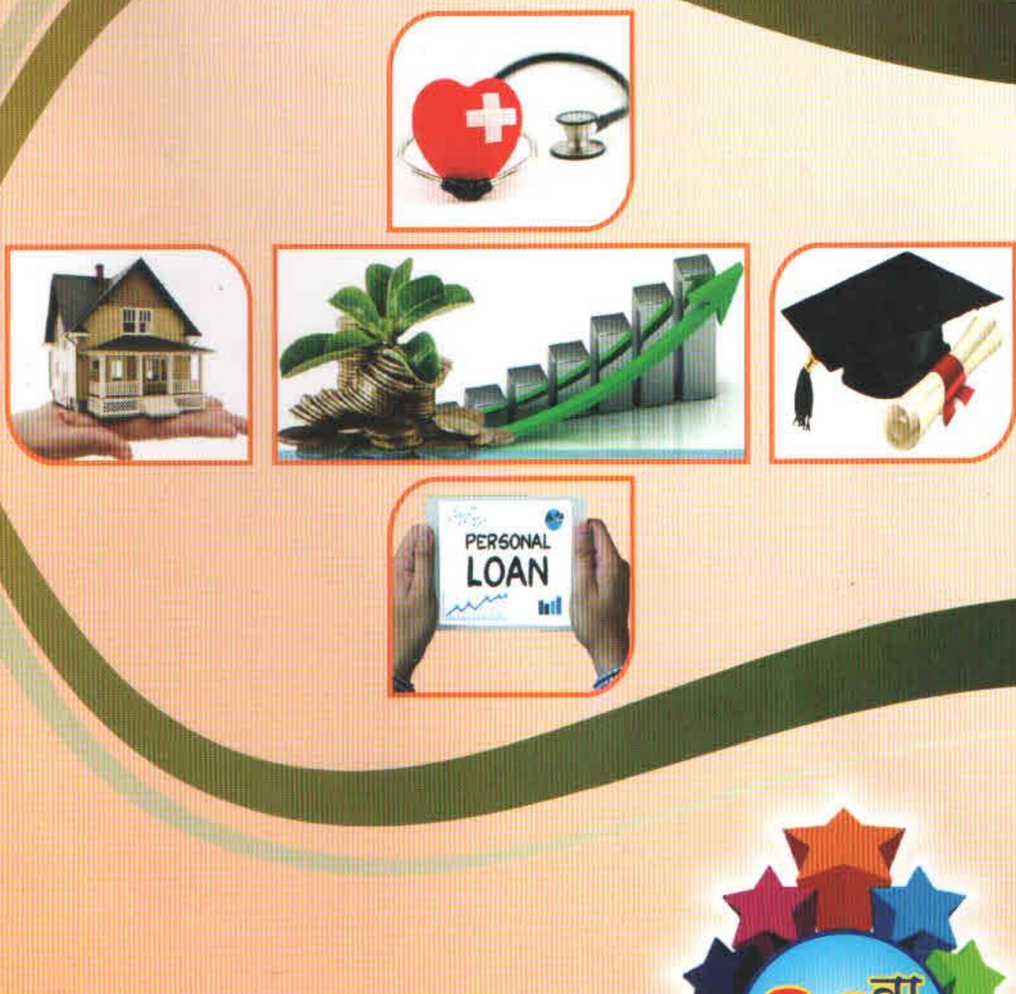
नवी मुंबई महानगरपालिका

कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्यादित

नोंदणी क्र. : टी.एन.ए/(टि.एन.ए)आर.एस.आर./सी.आर.९५५/१९९७



२०वा
वार्षिक अहवाल
२०१६-१७

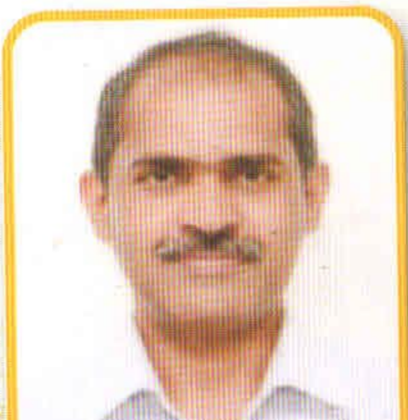
सन २०१६ - १७ साठी ऑडिट वर्ग "अ"

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

आमचे स्फुर्तीस्थान

मा.श्री. सुधाकर सं. सोनवणे
महापौर
नवी मुंबई महानगरपालिका

आमचे प्रेरणास्थान



मा.डॉ. रामास्वामी. एन. भा.प्र.से.
आयुक्त
नवी मुंबई महानगरपालिका

आमचे आशास्थान

मा.श्रीम. शुभांगी डी. पाटील
सभापती - स्थायी समिती
नवी मुंबई महानगरपालिका

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

संचालक मंडळ : कालावधी सन २०१५-१६ ते सन २०१९-२०

श्री. सर्जेराव दि. परांडे
कार्याध्यक्ष

सौ. सुनिता नं. ढोबळे
मानद सचिव (प्र.)

श्री. विष्णू आ. धनावडे
खजिनदार

श्री. गणेश सु. आघाव
उप कार्याध्यक्ष

सौ. शुभांगी कि. बिडवे
संचालिका

सौ. स्मिता सं. विचारे
संचालिका

श्री. विनय वि. पाटील
संचालक

श्री. राजेंद्र द. देशमुख
संचालक

श्री. शंकर भा. थोरात
संचालक

श्री. पंडीत ल. जाधव
संचालक

श्री. काशिनाथ ना. सोनटक्के
संचालक

श्री. अशोक सो. धोत्रे
संचालक

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

१९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे दिप प्रज्वलन करतांना सन्मा. नमुंमपा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब, उपमहापौर श्री. अविनाश लाड साहेब व संस्थेचे उप कार्याध्यक्ष श्री. गणेश आघाव

सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब यांचा शाल व पुष्पगुच्छ देऊन सत्कार करतांना संस्थेचे कार्याध्यक्ष श्री. सर्जेराव दि. परांडे

१९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत अहवालाचे वाचन करताना सन्मा. मा.सचिव श्री. सिद्धार्थ पुं. चौरे

सभेचे सुत्रसंचलन करतांना सन्मा. खजिनदार श्री. विष्णू आ. धनावडे

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

नोंदणी क्रं.: टी.एन.ए/(टि.एन.ए)आर.एस.आर/सी.आर. ९५५/१९९७

कार्यालय : नमुंमपा मुख्यालय, सेक्टर १५ए, पामबीच जंक्शन, सी.बी.डी. बेलापूर, नवी मुंबई - ४०० ६१४.

व्यवस्थापकीय समिती / संचालक मंडळ

मा.श्री. सर्जेराव दि. परांडे (कार्याध्यक्ष)

मा.श्री. गणेश सु. आघाव (उप. कार्याध्यक्ष)

मा.श्रीम. सुनिता नं. ढोबळे (मानद सचिव) (प्र)

मा.श्री. विष्णु आ. धनावडे (खजिनदार)

मा.श्रीम. शुभांगी कि. बिडवे (संचालिका)

मा.श्रीम. स्मिता सं. विचारे (संचालिका)

मा.श्री. पंडीत ल. जाधव (संचालक)

मा.श्री. अशोक सो. धोत्रे (संचालक)

मा.श्री. विनय वि. पाटील (संचालक)

मा.श्री. राजेंद्र द. देशमुख (संचालक)

मा.श्री. शंकर भा. थोरात (संचालक)

मा.श्री. काशिनाथ ना. सोनटक्के (संचालक)

कर्मचारी वृंद

श्री. महेंद्र द. पाटील
(व्यवस्थापक)

श्री. बाबासाहेब झ. गायकवाड
(उपलेखापाल)

श्री. तुषार न. वाघमारे
(लिपिक)

अंतर्गत हिशेब तपासणीस

श्री. आर. आर. गडे
(सेवानिवृत्त शासकीय लेखापरिक्षण प्रथम श्रेणी)

बँकर्स

ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि. (तुर्भे शाखा)
दि. स्टेट बँक ऑफ इंडिया (बेलापूर शाखा)
बँक ऑफ इंडिया (बेलापूर शाखा)
अभ्युदय को.ऑप.बँक (नेरुळ शाखा)
सारस्वत को. बँक नेरुळ, सिवुड
आयडीबीआय बँक - वाशी
शामराव विठ्ठल बँक - नेरुळ

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

नोंदणी क्रं.: टी.एन.ए/(टि.एन.ए)आर.एस.आर/सी.आर. ९५५/१९९७

कार्यालय : नमुंमपा मुख्यालय, सेक्टर १५ए, पामबीच जंक्शन, सी.बी.डी. बेलापूर, नवी मुंबई - ४०० ६१४.

२० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

२० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस

स.न.वि.वि.

संस्थेच्या सर्व सभासंदाना कळविण्यात येते की, संस्थेची २०वी वार्षिक सर्व साधारण सभा सोमवार दिनांक २५-०९-२०१७ रोजी सायंकाळी ठिक ५. ४५वा. नवी मुंबई महानगरपालिका नुतन मुख्यालय, ३ रा मजला, से. १५ बेलापूर, नवी मुंबई येथे संस्थेचे मा. कार्याध्यक्ष जी. सर्जेराव दि. परांडे यांच्या अध्यक्षतेखाली आयोजित केली.

सभेपुढील विषय

१. मा. आयुक्त नवी मुंबई महापालिका यांच्या शुभहस्ते दीप प्रज्वलन व मान्यवरांचे स्वागत.

२. १९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा इतिवृत्तांत वाचून मंजूर करणे.

३. मृत झालेल्या सभासदांना श्रध्दांजली वाहणे.

४. अंतर्गत लेखा परिक्षण अहवाल / शासकीय हिशेब तपासणी अहवाल २०१६ – २०१७ चे वाचन करणे व त्यातील दोषांची पुर्तता करणे.

५. संचालक मंडाळाने सादर केलेले व अंतर्गत लेखा परिक्षकाने तपासलेले सन २०१६ - २०१७ या वर्षाचे नफा तोटा पत्रक, ताळेबंद पत्रक वाचून कायम करणे.

६. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे नफा वाटणीस व लाभांश वाटणीस मंजूरी देणे.

७. दि. १०/८/२०१७ रोजी संपन्न झालेल्या व्यवस्थापकीय समितीच्या मासिक सभेतील मंजूर ठराव क्रं.८, १९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मान्यस्तव सादर करणे व संस्थेचे सुधारीत उपविधी माधिल पोटनियम दुरुस्ती करणेस मंजुरी देणे.

८. सभासद गुणवंत पाल्यांचा मान्यवरांचे हस्ते सत्कार करणे.

९. संचालक मंडळाने सादर केलेले सन २०१७ - २०१८ च्या अंदाज पत्रकास मंजुरी देणे.

१०. सन २०१७ - १८ या वित्तीय वर्षासाठी अंतर्गत लेखा परिक्षकांची नियुक्ती करणे.

११. सन २०१७ - १८ या वित्तीय वर्षासाठी शासकीय लेखा परीक्षकाची नेमणुक करणे.

१२. मा. अध्यक्षांच्या परवानगीचे आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा करणे.

सौ. सुनिता नं. ढोबळे
मानद सचिव (प्र.)
संचालक मंडळाच्या वतीने

नवी मुंबई
दि.: ०८/०९/२०१७

सुचना

१. गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच दिवशी व त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर सभा घेतली जाईल व त्या सभेस गणसंख्येचे बंधन राहणार नाही.

२. ज्या सभासदांना अहवाला संबंधी काही प्रश्न विचारावयाचे असतील त्यांनी आपले प्रश्न सभेपूर्वी २ दिवस अगोदार (२२.०९.२०१७) पर्यंत कार्यालयात लेखी कळवावे.

३. सभेस येतांना सभासदांनी अहवालाची प्रत सोबत आणावी.

४. सन २०१६-२०१७ वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांचा सत्कार करणे.

५. **सहकार वर्षात ज्या सभासदांच्या पाल्यांना चांगले गुण मिळाले असतील (१०वी व १२वी - किमान ७५ टक्के, पदवी व डिप्लोमा मध्ये किमान ७० टक्के व पदविका, परिक्षेमध्ये किमान ६५टक्के) त्यांना पतसंस्थेतर्फे रक्कम रु. १,५००/- रोख व सन्मानात्मक पारितोषिके देण्यात येतील. याकरिता सभासदांनी पाल्याच्या गुणपत्रिकेची साक्षांकित प्रत दि. २२.०९.२०१७ पर्यंत संस्थेच्या कार्यालयात आणून द्यावी. तसेच सभेस पाल्य व पालक हजर राहणे आवश्यक आहे. संस्थेच्या कार्यालयामधून नंतर पारितोषिक दिले जाणार नाही याची सभासदांनी कृपया नोंद घ्यावी.**

६. **सहकार वर्षात ज्या सभासदांचे दुदैवी निधन झाले त्यांच्या वारसाला पतसंस्थेमार्फत ना परतावा अर्थसहाय्य रु. १०,०००/- देण्यात येते.**

७. याबाबत सर्व विभाग प्रमुख/विभाग अधिकारी / प्रभारी वैद्यकिय अधिकारी यांना विनंती करण्यात येते की त्यांचे अधिनस्थ निधन पावलेल्या कर्मचाऱ्यांबाबतची माहिती देऊन सहकार्य करावे.

८. **ज्या सभासदांनी आपला घराचाप पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्या विषयी कार्यालयात लेखी सुचना त्वरीत करावी जेणे करुन नवीन पत्याची नोंद संस्थेस दफ्तरी करुन घेणे शक्य होईल. ज्या सभासदांनी आपले वारस नेमले नसतील त्यांनी आपले वारस त्वरीत नेमावे. त्याकरिता पतसंस्थेस वारस फॉर्म भरुन द्यावेत.**

९. सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, ज्या सभासदांनी अदयापी शेअर सर्टिफिकेट घेतले नसतील त्यांनी ते कार्यालयातून घेऊन जावे.

१०. सभासदांनी आपली ३१.०३.२०१७ अखेरची जमा भाग, ठेव व कर्जबाकी संस्थेच्या कार्यालयात येऊन तपासून घ्यावीत.

११. सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की ज्यांनी त्यांच्या पॅनकार्डची छायांकीत प्रत कार्यालयात जमा केली नसेल. त्यांनी संस्थेकडे जमा करावी. तसेच आपले ई-मेल आयडी द्यावेत.

१२. ज्या सभासदांनी त्यांचे पासपोर्ट साईजचे फोटो दिले नसतील त्यांनी कार्यालयात जमा करावेत.

१३. सर्व सभासदांची लाभांश रक्कम त्यांचे मासिक वेतन जमा होत असलेल्या बँक बचत खात्यात दि. २८.०९.२०१७ ते १५.१०.२०१७ पर्यंत परस्पर वर्ग करण्यात येईल. ज्या सभासदांच्या बँक बचत खात्यात लाभांश रक्कम वर्ग झाली नसेल अशा संबंधित सभासदांने दि. १६.१०.२०१७ नंतर संस्थेशी (१५ दिवसाच्या आत) संपर्क साधने आवश्यक आहे. याची प्रत्येक सभासदाने नोंद घ्यावी.

※ मा. कार्याध्यक्षांचे मनोगत ※

सन्माननीय सभासद, बंधु-भगिनींनो,

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्थेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने २० वा वार्षिक अहवाल तसेच अंतर्गत हिशोब तपासणीसांनी व वैधानिक हिशोब तपासणीसांनी तपासलेला दि. ३१ मार्च २०१७ या वर्षाअखेरचा जमाखर्च व जमा-तोटा पत्रक तसेच ताळेबंद आपणांस सादर करताना आम्हाला विशेष आनंद होत आहे.

न.मुं.म.पा. कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्यादितच्या सर्व सभासदांनी आमच्या संचालक मंडळावर विश्वास ठेवून आम्हांस तुमची सेवा करण्याची संधी उपलब्ध करुन दिल्यामुळे मी प्रथमत: सभासद बंधू भगिनींचे वैयक्तिकरित्या आभार मानतो.

न.मुं.म.पा. कर्मचारी सहकारी पतसंस्थेची सन १९९७ साली तात्कालीन सभासदांनी व द्रष्टया पुर्वसुरींनी कर्मचाऱ्यांच्या सामाहिक गरजा आणि आकांक्षा पुर्ण करण्याकरिता सहकाराच्या भावनेतुन स्थापन केलेल्या आपल्या या पतसंस्थेने बघता-बघता विसाव्या वर्षात पदार्पण केले आहे. संस्थेची २०१६-२०१७ अखेर आर्थिक उलाढाल ३६ कोटी पर्यंत झालेली आहे. अशा प्रगतीचा आलेख आपल्या सहकार्याने सदोदीत वाढत आहे. संस्थेच्या स्थापनेपासून कोणतेही वित्तीय संस्थेचे किंवा ऋणकोचे अर्थसहाय्य न घेता संस्थेने केलेली ही वाटचाल उल्लेखनीय आहे.

गरजेच्या किंवा संकटाच्या वेळी केलेली मदत सार्थकी ठरते या तत्वानुसार संस्था सभासदांना सुलभरित्या व लवकर कर्जसहाय्य करुन त्यांची आर्थिक निकड सोडविण्यास प्रयत्नशील आहे. संस्थेचे पदाधिकारी, संचालक, सेवक आणि सभासद यांच्या मध्ये निर्माण झालेला विश्वास पुढील काळात दृढ राहील यात तिळमात्र शंका नाही.

संचालक मंडळाने अंतर्गत लेखा परिक्षणाअंती संमत केलेला नफा तोटा पत्रक व ताळेबंद मला सर्वसाधारण सभे समोर मांडण्यास आत्यंतिक हर्ष होत आहे.

पतसंस्थेचा २० वा वार्षिक अहवाल अहवाल सादर करतांना संचालक मंडळ व कर्मचारी वर्ग यांचेकडून आपुलकी, प्रेम कार्यतत्पर विनम्र सेवा उपलब्ध करुन देण्यास आपले विचार, सुचना यांचे स्वागत करुन यथायोग्य कार्यवाही करण्यास वचनबध्द राहून ३१ मार्च २०१७ अखेरचा अहवाल आपणांपुढे सादर करतो. कृपया मंजुरी द्यावी ही विनंती.

आपणा सर्वांचे सहकार्य व संचालक मंडळावर असलेल्या विश्वासावरच आगामी वर्षात निश्चितच प्रशंसनीय कामगिरी होईल असे संचालक मंडळाच्या वतीने आम्ही आश्वासित करीत आहोत.

येणारा दसरा, दिपावली व नुतन वर्ष सर्व सभासदांना आणि त्यांच्या कुटुंबियांना सुख समृद्धीचे व भरभराटीचे जावो. हि शुभेच्छा ....!!

धन्यवाद

श्री. सर्जेराव दि. परांडे

कार्याध्यक्ष

दि. ३१ मार्च २०१७ संचालक मंडळाचा वार्षिक कार्यवृत्तांत

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनींनो सप्रेम नमस्कार,

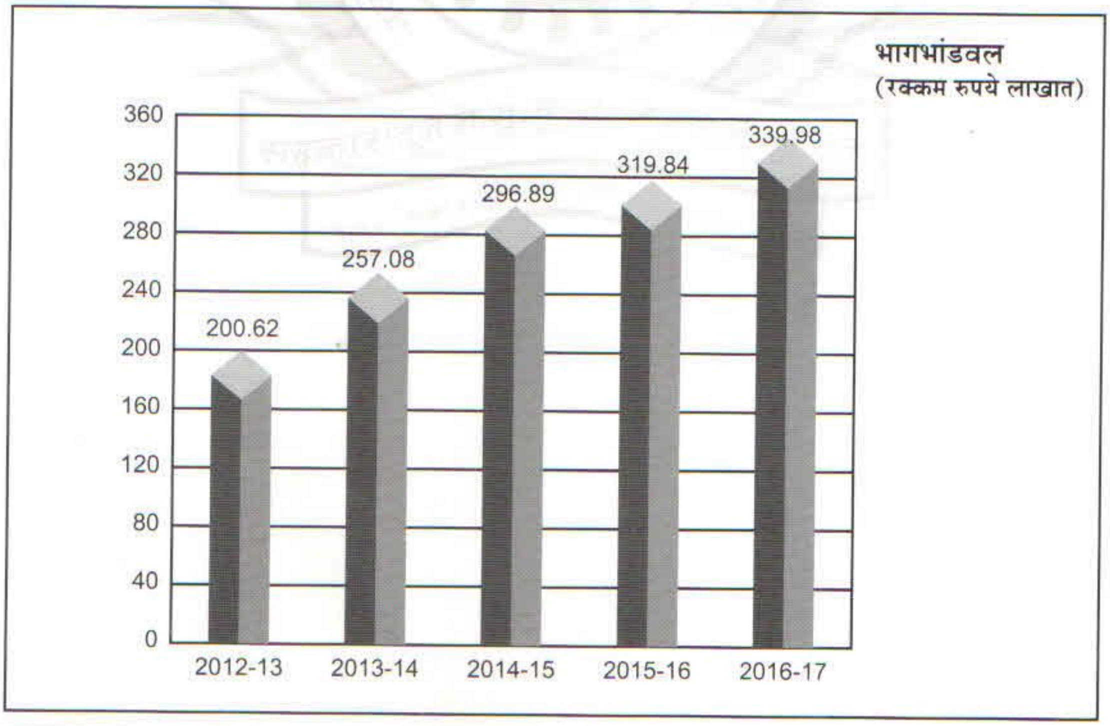
आपल्या संस्थेचा २०व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या शुभप्रसंगी आपणा सर्वांचे मन:पूर्वक स्वागत. दि. ३१ मार्च २०१७ रोजी संपलेल्या २०व्या वर्षाच्या अहवाल, व त्यासोबत अंतर्गत लेखा परिक्षकांनी तपासलेला नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद आपणांसमोर सादर करण्यात मला आनंद होत आहे. संस्थेने उज्वल यशाची परंपरा निरंतर कायम ठेऊनन सफलतेचे (खेळत्या भांडवलाचे) ३६ कोटी शिखर सर करण्याचे आपले उद्दिष्ट पुर्ण केले आहे. अर्थातच आपल्या सदिच्छा, विश्वास व बहुमोल सहकार्यानेच हे शक्य झाले आहे. संस्थेचे उल्लेखनिय यश संस्थेबद्दल असलेल्या आपल्या आपुलकीचे प्रतिकच आहे.

१) ''अ'' वर्ग सभासद :-

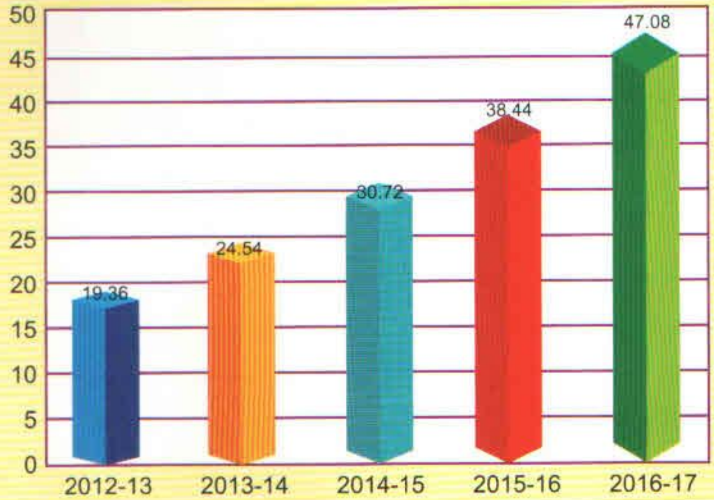
मागील वर्षी सभासद संख्या १९१६ होती. अहवाल वर्षात २७ व्यक्तींना नवीन सभासदत्व देण्यात आलेले आहे. तसेच ३८ सभासदांचे सेवा निवृत्ती, निधन झाल्याने व वैयक्तिक कारणास्तव राजीनामे स्विकारण्यात आले आहेत. दि. ३१ मार्च २०१७ अखेर एकूण सभासद संख्या १९०५ इतकी झालेली आहे.

२) भाग भांडवल :-

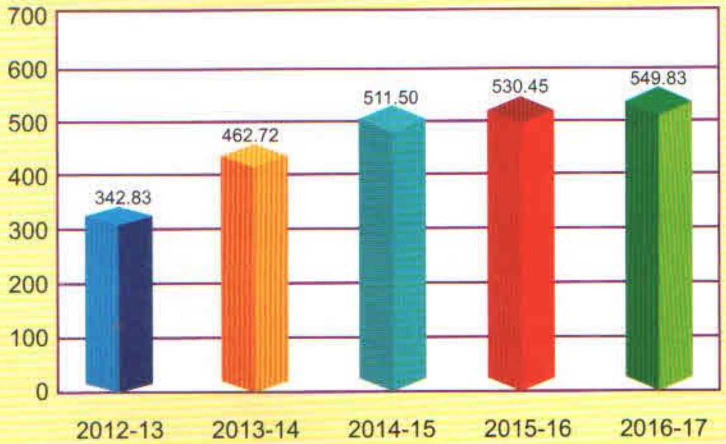
संस्थेचे अधिकृत भागभांडवल रु. ५ कोटी असुन वर्षारंभी वसूल झालेले भाग भांडवल रुपये ३१९.८४ लाख होते. चालू सालात रु. २०.१४ लाख ची भर पडून वर्ष अखेरीस रु. ३३९.९८ लाख भाग भांडवल जमा झाले आहे.



३) राखीव निधी :- वर्षारंभी संस्थेचा राखीव निधी रु. ३८.४४ लाख होते. चालू वर्षात त्यात रु. ८.६४ ने वाढ होऊन वर्ष अखेर रु. ४७.०८ लाख जमा आहेत.

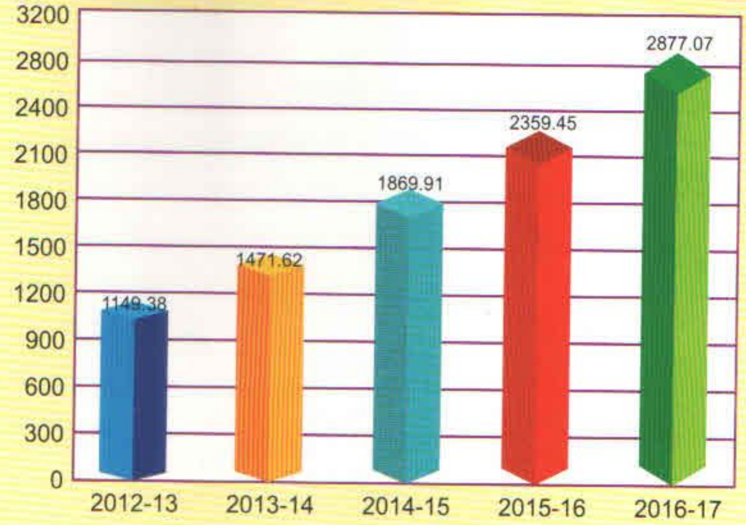


४) संस्था स्व निधी :- वर्षारंभी संस्थेचा स्व निधी रु. ५३०.४५ लाख होते. चालू वर्षात त्यात रु.१९.३८ ने वाढ होऊन वर्ष अखेर रु. ५४९.८३ लाख जमा आहेत.

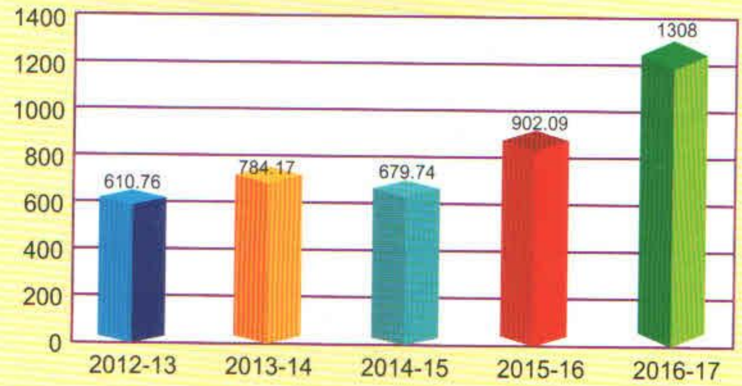


५) सभासद ठेवी :-

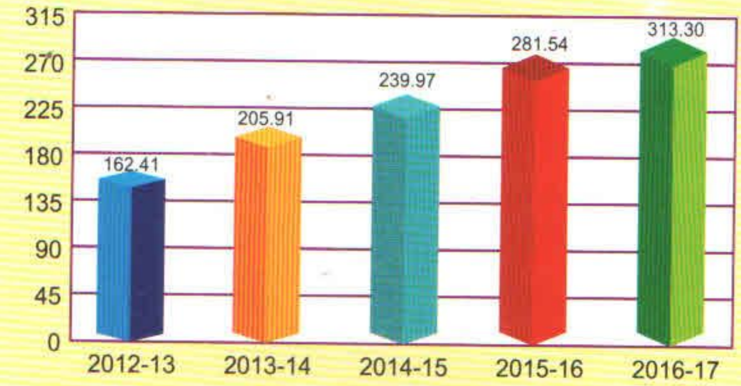
संस्थेवरील विश्वास, सभासदांची आपुलकीची भावना, सहकार्य यामुळे संस्थेकडील ठेवीचे प्रमाण दिवसेंदिवस वाढत आहे. हेच सभासदांचे संस्थेवरील विश्वासचे प्रतिक आहे. वर्षारंभी संस्थेकडे रु. २३५९.४५ लाख एवढ्या ठेवी होत्या, त्यामध्ये अहवाल वर्षात रु. ५१७.६२ लाख ने वाढ होऊन वर्ष अखेरीस रु. २८७७.०७ लाख एवढ्या सभासद ठेवी जमा आहेत.



ठेवी
(रक्कम रुपये लाखात)



कर्ज वाटप
(रक्कम रुपये लाखात)



एकूण उत्पन्न
(रक्कम रुपये लाखात)

६) गुंतवणूक रु. रुपये १३०४.२२/-

रु. लाखात

अ.क्र.	गुंतवणूक केलेल्या बँकेचे नांव व तपशिल	रक्कम
१.	ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. - लाभांश समिकरण निधी (मुदत ठेव)	५.४४
२.	ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. - राखीव निधी (मुदत ठेव)	४२.८३
३.	ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. - (मुदत ठेव / कर्ज व ठेव सुरक्षा निधी)	१९६.२५
४.	ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. - (इमारत निधी) (मुदत ठेव)	५०.६४
५.	ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. - (संशयित बुडीत कर्ज निधी)	२.१६
६.	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (म्हैसूर) - (मुदत ठेव)	२९६.१४
७.	अभ्युदय बँक - (मुदत ठेव)	८२.१३
८.	सारस्वत बँक - (मुदत ठेव)	५१७.४५
९.	शामराव विठ्ठल बँक - (मुदत ठेव)	२५.००
१०.	बँक ऑफ इंडिया - (मुदत ठेव)	४८.९८
११.	संस्था कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी - (मुदत ठेव)	१२.१९
१२.	आय.डी.बी.आय. बँक - (मुदत ठेव)	२५.००
१३.	महाराष्ट्र राज्य सहकारी पतसंस्था फेडरेशन भाग - (मुदत ठेव)	०.०१
	एकूण	१३०४.२२

७) सभासद कर्ज :

अ.क्र.	कर्जाचे प्रकार	कर्ज रक्कम	परतफेड कालावधी	व्याज दर
१.	आकस्मीत कर्ज	२०,०००	१२ महिने	११ टक्के
२.	अल्प मुदत कर्ज (जामीनकी)	१,००,०००	३६ महिने	११ टक्के
३.	वैयक्तिक जामीनकी कर्ज	१,००,०००	६० महिने	११ टक्के
४.	वैद्यकिय कर्ज	१,००,०००	६० महिने	१० टक्के
५.	शैक्षणिक कर्ज (उच्च शिक्षण)/पाल्य स्वयंरोजगार कर्ज	१,००,०००	६० महिने	१० टक्के
६.	सर्व साधारण कर्ज (गृह सुशोभिकरण / दुरुस्ती)	१,००,००१ ते ५,००,००० पर्यंत	११० महिने	११ टक्के

टिप : वैद्यकिय कर्ज व शैक्षणिक /पाल्य स्वयंरोजगार कर्जावरील व्याजदर शे.१०% राहील व इतर कर्जावरील शे. व्याजदर १२% वरुन ११% करण्यात येत असुन सदरील सुधारीत कर्ज व्याजदर माहे ऑक्टोबर २०१७ पासून लागु करण्यात येतील.

८) नफा विभागणी :-

संस्थेस सन २०१६-२०१७ या आर्थिक वर्षात सर्व खर्च व तरतुदी वजा जाता एकूण निव्वळ नफा रु. ५१,२२,१७८/- झाला आहे. सदर नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण शे. १.४० टक्के येते. संस्थेची बरीचशी कामे संचालक मंडळाच्या सदस्यांनी आपला स्वत:चा अमुल्य वेळ खर्च करुन विना मोबदला केल्यामुळे सदर नफ्यात वाढ झाल्याचे निदर्शनास आले आहे. या नफ्याची संस्थेच्या उपविधीस अधिन राहून, संस्थेच्या व्यवस्थापक समितीने शिफारस केल्यानुसार, नफा वाटणीचा प्रस्ताव पुढील प्रमाणे सादर केला आहे. त्यास आपण मान्यता द्यावी हि विनंती. नफा विभागणी.....(पुढे चालू)

नफा विभागणी तपशिल	रुपये
मागील शिल्लक नफा	२,७१३
चालू सन २०१६-२०१७ चा नफा	५१,२२,१७८
एकूण नफा वाटणी करीता	**५१,२४,८९१**
नफा वाटणी सन २०१६-२०१७	
राखीव निधी शे. १०टक्के	५,१२,२१८
लाभांश शे. १२ टक्के	३९,५५,१८४
(दि. ३१ मार्च २०१७ अखेरचा रु. ३,३९,९८,४०० रु. च्या भागभांडवलावर कटमिती पध्दतीने)	
लाभांश समीकरण निधी (भागभांडवलाच्या ०.७५ टक्के)	२,५४,९८८
इमारत निधी शे. (शिल्लक नफ्याच्या शे. ७.५० टक्के)	३,८४,३६७
अधिलाभांश समीकरण निधी (शिल्लक नफ्याच्या शे. २५ टक्के)	४,५३४
विशेष राखीव निधी २५ टक्के शिल्लक जमा	४,५३४
धर्मदाय निधी शे. २५ टक्के	४,५३४
एकूण नफा वाटणी	**५१,२०,३५९**
शिल्लक नफा पुढील वर्षा करिता	४,५३२
एकूण	५१,२४,८९१

लाभांश वाटप :- २८ सप्टेंबर २०१७ ते ५ ऑक्टोबर २०१७ पर्यंत सभासदांच्या बँक खात्यावर परस्पर जमा करण्यात येईल. रोखीने लाभांश वाटप केले जाणार नाही.

९) अंतर्गत हिशोब तपासणी :-

संस्थेचे सन २०१६-२०१७ या वर्षाचे अंतर्गत हिशोब तपासणी (Internal Audit) श्री. आर. आर. गडे, सेवानिवृत्त शासकीय लेखा परिक्षक - प्रथम श्रेणी यांनी केले असून त्यांनी दिलेल्या सहकार्याबद्दल व त्यांच्या चोखंदळ कामाबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.

१०) वैधानिक लेखापरिक्षण :-

संस्थेचे सन २०१६-२०१७ या वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण (Statutory Audit) मे. नंदर्षी भट्ट अॅन्ड असोसिएट्सचे श्री. अनिल नंदर्षी व श्री. गौरव वाणी - सनदी लेखापाल यांनी केले असुन संस्थेस "अ" वर्ग दिला आहे. त्यांनी विस्तृत स्वरुपात चोखंदळपणे लेखा परिक्षण केले असून संस्थेस मार्गदशन केल्याबद्दल संस्था त्यांची आभारी आहे.

११) कर लेखा परीक्षण :-

संस्थेचे सन २०१६-२०१७ या वर्षाचे कर लेखा परीक्षण (Tax Audit) मे. नंदर्षी भट्ट अॅन्ड असोसिएट्स चे श्री. अनिल नंदर्षी व श्री. गौरव वाणी - सनदी लेखापाल आणि त्यांचे सहकारी यांनी पूर्ण केले असून संस्था त्यांचे आभारी आहेत.

१२) कार्यकारी मंडळ सभा :-

अहवाल सालात संचालक मंडळाच्या एकूण १३ सभा झाल्या आहेत. या सभांना बहुसंख्य संचालक उपस्थित राहून त्यांनी संस्थेच्या उत्कर्षासाठी कामकाजामध्ये सक्रिय सहभाग घेतला.

१३) संगणकीकरण :-

स्पर्धात्मक युगामध्ये जलद व तात्काळ सेवा देण्याच्या दृष्टीकोनातून बहु संगणकीय कार्यप्रणालीचा वापर करुन सभासदांना तत्पर व बिनचूक सेवा देणे अत्यंत गरजेचे आहे. संस्था सध्या फॉक्सप्रो या संगणकीय कार्यप्रणालीचा वापर करते जी सध्या अप्रचलित झाली असून ओरॅकल डेटा बेस ही अद्यावत असलेली संगणकीय कार्यप्रणाली घेऊन प्रभावी सभासद संपर्क आणि जलद दर्जेदार व पारदर्शक सेवा देण्याबाबत नेट बँकिंग सेवेप्रमाणे एसएमएस सुविधा पुरविण्याबाबातची कार्यवाही संस्थेने सुरु केली आहे.

१४) सहकार निधी :-

उक्त सहकार वर्षामध्ये पतसंस्थेच्या निधन झालेल्या सभासदांना तसेच न.मुं.म.पा. सेवेतुन सेवानिवृत्त होणाऱ्या सभासदांना सहकार निधीमधून प्रत्येकी रक्कम रु. १०,०००/- तात्काळ मदत संस्थेमार्फत देण्यात येते.

श्रध्दांजली :-

अहवाल सालात संस्थेचे जे सभासद, ठेवीदार, व हितचिंतक दिवंगत झाले आहेत त्यांना नम्रता पूर्वक भावपूर्ण श्रध्दांजली. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास शांती देवो.

आभार व कृतज्ञता :-

न.मुं.म.पा. आयुक्त मा.श्री. डॉ. रामास्वामी.एन. साहेब, महापौर मा.श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब यांनी संस्थेस वेळोवेळी केलेल्या सहकार्याबद्दल आम्ही ऋणी आहोत. मा. उपनिबंधक - ठाणे तालुका - मिरारोड, मा. जिल्हा उपनिबंधक-सहकारी संस्था ठाणे, दि ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक-शाखाधिकारी तुर्भे, स्टेट बँक ऑफ इंडिया(म्हैसूर) शाखा अधिकारी, बेलापूर, बँक ऑफ इंडिया व अभ्युदय को.बँक व सारस्वत बँक, शाखा अधिकारी नेरुळ व शासकीय लेखापरिक्षण संस्था ठाणे यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाबद्दल संस्था त्यांची आभारी आहे. नवी मुंबई महानगरपालिके कडून प्रतिमाहे संस्थेची वसुली मिळणेकरीता मुख्य लेखा व वित्त विभाग कार्यालय, यांनी वेळोवेळी केलेल्या सहकार्यामुळेच, प्राधान्यक्रमाने संस्थेची वसुली देण्याच प्रयत्न केल्याबद्दल संस्था त्यांची ऋणी आहे. तसेच न.मुं.म.पा. च्या सर्व विभाग कार्यालये व संबंधीत कार्यालयातील उपलेखापालांनी संस्थेची वसुली देणेबाबत केलेल्या सहकार्याबद्दल आभारी आहे. तसेच अंतर्गत लेखा परिक्षक श्री. आर.आर.गडे यांनी वेळोवेळी आपला बहुमोल वेळ खर्च करुन संस्थेचे आर्थिक पत्रके पूर्ण करुन दिल्याबद्दल संस्था त्यांची आभारी आहे. सर्व संचालकांनी केलेल्या अनमोल सहकार्याबद्दल व सभासदांनी दाखविलेल्या असिम विश्वाबद्दल मी हार्दिक अभिनंदन करते.

संचालक मंडळाला दिलेल्या प्रेमळ व बहुमोल सहकार्याबद्दल तसेच वेळोवेळी केलेल्या सुचनांबद्दल आम्ही सर्व सभासदांचे मन:पुर्वक आभारी आहोत.

आपल्या विश्वासातून व सहकार्याने आपण आमच्यावर टाकलेली जबाबदारी पार पाडण्याचा यथाशक्ती प्रयत्न केला आहे. त्यातून काही त्रुटी राहिल्या असल्यास त्या दूर करण्यास आपले सहकार्य राहीलच. शेवटी आपल्या संस्थेची प्रगती चिरंतर वाढत जावो ही सदिच्छा ठेवून अहवाल संपविते.

।। ईवलेसे रोप लावियले द्वारी । त्याचा वेलु गेला गगनावरी ।।

श्रीम. सुनिता नं. ढोबळे

(मानद सचिव)(प्र)

संचालक मंडळाच्या वतीने

संस्थेची ठळक वैशिष्टे

१) संस्था स्थापन झाल्यापासून सतत नफ्यात आहे.

२) संस्थेला सन २००२ पासून सतत ''अ'' वर्ग मिळाला आहे.

३) संस्था सभासदांना त्यांच्या भागावर १२ टक्के लाभांश देते.

४) सेवानिवृत्त सभासद व मयत सभासदांना संस्थेकडून तात्काळ ना परतावा रक्कम रु. १०,०००/- देण्यात येते.

५) संस्था मयत सभासदांकडील थकीत / येणे कर्जावरील व्याज माफ करते.

ठेवींवरील व्याजदर

अ.क्र.	ठेवींचा प्रकार	कालावधी	व्याजदर
१	बचत ठेव		५%
२	मुदत ठेव	अ) ९१ दिवस ते १८० दिवस	६%
		ब) १८१ दिवस ते १२ महिने	६.५%
		क) १३ महिने ते २४ महिने	८%
		ड) २५ महिने ते ३६ महिने	८.५%
		इ) ३७ महिने ते ४८ महिने	८.७५%
३	आवर्त ठेव	अ) १२ महिने	८.२५%
		ब) २४ महिने	८.५०%
		क) ३६ महिने	८.७५%
४	मासिक व्याज प्राप्त ठेव योजना	३६ महिने	८.५%

न.मु.म.पा. सेवेतुन सेवा निवृत्त झालेल्या संस्थेच्या नाममात्र सभासदांनी मासिक व्याज प्राप्त ठेव योजनेत गुंतवणूक केल्यास त्यांना ठेवीवरील व्याजदर ९ टक्के असेल.

ठेवीवरील सुधारीत व्याजदर दि. १ ऑक्टोबर २०१७ पासून लागु होतील.

संस्थेच्या माजी सभासद स्वर्गीय वंदना राजेंद्र सातघरे, पद-कार्यालय अधिक्षक/वसुली अधिकारी, कार्यालय- एल.बी.टी. विभाग, कोपरखैरणे यांच्या स्मरणार्थ त्यांचे पती श्री. राजेंद्र सातघरे यांनी नमुंमपा कर्मचारी पतसंस्थेस दि.२९/३/२०१४ रोजी रक्कम रु.१,५१,००० कायम स्वरुपी दिले असून सदरील ठेव रक्कमेवर दरवर्षी मिळणारे एकूण देय व्याज संस्थेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये गुणवंत पाल्यांना शैक्षणिक उत्तेजनार्थ रोख स्वरुपात दर वर्षी देण्यात येते. श्री. राजेंद्र सातघरे यांच्या या उदात्य हेतू बद्दल न.मुं.म.पा. कर्मचारी सहकारी पतसंस्था आभारी आहे.

अंतर्गत लेखा परिक्षण अहवाल

सन २०१६-२०१७

मी नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्यादित, नवी मुंबई, या संस्थेच्या सोबत जोडलेल्या दि. ३१ मार्च २०१७ अखेरचा ताळेबंद व सन २०१६ व २०१७ या वर्षाचे नफा -तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

१) माझ्या लेखा परिक्षणाच्या उद्देशासाठी माझ्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे / माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरुर ती सर्व माहिती खुलासा उपलब्ध झाले आहेत.

२) माझ्या मते व मिळालेल्या माहिती व खुलाशांच्या आधारे

अ) ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रक संस्थेने दिलेल्या हिशेब पुस्तकांशी जुळते असून दि. ३१ मार्च २०१७ रोजी पर्यंतचा ताळेबंद संस्थेच्या व्यवहाराची (कामकाजाची) सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो. आणि नफा - तोटापत्रकाचे बाबतीत त्या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षातील नफ्याची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो.

ब) सस्थेचे हिशोब हे त्यावरील टिपणीस पात्र असून महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्यानुसार आवश्यक ती माहिती देणारे आहेत व संस्थेच्या आर्थिक व्यवहाराची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितात.

३) माझ्या मते संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा व पोटनियम यानुसार आवश्यक असणारी हिशेब पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहेत.

स्थळ : नवी मुंबई
दिनांक: ०२/७/२०१७

सही
(श्री. आर. आर. गडे)
अंर्तगत हिशेब तपासणीस

लेखापरीक्षकांचा दाखला

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

आम्ही, नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्यादित, नवी मुंबई, या संस्थेच्या सोबत जोडलेल्या दिं. ३१ मार्च २०१७ अखेरचा ताळेबंद सन २०१६-२०१७ या वर्षाचे नफा - तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

१) आमच्या लेखापरिक्षाच्या उद्देशासाठी संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे /माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरुर ती सर्व माहिती खुलासा उपलब्ध झाले आहे.

२) आमच्या मते व मिळालेल्या माहिती व खुलाशांच्या आधारे

अ) ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रक संस्थेने दिलेल्या हिशेब पुस्तकांशी जुळते असून दि. ३१ मार्च २०१७ या दिनांकाचा ताळेबंद संस्थेच्या व्यवहाराची (कामकाजाची) सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो. आणि नफा - तोटा पत्रकाचे बाबतीत त्या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षातील नफ्याची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितो.

ब) संस्थेचे हिशोब हे त्यावरील टिपणीस पात्र असून महाराष्ट्र सहकारी संस्थांच्या कायद्यानुसार आवश्यक ती माहिती देणारे आहेत व संस्थेच्या आर्थिक व्यवहाराची सत्य व वास्तव स्थिती दर्शवितात.

३) माझ्या मते संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा व पोटनियम यानुसार आवश्यक असणारी हिशेब पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहेत.

४) सन २०१६-१७ या सहकारी वर्षासाठी संस्थेस लेखापरिक्ष वर्ग अ देण्यांत आला आहे.

५) वरील दाखला प्रसारीत करण्यात येणाऱ्या लेखापरिक्षण प्रतिवृत्तीतील भाग 'अ " ब " क' मधील शेऱ्यांस पात्र राहून देण्यात येत आहे.

स्थळ : नवी मुंबई
दिनांक: २९/७/२०१७

मे. नंदर्षी भट ॲन्ड असोसिएट्स
सनदी लेखापाल

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. १.४.२०१६ ते ३१.३.२०१७ या कालावधीचे

नफा तोटा पत्रक - न नमुन्यात

२०१५-१६ रक्कम रुपये	खर्चाचा तपशील	२०१६-१७ रक्कम रुपये
	ठेवीवरील व्याज	
८४,८७,४७९	कायम ठेव व्याज	८,७,३७,१६१
३०,११,७५४	संचित ठेव व्याज	३१,३७,९९०
३,२२,४६८	दामदुप्पट ठेव व्याज	१,७७,४२१
४७,१०,३८३	मुदत ठेव व्याज	७०,५७,४७६
७,०३,००९	आवर्त ठेव व्याज	८,०३,५२६
२,११,०३२	मासिक व्याज प्राप्त ठेव - वरील व्याज	४,५७,५२९
४,३०९	बचत ठेव व्याज खाते	१४,४७९
	व्यवस्थापन खर्च	
१०,७३,६६३	कर्मचारी वेतन : इतर भत्ते खर्च	११,८५,७३६
१,२५,२५४	छपाई व स्टेशनरी खर्च	९९,३९७
४९४	बँक चार्जेस	१,६५५
२२,१९५	प्रवास खर्च	२२,७२१
९०,१२७	किरकोळ खर्च/कार्यालयीन खर्च/पोस्टेज खर्च	७९,४१४
१८,०३०	मासिक सभा खर्च / व्हिजिटर चहा पान	१२,१७०
६३,७७२	कॉम्प्युटर दुरुस्ती व संगणक खर्च	२२,०४९
४८,९२७	प्राव्हेडंट फंड संस्था भाग	५२,१२८
१,०००	संस्था व्यवसाय कर तरतुद	४,०००
४,०००	बँक चेक बुक चार्जेस	८,६१८
१२,७८१	संगणक सॉफ्टवेअर ए.एम.सी. सभा खर्च	१९,६१३
३००	फर्निचर दुरुस्ती खर्च खाते	१,१५०
८,०००	संगणक देखभाल लेखा परिक्षण फी	८,०००
	निवडणूक खर्च	-
७,२००	कायदेविषयक खर्च	८६,२५०
	तरतुदी	
३६,७४२	संगणक प्रिंटर घसारा तरतुद	१६,२३८
६४	संगणक प्रोग्राम घसारा तरतुद	४१
४६,९५९	डेडस्टॉक घसारा तरतुद	२८,३६०
६०,७९९	निवडणुक खर्च तरतुद	५०,०००
८०,५००	सानुग्रह अनुदान तरतुद	६८,०००
४,४९,४८०	शासकीय लेखा शुल्क / अंतर्गत हिशोब	५,२७,८८०
-	तपासणी फी तरतुद	-
५,०००	संगणक खर्च तरतुद	४५०००
१,९६,०५,७२१	पुढील पानांवर	२,२७,२४,००२

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. १.४.२०१६ ते ३१.३.२०१७ या कालावधीचे

नफा तोटा पत्रक - न नमुन्यात

२०१५-१६ रक्कम रुपये	उत्पन्नाचा तपशील	२०१६-१७ रक्कम रुपये
	<u>कर्ज व्याज</u>	
५,६५,६२९	मध्यम मुदत कर्जावरील व्याज	५,६३,७३३
७,५६,६४०	आकस्मित कर्जावरील व्याज	७,८२,४०४
७७,१२६	मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज	८८,२१४
२,१२,८३,०५०	गृह सुशोभिकरण कर्जावरील व्याज	२,३१,७१,५७८
१७,२६४	वैद्यकीय कर्जावरील मिळालेले व्याज	२८,१२४
-	अल्प मुदत कर्जावरील व्याज	२,२६८
	<u>गुंतवणुकीवरील व्याज</u>	
२३,४८,३२३	एसबीएम गुंतवणुकीवरील व्याज	२२,८७,८८०
४,१८,७१०	बँक ऑफ इंडिया गुंतवणुक व्याज	३,७४,३२७
३,८१,१८७	बुडीत कर्ज गुंतवणुकीवरील व्याज	४,३५,१३२
११,५९,८६६	अभ्युदय बँक गुंतवणुक व्याज	१,७४,६६८
२४,०००	कर्ज फॉर्म फि खाते	३२,५१५
४८०	इतर जमा	२६६
८	ठाणे जि.सह.बँकेचे लाभांश	७
३५०	धनादेश परत खर्च वसूल	१,६२०
३,७९,०४९	स्टेट बँक ऑफ इंडिया गुंतवणुकीवरील व्याज	-
४,७९,२५८	सारस्वत बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	२७,२१,७२३
४४,९३७	शामराव विठ्ठल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	२,१२,४८६
२,१८,१५३	आय.डी.बी.आय. बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	२,३८,५१२
-	अभ्युदय कर्ज व सुरक्षा निधी व्याज	१,९०,९७५
२,८१,५४,०३०	पुढील पानावर	३,१३,०६,४३२

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. १.४.२०१६ ते ३१.३.२०१७ या कालावधीचे

नफा तोटा पत्रक - न नमुन्यात

२०१५-१६ रक्कम रुपये	खर्चाचा तपशील	२०१६-१७ रक्कम रुपये
१,९६,०५,७२१	मागील पानांवरुन	२,२७,२४,००२
७,४२,०६३	संशयीत बुडीत कर्ज तरतुद	९,०२,२८४
१,२८,०००	संशयीत बुडीत कर्ज व्याज तरतुद	१,००,०००
६६,८२३	कर्मचारी उपदान तरतुद	५०,०००
१,९५,०००	वार्षिक सभा खर्च तरतुद	२१,६७४
६४,३७७	वार्षिक सभा अहवाल छापाई तरतुद	७५,०२८
२५,७०४	विद्यार्थी प्रोत्साहन तरतुद	३३,३०४
३,२८,५५१	कर्ज सुरक्षा निधी तरतुद	९,८०,०००
२,७९,२४२	सहकार निधी तरतुद	१,७९,६१७
६,००,०००	गुंतवणुक भाव चढ-घट तरतुद	१,००,०००
-	शिक्षण फंड तरतुद	
१३,६००	संगणक कार्यप्रणाली देखभाल खर्च	५०,०००
२५,०००	कर्मचारी विमा वैदय विमा परतावा	६,०००
५,०४४	धर्मदान निधी तरतुद	२,२८६
५०,०००	रौप्य महोत्सव तरतुद	३,००,०००
२५,०००	संचालक मंडळ/ कर्मचारी प्रशिक्षण तरतुद	९,०००
१,१०,०००	संस्था कर्मचारी गृहकर्ज व्याज तरतुद	८०,०००
३,२५,०००	उत्तम जिंदगी तरतुद	५,५०,०००
७,२६,११८	कॉन्टीजन्ट निधी - तरतुद	२१,०५९
४८,३८,७८७	निव्वळ नफा	५१,२२,१७८
२,८१,५४,०३०	एकूण	३,१३,०६,४३२

विष्णु आ. धनावडे	सुनिता नं. ढोबळे	सर्जेराव दि. परांडे
खजिनदार	मानद सचिव (प्र)	कार्याध्यक्ष

अंतर्गत हिशेब तपासणी अहवालातील शेऱ्यास पात्र राहून

(आर. आर. गडे)

अंतर्गत हिशेब तपासनीस)

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. १.४.२०१६ ते ३१.३.२०१७ या कालावधीचे

नफा तोटा पत्रक - न नमुन्यात

२०१५-१६ रक्कम रुपये	उत्पन्नाचा तपशील	२०१६-१७ रक्कम रुपये
२,८१,५४,०३०	मागील पानांवरुन	३,१३,०६,४३२
२,८१,५४,०३०	एकूण	३,१३,०६,४३२

विष्णु आ. धनावडे
खजिनदार

सुनिता नं. ढोबळे
मानद सचिव (प्र)

सर्जेराव दि. परांडे
कार्याध्यक्ष

शासकीय हिशोब तपासणी अहवालातील 'अ','ब' व 'क' मधील शेऱ्यास पात्र राहून

मे. नंदर्षी भट्ट ॲन्ड असोसिएट्स

सनदी लेखापाल

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	कर्ज (जबाबदाऱ्या) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
५,००,००,०००	**अधिकृत भाग भांडवल** (एकूण ५ कोटी भाग प्रत्येकी १०० प्रमाणे)		५,००,००,०००
	भाग भांडवल		
३,१९,८४,६००	सभासद वसूल भाग भांडवल		३,३९,९८,४००
	राखीव निधी व इतर निधी		३,३२,१२,२४०
३८,४४,०१४	राखीव निधी	४७,०८,१२६	
५०,७०,१२५	इमारत निधी	५९,७१,७८६	
१०,२६,२१९	लाभांश समिकरण निधी	१२,९६,११९	
१,३०,०००	धर्मदाय निधी	१,३५,०००	
४५,२०,०००	कर्ज व ठेव सुरक्षा निधी	५५,००,०००	
३५,५०,०००	सं. बुडीत कर्ज निधी	४४,७५,०००	
८,००,०००	सं. बुडीत कर्ज व्याज निधी	९,००,०००	
१,००,०००	निवडणुक भाव वाढघट निधी	१,५०,०००	
२२,००,०००	सहकार निधी (सभा निवृत्ती भेट योजना)	२२,००,०००	
२१,००,०००	गुंतवणुक भाव वाढ घट निधी	२२,००,०००	
१,५०,०००	संचालक मंडळ व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	१,५०,०००	
३,५५,०००	संगणक व प्रिंटर खरेदी तरतुद	४,००,०००	
९,००,०००	रौप्य महोत्सव निधी	१२,००,०००	
१३,२०,०००	पतसंस्था कर्मचारी गृहकर्ज व्याजसूट निधी	१४,००,०००	
१०,५२७	अधिलाभांश समिकरण निधी	१३,२४१	
१०,५२७	विशेष राखीव निधी	१३,२४१	
११,५०,०००	उत्तम जिंदगी निधी	१७,००,०००	
८,६८,१०८	कॉन्टीजन्ट निधी	७,९९,७२७	
	घसारा निधी		६,८९,०८८
४,०४,१३१	संगणक प्रिंटर घसारा निधी	३,७८,८६९	
२,५८,२५६	डेड स्टॉक घसारा निधी	२,४४,१८३	
६५,९९५	संगणक प्रोग्राम घसारा निधी	६६,०३६	
	सभासद ठेवी		२८,७७,०७,२६५
११,४१,८५,१०८	कायम ठेव	१३,३३,७६,३९२	
१७,५०,०२,६१०	पुढील पानावर		३५,५६,०६,९९३

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	जिंदगी (येणे) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
	रोख आणि बँकेतील शिल्लक		११,०७,९७१
७४,६९२	हातातील रोख शिल्लक	३,६३४	
३०,५२३	ठाणे जि.म.सह. बँक चालू खाते	२९,२४३	
९,४१,२७८	स्टेट बँक ऑफ म्हैसूर चालू खाते (१)	९,८०,८४१	
६,११५	बँक ऑफ इंडिया प्रा. फंड सेव्हिंग	६,३६४	
१,४८,५८१	स्टेट बँक ऑफ म्हैसूर चालू खाते (२)	५७,५९१	
१०,२००	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते	१,०२३	
४३,४०९	आय.डी.बी.आय. बँक	२९,२७५	
	गुंतवणूक		१३,०४,२२,०८६
५०	ठाणे जि.म.सह.बँक भाग	५०	
३५,९६,९३९	ठाणे जि.म.सह.बँक - रिझ.फंड मु.ठेव	४२,८३,०७७	
३,९७,०८,२४८	स्टेट बँक ऑफ म्हैसूर - मुदत ठेव	२,९६,१४,२४९	
४३,६७,४७८	ठाणे जि.म.सह.बँक-मुदत ठेव/कर्ज व ठेव सु.निधी	१,९६,२४,०२१	
१,०००	म.रा.सह.पत.सह. फेडरेशन - भाग	१,०००	
३,९१,१७९	प्रा.फंड मुदत ठेव - बँक ऑफ इंडिया	४,००,९०७	
४५,६०,७६४	ठाणे जि.म.सह.बँक (इमारत निधी) - मु.ठेव	५०,६३,८४२	
२,१६,२३२	ठाणे जि.म.सह.बँक (सं.बु.क.निधी) - मु.ठेव	२,१६,२३२	
४७,७९,८७०	बँक ऑफ इंडिया मुदत ठेव	४८,९८,४२१	
१,०२,२४,७५४	अभ्युदय को.बँक - मुदत ठेव	८२,१३,०२५	
२२,०२,५७५	अभ्युदय को.बँक - मुदत ठेव (कर्ज व ठेव सु.नी.)	-	
२,३५,४६८	अभ्युदय को.बँक - कर्मचारी भ.नि.नि.(मुदत ठेव)	२,७५,१६८	
३,४०,१९९	बँक ऑफ इंडिया - कर्मचारी उपदान	३,८४,७०५	
३,०४,०१५	ठा.जि.म.बँक लाभांष निधी	५,४३,८९८	
२५,००,०००	आय.डी.बी.आय. बँक - मुदत ठेव	२५,००,०००	
२५,००,०००	शांताराम विठ्ठल बँक - मुदत ठेव	२५,००,०००	
२,६०,११,५०६	सारस्वत को.बँक - मुदत ठेव	५,१७,४५,४०४	
७३,८५२	सारस्वत बँक - कर्म.भ.नि.नि. - मुदत ठेव	८०,१२९	
-	सारस्वत बँक भ.नि.नि. - आवर्त ठेव	७७,९५८	
	सभासद कर्ज येणे		२२,४१,९९,९०५
४४,९२,९९३	दिर्घ मुदत ठेव खाते	३९,६७,५७५	
५८,५७,४८७	आकस्मित कर्ज	३३,६०,३४८	
१८,३४,८९,०८६	गृह सुशोभिकरण कर्ज	२१,६६,१४,०३३	
१,९६,५८२	सभासद अपघात वैद्यकीय कर्ज	२,०९,२९९	
९,१२,७८४	मुदतठेव तारण कर्ज खाते	६,७८,५८२	
-	अल्प मुदत कर्ज	३,७०,०६८	
२९,८२,१७,८५९	**पुढील पानावर**		३५,६७,२९,९६२

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	कर्ज (जबाबदाऱ्या) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
१७,५०,०२,६१०	मागील पानावरुन		३५,५६,०६,९९३
४,०५,८०,३०६	संचित ठेव	४,८६,४४,२६०	
८५,१७,८८६	दामदुप्पट टेव	४१,७४,८१२	
३०,०९,०००	मासिक व्याज प्राप्त ठेव योजना	८०,४९,१५०	
६,२३,३०,९९८	मुदत ठेव	८,४१,०८,८५०	
७०,९५,४८५	आवर्त ठेव	८९,६४,८४८	
८०,७४८	सभासद बचत ठेव	२,४२,८६५	
	<u>मुदतपूर्ण झालेल्या परंतू अदा</u> न केलेल्या ठेवी		
१,०१,०४८	दामदुप्पट ठेव	१,०१,०४८	
१९,६८३	मुदत ठेव	१९,६८३	
२५,३५७	आवर्त ठेव	२५,३५७	
	<u>इतर देणी व तरतुदी</u>		२९,३६,०३१
९०,०००	कर्मचारी सानुग्रह देणे	८०,०००	
१,९५,०००	वार्षिक सभा खर्च देणे	१,५०,०००	
४,५५,०००	शासकीय / अंतर्गत हिशेब तपासणी फी देणे	५,५०,०००	
७५,०००	कर्मचारी वैदय विमा परतावा देणे	६०,०००	
६०,०००	विद्यार्थी बक्षीस प्रोत्साहन तरतुद	५५,०००	
१,००,०००	अहवाल प्रिटींग निधी खर्च देणे	१,००,०००	
७,७१,६३१	कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी	९,५६,३२१	
५,०५,०००	कर्मचारी उपदान निधी तरतुद	५,७९,०९८	
	जादा वसुली (मुदत कर्ज)	-	
१३,६००	संगणक कार्यप्रणाली देखभाल खर्च देणे	-	
७,२००	संस्था कर्मचारी व्यवसाय कर देणे	-	
१,०००	संस्था कर्मचारी व्यवसाय कर देणे	-	
२९,९०,३६,५५२	पुढील पानावर		३५,८५,४३,०२४

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	जिंदगी (येणे) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
२९,८२,१७,८५९	मागील पानावरुन		३५,६७,२९,९६२
	<u>बँक गुंतवणूक व्याज येणे</u>		४२,५४,९८९
३,००,७८९	ठाणे जि.म.बँक - बुडीत कर्ज व मुदत ठेव व्याज येणे	६,७८,८४२	
४,६५,०१६	ठाणे जि.म.बँक राखीव निधी	६,३०,७०२	
१७,९०३	ठाणे जि.म.बँक लाभांश सभी निधी मुदत ठेव	४७,९२०	
३,१६,९५२	ठाणे जि.म.बँक इमारत निधी	५,६८,६३९	
२०,९८५	ठाणे जि.म.बँक स.बु.क.नि. व्याज येणे	४३,७०१	
१,०२,८४०	बँक ऑफ इंडिया व्याज येणे	३,२८,२२४	
४८,७८२	बँक ऑफ इंडिया पतसंस्था कर्मचारी उपदान मु.ठे.निधी	२३,४२५	
१२,५४१	भविष्य नि.नि. गुंतवणूक व्याज येणे	२३,६२४	
२,५२,९६४	अभ्युदय को.बँक - मुदत ठेव	३,०६०	
२५,४२५	अभ्युदय बँक - पतसंस्था कर्मचारी मुदत ठेव	११,०१८	
२,७४,२३७	अभ्युदय बँक कर्म व सुरक्षा ठेव व्याज येणे	-	
४४,९३७	शामराव विठ्ठल बँक - मुदत ठेव	२,५७,४२३	
१८,३५,९६५	स्टेट बँक ऑफ म्हैसुर मुदत ठेव	६,२५,१७०	
२,१८,१५३	आय.डी.बी.आय. बँक मु.ठे.व्याज येणे	४,५६,६६५	
४,६७,७५२	सारस्वत बँक मु.ठे.व्याज येणे	५,५५,६०६	
१७	सारस्वत बँक कर्ज आ.ठेव व्याज	१५	
-	सारस्वत बँक भ.नि. आर.डी. व्याज येणे	९५५	
	<u>टि.डी.एस. येणे</u>		७,०२,४८७
३८,२२९	बँक ऑफ इंडिया टी.डी.एस. येणे	३१,१८९	
१०,९५७	बँक ऑफ इंडिया भ.नि.निधी टी.डी.एस.	९,२११	
२,३४,८६९	स्टेट बँक ऑफ म्हैसुर टी.डी.एस. येणे	-	
९,७५८	कर्मचारी ग्रॅच्युईटी मु.ठे. टि.डी.एस. येणे	६,९२८	
७६,१३४	स्टेट बँक ऑफ इंडिया - टि.डी.एस. येणे	७६,१३४	
४१,८७१	बँक ऑफ इंडिया - टि.डी.एस. येणे	४१,८७१	
-	बँक ऑफ इंडिया टि.डी.एस. येणे सन २०१६-१७	४२,४४९	
-	एस.बी.आय. टि.डी.एस. येणे सन २०१६-१७	२,२८,८३६	
-	एस.बी.आय. टि.डी.एस. येणे सन २०१५-१६	२,३४,८६९	
	<u>इतर येणे</u>		
-	टॅक्स ऑडीट फी टी.डी.एस येणे	१०,०००	
-	शासकीय लेखा परिक्षण फी टि.डी.एस येणे	२०,०००	
-	लिगल व प्रोफेशनल फी टि.डी.एस येणे	१,०००	
३०,३०,३४,९३५	पुढील पानावर		३६,१६,८७,४३८

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	कर्ज (जबाबदाऱ्या) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
२९,९०,३६,५५२	मागील पानावरुन		३५,८५,४३,०२४
७,३४०	जादा वसुली	४०,१७९	
४००	भाग अनामत	१००	
९,२९५	स्टेशनरी बिल देणे	६,९१६	
-	मासिक व्याजप्राप्त ठेव योजना व्याज देणे	३३,७५०	
२,६३,३२६	सभासद - अनामत देणे	३,२४,६६९	
-	लाभांश देणे		११,६९७
-	लाभांश देणे - २०१५-२०१६	११,६९७	
	संचित नफे		
४,९५४	शिल्लक नफा	२,७१३	
४८,३८,७८७	निव्वळ नफा	५१,२२,१७८	५१,२४,८९१
३०,४१,६०,६५४	एकूण		३६,३६,८७,६१२

विष्णु आ. धनावडे
खजिनदार

सुनिता नं. ढोबळे
मानद सचिव (प्र)

सर्जेराव दि. परांडे
कार्याध्यक्ष

अंतर्गत हिशेब तपासणी अहवालातील शेऱ्यास पात्र राहून

(आर. आर. गडे)

अंतर्गत हिशेब तपासनीस)

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

दि. ३१.३.२०१७ अखेरचे ताळेबंद पत्रक - न नमुन्यात

दि. ३१.३.२०१६ अखेर देणे रक्कम रु.	जिंदगी (येणे) बाजू तपशील		दि. ३१.३.२०१७ अखेर देणे रक्कम रु.
३०,३०,३४,९३५	मागील पानावरुन		३६,१६,८७,४३८
	कायम व चालू मालमत्ता		१०,२७,२८६
४,५१,१४०	संगणक हार्डवेअर	४,४९,३४६	
७४,४९२	संगणक प्रोग्राम (सॉफ्टेवअर)	७४,४९२	
३,८२,२०१	फर्निचर, डेड स्टॉक	३,७९,१३०	
१,५४०	अधेसिव्ह स्टॅम्प	८,३६०	
१,४१,३४६	शिल्लक स्टेशनरीएकूण	१,१५,९५८	
	ॲडव्हान्स खाते		९,७२,८८८
१५,०००	संगणक देखभाल (ऐ.एम.सी.)	१४०८७	
६०,०००	निवडणूक ॲडव्हान्स खाते	६००००	
	शासकीय लेखापरिक्षण फी टि.डी.एस.	१९३००	
	आयकर खाते अपिल डिपॉझिट	७१६७९५	
	ॲडव्हान्स टी.डी.एस. भरणा	५०६५२	
	ॲडव्हान्स खाते	२२०५४	
३०,४१,६०,६५४	एकूण		३६,३६,८७,६१२

विष्णु आ. धनावडे	सुनिता नं. ढोबळे	सर्जेराव दि. परांडे
खजिनदार	मानद सचिव (प्र)	कार्याध्यक्ष

शासकीय हिशोब तपासणी अहवालातील 'अ','ब' व 'क' मधील शेऱ्यास पात्र राहून

मे. नंदर्षी ॲन्ड भट्ट असोसिएट्स

सनदी लेखापाल

अंदाजपत्रक - सन २०१७ - २०१८

सन २०१६-१७ या करिता उत्पन्न अंदाजे मिळणारे व होणारा खर्च (रु. लाखात)	सन २०१६-१७ वर्षा मध्ये प्रत्यक्ष मिळालेले उत्पन्न व झालेला खर्च रक्कम (रु. लाखात)	अंदाजपत्रका पेक्षा (+) जादा (-) कमी झालेल्या उत्पन्न व खर्चाची रक्कम (१-२ =३)	तपशील	सन २०१७-१८ वर्षा करिता अंदाजे उत्पन्न तरतुद व खर्च स्वरुपात (रु. लाखात)
१	२	३	४	५
			उत्पन्न	
१०.५०	६.८२	-३.६८	मध्यम मुदत कर्ज व्याज	१०.५०
२४०.००	२३१.७१	-८.२९	घर दुरुती कर्जावरील व्याज	२४२.००
१०.००	७.८२	-२.१८	आकस्मित कर्ज व्याज	१०.००
०.५०	०.३३	-०.१७	कर्ज कॉर्म फी	०.५०
५५.५०	६६.६०	११.१०	गुंतवणुकीवरील व बचत खातेवरिल व्याज	७२.००
०.२५	०.०२	-०.२३	इतर उत्पन्न	०.२०
३१६.७५	३१३.३०	-३.४५	एकूण उत्पन्न	३३५.००
			खर्च	
१७६.००	२०३.८६	२७.८६	सभासद ठेवीवरील व्याज	१९५.००
१.२५	०.९९	-०.२६	छपाई व स्टेशनरी	१.३५
१.२५	०.७९	-०.४६	किरकोळ खर्च	१.१५
१.००	०.४५	-०.५५	घसारा (डेडस्टॉक, संगणक,संग प्रणाली)	०.३५
०.२५	०.२१	-०.०४	मासिक सभा खर्च	०.२५
५.२५	५.२८	०.०३	शासकिय लेखा परिक्षण फी / अंर्तगत लेखा परिक्षण फी	६.५०
१२.५०	११.८६	-०.६४	कर्मचारी वेतन	१२.७५
१.७५	१.१८	-०.५७	बोनस ग्रॅच्यूटी तरतूद	१.७५
२.२५	०.२२	-२.०३	वार्षिक सर्व साधारण सभा तरतूद	१.५०
२५.००	९.८०	-१५.२०	कर्ज व ठेवी सुरक्षा तरतुद	२०.००
१.२०	०.७५	-०.४५	वार्षिक अहवाल छपाई खर्च तरतूद	१.२५
७.५०	४.००	-३.५०	गुंतवणूक भावचढ ऊतार व हिरक महोत्सव निधी तरतूद	७.००
०.५०	०.१०	-०.४०	बँक चार्जेस, चंक बुक चार्जेस, संचालक व कर्मचारी	०.५०
२.२५	०.८०	-१.४५	संस्था कर्मचारी गृह कर्ज व्याज सुट तरतुद	१.००
०.५०	०.२३	-०.२७	प्रवास खर्च	०.५०
१५.००	१५.५२	०.५२	बुडीत कर्ज व व्याज व उत्तम जिंदगी निधी तरतूद	१९.००
०.४०	०.१०	-०.३०	संस्था व्यवसाय कर व कर्मचारी विमा अशंदान तरतूद	०.४०
०.६०	०.५२	-०.०८	संस्था भ. निधी भाग	०.७५
१.५०	०.८३	-०.६७	निवडणूक निधी वि. प्रो. बक्षिस इं. तरतूद	०.९०
०.१५	०.८६	०.७१	लिगल व प्रोफेशनल फी	१.००
२.००	१.४६	-०.५४	संगणक / डेडस्टॉकब दुरूती खर्च	२.००
४.५०	२.२७	-२.२३	धर्मदाय निधी व सहकार निधी	३.००
२६२.६०	२६२.०८	-०.५२	एकुण खर्च	२७७.९०
५४.१५	५१.२२	-२.९३	संभाव्य नफा	५७.३०
३१६.७५	३१३.३०		एकुण	३३५.२०

सुनिता नं. ढोबळे - मानद सचिव (प्र)

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

संस्थेचे सन्मा. कार्याध्यक्ष श्री सर्जेराव परांडे
१९व्या वार्षिक सर्वसाधारण
सभेत मनोगत व्यक्त करताना.

सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब
१९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मार्गदर्शन
करतांना

संस्थेचे सन्मा. संचालक श्री. विनय वि. पाटील
सभेत मनोगत व्यक्त करताना.

सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्यांचा सत्कार कराताना.

सन्मा. उपमहापौर श्री. अविनाश लाड साहेब
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना

नवी मुंबई महानगरपालिका कर्मचारी सहकारी पतसंस्था मर्या.

संस्थेचे कार्याध्यक्ष सन्मा. श्री. सर्जेराव परांडे
गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना

सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना.

संस्थेच्या सन्मा संचालिका श्रीमती सुनिता ढोबळे
गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना

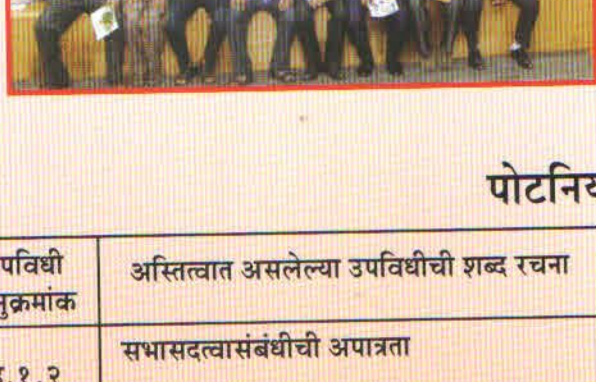
सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब व
न.मु.म.पा. सचिव श्रीमती चित्रा बाविस्कर मॅडम
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना.

सन्मा. उपमहापौर श्री. अविनाश लाड साहेब
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना

सन्मा. उपमहापौर श्री. अविनाश लाड साहेब
गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करताना

सन्मा. महापौर श्री. सुधाकर सोनावणे साहेब
यांच्या हस्ते गुणवंत पाल्याचे बक्षीस
स्विकारताना.

१९ व्या वर्षिक सर्वसाधारण सभेत उपस्थित
सन्मा. सभासद व गुणवंत पाल्य



संस्थेचे व्यवस्थापकीय संचालक मंडळ,
अंतर्गत हिशोब तपासणीस
व कर्मचारी वृंद

पोटनियम दुरुस्ती

उपविधी अनुक्रमांक	अस्तित्वात असलेल्या उपविधीची शब्द रचना	दुरुस्त उपविधीची शब्द रचना
ड.१.२ ३	सभासदत्वासंबंधीची अपात्रता	न.मुं.म.पा. कर्मचारी सहकारी पतसंस्थेचे वैयक्तिक कारणास्तव सभासदत्व रद्द केल्या नंतर किमान ३ वर्षानंतरच संस्थेचे पुन्हा सभासद होता येईल.

लाभांश : १२ टक्के

कर्ज धोरण :-

१) आकस्मित कर्ज रक्कम रु.२०,०००/- शी. व्याज दर ११ टक्के.

२) अल्प मुदत कर्ज (तातडीचे) रु. १ लाख पर्यंत शी. व्याज दर ११ टक्के.

३) वैद्यकिय कर्ज रु. १ लाख पर्यंत शी. व्याज दर १० टक्के.

४) शैक्षणिक कर्ज रु. १ लाख पर्यंत शी. व्याज दर १० टक्के.

५) सर्व साधारण कर्ज (गृह दुरुस्ती कर्ज) रु. १,००,००१/- ते रु. ५ लाख पर्यंत व्याज दर ११ टक्के.

प्रति,

श्री./श्रीमती ______________________

____

____

Printed by : Shree Sai Art Printers - 9769265959