without the invaluable contributions of our dedicated CETP staff, contractors and consultants. I also extend sincere thanks to government bodies such as MPCB, CPCB, MIDC and MSEDCL, our political representatives, and the supportive communities in our neighbouring villages. Your partnership is the cornerstone of our progress.

Thank you for your trust, your partnership and your presence here today. Thank you.

With best regards,

Ashok Talathi
Chairman

GREAT ACHIEVEMENT DURING THE YEAR

During the financial year under review, the Company continued its focus on industrial safety, effective management systems, regulatory compliance and continual improvement.

1. Recognition by National Safety Council – Maharashtra Chapter

The Company, MMA-CETP Co. Op. Society Ltd., P-43, MIDC Mahad, Raigad, was conferred a Certificate of Merit under the Maharashtra Safety Awards – 2024 by the National Safety Council – Maharashtra Chapter (NSC-MC) for Meritorious Performance in Industrial Safety during the Year 2024 in the Miscellaneous Industrial Group.

The certificate was presented at New Mumbai on 26 September 2025. This recognition acknowledges the Company's commitment towards maintaining high standards of industrial safety and promoting a strong safety culture across its operations.



Photograph: NSC Award receiving ceremony



2. Successful Completion of Integrated Management System (IMS) Audit

During the year, the Company successfully completed the Integrated Management System (IMS) Audit. The successful completion of the audit reflects the Company's continued commitment towards effective implementation of its management systems, systematic operational practices and continual improvement.

3. CETP Audit Verification by JAS-ANZ Auditors

During the year, the CETP audit was verified by JAS-ANZ auditors as part of the applicable assessment and verification process. The successful completion of this verification demonstrates the Company's continued commitment towards maintaining effective CETP operations, compliance with applicable requirements and continual improvement in environmental management and treatment performance.

These achievements and recognitions reflect the Company's continued efforts towards industrial safety, sound management practices, environmental compliance and continual improvement.

MMA CETP CO-OP. SOCIETY LTD.
EXECUTIVE COMMITTEE MEMBER FROM 03rd JUNE, 2023



Mr. Ashok Talathi
Chairman
M/s. Mars Chem. Pvt. Ltd.



Mr. Mahesh Purohit
President – MMA
M/s. Vinati Organics Ltd.



Mr. J. A. Shetty
Vice Chairman
M/s. Indo Amines Ltd.



Mr. R. A. Sheth
Secretary
M/s. Hikal Ltd.



Mr. S. E. Chavan
Treasurer
**M/s. Raireshwar Org.
Chemicals Pvt. Ltd.**



Mr. A. M. Salagare
Executive Member
**M/s. Nouryon Chemicals
India Pvt. Ltd.**



Mr. S. M. Kokil
Executive Member
**M/s. Privi Speciality
Chemicals Ltd.**



Ms. A. R. Jagtap
Executive Member
**M/s. Aastrid Life Sciences
Pvt. Ltd.**



Mrs. Kalyani Guduru
Executive Member
M/s. Nise PharmaChem Pvt. Ltd.



Mr. M. S. Tamhankar
Co-Op Executive Member
M/s. Embio Ltd.



Mr. Balasaheb Sonawane
Co-Op Executive Member
M/s. Olon API India Pvt. Ltd.

Corporate Information:
Operation Team (as on 31.03.2026):

Sr.No.	Name of the Employee	Designation	Qualification
1	Mr.Vinod Narkhede	General Manager	B.Sc., D.C.I.A., A.D.I.S., D.E.M.S., ISO Internal Auditor
2	Mr.Samir Shaikh	Plant Manager (Enginnering)	D.M.E., A.D.I.S., B.Tech Mechanical, ISO Internal Auditor
3	Mr.Narendra Kadam	Plant Manager (Operation)	M.Sc. Analytical Chemistry, A.D.I.S, M.Sc.Environment, ISO Internal Auditor
4	Mr.Nikhil Bhosale	Dy. Manager (HR &Admin)	B.Com. MBA(IR), Diploma in Labour Law & Labour Welfare & PGDM, ISO Internal Auditor
5	Ms.Vaidehi Dalvi	Dy. Manager Accounts	B.Com.,DTP,G.D.C.&A.
6	Mr.Mandar Kharade	Asst. Manager (EHS)	M.Sc. Env., A.D.I.S., ISO Internal Auditor
7	Mr.Vijay Pawar	Sr. Executive Accounts	M.Com., G.D.C.& A.
8	Ms.Smita Dolas	Sr. Officer HR & Admin	B.Com
9	Ms.Supriya Karanje	Accounts Assistant	B.Com
10	Mr.Balwant Bhojar	Store Officer	B.Arts
11	Mr.Shubham Bhojane	Store Assistant	B.Com
12	Ms.Kanchan Shinde	Chemist	B.Sc. Chemistry
13	Mr.Hrishikesh Mahadik	Chemist	B.Sc. Fishery
14	Mr.Subodh Mhamunkar	Chemist	B.Sc. Chemistry
15	Ms.Prachi Darekar	Chemist	B.Sc. Chemistry
16	Ms.Sharda Kondalkar	Chemist	B.Sc. Chemistry
17	Mr.Saurabh Hogade	Jr.Env.Officer	M.Sc. Chemistry

BANKERS

Bank of Maharashtra, State Bank of India, Saraswat Co-Op Bank Ltd. R.D.D.C Bank
Birwadi, Mahad-Raigad. MIDC, Mahad-Raigad. Mahad-Raigad. Mahad-Raigad.

INTERNAL AUDITORS

Yatnakant Bandle-Chartered Account
Pune.

STATUARY AUDITORS

Rararam Shankar Patil
Koteshwari Tale, Mahad-Raigad

NOTICE
(For Members only)

To,
Members of MMA CETP CO.OP. SOCIETY LTD. MAHAD.
As per the direction of Executive Committee Members

Notice is hereby given that the **25th ANNUAL GENERAL BODY MEETING OF THE MEMBERS OF “MMA CETP CO.OP. SOCIETY LTD.”** will be held on **28th September, 2026** at **“MMA CETP HALL”**, Mahad at **4.00 PM**.

1. Welcome address by the Hon. Chairman.
2. To read and confirm the minutes of last AGM held on 18th September, 2025.
3. Secretary to read the Progress Report, in respect of state of affairs of the Society during the year ended on 31/03/2026.
4. To read and adopt the Audited Statement of Accounts together with the Balance Sheet of MMA CETP Co. Op. Society Ltd. For the year ended on 31/03/2026 and the reports of Directors and Auditors thereon.
5. Approval of the Budget for financial year 2026-27.
6. Appointment of the Internal Auditors and their remuneration.
7. Appointment of the Statutory Auditors and their remuneration.
8. Approval for the rectification report in Form “O” u/s 82/87 of Rule 73 Maharashtra Co-Op Act 1960.
9. Implementation of Lock & Key arrangement on industry ETP outlet.
10. Implementation of CPCB & MPCB guidelines regarding OCEMS.
11. Amendment in the Tripartite Agreement of all industries.
12. Writ Petition against MIDC, MPCB & Sudarshan Chemicals regarding stay on direct discharge of treated effluent to disposal sump from industries.
13. To consider any other business with permission of the chair.
14. Vote of thanks

Rajendra Sheth
Secretary

Date : 11.09.2026
Place: Mahad.

N.B.

1. *If due to lack of quorum, the meeting had to be adjourned, the adjourned meeting will be held at the same venue, after half an hour. If at the said adjourned meeting, still there is no quorum the members present shall constitute the quorum and the meeting shall proceed with the business as set out in the agenda, in the terms of Bye laws No.7*
2. *Members desirous of bringing any issue before the A.G.M. or seek any clarification or suggestions are requested to submit the same in writing latest by 23rd September, 2026 at the Society Office.*
3. *As usual practice members are requested to send their authorised person to attend the Annual General Meeting with authority letter duly stamped & signed by member industry only. This authorised person has right to take part in meeting.*
4. *Members are requested; to take the printout of the Annual Report and Statement of Accounts etc. it is available on website www.mmacetpmahad.in*

TO SERVE YOU BETTER: Shareholders are hereby requested to intimate e-mail Ids & contact numbers of the authorised person for MMA CETP record to: mma.gm@mmamahad.com, mma.cetp@mmamahad.com or vaidehi.dalvi@mmamahad.com.

DIRECTORS REPORT:

Dear Members,

The Executive Committee (EC) has the pleasure of presenting the report on the working of the Society during the financial year ending 31st March 2026 & also the audited Balance Sheet for the year ending 31st March 2026, and the Income and Expenditure Account for the year ending on that date.

1. FINANCIAL RESULTS:

	(Rs. In Lacks)		
Financial Results	2025-26	2024-25	2023-24
Receipts			
i) Treatment Charges	1374.77	1174.29	1105.26
ii) Penalty for COD, PH & Environmental	80.00	29.62	18.00
iii) DPC, Sludge Contri. & Scada Charges	16.51	81.32	168.48
iv) Misc. Income (Interest on FDR, Capital Gain)	108.88	27.86	15.74
	-----	-----	-----
Total	1580.16	1313.09	1307.48
Expenses	989.24	1038.30	926.92
(Including Net effect of Opening & Closing Stock)			
PBDIT	590.92	274.79	380.56
Depreciation	89.46	77.24	81.30
Interest	0.00	0.00	0.00
Profit Before Tax	501.46	197.55	299.26
Provision for Taxation	0.00	0.00	0.00
Profit After Taxation	501.46	197.55	299.26
Balance carried to Balance Sheet	1580.16	1313.09	1307.48

2. **MEMBERSHIP:**

As of the date of the Report, the Society has 173 (One hundred Seventy-three) Members. Two new members have joined during the current year.

Particulars	2025-26
Large Scale Industries	34
Medium Scale Industries	9
Small Scale Industries	48
Total	91
Green Industries	53
Close & Temporary Close Industries	29
Total Industries	173

3. **CORPORATE GOVERNANCE & SECRETARIAT:**

The total 27 Executive Committee Members' meetings, 1 Annual General Meeting were held in the concluded financial year 2025-26, and many important decisions regarding the sustainable working of the Society and operations of the CETP were taken.

List of the elected members for the period 2023 to 2028 & details of attendance of Executive committee members at the Board meetings during the financial year 2025-26 are given below:

Name	Designation in MMA CETP	Meeting held during the tenure of Members	Meeting attended	Attendance at the last AGM
Mr. A.N.Talathi	Chairman	27	26	Present
Mr. J.A.Shetty	Vice Chairman	27	24	Present
Mr. R.A.Sheth	Secretary	27	13	Present
Mr. S.E.Chavan	Treasurer	27	20	Present
Mr. M.D.Purohit	Executive Members	27	15	-
Mr. A.M.Salagare	Executive Members	27	13	-
Mr. S.M.Kokil	Executive Members	27	14	Present
Ms. A.R.Jagtap	Executive Members	27	14	-
Ms. K.K.Guduru	Executive Members	27	13	-
Mr. M.S.Tamhankar	Executive Members	27	18	Present
Mr. B.Sonawane	Executive Members	27	14	-

The content of the meeting discussion and, resolution passed is systematically recorded.

4. **OCCUPIER:**

Shri Ashok Narottam Talathi, Chairman, as an “Occupier” w.e.f 15th February, 2025 under the provisions of the Factories Act 1948.

5. COURT CASES:

There is no court case pending against MMA CETP Co-Op. Society Ltd., Mahad.

MMA CETP has filed a Writ Petition against (i) M/s. Maharashtra Industrial Development Corporation, (ii) M/s. Maharashtra Pollution Control Board and (iii) M/s. Sudarshan Chemicals Ltd. Case No. 14957 of 2024 before the Hon'ble High Court of Bombay regarding stay on direct discharge of treated effluent by industries. The Bombay High court has diverted and recommended the case to the appropriate authorities (Environment Dept. Govt of Maharashtra) for the appropriate decision and conclusion.

6. CONTINGENT LIABILITIES:

There is a claim of contingent nature liabilities against the Bank Guarantee of 5.00 Lacs for establishment, development and maintaining of CETP website for displaying information about CETP performance & Bank Guarantee of 10.00 Lacs for Operation & Maintenance as per the consent condition.

7. CONSENT TO OPERATE:

As per statutory requirement, MMA CETP has MPCB "Consent to Operate" valid up to 31st March, 2027.

8. FACTORY LICENSE:

The Factory Licence for MMA CETP Co-Operative Society Limited has been renewed under the applicable provisions of the Factories Act, 1948 and the relevant rules. The renewed certificate has been issued by the Directorate of Industrial Safety & Health (DISH), Government of Maharashtra.

The factory licence is valid up to 31 December 2026, and the licence renewal has been carried out for the period from 1 January 2027 to 31 December 2030. The factory registration number is 12200390000037984 and the licence number is 10016902.

9. SAFETY AUDIT:

The Safety Audit of the CETP has been conducted as part of the statutory safety and legal compliance requirements. The Safety Audit Report has been prepared and submitted to the Directorate of Industrial Safety & Health (DISH) Department for information and necessary record.

10. PROVISIONS FOR INCOME TAX:

During the financial year under review, the funds required for the treatment have been contributed solely by the members of the Society. The Society has not generated any income from dealings or transactions with any third party, except income by way of interest on investments and income arising from the sale of scrap. During the year, the Society has redeemed certain mutual fund investments, resulting in long-term capital gains. Such capital gains are subject to income tax in accordance with the applicable provisions of the Income-tax Act, 1961.

Accordingly, based on the estimated taxable long-term capital gains arising from the redemption of mutual fund investments and the consequent tax liability, the Society has paid advance income tax during the year towards the estimated tax payable. The necessary provision for income tax has been duly made in the books of account based on the estimated tax liability for the financial year.

11. PROVISIONS FOR EDUCATION FUND:

The item of expenses payable Rs.13000/- for Education Fund can be said to be NOTIONAL

12. BILLING SYSTEM FORMULA FOR TREATMENT CHARGES:

All members present in the General Body Meeting have unanimously passed resolution for billing formula of TC in the EGM held on 3rd October, 2012 w.e.f. August 2012 & resolution passed unanimously in the AGM held on 25th September, 2015 w.e.f. October, 2015 & resolution passed unanimously in the AGM held on 25th September, 2019 w.e.f. October, 2019 & resolution passed unanimously in the EGM held on 30th September, 2020 w.e.f. September, 2020 & resolution passed unanimously in the AGM held on 28th September, 2021 w.e.f. October, 2021

Fixed Contribution as detailed below:

Small-Scale Industries Effluent	
Below 5m ³ / day	Rs. 8600/-
6 to 15 m ³ Effluent / day	Rs. 12900/-
16 to 25 m ³ Effluent / day	Rs. 17200/-
Medium Scale Industries	
	Rs. 76100/-
Large Scale Industries	
	Rs. 107700/-

Charges on Hydraulic basis @ Rs. 20.50/-per m³ effluent for MSI & LSI.

On the KG COD load as per below given manner.

A) For S.S.I (with effect from October 2015, as per the resolution passed in AGM)

0 – 3500mg/l	Nil
3500 – 4000mg/l	Rs. 64.50/- per KG COD,
Above 4000mg/l	Rs. 64.50/- per KG COD + 50,000/- Penalty,

B) For M.S.I & L.S.I.

0 -250mg/l	Nil,
251 - 500mg/l	Rs. 64.50/- per KG COD
501 - 1000mg/l	Rs. 64.50/- per KG COD+ Rs.50,000/- Penalty,
Above 1000mg/l	Rs. 64.50/- per KG COD+ Rs.1,00,000/- Penalty,

Penalty Should be increase by 25,000/- more for every sample not meeting MPCB norms for more than 1 time in that particular month. (For MSI & LSI COD above 300 & SSI COD above 3500 & pH Penalty)

PH Violation irrespective of LSI, MSI & SSI, the penalty shall be Rs. 50,000/- (pH range must be 5.5 to 9.0), and Environment pollution sample out of collection chambers will be charged Rs. 50,000/- each on COD & pH violation.

If any LSI Industries has additional unit(s) in Mahad MIDC, the fixed contribution of each additional unit shall be Rs. 32,900/- per month,

If any MSI Industries has additional unit(s) in Mahad MIDC the fixed contribution of each said additional unit shall be Rs. 21,500/-

If any Industry's ETP system is disturbed and anticipates high COD effluent generation, said Industry has to submit prior intimation to the CETP. Accordingly, if Industry intimates well in advance of their internal ETP disturbances, which shall result in high COD sampling, then the billing of high COD shall be covered daily from the date of intimation and to the day of restoration to normalcy. The Charges will be @ Rs 64.50/- per Kg COD. The sampling and analysis charges also shall be recovered for that period. If Industry fails to inform well in advance, then a penalty will be levied along with the charges as above-mentioned rates, along with a penalty. The case of ETP disturbance will be considered for a 7-day duration & twice in a financial year only.

TKN Charges: TKN as a parameter of vigilance & provision of additional penalties can be calculated based on the technical deliberations. The penalty, as per the following formula, was decided in EGM held on 22nd Jan, 2021 & revision was made in the penal charges to Rs. 48/- per kg TKN from Jan-2025 (Reference, MMA CETP EC meeting 16th Jan, 2025, based on the decision of AGM dt. 19th Sept, 2024)

$$\text{Rs. Kg of Excess TKN} = (\text{Flow} \times (\text{TKN}-50)/1000) \times \text{Rs.48/-}$$

Social Fund: (with effect from October 2015 as per resolution passed in AGM held on 25.09.2016)

LSI - Rs.27,200/- month & additional production units 50% i.e.13,700/-

MSI - Rs.13,900/- month & additional production units 50% i.e.7,000/-

SSI - Rs. 2,150/- month

SSI Category is also restricted to their monthly water consumption up to 1250 m3/month. For more than 1250m3 (twice in year) water consumption, the industry will be considered as MSI & will be charged as per the MSI unit formula.

MSI Category is also restricted to their monthly water consumption up to 2500 m3/month. For more than 2500m3 (twice in year) water consumption, the industry will be considered as LSI & will be charged as per the LSI unit formula.

Henceforth Annual increment of CETP charges will be 7.50% for every next year as decided in the AGM held on 25th Sept 2019.

Henceforth, Sludge from the collection sump and disposal sump will be removed every two years, and a separate amount will be collected at every time as per the actual estimation of expenses.

Non-biodegradable effluent will not be accepted by CETP (every unit should maintain a COD to BOD ratio of 65:35)

Effluent having higher TKN values will not be accepted.

Industries Category Structure:

For CETP Charges, the category of unit will be considered based on their Investment Limits, and the MPCB consent category, whichever is the higher, as mentioned below:

Limit of Industry's Investment on Plant & Machinery				As per the Water consumption
Sr. No.	Type of Industry	Manufacturing Industry	Service Industry	Manufacturing Industry
01	Micro Industry	Up to Rs 1 Crore	Up to Rs 10 Lacs	---
02	SSI Industry	Rs 1 Crore to 10 Crore	Rs 10 Lacs to 2 Crore	Up to 25 m3 effluent/day
03	MSI Industry	Rs 10 Crore to 50 Crore	Rs 2 Crore to 5 Crore	Up to 50 m3 effluent/day
04	LSI Industry	Above 50 Crore	-	Above 50 m3 effluent/day
Industry will fall under the MICRO/SSI /MSI/ LSI category as per the category mentioned by MPCB in their consent				

Resolutions passed during the EGM held on 28/01/2010 w.e.f. January 2010 billing.

1. For violation of pH penalty will be raised from Rs.50000/- (pH range must be 5.5 to 9.0)
2. Rs.50000/- for violation of toxicity as per CPCB guideline.

13. FINANCIAL & SECRETARIAT: -

PROCEDURE FOR SIGNING AUTHORITY LIMITS TO EC MEMBERS FOR OPERATIONAL COST:

Rs.10 lacs & below: by Honorable Secretary, Treasurer & Vice Chairman

Rs.10 lacs above and below Rs.25 lacs: by Honorable Secretary & Vice Chairman

Rs.25 lacs above and up to Rs.50 lacs: by Honorable Chairman & Vice Chairman

Rs.50 lacs above: after approval of EC: by Honorable Chairman & Vice Chairman

Accordingly, the EC has approved the above & resolution was passed unanimously.

14. HUMAN RELATIONS (HR):

Maintaining positive and harmonious human relations is an important aspect of the successful functioning of MMA CETP. During the year, emphasis was placed on promoting a healthy work environment based on mutual respect, effective communication, teamwork, and cooperation among employees and different departments.

The organization encourages employees to understand and respect each other's responsibilities, requirements, and perspectives while working together towards common organizational objectives. Open communication and coordination have contributed to better teamwork, improved employee morale, and a more productive working environment.

MMA CETP remains committed to strengthening employee relations and fostering a culture of trust, cooperation, discipline, and mutual respect. These efforts play an important role in

enhancing overall organizational performance and achieving the long-term goals of the organization.

15. VIGILANCE SAMPLING & LABORATORY OPERATIONS:

During the financial year 2025–26, MMA CETP continued its vigilance sampling and laboratory monitoring activities across the discharging member industries to monitor effluent quality and support compliance with applicable environmental requirements. During the year, a total of 1,698 vigilance samples were collected from member industries.

The vigilance sampling activities were efficiently carried out by a dedicated team comprising five Environment Officers, one Assistant Plant Manager and one Plant Manager – Operation. The strengthened field team supported regular monitoring and systematic vigilance sampling activities across the member industries.

Laboratory Operations

All vigilance samples collected during the year were analysed in-house in the CETP laboratory. The laboratory operations were carried out by a team of five qualified chemists, who were responsible for analysis of the collected samples and monitoring of the relevant effluent quality parameters.

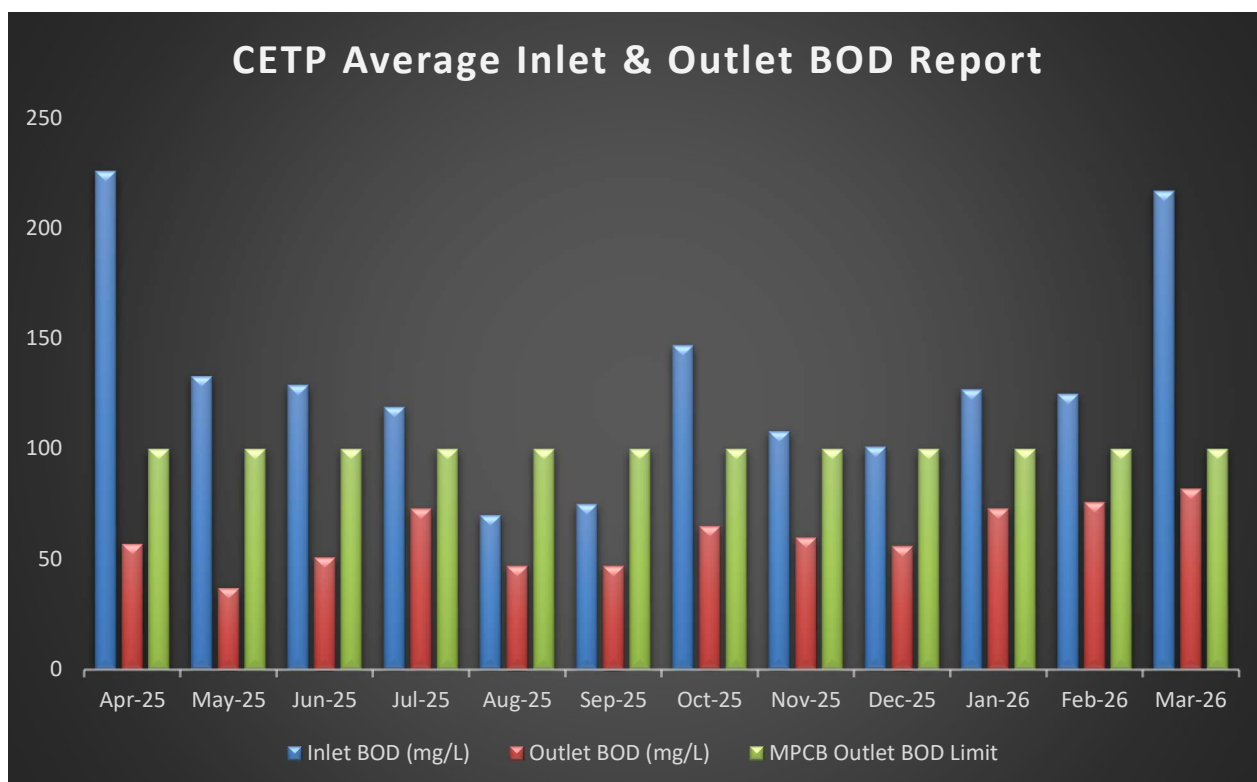
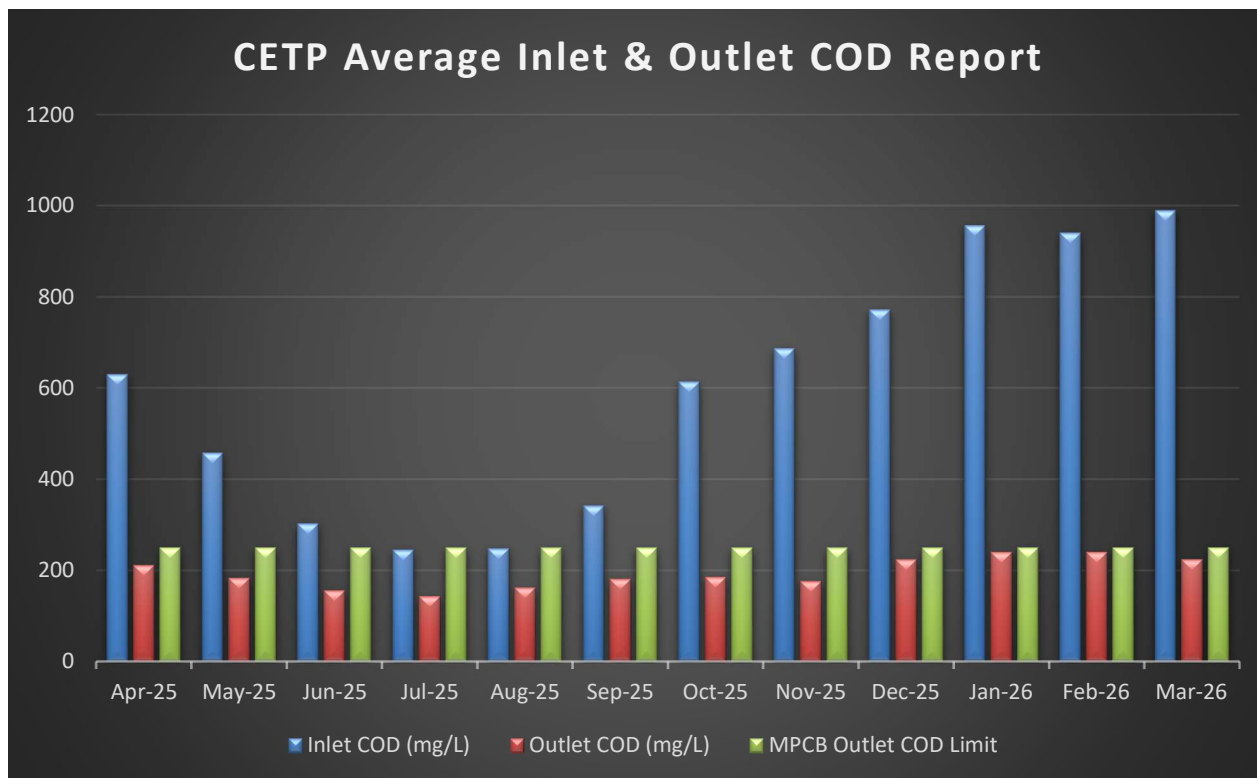
The in-house laboratory facility enables timely analysis and effective monitoring of effluent quality, thereby supporting the vigilance programme and facilitating appropriate follow-up wherever deviations in effluent quality are observed.

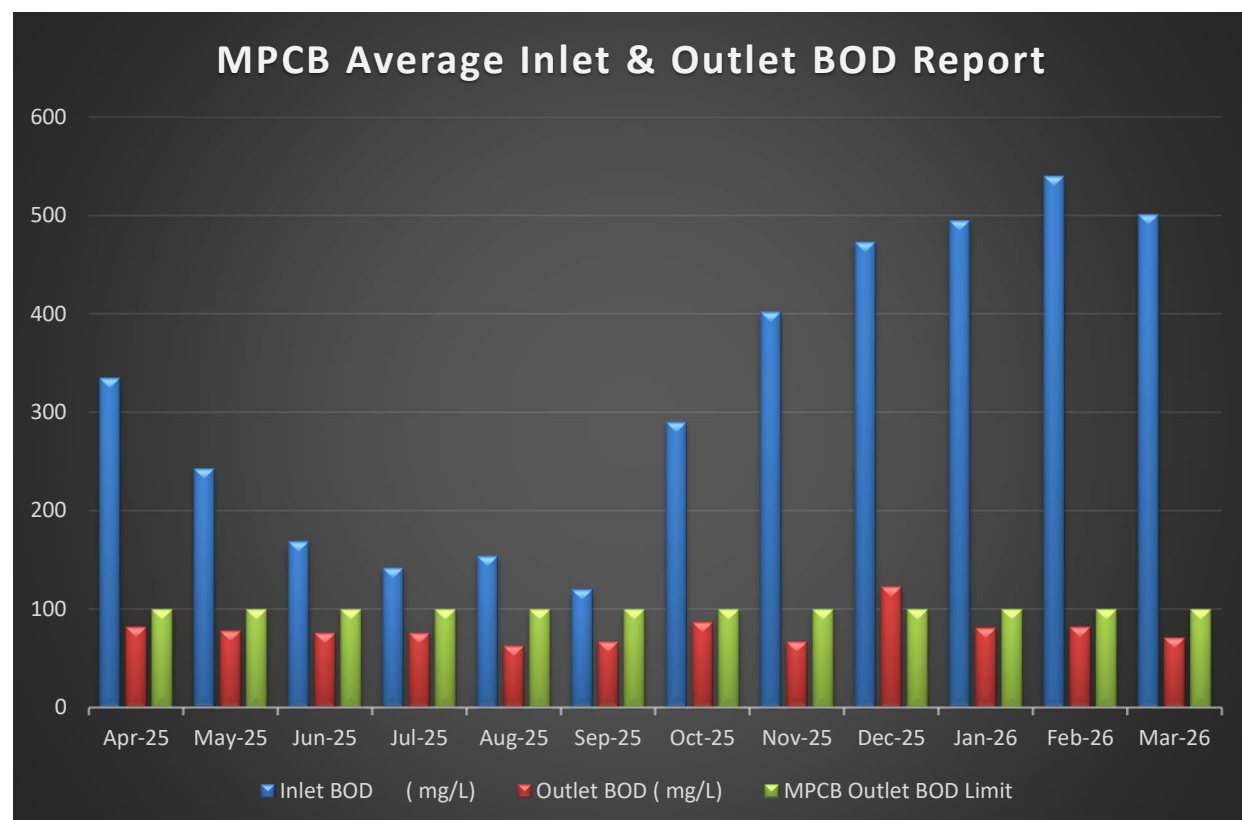
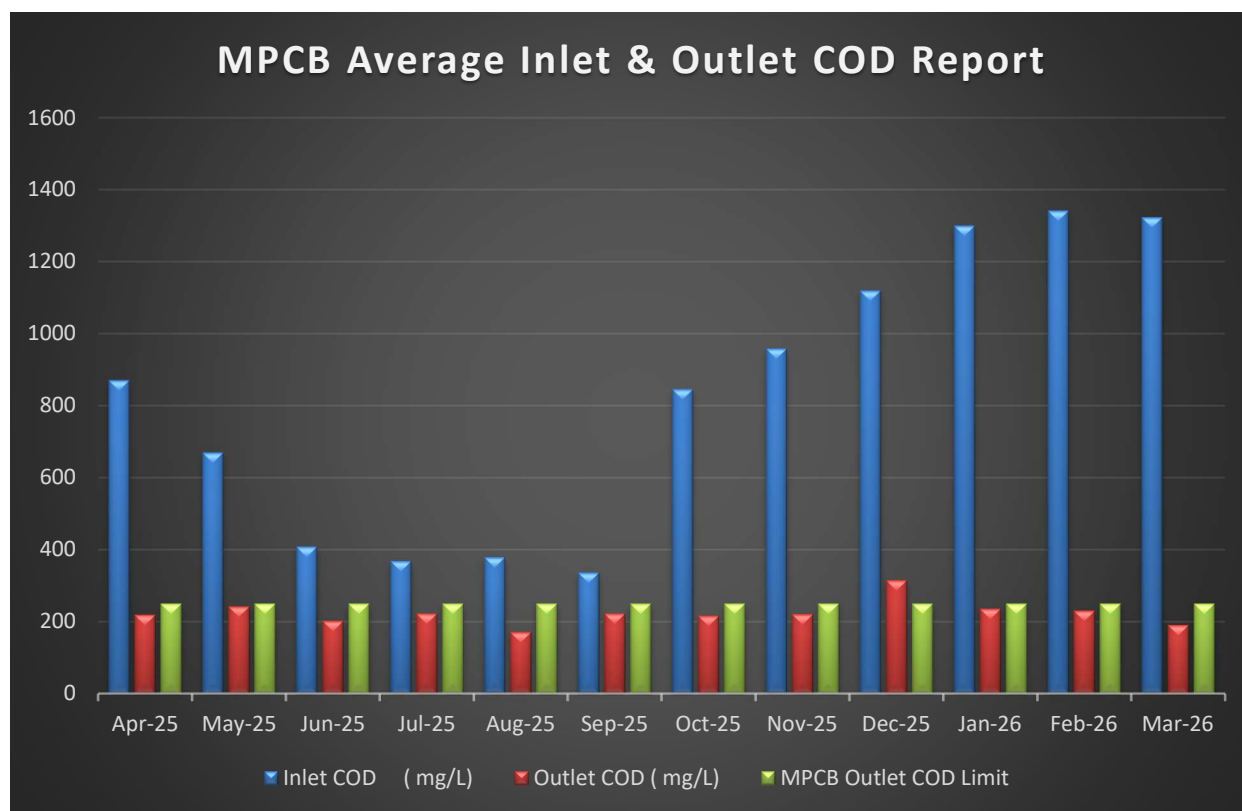
The MMA CETP Executive Committee (EC) continues to review the performance of industries requiring attention. Concerned industries are taken up for review and are advised to undertake necessary corrective measures to improve the performance of their Effluent Treatment Plants (ETPs) and maintain the required quality of treated effluent.

The vigilance sampling, laboratory analysis and follow-up activities are carried out under the supervision of the Plant Manager – Operation, ensuring systematic monitoring and effective implementation of the CETP’s environmental compliance programme.

Overall, the vigilance sampling and laboratory operations continue to play an important role in monitoring member-industry effluent quality, strengthening compliance, identifying areas requiring corrective action and supporting continual improvement in environmental performance.

**16. ROAD MAP FOR SUSTAINCE OF INDUSTRY → COMPLIACE TO MPCB NORMS
(2025-26)**





MMA CETP – EFFLUENT FLOW DATA

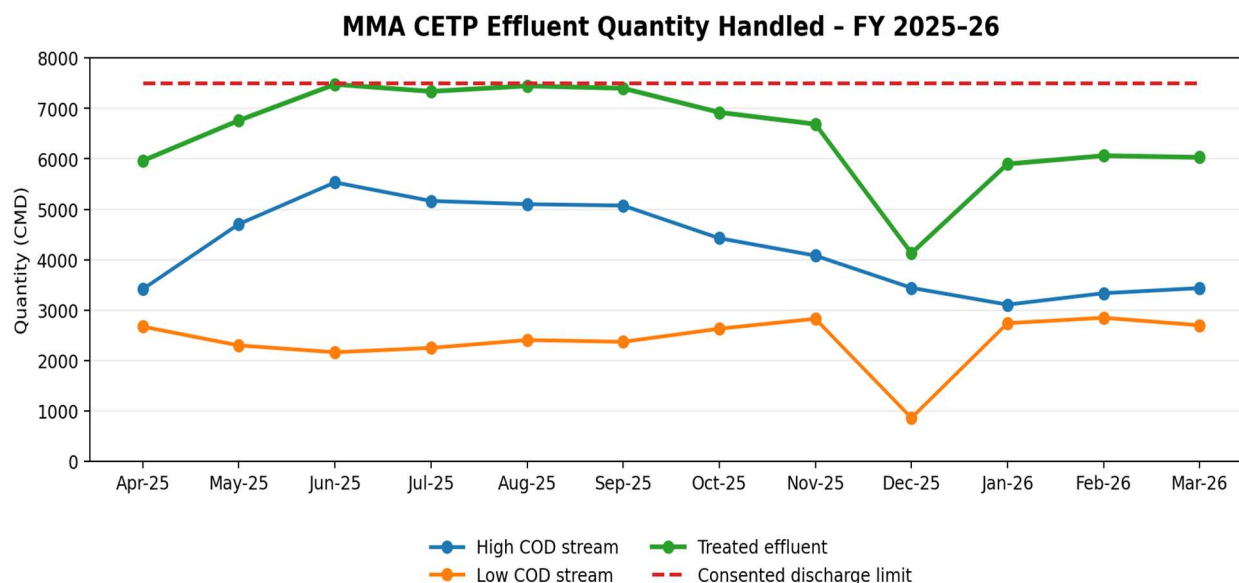
Financial Year 2025–26 | Monthly Average Effluent Quantity Handled

Avg. High COD
4,234 CMD

Avg. Low COD
2,395 CMD

Avg. Treated Effluent
6,510 CMD

Avg. Utilisation
86.8% of 7,500 CMD



Monthly Effluent Quantity Details

Month	High COD Stream (CMD)	Low COD Stream (CMD)	Treated Effluent (CMD)	Consented Discharge Limit (CMD)
Apr-25	3,414	2,670	5,963	7,500
May-25	4,706	2,297	6,763	7,500
Jun-25	5,533	2,162	7,479	7,500
Jul-25	5,165	2,248	7,339	7,500
Aug-25	5,101	2,404	7,448	7,500
Sep-25	5,073	2,369	7,401	7,500
Oct-25	4,425	2,629	6,923	7,500
Nov-25	4,080	2,826	6,690	7,500
Dec-25	3,440	858	4,128	7,500
Jan-26	3,107	2,738	5,899	7,500
Feb-26	3,333	2,846	6,062	7,500
Mar-26	3,435	2,697	6,030	7,500

Observation: The monthly average treated effluent quantity remained below the consented discharge limit of 7,500 CMD in all 12 months. The highest monthly average treated effluent quantity was 7,479 CMD in Jun-25.

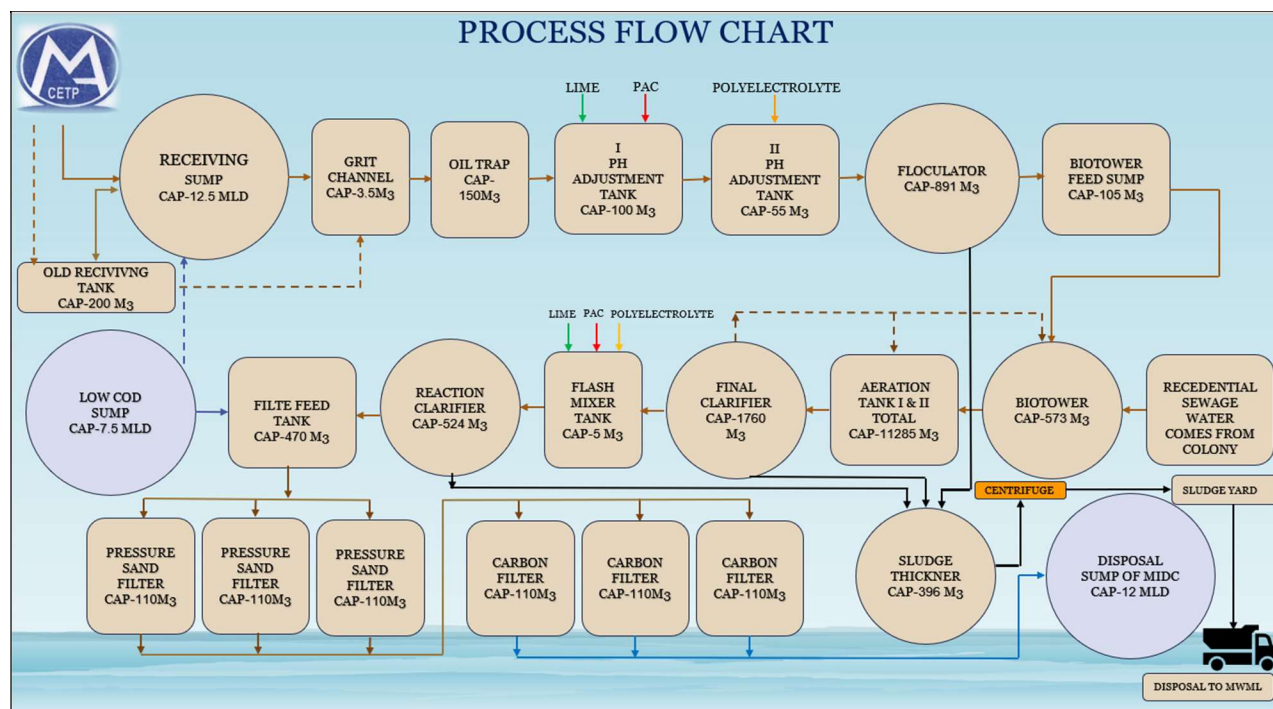
17. MIDC INFRASTRUCTURE:

Issues After Follow-Up

- ✓ The MMA CETP 25MLD Expansion Detailed Project Report approval work is pending from MIDC.
- ✓ The New MIDC Treated Effluent Disposal Pipeline work has been completed upto 95%, MIDC has committed the remaining work will be completed by the end of December 2026.
- ✓ The extension of the existing pipeline by 2.4 km from Ovale, as per the National Institute of Oceanography (NIO) guidelines, is awaited.
- ✓ The work for the new MIDC main concrete road was committed to complet at the earliest.
- ✓ Two Truck terminus provision planned in the MIDC Industrial area, it is informed that third party agency has been appointed for obtaining permission from Forest department and to carry out survey of the plot.
- ✓ MIDC has initiated implementing effective measures to prevent rainwater ingress through the effluent collection chamber in the entire MIDC area.

18. PLANT STATUS REPORT:

Treatment of Industrial waste water as received from member industries and discharge of the treated effluent at the MIDC Disposal Sump, the treatment is done by conventional method i.e. primary, secondary and tertiary as shown in process flow diagram.



During the financial year 2025–26, the MMA CETP plant continued its efforts towards maintaining reliable treatment performance, improving process efficiency and strengthening the long-term structural and operational reliability of the treatment facilities.

The major focus during the year was on completion of aeration tank maintenance, improvement of the receiving and disposal facilities, structural strengthening of plant structures and overall process and operational improvement. These initiatives have contributed to improved process stability and plant performance.

Key Initiatives Undertaken in 2025–26:

1. Cleaning and Maintenance of Remaining Aeration Tank

The remaining aeration tank was comprehensively cleaned and desilted during the year. The cleaning activity helped restore the effective hydraulic and aeration conditions of the tank and supported improved treatment process performance.

2. Replacement of Diffuser Membranes

The diffuser membranes in the aeration system were replaced as part of the ongoing maintenance and improvement programme. The replacement has supported better air distribution and aeration efficiency in the treatment process.

3. Structural Strengthening Work

Based on the recommendations of the Structural Stability Report, structural strengthening work of the plant structures is currently in progress. The work is being undertaken to improve the structural integrity, safety and long-term reliability of the treatment infrastructure.

4. Installation of New Air Sparger System in Receiving Sump

The project for installation of a new air sparger system in the Receiving Sump is at the final stage of completion. The system is intended to improve air distribution and operational conditions in the Receiving Sump and support improved process control.

5. Cleaning of Receiving Sump

The Receiving Sump was also comprehensively cleaned during the year as part of the plant maintenance and improvement activities, supporting better operational conditions and process management.

6. Improvement in Process and Plant Performance

The above maintenance, cleaning, repair and upgradation activities have resulted in improvements in the treatment process and overall plant performance. The initiatives have contributed to improved process stability, operational reliability and more consistent treatment performance.

7. Capital Investment

In the financial year 2025-26, capital investments totaling Rs.271.58 Lacs were made to enhance the plant's infrastructure and capabilities.

Overall, the initiatives undertaken during the year demonstrate the Company's continued commitment towards plant reliability, process improvement, structural safety, operational efficiency and sustainable wastewater treatment performance.

Major Maintenance Activities in Plant

During the reporting period, two critical maintenance activities were carried out to sustain the operational efficiency and reliability of the treatment facility:

Receiving Sump Air Grid System: -

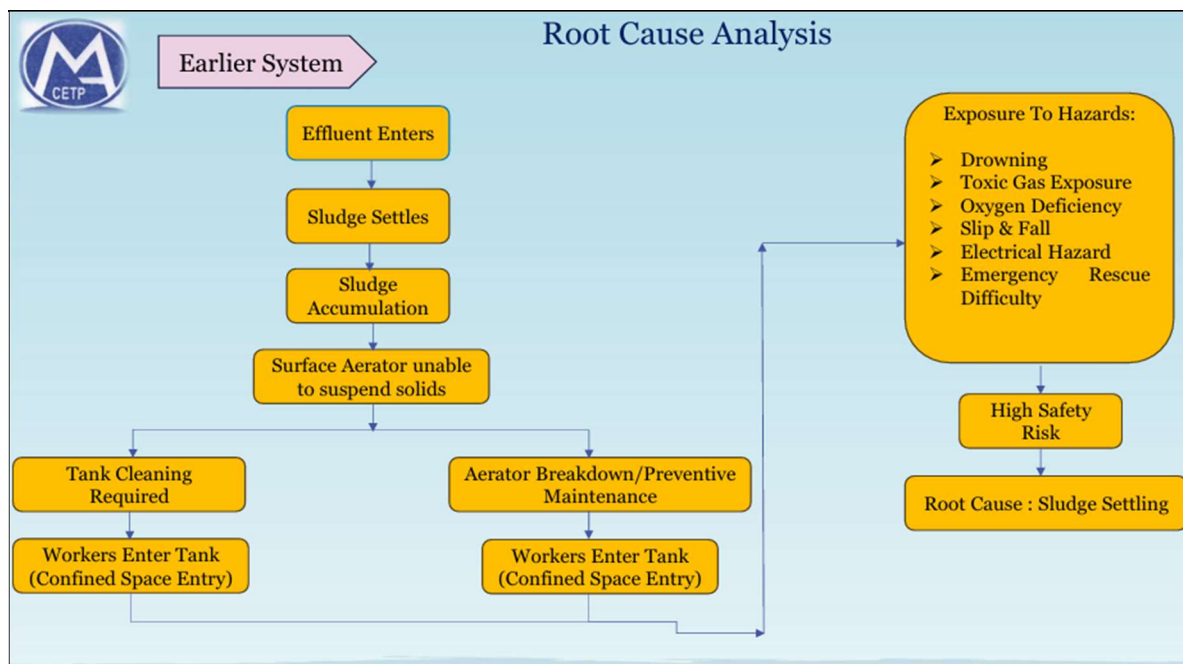
An Air Grid System was installed in the Effluent Receiving Sump, replacing the conventional surface aerator. The initiative has enhanced safety by eliminating drowning hazard, improved sludge suspension and removal, and contributed to energy, maintenance, and operational cost savings.

Challenges Faced:

- Surface aerators installed for equalization.
- Around 2000-2500MT accumulated sludge removed ones every twice in a year.
- Process interruption and high man power requirement.
- High risk during tank cleaning and maintenance of the surface aerator, requiring personnel to work over or inside the tank.
- Large quantities of sludge were dried in open sunlight, creating environmental concerns.
- Risk of toxic gas inhalation and oxygen deficient atmosphere.
- Emergency rescue arrangements had to be kept ready.



Hazard	Risk Rating
Drowning	Extreme
Toxic Gas	High
Confined Space	Extreme
Slip & Fall	High
Oxygen Deficiency	High
Electrical	High
Heat Stress	High



Air Sparger System





Safety Improvements

Before	After
Confined space entry	Eliminated
Manual sludge removal	Eliminated
Drowning risk	Eliminated
Toxic gas exposure	Eliminated
Aerator maintenance inside tank	Eliminated
Emergency rescue requirement	Eliminated
Heavy manpower	Reduced
Plant shutdown	Eliminated

Other Benefits

- Better mixing of effluent.
- Continuous sludge removal
- Reduced plant shutdown.
- Improved pump performance.
- Better treatment efficiency.
- Improved sludge management.
- Reduced maintenance cost.
- Reduced labor cost.
- Higher plant availability.
- Increased employee safety.
- Better environmental performance.



“The safest confined space is the one that nobody needs to enter.”

Inougration of Air Sparger System by Chairman & Executive Members



Civil Structures Strengthening: -

Strengthening and structural repair works were carried out for identified civil structures as per architectural and structural recommendations, improving the safety, stability, and service life of the plant infrastructure.



IMS Compliance –

INTEGRATED MANAGEMENT SYSTEM (IMS) AUDIT – REPORT STATUS

During the reporting period, MMA CETP Co-operative Society Ltd. continued to effectively maintain its Integrated Management System (IMS) covering Quality Management System (ISO 9001:2015), Environmental Management System (ISO 14001:2015) and Occupational Health & Safety Management System (ISO 45001:2018). The certified scope covers the treatment of industrial wastewater received from member industries and discharge of treated effluent at the MIDC Disposal Sump.

During the year, the Company successfully completed the applicable IMS audit, demonstrating continued implementation and effectiveness of the integrated management systems. The audit and verification process reaffirmed the Company's commitment towards maintaining systematic processes for quality, environmental management, occupational health and safety, and continual improvement.

The Company's IMS certification is issued by International Certification Services Pvt. Ltd. (ICS) and is accredited by the Joint Accreditation System of Australia and New Zealand (JAS-ANZ). The current certificate is valid up to 08 February 2028, with the reassessment having been carried out on 04 March 2025 and the certificate issued on 06 March 2025.

IMS AUDIT – AUDIT INTERACTIONS AND DISCUSSIONS



The successful continuation of the IMS demonstrates the Company's commitment to consistent operational practices, environmental responsibility, occupational health and safety, regulatory compliance and continual improvement. It also reinforces the Company's efforts towards maintaining effective management systems and sustaining confidence among member industries, regulatory authorities and other stakeholders.

Safety Awareness and Training Activities

During FY 2025–26, MMA CETP conducted various safety training and awareness programs for employees and contract workers, covering Fire Safety, First Aid, PPE, Electrical Safety, Chemical Safety, and Emergency Response. These programs helped strengthen safety awareness and emergency preparedness among employees.

Key Initiatives & Achievements:

1. Structured Safety Training:

Delivered a scheduled program of regular training sessions aligned with organizational safety requirements.

Core topics included: Essential Safe Work Practices, Emergency Preparedness & Response Protocols, Correct Selection & Use of Personal Protective Equipment (PPE), and Proactive Hazard Identification & Reporting.



2. Realistic Mock Drills:

During the financial year 2025–26, MMA CETP conducted various mock drills to assess the emergency preparedness and response capabilities of employees. Mock drills were conducted for scenarios such as fire emergency, drowning, spotting of Wild Creature, Land Contamination and electrical shock/electrocution.

The drills helped evaluate the effectiveness of the Emergency Response Plan, communication system, availability of emergency equipment, and response time of the concerned personnel. The observations identified during the drills were reviewed and necessary corrective and preventive actions were taken to further strengthen the safety preparedness of the organization.



3. Engaging Safety Competitions:

During FY 2025–26, MMA CETP organized various Safety Competitions and Awareness Activities to encourage active employee participation and strengthen the “Safety First” culture. Competitions included Safety Belt, Safety Rangoli, Safety quiz, Safety Poster, Safety Slogan, Kitchen Fire Safety, and Fire Drill Competition. These activities enhanced safety awareness, practical skills, teamwork, and emergency preparedness among employees.

- Successfully organized diverse competitions to drive awareness and encourage creative participation:



Government Officials & Foreign Delegation Visits – Details

1. Visit of Hon.Cabinate Minister Shri.Bharatsheh Gogawale with MIDC officials



Hon.Cabinate Minister Shri. Bharatsheh Gogawale reviewing industrial issues with MIDC Ex.Engineer Shri. Umesh Deshmukh with the CETP Execuitve Committee members.

2. Visit of Foreign Investor Delegation

During the financial year 2025–26, a delegation of foreign investors visited the MMA Common Effluent Treatment Plant (CETP) on 15th December 2025 as part of their visit to the Mahad Industrial Area, in connection with their proposed plans to establish an industry in the area.

During the visit, the delegation was given an overview of the CETP facilities and treatment process. The process flow diagram and various stages of effluent treatment were explained to the visitors. The CETP team also interacted with the delegation and provided information regarding the plant's operations and facilities.

The visit helped the prospective investors understand the common effluent treatment infrastructure available in the Mahad Industrial Area and the arrangements for treatment of industrial effluent generated by member industries.

3. Visit of Factory Inspector

During the financial year 2025–26, Shri Sunil Thakare, Factory Inspector, visited the MMA Common Effluent Treatment Plant (CETP) on 21st August 2025.

During the visit, the visitor was taken through the CETP facilities and was briefed about the overall treatment process and process flow. The process flow diagram and various stages of effluent treatment were explained during the plant visit.

The visit also included an interaction with the CETP team in the conference room, where matters related to the plant and its operations were discussed.



Visit of Mr. Sunil Thakare, Factory Inspector – 21st August 2025

The above visits provided an opportunity to explain the CETP's treatment facilities, process flow and operational arrangements to external visitors and prospective investors.

Tree plantation on occasion of world environment day dated 5th June 2025





Celebration of Independ Day 15th August, 2025



Celebration of Republic Day 26th January, 2026



19. SOCIAL ACTIVITY CONTRIBUTION:

At MMA CETP, our efforts towards **Social Activities** are focused on improving the quality of life of underprivileged communities neighboring our business operations. Our interventions focus on health, education, skill development, and environment, positively impacting people in the surrounding Area. MMA CETP is committed to enhancing the quality of life of people from the surrounding area by empowering them and catalyzing change through innovative and sustainable initiatives.

The Society, during the year following, will initiate initiatives in pursuance of our social goal.

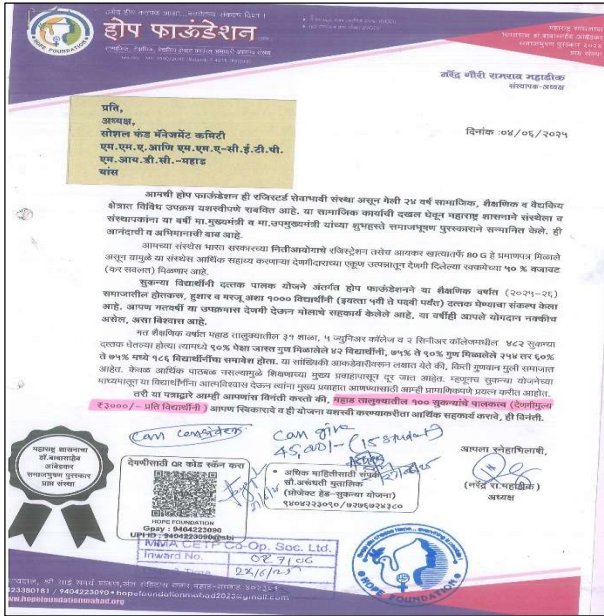
1. Educational help: -

Financial help to Schools for donates Computer, Smart Android Projector, Arts Trolley speaker, Desktop, HP Leaser Jet Printer, RO notebooks & school materials of following school.





Financial help to Hope Foundation for Education help to adopt 15 Girls as a gardian for her education.



2. Social help given to the surrounding Grampanchayat

Financial help to Janani Mata Gramvikas Parmachi Boudhwadi toward's Finacial helps for to Constuct drinking Water Storage Lake.



Financial help to Phalkewadi Village Bus Stop Civil & Fabrication work.



3. Medical help to financially disable peoples of surrounding areas: -

Medicine purchase for donate to Govt Hospital, Mahad



Financial help for medical treatment exp
to Mr. Sumit Sunil Divekar

Financial help for medical treatment exp
to Mr. Prashant Sawant

प्रति,
 मा. अध्यक्ष / सचिव,
 रीकल ट्रेड कॉमिटी,
 MMA व MMA CETP Co-Op. Soc. Ltd.,
 महाड.

विषय: CSR निधी अर्जत वैयक्तिक उपचारासाठी आर्थिक मदतीसाठी विनंती

महोदय,

मी, सुभाष सुनील दिवेकर, राहणार कोथरी, ता. महाड, जि. रायगड, एक सर्वसामान्य नागरिक असून माझ्या कुटुंबाचा उत्तरेविलेले मुलगे व विरकळ उरपन्नावर बालतो. रात्र्या माझ्या कुटुंबावर एक अत्याच करीण आधि नुदवी प्रसंग ओढवलेला आहे.

माझ्या पत्नी श्री. सुभाषा सुनील दिवेकर यांना **हस्ताधी कॅन्सर (Bone Cancer)** झाल्याचे निदान झाले आहे. रात्र्या त्यांच्यावर **सुपर स्क्रोथिनाली होमिथेपट**, **पुणे** येथे उपचार सुरू असून डॉक्टरांनी दिलेल्या औषधांना कानुनानुसार उपचारासाठी सुमारे **₹ अठरावीत लाख (₹28,00,000)** दहावी खर्च झालेले आहे.

माझी आर्थिक परिस्थिती अत्यंत हस्ताधीची असून, पद्धत्या मध्येच्या रकमेची तरातून करणे माझ्यासाठी पूर्णतः अशक्य आहे. या आत्तावारी लक्ष्यासाठी आधि माझ्या मुलगे प्राम मायवल्यासाठी हे उपचार करणे अत्यंत आवश्यक आहे. त्यामुळे आपल्याकडे नव विनंती आहे की, आपल्या संस्थेच्या **CSR (सामाजिक उत्तरदायित्व)** निधी अंतर्गत मला या उपचारासाठी शक्य तेवढी **आर्थिक मदत पंक्तर करवी**.

आपली मदत ही केवळ आर्थिक पदात न राहता आपल्या कुटुंबासाठी एक नवीन आयना ठरेल. आपण सहाय्यसुवीरपणे विचार करून लवकर निर्णय निर्णय घ्याल, ही नव विनंती.

आभारम सहदै आपाची राहून.

आपला नम्र, **सुभाष सुनील दिवेकर**

सुभाष सुनील दिवेकर
 मो. नं.: 7588349669
 पत्ता: कोथरी, ता. महाड, जि. रायगड.
 दिनांक: 28.05.2025

सलंक:

ही रिप्लायला खात्रीचा अंदाजपत्रक (Estimate)
 2. वैयक्तिक रिप्लायर व निदानाची प्रत
 3. आपला कार्ड / ओळखपत्र प्रत

for telephonic call to
 in person interview
 provided this case for
 help
 we can give 15,00,000/-
 for per month consideration
 of 3000/-
 28/5/2025

MMA CETP	Co-Op. Soc. Ltd.
Invoice No.	03/2025
Date & Time	28/5/2025
Signature	CS

[illegible]

Financial help to Sanjiwani Pratishtan for Cardiac Medical Van maintenance.

A photograph of four men standing in front of an ambulance. The man on the far left is wearing a light blue short-sleeved shirt and dark blue trousers. The man next to him is wearing a white kurta and white dhoti. The man next to him is wearing a light blue long-sleeved shirt and dark blue trousers. The man on the far right is wearing a white long-sleeved shirt and dark blue trousers. They are standing on a wet, paved surface. The ambulance is white with red and orange accents. The back of the ambulance is open, showing the interior. The background is a lush green area with trees.

Financial help to Mr. Rajesh Laxman Bhivad for his son treatment exp.



4. Financial help for Cultural, Social & Environment: -

Financial help for purchase Barricade & raincoat to Raigad Police.



Financial help to Adventure Sole Welfare Association for safety equipment purchase.



20. As per agreed minutes of meeting dated 05th February, 2011, the MMA CETP is started to reimburse the water charges against bill issued by MIDC year after year. Accordingly, the MMA CETP has reimbursed water charges against the following villagers for the period 2025-26 given below:

Sr.No.	Name of the Grampanchyat	Amount (Rs.)
1.	Asanpoi	97082.00
2.	Chochinde	93862.00
3.	Chochinde (Wanikond)	9248.00
4.	Dadali	136496.00
5.	GothBudruk	36147.00
6.	GothKhurd	25488.00
7.	Kinjalghar	123001.00
8.	Kinjalghar, Navnathwadi	11643.00
9.	Kol	73338.00
10.	Kol (Dhondgewadi)	0.00
11.	Kondiwate	43023.00
12.	Kondiwate (Navin Vasahat)	6215.00
13.	Kosbi	45514.00
14.	Rajewadi	281250.00
15.	Sav	57829.00
16.	Sav-Boudhwadi	40797.00
17.	Sav-Devoowadi	20777.00
18.	Sav-Muthwali	14892.00
19.	Sav-Rastawadi	13610.00
20.	Shirgaon	87197.00
21.	Shirgaon Boudhwadi	1954.00
22.	Shirgaon Arvind Nagar	46269.00
23.	Wadawali	70431.00
24.	Wadawali, Sutarkond	12084.00
25.	Wadawali, Boudhwadi	7579.00
26.	Jui	40000.00
27.	Kumble	40000.00
	Total	1435726.00

21. ACKNOWLEDGMENT:

The MMA CETP Co-Operative Society Limited wishes to put on record with thanks for the close Coordination of MPCB officials from MS, PSO, JD Water, RO, SRO, and their active involvement and guidance to CETP led to achieving remarkable performance. MIDC has also understood the need for periodic infrastructure requirements and agreed to support. The other agencies have also extended co-operation to MMA CETP.

- All Member Industries for controlling polluting parameters at source
- Maharashtra Industrial Development Corporation (MIDC)
- Maharashtra Pollution Control Board (MPCB)
- Central Pollution Control Board (CPCB)
- Ministry of Environment, Forests and Climate change, Government of India.
- The Asst. Registrar of Co-op Societies, Mahad.
- Statuary Auditor Mr.Rajaram Patil
- M/s. Y.G. Bandle & CO., Chartered Accountants, Pune
- Ms.Minakshi Kulkarni, ISO Consultant
- Mr.Madhukar Naik, Technical Consultant (Aquachem Enviro Engineers Pvt.Ltd.)
- M/s.Aditya Environmental Services Pvt. Ltd.
- Bank Of Maharashtra Birwadi Branch
- Saraswat Co-Op Bank Ltd. Mahad Branch
- RDCC Bank Mahad
- State Bank Of India MIDC Branch
- MIDC Mahad Police Station
- All Ex.The Executive Committee members for their valuable guidance & suggestions during the year
- All Contractors & suppliers working with CETP

The Executive Committee also thanks to all Staff & workers, who have whole-heartedly co-operated by satisfactory functioning.

For MMA CETP Co-Operative Society Ltd.

A.N.Talathi
Chairman

J.A.Shetty
Vice Chairman

R. A. Sheth
Secretary

S.E.Chavan
Treasurer

All Exective Committee Members

एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी लि .एमआयडीसी, महाड,
ता .महाड, जि .रायगड
वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल

संस्थेचे अध्यक्ष	: श्री .अशोक नरोत्तम तलाठी
संस्थेचे उपाध्यक्ष	: श्री .जयप्रकाश आनंद शेटी
संस्थेचे सचिव	: श्री .राजेन्द्र अमृत शेट
संस्थेचे खजिनदार	: श्री .संतोष एकनाथ चव्हाण
नोंदणी क्र .	: RGD/MHD/GNL/(O)1203/2001 Date 28. 09. 2001
लेखापरिक्षणाची मुदत	: 01.04.2025 ते 31.03.2026
तपासणी सुरु दिनांक	: 01.08.2026
तपासणी पूर्ण दिनांक	: 08.08.2026
तपासणी वर्ग	: ' अ '
सभासद	: 173
लेखापरिक्षकाचे नाव	: राजाराम शंकर पाटील
हुददा	: प्रमाणित लेखापरिक्षक, कोकण विभाग, पॅनल क्र .11969
अहवाल दिनांक	: 11.08.2026

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

Office :- 02, Jayraj Co-Op Housing Society Ltd., Prabhat Colony, Tal – Mahad, Dist –
Raigad, Mail –id – rajarampatil.s@gmail.com 9763033633

दिनांक:- 23/09/2025

प्रति,
मा . अध्यक्ष,
एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी महाड
ता - महाड, जि - रायगड .

विषय :- आपल्या संस्थेचे वैधानिक लेखापरीक्षण करणेबाबत संमतीपत्र .

संदर्भ :- आपले दि . 18.09.2025 रोजीचे पत्र

महोदय,

वरील संदर्भित विषयानुसार आपल्या संस्थेचे दि . 01.04.2025 ते 31.03.2026 या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षण करणेसाठी माझी संमती असून आपल्या संस्थेचे दि . 31.03.2026 अखेरचे दफ्तरी रेकॉर्ड व आर्थिक पत्रके तयार झालेनंतर तपासणीस उपलब्ध करावीत ही विनंती .

दिनांक :- 23.09.2025

आपला विश्वासू

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर

1. मा . सहाय्यक निबंधक सो . महाड
2. मा . तालुका लेखापरिक्षक महाड

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क्र. 11969 B -2

Office :- 02, Jayraj Co-Op Housing Society Ltd., Prabhat Colony, Tal - Mahad,
Dist - Raigad, Mail -id - rajarampatil.s@gmail.com 9763033633

दिनांक:- 11/08/2026

प्रति,
मा.चेअरमन सो.
एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी लि.महाड
ता.महाड जि.रायगड

विषय :- वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल सन 2025 - 2026

महोदय,

आपल्या संस्थेच्या दि. 01.04.2025 ते 31.03.2026 या मुदतीचा वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल महाराष्ट्र सहकारी अधिनियम 1960 चे कलम 81 (1) मधील तरतुदीनुसार पुर्तता करून पाठवत आहोत.

सोबत जोडलेल्या लेखापरीक्षण अहवालातील दिलेल्या सुचनांची अंमलबजावणी करून पहा.सहकारी संस्थांचा कायदा 1960 चे कलम 82 व नियम 73 प्रमाणे नमुना 'ओ' मध्ये दोष दुरुस्ती अहवाल मुदतीत पुर्तता करून तिन प्रतित ठरावाच्या प्रतिसह या कार्यालयाकडे पाठवावा ही विनंती.

आपला विश्वासू

राजाराम शंकर पाटील
प्रमाणित लेखापरिक्षक,
पॅनल क्र. 11969 कोकण विभाग

प्रत माहितीसाठी सविनय सादर
1. मा.सहाय्यक निबंधक सो.महाड
2. मा.तालुका लेखापरीक्षक महाड

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क - 11969 B -2

लेखापरिक्षण अहवालातील ठळक बाबींचा गोषवारा
(Executive Summary Report)

अ) प्राथमिक माहिती

१. संस्थेचे नांव व पत्ता : एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी महाड जि. रायगड
२. नोंदणी क्रमांक : RGD/MHD/GNL/ (O)1203/2001 दिनांक 28.09.2001
३. कार्यक्षेत्र : तालुका महाड
४. चालू लेखापरिक्षणाचा कालावधी : दि. 01.04.2025 ते 31.03.2026
५. लेखापरिक्षकाचे नांव आणि नामतालिकेवरील नोंदणी क्रमांक : राजाराम शंकर पाटील
६. लेखापरिक्षकाची नामतालिकेवरील वर्गवारी : Reg. No. 11969 B - 2
७. लेखापरिक्षक नियुक्ती ठरावाने किंवा परंतुका आदेशाने :- संस्थेच्या ठरावाने
८. लेखापरिक्षण वर्गवारी : 'अ' वर्ग
९. लेखापरिक्षण अहवाल सादर दिनांक :- 11.08.2026
१०. विशेष अहवाल / विनिर्दिष्ट अहवाल सादर करणार आहात काय : नाही
११. संस्थेचे अनिवार्य विवरणपत्र (Mandatory Returns) दाखल
अपलोड केल्याचा दिनांक : - कार्यालयीन वेब साईड अपडेट नाही .
१२. मागील लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती सादर दिनांक / दोष दुरुस्ती
मंजूरी सभा दिनांक / ठराव क्रमांक :- दि. 18.09.2025 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत ठराव
क्र. 7 नुसार तयार करून मंजूरी घेण्यात आलेली आहे

ब) संस्थेची सांपत्तिक स्थिती :- दि. 31.03.2026 अखेर संस्थेची सांपत्तिक स्थिती दाखविणार तक्ता खालील प्रमाणे आहे .

अन	तपशिल	मागील वर्ष	चालू वर्ष	वाढ/घट
		2024-25	2025-26	
अ	भांडवल व देणी			
1	वसूल भागभांडवल	43024800	43983800	959000
2	राखीव निधी	25647157	38294636	12647479
3	इतर सर्व निधी	8014969	8014969	0
4	ठेवी	0	0	0
5	इतर देणी	15391639	18917261	3525622
6	नफा	84584233	122194183	37609950
7	एकूण	176662798	231404849	54742051

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

व	जिंदगी व येणी	मागील वर्ष	चालू वर्ष	वाढ/घट
		2024-25	2025-26	
1	रोख व बँक शिल्लक	11769287	16157428	4388141
2	गुंतवणूक	63279766	87516635	24236869
3	मालमत्ता	55451464	73834850	18383386
4	इतर येणी	46162281	53895936	7733655
	एकुण	176662798	231404849	54742051

क) लेखापरीक्षकाच्या निष्कर्षानुसार नमूद करावयाचे मूद्दे :- लागू नाही

ड) संस्थेच्या कामकाजातील महत्वाच्या / गंभीर बाबींची माहिती

- 1) गैर व्यवहार अफरातफर फसवणूक बनावट कागदपत्रांद्वारे निदर्शनास आलेला अपहार :- नाही
- 2) संस्थेच्या झालेल्या आर्थिक नुकसानीबाबत : नाही
- 3) संचालक मंडळातील सदस्य त्यांचे पदावर राहण्यास अनर्ह अपात्र ठरत असल्यास (त्याबाबतचा तपशील) :- नाही

इ) लेखापरिक्षकाच्या मते संस्था करत असलेल्या उल्लेखनीय व चांगल्या बाबी

अ. संस्थेने केलेली उत्कृष्ट कामे

1. संस्थेचे कर्मचारी व संचालक हे प्रशिक्षित आहेत.
2. वार्षिक सर्वसाधारण सभा तरतुदीनुसार घेतलेली आहे.
3. संचालक मंडळाची सभा दरमहा घेतलेली आहे.
4. अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्था समाधानकारक आहे.
5. रोख शिल्लक, कॅश इन ट्रान्झिटी, मालमत्ता इ. चा विमा उतरविला आहे.
6. संस्थेचे दैनंदिन व्यवहार टॅली सॉफ्टवेअर मध्ये सुरु असल्यामुळे सर्व रिपोर्ट तात्काळ मिळतात

ई) संस्थेने करावयाच्या आवश्यक व उपयुक्त बाबी.

1. निधी निर्मिती व विनियोगाबाबत नियम तयार करून त्यास वार्षिक सभेची मंजूरी घेणे.
2. राखीव निधी गुंतवणूक करणे.

फ) संस्था करीत असलेले चुकीचे कामे व व्यवहार -(२७.०२.२०१८ चा शासन निर्णय पाहणे)

१. कायदा कलम ७० नियम ५४ व ५५ अन्वये निर्धीच्या संपूर्ण रकमेची स्वतंत्र गुंतवणूक केलेली नाही. वरील प्रमाणे सर्व माहिती माझ्या लेखापरिक्षणानुसार सत्य व बरोबर आहे. तसेच महाराष्ट्र सहकारी कायदा नियम ६९ मधील तरतुदीनुसार संस्थेचा लेखापरिक्षण अहवाल मी “
www.mahasahakar.maharashtra.gov.in या संकेत स्थळावर देखील अपलोड करण्याचा प्रयत्न केला परंतु वेबसाईट प्रॉब्लेम मुळे पूर्ण झाले नाही.

स्थळ :

दिनांक :

सही

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

नमुना 1

लेखापरीक्षा अहवाल (सर्व सहकारी संस्थासाठी)

विभाग - पहिला

संस्थेचे नांव :- एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी जि.एम आय डी सी महाड
नोंदविलेला संपूर्ण पत्ता :- पी - 43 एम आय डी सी इंडस्ट्रियल एरिया ता.महाड जि.रायगड
तालुका व गट :- महाड जिल्हा :- रायगड
लेखापरीक्षा नोंदवहीप्रमाणे लेखापरीक्षा अहवालाचा अनुक्रमांक :- 118
संस्था नोंदणी क्रमांक व दिनांक :-RGD/MHD/GNL/1203/01

Date 28.09.2001

संस्थेचे कार्यक्षेत्र

चालु वर्षात देण्यात आलेला लेखापरीक्षा वर्ग :- महाड एम आय डी सी ता.महाड
गेल्या तीन वर्षात देण्यात आलेले लेखापरीक्षा वर्ग :- ' अ '
:- तिनही वर्ष - A

संस्थेच्या शाखा दुकाने आगार (डेपो)यांची संख्या :- इन्फ्ल्युअंट ट्रिटमेंट प्लॅट

1. लेखापरीक्षा विषयक माहिती (Audit Information)

- लेखापरीक्षा करणा-या अधिका-याचे नांव पदनाम, मुख्यालय (हेडक्वार्टर) :- राजाराम शंकर पाटील ,
मु.महाड जि.रायगड
:- प्र.ले. पॅनल क्र 11969 B-2
- चालु लेखापरीक्षेत समावेशित करण्यात आलेला कालावधी :- दि.01.04.2025 to 31.03.2026
- दिनांक -1) लेखापरीक्षा सुरु केल्याचा व चालु ठेवल्याचा :- दि.01.08.2026 to 08.08.2026
2) लेखापरीक्षा संपविल्याचे :- दि.08.08.2026
3) लेखापरीक्षा अहवाल सादर केल्याचा :- दि.11.08.2026

2. सभासदत्व (Membership) :-

- सभासद संख्या :- --
अ) व्यक्तिगत 1.सर्वसाधारण :- --
2.नाममात्र :- --
3.हितचिंतक :- --
व) संस्था /कंपनी :- 173
क) अन्य (अन्य सदस्यांची माहिती तपशिलवार द्यावी)
एकुण सभासद संख्या :- 173
- नवे सभासद यथाचिंतरीत्या करून घेतले आहे काय :- होय
त्यांनी प्रवेश शुल्क दिले आहे काय :- होय
- त्यांचे लेखी अर्ज घेण्यात आले असून ते योग्य रितीने नियमक्रमित केले आहेत काय :- होय
- महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या 1961 च्या कानुनील नियम 32 आणि (65)1 अन्वये ठरविलेल्या 'आय' या नमुन्यात सभासदाची नोंदवही ठेवली आहे का :- होय

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

- | | |
|--|--------------|
| 5. महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या 1961 च्या कानुनील नियम 33 अन्वये 'जे' नमुन्यातील सभासदांची यादी ठेवली आहे का | :- होय |
| 6. मृत ,काढुन टाकलेल्या वा राजीनामा दिलेल्या सभासदांच्या वावतीत त्यांच्या नावापुढे वरीलप्रमाणे योग्य ती नोंद केली आहे का | :- लागू नाही |
| 7. राजीनामे रितसर आहेत काय आणि ते यथोचित रित्या स्वीकारले आहेत काय | :- लागू नाही |
| 8. महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कानुनील नियम 25 प्रमाणे वारस (नॉमिनी) नेमुन दिले आहेत काय आणि त्यांची नोंद 26 च्या नियमाप्रमाणे सभासदांच्या नोंदवहीत यथोचितरित्या केली आहे का | :- लागू नाही |

3. भाग (SHARES) :-

- | | |
|--|--------|
| 1. भागाकरीता आलेले अर्ज बरोबर आहेत काय | :- होय |
| 2. भागांची नोंदवही अद्ययावत लिहीली आहे का | :- होय |
| 3. भागांच्या नोंदवह्यातील नोंदी कीर्दितली नोंदीशी जुळतात काय | :- होय |
| 4. भागांची खतावणी अद्ययावत लिहीली आहे का | :- होय |
| 5. भागांची एकुण खतावणी बाकी ताळेबंदातील भाग भांडवलाच्या आकड्याशी जुळते का | :- होय |
| 6. भागधारकांना त्यांनी घेतलेल्या सर्व भागांवद्दल भागपत्रे दिली आहेत का | :- होय |
| 7. भागांचे हस्तांतर (ट्रान्सफर) अगर त्याची किंमत परत देणे या गोष्टी कायदा, कानुन व पोटनियम यातील तरतुदीप्रमाणे झाल्या आहेत काय | :- होय |

4. बाहेरील कर्जे (Outside Borrowings)

- | | |
|---|--------------|
| 1. पोटनियमाप्रमाणे संस्थेने कर्ज घेण्याची मर्यादा काय ठरविली आहे का | :- लागू नाही |
| 2. ती उल्लंघिली गेली आहे का | :- लागू नाही |
| 3. जर ती उल्लंघिली असेल तर सक्षम प्राधिका-या कडून आवश्यक ती अनुज्ञा मिळाली आहे का | :- लागू नाही |

5. सभा (Meetings) :-

- | | |
|---|---------------|
| 1. दिनांक द्यावेत . | |
| अ . वार्षिक सर्वसाधारण सभा - | :- 18.09.2025 |
| ब . विशेष सर्वसाधारण सभा - | :- |
| 2. लेखापरीक्षा कालावधीत भरलेल्या सभांची खालील प्रमाणे संख्या द्यावी . | :- |
| अ . व्यवस्थापक समितीच्या व संचालक मंडळाच्या सभा - | :- 27 |
| ब . कार्यकारी व उपसमितीच्या सभा | :- |
| क . अन्य सभा | :- |

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

6. दोष दुरुस्ती अहवाल (Rectification Report)

- | | |
|---|-----------------------------|
| 1) संस्थेने गेल्या लेखापरीक्षा अहवालाचे दोष दुरुस्ती अहवाल पाठविले आहेत काय असल्यास ते दिल्याचे दिनांक द्या नसल्यास ते न दिल्याबद्दलची कारणे द्या . | :- होय .
दि . 23.09.2025 |
| 2) मागील लेखापरीक्षा अहवालात नमुद केलेल्या काही महत्वाच्या मुद्द्याकडे संस्थेने दुर्लक्ष केले आहे काय तसे असेल तर सर्वसाधारण अभिप्रायात ते नमुद करा . | :- नाही |

7. लेखापरीक्षा शुल्क (Audit Fees):-

- | | |
|---|---|
| 1) शेवटच्या लेखापरीक्षा शुल्काची आकारणी रक्कम द्या कोणत्या कालावधीसाठी आकारले तो कालावधी लिहा लेखापरीक्षा शुल्क वसुल झाल्याचा दिनांक, कोषागाराचे नाव आणि भरलेली रक्कम द्या .
(कोषागाराच्या चलनाचा क्रमांक व दिनांक द्या) | :- Rs. 91500/-
online payment.
Date :- 31.07.2025 |
| 2) जर संस्थेने लेखापरीक्षा शुल्क भरले नसेल तर येणे असलेल्या लेखापरीक्षा शुल्काचा तपशिल व न भरण्याचे कारणे द्या . | :- लागू नाही |

8. अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरीक्षा (Internal or Local Audit)

- | | |
|--|--|
| 1)जर अंतर्गत वा स्थानिक लेखापरीक्षा झाली असेल तर ती कोणी केली कोणत्या कालावधीसाठी केली व त्यांचा लेखापरीक्षा अहवाल संस्थेच्या दफ्तरी आहे काय यांची माहिती द्या . | :- श्री वाय जी वंडले सी ए रा .पुणे
01.04.2025 to 31.03.2026
:- होय |
| 2)संबंधित (स्टॅच्युटरी)लेखापरीक्षा व अंतर्गत लेखापरीक्षा याच्यात समन्वय आहे काय | :- होय |

9. अ) कार्यकारी संचालक, व्यवस्थापक , चिटणीस

- | | |
|---|----------------------------|
| 1)अधिका-याचे नांव | :- सोबत यादी जोडलेली आहे |
| 2)दरमहा घेतलेले वेतन (एकत्रीत वेतन व प्रवास भत्ता) वेतन श्रेणी | रूपये |
| 3)त्यांना अन्य भत्ते आणि सवलती उदा .विनामुल्य निवासगृहे आदि उपलब्ध केले असल्यास त्या लिहा | :-नाही |
| 4)ते संस्थेचे सभासद आहेत काय ते लिहा | :- नाही |
| 5)जर ते सभासद असतील तर त्यांनी कर्ज घेतले आहे काय किंवा त्यांना उधार उचल , सवलती दिल्या आहेत काय त्यांच्याकडील येणे रक्कम द्या व त्यातील थक बाकी किती | :- नाही |
| 6)अन्य कोणाला रक्कम त्यांच्याकडून येणे असतील तर त्याचा तपशिल द्या . | :- नाही |
| 7)कर्मचा-या संबंधी त्याची नावे, पदनामे , शैक्षणिक पात्रता, वेतन श्रेणी व सदस्याचे वेतन देण्यात येणारे भत्ते , नेमणुकीचा दिनांक, दिलेली जमानत अधिमाहिती दाखविणारी यादी मिळवा . | :- सोबत यादी जोडलेली आहे . |

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क - 11969 B -2

10. उल्लंघन (Breaches)

- 1) संस्थेजवळ आपले नोंदलेले पोटनियम, कायदा कानु यांची प्रत आहे का :- होय
- 2) कायदा कानुन व पोटनियम यांचे उल्लंघन झाल्याच्या नोंदी द्या
 1. कायदा कलम क्रमांक :- शेरे पहा
 2. कानु क्रमांक :- शेरे पहा
 3. पोटनियम क्रमांक :- शेरे पहा
- 3) पोटनियमानुसार काही नियम तयार केले आहेत काय योग्यत्या :- चालु आर्थिक वर्षात नाही
अधिका-याकडून ते मान्य करून घेतले आहेत काय
त्याचे प्रतिपालन योग्य रितीने होत आहे काय
(उल्लंघना संबंधी सर्वसाधारण अभिप्रायात थोडक्यात चर्चा करावी)

11. नफा आणि तोटा (Profit & Loss)

- 1) गेल्या सहकारी वर्षात किती नफा वा तोटा होता :- शिल्लक रु .84584233/-
- 2) निव्वळ नफ्याची विभागणी कशी केली ते लिहा :- नाही
निर्व्यवहारी , नॉन विझनेस संस्थांच्या वावरीत प्रश्नांक 11
(2) च्या उत्तरास वाढ वा खोट यांच्या रक्कमा लिहाव्यात . :- लागू नाही

12. रोकड रक्कम, बँकेतील शिल्लका आणि गुंतवणूकी सिक्युरिटीज (Cash Bank Balances & Securities)

- अ) रोकड जमा :-
 1. शिल्लक मोजा व किर्दीवर शिल्लक मोजल्याची दिनांक, रक्कम नमुद करून सही करा . :- दि .08.08.2026
:- शिल्लक रक्कम Rs.1226/-
 2. रोकड मोजावयास सादर कोणी केली त्याचे नांव, पदनाम लिहा रोकड रक्कम ठेवण्याबाबत त्यांना अधिकार आहेत काय :- श्री विजय सुरेश पवार
Sr. Account Executive
 3. किर्दी प्रमाणे रक्कम वरोवर आहे काय :- होय
 4. ने आण करताना आणि तिजोरीत ठेवलेल्या शिल्लकेच्या रक्कमेच्या सुरक्षिततेबाबत केलेली व्यवस्था पुरेशी आहे काय :- होय
- ब) बँकेतील शिल्लक :- होय .बँक पासबुकानुसार जुळती आहे
बँक रिकन्सीलीएशन जोडले आहे .
बँकेतील पासबुकातील , त्यांनी पाठविलेल्या पत्रकातील बँकेने दिलेल्या दाखल्यातील शिल्लक रक्कमा संस्थेच्या जमा खर्चाच्या वाक्यांशी जुळतात काय जर जुळत नसतील तर मेळपत्रके तपासा .
- क) गुंतवणूकी :-
 - 1) गुंतवणूक रोखे प्रत्यक्षात पहा आणि ते संस्थेच्या नावावर आहेत काय ते पहा :- होय
 - 2) गुंतवणूकीवरील लाभांश व व्याज यथावत वसूल करण्यात येत आहे काय :- होय

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

- | | |
|---|--------|
| 3) जर गुंतवणूक वेंकेत ठेवले असतील तर त्या वावतचे संबंधीत दाखले मिळविले आहेत काय व ती अदययावत लिहीली आहे काय | :- होय |
| 4) गुंतवणूक रजिस्टर ठेवण्यात आले आहे काय | :- होय |

13. स्थावर आणि जंगम मालमत्ता (Movable & Immovable Property)

- | | |
|---|--------------------------|
| 1) संबंधीत नोंद वहया ठेवल्या आहेत काय व त्या अदययावत लिहील्या आहेत काय | :- होय |
| 2) मालमत्तेची यादी घेवून प्रत्यक्ष रूजवत घ्या ताळेवंद रक्कमेशी या वाक्या जमतात काय | :- सोबत यादी जोडली आहे . |
| 3) जमीन आदी स्थावर मालमत्तेच्या वावत त्याचे विलेख (दस्तऐवज पहा व ते संस्थेच्या नावावर आहेत काय | :- होय |
| 4) आवश्यक तेथे मालमत्तेचा अदययावत विमा उतरविला आहे काय तसे असल्यास सर्व साधारण अभिप्रायात त्याचा तपशिल द्या | :- होय |
| 5) झीज (Depreciation) | |
| 1) घसारा यथावत आकारला आहे काय | :- होय |
| 2) वेगवेगळ्या मालमत्तेवरील आकारलेले घसा-याचे दर नमुद करा | :- सोबत यादी जोडली आहे . |

- | | |
|--|--------|
| 14) तुम्ही लेखापरीक्षा अहवालाच्या मुद्द्यां संबंधी संचालक मंडळ वा व्यवस्थापन समिती यांच्याशी चर्चा केली आहे काय नसल्यास त्याची कारणे लिहा | :- होय |
|--|--------|

दिनांक - 11.08.2026
एम आय डी सी महाड

सही

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क्र. 11969 B -2

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम 81 (2)अन्वये नऊ मुद्यावर दयावयाचे शेरे

संस्थेचे नांव :- एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी लि. महाड

अ.क्र.	मुद्यांचा तपशिल	शेरा
1	कोणतीही कर्जे असल्यास त्यांच्या व-याच काळ थकलेल्या रक्कमा	शेरे पहा
2	रोख शिल्लक व कर्जे रोखे आणि संस्थेच्या मालमत्ता व दायित्वे यांचे मुल्यांकन	होय शेरे पहा
3	प्रतिभुतीच्या आधारे संस्थेने दिलेले कर्जे व आगावू रक्कमा आणि घेतलेली कर्जे योग्य प्रकारे प्रतिभ्युत करण्यात आलेली आहेत किंवा कसे आणि अशा त-हेने दिलेली किंवा आगावू रक्कमा किंवा घेतलेली कर्जे ज्या अटीवर देण्यात वा घेण्यात आली असतील त्या अटी संस्थेला व तिच्या सदस्यांच्या हित संबंधाना बाधक ठरण्या-या आहेत किंवा कसे	होय नाहीत
4	केवळ पुस्तक नोंदीद्वारे संस्थेकडून केले जाणारे संव्यवहार संस्थेच्या हित संबंधाला बाधक ठरणारे आहेत किंवा कसे	नाहीत
5	संस्थेने दिलेली कर्जे व आगावू रक्कमा ठेवी म्हणून दाखविण्यात आल्या आहेत काय	नाहीत
6	वैयक्तिक खर्च महसूली लेख्यांवर भारीत करण्यात आला आहे काय	नाही
7	आपली उददीष्टे साध्य करताना संस्थेला काही खर्च झाला आहे काय	व्यवस्थापन खर्च
8	शासन किंवा शासकीय उपक्रम अथवा वित्त संस्था यांनी संस्थेला ज्या उद्दिष्टांच्या पूर्ततेसाठी सहाय्य दिलेले असेल त्याच्यासाठी या सहाय्याचा योग्य प्रकारे वापर संस्थेने केला आहे काय	होय
9	संस्था सदस्या वावतची आपली उद्दिष्टे व जबाबदा-या योग्य प्रकारे पार पाडत आहे किंवा कसे	कृपया शेरे पहा

सही

राजाराम शंकर पाटील
प्रमाणित लेखापरिक्षक,
पॅनल क्र. 11969 कोकण विभाग

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क्र. 11969 B-2

वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल
दिनांक 01.04.2025 ते 31.03.2026 अखेर

भाग अ - 1

(लेखापरिक्षण कालावधीत अपहार, गैरव्यवहार, निधीचा गैर विनियोग, आर्थिक अनियमितता इत्यादीच्या अनुषंगाने निदर्शनास आलेले गंभीर दोष खालील प्रमाणे)

अ) गैरव्यवहार, अफरातफर, फसवणुक, बनावट कागदपत्रांद्वारे निदर्शनास आलेला अपहार:- नाही

ब) संस्थेचे झालेल्या आर्थिक नुकसानी बाबत :- नाही

क) अन्य महत्वाच्या व गंभीर बाबी ज्या निबंधकाच्या निदर्शनास आणणे आवश्यक आहे :- अशा बाबी नाहीत.

विभाग अ - 2

1. प्रस्तावना :- एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी लि. महाड या संस्थेचे दिनांक 01.04.2025 ते 31.03.2026 या मुदतीचे वैधानिक लेखापरिक्षण दि. 18.09.2025 रोजी झालेल्या वार्षिक सभेतील विषय क्र. 7 नुसार सर्वानुमते मंजूर झालेल्या ठरावानुसार तसेच अधिनियम 1960 चे कलम 81 (1)(अ) मधील तरतुदीला अधिन राहून मी राजाराम शंकर पाटील प्रमाणित लेखापरिक्षक, कोकण विभाग पॅनल क्र. 11969 संस्थेचे वरील मुदतीचे लेखापरिक्षण पूर्ण केले. सदरचे लेखापरिक्षण हे संस्थेने ठेवलेल्या हिशोबी पुस्तकावरून तसेच पुरविलेल्या लेखी व तोंडी माहितीवरून पूर्ण करण्यात आले. संस्थेच्या संचालक मंडळाने मंजूर केलेली दिनांक 31.03.2026 अखेरची पत्रके म्हणजेच ताळेबंद, तेरिजपत्रक, नफा तोटा पत्रक तपासून त्यामधील ज्या वावीवर शेरे आवश्यक आहेत अशा ठिकाणी शेरे देऊन या अहवाला सोबत जोडलेली आहेत.

लेखापरिक्षणासाठी सादर केलेल्या दफ्तरातील नोंदी व्यतिरिक्त संस्थेच्या नावे अन्य कांही व्यवहार झाले असल्यास व त्यापासून संस्थेचा आर्थिक व इतर काही नुकसान झाल्यास त्याची सर्वश्री जबाबदारी संचालक मंडळ यांची सामुहीक राहिल याची नोंद घ्यावी.

लेखापरिक्षण अहवाल तीन विभागात देण्यात आला आहे. विभाग 'अ' मध्ये महत्वाच्या व धोरणात्मक वावीवावत शेरे दिले आहेत. विभाग 'ब' मध्ये संस्थेची आर्थिक स्थिती व ताळेबंद विवेचन याबाबत आणि विभाग 'क' मध्ये खर्च प्रमाणके इत्यादी वावत दोष याप्रमाणे शेरे नमुद केले आहेत.

1. दोष दुरुस्ती अहवाल :- संस्थेचे दि. 31.03.2025 अखेरचे लेखापरिक्षण मी स्वतः केलेले असून संस्थेस लेखापरिक्षण अहवाल प्राप्त झाला आहे. त्याचा दोष दुरुस्ती अहवाल कार्यालयाकडे दि. 23.09.2025 प्राप्त झालेला आहे. संस्थेने या चालू वर्षाचे लेखापरिक्षण अहवालाचा दुरुस्ती अहवाल तयार करून मुदतील सादर करावा.

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

विभाग 'ब'

1. संस्था कार्यालय :- संस्थेच्या कार्यालयाची जागा प्लॉट नं. पी - 43 एम आय डी सी इंडस्ट्रियल एरिया, ता. महाड या ठिकाणी संस्थेच्या सभा व कार्यालयीन कामकाज केले जाते. तसेच संस्थेचे मुख्यत्वे काम म्हणजे ट्रिटमेंट प्लॉट हा याच ठिकाणी सुरू आहे.

2. संस्थेचे व्यवस्थापन :- संस्थेच्या संचालक मंडळाची सदस्य संख्या 12 आहे. पैकी 2 तज्ञ संचालक नियुक्त आहेत. या सदस्यांनी संस्थेचे कामकाज पाहिले. सदर संचालक मंडळाचा कालावधी दि. 03.06.2023 ते 02.06.2028 या असा आहे. सोवत यादी जोडलेली आहे.

3. सभा व सभावत्तांत :-

अ. व्यवस्थापक समिती सभा

अहवाल कालावधीत संस्थेच्या व्यवस्थापक समितीच्या सभा 27 झालेल्या आहेत.

संस्थेच्या व्यवस्थापक समिती सभांचे इतिवृत्तांत नोंदवही वाचली असता त्यामध्ये आढळून आलेले सर्व साधारण बाबी/दोष खालीलप्रमाणे.

1. सभा इतिवृत्त नोंद विहित नमुन्यात करावी.
2. व्यवस्थापक समिती सभेच्या सुचना / विषयपत्रिका सर्व व्य.स.सदस्य यांना विहित कालमर्यादेत पोहोच झाल्या आहेत.
3. व्यवस्थापक समिती सदस्य सभेस हजर असल्याबद्दले हजेरी पुस्तक ठेवण्यांत आले आहेत.

ब. वार्षिक सर्वसाधारण सभा

संस्थेची सन 2025-2026 ची वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक 18.09.2025 रोजी घेण्यांत आलेली आहे. सदर सभेस एकूण 50 सभासद उपस्थित होते.

सदर सभेची इतिवृत्तांत नोंदवही वाचली असता आढळून आलेले सर्वसाधारण बाबी/दोष खालीलप्रमाणे.

1. वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस 14 दिवस अगोदर विहित मुदतीत काढण्यांत आलेली आहे. नोटीस मिळालेवावतची पोहोच आहे.
2. महाराष्ट्र सहकारी, संस्था अधिनियम, 1960 च्या कलम 75(2)(7) व पोटनियम क्र.95(ड)नुसार दोषदुरुस्ती अहवाल वार्षिक सर्वसाधारण सभेपुढे ठेवलेला आहे.
4. पोटनियम 95(इ)नुसार व्यवस्थापक समितीने वार्षिक अंदाजपत्रक बनवून त्यांस वार्षिक सर्वसाधारण सभेची मान्यता घेण्यांत आलेली आहे.
5. संस्थेने खात्याच्या संकेतस्थळावर तसेच खात्याकडे सादर केलेली कलम 75(2अ) व 73 अन्वयेची विवरणपत्रे यांची माहिती वार्षिक सर्वसाधारण सभेपुढे ठेवण्यात आलेली आहेत.
6. सभेचे कामकाज विषयपत्रिकेनुसार क्रमाने झालेले आहे.

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

4. सभासद व हस्तांतरण :-

महाड एम आय डी सी विभागातील कंपन्या या संस्थेचे सभासद आहे .या कंपनीने नियुक्त केलेले मेंबर संस्थेचे कामकाज पहात असतात .या सभासद कंपन्यामधून वेस्टेज दुषित पाणी अथवा मटेरियल एकत्रित जमा करून त्यावर केमिकल प्रोसेस करून शुद्धिकरण करण्याचे काम या संस्थेमार्फत करण्यात येते .31.03.2026 अखेर संस्थेची सभासद संख्या 173 आहे .

Particulars	2025-26
Large Scale Industries	34
Medium Scale Industries	9
Small Scale Industries	48
Total	91
Green Industries	53
Close & Temporary Close Industries	29
Total Industries	173

चालू आर्थिक वर्षामध्ये 2 नवीन सभासद झालेले आहेत .

1. Arcane Specialties Chemicals Pvt. Ltd. Plot No. C-38, Member No.173
2. Arcane Specialties Chemicals Pvt. Ltd. Plot No. L- 55 , Member No.174

हस्तांतरण :- चालू आर्थिक वर्षामध्ये शेअर्स हस्तांतरण झालेल्या कंपनी सभासदांची नावे

1. Concept Enterprises To Indo Amines Ltd. Member No. 118
2. Goods Warehouse To Indo Amines Ltd. Member No. 143
3. Lasa Laboratory Pvt.Ltd To Indo Amines Ltd. Member No. 148

5. अंतर्गत लेखापरीक्षण :- संस्थेचे दि .01.04.2025 ते दि .31.03.2026 या आर्थिक वर्षाचे अंतर्गत लेखापरीक्षण व टॅक्स ऑडीट श्री .वाय जी बंडले, सी .ए .पुणे यांनी केलेले आहे .अंतर्गत लेखापरीक्षण अहवाल संस्थेस दि .09.08.2026 रोजी प्राप्त आहे .

6. टॅक्स ऑडीट :- संस्थेचे सन 2024-25 चे टॅक्स ऑडीट जनार्दन बंडले सी ए पुणे यांनी केलेले आहे .सन 2025-26 या वर्षाचे टॅक्स ऑडीट प्रलवित आहे .

7. मासिक कॉन्स्ट्रुक्शन :- संस्था कंपनी सभासदांकडून दरमहा ट्रिटमेंट चार्जेस जमा करते .कंपनीमधून वाहेर Effluent मधील सीओडीचे प्रमाण काढण्यासाठी कंपनीमधून Effluent चे नमुने घेऊन तसेच फिक्स कॉन्स्ट्रुक्शन, हायड्रॉलीक लोड इ .ठरविलेल्या फॉर्म्युल्यानुसार विल चार्ज केले जाते .सदरची विलाची वसूली एम आय डी सी महाड कार्यालयामार्फत करण्यात येते एमआयडीसी ऑफीस जमा झालेल्या रक्कमेवरती 2% सर्विस चार्ज कपात करून उर्वरित रक्कम संस्थेस देते .मासिक चार्जेस येणेवाकी यादी सेड्युल 6 मध्ये नगुद केलेली आहे .

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क . 11969 B -2

8. कर्मचारी वर्ग :- दि.31.03.2026 अखेर एकुण 18 स्टाफ व 32 कुशल /अकुशल कामगार कार्यरत आहेत. संस्थेने रजा नियम, पी एफ, व्यवसाय कर इ.किमान वेतन भत्ता अॅक्ट लागू केलेला आहे. संस्थेचे कामकाज शिष्ट मध्ये सुरू असून थम्स मशीन हजेरी घेण्यात येते .

9. ताळेबंद विवेचन :- दिनांक 31.03.2026 अखेरच्या ताळेबंदावरून खालील अभिप्राय देणेत आलेले आहेत .

अ. भाग भांडवल व देणी :-

1. वसूल भाग भांडवल :- रु. 43983800/-

संस्थेचे अधिकृत भागभांडवल 20 कोटी इतके असून दि.31.03.2026 अखेर वसूल भागभांडवल वरील प्रमाणे आहे. एकुण 173 सभासद कंपनीकडून जमा झालेले शेअर्स रक्कम वरील प्रमाणे आहे सोवत जोडलेल्या यादीप्रमाणे वरोवर आहेत .

2. रिझर्व्ह फंड व इतर फंड रु. 38294636.52

दि.31.03.2026 अखेर रिझर्व्ह फंड व इतर वरील प्रमाणे शिल्लक आहे. चालू आर्थिक वर्षामध्ये झालेल्या नफ्यातून रु.12536650.08 इतकी रक्कम ट्रान्सफर केलेली आहे. सहकारी संस्था अधिनियम 1960 कलम 70 प्रमाणे स्वनिधीची गुंतवणुक संस्थेच्या व्यवहाराबाहेर करावी .

3. डेव्हलपमेंट फंड रु. 8014969/-

सदरची रक्कम सभासदांकडून मशनरी (एरिएटर्स) खरेदी करिता जमा केलेली आहे. मागील तिन वर्षामध्ये यामध्ये कोणताही बदल अथवा वापर झालेला नाही. संस्था अधिनियमानुसार तयार केलेला फंड चालू अथवा येणा-या आर्थिक वर्षामध्ये वापरण्यासाठी तयार करावा .

4. इतर देणी व तरतुदी :- 18917261.08

दि.31.03.2026 अखेर वरील प्रमाणे देणी व तरतुदी सोवत जोडलेल्या शेड्युल 2 व 3 प्रमाणे वरोवर आहेत. यामध्ये देणी रु.9982347.08 व तरतुदी रु.8934914/- इतकी आहे .

5. नफा तोटा खाते रु. 122194182.84

दि.31.03.2026 वरील प्रमाणे शिल्लक नफा दिसत आहे. चालू आर्थिक वर्षामध्ये रु.50146600.30 इतका नफा आहे. चालू आर्थिक वर्षामध्ये संस्थेने ठरविलेल्या फॉर्म्युलाप्रमाणे ट्रिटमेंट चार्जेस रु.137477040/- तसेच सीओडी, पी एच पेनल्टी, डीपीसी चार्जेस रु.9651041/- चार्ज करण्यात आले आहेत. पैकी रु. 36460641/- येणे वाकी आहे. त्याची यादी सोवत जोडली आहे. इतर उत्पन्न रु.10888530.41 असून यामध्ये गुंतवणुकीवरील मिळालेले व येणे व्याज व संस्थेने म्युचअल फंडामध्ये केलेल्या गुंतवणुकीवरील मिळालेली वाढ रु. 6625398.41 इतकी आहे .

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

ब. जिंदगी व येणी बाजु

1. मालमत्ता रु. 73834849.91/-

दि.31.03.2026 अखेर वरीलप्रमाणे फिक्स असेट असून घसारा रु.138759830.19 वजा करता शिल्लक रक्कम दिसत आहे. संस्थेची स्थावर व जंगम मालमत्ता यादी सोबत जोडलेली आहे. चालू आर्थिक वर्षामध्ये नवीन खरेदी व घसारा आकारणी यादी सोबत जोडलेली आहे यानुसार ताळेबंदातील रक्कम जुळती आहे.

2. गुंतवणूक रु.87516635/-

दि.31.03.2026 अखेर संस्थेने केलेली गुंतवणूक यादी शेड्युल 5 सोबत जोडलेली आहे त्यानुसार ताळेबंदातील रक्कम जुळती आहे.

3. रोख, बँक शिल्लक :- 16157428.38/-

वरील प्रमाणे संस्थेकडे दि.31.03.2026 अखेर वरील प्रमाणे रोख शिल्लक रु.19/- व बँक शिल्लक सोबत जोडलेल्या शेड्युल 4 प्रमाणे असून दि.31.03.2026 रोजी दिलेले चेक पुढील महिन्यामध्ये वटलेले आहेत.

अन	बँक	खाते नंबर	खाते वाकी	ताळेबंद वाकी	फरक
1	जिल्हा मध्य बँक खाते	108/23099	42600.21	42600.21	0
2	स्टेट बँक ऑफ इंडिया	11232750708	5946351.98	5885355.98	60996
3	स्टेट बँक ऑफ इंडिया	31757802902	6965585.38	6837585.38	128000
4	बँक ऑफ महाराष्ट्र	20178200713	3391867.81	3391867.81	0
5	सारस्वत ओडी	228500100000485	-11393.38	-11393.38	0
	एकुण		16346405.38	16157428.38	188996

वरील प्रमाणे बँक खाते वाकी व ताळेबंद यातील फरक आहेत. रिकन्सिलेशन स्टेटमेंट सोबत जोडलेली आहे.

4. इतर येणी :- रु. 53884542.75/-

दि.31.03.2026 अखेर वरील इतर येणी सोबत जोडलेल्या शेड्युल नुसार जुळती आहे.

विभाग 'क'

हिशेवी दोष व सुचना :-

तपासणीच्या वेळी ज्या दोषांची पुर्तता करून घेणे शक्य होते त्या दोषांची पुर्तता करून घेण्यात आलेली असून शिल्लक राहिलेले दोष व त्या अनुषंगाने द्याव्या लागणा-या सुचना पुढील प्रमाणे.

सुचना :-

- व्हाऊचर तपासणी :- विशेष शेरे नाहीत. सर्व अकाऊंट टॅली सॉफ्टवेअरमध्ये ठेवण्यात आलेले आहे.
- संचालक मंडळ, कर्मचारी वर्ग व सभासद यांना सहकार प्रशिक्षण उपलब्ध करून द्यावे.
- संस्थेचे सभासद कंपनी असल्यामुळे कंपनीतर्फे नियुक्त सदस्यांची नांव व नियुक्ती पत्रासोबत ठराव प्रत कंपनीकडून घेण्यात यावे.

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क्र . 11969 B -2

लेखापरीक्षण वर्ग व समारोप :-

अहवाल मुदतीतील संस्थेची सांपत्तिक स्थिती, दफ्तरी कामकाज, कायदा कानु व पोटनियम यांचे पालन करून झालेले व्यवहार व इतर सर्वसाधारण बाबी विचारात घेता संस्थेस सन 2025 - 2026 या वर्षाकरीता वर्ग "अ" देण्यात येत आहे .

लेखापरीक्षणाचे वेळेस संस्थेने केलेल्या सहकार्यावददल आम्ही आभारी आहोत .

राजाराम शंकर पाटील
प्रमाणित लेखापरिक्षक,
पॅनल क्र . 11969 कोकण विभाग

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पैनल क • 11969 B -2

ONE PAGE FORMAT OF AUDIT REPORT

1	Name of Society	M.M.A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD
2	Registration No & Date	RGD /MHD /GNL /(O) 1203/ 2001 DATE 28.09.2001
3	Period of Audit	01.04.2025 TO 31.03.2026
4	Capital	43983800
5	Deposit	0
6	Loan & Advances	0
7	Working Capital	231404849
8	Profit	-
9	Accumulated Profit	122194183
10	Audit Class for current Year % Previous Year	Current –A, previous – A
11	During Current Audit is there	
12	a) Fraud – if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO
13	b) Manipulation of Accounts- if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO
14	c) Falsification of Accountancy - if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO
15	d) Misutilization of Funds - if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO
16	d) misapplication of Funds - if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO
17	f) Any other serious irregularities - if yes state page number of audit report/date & submission of special Report	NO

Place :- Mahad
Date :- 11.08.2026

RAJARAM SHANKAR PATIL
Statutory Auditor

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पैनल क • 11969 B -2

Information Regarding Annual General Meeting & Auditor		
1	Name of Society	M. M. A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD
2	Registration No. & Date	RGD /MHD /GNL /(O) 1203/ 2001 DATE 28.09.2001
3	Date of Annual General Meeting	18.09.2025
4	Date on which last election held	03.06.2023
5	Due date for next Election	02.06.2028
6	Name of Statutory Auditor	RAJARAM SHANKAR PATIL
7	Date on which consent is given by Auditor	23.09.2025

Place :- Mahad
Date :- 11.08.2026

RAJARAM SHANKAR PATIL
Statutory Auditor

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

Name Of Co- Operative Society:- M.M.A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD,
DIST. RAIGAD

Specimen of format for distribution of Surplus		
1	Balance of last years Profit up to (2025)	84584233
2	(+) Current years Profit / (2026)	50146600
3	Total amount to be distributed	134730833
DISTRIBUTION		
1	Reserve Fund 25 % (mandatory)	12536650
2	Dividend equalization fund (mandatory till it reaches 9% of paid up capital)	NO
3	Audit fee	NO
4	NPA provision	NO
5	Election Fund	NO
6	Bonus	NO
7	Total Distribution	0
8	Balance of Profit for next years	122194183

AUDITOR

SECRETARY

CHAIRMAN

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

ANNUAL REPORT OF ACTIVITES		
1	Name of Society	M.M.A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD
2	Registration No. & Date	RGD /MHD /GNL /(O) 1203/ 01 DATE 28.09.2001
3	Capital	43983800
4	Government share capital	No
5	Borrowings	0
6	Purchases	112853904
7	Sales	163000504
8	Deposit	0
9	Loans & Advances	0
10	Total Earning	50146600
11	Other Activities	NA

AUDITOR

SECRETARY

CHAIRMAN

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पैनल क • 11969 B -2

Name of Co- Operative Society: M.M.A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD DIST.
RAIGAD

Form of Profit & Loss Account as on 31.03.2026

Previous year 2025	Expenditure	N o	Figures for Current year 2026	Previous year 2025	Income	N o	Figures for Current year 2026
54.59	1) Opening Stock		54.91	1285.23	1) Sales		1471.28
69.34	2) cost of goods consumed/ sold		64.51		2) Dividend		
603.52	3) manufacturing Expenses		523.64		3) Interest		
270.94	4) selling expenses		293.40	27.86	4) other Income		108.88
94.79	5) salaries wages & other Employee benefit		102.59		5) Net Loss		
0.04	6) Interest/bank charges		0.03	54.91	6) Closing Stock		49.84
77.24	7) Depreciation		89.45				
	8) Auditors Remuneration						
	9) Provision for						
	a. Doubtful debts						
	b. others (to specify) Bonus+soft.						
	10) Provision for Tax						
197.55	11) Net Profit		501.46				
1368.01	Total		1630.00	1368.01	Total		1630.00

AUDITOR

SECRETARY

CHAIRMAN

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

Name Of Co- Operative Society :- M.M.A C.E.T.P CO - OP SOCIETY LTD. MAHAD
DIST. RAIGAD.

Registration No. :- RGD /MHD /GNL /(O) 1203/ 2001 Dt 28.09.2001
Address :- P- 43, M.I.D.C INDUSTRIAL AREA Mahad Dist

Form of Balance Sheet as on 31.03.2026

Previous year 2025	Liabilities	No	Figures for Current year 2026	Previous year 2025	Assets	No	Rs. In Lakh Figures for Current year 2026
686.72	1. shareholders funds		822.78	554.52	1.Fixed Assets		738.35
430.25	A. capital		439.84	1854.36	A. Gross Block		2125.94
256.47	B. Reserve & Surplus		382.94	1299.84	B. less Depreciation		1387.59
80.15	2.Loan Funds		80.15	632.80	2.Investment		875.16
80.15	A. Secured loan		80.15	579.31	3.Current Assets loan & advances		700.53
0	B. unsecured loan		0	54.91	A. Inventories		49.84
153.92	3.Current Liabilities provisions		189.17	317.00	B. sundry debtors		364.60
70.65	A. Liabilities		99.82	117.81	C. cash & Bank		161.69
83.27	B. Provision		89.35	89.59	D. loans & advances		124.40
845.84	4. Profit & Loss		1221.94	0	E. Interest due on loan		0
648.29	A. Last year profit		720.48	0	F. interest due on investment		0
197.55	B. current year profit		501.46	0	G.others		0
1766.63	Total		2314.04	1766.63	Total		2314.04

AUDITOR

SECRETARY

CHAIRMAN

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

(नमुना “ एन - 2”)
(कलम 81 आणि नियम 69 (3) पहा)
सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षकांच्या अहवालाचे निदर्शनात्मक स्वरूप

प्रति,
अध्यक्ष,
एम.एम.ए.सी.ई.टी.पी.को ऑप सोसायटी लि.,
एम.आय.डी.सी.,ता.महाड, जि.रायगड

विषय :- नेमणूक पत्र जा.क. MMA/CETP/COR/2025-26/014/09/ 23.09.2025

नुसार लेखापरीक्षक म्हणून आर्थिक विवरणाचा अहवाल

1. एम.एम.ए.सी.ई.टी.पी.को ऑप सोसायटी लि.,एम.आय.डी.सी, ता.महाड, जि.रायगड यांचे आर्थिक विवरणाचे लेखापरीक्षण आम्ही केले आहे.त्यामध्ये ताळेबंद पत्रक दि.31 मार्च 2026 पर्यंतचे असून वर्षाच्या अखेरीपर्यंतचे नफा आणि तोटा विवरणपत्रक आणि हिशोबाच्या धारणाचा अर्थपूर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असून, संस्थेचे लेखापरीक्षण आम्ही दि.01.04.2025 ते 31.03.2026 पर्यंतचे केले आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणपत्राची जबाबदारी :-

2. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 आणि त्याखाली वनविलेले नियम याअन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे.या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महात्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधून मुक्त राहिल मग ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल.

लेखापरीक्षकाची जबाबदारी :-

3. केलेल्या लेखापरीक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे.व ते आम्ही केलेल्या लेखापरीक्षेच्या पायावर आहे.महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम आणि द इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकॅंटंट्स ऑफ इंडिया प्रमाणाप्रमाणे लेखापरीक्षणाचे आम्ही संचालन केले आहे.अशा प्रमाणभुत नितीतत्वाच्या पालनाची जरूरी आहे व ती आम्ही पाळली आहे.आणि लेखापरीक्षण योग्य आश्वासनपुर्ती मिळण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या विवरण पत्रापासून मुक्त राहिल व ते फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्याचे पालन आम्ही केले आहे.
4. लेखापरीक्षेमध्ये लेखापरीक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा करणे ही याची पध्दत आहे व ते लेखापरीक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबून आहे.यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रातील धाक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबून आहे.संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण अंतर्गत नियंत्रण आणि रास सादरीकरण विनियोजनाच्या वपराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे.लेखापरीक्षेमध्ये जमा खर्चाच्या मुल्यांकनाच्या विनियोजनाचा वापर, आणि जमा खर्चाचा अंदाज त्याप्रमाणे संपूर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो.

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

5. लेखापरीक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळविता आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणून पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे .

अभिप्राय :-

6. आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पुर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम 1961 आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निबंधकांनी प्रसिध्द केलेली संस्थेला जखरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित वळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टिकोन जो सर्व साधारणपणे भारतात मान्य केला आहे .

(एक) ताळेबंद पत्रकाच्या संबंधात संस्थेच्या बाबतीत दि .31 मार्च 2026

(दोन) नफा आणि तोटा विवरणपत्राच्या बाबतीत/जमा आणि खर्च, त्या वर्षीच्या शेवटच्या दिवशी आणि

इतर कायदेशिर आणि नियमक बाबींवरील अहवाल

7. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेबंद पत्रक आणि नफा आणि तोटा विवरणपत्र तयार केलेले आहे .

आम्ही अहवाल देतो की,

8. (अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार, जे आमच्या लेखापरीक्षणासाठी जरूर आहे ते मिळालेल्या पु-या माहितीनुसार आम्हास असे आढळून आहे की, ते समाधान कारक आहे .
(ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्याप्रमाणे संस्थेच्या अधिकारात करण्यात आले आहेत .
(क) आमच्या लेखापरीक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडून व तिच्या शाखांकडून आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत .

9. लेखांकन मानकाप्रमाणे ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा हिशोब यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे .

10. आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो .

(एक) या अहवालासंदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा आणि खर्चाचा हिशेब हे हिशेबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ वसत आहे .

(दोन) आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंदपत्रके जी अधिनियमानुसार जखरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत .

(तिन) आम्ही लेखापरीक्षा केलेल्या शाखांचे ताळेबंदपत्रक शाखा लेखापरीक्षकांनी केले असून तो आम्हास जखरीचा आहे . त्याप्रमाणे दिलेला आहे .

(चार) लेखापरीक्षा चालु असणा-या वर्षी संस्थेस “अ” वर्ग मिळाला आहे .

ठिकाण :- महाड

दिनांक :- 11.08.2026

सही

राजाराम शंकर पाटील, प्रमाणित लेखापरिक्षक,
कोकण विभाग, पॅनल क • 11969 B -2

एम एम ए सी ई टी पी को-ऑप सोसायटी लि .महाड जि .रायगड
31 मार्च 2026 अखेर

परिशिष्ट क्र . 1

कायदा कानु पोटनियम आदीचे उल्लंघन व्यवहार

शेरे पहा

परिशिष्ट क्र . 2

ज्या रक्कमा हिशोबात घेणे आवश्यक होत्या पण घेतल्या गेल्या नाहीत अशा रक्कमांचा तपशिल

अशा रक्कमा नाहीत

परिशिष्ट क्र . 3

अयोग्य व अनियमित दिलेल्या रक्कमा

अशा रक्कमा नाहीत

परिशिष्ट क्र . 4

संशयित व बुडीत कर्ज

अशा रक्कमा नाहीत

परिशिष्ट क्र . 4 अ

प्रत्यक्ष वसूल होण्यास संशयित वाटणारी स्थावर व जंगम मालमत्ता व इतर जिंदगी

अशी मालमत्ता नाही .

M.M.A. C.E.T.P. CO.OP. SOCIETY LTD.
P-43,MID.C. INDUSTRIAL AREA MAHAD-RAIGAD -402 309
Registration No. :- RGD / MHD / GNL [O] / 1203 / Year 2001, Dated 28/09/2001.

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH 2026

31-03-2025	LIABILITIES.	Sch.	31-03-2026	31-03-2025	ASSETS.	Sch.	31-03-2026
20,00,00,000.00	<u>1.CAPITAL ACCOUNT</u> <u>AUTHORISED</u> 2000000 Equity Shares of Rs.100/- each (P.Y.550000 equity Shares)		20,00,00,000.00	18,51,36,147.46 (12,95,64,683.19)	<u>1.FIXED ASSETS</u> Gross value Less: Depreciation	14	21,25,91,680.10 -13,37,59,830.19 ----- 7,38,34,849.91
4,30,24,800.00	Issued & Subscribed	1	4,39,83,800.00	6,52,79,766.32	<u>2.INVESTMENT</u>	5	8,75,16,635.00 8,75,16,635.00
	<u>RESERVES & OTHER FUND</u>				<u>3.CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES</u>		
2,04,59,436.10	1. General Reserves				<u>CURRENT ASSETS</u>		
49,38,641.34	Operating Balance	2,53,98,077.44		54,91,226.00	Inventories		49,83,893.00
-	Add: transferred during the year	1,25,56,650.08		1,17,69,286.59	Cash & Bank Balances	4	1,61,57,428.38
17,100.00	2. Shares Application Suspens transferred	1,04,615.00		3,16,99,584.00	Sundry Debtors	6	3,64,60,641.00
2,31,980.00	3. Membership Fees	18,200.00		89,59,301.31	Loans & Advances	6	1,24,40,008.75
	4. Premium on Shares	2,37,094.00	3,82,94,636.52				7,00,41,971.13
80,14,969.00	Development fund for Aeration System		80,14,969.00	12,169.33	Bank OD A/c (Saraswat Bank)		11,393.38
-	<u>2.LOAN LIABILITIES</u> Bank OD A/c (Saraswat Bank)						
70,64,997.08	<u>3.CURRENT LIABILITIES & PROVISION</u>	2					
83,26,642.00	Current Liabilities	3	99,82,347.08				
	Provisions		89,34,914.00				
			----- 1,89,17,261.08				
5,45,84,232.61	<u>4 INCOME & EXPENDITURE ACCOUNT</u>	13	12,21,94,182.84				
17,66,62,798.12	Grand Total.....		23,14,04,849.43	17,66,62,798.12	Grand Total.....		23,14,04,849.43

For M.M.A. C.E.T.P. CO.OP. SOCIETY LTD.

Rajaram Shankar Patil
Govt.Certified Auditor Panel No. 11959
Konkan Vilhag, Mahad-Raigad

CHAIRMAN VICE CHAIRMAN SECRETARY TREASURER

M.M.A. C.E.T.P. CO.OP. SOCIETY LTD.
P-43, MID.C. INDUSTRIAL AREA MAHAD-RAGED-402-309
Registration No. :- RGD / MHD / GNL [O] / 1203 / Year 2001, Dated 28/09/2001.

INCOME AND EXPENDITURE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDING 31ST MARCH 2026

31-03-2025	EXPENDITURE.	Sch.	31-03-2026	31-03-2025	INCOME.	Sch.	31-03-2026
54,58,763.00	To Opening Stock		54,91,226.00	11,74,28,599.00	By Treatment Charges		13,74,77,040.00
69,34,249.48	To Consumable Purchases			68,81,283.00	Sludge Disposal & DFC on Contribution		32,479.00
	Consumable Materials	7	64,50,974.07	29,82,500.00	Penalty for COD & PH & Environment		80,00,000.00
				7,51,614.00	D.P.C. on Treatment Charges		9,85,762.00
				4,99,284.00	Scrap Sale		-
				-	Scada Charges		6,31,800.00
							96,51,041.00
6,34,82,308.35	To Other Direct Processing Expenses				By Income. (Other)		
	Processing Expenses	8	5,23,64,308.58	27,86,344.00	Other Income	12	1,08,88,530.41
94,79,194.00	To Administrative Expenses:				By Closing Stock		49,83,893.00
	Salary & wages	9	1,02,59,121.00	54,91,226.00			
2,39,63,658.33	Administrative Expenses	10	2,93,39,932.44				
4,352.50	Finance Cost	11	2,803.02				
77,23,879.00	To Depreciation.						
1,97,54,585.84	To Excess Income over Expenditure	14	5,01,46,603.30	-	By Excess Expenditure over Income		-
13,68,00,850.00	Grand Total.....		16,30,00,504.41	13,68,00,850.00	Grand Total.....		16,30,00,504.41

For M.M.A. C.E.T.P. CO.OP. SOCIETY LTD.

Rajaram Shankar Patil
Govt. Certified Auditor Panel No. 11969
Konkan Vithag, Mahad-Raged

CHAIRMAN VICE CHAIRMAN SECRETARY TREASURER

SCHEDULE -1- SHARES CAPITAL

SR. NO.	PARTICULARS	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	<u>AUTHORISED</u> 2000000 Equity Shares of Rs.100/- each	20,00,00,000.00	20,00,00,000.00
		20,00,00,000.00	20,00,00,000.00
2	<u>ISSUED, SUBSCRIBED & PAID UP</u> 439838 Equity Shares of Rs.100/- each fully paid up	4,39,83,800.00	4,30,24,800.00
		4,39,83,800.00	4,30,24,800.00
3	<u>SHARE APPLICATION SUSPENCE</u> Add during the year	- 10,63,615.00	- -
	Less Issued & Subscribed	9,59,000.00	-
	Less Balance transfer to General Reserve	-	-
	Share Application Suspense Balance	1,04,615.00	-

SCHEDULE- 2- CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS:**A) CURRENT LIABILITIES :-**

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Sundry Creditors	5	89,13,076.08	41,72,386.08
2	Sundry Debtors (Credit Balance)	6	14,571.00	45,269.00
3	Other Liabilities	7	10,54,700.00	28,47,342.00
			99,82,347.08	70,64,997.08

SCHEDULE- 3- PROVISIONS:

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Provision for outstanding expenses	8	89,34,914.00	83,26,642.00
2	Provision for Income Tax		-	-
			89,34,914.00	83,26,642.00

SCHEDULE -4 - CASH & BANK BALANCES

SR. NO.	PARTICULARS	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Bank Of Maharashtra	3391867.81	2332617.81
2	RDC A/C NO.108/23099	42600.21	41364.21
3	State Bank Of India	5885355.98	6111181.85
4	State Bank Of India -31757802902	6837585.38	3283983.82
5	Cash In Hand	19.00	139.00
		1,61,57,428.38	1,17,69,286.69

SCHEDULE - 5 - INVESTMENT

SR. NO.	PARTICULARS		AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Deposit for CST- BOI Mahad		0.00	18243.78
2	Deposit against B.G. BOM Birwadi		1500000.00	1500000.00
3	Fixed Deposit RDCC		37625.00	24799.00
4	Fixed Deposit Sarswat Bank		19000000.00	10000000.00
5	Fixed Deposit Sarswat Bank for 31 days		0.00	5000000.00
6	Fixed Deposit SBI MIDC Under Surbhi A/c		40479010.00	17655581.00
7	Recurring Deposit Sarswat Bank		11000000.00	14000000.00
8	SBI Equity Hybrid Fund		3000000.00	6081142.54
9	SBI Balance Advantage Fund		0.00	4000000.00
10	SBI Conservation Hybrid Fund		0.00	2500000.00
11	SBI Contra Fund		5000000.00	2500000.00
12	SBI Large & Midcap Fund		2500000.00	0.00
13	SBI Mangnum Midcap Fund		2500000.00	0.00
14	SBI Nifty 200 Qulity 30 Index Fund		2500000.00	0.00
	Total		8,75,16,635.00	6,32,79,766.32

SCHEDULE -6- SUNDRY DEBTORS ,LOANS & ADVANCES

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Sundry Debtors	1	3,64,60,641.00	3,16,99,584.00
	Loans & Advances			
2	Deposit	2	82,26,570.75	66,45,906.75
3	Advances recoverable	4	15,51,537.00	10,13,835.86
4	Tax Deducted at Source	3	22,12,488.00	8,70,532.70
5	Sundry Creditors (Debit Bal)	9	4,49,413.00	4,29,026.00
	Total		1,24,40,008.75	89,59,301.31

SCHEDULE-7- CONSUMABLE MATERIAL PURCHASES:

SR. NO.	PARTICULARS		AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Acid & Chemical For Lab		554224.36	535784.22
2	Chemical For Plant Operation		3461211.00	3827003.00
3	Consumables spares for Lab		75563.00	107331.00
4	Consumables spares for Safety		52087.00	79351.50
5	Consumables spares for plant & Electrical material		2307888.71	2384779.76
	Total		64,50,974.07	69,34,249.48

SCHEDULE -8 - DIRECT PROCESSING EXPENSES:

SR. NO.	PARTICULARS	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Analysis Charges Of Effluent	2787630.00	1771940.00
2	Civil Work	1860837.40	4731324.00
3	Diesel Exp.	864998.00	1371462.00
4	Effluent Monitoring Exp. (Vehicle)	1241520.00	1313249.00
5	Electricity Exps.	17883123.00	17571483.08
6	Electricity Duty	27480.00	46596.00
7	Medical Camp Exp.	4658154.00	3130856.00
8	Labour charges	54431.00	39075.30
9	Monsoon shed Exps.	366076.00	369779.00
10	Plant Painting Exp	1358230.96	2257553.00
11	Repairs & Maintance	3030221.34	3801823.97
12	Sludge Disposal Charges Plant	3260532.88	5944360.00
13	Sludge Shifting Charges-Plant	279294.00	338140.00
14	Transportation Charges Sludge	1702427.00	2662259.00
15	Transportation Charges	149037.00	140035.00
16	Water Charges	178960.00	1990022.00
17	Weighing Charges	15800.00	19050.00
18	Welfare Exp.	160571.00	92428.00
19	Expenses against Sludge Disposal 2025	0.00	4638545.00
20	Expenses against Sludge Disposal 2026	1260095.00	0.00
21	Wages for Plant Labour	11224890.00	11252328.00
	Total	5,23,64,308.58	6,34,82,308.35

SCHEDULE -9- SALARY & WAGES

SR. NO.	PARTICULARS	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Salary Exps.	77,85,837.00	75,94,691.00
2	Employer Contribution for Labour welfare fund	6375.00	6600.00
3	Employer ESIC Contribution	56144.00	58746.00
4	Employer PF Contribution	1061105.00	1084092.00
5	Ex-Gratia	785589.00	292108.00
6	Gratuity of Staff	364648.00	254560.00
7	Leave Encashment	128051.00	111786.00
8	Staff C / off Encashment	81001.00	76611.00
9	Notice pay for Employment	-9629.00	0.00
	Total	1,02,59,121.00	94,79,194.00

SCHEDULE -10- ADMINISTRATIVE EXPENSES				
SR. NO.	PARTICULARS		AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Consultancy Charges			
	Consultancy Charges		535200.00	318700.00
	ISO Consultancy Charges		529000.00	484000.00
	Legal Fees		1210000.00	685000.00
	Retainership charges (Dokter)		959286.00	870361.00
	Retainership charges for PF		60000.00	60000.00
	Retainership charges		1786722.00	1560713.00
	Technical Consultancy Fees		808800.00	1242330.00
			5889008.00	5221104.00
2	Gardening Expences			
	Garden Development Exp.		0.00	407451.00
	Garden Exp.		76624.90	14883.70
	World Env.Day Exps.		19190.00	35495.00
			95814.90	457829.70
3	Insurance			
	Insurance Premium		62556.00	61117.00
	Labour Insurance Policy Premium		27047.00	25035.00
	Plant Insurance		218637.86	145641.06
	Group Health Policy		512775.00	331866.00
			821015.86	563659.06
4	ISO Exp.			
	First Aid/ One Day Training Exp.		0.00	46000.00
	ISO Audit Exp.		58505.00	178238.50
			58505.00	224238.50
5	Meeting Expences			
	A.G.M./ E.G.M-Exp.		26671.50	38954.00
	Meeting Exps.		115421.00	38835.00
			142092.50	77789.00
6	Printing & Stationary			
	Computer Stationery		51966.66	46225.72
	Printing Charges		116770.00	49519.00
	Stationery		119146.50	114563.50
	Xerox Charges		50356.50	5870.00
			338239.66	216178.22
7	Staff Welfare Expences			
	Crockery Exp.		5305.00	0.00
	Plant Welfare Exp		258786.00	287869.46
	Staff Welfare		188148.00	242347.64
			452239.00	530217.10
8	Advertisement Expenses		299668.32	355668.60
9	Banner Charges		2100.00	8398.00
10	Biometric/RFID System AMC Charges		12000.00	12000.00
			8110683.24	7667082.18

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
		C/F	8110683.24	7667082.18
11	Blocked/ Ineligible GST ITC Exp.		544804.82	912655.50
12	Books & Periodical		11470.00	41929.00
13	Computer Repairs Charges		112500.00	142040.00
14	Consent to operate MPCB		53000.00	53000.00
15	Conveyance Charges		60697.00	50795.00
16	Courier Charges		4620.00	5681.00
17	Diwali Gift		338412.25	306320.46
18	Drinking Water Exp.Grampanchayat		1371543.00	1844796.00
19	Education Fund		1000.00	1000.00
20	ESIC Scrutiny Charges		0.00	19368.00
21	Fixed Assets Written off A/c		4260.00	0.00
22	Grampanchayat Tax		771269.00	771269.00
23	GST late filling fees		0.00	4635.00
24	Hospitality Exp.		86620.00	114595.00
25	Housekeeping Exps.		182421.00	86895.00
26	House Rent		132000.00	124500.00
27	Ineligible GST ITC of Early Years		-544132.37	0.00
28	Income Tax		1075630.00	343169.00
29	Interest Paid on Income Tax		53783.00	20220.00
30	Interest Paid on TDS		3568.00	3342.00
31	Internal Audit Fees		66500.00	63315.00
32	Internet Exp.		62440.00	62440.00
33	Medical Exps.		5369.00	10209.00
34	Membership & Other Fees NSC		5200.00	6800.00
35	Misc Exp		71.80	0.00
36	Office & Gen.Exps.		141187.00	151546.80
37	One Day Training Programme Exp		1500.00	0.00
38	Penalty paid on TDS		0.00	3200.00
39	Professional Tax-PTEC		2500.00	2500.00
40	Round Off		-147.00	4.61
41	Safety Audit Fees		100000.00	0.00
42	Safety Week Celebration Exp.		27390.00	25545.00
43	Security Exps.		4504927.00	4370117.00
44	Seminar Exp		17400.00	0.00
45	Service charges MIDC		3075061.00	2824647.00
46	Social Fund Exp. A/c		7362478.25	4677175.63
47	Statuary Audit Fees		111500.00	87000.00
48	Stipend Exp.		831919.00	512717.00
49	Structural Audit Fees		190950.00	0.00
50	Sundry Balances Written Off		0.00	-1771945.00
51	Sweeping charges		58140.00	58520.00
52	Tax Audit Fees		48600.00	44210.00
53	Telephone Exps.		98897.45	90975.15
54	Training Program Exp		25000.00	0.00
55	Traveling Exps.		223400.00	225789.00
56	Unbudgeted/Incidental Exp.		0.00	0.00
57	Web Site Development Charges		5500.00	5500.00
	Total		2,93,39,932.44	2,39,63,558.33

SCHEDULE -11- FINANCE COST

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Bank Charges		2803.02	3204.50
2	Bank Gauranty Comm.		0.00	0.00
3	Bank Interest on OD A/c		0.00	1128.00
	Total		2,803.02	4,332.50

SCHEDULE -12- OTHER INCOME

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
1	Interest Received			
	Interest on Deposit Electricity Div.		230127.00	207228.00
	Interest on Deposit MIDC Water Div.		10458.00	11620.00
	Interest on FDR BOI Mahad		303.00	1095.00
	Interest on FDR BOM		199088.00	188116.00
	Interest on FDR RDCC		2405.00	2097.00
	Interest on FDR-Saraswat Bank		912425.00	715104.00
	Interest on RD-Saraswat Bank		502569.00	603538.00
	Interest on FDR-SBI MIDC		1529876.00	412637.00
	Interest on FDR-SBI Surbhi A/c		838625.00	643594.00
2	Bank Interest A/c Received RDCC		1354.00	1315.00
3	Profit On Sale Of TKN Annalyzer		35902.00	0.00
4	Long Term Capital Gain on SBI MF		6184048.68	0.00
5	Short Term Capital Gain on SBI MF		441349.73	0.00
	Total		1,08,88,530.41	27,86,344.00

SCHEDULE -13- INCOME & EXPENDITURE A/c.

SR. NO.	PARTICULARS	SUB SCH	AS ON 31/03/2026 RS.	AS ON 31/03/2025 RS.
	Opening Balance		84584232.61	69768308.60
	Add/ Less: Loss during the year		50146600.30	19754565.34
	Less: Transferred to Reserve & Surplus Fund		12536650.08	4938641.34
	Closing Balance		12,21,94,182.84	8,45,84,232.61

MMA CFTP Co-Op Soc Ltd																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Thank you