• सद्भाव • संचय • सुरक्षा •

इंटरनेट बँकिंगद्वारे ई पेमेंट करण्याची सुविधा देणारी पतसंस्था

श्री कालिकादेवी

नागरी सहकारी पतसंस्था मर्या., कराड.

3 तपांची
समृद्ध विकासाची...
अर्थपूर्ण वाटचाल.

३६ वा
वार्षिक अहवाल
सन २०२३-२०२४

ऑडिट वर्ग 'अ'

श्री कालिकादेवी नागरी सहकारी पतसंस्था मर्या., कराड.

• संस्था संस्थापक •

मा. मुनीर गुलाब बागवान (सावकार)
(श्री कालिका कुटुंब प्रमुख)

स्व. गजानन बंडोबा मोहिरे (श्री कालिका कुटुंब जनक)
मा. संजय लक्ष्मणराव मोहिरे
स्व. जयंतीलाल तेजराज भंडारी
स्व. महेश चिंतामणी त्रिभुवणे

• विद्यमान संचालक मंडळ •

मा. गजानन (बाळासाहेब) बंडोबा मोहिरे	चेअरमन (दि. २८/०४/२०२४ पर्यंत)
मा. राजन वसंतराव वेळापुरे	चेअरमन (दि. ०३/०७/२०२४ पासुन)
मा. अनिल नामदेव सोनवणे	व्हा. चेअरमन
मा. मुनीर गुलाब बागवान (सावकार)	संचालक
मा. अरूण सोपानराव जाधव	संचालक
मा. डॉ. संतोष लक्ष्मणराव मोहिरे	संचालक
मा. प्रा. अशोककुमार रघुनाथ चव्हाण	संचालक
मा. शरदचंद्र विष्णु देसाई	संचालक
मा. सुरेश तेजराज भंडारी	संचालक
मा. राजेंद्रकुमार बापूराव यादव	संचालक
मा. डॉ. जयवंत नारायण सातपुते	संचालक
मा. निरंजन गजानन मोहिरे	संचालक (दि. ०२/०८/२०२४ पासुन)
मा. श्रीमती जयाराणी जयवंतराव जाधव	संचालिका
मा. सौ. सिमा विनायक विभुते	संचालिका
मा. सुरेश वासुदेव कोळेकर	तज्ञ संचालक
मा. पारस चंद्रकांत विजापुरे (सीए)	तज्ञ संचालक
मा. विवेक पद्मराज वेळापुरे	कार्यलक्षी संचालक

• सल्लागार मंडळ सातारा शाखा •

मा. औंदुबर कृष्णा कासार, मा. मारूती चंद्रु सावंत, मा. किरण वसंत लखापती
मा. संतोष देवमन भामरे, मा. सौ. रंजना प्रमोद चतुर

• मुख्य बँकर्स •

स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा - कराड ट्रेझरी, बँक ऑफ महाराष्ट्र शाखा - कराड,
कॅनरा बँक शाखा - कराड, आयडीबीआय बँक शाखा - कराड,
दि सातारा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., सातारा, बँक ऑफ इंडिया शाखा - कराड

• लेखापरिक्षक •

अंतर्गत एस.एस.एस.एस. ॲन्ड असोसिएटस्, कराड

• शासकीय •

राहूल घन:शाम गोडबोले, चार्टर्ड अकौंटंट, पुणे

• सराफ •

गुरसाळे ॲन्ड सन्स करिता
श्री. महेश कांतीलाल गुरसाळे

•मुल्यांकन •

श्री. रविंद्र नारायण कुलकर्णी, श्री. यश कन्हैय्या लोहाना
श्री. आकाश पांडुरंग यादव

• कायदेविषयक सल्लागार •

ॲड. श्री. प्रसाद वसंत ढापरे
ॲड. श्री. व्ही. डी. गरूड
ॲड. निलश्री अविनंद सुतार
ॲड. श्री. आय. आर. पटेल
ॲड. श्री. श्रेयस सुरेश कोळेकर
ॲड. ज्योती दिपक मोहिरे
ॲड. रिचा राजेंद्र शहा

Regd.No.SAT/KRD/RSR/CR/751/88-89/8-7-1988

३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

श्री कालिकादेवी नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित, कराड या संस्थेच्या विद्यमान सभासदांची ३७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दिनांक २२/०९/२०२४ रोजी सकाळी ठीक ११ वा. **श्री कृष्णाबाई प्रितीसंगम सांस्कृतिक केंद्र (नविन) ३७५, सोमवार पेठ, कराड** येथे मा. चेअरमन साहेब यांचे अध्यक्षतेखाली होणार आहे. तरी सदर सभेस संस्थेच्या सर्व सभासदांनी उपस्थित रहावे, हि विनंती.

• सभेपुढील विषय •

1) ३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस वाचन करणे.
2) दिनांक १७/०९/२०२३ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा इतिवृत्तांत वाचून कायम करणे.
3) अहवाल वाचन व त्यास मंजुरी ३१ मार्च २०२४ चा ताळेबंद नफा-तोटा पत्रक वाचून मंजूर करणे.
4) संचालक मंडळाच्या शिफारशी प्रमाणे सन २०२३-२४ सालाचे नफा वाटणीस मंजुरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
5) सन २०२३-२४ चा सरकारी लेखापरीक्षण अहवाल वाचून त्यास मान्यता देणे.
6) सन २०२४-२५ सालाकरिता वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
7) सन २०२३-२४ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोषदुरूस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
8) सन २०२४-२५ सालासाठी अंदाजपत्रक मंजूर करणे.
9) सन २०२३-२४ सालचे अंदाजपत्रकाहुन जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.
10) सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
11) ऐनवेळी येणारे विषय मा. चेअरमन साहेब यांच्या पूर्व परवानगीने.

दिनांक:१४/०८/२०२४

स्थळ – कराड

श्री. विवेक पद्मराज वेळापुरे
कार्यलक्षी संचालक
(संचालक मंडळाचे आदेशावरून)

• सूचना •

1) सभेमध्ये ज्या सभासदांना प्रश्न विचारायचे असतील त्यांनी ते दिनांक १९/०९/२०२४ पूर्वी सकाळी १० ते सायं. ६ या वेळेत संस्थेच्या कार्यालयात लेखी दिले पाहिजे.
2) गणसंख्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर होईल व सभेचे कामकाज पूर्ण केले जाईल.
3) सभासदांना अहवाल, ताळेबंद पत्रक व नफा-तोटा पत्रक संस्थेच्या मुख्य कार्यालयात कामकाजाच्या दिवशी सकाळी १० ते सायंकाळी ६ या वेळेत पहावयास मिळेल.तसेच सन २०२३-२०२४ चा वार्षिक अहवाल शाखेत तसेच संस्थेच्या www.shreekalikadevi.com या वेबसाईटवर उपलब्ध आहे.
4) सभासदांना मंजुर झालेला डिव्हीडंड त्यांचे शाखेतील सेव्हींग्जखातेस वार्षिक सभेनंतर वर्ग केला जाईल.
5) सभासदांनी संस्थेच्या शाखेत संपर्क साधुन एसएमएस, ईमेल तसेच व्हॉटसअँप सुविधा असलेल्या मोबाईल क्रमांकाची नोंद शाखेच्या दप्तरी करुन घ्यावी.

३६ वा वार्षिक अहवाल व ताळेबंद

• सन्माननीय सभासद बंधू –भगिनींनो ,

आपल्या संस्थेच्या सन २०२३-२४ सालच्या ३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये आपले मनःपूर्वक स्वागत.संस्थेच्या दि.३१ मार्च २०२४ रोजी पूर्ण झालेला सहकारी आर्थिक वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद , नफा-तोटा पत्रक व लेखापरीक्षण अहवाल संचालक मंडळाच्या वतीने आपणापुढे लेखी स्वरूपात सादर केला आहे.

बँकिंग क्षेत्राचे देशाच्या अर्थव्यवस्थेमध्ये योगदान संस्मरणीय आहे. समाजातील सर्व घटकांच्या आर्थिक गरजा पुर्ण करण्याचे काम हे क्षेत्र करते. आपली संस्था हि तंत्रज्ञानाच्या जोडीने मार्ग तयार करुन सोबत असलेले संचालक , सेवक व आपण सर्व नवनवीन क्षितीजे पार करण्याची क्षमता अंगी साकारलेली आहे. इंटरनेट बँकिग क्षेत्रातही आपली संस्था प्रगतीची कमान उंचावत आहे. या सर्व यशाचे श्रेय संचालक,सभासद हितचिंतक,ठेवीदार यांचेच आहे.

प्रत्येक आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेने लक्षणीय प्रगती केली आहे. आपली संस्था सर्वसामान्य सभासदांच्या विश्वासास पात्र राहुन सर्वसामान्यासाठी यशस्वीरीत्या चालवलेली संस्था म्हणुन आपली ओळख आहे. त्याचे यश म्हणजे आपणा सर्वाचा विश्वास आहे. सर्व सेवा-सुविधा उपलब्ध करुन बँकींग क्षेत्रातील सर्व सेवेची मालिका " श्री कालिका " असा वेगळा ठसा आपल्या संस्थेने आज उमठविला आहे. हे फक्त आज आपणा सर्वांच्या सहकार्याने पुर्ण झाले आहे. आपणा सर्वाच्या विश्वासास पात्र राहुन या पुढेही संस्थेची प्रगती अधिकाधिक गतिमान होईल असा विश्वास आहे. आपले अवलोकनार्थ संस्थेच्या विविध बाबींचा तपशील व तौलानिक आकडेवारी सादर करीत आहे.

• संचालक मंडळ सभा :

संस्थेच्या व्यवस्थापन समितीच्या अहवाल सालात एकूण १३ सभा झाले आहेत त्यामध्ये सर्व निर्णय एकमताने व एकविचाराने घेतलेले आहेत. संचालकांची उपस्थिती नेहमीच समाधानकारक असते.

• संस्थेची प्रगतीपथावरील वाटचाल •

तपशील	सन २०२०	सन २०२१	सन २०२२	सन २०२३	सन २०२४
१.वसूल भागभांडवल	१७४८०२००.००	१८६४५५५०.००	१९५४९५००.००	२१८६४२००.००	२४२२४५००.००
२.राखीव व इतर निधी	१९१०४१२७४.०८	२०९४८६०५२.०८	२४३१९८६६५.०८	२८८८२८२१३.४०	३१४४९४५३८.४०
३.ठेवी	१०२१०४८९५१.४५	१२२९०८९१२३.३९	१३३६४४६७५०.६४	१४००४०५११९.२१	१४६२७२१०१०.४१
४.येणे कर्ज	८१७६८६९३४.२०	९१५२०४६७६.२०	१०४५३०६१४३.२०	११५७९९७९१६.२०	१३०७३१४४५८.४०
५.गुंतवणूक	४०४१७१२७७.००	५३६३३२१५४.००	५५६४७७७७९.००	५५६६२५१६४.००	५२२४२४०४४.००
६.येणे कर्जाशी थकप्रमाण	०.९२%	१.०१%	०.७९%	०.९१%	०.७८%
७.खेळते भांडवल	१४६४९२३०५२.४५	१८१०४१४३९९.५६	१९५४८६८९६८.१५	२०१२०६६८४१.८९	२०४१५३०८८०.१७
८.सभासद संख्या	१९५०	१९६६	१९५१	१९६२	१९६७
९.नफा	२०७३३०२४.२९	२०८४०९२३.१७	२२१८०२८६.५१	२५१५८१०४.६८	२७५५८३९५.७६
१०.डिव्हीडंट	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %
११.ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

• सभासद :

संस्थेची ३१ मार्च २०२४ अखेर सभासद संख्या १९६७ इतकी आहे.

• भागभांडवल :

३१ मार्च २०२३ अखेर वसूल भागभांडवल रूपये २,१८,६४,२००.०० त्यामध्ये चालू आर्थिक वर्षात रू.२३,६०,३००.०० ने वाढ होऊन वर्षाअखेरीस भाग भांडवल रू. २,४२,२४,५००.०० इतके झाले आहे .संस्थेची अधिकृत भागभांडवल रूपये ४ कोटी एवढे आहे.

• राखीव व अन्य निधी :

अहवाल सालाच्या सुरूवातीला संस्थेचे राखीव व अन्य निधी रू. २८,८८,२८,२१३.४० होते. अहवाल सालात त्यामध्ये रू.२५६६६३२५.०० ने वाढ होऊन साल अखेर एकूण राखीव व अन्य निधी रू.३१,४४,९४,५३८.४० इतके झाले आहे.

• ठेवी :

अहवाल सालात सभासद खातेदार व हितचिंतक यांचा ठेवी संकलनास उत्तम प्रतिसाद मिळाला. ठेवी या संस्थेच्या स्थैर्याचा व प्रगतीचा आधारभूत पाया आहे. संचालक मंडळ ,कर्मचारी वर्ग यांचे सक्रिय सहभागाने अहवाल सालाच्या सुरूवातीस संस्थेच्या ठेवी रू. १४०,०४,०५,११९.२१ इतक्या होत्या त्यामध्ये रू.६,२३,१५,८९१.२० ने वाढ होऊन साला अखेर एकूण ठेवी रू.१४६,२७,२१,०१०.४१ इतक्या झाले आहेत. आपणा सर्वांचा संस्थेवरील विश्वासामुळे ठेवी वाढीचा वेग कायम राखला आहे.चालू आर्थिक वर्षात आपण ठेवीचे एकूण उद्दिष्ट रू.१७५ कोटी रू पूर्ण करण्याचे ठरविले आहे त्यामध्ये आपला अधिकाधिक सहभाग राहावा अशी अपेक्षा.

• गुंतवणूक :

अहवाल सालाचे प्रारंभिक गुंतवणूक रू. ५५,६६,२५,१६४.०० एवढी होती.अहवाल सालअखेर एकूण गुंतवणूक रू.५२,२४,२४,०४४.०० एवढी झाली आहे.

• कर्ज :

संस्थेने सर्व स्तरावरील ग्राहक हा केंद्रबिंदू समोर ठेवून कराड शहर व तालुक्यातील सभासदांच्या सर्वांगीण विकासासाठी त्याचे गरजेप्रमाणे विनाविलंब कर्ज पुरवठा केला आहे. अहवाल सालाचे सुरूवातीस एकूण कर्ज येणे रू. ११५,७९,९७,९१६.२० इतके होते अहवाल सालात त्यामध्ये रू.१४,९३,१६,५४२.२० ने वाढ होऊन सालअखेर येणे कर्ज रू.१३०,७३,१४,४५८.४० इतके दिसत आहे.

• थकबाकी :

संस्थेकडील येणे कर्जापैकी थकबाकी ही संस्थेच्या दृष्टीने चिंतेची बाब आहे संस्थेकडून घेतलेले कर्जही वेळेच्या वेळी फेडणे हे कर्जदाराचे कर्तव्य आहे. परंतु अनेक कर्जदार सभासद कर्जफेड करण्यास टाळाटाळ व विलंब करतात. परिणामी कर्जदार व त्यांचे जामीनदार यांचे संस्थेतील पत धोक्यात येत असल्याने त्यांना कर्जपुरवठा करण्यास संस्थेस अडचण निर्माण होते. संस्थेची थकबाकी वाढली की तिचे संस्थेच्या प्रगतीवर व प्रतिमेवर परिणाम होतो.तथापि काही थकबाकीदारांवर नाईलाजास्तव कायदेशीर कारवाई करावी लागते. संस्थेने घेतलेल्या कठोर भूमिकेतून कटूता निर्माण होते. याचा विचार करून आपण सर्वांनी थकबाकी कमी करण्याचा एकत्रित प्रयत्न करणे गरजेचे आहे. अहवाल साला अखेर एकूण थकबाकीचे येणे कर्जाशी प्रमाण ०.७८% एवढे आहे तसेच एन. पी. ए. चे प्रमाण ० % आहे.

• शाखा स्थिती :

अहवाल सालात संस्थेची सातारा येथील शाखा आर्थिक दृष्ट्या सक्षम व स्वयंपूर्ण आहे.

सातारा शाखा		
ठेवी	कर्ज	नफा
६,७६,९७,४६७.००	६,२६,२८,५३७.००	२७,४२,२३४.८३

सर्वसाधारण सभा –

संस्थेची ३६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक १७/०९/२०२३ रोजी श्री कृष्णाबाई प्रितीसंगम सांस्कृतिक केंद्र (नविन) ३७५, सोमवार पेठ, कराड येथे संपन्न झाली त्यावेळी सभेस ३७८ सभासद हजर होते.

खेळते भांडवल –

३१ मार्च २०२४ रोजी संस्थेचे खेळते भांडवल रू.२०४,१५,३०,८८०.१७ इतके आहे.

हिशोब तपासणी -

अहवाल सालातील अंतर्गत लेखापरीक्षण एस. एस एस एस अँड असोसिएट्स चार्टर्ड अकौटंट कराड व नितीन दळवी अँड चार्टर्ड अकौटंट्स सातारा यांनी केले आहे.संस्थेचे सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षातील वैधानिक लेखापरीक्षण राहुल घन:शाम गोडबोले चार्टर्ड अकौटंट पुणे सनदी लेखापरीक्षक यांनी केले आहे. त्यांनी संस्थेच्या कारभाराबद्दल समाधान व्यक्त केले असून सन २०२३-२०२४ या सालासाठी ऑडिट वर्ग अ दिला आहे. संस्थेने स्थापनेपासून अ वर्ग मिळवण्याची परंपरा या वर्षीही चालू ठेवली आहे. त्याचा अभिमानाने उल्लेख करावासा वाटतो.

बाहेरील कर्ज -

संस्थेने स्थापनेपासून इतर कोणत्याही बँकेचे अर्थसहाय्य न घेता स्वनिधीतुनच कर्ज वाटप केले आहे.

नफा विनियोग -

३१/०३/२०२४ रोजी संस्थेस निव्वळ नफा रू.२,७५,५८,३९५.७६ इतका झाला मागील वर्षातील शिल्लक नफा रू.३६८.८३ मिळून रू.२,७५,५८,७६४.५९ इतका एकूण नफा आहे.
सदर नफ्याची विभागणी खालील प्रमाणे करावी असे संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

१	राखीव निधी २५% प्रमाणे	६८,८९,६९१.००
२	डिव्हीडंड १५% प्रमाणे	३३,८३,६५१.००
३	लाभांश समीकरण निधी	५,००,०००.००
४	वैद्यकीय मदत निधी	५,००,०००.००
५	धर्मादाय निधी	५,००,०००.००
६	शैक्षणिक गुणवत्ता निधी	३,००,०००.००
७	सभासद कल्याण निधी	५,००,०००.००
८	तंत्रज्ञान विकास निधी	२५,००,०००.००
९	इमारत निधी	१,००,००,०००.००
१०	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	२४,८५,०००.००
११	पुढील वर्षासाठी शिल्लक नफा	४२२.५९
	एकूण	२,७५,५८,७६४.५९

३१ मार्च २०२४ नफ्यातून ऑडिट फी रू. ५,००,०००.०० व सेवक अधिलाभांश रू.४,६९,९४४.०० अशा तरतूदी केलेल्या आहेत त्यास मंजुरी मिळावी.

● आभार व भेटी

अहवाल सालात संस्थेची जी स्वबळावर चाललेली यशस्वी प्रगती व यशाचे श्रेय संचालक सभासद यांचेच आहे. संस्थेच्या सर्व सभासद आणि हितचिंतकांनी वेळोवेळी दिलेल्या सहकार्याबद्दल मनःपूर्वक आभार.

अहवाल सालामध्ये जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था सातारचे मा. मनोहर माळी साहेब,जे पी शिंदे साहेब व उपनिबंधक सहकारी संस्था कराडचे मा.संजय जाधव साहेब तसेच कार्यालयीन अधिकारी व उपनिबंधक सहकारी संस्था अधिकारी प्रमोद चतुर,टी.पी. देशमुख सातारा व सेवकवर्ग यांनी वेळोवेळी संस्थेत भेट देऊन मौलिक सूचना व मार्गदर्शन केले त्यांचे सर्वांचे मी आभार मानतो.

संस्थेचे कायदे सल्लागार ॲड.श्री.आय. आर. पटेल, ॲड.व्ही.डी. गरुड, ॲड. प्रसाद वसंत ढापरे, ॲड. श्रेयस सुरेश कोळेकर, ॲड.निलश्री अविनंद सुतार ,ॲड. ज्योती दिपक मोहिरे यांनी संस्थेस वेळोवेळी सल्ला दिला त्याबद्दल आभारी आहोत. तसेच संस्थेचे सोनेतारण कर्जाकरिता तारण वस्तूची योग्य परीक्षण व मूल्यमापन करून दिल्याबद्दल गुरसाळे अँड सन्स करीता श्री महेश कांतीलाल गुरसाळे कराड यांचाही मी आभारी आहे. तसेच इमारत मूल्यांकन करणारे श्री रविंद्र नारायण कुलकर्णी यांचेही मी आभार मानतो.

संस्थेच्या प्रगतीमधील सातत्य टिकवण्यासाठी संस्थेचे सेवक वर्ग, पिग्मी एजंट यांनी उत्स्फूर्तपणे सहभाग घेतला त्याबद्दल त्यांना मनःपूर्वक धन्यवाद.

अहवाल सालात संस्थेची प्रगती करण्यामध्ये आपण सर्वांनी संस्थेचे संचालक मंडळावर जो विश्वास दाखविला व सहकार्य दिले त्या बद्दल मी संचालक मंडळाच्या वतीने आभार मानतो. संचालक मंडळाच्या वतीने संस्थेचा दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजीचा ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक व नफा विभागणी आपणास पुढे मंजुरीसाठी सादर करीत आहे त्यास मान्यता द्यावी ही विनंती.

● श्रद्धांजली-

अहवाल सालात संस्थेचे संस्थापक चेअरमन,श्री कालिका कुटुंब जनक स्व.गजानन (बाळासाहेब) बंडोबा मोहिरे तसेच राष्ट्रीय आंतरराष्ट्रीय किर्तीचे थोर नेते, समाज सुधारक, सैनिक, सामाजिक कार्यकर्ते, हितचिंतक, सभासद दिवंगत झाले त्यांच्या सर्वांच्या स्मृतीस भावपूर्ण श्रद्धांजली.

● जय हिंद ! जय महाराष्ट्र ●

आपला सहकारी
श्री.राजन वसंतराव वेळापुरे
चेअरमन

महाराष्ट्र राज्य सहकारी कायदा कलम व अधिनियम ७५ (२) नुसार संचालक व त्यांचे नातलग यांच्याकडे असलेल्या कर्जाची माहिती --

संस्थेच्या संचालक मंडळ व त्यांचे नातलग यांच्याकडे रू.६२४.४४ लाख येणे कर्ज आहे त्यापैकी कोणाचेही कर्ज थकीत नाही

ताळेबंद पत्रक

३१/०३/२०२३			३१/०३/२०२४
रूपये पैसे	**भांडवल व देणी**	**रूपये पैसे**	**रूपये पैसे**
४,००,००,०००.००	**अधिकृत भाग भांडवल (१०० ×४०००००)**		४,००,००,०००.००
२,१८,६४,२००.००	**वसूल भागभांडवल**		२,४२,२४,५००.००
२८,८८,२८,२१३.४०	**गंगाजळी व इतर निधी**		३१,४४,९४,५३८.४०
	राखीव निधी	७०४८९५५८.६८	
	इमारत निधी	१०६१४९०३६.३२	
	वैद्यकीय मदत निधी	३१६६२१८.००	
	लाभांश समीकरणे निधी	६८७००१४.००	
	धर्मादाय निधी	९५१०८९.७५	
	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	९५४२७८४१.०५	
	सेवक कल्याण निधी	२७००००.००	
	सभासद कल्याण निधी	४०१००००.००	
	शैक्षणिक गुणवत्ता पुरस्कार निधी	२१९८२०१.८०	
	निवडणूक खर्च निधी	८८८९६९.००	
	अधिलाभांश समीकरण निधी	१२३५००.००	
	आकस्मित निधी	१६३१३.००	
	थक व्याज निधी	१३८९९६८.००	
	एन.पी.ए. निधी	१३२८५४७५.८०	
	तंत्रज्ञान विकास निधी	५५००००.००	
	समारंभ निधी	३७५८३५३.००	
१४०,०४,०५,११९.२१	**ठेवी**		१४६,२७,२१,०१०.४१
	दामतिप्पट ठेव	२३६५४४४.००	
	दामदुप्पट ठेव	१३०१७२२३१.३५	
	दाम दिडपट ठेव	१११७९१३५.००	
	धनवर्धिनी -१५०	१०६३४७८.००	
	कॉल डिपॉझिट ठेव	२८०९२३८२७.००	
	मुदत ठेव	९३१४२६८७५.००	
	क्युम्युलेटिव्ह ठेव	३४५९८७५.००	
	रोज बचत ठेव	६८९१९५७.००	
	सेव्हींग्ज ठेव	४९७९३९३७.५६	
	चालू ठेव खाते	३८१९७२.१०	
	धनवर्धिनी १२५००	५४९५१०१.४०	
	धनसंचय५००	५२४५६३४.००	
	धनसंचय १०००	३१३८१०००.००	
	धनसंचय५०००	३१९६२७.००	
	धनसंचय १००००	५८६९१६.००	
	लॉकर मुदत ठेव	२०३४०००.००	
१७१,१०,९७,५३२.६१	पुढील पानावर		१८०,१४,४०,०४८.८१

दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजीचा

३१/०३/२०२३ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	३१/०३/२०२४ रूपये पैसे
२,९७,२०,५६०.२४	शिल्लका		१,१५,७३,८३९.००
	हातावरील रोख शिल्लक	२५००.००	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया पॉवर पॅक (चालू ठेव)	१७२६६८१.३१	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया ट्रेझरी (चालू ठेव)	७५०१८.७४	
	कॅनरा बँक- शाखा कराड (चालू ठेव)	२४०५१२.१५	
	बँक ऑफ इंडिया शाखा कराड (चालू ठेव)	५९१६६२.९५	
	बँक ऑफ महाराष्ट्र शाखा कराड (चालू ठेव)	३५३०९४६.६४	
	एचडीएफसी बँक शाखा कराड (चालू खाते)	४१०३६५.८७	
	आयडीबीआय बँक शाखा कराड (चालू ठेव)	२२३३४०.२४	
	सातारा डीसीसी बँक शाखा आझाद चौक (चालू ठेव)	७७४३०२.००	
	सातारा डीसीसी बँक दत्त चौक (चालू ठेव)	१३२१२५.७०	
	दि कराड अर्बन को ऑफ लि.बँक शाखा गुरूवार पेठ चालू ठेव	१०४८३७५.१९	
	दि कराड अर्बन को ऑफ बँक लि. शाखा सातारा (चालू ठेव)	२१८५९३.८०	
	राजारामबापू सह.बँक लि शाखा कराड (चालू ठेव)	१०२३.४०	
	आय सी आय सी आय बँक शाखा कराड (चालू ठेव)	९४४४५.००	
	आदरणीय पी डी पाटील साहेब सह. बँक लि. कराड (चालू ठेव)	२२९४.५०	
	दि यशवंत को-ऑप बँक लि फलटण (चालू ठेव)	४११५.००	
	दि सारस्वत को-ऑप बँक लि शाखा कराड (चालू ठेव)	१७८२९८.४३	
	फेडरल बँक शाखा कराड (चालू ठेव)	३३५८४७.८२	
	दि विश्वेश्वर सहकारी बँक लि. शाखा सातारा (चालू ठेव)	१११२८५.२०	
	दि पंढरपूर अर्बन को-ऑप बँक शाखा कराड (चालू ठेव)	४७०६.२४	
	बँक ऑफ महाराष्ट्र शाखा सातारा (चालू ठेव)	५१४३५२.७८	
	पंजाब नॅशनल बँक शाखा सातारा (चालू ठेव)	२११४६८.०४	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा सातारा (चालू ठेव)	७५१३५३.००	
	सातारा डीसीसी बँक शाखा सातारा (चालू ठेव)	१७५०४३.००	
	फेडरल बँक शाखा सातारा (चालू ठेव)	१९६०४६.००	
	कृष्णा सहकारी बँक लि. रेठरे बु. शाखा मलकापुर (चालू ठेव)	१९१३६.००	
५५,६६,२५,१६४.००	•बँक गुंतवणूक		५२,२४,२४,०४४.००
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा -ट्रेझरी कराड मुदत ठेव	१८७९३७८६७.००	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा –ट्रेझरी सिक्युरिटी डिपॉझिट	२५५८८१.००	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया शाखा सातारा मुदत ठेव	१७८४३१०७.००	
	बँक ऑफ इंडिया शाखा कराड मुदत ठेव	२००००००००.००	
	बँक ऑफ महाराष्ट्र शाखा कराड मुदत ठेव	१२९५०००००.००	
	बँक ऑफ महाराष्ट्र शाखा सातारा मुदत ठेव	२५१९३७९३.००	
	सातारा जिल्हा मध्यवर्ती बँक शाखा आझाद चौक मुदत ठेव	४३०४९६९६.००	
	सातारा जिल्हा मध्यवर्ती बँक शाखा दत्त चौक मुदत ठेव	२०४९५३४०.००	
	सातारा जिल्हा मध्यवर्ती बँक शाखा सातारा मुदत ठेव	६६००२७७.००	
	फेडरल बँक शाखा सातारा मुदत ठेव	१०३२१३३.००	
	फेडरल बँक शाखा कराड मुदत ठेव	२५००००००.००	
	दि कराड अर्बन को ऑफ लि.बँक शाखा गुरूवार पेठ मुदत ठेव	२२००००००.००	
	कृष्णा सहकारी बँक लि. शाखा अगाशिवनगर.	२६५००००००.००	
	कॅनरा बँक शाखा कराड	५०६९५०.००	
	दि कराड अर्बन को ऑफ लि.बँक शाखा तळभाग मुदत ठेव	५००००००.००	
	दि कराड अर्बन को ऑफ लि.बँक शाखा विद्यानगर मुदत ठेव	५००००००.००	
	दि कराड अर्बन को ऑफ लि.बँक शाखा कोल्हापुर मुदत ठेव	५००००००.००	
	दि विश्वेश्वर सहकारी बँक लि. शाखा सातारा मुदत ठेव	१५००००००.००	
	दि सारस्वत को-ऑप बँक लि शा. कराड मुदत ठेव	२५००००००.००	
	सातारा डीसीसी बँक शेअर्स खाते	६०००.००	
	पतसंस्था महासंघ शेअर्स खाते	३०००.००	
५८,६३,४५,७२४.२४	पुढील पानावर		५३,३९,९७,८८३.००

ताळेबंद पत्रक

३१/०३/२०२३ रूपये पैसे	भांडवल व देणी	रूपये पैसे	३१/०३/२०२४ रूपये पैसे
१७१,१०,९७,५३२.६१	मागील पानावरून		१८०,१४,४०,०४८.८१
३,३८,६६,२५४.००	व्याज देणे खाते		३,६८,७९,१३४.००
	व्याज देणे खाते	३६८७९१३४.००	
११,८५,२६४ .००	इतर देणे व तरतुदी		११,४८,८५२.००
	ऑडिट फी देणे	६७८९०८.००	
	सेवक अधिलाभांश देणे	४६९९४४.००	
२,५१,५८,१५३.८३	●नफा तोटा खाते		२,७५,५८,७६४.५९
	मागील शिल्लक नफा	३६८.८३	
	नफा तोटा पत्रकाप्रमाणे नफा	२७५५८३९५.७६	
२४,०७,५९,६३७.४५	शाखा Adjustment		१७,४५,०४,०८०.७७
	शाखा कराड	१६७९८४७९९.७६	
	शाखा सातारा	६५१९२८१.०१	
२०१,२०,६६,८४१.८९	एकूण		२०४,१५,३०,८८०.१७

● संचालक मंडळ ●

दिनांक ११/०७/२०२४ सोबतच्या शे-यास पात्र राहून बरोबर आहे .
राहुल घन:शाम गोडबोले
चार्टर्ड अकौंटंट पुणे

मा. राजन वसंतराव वेळापुरे
चेअरमन

मा. अनिल नामदेव सोनवणे
व्हा.चेअरमन

मा. मुनीर गुलाब बागवान
संचालक

मा. अरूण सोपानराव जाधव
संचालक

मा. विवेक पद्मराज वेळापुरे (कार्यलक्षी संचालक)

दिनांक ३१ मार्च २०२४ रोजीचा

३१/०३/२०२३ रूपये पैसे	मालमत्ता व येणी	रूपये पैसे	३१/०३/२०२४ रूपये पैसे
५८,६३,४५,७२४.२४	मागील पानावरून		५३,३९,९७,८८३.००
११५,७९,९७,९१६.२०	**कर्ज**		१३०.७३,१४,४५८.४०
	मुदत ठेव तारण कर्ज १	६४०९१०१४.००	
	वाहन तारण कर्ज	४१०३६६.००	
	सामान्य कर्ज	४९१५६०१.२०	
	घर तारण कर्ज	८१०३४३३१.००	
	मुदत ठेव तारण कर्ज २	१२१११४८.००	
	हायपोथिकेशन कॅश क्रेडीट कर्ज	१८०३९०२५.००	
	कॅश क्रेडीट तारण कर्ज	११३८७०२९७३.२०	
१,७७,७०,३७०.३८	**मालमत्ता**		१,६२,४५,५४१.३८
	डेड स्टॉक	६२९३०१.००	
	फर्निचर खाते (कराड, सातारा शाखा)	९६७६७९.००	
	कॉम्प्युटर हार्डवेअर	४०३६३७.००	
	अप्लिकेशन सॉफ्टवेअर	६९२५७.००	
	इलेक्ट्रिक फिटिंग कराड ,सातारा शाखा	५०३०५२.९२	
	इमारत जागा खरेदी खाते	५८२९३७.००	
	शिल्लक छपाई	३०२८३३.००	
	मशिनरी खाते(जनरेटर)	२८०८९३.००	
	पिग्मी मशिन	९९९१.००	
	प्रोजेक्टर मशीन	३३२०५.००	
	बांधकाम खर्च (कराड सातारा शाखा)	१३०२०९३.६६	
	एअर कंन्डिशनर खाते	३०९३७५.००	
	बोअरिंग कराड	१७१९८.००	
	बोअरिंग मोटर सातारा	१३४६३.००	
	मशिनरी खाते (फॅक्स मशीन)	३२३८.००	
	लॉकर खाते	१३६४३६२.००	
	इंटेरियर खाते (कराड, सातारा शाखा)	२८६४६६७.००	
	लिफ्ट खाते	६६८६२.००	
	इनव्हर्टर खाते	९३७८५.००	
	मशिनरी व्हॅक्युमक्लिनर खाते	१७७.००	
	मशिनरी टी.व्ही.खाते	१९७७६.००	
	सिक्युरिटी सिस्टीम खाते	२८८३१४.००	
	फिंगर स्कॅनिंग मशीन खाते	७५३५.००	
	इंटरकॉम खाते	५३०४३.००	
	झेरॉक्स मशीन खाते	४९००४.००	
	वेबसाईट खाते	५५३२०.००	
	सातारा शाखा इमारत	५९३८१३६.८०	
	मशिनरी खाते (चहा मशिन)	१०५२.००	
	लॉकर फॅब्रिकेशन स्टॅन्ड	१५३५४.००	
४,४९,८०१.६२	**इतर येणे**		२३,८०,७०२.६२
	टेलीफोन डिपॉझिट	७४३१.६२	
	कोर्ट स्टॅम्प खर्च	३८८०१३.००	
	म रा वि मंडळ डिपॉझिट	१२४९०.००	
	टी.डी.एस येणे खाते	१९७२७६८.००	
८७,४३,३९२.००	**व्याज येणे खाते**		७०,८८,२१४.००
	व्याज येणे खाते (गुंतवणुकीवरील)	५६९८२४६.००	
	येणे व्याज (कर्जावरील)	१३८९९६८.००	
२४,०७,५९,६३७.४५	branch adjustment (HO)	१७४५०४०८०.७७	१७,४५,०४,०८०.७७
२०१,२०,६६,८४१.८९	एकूण		२०४,१५,३०,८८०.१७

•संचालक मंडळ•

मा.डॉ. संतोष लक्ष्मणराव मोहिरे
प्रा. अशोककुमार रघुनाथ चव्हाण
मा.शरदचंद्र विष्णु देसाई
मा. सुरेश तेजराज भंडारी
मा. राजेंद्रकुमार बापुराव यादव
मा.डॉ. जयवंत नारायण सातपुते
मा.निरंजन गजानन मोहिरे
श्रीमती जयाराणी जयवंतराव जाधव
सौ. सिमा विनायक विभुते
मा. सुरेश वासुदेव कोळेकर
मा. पारस चंद्रकांत विजापुरे

नफा - तोटा पत्रक

३१/०३/२०२३ रूपये पैसे	खर्च	रूपये पैसे	३१/०३/२०२४ रूपये पैसे
१०८४२५५७१.४५	ठेवीवरील दिलेले व्याज		१४,३९,०१,८४१.००
६०४७०१३.००	पगार खर्च एजंट कमिशन खाते		६१,०९,५९०.००
	सेवक पगार	५४७०२९६.००	
	रोज बचत ठेव कमिशन	६३९२९४.००	
२५०७७४.००	पोस्टेज टेलिफोन व लाईट बिल		२,६३,६९४.००
	इलेक्ट्रिक चार्जेस	२२४१००.००	
	टेलिफोन चार्जेस	३३०३४.००	
	पोस्टेज	६५६०.००	
३४६०८३४९.८७	इतर खर्च व तरतुदी		२,४०,०६,६६८.६४
	प्रवास खर्च	१७३२५५.००	
	वकील फी व कोर्ट खर्च	१६४०००.००	
	इन्शुरन्स प्रिमियम खाते	४३२९७४.००	
	ऑडिट फी (गव्हर्मेंट)	५०००००.००	
	स्टेशनरी	८२६१५.००	
	छपाई	५५४६३.००	
	जाहिरात	२३३३८८.००	
	देणगी खाते	२४५०१.००	
	इतर खर्च/ वर्तमानपत्र खर्च/ पूजा खर्च	३७३५३७.०६	
	घसारा व दुरूस्ती	२९०५६८५.००	
	गणवेश खर्च	६६१९३.००	
	सर्वसाधारण सभा खर्च	३१९३०.००	
	वर्धापन दिन खर्च खाते	२५७५९.००	
	म्युनिसिपल टॅक्स (संकलित कर),पाणी टॅक्स	५३४९३.००	
	सत्कार समारंभ खर्च	५३७००.००	
	इंटरनेट चार्जेस	९२१९३.०६	
	सेवक प्रशिक्षण खर्च	७६८०.००	
	व्यवसायकर	३७३५०.००	
	तरतुदी	१५००८१५०.००	
	ए एम सी चार्जेस खाते	५८०१८०.००	
	गौरव सोहळा खर्च	६६९८२०.००	
	कन्सल्टंट फी	२०१३००.००	
	टॅक्स ऑडिट फी	३२४५०.००	
	सेवक अधिलाभांश	४६९९४४.००	
	इंटरटेनमेंट खर्च	१०६५७५.००	
	बँक कमिशन	४८२२.५२	
	जीएसटी रिटर्न चार्जेस	१८५००.००	
	जीएसटी चार्जेस	१५०४०११.००	
	इंधन खर्च	४२९७७.००	
	संचालक मिटिंग खर्च	४१९८१.००	
	साफसफाई खर्च	१२२४२.००	
२,५१,५८,१०४.६८	निव्वळ नफा ताळेबंदाकडे वर्ग		२,७५,५८,३९५.७६
१७,४४,८९,८१३.००	एकूण		२०,१८,४०,१८९.४०

• संचालक मंडळ •

दिनांक ११/०७/२०२४ सोबतच्या शे-यास पात्र राहून बरोबर आहे .

राहुल घन:शाम गोडबोले
चार्टर्ड अकौंटंट पुणे

मा. राजन वसंतराव वेळापुरे
चेअरमन

मा.अनिल नामदेव सोनवणे
व्हा.चेअरमन

मा. मुनीर गुलाब बागवान
संचालक

मा. अरूण सोपानराव जाधव
संचालक

मा. विवेक पद्मराज वेळापुरे (कार्यलक्षी संचालक)

• दिनांक ३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३ रूपये पैसे	उत्पन्न	रूपये पैसे	३१/०३/२०२४ रूपये पैसे
१६,४९,२६,७९४.००	मिळालेले व्याज		१९,१२,६२,८४८.००
	कर्जावरील	१६१३५७७७८.००	
	गुंतवणुकीवरील	२९९०५०७०.००	
९५,६३,०१९.००	इतर जमा		१,०५,७७,३४१.४०
	चेक कमिशन	११४२.००	
	शेअर्सवरील लाभांश	७२०.००	
	कर्ज फॉर्म विक्री	७६२००.००	
	इन्सीडेंटल चार्जेस	३५४२३.००	
	प्रोसेसिंग चार्जेस	९८०३१५०.००	
	सर्व्हिस चार्जेस(एस.एम.ई पॉवर पॅक)	६५७७२१.४०	
	इतर जमा	२९८५.००	
१७,४४,८९,८१३.००	एकूण		२०,१८,४०,१८९.४०

•संचालक मंडळ•

मा.डॉ. संतोष लक्ष्मणराव मोहिरे
मा. सुरेश तेजराज भंडारी
मा. निरंजन गजानन मोहिरे
मा. सुरेश वासुदेव कोळेकर
प्रा. अशोककुमार रघुनाथ चव्हाण
मा. राजेंद्रकुमार बापुराव यादव
श्रीमती जयाराणी जयवंतराव जाधव
मा. पारस चंद्रकांत विजापुरे
मा.शरदचंद्र विष्णु देसाई
मा. डॉ. जयवंत नारायण सातपुते
सौ. सिमा विनायक विभुते

• अंदाज पत्रक सन २०२४ - २०२५ सालासाठी •

अपेक्षित खर्च	रूपये पैसे	अपेक्षित उत्पन्न	रूपये पैसे
ठेवीवरील दिलेले व्याज	१४,५०,००,०००.००	मिळालेले व्याज (सर्व)	२२,५०,००,०००.००
स्टेशनरी /छपाई	४०,००,००.००	बँक लाभांश	५,०००.००
इतर खर्च /सादील खर्च	१,५०,०००.००	इन्सिडेंटल चार्जेस	१,००,०००.००
नोकर पगार	९०,००,०००.००	कर्ज फॉर्म विक्री	३,००,०००.००
रोज बचत ठेव कमिशन	७,००,०००.००	इतर जमा	५५,०००.००
टेलिफोन /टपाल खर्च	२०,०००.००	चेक कमिशन	५५,०००.००
जाहीरात खर्च	१,५०,०००.००	प्रोसेसिंग चार्जेस	१,५५,००,०००.००
प्रवास खर्च	१,५०,०००.००	सर्व्हिस चार्जेस	१५,००,०००.००
लाईट बिल खर्च	२,००,०००.००		
संकलित कर	५०,०००.००		
व्यवसायकर खाते	२५,०००.००		
बँक कमिशन	१०,०००.००		
इन्शुरन्स प्रिमियम खाते	५,००,०००.००		
पाणी पट्टी	१०,०००.००		
टॅक्स ऑडिट फी	५०,०००.००		
वर्धापन दिन खर्च	२५,०००.००		
तरतुदी	४,७०,००,०००.००		
देणगी खाते	१,००,०००.००		
वार्षिक सभा खर्च	१,००,०००.००		
घसारा	५४,००,०००.००		
सेवक प्रशिक्षण	१०,०००.००		
वाहन तारण ट्रेड सर्टिफिकेट	१५,०००.००		
इंटरनेट चार्जेस	१,००,०००.००		
कन्सल्टंट फि	२,००,०००.००		
ए एम सी चार्जेस	७,००,०००.००		
सेवक गणवेश	१०,०००.००		
सत्कार समारंभ खर्च	१,५०,०००.००		
डायरेक्टर मिटिंग खर्च	७०,०००.००		
एन्टरटेंमेंन्ट खाते	५०,०००.००		
पॉवर अँड फ्युयेल खाते	५०,०००.००		
पूजा खर्च खाते	२०,०००.००		
पेपर बिल व मासिक खाते	५०,०००.००		
साफ सफाई खर्च	५०,०००.००		
अपेक्षित नफा	३,२०,००,०००.००		
एकूण	२४,२५,१५,०००.००		२४,२५,१५,०००.००

•सन २०२३-२०२४ चे अंदाज पत्रकापेक्षा कमी /अधिक झालेला खर्च•

	तपशील	सन २३-२४ सालचे अंदाज पत्रकाप्रमाणे रक्कम	सन २३-२४ मध्ये झालेला खर्च	वाढ	कमी
१	ठेवीवरील दिलेले व्याज	१४,००,००,०००.००	१४,३९,०१,८४१.००	३९,०१,८४१.००	
२	स्टेशनरी /छपाई	३,५०,०००.००	१,३८,०७८.००		२,११,९२२.००
३	इतर खर्च/ सादिल खर्च	२,५०,०००.००	३,०४,३९९.०६	५४,३९९.०६	
४	नोकर पगार	७०,००,०००.००	५४,७०,२९६.००		१५,२९,७०४.००
५	रोज बचत ठेव कमिशन	९,००,०००.००	६,३९,२९४.००		२,६०,७०६.००
६	टेलिफोन /टपाल खर्च	५०,०००.००	३९,५९४.००		१०,४०६.००
७	जाहिरात खर्च	२,००,०००.००	२,३३,३८८.००	३३,३८८.००	
८	प्रवास खर्च	२,००,०००.००	१,७३,२५५.००		२६,७४५.००
९	लाईट बिल खर्च	२,५०,०००.००	२,२४,१००.००		२५,९००.००
१०	संकलित कर	५०,०००.००	३९,४१३.००		१०,५८७.००
११	जीएसटी रिटर्न फी	-	१८,५००.००	१८,५००.००	
१२	व्यवसायकर खाते	५०,०००.००	३७,३५०.००		१२,६५०.००
१३	बँक कमिशन	१०,०००.००	४,८२२.५२		५,१७७.४८
१४	इन्शुरन्स प्रीमियम खाते	५,००,०००.००	४,३२,९७४.००		६७,०२६.००
१५	पाणीपट्टी	१०,०००.००	१४,०८०.००	४,०८०.००	
१६	टॅक्स/जीएसटी ऑडिट फी	५०,०००.००	३२,४५०.००		१७,५५०.००
१७	गव्हर्मेंट /लोकल ऑडिट फी	-	५,००,०००.००	५,००,०००.००	
१८	वर्धापन दिन खर्च	३०,०००.००	२५,७५९.००		४,२४१.००
१९	सेवक अधिलाभांश	-	४,६९,९४४.००	४,६९,९४४.००	
२०	वाहन तारण ट्रेड सर्टिफिकेट	१५,०००.००	-		१५,०००.००
२१	तरतुदी	३,५०,००,०००.००	१,५०,०८,१५०.००		१,९९,९१,८५०.००
२२	देणगी खाते	१,००,०००.००	२४,५०१.००		७५,४९९.००
२३	वार्षिक सभा खर्च	१,००,०००.००	३१,९३०.००		६८,०७०.००
२४	सत्कार समारंभ खर्च	२,००,०००.००	५३,७००.००		१,४६,३००.००
२५	सेवक गणवेश /प्रशिक्षण	८५,०००.००	७३,८७३.००		११,१२७.००
२६	इंटरनेट चार्जेस	१,००,०००.००	९२,१९३.०६		७,८०६.९४
२७	घसारा	२५,००,०००.००	२१,२५,५९८.००		३,७४,४०२.००
२८	जीएसटी पेड	-	१५,०४,०११.००	१५,०४,०११.००	
२९	कन्सल्टंट फी	२,००,०००.००	२,०१,३००.००	१,३००.००	
३०	ए एम सी चार्जेस	७,००,०००.००	५,८०,१८०.००		१,१९,८२०.००
३१	पॉवर अँन्ड फ्युऐल खाते	५०,०००.००	४२,९७७.००		७,०२३.००
३२	दुरूस्ती	-	७,८०,०८७.००	७,८०,०८७.००	
३३	डायरेक्टर मिटींग खर्च	५०,०००.००	४१,९८१.००		८,०१९.००
३४	एन्टरटेंन्टमेंन्ट , पूजा खर्च	१,७०,०००.००	१,६१,०७३.००		८,९२७.००
३५	पेपर बिल, साफ सफाई खर्च	१,००,०००.००	२६,८८२.००		७३,११८.००
३६	कोर्ट स्टॅम्प / वकिल फी	-	१,६४,०००.००	१,६४,०००.००	
३७	गौरव समारंभ खर्च	-	६,६९,८२०.००	६,६९,८२०.००	
३८	अपेक्षित नफा	३,५०,००,०००.००	२,७५,५८,३९५.७६		७४,४१,६०४.२४
	एकुण	२२,४२,७०,०००.००	२०,१८,४०,१८९.४०	८१,०१,३७०.०६	३,०५,३१,१८०.६६

•सन २०२३-२०२४ चे अंदाज पत्रकाप्रमाणे कमी-अधिक मिळालेले उत्पन्न•

१	मिळालेले व्याज(सर्व)	२०,७३,७४,०००.००	१९,१२,६२,८४८.००		१,६१,११,१५२.००
२	इन्सिडेंटल चार्जेस	१,००,०००.००	३५,४२३.००		६४,५७७.००
३	कर्ज फॉर्म विक्री	२,००,०००.००	७६,२००.००		१,२३,८००.००
४	बँक लाभांश	१,०००.००	७२०.००		२८०.००
५	चेक कमिशन	४५,०००.००	१,१४२.००		४३,८५८.००
६	प्रोसेसिंग चार्जेस	१,५०,००,०००.००	९८,०३,१५०.००		५१,९६,८५०.००
७	सर्व्हिस चार्जेस	१५,००,०००.००	६,५७,७२१.४०		८,४२,२७८.६०
८	इतर जमा	५०,०००.००	२,९८५.००		४७,०१५.००
	एकुण	२२,४२,७०,०००.००	२०,१८,४०,१८९.४०	०.००	२,२४,२९,८१०.६०

नमुना एन २

(कलम ८१ आणि नियम ६९ (३) पहा)

सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षकांच्या अहवालाचे निदर्शनात्मक स्वरुप

प्रति,
मा.चेअरमनसो / व्यवस्थापकसो
श्री कालिकादेवी नागरी सहकारी पतसंस्था मर्या.,कराड.
कराड - ४१५११०

विषय - नियुक्त पत्र / वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि.१७/०९/२०२३ ठराव क्र. ०६ नुसार

वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणुन आर्थिक विवरणांचा अहवाल

१) श्री कालिकादेवी नागरी सहकारी पतसंस्था मर्यादित, कराड यांचे आर्थिक विवरणाचे लेखापरीक्षण आम्ही पूर्ण केले आहे.त्यामध्ये ताळेबंदपत्रक ३१ मार्च २०२४ पर्यंतचे असुन वर्षाच्या अखेरीपर्यंतचे नफा आणि तोटा विवरणपत्रक आणि हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपुर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असुन संस्थेचे लेखापरीक्षण आम्ही १ एप्रिल २०२३ ते ३१ मार्च २०२४ पर्यंतचे केले आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणपत्राबाबतची जबाबदारी

२) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि त्या खाली बनविलेले नियम या अन्वये आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अमंलात आणणे,आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधुन मुक्त राहील, मग ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल.

लेखापरिक्षकाची जबाबदारी

३) केलेल्या लेखापरीक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे व ते आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षेच्या पायावर आहे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम आणि द इन्स्टिटुट ऑफ चार्टर्ड अकौटंटस इंडिया प्रमाणाप्रमाणे लेखापरीक्षणाचे आम्ही संचालन केले आहे. अशा प्रमाणभुत नीतितत्वाच्या पालनाची जरुरी आहे व ती आम्ही पाळली आहे आणि लेखापरीक्षण योग्य आश्वासनपुर्ती मिळवण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या विवरण पत्रापासुन मुक्त राहील व ते फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल. त्याचे पालन आम्ही केले आहे.

४) लेखापरीक्षेमध्ये लेखापरिक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा करणे ही याची पध्दत आहे व ते लेखापरिक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबुन आहे. यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबुन आहे.संस्थेने तयार केलेले आर्थिक विवरण अंतर्गत नियंत्रण आणि रास्त सादरीकरण विनियोजनाच्या वापराची पध्दत उचित परिस्थितीत योग्य आहे.लेखापरीक्षेमध्ये जमाखर्चाच्या मुल्यांकनाच्या विनियोजनाचा वापर आणि जमाखर्चाचा अंदाज त्याचप्रमाणे संपुर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो .

५) लेखापरीक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळवला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणुन पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.

अभिप्राय

६) आमच्या मतानुसार आणि आम्हास पूर्ण माहिती नुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणा नुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्थानियम, १९६१ आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि निबंधकांनी प्रसिध्द केलेली संस्थेला जरूरीची असणारी परीपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टीकोन जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केला जातो.

आमचे स्वतंत्र लेखापरिक्षण अहवाल भाग क्रं अ , ब व क मधील शे-यास पात्र राहुन -

(१) ताळेबंदाचे बाबतीत दिनांक ३१ मार्च २०२४ ची संस्थेची सांपत्तिक स्थिती,

(२) नफा तोटा पत्रकाचे बाबतीत त्या दिनांकास संपणा-या नफ्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितात.

इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

७) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेबंदपत्रक व नफा तोटा विवरणपत्रके तयार केलेली आहेत .

८) आम्ही अहवाल देतो की,

अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणांनुसार जे आमच्या लेखापरीक्षणासाठी जरूर आहे ते मिळालेल्या पु-या माहितीनुसार आम्हास असे आढळते की, ते समाधानकारक आहे .

ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्याप्रमाणे संस्थेच्या अधिकारात करण्यात आले आहेत.

क) आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडुन व तिच्या शाखांकडुन आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत.

९) लेखांकन मानकाप्रमाणे ताळेबंदपत्रक व नफा तोटा हिशोब यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे.

१०) आम्ही आणखी पुढील अहवाल करतो.

१) या अहवाला संदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा आणि खर्चाचा हिशोब हे हिशोबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रके यांचा योग्य मेळ बसत आहे.

२) आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंद पत्रके जी अधिनियमानुसार जरूरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.

३) लेखापरिक्षण केलेल्या सन २०२३ -२०२४ या वर्षासाठी संस्थेस लेखापरीक्षण **'अ'** वर्ग प्रदान करण्यात आलेला आहे.

आपला विश्वासू
राहुल घन:शाम गोडबोले
चार्टर्ड अकौंटंट, पुणे.

ठिकाण : कराड
दिनांक : ११/०७/२०२४
UDIN: 24118927BKEGBI3423

•संस्थेची ठळक वैशिष्ट्ये•

- रौप्यमहोत्सवी वर्षात सुवर्ण नाणे वाटप.
- स्टॅम्प ड्युटी रजिस्ट्रेशन फी भरण्याची ऑनलाईन सुविधा.
- संपूर्ण पारदर्शक कारभार ठेवीदारांची सुरक्षितता जपणारी संस्था.
- संपूर्ण संगणीकरण सेवा.
- सातारा जिल्हा कार्यक्षेत्र.
- संस्थेच्या स्वमालकीची कराड व सातारा येथे मध्यवर्ती सुसज्ज इमारती.
- ग्राहक हाच केंद्रबिंदू मानून सेवा सहकार, सुलभ कर्ज वितरण, विविध कर्ज योजना.

.

•१/४/२०२१ पासून सुधारित व्याजदर•

अल्पमुदत १५ दिवस कॉल डिपॉझिट	५.५०%
४६ दिवस ते ९० दिवस	६.५०%
९१ दिवस ते ३६४ दिवस	७.५०%
३६५ दिवस ते २ वर्षापर्यंत	८.५०%
२ वर्षांपुढे	९.५०%

दामदुप्पट ठेव	७ वर्षे ११ महिने	(९५ महीने)
दाम दिडपट ठेव	४ वर्षे ९ महिने	(५७ महीने)
दाम तिप्पट ठेव	१२ वर्षे ६ महीने	(१५० महीने)
सेव्हिंग्ज ठेव	४.५०%	
चालू ठेव	०.५०%	

•धनवर्धिनी ठेव योजना•

- एकरक्कमी रु.१२५००/- ठेवा व २३ वर्ष १० महिन्यानंतर रु.१,००,०००/- मिळवा.
- दरमहा रु.१५०/- भरा व २० वर्ष ११ महिन्यानंतर रु.१,००,०००/- मिळवा.

•श्री कालिका धनसंचय ठेव योजना•

- एकरक्कमी रु. ५,०००/- भरा व २६ वर्षे ६ महिन्यानंतर रु. ५०,०००/- मिळवा.
- एकरक्कमी रू १०,०००/- भरा व २६ वर्षे ६ महिन्यानंतर रु.१,००,०००/- मिळवा .
- दरमहा रु. ५००/- भरा व ६ वर्षे ३ महिन्यानंतर रु. ५०,०००/- मिळवा .
- दरमहा रु.१,०००/- भरा व ६ वर्षे ३ महिन्यानंतर रु.१,००,०००/- मिळवा

•सुरक्षित जमा कक्ष (लॉकर्स)•

प्रकार	लॉकर्स चा आकार			ठेव रक्कम	▸लॉकरसाठी स्वतंत्र भाडे नाही.
A	२१"	१५"	२०.५"	४००००/-	▶सकाळी १० ते सायंकाळी ६ लॉकर सुविधा उपलब्ध
B	२१"	७"	२०.५"	३००००/-	● मध्यवर्ती प्रशस्त जागा
C	१०"	७"	२०.५ "	२५०००/-	● देशातील प्रमुख ठिकाणी व शहरांवरील H.D.F.C. , IDBI बँक ,स्टेट बँक ऑफ इंडिया (SBI),बँक ऑफ इंडिया व बँक ऑफ महाराष्ट्र बँकेचे त्वरित ड्राफ्ट डी.डी मिळण्याची व RTGS / NEFT सुविधा उपलब्ध. सर्व प्रकारचे ट्रेझरी चलने स्वीकारण्याची सोय उपलब्ध.
D	८"	६"	२०.५ "	१५०००/-	
E	४.५"	६.५"	२०.५ "	१००००/-	
F	४.५"	१३.५"	२०.५ "	२००००/-	
F	१०.५"	१३.५"	२०.५"	३३०००/-	
G	२१"	१५"	२०.५ "	४००००/-	
H	२१"	१५"	२०.५ "	५००००/-	(Ultra Key)

चाल कासवाची आहे

मात्र भरवश्याची

●सभासदांना सूचना●

१) आपला राहता पत्ता बदललेला असल्यास तो ताबडतोब संस्थेकडे कळविण्याची विनंती आहे.
२) सभासदांनी आपले दैनंदिन व्यवहार आपल्या संस्थेत करावेत.
३) संस्थेच्या पोट नियमानुसार प्रत्येक सभासदास शेअर्स बाबत वारस नॉमिनी म्हणून नाव सुचविण्याचा अधिकार आहे . नाव सुचवले नसल्यास त्याबाबत संस्थेकडे अर्ज पूर्ण भरून देण्याची विनंती आहे.
४) ज्या सभासदांनी आपले शेअर सर्टिफिकेट नेली नसतील तर त्यांनी घेऊन जावेत.
५) सर्व प्रकारच्या व्यवहारांच्या तारखा व आपले कर्ज तसेच आपण कोणाला किती रक्कमेला जामिन आहोत याची नोंद ठेवा वरील बाबत वेळच्या वेळी विचार करण्याने आपली पत व संस्थेचा दर्जा वाढतो.
६) आपल्या लाभांशाची रक्कम आपल्या सेव्हींग ठेव खाते मध्ये जमा करीत आहोत.
७) सर्व सभासद व ग्राहकांनी आपल्या के.वाय.सी ची पूर्तता करावी.

●सेवक वर्ग●

१.	श्री. विवेक पद्मराज वेळापूरे (कार्यलक्षी संचालक)	
२.	श्री. शरद शांताराम वेळापुरे	अकौटंट
३.	श्री. यशवंत बबन सोनवणे	क्लार्क
४.	श्री. धनंजय रमेश पाटील	अकौटंट
५.	श्री. अवधुत चंद्रकांत कोकणे	क्लार्क
६.	सौ. सोनाली दिनेश पाटील	क्लार्क
७.	सौ. अश्विनी धनंजय पाटील	क्लार्क
८.	सौ.स्वप्नाली सागर शेवाळे	कॅशियर
९.	श्री. भारत बापू ढोले	संगणक विभाग
१०.	श्री. गजानन शंकर अवसरे	स्टोअर कीपर
११.	श्री.अदित्य विलास मोरे	क्लार्क
१२.	श्री. किशोर केशवराव जाधव (शाखाप्रमुख सातारा शाखा)	
१३.	श्री. फिरोज मुबारक इनामदार	क्लार्क
१४.	सौ.पुजा विकास टंकसाळे	क्लार्क
१५.	सौ. अश्विनी सौरभ शिवगन	क्लार्क
१६.	सौ.सायली राजकुमार सुपेकर	क्लार्क
१७.	श्री. सर्जेराव आकाराम घारे	दप्तरी शिपाई
१८	श्री. सुभाष बळवंत देशमुख	शिपाई
१९.	श्री. हेमंत राजेंद्र टोकाशिया	शिपाई
२०.	श्री. निलेश चंद्रकांत धुमाळ	शिपाई
२१.	श्री. विठ्ठल दत्तू सुर्वे	सिक्युरिटी गार्ड
२२.	सौ. लक्ष्मी अविनाश चव्हाण	स्विपर

•पिग्मी एजंट•

१. सौ. मंजू शाम वेळापुरे
२. सौ. संगीता शरद वेळापुरे
३. सौ. अनिता अवधुत कोकणे
४. सौ.रूपाली सुभाष देशमुख
५. सौ. शिला निवास जाधव
६. श्री. अवधूत विठ्ठलराव दळवी
७. श्री. अशोक नारायण देशपांडे

‘श्री कालिका कुटुंब जनक’ गौरव समारंभ

दि. १३ जानेवारी, २०२४

‘श्री कालिका कुटुंब जनक’ मा. गजानन उर्फ बाळासाहेब मोहिरे यांचा सत्कार करताना
माजी मंत्री आ. बाळासाहेब पाटील, प्रा. श्रीधर साळुंखे,
श्री कालिका कुटुंब प्रमुख मा. मुनीर बागवान (सावकार) व अन्य

कार्यलक्षी संचालक मा. विवेक वेळापुरे यांचा सत्कार करताना प्रमुख पाहुणे व अन्य

गौरव समारंभास उपस्थित सभासद, हितचिंतक

शाखा सातारा : सभासदांचा दृढ विश्वासाचा पाया आणि आधुनिक तंत्रज्ञानाची
स्वमालकीची सर्वसुविधायुक्त परिपूर्ण नुतन इमारत

प्रकाशक : चेअरमन, मा. राजन वसंतराव वेळापुरे

श्री कालिकादेवी नागरी सहकारी पतसंस्था मर्या., कराड.

६/१, गुरुवार पेठ, कासार गल्ली, कराड, ४१५ ११०, फोन : २२०६८०, फॅक्स : २२६३७५
Email : shreekalikaho@gmail.com Website : www.shreekalikadevi.com