

## वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांसाठी)

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि., थेरगांव, पुणे. या बँकेची २४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार, दि. २४/०९/२०२२ 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. २६ सप्टेंबर २०२१ रोजी झालेल्या तेविसाव्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२१-२०२२ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२२ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२१-२२ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने केलेल्या वर्ष २०२१-२०२२ च्या नफा वाटणीस मंजूरी देणे.
- ४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२२-२०२३ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच वर्ष २०२१-२२ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- ५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या २०२१-२२ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०२०-२१ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने वर्ष २०२२-२०२३ या वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणा नुसार केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ७) वर्ष २०२२-२०२३ 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. अध्यक्षोंचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

स्थळ : पुणे

दिनांक : ०७/०९/२०२२

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) ९७ व्या घटना दुरुस्तीनुसार जो सभासद सलग ५ वर्षातील किमान एका तरी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहिला नसेल व या पाच वर्षात 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. १० सप्टेंबर २०२२ पर्यंत बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात द्याव्यात. अहवाल पोस्टाने व ई - मेलद्वारे सभासदांना पाठविले आहेत. बँकेचा वर्ष २०२१-२२ चा अहवाल बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध केला आहे तो पहावा.

## परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	:	प्रेरणा को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.	
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११०३३.	
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 : १०१७२ नाममात्र : १८८६ एकुण : १२०५८	
तपशील	:	₹ (लाखात)	₹ (लाखात)
वसुल भागभांडवल	:	३१/३/२०२१	३१/३/२०२२
राखीव निधी	:		
ठेवी	:		
	:	बचत ठेवी	७९९९.९५
	:	चालु ठेवी	२४३३.२०
	:	मुदत ठेवी	२७२६४.५३
	:	<b>एकुण ठेवी</b>	<b>३७६९७.६८</b>
कर्जे	:		
	:	तारणी	१७३२३.६२
	:	विनातारणी	२९४८.६९
	:	<b>एकुण कर्जे</b>	<b>२०२७२.३१</b>
बाहेरील देणी	:	NIL	NIL
थकबाकी	:	१२४७.५७	९१८.७८
नफा	:	४११.७५	४१८.३०
खेळते भांडवल	:	४४३११.६८	४७६०६.७९
सेवक	:	अधिकारी	५५
	:	इतर (कायम व प्रशिक्षणार्थी)	७४
	:	<b>एकूण</b>	<b>१२९</b>

## चेअरमन यांचे मनोगत



प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनीनो,  
सप्रेम नमस्कार,

बँकेचा २४ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला आनंद व समाधान होत आहे. गेली २ वर्षे कोरोनामुळे सर्वच आर्थिक चक्र बिघडले होते ते आता सुरळीत होऊ लागले आहे व हळू हळू परिस्थिती कोविड १९ पूर्व परिस्थितीवर येत आहे. वर्ष २०१९-२० ची वार्षिक सर्वसाधारण सभा कोविडचे सर्व नियम पाळून घेतली मात्र मार्च/एप्रिल २०२१ मध्ये कोव्हिडची दुसरी व घातक लाट लक्षात घेऊन आपण २०२०-२१ ची वार्षिक सर्व साधारण सभा व्हिडिओ कॉन्फरेंसिंगद्वारा ऑनलाईन पद्धतीने घेतली. प्रत्येक वार्षिक सर्व साधारण सभेच्या वेळी आपण त्या त्या वर्षात ६१ व्या वर्षात पदार्पण केलेल्या सभासदांचा 'प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार' तसेच वय वर्षे ७४ पूर्ण झालेल्या सभासदांचा 'अमृत महोत्सवी मानपत्र' देऊन सन्मान करतो परंतु आपल्या ज्येष्ठ सभासदांना कोरोनाचा कोणताही संसर्ग होऊ नये म्हणून गेल्या २ वर्षातील सभासदांचे सन्मान आपण स्थगित केले होते व परिस्थिती सुधारल्यावर करू असे ठरविले होते. परिस्थिती सुधारल्याने या वर्षी २०१९-२० व २०२०-२१ या कालावधीत ६० वर्षे पूर्ण व ७४ वर्षे पूर्ण झालेल्या सभासदांचे सन्मान करण्याचा मानस आहे. वर्ष २०२१-२२ व २०२२-२३ या दोन वर्षांच्या कालावधीत ६० वर्षे व ७४ वर्षे पूर्ण करणाऱ्या सभासदांचा सन्मान पुढील वर्षी करणार आहोत. आपण दाखविलेल्या संयमाबद्दल आम्ही आपले ऋणी आहोत.

कोरोनाच्या दुसऱ्या लाटेमध्ये सुद्धा बँकेतील काही सभासद व सभासदांचे आप स्वकीय यांची जीवित हानी झाली. त्यांच्या नातेवाईकांप्रती सह वेदना व्यक्त करतो. कोरोनाचे न भूतो न भविष्यती स्वरूपाच्या आलेल्या संकटाला आपण सर्वांनीच मोठ्या संयमाने व धैर्याने तोंड दिले. झालेल्या जीवित हानीची भरपाई होऊ शकत नाही परंतु सभासदांप्रती एक कर्तव्य व कृतज्ञता म्हणून बँकेने कोव्हिड १९ मुळे मृत्यु पावलेल्या सभासदांच्या निकटच्या वारसास रु.१०,०००/- ची आर्थिक मदत जाहीर केली होती व आजअखेरपर्यंत एकूण २६जणांना ही मदत केलेली आहे.

बँकेने पकडलेली प्रगतीची गती वर्ष २०२०-२१ व २०२१-२२ मध्ये खुपशी मंदावली मात्र समाधानाची बाब म्हणजे आपल्या बँकेने आहे तोच व्यवसाय टिकवून ठेवला किंबहुना एकूण व्यवसायात भरच घातली. या वर्षी दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी रु. ४०४.०४ कोटीच्या ठेवी व रु. १८३.२० कोटीची कर्जे असा एकूण रु. ५८७.२४ कोटीचा व्यवसाय केला आहे. परिस्थिती सुधारल्याने व आर्थिक चक्र पुनःश्रु लागल्याने या वर्षी २०२२-२३ मध्ये बँक चांगली प्रगती करेल याची खात्री देतो.

पाहता पाहता बँक २५ व्या म्हणजेच रौप्य महोत्सवी वर्षात दि. २४ जाने २०२३ रोजी पदार्पण करत आहे. रौप्य महोत्सवी वर्ष आधिक अर्थपूर्ण व प्रगतीचे व विशेषतः सर्वांशी संपकाचे जावे यासाठी या संपूर्ण आर्थिक वर्षात (२०२३-२०२४) निरनिराळ्या कार्यक्रमांचे, महोत्सवांचे आयोजन करण्याचा मानस आहे. यामध्ये मुख्यत्वे करून जास्तीत जास्त सभासदांशी, खातेदारांशी संपर्क करणे ही मध्यवर्ती कल्पना स्वीकारणार आहोत. २५ वर्षे होत असताना आपली बँक आर्थिक सक्षम असल्याचा आपणा सर्वांना अभिमानच वाटेल. या निमित्ताने पुढील ५ वर्षात बँकेचे उद्दिष्ट रु. १०००/- कोटी एकूण व्यवसायाचा टप्पा पार करून त्यापलीकडे झेप घेण्याचे आहे. आपल्या सर्वांच्या प्रेम, सहकार्य, संपर्क व शुभेच्छांमुळे हे शक्य होईल याची निश्चित खात्री आहे.

अहवाल काळातील अन्य घटनांचा आढावा घेताना वाढलेल्या महागाईवर नियंत्रण मिळविण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने वाढविलेले रेपोदर व त्यामुळे वाढलेले व पुढेही वाढणारे ठेवी व कर्जांचे व्याजदर हा मुख्य घटक राहणार आहे. गेल्या २ महिन्यापूर्वीच आपल्या बँकेने सर्वच कर्जांचे व्याजदर अन्य बँकांच्या बरोबरीने आणण्यासाठी कमी केले आहेत. आपणा सर्वांना विनंती की आपण, आपले नातेवाईक, आपले संबंधित यांना बँकेकडून कमी व्याजदरात कर्जे घेऊन आपली स्वतःची प्रगती साध्य करून घ्यावी अशी आपेक्षा आहे.

भारताच्या अर्थकारणातील सहकाराचे महत्व लक्षात घेऊन भारत सरकारने दि. ०६ जुलै २०२१ रोजी सहकार मंत्रालयाची स्थापना केली व यापुढे सहकाराविषयी सर्व नियम, मार्गदर्शक तत्वे या मंत्रालयामार्फत निर्धारित केली जातील. सहकार मंत्रालयाच्या स्थापनेमुळे देशातील सहकार क्षेत्राला योग्य ते मार्गदर्शन मिळेल व सहकार क्षेत्राची निश्चितच भरभराट होईल. सहकार क्षेत्राच्या उन्नतीसाठी प्रयत्नशील असलेल्या सर्व संस्थांचे व सहकार मंत्रालय स्थापन केल्याबद्दल भारत सरकारचे मनःपूर्वक अभिनंदन व आभार !!!

अहवाल काळातील पुढील महत्वाच्या घटनांचा उल्लेख करणे व त्याची नोंद घेणे आवश्यक राहिल. मा. माहामहीम द्रौपदी मुर्मु यांची भारताचे १५ वे राष्ट्रपती म्हणून निवड झाली तसेच श्री. जगदीप धनकर यांची भारताचे १४ वे उप राष्ट्रपती म्हणून निवड झाली व त्यांनी आपापला कार्यभार स्वीकारला या दोघांचेही बँकेतर्फे अभिनंदन!!!

बर्मिगहम, इंग्लंड येथे नुकत्याच पार पडलेल्या राष्ट्रकुल क्रीडा स्पर्धांमध्ये भारतीय खेळाडूंनी आपल्या कौशल्याचा ठसा उमटवून परिश्रमपूर्वक २२ सुवर्ण, १६ रौप्य व २३ ब्रॉन्झ पदके मिळविली व भारतीय खेळाडूंनी जागतिक स्तरावर आपले कर्तृत्व सिद्ध केले याबद्दल सर्व खेळाडूंचे मनःपूर्वक अभिनंदन !!!

यावर्षी बँकेच्या संचालक मंडळाने सभासदांना ९% दराने लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. आपणा सर्व सभासदांना नम्र विनंती की त्यास मान्यता द्यावी.

बँकेचे संस्थापक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, दिवंगत व्हा. चेअरमन श्री. अंकुशराव पन्हाड, 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 राहूयात ही विनंती.

मी आपल्या सर्वांना विनंती करतो की सर्व साधारण सभेस उपस्थित राहून आपल्या प्रत्यक्ष भेटीचा योग घडवून आणावा, तसेच संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२१-२२ चा अहवाल दि. ३१ मार्च २०२२ चा ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करावे व संचालक मंडळाने केलेल्या नफा वाटणीस मान्यता द्यावी.

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

दिनांक : ७ सप्टेंबर २०२२

तुमच्या स्वप्नांना **अर्थ** देणारी बँक



## २४ वा वार्षिक अहवाल

मा. सभासद बंधु भगिनीनो,

आपल्या बँकेचा २४ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना संचालक मंडळाला अतिशय आनंद होत आहे. अहवालासोबत ३१ मार्च २०२२ 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

	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२२+ वाढ/- घट	₹ लाखात
वसुल भागभांडवल	१२०६.८०	११९५.२४ (-)	११.५६
राखीव निधी व अन्य निधी	४७२८.९६	५४०८.७० (+)	६७९.७४
ठेवी	३७६९७.६८	४०४०४.२० (+)	२७०६.५२
कर्जे	२०२७२.३१	१८३२०.४९ (-)	१९५१.८२
गुंतवणुक / मुदत ठेवी	२१०९६.०७	२५६६०.०४ (+)	४५६३.९७
खेळते भांडवल	४४३११.६८	४७६०६.८९ (+)	३२९५.२१
ढोबळ नफा	९७३.८९	७२०.२६ (-)	२५३.६३
<b>निव्वळ नफा</b>	<b>४११.७५</b>	<b>४१८.३० (+)</b>	<b>६.५५</b>

**सभासद :**

दि. ३१/३/२०२१ रोजीच्या १०१८१ या सभासद संख्येत घट होऊन ती दि. ३१/३/२०२२ अखेर १०१७२ एवढी झाली आहे. अहवाल वर्षामध्ये ४४५ नव्या सभासदांच्या सभासदत्वास मान्यता देण्यात आली. तर ४५४ सभासदांचे सदस्यत्व राजीनामा, मृत्यु इत्यादि कारणांमुळे रद्द झाले आहे. बँकेच्या कर्जदार नाममात्र सभासदांची संख्या दि. ३१/३/२०२२ रोजी १८८६ असून नियमित सभासदांशी नाममात्र सभासदांचे प्रमाण १८.५४ % आहे.

**ठेवी :**

३१/३/२०२१ रोजी बँकेच्या एकूण ठेवी ₹ ३७६.९८ कोटी इतक्या होत्या त्यामध्ये अहवाल वर्षामध्ये ₹ २७.०६ कोटी ने वाढ झाली असून दि. ३१/३/२०२२ रोजी बँकेच्या एकूण ठेवी ₹ ४०४.०४ कोटी आहेत.

ठेव प्रकार	मार्च २०२१	मार्च २०२२	एकूण ठेवींशी प्रमाण	(₹ लाखात)
बचत ठेवी	७९९९.९५	८९२१.३१	२२.०८ %	
चालु ठेवी	२४३३.२०	२७२८.७२	६.७५ %	
मुदत ठेवी	२७२६४.५३	२८७५४.१२	७१.१७ %	
<b>एकूण ठेवी</b>	<b>३७६९७.६८</b>	<b>४०४०४.२०</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. ३१/३/२०२२ अखेर सरकारी व अन्य रोख्यातील गुंतवणूक ₹ २०४.३५ कोटी आणि अन्य बँकातील मुदत ठेवी ₹ ५२.२५ कोटी व करंट खात्यामध्ये ₹ १४.१३ कोटी गुंतवणूक आहे.



बँकेची गुंतवणुक 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.व्हि.सी. बँक, आय. सी. आय. सी. आय. बँक, डी.सी.बी. या बँकांचे ठेवीमध्ये केली आहे. बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार सी. आर. आर. ,एस एल आर व सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणुकीचे प्रमाण पाळले आहे. दि. ३१/३/२०२२ अखेर सरकारी कर्ज रोख्यामधील व अन्य नॉन एस.एल.आर. मधील एकूण गुंतवणूक ₹२०४.३५ कोटी असून त्यांची ३१/३/२०२२ रोजी फेस व्हॅल्यु ₹ १९९.२८ कोटी व मार्केट व्हॅल्यु ₹ १९८.९२ कोटी आहे.

### कर्जे :

३१/३/२०२१ अखेर बँकेने एकूण कर्जपुरवठा ₹ २०२,७२,३०,६५३.७८ केला होता. चालु आर्थिक वर्षामध्ये त्यामध्ये ₹ १९,५१,८१,८७०.११ ने घट होऊन दि. ३१/३/२०२२ अखेर एकूण कर्जपुरवठा ₹ १८३,२०,४८,७८३.६७ पुढीलप्रमाणे केला आहे.

कर्ज रक्कम	खातेसंख्या	येणे बाकी( ₹ लाखात)	एकूण कर्जाची टक्केवारी
₹ १,००,००० पर्यंत	१३८२	७६१.००	४.१५ %
₹ १,००,००१ ते ५,००,०००	२१९०	५,०५४.००	२७.५९ %
₹ ५,००,००१ ते १०,००,०००	२६०	१,८७०.००	१०.२१ %
₹ १०,००,००१ ते १५,००,०००	१२८	१,५८४.००	८.६४ %
₹ १५,००,००१ ते २५,००,०००	१२८	२,४९७.००	१३.६३ %
₹ २५,००,००१ चे पुढे	११४	६,५५४.००	३५.७८ %
<b>एकूण</b>	<b>४२०२</b>	<b>१८,३२०.००</b>	<b>१०० %</b>

₹ १० लाखापर्यंतच्या कर्जदारांची संख्या ९१% आहे यावरून बँक लहान कर्जदारांना प्राधान्याने कर्ज पुरवठा करते हे आपल्या लक्षात येईल. बँकेने एकूण कर्जपुरवठ्याच्या ४६.८२ % कर्जे अग्रक्रम क्षेत्राला दिलेली आहेत. बँकेच्या एकूण कर्जापैकी १३ % एवढेच कर्ज हे विनातारण असून ८७ % कर्ज हे तारणी स्वरूपाचे आहे.

### थकबाकी :

अहवाल वर्षामध्ये एकूण कर्ज ₹ १८३,२०,४८,७८३.६७ असून त्यापैकी थकबाकी ₹ ९,१८,७७,९३६.८३ इतकी आहे. थकबाकीचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण ५.०२ % इतके आहे. थकीत कर्जदाराविरुद्ध कलम १०१ अन्वये पुढील प्रमाणे प्रकरणे दाखल करण्यात आली.

तपशील	संख्या	₹ लाखात येणे रक्कम
ऑर्डिनरी नोटीस पाठविलेली प्रकरणे	३५६	७३८.९६
कलम १०१ अन्वये दावा दाखल केलेली प्रकरणे	१३१	५३७.९७
कलम १०१ अन्वये अॅवॉर्ड मिळालेली प्रकरणे	९६	४५३.५४
१०१ अन्वये दावा दाखल पण अॅवॉर्ड मिळाले नाही	४७	३२३.२८
अॅवॉर्ड मिळून कार्यवाही सुरु असलेली प्रकरणे	१८६	१४३९.०४
कलम १३८ अन्वये कारवाई केलेली प्रकरणे	--	--

कोव्हिड १९ च्या प्रादुर्भावामुळे व त्यामुळे झालेल्या लॉकडाऊन आणि निरनिराळ्या मर्यादामुळे कर्ज वसुली करण्याच्या प्रयत्नावर बंधने आली होती तसेच कर्जदारांचे उत्पन्नाचे स्रोत कमी झाल्यामुळे वसुली कमी प्रमाणात झाली होती. तरीसुद्धा सर्व संचालकांनी व सर्व सेवकांनी अथक प्रयत्न करून खूप जुन्या एन.पी.ए. खात्यांची लक्षणीय वसुली केली त्यामुळे दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी नेट एन.पी.ए. ० % राखण्यात बँकेने यश मिळविले.

नियमित कर्ज हप्ते भरल्यास कर्जदारांना व्याजदरावर १% सूट (रिबेट) दिली जाते. वर्ष २०२१ -२२ या आर्थिक वर्षात एकुण सभासदांना त्याचा लाभ मिळाला. रिबेट पोटी ₹ १२,८४,५४५.८६ एवढी रक्कम कर्जदारांचे कर्जखात्यावर जमा केली आहे.

### नफा वाटणी :

बँकेचा दिनांक ३१/०३/२०२२ अखेर निव्वळ नफा ₹ ४,१८,२६,८०२.९४ व मागील वर्षाचा शिल्लक नफा ₹ ३,००८.३२ आहे. २०२१-२०२२ या वर्षाअखेर झालेल्या एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाच्या मंजूरीनुसार करित आहोत त्यास सर्वसाधारण सभेने मान्यता द्यावी. (रुपये प्रत्यक्ष)

सन २०२०-२०२१ चा शिल्लक नफा	३,००८.३२	राखीव निधी (किमान २५%)	१,०४,५७,४५२.८२
सन २०२१-२०२२ चा चालू नफा	४,१८,२६,८०२.९४	लाभांश (९%)	१,०७,५८,१५०.००
		संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी	१०,००,०००.००
		सभासद कल्याण निधी	१२,००,०००.००
		सेवक कल्याण निधी	१,००,०००.००
		इमारत निधी	८,००,०००.००
		रौप्य महोत्सव निधी	५,००,०००.००
		समाज कल्याण निधी	२,००,०००.००
		गुंतवणूक चढ उतार निधी	१८,००,०००.००
		गुंतवणुक घसारा निधी	१,५०,००,०००.००
		शिल्लक नफा	१४,२०८.४४
<b>एकूण</b>	<b>४,१८,२९,८११.२६</b>	<b>एकूण</b>	<b>४,१८,२९,८११.२६</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 असून त्याचा परिणाम बँकेच्या कर्जवाटप व वसुलीवर झाला आहे. या साथीमध्ये सरकारने जाहीर केलेल्या लॉकडाऊन च्या कालावधीमध्ये आर्थिक उलाढाल ठप्प झाल्याने रिझर्व्ह बँकेने सर्वच कर्जदारांना कर्जाच्या परतफेडीमध्ये मार्च २०२० ते ऑगस्ट २०२० अशी ६ महिन्यांची सवलत जाहीर केली होती. सप्टेंबर २०२० पासून नियमित कर्जवसुलीस सुरुवात झाली आहे परंतु कोरोनाच्या भितीमुळे व यापूर्वीच्या पडलेल्या गॅपमुळे सर्वच स्थिती कोरोनापूर्व काळाप्रमाणे होण्यास काही कालावधी लागू शकेल.

कोव्हीड -१९ चा परिस्थितीचा विचार करुन रिझर्व्ह बँकेने दि. ४ डिसेंबर २०२० रोजी सर्वच कमर्शियल व सहकारी बँकांना सभासदांना लाभांश वाटण्यास मनाई केली होती. त्यामुळे २०१९-२०२० वर्षी बँकेने कोणत्याही प्रकारचा लाभांश जाहीर केलेला नाही. मागील वर्षी बँकेने १० % दराने लाभांश दिला आहे. कोव्हीड -१९ परिस्थितीमध्ये सुधारणा होऊन हळूहळू आर्थिक परिस्थिती सुधारली असली तरी सुध्दा बँकेचा आर्थिक पाया अधिक मजबूत असावा या हेतून या वर्षी सभासदांना ९% दराने लाभांश देण्याचा प्रस्ताव आहे.

### ठेव विमा योजना :

आपल्या ठेवीदारांच्या हितरक्षणाविषयी बँक नेहमीच जागरूक असते म्हणुनच अहवाल वर्षांमध्ये डी.आय.सी.जी.सी. कायदा १९६१ च्या कलम १५ अन्वये ठेवीच्या विम्याचा सप्टेंबर २०२१ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ २६,८३,२९०.०० चा प्रिमियम दि. १८/०५/२०२१ रोजी व मार्च २०२२ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ २७,३९,०००.०० चा प्रिमियम दि. २२/११/२०२१ 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 २०२२ अखेरीस सेवकांच्या ग्रॅच्युईटी पोटी गुप ग्रॅच्युईटी फंडामध्ये ₹१,०४,६८,५५९.८९ एवढी रक्कम व सेवकांच्या लिव्ह एन कॅशमेंट पोटी ₹ २३,४२,१७३.५६ एवढी रक्कम एल. आय. सी. कडे भरलेली आहे.

## 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 तसेच 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 विषयांवर प्रशिक्षण व परिसंवाद आयोजित करण्यात आले होते. बँकेतील आधिकाधिक सेवकांना कोणत्या ना कोणत्या प्रकारचे प्रशिक्षण अहवाल वर्षात देण्यात आले. तसेच महिन्यातून किमान २ वेळा सेवकांना बँकेच्या प्रशिक्षकांमार्फत अंतर्गत प्रशिक्षण दिले जाते. यामध्ये ऑनलाईन व प्रत्यक्ष असे 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. ३१/३/२०२२ रोजी आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण २२.४८% झाले आहे.

## लेखा परिक्षण :

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार संचालक मंडळाने सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाकरिता शाखांच्या व मुख्य कार्यालयातील निरनिराळ्या लेखापरिक्षणाकरीता पुढील प्रमाणे लेखा परिक्षकांची नियुक्ती केली होती. मे. व्ही. एस. कुडचे अॅण्ड कंपनी स्टॅट्युटरी ऑडिट, मे. ए. एम. आवटी अॅण्ड असोसिएटस् टॅक्स ऑडिट, मे. शाश्वत सोल्युशन आय. एस. (IS) ऑडिट, मे. आर. व्ही. कंपनी अॅण्ड असोसिएटस् यांची मुख्य कार्यालय, मे. मुथा गुगले अॅण्ड असोसिएटस् यांची थेरगांव, चिखली, कोढवा व कात्रज शाखा, मे. सुजीत बिराजदार अॅण्ड असोसिएटस् यांची थेरगांव, चिखली शाखा, मे. संकेत ढोकळे अॅण्ड असोसिएटस् यांची कासार अंबोली शाखा, मे. अभय महाजन अॅण्ड कंपनी यांची सांगवी, पिंपळे निलख, काळेवाडी शाखा, मे. राजकिशोर अॅण्ड असोसिएटस् यांची चाकण, पेरणे फाटा शाखा, मे. निरज शहा अॅण्ड कंपनी यांची आळंदी व भोसरी शाखा, मे. ए. एन. पाठक अॅण्ड असोसिएटस् यांची रावेत, वडगांव धायरी, नसरापूर शाखा, मे. यु. जी. डफळपुरकर अॅण्ड कंपनी यांची निगडी शाखासाठी 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 २०२१ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेची प्रत्यक्ष तपासणी झाली आहे.

सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाचे आर्थिक लेखा परिक्षण करण्यासाठी मे. व्ही. एस. कुडचे अॅण्ड कंपनी चार्टर्ड अकॉउंटंट या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक केली होती. त्यांनी बँकेच्या व्यवहाराची आणि हिशोबाची तपासणी करून बँकेस 'अ' वर्ग दिला आहे. हिशोबतपासणी काळात त्यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाचा पुढील काळात बँकेस निश्चितच फायदा होईल.

पुढील वर्षासाठी सुध्दा म्हणजेच २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने संचालक मंडळास दिलेल्या अधिकारानुसार व सुचनांनुसार २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे. व्ही. एस. कुडचे आणि कंपनी यांची नेमणूक संचालक मंडळाने 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.

चालू आर्थिक वर्षात बँकेने सर्व शाखांमधून इलेक्ट्रीसीटी, मोबाईल, लॅण्डलाईन, डी.टी.एच. डिश टिव्ही व अन्य बिले भरण्याची सुविधा सर्व ग्राहकांना व सर्वसामान्य जनतेला उपलब्ध केली आहे. त्यामुळे शाखेच्या परिसरातील लोकांची सोय झाली आहे व त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे.



अहवाल वर्षात बँकेने IMPS द्वारा फंडस् ट्रान्सफर सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेचे नविन मोबाईल बँकिंग ॲप हे गुगल प्ले स्टोअरवर 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. मशिन्स बसविलेली असून एकूण १२,८८९ खातेदारांना ए.टी.एम. कार्ड देण्यात आली आहेत. आपल्या बँकेची ए.टी.एम. मशिन्स मोक्याच्या ठिकाणी असल्याने त्याचा वापर अन्य बँकांचे खातेदार जादा प्रमाणावर करतात यामुळे बँकेस उत्पन्न मिळते.यापुढे नविन उघडली जाणारी शाखा ए.टी.एम. समवेत उघडली जाईल असा बँकेचा प्रयत्न राहिल.

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. लवकरच बँक यु.पी.आय. या एन. पी. सी. आय. द्वारे चालविलेल्या पेमेंट सिस्टिममध्ये सहभागी होत आहे. त्याचे टेस्टिंग सुरु आहे व लवकरच ती ग्राहकांना उपलब्ध करून दिली जाईल.

### आधार कार्ड लिंकेज सुविधा / सामाजिक सुरक्षा योजना :

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. सर्व सभासदांना आवाहन करण्यात येते की त्यांनी त्यांचे आधारकार्ड क्रमांक खात्याशी लिंक करून घ्यावा.

भारताच्या पंतप्रधानांनी जाहीर केलेल्या सामाजिक सुरक्षा योजनांपैकी मे. ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना व लाईफ इन्शुरन्स कॉर्पोरेशनच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना बँकेमध्ये सुरुवातीपासून कार्यान्वित आहेत. या योजनांतर्गत रु. ४३६/- वार्षिक हप्ता भरल्यास एल.आय. सी. द्वारा रु. २ लाखाचा विमा उतरविला जातो. तसेच रु. २०/- वार्षिक हप्ता भरल्यास रु. २ लाखाचे अपघाती विमा संरक्षण ओरीएंटल 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. या मंडळाच्या मार्गदर्शनाखाली बँक अधिक चांगली व्यावसायिक मुल्ये जपून व्यवसाय करू शकेल असा विश्वास आहे.

### अगामी 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, 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 नुकत्याच स्वतंत्र सहकार खात्याची स्थापना केली असून त्याद्वारे संपूर्ण देशाच्या सहकार क्षेत्राची भरभराटच होईल असा विश्वास वाटतो. आपल्या सर्व सभासदांच्या पाठिंब्यावर आपली बँक अगामी काळातसुद्धा मागील प्रमाणेच उत्कृष्ट कामगिरी करेल अशी अपेक्षा आहे.

### अभिनंदन :

अहवाल वर्षामध्ये आळंदी व कात्रज शाखेने 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 जस्तीत जास्त सहभागाबद्दलचे पुरस्कार मिळालेले आहेत. तसेच ग्रीन वर्ल्ड पब्लीकेशन कडून बँकेला कोरोना काळातील अविरत सेवेबद्दल पुरस्कार देऊन सन्मानित करण्यात 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 तसेच कोव्हीड - १९ कोरोनाच्या प्रादुर्भावामुळे बँकेचे सदस्य, खातेदार, हितचिंतक यांचे दुःखद निधन झाले त्यांना भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती 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, चार्टर्ड अकौन्टंट 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 - मा. उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य, मा. ना. श्री. दिलीप वळसे पाटील - मा. गृहमंत्री, महाराष्ट्र राज्य, खासदार सौ. सुप्रियाताई सुळे, खासदार मा. श्री. श्रीरंगअप्पा बारणे, खासदार मा. श्री. अमर साबळे, आमदार मा. श्री. लक्ष्मणराव जगताप, 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.

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

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन



**निमंत्रण**

दि ०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२१ या दोन वर्षांमध्ये 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 वर्षे 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 स्थगित ठेवले होते.या वर्षी कोरोनाचा संसर्ग आटोक्यात आल्यामुळे या २ वर्षातील स्थगित ठेवलेले सभासदांचे सन्मान या वर्षीच्या सर्वसाधारण सभेनंतर करणार आहोत व पुढील वर्षी (२०२२-२३) आपण २०२१-२२ व २०२२-२३ या कालावधीतील गौरवांस पात्र सभासदांचे सन्मान करणार आहोत. आपल्या सहकार्या बद्दल धन्यवाद

ज्या सभासदांनी ०१/०४/२०१९ ते ३१./३/२०२१ या दोन वर्षात वयाची (६० वर्षे ) पूर्ण करून ६१ व्या वर्षात पदार्पण केले असेल त्यांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच दि. ०१/०४/२०१९ ते ३१/०३/२०२१ याच कालावधी मध्ये वय वर्षे चौऱ्याहत्तर (७४ वर्षे ) पूर्ण झालेल्या सर्व ज्येष्ठ सभासदांना त्यांच्या ७५ व्या अमृत महोत्सवा निमित्त अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान करून सन्मानित करण्यात येणार आहे.

सदर कार्यक्रम प्रेरणा कोऑप. बँकेची शनिवार दि. २४/०९/२०२२ रोजी सकाळी १० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे, प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे ४११०३३ येथे आयोजित केलेली २४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा संपन्न झाल्यानंतर होणार आहे. आपण आजपर्यंत कलेल्या सहकार्य, प्रेम आणि मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही आपला सन्मान करू इच्छितो व आपणाप्रती कृतज्ञता व्यक्त करू इच्छितो.

तरी सर्व पात्र सभासदांना विनंती की, त्यांनी सोमवार दि.१२ सप्टेंबर २०२२ 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 २०२२ अखेर  
Balance Sheet As on 31 March 2022

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी		Shedule	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
1	Paid up Share Capital वसुल भागभांडवल	1	1,19,523.55	1,20,679.90
2	Reserves & Surplus राखीव निधी व इतर निधी	2	5,82,700.05	5,14,070.77
3	DEPOSITS ठेवी	3	40,40,420.16	37,69,768.10
4	Borrowing (कर्जे)	4	--	--
5	OTHER LIABILITIES & Provisions	5	18,034.55	53,882.98
	<b>Total एकूण</b>		<b>47,60,678.31</b>	<b>44,58,401.75</b>
ASSETS		Shedule	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
1	Cash & Balances With Reserve Bank of India रोख शिल्लक	6	1,20,072.02	42,172.78
2	Balance with Banks and Money at call and Short Notice	7	6,63,826.41	7,42,374.72
3	Investments गुंतवणूक	8	20,43,470.74	15,26,607.37
4	Advances	9	18,32,048.78	20,27,230.65
5	Fixed Assests	10	50,239.62	48,407.42
6	Other Assests इतर येणी	11	51,020.74	71,608.81
	<b>Total एकूण</b>		<b>47,60,678.31</b>	<b>44,58,401.75</b>
	Contingent Liability बँक हमीपोटी संभाव्य देणे	12	1,600.49	1,711.97
	Bills for collection		6,059.34	6,939.96

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक/ संचालक

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. उमेश आगम  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. संदिप पवार  
सौ. सुजाता पारखी  
अॅड. अजित जाधव (तज्ञ संचालक)

श्री. सुरेश पारखी  
श्री. राजाराम रंदिल  
सौ. मिना शेळके  
सौ. चंद्रभागा भिसे (सल्लागार)

श्री. संजय पठारे  
श्री. राजेंद्र शिरसाठ  
श्री. लक्ष्मण बेहेरे (उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी)

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अॅण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकाँटंट  
(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

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>Authorised Capital</b> (25,00,000 Shares of Rs 100 each)	<b>2,50,000.00</b>	<b>2,50,000.00</b>
<b>Issued Capital</b> (11,95,236 Shares of Rs 100 each) Above Shares include 6,61,402.00 Shares of Rs. 25 Each	<b>1,19,523.55</b>	<b>1,20,679.90</b>
<b>Subscribed Capital</b> (11,95,236 Shares of Rs 100 each) Above Shares include 6,61,402.00 Shares of Rs. 25 Each	<b>1,19,523.55</b>	<b>1,20,679.90</b>
<b>Called-up Capital</b> (.... Shares of Rs each) <b>Less : Calls unpaid</b> <b>Add : Forfeited shares</b>		
<b>Total</b>	<b>1,19,523.55</b>	<b>1,20,679.90</b>

### Schedule 3 - Deposits

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>A. I. Demand Deposits</b>	<b>2,72,876.43</b>	<b>2,43,319.84</b>
(i) From banks	--	--
(ii) From others	2,72,876.43	2,43,319.84
<b>II. Savings Bank Deposits</b>	<b>8,92,131.38</b>	<b>7,99,994.67</b>
<b>III. Term Deposits</b>	<b>28,75,412.35</b>	<b>27,26,453.59</b>
(i) From banks	--	--
(ii) From others	28,75,412.35	27,26,453.59
<b>Total (I, II and III)</b>	<b>40,40,420.16</b>	<b>37,69,768.10</b>
<b>B. (i) Deposits of branches in India</b>	<b>40,40,420.16</b>	<b>37,69,768.10</b>
(ii) Deposits of branches outside India	--	--
<b>Total (i and ii)</b>	<b>40,40,420.16</b>	<b>37,69,768.10</b>

### Schedule 2 - Reserves and Surplus

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Statutory Reserves</b>	<b>1,12,668.72</b>	<b>1,01,623.06</b>
Opeing Balance	1,01,623.06	90,526.47
Additions during the Year	11,045.66	11,096.59
Deduction During the Year	--	--
Closing	1,12,668.72	1,01,623.06
<b>II. Capital Reserves</b>		
Opeing Balance	--	--
Additions during the Year	--	--
Deduction During the Year	--	--
<b>III. Share Premium</b>		
Opeing Balance	--	--
Additions during the Year	--	--
Deduction During the Year	--	--
<b>IV. Revenue and Other Reserves</b>	<b>4,28,201.52</b>	<b>3,71,273.00</b>
Opeing Balance	3,71,273.01	3,01,925.12
Additions during the Year	83,251.15	74,710.17
Deduction During the Year	26,322.64	5,362.28
Closing	4,28,201.52	3,71,273.01
<b>V Balance Profit and Loss Account</b>	<b>41,829.81</b>	<b>41,174.71</b>
<b>Total (I,II,III,IV and V)</b>	<b>5,82,700.05</b>	<b>5,14,070.77</b>

### Schedule 4 - Borrowings

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Borrowings in India</b>	--	--
(i) Reserve Bank of India	--	--
(ii) Other banks	--	--
(iii) Other institutions and agencies	--	--
<b>II. Borrowings outside India</b>	--	--
<b>Total (I and II)</b>	--	--
Secured borrowings included in I and II above	--	--

### Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Bills payable</b>	<b>5,220.44</b>	<b>2,799.86</b>
<b>II. Inter-office adjustments (net)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>III. Interest accrued</b>	<b>3,543.14</b>	<b>39,413.98</b>
<b>IV. Deferred Tax Liabilities</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>V. Others (including provisions)</b>	<b>9,270.97</b>	<b>11,669.14</b>
<b>Total</b>	<b>18,034.55</b>	<b>53,882.98</b>

### Schedule 6 - Cash & Balances With Reserve Bank Of India

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	40,072.02	41,172.78
II. Balances with Reserve Bank of India	--	--
(i) In Current Account	80,000.00	1,000.00
(ii) In Other Accounts	--	--
<b>Total (I and II)</b>	<b>1,20,072.02</b>	<b>42,172.78</b>

### Schedule 8 - Investments

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Investments in India in</b>		
(i) Government securities	20,33,437.69	15,15,956.32
(ii) Other approved securities	--	--
(iii) Shares	33.05	33.05
(iv) Debentures and Bonds	10,000.00	10,618.00
(v) Investment in Associates	--	--
(vi) Others (to be specified)	--	--
<b>Total</b>	<b>20,43,470.74</b>	<b>15,26,607.37</b>
<b>II. Investments outside India in</b>		
(i) Government securities (including local authorities)	--	--
(ii) Investment in Associates	--	--
(iii) Other investments (to be specified)	--	--
<b>Total</b>	--	--
<b>Grand Total (I and II)</b>	<b>20,43,470.74</b>	<b>15,26,607.37</b>

### Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. In India</b>		
<b>(i) Balances with banks</b>		
(a) In Current accounts	1,41,326.41	1,59,374.72
(b) In Other Deposit accounts	4,47,500.00	5,66,000.00
<b>(ii) Money at call and short notice</b>		
(a) With banks	75,000.00	17,000.00
(b) With other institutions	--	--
<b>Total (i and ii)</b>	<b>6,63,826.41</b>	<b>7,42,374.72</b>
<b>II. Outside India</b>		
(i) In Current Account	--	--
(ii) In Other Deposit Accounts	--	--
(iii) Money at call and short notice	--	--
<b>Total (i, ii and iii)</b>	--	--
<b>Grand Total (I and II)</b>	<b>6,63,826.41</b>	<b>7,42,374.72</b>

### Schedule 9 - Advances

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>A. (i) Bills purchased and discounted</b>		--
(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	4,30,536.94	97,099.62
(iii) Term loans	14,01,511.84	19,30,131.03
<b>Total (i, ii and iii)</b>	<b>18,32,048.78</b>	<b>20,27,230.65</b>
<b>B. (i) Secured by tangible assets (includes advances against book debts)</b>	16,04,603.91	17,32,361.88
(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	--	--
(iii) Unsecured	2,27,444.87	2,94,868.77
<b>Total (i, ii and iii)</b>	<b>18,32,048.78</b>	<b>20,27,230.65</b>
<b>C. I. Advances in India</b>		
(i) Priority sector	8,76,578.00	9,72,479.00
(ii) Public sector	--	--
(iii) Banks	--	--
(iv) Others	9,55,470.78	10,54,751.65
<b>Total (I, ii, iii and iv)</b>	<b>18,32,048.78</b>	<b>20,27,230.65</b>
<b>C. II. Advances outside India</b>		
(i) Due from banks	--	--
(ii) Due from others	--	--
(a) Bills purchased and discounted	--	--
(b) Syndicated Loans	--	--
(c) Others	--	--
<b>Total (i and ii)</b>	--	--
<b>Grand Total (C.I. and C.II.)</b>	<b>18,32,048.78</b>	<b>20,27,230.65</b>

### Schedule 10 - Fixed Assets

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Premises</b>		
At cost as on 31st March of the preceding year	12,915.66	14,350.73
Additions during the year		
Deductions during the year		
Depreciation to date	1,291.56	1,435.07
Closing	11,624.10	12,915.66
<b>II. Other Fixed Assets</b> (including furniture and fixtures)		
At cost (as on 31 March of the preceding year )	35,491.76	41,560.99
Additions during the year	10,492.04	3,072.68
Deductions during the year	22.12	1,587.78
Depreciation to date	7,346.16	7,553.97
Closing	38,615.52	35,491.76
<b>Total (I and II )</b>	<b>50,239.62</b>	<b>48,407.42</b>

### Schedule 12 - Contingent Liabilities

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Claims against the bank not acknowledged as debts</b>		
<b>II. Liability for partly paid investments</b>		
<b>III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts</b>		
<b>IV. Guarantees given on behalf of constituents</b>		
(a) In India	1,600.49	1,711.97
(b) Outside India		
<b>V. Acceptances, endorsements and other obligations</b>		
<b>VI. Other items for which the bank is contingently liable IBC</b>	6,059.34	6,939.96
<b>Total</b>	<b>7,659.83</b>	<b>8,651.93</b>

### Schedule 11 - Other Assets

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>I. Inter-office adjustments (net)</b>		--
<b>II. Interest accrued</b>	24,820.89	38,952.41
<b>III. Tax paid in advance / Tax deducted at source</b>	--	9,000.00
<b>IV. Stationery and stamps</b>	933.89	1,300.78
<b>V. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims</b>	6,351.50	6,351.50
<b>VI. Others</b>	18,914.46	16,004.12
<b>Total</b>	<b>51,020.74</b>	<b>71,608.81</b>



नफा तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर  
Profit And Loss Account As on 31 March 2022

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

	INCOME उत्पन्न	Shedule	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
	Interest earned	13	4,11,380.71	3,92,553.92
	Other income	14	32,588.39	37,665.17
	<b>Total</b>		<b>4,43,969.10</b>	<b>4,30,219.09</b>
	EXPENDITURE खर्च	Shedule	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
	Interest expended	15	2,28,687.55	2,25,293.97
	Operating expenses	16	1,43,254.75	1,07,536.60
	Provisions and contingencies		30,200.00	56,230.00
	<b>Total</b>		<b>4,02,142.30</b>	<b>3,89,060.57</b>
III	<b>Profit / Loss</b>			
	Net Profit / Loss (-) for the Year		41,826.80	41,158.52
	Profit / Loss (-) brought forward Last Year		3.01	16.19
	<b>Total</b>		<b>41,829.81</b>	<b>41,174.71</b>
IV.	<b>Appropriations</b>			
	Transfer to statutory reserves		10,457.45	10,294.00
	Transfer to other reserves		20,600.00	18,928.99
	Transfer to Government/Proposed dividend		10,758.15	11,948.71
	Balance carried over to balance sheet		14.21	3.01

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक/ संचालक

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. उमेश आगम  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. संदिप पवार  
सौ. सुजाता पारखी  
अॅड. अजित जाधव (तज्ञ संचालक)

श्री. सुरेश पारखी  
श्री. राजाराम रंदिल  
सौ. मिना शेळके  
सौ. चंद्रभागा भिसे (सल्लागार)

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

श्री. लक्ष्मण बेहेरे (उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अॅण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकाउंटंट  
(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 13 - Interest Earned

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Interest/discount on advances /bills	2,63,547.70	2,68,556.14
II. Income on investments (including dividend)	1,36,235.52	1,12,776.31
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	11,597.49	11,221.47
IV. Others	--	--
<b>Total</b>	<b>4,11,380.71</b>	<b>3,92,553.92</b>

### Schedule 15 - Interest Expended

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Interest on deposits	2,25,197.24	2,23,988.65
II. Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	--	--
III. Others	3,490.31	1,305.32
<b>Total</b>	<b>2,28,687.55</b>	<b>2,25,293.97</b>

### Schedule 14 - Other Income

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I Commission, Exchange and Brokerages	603.24	487.71
II Profit on Sale of Investments Less : Loss on sale of Investments	1,128.00	15,047.24
III Profit on revaluation of investments Less : Loss on revaluation of investments		
IV Profit on Sale of land, Buildings and other Assets Less : Loss on Sale of land, Buildings and other Assets		
V Profit on Exchange Transactions Less : Loss on Exchange Transactions		
VI Income Earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India		
VII Miscellaneous Income	30,857.15	22,130.22
<b>Total</b>	<b>32,588.39</b>	<b>37,665.17</b>

### Schedule 16 - Operating Expences

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Payments to and provisions for employees	59,849.10	51,702.30
II. Rent, taxes and lighting	17,225.07	16,004.24
III. Printing and stationery	1,464.07	1,709.54
IV. Advertisement and publicity	478.51	279.81
V. Depreciation on bank's property other than Leased Assets	34,637.72	8,989.04
VI. Directors' fees, allowances and expenses	1,295.14	871.19
VII. Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees and expenses)	1,439.92	1,310.68
VIII. Law charges	17.54	8.50
IX. Postage, telegrams, telephones, etc.	1,459.30	961.87
X. Repairs and maintenance	10,522.31	10,053.79
XI. Insurance	7,728.88	6,790.31
XII. Other expenditure	7,137.19	8,855.33
<b>Total</b>	<b>1,43,254.75</b>	<b>1,07,536.60</b>

## अंदाजपत्रक २०२२-२०२३

तपशिल	अंदाज सन २०२१-२०२२ रु. लाखात	प्रत्यक्ष सन २०२१-२०२२ रु. लाखात	वाढ / घट रु. लाखात	अंदाज रु. लाखात सन २०२२-२०२३
<b>अ) उत्पन्न तपशिल</b>				
कर्ज व गुंतवणुकीवरील व्याज	4239.58	4113.81	(-) 125.77	4590.00
कमिशन	11.82	6.03	(-) 5.79	5.00
इतर उत्पन्न	401.50	319.85	(-) 81.65	250.00
<b>एकूण उत्पन्न</b>	<b>4652.90</b>	<b>4439.69</b>	<b>(-) 213.21</b>	<b>4845.00</b>
<b>ब) खर्च तपशिल</b>				
ठेवी व बँक कर्जावरील व्याज	2465.50	2286.88	(-) 178.62	2399.00
सेवक पगार, भत्ता व प्रवास खर्च	646.25	598.49	(-) 47.76	692.00
भाडे, कर, देयता, विमा	250.70	249.54	(-) 1.16	312.00
संचालक सभा व भत्ता खर्च	9.60	12.95	(+) 3.35	10.00
लेखापरिक्षण फी	19.80	14.40	(-) 5.40	18.00
छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात	21.70	19.43	(-) 2.27	22.00
टेलिफोन, दुरध्वनी, कुरीअर	10.75	14.59	(+) 3.84	18.00
घसारा व दुरुस्ती	209.40	451.60	(+) 242.20	521.00
इतर खर्च	97.50	71.55	(-) 25.95	96.00
<b>क) एकूण खर्च</b>	<b>3731.20</b>	<b>3719.43</b>	<b>(-) 11.77</b>	<b>4088.00</b>
<b>ड) ऑपरेटिंग प्रॉफिट (अ-क)</b>	<b>921.70</b>	<b>720.26</b>	<b>(-) 201.44</b>	<b>757.00</b>
<b>इ) निधी आणि आयकर तरतुद</b>	<b>531.70</b>	<b>302.00</b>	<b>(-) 229.70</b>	<b>406.00</b>
<b>ई) निव्वळ नफा (ड-इ)</b>	<b>390.00</b>	<b>418.26</b>	<b>(+) 28.26</b>	<b>351.00</b>
<b>एकूण (क+ड)</b>	<b>4652.90</b>	<b>4439.69</b>	<b>(-) 213.21</b>	<b>4845.00</b>





## V. S. KUDCHE & Co.

Chartered Accountants

Godawari Chambers, 682, Deccan Gymkhana Pune - 411004.

Ph. : 25531261 / 9422758290

E-mail : vskudche@hotmail.com

### INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To  
The Members of  
PRERANA Co-Op, BANK LTD,  
THERAGAON, PUNE

#### **Report of the Financial Statements**

We have audited the accompanying financial statements of Prerana Co Operative Bank Ltd., Thergaon, Pune ("Bank") as at 31 st March 2022, which comprises Balance Sheet as at 31 st March 2022 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 01 st April 2021 to 31 st March 2022

#### **OPINION**

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations 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 Tules, 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 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,

- (i) In the case of the Balance Sheet, of the State of Affairs of the Bank as at 31st March, 2022 and
- (ii) In the case of profit & 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 judgement, 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 and effectiveness of bank's Internal Control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting polices used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentaion 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.

### Management's 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-operative 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 the 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-opt. Societies Act. 1960 and The Maharashtra Co-opt. Societies Rules, 1961

We report that ;

- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit and also found satisfactory.
- In our opinion, proper books of accounts as required by the 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 account 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-opt. Societies Rules, 1961 are given in the Audit Memorandum Separately.
- Cash flow Statement for the year ended on 31 st March 2022 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 - 22124865ALIITZ1645

Date : 20-06-2022

Place : Pune



## A. Significant Accounting Policies

### 1. Basis of preparation:

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on the accrual basis of accounting and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements, prescribed under the Banking Regulation Act, 1949 and Guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the banking industry in India.

### 2. Revenue Recognition:

Items of income and expenditures are accounted on accrual basis except for the following.

- Interest on advances classified on Non-Performing Asset is recognized to the extent realized as per RBI Directives. Unrealized interest on such advances is shown under the head Overdue Interest Reserve.
- Commission on bank guarantee is accounted as income on receipt basis.
- Income from Locker rent is accounted on hybrid system of accounting.

### 3. Investments:

a) The bank has classified its investments as per RBI Guide Lines under the following categories.

- Held To Maturity (HTM)
- Available For Sale (AFS)
- Held For Trading (HFT)

b) Investments are classified and disclosed in the Balance Sheet as under:

- Investment in Government Securities (GOI)
- Shares in Co-operative Institutions
- Other Investments

c) Investments purchased under HTM Category are carried at book value and the premium paid, if any, on such securities is amortized over the residual life of the security as per RBI Guide Lines.

### 4. Advances:

- All the advances are classified as per RBI guidelines into performing and non-performing assets.
- Non-performing assets are further classified into Sub-standard, Doubtful and Loss assets for income recognition and provisioning.
- Provision for non – performing asset is determined in accordance with RBI Guidelines.

### 5. Fixed Assets:

- Bank premises, furniture, fixtures, vehicles and computers, software are stated at historical cost less accumulated depreciation in accordance with AS-6 and AS-10 issued by the ICAI. Fixed Assets includes, incidental costs incurred on acquisition and installation.
- Depreciation charged on Reducing Balance System on premises 10%, furniture 10%, equipment's and vehicles at 15%. In respect of computers and software, depreciation is charged at 33.33% on Straight Line Method (SLM). Further, the depreciation was charged for the entire year, if the assets purchased and retained for 180 days and more, otherwise it was charged at 50% of the normal rate.

### 6. Employees Benefits:

- The provisions of Employee Provident Fund and Miscellaneous Provisions Act, 1952 is applicable to the bank. Accordingly, the contributions made towards the Provident Fund are charged to the Profit and Loss Account.
- A group gratuity LIC Scheme has been accepted by the bank and premium paid towards the liability of group gratuity is also charged to the Profit and Loss Account as and when paid.
- Bonus and Leave Encashment of the employees is accounted on cash basis.

### 7. Taxes on Income:

- Provision for deferred tax is not made in the accounts by the bank as required by AS 22. Further, the bank is not making the provision for Income Tax payable and whatever advance tax is paid is directly debited to P & I account instead of showing it separately under the head Current Assets in Balance Sheet.

### 8. Cash flow statement

- Bank has not prepared the cash flow statement for the year ended 31-03-2022.

### 9. Contingent Liabilities

- Other than bank guarantee, Contingent liability includes TDS default penalty reflected in traces portal. Refer LFAR for details.

### 10. Earnings per Share (EPS)

- The earning per share is disclosed by bank in its financial statements.

### 11. Impairment of Assets:

- In the opinion of the management, there are no such impairment of assets of the bank and which is not provided for.



NOTES ON ACCOUNTS : As per Terms of RBI Circular Dated 30/10/2003 following disclosures are made.

(Rs. in Lacs)

No.	PARTICULARS	31/03/2021	31/03/2022
<b>1)</b>	<b>Movement of CRAR</b>		
	1. Capital Tier 1	3709.82	3922.63
	2. Capital Tier 2	249.36	230.96
	3. Total of Tier 1 + 2	<b>3959.18</b>	<b>4153.59</b>
	4. Total Risk Weighted Assets	19949.19	18477.11
	5. Capital to Risk Assets Ratio	19.85 %	22.48 %
<b>2)</b>	<b>Advance to Directors, Their Relatives, Companies Firms in which they are interested</b>		
	<b>1. Fund Based</b>		
	a. Outstanding at the beginning of the year	107.39	95.03
	b. Addition during the year	15.36	31.88
	c. Recovery during the year	27.72	31.07
	d. Outstanding at the end of year	<b>95.03</b>	<b>95.84</b>
<b>3)</b>	<b>NPA</b>		
	Gross NPA	1494.71	1240.65
	% of Gross NPA to Loan	7.37 %	6.77 %
	Net NPA	188.67	(-) 192.39
	% of Net NPA	0.99 %	(-) 1.14 %
<b>4)</b>	<b>Movement in NPA</b>		
	<b>Gross NPA</b>		
	Opening Principle	1573.64	1494.71
	Addition during the Year	206.86	575.13
	Recovery during the Year	285.79	829.19
	Closing Principle	<b>1494.71</b>	<b>1240.65</b>
	<b>Net NPA</b>		
	a. At the beginning year	466.90	188.67
	b. At the end of the year	188.67	(-) 192.39
<b>5)</b>	<b>Movement in Provision</b>		
	<b>a. Towards NPA</b>		
	Opening Balance	1106.74	1306.04
	Provision during the year	199.30	127.00
	Closing Balance	1306.04	1433.04
	<b>c. Contingent Provision Against Standard Assets</b>		
	Opening Balance	117.21	130.21
	Addition during the year	13.00	0.00
	Closing Balance	<b>130.21</b>	<b>130.21</b>
<b>6)</b>	<b>Profitability</b>		
	1. Interest income as a Percentage to working capital	8.85 %	8.64 %
	2. Non Interest income as a Percentage to working capital	0.86 %	0.68 %
	3. Operating Profit as a Percentage to working capital	2.20 %	1.51 %
	4. Return on Assets to Working Capital	0.93 %	0.88 %
	5. Business (Deposit + Loan) Per Employee	429.41	455.23
	6. Profit Per Employee	3.05 %	3.24 %
	7. Average cost of Deposits	6.32 %	5.57 %



(Rs. in Lacs)

No.	PARTICULARS	31/03/2021	31/03/2022
7)	<b>Advance Against Shares &amp; Debentures</b>	Nil	Nil
8)	<b>Calculation of Profitability</b>		
	1. Interest Income	3923.24	4113.77
	2. Non Interest Income	378.95	325.92
	3. Operating Profit	973.89	720.30
	4. Net Profit	411.59	418.30
	5. Deposit	37697.68	40404.20
	6. Advances	20272.31	18320.49
	7. Average Deposit	35439.95	38871.64
	8. Interest on Deposit	2239.89	2251.97
	9. Average Working Capital	42132.30	45823.89
	10. No. of Employees	135	129
9)	<b>Movement in Investment Depreciation Reserve</b>		
	Opening Balance	119.46	119.46
	Transfer during the year	--	260.00
	Closing Balance	119.46	379.46
10)	<b>Movement in Investment Fluctuation Reserve</b>		
	Opening Balance	255.04	332.04
	Addition during the year	77.00	56.00
	Closing Balance	332.04	388.04
11)	<b>Foreign Currency Assets &amp; Liabilities</b>		
	a) Foreign Currency Assets	Nil	Nil
	b) Foreign Currency Liabilities	Nil	Nil
12)	<b>Advances to Housing, Real Estate and Commercial Real Estate</b>	<b>4918.45</b>	<b>4496.96</b>
	a) Housing	1787.23	1691.76
	b) Construction Business	221.18	277.06
	c) Commercial Real Estate	2910.04	2528.14
13)	<b>Value of Investment</b>		
	1) SLR Investment (Book Value)	<b>15159.56</b>	<b>20334.38</b>
	2) Non SLR Investment (Book Value)	<b>276.51</b>	<b>850.33</b>
	A) Investment in Bonds	106.18	100.00
	B) Shares of Co-operative Institutions	0.33	0.33
	C) Investment in Liquid Fund	0.00	0.00
	D) Investment in Call And Short Notice	170.00	750.00
	3) Fixed Deposits with Bank	<b>5660.00</b>	<b>4475.00</b>
	A) MSC/DCC Banks	605.00	1000.00
	B) Other Banks	5055.00	3475.00
14)	<b>Frauds (Other Banks ATM Card Cloning)</b>	<b>No - 64</b>	<b>5.49</b>
15)	<b>Unsecured Advances (In Tangible Securities held)</b>	<b>Nil</b>	<b>2274.00</b>
16)	<b>NPA (20 Large NPA Borrowers)</b>	<b>925.11</b>	<b>552.06</b>
	Percentage to Gross NPA	61.89 %	44.46 %

(Rs. in Lacs)

No.	PARTICULARS	31/03/2021	31/03/2022
17)	<b>Contingent Liability - Others (Amounts Transferred to DEAF)</b>	(₹ Actuals)	(₹ Actuals)
	Opening Balance	4847.00	491218.30
	Add. Transferred during the Year	486371.30	52279.04
	Less Reimbursed by DEAF during the Year	—	—
	Closing Balance of Amounts Transferred to DEAF	491218.30	543497.34
18)	<b>Non-performing Non SLR Investment</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
19)	<b>Penalty Imposed by Reserve Bank of India</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
20)	<b>Restructured Accounts</b>	A/c Amt. 1 54.19	A/c Amt. 5 83.24
21)	<b>Fixed Assets –Valuation/Revaluation</b>	<b>Nil</b>	<b>Nil</b>
22)	<b>Deposits (20 Larged Depositors)</b>	4199.00	5095.00
	Percentage to Total Deposit	11.98 %	13.52 %
23)	<b>Advances ( 20 Large Borrowers)</b>	2820.59	2449.94
	Percentage to Total Advances	11.97 %	13.52 %
24	<b>Complaints</b>		
	Pending At the end of Last Year	Nil	Nil
	Received During the Year	Nil	5
	Disposed off During The Year	Nil	5
	Pending At the End of Current Year	Nil	Nil
19)	<b>Contingent Liability - TDS Short Deduction Rs. 4,32,810.00</b>		
20)	<b>DICGC Premium Paid Rs. 26,83,290 on 18-5-21 &amp; Rs. 27,39,000 on 22-11-2021</b>		
21)	<b>Staff Group Gratuity Fund Rs. 1,04,68,551.89 &amp; Leave Encashment Fund Rs. 23,42,173.56 With LIC of India Pune</b>		
22)	<b>Earning Per Share Rs. 35.00</b>		
23)	<b>Issuer Composition of NON SLR Investments</b>		

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. ३१/०३/२०२२ 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	३	४७.००	०.२६ %	Nil
२)	संचालक नातेवाईक कर्जे (मुदत ठेवी तारण व सेवक कर्जे)	४	४८.८४	०.२६ %	Nil
	<b>एकूण</b>	<b>७</b>	<b>९५.८४</b>	<b>०.५२ %</b>	



## \* सभासदांसाठी नम्र निवेदन \*

कोव्हिड - १९ या संसर्गजन्य आजारामुळे ०१ जानेवारी २०२० नंतर निधन पावलेल्या सभासदांच्या कुटुंबियांना / कायदेशीर वारसांना बँकेकडून अल्पसे अर्थसहाय्य....

सर्व सभासदांना कल्पना आहेच की बँकेने प्रथम पासूनच सभासद कल्याण निधीची उभारणी केली असून त्याद्वारे सभासदांना निरनिराळ्या अडचणीच्या वेळी आर्थिक मदत केली जाते. तसेच सभासदांच्या पाल्यांचा १० वी व १२ वी च्या परीक्षेतील यशाबद्दल सत्कार व गुणगौरव केला जातो. निरनिराळ्या क्षेत्रातील कलागुण प्रदर्शित करणाऱ्या तसेच खेळामध्ये प्राविण्य मिळालेल्या पाल्यांना रोख रकमेचे बक्षीस देऊन त्यांना प्रोत्साहन देण्यात येते.

वर्ष २०२० मध्ये कोव्हिड - १९ च्या संसर्गजन्य आजारामुळे बऱ्याच सभासदांना त्याची झळ सोसावी लागली. काही सभासदांचा या संसर्गजन्य आजारामुळे मृत्यु झाला. अशा सर्व सभासदांना बँकेतर्फे भावपूर्ण श्रद्धांजली!!!

व्यक्तीच्या जाण्याने होणारे नुकसान कोणत्याही प्रकारे भरून काढता येत नाही परंतु मयत सभासदांच्या कुटुंबियांप्रती सांत्वन व्यक्त करण्यासाठी व त्यांच्या कुटुंबियांना आर्थिक मदत देण्याच्या उद्देशाने बँकेने दि. ०१ जानेवारी २०२० नंतर कोव्हिड १९ मुळे मृत्यु पावलेल्या सभासदांच्या कुटुंबियांना / कायदेशीर वारसांना रु. १०,०००/- (अक्षरी दहा हजार रुपये फक्त) इतकी मदत देण्याचे ठरविले आहे. या योजनेची माहिती व अर्जाचा नमुना [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध केला आहे.

सभासदांचे कुटुंबियांनी/कायदेशीर वारसांनी योजनेनुसार संपूर्ण फॉर्म भरून योग्य त्या कागदपत्रांसह बँकेच्या मुख्य कार्यालयास सादर करावा. कोणत्याही प्रकारच्या अडचणी / खुलाशासाठी मुख्य कार्यालयात ७७२९९००९०० या फोन क्रमांकावर संपर्क करावा. वरील योजना पुढील सूचना जाहीर करेपर्यंत कार्यान्वित राहिल.

चेअरमन व संचालक मंडळ  
प्रेरणा को-ऑप. बँक लि. , थेरगाव

## बँकेच्या मुख्य कार्यालयातील विभाग व विभाग प्रमुख

	विभाग	विभाग प्रमुख		विभाग	विभाग प्रमुख
१	वसुली विभाग	श्री. बोडस मेघनाद सदाशिव	५	आय टी विभाग	श्री. दसरे वैभव दिनेश
२	कर्ज विभाग	श्री. ढगे राजेंद्र बबनराव	६	क्लिअरिंग विभाग	श्री. बारवकर समीर दत्तात्रय
		श्री. शिंदे राजू संपतराव	७	ऑडिट/प्लॅनिंग विभाग	श्री. जोशी शामसुंदर अच्युत
३	अकौंटस् विभाग	सौ. क्षीरसागर प्रतिभा गणेश	८	ऑडिट / ट्रेनिंग विभाग	श्री. नाखरे सुधीर नारायण
		सौ. इंगळे सारिका दिनेश	९	शेअर्स विभाग	श्री. मोरे जितेश सोमजी
४	प्रशासन विभाग	श्री. शेळके किरण बाळकृष्ण			

## बँकेतील सेवकांची रचना

(₹ लाखत)

बँकेची गेल्या ३ वर्षातील आर्थिक परिस्थिती व सेवक संख्या कायमच सहकार खात्याच्या मापदंडाप्रमाणे राहिली आहे

अ.क्र	तपशील	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2022	अपेक्षित
1	व्यवसाय	56040.22	57969.99	58724.69	
2.	नफा	406.53	411.58	418.30	
3.	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	455.61	442.51	455.23	किमान 250
4	प्रति कर्मचारी नफा	3.31	3.05	3.24	किमान 1.25

दि. ३१-३-२०२२ रोजी बँकेत अस्तित्वात असलेली पदे : अधिकारी : ५५ क्लार्क : ५२ ड्रायव्हर / शिपाई : २२ एकूण : १२९ वरील आकडेवारीचा विचार करता सध्याची पदे व्यवसायापेक्षा कमी आहेत. या वर्षी एकूण ३१ जादा पदे (अधिकारी १२, क्लार्क १९) भरावयाची आहेत. मुख्य कार्यालय व शाखांच्या गरजेनुसार व पात्र उमेदवारांच्या उपलब्धतेनुसार ही पदे भरली जातील.



(फक्त सभासदांच्या माहितीसाठी)

ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर Balance Sheet As on 31 March 2022

CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>Authorised Share Capital</b> अधिकृत भागभांडवल	<b>250,000,000.00</b>	<b>250,000,000.00</b>
Paid up Capital वसुल भागभांडवल	119,523,550.00	120,679,875.00
<b>Reserve &amp; Other funds</b> राखीव निधी व इतर निधी	<b>54,08,70,236.91</b>	<b>47,28,96,069.41</b>
Statutory Reserve विधी विहित गंगाजळी	112,668,723.16	101,623,064.16
Building Fund इमारत निधी	71,198,482.00	64,098,482.00
Reserve for Bad & Doubtful Debts संशयीत बुडीत कर्ज निधी	143,303,790.00	130,603,790.00
"Contingent Pro For Std.Assets कॉन्टीन्यूजन्ट प्रोव्हिजन फॉर स्टँडर्ड असेट्स'	13,020,972.00	13,020,972.00
Dividend Equilisation Fund लाभांश समानीकरण निधी	11,930,157.00	11,930,157.00
Member Welfare Fund सभासद कल्याण निधी	13,899,179.00	12,939,179.00
Staff Welfare Fund सेवक कल्याण निधी	10,674,710.00	9,986,360.00
Bank Development Fund बँक विकास निधी	19,986,000.00	18,486,000.00
Investment Dept Reserve गुंतवणूक घसारा निधी	37,946,243.00	11,946,243.00
Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक चढउतार निधी	38,804,000.00	33,204,000.00
Special Reserve विशेष राखीव निधी	12,529,000.00	12,000,000.00
Director & Staff Training Fund संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी	8,277,040.75	7,420,882.25
Silver Jubilee Fund सौम्य महोत्सव निधी	6,490,000.00	5,990,000.00
Social Welfare Fund सामाजिक कल्याण निधी	4,141,940.00	3,646,940.00
Reserve For inter bank Deposit इंटर बँक डिपॉझिट रिझर्व्ह	36,000,000.00	36,000,000.00
<b>Deposits</b> ठेवी	<b>404,04,20,161.41</b>	<b>376,97,68,104.93</b>
a) Saving Deposits बचत ठेवी	892,131,384.43	799,994,674.18
b) Current Deposits चालू ठेवी	272,876,428.22	243,319,838.08
c) Fixed Deposits मुदत ठेवी	2,875,412,348.76	2,726,453,592.67
<b>Overdue Interest Reserve</b> थकीत व्याज तरतुद निधी	<b>21,506,581.82</b>	<b>27,233,886.97</b>
Interest payable on Deposit ठेवीवरील व्याज देणे	3,543,139.69	12,180,094.13
Outward Bills for Collection वसुलीसाठी जमा {~bo (Contra) (Being bills Receivable as per Contra)	6,059,337.40	6,939,959.70
Branch Adjustment शाखांतर्गत जुळवणी		
<b>OTHER LIABILITIES</b> अन्य देणी		
Provision For Professional Tax प्रोव्हिजन फॉर प्रोफेशनल टॅक्स	--	26,775.00
Provident Fund Payable प्रोव्हिडंट फंड देय	--	179,897.00
Salary And Allowance Payable वेतन आणि भत्ता देय	--	11,000.00
Recovery Process cost Payable रिकव्हरी प्रोसेस कॉस्ट देय	--	88,311.00
DDS Security Deposit डी.डी.एस.सुरक्षा ठेव	--	534,655.66
Rebate Payable रिबेट देय	--	593,564.77
Advance Bank Gurantee Commision अॅडव्हान्स बँक गॅरंटी कमिशन	--	1,759.00
Dividend Payble New Share लाभांश देय नवीन भाग	2,529,778.00	1,750,624.00
Pay Order Payable पे ऑर्डर पेअेबल	3,634,512.26	2,799,856.70
T.D.S Payable देय टी.डी.एस.	1,762,956.00	1,288,399.75
Audit fees payable देय लेखा परिक्षण शुल्क	746,276.34	842,680.00
Electricity Bill payable वीज बिल देणे	47,000.00	59,500.00
Other Expenses Payable इतर खर्च देणे	219,096.67	292,937.00
Closing Allowance Payable क्लोजिंग अलाउन्स देणे	371,500.00	304,000.00
Advance Locker Rent आगाऊ लॉकर भाडे	224,974.00	232,897.00
"Advance Bank Gurantee Commision अॅडव्हान्स बँक गॅरंटी कमिशन'	5,942.00	
Sundry Creditors अन्य देणी	1,535,732.00	2,167,450.00

(फक्त सभासदांच्या माहितीसाठी)

ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर Balance Sheet As on 31 March 2022

CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
Unclaimed Paysleep Payable पेन्डिंग पे स्लिप्स	1,585,932.28	1,490,146.19
CGST Payable सीजीएसटी देय	386,316.77	461,974.18
SGST Payable एसजीएसटी देय	386,316.74	461,974.18
"ATM Amt received as Acquirer Payable एटीएम अमाऊंट रिसिव्ह अॅज अॅक्रायर देय'	172,598.00	81,198.00
"POS & ECOM Settlement & Diff. earmarked POS & ECOM सेटलमेंट अॅण्ड एन्मार्क'	203,705.79	26,773.32
"POS & ECOM Refund amt Payable POS आणि एउजच परतावा देय '	--	156,193.17
Rupay Poss रुपये पॉज	646,893.92	1,173,790.08
NFS Charge Back amt Payable एन.एफ.एस चार्जबॅक अमाऊंट देय	-5,000.00	38,308.02
"Amt Recd from NFS for our customer एन.एफ.एस कडून आलेली रक्कम '	3000.00	
Advocate fees payable वकील फी देय	--	15,000.00
Parking GL A/C opening पार्किंग जीएल अकाऊंट ओपनिंग	--	5,100.00
Excess Cash जादा कॅश	13,914.00	10,311.00
TJSB BBPS Account टीजेएसबी बीबीपीएस अकाऊंट	19,970.00	
Mobile Banking मोबाईल बँकींग	--	-646,073.05
Staff Income Tax Payable स्टाफ इन्कम टॅक्स पेऐबल	--	20,000.00
Unclaimed Deposit in RBI अनक्लेमड डिपॉझिट इन आर.बी.आय.	543,497.34	-
Profit & Loss नफा तोटा	41,829,811.26	41,174,716.32
<b>TOTAL एकूण</b>	<b>478,87,87,730.60</b>	<b>446,53,41,708.43</b>

Bank Gurantee Payable (Contingent Liability) बँक हमीपोटी संभाव्य देणे

1,600,491.00

1,711,972.00

ASSETS जिंदगी व येणी	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
Cash In Hand रोख शिल्लक	29,382,022.00	33,900,883.00
Cash In ATM रोख शिल्लक ए.टी.एम.	10,690,000.00	7,271,900.00
Balance with RBI रिझर्व्ह बँकेतील शिल्लक	80,000,000.00	1,000,000.00
<b>BANK BALANCE बँकेतील शिल्लक</b>	<b>141,326,414.42</b>	<b>159,374,723.38</b>
Notified Banks सुचित बँकांमध्ये	77,025,483.93	89,522,877.25
In Other Banks अन्य बँकांमध्ये	64,300,930.49	69,851,846.13
<b>INVESTMENTS गुंतवणूक</b>	<b>256,59,70,744.00</b>	<b>210,96,07,367.00</b>
TERM DEPOSITS WITH BANKS बँकेतील मुदत ठेवी		
Notified Banks सुचित बँकांमध्ये	60,000,000.00	80,000,000.00
In Other Banks अन्य बँकांमध्ये	387,500,000.00	486,000,000.00
Central Govt Security केंद्र व राज्य सरकारचे कर्ज रोखे	2,033,437,694.00	1,466,026,367.00
Investment In Non SLR Security नॉन एस.एल.आर. गुंतवणूक	10,000,000.00	10,618,000.00
Investment In Call / Notice Money कॉल मनी गुंतवणूक	75,000,000.00	17,000,000.00
Shares of Co op Institutions सहकारी संस्थांचे शेअर्स	33,050.00	33,050.00
Investment in Treasury Bills ट्रेझरी बिल गुंतवणूक	--	49,929,950.00
<b>LOANS &amp; ADVANCES कर्जे</b>	<b>183,20,48,783.67</b>	<b>202,72,30,653.78</b>
Short Term अल्पमुदत कर्जे	430,536,941.57	464,638,883.39
Medium Term मध्यम मुदत कर्जे	1,263,590,338.33	1,430,426,022.57





(फक्त सभासदांच्या माहितीसाठी)  
ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर Balance Sheet As on 31 March 2022

PROPERTY & ASSETS जिंदगी व येणी	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
Long Term दीर्घ मुदत कर्जे	137,921,503.77	132,165,747.82
<b>INTEREST RECEIVABLE येणे व्याज</b>	<b>443,96,577.42</b>	<b>389,52,409.01</b>
Overdue Interest Receivable कर्जावरील व्याज (Contra)	19,575,688.53	25,493,357.12
Interest receivable on Investment गुंतवणुकीवरील व्याज येणे	24,820,888.89	13,459,051.89
OUTWARD BILLS RECEIVABLE वसुलीची येणे बीले	6,059,337.40	6,939,959.70
<b>PROPERTY (Less Depreciation) घसारा वजा जाता मालमत्ता</b>	<b>511,46,764.55</b>	<b>497,08,193.35</b>
Furniture फर्निचर आणि फिक्चर्स	14,971,748.75	16,177,923.88
Dead Stock डेडस्टॉक	6,336,794.04	7,040,892.04
Computer संगणक	5,749,422.33	2,049,510.44
Vehicle वाहन	2,164,401.40	2,546,363.40
Generator जनरेटर	1,178,930.00	1,307,503.00
Electric & Electronic इलेक्ट्रिक्स व इलेक्टॉनिक्स	3,013,955.12	3,160,323.83
Telephone Installation टेलीफोन	310,716.12	286,650.38
Machinery मशिनरी	550,243.28	464,070.53
Building इमारत	11,624,096.00	12,915,662.00
Renovation & Reconstruction नुतनीकरण व पुनःबांधणी	1,344,165.38	1,493,515.38
Liabrary लायब्ररी	13,330.00	9,703.00
Computer Software कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	2,240,856.04	132,012.00
SDV & Locker लॉकर	740,959.68	823,287.68
Stock Of Stationary शिल्लक स्टेशनरी	907,146.41	1,300,775.79
<b>OTHER ASSETS इतर येणी</b>	<b>277,67,087.14</b>	<b>313,55,619.21</b>
Sundry Debtors सन्ड्री डेटर्स	--	2,391,995.15
Telephone Deposit टेलिफोन डिपॉझिट	27,959.00	27,959.00
MSEDCL Deposit विद्युत महामंडळ डिपॉझिट	115,606.49	105,606.49
Penal Interest Receivable दंड व्याज येणे	1,930,893.29	1,740,529.85
Stamp In Hand स्टॅम्प इन हॅन्ड	26,741.00	13,366.00
Advance Income Tax आगाऊ कर भरणा/इन्कमटॅक्स रिफंड येणे	9,000,000.00	9,000,000.00
Land Lord Deposit जागा मालक डिपॉझिट	4,867,914.00	4,867,914.00
Prepaid AMC charges वार्षिक देखभाल आगाऊ खर्च	393,032.28	252,617.00
Prepad Rent Taxes Insurance आगाऊ भाडे व कर	839,534.47	1,636,546.23
Festival Advance फेस्टिवल अॅडव्हान्स	391,000.00	344,000.00
CGST credit due सीजीएसटी क्रेडीट ड्यु	318,797.94	95,351.68
SGST credit due एसजीएसटी क्रेडीट ड्यु	318,797.93	95,351.67
IGST credit due आयजीएसटी क्रेडीट ड्यु	522.45	445.50
TDS on GST Process टी.डी.एस ऑन जीएसटी प्रोसेस	8,407.59	423.44
Other Bank settlement A/c इतर बँक सेटलमेंट	341,579.70	861,770.00
Mobile Banking मोबाईल बँकींग	2,291,303.66	
"Insurance Claim /Excess Insurance Premium Receivable इंश्युरन्स क्लेम/जादा इंश्युरन्स प्रिमिअम रिसिव्हेबल'	--	164,590.20
"EX-GRATIA RECEIVABLE ON LOAN INT BY CENTRAL GOVERNMENTE एक्स ग्रेसिआ रिसिव्हेबल ऑन लोन इंटरेस्ट बाय सेंट्रल गव्हर्नमेंट'	--	3,405,653.00
"Unclaimed Amount Receivable from RB खआर.बी.आय.ला पाठविलेली खातेदारांनी क्लेम केलेली रक्कम '	543,497.34	
Non Banking Assets नॉन बँकींग अॅसेट	6,351,500.00	6,351,500.00
<b>TOTAL एकूण</b>	<b>478,87,87,730.60</b>	<b>446,53,41,708.43</b>

Bank Gurantee Payable (Contingent Liability) बँक हमीपोटी संभाव्य देणे

1,600,491.00

1,711,972.00



(फक्त सभासदांच्या माहितीसाठी)

नफा - तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर Profit & Loss A/ As on 31 March 2022

EXPENDITURE खर्च	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>Interest On Deposits &amp; Borrowings</b> कर्जावर व ठेवीवर दिलेले व्याज		
On Deposits ठेवीवरील व्याज	225,197,237.09	223,988,647.66
On Borrowings कर्जावरील व्याज		-
Salary Allowances & Provident Fund , Training कर्मचाऱ्यांचे पगार भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी, प्रशिक्षण	59,849,102.06	51,702,296.62
Directors Sitting Fees & Allowances संचालक भत्ते	1,295,135.00	611,315.00
Rent , Taxes & Lighting भाडे, कर व वीज	170,93,676.00	16,004,243.38
Insurance विमा	7,728,877.16	6,790,312.20
Taxes Paid कर भरणा		
Postage , Telephone & Courier टपाल, दुरध्वनी व कुरिअर	1,459,295.34	961,865.33
Audit Fee ऑडिट फी	1,439,924.37	1,310,680.06
Printing & Stationary छपाई व स्टेशनरी	1,464,071.92	1,709,541.39
Advertisement जाहिरात	478,514.10	279,808.56
Depreciation On Assets घसारा	8,637,723.30	8,989,044.50
Depreciation On Govt Securities सरकारी रोख्यावरील घसारा	26,000,000.00	-
Repairs & Maintainance दुरुस्ती व देखभाल	1,05,22,314.25	1,00,53,791.96
Sundry Expenses अन्य खर्च	71,54,728.85	87,45,639.14
Interest Paid To Branches (as per contra) शाखांतर्गत व्याज	120,361,004.57	113,979,392.66
Loss On Sale Of Asset लॉस ऑन सेल ऑफ असेट		378,069.00
Provisions तरतूदी		40,535,315.00
Bad & Doubtful Debt Reserve बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	12,700,000.00	
Amortisation of Premium on Investment गुंतवणुकीवरील प्रिमियमचे अॅमोर्टायझेशन	3,490,307.00	
Provision For Interbank Deposit प्रोव्हिजन फॉर इंटर बँक डीपॉझिट		
Profit Before Tax ढोबळ नफा	59,326,802.94	58,158,522.05
Income Tax आयकर तरतूद	17,500,000.00	
Net Profit After Tax करोत्तर निव्वळ नफा	41826802.94	
<b>Total एकूण</b>	<b>56,43,30,111.45</b>	<b>54,41,98,484.51</b>

INCOME उत्पन्न	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
<b>Interest Received</b> मिळालेले व्याज		
On Advances कर्जावरील व्याज	411,378,053.02	392,553,921.31
On Investment गुंतवणुकीवरील व्याज		
Commission & Exchange कमिशन व हुंडणावळ	603,241.36	487,714.56
Locker Rent लॉकरस भाडे	651,128.68	644,034.00
Sundry Income अन्य उत्पन्न	30,208,683.82	21,486,186.98
Interest Received From Branches शाखांतर्गत व्याज	120,361,004.57	113,979,392.66
Income From Trading in GOI सरकारी रोखे विक्रीतील नफा	1,128,000.00	15,047,235.00
Principal Recovery in NPA Written off बुडीत कर्जावरील मुद्दल वसूल		
<b>Total एकूण</b>	<b>56,43,30,111.45</b>	<b>54,41,98,484.51</b>

दि. ३१ मार्च २०२२ ची बँकेची शाखानिहाय आकडेवारी						रु.कोटीत
अ. क्र.	शाखा	पत्ता	शाखाव्यवस्थापक व फोन नं.	ठेवी	कर्जे	एकुण व्यवसाय
१	मुख्य कार्यालय	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	९०७५०२८००१	(एकत्रित) ४०४.०४	(एकत्रित) १८३.२०	(एकत्रित) ५८७.२४
२	थेरगांव	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	श्री. भास्कर काळोखे ९०७५०२८००२	१५३.९२	४८.००	२०१.९२
३	चिखली	जी.एम.सी. राज पॅलेस, सेक्टर नं. १९, चिखली, पुणे - ४११ ०६२.	सौ. किरण गायकवाड ९०७५०२८००३	६४.३७	३०.५३	९४.९०
४	चाकण	शुभमंगल प्लाझा, पुणे-नाशिक हायवे, चाकण, पुणे - ४११ ५०१.	श्री. प्रविण टेकवडे ९०७५०२८००४	२९.४०	२०.२१	४९.६१
५	आळंदी	देहू आळंदी रोड, आळंदी, ता. खेड, जि. पुणे - ४१२१०५	श्री. रमेश शिंदे ९०७५०२८००५	२४.४२	१०.०६	३४.४८
६	भोसरी	भोसरी आळंदी रोड, भोसरी, पुणे - ४११०३९	श्री. विजय राजाने ९०७५०२८००६	१५.०९	१३.५३	२८.६२
७	रावेत (चिंचवड)	पर्ल रेसिडेन्सी, डॉ. डी.वाय. पाटील कॉलेज रोड, रावेत, चिंचवड ४१२१०१	श्री. विनायक पायगुडे ९०७५०२८००७	२२.५५	१४.१७	३६.७२
८	कासार अंबोली	घोटावडे फाटा, मौजे कासार अंबोली, ता. मुळशी, जि. पुणे ४१२ १०८	श्री. अभय पांडकर ९०७५०२८००८	९.९५	५.७२	१५.६७
९	सांगवी	नृसिंह हायस्कूल समोर, शितोळे नगर, जुनी सांगवी, पुणे - ४११ ०२७	श्री. संदिप शिरकर ९०७५०२८००९	१९.७४	४.४६	२४.२०
१०	नसरापूर (जि. पुणे)	स. नं. ८५, चेलाडी- वेल्हा मेन रोड, नसरापूर, ता. भोर, जि. पुणे ४१२२१३	श्री. दिलीप साखरे ९०७५०२८०१०	९.१६	९.९६	१९.१२
११	पेरणे फाटा (लोणी कंद जि. पुणे)	मिळकत क्रं. ११६८, पहिला मजला, पुणे नगर रोड, पेरणे फाटा, लोणीकंद, जि. पुणे ४१२ २१६	श्री. विनोद कसुंबेकर ९०७५०२८०११	९.९८	६.५२	१६.५०
१२	वडगाव धायरी	सुंदर संकुल, पारी कंपनी जवळ, वडगाव धायरी, पुणे-४११ ०४१.	श्री. सुधीर शिंदे ९०७५०२८०१२	४.८५	३.७६	८.६१
१३	विशाल नगर पिंपळे निलख	परमार सृष्टी को. ऑप. हौ. सोसा., औंध- हिंजवडी रोड, विशाल नगर, पिंपळे निलख, पुणे - ४११०२७.	सौ. सुवर्णा कदम ९०७५०२८०१३	१०.४१	३.७५	१४.१६
१४	काळेवाडी	श्री स्वामी समर्थ कॉम्प्लेक्स, ज्योतीबा नगर, रहाटणी, काळेवाडी पिंपरी मेन रोड, पुणे - ४११ ०१७	सौ. सारिका फुके ९०७५०२८०१४	१०.३७	५.५०	१५.८७
१५	कात्रज	त्रिमुर्ती चौक, श्रीपुजा इमारत, पहिला मजला, बीकानेर स्वीट्सच्या पुढे, पुणे - ४११०४६.	श्री. रमाकांत राणे ९०७५०२८०१५	११.५६	४.६४	१६.२०
१५	निगडी	ए. बी. सी. स्केअर बिल्डिंग, संभाजी चौक, निगडी प्राधिकरण, आकुडी, पुणे - ४११ ०३५	श्री. पनालाल वेताळ ९०७५०२८०१६	८.२७	२.३९	१०.६६