स्थापना २८.८.१९८९

''जनसामान्यांच्या विश्वासाचं प्रतिक''

श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढी मर्यादित, अंबरनाथ

सर्वमंगलमाङ्गल्ये शिवे सर्वार्थसाधिके । शरण्ये त्र्यंबके गौरि नारायणि नमोऽस्तुते ।।

* वैंयक्तिक कर्ज * गृहतारण कर्ज
* वाहन तारण कर्ज * व्यवसाय कर्ज
* वेगवेगळ्या बचत योजना * तत्पर ग्राहक सेवा
* NEFT, RTGS व चेक क्लिअरींग सुविधा
* CBS प्रणाली * कोणत्याही शाखेतून बँक व्यवहार
* एस्.एम्.एस. बँकींग सुविधा * लॉकर्स सुविधा
* विना विलंब कर्ज वितरण सुविधा.

३१ वा वार्षिक अहवाल २०१९-२०२०

श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढी मर्या. अंबरनाथ

संचालक-मंडळ

श्री. जयवंतराव बंडू काटकर
संस्थापक

श्री. प्रकाश पाटील
अध्यंक्ष

श्री. मनोहर जाधव
उपाध्यक्ष

श्री. हणमंत घनवट
संचालक

श्री. प्रकाश पवार
संचालक

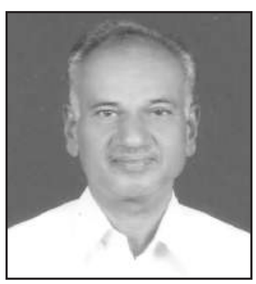
श्री. शंकर शेलवले
संचालक

श्री. हरिश्चंद्र येरूणकर
संचालक

श्री. जगदिश मोरे
संचालक

श्री. भगवान उतेकर
संचालक

श्री. संजय दरेकर
संचालक



श्री. बाळासाहेब सोनजे
संचालक

श्री. शशिकांत शिर्के
संचालक

श्री. राजेंद्र सोनकांबळे
संचालक

सौ. वनिता टिळेकर
संचालिका

सौ. शारदा कर्नाळे
संचालिका

श्री. तुकाराम शेंडे
तज्ञ संचालक

श्री. विजय पाटील
तज्ञ संचालक

श्री. सुनिल घनवट
कार्यकारी संचालक
(मुख्य व्यवस्थापक)

श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढी मर्या. अंबरनाथ

पत्ता : १०१ व १०२, साकेत अपार्टमेंट, पहिला माळा, वडवली विभाग, अंबरनाथ (पू.), जि. ठाणे - ४२१५०१.

जा. क्र. - श्री.म.ना.स.प./वा.सर्वसा. सभा नोटीस /१२६/२०२०-२०२१ दि. ०५.०३.२०२१

वार्षिक सर्वसाधारण सभा सूचना

(फक्त सभासदांसाठी)

स.न.वि.वि.

श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढी मर्या. अंबरनाथ ह्या संस्थेच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, पतसंस्थेची सन २०१९-२० या वर्षाची ३१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २१.०३.२०२१ रोजी सकाळी १०.०० वा. साकेत को-ऑप. हौ. सोसायटी सभागृह, वडवली विभाग, अंबरनाथ (पू.) येथे खालील विषयांवर विचार करण्यासाठी शासनाने कोविड-१९ च्या पाश्वभूमीवर वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या मार्गदर्शक सूचनांचे पालन करुन आयोजित करण्यात येत आहे. कृपया सर्व सभासदांनी सभेस उपस्थित रहावे, ही विनंती.

सभेपुढील कामकाजाचे विषय

१) दि. २१/०७/२०१९ रोजी झालेल्या ३० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे.

२) दि. ३१ मार्च २०२० रोजी संपलेल्या वर्षाचा, संचालक मंडळाने सादर केलेल्या अहवालास मान्यता देणे.

३) सन २०१९-२० या वर्षाच्या मान्य अंदाजपत्रकीय तरतुदीपेक्षा ज्यादा झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.

४) मा.राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे दि. ०२ नोव्हेंबर २०२० चे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या दि. ३१ मार्च २०२० रोजी संपलेल्या वर्षाचा ताळेबंद व उत्पन्न-खर्च प्रत्रकास कार्योत्तर मान्यता देणे.

५) मा. राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे दि. ०२ नोव्हेंबर २०२० चे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या नफ्याच्या विनियोगास कार्योत्तर मान्यता देणे.

६) मा. राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे दि. ०२ नोव्हेंबर २०२० चे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या सन २०२०-२१ च्या अंदाजपत्रकास कार्योत्तर मान्यता देणे.

७) मा. राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे दि. ०२ नोव्हेंबर २०२० चे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये सन २०२०-२१ आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाने केलेल्या अंतर्गत लेखापरीक्षकांच्या नेमणुकीस व मेहनतान्यास कार्योत्तर मान्यता देणे.

८) मा. राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे दि. ०२ नोव्हेंबर २०२० चे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाने केलेल्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नेमणुकीस व मेहनतान्यास कार्योत्तर मान्याता देणे.

९) मा. अध्यक्षांचे अनुमतीने, आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

सही/-
सुनिल हणमंत घनवट
कार्यकारी संचालक
(संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार)

विशेष सूचना

१) गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकुब झाल्यास अशी स्थगीत झालेली सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी, अर्ध्या तासानंतर त्याच विषयांवर बोलविण्यात येईल. त्या सभेस गणसंख्येचे बंधन असणार नाही.

२) सभेचे कामकाज व्यवस्थित पार पाडता यावे या दृष्टीने, ज्या सभासदांना काही सूचना मांडावयाच्या असतील किंवा प्रश्न विचारावयाचे असतील त्यांनी आपल्या सुचना अगर प्रश्न सभेच्या ७ दिवस अगोदर लेखी स्वरुपात संस्थेच्या कार्यालयीन वेळेत आणून द्यावेत.

३) सभासदांनी आपला अहवाल नजिकच्या शाखेतून घेऊन जावे.

४) शासनाने कोविड-१९ च्या पार्श्वभूमीवर वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या मार्गदर्शक सूचनांचे पालन करुन सभा पार पाडण्यास सहकार्य करावे.

३१ वा वार्षिक अहवाल, सन २०१९-२०२०

अध्यक्षीय मनोगत...

सन्माननीय सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक बंधू भगिनींनो,

सप्रेम नमस्कार,

आपल्या श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढीच्या ३१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मी संचालक मंडळाच्या वतीने स्वागत करतो, आपल्या संस्थेचा सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाचा ३१ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक आपणासमोर सादर करताना आम्हाला विशेष आनंद होत आहे.

संस्थेची आजची प्रगती म्हणजे सभासद व संस्था यांच्यातील अढळ विश्वासाचे प्रतिक आहे. संचालकांची संस्थेविषयी तळमळ, परिश्रम व निर्णय तत्परता आणि कर्मचाऱ्यांची कार्यक्षमता यावर पतसंस्थेचे यश व भवितव्य अवलंबुन असते. गेली ३१ वर्षे आपली संस्था सहकार चळवळीच्या माध्यमातुन समाजातील गोर गरीब, मध्यम वर्गीय, मध्यम लघु उद्योजक यांना अर्थसहाय्य देऊन त्यांना स्वावलंबी बनवण्याचे प्रामाणीक कार्य करत आहे. सभासदांची, खातेदारांची संस्थेवर असलेली निष्ठा व विश्वास हिच आपली खरी संपत्ती आहे, ही संचालक मंडळाची धारणा आहे.

सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाचा आढावा घेताना आपण सर्वांच्या सहकार्याने पतसंस्थेचा सुमारे **रू. १०६ कोटींचा** एकत्रित व्यवसायाचा टप्पा पार केला आहे. संस्थेच्या मागील वर्षाच्या तुलनेत १६.१७% इतकी नफ्यात वाढ झाली आहे. तसेच संस्थेच्या ठेवींमध्ये **१०% वाढ** ही सभासदांनी संस्थेवर टाकलेल्या अढळ विश्वासाचे द्योतक आहे. संस्थेची प्रगती ही संस्था पुरवीत असलेल्या ग्राहकभिमुख सेवा - सुविधांवर अवलंबून असते. पतसंस्था ग्राहकांना सर्व आधुनिक सेवा-सुविधा उपलब्ध करून सर्व व्यवहार सुखकर होण्यासाठी प्रयत्नशील असते.

कोविड - १९ च्या प्रदूर्भावाने संपुर्ण जगभरात देशात व महाराष्ट्रात थैमान मांडले असताना आर्थिक वर्ष २०२०-२१ सुरु झाले. सर्वत्र लॉकडाऊन घोषीत झाल्यामुळे शासनाने वेळोवेळी निर्गमित केलेले आदेश व नियम पाळून पतसंस्थेने सभासद, खातेदारांच्या सोईसाठी एकही दिवस कार्यालय बंद न ठेवता आपले कार्य सुरु ठेवले. सामाजिक बांधीलकी आणि कर्तव्यदक्षता या

भावनेतून सर्व संचालक कर्मचारी वर्ग व दैनंदिन / मासिक ठेव प्रतिनिधींनी आपल्या खातेदारांना सेवा पुरविली आहे. कोरोना महामारीत मुख्यमंत्री सहायता निधी, अन्नधान्य स्वरुपात मदत देणाऱ्या सेवाभावी संस्थांना त्यांच्या समाजकार्याला पतपेढीच्या माध्यमातून मदत कार्य केले आहे.

संस्थेने आजपर्यंत सभासदांच्या व ठेवीदारांच्या सहकार्याने व उदंड प्रतिदासाने विलक्षणीय प्रगती केली आहे. संस्थेचा प्रगतीचा चढता आलेख म्हणजे सर्व सभासद, संचालक, कर्मचारी व दै./मा. ठेव प्रतिनिधी यांची इच्छाशक्ती प्रामाणिकपणा व विश्वास यांचा परीपाक आहे. संस्थेची प्रगती, विश्वासार्हता व सामाजिक कार्यासाठी आपण सर्वांनी प्रयत्न केले. अशाच प्रयत्नांची या पुढील काळातही अपेक्षा व्यक्त करतो.

नफा व नफा विभागणी - अहवाल वर्षात पतसंस्थेस एकूण खर्च व तरतुदी वजा जाता **रु. ६४,४४,६९६.०६** इतका नफा झाला आहे. मा.राज्यपाल महाराष्ट्र राज्य यांचे अध्यादेशानुसार प्राप्त अधिकारान्वये संचालक मंडळाने कोविड-१९ च्या प्रादूर्भावामुळे उद्‌भवलेल्या परीस्थितीमुळे पतसंस्थेच्या कर्जवसुलीवर गंभीर परीणाम होत आहेत. पतसंस्थेचा एन्.पी.ए. नियंत्रित राखण्यासाठी नफा विभागणी मध्ये काही बदल करुन एन्.पी.ए. नियंत्रणात राहील अशा तरतुंदीमध्ये वाढ करुन तसेच सहकार खाते यांच्या सूचना व नियमानूसार एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाने केली आहे. त्यास कार्योत्तर मंजूरी मिळावी.

१)	राखीव निधी २५ %	रु.	१६,११,१७४.००
२)	लाभांश ०७ %	रू.	१९,२२,५२२.००
३)	इमारत निधी	रु.	८,७५,०००.००
४)	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी	रु.	१६,२३,०००.००
५)	थकीत कर्ज व्याज निधी	रु.	२,००,०००.००
६)	सभासद कल्याण निधी	रु.	६५,०००.००
७)	गुंतवणुक चढ-उतार निधी	रु.	५०,०००.००
८)	सहकार शिक्षण प्रशिक्षण निधी	रू.	३३,०००.०६
९)	कर्मचारी कल्याण निधी	रु.	३०,०००.००
१०)	लाभांश समीकरण निधी	रु.	२५,०००.००
११)	धर्मदाय निधी	रु.	१०,०००.००
	एकूण	**रु.**	**६४,४४,६९६.०६**

श्रद्धांजली - अहवाल सालामध्ये देशातील थोर नेते, सामाजिक कार्यकर्ते, साहित्यिक, शास्त्रज्ञ, जवान, सहकार तज्ञ, आपल्या संस्थेचे मान्यवर सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक तसेच कोरोना महामारीच्या साथीत मृत पावलेल्या अशा थोर विभूती पंचतत्वात विलीन झाल्या त्यांच्या स्मृतीस विनम्र अभिवादन!

आभार व ऋणनिर्देश - आपल्या पतसंस्थेस वेळोवेळी ज्या-ज्या व्यक्तिंनी सहकार्य दिले त्यांचा ऋणनिर्देश करणे क्रमपात्र ठरेल. मा. श्री. आप्पाराव घोलकर विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, कोकण विभाग, मा.श्री. किरण सोनावणे जिल्हा उपनिबंधक सह संस्था ठाणे, मा. श्री. सुरेश अंधारे, सहाय्यक निबंधक सह. संस्था, अंबरनाथ तालुका यांनी पतसंस्थेस भेट देऊन बहुमुल्य मार्गदर्शन करून प्रोत्साहीत केले. या मान्यवरांची संस्था ऋणी आहे. मा.अध्यक्ष महाराष्ट्र राज्य सहकारी पतसंस्था फेडरेशन लि., मुंबई, कोकण महीला सह. पतसंस्था फेडरेशन लि. च्या अध्यक्षा श्रीमती प्रभू घाटे व वसूली व विक्री अधिकारी श्री. प्रकाश निकम, ठाणे जिल्हा नागरी / पगारदार सह. पतसंस्था फेडरेशनचे मा.अध्यक्ष, सचिव, विशेष वसुली व विक्री अधिकारी, मा. श्री. एच्. जी. शेटे, माजी प्राचार्य मुंबई जिल्हा सहकारी बोर्ड लि., मा.श्री.पी.के.कापडणीस व मा. श्री. व्ही. व्ही. देसाई निवृत्त मुख्याधिकारी महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ मर्या., पुणे यांनी वेळोवेळी केलेल्या मार्गदर्शन व सहकार्याबद्दल आभार.

पोलीस स्टेशन अंबरनाथ, बदलापूर व कल्याण व डोंबिवली यांनी वसुलीकामी विशेष सहकार्य केल्याबद्दल आभार. पतसंस्थेची संगणक कार्यप्रणाली कार्यन्वित करणारे नेटविन सिस्टीम्स ॲन्ड सॉफ्टवेअर आणि अधिकारी वर्ग, दि ठाणे जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., दि सारस्वत को. ऑप. बँक लि., डोंबिवली ना. सह. बँक लि., कल्याण जनता सह. बँक लि., शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि., अंबरनाथ जयहिंद को. ऑप .बँक लि., बॅक ऑफ बडोदा, ठाणे जनता सहकारी बँक लि. तसेच कार्यक्षेत्रातील सर्व सह. पतसंस्था यांचे पदाधिकारी व कर्मचारी वर्गाचे सहकार्याबद्दल आभार.

अंतर्गत हिशोब तपासनीस मा. श्री. आर. के. पाटील (प्रमाणित लेखापाल) व त्यांचे अधिकारी यांनी संस्थेच्या दैनंदिन कामकाजात वेळोवेळी मार्गदर्शन केल्याबद्दल मी खास ऋण व्यक्त करतो. संस्थेच्या प्रगतीसाठी अहोरात्र झटणारे संचालक, कर्मचारी, ठेव प्रतिनिधी, सभासद, ठेवीदार आणि हितचिंतक यांनी दिलेले सहकार्य व प्रोत्साहन यामुळेच संस्थेने यशस्वी वाटचाल केली आहे या सर्वांचा मी व्यक्तिश: आभारी आहे.

जयहिंद ! जय सहकार !!

आपला

श्री. प्रकाश शंकर पाटील (अध्यक्ष)

श्री महालक्ष्मी नागरी सह. पतपेढी मर्या. अंबरनाथ

परिशिष्ट 'अ'

(रुपये लाखात)

संस्थेचे नाव	:	**श्री महालक्ष्मी नागरी सहकारी पतपेढी मर्या. अंबरनाथ**
प्रशासकीय कार्यालय	:	१०१/१०२ साकेत अपार्टमेंट, पहिला माळा, रोटरी क्लब समोर, वडवली विभाग, अंबरनाथ (पूर्व), जि. ठाणे.
नोंदणी क्र.	:	टि. एन्.ए. / यु. एल. आर. / आर. एस. आर. (सी.आर.) / ३७४ / १९८९-९०
नोदंणी दिनांक	:	२८ ऑगस्ट १९८९
संस्थेचे कार्यक्षेत्र	:	ठाणे जिल्हा मर्यादित
शाखा	:	प्रशासकीय कार्यालयासह पाच शाखा १) अंबरनाथ २) बदलापूर ३) कल्याण (पू.) ४) कल्याण (प.) ५) टिटवाळा
सभासद संख्या	:	४५२०
वसूल भाग भांडवल	:	२७२.९९
राखीव व इतर निधी	:	३०४.३२
ठेवी	:	५६४०.६७
कर्जे	:	४६६७.१५
गुंतवणुक	:	१२८०.२७
ढोबळ एन्.पी.ए.	:	३.४८%
निव्वळ एन्. पी. ए.	:	२.२०%
ऑडीट वर्ग	:	अ
अहवाल साली नफा	:	६४.४४
कर्मचारी वर्ग	:	२०
खेळत भांडवल	:	६३०९.११

ताळेबंद

रक्कम रु. २०१८-१९	जबाबदाऱ्या व देणे		रक्कम रु. २०१९-२०
५,००,००,०००.००	**अधिकृत भाग भांडवल**		५,००,००,०००.००
२,७४,६४,६००.००	**वसुल भाग भांडवल**	२,७२,९९,०५०.००	
३,२२०.००	**भाग अनामत**	६००.००	**२,७२,९९,६५०.००**
९५,३१,३५१.००	**राखीव निधी**	१,०९,८०,१५८.००	**१०९,८०,१५८.००**
१,६८,२४,२३०.६८	**इतर निधी**		
४७,१८,३८२.००	इमारत निधी	५०,८१,४८२.००	
१,७१,६९७.००	लाभांश समीकरण निधी	१,९६,६९७.००	
१,६६,००८.००	सभासद कल्याण निधी	१,९१,०८५.००	
१,७५,०००.००	गुंतवणुक चढ उतार निधी	२,२५,०००.००	
२७,०००.००	धर्मदाय निधी	२२,०००.००	
१,६२,५००.००	कर्मचारी कल्याण निधी	१,९२,५००.००	
१,०९,८५०.००	निवडणूक निधी	२,५९,८५०.००	
८९,०१,७६१.००	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी	१,०७,०६,४८५.००	
१,९३,००८.००	थकीत कर्जव्याज निधी	१,९३,०९३.००	
१२,६१,०००.००	कर्मचारी ग्रॅच्युइटी निधी	१३,४०,२८८.००	
८,३७,०००.००	उत्तम जिंदगी तरतूद	९,३७,०००.००	
१,०१,०२४.६८	सहकार शिक्षण प्रशिक्षण निधी	१,०६,५६०.६४	**१,९४,५२,०४०.६४**
५१,३०,४८,९८६.२३	**ठेवी**		
२०,२१,६५,६००.००	मुदत ठेव	२३,८३,६०,३१०.००	
२,६१,६०,९००.००	दामदुप्पट ठेव	२८,२,३४,२५७.००	
११,९९,७२,१९३.००	मासिक मिळकत ठेव	१३,१३,४०,९६४.००	
४,५२,५७२.००	ओमकार ठेव	१६,४४५.००	
११,९२,६७,५२२.००	दैनंदिन ठेव	११,८१,६०,५७१.००	
४७,६८,३९५.००	मासिक ठेव	६१,१३,०७६.००	
९५,२९,९१९.००	जनविकास ठेव	१,००,५७,३६२.००	
२०,७८,६३५.००	संकल्प ठेव	६६,९९,४०८.००	
५,६६,६१२.००	बालविकास ठेव	७,१८,०००.००	
४,५६,९३१.००	इच्छापुर्ती ठेव	७,११,६७३.००	
५,३८,२३,४०१.६८	**एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू**		**५,७७,३१,८४८.६४**

पत्रक (दि. ३१.०३.2020 अखेर)

रक्कम रु. २०१८-१९	मालमत्ता व येणे		रक्कम रु. २०१९-२०
१२,०८,१७५.००	**रोख शिल्लक**		६,७३,१४१.००
१,१६,९८,८८६.८७	**बँक शिल्लक**		८१,५३,७४२.६८
१५,३९,९७,७६३.००	**गुंतवणूक**		
५,०००.००	भाग	५,०००.००	
९५,३७,३००.००	राखीव निधी	१,११,१८,१७७.००	
१४,४४,५५,४६३.००	मुदत ठेवी	११,६९,०४,४६३.००	१२,८०,२७,६४०.००
३८,३९,३०,००६.००	**कर्जे**		
	विनातारणी कर्ज		
७,९९,४३,८४७.००	मध्यम मुदत कर्ज	७,०३,१७,३६७.००	
११,९४३.००	व्यवसाय कर्ज	----	
२,९२,७०२.००	तातडीचे कर्ज	३,५०,१३१.००	
३१,३१,७६२.००	नाममात्र सभासद कर्ज	३५,२९,८१०.००	
	तारणी कर्ज		
४,३७,६७,१४३.००	गृहतारण कर्ज	६,४१,९०,३६७.००	
१७,६३,७०,२०६.००	व्यवसायिक (मॉर्गेज) कर्ज	२३,५८,६२,२२३.००	
२,४४,१४,४४८.००	सोने तारण कर्ज	२,९२,१४,६८६.००	
१,२५,३८,७०२.००	वाहन तारण कर्ज	१,१७,००,५३८.००	
३,९२,४६,७३०.००	मुदत ठेव तारण कर्ज	४,५४,९३,९९०.००	
३,१९,३६४.००	दैनंदिव ठेव तारण कर्ज	२,०१,२५०.००	
१९,३६,७७३.००	वस्तू खरेदी तारण कर्ज	१९,६८,३४०.००	
१,००,८०८.००	एन्. एस. सी्. तारण कर्ज	१८,९८,७६५.००	
४,१७,८१९.००	कर्मचारी मध्यम मुदत कर्ज	५,९६,४५९.००	
१४,३७,७५९.००	कर्मचारी गृहकर्ज	१३,९१,४१९.००	४६,६७,१५,३४५.००
१,५८,४३,४११.००	**स्थावर मालमत्ता (इमारत)**		१,१८,३१,२६७.००
५६,६६,७१,१२१.८७	**एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू**		६२,३४,०१,१३५.६८

ताळेबंद

रक्कम रु. २०१८-१९	जबाबदाऱ्या व देणे		रक्कम रु. २०१९-२०
५,३८,२३,४०१.००	**मागील पानावरुन**		**५,७७,३१,८४८.६४**
३९,५०,२०८.००	लखपती ठेव	३९,२२,३६४.००	
१,६४,५१५.००	एजंट सुरक्षा ठेव	१,४६,३१७.००	
९,५६,३४३.००	पेंशन ठेव	१२,९९,९३२.००	
५,७५,०००.००	लॉकर डिपाझिट	६,०३,२००.००	
२,१९,८३,६४१.२३	बचत ठेव	१,७६,८३,९०९.९८	**५६,४०,६७,७८८.१८**
२७,१७,४१२.००	**देणी व तरतुदी**		
२,९४,६२०.००	ऑडीट फी	१,९०,९१०.००	
२,३४,९९९.००	सानुग्रह अनुदान	२,६१,६७५.००	
२८,९९६.००	कर्मचारी भविष्य नि. निधी	३२,०९४.००	
३०,०००.००	व्यवसाय कर	३०,०००.००	
१०,९४४.००	टि.डी.एस्.	४,७४१.००	
८५,५८१.००	अंतर्गत लेखा परी. फी.	८५,५८१.००	
१८,९२,८०३.००	देणे लाभांश	१७,६३,५२२.००	
१,१२,६८६.००	विमा खाते (स्थावर मालमत्ता)	३६,२७३.००	
१,०६,८६३.००	अनामत	१,४०,७५६.००	
---	ॲडव्हांस	१,१२,१२२.००	
---	सभासद विमा खाते	९,१०२.००	**२६,६६,७७६.००**
५७,४९,२२८.१६	**नफा**		**६४,४४,६१६.०६**
५७,५४,१९,१०८.८७	**एकूण**		**६३,०९,११,१०९.६८**

पत्रक (दि. ३१.०३.2020 अखेर)

रक्कम रु. २०१८-१९	मालमत्ता व येणे	रक्कम रु. २०१९-२०
५६,६६,७९,१२९.८७	मागील पानावरुन	६२,३४,०१,१३५.६८
३५,८०,९५६.00	फर्निचर व डेडस्टॉक	३८,८७,२६१.00
१,९७,६७१.00	संगणक प्रणाली	२,३७,४७१.00
८,८८,७१६.00	वाहन खरेदी	८,६५,५४४.00
१,४९,७३५.00	स्टेशनरी साठा	१,६४,६५७.00
९,५00.00	टेलिफोन अनामत	९,५00.00
४२,४२0.00	मुद्रांक शुल्क	५२,२६0.00
५,000.00	बी.इ.एस्.टी. अनामत	५,000.00
२,८७,२४७.00	१०१ कारवाई खर्च	४,४६,७३७.00
१२,३२,५९२.00	इन्कम टॅक्स	१२,३२,५९२.00
२३,३६,८९८.00	गुंतवणुकीवरील व्याज	४,२0,३४२.00
२,६0४.00	बँक टी.डी.एस्.	१,८१,९७0.00
१,८५0.00	भारत गॅस डिपॉझिट	१,८५0.00
४,७९0.00	वीज अनामत	४,७९0.00
५७,५४,१९,१०८.८७	एकूण	६३,0९,११,१0९.६८

श्री. सुनिल ह. घनवट (कार्यकारी संचालक) श्री. मनोहर पां. जाधव (उपाध्यक्ष) श्री. प्रकाश शं. पाटील (अध्यक्ष)

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/२०20 अखेर

रक्कम रूपये २०१८-१९	खर्च		रक्कम रूपये २०१९-२०
४,४२,०९,५०१.०४	**अ) व्याज खर्च**		
३,७५,५३,६६२.00	१) ठेवीवरील व्याज	४,४१,०८,१०२.00	
३४,८२२.0४	२) बँक चार्जेस	७१,०९९.९४	
१२,१८७.00	३) बँक कर्ज व्याज	२,४१,८२२.00	
६६,0८,८३0.00	४) दैनंदिन ठेव कमिशन	६२,३४,८५0.00	**५,०६,५५,८७३.९४**
	ब) व्यवस्थापकीय खर्च (ब-१)		
३२,८0,४0३.00	१) सेवक पगार	३५,७१,७५७.00	
---	३) कर्मचारी गणवेश	८,२६0.00	**३५,८०,०१७.००**
	ब-२)		
३६,७0१.00	१) पोस्टेज खर्च	३७,६७८.00	
४,३५,९९६.00	२) स्थावर मालमत्ता विमा खर्च	४,७५,३८0.00	
१,५७,७९0.00	३) संगणक/इन्व्हर्टर देखभाल दुरुस्ती	१,१६,४८२.00	
२,८0,१0४.00	४) वीज बील	२,९0,१५0.00	
९१,१६0.00	५) टेलीफोन बिल	७१,२७७.00	
---	६) स्थावर मालमत्ता बांधकाम खाते	५,0३,२९0.00	
५३,३0६.00	७) मालमत्ता कर	३९,९९८.00	
५,४३0.00	८) इलेक्ट्रीक मेंटनंस्/पाणी बील	---	**१५,३४,२५५.००**
	ब-३)		
३,८१,२२0.00	१) सॉफ्टवेअर सर्व्हीस चार्जेस	३,८५,८६0.00	
१,२0,७४३.00	२) प्रोफेशनल फी	४६,१६0.00	**४,३२,०२०.००**
४,९०,५२,३५४.०४	**एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू**		**५,६२,०२,१६५.९४**

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/२020 अखेर

रक्कम रूपये २०१८-१९	उत्पन्न		रक्कम रूपये २०१९-२०
	क) मिळालेले व्याज		
४,४०,१७,४३३.00	१) कर्ज व्याज वसुल	५,५४,७९,८३0.00	
१,१८,४२,४९३.00	२) बँक गुंतवणूक व्याज	९५,८२,१0५.00	
१५0.00	३) लाभांश बँक	१५0.00	**६,५०,६२,०८५.००**
	ख) इतर उत्पन्न		
२,३७,१८२.00	१) नोटीस फी	२,५४,८0९.00	
१२,४३,६१७.00	२) प्रोसेसिंग फी	१२,५0,८२७.00	
२,९६,१0५.00	३) सेवा शुल्क	३,७५,0१६.00	
३४,११४.00	४) लॉकर भाडे	५५,१४४.00	**१९,३५,७९६.००**
५,७६,७१,०९४.००	**एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू**		**६,६१,९७,८८१.००**

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/२०20 अखेर

रक्कम रूपये २०१८-१९	खर्च		रक्कम रूपये २०१९-२०
४,९०,५२,३५४.०४	मागील पानावरुन		५,६२,०२,१६५.००
	ब-४) घसारा खर्च		
४,०६,२४४.00	१) स्थावर मालमत्ता	४,४२,२३२.00	
३,९८,00६.00	२) फर्निचर व फिक्चर	४,३१,९१८.00	
४९,४१८.00	३) संगणक	---	
९८,७४६.00	४) वाहन	९६,१७२.00	९,७०,३२२.००
	क) छपाई, जाहीरात व देणगी खर्च		
२२,९९०.00	१) सामाजिक उपक्रम	१६,१९५.00	
५५,३३१.00	२) जाहीरात खर्च	४७,७५६.00	
१,१७,६४९.00	३) छपाई लेखन साहीत्य	१,0९,९४०.00	
५,000.00	४) मुख्यमंत्री सहाय्यता निधी	---	१,७३,८९१.००
	ड) इतर खर्च		
४५,३००.00	१) मासिक सभा भत्ता	३९,000.00	
२,१२,६८१.00	२) वार्षिक सर्वसाधारण सभा (अहवाल छपाईसह)	२,५२,४९९.00	२,९१,४९९.००
	ड-२)		
१,२८,0५६.00	१) किरकोळ खर्च	१,४७,१४२.00	
३२,0७५.00	२) प्रवास खर्च	५५,३0८.00	
४८,४२२.00	३) कर्जवसुली खर्च	३९,५६१.00	
२३,२२९.00	४) वाहन मेंटनंस	३८,४८२.00	२,८०,४९३.००
५,0६,९५,५0१.0४	एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू		५,७९,१८,३७०.९४

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/2020 अखेर

रक्कमरूपये २०१८-१९	उत्पन्न	रक्कमरूपये २०१८-१९
५,७६,७१,०९४.००	मागील पानावरुन	६,६९,९७,८८१.००
५,७६,७१,०९४.००	एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू	६,६९,९७,८८१.००

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/2020 अखेर

रक्कम रूपये २०१८-१९	खर्च		रक्कम रूपये २०१९-२०
५,०६,९५,५०१.०४	**मागील पानावरुन**		**५,७९,१८,३७०.१४**
	ड-३)		
५४,७०५.००	१) दसरा/लक्ष्मीपूजन खर्च	५०,४६१.००	
---	२) शाखा उद्घाटन खर्च	१,२५,१६०.००	
१,४६,३४३.००	३) ऑफिस मेंटनंस खर्च	१,७७,००५.००	**३,५२,६२६.००**
	इ) तरतुदी		
१,८०,३१६.००	१) कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी	१,९६,०८८.००	
२,२५,०००.००	२) सानुग्रह अनुदान	२,५७,५००.००	
१,००,०००.००	३) संशयीत व बुडीत कर्ज निधी	११,६०,०००.००	
१,००,०००.००	४) उत्तम जिंदगी तरतूद	१,००,०००.००	
१,२५,०००.००	५) कर्मचारी ग्रॅज्युइटी निधी	१,५०,०००.००	
---	६) निवडणूक निधी	१,५०,०००.००	
२,६०,०००.००	७) शासकीय लेखापरीक्षण फी	१,९०,०००.००	
३५,०००.००	८) अंतर्गत लेखापरीक्षण फी	७८,६००.००	**२२,८२,१८८.००**
	ई) नफा		
५७,४९,२२८.९६	शिल्लक नफा ताळेबंदाकडे वर्ग		**६४,४४,६९६.०६**
५,७६,७१,०९४.००	**एकूण**		**६,६१,९७,८८१.००**

उत्पन्न - खर्च पत्रक

दिनांक : १/४/२०१९ ते ३१/३/2020 अखेर

रक्कम रूपये २०१८-१९	उत्पन्न	रक्कम रूपये २०१९-२०
५,७६,७१,०९४.००	मागील पानावरुन	६,६९,९७,८८१.००
५,७६,७१,०९४.००	एकूण	६,६९,९७,८८१.००

श्री. सुनिल ह. घनवट	श्री. मनोहर पां. जाधव	श्री. प्रकाश शं. पाटील
(कार्यकारी संचालक)	(उपाध्यक्ष)	(अध्यक्ष)

सन २०२०-२१ चे अंदाज पत्रक

मागील सन २०१९-२० या वर्षाचा अंदाज व प्रत्यक्ष साध्य दर्शवुन पुढील सन २०२०-२१ चे अंदाज पत्रक आपल्या मंजुरीसाठी ठेवताना आम्हांस अत्यानंद होत आहे. तसेच अंदाजपत्रकीय मंजुरीपेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी मिळावी ही विंनीती.

अ. क्र.	तपशील	२०१९-२०२०		२०२०-२०२१ चा अंदाज
		अंदाज	साध्य	
	जबाबदाऱ्या व देणी			
१)	वसूल भाग भांडवल	२,९०,००,०००.००	२,७२,९९,६५०.००	२,७५,००,०००.००
२)	राखीव व इतर निधी	२,७५,००,०००.००	३,०४,३२,१९८.६४	३,५०,००,०००.००
३)	सभासद ठेवी	६४,००,००,०००.००	५६,४०,६७,७८८.९८	६३,००,००,०००.००
४)	इतर देणी व तरतुदी	३४,५०,०००.००	२६,६६,७७६.००	३५,००,०००.००
५)	एकुण नफा	७०,७५,०००.००	६४,४४,६९६.०६	७१,००,०००.००
	एकूण	**७०,७०,२५,०००.००**	**६३,०९,११,१०९.६८**	**७०,३१,००,०००.००**
	मालमत्ता व येणी			
६)	रोख व बँक शिल्लक	१,५०,२५,०००.००	८८,२६,८८३.६८	२,००,००,०००.००
७)	गुंतवणूक	१७,२५,००,०००.००	१२,८०,२७,६४०.००	१६,००,००,०००.००
८)	सभासद कर्जे	४९,००,००,०००.००	४६,६७,१५,३४५.००	४९,५०,००,०००.००
९)	कायम व इतर मालमत्ता	२,५०,००,०००.००	२,५०,०५,४९०.००	२,५०,००,०००.००
१०)	इतर येणी	४५,००,०००.००	२३,३५,७५१.००	३१,००,०००.००
	एकूण	**७०,७०,२५,०००.००**	**६३,०९,११,१०९.६८**	**७०,३१,००,०००.००**
	उत्पन्न			
११)	सभासद कर्ज व्याज	५,४१,४५,०००.००	५,५४,७९,८३०.००	५,७५,००,०००.००
१२)	बँक गुंतवणुक व्याज	१२५,००,०००.००	९५,८२,१०५.००	९५,००,०००.००
१३)	इतर उत्पन्न	१९,५५,०००.००	१९,३५,९४६.००	१०,००,०००.००
	एकूण	**६,८६,००,०००.००**	**६,६९,१७,८८१.००**	**६,८०,००,०००.००**
	खर्च			
१४)	सभासद ठेव व्याज	४,५०,००,०००.००	४,४१,०८,१०२.००	४,७५,००,०००.००
१५)	कर्मचारी वेतन व भत्ते	३६,००,०००.००	३५,७१,७५७.००	३५,५०,०००.००
१६)	दै. ठेव कमिशन - प्रतिनिधी	७५,५०,०००.००	६२,३४,८५०.००	४२,००,०००.००
१७)	बँक कर्ज व्याज व चार्जेस	१,२५,०००.००	**३,१२,९२१.९४**	१,७५,०००.००
	एकूण बेरीज पुढील पानावर चालू	**५,६२,७५,०००.००**	**५,४२,२७,६३०.१४**	**५,५४,२५,०००.००**

अ. क्र.	तपशील	सन २०१९-२०२० अंदाज	सन २०१९-२०२० साध्य	२०२०-२०२१ चा अंदाज
	मागील पानावरून	**५,६२,७५,000.00**	**५,४२,२७,६३०.९४**	**५,५४,२५,000.00**
१८)	कर्मचारी गणवेश	३0,000.00	८,२६0.00	---
१९)	राज्य/जिल्हा सह.पत.फेड.वर्गणी	१0,000.00	---	---
२०)	पोस्टेज टेलीग्राम	५0,000.00	३७,६७८.00	१५,000.00
२१)	स्था. मा. विमा. खर्च	४,५0,000.00	४,७५,३८0.00	२,१0,000.00
२२)	संगणक/इन्व्हेटर/वाहन देखभाल दुरूस्ती	२,२५,000.00	१,५४,९६४.00	२,२५,000.00
२३)	वीज बील	३,00,000.00	२,९0,१५0.00	२,५५,000.00
२४)	टेलीफोन बिल	१,२0,000.00	७१,२७७.00	७५,000.00
२५)	छपाई लेखन साहित्य	१,७५,000.00	१,0९,९४0.00	१,२५,000.00
२६)	मालमत्ता कर	७५,000.00	३९,९९८.00	५0,000.00
२७)	शासकिय/अंतर्गत हि.त.फी./ टी.डी.एस. रिटर्न चार्जेस	३,५0,000.00	२,६८,६00.00	३,00,000.00
२८)	जाहीरात / सामाजिक उपक्रम	१,00,000.00	६३,९५१.00	५0,000.00
२९)	मासिक / वार्षिक सर्व साधारण सभा	२,७५,000.00	२,९१,४९९.00	१,00,000.00
३०)	किरकोळ खर्च	१,५0,000.00	१,४७,१४२.00	१,२५,000.00
३१)	प्रवास / कर्जवसुली खर्च	१,00,000.00	९४,८६९.00	१,२५,000.00
३२)	दसरा / लक्ष्मीपूजन खर्च	७५,000.00	५0,४६१.00	६0,000.00
३३)	ऑफीस मेंटनंन्स खर्च	३,00,000.00	१,७७,00५.00	३,७५,000.00
३४)	ट्रेड सर्टिफिकेट	३५,000.00	---	३५,000.00
३५)	घसारा	९,२५,000.00	९,७0,३२२.00	१0,५0,000.00
३६)	तरतुदी	१0,00,000.00	२0,१३,५८८.00	१६,७५,000.00
३७)	प्रोफेशनल फी	१,00,000.00	४६,१६0.00	५0,000.00
३८)	सॉफ्टवेअर सर्व्हिस चार्जेस	४,00,000.00	३,८५,८६0.00	३,५0,000.00
३९)	मुख्यमंत्री सहाय्यता निधी	५,000.00	---	२५,000.00
४०)	शाखा उद्घाटन खर्च	---	१,२५,१६0.00	---
४१)	स्था. मालमत्ता बांधकाम खाते	---	५,0३,२९0.00	२,00,000.00
	नफा	७0,७५,000.00	६४,४४,६९६.0६	७१,00,000.00
	एकूण	**६,८६,00,000.00**	**६,६१,९७,८८१.00**	**६,८0,00,000.00**

श्री. सुनिल ह. घनवट (कार्यकारी संचालक)

श्री. मनोहर पां. जाधव (उपाध्यक्ष)

श्री. प्रकाश शं. पाटील (अध्यक्ष)

महालक्ष्मी मुदत ठेव

३० दिवस ते ९० दिवस	-	०४.०० %
९१ दिवस ते १८० दिवस	-	०५.०० %
१८१ दिवस ते २१० दिवस	-	०६.०० %
२११ दिवस ते २७० दिवस	-	०७.०० %
१५ महिने ते २१ महिनेपर्यंत	-	०९.०० %
२१ महिन्यांपेक्षा जास्त ते ३६ महिने	-	०९.२५ %
३६ महिन्यांपेक्षा जास्त ते ६० महिने	-	०८.५० %

महालक्ष्मी मासिक मिळकत ठेव

१ वर्ष	-	०९.०० %
२ वर्ष	-	०९.५० %
३ वर्ष	-	१०.०० %

महालक्ष्मी मासिक ठेव

१ वर्ष	-	०६.५० %
२ वर्ष	-	०७.०० %
३ वर्ष	-	०७.५० %

महालक्ष्मी जनविकास ठेव

१ वर्ष	-	१०.०० %
२ वर्ष	-	१०.५० %
३ वर्ष	-	११.०० %

दैनंदिन ठेव

१ वर्ष - ५ % ✻ ६ महिने - ४ %

महालक्ष्मी बाल विकास ठेव

६१ महिने	-	०९.०० %
७३ महिने	-	०९.५० %
७ वर्षे	-	१०.०० %
८ वर्षे	-	११.०० %
९ वर्षे	-	११.५० %
१० वर्षे	-	१२.०० %

प्रेषक –
श्री महालक्ष्मी नागरी सह. पतपेढी मर्या., अंबरनाथ
१०१ व १०२, साकेत अपार्टमेंट, पहिला माळा,
वडवली विभाग, अंबरनाथ (पू.), जि. ठाणे – ४२१ ५०१.
दूरध्वनी क्र. : २६०९७९०
ई–मेल : **shrimahalaxmipatpedhi@gmail.com**

प्रति –
श्री./सौ. ____________________

____

____

✻ **अंबरनाथ शाखा –** साकेत अपार्टमेंट, प्लॉट नं. १०१/१०२, रोटरी क्लब समोर, वडवली विभाग, अंबरनाथ (पु.). फोन नं. २६०९७९०.

✻ **बदलापूर शाखा –** अंकुर अपार्टमेंट, दुसरा माळा, आंबामाता मंदिराजवळ, महावीरनगर, बदलापूर (प.) फोन : २६७१४१९.

✻ **कल्याण शाखा (पू.) –** जयराम माळी कॉम्प्लेक्स, शॉप नं. ०६, पहिला मजला, गणेश मंदिराजवळ, तिसगाव नाका रोड, कल्याण (पू.) फोन : २३५९३३३

✻ **कल्याण शाखा (प.) –** गजानन को.ऑप. हौ. सोसायटी, तळ मजला, सेंट्रल एक्साईज ऑफिस समोर, कल्याण–मुरबाड रोड, कल्याण (प.) फोन : २३२८५९३.

✻ **टिटवाळा शाखा –** ममता, १३५१, शॉप नं. २१२, दुसरा मजला, ममता बुक डेपोसमोर, टिटवाळा (पू.) फोन : ०२५१–२३८२२४१.