



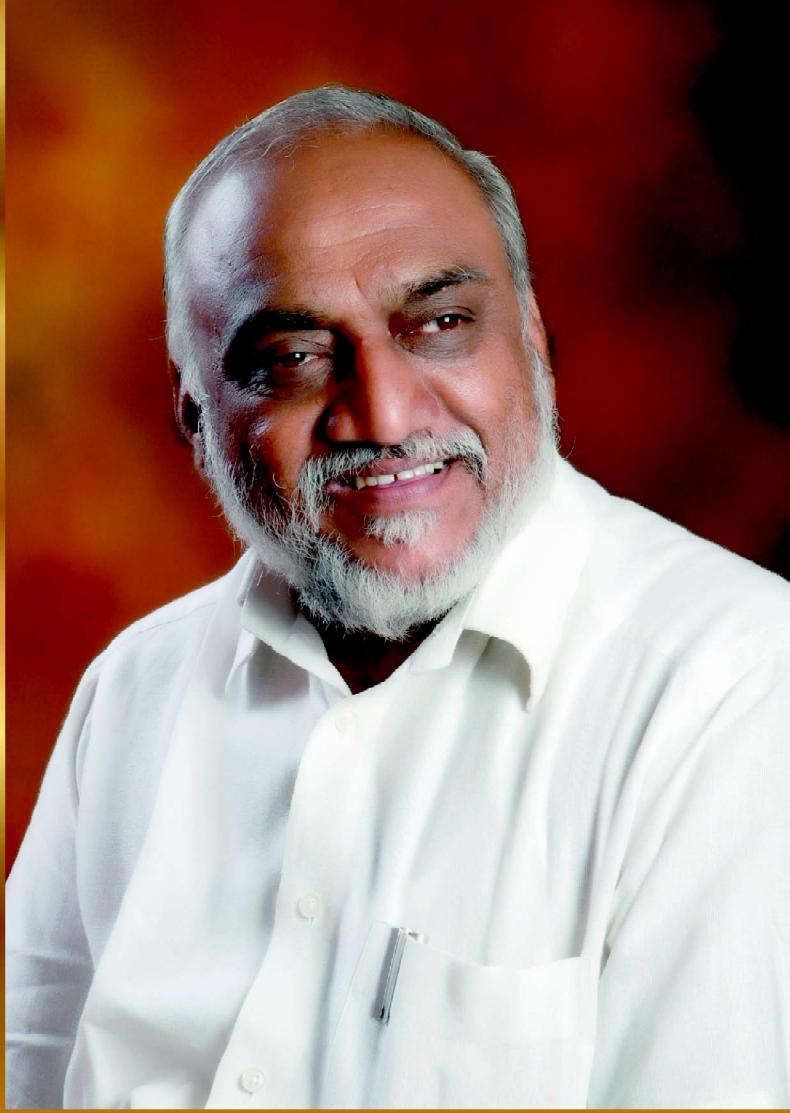
**शिवसहाद्री**  
**सहकारी पतपेढी मर्यादित**

75  
आज़ादी का  
अमृत महोत्सव



३१ वा  
वार्षिक अहवाल **2022**

# संस्थेचे कुशल नेतृत्व



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





**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादिति

## 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



**शिवसह्याद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

## संस्थापक - संचालक मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,

आपल्या संस्थेचा ३१ वा अहवाल आपल्यापुढे सादर करताना आम्हाला अत्यंत आनंद होत आहे. आपल्या विश्वास, प्रेम, सहकार्य या बळावर ३१ वर्षात १३३८ कोटींचा व्यवसाय केला आहे. हे सर्व आपल्या सर्वांच्या सहकार्यामुळे व प्रयत्नातून साध्य करता आले आहे.

शिवसह्याद्री आपला प्रवास सुरक्षितपणे करत यशस्वी होत गेली आहे. अहवाल सादर करताना संचालक मंडळास कर्तव्यपूर्तीचा विशेष आनंद होत आहे. कर्मचारी वर्गाचे गतिमन कामकाज संचालकांचे योग्य नियोजन व मार्गदर्शन, दैनिक प्रतिनिधींची तत्पर सेवा, वसुलीचे चांगले नियोजन तसेच सभासद, ठेवीदारांचा संस्थेवरील दृढ विश्वास या सर्वांच्या सहकार्यामुळे आपली संस्था महाराष्ट्रातील आदर्श व अग्रगण्य सहकारी संस्था म्हणून नावलौकिक कायम ठेवला आहे. सहकाराच्या मूलमंत्राची जपणूक करित संस्थेच्या भरीव प्रगतीच्या दिशेने वाटचाल कायम ठेवली आहे. संस्थेने वसुलीकरिता स्वतंत्र विभाग तयार केला असून या विभागामार्फत प्रत्येक महिन्यात वसुलीचे काम अत्यंत चांगल्या प्रकारे केले जात आहे. संस्थेच्या सभासद परिवाराची संख्या दिवसेंदिवस वाढत चालली आहे. या सर्व सभासदांना संस्था पुरवित असलेल्या सर्व सेवांचा लाभ सभासद घेत आहेत. संस्थेने तयार केलेल्या नविन ॲपद्वारे प्रत्येक सभासद संस्थेचा ॲप डाऊनलोड करून स्वतःआपल्या खात्यामधून आरटीजीएस, एनईएफटी, आयमपीएस या सुविधांचा लाभ घेता येणार आहे. संस्था आधुनिक तंत्रज्ञानाचा जास्तीत जास्त वापर करून कार्यक्षमता वाढविण्याचे सातत्याने प्रयत्न करत आहे. या वाटचालीस आपल्या सर्वांचे लाभलेले प्रेम सहकार्य याकरिता संचालक मंडळ आपले आभारी आहे.

संचालक मंडळ संस्थेच्या उन्नतीकरिता यशस्वी वाटचाल करून व्यवसाय व नफा वाढीकरिता अधिकाधिक प्रयत्न करत राहिल. या व्यवसाय वाढीकरिता सभासद, कर्मचारी व प्रतिनिधी यांचे सहकार्य लाख मोलाचे आहे. सर्व सभासदांना आधुनिक सेवा देण्याचे काम केले जात आहे. या सर्वांच्या बळावर संस्थेने यशाचे उंच शिखर गाठले आहे. या पुढील वाटचालीस आपणा सर्वांचे सहकार्य कायम राहो ही संचालक मंडळातर्फे विनंती करतो. आपणा सर्वांचे मनपूर्वक आभार.

आपले स्नेहांकित,

**श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे**  
(संस्थापक/संचालक)





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

(नोंदणी क्र. : बी ओ एम/डब्ल्यू 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.

## ३१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा नोटीस

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनींनी,

शिवसह्याद्री सहकारी पतपेढी मर्यादित यांच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, संस्थेची ३१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. १७ सप्टेंबर २०२२ रोजी सायंकाळी ठिक ०४.०० वाजता “कस्तुरबा महिला मंडळ हॉल, सेनापती बापट मार्ग, माटुंगा रोड रेल्वे स्टेशनसमोर, माटुंगा रोड (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०१६” या ठिकाणी आयोजित करण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस वेळेवर उपस्थित रहावे, हि विनंती.

### सभेपुढील कामकाजाचे विषय :

१. दि. २५ सप्टेंबर २०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२. दि. ३१ मार्च २०२२ 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 २०२१-२२ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालावर विचार विनिमय करणे.
- ५) सन २०२०-२१ च्या लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) सन २०२१-२२ 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 २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरिता वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणे व लेखापरिक्षकांचे मानधनास मान्यता देणे.
- १०) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- ११) मा. अध्यक्षींच्या परवानगीने येणाऱ्या इतर विषयांवर चर्चा करणे.

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०२ सप्टेंबर, २०२२

संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

**श्री. प्रताप र. वांगडे**

(महाव्यवस्थापक)

- सुचना : १) कोणत्याही सभासदांना सुचना मांडावयाच्या असतील तर त्या लेखी स्वरूपात सभेच्या सात दिवस अगोदर संस्थेच्या मुख्य कार्यालयात पोहोचतील अशा पाठवाव्यात.
- २) अहवालाची प्रत संस्थेच्या [www.shivsahyadripatpedhi.com](http://www.shivsahyadripatpedhi.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध आहे किंवा जवळच्या शाखामार्फत मागवून घेणे.
- ३) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर सभा घेतली जाईल. त्यास गणसंख्येचा विचार केला जाणार नाही.



## ३१ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

आपल्या संस्थेच्या ३१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अगोदर आपणा सर्वांचे हार्दिक स्वागत. आपल्या संस्थेचे सन २०२१-२२ चे ताळेबंद पत्रक व नफातोटा पत्रक संचालक मंडळाच्यावतीने सादर करताना अतिशय आनंद होत आहे.

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

### (संस्थेच्या प्रगतीचा आढावा)

तपशिल	३१ मार्च २०२२	३१ मार्च २०२१	गतवर्षीच्या तुलनेत वाढीचे शेकडा प्रमाण(वाढीचे प्रमाण)	
भाग भांडवल	२३,३४,५२,५००.००	१९,३२,४१,५००.००	४,०२,११,०००.००	२०.८०%
निधी	५४,२९,९३,९३३.७३	४९,६८,८६,३६९.७३	४,६१,०७,५६४.००	९.२७%
ठेवी	७४२,३२,०५,२५१.४५	६५१,४२,१७,०८४.६०	९०,८९,८८,१६६.८५	१३.९५%
कर्ज	५९५,९३,३८,२७०.७१	५३६,९७,०४,०९०.६०	५८,९६,३४,१८०.११	१०.९८%
खेळते भांडवल	८७२,९२,६३,०६९.५४	७,७०,९६,६०,७४२.३३	१०१,९६,०२,३२७.२१	१३.२२%
गुंतवणूक	२४०,९९,७९,५१०.००	२०२,०४,३३,१७६.००	३८,९५,४६,३३४.००	१९.२८%
निव्वळ नफा	५,२०,५३,७१८.२७	५,७२,१२,११५.८१	-५१,५८,३९७.५४	(-) ९.०१%

### कार्यक्षेत्र व कार्यालये

संस्थेचे कार्यक्षेत्र “संपुर्ण महाराष्ट्र” आहे. या कार्यक्षेत्रात संस्थेचे ‘दादर-माटुंगा’, या मध्यवर्ती ठिकाणी स्वमालकीचे प्रशासकीय कार्यालय असून चार विभागीय कार्यालये आणि ३१ शाखा कार्यालयामार्फत संस्थेचे कामकाज चालू आहे. संस्थेच्या या कार्यालयांपैकी २१ कार्यालये संस्थेच्या स्वमालकीच्या जागेत आहेत.

### सभासद

संस्थेच्या आजवरच्या प्रगतीत सर्व सभासदांचा सहभाग व मोलाची साथ मिळालेली आहे. वर्षारंभी सभासद संख्या ५७१२० होती. अहवाल सालात ४५९६ नविन सभासद झाले असून ५०५ सभासदांनी राजीनामे दिल्यामुळे या वर्षाअखेर ६१२११ इतके सभासद आहेत. सभासद वाढीचे प्रमाण ७.१६% इतके आहे.





### भागभांडवल

संस्थेचे अधिकृत भागभांडवल रु. ५० कोटी इतके आहे. वर्षारंभी वसुल भाग भांडवल रु. १९,३२,४१,५००/- इतके होते. त्यामध्ये अहवाल सालात रु. ४,०२,११,०००/- इतक्या रक्कमेने वाढ झाली आहे. अहवाल वर्षाअखेर संस्थेचे एकूण भाग भांडवल रु. २३,३४,५२,५००/- कोटी इतके आहे. भागभांडवल वाढीचे प्रमाण २०.८०% इतके आहे.

### राखीव व इतर निधी

संस्थेचा गतवर्षाअखेर राखीव व इतर निधी रु. ४९,६८,८६,३६९.७३ कोटी इतका आहे. त्यामध्ये अहवाल वर्षा अखेर रु. ४,६१,०७,५६४/- कोटी इतकी वाढ होऊन एकूण रु. ५४,२९,९३,९३३.७३ इतका राखीव व इतर निधी झाला आहे.

खालीलप्रमाणे राखीव व इतर निधी आकडेवारी दिसून येते.

तपशिल	३१ मार्च २०२२	३१ मार्च २०२१
राखीव निधी	१३,४०,२१,४१५.९३	११,८७,८८,७३७.९३
इमारत निधी	१९,१५,५१,४४१.००	१७,७१,९५,४०१.००
संशयित आणि बुडीत कर्ज निधी	६,५१,९२,७१४.४५	६,०४,२४,६२०.४५
थकित कर्ज व्याज निधी	८,५७,९२,५६३.०५	७,९७,९२,५६३.०५
सदस्य कल्याण निधी	२७,८०,३०३.३०	२१,६८,६८३.३०
कर्मचारी कल्याण निधी	१०,१३,३६९.००	८,७४,२३७.००
विकास निधी	६१,९२,८४८.००	६१,९२,८४८.००
गुंतवणूक चढउतार निधी	३,१४,४९,२७९.००	२,६४,४९,२७९.००
आकस्मिक देय निधी	२,५०,००,०००.००	२,५०,००,०००.००
<b>एकूण</b>	<b>५४,२९,९३,९३३.७३</b>	<b>४९,६८,८६,३६९.७३</b>

### ठेवी

संस्थेच्या सभासद वर्गाने संस्थेवर दाखविलेला विश्वास, सहकार्य, संचालक कर्मचारी वर्ग व प्रतिनिधी यांच्या तत्पर सहकार्यामुळे ठेवीमध्ये चांगल्या प्रमाणे वाढ झाली आहे. संस्थेच्या गतवर्षाअखेर एकूण ठेव रुपये ६५१,४२,१७,०८४.६० इतकी आहे. त्यामध्ये अहवालवर्षी वाढ रु. ९०,८९,८८,१६६.८५ इतकी झाली आहे. अहवाल वर्षाअखेर एकूण ठेव रक्कम रुपये ७४२,३२,०५,२५१.४५ झाली आहे. या अहवालसाली ठेव वाढीचे प्रमाण १३.९५% इतके आहे.



## कर्ज

संस्थेने गतवर्षाअखेर सभासदांना विविध प्रकारच्या कर्ज योजनाद्वारे एकूण रुपये ५३६,९७,०४,०९०.६० कोटी कर्ज वाटप केले होते. त्यामध्ये अहवाल वर्षात रुपये ५८,९६,३४,१८०.११ कोटी इतकी वाढ झाली असून वर्षाअखेर एकूण कर्ज वाटप रुपये ५९५,९३,३८,२७०.७१ कोटी इतके झाले आहे. अहवालसाली कर्ज वाढीचे प्रमाण १०.९८% इतके आहे.

## कर्ज थकबाकी व अनुत्पादित कर्ज व्यवस्थापन

अहवाल वर्षात संस्थेने कर्ज थकबाकी व अनुत्पादित कर्ज या थकीत कर्जांच्या बाबतीत योग्य ते नियोजनबद्ध व्यवस्थापन केले आहे. यामध्ये संस्थेचे संचालक मंडळ व कर्मचारी यांनी याकडे थकीत कर्जदार यांना प्रत्यक्ष भेटी देऊन त्यांच्याशी, त्यांच्या अडीअडचणीवर मार्ग काढून वसुली केली जात आहे. अहवाल वर्षात थकबाकीचे प्रमाण ३.६२% इतके आहे. तसेच निव्वळ अनुत्पादित कर्ज प्रमाण २.८५% इतके आहे. शासनाच्या धोरणानुसार एन.पी.ए.ची तरतूद केली आहे. संस्थेने थकबाकी व एन.पी.ए. प्रमाण अल्प राखण्यात यश मिळविले आहे. एन.पी.ए. खात्याच्या व्याजाकरिता १००% तरतूद केली आहे.

## गुंतवणुक

संस्थेने अहवाल वर्षात चांगल्या प्रकारे गुंतवणूकीत वाढ करून सहकार खात्याच्या निकषानुसार 'अ' ग्रेड असलेल्या बँकात गुंतवणूक केली आहे. गत साली संस्थेची गुंतवणूक २०२,०४,३३,१७६ कोटी इतकी होती. त्यामध्ये ३८,९५,४६,३३४ इतकी वाढ होऊन वर्षाखेर एकूण गुंतवणूक २४०,९९,७९,५१०.०० कोटी इतकी झाली आहे. अहवाल साली गुंतवणूक वाढीचे प्रमाण १९.२८% इतके आहे.

## संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांची कर्जे

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५(२) नुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांच्या ३१ मार्च २०२२ अखेर येणे असलेल्या कर्जाचा तपशिल खालीलप्रमाणे :-

तपशिल	कर्ज उचल	अहवाल साल अखेर शिल्लक कर्ज	थकबाकी
संचालक कर्ज	२,८६,००,०००.००	२,११,८७,२०१.००	००.००
संचालक नातेवाईक कर्ज	६,९७,०५,५९५.००	५,८०,८९,४०२.००	००.००
एकूण कर्ज	९,८३,०५,५९५.००	७,९२,७६,६०३.००	००.००





## लेखापरिक्षण

### अ) वैधानिक लेखापरिक्षण :-

अहवाल साल २०२१-२२ 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 साल २०२१-२२ चे अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. प्रकाश पाटील अॅन्ड असोसिएटस् मुंबई यांनी केले असून वेळोवेळी संस्थेस मौलिक मार्गदर्शन केले आहे.

### ब) कर लेखापरिक्षण :-

अहवाल साल २०२१-२२ चे संस्थेचे कर लेखापरिक्षण मे. दिनेश अहिर अॅन्ड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंटस् यांनी केले असून वेळोवेळी संस्थेस त्यांनी मोलाचे मार्गदर्शन केले आहे.

## संचालक मंडळ सभा

संस्थेचे संचालक संस्थेविषयी सर्वांगिण भूमिका बजाविताना महत्त्वपूर्ण निर्णय व प्रत्येक सभेमध्ये निर्णयात्मक कार्यवाही करून कामकाजात तत्परतेने सहभागी होऊन प्रशासकीय निर्णय घेतात. यामुळे संस्थेचा विकास होत गेला आहे.

अहवालसालात संचालक मंडळाच्या २५ सभा घेण्यात आल्या. या सर्व सभा मधून २० सभांना प्रत्यक्ष उपस्थिती राहिली. यामधील ५ सभा ऑनलाईन घेण्यात आल्या. या सर्व सभांना संचालकांची उपस्थिती चांगली राहिली.

## कर्मचारी व प्रशिक्षण

संस्थेच्या आस्थापनात काम करणारा हा प्रत्यक्ष कर्मचारी वर्ग असतो. तो कर्मचारी सुशिक्षित, प्रशिक्षित व कुशल असणे अत्यंत आवश्यक आहे. ही बाब लक्षात घेत संस्था आपल्या प्रत्येक कर्मचारी यांना प्रशिक्षण देत असते. अहवाल साली नॅशनल इन्स्टिट्यूट फॉर बँकींग एज्युकेशन अॅण्ड रिसर्च यामार्फत प्रशिक्षण देण्यात आले आहे. यामध्ये १८३ कर्मचारी यांनी सहभाग घेवून प्रशिक्षण घेतले आहे. प्रशिक्षणामुळे कर्मचाऱ्यांमध्ये कार्यतत्परता तयार झाली आहे. अहवाल वर्षाअखेर प्रती कर्मचारी व्यवसाय ७ कोटी ३१ लाख इतका आहे.



### कायदेविषयक सल्लागार

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

### नफा विभागणी

अहवाल सालात संस्थेचा खर्च वजा जाता निव्वळ नफा रु.५,१८,७२,४२२.४६ इतका झाला असून मागील शिल्लक नफा रु. १,८१,२९५.८१ मिळविला असता एकूण नफा रु. ५,२०,५३,७१८.२७ इतका झाला आहे. सदरचा नफा विभागाकरीता संचालक मंडळ पुढीलप्रमाणे शिफारस करत आहे.

### नफा विभाजन

राखीव निधी	१,५०,००,०००.००
इमारत निधी	१,००,००,०००.००
बुडीत कर्ज निधी	५०,००,०००.००
थकीत व्याज निधी	३२,७०,०००.००
लाभांश वाटप	१,८७,७८,७४०.००
पुढील वर्षाकरीता शिल्लक	४,९७८.२७
<b>एकूण</b>	<b>५,२०,५३,७१८.२७</b>

### श्रध्दांजली :

शिवसह्याद्री परिवाराचे कर्मचारी कै. अशोक कणसे, कै. सिमा पाटसुते, कै. फत्तेसिंह कारंडे (पाटील) यांचे आकस्मित निधन झाले त्यांस भावपूर्ण श्रद्धांजली तसेच अहवाल सालात निधन झालेले सभासद, हितचिंतक, हुतात्मे जवान, थोर नेते, शास्त्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक, शिक्षण तज्ञ, 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.





**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्याढित

## Financial Highlights March 2022

आर्थिक स्थिती मारु २०२२

Date Of Registration	1 July 1991
Reg.No.	BOM/WD/RSR/CR/415/91-92
Offices	1+31= 32
Area Operation	All Maharashtra
Members	61211
Authorized Share Capital	Rs. 50,00,00,000.00
Paid up Share Capital	Rs. 23,34,52,500.00
Deposits	Rs. 742,32,05,251.45
Loans	Rs. 595,93,38,270.71
Funds	Rs. 54,29,93,933.73
Investment	Rs. 240,99,79,510.00
Total Business	Rs. 1338,25,43,522.10
Net Profit	Rs. 5,20,53,718.27
Net Worth	Rs. 79,21,67,181.49
Per Staff Business	Rs. 7,31,28,653.13
N.P.A.	2.85%
C.D.Ratio	72.22%
CRAR	13.01%
Audit Class	'A'



**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेदी मर्यादित

ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२२

31-03-2021 Rs.	Capital & Liabilities भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	31-03-2022 Rs.
50,00,00,000.00	अधिकृत भाग भांडवल (Authorised share Capital)		50,00,00,000.00
19,32,41,500.00	वसूल भागभांडवल (Paid up Share Capital)	I	23,34,52,500.00
49,68,86,369.73	राखीव व इतर निधी (Reserve & Other Funds)	II	54,29,93,933.73
11,66,65,815.80	एन. पी. ए. व्याज तरतुद (NPA Int. Provision)		12,60,52,004.05
651,42,17,084.60	ठेवी (Deposit)	III	742,32,05,251.45
32,01,46,427.29	ठेव व्याज तरतुद (Deposit Int. Provisions)	IV	34,08,86,399.94
1,12,91,429.10	इतर देणी (Other Liabilities Provisions)	V	1,06,19,262.10
5,72,12,115.81	नफा व तोटा खाते (Profit & Loss A/c)	VI	5,20,53,718.27
770,96,60,742.33	एकूण (GRAND TOTAL)		872,92,63,069.54

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : १२/०८/२०२२

मे. प्रकाश पाटील अॅण्ड असोसिएटस्

चार्टर्ड अकाउंटंटस्

अंतर्गत लेखापरिक्षक

दिनांक : २५/०८/२०२२

माझ्या आज रोजीच्या अहवालानुसार

मे. गडकरी अॅण्ड कंपनी,

चार्टर्ड अकाउंटंटस्

वैधानिक लेखापरिक्षक

पॅनल नं. अ/१३२२१





**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२२

31-03-2021 Rs.	Assets & Other Receivable मालमत्ता व येणी	Schedule परिशिष्ट	31-03-2022 Rs.
6,74,70,517.79	हातातील रोख शिल्लक व बँक शिल्लक (Cash in Hand & at Bank)	VII	8,81,70,092.03
202,04,33,176.00	गुंतवणूक (Investment)	VIII	240,99,79,510.00
536,97,04,090.60	सभासद कर्ज (Member Loan)	IX	595,93,38,270.71
31,35,000.00	इतर डिपॉझिट (Other Deposit)	X	33,95,000.00
11,01,32,220.80	कायम मालमत्ता (Fixed Asset)	XI	10,44,55,206.90
11,66,65,815.80	एन.पी.ए. कर्जावरील येणे व्याज (Int. receivable on NPA Loan)		12,60,52,004.05
2,21,19,921.34	इतर येणी (Other Receivable)	XII	3,78,72,985.85
770,96,60,742.33	एकूण (GRAND TOTAL)		872,92,63,069.54

श्री. भरत शिवराम पिंपळे  
(अध्यक्ष)

श्री. वसंत हरी निकम  
(उपाध्यक्ष)

श्री. प्रताप र. वांगडे  
(महाव्यवस्थापक)



**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

नफा- तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२२

31-03-2021 Rs.	Expenses खर्च	Schedule परिशिष्ट	31-03-2022 Rs.
58,72,68,161.96	ठेवीवर व्याज दिले (Int. Paid On Deposit)		66,11,44,279.04
2,86,91,565.59	प्रतिनिधी कमिशन (Agent Commission)	XIII	4,33,11,355.40
1,16,33,550.00	बँक कर्ज व अधिकर्षावरील व्याज (Bank Overdue & Int.on Loan)		2,52,927.05
5,52,28,235.00	कर्मचारी पगार व इतर भत्ते (Staff Salary & Allowances)	XIV	6,36,42,071.00
1,67,79,703.50	व्यवस्थापकीय खर्च (Administration Expenses)	XV	1,97,43,814.24
62,68,223.12	इतर खर्च (Other Expenses)	XVI	50,88,875.31
9,84,583.44	वर्गणी व इतर (Subscription,Fees/Premium)	XVII	12,19,765.00
1,34,29,603.00	घसारा Depreciation	XVIII	1,13,83,377.90
5,71,99,667.26	नफा ताळेबंदाकडे वर्ग (Profit & Loss A/c)		5,18,72,422.46
77,74,83,292.87	एकूण (GRAND TOTAL)		85,76,58,887.40

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : १२/०८/२०२२

मे. प्रकाश पाटील अॅण्ड असोसिएट्स्

चार्टर्ड अकाउंटंट्स्

अंतर्गत लेखापरिक्षक

दिनांक : २५/०८/२०२२

माझ्या आज रोजीच्या अहवालानुसार

मे. गडकरी अॅण्ड कंपनी,

चार्टर्ड अकाउंटंट्स्

वैधानिक लेखापरिक्षक

पॅनल नं. अ/१३२२१



**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

नफा- तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२२

31-03-2021 Rs.	Income जमा	Schedule परिशिष्ट	31-03-2022 Rs.
67,25,60,623.78	कर्जावरील मिळालेले व्याज (Int. Received On Loan)		73,95,63,522.92
10,26,37,378.00	गुंतवणूकीवरील उत्पन्न (Int. Received On Investment)	XIX	11,46,79,816.80
16,97,569.01	सर्व्हीस चार्ज (Service Charges)		25,18,265.68
5,87,722.08	इतर उत्पन्न (Other Income)	XX	8,97,282.00
77,74,83,292.87	एकूण (GRAND TOTAL)		85,76,58,887.40

श्री. भरत शिवराम पिंपळे  
(अध्यक्ष)

श्री. वसंत हरी निकम  
(उपाध्यक्ष)

श्री. प्रताप र. वांगडे  
(महाव्यवस्थापक)





## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

<b>PARTICULARS</b>	<b>AS ON 31.03.2021</b>	<b>AS ON 31.03.2022</b>
	<b>RS.</b>	<b>RS.</b>
<b>SCHEDULE I <u>SHARE CAPITAL</u></b>		
Paid up Capital 2334525 Shares of Rs. 100/- each P.Y. 19,32,415 Sh. of Rs. 100/- each	19,32,41,500.00	23,34,52,500.00
<b>Total</b>	<b>19,32,41,500.00</b>	<b>23,34,52,500.00</b>
<b>SCHEDULE II <u>RESERVE &amp; OTHER FUNDS</u></b>		
Reserve Fund	11,87,88,737.93	13,40,21,415.93
Building Fund	17,71,95,401.00	19,15,51,441.00
Reserve For Bad & Doubtful Debts	6,04,24,620.45	6,51,92,714.45
Overdue Interest Fund	7,97,92,563.05	8,57,92,563.05
Members Welfare Fund	21,68,683.30	27,80,303.30
Staff Welfare Fund	8,74,237.00	10,13,369.00
Development Fund	61,92,848.00	61,92,848.00
Investment Fluctuation Fund	2,64,49,279.00	3,14,49,279.00
Contingent Liability Fund	2,50,00,000.00	2,50,00,000.00
<b>Total</b>	<b>49,68,86,369.73</b>	<b>54,29,93,933.73</b>
<b>SCHEDULE III <u>DEPOSITS</u></b>		
Saving Deposit	21,39,51,841.03	25,60,13,236.20
Curent Deposit	9,83,312.93	12,52,720.93
Daily Saving Deposit	50,42,51,096.90	59,52,04,849.97
Shiv Sankalp Saving Account	16,15,69,120.00	15,29,72,343.00
Balkalyan Deposit	42,92,797.00	52,29,706.00
Recurring Deposit	8,34,87,291.53	10,42,45,227.53
Lakhapati B Deposit	4,56,05,392.00	5,20,32,336.00



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
Term Deposit	255,57,31,244.13	320,33,36,324.52
MIS Deposit	115,83,73,008.00	153,73,42,655.00
Double Deposit	23,48,33,393.60	22,43,41,081.80
Dasara Diwali Deposit	6,91,85,877.00	5,08,54,902.00
Lakhapati Deposit	1,08,35,804.90	1,13,21,736.50
Shiv Cash Certificate Deposit	4,12,353.00	4,12,021.00
Sankalpa Siddhi Deposit	93,11,30,844.24	36,29,62,163.66
Silver Jubilee Deposit	1,85,20,399.84	1,49,84,959.87
Agent Security Deposit	1,99,59,474.06	2,29,37,474.06
Locker Security Deposit	35,66,479.80	34,06,618.80
Sakhi Deposit	3,36,960.00	–
Deepotsav Deposit	–	38,33,80,986.00
Shiv Samruddhi Deposit	49,71,90,394.61	44,09,73,908.61
<b>Total</b>	<b>651,42,17,084.60</b>	<b>742,32,05,251.45</b>
<b>SCHEDULE IV DEPOSIT INT. PROVISION</b>		
Daily Saving Deposit	78,77,920.00	73,90,356.00
Recurring Deposit	33,17,772.00	40,60,339.00
Lakhapati B Deposit	32,98,962.00	43,00,131.00
Balkalyan Deposit	1,11,827.00	1,18,096.00
Term Deposit	17,09,72,966.68	20,89,26,481.33
Sankalpa Siddhi Deposit	11,01,49,673.61	2,64,17,180.61
Customer Locker Deposit	1,44,964.00	3,65,226.00
Sakhi Deposit	54,693.00	–
Silver Jubilee Deposit	17,17,655.00	16,91,901.00
Shiv Samrudhi Deposit	2,24,99,994.00	7,05,22,808.00
Deepotsav Deposit Int. payable	–	1,70,93,881.00
<b>Total</b>	<b>32,01,46,427.29</b>	<b>34,08,86,399.94</b>



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

<b>PARTICULARS</b>	<b>AS ON 31.03.2021</b>	<b>AS ON 31.03.2022</b>
	<b>RS.</b>	<b>RS.</b>
<b>SCHEDULE V OTHER LIABILITIES &amp; PROVISIONS</b>		
Prov. For Govt. Audit Fees Payable	13,86,500.00	14,16,000.00
Internal Audit Fees Payable	7,44,800.00	—
T.D.S. Payable	6,51,887.10	9,34,101.10
G.S.T. Audit Fees	59,000.00	59,000.00
Staff Professional Tax	33,525.00	32,975.00
LIC Premium	22,642.00	25,618.00
Balkalyan Box Dep.	8,50,279.00	8,74,879.00
Dividend Payable	73,87,987.00	70,46,569.00
Tax Audit Fees Payable	1,18,000.00	1,18,000.00
Other Liabilities	36,809.00	1,12,120.00
<b>Total</b>	<b>1,12,91,429.10</b>	<b>1,06,19,262.10</b>
<b>SCHEDULE VI PROFIT &amp; LOSS</b>		
Profit B/F	7,44,26,469.55	5,72,12,115.81
Less:- Profit Transferred to Various Funds	6,72,50,000.00	3,82,52,080.00
Less :- Dividend Paid	71,64,021.00	1,87,78,740.00
Balance C/F	12,448.55	1,81,295.81
Add:- Profit During the year	5,71,99,667.26	5,18,72,422.46
<b>Total</b>	<b>5,72,12,115.81</b>	<b>5,20,53,718.27</b>
<b>SCHEDULE VII CASH &amp; BANK BALANCE</b>		
<b>Cash in Hand</b>	3,26,02,441.03	3,33,21,529.60
<b>Balance With Banks</b>		
Bank of Maharashtra	2,69,35,861.12	1,57,47,590.99
Bank of Baroda	19,117.37	1,52,982.32
The M.D.C.C. Bank Ltd.	4,52,146.19	2,42,724.79





## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
The Saraswat Co-Op. Bank	25,978.08	14,504.26
The Cosmos Co-Op. Bank Ltd.	11,76,175.59	13,41,866.85
The Dombivali Nagrik Co-Op. Bank Ltd.	52,991.40	1,02,578.80
The Bharat Co-Op. Bank Ltd.	59,383.79	97,599.85
The Apna Sahakari Bank Ltd.	33,12,437.42	24,44,503.03
The Satara Sahakari Bank Ltd.	2,75,697.96	8,31,366.81
Bassein Catholic Co-Op. Bank Ltd.	5,386.65	5,681.35
The DMK Jaoli Co-Op. Bank Ltd.	3,215.74	99,603.24
The Ajra Co-Op. Bank Ltd.	1,900.00	51,900.00
The Pen Urban Co-Op. Bank Ltd.	4,60,055.98	29,78,547.98
The Thane Janata Sahakari Bank Ltd.	—	1,05,000.80
IDBI Bank Ltd.	15,13,653.47	6,55,879.41
The Shyamrao Vitthal Co-op. Bank	—	1,05,06,299.00
Jana Small Finance Bank	5,69,076.00	1,93,93,855.95
Maharashtra State Co-Op. Bank Ltd.	5,000.00	5,056.00
ICICI Bank	—	71,001.00
<b>Total</b>	<b>6,74,70,517.79</b>	<b>8,81,70,092.03</b>
<b>SCHEDULE VIII INVESTMENTS</b>		
The Mumbai D.C.C. Bank Ltd- R.F.	12,15,59,071.00	13,68,31,219.00
Bank Of Maharashtra	1,04,358.00	1,09,567.00
MSC Bank Ltd.	11,72,893.00	12,30,678.00
The Mumbai D.C.C. Bank Ltd	17,14,30,270.00	13,71,45,933.00
The Satara DCC Bank Ltd.	14,39,73,984.00	22,36,83,193.00
The Cosmos Co-Op. Bank Ltd.	22,42,04,820.00	14,57,57,372.00
The Saraswat Co-Op. Bank Ltd.	4,05,76,790.00	7,46,32,879.00
The Shyamrao Vitthal Co-Op. Bank Ltd.	20,90,00,318.00	38,67,90,064.00
N.K.G.S.B. Bank Ltd. (Building Fund)	12,15,89,675.00	12,31,56,172.00
N.K.G.S.B. Bank Ltd. (Term Deposit)	--	7,48,13,106.00
Apna Co-Op. Bank Ltd.	13,22,91,494.00	15,44,75,040.00
The Bharat Co-Op. Bank Ltd.	30,24,77,613.00	24,40,75,156.00
Rahimatpur Sahakari Bank Ltd.	22,00,301.00	16,34,867.00
Unity Small Finance Bank	7,00,00,000.00	7,87,71,218.00



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
The Satara Sahakari Bank Ltd.	42,30,67,035.00	53,00,96,043.00
The Thane Janata Sahatari Bank	4,06,24,837.00	4,04,93,158.00
The Ajara Co-Op. Bank	1,00,03,973.00	1,31,52,792.00
The Bassein Catholic Co-Op. Bank	69,475.00	72,344.00
Dombivali Nagrik Sahakari Bank	54,526.00	58,014.00
D.M.K. Jaoli Co-Op. Bank	23,62,743.00	70,80,948.00
The Sharad Sahakari Bank	–	1,02,19,637.00
ICICI Bank	–	50,57,699.00
The New India Co-Op. Bank	–	1,00,23,630.00
The Abhyudaya Co-Op. Bank	–	1,00,26,781.00
Pen Urban Co-Op. Bank	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)	16,42,000.00	5,65,000.00
<b>Total Of Investment</b>	<b>202,04,33,176.00</b>	<b>240,99,79,510.00</b>
<b>SCHEDULE IX MEMBER'S LOAN</b>		
Personal Loan	27,68,28,007.00	22,01,91,848.00
Property Mortgage Loan	356,82,73,222.68	384,53,78,437.03
Overdraft Loan	53,48,72,335.23	66,79,43,844.28
Vehicle Loan	49,98,147.00	47,99,256.00
Housing Loan	21,84,74,020.00	27,20,38,020.00
Stock Mortgage Loan	50,14,129.00	37,47,082.00
Property Mortgage Loan (EMI)	2,04,36,166.00	1,35,71,420.00
Loan Against Other Security	4,76,47,829.00	4,39,11,334.00
Salary Deduction Loan	67,84,323.75	3,08,68,911.75
Gold Loan	1,95,52,908.00	93,44,673.00



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
Staff Loan	13,68,18,434.94	14,95,10,687.65
Loan Against Deposit	49,93,89,330.00	66,82,42,145.00
Loan Against Daily Deposit	2,87,54,851.00	2,71,66,011.00
Loan Against Recurring Deposit	18,60,387.00	26,24,601.00
<b>Total</b>	<b>536,97,04,090.60</b>	<b>595,93,38,270.71</b>
<b>SCHEDULE X OTHER DEPOSIT</b>		
Office Deposit	30,35,000.00	32,95,000.00
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>31,35,000.00</b>	<b>33,95,000.00</b>
<b>SCHEDULE XI FIXED ASSETS</b>		
<b><u>Lockers</u></b>		
Opening Balance	4,60,007.66	3,91,006.66
Less - Depreciation For The Year	69,001.00	58,651.00
	<b>3,91,006.66</b>	<b>3,32,355.66</b>
<b><u>Vehicle</u></b>		
Opening Balance	26,75,910.20	22,71,734.20
Add- Purchase/Repairs During The Year	-	4,44,343.00
Less - Sold During The Year	3,282.00	-
Less- Depreciation For The Year	4,00,894.00	3,40,760.00
	<b>22,71,734.20</b>	<b>23,75,317.20</b>





## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

<b>PARTICULARS</b>	<b>AS ON 31.03.2021</b>	<b>AS ON 31.03.2022</b>
	<b>RS.</b>	<b>RS.</b>
<b><u>Furniture &amp; Fixture</u></b>		
Opening Balance	3,61,24,840.04	3,42,98,088.04
Add- Purchase During The Year	19,82,191.00	37,36,407.00
Less- Depreciation For The Year	38,08,943.00	35,72,612.20
	<b>3,42,98,088.04</b>	<b>3,44,61,882.84</b>
<b><u>Office Premises (Land &amp; Building)</u></b>		
Opening Balance	7,25,91,900.40	6,53,32,708.40
Less- Depreciation For The Year	72,59,192.00	54,51,442.00
	<b>6,53,32,708.40</b>	<b>5,98,81,266.40</b>
<b><u>Office Assets</u></b>		
Opening Balance	72,15,624.50	63,61,899.50
Add- Purchase During The Year	2,58,770.00	4,83,641.00
Less - Sold During the Year	–	4,750.00
Less- Depreciation For The Year	11,12,495.00	10,09,909.70
	<b>63,61,899.50</b>	<b>58,30,880.80</b>
<b><u>Computers</u></b>		
Opening Balance	16,45,429.00	14,76,784.00
Add- Purchase During The Year	7,99,255.00	11,08,195.00
Less- Sold During The Year	1,88,822.00	61,472.00
Less- Depreciation For The Year	7,79,078.00	9,50,003.00
	<b>14,76,784.00</b>	<b>15,73,504.00</b>
<b>Total Of Fixed Assets</b>	<b>11,01,32,220.80</b>	<b>10,44,55,206.90</b>



## Schedules to Balance Sheet as on 31.03.2022

<b>PARTICULARS</b>	<b>AS ON 31.03.2021</b>	<b>AS ON 31.03.2022</b>
	<b>RS.</b>	<b>RS.</b>
<b>SCHEDULE XII <u>OTHER RECIVABLE</u></b>		
TDS Receivable	83,73,046.08	1,96,77,843.59
Insurance Claim Receivable	67,334.00	67,334.00
Stationery Stock	11,39,459.00	9,05,005.80
Adheshive Stamp Stock	17,231.00	32,888.00
Shivsahyadri Name Plate	54,300.00	—
Staff Advance	10,000.00	3,68,033.00
Other Receivable	2,89,491.07	1,89,491.07
Advance for purchase of Premises	50,00,000.00	50,30,000.00
MSEB Interest Receivable	1,39,570.00	—
GST Receivable	22,74,439.30	27,83,684.32
Income Tax Paid A.Y.17-18	46,10,068.00	87,54,841.00
Electric Bill Coupon	1,44,982.89	63,865.07
<b>Total</b>	<b>2,21,19,921.34</b>	<b>3,78,72,985.85</b>



## Schedules to Profit & Loss as on 31.03.2022

<b>PARTICULARS</b>	<b>AS ON 31.03.2021</b>	<b>AS ON 31.03.2022</b>
	<b>RS.</b>	<b>RS.</b>
<b>SCHEDULE XIII COMMISSION PAID TO AGENTS</b>		
Daily Agent Commission	2,65,48,370.50	4,04,13,665.00
Recurring Agent Commission	17,82,711.00	24,14,766.00
Balkalyan Agent Commission	1,83,367.09	2,66,354.00
Lakhpatri Agent Commission	1,77,117.00	2,16,570.40
<b>Total</b>	<b>2,86,91,565.59</b>	<b>4,33,11,355.40</b>
<b>SCHEDULE XIV STAFF SALARY &amp; ALLOWANCES</b>		
Staff Basic Salary	4,48,84,150.00	4,93,72,434.00
Staff Bonus	22,59,759.00	28,98,711.00
Staff Provident Fund	37,78,470.00	37,07,527.00
Staff Other Allowance	25,47,081.00	27,27,803.00
Staff Training Expenses	25,800.00	2,31,200.00
Staff Encashment Account	31,860.00	8,32,766.00
Staff Gratuity Expenses	7,65,035.00	22,97,459.00
Staff Medical Policy	9,36,080.00	15,74,171.00
<b>Total</b>	<b>5,52,28,235.00</b>	<b>6,36,42,071.00</b>
<b>SCHEDULE XV ADMINISTRATIVE EXPENSES</b>		
Printing & Stationery	8,55,239.00	20,68,197.70
Office Rent	30,58,806.00	29,17,220.00
Advertisement Expenses	2,50,093.00	9,53,203.00
Conveyance Expenses	13,13,310.00	9,69,304.00
Electricity Expenses	19,13,895.00	21,49,185.00
Telephone & Connectivity Expenses	12,04,425.00	13,50,243.00
Miscellaneous Expenses	22,00,952.00	22,57,344.00
Office Repairs & Maintenance	20,89,099.00	23,86,204.54
Postage & Telegram	2,10,928.50	3,47,777.00
Vehicle Repairs & Maintenance	1,91,029.00	2,53,393.00
Director Sitting Allowance	1,95,000.00	1,95,000.00





## Schedules to Profit & Loss as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
Water Bill Exp.	61,337.00	1,11,394.00
Software Expenses	25,85,660.00	29,64,404.00
Professional Fees	2,45,845.00	3,05,800.00
Computer Consumables	4,02,460.00	5,15,145.00
Garden Maintance	1625.00	—
<b>Total</b>	<b>1,67,79,703.50</b>	<b>1,97,43,814.24</b>
<b>SCHEDULE XVI OTHER EXPENSES</b>		
Diesel Expenses	4,33,806.00	4,61,697.00
A.M.C.Expesnes	3,31,200.00	3,11,176.00
Programme Expenses	1,63,940.00	3,98,578.00
Audit Fees Expenses	20,24,149.00	13,04,500.00
Rates & Taxes	11,35,889.00	3,48,323.00
Annual Meeting Expenses	1,39,782.00	1,65,948.00
Recovery Charges	2,48,062.00	2,92,787.64
GST Paid	12,26,952.00	12,56,064.00
Locker Rent	32,941.00	38,308.30
Professional Tax Paid (Office)	—	8,000.00
Business Promotion Expenses	3,79,115.00	3,49,837.00
Profit Loss On Sale Off Asset	5,710.00	—
Bank Charges	1,46,677.12	1,53,656.37
<b>Total</b>	<b>62,68,223.12</b>	<b>50,88,875.31</b>
<b>SCHEDULE XVII</b>		
<b>SUBSCRIPTION FEES/PREMIUM</b>		
Insurance Premium	9,75,842.00	11,61,599.00
Mah.Labour Welfare Fund	6,741.44	7,416.00
Other Fees	2,000.00	50,750.00
<b>Total</b>	<b>9,84,583.44</b>	<b>12,19,765.00</b>



## Schedules to Profit & Loss as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021 RS.	AS ON 31.03.2022 RS.
<b>SCHEDULE XVIII <u>DEPRECIATION</u></b>		
Vehicle	4,00,894.00	3,40,760.00
Office Equipment	11,12,495.00	10,09,909.70
Locker	69,001.00	58,651.00
Computers & UPS	7,79,078.00	9,50,003.00
Furniture & Fixtures	38,08,943.00	35,72,612.20
Office Premises	72,59,192.00	54,51,442.00
<b>Total</b>	<b>1,34,29,603.00</b>	<b>1,13,83,377.90</b>
<b>SCHEDULE XIX</b>		
<b><u>INT.RECD.ON INVESTMENTS</u></b>		
Mumbai D.C.C.Bank Ltd.	2,27,54,945.00	1,60,28,783.00
Satara Sahakari Bank	1,96,93,372.00	1,74,64,002.00
Apna Sahakari Bank	1,24,20,131.00	73,64,233.10
The Cosmos Co.op.Bank	1,45,54,929.00	1,11,55,231.00
D.M.K. Javali Co-Op Bank	1,68,266.00	2,21,864.00
Bharat Co.Op. Bank	1,74,94,115.00	1,64,72,544.00
Other Bank	1,53,52,986.00	4,59,24,229.70
MSEB Deposit Int Receivable	1,98,634.00	48,930.00
<b>Total</b>	<b>10,26,37,378.00</b>	<b>11,46,79,816.80</b>



## Schedules to Profit & Loss as on 31.03.2022

PARTICULARS	AS ON 31.03.2021	AS ON 31.03.2022
	RS.	RS.
<b>SCHEDULE XX OTHER INCOME</b>		
M.S.E.B. Commission	3,947.50	36,915.80
Recovery Charges Received	2,83,610.64	5,68,274.00
Other Receipts	–	38,525.00
Dividend Received	–	1,051.00
Locker Rent Received	1,76,613.40	1,63,872.16
Form & Other Receipts	78,550.54	88,644.04
Rent Income Received	45,000.00	–
<b>Total</b>	<b>5,87,722.08</b>	<b>8,97,282.00</b>





## वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल सन २०२१ - २२

(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 लेखापरिक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंद पत्रक,  
३१ मार्च २०२२ पर्यंतचे असून त्याच वर्षाच्या अखेरीपर्यंत नफा - तोटा पत्रक, विवरण पत्रक आणि  
हिशोबांच्या धोरणाचा अर्थपूर्ण सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असून संस्थेचे  
लेखापरिक्षण आम्ही ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ 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 लेखापरिक्षणाचे 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 संपुर्ण 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 २०२२

२. नफा आणि तोटा विवरणाच्या बाबतीत दिनांक ०१.०४.२०२१ ते ३१.०३.२०२२ 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 २०२१-२२ 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 : २५/०८ / २०२२

मे. गडकरी अँड कंपनी

चार्टर्ड अकाउंटंट्स

वैधानिक लेखापरिक्षक



अंदाज पत्रक २०२२-२३

Particulars	Budget 2021-22	Actual 2021-22	Budget 2022-23
Int. & Commission Paid	66,97,00,000.00	70,47,08,561.49	80,59,90,000.00
Staff Salary & Allowances	6,12,25,000.00	6,36,42,071.00	6,74,00,000.00
Printing & Stationery	20,00,000.00	24,18,034.70	25,00,000.00
Office Rent	35,00,000.00	29,17,220.00	35,00,000.00
Advt.	5,00,000.00	9,53,203.00	5,00,000.00
Conv.	16,00,000.00	14,31,001.00	17,00,000.00
Electricity Bill	30,00,000.00	21,49,185.00	28,00,000.00
Telephone Bill	16,00,000.00	13,50,243.00	15,00,000.00
Misc. & Recovery & Gift	28,00,000.00	25,50,131.64	30,00,000.00
Office Repairs & Maintenance	30,00,000.00	26,97,380.54	30,00,000.00
Software Expenses	30,00,000.00	29,64,404.00	30,00,000.00
Postage	3,50,000.00	3,47,777.00	4,00,000.00
Meeting & program	5,00,000.00	7,59,526.00	8,00,000.00
Comp. Repairs & Maintenance	7,00,000.00	5,15,145.00	7,00,000.00
Professional Fees	4,50,000.00	3,05,800.00	4,50,000.00
Bank Charges	1,50,000.00	1,53,656.37	2,00,000.00
Municipal & Other Charges	25,00,000.00	17,23,781.00	40,00,000.00
Vehicle Repair & Mnt.	3,50,000.00	2,53,393.00	3,50,000.00
Insurance Premium	15,00,000.00	11,61,599.00	30,00,000.00
Depreciation & Other Provisions	1,30,00,000.00	1,13,83,377.90	1,30,00,000.00
Audit Fees	25,00,000.00	13,04,500.00	25,00,000.00
Other Subscription	30,000.00	58,166.00	60,000.00
Locker Rent	45,000.00	38,308.30	50,000.00
Profit	8,00,00,000.00	5,18,72,422.46	6,50,00,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>85,40,00,000.00</b>	<b>85,76,58,887.40</b>	<b>98,54,00,000.00</b>
<b>INCOME</b>			
Income from Loan & Investment	85,00,00,000.00	85,42,43,339.72	97,64,00,000.00
Other Income	40,00,000.00	34,15,547.68	90,00,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>85,40,00,000.00</b>	<b>85,76,58,887.40</b>	<b>98,54,00,000.00</b>





**(संस्था प्रगतीचा आढावा)**

सन	ठेवी	कर्ज	भाग	स्वनिधी	नफा	उलाढाल	ऑ. कर्म- वर्ग चारी
१९९१-१९९२	४,३४,५००.००	५,०४,१७५.००	१,१०,५५०.००	७,१६६.००	(-)	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	६,०४,८८०.००	३,१२,१४९.००	८४,२४९.००	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	१८,५८,४३९.००	३,६२,०२६.००	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	५२,११,९९,७४४.००	अ ६२
२००५-२००६	६४,०९,२२,६५१.९५	५९,५७,४३,५३४.००	५,००,२८,४७०.००	५,८२,५९,७८३.००	८३,९९,५८०.७८	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	४,५६,८१,९५०.००	१२,३६,६९,२११.००	१,०२,८४,४४६.००	१४६,९९,५४,१४९.९२	अ १०८
२०११-२०१२	१६८,८४,७५,३६४.३०	१३०,७५,०९,६३०.८०	४,९३,५५,१००.००	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	२१,३२,६६,७१४.७३	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	४५१,६४,४३,९३२.०७	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	७,४४,२६,४६९.५५	७०५,४३,११,६७०.३५	अ १९९
२०२०-२०२१	६५१,४२,१७,०८४.६०	५३६,१७,०४,०९०.६०	१९,३२,४१,५००.००	४९,६८,८६,३६९.७३	५,७२,१२,११५.८१	७७०,९६,६०,७४२.३३	अ १७३
२०२१-२०२२	७४२,३२,०५,२५१.४५	५९५,९३,३८,२७०.७१	२३,३४,५२,५००.००	५४,२९,९३,९३३.७३	५,२०,५३,७१८.२७	८७२,९२,६३,०६९.५४	अ १८३



## विविध ठेव योजना

बचत ठेव (SAVING A/C)

दामदुप्पट ठेव मुदत ८९ महिने

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	6.00%
24 महिने	3,790.00		46 दिवस ते 119 दिवस	6.25%
36 महिने	2,410.00		120 दिवस ते 209 दिवस	7.50%
48 महिने	1,730.00		210 दिवस ते 365 दिवस	8.50%
60 महिने	1,320.00		13 महिने ते 2 वर्षे	9.00%
72 महिने	1,050.00		25 महिने ते 3 वर्षे	9.50%
75 महिने	1,000.00			

दैनंदिन ठेव योजना (DAILY DEPOSIT)		दामदुप्पट ठेव (DOUBLE DEPOSIT)	
कालावधी	व्याजदर	दामदुप्पट ठेव मुदत 89 महिने	
6 महिने ते 11 महिने	2.5%		
12 महिने पूर्ण	5%		

मासिक उत्पन्न ठेव (M.I.S. DEPOSIT)		आवर्त ठेव योजना (R.D. DEPOSIT)	
कालावधी	व्याजदर	कालावधी	व्याजदर
1 वर्ष ते 2 वर्षे	8.50%	1 वर्ष	9.00%
25 महिने ते 3 वर्षे	9.00%	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 महिन्यानंतर मिळणारी कर्ज रक्कम रु.	25,000	50,000	1,00,000	1,50,000	3,00,000	5,00,000	



**शिवसह्याद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

## विविध सुविधा

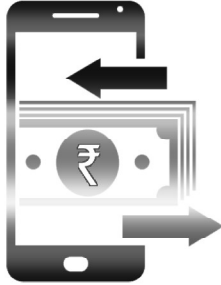


### Shivsahyadri Mobile App

बचत खातेदारांसाठी आपल्या खात्यामधील सर्व व्यवहार आपल्या मोबाईल ॲपवरून करण्याची सुविधा उपलब्ध.

### QR Code

व्यापारी खातेदारांसाठी सुवर्णसंधी!  
संस्थेमधील आपल्या खात्यामध्ये थेट रकम जमा करण्यासाठी QR Code सुविधा उपलब्ध.



### RTGS/NEFT

सर्व खातेदारांसाठी संस्थेमधील आपल्या खात्यामध्ये RTGS/NEFT मार्फत रकम जमा / नावे करण्याची सुविधा उपलब्ध.



२४ तास  
उपलब्ध

**शिवसह्याद्री रुग्णवाहिका**

मोबा. : ९३२२२३१५७५





**शिवसहाद्री**  
सहकारी पतपेढी मर्यादित

## शाखा कार्यालये

### पश्चिम मुंबई विभाग

- खेतवाडी : 2382 4543 / 2387 0032
- चारकोप : 2869 9245 / 8108114178
- दादर : 2437 6037 / 81081 14180
- भाईदर : 2819 6958 / 81081 14181
- जोगेश्वरी : 2826 3202 / 81081 14184
- बोरीवली : 2806 3666 / 81081 14190
- नालासोपारा : 84228 88057
- विरार : 84229 01172
- गोरेगांव : 2877 0474 / 84229 05272

### मध्य मुंबई विभाग

- विक्रोळी : 2578 5430 / 8108114179
- डोंबिवली : 8108114187
- बदलापूर : 81081 14192
- ठाणे : 81081 14193
- मुलुंड : 81089 88655
- यशोधननगर : 84228 88058
- घोडबंदर : 84228 88059
- कल्याण : 84229 34461
- घाटकोपर : 2510 6419 / 9324935570

### रायगड विभाग नवी मुंबई

- कोपरखैरणे : 2755 1038 / 8108114182
- कळंबोली : 2742 3955 / 8108114183
- उरण : 81081 14188
- पेण : 02143-257853/8108114189
- खोपोली : 81081 14191
- खारघर : 27749966 / 81081 14194
- पनवेल : 84228 88056
- नेरुळ : 84229 34460

### सातारा विभाग

- राजवाडा : 02162-281289/8108114185
- महाबळेश्वर : 02168-261115/8108114186
- संभाजीनगर-पुणे : 84228 88055
- कृष्णानगर : 02162-244248/8422888054
- मेढा : 02378-285248/8422934481

आमचे श्रद्धास्थान



कै. रावसाहेब भाऊसाहेब वांगडे (मास्तर)

रावसाहेब वांगडे मास्तर चॅरिटेबल ट्रस्ट, संचलित



CODE NO : 6797

CONTACT NO : 8600009009



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





**शिवसह्याद्री**  
**सहकारी पतपेढी मर्यादित**  
(नोंदणी क्र. : बी ओ एम/डब्ल्यु डी/आर एस् आर/सी आर/४१५/११-१२)

प्रशासकीय कार्यालय :  
११८, देवी भवन, ५ वा मजला, सेनापती बापट मार्ग,  
माटुंगा रोड रेल्वे स्टेशन (प.), पुंढई - १६  
दूरध्वनी : २४२२ २१९६ / २४२२ २१९७  
Web. [www.shivsahyadripatpedhi.com](http://www.shivsahyadripatpedhi.com)



