छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडिट सहकारी संस्था मर्या., नागपुर जिल्हा

कार्यक्षेत्र - "नागपुर जिल्हा"
मुख्य कार्यालय : ४३०(अ), चिखली ले आऊट, डिप्टी सिग्नल, नागपुर-३५. फोन नं. २६८१७२० / कलमना शाखा : शितला माता मंदिर, गुलशन नगर, नागपुर-२६
रजि.नं. : एन.जी.पी./सी.टी.वाय./आर.एस.आर/सी.आर/३९६/८९-९० E-mail : chhattisgarhiurbancreditbank@gmail.com www.chhattisarhisocity.org

३७ वा वार्षिक अहवाल २०२५-२०२६

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० के कलम ७५ एवं नियम ६० के अनुसार

वार्षिक सर्व साधारण सभा सुचना
(सिर्फ सभासदों के लिये)

सन्मानीय सदस्यगण,

हम आपको सुचित करते है कि, छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडीट सह. संस्था मर्या., रजि. नं.एन.जी.पी./सी.टी.वाय./आर. एस.आर/सी. आर./३९६/८९-९०, नागपूर की ३७ वा वार्षिक सर्व साधारण सभा दिन **रविवार दिनांक १३/०९/२०२६** को सुबह १० बजे संस्था के अध्यक्ष मा. श्री. अजितकुमार रामाधार कौशल इनकी अध्यक्षता में निचे दिये गये विषय सुची पर विचार विमर्श व मंजुरी हेतु स्थल **''हरियाणा भवन''**, **रामा स्टील, स्मॉल फॅक्ट्री एरीया, मेहता पेट्रोल पंप के पिछे,भंडारा रोड, नागपुर-३५** में आयोजन किया गया है। अतः आप सदस्यों से प्रार्थना है कि निर्धारीत समय पर सभा में उपस्थित रहें।

: सभा विषयसुची :

१. पिछले सर्वसाधारण सभा दिनांक १७/०८/२०२५ के वृतांत कार्यवाही पढकर मंजुरी देकर यथावत बरकरार रखना ।
२. सन् २०२५-२०२६ का परिक्षित-अहवाल, जमा-खर्च पत्रक, लाभ-हानी पत्रक एवं तुलन पत्रक (स्थिती विवरण) को मंजुरी प्रदान करना ।
३. सन् २०२५-२०२६ का परिक्षित ऑडिट रिपोर्ट वाचन एवं दोष दुरूस्ती को मंजुरी प्रदान करना ।
४. **सन् २०२६-२०२७ के वैधानिक लेखापरिक्षण एव अंतर्गत लेखापरिक्षण हेतु निबंधक व्दारा जाहिर पॅनल मे पात्र वैधानिक लेखापरिक्षक की नियुक्ती करने तथा उनके मानधन को मंजुरी प्रदान करना ।**
५. संचालक मंडल द्वारा प्रस्तावित किये गये सन् २०२५-२०२६ के लाभ विनियोजन एवं लाभांश वितरण को मंजुरी प्रदान करना ।

अनु.क्र.	लाभ विनियोजन	रक्कम	शुध्द नफा	रक्कम
१)	रिजर्व फंड 25%	30,16,627.00	2025-2026 का	
२)	लाभांश निधी 11%	85,54,106.00	शुद्ध नफा विनियोजन	
३)	धर्मदाय निधी 1%	1,20,776.28	योग्य	1,20,66,509.28
४)	सयंत्र विकास निधी	2,50,000.00		
५)	इतर उपयुक्त निधी	1,25,000.00		
	टोटल	1,20,66,509.28		1,20,66,509.28

६. **सन् २०२६-२०२७ के अंदाज पत्रक और सन् २०२५-२०२६ के अंदाज पत्रक से कम / ज्यादा हुये खर्च / उत्पन्न को मंजुरी प्रदान करना ।**
७. **बैंक से मंजुर कर्ज / ओ.डी. मर्यादा को मंजुरी प्रदान करना ।**
८. **संचालक मंडल के सदस्यों और उनके रिश्तेदारो को दिये गये कर्ज को मंजुरी देना ।**
९. **थकित कर्ज को समायोजन करके बंद करने हेतु प्रस्ताव को मंजुरी प्रदान करना ।**
१०. **मा. सभाध्यक्ष के अनुमती से आने वाले प्रस्ताव पर चर्चा करना एवं मंजुरी प्रदान करना ।**

टिप : गणपूर्ति के अभाव में स्थगित सभा उसी दिन आधे घंटे के बाद संपन्न होगी । स्थगित सभा के लिए गणपूर्ति की आवश्यकता नही रहेगी ।

संचालक मंडल के आदेशानुसार

जावक.क्र.छत्तीसगढ़ी/नियमन/वार्षिक सर्वसाधारण सभा 978 / 2026
दिनांक : 03/08/2026
स्थान : नागपूर

लखन चैतराम सार्वा
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडीट सहकारी संस्था मर्या., नागपूर जिल्हा

टिप : मा. सभासद के परिवार से १० वी व १२ वी परीक्षा में ६० % श्रेणी से ऊपर उत्तीर्ण हुए ऐसे सभी विद्यार्थी अपने प्रमाणित गुणपत्रिका के साथ दि. १०/०९/२०२६ के पुर्व संस्था कार्यालय में अर्ज प्रस्तुत करें । जिन्हे वार्षिक सर्व साधारण सभा में संस्था की ओर से सम्मानित किया जायेगा।

सन्मानीय सभासद,

भाइयों एवं बहनो, आप सभी ने संचालक मंडल पर निश्चयपूर्वक विश्वास रखकर संस्था के कारोबार को संभालने एवं सेवा करने का मौका दिया, इसलिये हम सभी संचालकगण आप सभी के आभारी है।

सन् २०२५-२०२६ का ३७ वां वार्षिक अहवाल आप सभी के सामने प्रस्तुत करने में हमें एवं संचालक मंडल को अत्यंत खुशी हो रही है। आप सभी के सहकार्य से संस्था प्रगती पथ पर अग्रसर है। सन् २०२५-२०२६ में संस्था द्वारा किया गया कार्य और प्रगती अहवाल प्रस्तुत कर रहे है। कृपया आप अवलोकन करें।

संस्था का आर्थिक स्थिती व प्रगती अहवाल

अनु.क्र.	विवरण	2023-2024	2024-2025	2025-2026
१.	ऑडिट वर्ग	'अ'	'अ'	'अ'
२.	सभासदो की संख्या	11,082	11,810	12,768
३.	भाग भांडवल (शेअर्स)	7,63,52,500.00	7,77,64,600.00	8,11,70,400.00
४.	रिझर्व फंड व अन्य निधीयाँ	8,01,68,904.15	9,00,27,313.15	10,25,81,308.22
५.	ठेवी (रोख/जमापुंजी)	45,06,97,823.00	50,82,40,181.20	57,13,03,510.30
६.	शुद्ध नफा	1,18,88,866.48	1,20,64,653.07	1,20,66,509.28
७.	गुंतवणूक (इन्व्हेस्टमेंट)	29,12,37,641.00	34,96,49,612.00	38,24,09,924.00
८.	कर्ज बाकी	29,01,18,206.40	31,03,92,747.56	36,02,90,482.00
९.	स्वनिधी	14,00,21,762.80	14,96,16,724.80	16,46,92,210.87
१०.	वार्षिक कारोबार	151,94,47,255.31	211,56,34,711.10	259,46,41,493.10
११.	खेळते भांडवल	65,21,97,623.48	73,28,48,675.55	82,00,67,666.10
१२.	लाभांश	10%	10%	11%

विशेष मार्गदर्शक

१) मा. उपनिबंधक साहेब, जिल्हा उपनिबंधक सह.संस्था, नागपूर २) मा.श्री. प्रकाश नालवार साहेब, उपनिबंधक सह.संस्था शहर-३, नागपूर ३) मा.श्री. विवेक पाटिल साहेब, जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग १, नागपूर ४) मा.श्री. आर.एन. वसु साहेब, पुर्व सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था नागपुर ५) मा.श्री. राजेन्द्र घाटे, अध्यक्ष नागपूर जिल्हा सहकारी पत संस्था संघ मर्या. नागपूर ६) मा.श्री. सुनिल शर्मा, सनदी लेखापाल व आयकर सल्लागार, नागपूर ७) मा.श्री. आर. आर. बोबडे साहेब, प्रमाणित लेखापरिक्षक सहकारी संस्था, नागपूर ८) मा.श्री. शेखर निमजे साहेब,संस्था अंतर्गत लेखा व्यवस्थापन सहकार्य ९) मा.श्री. ॲड. विशाल मगर्धे, कानुनी सलाहगार

लेखा परिक्षकाचा दाखला

S.U.Sharma
Chartered Accountants

फॉर्म नं. एन. 2
(कलम 81 आणि नियम 69 (3) नुसार)
वैधानिक लेखापरिक्षकाचा अहवाल

प्रति,
मा. अध्यक्ष / मुख्य कार्यकारी अधिकारी
छत्तीसगढी अर्बन क्रेडीट सहकारी संस्था मर्या. नागपूर (नागपूर जिल्हा) 430 (अ), चिखली ले-आऊट, डिप्टी सिग्नल, नागपूर - 440035

वैधानिक लेखापरीक्षकांचा आर्थिक पत्रकांबाबत अहवाल -:

1. आम्ही छत्तीसगढी अर्बन क्रेडीट सहकारी संस्था मर्या नागपूर रजी न. एन.जी.पी/सी.टी. वाय/आर.एस.आर/सी.आर./396/89-90 रोजीचा ताळेबंद आणि त्याच तारखेस संपणाऱ्या वर्षाचे नफामहत्व, तोटा पत्रकेच्या अकाऊंटिंग पॉलीसीचा गोषवारा व आर्थिक पत्रकात समाविष्ट असलेली इतर स्पष्टीकरणे देणारी माहितीचे लेखापरीक्षण केले आहे.

आर्थिक पत्रकांची व्यवस्थापकिय जबाबदारी -:

2. छत्तीसगढी अर्बन क्रेडीट सहकारी संस्था मर्या. नागपूर रजी न. एन.जी.पी/सी.टी. वाय/आर.एस.आर/सी.आर./396/89-90 या संस्थेची महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 व त्या अंतर्गत येणाऱ्या नियमानुसार आर्थिक पत्रके बनविण्याची जबाबदारी व्यवस्थापकीय मंडळाची असून त्यामध्ये आर्थिक पत्रके बनविताना अंतर्गत नियंत्रण आराखडा व रचना तयार , करणेअमलात आणणे व देखभाल करून आर्थिक पत्रके बनविणे की जेणेकरून त्यामध्ये महत्वाची खोटी किंवा/चुकीची माहितीचुकीने किंवा विधाने नसावीत कि जी त्रुटीने /. अफरातफरीमुळे असोत

लेखापरीक्षकांची जबाबदारी -:

3. आमची जबाबदारी लेखापरीक्षण केल्यानंतर लेखापरीक्षणानुसार ह्या आर्थिक पत्रकाबाबत मत प्रदर्शित करण्याची आहेदि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टड अकांऊटंट ऑफ इंडिया व महाराष्ट्र राज्य. 1960 यांनी निर्देशित केलेल्या ऑडिट स्टँडर्डसप्रमाणे आम्ही सहकारी संस्था अधिनियम .लेखापरीक्षण केले आहेया स्टँडर्डप्रमाणे आम्हाला लेखापरीक्षण करताना नैतिक जबाबदारी घेऊन असे नियोजन व रचना करावी लागते कीपुरेसा विश्वास प्राप्त व्हावा जेणेकरून ह्या, . चुका राहू नयेत / आर्थिक पत्रकात लक्षात येण्याजोग्या त्रुटी

4. लेखापरीक्षणामध्ये आर्थिक पत्रकातील रक्कमादर्शविलेले तत्वे व विधाने याबाबत लेखापरीक्षण कार्यपद्धती वापरून लेखापरीक्षण पुरावा जमविणे याचा समावेश आहे. अवलंबिलेल्या लेखापरीक्षण कार्यपद्धती या लेखापरीक्षकांच्या सुजनेनुसार व जोखमेसह चुका राहू नयेत/असून आर्थिक पत्रकामध्ये त्रुटीकी, त्या अफरातफरीमुळे किंवा चुकीमुळे असोतसदर जोखमीबाबत व लेखापरीक्षण कार्यपद्धतीबाबत निर्णय घेताना व योग्य वेळी योग्य लेखापरीक्षण पद्धती वापरताना लेखापरीक्षण संस्थेची आर्थिक पत्रके बनविणे व योग्य मांडणी करणेबाबतची संस्थेची अंतर्गत नियंत्रण रचना पद्धती विचारात घेतातवापरलेल्या अनुमतलेले हिशोबाचे तक्ते, अकांऊटिंग पॉलीसीचा योग्यता व व्यवस्थापनाने तयार केलेले सार्थ अंदाज तसेच एकंदरीत आर्थिक पत्रकाच्या मांडणीबद्दल मूल्यांकन करणे याचादेखील लेखापरीक्षणात समावेश आहे.

5. आमचा विश्वास आहे की आम्ही मिळविलेले लेखापरीक्षण पुरावे आमचे मत मांडण्यासाठी, . योग्य व पुरेसे आहेत उपरोक्त आर्थिक पत्रकावद्दल आम्ही जोडलेल्या लेखापरीक्षण अहवाल, टीप्पणी व शेऱ्यास पात्र राहून आम्ही खालील निवेदन करीत आहोत.

लेखापरीक्षकांचे मत -:

6. आमच्या मते व आम्हास मिळालेल्या माहिती संस्थेची पुस्तके, खुलासे व स्पष्टीकरणानुसार, नोट्स टू अकांऊटस एकत्रित विचारात घेऊन महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था अधिनियम, इतर कायदे व निबंधकाने काढलेली परिपत्रके यांना अनुसरुन व त्याअंतर्गत नियम सर्वसाधारणपणे भारतात स्वीकारली जाणारी अकांऊटिंग मुलतत्वे यांच्याशी सुसंगत अशी . खरी व स्थिती दर्शवितात

1) ताळेबंद पत्रक दिनांक 31/03/2026 अखेरच्या संस्थेच्या व्यवहाराची व

2) नफा तोटा पत्रकाच्या-31/03/2025 ते 31/03/2026 या कालावधीतील नफा लेखापरीक्षण अहवालास पात्र राहून सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहे.

इतर कायदे व नियंत्रण अहवाल:

7. संस्थेचे ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था अधिनियम 1960 मधील तरतुदीनुसार बनविलेली आहेत

8. आम्ही अहवाल देतो की,

अ) आमच्या समजुतीप्रमाणे व माहितीप्रमाणे लागणारी माहिती व खुलासे आम्हास मिळाले आहेत व सदर माहिती व खुलासे लेखापरीक्षण करण्याकरीता पुरेसे आहेत.

ब) आम्ही तपासलेले संस्थेचे व्यवहार हे संस्थेच्या रोजच्या व्यवहारातील व कायदेशीर आहेत.

क) संस्थेच्या कार्यालयाकडून मिळालेली माहिती लेखापरीक्षणाकरीता पुरेसी आहे.

9. आमच्या मते संथेचे ताळेबंद व नफातोटा पत्रके संस्थेस लागु असणाऱ्या अकांऊटिंग - स्टँडर्डप्रमाणे बनविलेली आहेत,

10. आम्ही अहवाल देतो की,

1. तोटा पत्रके संस्थेच्या हिशोब पुस्तकांशी व माहिती- संस्थेचे ताळेबंद व नफा पत्रकाबरोबर जुळणारी आहेत.
2. हिशोबाच्या पुस्तकाचे तपासणीनुसार संस्थेने महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था अधिनियम, 1960 नियम व संस्थेचे पोटनियमानुसार योग्य ती पुस्तके ठेवण्यात आलेली आहेत.
3. सन 2025-26 या सहकारी वर्षासाठी लेखापरीक्षण वर्ग अ देण्यात आला आहे.

मे.एस यु शर्मा एन्ड. कंपनी
सनदी लेखापाल
(सी ए एस यु शर्मा)
नोंदणी क्र0475167
फार्म नोंदणी क्र ड्ब्लू-113772
स्थळ : नागपूर
दिनांक : 30/06/2026
UDIN: 26047516RQKMDJ1662
नामतालिका क्र. 17836 जिल्हा नागपूर

S.U. SHARMA & Co. NAGPUR CHARTERED ACCOUNTANTS

कर्मचारी

श्री लखन चैतराम सार्वा	मुख्य कार्यकारी अधिकारी
श्री राकेश निलकंठ साहू	सह-प्रबंधक
सौ. सुनंदा सुधाकर मांडवे	विशेष वसुली प्रभारी
सौ. रुपलता राजेश निषाद	पासिंग अधिकारी
श्री प्रल्हाद जगमोहन निर्मलकर	लिपिक
श्री दिपक चैतराम कौशले	लिपिक
श्री गणेश लालाराम साहू	लिपिक
श्री. लक्की कमलेश वर्मा	लिपिक
श्री. अरविंद महेन्द्र वर्मा	लिपिक
श्री. गोविंदा गंगुराम पटेल	लिपिक (अस्थायी)
सौ. संध्या गिरधर साहू	लिपिक (अस्थायी)
सौ. कल्पना किशोर केकती	सेविका
श्रीमती तिजन अनिल वर्मा	सेविका
श्री. रोहन बावनथडे	सेवक (अस्थायी)

एजेंट वर्ग

श्री. सुखीराम अघनु बर्मन	श्री. यादव शिवलाल महामल्ला	सौ. संध्या ताराचंद साहु	श्री. राधेश्याम बुधारू नागपुरे
श्री. अशोक पुसऊ मिर्चानी	श्री. हरिचंद सीताराम मालघाटी	श्री. तेजेश्वर अजितकुमार कौशल	श्री. चैतराम धनराज साहु
श्री. राजेश ललित साहु	श्री. राजकुमार महेश निर्मलकर	श्री. नरेंद्रकुमार नारद सेन	श्री. आकाश लिलाधर बहेटवार
श्री. गोविंद चैतराम सार्वा	श्री. कमलेश धीरपाल गंगबोईर	कु. रामेश्वरी खेमचंद महामल्ला	
श्री. खिलावन सपुतदास भैसे	श्री. रोशन राजु निषादराज	श्री. केशव प्रतापसिंग सहाडा	
श्री. तुकाराम फत्तेलाल केकती	श्री. हेमराज कृष्णा कावरे	श्री. सुरेश सदाराम सारवा	
श्री. सतिश मेवालाल साहु	श्री. सुनील लक्ष्मण साहु	श्री. अनुराग राजकुमार गुजेले	
श्री. राजु सेवाराम साहू	श्री. मिथलेश पुरुषोत्तम महामल्ला	सौ. सुनिता सतिश साहु	
श्री. विष्णु सीताराम मालघाटी	श्री. राकेश संतराम हिरवाणी	कु. सरस्वती शंकर साहु	
श्री. भागवत तेजुराम निषाद	श्री. दिलीप सहाजराम वर्मा	श्री. गोविंदा राजकुमार वर्मा	

कलमना शाखा एजेंट वर्ग

सौ. नमिता सतिश वाघमारे
श्री. लखन बाहाराम साहु
श्री. सिताराम सुरेश साहु
श्री. पुरुषोत्तम बनवाली साहु
श्री. जितेन्द्र तखतराम निर्मलकर

कर्जदार एवं जमानतदार के लिये विशेष सुचना

१. कर्ज भुगतान करने की जबाबदारी कर्जदार एवं जमानतदार की है कर्ज खाता नियमित रहे कृपया इस बात का ध्यान रखें ।
२. कर्जधारक का किस्त बराबर नहीं आने पर कर्ज धारक एवं उसके जमानतदार के अन्य खाते से रक्कम वसुल किया जा सकता है ।
३. कर्ज धारक के जिस माह कर्ज थकित रहने पर जो इनके जमानतदार है ऐसे सभासद के संस्था में जमा खाते में या मंजुर हुये कर्ज या संस्था के पास जमा रक्कम में से कोई भी सुचना ना देते हुये थकीत कर्ज वसुल किया जा सकता है ।
४. जो सभासद ने कर्ज लिया है उनका कर्जा अनियमित है। ऐसे सभासदो की जमानतदारी स्विकार नहीं की जायेगी ।
५. संस्था की ओर से दिये जाने वाले लाभांश दशहरा के बाद सभासद के सेव्हिंग खाता में ट्रॉन्सफर किया जायेगा।
६. कर्ज क्लियर होने के बाद अपने कागजात एक माह के भीतर वापस ले जाए अन्यथा ५००/- शुल्क लिया जाएगा ।
७. कर्ज रक्कम पर बिमा सुविधा उपलब्ध है ।
८. मृत सभासद संबंधित वारिसदार बिमा धन के लिए ९० दिन पुर्व मृत्यु सर्टिफिकेट व अन्य कागजात जमा करना अनिवार्य है ।
९. कर्ज थकित होने पर २% पेनाल्टी ब्याज वसुल किया जायेगा ।

सभासद हेतु विशेष सुचना १. सभा में स्वयं उपस्थित रहें, अहवाल पत्रिका **साथ लायें** । २. संस्था अहवाल के विषय-सुची से संबंधीत विषयों पर और अन्य जानकारी हेतु ऐसे इच्छुक सभासद ने लेखी पत्र द्वारा संस्था कार्यालय में दिनांक ०५/०९/२०२६ तक सुचित करे अन्यथा समय पर पुछे गये प्रश्न के उत्तर देना अनिवार्य नही होगा । ३. जिन सदस्यों को अहवाल नहीं मिले है, वे कृपया संस्था कार्यालय में कामकाज के समय पर संस्था में आकर अहवाल ले जाये । ४. जिस सदस्य का निवास पता में बदल हुआ है कृपया वे संस्था को सुचित करे । ५. थकित कर्जदार सभासदों को अहवाल व संस्था संबंधित चर्चा करने का अधिकार नही रहेगा । ६. संस्था के सभी सदस्यों को संस्था के विभिन्न जमा खातों जैसे सेव्हिंग/पिग्मी/आवर्ती / फिक्स में अपनी क्षमतानुसार आर्थिक व्यवहार कर संस्था को सहकार्य करें । ७. शेअर सर्टीफिकेट संस्था में उपलब्ध है, कृपया आप संस्था से प्राप्त करें । ८. संस्था में लॉकर उपलब्ध है ।

* कार्यकारिणी मंडल 2023 - 2028 *


अध्यक्ष
श्री. अजित कुमार कौशल
मो. 9422123872


उपाध्यक्ष
श्री. सचिन साहु
मो. 9921449494


संचालक
श्री. चैतराम सार्वा
मो. 9657421463


संचालक
श्री. अनिल साहू
मो. 9370078776


संचालक
श्री. राजकुमार वर्मा
मो. 8459146199


संचालक
श्री. दिपक साहु
मो. 9766042755


संचालक
श्री. धनराज साहु
मो. 9881443464


संचालक
श्री. लक्ष्मण नागपुरे
मो. 8087216991


संचालक
श्री. उमेश बनपेला
मो. 9834372026


संचालक
श्री. सुरेन्द्र गिल्लोर
मो. 8605551463


संचालक
श्री. श्रावण यादव
मो. 9421695710


संचालिका
सौ. सुमन वर्मा
मो. 9561863088


संचालिका
सौ. चंद्रकला गायग्वाल
मो. 9730010606


मुख्य कार्यकारी अधिकारी
श्री. लखन सार्वा
मो. 8830870589

छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडिट सहकारी संस्था मर्यादित, नागपूर जिल्हा

जमा खर्च पत्रक : 1 अप्रेल 2025 से 31 मार्च 2026 तक (शाखा सहित)

अनु. क्र.	विवरण	जमा	खर्च
1	श्री शुरू नगदी शिल्लक	6,90,000.00	25,000.00
2	सभासद पुंजी (शेअर)	64,36,200.00	30,30,400.00
3	राखिव व इतर निधी (रिझर्व फंड)	2,45,63,567.07	1,21,35,927.00
4	फिक्स डिपाजीट खाता	10,15,99,234.00	8,27,73,666.00
5	फिक्स डिपाजीट दाम दुप्पट खाता	1,89,22,937.00	1,71,91,528.00
6	फिक्स डिपाजीट शार्ट टर्म (अल्पमुदत) खाता	45,66,909.00	49,86,381.00
7	आवर्ती डिपाजीट खाता	1,08,25,500.00	87,98,300.00
8	मासिक डीपाजीट खाता	35,59,878.00	2,57,878.00
9	सेव्हिंग डिपाजीट खाता	36,37,51,285.10	33,24,97,253.00
10	दैनिक बचत खाता (पिग्मी)	38,74,52,216.00	38,19,32,501.00
11	निष्क्रीय डिपाजीट खाता	47,800.00	3,000.00
12	सिक्युरिटी मासिक जमा खाता (एजेंट)	16,87,231.00	16,77,170.00
13	एजेंट सिक्युरिटी जमा खाता	11,97,648.00	4,78,342.00
14	लॉकर सिक्युरिटी जमा खाता	79,920.00	31,210.00
15	बँक अधिकर्ष खाता F.D.R. / OD	9,56,01,297.79	9,56,02,050.66
16	संस्था भविष्य निधी देय	.....	4,00,000.00
17	ऑडीट फी देय	3,70,000.00	3,70,347.00
18	टॅक्स ऑडीट फी देय	58,000.00	58,000.00
19	इंटरनल आडिट फी देय	80,000.00	80,000.00
20	प्रोफेशनल टॅक्स देय	22,400.00	23,700.00
21	कर्मचारी बोनस देय	2,51,650.00	2,57,444.00
22	चुनाव अग्रीम व्यवस्था देय	.....	5,50,000.00
23	बीमा व्यय (संस्था)	.....	91,199.00
24	सभासद बीमा प्रीमियम व्यय व सभासद मार्गेज बीमा देय	55,51,753.76	56,02,687.00
25	इलेक्ट्रिकल, टेलीफोन, जल बिल देय	10,523.00	29,214.00
26	टी .डी .एस. देय	5,36,133.00	5,17,802.00
27	लाभांष खाता	76,35,250.00	74,73,780.00
28	रूम भाडा बकाया	4,600.00	4,400.00
29	फिक्स डिपाजीट देय ब्याज	1,58,49,236.00	1,00,84,945.00
30	आवर्ती डिपाजीट देय ब्याज	23,60,403.00	18,40,164.00
31	लॉकर डिपाजीट देय ब्याज	6,386.00	6,059.00
32	प्लॉट बिक्री अग्रीम	12,31,350.00	.....
33	G.S.T खाता (प्रोव्हिजन)	1,75,204.00	3,00,000.00
34	G.S.T इन्कम टैक्स व्यय	3,27,187.76	17,56,141.09
35	कमर्चारी भविष्य निधी देय (चालू)	2,51,645.00	2,47,580.00
36	कर्मचारी राज्य बिमा निगम देय (चालू)	14,317.00	12,924.00
37	कोर्पोरेशन TAX / एन.आय.टी. भू भाटक	3,88,082.00	.....
38	सस्पेन्स खाता	3,872.00	399.00
39	पिछला वर्ष का शुद्ध लाभ (सन 2024 - 2025)	.....	1,20,64,653.07
40	N.D.C.C बैक चालु / सेव्हिंग खाता	507.40	2,639.00
41	नागपूर नागरिक बैंक चालु खाता	53,09,996.68	52,84,163.00
42	उमिया बैंक चालु खाता	2,06,94,652.60	2,05,07,113.10
43	भारतीय स्टेट बैंक चालु खाता	13,36,975.25	11,82,598.81
44	आय. सी. आय. सी. बैंक चालु खाता	1,88,640.19	1,88,350.00
45	यस बैंक चालू खाता	1,84,44,879.14	1,98,84,840.00
46	युनियन बैंक ऑफ इंडिया सेव्हिंग खाता	3,17,40,779.99	3,14,81,569.05
47	महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बैंक सेव्हिंग खाता	5,96,55,342.20	5,96,51,522.00
48	सारस्वत को. ऑप बैंक सेव्हिंग खाता	2,02,02,618.35	2,01,38,231.01
49	आई.डी.बी.आई. बैंक सेव्हिंग खाता	15,74,55,595.64	15,77,55,655.90
50	बैंक ऑफ महाराष्ट्र सेव्हिंग खाता	2,79,27,561.34	2,79,20,883.35
51	बैंक ऑफ बडौदा सेव्हिंग खाता	6,47,88,893.13	7,11,64,310.00
52	यश बैंक सेव्हिंग खाता	1,51,28,410.00	1,51,29,302.00
53	सर्वत्र ए. टी. एम.	7,25,520.00	7,25,520.00
54	रिझर्व फंड फिक्स जमा	3,73,87,128.00	4,35,53,035.00
55	निवेश एन. पी. ए. फंड फिक्स जमा	63,83,891.00	1,32,92,541.00
56	ईमारत निधी फिक्स खाता	2,26,59,969.00	2,66,26,024.00
57	N.D.C.C. बैंक फिक्स खाता	17,53,276.00	18,76,005.00
58	नागपूर नागरिक बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	3,29,62,431.00	3,50,04,954.00
59	उमिया अर्बन बैंक फिक्स खाता	93,53,064.00	2,27,17,384.00
60	युनियन बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	6,40,15,909.00	5,39,22,246.00
61	सारस्वत को-ऑप. बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	3,36,66,415.00	2,61,83,049.00
62	भारतीय स्टेट बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	2,19,08,776.00	2,34,14,118.00
63	वर्धमान अर्बन बैंक फिक्स खाता	5,00,000.00	5,39,034.00
64	आई.डी.बी.आई. बैंक फिक्स खाता	1,66,19,751.00	1,98,96,893.00
65	बैंक ऑफ महाराष्ट्र फिक्स खाता	5,33,94,127.00	2,92,56,453.00
66	बैंक ऑफ बडौदा फिक्स खाता	4,35,16,823.00	2,37,97,180.00
67	आय. सी. आय. सी. बैंक फिक्स खाता	20,82,578.00	22,57,952.00
68	दि महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बैंक फिक्स खाता	10,00,000.00	10,78,463.00
69	साधना सहकारी बैंक ली. फिक्स खाता	10,00,000.00	2,02,58,501.00
70	अरविंद सहकारी बैंक ली. फिक्स खाता	15,00,000.00	2,72,70,618.00
71	शामराव विठ्ठल को -ऑप. बैंक फिक्स खाता	.....	5,00,000.00
72	शिक्षक सहकारी बैंक फिक्स खाता	.....	1,10,00,000.00
73	मकान बांधकाम तारण ऋण खाता	12,81,89,303.40	17,32,15,479.24
74	सोना तारण ऋण खाता	74,19,975.00	1,48,20,488.00
75	वाहन तारण ऋण खाता	8,652.00	213.00
76	दैनिक बचत जमा पर ऋण खाता	92,64,625.00	93,34,425.00
77	आवर्ती जमा पर ऋण खाता	4,60,258.00	5,91,373.00
78	सिक्युरिटी जमा पर ऋण खाता	24,91,129.00	42,50,710.00
79	फिक्स जमा पर ऋण खाता	26,89,113.00	29,76,611.00
80	नियमित ऋण खाता	3,54,32,633.00	3,05,01,187.60
81	अल्पकालीन ऋण खाता	1,27,846.00	97,390.00
82	सोलर एवं अन्य मशीन / व्यवसाय कर्ज खाता	8,664.00	2,02,056.00
83	भवन स्टॉक (सोलार पैनल)	5,90,000.00	.....

अनु. क्र.	विवरण	जमा	खर्च
84	डेड स्टॉक / इलेक्ट्रीकल्स सामान	3,28,618.00	2,255.00
85	कम्प्युटर नेटवर्क सिस्टम स्टॉक	13,45,691.00	10,04,507.50
86	मशीनरी स्टॉक	1,10,653.00	1,81,474.26
87	समस्त बैंक फिक्स पर आना ब्याज बाकी	1,28,00,261.00	1,35,70,810.00
88	समस्त बैंक टी.डी.एस.	25,51,489.00	25,23,760.00
89	आयकर प्राप्त (सन 2017-18)	33,73,930.00	.....
90	आयकर रिफंड ब्याज प्राप्ती	1,24,280.00	.....
91	एडवांस देयक खाता	11,34,780.00	16,11,176.00
92	प्रिटींग स्टॉक / स्टेशनरी	7,38,228.00	7,15,860.00
93	जमा राशियो पर ब्याज व्यय	12,50,146.00	3,77,60,071.00
94	बैक F.D.R. / OD ब्याज व्यय	.....	90,522.06
95	कर्मचारी पगार व्यय	.....	21,01,898.00
96	कर्मचारी भविष्य निधी व्यय	2,66,832.00	5,34,970.00
97	कर्मचारी ओव्हर टाईम व्यय	.....	60,858.00
98	कर्मचारी बोनस व्यय	.....	2,51,650.00
99	अधिकारी / ऑफीसर मानधन व्यय	.....	10,800.00
100	अस्थायी कर्मचारी / मेहनताना व्यय	.....	4,84,778.00
101	महाराष्ट्र लेबर वेल्फेयर व्यय	467.00	1,600.00
102	एजेन्ट कमिशन देयक	1,07,785.00	1,54,76,215.00
103	एजेंट द्वारा दैनिक संग्रह	38,70,59,323.00	38,70,59,323.00
104	स्टेशनरी व्यय	.....	1,01,347.12
105	R.R.C. / वकील फी देय व्यय	1,09,005.00	14,53,655.00
106	कार्यालय चायपान व्यय	.....	2,80,974.00
107	कार्यालय साफ सफाई व्यय	.....	2,25,367.00
108	जनरल व्यय	.....	66,926.00
109	आमसभा / अहवाल छपाई व्यय	.....	5,80,868.00
110	टायपिंग झेराक्स व अखबार व्यय	.....	1,770.00
111	इलेक्ट्रिक व टेलीफोन बिल्स व्यय	1,52,085.00	2,60,927.00
112	प्रिटिंग व्यय	.....	7,38,228.00
113	पेट्रोल / प्रवास व्यय	.....	62,290.00
114	जनरेटर / इलेक्ट्रिक मेन्टेनन्स व्यय	.....	22,495.00
115	वाहन दुरूस्ती व्यय	.....	80,220.00
116	राष्ट्रीय पर्व व दिपावली व्यय	.....	1,32,678.00
117	दिपावली अनुदान	.....	5,37,863.00
118	जाहीरात व्यय	.....	1,23,196.00
119	घसारा व्यय	.....	11,80,377.00
120	संचालक मिटींग भत्ता अलाउन्स	.....	1,19,800.00
121	मासीक सभा व्यय (चाय / पान)	.....	36,061.00
122	सहकार प्रशिक्षण व्यय	.....	26,000.00
123	मृत्यू संस्कार अनुदान व्यय	.....	84,000.00
124	टॅक्स देयक (म.न.पा.) / भु-भाटक टॅक्स	.....	59,885.00
125	SMS सिस्टम हेतु व्यय	1,37,632.00	1,44,093.00
126	कम्प्यूटर मेंटनेंस/इतर व्यय	.....	1,56,740.00
127	पारितोषिक व्यय (विद्यार्थी)	.....	48,721.00
128	भवन देखभाल व्यय (मेंटनेंस)	.....	2,56,257.00
129	बैंक चेक बुक व चेक वापसी व सर्विस शुल्क	1,342.12	37,564.08
130	सहकार भारती अनुदान / वार्षिक शुल्क	.....	1,500.00
131	सोना मुल्यांकन व्यय	1,26,355.00	1,26,355.00
132	स्वास्थ्य जाँच शिबिर व्यय (कैम्प)	.....	2,64,743.00
133	कलमना ब्रांच रूम किराया	.....	54,400.00
134	सिबिल व्यय	5,400.00	8,000.00
135	इंटरनल ऑडीट व टॅक्स ऑडीट फी व्यय	.....	1,38,000.00
136	ऑडीट फी व्यय	.....	3,70,000.00
137	स्क्रैप विक्री पर नुकशान	1,59,890.00	7,29,779.00
138	आयकर (INCOME TAX)	.....	2,85,068.00
139	ई. एस. आय. सी. अंशदान व्यय	4,201.00	25,950.00
140	वेबसाईट व्यय	.....	2,500.00
141	कर्ज वसुली व्यय	7,68,390.00	8,44,378.00
142	एन. पी. ए. तरतुद	.....	4,27,781.00
143	ऋण पर अर्जित ब्याज	4,89,54,342.00	.....
144	फिक्स जमा (निवेश खाता) प्राप्त ब्याज	2,62,88,882.00	56,21,936.00
145	बैंक बचत खाता प्राप्त ब्याज	1,31,954.00	.....
146	चेक सर्विस शुल्क	20,206.00	.....
147	थकित ऋण व वकील नोटीस शुल्क	7,37,394.00	2,450.00
148	कोर्ट चालान फीस	7,000.00	2,340.00
149	पिग्मी इन्सीडेंटल व कमीशन	79,155.00	.....
150	पासबुक शुल्क (डुप्लीकेट) सर्टिफिकेट व अन्य	26,822.00	.....
151	नियमित ऋण डिफॉल्टर शुल्क	40,742.00	.....
152	नियमित ऋण दंड ब्याज (पेनाल्टी)	38,772.00	.....
153	व्यवस्थापन शुल्क	20,58,088.00	.....
154	अन्य जनरल शुल्क	32,230.00	.....
155	फार्म बिक्री जमा	74,260.00	.....
156	भवन / दुकान किराया जमा	4,07,000.00	.....
157	सेव्हिंग खाते पर वार्षिक लेजर चार्ज	4,35,450.00	.....
158	प्रोसेसिंग शुल्क जमा	3,41,355.00	3,29,355.00
159	लॉकर किराया जमा	14,600.00	.....
160	दैनिक प्रतिनिधी सेवा शुल्क	39,09,328.00	2,12,586.00
161	ए .टी .एम. कमिशन	388.99	.....
162	एन .पी. ए. अप्राप्त ब्याज (CONTRA)	62,86,620.00	62,86,620.00
163	शाखा समायोजन (Branch Adjestment)	7,60,03,797.20	7,60,03,797.20
	कुल योग	2,59,46,41,493.10	2,59,46,41,493.10

श्री. अजितकुमार कौंशल
अध्यक्ष

श्री. सचिन साहु
उपाध्यक्ष

श्री. लखन सार्वा
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

संस्था के आकर्षक विशेषताएं

- लॉकर उपलब्ध (सभासद) के लिये
- कोर बैकींग व एस.एम.एस. सुविधा
- स्वामालिकी इमारत व पुर्ण कम्प्युटराईज
- चेक क्लियरींग सुविधा
- प्रमाणिक व प्रशिक्षीत कर्मचारी व एजेन्ट वर्ग
- लगातार आडिट वर्ग 'अ'
- सभासदों को लगातार लाभांष
- अग्निशामक सयंत्र, आलार्म सिस्टम, CCTV कैमरा
- QR Code Scanning सुविधा उपलब्ध

संस्था के विशेष कर्ज ब्याज योजना

- वैयक्तिक कर्ज (सामान्य कर्ज) १५%
- मार्गेज कर्ज (२५ लाख तक) १४%
- सोना तारण कर्ज ८%
- अल्पकालीन कर्ज • लघु उद्योग कर्ज

फिक्स डिपॉझिट

9.5 वर्ष में डबल

3 माह तक - 4%	4 माह से 6 माह तक - 5%
7 माह से 12 माह तक - 6%	13 माह से 24 माह तक - 7%
25 माह से 36 माह तक - 8%	37 माह से उपर - 9%

मासिक ब्याज की सुविधा
सीनियर सिटीजन को 0.50 प्रतिशत ब्याज अतिरिक्त

छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडिट सहकारी संस्था मर्यादित, नागपूर जिल्हा

तुलन पत्रिका (ताळेबंद पत्रक) : 1 अप्रेल 2025 से 31 मार्च 2026 तक (शाखा सहित) (BALANCE SHEET AS AT 31 MARCH 2026)

31 मार्च 2025 की स्थिती	पुंजी एवं देयताएँ (LIABILITIES)	31 मार्च 2026 की स्थिती
10,00,00,000.00	प्राधिकृत पुंजी (Authorized Share Capital)	10,00,00,000.00
7,77,64,600.00	1) निर्गमित पुंजी (Paid Up Share Capital)	8,11,70,400.00
7,77,64,600.00	1) सभासद पुंजी (शेअर्स)	8,11,70,400.00
9,00,27,313.15	2)आरक्षित निधीयाँ (Statutory & other Reserves)	10,25,81,308.22
4,47,57,397.00	1) राखिव निधी (रिझर्व फंड)	5,15,81,958.00
2,45,80,002.00	2) ईमारत निधी	2,83,83,127.00
33,47,855.00	3) कल्याण निधी	33,60,735.00
7,56,485.65	4) लाभांश समीकरण निधी	7,56,725.72
19,00,000.15	5) गुंतवणूक चढ उतार निधी	19,00,000.15
7,00,000.00	6) उत्तम जिंदगी ऋण निधी	9,00,000.00
92,39,037.35	7) भवन घसारा निधी	95,13,614.35
5,689.00	8) धर्मदाय निधी	4,236.00
4,50,000.00	9) सहकार निधी इतर देणे	-------
42,90,847.00	10) एन.पी.ए. तरतुद	61,80,912.00
50,82,40,181.20	3) सभासद जमा राशियाँ (Members Deposit)	57,13,03,510.30
20,85,49,407.00	क) सावधी जमा राशियाँ (TERM DEPOSIT)	23,40,16,112.00
10,50,28,041.00	1) फिक्स डिपाजीट खाता	12,38,53,609.00
8,31,58,123.00	2) फिक्स डिपाजीट दाम दुप्पट खाता	8,48,89,532.00
25,92,953.00	3) फिक्स डिपाजीट शार्ट टर्म (अल्पमुदत) खाता	21,73,481.00
1,57,90,290.00	4) आवर्ती डिपाजीट खाता	1,78,17,490.00
19,80,000.00	5) मासिक डिपाजीट खाता	52,82,000.00
19,73,13,240.20	ख) बचत जमा रशियाँ	22,85,67,272.30
19,73,13,240.20	1) सेव्हिंग डिपाजीट खाता	22,85,67,272.30
9,23,03,036.00	ग) चालू जमा राशियाँ	9,78,22,751.00
9,23,03,036.00	दैनिक बचत खाता (पिग्मी)	9,78,22,751.00
1,00,74,498.00	घ) अन्य जमा राशियाँ	1,08,97,375.00
4,00,015.00	1) निष्क्रीय डिपाजीट खाता	4,44,815.00
1,98,943.00	2) सिक्युरिटी मासिक जमा खाता (एजेंट)	2,09,004.00
87,54,540.00	3) एजेंट सिक्युरिटी जमा खाता	94,73,846.00
71,000.00	4) लॉकर सिक्युरिटी जमा खाता	1,19,710.00
6,50,000.00	5) संचालक सुरक्षा जमा खाता	6,50,000.00
866.34	4) उधार -राशियाँ / बँक अधिकर्ष खाते (BANK OD A/C)	113.47
866.34	1) बँक अधिकर्ष खाता	113.47
4,05,96,398.79	5) अन्य देयताए व प्रावधान	4,75,97,335.79
5,02,500.00	1) कर्मचारी भविष्य निधी देय	5,02,500.00
4,00,000.00	2) संस्था भविष्य निधी देय	-------
9,342.00	3) पारितोषीक (विनियोग) देय	9,342.00
4,10,000.00	4) ऑडीट फी देय	4,09,653.00
59,680.00	5) टॅक्स ऑडीट फी देय	59,680.00
80,000.00	6) इंटरनल ऑडीट फी देय	80,000.00
1,800.00	7) प्रोफेशनल टॅक्स देय	3,000.00
2,57,792.00	8) कर्मचारी बोनस देय	2,51,998.00
3,935.00	9) चुनाव अमानत देय	3,935.00
10,18,399.27	10) सिक्युरिटी डिपाजीट देय	10,18,399.27
5,50,000.00	11) चुनाव अग्रीम व्यवस्था देय	-------
21,500.00	13) इलेक्ट्रिकल बिल देय	8,950.00
1,000.00	14) टेलीफोन बिल देय	943.00
285.00	15) जल बिल देय	345.00
1,12,604.00	16) संचालक सुरक्षा ब्याज देय	-------
25,831.00	17) टी .डी .एस. देय	44,162.00
9,82,330.00	18) लाभांष खाता	11,43,800.00
4,400.00	19) रुम भाडा बकाया	4,600.00
2,93,50,783.52	20) फिक्स डिपाजीट देय ब्याज	3,52,27,678.52
30,51,137.00	21) आवर्ती डिपाजीट देय ब्याज	35,71,376.00
13,661.00	22) लॉकर डिपाजीट देय ब्याज	13,988.00
34,20,500.00	24) प्लॉट बिक्री अग्रीम	46,51,850.00
3,00,000.00	25) जी .एस .टी. प्रोव्हीजन	1,75,204.00
18,919.00	26) कमचारी भविष्य निधी देय (चालू)	22,984.00
-------	27) कर्मचारी राज्य बिमा निगम देय (चालू)	1,393.00
-------	28) कोर्पोरेशन कर / एन.आय .टी. भू- भाटक	3,88,082.00
-------	29) सस्पेन्स खाता	3,473.00
41,54,663.00	6) एन .पी ,ए .ब्याज अप्राप्त (CONTRA)	53,48,489.00
41,54,663.00	1) एन .पी. ए. ब्याज अप्राप्त (CONTRA)	53,48,489.00
1,20,64,653.07	7) लाभ / हानि खाते का अधिशेष (Surplus from Profit & Loss AC)	1,20,66,509.28
1,20,64,653.07	चालु वर्ष का शुद्ध लाभ	1,20,66,509.28
73,28,48,675.55	कुल योग	82,00,67,666.06

31 मार्च 2025 की स्थिती	आस्तीयाँ (ASSETS)	31 मार्च 2026 की स्थिती
39,13,659.09	1) कुल नगदी व बैक में जमा राशी	1,06,64,984.40
6,90,000.00	क) हस्तस्थरोख	25,000.00
6,77,942.49	ख) बँक चालू खाता	17,49,698.34
3,975.79	1) N.D.C.C बैंक चालु खाता	3,810.59
19,174.00	2) परमात्मा बैंक चालु खाता	19,174.00
29,316.30	3) नाग.नागरिक बैंक चालु खाता	3,482.62
1,96,423.33	4) उमिया बैंक चालु खाता	8,883.83
2,23,541.18	5) भारतीय स्टेट बैंक चालु खाता	69,164.74
2,05,511.89	6) ICICI बैक चालु खाता	2,05,221.70
-------	7) यस बैंक चालू खाता	14,39,960.86
25,45,716.60	ग) बैंक बचत खाता	88,90,286.06
2,71,737.70	1) युनियन बैंक ऑफ इंडिया सेव्हिंग खाता	12,526.76
11,944.00	2) महाराष्ट्र स्टेट को-आप. बैंक सेव्हिंग खाता	8,123.80
66,054.18	3) सारस्वत को.ऑप. बैंक सेव्हिंग खाता	1,666.84
20,52,760.64	4) आई.डी.बी.आई बैंक सेव्हिंग खाता	23,52,820.90
2,346.00	5) नवोदय बैंक सेव्हिंग खाता	2,346.00
12,195.17	6) बैंक ऑफ महाराष्ट्र सेव्हिंग खाता	5,517.18
1,25,636.32	7) बैंक ऑफ बडौदा सेव्हिंग खाता	65,01,053.19
-------	8) यश बैंक सेव्हिंग खाता	892.00
3,042.59	9) N.D.C.C. बैंक सेव्हिंग खाता	5,339.39
34,96,69,612.00	2) निवेश (Investment)	38,24,09,924.00
7,29,52,359.00	क) वैधानिक निधी निवेश (FUND INVESTMENT)	8,99,92,971.00
42,73,490.00	1) N.D.C.C बैंक रिझर्व फंड फिक्स जमा	44,46,139.00
27,56,043.00	2) N.D.C.C बैंक रिझर्व फंड फिक्स जमा	29,48,966.00
1,34,60,317.00	3) युनियन बैंक रिझर्व फंड फिक्स जमा	19,97,881.00
1,45,54,133.00	4) सारस्वत बैंक रिझर्व फंड फिक्स जमा	61,31,135.00
86,14,516.00	5) नागपूर नागरिक बैंक रिझर्व खाता जमा	40,38,285.00
-------	6) दि महाराष्ट्र स्टेट को -ऑप .बँक ली. रिझर्व खाता जमा	3,02,62,000.00
-------	7) दि महाराष्ट्र स्टेट को -ऑप .बँक ली. फिक्स जमा (N.P.A)	65,00,000.00
63,83,891.00	8) नागपूर नागरिक बैंक में फिक्स जमा (N.P.A)	67,92,541.00
2,29,09,969.00	9) बैंक ऑफ बडौदा फिक्स खाता (ईमारत निधी)	44,83,024.00
-------	10) दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप .बँक फिक्स जमा (इमारत निधी)	2,23,93,000.00
27,66,97,253.00	ख) वैधानिक तरल निवेश (SLR)	29,23,96,953.00
17,53,276.00	1) N.D.C.C. बैंक फिक्स खाता	18,76,005.00
1,31,880.00	2) परमात्मा बैंक फिक्स खाता	1,31,880.00
2,25,27,471.00	3) नागपूर नागरिक बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	2,45,69,994.00
93,53,064.00	4) उमिया अर्बन बैंक फिक्स खाता	2,27,17,384.00
6,40,15,909.00	5) युनियन बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	5,39,22,246.00
3,36,66,415.00	6) सारस्वत को-ऑप बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	2,61,83,049.00
2,59,86,622.00	7) भारतीय स्टेट बैंक फिक्स खाता (S.L.R.)	2,74,91,964.00
5,00,000.00	8) वर्धमान अर्बन बैंक फिक्स खाता	5,39,034.00
1,66,19,751.00	9) आई.डी.बी.आई. बैंक फिक्स खाता	1,98,96,893.00
5,30,43,464.00	10) बैंक ऑफ महाराष्ट्र फिक्स खाता	2,89,05,790.00
4,35,16,823.00	11) बैंक ऑफ बडौदा फिक्स खाता	2,37,97,180.00
20,82,578.00	12) आय. सी. आय. सी. फिक्स बैंक खाता	22,57,952.00
10,00,000.00	13) दि महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप. बैंक ली. फिक्स खाता	10,78,463.00
10,00,000.00	14) साधना सहकारी बैंक ली. फिक्स खाता	2,02,58,501.00
15,00,000.00	15) अरविंद सहकारी बैंक ली. फिक्स खाता	2,72,70,618.00
-------	16) शामराव विठ्ठल को -ऑप बैंक फिक्स खाता	5,00,000.00
-------	17) शिक्षक सहकारी बैंक फिक्स खाता	1,10,00,000.00
20,000.00	ग) सहकारी संस्थो मे शेयर निवेश	20,000.00
15,000.00	1) N.D.C.C. बैंक शेयर खरीदी	15,000.00
5,000.00	2) नागपूर जिल्हा सह.पंत संस्था संघ मर्या. शेयर खरीदी	5,000.00
31,03,92,747.56	3) सभासद ऋण	36,02,90,482.00
25,19,56,680.16	क) तारणी ऋण	30,43,74,930.00
24,81,76,471.16	1) मकान बांधकाम तारण ऋण	29,32,02,647.00
37,71,770.00	2) सोना तारण ऋण	1,11,72,283.00
8,439.00	3) वाहन तारण ऋण	-------
70,16,093.00	ख) जमा राशियाँ पर ऋण	92,64,087.00
20,81,100.00	1) दैनिक बचत जमा पर ऋण	21,50,900.00
4,20,601.00	2) आवर्ती जमा पर ऋण	5,51,716.00
22,36,080.00	3) सिक्युरिटी जमा पर ऋण	39,95,661.00
22,78,312.00	4) फिक्स जमा पर ऋण	25,65,810.00
5,14,19,974.40	ग) बिना तारणी ऋण	4,66,51,465.00
5,13,32,625.40	1) नियमित ऋण	4,64,01,180.00
87,349.00	2) अल्पकालीन ऋण	56,893.00
-------	3) सोलर एवं अन्य मशीन / व्यवसाय ऋण	1,93,392.00
3,74,60,272.35	4) अचल आस्तियाँ (Immovable Assets)	3,68,70,272.35
5,11,056.00	1) प्लॉट खरेदी (प्लॉट नं. 430 अ)	5,11,056.00
1,95,30,400.00	2) प्लॉट खरेदी (प्लॉट नं. 365)	1,95,30,400.00
34,05,000.00	3) फ्लैट चेम्बर / दुकान भवन (बेसा)	34,05,000.00
1,40,13,816.35	4) भवन बांधकाम	1,34,23,816.35
48,93,107.55	5) अन्य अचल आस्तियाँ (Movable Assets)	42,96,382.31
32,26,357.93	1) डेड स्टॉक / इलेक्ट्रीकल्स सामान	28,99,994.93
14,16,004.62	2) कम्प्युटर नेटवर्क सिस्टम स्टॉक	10,74,821.12
2,50,745.00	3) मशीनरी स्टॉक	3,21,566.26
2,23,64,614.00	6) अन्य आस्तियाँ (Other Assets)	2,01,87,132.00
1,31,71,318.00	1) समस्त बैंक्स फिक्स पर ब्याज आना बाकी	1,39,41,867.00
25,43,938.00	2) समस्त बैंक टी.डी.एस.	25,16,209.00
48,05,132.00	3) आयकर अप्राप्त (सन 2017-18)	14,31,202.00
3,29,630.00	4) एडवांस देयक खाता	8,06,026.00
12,81,700.00	5) पी.एफ. पेंडिंग लिडीगेशन अकाउंट	12,81,700.00
1,70,398.00	6) प्रिटींग स्टॉक / स्टेशनरी	1,48,030.00
41,098.00	7) इलेक्ट्रीक मिटर हेतु डिपाजीट (सुरक्षा ठेव)	41,098.00
1,000.00	8) टेलीफोन डिपॉजीट (सुरक्षा ठेव)	1,000.00
20,000.00	9) सिक्युरिटी डिपॉजीट (सुरक्षा ठेव) कलमना शाखा	20,000.00
400.00	10) दैनिक बचत जमा पर ऋण ब्याज अप्राप्त	-------
41,54,663.00	7) एन .पी. ए. ब्याज अप्राप्त (CONTRA)	53,48,489.00
41,54,663.00	1) एन .पी. ए .ब्याज अप्राप्त (CONTRA)	53,48,489.00
73,28,48,675.55	कुल योग	82,00,67,666.06

श्री. अजितकुमार कौशल
अध्यक्ष

श्री. सचिन साहु
उपाध्यक्ष

श्री. लखन सार्वा
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

नोंदणी क्र. – ४७५१६
फर्म नोंदणी क्र. डब्लू – ११३७७२
स्थळ : नागपूर
दिनांक : ३०/०६/२०२६
UDIN: 26047516RQKMDJ1662
नामतालिका क्र.: १७८३६, जिल्हा नागपूर

मे.एस.यु.शर्मा एण्ड कंपनी
सनदी लेखापाल
(सी.ए.एस.यु. शर्मा)

छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडिट सहकारी संस्था मर्यादित, नागपूर जिल्हा

उत्पन्न खर्च (नफा तोटा) : 31 मार्च 2026 का लाभ-हानी खाता (शाखा सहित)

31 मार्च 2025 की स्थिती	व्यय (Expenditure Side)	31 मार्च 2026 की स्थिती
3,28,43,273.00	1) जमाराशियो पर ब्याज व्यय	3,65,09,925.00
31,49,079.00	1) पिग्मी ब्याज देय	35,83,548.00
89,27,715.00	2) सेव्हिंग ब्याज देय	1,03,43,858.00
5,33,143.00	3) सिक्युरिटी ब्याज देय	4,09,063.00
76,48,441.00	4) सिंपल फिक्स ब्याज देय	96,83,161.00
1,03,06,706.00	5) दामदुप्पट फिक्स ब्याज देय	97,34,171.00
1,95,827.00	6) अल्पकालीन फिक्स ब्याज देय	1,60,702.00
20,77,021.00	7) आवर्ती ब्याज देय	24,81,829.00
5,341.00	8) लॉकर डिपॉजिट ब्याज देय	15,247.00
-------	9) सिक्युरिटी डिपॉजिट ब्याज देय	98,346.00
7,029.55	2) बैंक F.D.R. / OD ब्याज देय	90,522.06
2,71,26,127.82	3) परिचालन व्यय (Management Exp.)	2,87,09,261.65
31,53,046.00	अ) कर्मचारी को भूगतान और उनके लिए प्रावधान	31,79,255.00
21,61,366.00	1) कर्मचारी पगार व्यय	21,01,898.00
2,99,822.00	2) कर्मचारी भविष्य निधी	2,68,138.00
48,707.00	3) कर्मचारी ओव्हर टाईम व्यय	60,858.00
2,57,348.00	4) कर्मचारी बोनस व्यय	2,51,650.00
10,800.00	5) अधिकारी / ऑफीसर मानधन व्यय	10,800.00
3,73,656.00	6) अस्थायी कर्मचारी / मेहनताना व्यय	4,84,778.00
1,347.00	7) महाराष्ट्र लेबर वेल्फेयर व्यय	1,133.00
2,39,73,081.82	ब) प्रशासकीय व्यव (Administrative Exp.)	2,55,30,006.65
1,42,17,745.00	1) एजेन्ट कमिशन व्यय	1,54,76,215.00
1,15,885.00	2) स्टेशनरी व्यय	1,01,347.12
1,58,680.00	3) R.R.C. / वकील फी देय व्यय	12,82,594.00
3,21,853.00	4) कार्यालय चायपान व्यय	2,80,974.00
2,53,463.00	5) कार्यालय साफ सफाई व्यय	2,25,367.00
1,22,413.00	6) जनरल व्यय	66,926.00
7,03,302.00	7) आमसभा / अहवाल छपाई व्यय	5,80,868.00
25,296.00	8) टायपिंग झेराक्स व्यय	240.00
1,97,600.00	9) इलेक्ट्रिक बिल्स व्यय	75,555.00
7,44,261.00	10) प्रिंटिंग व्यय	7,38,228.00
18,679.00	11) टेलीफोन बिल्स व्यय	33,287.00
79,321.00	12) पेट्रोल / प्रवास व्यय	62,290.00
3,300.00	13) जनरेटर / इलेक्ट्रीक मेन्टेनन्स व्यय	22,495.00
91,415.00	14) वाहन दुरुस्ती व्यय	80,220.00
1,45,805.00	15) राष्ट्रीय पर्व व दिपावली व्यय	1,32,678.00
1,530.00	16) अखबार व्यय	1,530.00
4,93,187.00	17) दिपावली अनुदान व्यय	5,37,863.00
65,807.00	18) बीमा व्यय (संस्था)	91,199.00
89,759.00	19) जाहीरात व्यय	1,23,196.00
4,30,265.00	20) घसारा व्यय (कम्प्युटर)	3,51,343.00
2,98,661.00	21) घसारा व्यय (डेडस्टॉक)	3,22,228.00
6,45,326.00	22) घसारा व्यय (भवन बांधकाम)	4,34,467.00
54,969.00	23) घसारा (मशीनरी व्यय)	72,339.00
77,500.00	24) संचालक मिटींग भत्ता अलाउन्स व्यय	1,19,800.00
60,995.00	25) मासीक सभा व्यय (चाय / पान)	36,061.00
56,030.00	26) सहकार प्रशिक्षण व्यय	26,000.00
87,000.00	27) मृत्यू संस्कार अनुदान व्यय	84,000.00
4,34,021.00	28) टॅक्स देयक (म.न.पा.) / भु- भाटक टॅक्स	59,885.00
1,23,900.00	29) SMS सिस्टम हेतु व्यय	1,44,093.00
2,23,236.00	30) कम्प्यूटर मेंटनेंस / इतर व्यय	1,56,740.00
50,657.00	31) पारितोषिक व्यय (विद्यार्थी)	48,721.00
2,56,434.04	32) भवन देखभाल खर्च (मेंटनेंस)	2,56,257.00
16,85,263.45	33) GST इन्कम टैक्स व्यय	14,28,953.33
15,966.00	34) R.R.C. कोर्ट चालान / स्टांप खरेदी व्यय	-------
590.00	35) चेक वापसी शुल्क	600.00
9,193.07	36) बैंक चेक बुक व सर्विस शुल्क	35,621.96
3,950.26	37) जल (पानी) बिल व्यय	6,144.00
1,500.00	38) सहकार भारती अनुदान / वार्षिक शुल्क	1,500.00
41,580.00	39) सोना मुल्यांकन व्यय	1,26,355.00
3,25,001.00	40) स्वास्थ्य जाँच शिबिर व्यय (कैम्प)	2,64,743.00
51,800.00	41) कलमना ब्रांच रुम किराया व्यय	54,400.00
3,000.00	42) सिबिल व्यय	8,000.00
58,000.00	43) टॅक्स ऑडीट फी व्यय	58,000.00
4,64,877.00	44) ऑडीट फी व्यय	3,70,000.00
-------	45) प्रोफेशनल टॅक्स व्यय	2,500.00
50,000.00	46) निवडणूक व्यय	-------
80,000.00	47) इंटरनल ऑडीट फी व्यय	80,000.00
64,461.00	48) सभासद बिमा प्रीमियम व्यय	50,933.24
4,69,605.00	49) स्क्रैप विक्री पर नुकशान व्यय	5,69,889.00
-------	50) आयकर व्यय	2,85,068.00
-------	51) कर्मचारी राज्य बिमा निगम अंशदान व्यय	21,749.00
-------	52) वेबसाईट व्यय	2,500.00
-------	53) वसुली नोटीस व्यय	62,056.00
-------	54) कर्ज वसुली व्यय	75,988.00
4,20,010.52	4) प्रावधान व्यय (Provisions)	4,27,781.00
4,00,000.00	1) एन. पी. ए. तरतुद	4,27,781.00
20,010.52	2) उत्तम जिंदगी ऋण पर 0.25% (निधी)	-------
6,03,96,440.89	कुल व्यय	6,57,37,489.71
1,20,64,653.07	5) शुध्द लाभ	1,20,66,509.28
7,24,61,093.96	कुल योग	7,78,03,998.99

31 मार्च 2025 की स्थिती	आय (Income Side)	31 मार्च 2026 की स्थिती
4,54,57,314.00	1) ऋण पर अर्जित ब्याज	4,89,53,942.00
86,12,181.00	1) नियमित ऋण अर्जित ब्याज	74,84,281.00
14,847.00	2) अल्पकालीन ऋण अर्जित ब्याज	14,180.00
7,642.00	3) वाहन ऋण अर्जित ब्याज	305.00
2,97,307.00	4) पिग्मी ऋण अर्जित ब्याज	3,03,275.00
12,97,798.00	5) फिक्स जमा ऋण अर्जित ब्याज	3,99,921.00
3,44,44,987.00	6) मकान ऋण अर्जित ब्याज	3,94,10,198.00
3,89,288.00	7) सोना तारण अर्जित ब्याज	8,25,720.00
87,082.00	8) आवर्ती जमा अर्जित ब्याज	1,28,880.00
3,06,182.00	9) सिक्युरिटी अर्जित ब्याज	3,83,790.00
-------	10) सोलर ऋण अर्जित ब्याज	3,392.00
1,87,48,910.96	2) निवेश पर आय	2,07,98,900.00
1,87,48,910.96	1) फिक्स जमा (निवेश खाता) प्राप्त ब्याज	2,06,66,946.00
-------	2) बैंक बचत खाता प्राप्त ब्याज	1,31,954.00
82,54,869.00	3) अन्य आय	80,51,156.99
640.00	1) चेक सर्विस शुल्क	20,206.00
3,47,029.00	2) थकित ऋण व वकील नोटीस शुल्क	7,34,944.00
-------	3) कोर्ट चालान फीस	4,660.00
71,512.00	4) पिग्मी इन्सीडेंटल व कमीशन	79,155.00
22,579.00	5) पासबुक शुल्क (डुप्लीकेट) सर्टि. व अन्य	26,822.00
5,27,156.00	6) नियमित ऋण डिफॉल्टर शुल्क	40,742.00
6,07,669.00	7) नियमित ऋण दंड ब्याज (पेनाल्टी)	38,772.00
16,60,013.00	8) व्यवस्थापन शुल्क	20,58,088.00
33,310.00	9) अन्य जनरल शुल्क	37,630.00
60,790.00	10) फार्म बिक्री जमा	74,260.00
4,08,000.00	11) भवन / दुकान किराया जमा	4,07,000.00
46,299.00	12) एजेंट दंड व कमिशन कटौती	1,07,785.00
2,14,382.00	13) ऋण वसुली शुल्क (वसुली अभियान)	-------
4,36,200.00	14) सेव्हिंग खाते पर वार्षिक लेजर चार्ज	4,35,450.00
18,315.00	15) प्रोसेसिंग शुल्क जमा	12,000.00
9,200.00	16) लॉकर किराया जमा	14,600.00
4,000.00	17) स्क्रैप विक्री	-------
2,29,988.00	18) आयकर रिफंड ब्याज प्राप्त	1,24,280.00
35,57,787.00	19) दैनिक प्रतिनिधी सेवा शुल्क	36,96,742.00
-------	20) ए .टी .एम. कमिशन	388.99
-------	21) एस .एम.एस. चार्जेस	1,37,632.00
7,24,61,093.96	कुल आय	7,78,03,998.99
7,24,61,093.96	कुल योग	7,78,03,998.99

श्री. अजितकुमार कोंशल, अध्यक्ष | श्री. सचिन साहु, उपाध्यक्ष | श्री. लखन सार्वा, मुख्य कार्यकारी अधिकारी

नोंदणी क्र. - ४७५१६
फर्म नोंदणी क्र. डब्लू - ११३७७२
स्थळ : नागपूर
दिनांक : ३०/०६/२०२६
UDIN: 26047516RQKMDJ1662
नामतालिका क्र.: १७८३६, जिल्हा नागपूर

मे.एस.यु.शर्मा एण्ड कंपनी
सनदी लेखापाल
(सी.ए.एस.यु. शर्मा)

अंदाज पत्रक : सन् 2026 - 2027 का (शाखा सहित)

व्यय (Expenditure Side)	अंदाज खर्च 2025-26	प्रत्यक्ष खर्च 2025-26	कम/ज्यादा खर्च 2025-26	अंदाज खर्च 2026-27
1) जमा राशियो पर ब्याज व्यय	3,91,71,400.00	3,65,09,925.00	.....	3,85,00,000.00
2) बैंक F.D.R. / OD ब्याज	50,000.00	90,522.06	.....	1,00,000.00
3) कर्मचारी को भूगतान और उनके लिए प्रावधान (Employees Exp.)	38,30,000.00	31,90,204.00	.....	33,50,000.00
4) परिचालन व्यय (Management Exp.)	3,13,23,700.00	2,59,46,838.65	.....	2,72,30,000.00
अ) प्रशासकीय व्यय(Administrative Exp.)	66,99,300.00	35,21,216.32	.....	37,00,000.00
ब) व्यय (Expenditure Side)	2,24,74,000.00	2,14,89,841.33	.....	2,22,60,000.00
1) एजेन्ट कमिशन देयक	1,50,70,000.00	1,54,76,215.00	4,06,215.00	1,62,50,000.00
2) R.R.C. / वकील फी देय व्यय	3,00,000.00	12,82,594.00	9,82,594.00	13,50,000.00
3) आमसभा / अहवाल छपाई व्यय	9,54,000.00	5,80,868.00	-3,73,132.00	6,10,000.00
4) प्रिंटिंग व्यय	8,50,000.00	7,38,228.00	-1,11,772.00	8,00,000.00
5) दिपावली अनुदान	7,50,000.00	5,37,863.00	-2,12,137.00	5,50,000.00
6) घसारा व्यय (चल - अचल सम्पत्ती)	20,50,000.00	11,80,377.00	-8,69,623.00	11,50,000.00
7) GST इन्कम टैक्स व्यय	20,00,000.00	14,28,953.33	-5,71,046.67	13,00,000.00
8) स्वास्थ्य जाँच शिबिर व्यय (कैम्प)	5,00,000.00	2,64,743.00	-2,35,257.00	2,50,000.00
क) प्रावधान व्यय (Provisions)	21,50,400.00	9,35,781.00	.....	12,70,000.00
1) टॅक्स आडीट फी	1,00,000.00	58,000.00	-42,000.00	70,000.00
2) ऑडीट फी देणे	5,50,000.00	3,70,000.00	-1,80,000.00	4,00,000.00
3) इंटरनल ऑडीट फी	1,50,000.00	80,000.00	-70,000.00	1,00,000.00
4) चढ उतार निधी (संशयित निधी)	8,00,400.00	.....	-8,00,400.00	.....
5) एन. पी. ए. तरतुद	5,00,000.00	4,27,781.00	-72,219.00	5,00,000.00
6) उत्तम जिंदगी ऋण पर 0.25% (निधी)	50,000.00	.....	-50,000.00	2,00,000.00
5) कुल व्यय	7,44,25,100.00	6,57,37,489.71	.....	6,91,80,000.00
6) शुध्द लाभ	1,30,30,400.00	1,20,66,509.28	.....	1,51,20,000.00
कुल योग	8,74,05,500.00	7,78,03,998.99		8,43,00,000.00

आय (Income Side)	अंदाज आय 2025-26	प्रत्यक्ष आय 2025-26	ज्यादा आय 2025-26	अंदाज आय 2026-27
1) ऋण पर अर्जित ब्याज	5,40,90,000.00	4,92,03,607.00	.....	5,25,00,000.00
2) निवेश (बैंक) पर ब्याज प्राप्त	2,24,80,500.00	2,07,98,900.00	.....	2,30,00,000.00
3) प्राप्त उत्पन्न	74,00,000.00	73,32,224.00	.....	78,00,000.00
1) थकित ऋण व वकील नोटीस शुल्क	4,00,000.00	7,34,944.00	3,34,944.00	5,00,000.00
2) व्यवस्थापन शुल्क	18,00,000.00	20,58,088.00	2,58,088.00	23,00,000.00
3) भवन / दुकान किराया जमा	5,00,000.00	4,07,000.00	-93,000.00	5,00,000.00
4) सेव्हिंग खाते पर वार्षिक लेजर चार्ज	7,00,000.00	4,35,450.00	-2,64,550.00	5,00,000.00
5) दैनिक प्रतिनिधी सेवा शुल्क	40,00,000.00	36,96,742.00	-3,03,258.00	40,00,000.00
4) अन्य आय	34,35,000.00	7,18,932.99	.....	10,00,000.00
कुल आय	8,74,05,500.00	7,80,53,663.99		8,43,00,000.00

श्री. अजितकुमार कोंशल, अध्यक्ष | श्री. सचिन साहु, उपाध्यक्ष | श्री. लखन सार्वा, मुख्य कार्यकारी अधिकारी

नोंदणी क्र. - ४७५१६
फर्म नोंदणी क्र. डब्लू - ११३७७२
स्थळ : नागपूर
दिनांक : ३०/०६/२०२६
UDIN: 26047516RQKMDJ1662
नामतालिका क्र.: १७८३६, जिल्हा नागपूर

मे.एस.यु.शर्मा एण्ड कंपनी
सनदी लेखापाल
(सी.ए.एस.यु. शर्मा)

Book Post/Under Certificate of Posting/Speed Post

सभासद क्रमांक

प्रेषक : छत्तीसगढ़ी अर्बन क्रेडिट सहकारी संस्था मर्यादित, नागपुर जिल्हा
Reg.No.NGP.CTY.RSR.CR.396-89-90 / E-mail: chhattisgarhiurbancreditbank@gmail.com

आमसभा रविवार दि. १३/०९/२०२६ सुबह १०.०० बजे से

स्थल : हरियाणा भवन, रामा स्टील, स्मॉल फॅक्ट्री एरीया, मेहता पेट्रोल पंप के पिछे, भंडारा रोड, नागपुर-३५

सभासद के लिए भोजन की व्यवस्था की गई है। अपने सुविधानुसार भोजन प्राप्त किजिए।

सभी सदस्यों को नवरात्र, दशहरा एवं दिपावली की हार्दिक शुभकामनाएँ !