

वार्षिक रिपोर्ट-2017

अल खैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड

سالانه رپورٹ 2017

الخیر کوآپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹید



**ANNUAL REPORT - 2017**

**AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LTD.**

**Registered Office**

Haroon Nagar, Sector-II, Phulwari Sharif, Patna-801505

Tel. : 0612 - 2250434, Mob. : 9304774124

e-mail. : societyalkhair@gmail.com website : alkhairsociety.com

Reg. No. : MSCS/CR/136/2002

वार्षिक रिपोर्ट-2017  
अल खैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड

سالانه رپورٹ 2017  
الخیر کوآپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹید



**ANNUAL REPORT - 2017**

**AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LTD.**

**Registered Office**

Haroon Nagar, Sector-II, Phulwari Sharif, Patna-801505  
Tel. : 0612 - 2250434, Mob. : 9304774124  
e-mail. : societyalkhair@gmail.com website : alkhairsociety.com

**Reg. No. : MSCS/CR/136/2002**

## निदेशक मंडल (2015-2020)

श्री सैयद शमीम रिजवी (अध्यक्ष)  
 श्री विनोद कुमार (उपाध्यक्ष)  
 श्री नइयर फ़ातमी (प्रबंध निदेशक)

श्री सरुर अहमद  
 श्री सैयद रजा करीम ज़िया  
 श्री मोहम्मद शरीफ़ कुरैशी  
 श्री चौधरी उबैदुल्लाह  
 श्री मोहम्मद इरशाद अहमद  
 श्रीमती साजदा परवीन

श्री मोहम्मद मसूद अहमद  
 श्री मोहम्मद शाबान ख़ान  
 श्री मोहम्मद अशरफ़ुल होदा  
 श्री निज़ामुद्दीन सिद्दीकी  
 श्री अशरफ़ कमाल ख़ान  
 श्री मोहम्मद मोजीब अन्सारी

### स्टैंडिंग कमीटी

श्री सैयद शमीम रिजवी  
 श्री नइयर फ़ातमी  
 श्री मोहम्मद मसूद अहमद  
 श्री गुलाम रसूल  
 श्री सरफ़राज़

श्री फ़िरोज़ आलम सिद्दीकी  
 श्री अरशद जमील हाशमी (वकील)  
 श्री एस० एस० क़ादरी (सी० ए०)  
 श्री नजीबुल हक़  
 श्री राशिद नैय्यर

### केंद्रीय ऋण कमीटी

श्री सैयद शमीम रिजवी  
 श्री नइयर फ़ातमी  
 श्री मोहम्मद मसूद अहमद  
 श्री मोहम्मद अशरफ़ुल हुदा  
 श्री राशिद नैय्यर  
 श्री अबुल आरिफ़

श्री फ़िरोज़ आलम सिद्दीकी  
 श्री नजीबुल हक़  
 श्री निज़ामुद्दीन सिद्दीकी  
 श्री मसरुर अहमद  
 श्री सुधाकर रेड्डी  
 श्री मोहम्मद जावेद अख़्तर

### ऑडिटर

संजीव श्री राम एण्ड कंपनी

चार्टर्ड एकाउंटेंट

506, जगत ट्रेड सेंटर, फ़ेज़र रोड, पटना-800001

## परिचय

“अलखैर” को-ऑपरेटिव क्रेडिट-सोसाइटी लिमिटेड को स्थापित हुए 15 साल हो गए हैं। यह कोई छोटी अवधि नहीं है। इतने बड़े समय तक वित्तीय बाजार में जमे रहना और सूदरहित माइक्रोफाइनांस की व्यवस्था को सफलतापूर्वक संचालित करना एक उपलब्धी है। इस उपलब्धी का श्रेय उन 16 हजार से भी अधिक सदस्यों को जाता है जिन्होंने “अलखैर” में विश्वास दिखाया और इस संगठन को एक परिवार की तरह समझा।

“अलखैर” पटना शहर के कुछ सामान्य व्यक्तियों की कोशिशों का नतीजा था। जिनको मालूम था कि जो काम वे लोग करने जा रहे हैं, वह जोखिम से भरा है। एक लाख 13 हजार रुपये की बहुत मामूली धन राशि से इस संगठन की शुरुआत हुई थी। इसका निबंधन मल्टी स्टेट को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी एक्ट (2002) के अंतर्गत अगस्त 2002 में हुआ। इसे चार राज्यों बिहार, झारखण्ड, उत्तर प्रदेश एवं दिल्ली में काम करने की अनुमति मिली। इसकी पहली शाखा फुलवारी शरीफ में 18-08-2002 को खुली थी। तब से लेकर आज तक “अलखैर” प्रगति की राह पर आगे बढ़ता ही जा रहा है। “अलखैर” साधारण लोगों की असाधारण मेहनत का नतीजा है।

“अलखैर” की स्थापना के पीछे एक दार्शनिक सोच यह थी कि हिन्दुस्तान में बहुत बड़ी संख्या उनकी है जिनको वित्तीय सुविधाएँ उपलब्ध नहीं हैं और अगर हैं तो वह असंगठित बाजार में हैं, जहाँ सूद की सबसे भयावह स्थिति देखने को मिलती है। जब भी सूदी कारोबार होता है तो उसका सबसे अधिक असर असंगठित मजदूरों और छोटे कारोबारियों पर पड़ता है। अल-खैर ने सन् 2000 में एक सर्वे करवाया था जिससे यह मालूम हुआ कि एक बहुत बड़ी आबादी उनकी है जिनको 10,000 रुपये से अधिक के कर्ज की ज़रूरत नहीं है। इतनी छोटी रकम का कर्ज देना किसी भी बैंक के लिए बहुत ही मुश्किल और बहुत महंगा होता है। मजबूरन ऐसे छोटे कारोबारियों या ज़रूरतमन्दों को सूदखोरों के पास जाना पड़ता है जो 60 प्रतिशत से 200 प्रतिशत तक ब्याज वसूलते हैं और कर्जदार को अपने मकड़जाल में फंसा लेते हैं। यही वह वक़्त है जब “अल खैर” जैसी संस्था की ज़रूरत पड़ती है। “अल खैर” उन सारे कारोबारियों को आसान शर्तों पर कर्ज मुहैया कराता है।

“अलखैर” लोगों की छोटी-छोटी बचत राशि को जमा करता है, और उस जमा पूंजी को सुरक्षित भी रखता है, उनके अपने कारोबार में बिना कोई मुश्किल पैदा किए हुए उनकी पूंजी को वित्तीय बाजार से जोड़ता है और उनकी छोटी-छोटी बचत-राशि को उनके ही द्वारा स्वरोज़गार के माध्यम से बाजार में उतारता है। यही उनकी सबसे बड़ी सेवा है। राष्ट्रीय स्तर पर इसका लाभ यह भी है कि छोटी पूंजी भारत की वित्तीय व्यवस्था से जुड़ जाती है। एक पैसा दूसरे पैसा से जुड़कर चक्र को मजबूत और विस्तारित करता जाता है साथ ही लोगों को आर्थिक रूप से स्वावलंबी बनाता है।

एक समय था जब “अलखैर” सिर्फ पटना के फुलवारी शरीफ में काम करता था और इसमें केवल दो कर्मचारी थे। सन् 2002-03 में यानी अपने जीवन के पहले वर्ष में महज़ चार लाख रुपये के कर्ज अपने सदस्यों को दिए थे। आज आपकी सोसाइटी भारत के चार राज्यों में कार्यरत है। इसकी 13 शाखाएँ हैं, 100 से अधिक कर्मचारी हैं और 2016-17 में सोसाइटी ने 11 करोड़ 60 लाख से अधिक का कर्ज दिया है। अब तक सोसाइटी ने 42 करोड़ से अधिक का कर्ज दिया है, और इससे 18500 सदस्य लाभान्वित हुए हैं। आज हम उन इलाकों, गलियों-मुहल्लों में पहुँच रहे हैं, जहाँ भारत के बैंक नहीं पहुँच पा रहे हैं।

निबंधन संख्या: MSCS/CR/136/2002

Tel: 0612-2250434

Mob.: 09304774124

**अलखैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड**

हारून नगर, सेक्टर-2, फुलवारी शरीफ, पटना-801505

पत्रांक: 03/L-3/17-18

दिनांक: 16/08/2017

सेवा में,

सदस्यगण

दिनांक : 21 सितम्बर 2017 को होने वाली आम सभा की सूचना

अलखैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड की (16) सोलहवीं वार्षिक आम सभा दिनांक 21/09/2017 समय 10.30 बजे दिन को आई.एम.ए. हॉल, दक्षिणी गांधी मैदान, पटना 800001 में होगी जिसकी कार्यवाही निम्नांकित एजेंडा के अनुसार कार्यावित होगी-

**एजेंडा-**

1. विगत वार्षिक आमसभा की कार्यवाही की स्वीकृति।
  2. ऑडिट रिपोर्ट एवं वार्षिक रिपोर्ट पर विचार।
  3. Accounts के Audited Statements पर विचार।
  4. Audit Compliance रिपोर्ट पर विचार।
  5. शुद्ध लाभ पर विचार।
  6. ऑडिटर के नियुक्ति की स्वीकृति एवं उनके पारिश्रमिक का निर्धारण।
  7. विशेष रिजर्व एवं अन्य फंड्स का सृजन।
  8. वार्षिक बजट की स्वीकृति।
  9. भावी योजना और वार्षिक चालु योजना की स्वीकृति।
  10. कर्मियों की सूची जो निदेशक मंडल के सदस्यों अथवा मुख्य कार्यपालक के सम्बन्धी हैं।
  11. विगत वर्ष निदेशक मंडल के सदस्य/उनकी पत्नी, पुत्र, पुत्री द्वारा लिए गए ऋण या सामान के विस्तृत प्रतिवेदन या उनके पास जो बकाया है उनपर विचार।
  12. GST पर विचार विमर्श।
  13. Members Participation तथा कोई अन्य सुझाव।
- आप से निर्धारित समय पर आम सभा में भाग लेने का आग्रह है।

शुभकामनाओं के साथ

भवदीय  
नईर फातमी  
(नईर फातमी)  
प्रबंध निदेशक

## ऑडिट रिपोर्ट एवं वार्षिक रिपोर्ट (2016-17)

तथा बजट (2017-18)

## अलखैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड

गुरुवार दिनांक 21 सितम्बर, 2017

स्थान- आई.एम.ए. हॉल, दक्षिणी गांधी मैदान, पटना-800001

भाइयों और बहनों,

अलखैर को-ऑपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी लिमिटेड की 16वीं वार्षिक आम सभा में आप तमाम लोगों का मैं निदेशक मण्डल, प्रबंधन तथा अपनी ओर से हार्दिक अभिनंदन करता हूँ। उन सभी सदस्यगण को भी शुभकामनाएं जो किसी कारणवश आज उपस्थित नहीं हो सके हैं। आम सभा में बड़ी संख्या में सदस्यगण की भागीदारी सोसाइटी को बेहतर बनाने के लिए आवश्यक है। अतः आशा करता हूँ कि आप इस महत्व से सदस्यों को प्रेरित करेंगे। यह खुशी की बात है कि प्रति वर्ष आम सभा में सदस्यों की भागीदारी बढ़ रही है।

आज की इस आम सभा में मुझे उपस्थित होना था, लेकिन हज के सफ़र के कारण यह संभव नहीं हो सका। मुझे विश्वास है कि निदेशक मण्डल के वरिष्ठ सदस्यगण, Vice Chairman और प्रबंध निदेशक आपको यह कमी महसूस नहीं होने देंगे।

आप जानते हैं मूलक में टैक्स का एक नया कानून 1 जुलाई 2017 से GST के नाम से लागू किया गया है। यह GST आपकी सोसाइटी को भी प्रभावित करेगा। अलखैर बिला सूदी Co-Operative क्रेडिट सोसाइटी है। जहां Interest यानि सूद का कोई प्रावधान नहीं है। हम सूद को शोषण की व्यवस्था समझते हैं और इस सूदी कारोबार से अपने मेम्बर्स को निकालना चाहते हैं। यही मक़सद अलखैर के क़ायम का सबब बना। इसमें हमने कितनी सफलता प्राप्त की है, यह आप ही बता सकते हैं। GST से बचने का एक ही रास्ता है कि अलखैर को भी Interest Based बना दिया जाए। यानि आम सभा यह प्रस्ताव पास करे कि Interest Free की जगह सोसाइटी अपने मेम्बर से Interest चार्ज करेगी। चूंकि हमारे बहुत सारे मेम्बर्स समय पर लोन का भुगतान नहीं कर पाते हैं। अतः उनका Interest बढ़ता रहेगा। Interest की यह वही शक्ल है, जो आज Banks और दूसरे फायनेंसियल इंस्टीट्यूशन में, कायम है। निश्चित GST से हमारे मेम्बर्स को लोन लेने पर कुछ इज़ाफ़ी बोझ पड़ेगा। इसे हम भी भली भांति महसूस करते हैं, लेकिन इसका यह अर्थ नहीं है कि थोड़े से माली नुक़सान से बचने के लिए सोसाइटी भी Interest के मकड़जाल में फंस जाए। एक तरफ हमारे सिद्धांत और मान्यताएं हैं और दूसरी तरफ कुछ माली फायदा। हम लोगों ने आपकी भावनाओं को जानने के बाद यह फैसला किया है कि सोसाइटी अपने उसूलों और आइडियोलॉजी से कोई समझौता नहीं करेगी और GST के अनुसार काम करेगी। हम आशा करते हैं कि आप सोसाइटी के इस Bold और मज़बूत फैसले का स्रैरमक़दम करेंगे। यह फैसला करने से पहले हमारे प्रबंध निदेशक ने तमाम एक्सपर्ट के साथ प्रमोटर्स और बड़ी तादाद में मेम्बर्स से मशविरा किया और उसके बाद ही सोसाइटी ने यह फैसला किया है। हम और आप हर कीमत अदा कर Interest Free के कंसेप्ट को आगे बढ़ायेगें। यह हम लोगों का संकल्प होना चाहिए। आपको यह भी बता दें कि प्रबंध निदेशक के नेतृत्व में हमारी टीम इस बात पर भी काम कर रही है कि GST का अतिरिक्त बोझ आप पर कम से कम पड़े।

आज की इस आमसभा में जहाँ चार राज्यों बिहार, उत्तर प्रदेश, झारखण्ड तथा दिल्ली के सदस्यगण अच्छी संख्या में उपस्थित हैं, मुझे 2016-17 की वार्षिक रिपोर्ट पेश करते हुए खुशी और गर्व का अनुभव हो रहा है। आप जानते हैं कि अलखैर की स्थापना का उद्देश्य समाज में आर्थिक, शैक्षणिक एवं सामाजिक तौर पर पिछड़े समाज के बीच बचत के साथ उनकी आवश्यकता पर ऋण की सहूलत प्रदान करना रहा है, ताकि उन्हें आर्थिक तौर पर आत्मनिर्भर बनाया जा सके।

यही कारण है कि अलखैर ने सहकारिता के माध्यम से Micro Finance को चिन्हित किया। हमारा एक और महत्वपूर्ण उद्देश्य समाज के उस समूह को सूद के मकड़ जाल से छुटकारा दिलाना था। खुशी और संतोष की बात है कि हम दोनों उद्देश्यों में सफल रहे हैं। सोसाइटी प्रगति की राह पर है। इसका पता इस बात से भी मिलता है कि स्थापना के पहले साल (2002-03) में जहाँ 4 लाख 26 हजार 110 रुपये का कर्ज दिया, जबकि 2016-17 के एक वित्त वर्ष में 11 करोड़ 60 लाख से अधिक का कर्ज तीन हजार से अधिक सदस्यों को दिया गया। अब तक सोसाइटी 42 करोड़ से अधिक का कर्ज दे चुकी है जिससे 18 हजार सदस्य लाभान्वित हुए हैं। आज हमारी 13 शाखाएँ हैं। हम अपनी शाखाओं को विस्तृत कर उन स्थानों तक पहुँचने की कोशिश कर रहे हैं, जहाँ आर्थिक रूप से वंचित समाज रहता है।

किसी भी वित्त संस्था के स्वास्थ्य का Parameter उसकी सदस्यता, खाताधारकों की संख्या, Deposit, Loan, Recovery एवं उसकी आमदनी होती है। इस Parameter पर जब हम अलखैर को देखते हैं तो संतोष होता है। नवम्बर में नोट बंदी के बाद विपरीत परिस्थिति में भी अलखैर का बेहतरीन प्रदर्शन इस बात का संकेत है कि सदस्यों का हम पर अटूट विश्वास है। इसके लिए हम तमाम सदस्यगण के आभारी हैं।

पिछले आम सभा में लोन मैनेजमेंट और फाइनेंसियल डिसिप्लिन पर ज़्यादा जोर दिया था, मुझे खुशी है की इस दिशा में सकारात्मक काम हो रहा है। कर्ज को सुरक्षित बनाने का भरपूर प्रयास किया जा रहा है। सदस्यों को कर्ज वक्त पर मिले तथा मेम्बर गारेंटर को लोन देने से पहले ये बताया जा रहा है की यदि लोन की वापसी में देरी होती है तो इसकी देनदारी आप पर भी होगी। अब मेम्बर गारेंटर की KYC भी लोन फॉर्म के साथ लिया जा रहा है। लोन की वापसी में विलंब होने पर मेम्बर गारेंटर को पूरी तरह से ज़िम्मेदार बनाने के लिए एक नया फॉर्मेट डेवलप किया जा रहा है जिस पर इस बात का स्पष्ट उल्लेख होगा की कर्ज की वापसी की जवाबदेही उनकी भी रहेगी।

**जमा राशि (Deposit)** – इस वर्ष सोसाइटी में Total Deposit 37 करोड़ 05 लाख 44 हजार 664 रुपये हुआ, जो पिछले वित्त वर्ष की तुलना में 5 करोड़ से अधिक है। यह वृद्धि 18.90% है। इसी प्रकार दैनिक जमा राशि में 10.30% की वृद्धि हुई। 2015-16 में इस मद में 12 करोड़ 97 लाख का डिपॉजिट आया था, जो इस वित्त वर्ष में बढ़कर 14 करोड़ 31 लाख से अधिक हो गया है। मित्रों नोटबंदी के बाद ये वृद्धि संतोषजनक कही जाएगी। हमें नोटबंदी के कारण ये आशंका और भय था की डिपॉजिट Mobilization कम होने के कारण सोसाइटी लोन का टारगेट पूरा नहीं कर पायेगी, लेकिन मुझे खुशी है कि इस वित्त वर्ष में सोसाइटी ने अब तक का सबसे अच्छा प्रदर्शन किया।

**ऋण (Loan)** – इस वित्त वर्ष में सोसाइटी ने 11 करोड़ 60 लाख 39 हजार 480 रुपये का लोन वितरित किया। जबकि पिछले वर्ष ये राशि 8 करोड़ 47 लाख 29 हजार 298 रुपये थी। अतः Loan Disbursement में 36.95% की वृद्धि दर्ज की गई।

**ऋण की वापसी (Recovery)** – इस वित्त वर्ष में सोसाइटी द्वारा 11 करोड़ 02 लाख 70 हजार 115 रुपये की लोन रिकवरी हुई जो गत वर्ष की तुलना में 3 करोड़ 05 लाख 26 हजार 287 रुपये अधिक है। अगर इसे प्रतिशत में देखा जाये तो ये वृद्धि 46.55% है।

**आय और व्यय (Income & Expenditure)** – जैसा की पिछले आम सभा में आपको बताया गया था की सोसाइटी ने आमदनी में 1 करोड़ का आकड़ा पार करते हुए 1 करोड़ 26 लाख 39 हजार 407 रुपये की आमदनी की थी, जो इस वित्त वर्ष में बढ़कर 1 करोड़ 67 लाख 32 हजार 476 रुपये हुई है। यदि प्रतिशत में देखा जाए तो यह वृद्धि 32.39% है। सोसाइटी शुरू से ही अपने खर्च को सीमित रखने का प्रयास करती है और फुजूलखर्ची से बचती है। इसका अंदाज़ा इस बात से लगा सकते हैं की भीषण गर्मी के वावजूद चैयरमैन, प्रबंध निदेशक एवं हेड ऑफिस में एयर कंडीशन तो छोड़ीये एक कूलर तक नहीं खरीदा गया। ऐसी कठौतियां ब्रान्वेज भी करते हैं। इसलिए पूरे विश्वास के साथ कह सकते हैं की एक्स्पेंसेस के मामले में हम पूरी इमानदारी से काम लेते

हैं। यही कारण है कि इस वित्त वर्ष में सोसाइटी का खर्च 1 करोड़ 57 लाख 55 हजार 055.96 पैसा हुआ। गत वर्ष की तुलना में खर्च में बढ़ोतरी का मुख्य कारण स्टाफ की सैलरी तथा बी. एफ. के कमीशन में वृद्धि के साथ ऑफिस रेंट में भी वृद्धि थी। इसके अलावा ब्रांचों में हाई स्पीड इंटरनेट देने में भी खर्च में बढ़ोतरी हुई, जो कि हमारे लिए बहुत ज़रूरी भी था।

**सदस्यता (Membership)** – 2016-17 में सदस्यों की संख्या 14067 से बढ़कर 16875 हो गई। मुझे ये बताते हुए खुशी हो रही है कि अब हमारी सोसाइटी में महिला सदस्यों की संख्या 3712 है, जबकि अनुसूचित जाति के 866 और अनुसूचित जन जाति के 257 सदस्य हैं। गैर मुस्लिम सदस्यों की संख्या लगातार बढ़ रही है, कुछ ब्रांचों में ये संख्या 50% है।

**शेयर (Paidup Share Capital)** – इसी प्रकार Paidup Share Capital 1 करोड़ 32 लाख 66 हजार 690 रुपये से बढ़कर 1 करोड़ 77 लाख 44 हजार 230 रुपये हो गया।

**लाभ-हानि (Profit & Loss)** – इस वर्ष भी हम अपनी आमदनी से लगभग साढ़े चार लाख की देनदारी को खत्म कर रहे हैं। इसके अतिरिक्त 92,9,57.42 रुपये के नेट लॉस को भी खत्म किया गया। पहली बार सोसाइटी को इतनी आमदनी हुई है जिससे Statutory Reserve में 3,74,773 रुपया, Co-op Education & Development Fund में 74,955 रुपया Un Seen Loss Fund में 1,49,909 और National Education Fund में 14,991 का Provision करने के बाद सोसाइटी को 8,84,462.62 रुपये का शुद्ध मुनाफ़ा हुआ। सोसाइटी के इतिहास में ये पहली बार हुआ है इसके लिए हम प्रबंध निदेशक, उनकी पूरी टीम तथा आप सदस्यगण को बधाई देते हैं।

**कंप्यूटराइजेशन (Computerisation)** – अब हमारे तमाम ब्रांच पूरी तरह से कंप्यूटराइज़ हो चुके हैं। इसने न केवल कामों को आसान बना दिया है, बल्कि हेड ऑफिस से की जाने वाली मोनेटरिंग और ज़्यादा पैनी हो गई है। लखनऊ और दिल्ली ही मात्र 3 ब्रांचों में CCTV नहीं लग पाया है, ये काम भी जल्द पूरा कर लिया जायेगा।

**केंद्र सरकार को रिपोर्ट** – केंद्रीय निबंधन भारत सरकार, नई दिल्ली को हर वर्ष दो रिपोर्ट भेजनी होती है एक वित्त वर्ष के समाप्ति के बाद। दूसरी वित्त वर्ष की समाप्ति के छह महीने बाद। पहली वाली रिपोर्ट समय पर भेज दी गई है। AGM की स्वीकृती के बाद फाइनल रिपोर्ट और दूसरी सामग्रियां भेज दी जाएंगी। इस बीच केन्द्र सरकार की कुछ एजेंसियों ने हेड ऑफिस का निरीक्षण किया तथा अलखैर के कार्यों की समीक्षा की जिसमें उन्हें पूरा-पूरा सहयोग दिया गया।

**आभार** – हम तमाम सदस्यों का आभार प्रकट करते हैं और उन्हें धन्यवाद देते हैं, जिन्होंने नोटबंदी के बाद लीगल करेंसी के अभाव में संयम से काम लिया और लिमिटेड पेमेंट पर भी उन्होंने नाराज़गी नहीं जताई बल्कि सहयोग दिया। डिपाज़िटर ने भी हम पर विश्वास बनाये रखा और डेढ़ दो महीने में स्थिति सामान्य हो गई। सोसाइटी ने उस समय भी चेक द्वारा पेमेंट की सुविधा प्रदान की। अलखैर पर आपके इस विश्वास के लिए हम आपके शुक्रगुज़ार हैं। हमारा पूरा प्रयास है कि हम आपके भरोसे पर खरे उतरें।

#### 2017-18 की भावी योजना एवं बजट-

1. इस वित्त वर्ष में हम रांची और किशनगंज में नई ब्रांच स्थापित करना चाहते हैं, इस सम्बन्ध में ज़रूरी प्रयास किए जा रहे हैं। यहां सहयोगियों की अच्छी टीम उपलब्ध हैं। किसी भी नए ब्रांच को खोलने में लगातार दो वर्ष बड़े घाटे का सामना करना पड़ता है। अतः नए ब्रांच खोलने से पहले ये सुनिश्चित करना होगा कि सोसाइटी औसतन 6 लाख रुपये सालाना का अतिरिक्त भार वहन करने की पोजीशन में हैं या नहीं।
2. ग्रांट इन ऐड और बड़े बिज़नेस लोन की वजह से दबाव और हस्तक्षेप की गुंजाइश बनी रहती है। हेड ऑफिस से होने वाले बिज़नेस लोन को भी बहुत कम करके 1 करोड़ से 45 लाख पर पहुंचा दिया गया है।
3. इंटरनल ऑडिट को सक्षम बनाने का हमारा प्रयास जारी है। इस वर्ष दो बार तमाम ब्रांचों का इंटरनल ऑडिट किया गया और वहां जो कमियां पाई गई, उसे चिन्हित कर उनका कम्प्लायंस कराया गया। बोर्ड के निर्णय के अनुसार हर तीन महीने पर प्रबंध निदेशक ब्रांच का इंसपेक्शन करेंगे। इस दिशा में काम शुरू हो चुका है।

4. इस वित्त वर्ष में हमने अपने ब्रांचों द्वारा महिलाओं, वृद्धों, लड़कियों समेत दूसरी सरकारी स्कीमों के प्रति लोगों को जागरुक करने का प्लान ब्रांच वाइज करने की योजना बनाई है।
5. चालू वित्त वर्ष में 14 करोड़ 77 लाख रुपये का लोन वितरण करने का लक्ष्य रखा गया है। इसमें मात्र 35 लाख रुपये हेड ऑफिस से दिए जाने वाले बिजनेस लोन के लिए रखा गया, जो गत वर्ष 1 करोड़ रुपये रखा गया था। इस प्रकार बड़े बिजनेस लोन, ग्रांट इन ऐड एवं अन्य सहायता से अपनी निर्भरता को लगभग खत्म करते जा रहे हैं। ये सोसाइटी की आत्म निर्भरता का वो सपना है जो आप सदस्यों के सहयोग से पूरा होता दिख रहा है। इस वित्त वर्ष में ब्रांचों के द्वारा लोन में 14 करोड़ 42 लाख का लक्ष्य दिया गया है।
- सोसाइटी को लोन और अन्य मदों से 2 करोड़ 22 लाख 300 रुपये की आमदनी की उम्मीद है, यदि यह लक्ष्य प्राप्त हो जाता है, तो सोसाइटी को 24 लाख 99 हजार 200 रुपये के लाभ का अनुमान है। 3 वर्षों के परफॉर्मेंस के आधार पर हम आशा करते हैं कि बजट में दर्शाये गए लक्ष्य को अवश्य प्राप्त कर लेंगे।

### उपलब्धि एक नज़र-2016-17

| Particulars   | 2014-15 (A)    | 2015-16 (B)    | Differences (B-A) | % Growth | 2016-17 (C)    | Differences (C-B) | % Growth |
|---------------|----------------|----------------|-------------------|----------|----------------|-------------------|----------|
| D.D           | 91,134,937.00  | 129,759,152.00 | 38,624,215.00     | 42.38    | 143,120,900.00 | 13,361,748.00     | 10.30    |
| D.D W/D       | 79,134,188.00  | 115,369,451.00 | 36,235,263.00     | 45.79    | 130,381,672.00 | 15,012,221.00     | 13.01    |
| Total Dep.    | 240,333,970.00 | 311,642,467.00 | 71,308,497.00     | 29.67    | 370,544,664.00 | 58,902,197.00     | 18.90    |
| Total W/D     | 223,863,806.00 | 294,469,571.00 | 70,605,765.00     | 31.54    | 352,975,729.00 | 58,506,158.00     | 19.87    |
| Loan Disb.    | 56,814,540.00  | 93,729,298.00  | 36,914,758.00     | 64.97    | 116,039,480.00 | 22,310,182.00     | 23.80    |
| Loan Recovery | 48,751,830.00  | 88,441,663.00  | 39,689,833.00     | 81.41    | 110,270,115.00 | 21,828,452.00     | 24.68    |
| Income        | 7,851,839.00   | 13,239,368.00  | 5,387,529.00      | 68.61    | 16,732,476.00  | 3,493,108.00      | 26.38    |
| Expenses      | 7,468,987.00   | 13,024,086.96  | 5,555,099.96      | 74.38    | 15,755,055.00  | 2,730,968.04      | 20.97    |

जब हम अलखैर के 15 सालों का सफर और उसके कामों की समीक्षा करते हैं, तो संतोष का भाव पैदा होता है। तमाम ब्रांचों में सॉफ्टवेयर के प्रयोग ने, न केवल अधिक प्रोफेशनल बना दिया है, बल्कि तमाम जानकारीयों को अपडेट रखा जा रहा है। ब्रांचों के कामों की निगरानी में CCTV कैमरा भी मददगार साबित हो रहा है। हम अपने सॉफ्टवेयर को आवश्यकता अनुसार बेहतर से बेहतर बनाने का प्रयास करते हैं। तमाम ब्रांचों से दिनभर के ट्रांजेक्शन की रिपोर्ट हेड ऑफिस को शाम तक मिल जाती है।

हमारी चिंता ऐसे कर्ज की वापसी पर है, जो अब तक वसूल नहीं हो पाये हैं। ऐसे कर्ज की वापसी में हम आपका सहयोग चाहते हैं। याद रखें यदि सोसाइटी को कोई माली नुकसान होता है, तो इसकी भरपाई सदस्यगण को ही करनी पड़ती है। कर्ज लेने तथा गारंटर बनने की सूरत में समय पर इसकी वापसी की जवाबदेही आपकी बनती है। पुराने कर्ज की वापसी के लिए हम लगातार प्रयास कर रहे हैं, जिसमें कुछ सफलता भी मिली है, लेकिन यह काफी नहीं है।

आखिर में हम अलखैर के तमाम सदस्यगण, बोर्ड डायरेक्टर, मैनेजमेंट के प्रमुख श्री नइयर फ़ातमी हेड ऑफिस समेत तमाम ब्रांच के स्टाफ और बी० एफ० को दिली मुबारकबाद पेश करते हैं, जिनकी सख्त मेहनत, लगन और समर्पण से हम रोज-ब-रोज आगे बढ़ते हुए आज इस स्थान तक पहुंचे हैं।

सैय्यद शमीम रिज़वी

चेयरपर्सन

AL - Khair Progress Details 2002 - 2017 ( 16 Years)

| Share                           |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------|
| Year                            | Amount (Rs.)              | Aactual Increase                 | Increase (%)            | Year                  | Amount (Rs.)                         | Aactual Increase  | Increase (%) |
| 2002-2003                       | 213,690.00                | -                                | 0.00                    | 2010 - 2011           | 1,897,140.00                         | 460,810.00        | 32.08        |
| 2003-2004                       | 279,190.00                | 65,500.00                        | 30.65                   | 2011 - 2012           | 2,886,320.00                         | 989,180.00        | 52.14        |
| 2004-2005                       | 332,390.00                | 53,200.00                        | 19.06                   | 2012 - 2013           | 4,344,630.00                         | 1,458,310.00      | 50.52        |
| 2005-2006                       | 454,090.00                | 121,700.00                       | 36.61                   | 2013 - 2014           | 6,320,280.00                         | 1,975,650.00      | 45.47        |
| 2006-2007                       | 556,190.00                | 102,100.00                       | 22.48                   | 2014 - 2015           | 9,207,330.00                         | 2,887,050.00      | 45.68        |
| 2007-2008                       | 805,890.00                | 249,700.00                       | 44.89                   | 2015 - 2016           | 13,266,690.00                        | 4,059,360.00      | 44.09        |
| 2008 - 2009                     | 1,112,540.00              | 306,650.00                       | 38.05                   | 2016 - 2017           | 17,744,230.00                        | 4,477,540.00      | 33.75        |
| 2009 - 2010                     | 1,436,330.00              | 323,790.00                       | 29.10                   |                       |                                      |                   |              |
| Membership                      |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Year                            | Numbers                   | Aactual Increase                 | Increase (%)            | Year                  | Numbers                              | Aactual Increase  | Increase (%) |
| 2002-2003                       | 550                       | 0                                | 0                       | 2010 - 2011           | 4145                                 | 967               | 6.86         |
| 2003-2004                       | 849                       | 299                              | 54.36                   | 2011 - 2012           | 5221                                 | 1076              | 25.96        |
| 2004-2005                       | 1087                      | 238                              | 28.03                   | 2012 - 2013           | 6489                                 | 1268              | 24.29        |
| 2005-2006                       | 1448                      | 361                              | 33.21                   | 2013 - 2014           | 8387                                 | 1898              | 29.25        |
| 2006-2007                       | 1750                      | 302                              | 20.86                   | 2014 - 2015           | 10993                                | 2606              | 31.07        |
| 2007-2008                       | 2244                      | 494                              | 28.23                   | 2015 - 2016           | 14067                                | 3074              | 27.96        |
| 2008 - 2009                     | 2974                      | 730                              | 32.53                   | 2016 - 2017           | 16875                                | 2808              | 19.96        |
| 2009 - 2010                     | 3178                      | 204                              | 6.86                    |                       |                                      |                   |              |
| Deposit Balance                 |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Year                            | Amount (Rs.)              | Aactual Increase                 | Increase (%)            | Year                  | Amount (Rs.)                         | Aactual Increase  | Increase (%) |
| 2002-2003                       | 391,035.00                | 0                                | 0                       | 2010 - 2011           | 14,090,021.00                        | 2,060,590.00      | 17.13        |
| 2003-2004                       | 1,028,218.00              | 637,183.00                       | 162.95                  | 2011 - 2012           | 21,064,772.00                        | 6,974,751.00      | 49.50        |
| 2004-2005                       | 1,774,247.00              | 746,029.00                       | 72.56                   | 2012 - 2013           | 30,595,804.00                        | 9,531,032.00      | 45.25        |
| 2005-2006                       | 2,250,964.00              | 476,717.00                       | 26.87                   | 2013 - 2014           | 40,812,249.00                        | 10,216,445.00     | 33.39        |
| 2006-2007                       | 2,460,218.00              | 209,254.00                       | 9.30                    | 2014-2015             | 55,446,793.18                        | 14,634,544.18     | 35.86        |
| 2007-2008                       | 4,207,418.00              | 1,747,200.00                     | 71.02                   | 2015 - 2016           | 69,709,873.00                        | 14,263,079.82     | 25.72        |
| 2008 - 2009                     | 6,437,474.00              | 2,230,056.00                     | 53.00                   | 2016 - 2017           | 85,354,331.00                        | 15,644,458.00     | 22.44        |
| 2009 - 2010                     | 12,029,431.00             | 5,591,956.00                     | 86.87                   |                       |                                      |                   |              |
| Loan Amount                     |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Year                            | Amount (Rs.)              | Aactual Increase                 | Increase (%)            | Year                  | Amount (Rs.)                         | Aactual Increase  | Increase (%) |
| 2002-2003                       | 426,110.00                |                                  |                         | 2010 - 2011           | 10,911,531.00                        | 1,021,351.00      | 10.33        |
| 2003-2004                       | 1,798,906.00              | 1,372,796.00                     | 322.17                  | 2011 - 2012           | 16,345,177.00                        | 5,433,646.00      | 49.80        |
| 2004-2005                       | 2,750,206.00              | 951,300.00                       | 52.88                   | 2012 - 2013           | 26,570,236.00                        | 10,225,059.00     | 62.56        |
| 2005-2006                       | 5,318,994.00              | 2,568,788.00                     | 93.40                   | 2013 - 2014           | 36,729,805.00                        | 10,159,569.00     | 38.24        |
| 2006-2007                       | 7,783,507.00              | 2,464,513.00                     | 46.33                   | 2014 - 2015           | 68,314,540.00                        | 31,584,735.00     | 85.99        |
| 2007-2008                       | 5,528,353.00              | (2,255,154.00)                   | (28.97)                 | 2015 - 2016           | 93,729,298.00                        | 25,414,758.00     | 37.20        |
| 2008 - 2009                     | 6,600,033.00              | 1,071,680.00                     | 19.39                   | 2016 - 2017           | 116,039,480.00                       | 22,310,182.00     | 23.80        |
| 2009 - 2010                     | 9,890,180.00              | 3,290,147.00                     | 49.85                   |                       |                                      |                   |              |
| Persons Availd Loan             |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Year                            | Persons                   | Aactual Increase                 | Increase (%)            | Year                  | Persons                              | Aactual Increase  | Increase (%) |
| 2002-2003                       | 117                       | 0                                | 0                       | 2010 - 2011           | 912                                  | 133               | 17.07        |
| 2003-2004                       | 559                       | 442                              | 377.78                  | 2011 - 2012           | 1200                                 | 288               | 31.58        |
| 2004-2005                       | 445                       | -114                             | (20.39)                 | 2012 - 2013           | 1520                                 | 320               | 26.67        |
| 2005-2006                       | 615                       | 170                              | 38.20                   | 2013 - 2014           | 1855                                 | 335               | 22.04        |
| 2006-2007                       | 754                       | 139                              | 22.60                   | 2014-2015             | 2321                                 | 466               | 25.12        |
| 2007-2008                       | 644                       | -110                             | (14.59)                 | 2015 - 2016           | 2998                                 | 677               | 29.17        |
| 2008 - 2009                     | 746                       | 102                              | 15.84                   | 2016 - 2017           | 3037                                 | 39                | 1.30         |
| 2009 - 2010                     | 779                       | 33                               | 4.42                    |                       |                                      |                   |              |
| Profit & Loss                   |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Year                            | Income (Rs.)              | Expenditure (Rs.)                | Profit/Loss             | Year                  | Income (Rs.)                         | Expenditure (Rs.) | Profit/Loss  |
| 2002-2003                       | 38,186.00                 | 132,628.00                       | (94,442.00)             | 2010 - 2011           | 2,244,212.00                         | 2,108,548.00      | 135,664.00   |
| 2003-2004                       | 169,215.00                | 233,588.00                       | (64,373.00)             | 2011 - 2012           | 3,476,644.00                         | 3,467,633.00      | 9,011.00     |
| 2004-2005                       | 224,777.00                | 225,859.00                       | (1,082.00)              | 2012 - 2013           | 4,974,093.00                         | 4,850,832.00      | 123,261.00   |
| 2005-2006                       | 378,193.00                | 351,209.00                       | 26,984.00               | 2013 - 2014           | 6,718,623.00                         | 6,831,027.00      | (112,404.00) |
| 2006-2007                       | 423,463.00                | 448,576.00                       | (25,113.00)             | 2014 - 2015           | 9,523,411.30                         | 9,545,502.00      | (22,090.70)  |
| 2007-2008                       | 609,423.00                | 592,501.00                       | 16,922.00               | 2015 - 2016           | 13,239,368.00                        | 13,024,086.96     | 215,281.04   |
| 2008-2009                       | 721,167.00                | 941,570.00                       | (220,403.00)            | 2016 - 2017           | 16,732,476.00                        | 15,848,013.38     | 884,462.62   |
| 2009 - 2010                     | 1,357,076.00              | 1,344,090.00                     | 12,986.00               |                       |                                      |                   |              |
| Deposits upto 31st March - 2017 |                           |                                  |                         |                       |                                      |                   |              |
| Sr.No                           | Type of Deposit           | Total no of A/c<br>31 March-2016 | Increase A/c<br>2016-17 | Closed A/c<br>2016-17 | Total no of<br>A/cs 31 -<br>March-17 | Balance           |              |
| 1                               | Dr Badar Daily Deposit    | 17025                            | 2664                    | 520                   | 19169                                | 64325490          |              |
| 2                               | Amanat                    | 7127                             | 1253                    | 109                   | 8271                                 | 19198029          |              |
| 3                               | Dr. Badar Monthly Deposit | 61                               | 0                       | 0                     | 61                                   | 2210              |              |
| 4                               | Sahyog                    | 46                               | 4                       | 1                     | 49                                   | 434500            |              |
| 5                               | Ear Marked Fund           | 8                                | 0                       | 0                     | 8                                    | 269345            |              |
| 6                               | Hajj Account              | 89                               | 2                       | 1                     | 90                                   | 453482            |              |
| 7                               | Child Account             | 160                              | 0                       | 0                     | 160                                  | 572132            |              |
| 8                               | Special Daily Deposit     | 15                               | 0                       | 0                     | 15                                   | 7145              |              |
| 9                               | Growth Fund               | 18                               | 0                       | 4                     | 14                                   | 91998             |              |
|                                 | Total                     | 24549                            | 3923                    | 635                   | 27837                                | 85354331          |              |

**AL- Khair Co Operative Credit Society Ltd**  
**Final Budget - 2017 - 2018**  
**Consolidated**

| Particulars                             | Amount<br>Rs  |
|-----------------------------------------|---------------|
| 1 Opening Cash Balance as on 01.04.2017 | 12,617,089.00 |
| 2 Projected Cash Inflow 2017 - 2018     | 22,200,300.00 |

| CONSOLIDATED<br>Particulars            | Projection         |           |               |          |
|----------------------------------------|--------------------|-----------|---------------|----------|
|                                        | Loan<br>Rs in Lacs | Service % | S.Ch./Profits | Deposits |
| Demand Loan                            | 11,400,000.00      | 8.20%     | 934,800.00    | -        |
| Morabaha Loan                          | -                  | 0%        | -             | -        |
| STBL                                   | 9,300,000.00       | 8%        | 744,000.00    | -        |
| Mid Term Business Loan (13-15 %)       | 82,900,000.00      | 14%       | 11,606,000.00 | -        |
| Business Loan (up to 1 lakh) (16-20 %) | 40,600,000.00      | 17%       | 6,902,000.00  | -        |
| H.O Loan                               | 3,500,000.00       | 17%       | 595,000.00    | -        |
| Total Loan                             | 147,700,000.00     |           | 20,781,800.00 |          |

Total (A) 147,700,000.00 20,781,800.00

| Account Heads                    | Amount       |
|----------------------------------|--------------|
| Admission                        | 205,000.00   |
| Donation                         | 420,000.00   |
| Miscellaneous incom              | 46,000.00    |
| Loan form                        | 40,000.00    |
| A/c Maintenance                  | 700,000.00   |
| M/S Renewal Charges              | 2,500.00     |
| Duplicate Pass Book Issue charge | 5,000.00     |
| Total (B)                        | 1,418,500.00 |

Grand Total (A)+ (B) 22,200,300.00

|   |                                                        |             |               |
|---|--------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| 3 | Projected Cash Outflow<br>(As per statement attatched) | 2017 - 2018 | 19,701,056.00 |
| 4 | Closing cash Balance on 31-03-2018                     |             | 14,986,617.00 |

**Projected Profitability**

| Particulars               | Amount<br>Rs. |
|---------------------------|---------------|
| I. Projected Receipt      | 22,200,300.00 |
| II. Projected Expenditure | 19,701,056.00 |
| III. Total Profitability  | 2,499,244.00  |

## EXPENDITURE (Consolidated) 2017-18

A  
1 Recurring Expenses: -  
Pay & Allowances

| Particulars  | Sanctioned Posts |   |   | Monthly      | Yearly        |
|--------------|------------------|---|---|--------------|---------------|
| Salary (20%) | 40               | - | - | 578,638.00   | 6,943,656.00  |
| Commission   | 62               | - | - | 674,166.67   | 8,090,000.00  |
|              |                  |   |   |              |               |
|              |                  |   |   |              |               |
| TOTAL        | 102              |   |   | 1,252,804.67 | 15,033,656.00 |

TOTAL (Pay &amp; Allowances)

1,252,804.67 15,033,656.00

2 Other Expenses

| Particulars                   |  |  |  | Monthly   | Yearly       |
|-------------------------------|--|--|--|-----------|--------------|
| Rent                          |  |  |  | 94,850.00 | 1,138,200.00 |
| Electricity                   |  |  |  | 12,200.00 | 146,400.00   |
| Telephone                     |  |  |  | 27,500.00 | 330,000.00   |
| Postage                       |  |  |  | 2,350.00  | 28,200.00    |
| Printing & Stationaries       |  |  |  | 27,100.00 | 325,200.00   |
| Conveyance                    |  |  |  | 4,400.00  | 52,800.00    |
| Bank Charges                  |  |  |  | 2,450.00  | 29,400.00    |
| Entertainment                 |  |  |  | 7,100.00  | 85,200.00    |
| Meeting                       |  |  |  | 5,400.00  | 64,800.00    |
| Repair & Maintenance          |  |  |  | 5,750.00  | 69,000.00    |
| Office Expense                |  |  |  | 12,300.00 | 147,600.00   |
| Advertisement                 |  |  |  | 3,850.00  | 46,200.00    |
| Annual Maintenance            |  |  |  | 14,000.00 | 168,000.00   |
| Insurance                     |  |  |  | 9,150.00  | 109,800.00   |
| Legal Exp                     |  |  |  | 3,050.00  | 36,600.00    |
| staff insurance               |  |  |  | 4,166.67  | 50,000.00    |
| Computer AMC                  |  |  |  | 1,000.00  | 12,000.00    |
| Travelling & Hauling          |  |  |  | 4,000.00  | 48,000.00    |
| Audit Fee                     |  |  |  | 16,666.67 | 200,000.00   |
| ESIC                          |  |  |  | 20,833.33 | 250,000.00   |
| Provision for AGM             |  |  |  |           | 70,000.00    |
| Provision for New Branch      |  |  |  |           | 600,000.00   |
| Provision for Depreciation    |  |  |  |           | 260,000.00   |
| Provision for Compt & Printer |  |  |  |           | 400,000.00   |

TOTAL (Other)

278,116.67 4,667,400.00

TOTAL: A (Salary+Other)

19,701,056.00

B Non-Recurring Expenses

| Particulars                     | Cost | Rate of Depreciation |  | Expenditure |
|---------------------------------|------|----------------------|--|-------------|
| Furniture & Fixture             |      | 10%                  |  | -           |
| Purchase of computer & Software |      | 60%                  |  | -           |
| TOTAL: B                        |      |                      |  | -           |

TOTAL: A+B

19,701,056.00

  
MANAGING DIRECTOR  
Al-khair Co-operative Credit Society Limited

( Naiyer Fatmi )  
Managing Director

**SANJEEV SRIRAM & CO.**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

**506, JAGAT TRADE CENTRE**  
**FRASER ROAD, PATNA-800001**  
**PH.-0612-2216101**  
**B.O.: KOLKATA, PATNA**

### AUDITOR'S REPORT

We have audited the attached **Balance Sheet** of **Al-Khair Co-operative Credit Society Limited, Haroon Nagar Sector - II, Phulwari Sharif, Patna - 801505 (Bihar), as at 31<sup>st</sup> March 2017** and also the **Income & Expenditure A/c** for the year ended on that date and annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management of Society. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those Standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement. An audit includes examining evidences supporting amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management as well as evaluating the overall financial statements presentation. We believe that our audit provides reasonable basis for our opinion.

Subject to Notes on accounts, we report that:

1. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.
2. Trial Balances of all branches & Head Office have been consolidated properly.
3. In our opinion proper books of account as required by law have been kept by Society, so far as it appears from our examination of those books.
4. The **Balance Sheet** and **Income & Expenditure Account** dealt with by this report are in agreement with the books of account.
5. The **Balance sheet** and **Income & Expenditure Account** dealt with by this report are prepared in accordance with the Accounting Standards issued by the Institute of chartered Accountants of India.
6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts give the information required by the Multi State Co-operative Societies Act under which audit is conducted, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
  - a). In the case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Society as at **March 31, 2017**, and
  - b) In the case of the **Income & Expenditure Account**, of the **Surplus** for the year ended on that date.

Place: -Patna  
Date: - 10.08.2017

For Sanjeev Sri Ram & Co.  
Chartered Accountants



*Ansul Gupta*  
**CA. ANSUL GUPTA)**  
Partner  
M. No.419694  
FRN-010346C

## AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LIMITED

HAROON NAGAR SECTOR - 2, PHULWARI SHARIF, PATNA - 801505

## BALANCE SHEET As On 31st March 2017

| Sl. No. | CAPITAL & LIABILITIES                                              | SCHEDULES | CURRENT YEAR FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR FIGURE<br>₹ |
|---------|--------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 1       | SHARE CAPITAL                                                      |           |                          |                           |
|         | (a) Authorised Share Capital:<br>50,00,000 Shares of Rs. 10/- each |           | 50,000,000.00            | 50,000,000.00             |
|         | (b) Paid - up Share Capital                                        | 1         | 17,744,230.00            | 13,266,690.00             |
| 2       | RESERVES & SURPLUS                                                 | 2         | 1,593,840.62             | 51,997.58                 |
| 3       | DEPOSITS                                                           | 3         | 85,354,331.90            | 69,709,873.06             |
| 4       | LIABILITIES & PROVISIONS                                           | 4         | 1,261,991.61             | 824,692.61                |
|         | TOTAL                                                              |           | 105,954,394.13           | 83,853,253.25             |

|   | ASSETS & PROPERTIES | SCHEDULES | CURRENT YEAR FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR FIGURE<br>₹ |
|---|---------------------|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | FIXED ASSETS        | 5         | 446,658.00               | 528,322.00                |
| 2 | INVESTMENTS         | 6         | -                        | -                         |
| 3 | LOAN & ADVANCES     | 7         | 95,610,717.00            | 73,898,933.00             |
| 4 | CURRENT ASSETS      | 8         | 9,897,019.13             | 9,425,998.25              |
|   | TOTAL               |           | 105,954,394.13           | 83,853,253.25             |

NOTES ON ACCOUNTS

9

ALL SCHEDULES FORM PART OF THE ACCOUNTS.

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATED

For Sanjeev Sri Ram & Co.  
Chartered Accountants

Managing Director

Chairperson

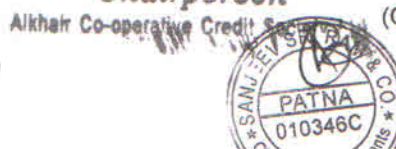
(CA. ANSUL GUPTA)  
Partner

Place: -Patna

Date: 10.08.2017

MANAGING DIRECTOR

Al-khair Co-operative Credit Society Limited



## AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LIMITED

HAROON NAGAR SECTOR - 2, PHULWARI SHARIF, PATNA - 801505

## INCOME &amp; EXPENDITURE ACCOUNT AS ON 31.03.2017

| I. | INCOME                                      | SCHEDULES | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|----|---------------------------------------------|-----------|-----------------------------|------------------------------|
|    | Admission Charges                           |           | 71,525.00                   | 76,550.00                    |
|    | Donations                                   |           | 126,911.00                  | 155,597.00                   |
|    | STBL Service Charges                        |           | 454,895.00                  | 397,155.00                   |
|    | ML Service Charges                          |           | 10,514.00                   | 50,190.00                    |
|    | DL Service Charges                          |           | 674,185.00                  | 1,040,900.00                 |
|    | MTBL Service Charges                        |           | 13,853,620.00               | 8,828,820.00                 |
|    | M.S. Renewal Charges                        |           | 1,080.00                    | 2,770.00                     |
|    | Notice Charges                              |           | -                           | 34,680.00                    |
|    | Income from Business Loan                   |           | 765,000.00                  | 1,800,000.00                 |
|    | Misc. Income                                |           | 37,130.00                   | 111,520.00                   |
|    | Misc Income (Legal Stamp)                   |           | 19,100.00                   | -                            |
|    | Loan Form/Duplicate pass Book issue charges |           | 25,275.00                   | 22,980.00                    |
|    | Bad Debts Recovery                          |           | 81,220.00                   | -                            |
|    | Account Maintenance Charge                  |           | 572,102.00                  | 489,457.00                   |
|    | Adjustment A/c (Cr)                         |           | 39,919.00                   | 228,749.00                   |
|    |                                             |           | <b>16,732,476.00</b>        | <b>13,239,368.00</b>         |

| II. | EXPENSES                | SCHEDULES | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|-----|-------------------------|-----------|-----------------------------|------------------------------|
|     | Pay & Allowances        |           | 11,778,655.00               | 9,740,287.65                 |
|     | Office Rent             |           | 967,171.00                  | 843,890.00                   |
|     | Postage & Telegram      |           | 50,531.00                   | 42,775.00                    |
|     | Printing & Stationery   |           | 259,474.00                  | 399,624.00                   |
|     | Telephone Charges       |           | 232,465.00                  | 149,757.00                   |
|     | Travelling & Conveyance |           | 87,643.00                   | 86,556.00                    |
|     | Bank Charges            |           | 12,796.12                   | 19,048.40                    |
|     | Advertisement           |           | 34,920.00                   | 34,060.00                    |
|     | Office Expenses         |           | 187,730.84                  | 200,622.00                   |
|     | Meeting Expenses        |           | 79,671.00                   | 101,719.00                   |
|     | Internal Audit Fee      |           | 97,350.00                   | 86,250.00                    |
|     | Statutory Audit Fee     |           | 11,800.00                   | 5,750.00                     |
|     | Tax Audit Fee           |           | 11,800.00                   | 11,500.00                    |
|     | Entertainment           |           | 73,201.00                   | 67,615.00                    |
|     | Insurance               |           | 45,209.00                   | 90,473.00                    |
|     | Legal Expenses          |           | 23,230.00                   | 11,370.00                    |
|     | Repair and Maintenance  |           | 55,538.00                   | 83,946.00                    |
|     | Electricity Bill        |           | 111,714.00                  | 80,613.00                    |
|     | Depreciation            |           | 81,664.00                   | 121,414.00                   |
|     | Software Expenses       |           | -                           | 20,000.00                    |
|     | Bad Debts (As Per List) |           | 428,494.00                  | 402,055.00                   |

*MAK*  
**MANAGING DIRECTOR**  
 Al-khair Co-operative Credit Society Limited



*S. Singh*  
**Chairperson**  
 Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

|                              |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| GF Maturity Benefit A/c      | 18,420.00  | 118,472.40 |
| Miscellaneous expenses       | 9,630.00   | 5,080.00   |
| ESIC Premium                 | 163,880.00 | 121,700.84 |
| AMC For Computer             | 18,000.00  | 14,000.00  |
| AMC For Software and Website | 100,000.00 | 50,000.00  |
| Preoperative Exp W/O         | -          | 22,000.00  |
| Adjustment A/c (Dr)          | 49,441.00  | 93,508.67  |
| Annual maintenance           | 150,000.00 | -          |

|               |               |
|---------------|---------------|
| 15,140,427.96 | 13,024,086.96 |
|---------------|---------------|

## III. SURPLUS / (DEFICIT)

|              |            |
|--------------|------------|
| 1,592,048.04 | 215,281.04 |
|--------------|------------|

## IV. BALANCE CARRIED OVER TO BALANCE SHEET

|                                     |              |              |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Opening Balance Surplus / (Deficit) | (92,957.42)  | (308,238.46) |
| During the Year Surplus / (Deficit) | 1,592,048.04 | 215,281.04   |

|              |             |
|--------------|-------------|
| 1,499,090.62 | (92,957.42) |
|--------------|-------------|

## V. APPROPRIATION:

|                                |      |              |   |
|--------------------------------|------|--------------|---|
| (a) Statutory Reserves         | 25%  | 374,773.00   | - |
| (b) Co-op Edu & Dev Fund       | 5%   | 74,955.00    | - |
| (c) Un seen loss Fund          | 10%  | 149,909.00   | - |
| (d) National Educational Fund  | 1%   | 14,991.00    | - |
| (e) Profit Tr to Balance Sheet | 59%  | 884,462.62   | - |
|                                | 100% | 1,499,090.62 | - |

AS PER OUR REPORT OF EVEN DATED

For Sanjeev Sri Ram & co.  
Chartered Accountants

Managing Director

MANAGING DIRECTOR

Place: -Patna

Date: 10.08.2017 Al-khair Co-operative Credit Society Limited

Chairperson

Alkhair Co-operative Credit Society Limited

ANSUL GUPTA)  
Partner

## AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LIMITED

HAROON NAGAR SECTOR - 2, PHULWARI SHARIF, PATNA - 801505

## SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS AS ON 31ST MARCH 2017

SCHEDULE "1"  
SHARE CAPITAL

| PARTICULARS                                          | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Paid - up Share Capital:<br>Shares at Rs. 10 /- each | 17,744,230.00               | 13,266,690.00                |
|                                                      | <b>17,744,230.00</b>        | <b>13,266,690.00</b>         |

SCHEDULE "2"  
RESERVES & SURPLUS

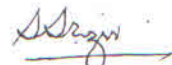
| PARTICULARS                                          | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| (a) Statutory Reserves                               | 374,773.00                  | -                            |
| (b) Co-op Edu & Dev Fund                             | 74,955.00                   | -                            |
| (c) Un seen loss Fund                                | 149,909.00                  | -                            |
| (d) National Educational Fund                        | 14,991.00                   | -                            |
| (e) Profit & Loss A/c                                | 884,462.62                  | (97,397.42)                  |
| (f) Capital Reserve<br>Aid from Sahulat Microfinance | 94,750.00                   | 149,395.00                   |
|                                                      | <b>1,593,840.62</b>         | <b>51,997.58</b>             |

SCHEDULE "3"  
DEPOSITS

| PARTICULARS                        | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Amanat Accounts                    | 19,198,029.90               | 15,530,271.06                |
| Sahyog Accounts                    | 434,500.00                  | 510,000.00                   |
| Dr. Badar Daily Deposit Accounts   | 64,325,490.00               | 51,686,882.00                |
| Dr. Badar Monthly Deposit Accounts | 2,210.00                    | 2,210.00                     |
| Ear Marked Fund Accounts           | 269,345.00                  | 269,345.00                   |
| Haj Accounts                       | 453,482.00                  | 1,210,082.00                 |
| Child Accounts                     | 572,132.00                  | 401,957.00                   |
| Special DD Accounts                | 7,145.00                    | 7,145.00                     |
| Growth Fund                        | 91,998.00                   | 91,981.00                    |
|                                    | <b>85,354,331.90</b>        | <b>69,709,873.06</b>         |

  
MANAGING DIRECTOR  
Al-khair Co-operative Credit Society Limited



  
Chairperson  
Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

**AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LIMITED**  
**HAROON NAGAR SECTOR - 2, PHULWARI SHARIF, PATNA - 801505**  
**SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS AS ON 31ST MARCH 2017**

**SCHEDULE "5"**  
**FIXED ASSETS**

| Sl. No. | Particulars           | Rate of Dep | WDV 01.04.2016    | GROSS BLOCK      |                   | Sale/Scrap | Adj For Grant     | Total As on 31.03.2017 | On WDV           | DEPRECIATION |          | Total As on 31.03.2017 | WDV As On 31.03.2017 |
|---------|-----------------------|-------------|-------------------|------------------|-------------------|------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------|----------|------------------------|----------------------|
|         |                       |             |                   | 1st Half         | 2nd Half          |            |                   |                        |                  | 1st Half     | 2nd Half |                        |                      |
| 1       | Furniture & Fixture   | 10%         | 340,026.50        | 31,100.00        | 100,370.00        | -          | 131,470.00        | 340,026.50             | 29,052.50        | -            | -        | 29,052.50              | 310,974.00           |
| 2       | Electrical Equipments | 15%         | 50,997.50         | 13,000.00        | 13,450.00         | -          | 26,450.00         | 50,997.50              | 8,075.50         | -            | -        | 8,075.50               | 42,922.00            |
| 3       | Computer              | 60%         | 43,904.00         | 5,300.00         | 123,530.00        | -          | 128,830.00        | 43,904.00              | 30,526.00        | -            | -        | 30,526.00              | 13,378.00            |
| 4       | Inverter              | 15%         | 93,394.00         | -                | 55,710.00         | -          | 55,710.00         | 93,394.00              | 14,010.00        | -            | -        | 14,010.00              | 79,384.00            |
| 5       | CCTV Camera           | 15%         | -                 | -                | 112,185.00        | -          | 112,185.00        | -                      | -                | -            | -        | -                      | -                    |
|         | <b>Total</b>          |             | <b>528,322.00</b> | <b>49,400.00</b> | <b>405,245.00</b> | <b>-</b>   | <b>454,645.00</b> | <b>528,322.00</b>      | <b>81,664.00</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>81,664.00</b>       | <b>446,658.00</b>    |



*Signature*

**MANAGING DIRECTOR**  
 Al-khair Co-operative Credit Society Limited

*Signature*

**Chairperson**  
 Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

**SCHEDULE "4"**  
**LIABILITIES & PROVISIONS**

| PARTICULARS                          | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Provision for Statutory Audit Fee    | 11,800.00                   | 5,750.00                     |
| Provision for Internal Audit Fee     | 97,350.00                   | 86,250.00                    |
| Provision for Tax Audit Fee          | 11,800.00                   | 11,500.00                    |
| Provision For Annual Maintenance     | 150,000.00                  | -                            |
| Provision For GF Maturity Benefit CL | 18,000.00                   | -                            |
| E. S. I. C.                          | 2,849.00                    | -                            |
| Social Welfare Fund                  | 970,192.61                  | 721,192.61                   |
|                                      | <b>1,261,991.61</b>         | <b>824,692.61</b>            |

**SCHEDULE "6"**  
**INVESTMENTS**

| PARTICULARS | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|-------------|-----------------------------|------------------------------|
|             | -                           | -                            |
|             | -                           | -                            |

**SCHEDULE "7"**  
**LOAN & ADVANCES**

| PARTICULARS             | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Business Loan Account   | 8,007,515.00                | 11,514,415.00                |
| Loan Account (Demand)   | 8,770,767.00                | 10,863,446.00                |
| Loan Account (Morabiya) | 781,237.00                  | 961,122.00                   |
| M/L Advance             | 130,800.00                  | 152,905.00                   |
| MTBL Loan A/c           | 75,411,155.00               | 47,930,627.00                |
| STBL                    | 2,509,243.00                | 2,425,018.00                 |
| Avances                 | -                           | 51,400.00                    |
|                         | <b>95,610,717.00</b>        | <b>73,898,933.00</b>         |

  
**MANAGING DIRECTOR**  
Al-khair Co-operative Credit Society Limited



  
**Chairperson**  
Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

**SCHEDULE "8"**  
**CURRENT ASSETS**

| PARTICULARS                         | CURRENT YEAR<br>FIGURE<br>₹ | PREVIOUS YEAR<br>FIGURE<br>₹ |
|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Cash & Bank Balances:               |                             |                              |
| IDBI Account (PSB)                  | 4,705.00                    | 4,705.00                     |
| Canara Bank Account (HO-10039)      | 1,070,461.60                | 539,439.60                   |
| Canara Bank Account (HO-10259)      | 16,966.00                   | 11,304.00                    |
| Central Bank of India, (PSB)        | 129,249.00                  | 119,249.00                   |
| Canara Bank Account (PSB)           | 436,471.40                  | 655,987.40                   |
| Syndicate Bank (Arrah)              | 427,813.00                  | 817,262.00                   |
| Bihar Awami Co-op Bank (PCB)        | 424,451.00                  | 244,623.50                   |
| Canara Bank, (Sasaram)              | 91,901.00                   | 145,025.00                   |
| Oriental Bank of Commerce (Lucknow) | 45,119.00                   | 45,119.00                    |
| Bank of India (Lucknow)             | 85,085.00                   | -                            |
| FD Against Locker A/c (PSB)         | 4,500.00                    | 4,500.00                     |
| Canara Bank, (Motihari)             | 17,485.00                   | 3,661.00                     |
| Canara Bank, (Gaya)                 | 1,066,225.15                | 920,833.15                   |
| State Bank Of India (Jamshedpur)    | 208,814.61                  | 495,732.00                   |
| Al Khidmat Fund(Nakkhas)            | 18,003.00                   | 18,003.00                    |
| Punjab National Bank (Neora)        | 145,045.07                  | 14,783.00                    |
| Central Bank of India (Jamia)       | 85,623.30                   | 59,775.60                    |
| Cash in Hand                        | 5,238,163.00                | 4,900,396.00                 |
| Advance                             | 188,538.00                  | 179,310.00                   |
| Salary Advance                      | 41,050.00                   | 57,160.00                    |
| Festival Advance                    | 151,350.00                  | 182,750.00                   |
| Suspense                            | -                           | 6,380.00                     |
|                                     | <b>9,897,019.13</b>         | <b>9,425,998.25</b>          |



**MANAGING DIRECTOR**  
Al-khair Co-operative Credit Society Limited

**Chairperson**  
Alkhair Co-operative Credit Society Ltd.

**SCHEDULE- 09****ACCOUNTING POLICIES & NOTES ON ACCOUNTS  
as on 31<sup>st</sup> March 2017**

**Al-Khair Co-operative Credit Society Limited**  
**Haroon Nagar Sector – 2**  
**Phulwari Sharif, Patna**

**A. Significant Accounting Policies****CONVENTION:**

The financial statement has been prepared in accordance with applicable Accounting Standards in India.

**BASIS OF ACCOUNTING:**

Financial statements have been prepared in accordance with the historical cost convention and generally accepted accounting principles and generally comply with the mandatory accounting standards. Significant items of expenditure are recognized on accrual basis.

**FIXED ASSETS & DEPRECIATION:**

Fixed Assets are stated at cost-plus incidental expenses related to acquisition. Depreciation on Fixed Assets has been provided in the Books of Accounts on WDV basis. During the year Grant of ₹4,00,000.00 received from Sahulat Microfinance Society for Purchase of Fixed Assets vide letter No .... Dated.... Out of which various fixed assets have been purchased of ₹4,54,645.00 remaining amount of ₹ (4,54,645-4,00,000) ₹54,645 utilized from Previous year unutilized balance ₹ 1,49,395.00 and sent to Branches by Head Office. Therefore Remaining amount of ₹94,750.00 during the year is Capitalized in Reserve & Surplus A/c.

**REVENUE RECOGNITION:**

Revenues are recognized on cash basis and expenses are accounted for on accrual basis.



**MANAGING DIRECTOR**  
 Al-khair Co-operative Credit Society Limited




**Chairperson**  
 Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

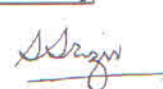
**B. Notes on Accounts:**

1. Previous year's figure have been re-arranged & re-grouped wherever necessary to confirm current year's classification.
2. Accounts of Phulwari Sharif, Patna Central, Arrah, Gaya, Neora, Lucknow Gomti Nagar & Nakkhas, Motihari, Jamshedpur, Sasaram, Patna City, Mango Jamshedpur, Jamia Nagar & HO have been consolidated.
3. Profitability of the Society Unit wise is as Follows: -

| Branches / Units       | Surplus / (Deficit) |                   |                    |
|------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
|                        | 2016-17             | 2015-16           | 2014-15            |
| Phulwari Sharif Branch | 325,073.00          | 100,423.00        | 360,716.00         |
| Patna Central Branch   | 1,438,014.66        | 745,874.85        | 602,263.00         |
| Arrah Branch           | 183,464.00          | 257,055.00        | (61,013.00)        |
| Gaya Branch            | 762,284.00          | 935,590.33        | 763,365.00         |
| Neora Branch           | (73,004.93)         | 156,294.00        | (87,663.00)        |
| Gomti Nagar            | 489,827.00          | 42,950.00         | (47,839.00)        |
| Sasaram Branch         | 398,860.00          | 301,844.00        | 95,640.00          |
| Motihari Branch        | (13,140.00)         | (143,310.00)      | 36,453.00          |
| Nakkhas                | 60,217.00           | (184,176.00)      | (112,026.00)       |
| Jamshedpur Branch      | 212,956.61          | (6,636.00)        | (104,229.00)       |
| Jamia Nagar            | (161,411.30)        | (287,426.40)      | (158,992.00)       |
| Patna City             | (20,152.00)         | (164,496.50)      | -                  |
| Mango (Jamshedpur)     | 62,339.00           | 26,871.00         | -                  |
| Head Office            | (2,073,279.00)      | (1,565,576.24)    | (1,308,765.70)     |
| <b>Total</b>           | <b>1,592,048.04</b> | <b>215,281.04</b> | <b>(22,090.70)</b> |
| Opening Balance        | (92,957.42)         |                   |                    |
| Closing Balance        | 1,499,090.62        |                   |                    |

  
**MANAGING DIRECTOR**  
 Al-khair Co-operative Credit Society Limited



  
**Chairperson**  
 Al-khair Co-operative Credit Society Limited

## 4. Net worth of organization for last three years is as follows:

| Particulars                                            | Amounts in Rs. |               |               |
|--------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
|                                                        | 2016-17        | 2015-16       | 2014-15       |
| <b>Total Assets: -</b>                                 |                |               |               |
| Fixed Assets                                           | 446,658.00     | 528,322.00    | 607,366.50    |
| Investment                                             |                |               |               |
| Loans & Advances                                       | 95,610,717.00  | 73,898,933.00 | 55,288,650.00 |
| Current Assets                                         | 9,897,019.13   | 9,425,998.25  | 9,346,319.72  |
|                                                        | 105,954,394.13 | 83,853,253.25 | 65,242,336.22 |
| Less: Misc. Exp. To the extent not W/o<br>Suspense A/c | -              | -             | -             |
| Accumulated Loss                                       | -              | -             | 312,677.86    |
| Pre-operative Exp (GF)                                 | -              | -             | -             |
| <b>Net Total Assets (A)</b>                            | 105,954,394.13 | 83,853,253.25 | 64,929,658.36 |
| <b>Total Liabilities: -</b>                            |                |               |               |
| Deposits                                               | 85,354,331.90  | 69,709,873.06 | 55,157,137.57 |
| Liabilities & Provisions                               | 1,261,991.61   | 824,692.61    | 1,190,546.61  |
| <b>Total (B)</b>                                       | 86,616,323.51  | 70,534,565.67 | 56,347,684.18 |
| <b>Net Worth (A-B)</b>                                 | 19,338,070.62  | 13,318,687.58 | 8,581,974.18  |

5. Bank Accounts as per schedule "8" has been reconciled and tallied. Balance Confirmation Certificates and Bank Statements have been obtained till 31.03.2017.

6. Status of Loan to Member of the Board of Directors & relatives are: -

| S.No. | Name of A/c Holder       | Loan A/c No. | Sanction Date | Sanction Amount | Balance as on 31/03/2017 | Relation With Director               |
|-------|--------------------------|--------------|---------------|-----------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 1     | Md Jawed Akhtar Siddiqui | DL-305       | 27/03/2016    | 16,125.00       | 3,125.00                 | Son of Mr. Nazamuddin Siddiqui       |
| 2     | Chaudhary Obaidullah     | MTBL-961     | 30/07/2015    | 1,68,000.00     | 81,000.00                | Director                             |
| 3     | Modassir Siddiqui        | ML-1090      | 11/02/2010    | 44,000.00       | 3,680.00                 | Grand Son of Mr. Nazamuddin Siddiqui |
| 4     | Abdul Mojeeb Ansari      | MTBL-1188    | 07/05/2016    | 2,30,000.00     | 2,25,000.00              | Director                             |



*M. J. Ansari*

**MANAGING DIRECTOR**  
Al-khair Co-operative Credit Society Limited

*S. J. Singh*

**Chairperson**  
Alkhair Co-operative Credit Society Ltd

7. List of employees who are relatives of members of the board or of the chief executive:-

| Name of Employee         | Position Held | Name of Member of Board/Chief Executive | Relation With Member of Board/Chief Executive |
|--------------------------|---------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Md Jawed Akhtar Siddiqui | Accountant    | Md Nazamuddin Siddiqui                  | Son of Mr. Nazamuddin Siddiqui                |

8. The Society has apportioned 41% of the profit during the year in different funds as per the provisions of the by-laws of the society.



**MANAGING DIRECTOR**

Al-khair Co-operative Credit Society Limited




**Chairperson**

Al-khair Co-operative Credit Society Ltd

تعاون پر اپنے انحصار کو ختم کرتے جا رہے ہیں۔ یہ سوسائٹی کی خود انحصاری کا وہ خواب ہے جو آپ ممبران کے تعاون سے پورا ہوتا دکھ رہا ہے۔ اس مالی سال میں برانچوں کے ذریعہ قرض کا ۱۴ کروڑ ۴۲ لاکھ کا ہدف ضرور پورا کیا جائے گا۔

سوسائٹی کو قرض اور دوسرے مدوں سے ۲ کروڑ ۲۲ لاکھ ۳۰۰ روپے کی آمدنی کی امید ہے، اگر یہ ہدف پورا ہو جاتا ہے تو سوسائٹی کو ۲۲ لاکھ ۹۹ ہزار ۲۰۰ روپے کا منافع متوقع ہے۔ ۳ سالوں کی کارکردگی کی بنیاد پر ہم یہ امید کرتے ہیں کہ بجٹ میں مندرجہ ہدف کو یقیناً حاصل کر لیں گے۔

## کامیابی ایک نظر میں

| Particulars   | 2014-15 (A)    | 2015-16 (B)    | Differences (B-A) | % Growth | 2016-17 (C)    | Differences (C-B) | % Growth |
|---------------|----------------|----------------|-------------------|----------|----------------|-------------------|----------|
| D.D           | 91,134,937.00  | 129,759,152.00 | 38,624,215.00     | 42.38    | 143,120,900.00 | 13,361,748.00     | 10.30    |
| D.D W/D       | 79,134,188.00  | 115,369,451.00 | 36,235,263.00     | 45.79    | 130,381,672.00 | 15,012,221.00     | 13.01    |
| Total Dep.    | 240,333,970.00 | 311,642,467.00 | 71,308,497.00     | 29.67    | 370,544,664.00 | 58,902,197.00     | 18.90    |
| Total W/D     | 223,863,806.00 | 294,469,571.00 | 70,605,765.00     | 31.54    | 352,975,729.00 | 58,506,158.00     | 19.87    |
| Loan Disb.    | 56,814,540.00  | 93,729,298.00  | 36,914,758.00     | 64.97    | 116,039,480.00 | 22,310,182.00     | 23.80    |
| Loan Recovery | 48,751,830.00  | 88,441,663.00  | 39,689,833.00     | 81.41    | 110,270,115.00 | 21,828,452.00     | 24.68    |
| Income        | 7,851,839.00   | 13,239,368.00  | 5,387,529.00      | 68.61    | 16,732,476.00  | 3,493,108.00      | 26.38    |
| Expenses      | 7,468,987.00   | 13,024,086.96  | 5,555,099.96      | 74.38    | 15,755,055.00  | 2,730,968.04      | 20.97    |

جب ہم الخیر کے ۱۵ سالوں کے سفر اور اس کے کاموں کا جائزہ لیتے ہیں تو اطمینان کا احساس ہوتا ہے۔ تمام برانچوں میں سافٹ ویئر کے استعمال نے نہ صرف زیادہ پروفیشنل بنا دیا ہے بلکہ تمام معلومات کو اپڈیٹ رکھا جا رہا ہے۔ برانچوں کے کاموں کی نگرانی میں CCTV کیمرہ بھی مددگار ثابت ہو رہا ہے۔ ہم اپنے سافٹ ویئر کو ضرورت کے مطابق بہتر سے بہتر بنانے کی کوشش کر رہے ہیں۔ تمام برانچوں سے دن بھر کے ٹرانزیکشن کی رپورٹ ہیڈ آفس کو شام تک مل جاتی ہے۔

ہماری تشویش کا سبب ایسے قرض کی واپسی پر ہے جو اب تک وصول نہیں ہو پائے ہیں۔ ایسے قرض کی واپسی میں ہم آپ کا تعاون چاہتے ہیں۔ یاد رہے کہ سوسائٹی کو کوئی مالی نقصان ہوتا ہے تو اس کی بھرپائی ممبران کو ہی کرنی پڑتی ہے۔ قرض لینے اور ضمانت دار بننے کی صورت میں وقت پر واپسی کی ذمہ داری آپ کی بنتی ہے۔ پرانے قرض کی واپسی کے لیے ہم مستقل کوشش کر رہے ہیں جس میں کچھ کامیابی بھی ملی ہے، لیکن یہ کافی نہیں ہے۔

آخر میں ہم الخیر کے تمام ممبران، بورڈ ڈائریکٹر، انتظامیہ کے سربراہ جناب نیر فاطمی اور ہیڈ آفس سمیت تمام برانچ کے ملازمین اور بی ایف کو مبارکباد پیش کرتے ہیں جن کی سرگرم شرکت، خلوص، لگن اور سخت محنت کے سبب ہم روز بروز آگے بڑھ رہے ہیں اور اس مقام تک پہنچے ہیں۔

سید شمیم رضوی

چیئر مین

## کمپیوٹرائزیشن (Computerisation)

اب ہمارے تمام برانچ کمپیوٹرائز ہو چکے ہیں۔ اس نے نہ صرف کاموں کو آسان بنا دیا ہے بلکہ ہیڈ آفس سے کی جانے والی مانیٹرنگ اور بہتر ہو گئی ہے۔ لکھنؤ اور دہلی کی صرف ۳ برانچز میں ہی CCTV نہیں لگ پائے ہیں۔ یہ کام بھی جلد پورا ہو جائے گا۔

## مرکزی رجسٹرار کو رپورٹ (Report to Central Registrar)

سوسائٹی کو ہر سال مرکزی رجسٹرار، حکومت ہند، نئی دہلی کو دور پورٹ بھیجی ہوتی ہے۔ ایک مالی سال کے اختتام کے بعد۔ دوسری مالی سال کے اختتام کے چھ ماہ کے بعد۔ پہلی رپورٹ بھیج دی گئی ہے۔ اجلاس عام کی منظوری کے بعد فائنل رپورٹ دوسرے ضروری کاغذات کے ساتھ بھیج دی جائے گی۔ اس دوران مرکزی حکومت کی بعض ایجنسیوں نے ہیڈ آفس کا معائنہ کیا نیز الخیر کے کاموں کو جانچا جس میں انہیں پورا پورا تعاون دیا گیا۔

ہم تمام ممبران کا شکریہ ادا کرتے ہیں اور انہیں مبارکباد دیتے ہیں جنہوں نے نوٹ بندی کے بعد لیگل کرسی کی کمی کے درمیان صبر و ضبط کا اظہار کیا اور مختصر ادائیگی پر ناراضگی کے بجائے تعاون کا مظاہرہ کیا۔ ڈپازیشن نے بھی ہم پر اعتماد بنائے رکھا اور ڈیڑھ دو ماہ میں ہی حالات نارمل ہو گئے۔ سوسائٹی نے اس وقت بھی چیک کے ذریعہ پیمنٹ کی سہولت دی۔ الخیر پر آپ کے اس اعتماد کے لیے ہم آپ کے شکر گزار ہیں۔ ہم پوری کوشش کر رہے ہیں آپ کے بھروسے پر پورا اتریں۔

## ۱۸۔ ۲۰۱۷ کا منصوبہ اور بجٹ

۱۔ اس مالی سال میں ہم رانچی اور کٹن گنچ میں نئی برانچ کھولنا چاہتے ہیں، اس سلسلے میں ضروری کوششیں کی جا رہی ہیں۔ یہاں معاونین کی اچھی ٹیم موجود ہے۔ اس تعلق سے یہ علم میں رہے کہ کسی بھی نئے برانچ کو کھولنے میں لگاتار دو برس بڑے نقصان کا سامنا کرنا پڑتا ہے۔ ایسے میں نئے برانچ کھولنے سے قبل یہ یقینی بنانا ضروری ہے کہ سوسائٹی اوسطاً ۶ لاکھ سالانہ کا اضافی بوجھ برداشت کرنے کی پوزیشن میں ہے یا نہیں۔

۲۔ گرانٹ ان ایڈ اور بڑے بزنس لون کی وجہ سے دباؤ اور مداخلت کی گنجائش بنی رہتی ہے۔ ہیڈ آفس سے ہونے والے بزنس لون کو بھی بہت کم کر کے اکروڑ سے ۴۵ لاکھ پر پہنچا دیا گیا ہے۔

۳۔ انٹرنل آڈٹ کو اور بہتر بنانے کی ہماری کوششیں جاری ہیں۔ اس سال دوبار تمام برانچوں کا انٹرنل آڈٹ کیا گیا اور وہاں جو کمیاں پائی گئیں اسے نشان زد کر کے اس کا کمپلائنس کرایا گیا۔ بورڈ کے فیصلے کے مطابق ہر تین مہینہ پر مینجنگ ڈائریکٹر برانچ کا معائنہ کریں گے۔ اس سلسلے میں کام شروع ہو چکا ہے۔

۴۔ اس مالی سال میں ہم نے اپنے برانچوں کے ذریعہ خواتین، معذوروں، لڑکیوں سمیت دوسری سرکاری اسکیموں کے تعلق سے بیدار کرنے کا منصوبہ برانچ وائز بنایا ہے۔

۵۔ رواں مالی سال میں ۴۴ اکروڑ ۷۷ لاکھ روپے کے قرض کی تقسیم کا ہدف رکھا گیا ہے۔ اس میں صرف ۳۵ لاکھ روپے ہی ہیڈ آفس سے دیے جانے والے بزنس لون کے لیے رکھا گیا ہے جو پچھلے سال اکروڑ روپے رکھا گیا تھا۔ اس طرح بڑے بزنس لون، گرانٹ ان ایڈ اور دوسرے

## قرض کی واپسی (Recovery)

اس مالی سال میں سوسائٹی کے ذریعہ ۱۱ کروڑ ۲۰ لاکھ ۷۰ ہزار روپے کی قرض واپسی ہوئی جو پچھلے مالی سال کے مقابلہ میں ۳ کروڑ ۵ لاکھ ۲۶ ہزار روپے زیادہ ہے۔ اگر اسے فیصد میں دیکھا جائے تو یہ اضافہ ۴۶.۵۵ فیصد ہے۔

## آمدنی و اخراجات (Income &amp; Expenditure)

پچھلے اجلاس عام میں آپ کو بتایا گیا تھا کہ سوسائٹی نے آمدنی میں ۱۱ کروڑ کے اعداد کو پار کر کے ۲۶ کروڑ ۳۹ لاکھ ۳۹ ہزار روپے کی آمدنی کی تھی جو اس مالی سال میں ۶ کروڑ ۶ لاکھ ۳۲ ہزار روپے ہوئی ہے۔ اسے فیصدی میں دیکھا جائے تو یہ اضافہ ۳۲.۳۹ فیصد ہے۔ سوسائٹی ابتدا سے ہی اپنے اخراجات کو کم رکھنے کی کوشش کرتی رہی ہے اور فضول خرچی سے بچتی ہے۔ اس کا اندازہ اس بات سے لگایا جاسکتا ہے کہ سخت گرمی کے باوجود چیرمین، مینجنگ ڈائریکٹر اور ہیڈ آفس میں ایئر کنڈیشن تو چھوڑیے ایک کولر تک نہیں خریدا گیا۔ ایسی کٹوتی برانچز بھی کرتے ہیں۔ اس لیے پورے یقین کے ساتھ یہ کہہ سکتے ہیں کہ ہم اخراجات کے معاملے میں پوری ایمانداری سے کام لیتے ہیں۔ یہی وجہ ہے کہ اس مالی سال میں سوسائٹی کا خرچ ۱۱ کروڑ ۵ لاکھ ۵۵ ہزار روپے ۹۶ پیسے ہوا ہے۔ اس سال اخراجات میں اضافہ کی وجہ اسٹاف کی تنخواہ اور بی ایف کے کمیشن میں اضافہ کے ساتھ، آفس کے کرایہ میں بھی اضافہ ہوا ہے۔ اس کے علاوہ برانچوں میں ہائی اسپید انٹرنیٹ کی سہولت فراہم کرنے میں ہوئی۔ یہ کام ہمارے لیے بہت ضروری تھا۔

## ممبر شپ (Membership)

۲۰۱۶-۱۷ء میں ممبران کی تعداد ۱۴۰۶۷ سے بڑھ کر ۱۶۸۷۵ ہو گئی۔ مجھے یہ بتاتے ہوئے خوشی ہو رہی ہے کہ اب ہماری سوسائٹی میں خواتین ممبران کی تعداد ۳۷۱۲ ہے جب کہ درج فہرست ذات کے ۸۶۶ اور درج فہرست قبائل کے ۲۵۷ ممبران ہیں۔ غیر مسلم ممبران کی تعداد مسلسل بڑھ رہی ہے۔ کچھ برانچوں میں یہ تعداد ۵۰ فیصدی ہے۔

## قابل ادائیگی حصہ داری کی رقم (Paidup Share Capital)

اسی طرح قابل ادائیگی حصہ داری کی رقم (Paidup Share Capital) ۱۱ کروڑ ۳۲ لاکھ ۶۶ ہزار ۶۹۰ سے بڑھ کر ۱۷ کروڑ ۷ لاکھ ۴۴ ہزار ۲۳۰ روپے ہو گئی ہے۔

## نفع و نقصان (Profit &amp; Loss)

اس سال بھی ہم اپنی آمدنی سے تقریباً ساڑھے چار لاکھ کے قرض کو ختم کر رہے ہیں۔ اس کے علاوہ ۹۲ ہزار ۹۵ روپے کے نیٹ لوس کو بھی ختم کیا گیا۔ پہلی بار سوسائٹی کو اتنی آمدنی ہوئی ہے کہ جس سے Statutory Reserve میں ۳ لاکھ ۷۳ ہزار ۷۳ روپے، کوآپریٹو ایجوکیشن اینڈ ڈیولپمنٹ فنڈ میں ۷۲ ہزار ۹۵ روپے، Unseen Loss Fund میں ۴۹ ہزار ۹۰ روپے اور نیشنل ایجوکیشن فنڈ میں ۱۳ ہزار ۹۹ روپے رکھنے کے بعد سوسائٹی کو ۸ لاکھ ۸۴ ہزار ۶۲ روپے ۶۲ پیسے کا منافع ہوا ہے۔ سوسائٹی کی تاریخ میں یہ پہلی بار ہوا ہے۔ اس کے لیے ہم مینجنگ ڈائریکٹر، ان کی پوری ٹیم اور آپ تمام ممبران کا شکریہ ادا کرتے ہیں۔

آج کے اس اجلاس میں جہاں چاروں ریاست بہار، جھارکھنڈ، اتر پردیش اور واپلی کے نمائندہ ممبران موجود ہیں، ۱۷-۲۰۱۶ کی سالانہ رپورٹ پیش کرتے ہوئے مجھے مسرت کے ساتھ فخر کا احساس ہو رہا ہے۔ الخیر کے قیام کا مقصد سماج میں معاشی، تعلیمی اور سماجی طور پر پسماندہ طبقہ کے درمیان بچت کے ساتھ ان کی ضرورت پر انہیں قرض کی سہولت فراہم کرنا ہے تاکہ انہیں معاشی طور پر خود کفیل بنایا جاسکے۔ ہم لوگوں نے کوآپریٹو کے ذریعہ مانگرو فائنانس کا یہ کام تجربہ کے طور پر شروع کیا تھا۔ ہمارا ایک اہم مقصد سماج کے ان طبقات کو سود کے کٹڑ جال سے چھٹکارا دلانا تھا، خوشی و اطمینان ہے کہ ہم دونوں مقاصد میں کامیابی کی طرف گامزن ہیں۔ یہ تجربہ سال بہ سال کامیابی کے ساتھ جاری ہے۔ اس کا پتہ اس سے بھی چلتا ہے کہ قیام کے جہاں پہلے سال (۲۰۰۲-۳) ۴ لاکھ ۲۶ ہزار ۱۱ روپے کا قرض دیا گیا، جب کہ ۱۷-۲۰۱۶ کے مالی سال میں ۱۱ کروڑ ۶۰ لاکھ سے زیادہ کا قرض ۳ ہزار سے زیادہ ممبران کو دیا گیا۔ اب تک سوسائٹی ۴۲ کروڑ سے زیادہ کا قرض دے چکی ہے جس سے ۱۸ ہزار سے زیادہ ممبران مستفید ہوئے ہیں۔ آج ہماری ۱۳ برانچز ہیں۔ ہم اپنی برانچوں کی توسیع کر کے ان جگہوں تک پہنچنے کی کوشش کر رہے ہیں جہاں معاشی طور پر محروم طبقات رہتے ہیں۔

کسی بھی مالیاتی ادارہ کی صحت کا اندازہ اس کے ممبران، اکاؤنٹ ہولڈروں کی تعداد، جمع قرض، اس کی واپسی اور اس کی آمدنی سے ہوتی ہے۔ اس طور پر جب ہم الخیر کو دیکھتے ہیں تو اطمینان ہوتا ہے۔ نومبر ۲۰۱۶ء میں نوٹ بندی کی مشکل حالت میں بھی الخیر کا بہترین مظاہرہ اس بات کا غماز ہے کہ ہمیں ممبران کا مکمل اعتماد حاصل ہے۔ اس کے لیے ہم تمام ممبران کے شکر گزار ہیں۔

پچھلے اجلاس عام میں لون مینجمنٹ اور فائنانشل ڈسپلن پر زیادہ زور دیا گیا تھا، مجھے خوشی ہے کہ اس جانب فعال کوششیں کی گئی ہیں۔ قرض کو محفوظ بنانے کی پوری کوشش کی جا رہی ہے۔ ممبران کو وقت پر قرض ملے اور گارنٹر ممبر کو قرض دینے سے قبل یہ بتایا جا رہا ہے کہ قرض کی واپسی نہ ہونے کی صورت میں اس کے مکمل ذمہ دار آپ ہوں گے۔ اب ممبر گارنٹر کی KYC بھی لون فارم کے ساتھ لی جا رہی ہے۔ قرض کی واپسی میں تاخیر ہونے پر ممبر گارنٹر کو پوری طرح ذمہ دار بنانے کے لیے ایک نیا فارمیٹ بنایا جا رہا ہے جس میں اس بات کو واضح کیا جائے گا کہ قرض کی واپسی کی ذمہ داری ان کی بھی ہوگی۔

### جمع رقم (Deposit)

اس مالی سال میں سوسائٹی میں ۳۷ کروڑ ۵ لاکھ ۴۴ ہزار ۶۶ روپے جمع ہوئے، جو پچھلے سال کے مقابلے ۵ کروڑ سے زیادہ ہے۔ یہ اضافہ ۱۸۹۰ فیصد ہے۔ اسی طرح روزانہ جمع رقم (ڈیلی ڈپازٹ اکاؤنٹ) میں ۳۰ فیصد کا اضافہ ہوا ہے۔ ۱۶-۲۰۱۵ء میں اس مد میں ۱۲ کروڑ ۹۷ لاکھ روپے جمع ہوئے جب کہ اس مالی سال میں یہ بڑھ کر ۱۴ کروڑ ۳۱ لاکھ سے زیادہ جمع ہوا۔ دوستو! نوٹ بندی کے بعد بھی یہ اضافہ قابل اطمینان کہا جائے گا۔ ہمیں نوٹ بندی کی وجہ سے یہ ڈر تھا کہ ڈپازٹ کے کم ہونے کی وجہ سے سوسائٹی قرض دینے کا ہدف پورا نہیں کر پائے گی لیکن مجھے خوشی ہے اس مالی سال میں سوسائٹی نے اب تک کا سب سے اچھا مظاہرہ کیا ہے۔

### قرض (Loan)

اس مالی سال میں سوسائٹی نے ۱۱ کروڑ ۶۰ لاکھ ۳۹ ہزار ۴۸ روپے کا قرض تقسیم کیا، جب کہ پچھلے مالی سال میں یہ رقم ۸ کروڑ ۴۷ لاکھ ۲۹ ہزار ۲۹ روپے تھی۔ یہ اضافہ ۹۵.۳۶ درج کیا گیا۔

آڈٹ رپورٹ و سالانہ رپورٹ ۲۰۱۶-۱۷

بجٹ ۲۰۱۷-۱۸

## الخیر کو آپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹڈ

بتاریخ ۲۱ ستمبر ۲۰۱۷ء مقام: آئی ایم اے ہال، نزد گاندھی میدان، پٹنہ

بھائیو اور بہنو!

الخیر کو آپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹڈ کے ۱۶ ویں سالانہ اجلاس میں آپ تمام ممبران کا بورڈ آف ڈائریکٹرز، مینجمنٹ اور اپنی جانب سے تہ دل سے استقبال کرتے ہیں۔ ساتھ ہی ان ممبران کے تئیں بھی نیک خواہشات کا اظہار کرتے ہیں جو کسی وجہ سے آج کے اجلاس میں شریک نہیں ہو سکے۔ عام اجلاس میں بڑی تعداد میں ممبران کی شرکت سوسائٹی کو بہتر بنانے کے لیے ضروری ہے۔ امید ہے آپ اس کی اہمیت سے ممبران کو واقف کرائیں گے۔ یہ خوشی کی بات ہے کہ ہر سال ممبران کی تعداد اجلاس عام میں بڑھ رہی ہے۔

آج کے اجلاس عام میں مجھے موجود رہنا تھا لیکن سفر حج کی وجہ سے یہ ممکن نہیں ہو سکا۔ مجھے یقین ہے بورڈ کے سینئر ممبران، وائس چیرمین اور مینجنگ ڈائریکٹر اس کمی کو پوری کریں گے۔

آپ جانتے ہیں ملک میں ٹیکس کا ایک نیا قانون یکم جولائی ۲۰۱۷ء سے جی ایس ٹی کے نام سے نافذ ہوا ہے۔ اس کا اثر آپ کی سوسائٹی پر بھی پڑا ہے۔ الخیر بلا سودی کو آپریٹو کریڈٹ سوسائٹی ہے۔ جہاں سود کا کوئی نظم نہیں ہے۔ ہم سود کو استحصال کا نظام سمجھتے ہیں اور اس سے ممبران کو نکالنا چاہتے ہیں۔ یہی مقصد الخیر کے قیام کا سبب بنا۔ اس میں ہم نے کتنی کامیابی حاصل کی وہ آپ ہی بتا سکتے ہیں۔ جی ایس ٹی سے بچنے کا ایک ہی راستہ ہے کہ الخیر کو بھی سود پر مبنی بنادیا جائے۔ یعنی اجلاس عام یہ ریزولیشن پاس کرے کہ بلا سودی کی جگہ سوسائٹی اپنے ممبران سے سود لے گی۔ چوں کہ ہمارے بہت سارے ممبران وقت پر قرض ادا نہیں کر پاتے ہیں جس کی وجہ سے ان کا سود بڑھتا رہے گا۔ سود کی یہی شکل ہے جو آج بینک یا دیگر مالیاتی اداروں میں رائج ہے۔ یقیناً جی ایس ٹی سے ہمارے ممبران پر اضافی بوجھ پڑے گا جسے ہم بخوبی محسوس کر رہے ہیں لیکن اس کا یہ مطلب نہیں ہے کہ مختصر مالی فائدے کے لیے سوسائٹی بھی سود کے مکڑ جال میں پھنس جائے۔ ایک طرف ہمارے نظریات اور عزم ہیں اور دوسری طرف کچھ مالی فائدہ۔ ہم لوگوں نے آپ کے جذبات کو پیش نظر رکھ کر یہ فیصلہ کیا ہے کہ سوسائٹی اپنے بنیادی اصولوں اور نظریات سے کوئی سمجھوتہ نہیں کرے گی اور جی ایس ٹی کے مطابق کام کرے گی۔ ہم امید کرتے ہیں کہ آپ سوسائٹی کے اس مضبوط فیصلہ کا خیر مقدم کریں گے۔ اس فیصلہ سے قبل ہمارے مینجنگ ڈائریکٹر نے تمام ماہرین کے علاوہ پروفیسرز اور بڑی تعداد میں ممبران سے مشورہ کیا اور اس کے بعد ہی سوسائٹی نے یہ فیصلہ کیا ہے۔ ہم اور آپ ہر قیمت ادا کر کے بلا سودی نظام کے نظریہ کو آگے لے جائیں گے۔ یہ ہم لوگوں کا عزم ہونا چاہئے۔ آپ کو یہ بھی معلوم ہونا چاہئے کہ مینجنگ ڈائریکٹر کی سرکردگی میں ہماری ایک ٹیم اس پر بھی کام کر رہی ہے کہ جی ایس ٹی کا بوجھ آپ پر کم سے کم پڑے۔

With best compliments from:

## **Al- Khair Charitable Trust**

We conduct following for downtroddens of society

- ☆ Eid Programme
- ☆ Kifala Programme
- ☆ Scholarship Programme
- ☆ Promotion of Interest Free Finance
- ☆ Relief Work in Natural Calamities
- ☆ Fight Against Hunger & Starvation

Please help in this noble cause

Donation can be sent us through Cheque/Cash/DD in following name

**"Al- Khair Charitable Trust"**

Income Tax Reg. Under  
12A No. 9 of 2001-02

### **Al- Khair Charitable Trust**

Road No. 8, Sector -I, Haroon Nagar, Phulwari Sharif, Patna - 801505  
Tel. : 0612- 2250434, Mob. : 9334058229

## الخیر ایک تعارف

الخیر کو آپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹڈ کو قائم ہوئے ۱۵ سال ہو گئے ہیں۔ یہ کوئی چھوٹی مدت نہیں ہے۔ اتنی بڑی مدت تک مالیاتی بازار میں جھے رہنا اور بلا سودی مائیکرو فنانس کے نظام کو کامیابی کے ساتھ چلانا ایک بڑی کامیابی ہے۔ اس کامیابی کا سہرا ان تمام ۶۱ ہزار سے بھی زیادہ ممبران کے سر جاتا ہے جنہوں نے ”الخیر“ پر اعتماد کا اظہار کیا اور اسے ایک خاندان کی طرح سمجھا۔

”الخیر“ پٹنہ شہر کے کچھ عام لوگوں کی کوششوں کا نتیجہ تھا۔ ان کو یہ معلوم تھا کہ جو کام وہ لوگ کرنے جا رہے ہیں، وہ جو کھموں سے بھرا ہے۔ ایک لاکھ ۱۳ ہزار روپے کی بہت ہی معمولی رقم سے الخیر کا آغاز ہوا تھا۔ اس کا رجسٹریشن ملٹی اسٹیٹ کو آپریٹو کریڈٹ سوسائٹی ایکٹ ۲۰۰۲ کے تحت حکومت ہند کی وزارت زراعت سے اگست ۲۰۰۲ میں ہوا۔ اسے ۴ ریاستوں بہار، جھارکھنڈ، اتر پردیش اور دہلی میں کام کرنے کی اجازت ملی۔ اس کی پہلی شاخ پھلواری شریف میں ۱۸ اگست ۲۰۰۲ میں کھلی۔ اس وقت سے آج تک الخیر ترقی کی طرف گامزن ہے۔ اگر ایک جملے میں کہا جائے تو الخیر معمولی لوگوں کی غیر معمولی محنت کا نتیجہ ہے۔

الخیر کے قیام میں یہ حقیقت سامنے رہی ہے کہ جب بھی سودی کاروبار ہوتا ہے تو اس کا سب سے زیادہ اثر غیر منظم مزدوروں اور چھوٹے کاروباریوں پر پڑتا ہے۔ الخیر نے ۲۰۰۰ میں ایک سروے کرایا تھا جس سے یہ معلوم ہوا تھا کہ اکثریت ایسے لوگوں کی ہے جن کو دس ہزار روپے سے زیادہ قرض کی ضرورت نہیں ہے۔ اتنی چھوٹی رقم کا قرض دینا کسی بھی بینک کے لئے بہت ہی مشکل اور بہت مہنگا ہوتا ہے۔ مجبوراً ایسے چھوٹے تاجروں اور ضرورت مندوں کو سود خوروں کے پاس جانا پڑتا ہے۔ جو ان سے ۶۰ سے ۲۰۰ فیصد تک سود وصول کرتے اور قرض داروں کو اپنے مکڑ جال میں پھنسا لیتے ہیں۔ یہی وہ وقت ہے جب الخیر جیسے اداروں کی ضرورت پیش آتی ہے۔ الخیر ان تمام کاروبار کرنے والوں یا ضرورت مندوں کو آسان شرائط پر قرض فراہم کراتا ہے۔

الخیر ممبران کی چھوٹی چھوٹی رقم کو جمع کرتا ہے اور ان کی جمع رقم کو محفوظ بھی رکھتا ہے، ان کے اپنے کاروبار میں بغیر کوئی مشکل پیدا کئے ان کی پونجی کو مالیاتی بازار سے جوڑتا ہے اور اس طرح ان کی چھوٹی بچت کی رقم کو خود روزگاری کے میدان میں اتارتا ہے۔ یہی ان کی سب سے بڑی خدمت ہے۔ ملکی سطح پر اس کا فائدہ یہ ہوتا ہے کہ چھوٹی پونجی بھی ہندوستان کے مالیاتی نظام سے جڑ جاتی ہے۔ ایک پیسہ دوسرے پیسہ سے وابستہ ہو کر دائرہ کار کو مضبوط اور وسیع کرتا جاتا ہے۔

ایک وقت تھا جب ”الخیر“ صرف پٹنہ کے پھلواری شریف میں کام کرتا تھا اور اس میں صرف ۲ ملازمین تھے۔ ۲۰۰۲-۰۳ میں یعنی اپنے قیام کے پہلے مالی سال میں اس نے اپنے ممبران کو صرف ۴ لاکھ روپے قرض دیا تھا۔ آج یہ سوسائٹی ہندوستان کی ۴ ریاستوں میں کام کر رہی ہے۔ ۱۳ براچ ہیں، تقریباً ایک سو ملازمین سوسائٹی سے وابستہ ہیں۔ سال ۲۰۰۶-۰۷ میں ۱۱ کروڑ ۶۰ لاکھ روپے سے زائد کا قرض دیا ہے۔ اب تک سوسائٹی نے ۴۲ کروڑ سے زیادہ کا قرض دیا ہے اور اس سے ۱۸۵۰۰ ممبران مستفید ہو چکے ہیں۔ آج ہم ان علاقوں، گلیوں اور محلوں میں پہنچ رہے ہیں جہاں ہندوستان کے بینک نہیں پہنچ پارہے ہیں۔

## بورڈ آف ڈائریکٹرز

|                        |   |                       |
|------------------------|---|-----------------------|
| جناب سید شمیم رضوی     | : | چیرمین                |
| جناب ونود کمار         | : | جائز چیرمین           |
| جناب نیر فاطمی         | : | منیجنگ ڈائریکٹر       |
| جناب ارشاد احمد        | : | جناب نظام الدین صدیقی |
| جناب سید رضا کریم ضیا  | : | جناب اشرف الہدی       |
| جناب محمد مسعود احمد   | : | جناب اشرف کمال خان    |
| جناب عبد المجیب انصاری | : | جناب محمد شعبان خان   |
| جناب محمد شریف قریشی   | : |                       |
| جناب چودھری عبید اللہ  | : |                       |
| جناب سرور احمد         | : |                       |
| محترمہ ساجدہ پروین     | : |                       |

## اسٹینڈنگ کمیٹی

|                       |   |                      |
|-----------------------|---|----------------------|
| جناب ارشد جمیل ہاشمی  | : | جناب سید شمیم رضوی   |
| جناب سرفراز           | : | جناب محمد مسعود احمد |
| جناب نیر فاطمی        | : | جناب ایس۔ ایس۔ قادری |
|                       | : | جناب غلام رسول       |
| جناب فیروز عالم صدیقی | : |                      |
| جناب راشد نیر         | : |                      |
| جناب نجیب الحق        | : |                      |

## سنٹرل لون کمیٹی

|                       |   |                         |
|-----------------------|---|-------------------------|
| جناب محمد مسعود احمد  | : | جناب سید شمیم رضوی      |
| جناب راشد نیر         | : | جناب نظام الدین صدیقی   |
| جناب نجیب الحق        | : | جناب پروفیسر مسرور احمد |
| جناب ابوالعارف        | : | جناب نیر فاطمی          |
| جناب فیروز عالم صدیقی | : |                         |
| جناب اشرف الہدی       | : |                         |
| جناب سدا کر ریڈی      | : |                         |
| جناب محمد جاوید اختر  | : |                         |

## آڈیٹر

سنجیو شری رام اینڈ کمپنی

چارٹرڈ اکاؤنٹنٹ

506 جگت ٹریڈ سینٹر، فریز روڈ، پٹنہ 800001

# سالانہ رپورٹ 2017 الخیر کوآپریٹو کریڈٹ سوسائٹی لمیٹید



**ANNUAL REPORT - 2017**

**AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LTD.**

**Registered Office**

Haroon Nagar, Sector-II, Phulwari Sharif, Patna-801505  
Tel. : 0612 - 2250434, Mob. : 9304774124  
e-mail. : [societyalkhair@gmail.com](mailto:societyalkhair@gmail.com) website : [alkhairsociety.com](http://alkhairsociety.com)

**Reg. No. : MSCS/CR/136/2002**

# AL-KHAIR CO-OPERATIVE CREDIT SOCIETY LTD.

## Our Branches

### BIHAR

| S. No. | Opening Date | Branch Name            | Address                                                                       | Branch Code | Contact No.                 |
|--------|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|
| 01     | 18-08-2002   | Phulwari Sharif Branch | Haroon Nagar, Sector-1, Phulwari Sharif Patna-801505 (Bihar)                  | PSB         | 612-2252235                 |
| 02     | 17-02-2007   | Patna Central Branch   | Oppt. Training School, Afzal Manzil, Mahendru Patna-800006 (Bihar)            | PCB         | 9334961185                  |
| 03     | 30-07-2008   | Ara Branch             | Milki Mohalla Near Mehru Masjid Ara (Bhojpur) Bihar                           | ARB         | 9308712624                  |
| 04     | 04-07-2010   | Gaya Branch            | C/O Millat Hospital, Near Railway Hospital, Nagmatia Road Gaya-823001 (Bihar) | GYB         | 7857896853<br>631- 2222322  |
| 05     | 30-01-2011   | Neora Branch           | C/O Q & Q Rizvi Trust Station Road Neora, Patna, (Bihar)                      | NRB         | 06115266355<br>9334332438   |
| 06     | 23-10-2011   | Motihari Branch        | C/O Rahman Complex 2nd Floor, Main Road Motihari-845401 (Bihar)               | MTB         | 09097077201                 |
| 07     | 12-02-2012   | Sasaram Branch         | C/O Ruby Lodge, Moh. Mandai Keshwar Khan Sasaram (Rohtas) 821115              | SSB         | 6184 - 221264<br>9304161138 |
| 08     | 17-05-2015   | City Branch Patna      | C/O Rahman Manzil, Nai Sadak Nawab Bahadur Road Patna City - 800008           | CTB         | 612 - 2630031               |

### JHARKHAND

|    |            |                   |                                                                                                  |      |                                            |
|----|------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------|
| 09 | 17-11-2013 | Jamshedpur Branch | 4 <sup>th</sup> Floor, Ratan Tower Straight Mile Road, Dhatkdihi Jamshedpur - 831001 (Jharkhand) | JSPB | 9334075158<br>7677108144<br>9939914509     |
| 10 | 08-11-2015 | Mango Branch      | Ground Floor, Razi Complex In Front of Road No-9 Jawahar Nagar, Mango Jamshedpur (Jharkhand)     | MNB  | 09386677235<br>09534017308<br>0657-2364284 |

### UTTAR PRADESH

|    |            |                         |                                                                                                                        |      |             |
|----|------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|
| 11 | 04-12-2010 | Lucknow Branch          | C/O Asif Ali, Back Side of Amity Old Campus, Taqwa, Viraj Khand Gomti Nagar, Lucknow-226010 (U. P.)                    | LKO  | 09125084453 |
| 12 | 01-12-2013 | Nakhkhas Branch Lucknow | C/O Shakir Ali, Infront of X-Zone School, Backside of Bank of Baroda, 262/47 Katra Azam Beg, Nakhkhas, Lucknow (U. P.) | NKHS | 9125104152  |

### DELHI

|    |            |                    |                                                                                          |     |                          |
|----|------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|
| 13 | 23-11-2014 | Jamia Nagar Branch | H. No. 4-A, 1st Floor, Near Rahmani Masjid, 161 - Jogabai, Jamia Nagar, New Delhi-110025 | JNB | 8527887950<br>9811689822 |
|----|------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|