

# लसीकरण आपले सुरक्षा कवच !



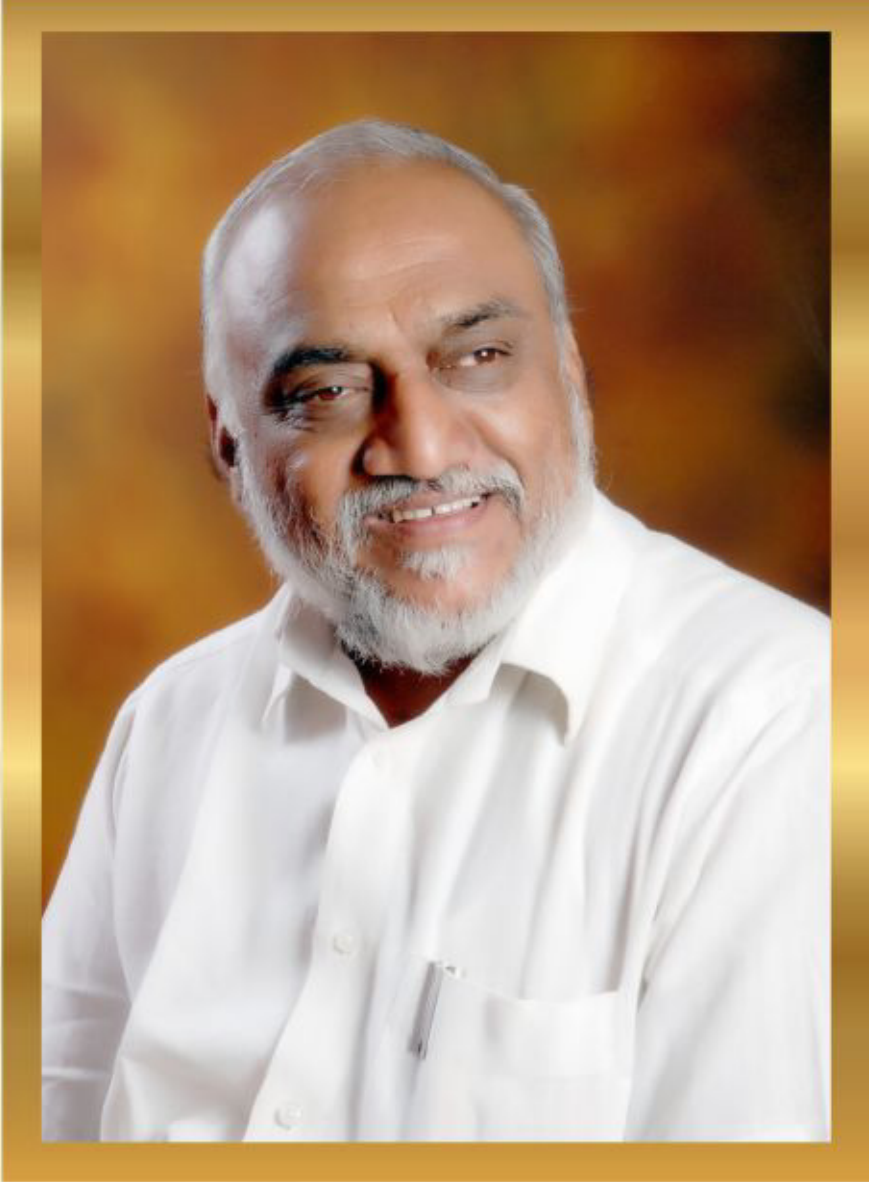
लसीकरण मोहिमेत एकत्र येवूया  
संकटारुपी कोरोनाला हारवूया !



**शिवसह्याद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

३० वा वार्षिक अहवाल २०२१

संस्थेचे कुशल नेतृत्व



सत्कर्मयोगी, माऊली प्रसाद, समाजभूषण  
**श्री. ज्ञानेश्वर बा. वांगडे (भाई)**  
संस्थापक : शिवसहाद्री परिवार



## संचालक मंडळ

| अ.क्रं. | संचालक नावे                         | पदनाम         |
|---------|-------------------------------------|---------------|
| १       | श्री. भरत शिवराम पिंपळे             | अध्यक्ष       |
| २       | श्री. वसंत हरी निकम                 | उपाध्यक्ष     |
| ३       | श्रीमती दया सुरेश शेलार             | संचालिका      |
| ४       | सौ. सोनाली नारायण कदम               | संचालिका      |
| ५       | श्री. रविंद्र गणपत करंजवकर          | संचालक        |
| ६       | श्री. आनंदाराव ज्ञानू कदम           | संचालक        |
| ७       | श्री. शांताराम भागोजी जेधे          | संचालक        |
| ८       | श्री. तुकाराम बापूराव माने          | संचालक        |
| ९       | श्रीमती अर्चना शिवाजी कांबळे        | संचालिका      |
| १०      | श्री. प्रविण दिनकर कदम              | संचालक        |
| ११      | श्री. धनाजी दगडू साबळे              | संचालक        |
| १२      | श्री. चंद्रकांत बापूसाहेब वांगडे    | संचालक        |
| १३      | श्री. नंदकुमार धोंडीबा गोरे         | संचालक        |
| १४      | श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे   | तज्ञ संचालक   |
| १५      | अॅड. श्री. अण्णासाहेब तुळशीराम बाबर | तज्ञ संचालक   |
| १६      | श्री. प्रताप रघुनाथ वांगडे          | महाव्यवस्थापक |



## संस्थापक – संचालक मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,

संस्थेचा ३१ मार्च २०२१ रोजीचा ३० वा वार्षिक अहवाल सादर करताना अत्यंत आनंद होत आहे. या अहवाल वर्षात बाजार पेठेत कोरोनाच्या अडचणीमुळे व्यवहार संपुर्ण ठप्प झाले आहेत. अशा या लॉकडाऊन परिस्थितीत संस्थेने आपली आर्थिक उलाढाल कायम ठेवत दैनंदिन व्यवहार सुरळीत चालू ठेवले आहेत. बाजारपेठेतील परिस्थितीचा खातेदारांच्या व्यवसायावर खुपच परिणाम झाला आहे. संस्थेने या आव्हानाला सामोरे जात या काळात आपल्या सभासदांच्या व्यवसायांना आर्थिक मदत केली. या काळात छोट्या व मोठ्या व्यवसायीकांना चांगल्या प्रकारे सेवा देण्यात आली. संस्थेचे संचालक, कर्मचारी, प्रतिनिधी व सभासद यांच्या सहकार्यामुळे संस्थेची वाढ होत आहे. या मंदिच्या अर्थिक वर्षात संस्थेने आपल्या व्यवसायात चांगल्या प्रकारे वाढ करून नफा चांगला मिळविला आहे. बाजारपेठेतील शासनाने ठरवून दिलेले नियम पाळत व्यवसायिक आपला व्यवसाय करत आहेत. त्यांना लागणारी आर्थिक मदत त्यांना त्यांच्या व्यवसायाच्या ठिकाणी जाऊन पुरवली जात आहे. संस्थेने आलेल्या आव्हानांना सामोरे जात ग्राहक सेवा दिली आहे. त्यामुळे संस्थेपासून ग्राहक दुरावला जाणार नाही याची दक्षता घेतली जात आहे.

संस्थेच्या ग्राहक वर्गाचा संस्थेवरील विश्वास हा दिवसेंदिवस वृद्धीगत होत आहे. अहवाल सालात संस्थेने ६५१.४२ कोटी इतक्या ठेवीचा टप्पा पार केला असून आपल्या संस्थेला ही बाब अत्यंत भूषणावह आहे. संस्थेच्या ठेवीमध्ये त्याचप्रमाणे व्यवसायामध्ये होत असलेल्या वाढीमुळे आपली संस्था ही अग्रगण्य संस्था म्हणून ओळखली जात आहे.

अहवाल वर्षात आपल्या संस्थेने सर्वच अघाड्यावर समाधानकारक प्रगती साधलेली असून संस्थेने आपल्याकडील निधीचे कर्जे व गुंतवणूकीच्या माध्यमातून योग्य प्रकारे व्यवस्थापन केलेले आहे. आयुक्त कार्यालयाने दिलेल्या आदर्श पोटनियमानुसार कॅमलरेटींग प्रमाणे अभिप्रेत असलेल्या आर्थिकदृष्ट्या सक्षम सुयोग्य व्यवस्थापन व सक्षमतेच्या सर्व कसोट्या संस्थेने पूर्ण केल्या आहेत. अहवाल सालात विविध स्वरूपाच्या महसूल खर्चात बचत करण्याचे प्रयत्न केलेले आहेत. तसेच संस्थेने सुरक्षित स्वरूपाच्या कर्ज वितरणावर भर दिलेला आहे.

संस्थेच्या कर्जवसुली विभागाद्वारे अनुत्पादित कर्ज वसुलीचा नियोजनबद्ध कार्यक्रम राबवून अनुत्पादित असलेली कर्जे वसुल करण्याचे प्रयत्न साधले आहेत. आपल्या संस्थेच्या कार्यक्षेत्रात कार्यान्वित असलेल्या ३१ शाखांमध्ये QR कोड प्रणाली चालू करण्यात आली आहे त्यामुळे संस्थेच्या खातेदारांना मोबाईलद्वारे ऑनलाईन पैसे जमा करणे सोईस्कर झाले आहे. संस्था ग्राहकांना अधिकाधिक तंत्रज्ञानयुक्त सेवा प्रदान करणे व स्पर्धेला सामोरे जावे हे संस्थेचे धोरण आहे. तसेच आपल्या खातेदारांना डिजीटल व्यवहार करण्याचे पर्याय हे व्यापक स्वरूपात विकसित करण्यात आलेले आहेत.

संस्थेच्या संचालक मंडळाने आगामी कालावधीत संस्थेच्या विकासाचे निश्चित असे धोरण तयार केलेले असून त्याच्या अंमलबजावणी करिता संचालक मंडळ कटीबद्ध आहे. संस्थेच्या सर्वांगीण विकासाकरिता आपणाद्वारे सातत्यपूर्ण योगदान प्रदान करण्यासाठी संस्थेच्या माध्यमातून सामान्य माणसाच्या आर्थिक, सामाजिक व शैक्षणिक विकासाचा स्तर उंचविण्यासाठी आपण सदैव आमच्या सोबत कार्यरत राहण्यासाठी मी आपणास नम्र विनंती करतो. संस्थेला सातत्याने प्रगती पथावर पोहचण्याकरिता संस्थेचे सर्व संचालक, कर्मचारी, प्रतिनिधी व सभासद यांचे मोलाचे योगदान आहे.

आपणा सर्वांचे संचालक मंडळच्यावतीने मनःपूर्वक अभिनंदन करतो.

आपले स्नेहांकित,

**श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे**

(संस्थापक/संचालक)





(नोंदणी क्र. : बी ओ एम / डब्ल्यु डी / आर एस आर / सी आर / 415 / 91-92)

प्रशासकीय कार्यालय : 118, देवी भवन, 5वा मजला, सेनापती बापट मार्ग, माटुंगा रोड रेल्वे स्टेशन (प.), मुंबई - 400 016.

## ३० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा नोटीस (सभासदांकरिता)

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनींनो,

शिवसह्याद्री सहकारी पतपेढी मर्यादित यांच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, संस्थेची ३०वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. २५ सप्टेंबर २०२१ रोजी सायंकाळी ठिक ०४.०० वाजता "११८ देवी भवन, ५वा मजला, सेनापती बापट मार्ग, माटुंगा रोड रेल्वे स्टेशनसमोर, माहिम (प.), मुंबई - ४०० ०१६" या ठिकाणी ऑनलाईनच्या माध्यमातून आयोजित करण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस वेळेवर ऑनलाईन उपस्थित रहावे, हि विनंती.

### सभेपुढील कामकाजाचे विषय :

१. दि. २७ मार्च २०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२. दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल, नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद पत्रक वाचून स्विकृत करणे.
- ३) संचालक मंडळाने सुचविल्याप्रमाणे नफा विभागणीस मंजुरी देणे व लाभांश जाहिर करणे.
- ४) सन २०२०-२१ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालावर विचार विनिमय करणे.
- ५) सन २०१९-२० च्या लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) सन २०२०-२१ सालच्या अंदाजपत्रकातील खर्चाची व पुढील वर्षाकरीता संचालक मंडळाने तयार केलेल्या अंदाजपत्रकाची माहिती देणे व मान्यता घेणे.
- ७) संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाबाबत माहिती देणे.
- ८) नियम ४९ नुसार निर्लेखन कर्जास मान्यता देणे.
- ९) सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाकरिता वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणे व लेखापरिक्षकांचे मानधनास मान्यता देणे.
- १०) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- ११) मा. अध्यक्षान्या परवानगीने येणाऱ्या इतर विषयांवर चर्चा करणे.

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ११ सप्टेंबर, २०२१

संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

**श्री. प्रताप र. वांगडे**

(महाव्यवस्थापक)

सुचना : १) सभासदांना ऑनलाईन सभेमध्ये भाग घेता येणार आहे. त्याकरिता पुढील माहिती सभासदाने दि.

१८/९/२०२१ पर्यंत जवळच्या शाखा कार्यालयात किंवा [info@shivsahyadripatpedhi.com](mailto:info@shivsahyadripatpedhi.com) या मेल आयडीवर पाठवावी जेणेकरून ऑनलाईन सभेची लिंक आपणांस पाठविता येईल.

(माहिती : नांव, सभासद क्र., व्हॉट्सप मोबाईल नंबर, ई-मेल आयडी)

२) कोणत्याही सभासदांना सुचना मांडावयाच्या असतील तर त्या लेखी स्वरूपात सभेच्या सात दिवस अगोदर संस्थेच्या मुख्य कार्यालयात पोहोचतील अशा पाठवाव्यात.

३) अहवालाची प्रत संस्थेच्या [www.shivsahyadripatpedhi.com](http://www.shivsahyadripatpedhi.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध आहे किंवा जवळच्या शाखामार्फत मागवून घेणे.



## ३० वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनींनो,

संस्थेने अहवाल वर्षात व्यवसाय करताना येणाऱ्या अडचणींना सामोरे जात व्यवसायात चांगली प्रगती केलेली आहे. संस्थेचा ३१ मार्च २०२१ अखेरचा संपलेल्या अर्थिक वर्षाचा ३० वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद पत्रक व नफातोटा पत्रक संचालक मंडळाच्यावतीने आपणासमोर सादर करताना अतिशय आनंद होत आहे. अहवाल वर्षात संस्थेची व्यवसायात झालेली वाढ खालील आकडेवारीनुसार दिसून येत आहे.

अहवाल वर्षात संस्थेची व्यवसायात झालेली वाढ खालील आकडेवारीनुसार दिसून येत आहे.

### (संस्था प्रगतीचा आढावा)

| तपशिल        | ३१ मार्च २०२०    | ३१ मार्च २०२१    | गतवर्षीच्या तुलनेत वाढीचे शेकडा प्रमाण(वाढीचे प्रमाण) |           |
|--------------|------------------|------------------|---|-----------|
| भाग भांडवल   | २०,०६,४२,८००.००  | १९,३२,४१,५००.००  | (-)७४,०१,३००.००                                       | (-)३.६८%  |
| निधी         | ४२,९०,२०,७७१.४३  | ४९,६८,८६,३६९.७३  | ६,७८,६५,५९८.३०  | १५.८२%    |
| ठेवी         | ५९३,९२,३४,९४३.९४ | ६५१,४२,१७,०८४.६० | ५७,४९,८२,१४०.६६                                       | ९.६८%     |
| कर्ज         | ५२५,१६,३८,६३३.९९ | ५३६,९७,०४,०९०.६० | ११,८०,६५,४५६.६१                                       | २.२४%     |
| खेळते भांडवल | ७०५,४३,११,६७०.३५ | ७७०,९६,६०,७४२.३३ | ६५,५३,४९,०७१.९८                                       | ९.२९%     |
| गुंतवणूक     | १४९,२६,५०,०१३.०० | २०२,०४,३३,१७६.०० | ५२,७७,८३,१६३.००                                       | ३५.३५%    |
| निव्वळ नफा   | ७,४४,२६,४६९.५५   | ५,७२,१२,११५.८१   | (-)१,७२,१४,३५३.७४                                     | (-)२३.१२% |

### कार्यक्षेत्र व कार्यालये

संस्थेचे कार्यक्षेत्र संपुर्ण महाराष्ट्र आहे. संस्थेचे दादर - माटुंगा, या मध्यवर्ती ठिकाणी स्वमालकीचे प्रशासकीय कार्यालय असून चार विभागीय कार्यालये आणि ३१ शाखा कार्यालये कार्यरत आहेत. संस्थेच्या ३३ कार्यालयांपैकी २१ कार्यालये संस्थेच्या स्वमालकीची आहेत.

### सभासद व भागभांडवल

अहवाल वर्ष अखेर संस्थेची सभासद संख्या ५७१२० इतकी झाली आहे गतसाली ही संख्या ५३६९१ होती.संस्थेमध्ये ३७२१ सभासद नव्याने सामील झाले आहेत. संस्थेच्या अहवाल वर्षात नविन सभासदांमध्ये चांगल्या प्रकारे वाढ झालेली आहे. या वाढीमुळे अहवाल वर्षाअखेर संस्थेचे भाग भांडवल १९,३२,४१,५००/-



कोटी इतके झाले आहे. गतसाली भाग भांडवल रुपये २०,०६,४२,८००/- इतके होते. अहवाल वर्षात रु.७४,०१,३००/- इतके भागभांडवलात कमी झाले आहे. अहवाल वर्षात २९२ सभासद कमी झाले असून, अहवाल सालात सभासदामध्ये चांगल्या प्रकारे वाढ झाली आहे.

## राखीव व इतर निधी

गतवर्षाअखेर आपल्या संस्थेचा राखीव व इतर निधी रु.४२.९० कोटी होता, अहवाल वर्षात सदर निधीमध्ये रु. ६.७८ कोटीने वाढ होऊन वर्षाअखेर राखीव व इतर निधी प्रमाण १५.८२% कोटी इतके झालेले आहे. संस्थेने प्राप्त केलेल्या नफ्यातून संचित केलेल्या विविध स्वरूपाच्या निधींच्या प्रमाणावर संस्थेचे आर्थिक स्थैर्य अवलंबून असल्याने संस्थेची नफा क्षमता वाढवून वैधानिक राखीव निधी व इतर निधीत वाढ करण्यासाठी अहवाल वर्षात सर्वोत्तोपरी प्रयत्न करण्यात आलेले आहेत. आपल्या संस्थेचा भरीव स्वरूपातील राखीव व इतर निधी हा आपली सक्षमता अधोरेखित करीत असतात. अहवाल वर्षाअखेर आपल्या संस्थेचे नक्त संपत्ती मुल्य (Net Worth) रु.७२.२३ कोटी इतके आहे. सहकार आयुक्तांनी निर्देशित केल्याप्रमाणे संस्थेच्या पर्याप्त भांडवलाचे जोखमीत असलेल्या मालमत्तेशी CRAR प्रमाण हे किमान ९% राखणे आवश्यक असताना आपल्या संस्थेने वर्षाअखेर हे प्रमाण १२.७०% इतके राखले आहे. संस्थेने व्यवसायांतर्गत उध्दभवणाऱ्या संभाव्य धोक्यांचे वेळोवेळी योग्यरित्या मुल्यांकन केलेले असून व्यवसायातील संभाव्य धोके टाळण्यासाठी आवश्यक असलेली यंत्रणा निर्माण केली आहे.

## ठेवी

संस्थेचे संचालक मंडळ, कर्मचारी वर्ग, प्रतिनिधी व संस्थेचे सभासद यांनी केलेल्या सहकार्यामुळे संस्थेच्या ठेवीमध्ये चांगल्या प्रकारे वाढ झालेली आहे. गतवर्षी संस्थेकडे सर्व प्रकारच्या ५९३.९२ कोटी ठेवी होत्या. अहवाल वर्षात ठेवीमध्ये रु.५७.४९ कोटीने वाढ होऊन वर्षाअखेर रु.६५१.४२ कोटी इतक्या झालेल्या आहेत. अहवाल वर्षात आपल्या संस्थेने ठेवी मध्ये ९.६८% वाढ झालेली आहे. संस्थेने अशा करोना काळातही चांगली वाढ केलेली आहे.

## कर्ज

संस्थेतील सभासदांचे उत्पन्न, अर्थिक व्यवहार व गरजा लक्षात घेवून सभासदांना कर्ज वितरण केले जात आहे. संस्थेने रु.५२५.१६ कोटी गतवर्षी अखेर कर्ज वाटप केले होते. त्यामध्ये अहवाल सालात २.२४% वाढ होवून अहवाल सालाअखेर रु.५३६.९७ कोटी इतके कर्ज आहेत.



## कर्ज थकबाकी व अनुत्पादित कर्ज व्यवस्थापन

अहवाल वर्षात संस्थेचे थकबाकीचे प्रमाण ४.१८% इतके आहे. तसेच अहवाल वर्षात संस्थेचे ढोबळ अनुत्पादित (Gross NPA) कर्जाचे प्रमाण ३.७०% इतके आहे. आपल्या संस्थेने, अनुत्पादित कर्जासाठी अतिरिक्त स्वरूपात तरतुदी केलेल्या असल्याने संस्थेचे निव्वळ अनुत्पादित कर्ज (Net NPA) २.६०% इतके आहेत. संस्थेचे संचालक मंडळ, अधिकारी व कर्मचारी वर्गाने कर्ज थकबाकी वसुलीस सर्वोच्च प्राधान्य देत अनुत्पादित कर्ज वाढीवर चांगल्या प्रकारे नियंत्रण राखले आहे. थकबाकी व अनुत्पादित कर्ज खात्यांच्या वसुली बाबत कर्जदारांशी प्रत्यक्ष मुलाखतीद्वारे संवाद साधून त्यांच्या अडीअडचणींवर मार्ग काढत त्यावर उपाययोजना ठरविण्यात आली. थकीत कर्जांच्या वसुलीसाठी विविध कायेदशीर मार्गांचा अवलंब करण्यात आला. चालू वर्षी वसुलीचे कालबद्ध नियोजन करून सातत्याने राबविण्यात आले. त्यासाठी शाखाची विभागणी करून विभागीय कार्यालयामार्फत वसुलीची जबाबदारी सोपविण्यात आली. त्यांच्या कामकाजाचा दरमहा आढावा घेऊन थकबाकी वसुलीसाठी वेळीच उपाययोजना करण्यात आल्या आहेत. त्यामुळे वसुलीमध्ये चांगली गतिमानता आली आहे.

## गुंतवणुक

अहवाल वर्षात संस्थेची गुंतवणुक २०२.०४ कोटी रुपये आहे. अहवाल वर्षात सहकार खात्याच्या निकषानुसार रोखता आणि तरलता प्रमाण योग्य ते राखले आहे. अहवाल वर्षात निधीचे व्यवस्थापनातर्गत उपलब्ध असलेले अतिरिक्त निधी कर्ज वाटपासाठी तसेच अधिकाधिक परतावा देणाऱ्या बँकांच्या मुदत ठेवीत गुंतविलेले आहेत. ही गुंतवणुक आयुक्त कार्यालयाने निर्देशित केलेल्या अंश ग्रेड बँकांमध्ये गुंतविले आहेत. अहवाल वर्षात संस्थेने गुंतवलेल्या गुंतवणूकीवर व्याजाचा चांगला परतावा मिळाला आहे.

## संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांची कर्जे

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५(२) नुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांच्या ३१ मार्च २०२० अखेर येणे असलेल्या कर्जांचा तपशिल खालीलप्रमाणे :-

| तपशिल                | कर्ज उचल       | अहवाल साल अखेर शिल्लक कर्ज | थकबाकी |
|----------------------|----------------|----------------------------|--------|
| संचालक कर्ज          | २,४५,००,०००.०० | १,७२,८७,४४५.००             | ००.००  |
| संचालक नातेवाईक कर्ज | ६,२३,०९,७९३.०० | ५,९२,७८,९४३.००             | ००.००  |
| एकूण कर्ज            | ८,६८,०९,७९३.०० | ६,६५,६६,५८८.००             | ००.००  |





## लेखापरिक्षण

### अ) वैधानिक लेखापरिक्षण :-

अहवाल वर्ष २०२० - २१ चे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. गडकरी अॅण्ड कंपनी मुंबई यांनी केले असून लेखापरिक्षण अहवाल संस्थेस सादर केला आहे. मा. लेखापरिक्षक यांनी संस्थेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले आहे.

### ब) अंतर्गत लेखापरिक्षण :-

अहवाल वर्ष २०२० - २१ चे अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. प्रकाश पाटील अॅण्ड असोसिएटस् मुंबई यांनी केले असून वेळोवेळी संस्थेस मौलिक मार्गदर्शन केले आहे.

### ब) कर लेखापरिक्षण :-

अहवाल वर्ष २०२०-२१ चे संस्थेचे कर लेखापरिक्षण मे. दिनेश अहिर अॅण्ड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंटस् यांनी केले असून वेळोवेळी संस्थेस त्यांनी मोलाचे मार्गदर्शन केले आहे.

## संचालक मंडळ सभा

संस्थेच्या संचालक मंडळ संस्थेच्या कामकाजात तत्परतेने सहभागी होऊन प्रशासकीय निर्णयाची कार्यवाही सभाद्वारे प्रभावी व्यवस्थापन करून संस्थेच्या सर्वांगीण विकासात महत्वपूर्ण भूमिका बजावत आहेत.

अहवाल सालात संचालक मंडळाच्या २१ सभा घेण्यात आल्या. या सर्व सभामधून १२ सभांना प्रत्यक्ष उपस्थिती राहिली व ९ सभा झूम द्वारे ऑनलाईन पद्धतीने घेण्यात आल्या या सर्व सभांना संचालकांची उपस्थिती चांगली राहिली. संचालक मंडळ यांनी संस्थेच्या निर्णय प्रक्रियेत नियमित सहभागी होऊन संस्थेचे कार्यक्षम व्यवस्थापन केले जात आहे.

## कर्मचारी व प्रशिक्षण

संस्थेच्या प्रगतीमध्ये कर्मचारी वर्गाचा सहभाग उल्लेखनीय असा राहिलेला आहे. व्यवस्थापन व कर्मचारी वर्ग यांचेत नेहमी आदरपूर्वक सामंजस्य व सलोख्याचे संबंध प्रस्थापित आहेत. अहवाल वर्षात आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करून कुशल तसेच प्रशिक्षित कर्मचारी वर्गाच्या माध्यमातून संस्थेने ग्राहकांना चांगल्या प्रकारे सेवा सुविधा प्रदान करण्याचे प्रत्यक्ष प्रयत्न केलेले आहेत. अहवाल वर्षाअखेर संस्थेच्या सेवेत १७३ कर्मचारी कार्यरत आहेत. संस्थेच्या विविध श्रेणीच्या कर्मचाऱ्यांना ऑनलाईन प्रशिक्षण देण्यात आले आहे. समस्त कर्मचारी वर्गास कार्यतत्पर करण्याचे संस्थेने प्रयत्न केले आहेत. अहवाल वर्षाअखेर प्रति कर्मचारी व्यवसाय रु.६.८६ कोटी आहे.





## कर्ज वाटप व वसुली

| कर्ज प्रकार         | ३१ मार्च २०२०<br>अखेर शिल्लाक | अहवाल सालात<br>कर्ज वाटप | अहवाल सालात<br>कर्ज वसुली | ३१ मार्च २०२१<br>अखेर शिल्लाक |
|---------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| जामिनकी कर्ज        | ३३,०९,३६,५२३.००               | १,९१,६६,०००.००           | ७,३२,७४,५१६.००            | २७,६८,२८,००७.००               |
| स्थावर तारण कर्ज    | ३४५,१७,२७,७५५.३८              | २८,३४,७४,५०७.००          | १६,६९,२९,०३९.७०           | ३५६,८२,७३,२२२.००              |
| वाहन कर्ज           | ५३,६९,३६९.००                  | ९३,०००.००                | ४,६४,२२२.००               | ४९,९८,१४७.००                  |
| ठेव तारण कर्ज       | ४८,९१,३८,४२१.००               | २९,७८,४४,३६५.००          | २८,७५,९३,४५६.००           | ४९,९३,८९,३३०.००               |
| पगार कपात कर्ज      | ७५,८०,४४४.७५                  | ४,००,०००.००              | ११,९६,१२१.००              | ६७,८४,३२३.७५                  |
| सोने तारण कर्ज      | ४,८१,८४,४७८.००                | १,१६,४६,७९३.००           | ४,०२,७८,३६३.००            | १,९५,५२,९०८.००                |
| गृह कर्ज            | १६,७७,१२,१३५.००               | ५,५९,४४,९६६.००           | ४१,८३,०८१.००              | २१,८४,७४,०२०.००               |
| इतर तारण कर्ज       | ४,५४,९२,०८१.००                | ४७,००,०००.००             | २५,४४,२५२.००              | ४,७६,४७,८२९.००                |
| मालमत्ता गहाण कर्ज  | --                            | २,०४,५७,०००.००           | २०,८३४.००                 | २,०४,३६,१६६.००                |
| अधिकर्ष कर्ज        | ५२,४१,१७,६३६.९७               | १,१५,५०,०००.००           | ७,९५,३०१.७४               | ५३,४८,७२,३३५.२३               |
| स्टॉक मॉरगेज कर्ज   | ४०,३४,१९६.००                  | २५,००,०००.००             | १५,२०,०६७.००              | ५०,१४,१२९.००                  |
| दैनिक ठेव तारण कर्ज | ४,४२,९७,३५३.००                | ८,५४,९८,२०९.००           | १०,१०,४०,७११.००           | २,८७,५४,८५१.००                |
| आवर्त ठेव तारण कर्ज | ३२,२१,२३७.००                  | ४८,३४,२३९.००             | ६१,९५,०८९.००              | १८,६०,३८७.००                  |
| कर्मचारी कर्ज       | १२,९८,२७,००३.८९               | २,३१,५०,०००.००           | १,६१,५८,५६८.९५            | १३,६८,१८,४३४.९४               |
| एकुण                | ५२५,१६,३८,६३३.९९              | ८२,१२,५९,०७९.००          | ७०,३१,९३,६२२.३९           | ५३६,९७,०४,०९०.६०              |



## कायदेवियाक सल्लागार

अॅड. संपतराव पवार, अॅड.दिलीप झोरे, अॅड.अ.टी.बाबर, अॅड.दिपक डेरे, अॅड. धर्मेश कडाकिया, अॅड. एस.पी.सिंग, अॅड. अमुल जावळे, अॅड.पृथ्वीराज गोळे, अॅड.सर्जेराव चिकणे, अॅड.रुपाली सचिन पवार, अॅड.शोभा यादव, अॅड. पुनम महेंद्र पवार, अॅड. निलीमा खैरे.

## नफा विभागणी

अहवाल सालात संस्थेचा खर्च वजा जाता निव्वळ नफा रु.५,७१,९९,६६७.२६ इतका झाला असून मागील शिल्लक नफा रु. १२,४४८.५५ मिळविला असता एकुण नफा रु.५,७२,१२,११५.८१ इतका झाला आहे. सदरचा नफा विभागाकरीता संचालक मंडळ पुढीलप्रमाणे शिफारस करत आहे.

## नफा विभाजन

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| राखीव निधी              | १,५०,००,०००.०० |
| इमारत निधी              | १,२५,००,०००.०० |
| बुडीत कर्ज निधी         | ६०,००,०००.००   |
| थकीत व्याज निधी         | ६०,००,०००.०    |
| गुंतवणुक जोखीम निधी     | ५०,००,०००.००   |
| कर्मचारी कल्याण निधी    | ७,००,०००.००    |
| लाभांश वाटप             | १,२०,००,०००.०० |
| पुढील वर्षाकरीता शिल्लक | १२,११५.८१      |
| एकुण                    | ५,७२,१२,११५.८१ |

## श्रध्दांजली :

शिवसहाद्री परिवाराचे कुटुंबप्रमुख श्री. भाई वांगडे यांचे कनिष्ठ बंधू कै. लक्ष्मण बापूसाहेब वांगडे यांचे आकस्मित निधन झाले त्यांस भावपूर्ण श्रद्धांजली तसेच अहवाल सालात निधन झालेले सभासद, हितचिंतक, हुतात्मे जवान, थोर नेते, शास्त्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक, शिक्षण तंज्ञ, बँका, संस्था मधील व्यक्ती, कलावंत, सामाजिक कार्यकर्ते, ज्ञात व अज्ञान व्यक्ती या सर्वांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात संस्था सहभागी होत असून या मृतआत्म्यास आपल्या संस्थेच्यावतीने भावपूर्ण विनम्र श्रद्धांजली अर्पण करतो. त्यांच्या आत्म्यास सद्गती मिळो, हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना.



**ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२१**

| <b>31-03-2020<br/>Rs.</b> | <b>Capital &amp; Liabilities<br/>भांडवल व देणी</b> | <b>Schedule<br/>परिशिष्ट</b> | <b>31-03-2021<br/>Rs.</b> |
|---------------------------|--|------------------------------|---------------------------|
| 50,00,00,000.00           | अधिकृत भाग भांडवल<br>(Authorised share Capital)    |                              | 50,00,00,000.00           |
| 20,06,42,800.00           | वसूल भागभांडवल<br>(Paid up Share Capital)          | I                            | 19,32,41,500.00           |
| 42,90,20,771.43           | राखीव व इतर निधी<br>(Reserve & Other Funds)        | II                           | 49,68,86,369.73           |
| 4,68,47,941.42            | बाहेरी कर्ज (मुंबई बँक)<br>Borrowing (Mumbai Bank) |                              | 0.00                      |
| 10,16,57,873.40           | एन. पी. ए. व्याज तरतुद<br>(NPA Int. Provision)     |                              | 11,66,65,815.80           |
| 593,92,34,943.94          | ठेवी<br>(Deposit)                                  | III                          | 651,42,17,084.60          |
| 25,74,00,819.31           | ठेव व्याज तरतुद<br>(Deposit Int. Provisions)       | IV                           | 32,01,46,427.29           |
| 50,80,051.30              | इतर देणी<br>(Other Liabilities Provisions)         | V                            | 1,12,91,429.10            |
| 7,44,26,469.55            | नफा व तोटा खाते<br>(Profit & Loss A/c)             | VI                           | 5,72,12,115.81            |
| 705,43,11,670.35          | एकूण (GRAND TOTAL)                                 |                              | 770,96,60,742.33          |

ठिकाण : मुंबई  
दिनांक : ०१/०९/२०२१  
मे. प्रकाश पाटील अॅण्ड असोसिएटस्  
चार्टर्ड अकाउंटंटस्  
अंतर्गत लेखापरिक्षक

दिनांक : ०९/०९/२०२१  
माझ्या आज रोजीच्या अहवालानुसार  
मे. गडकरी अॅण्ड कंपनी,  
चार्टर्ड अकाउंटंटस्  
वैधानिक लेखापरिक्षक  
पॅनल नं. अ/१३२२१





**ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२१**

| <b>31-03-2020<br/>Rs.</b> | <b>Assets &amp; Other Receivable<br/>मालमत्ता व येणी</b>      | <b>Schedule<br/>परिशिष्ट</b> | <b>31-03-2021<br/>Rs.</b> |
|---------------------------|---|------------------------------|---------------------------|
| 7,01,49,695.68            | हातातील रोख शिल्लक व बँक शिल्लक<br>(Cash in Hand & at Bank)   | VII                          | 6,74,70,517.79            |
| 149,26,50,013.00          | गुंतवणूक<br>(Investment)                                      | VIII                         | 202,04,33,176.00          |
| 525,16,38,633.99          | सभासद कर्ज<br>(Member Loan)                                   | IX                           | 536,97,04,090.60          |
| 36,85,000.00              | इतर डिपॉझिट<br>(Other Deposit)                                | X                            | 31,35,000.00              |
| 12,07,13,711.80           | कायम मालमत्ता<br>(Fixed Asset)                                | XI                           | 11,01,32,220.80           |
| 10,16,57,873.40           | एन.पी.ए.कर्जावरील येणे व्याज<br>(Int. receivable on NPA Loan) |                              | 11,66,65,815.80           |
| 1,38,16,742.48            | इतर येणी<br>(Other Receivable)                                | XII                          | 2,21,19,921.34            |
| 705,43,11,670.35          | एकूण (GRAND TOTAL)  |                              | 770,96,60,742.33          |

श्री. भरत शिवराम पिंपळे  
(अध्यक्ष)

श्री. वसंत हरी निकम  
(उपाध्यक्ष)

श्री. प्रताप र. वांगडे  
(महाव्यवस्थापक)



**नफा- तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२१**

| 31-03-2020<br>Rs. | Expenses<br>खर्च  | Schedule<br>परिशिष्ट | 31-03-2021<br>Rs. |
|-------------------|---|----------------------|-------------------|
| 50,98,79,426.46   | ठेवीवर व्याज दिले<br>(Int. Paid On Deposit)                   |                      | 58,72,68,161.96   |
| 5,39,82,368.99    | प्रतिनिधी कमिशन<br>(Agent Commission)                         | XIII                 | 2,86,91,565.59    |
| 1,19,78,828.24    | बँक कर्ज व अधिकर्षावरील व्याज<br>(Bank Overdue & Int.on Loan) |                      | 1,16,33,550.00    |
| 6,56,36,523.00    | कर्मचारी पगार व इतर भत्ते<br>(Staff Salary & Allowances)      | XIV                  | 5,52,28,235.00    |
| 2,15,60,204.67    | व्यवस्थापकीय खर्च<br>(Administration Expenses)                | XV                   | 1,67,79,703.50    |
| 71,02,141.20      | इतर खर्च<br>(Other Expenses)                                  | XVI                  | 62,68,223.12      |
| 2,69,180.00       | वर्गणी व इतर<br>(Subscription,Fees/Premium)                   | XVII                 | 9,84,583.44       |
| 4,46,24,747.00    | तरतुदी व घसारा<br>(Provisions & Depreciation)                 | XVIII                | 1,34,29,603.00    |
| 7,43,39,217.11    | नफा ताळेबंदाकडे वर्ग<br>(Profit & Loss A/c)                   |                      | 5,71,99,667.26    |
| 78,93,72,636.67   | एकूण (GRAND TOTAL)  |                      | 77,74,83,292.87   |

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०१/०९/२०२१

मे. प्रकाश पाटील अॅण्ड असोसिएटस्

चार्टर्ड अकाउंटंटस्

अंतर्गत लेखापरिक्षक

दिनांक : ०९/०९/२०२१

माझ्या आज रोजीच्या अहवालानुसार

मे. गडकरी अॅण्ड कंपनी,

चार्टर्ड अकाउंटंटस्

वैधानिक लेखापरिक्षक

पॅनल नं. अ/१३२२१



**नफा- तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२१**

| <b>31-03-2020<br/>Rs.</b> | <b>Income<br/>जमा</b>                                  | <b>Schedule<br/>परिशिष्ट</b> | <b>31-03-2021<br/>Rs.</b> |
|---------------------------|--|------------------------------|---------------------------|
| 67,87,77,955.88           | कर्जावरील मिळालेले व्याज<br>(Int. Received On Loan)    |                              | 67,25,60,623.78           |
| 10,24,93,754.12           | गुंतवणूकीवरील उत्पन्न<br>(Int. Received On Investment) | XIX                          | 10,26,37,378.00           |
| 67,04,647.11              | सर्व्हिस चार्ज<br>(Service Charges)                    |                              | 16,97,569.01              |
| 13,96,279.56              | इतर उत्पन्न<br>(Other Income)                          | XX                           | 5,87,722.08               |
| 78,93,72,636.67           | <b>एकूण (GRAND TOTAL)</b>                              |                              | <b>77,74,83,292.87</b>    |

श्री. भरत शिवराम पिंपळे  
(अध्यक्ष)

श्री. वसंत हरी निकम  
(उपाध्यक्ष)

श्री. प्रताप र. वांगडे  
(महाव्यवस्थापक)



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| <b>PARTICULARS</b>  | <b>AS ON 31.03.2020</b> | <b>AS ON 31.03.2021</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | <b>RS.</b>              | <b>RS.</b>              |
| <b>SCHEDULE I SHARE CAPITAL</b>   |                         |                         |
| Paid up Capital 20,06,428 Shares<br>of Rs. 100/- each P.Y. 19,32,415 Sh.<br>of Rs. 100/- each | 20,06,42,800.00         | 19,32,41,500.00         |
| <b>Total</b>  | <b>20,06,42,800.00</b>  | <b>19,32,41,500.00</b>  |
| <b>SCHEDULE II RESERVE &amp; OTHER FUNDS</b>  |                         |                         |
| Reserve Fund  | 9,84,40,167.63          | 11,87,88,737.93         |
| Building Fund   | 15,07,53,197.30         | 17,71,95,401.00         |
| Reserve For Bad & Doubtful Debts  | 5,34,75,519.45          | 6,04,24,620.45          |
| Overdue Interest Fund   | 7,22,92,563.05          | 7,97,92,563.05          |
| Members Welfare Fund  | 19,53,040.00            | 21,68,683.30            |
| Staff Welfare Fund  | 4,64,157.00             | 8,74,237.00             |
| Development Fund  | 61,92,848.00            | 61,92,848.00            |
| Investment Fluctuation Fund   | 2,04,49,279.00          | 2,64,49,279.00          |
| Contingent Liability Fund   | 2,50,00,000.00          | 2,50,00,000.00          |
| <b>Total</b>  | <b>42,90,20,771.43</b>  | <b>49,68,86,369.73</b>  |
| <b>SCHEDULE III DEPOSITS</b>  |                         |                         |
| Saving Deposit  | 20,79,97,602.45         | 21,39,51,841.03         |
| Curent Deposit  | 9,75,582.18             | 9,83,312.93             |
| Daily Deposit   | 56,87,28,404.69         | 50,42,51,096.90         |
| Shiv Sankalp Saving Account   | –                       | 16,15,69,120.00         |
| Balkalyan Deposit   | 52,94,523.00            | 42,92,797.00            |
| Recurring Deposit   | 10,73,72,708.53         | 8,34,87,291.53          |
| Lakhapati B Deposit   | 5,35,71,697.00          | 4,56,05,392.00          |





## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| PARTICULARS                               | AS ON 31.03.2020        | AS ON 31.03.2021        |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | RS.                     | RS.                     |
| Term Deposit                              | 280,17,09,678.12        | 255,57,31,244.13        |
| MIS Deposit                               | 101,10,69,225.00        | 115,83,73,008.00        |
| Double Deposit                            | 29,25,11,687.60         | 23,48,33,393.60         |
| Dasara Diwali Deposit                     | 7,32,30,275.00          | 6,91,85,877.00          |
| Lakhapati Deposit                         | 1,10,03,475.50          | 1,08,35,804.90          |
| Shiv Cash Certificate Deposit             | 4,25,855.00             | 4,12,353.00             |
| Sankalpa Siddhi Deposit                   | 74,34,27,524.22         | 93,11,30,844.24         |
| Silver Jubilee Deposit                    | 393,64,078.79           | 1,85,20,399.84          |
| Agent Security Deposit                    | 1,79,69,640.06          | 1,99,59,474.06          |
| Locker Security Deposit                   | 37,84,344.80            | 35,66,479.80            |
| Sakhi Deposit                             | 7,98,642.00             | 3,36,960.00             |
| Shiv Samruddhi Deposit                    | -                       | 49,71,90,394.61         |
| <b>Total</b>                              | <b>593,92,34,943.94</b> | <b>651,42,17,084.60</b> |
| <b>SCHEDULE IV DEPOSIT INT. PROVISION</b> |                         |                         |
| Daily Deposit                             | 1,25,44,734.90          | 78,77,920.00            |
| Recurring Deposit                         | 52,73,463.00            | 33,17,772.00            |
| Lakhapati B Deposit                       | 29,40,979.00            | 32,98,962.00            |
| Balkalyan Deposit                         | 2,14,076.00             | 1,11,827.00             |
| Term Deposit                              | 18,39,15,264.21         | 17,09,72,966.68         |
| Sankalpa Siddhi Deposit                   | 4,79,14,901.16          | 11,01,49,673.61         |
| Customer Locker Deposit                   | 1,25,413.00             | 1,44,964.00             |
| Sakhi Deposit                             | 1,48,526.00             | 54,693.00               |
| Silver Jubilee Deposit                    | 43,23,462.04            | 17,17,655.00            |
| Shiv Samrudhi Deposit                     | -                       | 2,24,99,994.00          |
| <b>Total</b>                              | <b>25,74,00,819.31</b>  | <b>32,01,46,427.29</b>  |



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| <b>PARTICULARS</b>                                   | <b>AS ON 31.03.2020</b> | <b>AS ON 31.03.2021</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | <b>RS.</b>              | <b>RS.</b>              |
| <b>SCHEDULE V OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b> |                         |                         |
| Prov. For Govt. Audit Fees Payable                   | 12,98,000.00            | 13,86,500.00            |
| Internal Audit Fees Payable                          | 5,07,400.00             | 7,44,800.00             |
| T.D.S.Payable  | 2,88,837.00             | 6,51,887.10             |
| G.S.T. Audit Fees                                    | –                       | 59,000.00               |
| Staff Professional Tax                               | 32,000.00               | 33,525.00               |
| LIC Premium  | 22,690.00               | 22,642.00               |
| Balkalyan Box Dep.                                   | 8,17,279.00             | 8,50,279.00             |
| Dividend Payable                                     | 6,06,937.30             | 73,87,987.00            |
| Tax Audit Fees Payable                               | 59,000.00               | 1,18,000.00             |
| Rent Received in Advance                             | 2,94,000.00             | –                       |
| Other Liabilities                                    | 11,18,737.00            | 36,809.00               |
| Daily Machine Deposit                                | 35,171.00               | –                       |
| <b>Total</b>   | <b>50,80,051.30</b>     | <b>1,12,91,429.10</b>   |
| <b>SCHEDULE VI PROFIT &amp; LOSS</b>                 |                         |                         |
| Profit B/F   | 6,41,22,181.44          | 7,44,26,469.55          |
| Add:- Last Year Balance M.L.W.F.                     | 5,472.00                | –                       |
| Less:- Profit Transferred to Various Funds           | 5,70,00,000.00          | 6,72,50,000.00          |
| Less :- Dividend Paid                                | 70,40,401.00            | 71,64,021.00            |
| Balance C/F  | 87,252.44               | 12,448.55               |
| Add:- Profit During the year                         | 7,43,39,217.11          | 5,71,99,667.26          |
| <b>Total</b>   | <b>7,44,26,469.55</b>   | <b>5,72,12,115.81</b>   |
| <b>SCHEDULE VII CASH &amp; BANK BALANCE</b>          |                         |                         |
| <b>Cash in Hand</b>                                  | 4,42,52,672.46          | 3,26,02,441.03          |
| <b>Balance With Banks</b>                            |                         |                         |
| Bank of Maharashtra                                  | 1,90,88,084.79          | 2,69,35,861.12          |
| Bank of Baroda                                       | 5,878.43                | 19,117.37               |
| The M.D.C.C.Bank Ltd.                                | 4,20,838.91             | 4,52,146.19             |



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| PARTICULARS                           | AS ON 31.03.2020      | AS ON 31.03.2021      |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       | RS.                   | RS.                   |
| The Saraswat Co-Op. Bank              | 1,04,784.78           | 25,978.08             |
| The Cosmos Co-Op. Bank Ltd.           | 33,65,817.91          | 11,76,175.59          |
| The Dombivali Nagrik Co-Op. Bank Ltd. | 5,272.00              | 52,991.40             |
| The Bharat Co-Op. Bank Ltd.           | 1,70,990.66           | 59,383.79             |
| The Apna Sahakari Bank Ltd.           | 15,31,593.71          | 33,12,437.42          |
| The Satara Sahakari Bank Ltd.         | 5,60,483.31           | 2,75,697.96           |
| Bassein Catholic Co-Op. Bank Ltd.     | 66,841.65             | 5,386.65              |
| The DMK Jaoli Co-Op. Bank Ltd.        | 87,816.54             | 3,215.74              |
| The Ajra Co-Op. Bank Ltd.             | 2,125.00              | 1,900.00              |
| The Pen Urban Co-Op. Bank Ltd.        | 4,60,055.98           | 4,60,055.98           |
| IDBI Bank Ltd.                        | 21,439.55             | 15,13,653.47          |
| Jana Finance Bank                     | —                     | 5,69,076.00           |
| Maharashtra State Co-Op. Bank Ltd.    | 5,000.00              | 5,000.00              |
| <b>Total</b>                          | <b>7,01,49,695.68</b> | <b>6,74,70,517.79</b> |
| <b>SCHEDULE VIII INVESTMENTS</b>      |                       |                       |
| The Mumbai D.C.C. Bank Ltd- R.F.      | 8,93,06,874.00        | 12,15,59,071.00       |
| Bank Of Maharashtra                   | 1,00,212.00           | 1,04,358.00           |
| MSC Bank Ltd.                         | 11,13,622.00          | 11,72,893.00          |
| The Mumbai D.C.C. Bank Ltd            | 23,03,74,081.00       | 17,14,30,270.00       |
| The Satara DCC Bank Ltd.              | 1,05,99,988.00        | 14,39,73,984.00       |
| The Cosmos Co-Op. Bank Ltd.           | 20,74,58,375.00       | 22,42,04,820.00       |
| The Saraswat Co-Op. Bank Ltd.         | 2,00,28,356.00        | 4,05,76,790.00        |
| The Shyamrao Vitthal Co-Op. Bank Ltd. | 9,60,48,975.00        | 20,90,00,318.00       |
| N.K.G.S.B. Bank Ltd.                  | --                    | 12,15,89,675.00       |
| Apna Co-Op. Bank Ltd.                 | 23,02,92,377.00       | 13,22,91,494.00       |
| The Bharat Co-Op. Bank Ltd.           | 24,48,06,940.00       | 30,24,77,613.00       |
| Rahimatpur Sahakari Bank Ltd.         | --                    | 22,00,301.00          |



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| PARTICULARS                                 | AS ON 31.03.2020        | AS ON 31.03.2021        |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | RS.                     | RS.                     |
| The Satara Sahakari Bank Ltd.               | 27,29,58,759.00         | 42,30,67,035.00         |
| The Thane Janata Sahakari Bank              | -                       | 4,06,24,837.00          |
| The Ajara Co-Op. Bank                       | -                       | 1,00,03,973.00          |
| The Bassein Catholic Co-Op. Bank            | 26,36,810.00            | 69,475.00               |
| Dombivali Nagrik Sahakari Bank              | 51,188.00               | 54,526.00               |
| D.M.K. Jaoli Co-Op. Bank                    | 22,04,023.00            | 23,62,743.00            |
| The Sharad Sahakari Bank                    | 1,09,88,073.00          | -                       |
| P.M.C.Bank Ltd.                             | 7,00,00,000.00          | 7,00,00,000.00          |
| Pen Urban Co-Op. Bank                       | 20,00,000.00            | 20,00,000.00            |
| Mumbai Bank - Shares                        | 1,000.00                | 1,000.00                |
| Maharashtra Rajya Sah.Pat. Fedration Shares | 5,000.00                | 5,000.00                |
| Bruhanmumbai Patsanstha Fedration Shares    | 10,000.00               | 10,000.00               |
| Mumbai Purva Upnagar Fedration Share        | 1,000.00                | 1,000.00                |
| M S C Bank Shares                           | 10,000.00               | 10,000.00               |
| Maharashtra State Electricity Board(MSEB)   | 16,54,360.00            | 16,42,000.00            |
| <b>Total Of Investment</b>                  | <b>149,26,50,013.00</b> | <b>202,04,33,176.00</b> |
| <b>SCHEDULE IX MEMBER'S LOAN</b>            |                         |                         |
| Personal Loan                               | 33,09,36,523.00         | 27,68,28,007.00         |
| Property Mortgage Loan                      | 345,17,27,755.38        | 356,82,73,222.68        |
| Overdraft Loan                              | 52,41,17,636.97         | 53,48,72,335.23         |
| Vehicle Loan                                | 53,69,369.00            | 49,98,147.00            |
| Housing Loan                                | 16,77,12,135.00         | 21,84,74,020.00         |
| Stock Mortgage Loan                         | 40,34,196.00            | 50,14,129.00            |
| Machinery Loan                              | -                       | 2,04,36,166.00          |
| Loan Against Other Security                 | 4,54,92,081.00          | 4,76,47,829.00          |
| Salary Deduction Loan                       | 75,80,444.75            | 67,84,323.75            |
| Gold Loan                                   | 4,81,84,478.00          | 1,95,52,908.00          |





## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| PARTICULARS                      | AS ON 31.03.2020        | AS ON 31.03.2021        |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                  | RS.                     | RS.                     |
| Staff Loan                       | 12,98,27,003.89         | 13,68,18,434.94         |
| Loan Against Deposit             | 48,91,38,421.00         | 49,93,89,330.00         |
| Loan Against Daily Deposit       | 4,42,97,353.00          | 2,87,54,851.00          |
| Loan Against Recurring Deposit   | 32,21,237.00            | 18,60,387.00            |
| <b>Total</b>                     | <b>525,16,38,633.99</b> | <b>536,97,04,090.60</b> |
| <b>SCHEDULE X OTHER DEPOSIT</b>  |                         |                         |
| Office Deposit                   | 35,85,000.00            | 30,35,000.00            |
| Telephone Deposit                | 66,000.00               | 66,000.00               |
| Other Deposit                    | 14,000.00               | 14,000.00               |
| Locker Deposit                   | 8,000.00                | 8,000.00                |
| Water Deposit                    | 12,000.00               | 12,000.00               |
| <b>Total</b>                     | <b>36,85,000.00</b>     | <b>31,35,000.00</b>     |
| <b>SCHEDULE XI FIXED ASSETS</b>  |                         |                         |
| <b>Lockers</b>                   |                         |                         |
| Opening Balance                  | 88,416.66               | 4,60,007.66             |
| Add- Purchase During The Year    | 4,22,703.00             | -                       |
| Less - Depreciation For The Year | 51,112.00               | 69,001.00               |
|                                  | <b>4,60,007.66</b>      | <b>3,91,006.66</b>      |
| <b>Vehicle</b>                   |                         |                         |
| Opening Balance                  | 31,19,987.20            | 26,75,910.20            |
| Add- Purchase During The Year    | 28,142.00               | -                       |
| Less - Sold During The Year      | -                       | 3,282.00                |
| Less- Depreciation For The Year  | 4,72,219.00             | 4,00,894.00             |
|                                  | <b>26,75,910.20</b>     | <b>22,71,734.20</b>     |



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| <b>PARTICULARS</b>                           | <b>AS ON 31.03.2020<br/>RS.</b> | <b>AS ON 31.03.2021<br/>RS.</b> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Furniture &amp; Fixture</b>               |                                 |                                 |
| Opening Balance                              | 3,53,76,506.04                  | 3,61,24,840.04                  |
| Add- Purchase During The Year                | 47,15,328.00                    | 19,82,191.00                    |
| Less- Depreciation For The Year              | 39,66,994.00                    | 38,08,943.00                    |
|  | <b>3,61,24,840.04</b>           | <b>3,42,98,088.04</b>           |
| <b>Office Premises (Land &amp; Building)</b> |                                 |                                 |
| Opening Balance                              | 7,81,27,663.40                  | 7,25,91,900.40                  |
| Add- Purchase During The Year                | 23,96,845.00                    | –                               |
| Less- Depreciation For The Year              | 79,32,608.00                    | 72,59,192.00                    |
|  | <b>7,25,91,900.40</b>           | <b>6,53,32,708.40</b>           |
| <b>Office Assets</b>                         |                                 |                                 |
| Opening Balance                              | 74,14,341.50                    | 72,15,624.50                    |
| Add- Purchase During The Year                | 5,86,898.00                     | 2,58,770.00                     |
| Less- Depreciation For The Year              | 7,85,615.00                     | 11,12,495.00                    |
|  | <b>72,15,624.50</b>             | <b>63,61,899.50</b>             |
| <b>Computers</b>                             |                                 |                                 |
| Opening Balance                              | 25,48,518.00                    | 16,45,429.00                    |
| Add- Purchase During The Year                | 5,13,110.00                     | 7,99,255.00                     |
| Less- Sold During The Year                   | --                              | 1,88,822.00                     |
| Less- Depreciation For The Year              | 14,16,199.00                    | 7,79,078.00                     |
|  | <b>16,45,429.00</b>             | <b>14,76,784.00</b>             |
| <b>Total Of Fixed Assets</b>                 | <b>12,07,13,711.80</b>          | <b>11,01,32,220.80</b>          |



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2021

| PARTICULARS                         | AS ON 31.03.2020      | AS ON 31.03.2021      |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                     | RS.                   | RS.                   |
| <b>SCHEDULE XII OTHER RECIVABLE</b> |                       |                       |
| TDS Receivable                      | 2,36,014.08           | 83,73,046.08          |
| Insurance Claim Receivable          | 67,334.00             | 67,334.00             |
| Stationery Stock                    | 10,62,898.00          | 11,39,459.00          |
| Adheshive Stamp Stock               | 35,508.00             | 17,231.00             |
| Shivsahyadri Name Plate             | 54,700.00             | 54,300.00             |
| Staff Advance                       | 15,000.00             | 10,000.00             |
| Other Receivable                    | 2,74,491.07           | 2,89,491.07           |
| Advance for purchase of Br.Premises | 50,00,000.00          | 50,00,000.00          |
| MSEB Interest Receivable            | 1,07,533.00           | 1,39,570.00           |
| GST Receivable                      | 14,73,635.94          | 22,74,439.30          |
| Income Tax Paid A.Y.17-18           | 46,10,068.00          | 46,10,068.00          |
| Mobile Recharge Account             | 1,69,467.39           | 1,44,982.89           |
| TDS On Cash Withdrawal              | 7,10,093.00           | —                     |
| <b>Total</b>                        | <b>1,38,16,742.48</b> | <b>2,21,19,921.34</b> |



## Schedules to Profit & Loass as on 31.03.2021

| PARTICULARS                                       | AS ON 31.03.2020<br>RS. | AS ON 31.03.2021<br>RS. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>SCHEDULE XIII COMMISSION PAID TO AGENTS</b>    |                         |                         |
| Daily Agent Commission                            | 5,12,45,054.75          | 2,65,48,370.50          |
| Recurring Agent Commission                        | 22,65,480.24            | 17,82,711.00            |
| Balkalyan Agent Commission                        | 2,52,640.00             | 1,83,367.09             |
| Lakhpati Agent Commission                         | 2,19,194.00             | 1,77,117.00             |
| <b>Total</b>                                      | <b>5,39,82,368.99</b>   | <b>2,86,91,565.59</b>   |
| <b>SCHEDULE XIV STAFF SALARY &amp; ALLOWANCES</b> |                         |                         |
| Staff Basic Salary                                | 5,17,79,163.00          | 4,48,84,150.00          |
| Staff Bonus                                       | 31,07,999.00            | 22,59,759.00            |
| Staff Provident Fund                              | 30,68,775.00            | 37,78,470.00            |
| Staff Other Allowance                             | 52,50,958.00            | 25,47,081.00            |
| Staff Training Expenses                           | 2,55,420.00             | 25,800.00               |
| Staff Encashment Account                          | 1,09,082.00             | 31,860.00               |
| Staff Gratuity Expenses                           | 8,05,751.00             | 7,65,035.00             |
| Staff Medical Policy                              | 12,59,375.00            | 9,36,080.00             |
| <b>Total</b>                                      | <b>6,56,36,523.00</b>   | <b>5,52,28,235.00</b>   |
| <b>SCHEDULE XV ADMINISTRATIVE EXPENSES</b>        |                         |                         |
| Printing & Stationery                             | 16,65,180.31            | 8,55,239.00             |
| Office Rent                                       | 26,78,674.56            | 30,58,806.00            |
| Advertisement Expenses                            | 12,29,936.04            | 2,50,093.00             |
| Conveyance Expenses                               | 8,08,270.00             | 13,13,310.00            |
| Electricity Expenses                              | 30,28,119.00            | 19,13,895.00            |
| Telephone & Connectivity Expenses                 | 15,89,885.10            | 12,04,425.00            |
| Miscellaneous Expenses                            | 25,51,141.52            | 22,00,952.00            |
| Office Repairs & Maintenance                      | 25,86,902.00            | 20,89,099.00            |
| Postage & Telegram                                | 3,27,137.14             | 2,10,928.50             |
| Vehicle Repairs & Maintenance                     | 38,829.00               | 1,91,029.00             |
| Director Sitting Allowance                        | 1,50,000.00             | 1,95,000.00             |



## Schedules to Profit & Loass as on 31.03.2021

| PARTICULARS                        | AS ON 31.03.2020      | AS ON 31.03.2021      |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                    | RS.                   | RS.                   |
| Water Bill Exp.                    | –                     | 61,337.00             |
| Software Expenses                  | 40,79,472.00          | 25,85,660.00          |
| Professional Fees                  | 4,07,486.00           | 2,45,845.00           |
| Computer Consumables               | 3,69,172.00           | 4,02,460.00           |
| Garden Maintance                   | 50,000.00             | 1625.00               |
| <b>Total</b>                       | <b>2,15,60,204.67</b> | <b>1,67,79,703.50</b> |
| <b>SCHEDULE XVI OTHER EXPENSES</b> |                       |                       |
| Diesel Expenses                    | 3,52,716.00           | 4,33,806.00           |
| A.M.C.Expesnes                     | 2,44,143.00           | 3,31,200.00           |
| Programme Expenses                 | 9,40,873.81           | 1,63,940.00           |
| Audit Fees Expenses                | 20,06,604.00          | 20,24,149.00          |
| Rates & Taxes                      | 3,33,377.20           | 11,35,889.00          |
| Annual Meeting Expenses            | 3,10,365.00           | 1,39,782.00           |
| Recovery Charges                   | 2,74,007.00           | 2,48,062.00           |
| GST Paid                           | 19,57,767.00          | 12,26,952.00          |
| Locker Rent                        | 30,400.00             | 32,941.00             |
| Business Promotion Expenses        | 5,79,204.00           | 3,79,115.00           |
| Profit Loss On Sale Off Asset      | --                    | 5,710.00              |
| Bank Charges                       | 72,684.19             | 1,46,677.12           |
| <b>Total</b>                       | <b>71,02,141.20</b>   | <b>62,68,223.12</b>   |
| <b>SCHEDULE XVII</b>               |                       |                       |
| <b>SUBSCRIPTION FEES/PREMIUM</b>   |                       |                       |
| Insurance Premium                  | 2,54,650.00           | 9,75,842.00           |
| Mah.Labour Welfare Fund            | 12,170.00             | 6,741.44              |
| Other Fees                         | 2,360.00              | 2,000.00              |
| <b>Total</b>                       | <b>2,69,180.00</b>    | <b>9,84,583.44</b>    |





## Schedules to Profit & Loass as on 31.03.2021

| PARTICULARS  | AS ON 31.03.2020       | AS ON 31.03.2021       |
|--|------------------------|------------------------|
|  | RS.                    | RS.                    |
| <b>SCHEDULE XVIII PROVISION &amp; DEPRECIATION</b> |                        |                        |
| Investment Risk Fund                               | 50,00,000.00           | —                      |
| Contingent Liability Fund                          | 2,50,00,000.00         | —                      |
| Vehicle  | 4,72,219.00            | 4,00,894.00            |
| Office Equipment                                   | 7,85,615.00            | 11,12,495.00           |
| Locker   | 51,112.00              | 69,001.00              |
| Computers & UPS                                    | 14,16,199.00           | 7,79,078.00            |
| Furniture & Fixtures                               | 39,66,994.00           | 38,08,943.00           |
| Office Premises                                    | 79,32,608.00           | 72,59,192.00           |
| <b>Total</b>                                       | <b>4,46,24,747.00</b>  | <b>1,34,29,603.00</b>  |
| <b>SCHEDULE XIX</b>                                |                        |                        |
| <b>INT.RECD.ON INVESTMENTS</b>                     |                        |                        |
| Mumbai D.C.C.Bank Ltd.                             | 1,72,58,423.00         | 2,27,54,945.00         |
| Satara Sahakari Bank                               | 2,35,89,130.00         | 1,96,93,372.00         |
| Apna Sahakari Bank                                 | 1,53,72,959.00         | 1,24,20,131.00         |
| The Cosmos Co.op.Bank                              | 1,22,65,354.00         | 1,45,54,929.00         |
| D.M.K. Javali Co-Op Bank                           | 2,96,964.00            | 1,68,266.00            |
| Bharat Co.Op. Bank                                 | 2,22,81,961.00         | 1,74,94,115.00         |
| The Muncipal Co-op Bank                            | 48,72,392.56           | —                      |
| Mahanagar Co-op Bank                               | 4,18,825.00            | —                      |
| Other Bank   | 61,34,126.00           | 1,53,52,986.00         |
| MSEB Deposit Int Receivable                        | 3,619.56               | 1,98,634.00            |
| <b>Total</b>                                       | <b>10,24,93,754.12</b> | <b>10,26,37,378.00</b> |



## Schedules to Profit & Loass as on 31.03.2020

| PARTICULARS                     | AS ON 31.03.2020    | AS ON 31.03.2021   |
|---------------------------------|---------------------|--------------------|
|                                 | RS.                 | RS.                |
| <b>SCHEDULE XX OTHER INCOME</b> |                     |                    |
| M.S.E.B. Commission             | -                   | 3,947.50           |
| Recovery Charges Received       | 7,70,839.22         | 2,83,610.64        |
| Other Receipts                  | 1,531.52            | -                  |
| Dividend Received               | 9,703.00            | -                  |
| Locker Rent Received            | 1,74,550.70         | 1,76,613.40        |
| Form & Other Receipts           | 4,39,655.12         | 78,550.54          |
| Rent Income Received            | -                   | 45,000.00          |
| <b>Total</b>                    | <b>13,96,279.56</b> | <b>5,87,722.08</b> |



## अंतर्गत लेखापरीक्षकांचा अहवाल सन २०२० - २१

“शिवसहाद्री सहकारी पतपेढी मर्यादित, मुंबई” या संस्थेचे दिनांक ३१ मार्च २०२१ रोजीचे ताळेबंद पत्रक आणि त्याच दिवशी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा - तोटा पत्रक लेखापरीक्षण करून सोबत जोडलेली आहेत. ही हिशोबी पत्रके तयार करण्याची जबाबदारी संस्थेच्या व्यवस्थापनाची आहे. या आर्थिक पत्रकाचे लेखापरीक्षण करून त्यावर मत प्रदर्शित करण्याची आमची जबाबदारी आहे. साधारणतः भारतामध्ये स्विकृत झालेल्या लेखापरीक्षण मान्यतानुसार आम्ही संस्थेचे लेखा परीक्षण केलेले आहे. या लेखापरीक्षण मान्यतानुसार आम्ही लेखापरीक्षण कार्यक्रम आखून व त्याप्रमाणे काम करून विश्वासपूर्वक असे पाहिले आहे की, सदर आर्थिक पत्रकांत कोणतेही महत्वाचे दोष राहू नयेत. लेखापरीक्षणांत चाचणी तपासणी तसेच आर्थिक पत्रकांतील रकमांच्या संदर्भात कागदपत्रे तपासून या रकम पत्रकांत योग्यरित्या दाखविलेल्या असल्याबद्दलची खात्री करणे, त्याचप्रमाणे मान्यता प्राप्त लेखांकन सिध्दांतप्रमाणे आर्थिक पत्रकांचे मुल्यांकन या लेखापरीक्षण सामाविष्ट आहे. त्यामुळे आम्ही केलेल्या लेखापरीक्षणाप्रमाणे वाजवी रित्या मत प्रदर्शित करण्याबद्दल आम्हाला खात्री आहे. त्याप्रमाणे आम्ही अभिप्राय देतो की,

१. आमच्या लेखापरीक्षणाच्या संदर्भात, आमच्या ज्ञानाप्रमाणे आणि विश्वासाप्रमाणे, आम्ही संस्थेकडून मागितलेली सर्व माहिती व स्पष्टीकरणे आम्हाला समाधानकारक वाटली.
२. संस्थेचे ताळेबंद आणि नफा - तोटा पत्रके ही महाराष्ट्र सहकारी सोसायट्यांचा कायदा व याखालील नियमानुसार तयार केलेली आहेत.
३. संस्थेचे ताळेबंद आणि नफा-तोटा पत्रके ही संस्थेच्या हिशोबी पुस्तके व विवरणे याबरोबर मिळती जुळती आहेत.
४. माझ्या मते मला दिलेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार त्याचप्रमाणे या आर्थिक पत्रकावर दिलेल्या स्वतंत्र टिपणानुसार आणि अलहिदा दिलेल्या शेऱ्यास पात्र राहून तसेच भारतामध्ये साधारणतः स्विकृत असलेल्या लेखापरीक्षण मान्यतानुसार :
  - अ) ताळेबंद पत्रक सोसाटीची दि. ३१ मार्च २०२१ ची खरी व योग्य स्थिती दाखविते आणि
  - ब) नफा - तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२१ रोजी संपलेल्या वर्षाचा खरा व योग्य नफा दर्शविते.

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०१/०९/२०२१

मे. प्रकाश पाटील अँड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकाउंटंट्स

अंतर्गत लेखापरीक्षक



## वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल सन २०२० - २१

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम ८१ (५ -ब) आणि महाराष्ट्र संस्थांचा नियम ६९ अन्वये द्यावयाचा अहवाल )

१. शिवसह्याद्री सहकारी पतपेढी मर्यादित,  
मुंबई या संस्थेच्या शाखांसह आर्थिक विवरणाचे लेखापरीक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंद पत्रक, ३१ मार्च २०२१ पर्यंतचे असून त्याच वर्षाच्या अखेरीपर्यंत नफा - तोटा पत्रक, विवरण पत्रक आणि हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपूर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असून संस्थेचे लेखापरीक्षण आम्ही ०१.०४.२०२० ते ३१.०३.२०२१ पर्यंतचे केले आहे.
२. व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणाची जबाबदारी  
शिवसह्याद्री सहकारी पतपेढी मर्यादित, मुंबई या संस्थेची महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि त्याखाली बनविलेले नियमयाअन्वये आर्थिक विवरण तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीमध्ये संकल्पना करणे, अंमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रामधून मुक्त राहिल मग ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल.
३. लेखापरीक्षकाची जबाबदारी  
केलेल्या लेखापरीक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे व ते आम्ही केलेल्या लेखापरीक्षेच्या पायावर आहे. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम आणि द इन्स्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकौंटंट्स ऑफ इंडिया प्रमाणे प्रमाणे लेखापरीक्षणाचे आम्ही संचालन केले आहे. अशा प्रमाणभूत नितितत्वाच्या पालनाची जरूरी आहे व ती आम्ही पाळली आहे. आणि लेखापरीक्षण योग्य आश्वासनपुर्ती मिळण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या विवरण पत्रापासून मुक्त राहिल व ते फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल ज्याचे पालन आम्ही केले आहे.
४. लेखापरीक्षणामध्ये लेखापरीक्षणामधील जे उघड न केलेले आणि रक्कम यातील पुरावा जमा ही याची पध्दत आहे व ते लेखापरीक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबून आहे. यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याची पध्दत जर ती फसवणुक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबून 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 संपूर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो.
५. लेखापरीक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळविला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणून पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.



**६. अभिप्राय**

आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पुर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम, १९६१ आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निबंधकानी प्रसिध्द केलेली संस्थेला जरूरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टीकोन जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केला आहे.

१. ताळेबंद पत्रकाच्या संबंदात संस्थेच्या बाबतीत ३१ मार्च २०२१

२. नफा आणि तोटा विवरणाच्या बाबतीत दिनांक ०१.०४.२०२० ते ३१.०३.२०२१ या कालावधीत नफा लेखापरिक्षण अहवालास पात्र राहून सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहे.

**७. इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबीवरील अहवाल**

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियमातील तरतुदीनुसार ताळेबंद पत्रक आणि नफा आणि तोटा विवरणपत्र तयार केलेले आहे.

आम्ही अहवाल देतो की,

**८. (अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार जे आमच्या लेखापरिक्षणासाठी जरूर**

आहे ते मिळालेल्या पुऱ्या माहितीनुसार आम्हास असे आढळून आले आहे की, ते समाधानकारक आहे.

(ब) संस्थेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्या प्रमाणे संस्थेच्या अधिकारांत करण्यात आले आहे.

(क) आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालयाकडून व तिच्या शाखांकडून आलेले विवरणपत्र योग्य आहेत.

**९. लेखांकन मानकाप्रमाणे ताळेबंद व नफा आणि तोटा आणि हिशेब याचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे.**

**१०. आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो.**

१. संस्थेचे ताळेबंद व नफा आणि तोटा पत्रक संस्थेच्या हिशेब पुस्तकाची व माहिती व पत्रकाबरोबर जुळणारी आहेत.

२. आम्ही पुस्तकांची तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंदपत्रके जी अधिनियमानुसार जरूरीची आहेत ती सर्व व्यवस्थीत आहेत.

३. लेखापरीक्षा चालू असणाऱ्या सन २०२०-२१ या वर्षी संस्थेला अ' वर्ग मिळाला आहे.

**११. वरील दाखला प्रसारीत करण्यात येणाऱ्या लेखापरीक्षण प्रतिवृत्तातील भाग अ,ब,क मधील शेऱ्यास पात्र राहून देण्यात येत आहे.**

**ठिकाण : मुंबई**

**दिनांक : ०९/०९/२०२१**

**मे. गडकरी अँड कंपनी**

**चार्टर्ड अकाउंटंटस्**

**वैधानिक लेखापरिक्षक**





## Financial Highlights March 2021

आर्थिक स्थिती मार्च २०२१

|                          |                         |
|--------------------------|-------------------------|
| Date Of Registration     | 1 July 1991             |
| Reg.No.                  | BOM/WD/RSR/CR/415/91-92 |
| Offices                  | 1+31= 32                |
| Area Operation           | All Maharashtra         |
| Members                  | 57120                   |
| Authorized Share Capital | Rs. 50,00,00,000.00     |
| Paid up Share Capital    | Rs. 19,32,41,500.00     |
| Deposits                 | Rs. 651,42,17,084.60    |
| Loans                    | Rs. 536,97,04,090.60    |
| Funds                    | Rs. 49,68,86,369.73     |
| Investment               | Rs. 202,04,33,176.00    |
| Total Business           | Rs. 1188,39,21,175.20   |
| Net Profit               | Rs. 5,72,12,115.81      |
| Net Worth                | Rs. 72,23,12,320.30     |
| Per Staff Business       | Rs. 6,86,93,192.44      |
| N.P.A.                   | 2.60%                   |
| C.D.Ratio                | 74.17%                  |
| CRAR                     | 12.70%                  |
| Audit Class              | 'A'                     |



## अंदाज पत्रक २०२१-२२

| Particulars                     | Budget 2020-21         | Actual 2020-21         | Budget 2021-22         |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Int. & Commission Paid          | 65,25,00,000.00        | 62,75,93,277.55        | 66,97,00,000.00        |
| Staff Salary & Allowances       | 5,45,00,000.00         | 5,52,28,235.00         | 6,12,25,000.00         |
| Printing & Stationery           | 17,00,000.00           | 12,34,354.00           | 20,00,000.00           |
| Office Rent                     | 32,55,000.00           | 30,58,806.00           | 35,00,000.00           |
| Advt.                           | 2,00,000.00            | 2,50,093.00            | 5,00,000.00            |
| Conv.                           | 18,00,000.00           | 17,47,116.00           | 16,00,000.00           |
| Electricity Bill                | 25,00,000.00           | 19,13,895.00           | 30,00,000.00           |
| Telephone Bill                  | 15,00,000.00           | 12,04,425.00           | 16,00,000.00           |
| Misc. & Recovery & Gift         | 25,00,000.00           | 24,49,014.00           | 28,00,000.00           |
| Office Repairs & Maintenance    | 22,00,000.00           | 24,20,299.00           | 30,00,000.00           |
| Software Expenses               | 30,00,000.00           | 25,85,660.00           | 30,00,000.00           |
| Postage                         | 2,00,000.00            | 2,10,928.50            | 3,50,000.00            |
| Meeting & program               | 5,00,000.00            | 4,98,722.00            | 5,00,000.00            |
| Comp. Repairs & Maintenance     | 5,00,000.00            | 4,02,460.00            | 7,00,000.00            |
| Professional Fees               | 45,00,000.00           | 2,45,845.00            | 4,50,000.00            |
| Bank Charges                    | 1,50,000.00            | 1,46,677.12            | 1,50,000.00            |
| Municipal & Other Charges       | 23,00,000.00           | 24,24,178.00           | 25,00,000.00           |
| Vehicle Repair & Mnt.           | 3,50,000.00            | 1,91,029.00            | 3,50,000.00            |
| Insurance Premium               | 15,00,000.00           | 9,75,842.00            | 15,00,000.00           |
| Depreciation & Other Provisions | 1,30,00,000.00         | 1,34,29,603.00         | 1,30,00,000.00         |
| Audit Fees                      | 25,00,000.00           | 20,24,149.00           | 25,00,000.00           |
| Loss on sale of assets          | 0                      | 5,710.00               | 0                      |
| Other Subscription              | 30,000.00              | 8,741.44               | 30,000.00              |
| Garden Maintenance              | 0                      | 1,625.00               | 0                      |
| Locker Rent                     | 45,000.00              | 32,941.00              | 45,000.00              |
| Other Provisions                | 3,00,00,000.00         | 0.00                   | 0.00                   |
| Profit                          | 1,89,95,000.00         | 5,71,99,667.26         | 8,00,00,000.00         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>80,02,25,000.00</b> | <b>77,74,83,292.87</b> | <b>85,40,00,000.00</b> |
| <b>INCOME</b>                   |                        |                        |                        |
| Income from Loan & Investment   | 79,91,00,000.00        | 77,51,98,001.78        | 85,00,00,000.00        |
| Other Income                    | 11,25,000.00           | 22,85,291.09           | 40,00,000.00           |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>80,02,25,000.00</b> | <b>77,74,83,292.87</b> | <b>85,40,00,000.00</b> |



**(संस्था प्रगतीचा आढावा)**

| सन        | ठेवी              | कर्ज              | भाग             | स्वनिधी         | नफा            | उलाढाल           | ऑ. कर्म-<br>वर्ग चारी |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------------|
| १९९१-१९९२ | ४,३३,५००.००       | ५,०४,१७५.००       | १,१०,५५०.००     | ७,१६६.००        | (-) १०,९४७.००  | ५,५७,५६४.००      | अ ३                   |
| १९९३-१९९४ | १४,२८,९९५.००      | १७,८४,६६९.००      | २,८६,४००.००     | ९६,५१३.००       | ९२,२२९.००      | १९,६८,४००.००     | अ ३                   |
| १९९५-१९९६ | ३५,७१,१५५.००      | ५४,२६,५१४.००      | ६,०४,८००.००     | ३,१२,१४९.००     | ८४,२४१.००      | ६१,५३,६४९.००     | अ ६                   |
| १९९७-१९९८ | ८८,७६,५८५.००      | ९८,७१,८६६.००      | १२,३२,६६०.००    | ६,८८,६८५.००     | १,२७,२०९.००    | १,१३,६९,१३६.००   | अ ८                   |
| १९९९-२००० | ४,२९,६७,७१२.००    | ४,१८,२६,३१५.००    | ४९,७५,१००.००    | १८,५८,४३१.००    | ३,६३,०२६.००    | ५,६७,४४,०४९.००   | अ २०                  |
| २००१-२००२ | २०,१९,१७,५०७.००   | १९,७७,३३,८९७.००   | १,०८,०८,९३०.००  | ८०,१५,२३९.००    | ३२,३७,४८८.००   | २३,००,०७,३६३.००  | अ ३७                  |
| २००३-२००४ | ४०,०४,७७,१८१.००   | ३५,०३,९७,६८६.००   | ४,१६,९४,९६०.००  | २,७४,४३,६६४.००  | ६८,३८,९८५.००   | ५,२,११,९९,७४४.०० | अ ६२                  |
| २००५-२००६ | ६४,०९,२२,६५१.९५   | ५१,५७,४३,५३४.००   | ५,००,२८,४७०.००  | ५,८२,५१,७८३.००  | ८३,११,५८०.७८   | ८१,०७,२५,०८७.४१  | अ ८४                  |
| २००७-२००८ | ९४,२०,९२,३८७.०७   | ७६,१२,७७,८२८.००   | ५,११,०२,७१०.००  | १६,६२,०१,४१७.०० | ५९,९२,१२७.०४   | ११६,२०,३३,९९५.७४ | अ ९९                  |
| २००९-२०१० | १२३,४८,८६,९३७.७१  | ९०,३१,४९,६३०.३०   | ४,५६,८९,९५०.००  | १२,२६,६९,२११-०० | १,०२,८४,४४६.०० | १४६,१९,५४,१४९.९२ | अ १०८                 |
| २०११-२०१२ | १६८,८४,७५,३६४.३०  | १३०,७५,०१,६३०.८०  | ४,१३,५५,१००.००  | १५,०२,०७,३१७.०० | २,११,२४,२५३.०१ | २०२,१८,७३,९४२.३८ | अ ११३                 |
| २०१३-२०१४ | २,२८,८८,२८,००७.४८ | १,७२,३७,७६,००१.३३ | ५,१८,३३,१००.००  | १६,३२,५५,२२२.०० | १,९५,००,५५०.१६ | २६४,९९,९७,८६८.२५ | अ ११७                 |
| २०१५-२०१६ | ३,४९,१९,८१,२८२.७० | २,४७,११,३३,०४५.०० | ६,५६,१७,५००.००  | २१,३२,६६,७४४.७३ | ३,०२,७९,७९८.७० | ३९३,७९,०९,८६२.२२ | अ १३५                 |
| २०१७-२०१८ | ४४८,८९,३७,३६६.७३  | ३७३,०१,७३,०२६.८५  | १०,०५,७७,१५०.०० | २९,७०,१२,३५८.७३ | ४,३५,१३,७८८.८९ | ५४४,२४,७६,२५०.६८ | अ १७०                 |
| २०१८-२०१९ | ५५०,३६,४१,१०२.९४  | ४५९,६४,४३,९३२.०७  | १२,६०,९०,९५०.०० | ३२,८८,४१,३३३.३३ | ६४१,२२,१८१.४४  | ६३७,७३,३७,९०५.३१ | अ १९४                 |
| २०१९-२०२० | ५९३,९२,३४,९४३.९४  | ५२५,१६,३८,६३३.९९  | २०,०६,४२,८००.०० | ४२,९०,२०,७७१.४३ | ७,४४,३६,४६९.५५ | ७०५,४३,१९,६७०.३५ | अ १९१                 |
| २०२०-२०२१ | ६५१,४२,१७,०८४.६०  | ५३६,९७,०४,०९०.६०  | १९,३२,४१,५००.०० | ४९,६८,८६,३६९.७३ | ५,७२,१२,१९५.८१ | ७७०,९६,६०,७४२.३३ | अ १७३                 |



## विविध ठेव योजना

बचत ठेव (SAVING A/C)

बालकल्याण ठेव योजना (BALKALYAN YOJANA)

| लखपती ठेव योजना (LAKHAPATI DEPOSIT) |                           |                         | मुदत ठेव योजना (TERM DEPOSIT) |          |
|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------|
| कालावधी                             | दरमहा भरावी लागणारी रक्कम | मुदतपूर्ण मिळणारी रक्कम | कालावधी                       | व्याज दर |
| 12 महिने                            | 7,930.00                  | <b>1,00,000</b>         | 30 दिवस ते 45 दिवस            | 6%       |
| 24 महिने                            | 3,790.00                  |                         | 46 दिवस ते 90 दिवस            | 7%       |
| 36 महिने                            | 2,410.00                  |                         | 120 दिवस ते 180 दिवस          | 8%       |
| 48 महिने                            | 1,730.00                  |                         | 210 दिवस ते 365 दिवस          | 9%       |
| 60 महिने                            | 1,320.00                  |                         | 13 महिने ते 2 वर्षे           | 9.5%     |
| 72 महिने                            | 1,050.00                  |                         | 25 महिने ते 3 वर्षे           | 10%      |
| 75 महिने                            | 1,000.00                  |                         |                               |          |

| दैनंदिन ठेव योजना (DAILY DEPOSIT) |         |
|-----------------------------------|---------|
| कालावधी                           | व्याजदर |
| 6 महिने ते 11 महिने               | 2.5%    |
| 12 महिने पूर्ण                    | 5%      |

| मासिक उत्पन्न ठेव (M.I.S. DEPOSIT) |         |
|------------------------------------|---------|
| कालावधी                            | व्याजदर |
| 1 वर्ष ते 2 वर्षे                  | 9%      |
| 25 महिने ते 3 वर्षे                | 9.50%   |

| आवर्त ठेव योजना (R.D. DEPOSIT) |         |
|--------------------------------|---------|
| कालावधी                        | व्याजदर |
| 1 वर्ष                         | 9%      |
| 2 वर्षे                        | 9.50%   |

## दैनिक बचत ठेव योजना

|  |        |        |          |          |          |          |          |
|--|--------|--------|----------|----------|----------|----------|----------|
| दररोज भरावी लागणारी रक्कम रु.            | 10     | 20     | 50       | 100      | 200      | 300      | 400      |
| 1 वर्षानंतर मिळणारी व्याजासहित रक्कम रु. | 3,748  | 7,497  | 18,742   | 37,485   | 74,969   | 1,12,454 | 1,49,938 |
| दररोज भरावी लागणारी रक्कम रु.            | 50     | 100    | 200      | 300      | 500      | 1000     |          |
| 3 महिन्यांनंतर मिळणारी कर्ज रक्कम रु.    | 25,000 | 50,000 | 1,00,000 | 1,50,000 | 3,00,000 | 5,00,000 |          |



# आमचे श्रद्धास्थान



कै. रावसाहेब भाऊसाहेब वांगडे (मास्टर)

रावसाहेब वांगडे मास्टर चॅरिटेबल ट्रस्ट, संचलित



CODE NO : 6797

CONTACT NO : 8600009009



**ज्ञानश्री** इन्स्टिट्यूट ऑफ इंजिनीअरिंग अँड टेक्नॉलॉजी  
सज्जनगड रोड, सातारा.





माझे कुटुंब माझी जबाबदारी



**शिवसह्याद्री**  
**सहकारी पतपेढी मर्यादित**

(नोंदणी क्र. : बी ओ एम/बल्लु डी/आर एस आर/सी आर/४१५/११-१२)

प्रशासकीय कार्यालय :

११८, देवी भवन, ५ वा मजला, सेनापती बापट मार्ग,

माटुंगा रोड रेल्वे स्टेशन (प.), मुंबई - १६

दूरध्वनी : २४२२ २१९६ / २४२२ २१९७

Web: [www.shivsahyadripatpedhi.com](http://www.shivsahyadripatpedhi.com)