

श्रेयस को-ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.

शिव अपार्टमेंट, फेमस चौक, नवी सांगवी, पुणे-४११ ०२७.

नफा-तोटा पत्रक दि. १-४-२०२३ ते ३१/३/२०२४ पर्यंत

* संचालक मंडळ *



श्री. सतिश अशोक मदन
संस्थापक- अध्यक्ष



श्री. ज्ञानेश्वर भिरसागर
उपाध्यक्ष



श्री. योगेश देशमुख
सचिव



श्री. सुधीर घाडगे
खजिनदार



श्री. संतोष टकले
संचालक



श्री. अनिल हिरवे
संचालक



श्री. आनंदा थोरात
संचालक



सौ. सुरेखा उकिरडे
संचालिका



सौ. चित्रांगी गायकवाड
संचालिका



सौ. वंदना जोशी
तज्ज्ञ संचालिका



सौ. सारिका कुलकर्णी
व्यवस्थापिका



श्री. सौरभ भिरसागर
अकाउंटंट

* दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी *



श्री. सागर यनपुरे
दै.प्रतिनिधी



सौ. अनिता भिरसागर
दै.प्रतिनिधी



सौ. नंदा हिरवे
दै.प्रतिनिधी



सौ. सुनिता जाधव
दै.प्रतिनिधी



श्री. प्रथमेश हाके
दै.प्रतिनिधी

प्रति,
श्री. / सौ. _____



श्रेयस

को-ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.

शिव अपार्ट, फेमस चौक, नवी सांगवी, पुणे-४११ ०२७.



२२ वा वार्षिक अहवाल

ऑडिट वर्ग
"अ"

सन २०२३-२०२४

फक्त
सभासदांसाठी

उत्पन्न	रु.	पै.	खर्च	रु.	पै.
कर्जाविरल मिळालेले व्याज	९८,३२,८४४	००	ठेवीवरील व्याज दिले	७७,५२,५६८	००
मुदत ठेव तारण कर्ज व्याज	४,६८,३२९	००	बँक कर्जावरील व्याज	५८,६६८	००
दामदुप्पट ठेव तारण कर्ज व्याज	४०,६८३	००	ठेवीवरील व्याज दिले	२४,२७,२७७	००
कर्ज जादा व्याज	३०,३८५	००	दैनंदिन ठेव व्याज	२,८६,९३०	००
तातडी कर्ज व्याज	३२,७६९	००	दामदुप्पट ठेव व्याज	९,४४,७०२	००
सभासद कर्ज व्याज	४,९८,४८७	००	बचत ठेवीवरील व्याज	४४,४५६	००
सोने तारण कर्ज व्याज	४४,७२४	००	मासिक प्राप्ती ठेवीवरील व्याज	९९,६५,७९०	००
दैनंदिन ठेव तारण कर्ज व्याज	२८,६०५	००	मुदत ठेवीवरील व्याज	३४,४५,४६७	००
गृह तारण कर्ज व्याज	८७,३८,२८७	००	रिकरिंग खाते ठेवीवरील व्याज	९,८०,०७८	००
मुदत पुर्व ठेव जादा व्याज	३०,५८३	००	व्यवस्थापन खर्च	२०,६६,५२९	३४
गुंतवणूकीवरील व्याज मिळाले	१५,३०,२०२	००	लाईट बील खर्च	२५,३२०	००
बँक लाभांश	८००	००	वसुली खर्च	९,२९,९५०	००
बँक गुंतवणूक व्याज	९३,५०,०२५	००	बोनस खाते	३४,३७२	००
बँक व्याज	९,७९,३७७	००	लक्ष्मीपुजन खर्च	९५,९९२	००
इतर उत्पन्न	३,९५,०६७	००	प्रोफेशनल फी	९०,०००	००
फॉर्म फी	२,९००	००	टेलिफोन व इंटरनेट खर्च	९,९४८	००
वसुली खर्च जमा	९,७७,८९६	००	सादील खर्च	३,२३८	००
इतर उत्पन्न	४,४९०	००	साफसफाई खर्च	९९,८००	००
नोटीस फी	९,०००	००	संगणक प्रणाली खर्च	९,०००	००
पासबुक चार्जेस	४,८२५	००	एजेंट कमिशन	४,७९,४७६	००
कलम १०१ खर्च जमा	४०,५७८	००	पगार खाते	५,७३,७८०	००
दैनंदिन ठेव कमिशन	४६,९४३	००	ऑफीस भाडे	२,४०,०००	००
प्रोसेसिंग चार्ज	९,०९,०९५	००	प्रशिक्षण शुल्क	२,९५०	००
चेक रिटर्न चार्जेस	९५,५००	००	घसारा खाते	९,९५,९५९	००
			ऑफीस खर्च	३४,६८९	००
			बँक चार्जेस	८,४७५	३४
			स्टेशनरी व छपाई खाते	९५,२९८	००
			जाहिरात खर्च	२,०००	००
			सेवक पगार वाढ व बोनस	७८,८२८	००
			लॉकर भाडे	९,६५२	००
			मुल्यांकन खर्च	९,७९५	००
			कर्मचारी वैद्यकीय भत्ता	२,०००	००
			सोसायटी देखभाल खर्च	९७,०००	००
			वर्धापन दिन खर्च	८,७९९	००
			कलम १५६ खर्च	४४,६६९	००
			कलम १०१ खर्च	३८,७९७	००
			वकील फी	९०००	००
			सण समारंभ खर्च	८०४	००
			सभा खर्च	९,०३०	००
			पोस्टेज खर्च	३,७५९	००
			प्रवास खर्च	९,०९,९२७	००
			संगणक देखभाल खर्च	८००	००
			विमा खाते	२००६	००
			वार्षिक सभा खर्च	५०,०००	००
			तरतुदी	१९,०५,०००	००
			शासकीय ऑडीट फी	५५,०००	००
			एन.पी.ए. खाते	९०,००,०००	००
			कर लेखापरिक्षण फी	३०,०००	००
			अंतर्गत ऑडीट फी	२०,०००	००
			निव्वळ नफा	८,३४,०२३	६६
एकूण	९,९७,५८,९९३	००	एकूण	९,९७,५८,९९३	००

श्रेयस को-ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.

शिव अपार्टमेंट, फेमस चौक, नवी सांगवी, पुणे-४११ ०२७.

२२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांकरिता)

संस्थेच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाची वार्षिक सर्व साधारण सभा शनिवार दिनांक २२ जून २०२४ रोजी सायं.५.३० वा. कारवार समाज सांस्कृतिक भवन, समर्थ नगर, फेमस चौक, नवी सांगवी, पुणे-२७. या ठिकाणी खालील विषयांवर विचार विनिमय करण्यासाठी आयोजित केली आहे. तरी सर्व सभासद बंधु-भगिनींनी वेळेवर उपस्थित राहून सहकार्य करावे. हि आग्रहाची नम्र विनंती.

* सभेपुढील विषय *

- दिनांक २७ ऑगस्ट २०२३ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे.
- सन २०२३-२०२४ अखेरची (ताळेबंद, नफा-तोटा) आर्थिक पत्रके व संचालक मंडळाचा वार्षिक अहवाल वाचून मंजूर करणे.
- सन २०२३ ते २०२४ या वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल वाचून स्वीकृत करणे.
- सन २०२३ - २०२४ च्या नफा विभागणीस मंजुरी देणे.
- सन २०२४ - २०२५ या अंतर्गत, वैधानिक लेखापरिक्षकाच्या नेमणुकीस मंजुरी देणे.
- संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- सन २०२३-२४ चे वैधानिक लेखापरिक्षणाचे दोष दुरुस्ती अहवालास मान्यत देणे.
- अक्रियाशील सभासदांच्या यादीची नोंद घेऊन मागील व चालु वार्षिक साधारण सभेची सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांवर विचार करणे.

स्थळ : नवी सांगवी, पुणे-२७.

दिनांक : ०७/०६/२०२४

मा. संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

श्री. योगेश चंद्रकांत देशमुख

(सचिव)

विशेष सूचना

- गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर गणसंख्या बंधनमुक्त सभा घेण्यात येईल. त्याची उपस्थिती गणसंख्या मोजताना त्यावेळी ग्राह्य धरली जाईल.
- वरील विषयासंबंधी काही प्रश्न / माहिती विचारावयाची असल्यास दि. २० जून २०२४ पर्यंत लेखी सूचना मुख्य कार्यालयात द्याव्यात. नंतर आलेल्या सूचनांचा सभेत विचार केला जाणार नाही.
- अहवाल सालात इ. १ ली ते १२ वी च्या किमान ७५ टक्के पेक्षा जास्त मार्क्स असणाऱ्या सभासदांच्या पाल्यांचा सत्कार करण्यात येणार असून सभासदांनी आपल्या पाल्यांची मार्कलिस्ट (True Copy) ची झेराक्स दि. १५/०६/२०२४ पर्यंत कार्यालयीन वेळेत संस्थेत जमा करावीत.



श्रेयस को-ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.

शिव अपार्टमेंट, फेमस चौक, नवी सांगवी, पुणे-४११ ०२७.

ताळेबंद पत्रक दि. ३१-३-२०२४ अखेर

३१-३-२०२३ रुपये पैसे	भाग भांडवल व देणी	३१-३-२०२४ रुपये पैसे	३१-३-२०२३ रुपये पैसे	मालमत्ता व येणी	३१-३-२०२४ रुपये पैसे
१,००,००,००० ००	अधिकृत भाग भांडवल	१,००,००,००० ००	१,००,००,००० ००	हातातील रोख व बँक शिल्लक	४,६४,३९२ १६
४५,४५,४०० ००	शेअर्स भागभांडवल	४८,७१,७०० ००	४८,७१,७०० ००	रोख शिल्लक	३,६४,३०९.००
४५,४५,४०० ००	वसुल भाग भांडवल	४८,७१,७००. ००	४८,७१,७००. ००	पी.डी.सी.सी. बँक चालू खाते	६७,७९६.००
५१,५८,६२४ ८१	निधी	६८,६२,४८२ ७१	६८,६२,४८२ ७१	महानगर को-ऑप बँक चालू खाते	२१,५६९.८०
७,८३,८५५ ००	राखीव निधी	१०,११,४०१.००	१०,११,४०१.००	श्री गणेश सहकारी बँक बचत खाते	६,६४५.००
१५,१२,५०० ००	इमारत निधी	१८,३५,०००.००	१८,३५,०००.००	धर्मवीर संभाजी बँक बचत खाते	२,०४०.१८
२,००,००० ००	लाभांश समीकरण निधी	२,५०,०००.००	२,५०,०००.००	दि सेवा विकास बँक बचत खाते	२,०४०.१८
१,९०,००० ००	सभासद कल्याण निधी	२,००,०००.००	२,००,०००.००	गुंतवणूक	२,४२,९३,४२४ ००
१,५०,००० ००	विद्यार्थी निधी खाते	१,७०,०००.००	१,७०,०००.००	पुणे जिल्हा मध्य सह बँक शेअर्स	१०,०००.००
२०,००० ००	निवडणूक निधी	५०,०००.००	५०,०००.००	पुणे जि. ना.सह पत. फेड शेअर्स	२०००.००
४०,००० ००	सहकार व प्रशिक्षण निधी	६०,०००.००	६२,२५० ००	पुणे जिल्हा मध्यवर्ती इमारत निधी	१४,५२,३४९.००
५०,००० ००	कर्मचारी कल्याण निधी	७०,०००.००	४०,००० ००	पुणे जि.म.सह.बँक लाभांश समी निधी	२,५१,६६७.००
६२,२६९ ८१	धर्मदाय निधी	६६,०८१.७१	५०,००० ००	पुणे जि.म.सह.बँक सभासद क. निधी	२,०७,४७७.००
१,५०,००० ००	उत्तम जिंदगी तरतुद	१,५०,०००.००	२०,००० ००	पुणे जि.म.सह.बँक विद्यार्थी निधी	१,७०,०००.००
२०,००,००० ००	एनपीए तरतुद	३०,००,०००.००	७,८४,७३० ००	पुणे जि.म.सह.बँक धर्मदाय निधी	६८,९७३.००
७,४४,२१,०४४ १०	ठेवी	७,०८,२१,८०८ ७०	४९,४७,६२९ ००	पुणे जिल्हा बँक प्रशिक्षण निधी	६०,५५६.००
१,१५,६०,००० ००	मासिक प्राप्ती ठेव	१,०२,१०,०००.००	४०,००,००० ००	पुणे जिल्हा मध्य कर्म कल्याण निधी	७२,७८१.००
९,१४,९१४ १०	बचत ठेव	२०,४५,१४५.७०	७४,२१,१५४ ००	पुणे जिल्हा मध्यवर्ती निवडणूक निधी	५१,११३.००
४,४४,२९,३५२ ००	मुदत ठेव	३,७३,१२,७१९.००	४९,४७,६२९ ००	पुणे जि.म.सह.बँक राखीव निधी	१०,११,७३०.००
३१,५६,७४४ ००	रिकरिंग खाते	४९,६३,२९८.००	४०,००,००० ००	दि महानगर को-ऑप बँक गुंतवणूक	७८,५०,७९६.००
६५,४२,४३९ ००	दैनंदिन ठेव	७२,२०,०३१.००	४९,४७,६२९ ००	टीजेएसबी बँक गुंतवणूक	५४,४७,६२९.००
७५,७४,३७२ ००	दामदुप्पट ठेव	८७,५७,९७३.००	४०,००,००० ००	पवना सहकारी बँक गुंतवणूक	४९,३६,३६९.००
२,४३,२२३ ००	सुरक्षा ठेव	३,१२,६४२.००	५,००,००० ००	पीडीसीसी बँक गुंतवणूक	-
-४,५८,०९८ ५५	बँक कर्जे	-८,६५,४३७ ९१	-	दि नाशिक मर्चंट्स बँक	१०,००,०००.००
६,१०८ ०४	महानगर बँक ओडी खाते	१८४.६४	७३,२९,००६ ००	दि कॉसमॉस को-ऑप बँक गुंतवणूक	१०,००,०००.००
-४,६४,२०६ ५९	टीजेएसबी ओडी खाते	-८,६५,६२२.५५	५,४०,४१,४७६ ००	एनकेजीएसबी गुंतवणूक	१०,००,०००.००
२,२९,१४२ ००	चालु देणी व तरतुदी	३,४९,२९९ ००	२,४४,१३१ ००	दि सारस्वत को-ऑप बँक	५,००,०००.००
४८,८९६ ००	शासकीय ऑडीट फी देणे	५५,०००.००	७३,४५,३२३ ००	कर्ज	१६,२८,१४८.००
२०,००० ००	अंतर्गत ऑडीट फी देणे	२०,०००.००	१,४६,१४२ ००	सभासद कर्ज	१६,२८,१४८.००
-	कर लेखापरिक्षण फी तरतुद	१५,०००.००	२,१२,५७७ ००	गृह कर्ज	५,०३,८३,८७७.००
-	वार्षिक सभा खर्च तरतुद	५०,०००.००	१७,३१९ ००	तातडी कर्ज	१,४४,४२२.००
-	सेवक पगार वाढ बोनस देणे	७८,८२८.००	७३,७२७ ००	मुदत ठेव तारण कर्ज	३१,०३,६५१.००
१६८६ ००	टीडीएस देणे	१,९५६.००	१,४६,१४२ ००	दैनंदिन ठेव तारण कर्ज	२,९३,२१४.००
१,५८,५६० ००	लाभांश देणे २०२१-२२	४८,७५०.००	२,१२,५७७ ००	दामदुप्पट ठेव तारण कर्ज	१०,८१४.००
-	लाभांश देणे २०२२-२०२३	६८,७६५.००	१७,३१९ ००	सोने तारण कर्ज	२,३०,६१२.००
-	सोसायटी देखभाल खर्च देणे	११,०००.००	१,३८,८३५ ००	मालमत्ता	८,३७,२१० ००
९,०७,५४२ ९०	निव्वळ नफा	८,३४,०२३ ६६	९,०५,५४८ ००	फर्निचर व डेडस्टॉक खाते	७,६९,९२९.००
८,४८,०३,६५५ २६	एकूण	८,२८,७३,८७६ १६	८,४८,०३,६५५ २६	संगणक खाते	२७,८१२.००
				लायब्ररी	१,०४५.००
				बॅटरी	११,६६८.००
				एअर कंडिशनर	५,०५७.००
				मोबाईल	११,०९१.००
				कॅश काऊंटिंग मशीन	१०,६१६.००
				ऑडिटान्स व इतर येणी	१४,०४,११२ ००
				ऑफीस डिपॉझिट	५०,०००.००
				गुंतवणूक व्याज येणे	१०,७०,०४३.००
				गुंतवणूक टीडीएस कपात	२,६९,०६९.००
				निवडणूक प्राधिकरण येणे	१५,०००.००

श्री. सतिश अशोक मदन
(संस्थापक-अध्यक्ष)

श्री. ज्ञानेश्वर धोंडिराम क्षिरसागर
(उपाध्यक्ष)

श्री. योगेश चंद्रकांत देशमुख
(सचिव)

श्री. सुधीर रामकृष्ण घाडगे
(खजिनदार)

बी. टी. जाधव
प्रमाणित लेखापरिक्षक