केशवस्मृति

नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

• Website : www.keshavsmrutipatpedhi.com • Email : keshav_ho@rediffmail.com

ISO 9001 :2015

भारतीय लोकशाहीचे मंदिर
नवनिर्मित संसद भवन

३५ वा वार्षिक अहवाल सन २०२२-२०२३

केशवस्मृति
नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

॥ सन्माननीय संचालक मंडळ ॥

श्री.अमित ओझे
अध्यक्ष

सौ.ज्योती कानिटकर
उपाध्यक्षा

ॲड.श्री.प्रफुल्ल म्हात्रे
संचालक

श्री.मकरंद बापट
संचालक

श्री.अविनाश कोळी
संचालक

श्री.सुबोध भिडे
संचालक

श्री.माणिक देवकांबळे
संचालक

सौ.संगीता परदेशी
संचालिका

श्री.अशोक नाईक
संचालक

श्री.प्रतिक बहिरा
संचालक

सौ.अंजली सिधये
संचालिका

३५ वा वार्षिक अहवाल (सन २०२२-२३)

केशवस्मृति नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

केशवस्मृति नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल या संस्थेच्या सभासदांची वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार दि. १ जुलै, २०२३ रोजी सायं ६.०० वाजता, जेष्ठ नागरीक सभागृह, ठाणा नाका रोड, पनवेल** येथे खालील विषयांवर विचार विनिमय करणेकरीता आयोजित केली आहे. तरी संस्थेच्या सर्व सभासदांनी सदर सभेस उपस्थित रहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय

१) संस्थेच्या दि. १५/०७/२०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२) दि. ०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ या वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रकास मान्यता देणे आणि कायदा व नियम यांस अनुसरुन नफा विभागणीस मान्यता देणे व लाभांश जाहीर करणे. सन २०२३-२०२४ वर्षाकरीता केलेल्या अंदाजपत्रकास मान्यता देणे व २०२२-२०२३ सालच्या अंदाजपत्रकातील खर्चाची माहिती देणे व मान्यता देणे.

३) सन २०२२ ते २०२३ या वर्षाच्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाचा विचार करणे, स्विकारणे तसेच मान्यता देणे. सन २०२१-२०२२ वर्षाच्या लेखापरिक्षणाचा दोष दुरुस्ती अहवाल सादर करणे.

४) सन २०२३-२०२४ या वर्षासाठी अंतर्गत हिशेब तपासनीसाची नेमणूक करणे.

५) सन २०२३-२०२४ या वर्षासाठी निबंधकांनी जाहीर केलेल्या पॅनलमधील पात्र वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे त्यांच्या मानधनास मान्यता देणे.

६) नियम ४९ नुसार कर्ज निर्लेखन प्रस्तावास मान्यता देणे.

७) मा.अध्यक्षांच्या परवानगीने येणाऱ्या आयत्या वेळच्या विषयांचा विचार करणे.

दिनांक : १७ जून २०२३

सौ. ज्योती कानिटकर
उपाध्यक्षा

विशेष सूचना

१) गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास हिच सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर भरविली जाईल.

२) संस्थेचे आर्थिक हिशेब अथवा अन्य बाबतीत माहिती अथवा स्पष्टीकरण हवे असल्यास दि.२४/०६/२०२३ पर्यंत संस्थेच्या कार्यालयात लेखी विचारणा करावी.

३) ज्या सभासदांना काही प्रस्ताव अथवा सूचना मांडावयाच्या आहेत त्यांनी त्या दि. २४/०६/२०२३ पर्यंत संस्थेच्या कार्यालयीन वेळेत पोहचतील अशा पाठवाव्यात व सभेला स्वत: उपस्थित रहावे.

सौ. ज्योती कानिटकर
उपाध्यक्षा

संचालक मंडळाचा अहवाल

आदरणीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

आपल्या संस्थेचा ३५ वा वार्षिक अहवाल संचालक मंडळाच्यावतीने आपणास सविनय सादर करीत आहे. अहवाल वर्षात पतसंस्थेने समाधानकारक आर्थिक प्रगती केली आहे. कोव्हीड कालावधीतील अडचणींवर मात करून संस्थेने आपल्या सांपत्तिक स्थितीमध्ये सकारात्मक वाढ केली आहे.

अहवाल वर्षात संस्थेने आपल्या ग्राहकांकरीता विविध योजना कार्यान्वित केल्या असून त्याचा फायदाही संस्थेच्या ग्राहकांना मिळत आहे. अहवाल वर्षात संस्थेने आपली नविन संगणक प्रणाली सुरू केली असून ती यशस्वीरित्या कार्यरत आहे. नविन संगणक प्रणालीमुळे संस्थेचे कामकाज अधिक वेगवान व अचूक होत आहे. सदर प्रणालीमुळे संस्थेच्या सर्व शाखा व्यवहाराने जोडल्या गेल्या असून ग्राहकांना आपल्या नजीकच्या कोणत्याही शाखेत व्यवहार करणे शक्य होत आहे.

संस्थेने व्यावसायिक ग्राहकांकरीता मॉर्गेज ओडी योजना सुरू केली असून पुढील काळात या योजनेचा लाभ जास्तीतजास्त व्यावसायिक ग्राहकांना घेता येईल. संस्थेने ग्राहकांच्या आर्थिक निकड तत्परतेने पूर्ण करण्याकरीता सोनेतारण कर्ज योजना सुरू केली असून सदर योजनेत ग्राहकांना सदर कर्जफेडीची पुरेशी संधी देण्यात येत आहे व सदर कर्जावरील व्याजदर स्पर्धात्मक ठेवण्यात आलेला आहे. संस्थेतील व्यावसायिक ग्राहकांकरीता क्यु आर कोड (QR Code) सुविधा सुरू केली असून डिजीटल व्यवहाराच्या माध्यमातून रोख रक्कमेचे व्यवहार कमी करण्यावर संस्था भर देत आहे. पुढील आर्थिक वर्षात संस्था अधिक यशस्वी वाटचाल करेल अशी अपेक्षा यानिमित्त व्यक्त करतो.

अहवालवर्ष अखेर आपल्या संस्थेने रु.८४.४२ कोटी इतक्या ठेवी संकलित केल्या असून संस्थेचा मिश्र व्यवसाय रु. १४१.१८ कोटी एवढा झाला आहे. संस्थेचा सी.डी. रेशो ६१.५९% आहे.

पतसंस्थेच्या सांपत्तिक स्थितीचा आढावा

अहवाल वर्षात पतसंस्थेच्या आर्थिक स्थितीची आकडेवारी खालीलप्रमाणे : *(रु. लाखात)*

क्र.	तपशील	२०१६-२०१७	२०१७-२०१८	२०१८-२०१९	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	२०२२-२०२३
१)	भाग भांडवल	१५६.७५	२००.४२	२३४.९५	२४१.७३	२४२.९५	२४३.७१	२३६.०७
२)	भागधारक संख्या	२१९४	३९८०	५२३२	६०८०	६५६३	६८१६	७०३७
३)	गुंतवणूक - निधी	५२५.५५	५५३.९८	६३६	६७९	७४८	७७८	९१०
४)	गुंतवणूक - तरलता	२६९६.०३	२८१०.४१	३२१८	२८२२	२९६२	२७३८.०८	३१८५
५)	ठेवी	६४०५.४७	६६९८.४५	७३३४.४२	७३४४.६०	७५१२.०३	७९३९.९९	८४४१.८४
६)	कर्जे	४००९.२०	४२१८.२१	४४४०.४८	५०११.३६	५०७२.९९	५६९३.१४	५६७६.१९
७)	ढोबळ नफा	३२५.०९	३५४.५६	४००.७०	३९७.२५	३७२.१९	३६८.९७	३६८.४९
८)	निव्वळ नफा	६७.६३	८१.०६	८७.९०	८८.९९	६०.७२	६५.३६	६९.९५
९)	खेळते भांडवल	७५४७	७९६१	८७८५	८८७३	९१११	९५६१.९३	१०२४३.२७
१०)	लेखापरिक्षण वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ
११)	अनुत्पादीत कर्जे एन.पी.ए.	१३७	१३२	२१२	२२९	२३५	२३३	२६१
१२)	निव्वळ एन.पी.ए.(%)	२.६८	२.३६	२.६८	३.८०	५.५३	५.६६	४.६८

सभासद व भाग भांडवल

अहवाल वर्षात संस्थेच्या भागभांडवलात ३.१३% घट झाली असून अहवाल वर्ष अखेर संस्थेकडे रु. २,३६,०६,६४०/- एवढे वसूल भागभांडवल जमा आहे. अहवाल वर्षात ३२९ नवीन सभासद झाले असून १०८ सभासद राजीनामा, हस्तांतरण, मृत्यू इ. कारणास्तव कमी झालेले आहेत. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर संस्थेची सभासद संख्या ७०३७ इतकी झाली आहे.

ठेवी

अहवाल वर्ष अखेर संस्थेच्या एकूण ठेवी रू. ८४.४१ कोटी इतक्या झाल्या आहेत. पतसंस्थेच्या ठेवींमध्ये ६.३२% नी वाढ झाली आहे. अहवाल वर्षाअखेर एकूण जमा ठेवींवरील व्याज खर्च ६.८५% इतका झाला आहे.

कर्ज व वसुली

अहवाल वर्ष अखेर संस्थेचे येणे कर्ज रू. ५६.७६ कोटी इतके असून मागील वर्षीच्या तुलनेत येणे कर्जामध्ये रू. १७ लाखांनी घट झाली आहे. अहवाल वर्षात संस्थेने रू. २३.७१ कोटी इतके कर्ज वाटप केले असून रू. २३.८७ कोटी एवढे कर्ज वसूल केले आहे. अहवाल वर्षात संस्थेचे एकूण येणे कर्ज रक्कमापैकी ८४% तारणी कर्जे आहेत.

अहवाल वर्ष अखेर संस्थेने एन.पी.ए. करीता रू. ४४६ लाख एवढ्या रकमेची तरतूद केली असून अहवाल वर्ष अखेर संस्थेची एन.पी.ए. रक्कम रू.२६१ लाख एवढी आहे. संस्थेचा निव्वळ एन.पी.ए. ४.६८% आहे.

गुंतवणूक

सहकार खात्याने नव्याने जारी केलेल्या गुंतवणूक निकषांनुसार पतसंस्थेने आपल्या अतिरिक्त रक्कमेची गुंतवणूक केली आहे.

अ.क्र.	बँकेचे नांव	रक्कम (रु.लाखात)
१)	दि कल्याण जनता सह. बँक लि.	११०
२)	ठाणे जनता सहकारी बँक. लि.	१७०
३)	जनकल्याण सहकारी बँक. लि.	३३५
४)	देवगिरी नागरी सहकारी नँक लि.	७५
५)	दि शामराव विठ्ठल को. ऑप. बँक लि.	२५५
६)	भारत को.ऑप बँक, मुंबई लि.	२२०
७)	दि ग्रेटर बॉम्बे को-ऑप. बँक लि.	२१२
८)	जनता सहकारी बँक, पुणे	९१
९)	दि महानगर कॉ.बँक लि.	१८०
१०)	श्री वारणा सहकारी बँक लि.	१७८
११)	पंजाब अँड महाराष्ट्र को.ऑप. बँक लि.	१७२
१२)	डोंबिवली नागरी सहकारी बँक. लि.	१७
१३)	दि सारस्वत को-ऑप बँक. लि.	१६१
१४)	जळगाव जनता सहकारी बँक. लि.	६५
१५)	अभ्युदय को ऑप बँक. लि.	९५
१६)	ठाणे भारत सहकारी बँक लि.	५१
१७)	जी पी पारसिक जनता सहकारी बँक लि.	१००
१८)	दि रेवदंडा को.ऑप. अर्बन बँक लि.	३२
१९)	कराड अर्बन को.ऑप. बँक लि.	५७
२०)	दि यशवंत को. ऑप. बँक लि.	२५
२१)	राजकोट सहकारी बँक. लि.	१५०
२२)	अपना सहकारी बँक लि.	१९२
२३)	अण्णासाहेब सावंत को.ऑप.अर्बन बँक लि.	४
२४)	एन.के जी.एस.बी.को.ऑप. बँक लि.	२१५
२५)	रायगड जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि.	६७५
२६)	दि कॉसमॉस को.ऑप. बँक लि.	२३३
२७)	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स	२५
	एकूण	**४०९५**

थकीत कर्ज वसुली व निर्लेखन

संस्था कर्जवसुलीकरीता आपल्या कर्जवसुली कक्षामार्फत थकीत कर्जदारांच्या सतत संपर्कात असते. यापैकी काही कर्जदारांवर कायदेशीर कारवाईही करण्यात येते. असे असूनसुध्दा काही कर्जदार आणि त्यांचे जामिनदार यांचेकडून काही अपरिहार्य कारणामुळे संबंधित रक्कमेची वसुली होऊ शकत नाही. याकरीता अशी कर्ज प्रकरणे शासकीय लेखापरिक्षकांकडून प्रमाणित करून नियम ४९ अन्वये निर्लेखनासाठी सभेपुढे ठेवलेली आहेत. ही कर्जे निर्लेखन करण्यास आपण मान्यता द्यावी, ही विनंती.

नफा व नफा विभागणी

दि. ३१ मार्च २०२३ अखेर संस्थेचा ढोबळ नफा रु. ३६८.४९ लाख एवढा झाला असून ढोबळ नफ्यातून देणे व्याज, खर्च आणि तरतुदी वगळता संस्थेला रु. ६९.९५ लाख एवढा निव्वळ नफा झाला आहे.

(रु. लाखात)

		ढोबळ नफा		**३६८.४९**
वजा –	१)	घसारा	९.३९	
	२)	लेखापरिक्षण फी	२.५०	
	३)	एन.पी.ए. तरतूद	७.००	
	४)	व्याज देणे	२७९.६४	२९८.५३
		निव्वळ नफा		६९.९५
		अहवाल वर्षातील निव्वळ नफा (पूर्ण रकमेत) रु.		६९,९५,११३.००
		मागील वर्षातील शिल्लक नफा		१७,९६३.९२
				७०,१३,०७६.९२

सहकार खात्याकडून केलेल्या सूचना आणि मार्गदर्शक तत्वे यांना अधीन राहून उपरोक्त ढोबळ नफ्याची विभागणी केलेली आहे. तसेच पुढील प्रमाणे निव्वळ नफ्याची विभागणी केलेली आहे. त्यास सभेने मान्यता द्यावी ही विनंती.

नफा विभागणी :

अ.क्र.	तपशील	रक्कम रूपये
१.	राखीव निधी – नफ्याच्या २५%	१७,४८,७७८
२.	लाभांश – १०% (प्रस्तावित)	२३,७०,०७३
३.	लाभांश समीकरण निधी – नफ्याच्या २%	१,३९,९०२
४.	कर्मचारी/संचालक प्रशिक्षण निधी	१,००,०००
५.	कर्मचारी कल्याण निधी	१,५०,०००
६.	कर्मचारी निवृत्ती रजा वेतन निधी	५०,०००
७.	स्वागत व आदरातिथ्य	५०,०००
८.	निवडणूक निधी	२५,०००
९.	सभासद कल्याण निधी	५०,०००
१०.	धर्मादाय निधी	२,००,०००
११.	वार्षिक/विशेष सभा खर्च	२,००,०००
१२.	व्यवसाय वृद्धीकरण निधी	२,५०,०००
१३.	इमारत निधी	५,००,०००
१४.	सहकार प्रसार निधी	२,००,०००
१५.	उत्सव निधी	२५,०००
१६.	गुंतवणूक चढउतार निधी	४,००,०००
१७.	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद	५,००,०००
१८.	लिगल फी	५०,०००
	नफा तोटा पत्रकास वर्ग	४,३२४
	एकूण	**७०,१३,०७७**

शाखा कामगिरी

अहवाल वर्षात संस्थेच्या तीनही शाखांची आर्थिक कामगिरी पुढीलप्रमाणे

पनवेल शाखा : (रक्कम रु.लाखात)

तपशिल	२०१८-१९	२०१९-२०	२०२०-२१	२०२१-२२	२०२२-२३
ठेवी	५३०२.०४	५३५१.९८	५४९४.३१	५७९३.९६	६,१५४.६४
कर्जे	३६२३.४८	३८७२.२७	४०१६.४४	४७०३.३८	४६५१.६८

सेक्टर १५ शाखा :

तपशिल	२०१८-१९	२०१९-२०	२०२०-२१	२०२१-२२	२०२२-२३
ठेवी	१२८६.५१	१२४०.१६	१२३९.९६	१२८४.७२	१३३४.११
कर्जे	५५०.४८	८२२.१८	७५८.८६	६९५.१२	७४८.७७

सेक्टर ०३ शाखा :

तपशिल	२०१८-१९	२०१९-२०	२०२०-२१	२०२१-२२	२०२२-२३
ठेवी	७४५.६५	७५२.४५	७७७.७४	८६१.३१	९५३.०८
कर्जे	२६६.५२	३१६.९०	२९७.६८	२९४.६३	२७५.७५

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांची कर्जे

अहवाल वर्ष अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडे असलेल्या कर्ज रक्कमेचा तपशील पुढील प्रमाणे :

अ.क्र.	तपशील	दि.३१.३.२३ अखेर येणे रक्कम (रु.)	दि.३१.३.२३ अखेर अनियमीत रक्कम (रु.)
१.	संचालक	--	--
२.	नातेवाईक	४०,३१,४२१	--

श्रद्धांजली

सरत्या आर्थिक वर्षात दिवंगत झालेले संस्थेचे सभासद, ग्राहक, हितचिंतक, राष्ट्रीय, आंतरराष्ट्रीय किर्तीचे थोर नेते, समाजसुधारक, शहीद जवान व अधिकारी, पोलिस दलातील शहीद कर्मचारी व अधिकारी इ.च्या प्रती केशवस्मृति परिवारातर्फे भावपूर्ण श्रध्दांजली.

ऋणनिर्देश

संस्थेच्या प्रगतीमध्ये अनेक लहान मोठ्या घटकांचा सहभाग असतोच. संस्थेचे सर्व भागधारक, ठेवीदार, कर्जदार, ग्राहक, माजी संचालक, हितचिंतक यांनी संस्थेच्या प्रगतीत जे प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष सहकार्य केले, त्याबद्दल मी त्यांचे आभार मानतो. तसेच मा.जिल्हा उपनिबंधक, अलिबाग, रायगड व त्यांचे कार्यालयातील अधिकारी वर्ग, मा.सहाय्यक निबंधक, सहकारी संस्था, पनवेल व त्यांच्या कार्यालयातील सर्व अधिकारी व कर्मचारी वर्ग ह्यांनी आम्हाला वेळोवेळी जे सहकार्य केले त्याबद्दल त्यांचे आभार.

सहकार भारतीचे राष्ट्रीय महासचिव प्रा.उदयजी जोशी व महाराष्ट्र राज्य सहकारी परिषदेचे अध्यक्ष मा.श्री.शेखरजी चरेगावकर ह्यांनी संस्थेच्या कामकाजात जे मोलाचे मार्गदर्शन केले त्याबद्दल त्यांचे आभार. रायगड जिल्हा पतसंस्थांचा महासंघ म.अलिबाग यांचे अध्यक्ष सर्व संचालक व कर्मचारी वर्ग यांचे त्यांनी दिलेल्या सहकार्याबद्दल आभार.

संस्थेशी निगडीत असलेल्या बँकांमधील सर्व संबंधित अधिकारी व कर्मचारी वर्ग यांचे सहकार्याबद्दल आभार.

संस्थेचे अंतर्गत हिशेब तपासनीस श्री.श्रीकांत लिमये व त्यांचे सहकारी, कायदेशीर सल्लागार ॲड.पराग म्हात्रे, व ॲड.श्री.राजेंद्र गोडबोले, सी.ए.श्री.मुकुंद वैशंपायन, सी.ए.श्री.अतुल शेट्ये, सी.ए.श्री.मिलिंद वैशंपायन, शासनमान्य मूल्यांकनकार श्री.एन.जी.गोरे ह्यांनी संस्थेच्या कामकाजात केलेल्या मार्गदर्शनाबद्दल आभार. आपल्या संस्थेचे दैनंदिन कामकाज सुरळीत पार पाडण्यासाठी संस्थेचे पदाधिकारी,संचालक, अधिकारी, कर्मचारी व स्वल्पबचत प्रतिनिधी यांनी आपली कामे योग्य रितीने पार पाडली, त्याबद्दल मी त्यांचे आभार मानतो व भविष्यातही आपणा सर्वांकडून संस्थेस असेच सहकार्य मिळेल अशी आशा व्यक्त करून सदरचा अहवाल आपणापुढे मंजूरीकरीता ठेवीत आहे.

अमित म. ओझे
अध्यक्ष

दि.०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३

सन २०२१-२०२२ रूपये पैसे	खर्च	रूपये पैसे	सन २०२२-२०२३ रूपये पैसे
	बँक व्याज खाते		
२,०९,०१०.00	ओ डी खाते व्याज	४६,५१०.00	४६,५१०.00
	पगार खाते		
६१,९३,९४४.00	कर्मचारी पगार खाते	६४,०२,७८१.00	
१,३४,४००.00	कर्मचारी प्रवास भत्ता खाते	२,०१,६००.00	
३,८०,९०८.00	कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी खर्च	६,३८,२६५.00	
६३,३६४.00	ग्रॅच्युटी	१,५१,३२६.00	
0.00	सानुग्रह अनुदान	८,२०,७४१.00	८२,१४,७१३.00
	भाडे, कर व विमा खाते		
७,८०,८२३.00	भाडे, कर व विमा खाते	९,०३,३३०.७६	
७५०.00	व्यवसाय कर खाते	७५०.00	
१,२०,४४०.00	आयकर खाते	0.00	९,०४,०८०.७६
	दिलेले कमिशन		
१३,२८०.३९	बँक चार्जेस	१५,९६७.२४	
१०,६१,५६६.00	स्वल्पबचत कमिशन	११,३४,३०३.00	११,५०,२७०.२४
	इतर खर्च		
१,०७,१३३.४९	छपाई खर्च	१,४७,८०१.३१	
४,७९५.00	प्रवास खर्च	१०,९८५.00	
४४,५००.00	जाहिरात व प्रसिद्धी खर्च	१,०२,२४१.७४	
२,५३,४८५.00	टपाल खर्च	४,४७,३७३.२६	
१,८२,६३२.८६	कार्यालयीन खर्च	२,१२,७६६.५०	
३,७६,५०८.६८	दुरूस्ती व देखभाल खर्च	४,०४,२३४.०२	
१३,२७०.00	इंधन खर्च व कर्मचारी प्रवास खर्च	१९,२०५.00	१३,४४,६०६.८३
	बेरीज पुढील पानावर		

अखेरचे नफातोटा पत्रक

सन २०२१-२०२२ रूपये पैसे	जमा	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
३१,७१,३५९.००	उत्तम जिंदगी तरतूद खर्च		0.00
	सहकारी संस्था व बँक गुंतवणूकीवरील व्याज		
	मुदत ठेवीवरील व्याज		
१,४९,२५६.००	कॉसमॉस को.ऑप.बँक	१,९९,५३९.००	
२३,८७५.००	जळगांव जनता बँक	८१,१७६.००	
१०,५४,७२५.००	दि ग्रेटर बॉम्बे बँक	१२,०३,६७१.००	
३,९४,८८३.००	कल्याण जनता सह.बँक	५,००५६२.००	
५,८२,०८९.००	दि महानगर को.ऑप.बँक	१,९६,२७७.००	
३०,०६१.००	अण्णासाहेब सावंत को.ऑप.अर्बन बँक	२९,८०८.००	
५,८२,९७८.००	ठाणे भारत सह.बँक	४,६०,६६२.००	
१३,८५,२७६.००	अन्य बँकांच्या गुंतवणुकीवरील व्याज	१५,५६,२७१.००	
२०,०२,३०४.००	जनकल्याण सह.बँक	१६,६७,१७४.००	
३९,४४२.००	डोंबिवली नागरी सह.बँक	0.00	
५,८०,८८६.००	सारस्वत को.ऑप.बँक	३,८०,५१५.००	
२१,३६,६१०.००	रायगड जि. सह.बँक	१९,०७,२९४.००	
0.00	ठाणे जनता सह.बँक	१,९६,६३४.००	
१,९६,३८७.००	अभ्युदय को.ऑप.बँक	३,३०,५२५.००	
९,६२,६६९.७०	अपना सह.बँक	३,४३,७२१.००	
७,२६,३९१.००	कर्नाळा बँक	0.00	
४,३२,५६८.००	रेवदंडा को.ऑप.बँक	१,९०,८३९.००	
१,०१,४०२.००	एन.के.जी.एस.बी.बँक	२,०३,६६५.००	
४,२४,०००.००	कराड अर्बन को.ऑप.बँक	४,७१,९१६.००	
१,९५,८५८.००	देवगिरी नागरी सह.बँक	८,९०,११४.००	
५५,९४५.००	श्री वारणा सह.बँक	२,४९,२८९.००	
५,३६,४११.००	जनता सह.बँक.लि.	२,६६,९८१.००	
४,३९,७८६.००	दि भारत को.ऑप.बँक	२,७७,१८७.००	
३,३६,२४२.००	यशवंत को.ऑप.बँक	७४,४६३.००	
५,८९,०६३.००	जी.पी. पारसिक जनता सह.बँक	१,०२,९३२.००	
0.00	पंजाब महाराष्ट्र को-ऑप.बँक	१७,६१,७५८.००	
१,३८,३६२.९४	दि रत्नाकर बँक लि.	६१,५३३.८५	
0.00	शामराव विठ्ठल को-ऑप.बँक	१,१२,३०६	१,३७,१६,८१२.८५
	कर्जदार सभासदांकडून मिळणारे उत्पन्न		
२३,२८१.३९	फॉर्म फिज	२४,६६४.२८	
३,८५०.००	नोटिस फी खाते	१७,६५०.००	
१३,०४,२३७.४६	सेवा शुल्क	१८,६२,५५२.८४	१९,०४,८६७.१२
	बेरीज पुढील पानावर		

दि.०१.०४.२०२२ ते ३१.०३.२०२३

सन २०२१-२०२२ रूपये पैसे	खर्च	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
	ठेवीवरील दिलेले व्याज		
५,०४,५६,७०१.00	मुदत ठेव व्याज	५,०५,२३,०१२.00	
८,८४,५२७.00	मागणी ठेव व्याज	११,०६,११४.00	
२७,६४,६०७.00	मासिक ठेव व्याज	२७,३३,२३४.00	
२४,६०,१५९.00	बचत ठेव व्याज	२४,७६,१३८.00	
१०,५२,०३६.00	स्वल्प बचत व्याज	१०,०२,१९०.00	५,७८,४०,६८८.00
	संचालक सभा व भत्ते		
१,५५०.00	सभा खर्च	३,९९०.00	
३७,६००.00	सभा भत्ता खाते	४४,१८०.00	४८,१७०.00
९,४१,९९६.00	**घसारा**		
	दुचाकी गाडी	२२,६३३.00	
	फर्निचर	२,५३,२०२.00	
	संगणक	६८,२५१.00	
	कार्यालयीन जागा	३,९३,७३२.00	
	इलेक्ट्रीकल फिटींग	१,२६,०८६.00	
	डेडस्टॉक	२०,७४९.00	
	एअर कंडिशनर	२८,४५३.00	
	करन्सी काऊंटींग मशिन	१८,६१३.00	
	सिक्युरिटी सामुग्री	७,५६९.00	९,३९,२८८.00
६१,२०७.00	कर्ज वसूली खर्च	९१,१२७.२३	
३,६२,११४.00	लेखापरिक्षण शुल्क खाते	३,०२,४५०.00	
१,८८,०२०.00	प्रोफेशनल फीज खर्च	१,७५,७२०.00	
0.00	लवाद व दावे खर्च खाते	१,३५,३७२.00	
११,000.00	महासंघ वर्गणी	१६,५४०.00	
१०,00,000.00	संशयित व बुडीत कर्ज खाते	७,00,000.00	
१७७.00	बँक चार्जेस कर्ज खाते	0.00	
१,९४४.00	कामगार कल्याण निधी खर्च	१,९४४.00	
१,०१,३७०.३५	आर.सी.एम.वरील जी.एस.टी.	१,१५,५८९.३५	१५,३८,७४२.२३
६५,३६,२८०.१५	**नफा**		**६९,९५,११३.०१**
७,६८,०२,०९८.९२	एकूण		७,९०,२२,१८२.०७

अखेरचे नफातोटा पत्रक

सन २०२१-२०२२ रूपये पैसे	जमा	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
	सभासदांकडून आलेले व्याज		
६१,८६,२७९.००	वैयक्तिक कर्ज व्याज	७३,१७,९९३.००	
४,३६,७१८.००	मुदत ठेव तारण कर्ज व्याज	१०,६४,६७३.००	
४२,९३५.००	स्वल्पबचत कर्ज व्याज	५०,१८७.००	
७,८६५.००	मासिक ठेव तारण कर्ज व्याज	१२,८६१.००	
२,६०,२६१.००	गृह तारण कर्ज व्याज	२,०६,५९८.००	
३,५०,०२,२९२.००	तारण कर्ज व्याज	३,६६,८१,१६६.००	
१३,७६,३६१.००	वाहन तारण कर्ज व्याज	१६,५८,१८०.००	
३३,१२,५१८.००	सोने तारण कर्ज व्याज	४०,५५,७८१.००	
0.00	मॉर्गेज ओ.डी.कर्ज व्याज	९,१०,९७५	
0.00	कॅश क्रेडीट कर्ज व्याज	९,३०४.००	५,१९,६७,७१८.००
१,०६,७५,३४०.००	**गुंतवणूकीवरील व्याज येणे**	१,०७,९२,४४७.००	१,०७,९२,४४७.००
	अन्य बँकांच्या गुंतवणूकीवरील व्याज		
	अन्य उत्पन्न		
२,५०,४७५.४०	म.रा.वि.मंडळ कमिशन	२,८०,६५२.४०	
६,३३१.००	सुरक्षा ठेव व्याज म.रा.वि.मंडळ	३८,९६०.५०	
३,८९८.४२	डिमांड ड्राफ्ट चार्जेस	५,१८९.००	३,२४,८०१.९०
	सहकारी संस्था व बँक लाभांश		
२००.००	लाभांश रायगड महासंघ	२००.००	
००.००	लाभांश युनिटी फायनान्स (पी.एम.सी.)	१,३७,९४०.२०	१,३८,१४०.२०
	मासिक ठेवीवरील व्याज		
५,९५१.००	एन.के.जी.एस.बी.बँक-रिकरींग	0.00	
१,११,०८५.००	यशवंत को.ऑप.बँक-रिकरींग	१,०१,८८६.००	
३०,७९५.००	गेटर बॉम्बे बँक-रिकरींग	७,३८२.००	
१६,८५३.००	ठाणे भारत सह.बँक-रिकरींग	४,१५७.००	
0.00	महानगर को.ऑप.बँक-रिकरींग	७,८९६.००	
८१,२५४.६१	अपना सहकारी बँक-रिकरींग	८,५२८.००	
१४,४५४.००	कराड अर्बन को.ऑप.बँक-रिकरींग	१३,४३०.००	
१५,९७९.००	अण्णासाहेब को.ऑप.बँक-रिकरींग	0.00	
0.00	जनकल्याण सह..बँक-रिकरींग	२९,६८१.००	
0.00	कॉसमॉस बँक-रिकरींग	४,४३५.००	१,७७,३९५.००
७,६८,०२,०९८.९२	**एकूण**		**७,९०,२२,१८२.०७**

ॲड.प्रफुल्ल म्हात्रे
उपाध्यक्ष

श्री.अमित म.ओझे
अध्यक्ष

दि. ३१.०३.२०२३

सन २०२१-२२ रुपये पैसे	जिंदगी व देणी	रुपये पैसे	सन २०२२-२३ रुपये पैसे
४,००,००,०००.००	**अधिकृत भागभांडवल**		४,००,००,०००.००
२,४३,७१,४४०.००	वसुल भागभांडवल	२,३६,०६,१४०.००	२,३६,०६,१४०.००
८,६२,९२,८९३.८८	**निधी**		८,९१,३६,४०२.८१
२,२५,७९,४८५.१७	राखीव निधी	२,४४,१५,१२८.१०	
१,५१,२७,७३६.६४	इमारत निधी	१,५७,२७,७३६.६०	
४,४१,६६,२६५.५७	बुडीत व संशयित निधी	४,४६,७२,७५१.६०	
१५,९२,७९८.००	लाभांश समीकरण निधी	१७,२३,५२४.००	
१,८०,३७५.००	धर्मादाय निधी	१,०१,३९५.००	
१,६०,०८४.५०	व्यवसाय वृध्दीकरण निधी	७५,०२९.५०	
१,७५,७९३.००	प्रशिक्षण निधी	१,६८,१९१.००	
२,७३,९०८.००	निवडणूक निधी	२,४३,०१५.००	
३,२६,८९४.००	उत्सव निधी	३,५१,८९४.००	
१०,३०,४९०.००	कर्मचारी निवृत्ती रजा वेतन निधी	९,२८,१७१.००	
५,४८,८०८.००	सभासद कल्याण निधी	५,४८,८०८.००	
१,३०,२५६.००	कर्मचारी कल्याण निधी	१,८०,७५९.००	
७९,३९,९९,७३७.८०	**ठेवी**		८४,४१,८३,६१०.१३
१,८१,५६,५१९.००	मागणी ठेव	२,२१,५५,०६९.००	
६,७३,६१,९०४.८१	बचत ठेव	६,८९,६८,८९८.१०	
६५,८७,१३,८९०.००	मुदत ठेव	६९,४५,५२,२१८.००	
३,२८,३३,९२५.००	आवर्त ठेव	३,८८,९३,९५०.००	
१,६९,३३,४९९.००	स्वल्पबचत ठेव	१,९६,१३,४७५.००	
३,५६,०५२.००	**अन्य देणी**		४,१५,३८७.००
२,११,११४.००	लाभांश १९-२०	१,०१,४१२.००	
१,४०,७३८.००	लाभांश २०-२१	१,३९,७२८.००	
०.००	लाभांश २१-२२	१,७०,०४७.००	
४,२००.००	कर्मचारी व संचालक वर्गणी- महाराष्ट्र स्टेट वेल	४,२००.००	
	बेरीज पुढील पानावर		

अखेरचा ताळेबंद

सन २०२१-२२ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
८,७६,१७३.००	रोख शिल्लक		८,९९,९१०.००
१६,८१,५५३.१०	बँक बवत/चालू खाते शिल्लक		२१,९२,२५९.३१
२७,२७७.७३	रायगड जिल्हा बँक बचत ५०२२६	१७,१६०.७३	
११,८३१.५०	डोंबिवली नागरी सह बँक बचत ०२	२,५८,९८०.२५	
४३,८३२.४१	आय.डी.बी.आय. करंट १०४०५	६८,५८३.५३	
३१,९४७.३२	सारस्वत को.ऑप.बँक ५५४	९१,३७७.८१	
२६,०८१.२७	जनकल्याण बँक बचत ९७४	२६,०९३.५७	
३३,२४१.४९	दि रत्नाकर बँक लि. करंट ९९६	0.00	
६,२२०.५५	डोंबिवली नागरी सह.बँक बचत १२९४	५,५७०.५५	
१६,५३९.२०	अण्णासाहेब सावंत को.ऑप.बँक १५८०	१६,५२९.७०	
0.00	जनकल्याण बँक बचत ९८३३	५६,२१०.४०	
३,६९३.९४	पनवेल अर्बन बँक बचत १११८५	३,८०५.९४	
९३,०१०.००	शामराव विठ्ठल को.ऑप.बँक ३०८	६१,८२०.००	
७६,७५८.५०	डोंबिवली नागरी सह.बँक ४९४	६१,०९७.१०	
२,१३,४२५.४४	अभ्युदय बँक ३८८३८	२,५५,२९८.४०	
0.00	जनकल्याण बँक ओडी ०३	२६,०४८.८४	
१६,८३७.१६	डोंबिवली नागरी सह.बँक ४९६	५४,५६७.०२	
१,८२,०६५.१४	टी.जे.एस.बी.सहकारी बँक लि.	२,०६,४४२.६४	
२५,६२९.९४	जनकल्याण सह.बँक २५००	२६,२८१.७४	
0.00	आय.सी.आय.सी.आय.बँक चालू खाते	२,८५,६९६.००	
६,५९,५८१.००	पंजाब महाराष्ट्र को.ऑप.बँक	६,२४,१४९.२०	
२५,९४०.०१	जनकल्याण सहकारी बँक ओ.डी.	४२,२८९.११	
७८,०९१.५०	सारस्वत को-ऑप. बँक ओ.डी.	४,२५६.७८	
१,०९,५४९.००	कर्नाळा नागरी सह.बँक	0.00	
७,९८,६५,८२१.७०	निधी गुंतवणूक		९,२७,३१,००९.७०
२,६३,२७६.००	लिगल फीज गुंतवणूक	२,६१,८८४.००	
११,९७,३५१.००	कर्मचारी निवृत्ती निधी गुंतवणूक	९,७७,७२३.००	
२,२५,७३,९६८.७०	राखीव निधी गुंतवणूक	२,५६,७९,१४१.७०	
४,४८,४२,८१८.००	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	४,५२,८९,८६९.००	
१,६५,४४३.००	आदरातिथ्य गुंतवणूक	१,६४,३१२.००	
१,९४,९९२.००	कर्मचारी कल्याण निधी गुंतवणूक	१,९४,३३०.००	
५,२२,८६६.००	उत्सव निधी गुंतवणूक	५,१५,५९३.००	
४,४८,३७८.००	तात्काळ रुग्णसेवा गुंतवणूक	४,४६,८५५.००	
0.00	इमारत निधी गुंतवणूक	१,००,६१,१४१.००	
	बेरीज पुढील पानावर		

दि. ३१.०३.२०२३

सन २०२१-२२ रुपये पैसे	जिंदगी व देणी	रुपये पैसे	सन २०२२-२३ रुपये पैसे
१,००,६२,८६०.७४	**तरतूदी**		**८४,८१,८४२.२९**
३,४९,१९३.००	कर्मचारी सानुग्रह अनुदान तरतूद	०.००	
२,५२,०००.००	लेखापरिक्षण शुल्क देणे	२,२५,०००.००	
६०,४४८.००	टी.डी.एस.देणे	३३,५१९.००	
१,६६,७०५.४६	सहकार प्रसार खाते तरतूद	४७,५६५.००	
५७,३८९.०२	जी.एस.टी.देणे	२,०२,२५६.७३	
६०,००,०००.००	गुंतवणूक चढउतार निधी तरतूद	६६,००,०००.००	
४,००,०००.००	तात्काळ रुग्णसेवा	४,००,०००.००	
३,६४,३४०.२६	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च तरतूद	३,४२,५५३.५६	
२,७६,८९१.००	आदरातिथ्य खर्च तरतूद	३,१६,८०४.००	
३,३२,९६५.००	लिगल फीज देणे	१,८७,९६५.००	
१७,६१,७५८.००	गुंतवणूकीवरील देणे व्याज	०.००	
४१,१३१.००	कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी तरतूद	१,२६,६७९.००	
३,४४,७१,६०८.००	**ठेवीवरील व्याज देणे**		**३,४९,०४,९१५.००**
२३,७३,३८६.००	व्याज देणे मागणी ठेव	२२,०८,७७७.००	
३,०८,८१,४३८.००	व्याज देणे मुदत ठेव	३,१२,१६,९११.००	
१२,१६,७८४.००	व्याज देणे मासिक ठेव	१४,७९,२२७.००	
	इतर		
६७,५६७.५०	जनकल्याण सह बँक बचत ९८३३	०.००	०.००
३१,२९४.१६	जनकल्याण सह.बँक ०३	०.००	०.००
०.००	**व्याज येणे तरतूद**		१,६५,८४,२८७.००
३,९१६.७७	नफा तोटा (संचीत) खाते		१७,९६३.९२
६५,३६,२८०.१५	अधिक चालू सालचा नफा		६९,९५,११३.०१
	बेरीज पुढील पानावर		

अखेरचा ताळेबंद

सन २०२१-२२ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
२०,६५,५०६.००	लाभांश समिकरण निधी गुंतवणूक	११,३८,७६३.००	
५२,१३७.००	धर्मादाय निधी गुंतवणूक	५१,९६०.००	
५,३८,०४१.००	सभासद कल्याण निधी गुंतवणूक	५,३४,५०३.००	
३,३९,१७१.००	निवडणूक निधी गुंतवणूक	३,३३,५१९.००	
६१,४६,५५४.००	गुंतवणूक चढ उतार निधी गुंतवणूक	६७,७०,६३७.००	
२,०७,८५१.००	सहकार प्रसार खाते गुंतवणूक	२,०६,८५९.००	
१,०४,२७४.००	प्रशिक्षण निधी गुंतवणूक	१,०३,९२०.००	
२,०३,१९५.००	व्यवसाय वृध्दीकरण निधी गुंतवणूक	०.००	
५५,८७,१४५.००	**मासिक ठेव गुंतवणूक**		**४२,३४,५८३.००**
२,३३,०९३.००	मासिक ठेव कॉसमॉस को.ऑप.बँक	०.००	
३,३०,३३८.००	मासिक ठेव अपना सहकारी बँक	२,१६,३६८.००	
४,६५,११२.००	मासिक ठेव महानगर को.ऑप. बँक	०.००	
६,०४,५२०.००	मासिक ठेव कराड अर्बन को.ऑप. बँक	१,६९,३३३.००	
१९,४८,८८३.००	मासिक ठेव दि ग्रेटर बॉम्बे बँक	३२,२०,८८३.००	
५,६६,९६३.००	मासिक ठेव ठाणे भारत सह. बँक	५,९२,९९९.००	
५,०००.००	मासिक ठेव अण्णासाहेब को.ऑप.	३५,०००.००	
७,७३,२३६.००	मासिक ठेव जनकल्याण सह.बँक	०.००	
६,६०,०००.००	मासिक ठेव यशवंत को.ऑप.बँक	०.००	
२८,२७,०९,३४१.८०	**मुदत ठेव गुंतवणूक**		**३२,६०,४१,१२४.००**
३,१३,५३,३५०.००	मुदत ठेव जनकल्याण सह.बँक	३,३७,६२,०८१.००	
१,०५,००,०००.००	मुदत ठेव अपना सह.बँक	१,९५,४२,२००.००	
६९,५९,५५५.००	मुदत ठेव ठाणे जनता सह.बँक लि.	१,४७,१०,२८४.००	
४,००,०००.००	मुदत ठेव अण्णासाहेब को ऑप बँक	४,००,०००.००	
१,२६,९४,३३४.००	मुदत ठेव अभ्युदय को.ऑप. बँक	९८,१४,७५९.००	
१८,००,१९२.००	मुदत ठेव डोंबिवली नागरी सह.बँक	१८,६७,७४३.००	
३०,३३,६०९.००	मुदत ठेव रेवदंडा को.ऑप.बँक	३२,३८,२१३.००	
७१,००,४२०.००	मुदत ठेव जळगांव जनता सह बँक	७१,१६,०९४.००	
१,४१,०३,७५६.००	मुदत ठेव कल्याण जनता सह.बँक	१,१३,३९,९०८.००	
१,००,००,०००.००	मुदत ठेव ठाणे भारत सह.बँक	४५,००,०००.००	
५२,३१,३९०.००	मुदत ठेव एन.के.जी.एस.बी.बँक	१,४५,२८,८०६.००	
१,८०,००,०००.००	मुदत ठेव ग्रेटर बॉम्बे बँक	१,८०,५१,७५०.००	
१,०६,०१,१२५.००	मुदत ठेव शामराव विठ्ठल को	२,३७,८९,६९२	
२२,४३,००२.८२	मुदत ठेव दि रत्नाकर को.ऑप.बँक	०.००	
१,५६,८५,३१७.००	मुदत ठेव महानगर को.ऑप.बँक	१,९०,९६,७६४.००	
	बेरीज पुढील पानावर		

दि.३१.०३.२०२३

सन २०२१-२२ रूपये	पैसे	जिंदगी व देणी	रूपये	पैसे	सन २०२२-२३ रूपये	पैसे
		बेरीज पुढील पानावर				

अखेरचा ताळेबंद

सन २०२१-२२ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
१,३९,५५,५६६.००	मुदत ठेव सारस्वत को.ऑप.बँक	१,६६,३५,६५८.००	
१,८७,७९,५३६.००	मुदत ठेव देवगिरी नागरी सह.बँक	५६,२७,९३७.००	
१,७०,८८,६२१.००	मुदत ठेव पंजाब महाराष्ट्र को.ऑप.बँक	०.००	
१,०५,००,०००.००	मुदत ठेव कराड अर्बन को.ऑप.बँक	५५,००,०००.००	
१,०७,५८,९१७.००	मुदत ठेव कॉसमॉस को ऑप.बँक	२,३८,०४,२४५.००	
१४,३६,३७५.००	स्वीप खाते जनकल्याण सह बँक	१७,७२,१६२.००	
९५,६८,८८१.००	मुदत ठेव जनता सह बँक लि.	९४,६२,०१२.००	
३८,६२,०७१.००	मुदत ठेव जी.पी.पारसिक जनता	१,०३,३६,५९०.००	
१,८६,४३,८९२.००	मुदत ठेव दि भारत को ऑप बँक	२,३१,३२,८९६.००	
१,५६,१६,५४४.००	मुदत ठेव वारणा सह बँक	१,८५,०७,९३२.००	
२५,००,०००.००	मुदत ठेव यशवंत को ऑप बँक	२६,३७,५००.००	
०.००	मुदत ठेव राजकोट बँक	७१,२३,३७८.००	
१,०२,९२,८८८.००	मुदत ठेव रायगड जिल्हा म.सह.बँक	०.००	
०.००	भागभांडवल-युनिटी फायनान्स बँक लि. (पिएमसी)	१,३७,९४,०२०.००	
०.००	मुदत ठेव सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक लि.	२५,००,०००.००	
०.००	इक्विटी वॉरन्ट्स-युनिटी फायनान्स बँक लि. (पिएमसी)	३४,४८,५००.००	
५६,९३,१४,४०८.८०	**कर्ज**		**५६,७६,१९,३४३.९३**
१,१८,०००.००	मासिक ठेव तारण कर्ज	२,७२,८७९.००	
२,७३,३८२.००	स्वल्पबचत तारण कर्ज	५,६६,३८२.००	
३,३५,१६,५०१.००	सोने तारण कर्ज	३,६३,९२,९१६.००	
१,७६,०१,०१३.००	मुदत ठेव तारण कर्ज	५९,८८,६८९.००	
०.००	मॉर्गेज ओव्हरड्राफ्ट कर्जे	१२,०५,३४,९८९.००	
७,१५,२३,८७३.९१	वैयक्तिक कर्ज	६,५४,६२,१४९.०३	
१,८३,०२,४८९.००	वाहन तारण कर्ज	१,४२,९५,३१६.००	
४२,६२,३५,४१६.४०	तारणी कर्ज	३२,२८,५०,०९८.४०	
०.००	कॅश क्रेडीट कर्ज	७,८९,६९३.००	
१७,४३,७३३.५०	गृह तारण कर्ज	४,६६,२३२.५०	
७४,८८,१६५.६८	**स्थावर व जंगम मालमत्ता**		**६६,६९,६४४,.०७**
१,५०,८८८.००	दुचाकी गाडी	१,२८,२५५.००	
२१,७७,३२५.००	फर्निचर	१९,४३,६२३.००	
८,२८,४६४.७६	इलेक्ट्रिकल फिटिंग	७,३६,७७६.१६	
१,४७,०८४.००	एअर कंडिशनर	१,१८,६३१.००	
	बेरीज पुढील पानावर		

दि.३१.०३.२०२३

सन २०२१-२२ रूपये पैसे	जिंदगी व देणी	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
९५,६१,९३,६५१.०१	एकूण		१०२,४३,२६,१६१.१६

अखेरचा ताळेबंद

सन २०२१-२२ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	सन २०२२-२३ रूपये पैसे
६४,३१२.००	सिक्युरीटी सामुग्री	५६,७४३.००	
८६,८२८.१२	संगणक	३८,७३४.०७	
८१,१५९.८०	डेडस्टॉक	८१,६०९.४५	
१४,७८७.००	करन्सी काऊंटिंग मशीन	२१,६८७.३९	
३९,३७,३१७.००	कार्यालयीन जागा	३५,४३,५८५.००	
३७,१००.००	**अन्य गुंतवणूक**		**३७,१००.००**
२५,०००.००	भाग भांडवल महाराष्ट्र को ऑप बोर्ड	२५,०००.००	
१००.००	भाग भांडवल पनवेल को ऑप बँक	१००.००	
२,०००.००	भाग भांडवल रायगड जिल्हा पतसंस्था महासंघ	२,०००.००	
५,०००.००	भाग भांडवल नॅशनल फेडरेशन	५,०००.००	
५,०००.००	भाग भांडवल महा.राज्य पतसंस्था महासंघ	५,०००.००	
१४,७८,१३४.६५	**अन्य ठेवी**		**१४,८३,१८९.६५**
४४,३७०.००	सिक्युरीटी डिपॉझीट म.रा.वि.म.जोडणी	५२,२६०.००	
६,९३४.६५	सुविधा डिपॉझिट	६,९३४.६५	
९,७४,०००.००	म.रा.वि.म. अनामत	९,७४,०००.००	
९,०००.००	दूरध्वनी अनामत	९,०००.००	
४,००,०००.००	कार्यालय अनामत	४,००,०००.००	
४३,८३०.००	म.रा.वि.म ठेव व्याज येणे	४१,३९५.००	
१५,७४१.८४	खरेदीवरील इनपुट टॅक्स क्रेडीट		१५,०२७.३१
१,२००.००	अधेसिव्ह स्टँप येणे		५,०००.००
०.००	कर्जावरील येणे व्याज		१,६५,८४,२८७.००
११,९३,७९३.७७	टी.डी.एस.२०२१-२२		११,९३,६७२.२०
१७५.००	व्यवसाय कर येणे		०.००
३२,४४१.३६	आय.टी.सी.		६३,३११.०६
०.००	टी.डी.एस.२०२२-२३		१७,९७,२७१.००
७,९२,४३९.००	अॅडव्हान्स अपील कर		७,९२,४३९.००
१२,९८,९३१.३५	टी.डी.एस.२०२०-२१		१२,९६,९५४.९४
५,५५,०४९.७३	टी.डी.एस.		५५,६०,०४९.७३
१७,५६६.००	प्रिपेड खर्च		३१,३५९.००
७७,११०.४५	म.रा.वी.मंडळ कमिशन येणे		८२,६४६.२६
३१,७१,३५९.००	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद		०.००
९५,६१,९३,६५१.०१	**एकूण**		**१०२,४३,२६,१६१.१६**

अॅड.प्रफुल्ल म्हात्रे
उपाध्यक्ष

श्री.अमित म.ओझे
अध्यक्ष

सन २०२३ - २०२४ चे अंदाजपत्रक

तपशील	रक्कम (रु.)	तपशील	रक्कम (रु.)
येणे व्याज	५,७८,८४,८३८	देणे व्याज	५,७५,७६,३२९
गुंतवणूकीवरील व्याज	२,१०,४५,०२८	भाडे, कर व विमा	११,२१,६३७
अन्य उत्पन्न	२३,००,०००	पगार खाते	८६,२७,४९०
		टपाल खाते	४,९२,११०
		छपाई खाते	२,६२,५४५
		लवाद दावा खाते	१,००,०००
		प्रवास खाते	६०,३८०
		संचालक सभा भत्ते व खर्च	५०,५७९
		आयकर	१,५०,०००
		कार्यालयीन खर्च	२,४४,६८२
		कमिशन	११,९१,०१८
		घसारा	९,८६,२५२
		ऑडीट फी	३,३२,६९५
		मालमत्ता विक्री तोटा	५०,०००
		वस्तू व सेवा कर	१,५०,०००
		दुरूस्ती व मेंटेनन्स	४,४४,६५७
		प्रोफेशनल फीज	१,९३,२९२
		रायगड जिल्हा महासंघ-वर्गणी	१७,३६७
		अन्य खर्च	२५,०००
		एन.पी.ए.तरतूद	१५,००,०००
		कर्ज वसुली खर्च	१,००,२४०
		निव्वळ नफा	७५,५३,५९३
एकूण	८,१२,२९,८६६.००	एकूण	८,१२,२९,८६६.००

वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून आर्थिक विवरणाचा अहवाल

१) आम्ही केशवस्मृति नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित पनवेल,या संस्थेचा सोबत जोडलेल्या आर्थिक विवरणाचे लेखापरिक्षण केले आहे. ज्यामध्ये दि.३१/०३/२०२३ अखेरचे ताळेबंद पत्रक असून त्या वर्षाच्या अखेरपर्यंतचे नफा-तोटा विवरणपत्रक तसेच हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपूर्ण सारांश आणि स्पष्टीकरण माहिती दिलेली असून संस्थेचे दि.०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ या कालावधीचे लेखापरिक्षण केले आहे.

२) आर्थिक विवरणपत्राबाबत व्यवस्थापनाची जबाबदारी :
महाराष्ट्र सहकारी अधिनियम १९६० आणि त्या खाली बनविलेले या अन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अंमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण, संबंधात महत्त्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधून मुक्त राहील मग ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल.

३) लेखापरिक्षकाची जबाबदारी :
केलेल्या लेखापरिक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे व ते आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षणाच्या पायावर आहे आणि दि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाऊंटंटस् ऑफ इंडिया आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम यांच्या प्रमाणकाप्रमाणे लेखापरिक्षणाचे संचालन केले आहे. अशा प्रमाणभूत नितिमूल्यांचे पालन होणे जरुरीचे आहे व ते आम्ही पाळले आहे आणि लेखापरिक्षण योग्य आश्वासनपूर्ती मिळण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्त्वाच्या चुकीच्या विवरणापासून मुक्त राहील व ते फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल त्याचे पालन आम्ही केले आहे.

४) लेखापरिक्षेमध्ये लेखापरिक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा करणे ही याची पध्दत आहे व लेखापरिक्षेमध्ये अभिप्रायावर अवलंबून आहे. यामध्ये महत्त्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबून आहे. संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण, अंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण विनियोजनाच्या वापराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे. लेखापरिक्षेमध्ये जमा खर्चाच्या मूल्यांकनाच्या विनियोगाचा वापर आणि जमा खर्चाचा अंदाज त्याचप्रमाणे संपूर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण याचा समावेश होतो.

५) लेखापरिक्षेचा पुरावा जो अभिप्रायाचा पाया म्हणून पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.

६) आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पूर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निबंधकांनी प्रसिध्द केलेली संस्थेला जरुरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टीकोन जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केलेला आहे.
१. ताळेबंदपत्रकाच्या संबंधात संस्थेच्या बाबतीत दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेरचे
२. नफा आणि तोटा विवरणपत्रकाच्या बाबतीत त्या वर्षीच्या शेवटच्या दिवशीचा नफा दिसतो.

७) इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल :
महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेबंद पत्रक आणि नफा-तोटा विवरण तयार केलेले आहे.

८) आम्ही अहवाल देतो की,
अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीवरुन आणि स्पष्टीकरणानुसार जे आमच्या लेखापरिक्षणासाठी जरुरी आहे ते मिळालेल्या पुऱ्या माहितीनुसार आम्हाला असे आढळून आले आहे की, ते समाधानकारक आहे.
ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीत आल्याप्रमाणे संस्थेच्या अधिकारात करण्यात आले आहेत.
क) आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडून व तिच्या शाखांकडून आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत.

९) लेखांकन मानकप्रमाणे ताळेबंद पत्रक व नफा आणि तोटा हिशोब यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे.

१०) आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो -
१) या अहवाला संदर्भात ताळेबंद पत्रक आणि नफा तोटा आणि खर्चाचा हिशोब हे हिशोबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ बसत आहे.
२) आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंद पत्रके जी अधिनियमानुसार जरुरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.
३) सन २०२२-२३ या कालावधीसाठी संस्थेला 'अ' लेखापरिक्षण वर्ग मिळालेला आहे.

ठिकाण : मुंबई
दिनांक : ०५/०६/२०२३

सही/-
पी.जी.रानडे अँड कंपनी
सनदी लेखापाल

केशवस्मृति नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

मुख्यालय - १०२/१०३ आदित्य विहार को.हौ.सोसायटी, महात्मा फुले रोड, पनवेल फोन : ८६५७००१८४१

पनवेल शाखा : शॉप नं.३, ४, सदाशिव १ को-ऑप. हौसिंग सोसायटी, टिळकरोड पनवेल. फोन नं. : ८६५७००१८४२

सेक्टर १५ शाखा : साई आर्केड अपार्टमेंट, शॉप नं.५, प्लॉट नं.२०, सेक्टर १५ अे, नविन पनवेल. फोन नं. : ८६५७००१८४३

सेक्टर ३ शाखा : रिद्धी सिद्धी रेसिडेंसी, शॉप नं.१४, सेक्टर ३, नविन पनवेल. फोन नं. : ८६५७००१८४४

श्री.श्रीकांत लिमये (सी.ए.) अंतर्गत हिशेब तपासनीस
श्री.पराग म्हात्रे (ॲडव्होकेट व नोटरी) कायदेशीर सल्लागार
श्री.अनिल मानकामे सुवर्णमूल्यांकनकार
श्री.एन.जी.गोरे शासनमान्य मूल्यांकनकार

स्वल्पबचत प्रतिनिधी

श्री.घन:श्याम आगाशे	श्री.संजीव बहिरा
श्री.रमेश सावंत	श्री.सुनिल केळसकर
सौ.शशिकला कद्रे	

सभासदांकरीता सूचना

१) सभासदांना संस्थेच्या योजनांबाबतची माहिती व इतर सूचना सभासदांपर्यंत पोहोचविण्याकरीता सभासदांनी संस्थेचा व्हॉट्सॲप नंबर आपल्या मोबाईलमध्ये सेव्ह **(save)** करून ठेवावा व त्याची माहिती नजीकच्या कार्यालयात द्यावी. व्हॉट्सॲप नंबर - ९९३०८९८७३३

२) वार्षिक सर्वसाधारण सभा संपल्यावर उपस्थित सभासदांसाठी भोजनाची व्यवस्था केली आहे.

सौ. ज्योती कानिटकर
उपाध्यक्षा

केशवस्मृति
नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

॥ विविध उपक्रम ॥

संस्थेतर्फे संस्थेच्या सभासद ग्राहकांना QR Code
वाटप करतांना संचालक मंडळ व कर्मचारी वर्ग.

संस्थेतर्फे संस्थेच्या सभासद ग्राहकांना QR Code
वाटप करतांना कर्मचारी वर्ग पनवेल शाखा.

संस्थेतर्फे संस्थेच्या सभासद ग्राहकांना QR Code
वाटप करतांना संचालक व कर्मचारी वर्ग सेक्टर १५ शाखा.

संस्थेतर्फे संस्थेच्या सभासद ग्राहकांना QR Code
वाटप करतांना संचालक व कर्मचारी वर्ग सेक्टर ३ शाखा.

स्वातंत्र्याच्या अमृत महोत्सव अंतर्गत हर घर तिरंगा अंतर्गत
जनजागृती कार्यक्रमास प्रमुख पाहुणे
मा.जिल्हा उपनिबंधक डॉ.सोपान शिंदे यांचे स्वागत.

स्वातंत्र्याच्या अमृत महोत्सव अंतर्गत हर घर तिरंगा उपक्रमा अंतर्गत
जनजागृती कार्यक्रमास प्रमुख पाहुणे मा.जिल्हा उपनिबंधक
डॉ.सोपान शिंदे व मा.सहाय्यक निबंधक श्री.बालाजी वाघमारे

॥ विविध उपक्रम ॥

संस्थेतर्फे कृतज्ञता निधी समर्पण सोहळ्यात रमाबाई आंबेडकर वसतिगृह विंधणे यांना कृतज्ञता निधी अर्पण करतांना

संस्थेतर्फे कृतज्ञता निधी समर्पण सोहळ्यात संगीता नितीन जोशी सामाजिक विकास संस्था यांना कृतज्ञता निधी अर्पण करतांना

संस्थेतर्फे पनवेल येथे आयोजित केलेल्या ग्राहक मेळाव्यास मार्गदर्शक करताना ॲड.श्री.जे.टी.पाटील

संस्थेतर्फे पनवेल येथे आयोजित केलेल्या ग्राहक मेळाव्याच्या उद्घाटन प्रसंगी ॲड.श्री.जे.टी.पाटील व मा.सहाय्यक निबंधक श्री.बालाजी वाघमारे

केशवस्मृति

नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, पनवेल

१०२, १०३, आदित्य विहार को-ऑप. हौ. सोसायटी,
महात्मा फुले रोड, पनवेल. फोन : ८६५७००१८४१

प्रति, ...

....

....

प्रिंट ओम डिजीटेक, सातारा/२३४०४१