

## वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांसाठी)

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि., थेरगांव, पुणे. या बँकेची २५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार, दि. ३१/०८/२०२३ रोजी सकाळी १०.०० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे - ४११०३३ येथे खालील विषयांवर कामकाज करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस अवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

### कार्यक्रम पत्रिका

- १) मागील दि. २४ सप्टेंबर २०२२ रोजी झालेल्या चोविसाव्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२२-२०२३ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२३ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२२-२३ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या वर्ष २०२२-२०२३ च्या नफा वाटणीस मंजूरी देणे.
- ४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२३-२०२४ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच वर्ष २०२२-२३ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- ५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या सन २०२२-२३ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०२१-२२ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने वर्ष २०२३-२०२४ या वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणा नुसार केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ७) वर्ष २०२३-२०२४ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ८) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम (७५) नुसार बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.
- ९) सेवकांच्या रचनेस मान्यता देणे.
- १०) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांच्या लेखी अर्जानुसार त्यांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.
- ११) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

स्थळ : पुणे

दिनांक : १४/०८/२०२३

मा. संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

**श्री. तानाजी सोनवणे**

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### विशेष सूचना

- १) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच दिवशी सकाळी १०.३० वाजता सभा घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.

### सभासदांसाठी सूचना

- १) सभेस येताना सदर अहवालाची प्रत कृपया सोबत आणावी तसेच सभेच्या ठिकाणी उपस्थितांची नोंद करून उपस्थितीचे प्रमाणपत्र घ्यावे.
- २) काही कारणाने आपण सभेस उपस्थित राहू शकत नसल्यास तशी लेखी विनंती बँकेच्या मुख्य कार्यालयात द्यावी.
- ३) १७ व्या घटना दुरुस्तीनुसार जो सभासद सलग ५ वर्षांतील किमान एका तरी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहीला नसेल व या पाच वर्षांत बँकेच्या किमान एका तरी सेवेचा लाभ घेतला नसेल अशा सभासदास अक्रियाशील सभासद म्हणून गणले जाईल.
- ४) अहवाला विषयी किंवा हिशोब पत्रकाविषयी सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा प्रश्न विचारावयाचे असल्यास त्यांनी दि. २०/०८/२०२३ पर्यंत बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात द्याव्यात. अहवाल पोस्टाने व ई - मेलद्वारे सभासदांना पाठविले आहेत. बँकेचा वर्ष २०२२-२३ चा अहवाल बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध केला आहे तो पहावा.

## परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	:	प्रेरणा को-ऑप. बँक लि.
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.
नोंदणी क्रमांक व दिनांक	:	पी.एन.ए./बी.एन.के.-११५/सन १९९८ दि. २४ मार्च १९९८
रिझर्व्ह बँकेकडून मिळालेला परवाना क्रमांक	:	यु.बी.डी. महाराष्ट्र १६३२ पी.
व दिनांक	:	दि. ५ ऑक्टोबर १९९८
बँकेचे कार्यक्षेत्र	:	संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य
मुख्य कार्यालयासह शाखा विस्तार	:	१६ (१५ शाखा + १ मुख्य कार्यालय)
सभासद संख्या	:	नियमित: १०६०० नाममात्र: १८४२ एकुण: १२४४२
तपशील	:	₹ (लाखात) ३१/३/२०२२ ३१/३/२०२३
वसुल भागभांडवल	:	११९५.२४ १२५२.९१
राखीव निधी	:	५४०८.७० ६०५२.९१
ठेवी	:	बचत ठेवी ८९२१.३१ ९७४३.५९
	:	चालु ठेवी २७२८.७७ ३३५४.१६
	:	मुदत ठेवी २८७५४.१२ २९५०६.९७
	:	एकुण ठेवी ४०४०४.२० ४२६०४.७२
कर्जे	:	तारणी १६०४६.०४ १८५३७.४४
	:	विनातारणी २२७४.४५ २६१९.८३
	:	एकुण कर्जे १८३२०.४९ २११५७.२७
बाहेरील देणी	:	NIL NIL
थकबाकी	:	९१८.७८ ९३५.१०
नफा	:	४१८.३० ४३७.७२
खेळते भांडवल	:	४७६०६.७९ ५०७५७.९३
सेवक	:	अधिकारी ५७
	:	इतर (कायम व प्रशिक्षणार्थी) ८१
	:	एकूण १३८

## चेअरमन यांचे मनोगत

प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनींनो,  
सप्रेम नमस्कार,



बँकेचा २५ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला विशेष आनंद व समाधान होत आहे. या वर्षी बँकेने २५ व्या वर्षात म्हणजेच रौप्य महोत्सवी वर्षात पदार्पण केले आहे. बँकेची प्रगतीकडे होत असलेली वाटचाल वर्ष २०२०-२१ व २०२१-२२ मध्ये काहीशी मंदावली होती मात्र त्याचा बँकेच्या एकूण व्यवसायावर फारसा परीणाम झालेला नव्हता. आपल्या सर्वांच्या विश्वासामुळे बँकेस आहे ती आर्थिक स्थिती कायम ठेवून त्यात प्रगती करता आली. बँकेने दि. ३१ मार्च २०२३ रोजी ₹ ४२६.०५ कोटीच्या ठेवी व ₹ २११.५७ कोटीची कर्जे असा एकूण रु. ६३७.६२ कोटीचा व्यवसाय केला आहे. सर्व खातेदार व सभासदांकडून मिळत असलेल्या प्रतिसादाने आपली बँक २०२३-२४ मध्ये सुध्दा चांगली प्रगती करेल याचा आम्हाला विश्वास वाटतो.

सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात बँकेच्या संचालक मंडळाची निवडणूक झाली. आपण सर्वांची संचालक मंडळावर विश्वास ठेवून पुन्हा निवडून दिल्याबद्दल संचालक मंडळाचे वतीने मी आपणा सर्वांचे आभार मानतो. आपण दाखविलेल्या विश्वासामुळे आम्हाला भविष्यातील वाटचालीसाठी व बँकेच्या प्रगतीसाठी प्रेरणा मिळेल.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने नुकत्याच जाहीर केलेल्या धोरणानुसार बँकांना सध्याच्या शाखेच्या संख्येच्या १०% पर्यंत शाखा विना पुर्व परवानगी व त्यापेक्षा जास्त शाखा पुर्व परवानगीने सुरु करता येणार आहेत. त्यास अनुसरून आपल्या बँकेचा शाखा विस्तार विचाराधीन आहे. लवकर व्यवसायासाठी चांगला परीसर निवडून शाखा सुरु करण्याचा प्रयत्न करीत आहोत.

सध्याच्या चढाओढीच्या काळात आपल्या बँकेने सर्वच कर्जाचे व्याजदर सिबील स्कोअरशी संलग्न केले आहेत त्यामुळे बँकेला चांगले कर्जदार मिळणेस मदत होत आहे व कर्जदारांनाही कमी व्याजदराचा फायदा होत आहे. आपणा सर्वांना विनंती की आपण, आपले नातेवाईक, आपले संबंधित यांना बँकेकडून कमी व्याजदरात कर्जे घेऊन आपली स्वतःची प्रगती करून घ्यावी अशी अपेक्षा आहे.

आपल्या बँकेने सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात ग्राहकांसाठी यु पी आय सुविधा व व्यावसायिकांसाठी क्यु आर कोडची सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे. तसेच बँकेच्या थेरगाव शाखेत रिसायकलर मशिनद्वारे २४ ७ रोख रक्कम भरण्याची सुविधा सुरु केली आहे. अशा पद्धतीने आर्थिक प्रगती बरोबर तांत्रिक प्रगतीही केली जात आहे याचा सर्व ग्राहकांनी लाभ घ्यावा.

बँकेच्या आळंदी शाखेचे चोविसावाडी या परीसरात प्रशस्त व सुशोभित जागेत नुकतेच स्थलांतर केले आहे. या परीसरातील ग्राहकांचा शाखेस चांगला प्रतिसाद मिळत असून शाखा व्यवसाय वाढीसाठी याचा निश्चितच फायदा होईल.

कोरोना काळात सेवकांचा वेतनवाढीचा करार प्रलंबीत राहीला होता. या अहवाल वर्षात बँकेने सेवकांचा वेतन करार केला असून चांगली वेतनवाढ दिली आहे. वेतन करारात व्यवसाय वाढीचे प्रमाणात व्यवसाय वाढ भत्याची तरतुद केली असून याचा सेवकांना पगारा व्यतिरीक्त लाभ होत आहे. अहवाल वर्षात सेवकांना व्यवसाय वाढीसाठी चांगले प्रयत्न केले असून त्याचा फायदा भत्याच्या स्वरुपात सेवकांना देण्यात आला आहे. शाखांना व्यवसाय वाढीस प्रेरणा मिळणेसाठी शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता नव्याने सुरु केला असून अहवाल वर्षात बँकेच्या चाकण व पेरणेफाटा शाखेस दिलेली उद्दीष्टे १००% पूर्ण केलेबद्दल रोख रक्कमेचे बक्षीस देवून सन्मानित करण्यात आले. यामुळे सेवकांमध्ये उत्साहाचे वातावरण निर्माण होवून निकोप स्पर्धा सुरु झाली आहे.

यावर्षी बँकेच्या संचालक मंडळाने सभासदांना १०% दराने लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. सर्व सभासदांना नम्र विनंती की आपण त्यास मान्यता द्यावी.

बँकेचे संस्थापक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, सर्व सन्माननीय सहकारी संचालक, सभासद ठेवीदार, कर्जदार, सर्व अधिकारी, सेवक व हितचिंतक या सर्वांचे बँकेच्या यशस्वी वाटचालीमधील सहभागाबद्दल व सहकार्याबद्दल आपला शतशः ऋणी आहे आणि ऋणी राहिल. असेच सहकार्य, साथ, शुभेच्छा, मार्गदर्शन व आशिर्वाद कायम असावेत अशी अपेक्षा आहे.

याही वर्षी वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सन २०२१-२२ व २०२२-२३ या वर्षात ६१ व्या वर्षात पदार्पण केलेल्या सभासदांचा प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच वय वर्ष ७४ पूर्ण झालेल्या सभासदांचा अमृत महोत्सवी मानपत्र देवून सन्मान करणार आहोत.

मी आपल्या सर्वांना विनंती करतो की सर्व साधारण सभेस उपस्थित राहून आपल्या प्रत्यक्ष भेटीचा योग घडवून आणावा. तसेच संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२२-२३ चा अहवाल दि. ३१ मार्च २०२३ चा ताळेबंद व सन २०२२-२३ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करावे व संचालक मंडळाने केलेल्या नफा वाटणीस मान्यता द्यावी.

**श्री कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर**  
चेअरमन, प्रेरणा को- ऑप. बँक लि.

## २५ वा वार्षिक अहवाल

मा. सभासद बंधु भगिनीनो,

आपल्या बँकेचा २५ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना संचालक मंडळाला अतिशय आनंद होत आहे. अहवालासोबत ३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक जोडले आहे.

**आर्थिक उलाढालीचा आढावा :**

अहवाल सालामध्ये बँकेने दरवर्षीप्रमाणे प्रगती केली असून ही गोष्ट खाली दिलेल्या तुलनात्मक आकडेवारीवरून लक्षात येईल

	३१/०३/२०२२	३१/०३/२०२३+ वाढ/- घट	र लाखत
वसुल भागभांडवल	११९५.२४	१२५२.९१ (+) ५७.६७	
राखीव निधी व अन्य निधी	५४०८.७०	६०५२.९१ (+) ६४४.२१	
ठेवी	४०४०४.२०	४२६०४.७२ (+) २२००.५२	
कर्जे	१८३२०.४९	२११५७.२७ (+) २८३६.७८	
गुंतवणुक / मुदत ठेवी	२५६६०.०४	२५६४०.६३ (-) १९.४१	
खेळते भांडवल	४७६०६.७९	५०७५७.९३ (+) ३१५१.१४	
ढोबळ नफा	७२०.२६	८०४.०१ (+) ८३.७५	
<b>निव्वळ नफा</b>	<b>४१८.३०</b>	<b>४३७.७२ (+) १९.४२</b>	

**सभासद :**

दि. ३१/३/२०२२ रोजीच्या १०१७२ या सभासद संख्येत घट होऊन ती दि. ३१/३/२०२३ अखेर १०६०० एवढी झाली आहे. अहवाल वर्षामध्ये ७६८ नव्या सभासदांच्या सभासदत्वास मान्यता देण्यात आली. तर ३४० सभासदांचे सदस्यत्व राजीनामा, मृत्यु इत्यादि कारणांमुळे रद्द झाले आहे. बँकेच्या कर्जदार नाममात्र सभासदांची संख्या दि. ३१/३/२०२३ रोजी १८४२ असून नियमित सभासदांशी नाममात्र सभासदांचे प्रमाण १७.३८ % आहे.

**ठेवी :**

३१/३/२०२२ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ४०४.०४ कोटी इतक्या होत्या त्यामध्ये अहवाल वर्षामध्ये ₹ २२.०१ कोटी ने वाढ झाली असून दि. ३१/३/२०२३ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ४२६.०५ कोटी आहेत.

ठेव प्रकार	मार्च २०२२	मार्च २०२३	एकुण ठेवींशी प्रमाण	(र लाखत)
बचत ठेवी	८९२१.३१	९७४३.६०	२२.८७ %	
चालु ठेवी	२७२८.७२	३३४७.००	७.८६ %	
मुदत ठेवी	२८७५४.१२	२९५१४.१२	६९.२७ %	
<b>एकुण ठेवी</b>	<b>४०४०४.२०</b>	<b>४२६०४.७२</b>	<b>१०० %</b>	

**निधी गुंतवणुक :**

बँकेस उत्पन्न मिळवून देणारा मुख्य घटक हा कर्जवाटप व गुंतवणुक असतो कर्जवाटपाचे प्रमाण (CD Ratio) कमी राहिल्यास अधिक रकम गुंतवणुकीसाठी उपलब्ध असते बँकेची दि. ३१/३/२०२३ अखेर सरकारी रोखे व अन्य गुंतवणूक ₹ २५६.४१ कोटी आहे. बँकातील मुदत ठेवी ₹ ४४.६६ कोटी व करंट खात्यामध्ये ₹ १३.१२ कोटी गुंतवणूक आहे. व नॉन एस.एल.आरमध्ये गुंतवणुक ₹ १०.९४ कोटी व सरकारी रोख्यातील एकूण गुंतणूक ₹ २००.८१ कोटी आहे.



या पैकी बुक व्हॅल्यू नुसार HTM मध्ये ₹ ६७.८६ कोटीची गुंतवणूक आहे. AFS मध्ये एकूण ₹ १३२.९५ कोटी ची गुंतवणूक आहे. AFS मधील सरकारी रोख्याची फेस व्हॅल्यू ₹ १३०.६८ कोटी असून मार्केट व्हॅल्यू ₹ १२६.५६ कोटी आहे.

बँकेची गुंतवणूक प्रामुख्याने केंद्र/राज्य शासनाचे कर्जरोखे, पुणे जिल्हा मध्य सह. बँक मर्या., आय डि. बी. आय. बँक, टी. जे. एस. बी. बँक, तसेच आय. डी. एफ. सी., एच. डी. एफ. सी., एस.व्ही.सी. बँक, आय. सी. आय. सी. आय. बँक, डी.सी.बी., रत्नाकर बँक, सुर्योदय स्मॉल फायनान्स, उज्जीवन स्मॉल फायनान्स, फेडरल बँक, इंडसइंड बँक, या बँकांचे ठेवीमध्ये केली आहे. बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार सी. आर. आर. ,एस एल आर व सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणुकीचे प्रमाण पाळले आहे. दि. ३१/३/२०२३ अखेर सरकारी कर्ज रोख्यामधील व अन्य नॉन एस.एल.आर. मधील एकूण गुंतवणूक ₹ २५६.४१ कोटी आहे.

### कर्जे :

३१/३/२०२२ अखेर बँकेने एकूण कर्जपुरवठा ₹ १८३,२०,४८,७८३.६७ केला होता. चालू आर्थिक वर्षामध्ये त्यामध्ये ₹ २८,३६,७८,६४२.१७ ने वाढ होऊन दि. ३१/३/२०२३ अखेर एकूण कर्जपुरवठा ₹ २,११,५७,२७,४२५.८४ केला आहे. तो पुढीलप्रमाणे

कर्ज रक्कम	खातेसंख्या	येणे बाकी( ₹ लाखात)	एकूण कर्जाची टक्केवारी
₹ १,००,००० पर्यंत	१२५३	७०७.४६	३.३४ %
₹ १,००,००१ ते ५,००,०००	२२८०	५६४७.१६	२६.६९ %
₹ ५,००,००१ ते १०,००,०००	३७७	२५८६.२०	१२.२३ %
₹ १०,००,००१ ते १५,००,०००	१४०	१७३६.७४	८.२१ %
₹ १५,००,००१ ते २५,००,०००	१४०	२७३६.६३	१२.९३ %
₹ २५,००,००१ चे पुढे	१४२	७७४३.०८	३६.६० %
<b>एकूण</b>	<b>४३३२</b>	<b>२११५७.२७</b>	<b>१००.०० %</b>

₹ १० लाखापर्यंतच्या कर्जदारांची संख्या ३९१० आहे व त्याचे प्रमाण ९०.२५% आहे यावरून बँक लहान कर्जदारांना प्राधान्याने कर्ज पुरवठा करते हे आपल्या लक्षात येईल. बँकेने एकूण कर्जपुरवठ्याच्या ५८.१० % कर्जे अग्रक्रम क्षेत्राला व १३.८०% दुर्बल घटकाला कर्जे, मायक्रो एंटरप्रायझेस क्षेत्रास १७.०५% ऐवढा कर्ज पुरवठा केला आहे. बँकेच्या एकूण कर्जांपैकी १२.३८ % एवढेच कर्ज हे विनातारण असून ८७.६२ % कर्ज हे तारणी स्वरूपाचे आहे.

### थकबाकी :

अहवाल वर्षामध्ये एकूण कर्ज ₹ २११,५७,२७,४२५.८४ असून त्यापैकी थकबाकी ₹ ९,३५,०८,६५१.९० इतकी आहे. थकबाकीचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण ४.४२ % इतके आहे. थकीत कर्जदाराविरुद्ध वसुलीबाबत चालू असलेल्या कार्यवाहीची माहिती खालीलप्रमाणे.

तपशील	संख्या	₹ लाखात येणे रक्कम
ऑर्डिनरी नोटीस पाठविलेली प्रकरणे	२०५	११७३.०७
कलम १०१ अन्वये दावा दाखल केलेली प्रकरणे	७७	३२८.९२
कलम १०१ अन्वये अॅवॉर्ड मिळालेली प्रकरणे	६९	३०७.४१
१०१ अन्वये दावा दाखल पण अॅवॉर्ड मिळाले नाही	८	२१.५१
अॅवॉर्ड मिळून कार्यवाही सुरु असलेली प्रकरणे	२०१	१४९२.०८
कलम १३८ अन्वये कारवाई केलेली प्रकरणे	—	—

सर्व संचालकांनी व सर्व सेवकांनी अथक प्रयत्न करून एन.पी.ए. खात्यांची लक्षणीय वसुली केली त्यामुळे दि. ३१ मार्च २०२३ रोजी ग्राँस एन. पी. ए. ३.८६% व नेट एन.पी.ए. ० % राखण्यात बँकेने यश मिळविले आहे.

नियमित कर्ज हप्ते भरल्यास कर्जदारांना व्याजदरावर १% सूट (रिबेट) दिली जाते. वर्ष २०२२ - २३ या आर्थिक वर्षात एकूण सभासदांना त्याचा लाभ मिळाला. रिबेट पोटी ₹ ११,८२,४१७.०० एवढी रक्कम कर्जदारांचे कर्जखात्यावर जमा केली आहे.

### नफा वाटणी :

बँकेचा दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर निव्वळ नफा ₹ ४,३७,५७,४२३.१७ व मागील वर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १४,२०८.४४ आहे. २०२२-२०२३ या वर्षाअखेर झालेल्या एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाच्या शिफारशीनुसार करीत आहोत त्यास सर्वसाधारण सभेने मान्यता द्यावी. (रुपये प्रत्यक्ष)

सन २०२१-२०२२ चा शिल्लक नफा	१४,२०८.४४	राखीव निधी (किमान ३०%)	१,३१,३२,०००.००
सन २०२२-२०२३ चा चालू नफा	४,३७,५७,४२३.१७	लाभांश (१०%)	१,२१,७७,८९९.००
		संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी	५,६०,०००.००
		सभासद कल्याण निधी	५,००,०००.००
		सेवक कल्याण निधी	१,००,०००.००
		इमारत निधी	१,०१,००,०००.००
		रौप्य महोत्सव निधी	५,००,०००.००
		समाज कल्याण निधी	२,००,०००.००
		गुंतवणूक चढ उतार निधी	१५,००,०००.००
		संशयीत बुडीत निधी	५०,००,०००.००
		शिल्लक नफा	१,७३२.६१
<b>एकूण</b>	<b>४,३७,७१,६३१.६१</b>	<b>एकूण</b>	<b>४,३७,७१,६३१.६१</b>

### लाभांश :

स्थापनेपासून बँकेने सभासदांना नियमित लाभांश दिला आहे. मागील सलग नऊ वर्षांमध्ये १५% व वर्ष २०१७-१८ तसेच वर्ष २०१८-१९ मध्ये १३% लाभांश दिला आहे. कोव्हीड - १९ च्या साथीमुळे सर्वच क्षेत्रांमध्ये पीछेहाट झाली. त्यामुळे रिझर्व्ह बँकेच्या सुचनेप्रमाणे लाभांश वाटप झाला नाही.

मागील वर्षी बँकेने ९ % दराने लाभांश दिला आहे. कोव्हीड - १९ परिस्थितीमध्ये सुधारणा होऊन हळू हळू आर्थिक परिस्थिती सुधारली असली तरी सुध्दा बँकेचा आर्थिक पाया अधिक मजबूत असावा या हेतून या वर्षी सभासदांना १०% दराने लाभांश वाटपास संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

### ठेव विमा योजना :

आपल्या ठेवीदारांच्या हितरक्षणाविषयी बँक नेहमीच जागरूक असते म्हणूनच अहवाल वर्षांमध्ये डी.आय.सी.जी.सी. कायदा १९६१ च्या कलम १५ अन्वये ठेवीच्या विम्याचा सप्टेंबर २०२२ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ २८,६८,६४७/- चा प्रिमियम दि. २३/०५/२०२२ रोजी व मार्च २०२३ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३०,०२,११८/- चा प्रिमियम दि. १८/११/२०२२ रोजी डी.आय.सी.जी.सी. कडे जमा करण्यात आला आहे.

सर्व सभासदांना व ठेवीदारांना कळविण्यात येते की यापुढे ₹ ५ लाखापर्यंतच्या ठेव रकमेस डि.आय.सी.जी.सी. चे विमा संरक्षण उपलब्ध झाले आहे.

### सेवक :

दिनांक ३१ मार्च २०२३ अखेरीस सेवकांच्या ग्रॅज्युईटी पोटी ग्रुप ग्रॅज्युईटी फंडामध्ये ₹ १,१६,७८,२७६.१३ एवढी रक्कम व सेवकांच्या लिव्ह एन कॅशमेंट पोटी ₹ २५,७६,७९१.७८ एवढी रक्कम एल. आय. सी. कडे भरलेली आहे.

सन २०२२-२३ या अर्थिक वर्षात बँकेने सेवकांचा वेतन करार केला असून वेतन करारात काही फिक्स व काही व्यवसाय वाढीचे प्रमाणात वाढ दिली आहे. तसेच शाखांना त्यांचे वैयक्तिक उद्दीष्ट पूर्ण केल्यास त्यांना स्वतंत्र शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता सुरु केला आहे. याचा या स्पर्धात्मक युगात बँकेला निश्चितच फायदा होईल.

## प्रशिक्षण

बँकेचे कामकाज सुरळीत चालण्यासाठी सेवक वर्ग प्रशिक्षित असणे जरूरीचे आहे हे ओळखून बँकेने निरनिराळ्या संस्थांमध्ये सेवकांना प्रशिक्षणासाठी पाठविले होते. तसेच बँकेने अंतर्गत प्रशिक्षण विभागातर्फे निरनिराळ्या विषयांवर सेवकांना अंतर्गत प्रशिक्षण दिले आहे बँकिंग क्षेत्रातील अद्ययावत घडामोडींची माहिती असावी यासाठी संचालकांनी निरनिराळ्या प्रकारच्या परिसंवादांना, चर्चासत्रांना उपस्थिती लावली. यामध्ये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, बँक असोसिएशन, वैकुंठभाई मेहता सहकार संस्था, आय. आय. बी. एफ., मुंबई, विठ्ठलराव विखे पाटील सहकारी प्रबंधक सहकारी संस्था या संस्थांमधून इन्व्हेस्टमेंट, मार्केटिंग, संघटन कौशल्य, कर्ज व वसुली, सायबर क्राईम या विषयावर प्रशिक्षण व परिसंवाद आयोजित करण्यात आले होते. बँकेतील अधिकाधिक सेवकांना कोणत्या ना कोणत्या प्रकारचे प्रशिक्षण अहवाल वर्षात देण्यात आले. तसेच महिन्यातून किमान १ वेळा सेवकांना बँकेच्या प्रशिक्षकांमार्फत अंतर्गत प्रशिक्षण दिले जाते.

## भांडवल पर्याप्तता :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने बँकेची आर्थिक परिस्थिती सुधारावी व सहकारी बँका स्वतःच्या पायावर उभ्या राहाव्यात यासाठी भांडवल पर्याप्तता प्रमाण किमान ९ % ठरवले व यानुसार सक्षम बँकेचा मानदंड ठरविण्यात आला. दि. ३१/३/२०२३ रोजी आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण २१.३४% झाले आहे.

## लेखा परिक्षण :

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार संचालक मंडळाने सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरिता शाखांच्या व मुख्य कार्यालयातील निरनिराळ्या लेखापरिक्षणाकरीता पुढील प्रमाणे लेखा परिक्षकांची नियुक्ती केली होती. मे. व्ही. एस. कुडचे अँड कंपनी - स्टॅट्युटरी ऑडिट, मे. ए. एम. आवटी अँड असोसिएटस् - टॅक्स ऑडिट, मे. आर. व्ही. के. अँड कंपनी - मुख्य कार्यालय व गुंतवणूक ऑडिट, थेरगाव, चिखली शाखा मे सुजित बिराजदार अँड असो. - जीएसटी कन्सल्टंट, थेरगाव, चाकण, भोसरी, पेरणे फाटा शाखा मे. अभय महाजन अँड असोसिएटस् - आळंदी, रावत शाखा मे. ए. एस. देव अँड कंपनी- चिखली, सांगवी, कात्रज-कोंढवा शाखा मे. राहूल वाढवले अँड कंपनी - कासार अंबोली, नसरापूर, वडगाव धायरी शाखा मे. यु. जी. डफालपूरकर अँड कंपनी- पिंपळे निलख, काळेवाडी व निगडी शाखांसाठी नेमणूक केली होती. शिवाय बँकेच्या ऑडिट इन्स्पेक्शन विभागातील अधिकारी स्वतंत्रपणे ऑडिट करत आहेत. सर्व शाखा व मुख्य कार्यालय येथील कामकाज व व्यवहाराची दरमहा तपासणी केली जात आहे. दरमहा व सातत्याने लेखापरिक्षण होत असल्याने कामकाजावर नियंत्रण तसेच त्रुटींची दुरुस्ती करून घेणे, चुकीची पुनरावृत्ती टाळणे या बाबी शक्य झाल्या आहेत. त्यामुळे शाखांचे दैनंदिन कामकाजाचा दर्जा सुधारण्यामध्ये चांगलाच हातभार लागत आहे. ३१ मार्च २०२२ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेची प्रत्यक्ष तपासणी झाली आहे.

सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी मे. व्ही. एस. कुडचे अँड कंपनी चार्टर्ड अकौंटंट यांची वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक केली होती. त्यांनी बँकेच्या व्यवहाराची आणि हिशोबाची तपासणी करून बँकेस 'अ' वर्ग दिला आहे. हिशोबतपासणी काळात त्यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाचा बँकेने यापूर्वीही फायदा करून घेतला आहे तसेच याही वर्षी केलेल्या सूचनांवर बँक गांभीर्याने विचार करेल.

पुढील वर्षीसाठी म्हणजेच २०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने संचालक मंडळास दिलेल्या अधिकारानुसार व सुचनानुसार २०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे. देशपांडे अँड मॅडिस अँड कंपनी यांची नेमणूक करणेस संचालक मंडळाने शिफारस केलेली आहे त्यास सर्वसाधारण सभेने मंजुरी द्यावी.

## संगणकीकरण :

बँकेने Core Banking Solution सुरु केले असून स्वतःचे डाटा सेंटर उभारले आहे. बँकेतर्फे RTGS, NEFT सुविधा दिली जाते तसेच ग्राहकांसाठी SMS अलर्ट सोय उपलब्ध केली आहे. त्याचप्रमाणे बँकेच्या कोणत्याही शाखेतून पैसे काढता/भरता येतील अशी Any Where Banking ची सुविधा व इन्कमटॅक्स व जी.एस.टी. भरण्याची सुविधा सुरु केली आहे. CBS मुळे बँकेच्या प्रगतीला मोठा हातभार मिळाला आहे.

बँकेने अहवाल वर्षात IMPS द्वारा फंडस् ट्रान्सफर सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेचे नविन मोबाईल बँकिंग ॲप हे गुगल प्ले स्टोरवर उपलब्ध केले आहे ते डाऊनलोड करून त्याचा सर्व सभासदांनी फायदा घ्यावा अशी बँकेतर्फे विनंती करण्यात येत आहे.

## ए. टी. एम. कार्ड सुविधा :

बँकेने एकूण १५ शाखांपैकी १२ शाखांमध्ये ए.टी.एम. मशिनस बसविलेली असून एकूण ११,९०० खातेदारांना ए.टी.एम. कार्ड देण्यात आली आहेत. आपल्या बँकेची ए.टी.एम. मशिनस मोक्याच्या ठिकाणी असल्याने त्याचा वापर अन्य बँकांचे खातेदार जादा प्रमाणावर करतात यामुळे बँकेस उत्पन्न मिळते. बँकेने आढंदी शाखेतही ए. टी. एम. सुविधा सुरु केली आहे तसेच यापुढे नविन उघडली जाणारी शाखा ए.टी.एम. समवेत उघडली जाईल असा बँकेचा प्रयत्न राहील.

भारत सरकारला अपेक्षित Digital क्रांतीचा फायदा बँकेतील व्यावसायिक खातेदारांना व्हावा यासाठी बँकेने व्यावसायिक खातेदारांना POS मार्फत ग्राहकांकडून ATM/Debit/Credit कार्डद्वारे बिलांची रक्कम स्वीकारण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. तसेच आपल्या बँकेद्वारे युपीआय सुविधाही उपलब्ध करून दिली आहे. त्यास चांगला प्रतिसाद दिसत आहे. बँकेच्या व्यावसायिक खातेदारांसाठी क्यू आर कोड ची सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. व्यावसायिक खातेदारांनी याचा जास्तीत जास्त लाभ घ्यावा. बँकेची DR SITE ESDS या कंपनीकडे माहापे, मुंबई येथे को - लोकेशन तत्वावर नुकतीच स्थलांतरीत केलेली आहे.

## आधार कार्ड लिंकेज सुविधा / सामाजीक सुयोजना :

बँकेमध्ये खातेदारांच्या आधार कार्ड क्रमांकाशी त्यांचे खाते संलग्न करण्याची ऐच्छिक योजना कार्यान्वित केली असून त्यामुळे सरकारकडून मिळणारे गॅस अनुदान, रॉकेल अनुदान, शिष्यवृत्ती, पेन्शन योजनांच्या रक्कम खातेदारांच्या खात्यात जमा होण्यास सुरुवात झाली आहे.

भारताच्या पंतप्रधानांनी जाहीर केलेल्या सामाजिक सुरक्षा योजनांपैकी मे. ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना व लाईफ इन्शुरन्स कार्पोरेशनच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना बँकेमध्ये सुरुवातीपासून कार्यान्वित आहेत. या योजने अंतर्गत रु. ४३६/- वार्षिक हप्ता भरल्यास एल.आय. सी. द्वारे रु. २ लाखाचा विमा उतरविला जातो. तसेच रु. २०/- वार्षिक हप्ता भरल्यास रु. २ लाखाचे अपघाती विमा संरक्षण ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीतर्फे दिले जाते.सभासदांना कळकळीचे आवाहन आहे की त्यांनी बँकेतील सेव्हिंग खात्यामधून हे हप्ते दरवर्षी पाठविण्याची सूचना बँकेला द्यावी व विमा संरक्षण मिळावे.

## व्यवस्थापन मंडळ

सहकारी बँकांवर नियंत्रण असावे व बँकांचे कामकाज व्यावसायिक व पारदर्शी व्हावे या हेतूने रिझर्व्ह बँकेने कायदेशीर तरतुदीनुसार निरनिराळ्या मार्गदर्शक सुचना जारी केल्या आहेत. या सर्व सुचनांचे पालन आपली बँक कसोशिने करत आहे.

या नुसारच बँकेने व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना केली आहे. व मंडळाच्या नियमित सभा सुरु झालेल्या आहेत . या मंडळाचे बँकेच्या सध्याच्या संचालकांपैकी सहकार व निरनिराळ्या क्षेत्रातील अनुभवी ३ संचालक व बाहेरील ३ व्यावसायिक व्यक्ती आणि बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी सदस्य आहेत. व्यवस्थापन मंडळाचे मार्गदर्शन व शिफारशीनुसार बँक अधिक चांगल्या पध्दतीने कामकाज करीत आहे.

## आगामी काळातील वाटचाल

केंद्र सरकारने सहकारी बँकांच्या कामकाजामध्ये पारदर्शकता आणण्यासाठी व बँकेचा कारभार आधिक व्यावसायिक व सुनियोजित होण्याच्या हेतूने काही बदल केले आहेत व सहकारी बँकांचे कामकाज अन्य बँकांच्या प्रमाणे करण्याचा प्रयत्न केला आहे. यामध्ये बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटची स्थापना, संचालकांच्या पात्रतेचे निकष तसेच सी.ई.ओ. यांच्या नेमणुकीचे निकष, रिस्क बेस ऑडिट व कर्ज वितरणासाठी निरनिराळी उद्दिष्टे या सर्वांचा समावेश आहे. आपल्या बँकेला या सर्व बाबींचे पालन करत व्यवसाय वाढ व कर्ज वाटप करावे लागणार आहे. केंद्र सरकारने गतवर्षी स्वतंत्र सहकार खात्याची स्थापना केली असून त्याद्वारे संपूर्ण देशाच्या सहकार क्षेत्राची भरभराटच होईल असा विश्वास वाटतो. आपल्या सर्व सभासदांच्या पाठिंब्यावर आपली बँक आगामी काळातसुद्धा मागील प्रमाणेच उत्कृष्ट कामगिरी करेल अशी अपेक्षा आहे.

## अभिनंदन :

अहवाल वर्षामध्ये चाकण व पेरणे फाटा शाखेने कर्ज व ठेवींचे उद्दिष्ट पूर्ण केले. या शाखांमधील सर्व सेवकांचे मनःपूर्वक अभिनंदन ! तसेच अहवाल वर्षात बँकेला पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशनचे एन.पी.ए. व्यवस्थापन व प्रशिक्षणात जास्तीत जास्त सहभागाबद्दलचे पुरस्कार मिळालेले आहेत. तसेच अविज पब्लीकेशन यांचेकडून बँको ब्युरीबन २०२२ ठेवी रु. ४०० ते रु. ५०० कोटी या गटात पुरस्कार देऊन गौरवण्यात आले आहे.

## श्रद्धांजली :

अहवाल काळात भारतातील जे ज्ञात, अज्ञात थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक , कलावंत, जवान ,शिक्षण तज्ञ,

देशभक्त, कवि, सामाजिक कार्यकर्ते, बँकेचे ठेवीदार, सभासद, हितचिंतक तसेच संचालकांचे व सेवकांचे नातेवाईक दिवंगत झाले त्यांना भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरंशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !

### समारोप :

आपण सर्वांनी दाखविलेला विश्वास, केलेले सहकार्य व दिलेला उदंड प्रतिसाद यांचा बँकेच्या यशाच्या वाटचालीमध्ये महत्त्वाचा वाटा आहे. असेच सहकार्य यापुढेही मिळत राहील याची खात्री आहे. आपणा सर्वांचा मी मनःपूर्वक आभारी आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे पदाधिकारी यांचेकडून वेळोवेळी मार्गदर्शन व सहकार्य मिळाले असून त्यांचे आम्ही मनःपूर्वक आभारी आहोत. बँकेचे दैनंदिन व्यवहार तसेच बँकिंग व प्रशासकिय अडचणीमध्ये मार्गदर्शन करणे, सेवकांना प्रशिक्षण देणे, या कामांमध्ये पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन सहकार्य करत आहे त्याबद्दल त्यांचे आभार. जिल्हा उपनिबंधक (शहरविभाग) व त्यांचे सहकारी यांचे वेळोवेळी बहुमोल सहकार्य व मार्गदर्शन लाभले त्याबद्दल त्यांचे मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अंतर्गत लेखापरिक्षक, वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी बहुमोल मार्गदर्शन व सुचना केल्या त्यांचे मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अधिकृत सराफ, कायदा सल्लागार, व्हॅल्युअर व सर्व शाखांचे जागा मालक यांचे सहकार्याबद्दल मी त्यांचेही आभार मानतो.

मा. ना. श्री. अजितदादा पवार - उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य, मा. ना. श्री. दिलीप वळसे पाटील - सहकार मंत्री, महाराष्ट्र राज्य, खासदार सौ. सुप्रियाताई सुळे, खासदार मा. श्री. श्रीरंगअप्पा बारणे, खासदार मा. श्री. अमर साबळे, आमदार मा. श्री. महेशदादा लांडगे, आमदार मा. श्री. दिलीप मोहिते पाटील, आमदार मा. श्री. आण्णा बनसोडे, आमदार मा. श्री. भिमराव तापकीर, आमदार मा. श्री. संग्रामदादा थोपटे, आमदार मा. श्री. सुनिल अण्णा शेळके, आमदार अॅड. मा. अशोक पवार तसेच विविध क्षेत्रात काम करणारे अधिकारी, पदाधिकारी यांचे वेळोवेळी सहकार्य लाभत असते. तसेच बँकेचे कामकाज सुरळीत चालविणे करिता संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी व बँकेचा सेवक वर्ग यांचे उत्तम सहकार्य मिळाले त्याबद्दल त्यांचेही मी मनःपूर्वक आभार मानतो.

पुनःच एकदा आपणा सर्व सभासदांचे आभार मानून कृतज्ञता व्यक्त करतो व हा अहवाल सादर करतो, धन्यवाद !

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन



**निमित्त**

सन २०२१-२२ व सन २०२२-२३ या वर्षामध्ये ज्या सभासदांनी वयाची साठ वर्षे (६० वर्षे )

किंवा चौऱ्याहत्तर वर्षे (७४ वर्षे ) पूर्ण केलेली आहेत अशा सर्व

**सभासदांना आग्रहाचे निमंत्रण**

सभासदांना आग्रहांचे निमंत्रण

दरवर्षी आपण बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर अहवाल कालावधीत ६० वर्ष पूर्ण व ७४ वर्ष पूर्ण झालेल्या सभासदांचा गौरव करत असतो परंतु कोरोना कालावधीतील संसर्गाचा त्रास आपल्या ज्येष्ठ सभासदांना होऊ नये म्हणून आपण वर्ष २०१९-२० व २०२०-२१ या कालावधी मधील गौरव पात्र सभासदांचे सन्मान गेल्या वर्षी सर्वसाधारण सभेत केले होते. चालू वर्षी आपण २०२१-२२ व २०२२-२३ या कालावधीतील गौरवांस पात्र सभासदांचे सन्मान करणार आहोत. आपल्या सहकार्या बद्दल धन्यवाद.

ज्या सभासदांनी दि. ०१/०४/२०२१ ते दि. ३१/३/२०२३ या दोन वर्षात वयाची (६० वर्षे ) पूर्ण करून ६१ व्या वर्षात पदार्पण केले असेल त्यांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच दि. ०१/०४/२०२१ ते दि. ३१/०३/२०२३ याच कालावधी मध्ये वय वर्षे चौऱ्याहत्तर (७४ वर्षे ) पूर्ण झालेल्या सर्व ज्येष्ठ सभासदांना त्याच्या ७५ व्या अमृत महोत्सवा निमित्त अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान करून सन्मानित करण्यात येणार आहे.

सदर कार्यक्रम प्रेरणा को-ऑप. बँकेची गुरुवार दि. ३१/०८/२०२३ रोजी सकाळी १० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे, प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे ४११०३३ येथे आयोजित केलेली २५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा संपन्न झाल्यानंतर होणार आहे. आपण आजपर्यंत केलेल्या सहकार्य, प्रेम आणि मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही आपला सन्मान करू इच्छितो व आपणाप्रती कृतज्ञता व्यक्त करू इच्छितो.

तरी सर्व पात्र सभासदांना विनंती की, त्यांनी सोमवार, दि. १४ ऑगस्ट २०२३ पर्यंत आपली माहिती बँकेच्या नजीकच्या शाखेत प्रत्यक्ष किंवा ७७२१९००९०० या क्रमांकावर द्यावी व आपला गौरव करण्याचे सदभाग्य आम्हास द्यावे.

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर (चेअरमन)





ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२३ अखेर  
Balance Sheet As on 31 March 2023

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Shedule	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
1	Paid up Share Capital	वसुल भागभांडवल	1	1,25,291.35	1,19,523.55
2	Reserves & Surplus	राखीव निधी व इतर निधी	2	6,49,062.28	5,82,700.05
3	Deposits	ठेवी	3	42,60,471.80	40,40,420.16
4	Borrowing	कर्जे	4	--	--
5	Other Liabilities & Provisions	इतर देणी	5	40,966.05	18,034.55
	Total	एकूण		50,75,791.48	47,60,678.31
	ASSETS	मालमत्ता व येणी	Shedule	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
1	Cash & Balances With Reserve Bank of India	रोख शिल्लक	6	1,54,734.49	1,20,072.02
2	Balance with Banks and Money at call and Short Notice	बँक बॅलेन्स	7	5,77,690.66	6,63,826.41
3	Investments	गुंतवणूक	8	21,17,532.92	20,43,470.74
4	Advances	कर्जे	9	21,15,727.43	18,32,048.78
5	Fixed Assests	मालमत्ता	10	43,356.60	50,239.62
6	Other Assests	इतर येणी	11	66,749.38	51,020.74
	Total	एकूण		50,75,791.48	47,60,678.31
	Contingent Liability Bills for collection	बँक हमीपोटी संभाव्य देणे	12	13041.75	7659.83

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. सुरेश नानाभाऊ पारखी  
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक/ संचालक

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)  
श्री. राजेंद्र शिरसाठ

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. अक्षय गुजर  
अॅड. अजित जाधव (तज्ञ संचालक)  
सौ. सुजाता पारखी

श्री. संजय पठारे  
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले  
श्री. राजाराम रंदिल  
सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अॅण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकॉंटंट  
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)  
FRN 135199W Pune  
सी. ए. विनीत कुलकर्णी  
पार्टनर (एम. एन. १४३३६२)

मे. व्ही. एस. कुडचे अॅण्ड कंपनी  
(वैधानिक लेखापरिक्षक)  
FRN 105394W  
सी. ए. योगेश पी. काळे  
पार्टनर (एम. एन. १२४८६५)  
पॅनल रजि. नं. १७९११

**नफा तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२३ अखेर**  
**Profit And Loss Account As on 31 March 2023**

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

	INCOME	उत्पन्न	Shedule	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
I	Interest earned	गुंतवणुक व कर्जावरील व्याज	13	4,14,650.69	4,11,378.06
II	Other income	इतर उत्पन्न	14	35,187.76	32,591.09
	Total	एकूण		4,49,838.45	4,43,969.15
	EXPENDITURE	खर्च	Shedule	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
	Interest expended	ठेवीवरील दिलेले व्याज	15	2,27,460.26	2,28,687.55
	Operating expenses	प्रशासकीय खर्च	16	1,41,977.07	1,43,254.79
	Provisions and contingencies	तरतुदी व इतर		36,643.70	30,200.00
	Total	एकूण		4,06,081.03	4,02,142.34
III	Profit / Loss	नफा / तोटा			
	Net Profit / Loss (-) for the Year			43,757.42	41,826.80
	Profit / Loss (-) brought forward Last Year	मागील वर्षाचा नफा		14.21	3.01
	Total	निव्वळ नफा		43,771.63	41,829.81
IV.	Appropriations				
	Transfer to statutory reserves	राखीव निधी वर्ग		13,132.00	10,457.45
	Transfer to other reserves	इतर निधी वर्ग		18,461.72	20,600.00
	Transfer to Government/Proposed dividend	प्रस्तावित लाभांश		12,177.90	10,758.15
	Balance carried over to balance sheet	शिल्लक नफा ताळेबंदास वर्ग		0.01	14.21

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. सुरेश नानाभाऊ पारखी  
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक/ संचालक

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)  
श्री. राजेंद्र शिरसाठ

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. अक्षय गुजर  
अॅड. अजित जाधव (तज्ञ संचालक)  
सौ. सुजाता पारखी

श्री. संजय पठारे  
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले  
श्री. राजाराम रंदिल  
सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अॅण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकौंटंट  
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)  
FRN 135199W Pune  
सी. ए. विनीत कुलकर्णी  
पार्टनर (एम. एन. १४३३६२)

मे. व्ही. एस. कुडचे अॅण्ड कंपनी  
(वैधानिक लेखापरिक्षक)  
FRN 105394W  
सी. ए. योगेश पी. काळे  
पार्टनर (एम. एन. १२४८६५)  
पॅनल रजि. नं. १७९११

### Schedule 1 - Capital / भांडवल

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>Authorised Capital</b> (25,00,000 SHARES OF Rs.100 each)	अधिकृत भागभांडवल	250,000.00	250,000.00
<b>Issued Capital</b>		<b>125,291.35</b>	<b>119,523.55</b>
Paidup Share Capital	वसुल भागभांडवल	125,291.35	119,523.55
<b>Subscribed Capital</b>		<b>125,291.35</b>	<b>119,523.55</b>
<b>Called Up Capital</b>		---	---
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>125,291.35</b>	<b>119,523.55</b>

### Schedule 2 - Reserve & Surplus / राखीव आणि नफा

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Statutory Reserve</b>	विधी विहीत गंगाजळी निधी	<b>124,317.90</b>	<b>112,668.72</b>
1 Reserve Fund Account	राखीव निधी	124,317.90	112,668.72
<b>ii Capital Reserves</b>	भांडवल राखीव निधी	---	---
<b>lii Share Premium</b>	भागावरील प्रिमियम	---	---
<b>Iv Revenue And Other Reserves</b>	राखीव व इतर निधी	<b>480,972.75</b>	<b>428,201.52</b>
1 Building Fund	इमारत निधी	71,998.48	71,198.48
2 Dividend Equilisation Fund	लाभांश समिकरण निधी	11,930.16	11,930.16
3 Bank Development Fund	बँक विकास निधी	19,986.00	19,986.00
4 Special Reserve	विशेष राखीव निधी	12,529.00	12,529.00
5 Silver Jubilee Fund	सौप्य महोत्सव वर्ष निधी	6,990.00	6,490.00
6 Social Welfare Fund	सामाजिक कल्याण निधी	4,341.94	4,141.94
7 Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	15,039.18	13,899.18
8 Staff Welfare Fund	सेवक कल्याण निधी	10,763.46	10,674.71
9 Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणुक चढ उतार निधी	40,604.00	38,804.00
10 Investment Depreciation Reserve	गुंतवणुक घसारा निधी	63,746.24	37,946.24
11 Reserve For Doubtful Debts	संशयित बुडीत निधी	143,303.79	143,303.79
12 Reserve For Interbank Deposit	अंतर्गत बँक गुंतवणुक निधी	57,741.65	36,000.00
13 Contingent Prov. For Std. Assets	आकस्मित तरतुद निधी	13,020.97	13,020.97
14 Director & Staff Training Fund	संचालक व सेवक प्रशिक्षण निधी	8,977.88	8,277.05
<b>V Balance Profit &amp; Loss A/c</b>	<b>नफा</b>	<b>43,771.63</b>	<b>41,829.81</b>
Profit		43,771.63	41,829.81
<b>Total (I+II+III+IV+V)</b>	<b>एकूण</b>	<b>649,062.28</b>	<b>582,700.05</b>

### Schedule 3 - Deposits / ठेवी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Demand Deposit</b>	<b>मागणी ठेवी</b>	<b>335,415.75</b>	<b>272,876.43</b>
1 Current Account	चालु ठेवी	334,646.99	271,719.30
2 Credit Balance In Cash Credit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील क्रेडीट बॅलन्स	52.87	525.90
3 Dds Security Deposit	दैनंदिन एजंट सुरक्षित ठेवी	715.89	631.23
<b>II Saving Bank Deposits</b>	<b>बचत ठेवी</b>	<b>974,359.94</b>	<b>892,131.38</b>
1 Saving Deposit	बचत ठेवी	971,907.32	889,437.59
2 Basic Saving Account	बेसिक बचत ठेवी	866.28	924.07
3 Prerana Kishor Bachat Yojna	प्रेरणा किशोर बचत योजना	1,586.34	1,769.72
<b>III Term Deposits</b>	<b>मुदत ठेवी</b>	<b>2,950,696.11</b>	<b>2,875,412.35</b>
1 Dds Deposit	दैनंदिन बचत ठेव	102,634.74	99,033.69
2 Recurring Deposit	आवर्तक ठेव	23,430.26	24,675.39
3 Short Term Re-investment Deposit	अल्प मुदत ठेव	137,876.33	176,628.48
4 Fixed Deposit	मुदत ठेव	1,697,949.18	1,596,268.79
5 Dam Duppat Deposit	दाम दुप्पट ठेव	9,677.56	12,420.77
6 F. D.regular Pension Scheme	मसिक पेन्शन ठेव	723,332.57	641,968.60
7 F. D. Regular Pension Scheme(qis)	तिमाही मासिक पेन्शन ठेव	148,379.81	147,137.67
8 Dds Agent Security Deposit	दैनंदिन एजंट ठेव	701.87	609.19
9 Prerana Plus (Mis)	प्रेरणा मासिक ठेव	---	693.49
10 Prerana Plus (Td)	प्रेरणा टर्म ठेव	5.00 3103.49	---
11 Prerana Diamond Deposit Scheme (Mis)	प्रेरणा डायमंड मासिक ठेव	200.00	24,638.56
12 Prerana Diamond Deposit Scheme (Qis)	प्रेरणा डायमंड तिमाही मासिक ठेव	---	3,856.00
13 Prerana Amrut Thev (Mis)	प्रेरणा अमृत मासिक ठेव	---	97,973.88
14 Prerana Amrut Thev (Qis)	प्रेरणा अमृत तिमाही ठेव	---	25,080.80
15 Prerana Silver Jubilee Sch (Mis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मासिक ठेव	20,530.00	---
16 Prerana Silver Jubilee Sch (Qis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव	1,673.76	---
17 Prerana Silver Jubilee Sch (Td)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मुदत ठेव	49,358.86	---
18 Prerana Amrut Kalash Sch (Mis)	प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव	15,766.63	---
19 Prerana Amrut Kalash (Qis)	प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव	4,137.84	---
20 Matured But Not Paid	मुदत संपलेल्या ठेवी	15,041.70	21,323.55
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>4,260,471.80</b>	<b>4,040,420.16</b>

### Schedule 4 - Borrowing / घेतलेली कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I. Borrowing in India</b>	<b>भारतातील कर्ज</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(i) Reserve Bank of India	रिझर्व्ह बँकेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
(ii) Other banks	इतर बँकेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
(iii) Other institutions & agencies	इतर संस्था व एजन्सी यांचेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
<b>II. Borrowings outside India</b>	<b>भारताबाहेरील कर्ज</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Total : (I+II)</b>	<b>एकूण</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions / इतर देणी आणि तरतुदी** आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Bills Payable</b>	<b>बिल्स पेएबल</b>	<b>13487.12</b>	<b>5220.44</b>
Payorder Payable	पे ऑर्डर पेएबल	11555.13	3634.51
Unclaimed Payslip Payable	अन क्लेम पे ऑर्डर	1931.99	1585.93
<b>li Inter-office Adjustment (net)</b>	<b>शाखा अंतर्गत जुळवणी</b>	<b>-8.16</b>	<b>---</b>
Branch Adjustment	शाखा जुळवणी	-8.16	---
<b>lii Interest Accrued</b>	<b>देय व्याज</b>	<b>3210.65</b>	<b>3543.14</b>
Interest Payable On Matured Deposit	मुदत संपलेल्या ठेवीवरील देय व्याज	1136.43	741.72
Interest Payable On Pigmy Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील देय व्याज	907.02	905.03
Interest Payable	देय व्याज	1167.20	1896.39
<b>Iv Other Liabilities</b>	<b>इतर देणी</b>	<b>24276.44</b>	<b>9270.97</b>
1 T.d.s.payable	टि.डी.एस.	2579.20	1762.96
2 Audit Fees Payable	ऑडिट फी	1046.25	746.28
3 Other Expenses Payable	इतर खर्च देणे	1340.02	219.10
4 Dividend Payable	लाभांश देणे	3067.15	2529.78
5 Cgst Payable	सीजीएसटी	471.27	386.32
6 Sgst Payable	एसजीएसटी	471.27	386.32
7 Nfs Chargeback Amt.payable	एनएफएस चार्जबॅक	---	- 5.00
8 Igst Payable	आयजीएसटी	2.08	- 3.00
9 Atm Amt.recd.as Acquirer For Payable	ए.टी.एम. वरील रकम देय	172.60	172.6
10 Advocate Fees Payable	वकील फी	349.50	---
11 Income Tax Payable	इन्कम टॅक्स	13800.00	---
12 Electricity Bill Payable	विज बिल देय	69.00	47.00
13 Closing Allowance Payable	क्लोजिंग अलॉन्स	397.50	371.50
14 Excess Cash	जादा रकम	13.93	13.91
15 Advance Locker Rent Received	अगाऊ लॉकर भाडे	36.23	224.97
16 Sundry Creditors	इतर देणी	1444.91	1535.73
17 Rupay Pos	रुपये पॉझ	600.39	646.89
18 Upi	युपीआय	-1841.52	---
19 Pos & Ecom Sett Amt Diff Earnmark	पॉझ व इकॉम सेटलमेंट रकम देय	203.70	203.70
20 Advance Bank Guarantee Commission	बँक हमी पोटी अगाऊ कमिशन	3.59	5.94
21 Amt. Received From Nfs For Credit & Customer	एन.एफ.एस. मधील खातेदारांची जमा रकम	19.11	3.00
22.Tjsb Bank Bbps Accoount	ठाणे जनता बँक बीबीपीएस रकम	30.2619.97	---
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>40,966.05</b>	<b>18,034.55</b>

**Schedule 6 - Cash & Bank Balances With RBI / रोख शिल्लक / RBI सह** आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>A Cash In Hand</b>	<b>रोख शिल्लक</b>	<b>34,734.49</b>	<b>40,072.02</b>
I Cash In Hand	रोख शिल्लक	25,794.49	29,382.02
li Cash In Atm	एटीएम मधील शिल्लक	8,940.00	10,690.00
<b>B Balance With Reserve Bank Of India</b>	<b>रिझर्व्ह बँक शिल्लक</b>	<b>120,000.00</b>	<b>80,000.00</b>
Balance In Rbi Current A/c	आर.बी.आय. चालू खत्यावरील शिल्लक	120,000.00	80,000.00
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>154,734.49</b>	<b>120,072.02</b>



**Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call Short Notice/बैंकांमधील शिल्लक आकडे ₹ हजारमध्ये '000'**

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Balance With Banks</b>	<b>बँकेतील शिल्लक</b>	<b>131,160.58</b>	<b>141,326.41</b>
P.D.C.C. Bank C/a	पी.डी.सी.सी. बँक	4,316.66	107.70
M.s.c.bank C/a	एम.एस.सी. बँक	11.31	11.21
Hdfc Imps A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आय.एम.पी.एस. खाते)	3,056.56	3,161.18
Idbi Bank C/a	आय.डी.बी.आय. बँक	66,799.37	41,896.67
Icici (atm) A/c	आय.सी.आय.सी.आय. बँक (एटीएम खाते)	3,062.77	6,405.73
Hdfc Rtgs A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आर.टी.जी.एस.खाते)	28,316.68	34,898.44
P.D.C.C. Nasarapur Branch	पी.डी.सी.सी. बँक नसरपूर शाखा	48.95	50.00
Tjsb Sahakari Bank C/a	ठाणे जनता सह. बँक	42.77	302.77
Idbi Bank (clearing)	आय.डी.बी.आय. बँक (क्लेअरिंग खाते)	20,508.08	35,128.81
Pmc Bank C/a	पी.एम.सी. बँक	---	9,354.12
Idfc First Bank C/a	आय.डी.एफ.सी. फर्स्ट बँक	10.73	10,009.78
Hdfc (upi-a/c No. 3664)	एच.डी.एफ.सी. बँक (युपीआय खाते)	4,941.19	---
P.D.C.C. Kasar Amboli Branch	पी.डी.सी.सी. कासार अंबोली शाखा	10.91	---
P.D.C.C. Vadgaon Dhayari Branch	पी.डी.सी.सी. वडगाव धायरी शाखा	9.91	---
P.D.C.C. Perne Phata Branch	पी.डी.सी.सी. पेरणे फाटा शाखा	15.00	---
P.D.C.C. Katraj Branch	पी.डी.सी.सी. कात्रज शाखा	9.69	---
<b>lii Other Deposit Accounts</b>	<b>इतर मुदत ठेवी</b>	<b>446,530.08</b>	<b>447,500.00</b>
Investment In P.D.C.C. Bank	पी.डी.सी.सी. बँक मुदत ठेव	70,000.00	100,000.00
Investment In Idbi Bank	आय.डी.बी.आय. बँक मुदत ठेव	60,000.00	60,000.00
Investment In Shamrao Vitthal Co Op Bank	शामराव विठ्ठल बँक मुदत ठेव	30,000.00	30,000.00
Investment In Hdfc Bank	एच.डी.एफ.सी. बँक मुदत ठेव	25,106.58	2,500.00
Investment In Ratnakar Bank	रत्नाकर बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
Investment In Suryoday Small Fin.bank	सर्वोदय स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	30,500.00	---
Investment In Pmc Bank	पी.एम.सी. बँक मुदत ठेव	---	90,000.00
Investment In Dcb Bank	डी. सी.बी. बँक मुदत ठेव	30,500.00	50,000.00
Investment In Au Small Fin.bank	ऐ.यु. स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	10,000.00	---
Investment In Icici Bank	आय.सी.आय.सी.आय. बँक मुदत ठेव	---	15,000.00
Investment In Tjsb Bank	ठाणे जनता सह. बँक मुदत ठेव	30,000.00	50,000.00
Investment In Ujjivan Small Fin.bank	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	15,000.00	---
Investment In Federal Bank	फेडरल बँक मुदत ठेव	20,000.00	---
Investment In Indusind Bank	इंडसिन्ड बँक मुदत ठेव	15,000.00	---
Investment In Sidbi (psl Data)	स्मॉल इंडस्ट्रियल डेव्हलपमेंट बँक मुदत ठेव	60,423.50	---
<b>lii Money At Call &amp; Short Notice</b>	<b>मनी एट कॉल आणि शॉर्ट नोटीस</b>	<b>---</b>	<b>75,000.00</b>
Investment In Call & Short Notice	कॉल आणि शॉर्ट नोटीस मुदत ठेव	---	75,000.00
<b>Total (i+ii+iii)</b>	<b>एकूण</b>	<b>577,690.66</b>	<b>663,826.41</b>

**Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Investment In India</b>	<b>भारतातील गुंतवणूक</b>	<b>20,118,178.80</b>	<b>20,43,470.74</b>
1 Investment In Government Security	सरकारी कर्ज रोख्यामधील गुंतवणूक	2,008,145.75	2,033,437.69
2 Shares	शेअर्स	33.05	33.05
3 Debentures & Bonds	डिबेन्चर्स आणि बॉण्ड्स	10,000.00	10,000.00
<b>lii Others</b>	<b>ईर</b>	<b>99,354.12</b>	<b>---</b>
1 Prepetual Non Cummu.preference Shares	नॉन कम्युलेटिव्ह प्रेफरन्स शेअर्स	79,483.30	---
2 Equity Warrants Of Unity Bank	युनिटी बँक इक्विटी वॉरंट	19,870.82	---
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>21,17,532.92</b>	<b>20,43,470.74</b>

**Schedule 9 - Advances / कर्ज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
A (i) Bills purchased and discounted	बिल्स पर्चेस आणि डिस्काउंट		
(ii) Cash credits, overdrafts & loans repayable on demand	कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट आणि मागणी कर्ज	459,391.37	430,536.94
<b>CASH CREDIT</b>	<b>कॅश क्रेडिट</b>	9,379.55	30,059.75
Prerana Pragati Cash Credit	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट	2,417.53	3,549.65
Prerana Dhanvantari Cash Credit	प्रेरणा धन्वंतरी कॅश क्रेडिट	---	296.47
Credit Balance In Cash Credit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील शिल्लक रक्कम	52.87	525.90
FD Overdraft A/C	मुदत ठेवीवरील ओव्हरड्राफ्ट	19,421.73	18,368.84
Loan Agst Pigmy Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील कर्ज	584.24	3,600.46
Loan Agst Govt. Securities	गव्हर्नमेंट सिक्युरिटीवरील कर्ज	3,694.94	258.29
Loan Agst Fixed Deposit / Reinvestment	मुदत ठेव तारण कर्ज	279,766.27	238,464.34
Loan Agst Recurring Deposit	आवर्तक ठेव तारण कर्ज	45.41	77.32
Gold Loan A/C	सोने तारण कर्ज	134,067.04	126,168.03
Gold Loan Above 2 Lakh	रु. २ लाखावरील सोने तारण कर्ज	9,961.79	9,167.89
<b>(iii) Term loans</b>	<b>मुदत कर्ज</b>	1,656,336.06	1,401,511.84
Prerana Pragati Loan Scheme	प्रेरणा प्रगती कर्ज	13,217.70	25,103.92
Swayam-Siddha Pragati Scheme	स्वयं-सिध्दी प्रगती कर्ज	142.29	253.83
Business Vehicle Loan Scheme	व्यवसायिक वाहन तारण कर्ज	2,650.04	5,438.96
Comm. Vehicle Loan A/C	कमर्शियल वाहन तारण कर्ज	64,526.44	61,786.06
Prerana Salary Ded Personal Loan	प्रेरणा पगार तारणावरील वैयक्तिक कर्ज	150,032.12	35,506.10
Vahan Taran Loan Scheme	वाहन तारण कर्ज	461.27	2,520.87
Prerana Abhiman Mortgage Loan	प्रेरणा अभिमान मिळकत तारण कर्ज	244,843.39	167,292.52
Prerana Vastu Vikas Loan Scheme	प्रेरणा वास्तु विकास कर्ज	149,213.74	150,787.91
Prerana Dream Home Loan	प्रेरणा ड्रीम गृहकर्ज	37,016.52	46,031.65
Prerana Dhanvantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्ज	687.90	499.36
Secured Term Loan Account	मुदतीचे तारणी कर्ज	161,221.47	193,688.43
Housing Loan A/C	गृह कर्ज	127,506.65	70,953.28
Stl Against Industrial & Others	इंडस्ट्रियल तारणावरील कर्ज	59,991.04	60,733.27
Stl Against Furniture & Others	फर्निचर व इतर तारणावरील कर्ज	2,651.44	5,182.10
Loan Against Property	प्रॉपर्टी तारणावरील कर्ज	117,905.03	165,603.13
Vehicle Hypothication Loan Account	वाहन हायपोथिकेशन कर्ज	4,345.65	16,565.07
Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन कर्ज	176,193.67	115,961.69
Suerity Loan	वैयक्तिक तारण कर्ज	261,983.06	238,365.43
Staff Suerity Loan	सेवक वैयक्तिक तारण कर्ज	14,531.67	12,681.52
Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्ज	15,521.25	14,593.43
Staff Vehicle Loan	सेवक वाहन कर्ज	3,434.27	2,466.05
Loan Against Rent Disscounting	रेंट डिस्काउंट तारणी कर्ज	---	3,154.12
Prerana Swabhimam Milkat Taran Loan	प्रेरणा स्वाभिमान मिळकत तारणी कर्ज	27,283.59	6,343.14
Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उद्योग विकास कर्ज	20,975.86	---
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,115,727.43</b>	<b>1,832,048.78</b>
B (i) Secured by tangible assets	सुरक्षित मालमत्ता	1,853,744.37	1,593,683.35
(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	बँक/गव्हर्नमेंट गॅरंटी	---	---
(iii) Unsecured	असुरक्षित	261,983.06	238,365.43
Suriety Loan	विनातारणी	261,983.06	238,365.43
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,115,727.43</b>	<b>1,832,048.78</b>

**Schedule 9 - Advances / कर्ज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>C 1 Advances in India</b>	भारतातील कर्जे		
(i) Priority Sectors	अग्रक्रम क्षेत्र	1,131,034.27	876,578.00
(ii) Public Sector	पब्लिक सेक्टर	---	---
(iii) Banks	बैंक सेक्टर	---	---
(iv) Others	इतर	984,693.16	955,470.78
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,115,727.43</b>	<b>1,832,048.78</b>
<b>C 2 Advances outside India</b>	भारताबाहेरील कर्जे		
(i) Due from banks	बैंकेकडून येणे	---	---
(ii) Due from others	इतरांकडून येणे	---	---
(a) Bills purchased and discounted	बिल्स खरेदीपोटी येणे	---	---
(b) Syndicated loans	सिंडीकेट लोन	---	---
(c) Others	इतर	---	---
<b>Grand Total (A+B+C I + C2)</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,115,727.43</b>	<b>1,832,048.78</b>

**Schedule 10 - Fixed Assets / स्थिर मालमत्ता**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I BUILDING</b>	इमारत	<b>10,461.69</b>	<b>11,624.10</b>
<b>II OTHER FIXED ASSETS</b>	इतर मालमत्ता	<b>32,894.91</b>	<b>38,615.52</b>
1 Dead Stock	डेड स्टॉक	5635.49	6336.79
2 Furniture & Fixture	फर्निचर आणि फिक्चर्स	13511.79	14971.75
3 Electronic Installation	इलेक्ट्रॉनिक्स इन्स्टोलेशन	2656.61	3013.96
4 Telephone Installation	टेलिफोन इन्स्टोलेशन	262.27	310.72
5 Computers	संगणक	4243.48	5749.42
6 Vehicle Stock	वाहन	1839.74	2164.4
7 Generator	जनरेटर	852.45	1178.93
8 Machinery	मशिनरी	581.71	550.24
9 Library Book Stock	लायब्ररी	8.91	13.33
10 SDV & Lockers	लॉकर्स	666.86	740.96
11 Computer Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	1313.27	2240.85
12 Renovation & Reconstruction Work	रिन्युवेशन आणि बांधकाम	1322.33	1344.17
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>43,356.60</b>	<b>50,239.62</b>

**Schedule 11 - Other Asset / इतर मालमत्ता**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)</b>	अंतर्गत कार्यालयीन नोंदी	---	----
<b>II INTEREST ACCURED</b>	येणे व्याज	<b>36,646.78</b>	<b>24,820.89</b>
Int. Receivable On DCB BANK LTD	डी.सी.बी. येणे व्याज	859.60	532.83
Int. Receivable On Shamrao Vitthal CO-OP Bank Ltd	शामराव विठ्ठल येणे व्याज	73.23	292.19
Int. Receivable On PDCC Bank Investment	पी.डी.सी.सी. बैंक येणे व्याज	15.34	532.38
Int. Receivable On Govt. Securities	सरकारी रोखे येणे व्याज	30072.93	29517.00
Int. Receivable On IDBI Bank	आय.डी.बी.आय. बैंक येणे व्याज	2937.64	2803.93
Int. Receivable On HDFC Bank	एच.डी.एफ.सी. बैंक येणे व्याज	384.03	153.29
Int. Receivable On PMC Bank Ltd	पी.एम.सी. बैंक येणे व्याज	---	9354.12
Int. Receivable On Ratnakar Bank	रत्नाकर बैंक येणे व्याज	8.29	39.79
Int. Receivable On RECL	आर.इ.सी.एल. येणे व्याज	180.49	178.19
Int. Receivable On TJSB Sahakari Bank	ठाणे जनता बैंक येणे व्याज	1459.62	125.41
Int. Receivable On Insusind Bank	इंडसण्ड बैंक येणे व्याज	49.62	---
Int. Receivable On Ujjivan Small Fin Bank	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	176.60	---
Int. Receivable On Federal Bank	फेडरल बैंक येणे व्याज	77.43	---
Int. Receivable On Investment In SIDBI	सीडबी येणे व्याज	259.49	---
Int. Receivable On AU Small Fin. Bank	एयु स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	92.47	---
<b>III TAX PAID IN ADVANCE</b>	अॅडव्हान्स टॅक्स		
Advance TAX	अॅडव्हान्स टॅक्स भरणा	9800	---
<b>IV STATIONERY &amp; STAMPS</b>	स्टेशनरी आणि स्टॅम्प	<b>1766.62</b>	<b>933.89</b>
PRINTED STATIONERY	स्टेशनरी आणि छपाई	1725.59	907.15
STAMP IN HAND	स्टॅम्प	41.03	26.74
<b>V NON BANKING ASSETS</b>	नॉन बँकिंग असेट्स	<b>6351.50</b>	<b>6351.50</b>
<b>VI OTHERS</b>	इतर	<b>12184.48</b>	<b>18914.46</b>
1 Festival Advance	फेस्टिवल अॅडव्हान्स	401.45	391.00
2 Advance Rent/Dep To Landlord	जागा मालकांना दिलेली अनामत	4867.91	4867.91
3 MSEB Meter Deposit A/C	एम.एस.सी.बी. मिटर ठेव	158.34	115.61
4 Telephone Deposit	टेलिफोन ठेव	27.96	27.96
5 Prepaid Rent, Taxes, Insurance	अगाऊ रेंट अॅण्ड टॅक्सेस	1666.60	839.54
6 Prepaid AMC Charges	ए.एम.सी. चार्जेस	142.19	393.03
7 CGST Credit Due	सीजीएसटी येणे	237.58	318.80
8 SGST Credit Due	एसजीएसटी येणे	237.57	318.80
9 IGST Credit Due	आयजीएसटी येणे	13.72	0.52
10 Banks Network Settlement GL A/c	बैंक नेटवर्क सेटलमेंट	1433.12	341.58
11 Div. Recd. On Prepetual Non Cum Pre. Shares	बॉन्डवरील लाभांश येणे	129.35	---
12 TDS Receivable	टीडीएस येणे	39.92	8.41
13 Mobile Banking	मोबाईल बँकिंग	945.06	2291.30
14 Income Tax Refund / Receivable	इन्कम टॅक्स रिफंड येणे	---	9000.00
15 Advance To Alandi Branch	आळंदी शाखा येणे (फर्निचरपोटी)	1882.76	---
16 Int.Receivable On Suryoday Small Fin. Bank	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	0.95	---
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>66,749.38</b>	<b>51,020.74</b>

**Schedule 12 - Contingent Liabilities / आकस्मिक देणी**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>I Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts</b>	बैंक डेब्ट्स अंतर्गत क्लेम	---	---
<b>II Liability For Partly Paid Investment</b>	गुंतवणुकीवरील देणी	---	---
<b>lii Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts</b>	एक्सचेंज कंट्रॅक्टवरील देणी	---	---
<b>IV Guarantees Given On Behalf Of Constituents</b>	बैंक हमी	<b>1,600.49</b>	<b>1,600.49</b>
(a) In India	भारतातील		
Bank Guarantee Receivable		1,600.49	1,600.49
(b) Outside India	भारताबाहेरील	---	---
<b>V Other Items For Which The Bank Is Contingently Liable Ibc</b>	इतर देणी	<b>11,441.26</b>	<b>6,059.34</b>
1 Bills Sent For Collection	वसुलीसाठी पाठविलेली बिले	11,441.26	6,059.34
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>13,041.75</b>	<b>7,659.83</b>

**Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>1 Interest/discount on advances/bills</b>	मिळालेले व्याज	<b>232,580.86</b>	<b>263,547.70</b>
i. Int Recd From Gold Loan	सोने तारणावरील व्याज	11,633.83	11,841.47
ii. Int Recd From Loan Ag Fixed Depo	मुदत ठेवीवरील व्याज	18,874.21	19,856.02
iii. Int Recd From Adv Ag Recurring Depo	आवर्तक ठेवीवरील व्याज	17.33	19.55
iv. Int Recd From Secured Term Loan	तारणी कर्जावरील व्याज	25,773.49	31,012.57
v. Int Recd From Vehicle Loan	वाहन तारणावरील व्याज	1,701.00	4,626.41
vi. Int Recd From Suerity Loan	विनातारणी कर्जावरील व्याज	36,388.80	37,711.81
vii. Int Recd From Cash Credit	कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	4,222.32	8,646.63
viii. Int Recd From Loan Ag Pigmy Depo	दैनंदिन ठेव तारण कर्जावरील व्याज	336.36	401.12
ix. Int Recd From Loan Ag Govt Security	सरकारी ठेव तारणावरील व्याज	130.26	46.09
x. Int Recd From Loans To Vehicles	वाहन तारण कर्जावरील व्याज	-	(11.29)
xi. Int Recd From Housing Loan	गृह तारण कर्जावरील व्याज	8,391.97	7,251.39
xii. Int Recd From Overdraft	ओव्हरड्राफ्ट कर्जावरील व्याज	31.53	21.18
xiii. Int Recd From FD/OD	मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज	1,495.07	1,960.95
xiv. Int Recd From Loans to Commer Veh	कमर्शिल वाहन तारण कर्जावरील व्याज	7,130.19	7,559.90
xv. Int Recd From STL Industrial and Other	इंडस्ट्रियल आणि इतर तारण कर्जावरील व्याज	9,198.94	6,798.33
xvi. Int Recd From STL Furniture and Other	फर्निचर व इतर तारण कर्जावरील व्याज	481.99	878.45
xvii. Int Recd From Loan Against Property	मिळकत तारण कर्जावरील व्याज	19,883.33	46,851.69
xviii. Int Recd Frm Anandotstv Loan	आनंदोत्सव कर्जावरील व्याज	-	13.70
xix. Int Recd From Prerana Pragati Loan	प्रेरणा प्रगती कर्जावरील व्याज	2,395.21	4,016.09
xx. Int Recd From Prerana Pragati CC	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	577.86	741.74
xxi. Int Recd From Swayam Siddha Pragati	स्वयं सिध्दी तारण कर्जावरील व्याज	25.30	46.30
xxii. Int Recd From Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन तारण कर्जावरील व्याज	12,789.44	10,766.67
xxiii. Int Recd From Business Vehicle Loan	व्यावसायिक वाहन तारण कर्जावरील व्याज	556.99	781.90
xxiv. Int Recd From Prerana Salary Ded	प्रेरणा पगार तारण कर्जावरील व्याज	6,095.27	4,234.49
xxv. Int Recd From Staff Suerity Loan	सेवक विनातारण कर्जावरील व्याज	1,434.02	1,424.52
xxvi. Int Recd From Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्जावरील व्याज	1,216.80	1,169.81



**Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
xxvii. Int Recd From Staff Vehicle Hire P	सेवक वाहन तारण कर्जावरील व्याज	301.33	127.77
xxviii. Int Recd On Vahan Taran Loan Scheme	वाहन तारण कर्जावरील व्याज	231.20	475.24
xxix. Int Recd From Prerana Abhiman Mortg	प्रेरणा अभिमान तारण कर्जावरील व्याज	29,089.24	25,192.06
xxx. Int Recd From Prerana Vastu Vikas	प्रेरणा वास्तू तारण कर्जावरील व्याज	21,327.55	20,405.44
xxxi. Int Recd On Gold Loan Above 2 Lakh	रु. 2 लाखावरील सोने तारण कर्जावरील व्याज	689.36	793.13
xxxii. Int Recd From Prerana Dream Loan	प्रेरणा ड्रीम गृह कर्जावरील व्याज	6,231.05	7,030.36
xxxiii. Int Recd From Prerana Dhanvantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्जावरील व्याज	93.98	77.44
xxxiv. Int Recd From Prerana Dhanvantari CC	प्रेरणा धन्वंतरी कॅश क्रेडिट वरील व्याज	13.15	50.62
xxxv. Int Recd On Loan Against Rent Discounting	रेंट डिस्कांट कर्जावरील व्याज	164.72	474.68
xxxvi. Int Recd From Prerana Swabhiman Mil	प्रेरणा स्वाभीमान तारण कर्जावरील व्याज	2,532.98	253.47
xxxvii. Int Recd From Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उद्योग विकास कर्जावरील व्याज	1,124.79	---
<b>2 Income on investments</b>	<b>गुंतणुकीवरील उत्पन्न</b>	<b>145,083.80</b>	<b>135,007.36</b>
i. Int Received From Govt Security	सरकारी रोखे वरील व्याज	144,262.80	134,062.16
ii. Int Rec From Taxfree Bond	टॅक्स फ्री बॉन्डवरील व्याज	821.00	875.15
iii. Int Recd From Treasury Bill	ट्रेझरी बिलवरील व्याज	---	70.05
<b>3 Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds</b>	<b>रिझर्व्ह बँक व इतर बँक गुंतणुकीवरील व्याज</b>	<b>32,244.84</b>	<b>11,597.50</b>
i. Int Recd From PDCC Investment	पीडीसीसी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	2,167.32	2,673.36
ii. Int Recd From Saraswat Bank Investment	सारस्वत बँक गुंतणुकीवरील व्याज	---	102.29
iii. Int Recd From IDBI Bank Investment	आयडीबीआय बँक गुंतणुकीवरील व्याज	3,199.07	2,926.89
iv. Int Recd From Shamrao Vitthal Bank	शामराव विठ्ठल बँक गुंतणुकीवरील व्याज	117.62	533.21
v. Int Recd From HDFC Bank Investment	एचडीएफसी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	1,131.09	105.25
vi. Int Recd From Ratnakar Bank Ltd	रत्नाकर बँक गुंतणुकीवरील व्याज	4,337.57	1,542.22
vii. Int Recd From IDFC Bank Ltd	आयडीएफसी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	1,582.77	59.18
viii. Int Recd From DCB Bank Ltd	डीसीबी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	3,271.51	1,550.95
ix. Int Recd From Investment In ICICI Bank	आयसीआयसीआय बँक गुंतणुकीवरील व्याज	581.49	816.34
x. Int Recd From Investment in Equitas Small Bank	इक्विटास स्मॉल बँक गुंतणुकीवरील व्याज	---	281.30
xi. Int Recd From Investment in South Ind Bank	साउथ इंडियन बँक गुंतणुकीवरील व्याज	---	417.81
xii. Int Recd From Inv In TJSB Sah Bank	ठाणे जनता बँक गुंतणुकीवरील व्याज	2,509.59	588.70
xiii. Int Recd From PMC Bank Investment	पीएमसी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	9,354.12	---
xiv. Int Recd From Suryoday Small Finance	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक गुंतणुकीवरील व्याज	1,225.78	---
xv. Int Rec From Inv In Ujjivan Small Finance	उज्जीवन फायनान्स बँक गुंतणुकीवरील व्याज	859.11	---
xvi. Int Recd From Inv In Federal Bank	फेडरल बँक गुंतणुकीवरील व्याज	416.69	---
xvii. Int Recd From Inv In Indusind Bank	इंडसण्ड बँक गुंतणुकीवरील व्याज	666.55	---
xviii. Int Recd From AU Small Finance Bank	एयु स्मॉल फायनान्स बँक गुंतणुकीवरील व्याज	565.07	---
xvix. Int Recd From Investment In SIDBI	सीडबी बँक गुंतणुकीवरील व्याज	259.49	---
<b>4 Others</b>	<b>इतर</b>	<b>4,741.19</b>	<b>1,225.50</b>
i. Dividend Received On Liquid Fund	लिक्विड फंडावरील लाभांश	2,954.67	---
ii. Dividend Rec On Call/Notice Money	कॉल नोटीसवरील लाभांश	1,786.52	1,225.50
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>414,650.69</b>	<b>411,378.06</b>

**Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>1 Commission, exchange and brokerage</b>	कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज	<b>663.75</b>	<b>603.25</b>
Comm on Bank Guarantee	बैंक हमीवरील कमिशन	5.80	4.60
Comm Recd on BBPS	बीबीपीएस कमिशन	1.18	2.23
Comm Recd on PMJJBY	प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा कमिशन	3.52	10.33
Comm Recd on RTGS/NEFT	आरटीजीएस/एनएफटी कमिशन	639.77	561.81
Commitment Charges	कमिटमेंट चार्जेस	13.48	24.28
<b>2 Profit on sale of investments</b>	गुंतवणुक खरेदी विक्री वरील		
<b>Less: Loss on sale of investments</b>	नफा-तोटा	<b>3,216.93</b>	<b>1,128.00</b>
Profit On Trading Of Govt Security	गुंतवणुक खरेदी विक्री नफा	3,216.93	1,128.00
<b>3 Profit on sale of land, buildings and other assets</b>	इमीरत, जमीन व इतर मिल्कतीवरील		
<b>Less : Loss on sale of land, buildings and other assets</b>	नफा - तोटा	<b>(202.80)</b>	<b>17.54</b>
Loss On Sale Of Asset	मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	(202.80)	---
Profit On Sale Of Asset	मालमत्ता विक्रीवरील नफा	---	17.54
<b>4 Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India</b>	लाभांशातून मिळालेले उत्पन्न	<b>847.36</b>	<b>2.66</b>
Dividend Received	लाभांश	718.01	2.66
Dividend Received on Perpetual non cumulative pref Share	परपेन्च्युल शेअर्सवरील लाभांश	129.35	---
<b>5 Miscellaneous Income</b>	<b>इतर उत्पन्न</b>	<b>30,662.52</b>	<b>30,839.64</b>
Loan Form Fee	कर्ज फॉर्म	350.00	251.10
Loan Processing Charges Recd	प्रोसेसिंग फी	6,550.47	3,884.33
Cheque Book Charges Recd	चेक बुक चार्जेस	590.25	557.87
Folio Charges Recd	फोलिओ चार्जेस	798.99	1,346.64
Cheque Return Charges	चेक रिटर्न चार्जेस	2,621.54	3,362.61
Recovery Charges Recd	वसुली चार्जेस खर्च	1,792.22	2,661.83
ATM Charges Recd	एटीएम चार्जेस	4,646.64	3,687.08
SMS Charges Recd	एसएमएस चार्जेस	1,862.19	1,896.27
Visiting Charges Recd	व्हिजिटिंग चार्जेस	226.00	181.70
ECS Return Charges Recd	इसीएस रिटर्न चार्जेस	1,098.50	1,526.78
Duplicate Statement Passbook Charges Recd	डुब्लिकेट पासबुक चार्जेस	102.73	226.58
ATM Maintenance Charges Recd	एटीएम मेंटेनेन्स चार्जेस	1,051.89	1,121.75
Minimum Balance Charges Recd	मिनिमम बॅलन्स	4,027.94	4,288.89
Loan Custody Charges Recd	लोन कस्टडी चार्जेस	1,435.30	1,277.35
Loan Takeover Charges Recd	लोन टेकओव्हर चार्जेस	296.18	167.78
Loan Forthclosure Charges Recd	मुदतपुर्व कर्जबंद चार्जेस	516.69	758.77
CIBIL Charges Received	सीबीएल चार्जेस	388.90	192.28
IMPS Charges Received	आयएमपीएस चार्जेस	132.21	94.42
Cersai Charges Recd	सरसाई चार्जेस	70.10	58.70
Loan Inspection Charges	कर्ज पाहणी चार्जेस	9.13	17.85
Mahabhumi Service Charges Received	महाभूमी सर्व्हिस चार्जेस	26.11	4.37
Locker Rent Received	लॉकर भाडे	654.35	633.23
Other Income	इतर उत्पन्न	---	38.67
DDS Passbook Charges A/c	दैनंदिन ठेव पासबुक चार्जेस	0.05	0.18
Locker Registration Charges	लॉकर रजिस्ट्रेशन चार्जेस	8.50	14.00
Locker Operating Charges	लॉकर ऑपरेटिंग चार्जेस	1.00	3.90
ATM Settlement Penalty Chg Recd	एटीएम सेटलमेंट पेनल्टी चार्जेस	3.70	---
UPI Charges Recd	युपिआय चार्जेस	12.13	---
Penalty Chg Recd	दंड वसुली चार्जेस	2.10	---
Penal Int Recd	दंड व्याज	1,386.71	2,584.71
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>35,187.76</b>	<b>32,591.09</b>

**Schedule 15 - Interest Expended / दिलेले व्याज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>1 Interest on deposits</b>	ठेवीवरील व्याज	<b>224,389.32</b>	<b>225,197.24</b>
Int Paid On Saving Deposit	बचत ठेव व्याज	25,817.17	24,044.33
Int Paid On Recurring Deposit	आवर्तक ठेव व्याज	1,704.54	2,562.96
Int Paid On Fixed Deposit	मुदत ठेव व्याज	117,009.74	102,544.90
Int Paid On STR Reinvestment	अल्प मुदत ठेवीवरील व्याज	7,245.92	9,849.95
Int Paid On Dam Duppat Deposit	दामदुप्पट ठेवीवरील व्याज	861.88	1,234.70
Int Paid On Prerana Plus (MIS)	प्रेरणा प्लस मासिक व्याज	72.79	976.79
Int Paid On Prerana Plus (TD)	प्रेरणा प्लस मुदत ठेव व्याज	320.46	2,666.74
Int Paid On Pension Scheme	पेन्शन ठेव व्याज	62,605.81	49,241.07
Int Paid On Basic Saving	बेसिक सेव्हिंग व्याज	27.43	30.12
Int Paid On Kishor Bachat Thev	किशोर बचत ठेव व्याज	45.35	61.80
Int Paid On DDS Security Deposit	दैनंदिन सिक्युरिटी ठेवीवरील व्याज	44.89	41.89
Int Paid On Prerana Diamond (MIS)	प्रेरणा डायमंड मासिक ठेव व्याज	396.76	8,880.70
Int Paid On Prerana Diamond (QIS)	प्रेरणा डायमंड तिमाही व्याज	48.22	2,272.15
Int Paid On DDS Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील व्याज	3,420.06	2,391.56
Int Paid On Prerana Silver Deposit	प्रेरणा सौप्य महोत्सवी ठेवीवरील व्याज	---	0.59
Int Paid On Prerana Amrut Deposit (MIS)	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील मासिक व्याज	3,378.86	15,012.11
Int Paid On Prerana Amrut Deposit (QIS)	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील तीमाही व्याज	517.87	3,384.86
Int Paid On Current Deposit	चालू खाते ठेव व्याज	3.14	---
Int Paid On Prerana Silver Jubilee (MIS)	प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मासिक ठेव व्याज	131.75	---
Int Paid On Prerana Silver Jubilee (QIS)	प्रेरणा सौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव व्याज	14.91	---
Int Paid On Prerana Silver Jubilee (TD)	प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मुदत ठेव व्याज	550.21	---
Int Paid On Prerana Amrut Kalash (MIS)	प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव व्याज	143.02	---
Int Paid On Prerana Amrut Kalash (QIS)	प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव व्याज	28.54	---
<b>2 Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings</b>	रिझर्व्ह बँक व इतर बँक कर्जावरील व्याज	---	---
<b>3 Others</b>	इतर	<b>3,070.94</b>	<b>3,490.31</b>
i. Amortisation Expenses on Investment	गुंतवणुकीवरील प्रिमियम अमोर्टाइझेशन	3,070.94	3,490.31
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>227,460.26</b>	<b>228,687.55</b>

**Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>1 Payments and provisions for employees</b>	सेवक वेतन भत्ते व तरतुदी	<b>66,596.50</b>	<b>61,207.57</b>
i. Salary & Allowances	पगार व भत्ते	56,098.55	51,438.44
ii. DDS Agent Temporary Wages	दैनंदिन एजेंट पगार	3,411.97	3,751.46
iii. Bonus & Sanugrah Anudan	बोनस आणि सानुग्रह अनुदान	3,471.46	3,166.20
iv. Insurance Premium On Staff	सेवक विमा	1,374.58	1,358.47
v. Temporary Employee Wages A/c	कंत्राटी सेवक पगार	2,239.94	1,493.00
<b>2 Rent, taxes and lighting</b>	भाडे, टॅक्सेस आणि वीज	<b>18,537.01</b>	<b>17,225.08</b>
i. Rent, Taxes	भाडे, टॅक्सेस	16,598.26	15,569.06
ii. Electricity Expnses	वीज बिल	1,756.93	1,524.62
iii. CGST Paid	सीजीएसटी खर्च	88.41	64.45
iv. SGST Paid	एसजीएसटी खर्च	88.41	64.45
vi. Professional Tax Paid	प्रोफेशन टॅक्स	5.00	2.50

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
<b>3 Printing and stationery</b>	प्रिंटिंग अँड स्टेशनरी	<b>1,871.60</b>	<b>1,464.07</b>
i. Printing and stationery Expenses	छपाई अँड स्टेशनरी खर्च	1,871.60	1,464.07
<b>4 Advertisement and publicity</b>	जहिरात आणि प्रसिध्दी	<b>1,104.71</b>	<b>478.51</b>
i. Advertisement in News Papers and Periodicals	वर्तमान पत्रातील जहिरात खर्च	705.08	296.08
ii. Advertisement thru Posters and Banners	पोस्टरस व बॅनर्स जहिरात खर्च	399.63	182.43
<b>5 Depreciation on bank's property</b>	मिळकतीवरील घसारा	<b>19,545.15</b>	<b>34,637.72</b>
i. Depreciation On Building	इमारत घसारा	1,162.41	1,291.57
ii. Depreciation On Renovation and Reconstruction	रिनोवेशनवरील घसारा	140.34	149.35
iii. Depreciation On SDV lockers	लॉकर घसारा	74.10	82.33
iv. Depreciation On Furniture	फर्निचर घसारा	1,509.70	1,663.31
v. Depreciation On Computer	कॉम्प्युटर घसारा	3,118.80	2,861.65
vi. Depreciation On Computer Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर घसारा	973.37	656.75
vii. Depreciation On Electric Installation	लाईट फिटिंग घसारा	474.21	512.18
viii. Depreciation On Telephone	टेलिफोन घसारा	51.61	49.27
ix. Depreciation On Dead Stock & Furniture	डेडस्टॉक आणि फर्निचर घसारा	648.80	704.10
x. Depreciation On Vehicle	वाहन घसारा	324.66	381.96
xi. Depreciation On Generator	जनरेटर घसारा	163.63	201.60
xii. Depreciation On Machinery	मशिनरी घसारा	100.32	82.25
xiii. Depreciation On Library	लायब्ररी घसारा	3.20	1.40
xiv. Depreciation On Govt. Security	सरकारी रोख्यावरील घसारा	10,800.00	26,000.00
<b>6 Director's fees, allowances and expenses</b>	संचालक भत्ते आणि खर्च	<b>1,348.09</b>	<b>1,295.14</b>
i. Board Sitting Fees	संचालक मिटिंग भत्ते	850.14	903.14
ii. Meeting Exp (monthly)	मासिक मिटिंग खर्च	497.95	392.00
<b>7 Auditors' fees and expenses (including branch auditors)</b>	लेखापरिक्षण खर्च	<b>1,686.83</b>	<b>1,439.93</b>
i. Branch Audit Fees	शाखा ऑडिट खर्च	631.15	452.90
ii. Statutory Audit Fee	वैधानिक लेखापरिक्षण खर्च	771.68	729.58
iii. Tax Audit Fee	टॅक्स ऑडिट खर्च	42.00	38.15
iv. IS Audit Fee	आयएस ऑडिट खर्च	242.00	219.30
<b>8 Law charges</b>	कायदेशीर सल्लागार फी	<b>33.60</b>	<b>17.54</b>
i. Legal Expenses	कायदेशीर सल्ला फी	33.60	17.54
<b>9 Postages, Telegrams, Telephones, etc.</b>	टपाल, दुरध्वनी खर्च	<b>1,324.42</b>	<b>1,459.29</b>
i. Postage and Courier exp.	टपाल व कुरीअर खर्च	581.82	618.17
ii. Telephone Exp.	दुरध्वनी खर्च	742.60	841.12
<b>10 Repairs and maintenance</b>	दुरुस्ती आणि देखभाल खर्च	<b>10,388.52</b>	<b>10,522.32</b>
i. Repairs & Maintenance	दुरुस्ती आणि देखभाल	1,035.56	740.06
ii. Vehicle Repairs	वाहन दुरुस्ती	133.42	182.96
iii. AMC Charges Paid	ए.एम.सी. चार्जेस	1,973.44	2,415.63
iv. Network Connectivity Charges	नेटवर्क कनेक्टिव्हिटी चार्जेस	2,478.17	2,409.89
v. Bank Security Exp.	बँक सिक्युरिटी खर्च	4,374.25	4,379.80
vi. CGST RCM EXPENCES	सीजीएसटी आरसीएम खर्च	196.84	196.99
vii. SGST RCM EXPENCES	एसजीएसटी आरसीएम खर्च	196.84	196.99
<b>11 Insurance</b>	विमा	<b>7,046.72</b>	<b>6,370.42</b>
i. DICGC Insurance Premium Paid	बँक ठेवीवरील विमा प्रिमियम	5,870.77	5,217.61
ii. Insurance on Bank's Assets	बँक मालमत्ता विमा प्रिमियम	1,175.95	1,152.81
<b>12 Other expenditure</b>	इतर खर्च	<b>12,493.92</b>	<b>7,137.20</b>
i. Other Exp.	इतर खर्च	219.78	166.35

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
ii. Travelling Exp.	प्रवास खर्च	237.47	196.90
iii. Election Expenses	निवडणूक खर्च	620.19	---
iv. Anniversary Exp.	वर्धापन दिन खर्च	275.77	80.30
v. Bank Ceremony Expenses	बँक समारंभ खर्च	541.46	40.60
vi. Petrol Exp.	पेट्रोल खर्च	310.27	213.33
vii. Cleaning Exp.	साफ सफाई खर्च	486.78	451.98
viii. Professional Charges	प्रोफेशनल चार्जेस	393.74	287.79
ix. Tea & Refreshment	चहा व नाष्टा खर्च	1,119.63	879.11
x. CIBIL Charges paid	सीबील चार्जेस	223.71	143.76
xi. IMPS Charges paid	आयएमपीएस चार्जेस	336.16	23.90
xii. CERSAI Charges paid	सरसाई चार्जेस	10.00	---
xiii. Mahabhumi Charges Paid	महाभूमी चार्जेस	29.45	3.71
xiv. Business Promotions	व्यवसाय वाढ खर्च	679.43	700.91
xv. Bank Comm.& Charges	बँक कमिशन आणि चार्जेस	31.39	25.93
xvi. Recovery Exp.	वसुली खर्च	0.61	0.18
xvii. Annual General Meeting Exp.	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	926.46	214.90
xviii. NPCI Switching charges	एनपीसीआय चार्जेस	45.80	36.25
xix. ATM Issuer Charges paid	एटीएम चार्जेस	1,943.53	1,529.41
xx. Daily Deposit Scheme Comm paid	दैनंदिन ठेव कमिशन	3,098.05	1,343.97
xxi. Bank Association Fee	बँक असोसिएशन फी	---	32.70
xxii. News Papers and Periodacles	वर्तमान पत्र खर्च	41.43	92.49
xxiii. Subscription and Membership Fees Paid	मासिक सप्ताहिक वर्गणी फी	275.93	122.83
xxiv. ATM/POS/Mobile Settlement /Penalty	एटीएम/पॉइंट/मोबाईल चार्जेस	---	549.00
xxv. ATM Clam Rejected by Other Bank	इतर बँक एटीएम क्लेम चार्जेस	---	549.00
xxvi. Silver Jubilee Expenses	रौप्य महोत्सवी खर्च	528.11	---
xxvii. UPI Charges Paid	युपीआय चार्जेस	74.51	---
xxviii. IMPS Penalty Paid	आयएमपीएस दंड खर्च	4.03	---
xxix. UPI Penalty Paid	युपीआय दंड खर्च	40.23	---
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>141,977.07</b>	<b>143,254.79</b>

### Schedule 17 - Provision And Contingencies

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2023 ₹	31/03/2022 ₹
1 Income Tax	इन्कम टॅक्स	14,902.05	17,500.00
2 Provision For Interbank Deposit	अंतरबँक ठेव तरतुद	21,741.65	12,700.00
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>36,643.70</b>	<b>30,200.00</b>





**PRERANA**  
CO-OP. BANK LTD.



**प्रेरणा**  
को - ऑप. बँक लिमिटेड



**V. S. KUDCHE & Co.**

Chartered Accountants

Godawari Chambers, 682, Deccan Gymkhana Pune - 411004.

Ph. : 9422758290

E-mail : vskudche@hotmail.com

## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To,  
The Members,  
Prerana Co Operative Bank Ltd.,  
Thergaon, Pune - 411033

### **REPORT ON FINANCIAL STATEMENTS:**

We have audited the accompanying financial statements of Prerana Co Operative Bank Ltd., Thergaon, Pune ("Bank") as at 31st March 2023, which comprises Balance Sheet as at 31st March 2023 and Profit and Loss Account for the year ended as on that date and a summary of Significant Accounting Policies, other explanatory information incorporated in these financial statements of the bank along with branches audited by us for the period from 01st April 2022 to 31 March 2023.

### **OPINION:**

In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid financial statements together with the notes there on give the information required by The Banking Regulation Act, 1949 as well as The Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, The Maharashtra State Co-operative Societies Rules, 1961, and guidelines issued by RBI and Registrar for Co-opt. Societies, Maharashtra, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the Generally Accepted Accounting Principles in India, subject to enclosed annexure of Memorandum of Changes and our audit observations given in Part - "A", "B", "C" of our report of even date;

- (1) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2023, and
- (II) in the case of Profit and Loss of the profit for the year ended on that date.

### **AUDITOR'S RESPONSIBILITY:**

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We have conducted our audit in accordance with the applicable Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of bank's Internal Control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that, the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



**PRERANA**  
CO-OP. BANK LTD.



**प्रेरणा**  
को - ऑप. बँक लिमिटेड

### MANAGEMENT RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS:

Management is responsible for the preparation of these financial statements that gives a true and fair view of the financial position, financial performance and Cash Flow of the bank in accordance with Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to the Co-operative Societies), the guide lines issued by The Reserve Bank of India, The Registrar of Co-opt. Societies, Maharashtra, The Maharashtra Co-opt. Societies Act, 1960 and The Maharashtra Co-opt. Societies Rules, 1961 (as applicable and Generally Accepted Accounting Principles in India) so far as applicable to the bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of Internal Control relevant to the preparation of financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

### REPORT ON OTHER LEGAL AND REGULATORY REQUIREMENTS:

The Balance Sheet and Profit & Loss Account have been drawn up in accordance with provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of The Maharashtra Co-op Societies Act, 1960 and The Maharashtra Co-op Societies Rules, 1961.

We report that;

- We have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and also found satisfactory.
- In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from the branches.
- The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- The Balance Sheet and Profit & Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts and the returns.
- The Accounting Standards adopted by the bank are consistent with those laid down by the Accounting Principles Generally Accepted in India, so far as applicable to bank.
- The details as required by Rule 69(6) of The Maharashtra State Co-op Societies Rules, 1961 are given in the Audit Memorandum separately.
- Cash flow statement for the year ended on 31 March 2023 is not prepared by the bank.

**We further report that, for the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.**

**For, V S Kudche And Co**  
Chartered Accountants  
FRN - 105394W



  
(CA Yogesh P. Kale)  
Partner  
M. No.: 124865  
Panel Reg. No. 17911  
UDIN - 23124865BGTWWC9361

Date : 09-06-2023

Place : Pune



**PRERANA CO OPERATIVE BANK LTD**

**Notes to financial statements for the year ended 31 March, 2023**

**I. Summary of significant accounting policies**

**1. Basis of Preparation:**

The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements as stipulated under the Reserve Bank of India (Financial Statements - Presentation and Disclosures) Directions 2021, to comply in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable, applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies), circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevalent in the co-operative banking sector in India.

The financial statements have been prepared following the going concern concept on the accrual basis under the historical cost convention. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise specified.

**2. Use of Estimates:**

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities, revenues and expenses and the disclosure of contingent liabilities at the end of the reporting period. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes requiring a material adjustment to the carrying amounts of assets or liabilities in future periods.

**3. Advances and Provisioning:**

- The classification of advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at on an on-going basis in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time. The Bank is also in compliance with RBI circular dated November 12, 2021 in this regard.
- The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Advances is disclosed as "Overdue Interest Reserve" as per RBI directives.
- In addition to provisions on Non-Performing Advances, general provisions are made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under :

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural & SME Sectors	0.25 %
Commercial and real estate loans	1.00%
Other standard advances	0.40%

- For restructured accounts, provision is made in accordance with RBI guidelines which require diminution in the fair value of assets to be provided for at the time of restructuring and at each Balance sheet date thereafter. In respect of accounts restructured pursuant to the Impact of COVID-19, provisions have been made as stipulated under the extant RBI guidelines on the subject.

**4. Revenue Recognition (AS-9):**

- Income from advances - As per RBI directives, in respect of accounts classified as Standard, interest and other income is recognized on accrual basis; income from Non- Performing Assets is recognized on realization and in case of advances with the Recovery Department of the Bank, the recoveries in the accounts are first appropriated towards principal outstanding and then towards interest income.
- Income from Investments - Interest Income from Investments is recognized on a time proportion basis considering the face value of investment and the rate applicable.
- All other Income is recognized on accrual basis unless specified otherwise. The commission on Bank Guarantees, Commission on BBPS, NEFT/RTGS, Locker rent, Dividends received from shares of co-operative and mutual funds, other service charges levied by the Bank, Loan Form Fee are recognized as income in the year in which it is received.

## 5. Property, Plant & Equipment:

- Fixed Assets, other than those that have been revalued, are carried at historical cost less amortization / depreciation accumulated thereon. Cost comprises of purchase price, including non-refundable taxes and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for intended use. Any trade discount, rebates are deducted in arriving at the purchase price.
- Revalued assets are carried at revalued amounts less amortization/depreciation accumulated thereon. Surplus arising out of revaluation is reflected under Revaluation Reserve in the Balance Sheet.
- Gains or Losses arising from de-recognition of fixed assets are measured as difference between the net proceeds on disposal and carrying amount of the assets and are recognized in the Profit and Loss account when the asset is derecognized.
- Impairment: The Carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any Indication of impairment based on internal/external factors. An impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use.

## 6. Depreciation on Fixed Assets :

- The depreciation on fixed assets is calculated on the basis of methods and rates as mentioned below:

Particulars	Method of Depreciation	Rate of Depreciation
Furniture and Fixture	Written Down Value	10%
Electrical Equipments	Written Down Value	25%
Office Premises (Land & Buildings)	Written Down Value	10%
Vehicles	Written Down Value	15%
Computers & Peripherals (Including Computer Software)	Straight Line	33.33% (as per RBI directives)

- Computer and Peripherals used for providing technological services are depreciated on a straight line basis over the period of contract
- The depreciation on assets acquired prior to October 1st, is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.
- No depreciation is provided on assets sold during the year to third parties. In respect of assets sold to employees, depreciation as per stipulated rates is provided.

## 7. Investments:

- Investments are classified into "Held for Trading" (HFT), "Available for Sale" (AFS), and "Held to Maturity" (HTM) categories in accordance with the Reserve Bank of India (RBI) guidelines on Classification and Valuation of Investments for Primary (Urban) Co-operative Banks.
- For the purpose of disclosure in the Balance sheet, Investments have been classified under following groups as -Government Securities. Other approved securities, Shares, Bonds of PSU and Others (Mutual Funds and Security Receipts).
- Investments under HTM category are carried at Acquisition cost. The premium paid, if any, on the Investments under this category is amortized over the residual life of the security as per guidelines of RBI and Policy adopted by Bank.
- Investments under HFT and AFS category are valued scrip-wise at lower of Cost or Market Value. Net depreciation, if any, under each classification is provided for. Net appreciation, if any, is ignored.
- Broken period interest on investments is treated as a revenue item. Brokerage, commission, stamp duty etc. pertaining to Investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
- Investments held against Statutory Reserve Fund which were kept in the form of Govt securities equivalent amount i.e Rs 17.60 Crs ( Book Value) in the HTM Category were earmarked against investment of Banks Statutory Reserve.
- As on 31.03.2023 cost of the security is shown at book value.
- Market value is determined on the basis of the "Yield To Maturity" (YTM) Method as indicated by FBIL
- Interest on Government Securities which were earlier earmarked for statutory Reserve Fund is credited to the Profit and Loss Account alike in the earlier years.
- Profit made on sale of securities under available for sale (AFS) category is credited to profit & loss accounts.

## 8. Employee Benefits (AS-15):

- Gratuity to staff is provided on the basis of actual valuation by way of LIC Group Gratuity Policy Rs. 1,16,78,276.13 taken By the Bank.
- Bank has taken Rs. 25,76,791.78 up group gratuity and leave encashment policy issued by Life Insurance Corporation of india and bank regularly makes its contribution to same. As informed by the management the sum assured is sufficient to cover the liability under gratuity and leave encashment.

## 9. Segment Reporting (AS-17):

- The Bank's operating businesses are organized and managed separately according to the nature of the services provided, with each segment representing a different business unit.
- Income and expenses in relation to the segments are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.
- Deposits, interest paid/payable on deposits, Borrowings and interest paid/payable on borrowings are allocated in the ratio of average investments to average advances in the segments Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking and other banking operations, respectively.
- Unallocated expenses include general corporate income and expense items which are not allocated and specifically identified to any business segment.
- Assets and liabilities that cannot be allocated to specifically identifiable segments are grouped under unallocated assets and liabilities.

## 10. Taxes on Income (AS-22):

During the audit period bank has complied with AS-22.

## 11. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets(AS-29):

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as result of past event and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance sheet date. These are reviewed at each Balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

## 12. Accounting of Good and Services Tax:

Goods and Services Tax (GST) has been implemented with effect from 1st July 2017. Accordingly GST Collected is accounted in GST on Income Account and GST paid to Vendor is accounted in GST on Expenses Account. Out of the GST on Expenses Account, eligible Input Tax Credit is availed as set off. In case, eligible Input Tax credit remains unutilized, the same is carried forward and set off subsequently, The Input Tax credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST Law is expensed out.

In case of fixed assets, eligible Input Tax Credit of GST paid to the vendor is utilized against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of Input Tax Credit is added back to the value of the asset i.e. the same is capitalized. Income and Expenses on which GST is applicable are recognized for net of GST.

## 13. Expenses:

Expenses towards repairs / renovations/demolishing - dismantling to premises are booked on final completion / certification of the work after receipt / settlement of the final bills.

## 14. Reserve Fund and Other Reserves:

Now Dividend unclaimed for three years is transferred to Statutory Reserves and outstanding amount in anamat account will be transferred to DEA Fund as per instructions of RBI.

- Previous year's figures are regrouped or rearranged wherever necessary to make them comparable with the current year.

## II. Notes to financial statements for the year ended March 31, 2023:

### A. Segment Reporting as at March 31, 2023:

These segments have been reported considering the nature of products or services, the class of customers for the products or services, different risk and returns attributable to them, organizational structure and internal management information system. Segment Revenue, results, assets & liabilities include the respective amounts directly identifiable to each of the segments and also amounts apportioned/allocated on reasonable basis.

#### Types of products and services in each business segment: -

- Treasury: Dealing Operations in Government Securities, Money Market Instruments & Placement of deposits with other banks.
  - Other Banking Operations: Local Finance / Services.
- Secondary Segment Information: Bank operates only in one geographical area, hence separate information regarding secondary segment i.e. geographical segment is not given.

### B. Related party disclosure :

The Banks is a co-op Society under the Maharashtra Co-op Societies Act and there are no related parties requiring a disclosure



under Accounting Standard 18 issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

### C. Impairment of Assets

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and such no provision under AS-28 issued by the ICAI is required.

### D. Contingent Liabilities

All letters of credit/guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. The liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, devolvement, raising demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter-guarantees and secured charges as on 31.3.2023 Contingent Liabilities is Rs. 1,30,41,749.00

## Disclosure in financial statements – 'Notes to Accounts'

### A. General

The items listed in these Directions shall be disclosed in the 'Notes to Accounts' to the financial statements. Banks shall make additional disclosures where material.

### B. Presentation

In addition to the schedules to the Balance Sheet, a summary of 'Significant Accounting Policies' and 'Notes to Accounts' shall be disclosed as separate Schedules.

### C. Disclosure requirements

Banks shall, at the minimum, furnish the following information in the 'Notes to Accounts'. Banks shall note that mere mention of an activity, transaction or item in the disclosure template does not imply that it is permitted, and banks shall refer to the extant statutory and regulatory requirements while determining the permissibility or otherwise of an activity or transaction. These are common templates for commercial banks and Co-operative Banks, unless stated otherwise. RRBs, LABs and Co-operative Banks may omit those line items/disclosures which are not applicable/permitted or with no exposure/ transaction both in the current year and previous year. Banks shall disclose comparative information in respect of the previous period for all amounts reported in the current period's financial statements. Further, banks shall include comparative information for narrative and descriptive information if it is relevant to understanding the current period's financial statements. Out of disclosure requirements specified in this Annex, disclosures outlined in Annex III-A shall be mandatory for RCBs from the year ending March 31, 2024.

#### 1. Regulatory Capital

##### a) Composition of Regulatory Capital

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
i) Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	73.06	66.04
ii) Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	---	---
iii) Tier 1 capital (i + ii)	41.25	39.23
iv) Tier 2 capital	2.57	2.31
v) Total capital (Tier 1+Tier 2)	43.82	41.54
vi) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	205.30	184.77
vii) CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	---	---
viii) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	20.09	21.23
ix) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.25	1.25
x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	21.34	22.48

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
xi) Leverage Ratio	---	---
xii) Percentage of the shareholding of	---	---
a) Government of India	---	---
b) State Government (specify name)	---	---
c) Sponsor Bank	---	---
xiii) Amount of paid-up equity capital raised during the year	---	---
xiv) Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	---	---
xv) Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	---	---

## 2. Asset liability management

### a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Rs. In Crore)

	1 Day to 14 Days	15 Days to 1 Month	1 Month to 3 Months	Above 3 Months to 6 Months	Above 6 Months to 1 Year	1 Year to 3 Years	3 Year to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	17.44	11.20	55.09	54.60	148.54	137.78	0.71	0.68	426.04
Advances	1.73	1.00	10.30	11.27	33.73	30.40	49.48	73.66	211.57
Investments	7.00	8.10	6.95	4.05	15.81	21.77	15.86	176.87	256.41
Borrowings	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Foreign Currency assets	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Foreign Currency liabilities	---	---	---	---	---	---	---	---	---

## Advances to Housing, Real Estate and Commercial Real Estate

(Rs. In Lacs)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
a) Housing	1870.09	1691.76
b) Construction Business	337.86	277.06
c) Commercial Real Estate	2800.55	2528.14
<b>Total</b>	<b>5008.50</b>	<b>4496.96</b>

## Fraud Account :

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
Number of Frauds Reported	---	03
Amount Involved in Fraud	---	0.05
Amount of Provision made for such Frauds	---	---
Amount of Unamortised Provision debited from other reserves as at the end of the year	---	0.05

**Investments**
**a) Composition of Investment Portfolio**

As at 31.03.2023 This information is excluding investment in bank FD's

(Rs. In Crore)

	Investment In India						Total investments in India
	Government Securitais	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
<b>Held to Maturity</b>	<b>67.86</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.99</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70.85</b>
Gross							
Less: Provision for non-performing investments (NPI)							
Net							
<b>Available for Sale</b>	<b>117.53</b>	<b>15.42</b>	<b>7.95</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>140.90</b>
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
<b>Held for Trading</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
<b>Total Investments</b>	<b>185.39</b>	<b>15.42</b>	<b>7.95</b>	<b>2.99</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>211.75</b>

As at 31.03.2023 is no Investment Outside India

As at 31.03.2022 This information is excluding investment in Bank FD's

(Rs. In Crore)

	Investment In India						Total investments in India
	Government Securitais	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
<b>Held to Maturity</b>	<b>86.07</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>87.07</b>
Gross							
Less: Provision for non-performing investments (NPI)							
Net							
<b>Available for Sale</b>	<b>101.85</b>	<b>15.42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>117.27</b>
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
<b>Held for Trading</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
<b>Total Investments</b>	<b>187.92</b>	<b>15.42</b>	<b>0</b>	<b>1.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>203.34</b>

As at 31.03.2022 is no Investment Outside India

**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**
**(Rs. In Crore)**

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	3.79	1.19
b) Add: Provisions made during the year	2.58	2.60
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	---	---
d) Closing balance	6.37	3.79
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	3.88	3.32
b) Add: Amount transferred during the year	0.18	0.56
c) Less: Drawdown	---	---
d) Closing balance	4.06	3.88
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of	3.05%	3.31%

**c) Sale and transfers to/from HTM category/ Permanent category**

Where the value of sales and transfers of securities to/from HTM category exceeds 5 per cent of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year, banks shall disclose the market value of the investments held in the HTM category. The excess of book value over market value for which provision is not made shall also be disclosed. The 5 per cent threshold referred to above shall exclude:

- The one-time transfer of securities to/from HTM category with the approval of Board of Directors undertaken by banks at the beginning of the accounting year.
- Direct sales from HTM for bringing down SLR holdings in HTM category consequent to a downward revision in SLR requirements by RBI.
- Sales to the Reserve Bank of India under liquidity management operations of RBI like Open Market Operations (OMO) and the Government Securities Acquisition Programme (GSAP).
- Repurchase of Government Securities by Government of India from banks under buyback / switch operations.
- Repurchase of State Development Loans by respective state governments under buyback / switch operations.
- Additional shifting of securities explicitly permitted by the Reserve Bank of India.

**d) Non-SLR investment portfolio**

- Non-performing non-SLR investments

**(Rs. In Crore)**

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
a) Opening balance	NIL	NIL
b) Additions during the year since 1st April	NIL	NIL
c) Reductions during the above period	NIL	NIL
d) Closing balance	NIL	NIL
e) Total provisions held	NIL	NIL

**1 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.054	0.049
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.003	0.005
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.000	0.000
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.057	0.054

**ii) Issuer composition of non-SLR investments**
**(Rs. In Crore)**

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
1	2	3		4		5		6		7	
		31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22
a)	PSUs	1.00	1.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	44.65	44.75	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Private Corporates	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others	9.94	7.50	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	<b>Total</b>	<b>55.59</b>	<b>53.25</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>

**2 Disclosure of complaints**
**a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman**
**(Rs. In Crore)**

PARTICULARS			31/03/2023	31/03/2022
	Complaints received by the bank from its customers			
1		Number of complaints pending at beginning of the year	Nil	Nil
2		Number of complaints received during the year	Nil	5
3		Number of complaints disposed during the year	Nil	5
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4		Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	Nil	Nil
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	Nil	Nil
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	Nil	Nil
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nil	Nil

**Advance Against Shares & Debentures**
**(Rs. In Lacs)**

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
Advance Against Shares & Debentures	Nil	Nil

**DICGC Premium Paid Rs. 28,68,647 on 23-5-2022 & Rs. 30,02,118 on 18-11-2022**
**Staff Group Gratuity Fund Rs. 1,16,78,276.13 & Leave Encashment Fund Rs. 25,76,791.78 With LIC of India  
Earning Per Share Rs. 35.00**



**Asset quality**
**a) Classification of advances and provisions held**
**(Rs. In Crore)**

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss	Total Non Performing Advances	
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	170.80	5.75	6.64	0.02	12.40	183.20
Add: Additions during the year	34.64	2.03	1.41	0.34	3.78	38.42
Less: Reductions during the year*	2.03	5.75	2.26	0.02	8.02	10.05
Closing balance	203.41	2.03	5.79	0.34	8.16	211.57
<b>Reductions in Gross NPAs due to:</b>	8.02	0.00	0.00	0.00	0.00	8.02
i) Upgradation	2.05	0.00	0.00	0.00	0.00	2.05
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	5.97	0.00	0.00	0.00	0.00	5.97
iii) Technical/ Prudential <sup>17</sup> Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	14.33	0.00	0.00	0.00	0.00	14.33
Add: Fresh provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of provisions held	14.33	0.00	0.00	0.00	0.00	14.33
<b>Net NPA</b>						
Opening Balance	-1.92	0.00	0.00	0.00	0.00	-1.92
Add: Fresh additions during the year	2.37	0.00	0.00	0.00	0.00	2.37
Less: Reductions during the year	6.62	0.00	0.00	0.00	0.00	6.62
Closing Balance	-6.17	0.00	0.00	0.00	0.00	-6.17

**Asset quality**
**a) Classification of advances and provisions held On 31-03-2023**
**(Rs. In Crore)**

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss	Total Non Performing Advances	
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance	1.30	1.81	4.47	0.02	6.29	7.59
Add: Additional provisions made during the year	0.00	0.00	0.31	0.34	0.65	0.65
Less: Amount drawn down <sup>19</sup> during the year	0.00	0.88	0.00	0.02	0.89	0.89
Add : Excess Provision	0.00	0.00	0.00	0.00	8.28	8.28
Closing balance of floating provisions	1.30	0.93	4.78	0.34	14.33	15.63
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(Rs. In Crore)

Ratios (in per cent)	31/03/2023	31/03/2022
Gross NPA to Gross Advances	3.86%	6.77%
Net NPA to Net Advances	-3.13%	-1.14%
Provision Coverage Ratio	175.57%	115.51%

**Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Rs. In Crore)

Sr. No	Sector	31/03/2023			31/03/2022		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector
i)	<b>Priority Sector</b>						
	a) Agriculture and allied activities	35.18	0.77	2.18	23.48	0.89	3.79
	b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	---	---	---	---	---	---
	c) Services	51.66	2.40	4.65	42.41	3.98	9.39
	d) Personal loans	31.22	0.85	2.71	21.77	0.74	3.38
	<b>Sub Total (i)</b>	<b>118.05</b>	<b>4.01</b>	<b>3.40</b>	<b>87.66</b>	<b>5.61</b>	<b>6.40</b>
ii)	<b>Non-priority Sector</b>						
	a) Agriculture and allied activities	---	---	---	---	---	---
	b) Industry	---	---	---	---	---	---
	c) Services	---	---	---	---	---	---
	d) Personal loans	93.52	4.15	4.43	95.55	6.80	7.12
	<b>Sub-Total (ii)</b>	<b>93.52</b>	<b>4.15</b>	<b>4.43</b>	<b>95.55</b>	<b>6.80</b>	<b>7.12</b>
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>211.57</b>	<b>8.16</b>	<b>3.86</b>	<b>183.20</b>	<b>12.41</b>	<b>6.77</b>

**Details of A/c Subject to Restructuring**

(Rs. In Crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
1	2	3		4		5		6		7	
		31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22	31/03/23	31/03/22
	Gross Amount	34.41	22.59	---	---	49.26	38.43	30.37	21.03	114.04	82.05
	Provision held	0.14	0.09	---	---	0.20	0.15	0.12	0.08	0.46	0.33
	Number of borrowers										
Doubtful	Gross Amount	0.77	0.89	---	---	2.40	3.98	0.84	0.74	4.01	5.61
	Provision held	0.77	0.89	---	---	2.40	3.98	0.84	0.74	4.01	5.61
	Number of borrowers										
Total	Gross Amount	35.18	23.48	---	---	51.66	42.41	31.21	21.77	118.05	87.66
	Provision held	0.91	0.98	---	---	2.60	4.13	0.96	0.82	4.47	5.94

**Calculation of Profitability**

(Rs. In Lacs)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
1. Interest Income	4147.80	4113.77
2. Non Interest Income	352.61	325.92
3. Operating Profit	762.99	720.30
4. Net Profit	437.57	418.30
5. Deposit	42604.72	40404.20
6. Advances	21157.27	18320.49
7. Average Deposit	41661.16	38871.64
8. Interest on Deposit	2243.89	2251.97
9. Average Working Capital	49213.49	45823.89
10. No. of Employees	138	129

**Profitability**

(Rs. In Lacs)

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
1. Interest income as a Percentage to working capital	8.19 %	8.64 %
2. Non Interest income as a Percentage to working capital	0.70 %	0.68 %
3. Operating Profit as a Percentage to working capital	1.51 %	1.51 %
4. Return on Assets to Working Capital	0.86 %	0.88 %
5. Business (Deposit + Loan) Per Employee	462.04	455.23
6. Profit Per Employee	3.17 %	3.24 %
7. Average cost of Deposits	5.39 %	5.57 %

PARTICULARS	31/03/2023	31/03/2022
Unsecured Advances (In Tangible Securities held)	2619.83	2274.00
<b>NPA</b> (20 Large NPA Borrowers)	385.72	552.06
Percentage to Gross NPA	47.26 %	44.46 %
Penalty Imposed by Reserve Bank of India	Nil	Nil
Fixed Assets –Valuation/Revaluation	Nil	Nil
<b>Deposits</b> (20 Larged Depositors)	5066.04	5095.00
Percentage to Total Deposit	11.30 %	13.52 %
<b>Advances</b> ( 20 Large Borrowers)	2714.71	2449.94
Percentage to Total Advances	12.83 %	13.52 %

Sr. No.	Issuer	Amount in Lacs	Extent of “Below Investment Grade Securities”	Extent of “Unrated Securities”	Extent of “Unlisted Securities”
1	PSUs	100.00	—	—	—

संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे दि. ३१/०३/२०२३ अखेरची स्थिती

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम ७५ (२) नुसार द्यावयाची माहिती (रुपये लाखात)

अ. क्र.	तपशिल	खाते संख्या	येणे बाकी	एकूण कर्जाशी टक्केवारी	थकबाकी
१)	संचालक कर्जे	०१	४२.९६	०.२०%	Nil
२)	संचालक नातेवाईक कर्जे (मुदत ठेवी तारण )	०३	३८.८२	०.१८%	Nil
	एकूण	०४	८१.७८	०.३८%	Nil

## अंदाजपत्रक २०२३-२०२४

तपशिल	अंदाज सन २०२२-२०२३ रु. लाखात	प्रत्यक्ष सन २०२२-२०२३ रु. लाखात	वाढ / घट रु. लाखात	अंदाज रु. लाखात सन २०२३-२०२४
<b>अ) उत्पन्न तपशिल</b>				
कर्ज व गुंतवणुकीवरील व्याज	4590.00	4154.98	- 435.02	4450.78
कमिशन	5.00	6.64	+ 1.64	7.35
इतर उत्पन्न	250.00	336.76	+ 86.76	375.87
<b>एकूण उत्पन्न</b>	<b>4845.00</b>	<b>4498.38</b>	<b>- 346.62</b>	<b>4834.00</b>
<b>ब) खर्च तपशिल</b>				
ठेवी व बँक कर्जावरील व्याज	2399.00	2243.39	- 155.61	2395.00
सेवक पगार, भत्ता व प्रवास खर्च	692.00	665.96	- 26.04	687.50
भाडे, कर, देयता, विमा	312.00	255.84	- 56.16	265.50
संचालक सभा व भत्ता खर्च	10.00	13.48	+ 3.48	15.00
लेखापरिक्षण फी	18.00	16.87	- 1.13	18.35
छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात	22.00	29.77	+ 7.77	31.25
टेलिफोन, दुरध्वनी, कुरीअर	18.00	13.44	- 4.56	13.50
घसारा व दुरुस्ती	521.00	299.34	- 221.66	329.50
इतर खर्च	96.00	155.99	+ 59.99	157.50
<b>क) एकूण खर्च</b>	<b>4088.00</b>	<b>3694.08</b>	<b>- 393.92</b>	<b>3913.10</b>
<b>ड) ऑपरेटिंग प्रॉफिट (अ-क)</b>	<b>757.00</b>	<b>804.01</b>	<b>+ 47.01</b>	<b>920.90</b>
<b>इ) निधी आणि आयकर तरतुद</b>	<b>406.00</b>	<b>366.44</b>	<b>- 39.56</b>	<b>417.90</b>
<b>ई) निव्वल नफा (ड-इ)</b>	<b>351.00</b>	<b>437.57</b>	<b>+ 86.57</b>	<b>503.00</b>
<b>एकूण (क+ड)</b>	<b>4845.00</b>	<b>4498.09</b>	<b>- 346.91</b>	<b>4834.00</b>

### सभासदांच्या माहितीसाठी

- आपली बँक फोन वरून किंवा इंटरनेट वरून / ई मेल वरून आपल्या क्रेडीट / डेबीट / ए टी एम कार्डचा नंबर किंवा पासवर्ड विचारत नाही. अशा प्रकारे फोन आल्यास कोणतेही उत्तर देऊ नका.
- लाभांश रक्कम आपल्या खात्यात जमा होण्यासाठी स्थायी सुचना मुख्य कार्यालयात द्याव्यात. खाते नसेल तर नजीकच्या शाखेत खाते उघडावे ही विनंती. सभासदांनी लाभांश न नेल्यास तीन वर्षांनंतर तो बँकेच्या वैधानिक निधीमध्ये जमा केला जातो.
- आपला बदललेला पत्ता मोबाईल नंबर व ईमेल बँकेस त्वरीत कळवावा म्हणजे आपणाशी संपर्क ठेवणे सुलभ होते.
- ठेवीदारांनी व सभासदांनी वारसनॉंद जरूर करावी यामुळे आपल्या प्रियजनांचा पुढील त्रास वाचतो.
- बँकेविषयीची संपूर्ण माहिती ताळेबंद नफा तोटा पत्रक तसेच १० वर्ष ज्या ग्राहकांनी खाते ऑपरेट केलेले नाही अशा ग्राहकांच्या खात्यातील शिल्लक रक्कम आर बी आय ला DEAF रक्कम म्हणून वर्ग केली जाते. अशा ग्राहकांची यादी बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या संकेतस्थळावर पाहता येईल व रक्कम परत मागता येईल.
- आपल्या बँकेने मोबाईल बँकींग सुविधा व क्यु आर कोड ची सुविधा देखील ग्राहकांसाठी सुरु केली आहे त्याचा जास्तीत जास्त वापर करावा.
- कर्ज देत असताना ग्राहकांचा CIBIL बघितला जातो. कर्जाचे हप्ते वेळेवर भरून आपला CIBIL खराब होणार नाही याची ग्राहकांनी दक्षता घ्यावी.
- ज्या ग्राहकांचे के वाय सी अपडेट केलेले नाही अशा ग्राहकांनी संबंधित शाखेशी संपर्क साधून आपल्या अकाउंट ला के वाय सी अपडेट करून घ्यावे.

### बँकेच्या मुख्य कार्यालयातील विभाग व विभाग प्रमुख

मुख्य विभाग प्रमुख	
१. गुंतवणुक, आय टी , प्रशासन, अकौंट्स	श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके
२. कर्ज व वसुली विभाग	श्री. मेघनाद सदाशिव बोडस
३. प्रशिक्षण, आर. बी. आय. रिटर्न, शाखा समन्वय	श्री. सुधीर नारायण नाखरे
४. ऑडिट व क्लेअरिंग	श्री. राजेंद्र बबनराव ढगे

विभाग प्रमुख	
१. वसुली विभाग	सौ. किरण रविंद्र गायकवाड
२. कर्ज विभाग	श्री. राजू संपतराव शिंदे
३. अकौंट विभाग	सौ. सारिका दिनेश इंगळे
४. प्रशासन विभाग	सौ. सारिका प्रशांत फुके
५. आय. टी. विभाग	श्री. इंद्रजित फत्तेसिंग देसाई
६. आर. बी. आय. रिपोर्टिंग	सौ. प्रतिभा गणेश क्षीरसागर
७. क्लेअरिंग विभाग	श्री. समीर दत्तात्रय बारवकर
८. ऑडिट विभाग	श्री. शामसुंदर अच्युत जोशी
९. शेअर्स विभाग	श्री. जितेश सोमाजी मोरे

बँकेची गेल्या ३ वर्षांतील आर्थिक परिस्थिती व सेवक संख्या कायमच सहकार खात्याच्या मापदंडाप्रमाणे राहिली आहे (₹ लाखात)

अ.क्र	तपशील	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2023	अपेक्षित
1	व्यवसाय	57969.99	58724.69	63761.99	
2.	नफा	411.58	418.30	437.72	
3.	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	442.51	455.23	462.04	किमान 250
4	प्रति कर्मचारी नफा	3.05	3.24	3.17	किमान 1.25

दि. ३१-३-२०२३ रोजी बँकेत अस्तित्वात असलेली पदे : अधिकारी : ५७ क्लार्क : ५९ ड्रायव्हर / शिपाई : 22 एकूण : 138 वरील आकडेवारीचा विचार करता सध्याची पदे व्यवसायापेक्षा कमी आहेत. या वर्षी एकूण २९ जादा पदे (अधिकारी ९, क्लार्क २०) भरावयाची आहेत. मुख्य कार्यालय व शाखांच्या गरजेनुसार व पात्र उमेदवारांच्या उपलब्धतेनुसार ही पदे भरली जातील.



**दि. ३१ मार्च २०२३ ची बँकेची शाखानिहाय आकडेवारी**

रु.कोटीत

अ. क्र.	शाखा	पत्ता	शाखा व फोन नं.	ठेवी	कर्जे	एकुण व्यवसाय
१	मुख्य कार्यालय	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028001	(एकत्रित) 426.05	(एकत्रित) 211.57	(एकत्रित) 637.62
२	थेरगांव	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028002	157.35	53.82	211.17
३	चिखली	जी.एम.सी. राज पॅलेस, सेक्टर नं. १९, चिखली, पुणे - ४११ ०६२.	9075028003	73.14	32.31	105.45
४	चाकण	शुभमंगल प्लाझा, पुणे-नाशिक हायवे, चाकण, पुणे - ४११ ५०१.	9075028004	34.00	25.57	59.57
५	आळंदी	देहू आळंदी रोड, आळंदी, ता. खेड, जि. पुणे - ४१२१०५	9075028005	21.97	8.12	30.09
६	भोसरी	भोसरी आळंदी रोड, भोसरी, पुणे - ४११०३९	9075028006	15.67	13.15	28.82
७	रावेत (चिंचवड)	पर्ल रेसिडेन्सी, डॉ. डी.वाय. पाटील कॉलेज रोड, रावेत, चिंचवड ४१२१०१	9075028007	26.91	15.29	42.20
८	कासार अंबोली	घोटावडे फाटा, मौजे कासार अंबोली, ता. मुळशी, जि. पुणे ४१२ १०८	9075028008	10.59	6.78	17.37
९	सांगवी	नृसिंह हायस्कूल समोर, शितोळे नगर, जुनी सांगवी, पुणे - ४११ ०२७	9075028009	18.89	7.53	26.42
१०	नसरापूर (जि. पुणे)	स. नं. ८५, चेलाडी- वेल्हा मेन रोड, नसरापूर, ता. भोर, जि. पुणे ४१२२१३	9075028010	8.28	9.97	18.25
११	पेरणे फाटा (लोणी कंद जि. पुणे)	मिळकत क्रं. ११६८, पहिला मजला, पुणे नगर रोड, पेरणे फाटा, लोणीकंद, जि. पुणे ४१२ २१६	9075028011	12.09	13.69	29.78
१२	वडगाव धायरी	सुंदर संकुल, पारी कंपनी जवळ, वडगाव धायरी, पुणे-४११ ०४१.	9075028012	5.61	3.96	9.57
१३	विशाल नगर पिंपळे निलख	परमार सृष्टी को. ऑप. हौ. सोसा., औंध- हिंजवडी रोड, विशाल नगर, पिंपळे निलख, पुणे - ४११०२७.	9075028013	9.12	4.94	14.06
१४	काळेवाडी	श्री स्वामी समर्थ कॉम्प्लेक्स, ज्योतीबा नगर, रहाटणी, काळेवाडी पिंपरी मेन रोड, पुणे - ४११ ०१७	9075028014	11.38	5.77	17.15
१५	कात्रज	त्रिमुर्ती चौक, श्रीपुजा इमारत, पहिला मजला, बीकानेर स्वीट्सच्या पुढे, पुणे - ४११०४६.	9075028015	12.22	6.86	19.08
१५	निगडी	ए. बी. सी. स्क्वेअर बिल्डिंग, संभाजी चौक, निगडी प्राधिकरण, आकुर्डी, पुणे - ४११ ०३५	9075028016	8.83	3.81	12.64