# *संचालक मंडळ *

| | |
|---|---|
| श्री . नितीन पुरूषोत्तमसा चावंडे | अध्यक्ष |
| श्री . सुर्यकांत राजारामसा हबीब | उपाध्यक्ष |
| श्री . अजय मनोहरसा खोडे | संचालक |
| श्री . प्रशांत शंकरसा शालगर | संचालक |
| सौ . स्मिता दत्तात्रयसा पवार | संचालिका |
| सौ . सुषमा राजेंद्रसा झाड | संचालिका |
| श्री . मनोज हिरालालसा धोंगडी | तज्ञ संचालक |
| श्री . नरेंद्र मोतीलालसा कलबुर्गी | तज्ञ संचालक |

# श्री . सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन .०२०-२६३८००२३ मो .९४०३२५२०८१


४३ वा वार्षिक अहवाल

## *वार्षिक सर्वसाधारण सभा नोटीस*

संस्थेच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की,संस्थेची ४३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरूवार दि . ०५ .०९ .२०२४ रोजी दु ४ .०० वाजता मराठा चेंबर्स ऑफ कॉमर्स,. पद्मजी हॉल,स्वारगेट कॉर्नर टिळक रोड पुणे ४११००२ येथे आयोजित करण्यात आली आहे . तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित राहून सहकार्य करावे .

### सभे पुढील विषय

१) दि .०४ .०९ .२०२३ रोजी झालेल्या सर्व साधारणसभेचा इतिवृतांत वाचुन कायम करणे .
२) सन २०२३-२४ या वर्षाचा संचालक मंडळाने सादर केलेला वार्षिक अहवाल,ताळेबंद,नफा-तोटा पत्रकास मंजुरीदेणे .
३) सन २०२३-२४ च्या नफा विभागणीस मंजुरीदेणे .
४) सन २०२३-२४ सालाचे वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाची नोंद घेणे .
५) सन २०२४-२५सालाकरिता केलेल्या अंदाजपत्रकास मान्यता देणे . मागील अंदाजपत्रका पेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मान्यता देणे .
६) संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२४-२५ सालाचे  अंतर्गत ववैधानिक लेखापरीक्षकाची नेमणुक करणे अथवा कार्यकारी मंडळास त्याचा अधिकार देणे .
७) संचालक मंडळ व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जा बावत नोंद घेणे .
८) अनुपस्थित राहणा-या सभासदांसाठी मंजुरी देणे .
९) माननीय अध्यक्षांच्या परवानगीने आयत्या वेळी उपस्थित होणा-या विषयांवर चर्चा करून निर्णय घेणे .

स्थान ः पुणे
दि .१६ .०८ .२०२४

श्री . नितीन पु . चावंडे — अध्यक्ष

श्री . सुर्यकांत रा . हबीब — उपाध्यक्ष

टिप ः१) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास सदर सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी त्याच विषयांवर चर्चा करण्यासाठी अर्ध्या तासाने घेण्यात येईल व अशा तहकुब झालेल्या सभेस गणसंख्या पुर्तता नियम लागु होणार नाही .

२)अहवालाबाबत ज्या सभासदांना काही शंका असल्यास व सुचना करावयाच्या असतील त्यांनी दि . ३१ . ०८ . २०२४ पर्यंत लेखी स्वरूपात संस्थेच्या कार्यालयात दुपारी ४ वाजेपर्यंत आणुन दयाव्यात . आयत्या वेळी या बाबत येणा-या प्रश्नांवर विचार केला जाणार नाही .

३)सन २०२३-२०२४चा वार्षिक अहवाल www.sahastrapatpune.com या वेबसाईटवर प्रसिध्द केलेला आहे अहवालाची प्रत संस्थेमध्ये उपलब्ध आहे( फक्त सभासदांनाच व निमंत्रित यांनाच प्रवेश दिला जाईल )

**सुचना ः तीन वर्षापेक्षा जास्त दिवस शिल्लक असलेला लांभाश न नेल्यास तां पोटनियमानुसार गंगाजळी खाती जमा केला जाईल याची सर्व सभासदांनी कृपया नोंद घ्यावी .**

# **NEFT/RTGS** ची सोय आहे .

# संस्थेमध्ये महाराष्ट्र राज्य विदयुत महामंडळाचे अधिकृत वीज बील भरणा केंद्र सुरू आहे .

# श्री . सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन . ०२०-२६३८००२३ मो . ९४०३२५२०८१


४३ वा वार्षिक अहवाल

## *अध्यक्षीय मनोगत*

माननीय सभासद बंधु, भगिनी तसेच मित्रांनो व माझे सहकारी संचालक,कर्मचारी वर्ग व दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी आपल्या पतसंस्थेच्या ४३ व्या वार्षिक सर्वसाधारणसभेत आपणा सर्वाचे मनःपुर्वक स्वागत करून सन २०२३-२०२४ चा आर्थिक वर्षाचा अहवाल आपणासमोर सादर करतआहे . येणारा काळ हा आपणा सर्वासाठी आर्थिक व शारीरिक आरोग्य सुख समृध्दीचे राहो अशी प्रार्थना करतो .

या आर्थिक वर्षात संस्थेला २५ . ९६ लाख निव्वळ नफा झाला आहे . तसेच मार्च २०२४ ला संस्थेकडे ५ . ९४ कोटीच्या ठेवी असून कर्ज वाटप ४ . ०७ कोटी केलेले आहे . एवढया आर्थिक घडामोडी घडत असताना एक वेगळेच आशादायक चित्र पहावयास मिळते की,आपल्या संस्थेच्या श्री सहस्त्रार्जुन लखपती ठेव योजने सभासदांकडून उत्कृष्ट प्रतिसाद मिळत आहे . तसेच संस्थेचे ठेवीदार, खातेदारांप्रमाणे संस्थेच्या नविन सभासदा मध्ये ही वाढ होताना दिसते . ही उत्साहवर्धक आणि अभिमानास्पद बाब आहे . तसेच संस्था आता हळुहळु पेपरलेस ऑफिसच्या ध्येयाकडे वाट चाल करीत आहे . मागील वर्षात आपण मोबाइल बॅकिंग व मर्चण्ट क्यू आर सुविधाही उपलब्ध होत्या परंतु आर बी आय बॅके कडुन पतसंस्थाना या सुविधा बंद करण्यात आल्या त्यामुळे आपणांस त्या सुविधा बंद कराव्या लागल्या त्यासाठी मी दिलगीरी व्यक्त करतो .

आपली संस्था कर्ज वाटप व कर्जवसुली करताना नियमांचे काटेकोर पालन आणि त्याची सुयोग्य अंमलबजावणी करीतआहोत . सध्याच्या काळात सहकार क्षेत्रात केंद्र सरकारने जी कठोर भुमिका घेतली आहे ती पार पाडण्यासाठी आपल्या सर्व सभासदांचेच सहकार्य असल्यामुळे संस्था यशाची नवनविन शिखरे पादाक्रांत करण्यासाठी सज्ज होत आहे .

सदर आकडेवारीवरून संस्थेची आर्थिक स्थिती व सभासदांचा संस्थेवरील विश्वास याची कल्पना येते व त्यामुळेच पतसंस्था यशस्वी वाटचाल करीतआहे असे निदर्शनास येते . पतसंस्थेच्या या वाटचालीत संस्थेतील माझे ज्येष्ठ सहकारी व संचालक , श्री . सो . स . क्षत्रियसमाज ट्रस्ट , श्री . सो . स . क्षत्रियसमाज शिक्षणमंडळ , श्री . सो . स . क्षत्रिय महिला मंडळ , सर्व समाज बांधव व मित्र परिवार,सर्व सभासद , हितचिंतक , ठेवीदार , पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह बॅक , आय . सी . आय . सी . आय . बॅक , विश्वेश्वर सह बॅक , सहकार खाते , सर्व दै . ठेव प्रतिनिधी , सर्व कर्मचारी वर्ग यांचा मोलाचा वाटा आहे . व असेच सहकार्य व प्रेम पुढील वाटचालीस मिळत राहील अशी सदिच्छा व्यक्त करतो व आपल्या सर्व सन्माननीय सभासदांच्या आकांक्षा व स्वप्नांना मुर्त रूप देण्यासाठी झटावे आणि संस्था विकसित आत्मनिर्भर रहावी हीच अपेक्षा व्यक्त करतो व आपणा सर्वांचे पुन्हा एकदा आभार मानून मी आपली रजा घेतो .

जय सहस्त्रार्जुन...!

अध्यक्ष

# श्री. सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन.०२०-२६३८००२३ मो.९४०३२५२०८१

## ४३ वा वार्षिक अहवाल

### वैधानिक लेखापरिक्षकांचा अहवाल

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थाचा कायदा कलम ८१ आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम ६९ (३)अन्वये घ्यावयाचा)

श्री सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पत संस्था मर्यादित,१०९महात्मा फुले पेठ पुणे ४२ या संस्थेचा वैदयनाथन समितीच्या शिफारशीनुसार सोबत जोडलेला दि.३१.०३.२०२४या दिनांकांचा ताळेबंद व सन २०२३-२४या आर्थिक वर्षाचे नफा तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

१.आर्थिक विवरण पत्रकाबाबत वैधानिक लेखापरिक्षण अभिप्राय ःश्री सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,१०९ महात्मा फुलेपेठपुणे ४२,या संस्थेचे दि.०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या वर्षातील आर्थिक विवरणपत्रकाचे लेखापरिक्षण केलेले असून, त्यामध्ये दि.३१/०३/२०२४या दिनांका चा ताळेबंद त्या दिनांकास संपणारे नफा तोटा पत्रक आणि त्या समाविष्ट केलेल्या हिशोबाच्या धोरणाच्या अर्थपुर्ण सारांश व इतर स्पष्टीकरणात्मक माहितीचा समावेश आहे.

२.आर्थिक विवरण पत्रकावावत व्यवस्थापनाची जवाबदारी ः महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि त्या अंतर्गत बनविलेले नियमान्वये आर्थिक विवरण पत्रकेतयार करण्याची जबाबदरी व्यवस्थापनाची आहे.सदर जबाबदारी मध्ये आर्थिक पत्रके तयार करताना अपहार किंवा चुक यामुळे होणाया लक्षणिय चुकांपासून मुक्त राहतील अशा प्रकारचे अंतर्गत नियंत्रण ठेवणेबाबत संकल्पना तयार करणेव ते अंमलत आणणेयाचा समावेश असेल.

३.लेखापरिक्षकाची जवाबदारी ः आर्थिक हिशोव पत्रके वनविणे ही संस्थेच्या व्यवस्थापनाची जवाबदारी असून त्यावर मत प्रदर्शन करणेही आमची जवाबदारी आहे.आम्ही आमचे लेखापरिक्षण हे भारतीय सनदी लेखापाल संस्थायांनी तयार केलेल्या तपासणीसाठी लागु असलेले मापदंड व महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदयास अनुसरून केलेली आहे हया मापदंडानुसार आम्हाला आमच्या तपासणीची आखणीव अंमलबजावणी अशा प्रकारे करावी लागते की ज्या येणे हया हिशोवात लक्षणिय चुका नाहीत हयाची सर्वसाधारण अशी खात्री पटेल.

४.लेखापरिक्षणामध्ये उघडन केलेले दोष आणि रक्कम पुरावा जमा करण्याची पध्दतआहेव ते लेखापरिक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबून आहे.या मध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रातील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावरअवलंबूनआहे.संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरणअंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण विनियोजनेच्या वापराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे.लेखापरिक्षणांमध्ये जमा खर्चा च्या मुल्यांकनाच्या विनियोजनेचावापर आणि जमा खर्चाचा त्याप्रमाणेसंपुर्ण आर्थिक विवरण पत्रकांचे सादरीकरण यांचा समावेश आहे.

५.आमच्या लेखापरिक्षणा साठी माझ्या संपुर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती सर्व माहिति पुरावे व खुलासे आम्हाला उपलब्धझाले आहेत.

**अभिप्राय ः**

६.आमच्या मते आम्हाला मिळालेल्या माहिती व खुलाशाच्या आधारे व आवश्यक असलेल्या माहितीच्या आधारे सदर संस्थेचे हिशोव व एकत्रित दिलेल्या टिपणी व महाराष्ट्र सहकारी संस्थेचा कायदा १९६० चा कायदा, महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ व इतर लागु असलेल्या कायदया नुसार तसेच संस्थेसाठी लागणारे निवंधकाने वेळोवेळी जारी केलेले परिपत्रका नुसार आणि भारता मध्ये सर्वसाधारणपणे बापरली जाणारी हिशोबी तत्वानुसार सत्य व रास्तस्थितीदर्श वितात.

१.ताळेवंदाच्या वाबतीत दि.३१.०३.२०२४ची संस्थेची स्थिती दर्शवितात.

२.नफा तोटा पत्रकाचे वाबतीत ज्या दिनांकास संपणाया वर्षाचे अगर मुदतीच्या संस्थेच्या नफयाच्या/तोटयाच्या आमच्या सोबत जोडलेल्या लेखापरिक्षण अहवाल भाग अ,व आणि क मध्ये केलेल्या अवलोकास पात्र राहून सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहे.

७.**इतर कायदेशीर व नियमावली संदर्भात अभिप्राय** ः महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेवंद नफा तोटा पत्रक तयार करणेत आलेली आहेत.

८.**मी अहवालदेतोकी** ः

अ)लेखापरिक्षणाच्या उददेशासाठी आमच्या संपुर्ण ज्ञाना प्रमाणे माहिति प्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती सर्व माहिति व खुलासे मला उपलब्ध झाले आहेत व ते पुरेसे आहेत.

व)आमच्या तपासणी मधुन जितपत दृष्टीपत्तीस येईल त्या प्रमाणे संस्थेने केलेले व्यवहार हे संस्थेच्या अधिकार मर्यादेच्या आतील आहेत.

क)आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडून आलेली विवरणपत्रे योग्य व परिपुर्ण आहेत.

९.आमच्या मता प्रमाणे ताळेवंद आणि नफा तोटा पत्रक हे हिशोबाची पुस्तके व विवरण पत्रकानुसार जुळतात.

१०.मी पुढे असा अहवाल देतो की ः

१)या अहवालासंदर्भात ताळेवंद व नफा तोटा पत्रक हे हिशोबाची पुस्तके व विवरण पत्रका नुसार जुळतात.

२) आमच्या मते पुस्तकांच्या तपासणीतुन जितपत दृष्टीपत्तीस येईल त्या वरून संस्थेने कायदयानुसार आवश्यक अशी ती हिशोबाची पुस्तके ठेवली आहेत.

३) संस्थेस सन २०२३-२४यावर्षाच्या कालावधीसाठी ऑडीट वर्ग 'अ' देणेत येत आहे.

**स्थळ ःपुणे**
**दिनांक ः १६.०८.२०२४**

**मे. एस एस के एस ॲन्ड असोसिएटस**
**चार्टर्ड अकौटंटस**
**में.नं.१४९५७८**

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन.०२०-२६३८००२३ मो.९४०३२५२०८१



## जाहीरआभार

आपल्या पतसंस्थेचे कायदेशीर सल्लागार ॲड श्री. विजय म. बददी व श्री. चंद्रकांत पाटणकर सोने मुल्यांकन करणेसाठी यांनी दिलेल्या सहकार्याबददल संचालक मंडळातर्फे आभार! सर्व कर्म चारी वर्ग व दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी यांचे ही आपल्या संस्थेच्या प्रगती मध्ये मोलाचे योगदान मिळाले आहे त्यांचेही आभार !

संस्थेला सन २०२३-२४ सहकारी लेखा परीक्षणात "अ" वर्ग मिळाला आहे. या यशाचे मानकरी संस्थेचे सर्व सभासद ,ठेवीदार,हितचिंतक व सहकारीच आहेत. हे आपल्या सर्वाच्या सहकार्या मुळेच शक्य झाले आहे. त्याबददल आपणा सर्वाचे आभार व मनःपुर्वक धन्यवाद! असेच सहकार्य पुढील वाटचालीस मिळेल ,हिच अपेक्षा.

| सन २०२३-२०२४ आर्थिक वर्षाअखेरीचा चतपशील | रक्कम रूपये |
|---|---|
| सभासद संख्या | २२२६ |
| ठेवी | ५९४.९० लाख |
| कर्ज वाटप | ४०७.२९ लाख |
| नफा | २५.९६ लाख |

## संस्थेचे अधिकृत दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी

१. श्री. चौधरी कुणाल संतोष ९९६०१५२४०४
२. सौ. खोपडे मंदाकिनी हिंदुराव ९९२१४९७७६०
३. श्रीमती. हिरवे रेखा ज्ञानेश्वर ९९२१७८९१६४
४. सौ. पारेख लता दिपक ९८२३०३८७५५
५. श्री. पारेख सतीश मनसुखलाल ९८९०६३८७५६
६. सौ. पारेख सुवर्णा सतिश ९८२३०३८७५५

# श्री . सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन . ०२०-२६३८००२३ मो . ९४०३२५२०८१

## ४३ वा वार्षिक अहवाल

### नफा तोटा पत्रक दि . ३१ . ०३ . २०२४

| ३१ . ०३ . २०२३ | खर्च तपशील | ३१ . ०३ . २०२४ | ३१ . ०३ . २०२३ | जमा तपशील | ३१ . ०३ . २०२४ |
|---|---|---|---|---|---|
| ३२६०२६३ . ०० | ठेवीवरील व्याज | २९९६३१३ . ०० | ४३३४७६४ . ०० | कर्जावरील व्याज | ३७१६२२८ . ०० |
| ७२३३१ . ०० | गुढीपाडवा ठेव व्याज | २१४५९ . ०० | ११८७१८ . ०० | ठेवकर्ज व्याज | ७४७५२ . ०० |
| २०२८२८ . ०० | मासिक ठेव व्याज | ७४७४० . ०० | ७०८१०३ . ०० | सोनेकर्ज व्याज | ५४९०३६ . ०० |
| २९०५३८ . ०० | दैनंदिन ठेव व्याज | ३५३६५६ . ०० | ३३२७८९६ . ०० | गृहतारणकर्ज व्याज | २९६२२७९ . ०० |
| ५४०४५ . ०० | रिकरिंग ठेव व्याज | ३८२०८ . ०० | २००४३ . ०० | गृहतारणकर्ज दंडव्याज | १२७१४ . ०० |
| २४८०३६ . ०० | सहस्त्रार्जुनलखपती ठेव व्याज | १९४७७९ . ०० | ४११२७ . ०० | दैनंदिनठेवकर्ज व्याज | ४९६५५ . ०० |
| २९२९४८ . ०० | बचत ठेव व्याज | ३४५३९२ . ०० | ४३६१ . ०० | रिकरिंग लखपती कर्ज व्याज | १०९६६ . ०० |
| ४९९४६ . ०० | सुरक्षा ठेव व्याज | ४९४५० . ०० | ३१७ . ०० | रिकरिंग कर्ज व्याज | ० . ०० |
| १८९६८५४ . ०० | मुदत ठेव व्याज | १९१२९९३ . ०० | ३७२०३ . ०० | वाहनकर्ज व्याज | २६३२५ . ०० |
| १५२७३७ . ०० | सहस्त्रार्जुन दिवाळी ठेव व्याज | ४१६७ . ०० | ० . ०० | मालतारण कर्ज दंडव्याज | ५००० . ०० |
| ० . ०० | नविन लखपतीयोजना ठेव व्याज | १२१२ . ०० | ७६९९६ . ०० | वैयक्तिक कर्ज व्याज | २४९९७ . ०० |
| ० . ०० | श्रीसहस्त्रार्जुन रिकरिंगठेव व्याज | २५७ . ००२ | | सिक्युरिटी डिपॉझिट व्याज | ५०४ . ०० |
| २४२१२३८ . ५८ | व्यवस्थापन खर्च | २३८४७७१ . ७२ | ३१०९३५६ . ०० | बँकव्याजजमा | ३८५७०७७ . ०० |
| १४६७५ . ०० | जाहिरात प्रसिध्दी | ७७०५ . ०० | ८९३६३ . ०० | कॉसमास बँक मुदत ठेव व्याज | १२७६६२ . ०० |
| ८९८३९८ . ०० | एजंट कमिशन | १०८६००७ . ०० | ० . ०० | बँक रिकरिंग व्याज | ० . ०० |
| १००००० . ०० | ऑडिट फी | ७५००० . ०० | १६०० . ०० | पी . डी . सी . सी . बँक शेअर व्याज | १६०० . ०० |
| ७०३८० . ०० | कॅम्पुटरसॉफ्टवेअर मेंटेनन्स | १००५५४ . ०० | ८५१२ . ०० | एम . एस . ई . डी . एलसु . ठेव व्याज | ० . ०० |
| १३७९१५ . ०० | घसारा | १०४९१६ . ०० | ३४९०५० . ०० | जनसेवा सहकारी बँक मुदत ठेव व्याज | ० . ०० |
| ४७८१० . ०० | लाईट बिल | ४८२०० . ०० | ५०६४९५ . ०० | पीडीसीसी बँक गंगाजळी व्याज | ७२३६३० . ०० |
| ६४२८ . ०० | विमा हप्ता | ३२१४ . ०० | १८५५८३७ . ०० | विश्वेश्वर बँक मुदत ठेव व्याज | १९३९५५९ . ०० |
| ४३९० . ०० | ओ . डी . व्याज | ९५३१ . ०० | २९८४९९ . ०० | कॅनरा बँकमुदत ठेव व्याज | १०६४६२६ . ०० |
| ६०६३६ . ०० | सभा खर्च | ५२३६२ . ०० | | | |
| १९९६६ . ७८ | बँकचार्जेसपेड | ३३०९ . ७२ | ७८६६९० . ९४ | इतर जमा | ४०४१९० . ८७ |
| ६४७०४ . ०० | ऑफिस खर्च | ५९४०२ . ०० | ६४८१२ . ०० | दैनंदिन ठेव कमिशन | ८५२४६ . ०० |
| ३००२९ . ०० | पुणेमनपाकर | २६६७४ . ०० | ६०४२ . ०० | बँक चार्जेस रिसिव | ४८९८ . ०० |
| २८७० . ०० | पोस्टेज खर्च | ५४० . ०० | ७६७५६ . ९४ | एम . एस . ई . बीकमिशन | ५१६०७ . ८० |
| २९२०८ . ०० | छपाई व स्टेशनरी खर्च | ३२५०९ . ०० | ४२५२५ . ०० | प्रोसेसिंग फी | ७०००० . ०० |
| ४७९० . ८० | लॉकरभाडे | ४७२० . ०० | १२३६० . ०० | इतर उत्पन्न | ० . ०० |
| ५५० . ०० | ऑफीस दुरूस्ती व मेंटेनन्स खर्च | ३११० . ०० | ८४१९५ . ०० | एस . एम . एस . चार्जेसजमा | ८७४६५ . ०० |
| ८१८३२४ . ०० | पगार खर्च | ६६१८४२ . ०० | ५००००० . ०० | गुंतवणुक चढउतार | ० . ०० |
| २४६०० . ०० | सानुग्रह अनुदान | २२२०० . ०० | ० . ०० | गृहतारणकर्ज नोटीस चार्जेस जमा | २०० . ०० |
| १२००० . ०० | सोसायटी देखभाल खर्च | १०४६८ . ०० | ० . ०० | अॅडव्हाईस फी जमा | ९०० . ०० |
| १५८७४ . ०० | टेलिफोन खर्च | १९८७२ . ०० | ० . ०० | इनकम टॅक्स रिफंड | ३९३२२ . ०७ |
| १०५०० . ०० | ट्रेड सर्टीफिकेट खर्च | ० . ०० | ० . ०० | इटरेस्ट ऑन टीडीएस | ४३७१९ . ०० |
| ४४८३० . ०० | प्रवास खर्च | १६४७६ . ०० | ० . ०० | जुनेरेकार्ड नष्टरेकार्ड जमा | ५९२० . ०० |
| २३६० . ०० | रिकरींग ठेव कमिशन | १६६० . ०० | ० . ०० | गुंतवणुकीवरील जमा व्याज | १४९१३ . ०० |
| ० . ०० | प्रोफेशनल फी | २५००० . ०० | ३७४ . ०० | इतर उत्पन्न आर डी कमि . कटिंग | ० . ०० |
| ० . ०० | लिगल फी | १५०० . ०० | ३७४ . ०० | रिकरिंग ठेव कमिशन जमा | ० . ०० |
| ० . ०० | सेवक प्रशिक्षण खर्च | ८००० . ०० | ० . ०० | इतर उत्पन्न | ५०० . ०० |
| २५४६८३ . ३६ | चालू नफा | २५९६९११ . १५ | ० . ०० | वसुली खर्च जमा | ५०० . ०० |
| २५४९६८३ . ३६ | नफा | २५९६९११ . १५ | | | |
| | | | | | |
| ८२३११८४ . ९४ | एकूण | ७९७७९९५ . ८७ | ८२३११८४ . ९४ | एकूण | ७९७७९९५ . ८७ |

# श्री. सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन.०२०-२६३८००२३ मो.९४०३२५२०८१

## ४३ वा वार्षिक अहवाल

### ताळेबंदपत्रक दि. ३१.०३.२०२४

| ३१.०३.२०२३ | भांडवल व देणी | ३१.०३.२०२४ | ३१.०३.२०२३ | मालमत्ता व येणी | ३१.०३.२०२४ |
|---|---|---|---|---|---|
| १,२५,००,०००.०० | अधिकृतभागभांडवल | १,२५,००,०००.०० | २६६६.०० | **मुदत ठेव** | ७९१.०० |
| | ( प्रत्येकी भाग १०० प्रमाणे) | | २६६६.०० | सिक्युर टु पे रिसिवेबल | ७९१.०० |
| **१००८२३००.००** | **वसुल भाग भांडवल** | **९७२३८००.००** | **९५१६८९.१८** | **रोख आणि बॅंक शिल्लक** | **११३५२१९.२६** |
| १००८२३००.०० | शेअर्स | ९७२३८००.०० | ५६१९.०० | रोख शिल्लक | ६३३.०० |
| **२३३६७६५०.२८** | **निधी** | **२४९७८४३०.२८** | ५१६८९१.७८ | दि.विश्वेश्वरसह.बॅंक | ४००८२४.८६ |
| १०२४३८७२.२८ | राखीव निधी | १०८८४८७५.२८ | १५०४५३.४० | पुणेजि.म.स.बॅंक | १८३३२०.४० |
| ६५८०१५०.०० | इमरत निधी | ७३३०१५०.०० | **२७८७२५.००** | आय.सी .आय.सी.आय.आयबॅंक | ५५०४४१.०० |
| ३००५००.०० | लांभाश समीकरण निधी | ४००५००.०० | **५९५६६२४१.००** | **गुंतवणुक** | **५४०२१५७२.००** |
| ९१२२७.०० | कर्मचारी कल्याण निधी | १०४१०४.०० | ३२७९९३६९.०० | दि.विश्वेश्वरसह.बॅंकमु.ठेव | २६६१४७००.०० |
| ३८५१७.०० | धर्मादाय निधी | ८५४१७.०० | २००००.०० | पुणेजि.म.स.बॅंक³भाग) | २००००.०० |
| ४८३०००.०० | विकास निधी | ५४३०००.०० | १०२४३८७२.०० | पुणेजि.म.स.बॅंक (गंगाजळी) | १०८८३८७२.०० |
| ९६३२१४.०० | सभासद कल्याण निधी | ९६३२१४.०० | ३००० | म.रा.स.प.फे.लि.मुबंईभाग´ | ३०००.०० |
| १५००००.०० | उत्तम जिंदगी तरतुद | १५००००.०० | ०.०० | जनसेवा सहकारी बॅंक मु ठेव | ०.०० |
| ४३६७०००.०० | संशयित बुडीत कर्ज निधी | ४३६७०००.०० | २००००००.०० | कॉसमॉस बॅंक मुदत ठेव | २००००००.०० |
| ०.०० | गुंतवणुक चढ उतार निधी | ०.०० | १४५०००००.०० | कॅनरा बॅंक मुदत ठेव | १४५०००००.०० |
| १५०१७०.०० | निवडणुक निधी | १५०१७०.०० | **३७३८६११७.००** | **कर्ज** | **४०७२९९८१.००** |
| **६१५३५७५८.६१** | **ठेवी** | **५९४९०१५४.६१** | १७३९२०६.०० | वैयक्तिक कर्ज | १७९४२०३.०० |
| ३१९१९१३७.०० | मुदत ठेव | ३१६२४८३१.०० | २८४४२२६३.०० | गृहतारण कर्ज | २६४५१७०७.०० |
| १३०२०००.०० | मासिकठेव | १३०२०००.०० | १४९७७३२.०० | वाहनतारण कर्ज | १२१०३८८.०० |
| २८९३७१.०० | गुडीपाडवा योजना ठेव | २८९३७१.०० | २६४७४५.०० | मालतारण कर्ज | १३९२०१.०० |
| ३७१३४००.०० | सहस्त्रार्जुन लखपती योजना | १२५३२००.०० | ४३०९७७६.०० | सोनेतारण कर्ज | १०१२७३८९.०० |
| १३४६५८५०.०० | दैनंदिन ठेव | १४०४७३३०.०० | ०.०० | सिक्युरिटीठेव कर्ज | २१००४.०० |
| ८६३४००२.६१ | बचत खाते | ८७७५५१५.६१ | ५७८१४३.०० | मुदत ठेव तारण कर्ज | ६०६०००.०० |
| १३१७८९९.०० | सुरक्षा ठेव | १४२२००३.०० | ४१८८००.०० | दैनंदिन ठेव तारण कर्ज | ३१७९००.०० |
| ५७१५९९.०० | रिकरिंग ठेव | ४५८१९९.०० | १३५४५२.०० | रिकरिंग ठेव लखपती कर्ज | ६२१८९.०० |
| ३२२५००.०० | सहस्त्रार्जुन दिवाळी ठेव | २१७५००.०० | **११४२१२१.००** | **जिंदगी व मालमत्ता** | **१०६४८५२.००** |
| | सहस्त्रार्जुन रिकरिंग ठेव | **१९८७५.००** | ६३६९७८.०० | इमरत | ६३६९७८.०० |
| | नविन लखपती योजना | ८०३३०.०० | ९१४४१.०० | डेडस्टॉक | ८५१६६.०० |
| **२९५२२९९.४०** | **देणी व तरतुद** | **२२२१२००.४०** | ६१०६६.०० | फर्निचर | ५४९६०.०० |
| ३४५९८.०० | लांभाश देणे | ४८३२६.०० | ३२२८८८.०० | संगणक आणि सॉफ्टवेअर | २६३९१७.०० |
| १९३८३०१.४० | ठेवव्याज देणे | १६७३१२५.४० | २९७४८.०० | इलेक्ट्रिक फिटिंग | २३८३१.०० |
| ११८५.०० | मासिकठेव व्याज देणे | ११८५.०० | | | |
| ७५०३०.०० | गुढीपाडवा ठेव व्याज देणे | ९६४८९.०० | **३५८०१२.००** | **व्याज येणे** | **१४७६३८५.००** |
| ६१६८७२.०० | सहस्त्रार्जुन लखपती ठेव व्याज देणे | १८९४७९.०० | ८९३६३.०० | कॉसमॉसबॅंक मुदत ठेव व्याज येणे | २१७०२५.०० |
| १२११.०० | दैनंदिन ठेव व्याज देणे | १२११.०० | | विश्वेश्वरबॅंक मुदत ठेव व्याज येणे | ३२५४७.०० |
| १८०१४.०० | रिकरिंग ठेव व्याज देणे | १३९३९.०० | २६८६४९.०० | कॅनराबॅंकमुदतठेवव्याजयेणे | १२२६८१३.०० |
| १३५७५९.०० | ऑडीट फी देणे | ७८८८८.०० | **१०८४३७३.९३** | **इतर येणी व तरतुदी** | **५८६०३७.००** |
| ५२८६.०० | टी.डी.एस.कपात | ०.०० | ५९०४१.०० | छपाई शिल्लक साठा | ६७७४१.०० |
| १०००.०० | कर्मचारी व्यवसाय कर | ०.०० | ३०००.०० | बी.एस.एन.एलठेव | ३०००.०० |
| १०००००.०० | एम.एस.ई.बी.सुरक्षाठेव | ०.०० | ६७७०.०० | एम.एस.ई.बी.ठेव | ६७७०.०० |
| १८१७९.०० | सहस्त्रार्जुन दिवाळी ठेव व्याज देणे | **१५२२५.००** | २०००००.०० | एम.एस.ई.डी.सीएल सुरक्षा ठेव | १०००००.०० |
| ६८६४.०० | जिल्हा फेडरेशन सरचार्ज देय | ६८६४.०० | ०.०० | जनसेवा बॅंक मुदत ठेव व्याज | ०.०० |
| ०.०० | प्रोफेशनल फी प्रोव्हीजन | ९५०००.०० | ०.०० | प्रीपेडविमाऑफिस | ३२१४.०० |
| | सहस्त्रार्जुन रिकरिंग ठेव व्याज देणे | २५७.०० | २२१९४८.९३ | टी.डी.एस.रिसिवेबलवर्ष २०.२१ | ०.०० |
| | नविन लखपतीयोजना व्याज देणे | १२१२.०० | २८०३८३.०० | टी.डी.एस.रिसिवेबलवर्ष २१.२२ | ०.०० |
| **२५५३२११.८२** | **नफा तोटा खाते** | **२६०१२५१.९७** | ३१३२३१.०० | टी.डी.एस.रिसिवेबलवर्ष २२.२३ | **०.००** |
| ३५२८.४६ | मागील शिल्लक नफा | **४३४०.८२** | | टी.डी.एस.रिसिवेबलवर्ष २३.२४ | ४०५३१२.०० |
| २५४९६८३.३६ | चालु वर्षाचा नफा | **२५९६९११.१५** | | | |
| | | | | | |
| **१००४९१२२०.११** | **एकुण** | **९९०१४८३७.२६** | **१००४९१२२०.११** | **एकूण** | **९९०१४८३७.२६** |

## नफा विभागणी पत्रक २०२३-२०२४

| तपशील | रक्कम रूपये | तपशील | रक्कम रूपये |
|---|---|---|---|
| राखीव निधी | ६४९२२८.०० | मागील नफा | ४३४०.८२ |
| लांभाश | १००८२३०.०० | चालू वर्षाचा नफा | २५९६९११.१५ |
| लांभाश समीकरण निधी | १००००० .०० | | |
| विकास निधी | ३००००.०० | | |
| इमारत निधी | ४५००००.०० | | |
| धर्मादाय निधी | ३००००.०० | | |
| संशयितबुडीत कर्ज निधी | ३३००००.०० | | |
| शिल्लक नफा पुढील वर्षास | ३७९३.९७ | | |
| एकूण | २६०१२५१.९७ | एकूण | २६०१२५१.९७ |

## मागील वर्षात अंदाजपत्रकापेक्षा जादा खर्च झालेल्या बाबी

| तपशील | अंदाज खर्च | प्रत्यक्ष खर्च | जादा खर्च |
|---|---|---|---|
| दैनंदिन ठेव कमीशन | १०००००० .०० | १०८६००७.०० | ८६००७.०० |

## आपल्या स्वप्नपुर्तीसाठी

| | | | |
|---|---|---|---|
| सोने तारण व सोने खरेदी कर्ज | ०९ .०० % | मुदत ठेव योजना | ०२ .००% ते ७ .५०% |
| गृह/दुकान तारण कर्ज | ११ .००%ते १२ .५०% | रिकरिंग ठेव योजना | ७ .५० % |
| वाहन कर्ज | १० .०० % | बचत खाते | ०४ .००% |

**श्री सहस्त्रार्जुन रिकरिंग ठेव योजना**

| |
|---|
| दरमहा रू.६२५ /— ३६ महिने भरा व मुदती नंतर २५१०१/- मिळवा. |
| दरमहा रू.२७७० /-३६ महिने भरा व मुदती नंतर १११११११/- मिळवा. |
| दरमहा रू.२१०० /- ६० महिने भरा व मुदती नंतर १५१००१/- मिळवा. |
| दरमहा रू.१३०० /— ६४ महिने भरा व मुदती नंतर १०१००० /—मिळवा. |

# श्री . सहस्त्रार्जुन नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित,पुणे

१०९,महात्मा फुले पेठ, जन्नू अपार्टमेंट, पुणे-४११०४२ फोन .०२०-२६३८००२३ मो .९४०३२५२०८१

## ४३ वा वार्षिक अहवाल

## २०२४-२०२५अंदाजपत्रक

| अंदाज रूपये २०२३-२०२४ | जमातपशील | प्रत्यक्ष रूपये २०२३-२०२४ | अंदाज रूपये २०२४-२०२५ | अंदाज रूपये २०२३-२०२४ | नावेतपशील | प्रत्यक्ष रूपये २०२३-२०२४ | अंदाज रूपये २०२४-२०२५ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ५६००००० .०० | कर्जा वरील व्याज | ३७१६२२८ .०० | ५३००००० .०० | ३७००००० .०० | सभासद ठेवीवर व्याज | २९९६३१३ .०० | ३५००००० .०० |
| ३३००००० .०० | बँक ठेवी वरील व्याज | ३८५७०७७ .०० | ३३५०००० .०० | १०००००० .०० | दैनंदिन ठेव कमिशन | १०८६००७ .०० | ११००००० .०० |
| ८००००० .०० | इतर जमा | ४०४१९० .८७ | ६००००० .०० | २२००० .०० | बँक चार्जेस | ३३०९ .७२ | १५००० .०० |
| ३००० .०० | वसुली खर्च जमा | ५०० .०० | ३००० .०० | ५००० .०० | पोस्टेज | ५४० .०० | ५००० .०० |
| | | | | ११००००० .०० | पगार खर्च | ६६१८४२ .०० | ९००००० .०० |
| | | | | ७५००० .०० | किरकोळ ऑफीस खर्च | ५९४०२ .०० | ७५००० .०० |
| | | | | ५०००० .०० | छपाई खर्च वस्टेशनरी | ३२५०९ .०० | ५०००० .०० |
| | | | | ५५००० .०० | प्रवास खर्च | १६४७६ .०० | २५००० .०० |
| | | | | ५५००० .०० | लाईट बिल | ४८२०० .०० | ६०००० .०० |
| | | | | २०००० .०० | टेलिफोन बिल | १९८७२ .०० | २५००० .०० |
| | | | | २५००० .०० | जाहिरात प्रसिध्दी प्रचार | ७७०५ .०० | २०००० .०० |
| | | | | १०००० .०० | सेवक प्रशिक्षण | ८००० .०० | १०००० .०० |
| | | | | १३०००० .०० | ऑडीट फी | ७५००० .०० | १००००० .०० |
| | | | | ३०००० .०० | वकील फी कोर्ट खर्च | ० .०० | २५००० .०० |
| | | | | १५०००० .०० | घसारा | १०४९१६ .०० | १५०००० .०० |
| | | | | १५००० .०० | विमा हप्ता | ३२१४ .०० | १०००० .०० |
| | | | | ३२००० .०० | पुणे मनपा कर | २६६७४ .०० | ३२००० .०० |
| | | | | ४०००० .०० | सानुग्रह अनुदान | २२२०० .०० | ३५००० .०० |
| | | | | १२०००० .०० | ऑफीससॉफ्टवेअरमेंटेनन्स् | १००५५४ .०० | १२०००० .०० |
| | | | | ८८००० .०० | वार्षिक वमासिकसभा | ५२३६२ .०० | ८८००० .०० |
| | | | | १००००० .०० | संशयित व बुडीत कर्ज | ० .०० | १००००० .०० |
| | | | | १५००० .०० | सोसायटी मेंटेनन्स् | १०४६८ .०० | १५००० .०० |

## ४३ वा वार्षिक अहवाल

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | १५००.०० | व्यवसाय कर | ००.०० | १५००.०० |
| | | | | ७६००.०० | लॉकर भाडे | ४७२०.८० | ७०००.०० |
| | | | | ५०००.०० | प्रोफेशनल फी | ०.०० | ५०००.०० |
| | | | | ५०००.०० | दुरूस्ती व मेंटेनन्स् खर्च | ३११०.०० | ७०००.०० |
| | | | | २५०००.०० | ओ.डी.व्याज | ९५३१.०० | २५०००.०० |
| | | | | ८०००.०० | स्टाफ वेल फेअर खर्च | ०.०० | ८०००.०० |
| | | | | १२०००.०० | ट्रेड सर्टीफिकेट | ०.०० | १००००.०० |
| | | | | ५०००.०० | आयकर खर्च खाते | ०.०० | ५०००.०० |
| | | | | १५००००.०० | गुंतवणुक चढउतार | ००.०० | १०००००.०० |
| | | | | २६४६९००.०० | अपेक्षित नफा | **२५९६९११.१५** | **२६२४५००.००** |
| **९७०३०००.००** | **एकूण** | ७९७७९९५.८७ | ९२५३०००.०० | ९७०३०००.०० | **एकूण** | ७९७७९९५.८७ | ९२५३०००.०० |