



श्री शुभलक्ष्मी क्रेडिट को-ऑप. सोसा. लि.

कार्यक्षेत्र
नागपूर जिल्हा

नोदणी क्र. : एन.जी.पी./सी.टी.वाय./आर.एस.आर./ (सीआर)/४०४/८९-९०

मुख्य कार्यालय : पारडी, भंडारा रोड, नागपूर - ४४० ०३५. ☎ : ८७६६५६७९२८

दिघोरी शाखा : टेलीफोन नगर, दिघोरी, नागपूर - ४४० ००९. ☎ : २७०७००९

३४ वा

वार्षिक अहवाल

वार्षिक साधारण सभेची सूचना (फक्त सभासदांकरीता)

श्री शुभलक्ष्मी क्रेडिट को.-ऑप. सोसायटी लि., पारडी, नागपूर रजि. नं. एन.जी. पी./सीटी.वाय./आर.एस.आर./सी.आर./४०४/८९-९० संस्थेची ३४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक ११.०८.२०२४ रोज रविवारला सकाळी ठिक १०.०० वाजता संस्थेचे अध्यक्ष श्री राजेन्द्र रामेश्वरअप्पा कापसे यांचे अध्यक्षतेखाली खालील विषयावर विचार विनिमय व ठराव संमत करण्यासाठी भवानी मंदिर सभागृह, पारडी, नागपूर येथे आयोजित करण्यात आलेली आहे. तरी आपण सभेला उपस्थित राहावे, हि नम्र विनंती.

❖ विषय सूची ❖

- दि. २७.०८.२०२३ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या इतिवृत्तास मंजूरी देणे.
- संचालक मंडळाने सादर केलेल्या सन २०२३-२०२४ च्या वार्षिक अहवालास मंजूरी देणे.
- सन २०२३-२०२४ च्या परिक्षीत आर्थिक पत्रकास (जमाखर्च, नफातोटा पत्रक व ताळेबंद पत्रकास) मंजूरी देणे
- संस्थेच्या सन २०२३-२०२४ या वर्षात झालेल्या नफ्याच्या विनियोजनास मंजूरी देणे.
- संस्थेच्या सन २०२४-२०२५ च्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे, त्याचप्रमाणे सन २०२३-२०२४ च्या अंदाजीत खर्चापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- संस्थेच्या २०२३-२०२४ च्या अंकेक्षण व अंकेक्षण दोष दुरुस्ती अहवालास मंजूरी देणे.
- मा. निबंधकांनी जाहीर केलेल्या पॅनल मधील पात्र वैधानिक लेखारीक्षकाची चालु आर्थिक वर्ष सन २०२४-२०२५ नियुक्तीस व त्याचे मानधनास मंजुरी देणे.
- संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती देणे.
- संस्थेच्या नविन शाखा उघडण्याबाबत मंजूरी देणे.
- संस्थेच्या कर्ज वाटप/ गुंतवणुक व कर्ज वसुलीबाबतच्या नियमावलीस व धोरणांना मंजूरी देणे.
- कल्याणकारी योजनेअंतर्गत सभासदासाठी सभागृहांची उभारणी करण्याकरीता मंजुरी देणे.
- मा. सभाध्यक्षाच्या परवानगीने येणारे इतर विषय.

संचालक मंडळाचे आदेशान्वये
सही
विनायक मांडवकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

पारडी, नागपूर
दिनांक : ०९.०७.२०२४

सभे करिता विशेष सूचना

- टिप :** १. गणपुर्ती अभावी सभा तहकुब झाल्यास ही सभा त्याच ठिकाणी, त्याच दिवशी, त्याच विषयावर अर्ध्या तासानंतर सुरु होईल. त्यास गणपुर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
२. ज्या सभासदांना प्रगतीच्या बाबतीत प्रश्न विचारायचे असतील त्यांनी त्यांचे लेखी प्रश्न संस्था मुख्य कार्यालय, पारडी येथे सभेच्या (७) सात दिवसांपूर्वी द्यावेत. वेळेवर विचारलेल्या प्रश्नांना उत्तरे दिली जाणार नाही.
- नम्र निवेदन :** संस्थेने म.स.सं. अधिनियम १९६० चे अधिन उपविधी परिशिष्ट इ १५(२) नुसार उपविधी दुरुस्ती प्रमाणे संस्थेच्या सभासदा करिता कमीत कमी रु. १०० प्रमाणे १० भाग (रु. १०००/-) धारण करणे गरजेचे आहे तरी ज्या सभासदांनी १० भाग धारण केले नसल्यास त्यांनी उर्वरीत भाग करून घ्यावेत.

कार्यकारी संचालक मंडळ



श्री. राजेन्द्र कापसे
अध्यक्ष



श्री. नितिन अरसपुरे
उपाध्यक्ष



श्री. किशोर नागपुरे
संचालक



श्री. प्रभाकर राजुत
संचालक



श्री. अशोक अंबागडे
संचालक



श्री. मिलिंद ठवकर
संचालक



श्री. रविन्द्र मेहर
संचालक



श्री. ईश्वर रारोकर
संचालक



सौ. रूपाली गिरी
संचालिका



श्रीमती स्वाती बावनकुळे
संचालिका



सौ. वंदना मानकर
संचालिका



श्री. विनायक मांडवकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



श्री. सुनिल नागोसे
व्यवस्थापक

वार्षिक अहवाल

(३१/०३/२०२४ अखेर संपलेल्या वर्षाचा)

सन्माननीय,

भागधारक, सहकारी बंधु व भगिनींनो,

आजच्या वार्षिक सभेला आम्ही आपले स्वागत करीत आहे. आपल्या संस्थेचा सन २०२३-२०२४ या सहकार वर्षाचा वार्षिक अहवाल आपणासमोर सादर करीत आहोत. संचालक मंडळाच्या वतीने ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या सहकारी वर्षाचा अहवाल व ह्या सहकारी वर्षात संस्थेने केलेल्या कामकाजाची माहिती ह्या अहवालाद्वारे आपणासमोर सादर करतांना आनंद होत आहे.

❖ संचालक मंडळाच्या सभा

सन २०२३-२०२४ वर्षात संचालक मंडळाच्या, 'सहकाराची कास व सभासदांचा सर्वांगण विकास' तत्व डोळ्यासमोर ठेवून, कर्ज समिती सभा ०९, कार्यकारी संचालक मंडळ सभा १२ अशी एकूण २१ सभा संपन्न झाल्यात, ह्या सभांमध्ये प्रगतीच्या दृष्टिने विचार विनीमय करून योग्य ते निर्णय घेण्यात आले.

❖ एका दृष्टिकोनात संस्थेची प्रगती

क्र.	विवरण	३१.३.२०२२ रोजी	३१.३.२०२३ रोजी	३१.३.२०२४ रोजी
१.	सभासद संख्या	८७७१	८९२७	९००५
२.	भागभांडवल	८,९९,६२,८७५	९,२६,४८,५२५	९,५६,९९,४२५
३.	राखीव निधी	३,७१,८३,९५४	४,२१,१४,०२०	४,७२,८७,०९१
४.	राखीव निधी गुंतवणूक	३,८४,१४,८७५	३,६९,३६,०२४	४,३६,४७,६८३
५.	ठेवी	६९,५२,५३,२०६	७५,७६,१४,१८२	८३,७६,७३,५९०
६.	कर्ज	४०,२५,२२,७४१	४१,९३,४१,५३७	४५,२३,७२,९७५
७.	गुंतवणूक	५२,७५,११,९९०	६४,१४,३५,०१५	६५,०९,१३,२६०
७.	नफा	१,९६,८९,५७२	२,०६,६४,५१०	२,१५,०९,४५५
८.	लाभांश प्रमाण	८.००%	८.५०%	८.५०%
१०.	अंकेक्षण वर्ग	'अ'	'अ'	'अ'

थकीत कर्ज :

संस्थेच्या थकीत कर्जदार सभासदांना वारंवार सूचना, नोटीस ताकीद पत्रे व प्रत्यक्ष भेटी देवूनही त्यांनी थकित कर्जाचा भरणा केलेला नाही. अशा सर्व सभासदांवर संस्थेच्या अधिवक्त्यामार्फत सहकार न्यायालयात कलम ९१ व कलम १०१ अंतर्गत तसेच दिवाणी व फौजदारी कायद्याच्या कलम १३८ अंतर्गत वसूली करिता केसेस दाखल करण्यात आलेल्या आहेत. मागील वर्षात ४१० केसेस दाखल होत्या. अहवाल वर्षात ५५ नविन केसेस दाखल करण्यात आलेल्या असून ५६ सभासदांनी संपूर्ण कर्ज चुकता केल्याने त्यांचे केसेस वापस घेण्यात आलेला असून अहवाल वर्षात ४०९ केसेस कोर्टात सुरु आहेत.

संस्थेची प्रगती ही, संस्थेला मिळालेल्या कर्जाचे व्याजावर अवलंबून असते, आपणांस आग्रहाची विनंती आहे की, आपले कडील कर्ज व इतर इष्टमित्रांकडील कर्ज वेळेवर भरून संस्थेच्या प्रगतीत हातभार लावावा. **कल्याणकारी योजना :** सभासदांच्या मुलामुलींना वर्ग ४ मध्ये (Grade A स्टार), वर्ग १० वी ८५% च्या वर व वर्ग १२ वी ८०% च्या वर गुणप्राप्त विद्यार्थ्यांना संस्थेच्यावतीने प्रोत्साहन बक्षीस म्हणून पुरस्कृत करण्यात येईल. **या करिता सभासदांनी आपल्या मुला-मुलींचे अर्ज गुणपत्रिकेसह सभेच्या सात (७) दिवसांपूर्वी कार्यालयात सादर करावे ही विनंती.**

आभार - संस्थेचे कामकाज व्यवस्थित प्रकारे चालवून संस्थेला प्रगती पथावर नेण्यासाठी माझे सहकारी संचालक गण, मा. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था, मा. जिल्हा विशेष लेखापरिक्षक सह. संस्था, नागपूर, मा. उपनिबंधक सहकारी संस्था नागपूर शहर-३, सभासद, ठेवीदार, कर्जदार व हितचिंतक ह्यांनी वेळोवेळी दिलेल्या अंनमोल सहकार्याबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे. तसेच संस्थेने दैनंदिन आर्थिक व्यवहार हाताळतांना, सहकारी खाते, नागपूर नागरिक सह. बँक, महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि. व जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, नागपूर व उमीया अर्बन कॉ.-ऑप. सहकारी बँक, नागपूर, शिक्षक सहकारी बँक लि. व विदर्भ कोकण ग्रामिण बँक, पारडी, दि सारस्वत सह. बँक, ठाणे जनता सह. बँक शामराव विठ्ठल को. ऑप. बँक, अभुदया को.ऑप. सहकारी बँक, खामगांव अर्बन को.ऑप. बँक, राजकोट को.ऑप. बँक त्यांचे अधिनस्थ कर्मचारी तसेच स्थानीक प्रतिष्ठीत नागरिक, ह्यांनी वेळोवेळी दिलेल्या सहकार्याबद्दल संस्था आभारी आहे. तसेच मे. राधेश्याम भट्ट अॅन्ड कंपनी तर्फे सि.ए. देवेन्द्र टावरी नागपूर यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल व मार्गदर्शनाबद्दल संस्था आभारी आहे. संस्थेचे दैनंदिन कामकाज करणारे कर्मचारी व दैनिक ठेव एजेंट यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल संस्था आभारी आहे.

समारोप : संस्थेचे सर्व संचालक, सभासद, ठेवीदार सहकार क्षेत्रातील कार्यकर्ते, हितचिंतक या सर्वांच्या आशिर्वादाने व सहकार्याने आणि प्रेमाळू, संस्था उज्वल भविष्याकडे वाटचाल करीत आहे. संस्थेला सतत प्रगतीपथावर नेण्यास यापुढेही आपणांकडून अशाच प्रकारचे सहकार्य मिळत राहील, अशी आम्ही अपेक्षा बाळगतो व पुनःच आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक आभार मानून संस्थेच्या उज्वल भविष्याकरीता आपण सहकार्य द्यावे, ही प्रार्थना करून अहवाल वाचन संपवितो.

धन्यवाद !

दिनांक ०९/०७/२०२४

॥ जय सहकार॥

आपले स्नेहांकित

राजेन्द्र कापसे
अध्यक्ष

नितीन अरसपुरे
उपाध्यक्ष

लेखा परिक्षकाचा अहवाल

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम ८१(५ब)
आणि महाराष्ट्र संस्थांचा नियम ६१ अन्वये द्यावयाचा)

मी श्री शुभलक्ष्मी क्रेडिट को-ऑपरेटिव्ह सोसायटी मर्यादित, नागपूर रजि. नं. ४०४ या संस्थेचा सोबत ३१ मार्च २०२४ या दिनांकाचा ताळेबंद व सन २०२३-२४ या सहकारी वर्षाचा नफा-तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल सादर करतो की,

- माझ्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी माझा संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे/माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे, जरूर ती सर्व माहिती व खुलासे मला उपलब्ध झाले आहेत.
- माझ्या मते व मला मिळालेल्या माहिती व खुलाशाचे आधारे
 - ताळेबंद व नफातोटा पत्रक संस्थेने ठेवलेल्या हिशोबी पुस्तकाशी जुळते असून ३१ मार्च २०२४ या दिनांकांचा ताळेबंद संस्थेच्या व्यवहाराची (कामकाजाची) सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो आणि नफातोटा पत्रकाचे बाबतीत त्या दिनांकासह संपणाऱ्या वर्षातील नफ्याची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो.
 - संस्थेचे हिशोब हे त्यावरील टिपणीस पात्र राहून, महाराष्ट्र संस्थांच्या कायदानुसार आवश्यक ती माहिती देणारे व संस्थेच्या आर्थिक व्यवहाराची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितात.
- माझ्या मते संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा नियम व संस्थेचे पोटनियम यानुसार आवश्यक असणारी हिशोबी पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहे.
- सन २०२३-२४ या वर्षासाठी संस्थेस लेखापरिक्षण वर्ग 'अ' देण्यात येत आहे.

नागपूर
दिनांक : ०९.०६.२०२४

मे. राधेश्याम भट्ट अॅन्ड कंपनी
तर्फे सि.ए. देवेन्द्र टावरी
सनदी लेखा परिक्षक, नागपूर

अ.क्र.	तपशिल नाव	एकुण जमा राशी	एकुण नावे राशी	अ.क्र.	तपशिल नाव	एकुण जमा राशी	एकुण नावे राशी
१	हस्तस्थ रोख	१३६७१६५.३९	१९४३७९.००	११३	देणे कर्मचारी ग्रज्युयटी	५४६०६४.००	०.००
२	बचत ठेव ना. डी. सी. सी. बँक लि.	०.००	१००.००	११४	देणे ट्रॅक्स ऑडीट खाते	१५००००.००	१२४७००.००
३	बचत ठेव उमिया अर्बन.सह.बँक लि.	१८६२४०२७४.९०	१७३२४३१७७.००	११५	गुंतवणुक चढउत्तार निधी	१९५६२९८.००	०.००
४	बचत ठेव विदर्भ कोकण बँक लि.	४३२३५४३६.८०	४२५६८९८५.००	११६	स्टेट विमा निधी खाते	०.००	३२५०८.००
५	करंट खाते भारतीय स्टेट बँक लि.	४८६६४७७.१८	४७३८४१०.८१	११७	नफा तोटा खाते	२१४०३४३.५०	२२८०५००५.५०
६	बचत ठेव सारस्वत को ऑप सह बँक लि.	८४०५१६०६.८०	८३९६७५९४.००	११८	प्राप्त घर बांधणी कर्ज व्याज	१२६२७८.००	१००००.००
७	बचत ठेव राजकोट नागरिक बँक लि.	६२००३७०१.००	६२००६२३४.००	११९	प्राप्त मुदत ठेव कर्ज व्याज	३८९२३६.००	०.००
८	करंट खाते नागपुर नागरिक सह बँक लि.	५१०३३९७७.४५	४६७७६३८५.००	१२०	प्राप्त आवर्त ठेव कर्ज व्याज	७६६५४.००	०.००
९	बचत ठेव दि एम एस को ऑप बँक लि.	३०९०००००.००	३०९१८४६८.००	१२१	प्राप्त पिग्मी ठेव कर्ज व्याज	६८०८६३.००	६.००
१०	करंट खाते आय सी आय सी आय बँक लि.	४३६०.००	१४३२४४३.००	१२२	प्राप्त वाहन कर्ज व्याज	६२७२७३.००	६०७८७.००
११	दिघोरी शाखा खाते	५०५४४९७०.००	४८२३०९६६.६९	१२३	प्राप्त दाम दुप्पट ठेव कर्ज व्याज	१६३४४४.००	०.००
१२	मुख्य शाखा खाते	४७७२३५६२.६९	५००४६१६६.००	१२४	प्राप्त साधारण कर्ज व्याज	१२२७७२२७.००	२१००२९५.००
१३	वाहन कर्ज	२६७३३८५.००	१६६६२८०.००	१२५	प्राप्त तारण कर्ज व्याज	४३६१६२२७.००	५६६९२८८.००
१४	घर बांधणी कर्ज	५४४७१०.००	११६२७८.००	१२६	प्राप्त कर्मचारी कर्ज व्याज	१७२८७३.००	५.००
१५	मुदत ठेव कर्ज	७११०५७८.००	६४३००९३.००	१२७	प्राप्त व्याज बचत ठेव गुंतवणुक वरिल	५४८९०६.००	०.००
१६	आवर्त ठेव कर्ज	७९२३९९.००	९४४९१४.००	१२८	प्राप्त व्याज मुदत ठेव गुंतवणुक वरिल	४०६८९५८२.००	०.००
१७	पिग्मी ठेव कर्ज	२२२८५९०१.००	२३२१७५०३.००	१२९	प्राप्त व्याज फंड मुदत ठेव गुंतवणुक वरिल	४९२७७५२.००	०.००
१८	साधारण कर्ज	५३२२५५८६.००	४१२७९८६१.००	१३०	प्राप्त व्याज रिजर्व फंड मुदत ठेव गुंतवणुक	१५८७६४६.००	०.००
१९	दाम दुप्पट ठेव कर्ज	२०३३१९४.००	१७६३४२९.००	१३१	किरकोळ उत्पन्न	३७२९४३.८०	०.००
२०	तारण कर्ज	१८४९७३९३९.००	२३१११८४४१.००	१३२	व्यवस्थापन शुल्क	१५५३८६.००	०.००
२१	कर्मचारी कर्ज	१०४४६०२.००	११७८८७३.००	१३३	फार्म फी	७८६३४.००	०.००
२२	कार्यालयीन अग्रीम खाते	९५४०९५.००	९५४०९५.००	१३४	हस्तांतरण शुल्क	२५३२७२०.००	०.००
२३	आमसभा कार्यक्रम अग्रीम खाते	१४०६००.००	१४०६००.००	१३५	कर्ज प्रक्रिया फी	४४५९६४०.००	०.००
२४	कर्मचारी अग्रीम खाते	६०१०००.००	६०१०००.००	१३६	लॉकर भाडे प्राप्त	९२१००.००	०.००
२५	पिग्मी मशीन खरेदी अग्रीम	१९०००.००	१९०००.००	१३७	मुदत ठेव व्याज	४२८४२५.००	२२१३७०१२.००
२६	येणे कर्जा वरिल व्याज	४३४१५८०५.००	४३६३२७५७.१९	१३८	बचत ठेव व्याज	०.००	५०२२९१३.००
२७	येणे गुंतवणुकीवरिल व्याज खाते	१६४५५६९४.००	२२३७७५४९.००	१३९	आवर्त ठेव व्याज	३६८६०.००	३१५०२७३.००
२८	येणे फंड गुंतवणुकीवरिल व्याज खाते	२०६३१६९.००	३००७६४०.००	१४०	मासिक मुदत ठेव व्याज	१५९९८६५.००	४०५८६५८.००
२९	येणे टी. डी. एस. गुंतवणुक	०.००	३५९४८८३.५०	१४१	पिग्मी ठेव व्याज	५०९२६३६.००	१२५६९२६७.००
३०	येणे जी. एस. टी.	३०९६४७.००	२८३३७२.००	१४२	दाम दुप्पट ठेव व्याज	१२१०१३.००	७५७७८२७.००
३१	आय टी सी (जी. एस. टी.) ईन्पुट	१२४८३३१.००	०.००	१४३	सुरक्षा संचालक ठेव व्याज	१४२१.००	२२१२३.००
३२	येणे घर बांधणी एन.पी.ए कर्ज व्याज	१२१४३८५.००	०.००	१४४	दैनिक सुरक्षा ठेव व्याज	०.००	९७६९७१.००
३३	येणे वाहन एन.पी.ए कर्ज व्याज	३८५२९८.००	५७०१५७.००	१४५	ओ डी व्याज खाते	०.००	१८७५००.००
३४	येणे तारण एन.पी.ए कर्ज व्याज	९६५३०४०.००	६२५४६३४.००	१४६	कर्मचारी वेतन	२५१८४.००	६६६६१०६.००
३५	येणे साधारण एन.पी.ए कर्ज व्याज	५३०३१६०.००	६११६०२६.००	१४७	कर्मचारी भविष्य निधी खर्च	०.००	७४०२४०.००
३६	वाहन खरेदी	३७६६१७.००	५१४६८४.००	१४८	संचालक मिटिंग भत्ता खर्च	०.००	१२९५००.००
३७	इलेक्ट्रॉनिक्स ईक्युमेन्ट खाते	७४०३.००	३२०६१.००	१४९	सुरक्षा एजेन्सी (सुरक्षा ग्रांड)	०.००	१४४०००.००
३८	फंड गुंतवणुक(शिक्षक सहकारी बँक लि.)	१४८०८९४९.००	१५८२५००७.००	१५०	विमा खर्च खाते	२६६८६३०.००	२९७८१०१.००
३९	फंड गुंतवणुक(नागपुर नागरिक सह. बँक लि.)	१२८३००२९.००	११७०७७७३.००	१५१	इलेक्ट्रीक बिल खर्च	०.००	२०२८००.००
४०	फंड गुंतवणुक(टी जे एस बी सहकारी बँक लि.)	७९४१०३६.००	५००००००.००	१५२	स्टेट विमा खर्च	०.००	७४७२१.००
४१	फंड गुंतवणुक(श्यामराव विठ्ठल बँक लि.)	२६१५६५८२.००	२७९४५३२७.००	१५३	टेलिफोन बिल	०.००	१३००४.००
४२	गुंतवणुक(नागपुर नागरिक सहकारी बँक लि.)	१५०२०९३०३.००	१८५९३७५४९.००	१५४	पोस्टेज खर्च	०.००	१८२४४.००
४३	गुंतवणुक(उमिया अर्बन को ऑप बँक लि.)	९००६४०१६.००	५९३९१७२०.००	१५५	प्रिन्टींग खर्च	०.००	१७४१२८.००
४४	गुंतवणुक(शिक्षक सहकारी बँक लि.)	६४८४३८७०.००	७७५८९३६०.००	१५६	जाहिरात खर्च	५२८००.००	१३०१५७.००
४५	गुंतवणुक(खामगाव अर्बन को ऑप बँक लि.)	०.००	४०४०००००.००	१५७	झेरॉक्स खर्च	९८७.००	२६२१.००
४६	गुंतवणुक(विदर्भ ग्रामीण कोकण बँक लि.)	०.००	२०००००००.००	१५८	स्टेशनरी खर्च खाते	०.००	९०७७८.००
४७	गुंतवणुक(सारस्वत को ऑप बँक लि.)	८०८७६५४१.००	१११०६३२७५.००	१५९	कोर्ट कार्यवाही खर्च	१२८५८५.००	१८५०२५.००
४८	गुंतवणुक(टी जे एस बी सहकारी बँक लि.)	४०२०९६४२.५०	४१४९३६६६.००	१६०	ए एम सी दैनिक पिग्मी मशीन	०.००	४९४४०.००
४९	गुंतवणुक(आभ्युदय को ऑप बँक लि.)	९५३४८५१४.००	३७६०८२७५.००	१६१	टी डी एस ट्रॅक्स	६२४४७.००	९१९९३.००
५०	गुंतवणुक(श्यामराव विठ्ठल बँक लि.)	३११२५९४१.००	४१५९४११६.००	१६२	जी एस टी खर्च	४३८४००.००	१२७९११३.००
५१	गुंतवणुक(राजकोट नागरिक बँक लि.)	५७४३१२२८.००	२६०६१५८५.००	१६३	फास्टिंग (टोल ट्रॅक्स खर्च)	६३२.००	१३३६७.००
५२	गुंतवणुक(नागपुर डिस्टीक बँक लि.)	११४२१५.००	१२१०६८.००	१६४	कारपोरेशन ट्रॅक्स	०.००	१३६२६५.००
५३	गुंतवणुक(एम एस को ऑप बँक लि.)	०.००	५०५०००००.००	१६५	पाणी बिल खर्च	०.००	३३१०२.०९
५४	गुंतवणुक(तिरुपती अर्बन को ऑप बँक लि.)	०.००	५०००००००.००	१६६	ए एम सी डाटा सेन्टर (कॅम्प्युटर)	०.००	१२००००.००
५५	रिजर्व फंड गुंतवणुक(नागपुर डिस्टीक बँक लि.)	०.००	८५२५२६.००	१६७	मासीक सभा खर्च	५५००.००	३०६९०.००
५६	रिजर्व फंड गुंतवणुक(सारस्वत को ऑप बँक लि.)	१००८५८४६.००	१५९४४४९७९.००	१६८	कार्यक्रम खर्च	८०.००	१६३८४३.००
५७	गुंतवणुक कर्मचारी ग्रॅज्युएटी	०.००	६७४४३९.००	१६९	किरकोळ खर्च	९५.००	१६४२२५.००
५८	भाग भाडवल	१००६८५००.००	७०१७६००.००	१७०	आम सभा खर्च	०.००	६०९९५९.००
५९	इमारत निधी	४७५८८९०.००	०.००	१७१	कर्ज वसुली खर्च	०.००	२२०१५.००
६०	लाभांश समीकरण खाते	५०५३३४.००	०.००	१७२	पेट्रोल खर्च ऑफीस	२५६६०.००	४८७३८८.००
६१	देणे प्रशिक्षण खाते	२०००००.००	८६४६५.००	१७३	आर टी ओ सर्टीफीकेट	०.००	२२७००.००
६२	सार्वजनिक उपयुक्त निधी	०.००	८७००४.००	१७४	बँक चार्जस	२२३१.८१	२०६०१.२९
६३	घसारा निधी खाते	१९६६२१२.००	४२०७६४.००	१७५	सी बिल स्कोर खाते	४२२००.००	५०२००.००
६४	सभासद कल्याण निधी	७७३९७४.००	१६५२३०.००	१७६	प्रशिक्षण खर्च	०.००	२०००००.००
६५	आकसमीक निधी	२६३७८८.००	०.००	१७७	घसारा खर्च खाते	०.००	१९६६२१२.००
६६	कल्याण निधी	३१०३३८.००	३२९००.००	१७८	बुडीत कर्ज एन पी ए	४४२९०४३४.००	४५०९९१४९.००
६७	रिजर्व फंड खाते	५१७३०७१.००	०.००	१७९	ट्रॅक्स ऑडीट खर्च खाते	०.००	१५००००.००
६८	बचत ठेव खाते	९०२६१९२८१.५०	८७३७७९४९७.२५	१८०	कार्यालयीन साफसफाई खर्च	०.००	६६४००.००
६९	आवर्त ठेव खाते	१२८५३८३४.००	१०८१४१४७.००	१८१	कार्यालयीन देखरेख खर्च	०.००	५९३९०.००
७०	पिग्मी ठेव खाते	४७६९८७९८८.००	४५४८५९२५१.००	१८२	दैनिक अभिकर्ता कमीशन	०.००	१८८७८५०१.००
७१	दाम दुप्पट ठेव खाते	१५०४७८६६.००	२२३४७८७७.००	१८३	इलेक्ट्रॉनिक्स ईक्युमेन्ट खर्च	४३००.००	२१३७३१.००
७२	सेक्युरिटी ठेव खाते	२७२११२०.००	८६९३१७.००	१८४	वाहन खर्च	९१००.००	१९२२२३.००
७३	मुदत ठेव खाते	३५२१२७४९६.००	३२०६३३९८२.००	१८५	मासीक नेट बिल खर्च	०.००	३३०००.००
७४	अक्रियाशिल खाते	४९७५०.००	३३९९९.००	१८६	ऑडीट फी खाते	०.००	६०००००.००
७५	मासीक मुदत ठेव (व्याज)	२६३४६५२८.००	२६३७०३८५.००	१८७	कर्मचारी बोनस खाते	०.००	५४५८४५.००
७६	पिग्मी सस्पेन्स	४७०३६१३४१.००	४७०३६१३४१.००	१८८	कर्मचारी ग्रॅज्युएटी खाते	०.००	५४६०६४.००
७७	लॉकर सेक्युरिटी ठेव खाते	१७४०००.००	१००००.००	१८९	महाराष्ट्र कर्मचारी वेलफर फंड खाते	०.००	१२४८.००
७८	संचालक सेक्युरिटी ठेव खाते	१७५३१८७.००	९०३१८७.००	१९०	सेवक रोखीकरण खाते	०.००	५२११५०.००
७९	ओ डी खाते (नागपुर नागरिक सहकारी बँक लि.)	२००३७८५०.००	९८०००००.००		एकुण बेरीज	४२०८६३७५७०.३२	४२०८६३७५७०.३२
८०	ओ डी खाते (सारस्वत को ऑप बँक लि.)	४६२००००.००	०.००				
८१	ओ डी खाते (आभ्युदय को ऑप बँक लि.)	४७५००००.००	४७५००००.००				
८२	देणे मुदत ठेव व्याज	२१८४८४०८.००	२०५७१८६०.००				
८३	देणे आवर्त ठेव व्याज	१२८८८७०.००	१०१२६७१.००				
८४	देणे मासीक मुदत ठेव व्याज	८३२६.००	८३२६.००				
८५	देणे दाम दुप्पट ठेव व्याज	७४७५२१६.००	१०६१२४३१.००				
८६	देणे दैनिक पिग्मी ठेव व्याज	९२२२६८५.००	५०९२६३६.००				
८७	देणे संचालक सुरक्षा ठेव व्याज	२१९७७.००	३०४१.००				
८८	देणे ओ डी व्याज बँक खाते	१८७५००.००	०.००				
८९	शेअर्स सस्पेन्स खाते	२२७७१७१.००	२२६९८७१.००				
९							

नफातोटा पत्रक (खर्च विवरण)		दिनांक १.४.२०२३ ते ३१.३.२०२४
३१.०३.२०२३	खर्च विवरण	३१.०३.२०२४
१९८२०५८५.००	ठेविवरील व्याज	
४४१०२७५.००	मुदत ठेव व्याज	२१७०८५८७.००
११२५०७०.००	बचत ठेव व्याज	५०२२९१३.००
४१५४०४१.००	आर्वत ठेव व्याज	१३१३४१३.००
२९९६५९३.००	मासीक व्याज मुदत ठेव	३८९९२४४.००
८५४६७५८.००	पिग्मी बचत ठेव व्याज	७४७६६३१.००
८६६४७५८.००	दाम दुप्पट ठेव व्याज	७४५६८१४.००
०.००	अभिकर्ता सुरक्षा ठेव व्याज	९७६९७१.००
०.००	संचालक सुरक्षा ठेव	२०७०२.००
	ओव्हर ड्राफ्ट व्याज	१८७५००.००
	वेतन व भत्ते	
६१३०३२९.००	कर्मचारी वेतन	६६४०९२२.००
१५८८२०.००	संचालक सभा भत्ता	१२९५००.००
६७६२९८.००	कर्मचारी भविष्य निधी	७४०२४०.००
२००००.००	मेहताना	१४४०००.००
३७१६९.००	कर्मचारी राज्य विमा	७४७२१.००
	इतर खर्च	
३०२२८६.००	विमा	३०९४७१.००
२८४३७०.००	इलेक्ट्रीक बिल	२०२८००.००
१३१२९.००	टेलिफोन बिल	१३००४.००
२८४३०.००	पोस्टेज खर्च	१८२४४.००
८०८६४.००	छपाई खर्च	१७४१२८.००
४२०३९.००	जाहिरात खर्च	७७३५७.००
२२४०७०.००	स्टेशनरी खर्च	९०७७८.००
०.००	झेरॉक्स व टायपिंग	१६३४.००
१५०२४.००	मासीक सभा खर्च	२५१९०.००
१२००००.००	संगणक वार्षिक देखरेखाव खर्च	१२००००.००
८००१६.००	इलेक्ट्रीक व इलेक्ट्रो.देखरेखाव खर्च	४९७४०.००
०.००	कार्पोरेशन टॅक्स	१३६२६५.००
२२११८.००	कोर्ट कार्यवाही खर्च	५६४४०.००
२६९०२९.५०	जी.एस.टी खर्च	८४०७१३.००

१०९२७.००	टोल टॅक्स फास्ट टॅक	१२७३५.००
०.००	टि.डि.एस खर्च	२९५४६.००
०.००	टॅक्स ऑडिट फी	१५००००.००
४२८७१.१०	पाणि बिल	३८१०२.०९
१५३००३.००	वाहन खर्च	१८३१२३.००
५५०९५५.००	कार्यक्रम खर्च	१६३७६३.००
१७१९६२.००	किरकोळ खर्च	१६४१३०.००
६०६९२९.००	आमसभा खर्च	६०९९५९.००
६२०९५.००	कर्ज वसुली खर्च	२२०१५.००
५२३०१४.००	पेट्रोल खर्च	४६१७२८.००
४३८६०.००	आर.टी.ओ ट्रेड सर्टिफिकेट खर्च	२२७००.००
१९२४०१.००	कार्यालय देखरेखाव खर्च	५९३९०.००
८३९८७.००	कार्यालय साफसफाई खर्च	६६४००.००
१५९३५.८५	चेक बुक व बँक चार्जस	१८३६९.४८
२०१२७३.००	कॉम्प्युटर व इतर इलेक्ट्रा.खर्च	२०९४३१.००
०.००	कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च	२०००००.००
१६१७०५२४.००	अभिकर्ता कमीशन (पिग्मी)	१८८७८७०१.००
२५४२.४४	कामगार कल्याण निधी खर्च	१२४८.००
१९५७४६.००	कर्मचारी गणवेश	०.००
९११५०३.००	घसारा खर्च खाते	१९६६२१२.००
३६३५०८.००	एन.पी.ए कर्ज	८०८७१५.००
१६०००.००	वैब साईट खर्च	५६००.००
३०४६६.००	नेट बिल	३३०००.००
७६६४७.००	मुख्य शाखा व्याज	०.००
०.००	सिबील	२४००.००
	देणे तरतुद खर्च खाते	
४९५५९९.००	कर्मचारी बोनस	५४५८४५.००
५१०९११.००	कर्मचारी ग्रॅज्युयटी खर्च	५४६०६४.००
५७५०००.००	ऑडिट फी खर्च	६०००००.००
४९३६८२.००	कर्मचारी रजा रोखीकरण	५२११५०.००
७२९२४१३१.८९	एकुण खर्च	८४२२८०४८.५७
२०६६४५१०.११	एकुण नफा	२१५०९४५५.२३
९३५८८६४२.००	एकुण बेरीज	१०५७३७५०३.८०

ताळेबंद पत्रक			दिनांक १.४.२०२३ ते ३१.३.२०२४		
सन ३१.०३.२०२३	देयत्ता	सन ३१.०३.२०२४	सन ३१.०३.२०२३	संपत्ती	सन ३१.०३.२०२४
१००००००००.००	अधिकृत भागभांडवल	१००००००००.००	१३६७१६५.३९	हुस्तरस्थ रोख	२३२६८६७.१९
९२६४८५२५.००	वसूल भागभांडवल	९५६९९४२५.००	२२३७०४५८.३६	बँक शिल्लक	५६८६४२१.०४
१५५३८२२७८.९४	निधी	१७०२७९३३७.९४	९५०७.०९	नागपूर डिस्ट्रीक्ट सहकारी बँक	९६०७.०९
३५०२८२०९.९९	इमारत निधी	३९७८७०९९.९९	८७११७.४१	दि सीरस्वत सहकारी बँक	३१०४.६१
२६३१६१३.००	लाभांष समकरण निधी	३१३६९४७.००	१६५००१७७.४७	उमिया अर्बन को-ऑप बँक	३५०३०७९.५७
१३०७५३४.००	सार्वजनिक उपयुक्त निधी	१२२०५३०.००	९६४३५९.६७	विदर्भ कोकण ग्रामीण बँक	२९७९०७.८७
१६३७५१३८.००	घसारा निधी	१७९२०५८६.००	३७४२४६.८३	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालु खाते	२४६१८०.४६
४९०६७३०.९५	सभासद कल्याण निधी	५५११४७४.९५	६२८६३.००	दि राजकोट सहकारी बँक	६५३९६.००
२८३२६११.००	आकस्मीक निधी	३०९६३९९.००	४३७२१८६.८९	नाग.नाग. सहकारी बँक चालु खो	११४५९४.४४
३५५१६३६.००	कल्याण निधी	३८२९०७४.००	०.००	दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक	१८४६८.००
४२११४०२०.००	राखीव निधी	४७२८७०९१.००	०.००	आय.सी.आय.सी.आय. चालु खाते	१४२८०८३.००
४२२६५३.००	गुंतवणुक चढउतार निधी	२३७८९५१.००	४१९३४१५९७.००	कर्ज व अग्रिम	४५२३७२९७५.००
४५५१०८०८.००	बुडीत कर्ज निधी अति. एनपीए	४५१९८१९३.००	५८३१३६७.००	वाहन कर्ज	४८२४२६२.००
८०१३२५.००	उत्तम जिन्दगी तरतुद	९०८९९२.००	३०४०८५९४२.००	तारण कर्ज	३५०२३०४४४.००
७५७६१४१८२.६७	ठेवि	८३७६७३५९०.९२	४२८४३२.००	घर बाधणी कर्ज	०.००
१७४७७०९७१.८७	बचत ठेव	२०३६१०७५६.१२	९७४६४९२७.००	साधारण कर्ज	८५५१९२०२.००
१२७२४८००.००	आर्वत ठेव	१४७६४४८७.००	४४३४२०८.००	मुदत ठेव कर्ज	३७५३७२३.००
१२७३०८४०१.८०	दैनिक बचत ठेव	१४९४३७१३८.८०	४२०३३३७.००	पिग्मी कर्ज	५१३४९३९.००
६४२२२८५६.००	दाम दुप्पट ठेव	५६९२२८४५.००	५४७८७६.००	आर्वत ठेव कर्ज	७००३९१.००
१६३२११७३.००	एजन्ट सुरक्षा ठेव	१८१७२९७६.००	१०७०९११.००	दाम दुप्पट ठेव कर्ज	८०११४६.००
३०८४९६८८३.००	मुदत ठेव	३३९९९०३९७.००	१२७४५९७.००	कर्मचारी कर्ज	१४०८८६८.००
५२०२२४६०.००	मासीक व्याज मुदत ठेव	५१९९८६०३.००	३००००००.००	अग्रिम	३००००००.००
१९५०००.००	शुभलक्ष्मी ठेव योजना ठेव	०.००	०.००	इमारत दुरुस्ती व नुतनीकरण	०.००
१५५१६३७.००	अक्रियाशिल ठेव खाते	१५६७३८८.००	३००००००.००	आयकर विभाग अग्रिम	३००००००.००
०.००	लॉकर सुरक्षा ठेव	३५९०००.००	६८५१४६४.००	येणे कर्जावरील व्याज	४९३५९१८.००
०.००	संचालक सुरक्षा ठेव	८५००००.००	६६९८०.००	वाहन कर्ज	२३८२६.००
७७७५०५६३.००	देणे ठेव व्याज	७६८५२६१०.००	४४६०८९८.००	तारण कर्ज	३७१६०५५.००
१७५७६३६०.००	मुदत ठेव व्याज	१८०८३२२३.००	१४९१२.००	घर बांधणी कर्ज	०.००
१३०६०९३.००	आर्वत ठेव व्याज	१४४६७६९.००	१९४०८९४.००	साधारण कर्ज	६६८५१३.००
५३७७५४७४.००	दाम दुप्पट ठेव व्याज	४८९९३६३९.००	१९५५२६.००	मुदत ठेव कर्ज	२८९७६०.००
५०९२६३६.००	दैनिक बचत ठेव व्याज	८१२९४३.००	१९१५७.००	पिग्मी कर्ज	१९०१७.००
०.००	संचालक सुरक्षा ठेव व्याज	१८९३६.००	१४५५७.००	आर्वत ठेव कर्ज	५०१९७.००
०.००	ओव्हर ड्राफ्ट कर्ज व्याज	१८७५००.००	१३८५३५.००	दाम दुप्पट ठेव कर्ज	१६८५५०.००
१२३१९४३७९.५२	इतर देणे	११९६५०१५५.५२	५.००	कर्मचारी कर्ज	०.००
३२६२२३४.००	देणे निवडणुक खर्च	२८५०२०२.००	२६०४२८२४.८७	येणे गुंतवणुक व्याज	३६५०४०३४.३७
१३७५६१०.५२	देणे जि.एस.टी	३२८८६४.५२	२११९८४२.००	निधी गुंतवणुक	३०६४३१३.००
१३५०००.००	देणे कर्मचारी गणवेश	७४५७४.००	६७८४९६७.८७	टी.डि.एस गुंतवणुक व्याज	१०३७९८५१.३७
३६००.००	शेअर्स सस्पेन्स	१०९००.००	१७१३८०१५.००	मुदत ठेव गुंतवणुक व्याज	२३०५९८७०.००
३२४५४९.००	दैनिक अभिकर्ता कर्ज सुरक्षा ठेव	२१४२१३.००	५८१७१०४५.००	येणे एन.पी.ए. कर्ज व्याज	५४५५५९७९.००
४६७६५६५.००	देणे लाभांष	५९७५४७६.००	१९२९४८३.००	वाहन कर्ज	२११४३४२.००
२८७०१००.००	देणे कोर्ट कार्यवाही फी	३७०७६१०.००	२७२६७८२७.००	तारण कर्ज	२३८६९४२१.००
२१५०१.००	कर्मचारी विमा	२२२२९.००	१२१४३८५.००	घर बांधणी कर्ज	०.००
२३८४६८४.००	तांत्रिक विकास निधी	३२४८८३१.००	२७५५९३५०.००	साधारण कर्ज	२८५७२२१६.००
५८१७१०४५.००	बुडीत एन.पी.ए. कर्ज व्याज	५४५५५९७९.००	१२९३६५०.००	येणे जी.एस.टी.	१९०४४.००
६४८३६८४.००	उत्तम जिन्दगी कर्ज व्याज	४४७४४२२.००	११९११९६७.००	कायम मालमत्ता	१२०७४६९२.००
४३४८५८०७.००	एन.पी.ए कर्ज निधी	४४१८६८५५.००	३०१४६०१.००	फर्निचर	३०१४६०१.००
०.००	ओव्हर ड्राफ्ट कर्ज	१४८५७८५०.००	४६१६९६.००	डेडस्टॉक	४६१६९६.००
१७९५३३१०.००	देणे तरतुद	१८८३७३१८.००	३७५९३६७.००	वाहन	३८९७४३४.००
१३६११६८.००	कर्मचारी बोनस	१५६१५९९.००	९२७०२४.००	शुभवाहिनीका	९२७०२४.००
६२३५०८.००	ऑडिट फी	६२७२२६.००	१०८४०७०.००	कॉम्प्युटर संगणक	१०८४०७०.००
३३१६५९१.००	कर्मचारी ग्रॅज्युयटी	३८६२६५५.००	१३०९८०९.००	इलेक्ट्रीक साहित्य	१३३४४६७.००
१७३१०२.००	संचालक कर्मचारी प्रशिक्षण	२८६६३७.००	१३५५४००.००	लॉकर	१३५५४००.००
४९३६८२.००	देणे कर्मचारी रजा रोखीकरण	५२११५०.००	१३४८९८९०.००	स्थावर मालमत्ता	१३४८९८९०.००
९७१९२५९.००	कर्म/संचा. विकास	९७१९२५९.००	६६६८५८०.००	इमारत	६६६८५८०.००
६५००००.००	नैसर्गिक आपदा निधी	६५००००.००	६७४०२४०.००	इमारत नुतनीकरण	६७४०२४०.००
१३४००००.००	देणे कर्मचारी राज्य विमा	१३०७४९२.००	८१०७०.००	स्टॉग रुम गेट	८१०७०.००
२७६०००.००	देणे चार्टड अकाटंट फी	३०१३००.००	५६४३७५९१६.५०	मुदत ठेव गुंतवणुक	६५०९१३२६०.००
			१३४७६६२८५.००	नाग.नाग.सह बँक	१७०४९४५३१.००
			५५३६७३५८.००	उमिया अर्बन को-ऑप. बँक	२४६९५०६२.००
			५४४८०४३३.००	शिक्षक सहकारी बँक	६७२२५९२३.००
			२५३०००००.००	खामगाव अर्बन को-ऑप बँक	६५७०००००.००
			०.००	विदर्भ कोकण ग्रामीण बँक	२०००००००.००
			०.००	दि. महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक	५०५०००००.००
			१०१८७६५४१.००	दि सारस्वत सहकारी बँक	१३२०६३२७५.००
			११४२१५.००	नागपूर डिस्ट्रीक्ट सहकारी बँक	१२१०६८.००
			५७७४०२३९.००	अभ्युदया सहकारी बँक	०.००
			३११२५९४१.००	शारंगराव विठठल सह बँक	४१५९४११६.००
			४६१७३६७६.५०	ठाणे जनता सहकारी बँक	४७४५७७००.००
			५७४३१२२८.००	राजकोट नागरीक सह बँक	२६०६१५८५.००
				तिरुपती अर्बन को-ऑप बँक	५००००००.००
			३८०००.००	शेअर्स गुंतवणुक	३८०००.००
			५०००.००	ना.डि.सॅ.को बँक	५०००.००
			१००००.००	विदर्भ क्रेडिट फेडरेशन	१००००.००
			३००००.००	नागपूर जिल्हा संघ	१००००.००
			१००००.००	महाराष्ट्र पतसंस्था फेडरेशन	३००००.००
			३६९३६०२४.००	महा.पतसंस्था वेलफेर फेडरेशन	१००००.००
			१८७३४२७४.००	वैद्यानिक निधी गुंतवणुक	४३६४७६८३.००
			१८२०१७५०.००	ना.डि.सॅ.को बँक	१९५८६८००.००
			७७०५९१९९.००	दि सारस्वत सह बँक	२४०६०८८३.००
			३८७२४६२६.००	इतर निधी गुंतवणुक	७५८०७७०.००
			१५०७०९३४.००	बुडित कर्ज निधी गुंतवणुक	३९२७२५०८.००
			२३२६३६३९.००	घसारा निधी	१६२०५५९९.००
			२९५४२५२.००	इमारत निधी	२०३२२६०३.००
			१४९१०.००	कर्मचारी ग्रॅज्युयटी (एल.आय.सी.)	३६२८६११.००
			५७१००.००	अनामत ठेव	१४९१०.००
				म रा वि म	५७१००.००
१०६१३.८८	मागील शिल्लक नफा	७९६१.९९			
२०६६४५१०.११	चालु वर्षीचा नफा	२१५०९४५५.२३			
१२४५२१८३६३.१२	एकुण बेरीज	१३५९०१७६७४.६०			

अ. क्र.	उत्पन्न विवरण	सन २०२३-२४ चे अंदाजित	सन २०२३-२४ चे मिळालेले	सन २०२४-२५ चे अंदाजे उत्पन्न
१.	वाहन कर्ज व्याज	७५००००.००	५६६४८६.००	६०००००.००
२.	तारण कर्ज व्याज	४०००००००.००	३७९४६९४९.००	४०००००००.००
३.	साधारण कर्ज व्याज	१२५०००००.००	१०१७६९३२.००	११००००००.००
४.	घर बांधणी कर्ज व्याज	५०००००.००	११६२७८.००	०.००
५.	मुदत ठेव कर्ज व्याज	४५००००.००	३८९२३६.००	४०००००.००
६.	आवर्त ठेव कर्ज व्याज	३५००००.००	७६६५४.००	१०००००.००
७.	पिग्मी कर्ज व्याज	६५००००.००	६८०८५७.००	७०००००.००
८.	दाम दुप्पट कर्ज व्याज	३२५०००.००	१६३४४४.००	२०००००.००
९.	कर्मचारी कर्ज व्याज	२०००००.००	१७२८६८.००	२०००००.००
१०.	अधिकोष बचत व्याज	७५००००.००	५४८९०६.००	६०००००.००
११.	मुदत ठेव गुंतवणुक व्याज	४०००००००.००	४७२०४९८०.००	५०००००००.००
१२.	किरकोळ उत्पन्न	४०००००.००	३७१२७०.८०	४०००००.००
१३.	फार्म फी	१०००००.००	७८६२४.००	१०००००.००
१४.	हस्तांतरण शुल्क	२२००००.००	२५३२७२०.००	३००००००.००
१५.	व्यवस्थापन शुल्क	१५००००.००	१७५३८६.००	१७५०००.००
१६.	कर्ज प्रक्रिया फी	२७५००००.००	४४५९६४०.००	५००००००.००
१७.	लॉकर भाडे		९२१००.००	१०००००.००
१८.	नफा तोटा खाते		४१७३.००	
	अपेक्षित उत्पन्न	९९३३००००.००	१०५७३७५०३.८०	११२५७५०००.००
	अपेक्षित तोटा			
	एकूण बेरीज	९९३३००००.००	१०५७३७५०३.८०	११२५७५०००.००

नफ्याचे विनियोजन पत्रक

सन २०२३-२४ चा निव्वळ नफा	२,१५,०९,४५५.२३	सन २०२३-२४ पारडी शाखा	१,९२,९९,४४५.४२
मागील वर्षीचा शिल्लक नफा	७९६१.९९	दिघोरी शाखा	२२,१०,००९.८१
एकूण नफा	२,१५,१७,४१७.२२	एकूण नफा	२,१५,०९,४५५.२३

अ.क्र.	विवरण	टक्केवारी	विनियोजन
१	राखीव निधी	२५%	५३,७९,३५४
२	लाभांश	८.५०%	७९,६६,७४९
३	गुंतवणुक चढउतार निधी	२५%	२०,४२,८२८
४	इमारत निधी		४०,००,०००
५	सार्वजनिक उपयुक्त निधी	१०%	२,१२,८४९
६	सभासद कल्याण निधी	१०%	१,९१,५६४
७	कल्याण निधी	१०%	१,७२,४०७
८	आकरमीक निधी	१०%	१,५५,१६७
९	कर्मचारी बोनस	६.६७%	३,९६,८३६
१०	देणे कोर्ट कायदेशिर निधी		६,००,०००
११	तांत्रिक विकास निधी		३,९०,०००
	पुढील वर्षाकरिता बाकी		९,६६३.२९

मुख्य कार्यालय : कर्मचारी वर्ग

१. श्री. विनायक गोविंदराव मांडवकर	- सी.ई.ओ.	१३. श्री. सुरज देवराव प्रगट	- लिपीक
२. श्री. सुनिल फतुजी नागोसे	- व्यवस्थापक	१४. श्री. किशोर बालचंद्र मारोडे	- लिपीक
३. श्री. प्रकाश कवडूजी झाडे	- संगणक प्रशा. अधिकारी	१५. श्री. शुभम महादेव सुर्यवंशी	- लिपीक
४. श्री. मनिस रेखराम बोकडे	- वसुली अधिकारी	१६. सौ. सविता नरेशजी ब्राम्हणकर	- लिपीका
५. श्री. प्रभाकर भैय्यालालजी धोपटे	- पार्सींग ऑफीसर	१७. सौ. शितल कमलाकरजी कामडी	- लिपीका
६. श्री. गजानन भिवाजी लांजेवार	- सह वसुली अधिकारी	१८. श्रीमती इंदुबाई भगवानजी भोकरे	- शिपाई
७. श्री. विजय हरिभाऊजी कैकाडे	- ज्येष्ठ लिपीक	१९. श्री. वाल्मिक शंकरराव कोवे	- शिपाई / वाहन
८. श्री. रमेश विठोबाजी तिवाडे	- अ. कर्मचारी	२०. श्री. प्रविण वामनराव येरणे	- शिपाई / वाहन
९. सौ. गौरी प्रशीन विपाटे	- लिपीका	२१. श्री. दिपक चिरकुटजी डोनाकर	- वाहन चालक
१०. सौ. रेखा मुकुंदा तडसे	- लिपीका	२२. श्री. दिनेश पुरुषोत्तमजी देशमुख	- वाहन चालक
११. श्री. किशोर नारायणजी बुध्दे	- लिपीक	२३. श्री. किशोर प्रभाकरजी आग्ने	- सुरक्षा गार्ड
१२. सौ. शिल्पा अनुप सार्वे	- लिपीका		

मुख्य कार्यालय : दैनिक अभिकर्ता

१. श्री. हामदेव निंबाजी रारोकर	११. श्री. प्रविण भैय्याजी वैद्य	२१. श्री. विनोद हरिभाऊजी ठवकर
२. श्री. ईश्वर आनंदरावजी लेंडे	१२. श्री. सारंग वासुदेवरावजी खराबे	२२. श्री. दामोदर चंद्रभानजी भिवगडे
३. श्री. विनोद हेमराजजी आंबागडे	१३. श्री. राजेश्वर श्रीपतरावजी दिवटे	२३. श्री. दिलीप हरीशचंद्रजी ठवकर
४. श्री. कृष्ण महादेवरावजी मारोडे	१४. श्री. विष्णु उमरावजी मलेवार	२४. श्री. राजेश पामाजी मलेवार
५. श्री. राजेश उपासरावजी अरसपुरे	१५. श्री. प्रविण विठ्ठलरावजी भोंगाडे	२५. श्री. राजेन्द्र चिंधूजी मानकर
६. श्री. संजय दामोदररावजी मानकर	१६. श्री. प्रमोद हेमराजजी आंबागडे	२६. श्री. प्रशिन दत्तात्रयजी विपाटे
७. श्री. सुनिल बाबुरावजी कानफाडे	१७. श्री. कैलास निलकंठरावजी कटारे	२७. श्री. दिनेश केशवराव चेडगे
८. श्री. नितीन आनंदरावजी मानकर	१८. श्री. निलेश प्रभाकररावजी टिचकुले	२८. श्री. देवेन्द्र लक्ष्मण वाकोडीकर
९. श्री. नरेश जगन्नाथजी ब्राम्हणकर	१९. सौ. प्रतिभा देविदासजी धोपटे	२९. श्री. झनकलाल मनिराम गौतम
१०. श्री. प्रकाश मारोतराव भुरे	२०. श्री. नितिन विष्णुजी आखरे	३०. श्री. रजत ईश्वरजी मलेवार

दिघोरी शाखा - कर्मचारी वर्ग

१. श्री. विलास निळकंठराव कटारे	- शाखा अधिकारी	१. श्री. अनिल शालिकरामजी भर्से	९. श्री. अभिजीत अरुणजी सहारे
२. सौ. मिनाक्षी रमेश खापरे	- लिपीका	२. श्री. विजय उरकुडाजी भजभुजे	१०. श्री. अविनाश मोहन दहीवले
३. श्री. रोहन विठ्ठलराव बांगडे	- लिपीक	३. श्री. प्रकाश ब्रिजलालजी सारवा	११. सौ. अंजु मलघाटी
४. श्री. प्रमोद अर्जुन कुंजलकर	- शिपाई	४. श्री. प्रविण मनोहररावजी वंजारी	१२. सौ. रिता महेश वाडीभर्से
		५. श्री. राहुल ज्ञानेश्वरजी पाटील	१३. श्री. सुनिल घनश्याम भोयर
		६. श्री. विनोद वासुदेवजी कोरडे	१४. श्री. प्रज्वल ईश्वर नरड
		७. श्री. आकाश मनोहरराव मलेवार	१५. श्री. अभय रामेश्वर सातपूते
		८. श्री. राजु हरिचंद्रजी तलमले	१६. श्री. राहुल हरेश्वर सातपूते

कायदे सल्लागार

- अॅड. श्री. विनोद समर्थ ● अॅड. श्री. विशाल मगर्दे

संस्थेचे वैशिष्ट्ये

- जनसामान्यासाठी निःशुल्क शववाहिणी सेवा.
- शालांत परीक्षेत प्राविण्यप्राप्त विद्यार्थ्यांना प्रोत्साहन बक्षीस देणे.
- चेक वटविण्याची सुविधा. ■ कोअर बँकींग व एस.एम.एस. सुविधा
- संस्थेच्या कुठल्याही शाखेतून व्यवहार करण्याची सुविधा.
- ऑनलाईन पध्दतीने व्यवहाराची सुविधा उपलब्ध.
- संस्थेच्या दोन्ही शाखा स्वमालकीच्या इमारतीत.
- सभासदांना त्यांचे गरजेनुसार कर्जाची उपलब्धता.
- प्रामाणीक व प्रशिक्षित कर्मचारी व अभिकर्ता.
- सतत ५ वर्षे 'अ' अंकेक्षण वर्ग.
- लॉकर सुविधा स्वस्त दरात उपलब्ध आहे.

लवकरच सोने तारण कर्ज सुविधा उपलब्ध

अ. क्र.	खर्च विवरण	सन २०२३-२४ चे अंदाजित	सन २०२३-२४ चे झालेले खर्च	सन २०२४-२५ चे अंदाजित
१.	मुदत ठेव व्याज	२०००००००.००	२१७०८५८७.००	२२५०००००.००
२.	बचत ठेव व्याज	५००००००.००	५०२२९१३.००	५२५००००.००
३.	आवर्त ठेव व्याज	१२०००००.००	१३१३४१३.००	१५०००००.००
४.	दैनिक बचत ठेव व्याज	२५०००००.००	७४७६६३१.००	८००००००.००
५.	शुभलक्ष्मी दाम दुप्पट ठेव व्याज	९००००००.००	७४५६८१४.००	७५०००००.००
६.	मासिक मुदत ठेव व्याज	५००००००.००	३८९९२४४.००	४५०००००.००
७.	संचालक सुरक्षा ठेव व्याज		२०७०२.००	५००००.००
८.	दैनिक अभिकर्ता सुरक्षा ठेव व्याज	९०००००.००	९७६९७१.००	१००००००.००
९.	ओव्हर ड्राफ्ट कर्ज व्याज		१८७५००.००	२०००००.००
१०.	कर्मचारी वेतन	६५०००००.००	६६४०९२२.००	७५०००००.००
११.	संचालक मासीक सभा भत्ता	१२९५०००.००	१२९५०००.००	१४००००.००
१२.	कर्मचारी भविष्य निधी	७०००००.००	७४०२४०.००	८०००००.००
१३.	विमा	४०००००.००	३०९४७१.००	४०००००.००
१४.	इलेक्ट्रीक खर्च बिल	३०००००.००	२०२८००.००	३०००००.००
१५.	संगणक वार्षिक देखरेखाव	१२००००.००	१२००००.००	१२००००.००
१६.	टेलिफोन खर्च	१५०००.००	१३००४.००	१५०००.००
१७.	पोस्टेज खर्च	२५०००.००	१८२४४.००	२५०००.००
१८.	छपाई खर्च	८५०००.००	१७४१२८.००	२०००००.००
१९.	जाहीरात खर्च	६००००.००	७७३५७.००	१०००००.००
२०.	झेराक्स खर्च	५०००.००	१६३४.००	५०००.००
२१.	स्टेशनरी खर्च	१५००००.००	९०७७८.००	१०००००.००
२२.	सहकार प्रशिक्षण खर्च	०.००	२०००००.००	०
२३.	कोर्ट कार्यवाही खर्च	३००००.००	५६४४०.००	६५०००.००
२४.	इलेक्ट्रीक व इलेक्ट्रॉनिक वार्षिक कारपोरेशन टॅक्स	१०००००.००	४९७४०.००	७५०००.००
२५.	टोल टॅक्स	३००००.००	१३६२६५.००	३००००.००
२६.	टॅक्स ऑडिट फी		१२७३५.००	१५०००.००
२७.	पाणि बिल	५००००.००	३८१०२.१०	५००००.००
२८.	संगणक व इतर इलेक्ट्री/इलेक्ट्रा. खर्च	२०००००.००	२०९४३१.००	२२५०००.००
२९.	वाहन खर्च	१५००००.००	१८३१२३.००	२०००००.००
३०.	मासिक सभा खर्च	२००००.००	२५१९०.००	३००००.००
३१.	कार्यक्रम खर्च	३०००००.००	१६३७६३.००	१७५०००.००
३२.	किरकोळ खर्च	१७५०००.००	१६४१३०.००	१७५०००.००
३३.	आमसभा खर्च	४५००००.००	६०९९५९.००	६५००००.००
३४.	कर्ज वसुली खर्च	२५०००.००	२२०१५.००	२५०००.००
३५.	पेट्रोल खर्च खाते	४०००००.००	४६१७२८.००	५०००००.००
३६.	ट्रेड सर्टिफिकेट खर्च	२५०००.००	२२७००.००	२५०००.००
३७.	घसारा	७०००००.००	१९६६२१२.००	२००००००.००
३८.	बुडीत कर्ज खाते	२५०००००.००	८०८७१५.००	१००००००.००
३९.	कार्यालय साफसफाई	७००००.००	६६४००.००	८५०००.००
४०.	कार्यालय देखरेखाव खर्च	२०००००.००	५९३९०.००	७५००००.००
४१.	कमिशन पिग्मी एजन्ट	१५००००००.००	१८८७८५०१.००	२०००००००.००
४२.	महा. कामगार कल्याण निधी	५०००.००	१२४८.००	५०००.००
४३.	कर्मचारी गणवेश खर्च	२०००.००	०.००	०
४४.	ऑडीट फी	८५००००.००	६०००००.००	५५००००.००
४५.	कर्मचारी बोनस	५५००००.००	५४५८४५.००	६०००००.००
४६.	कर्मचारी ग्रेज्युयटी	५५००००.००	५४६०६४.००	६०००००.००
४७.	कर्मचारी राज्य विमा	७५०००.००	७४७२१.००	१०००००.००
४८.	चेक बुक व बँक चार्जस	१५०००.००	१८३६९.४८	२००००.००
४९.	कर्मचारी सुटटी रोखीकरण	४०००००.००	५२११५०.००	५५००००.००
५०.	वेबसाइट खर्च व नेट	६५०००.००	३८६००.००	४५०००.००
५१.	टी.डी.एस व इतर टॅक्स खर्च	१७५००.००	२९५४६.००	२००००.००
५२.	चार्टर्ड अकाऊंट फी	२५००००.००	०.००	०
५३.	नफा तोटा शाखा व्याज	०.००	०.००	०
५४.	जी.एस.टी खर्च	६५०००.००	८४०७१३.००	१००००००.००
५५.	शुभलक्ष्मी ठेव व्याज	१५०००.००	१४४०००.००	२४००.००
५६.	मेहताना			
५७.	सिबील खर्च			
५८.	अपेक्षित खर्च	७५६७४५००.००	८४२२८०४८.५७	८९८७००००.००
	अपेक्षित नफा	२३६५५५००.००	२१५०९४५५.२३	२२७०५०००.००
	एकूण बेरीज	९९३३००००.००	१०५७३७५०३.८०	११२५७५०००.००

ठेवीवरील व्याज दर

३ ते ६ महिने	४%
६ ते ९ महिने पर्यंत	५%
९ ते १२ महिने पर्यंत	६%
१२ ते २४ महिने पर्यंत	७.५०%
२४ ते ३६ महिने पर्यंत	८.००%
३६ महिन्याच्या वर	८.५०%
दामदुप्पट ठेव	१२० महिन्यात
१५ महिन्याच्या वरील ठेवीकरीता जेष्ठ नागरीकांस व अपंगांस ०.५०% जास्त व्याज देण्यात येईल	

कर्जावरील व्याज दर

वाहन/साधारण कर्ज	१५%
तारण कर्ज	१३%
दैनिक ठेव कर्ज	१३%
सोनेतारण कर्ज सुविधा लवकरच सुरु होणार आहे.	
ठेवीच्या कर्जावर व्याज दर ठेवीपेक्षा २% जास्त	