हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

मुख्य कार्यालय : ऑफिस नं. १०४, दिपरचना कॉम्पलेक्स, मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे - ४१२१०५
Ph. : 8446025585 **Web :** www.havelibank.com **Email :** havelibank@gmail.com

२५ वा वार्षिक अहवाल २०२३-२४

रौप्य महोत्सवी वर्ष
२५ वे
॥ सहकार समृध्दी ॥
1999-2024

बदलत्या जगाबरोबरच
आम्हीसुध्दा बदलत आहोत

आधुनिक बँकिंग सोयी सुविधांसह
२५ व्या वर्षात पदार्पण

॥ सहकार समृध्दी ॥

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

मुख्य कार्यालय : ऑफिस नं. १०४, दिपरचना कॉम्पलेक्स, मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे - ४१२१०५

Ph. : 8446025585 **Web :** www.havelibank.com **Email :** havelibank@gmail.com

रौप्य महोत्सवी वर्ष 25 वे

॥ सहकार समृध्दी ॥

1999-2024

२५ वा वार्षिक अहवाल २०२३-२०२४

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

संचालक मंडळ

श्री. संजय बबनराव बोराटे
चेअरमन

श्री. कैलास बबन आल्हाट
संस्थापक, तज्ञ संचालक

श्री. संदिप भगवान आल्हाट
व्हा. चेअरमन

श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे

श्री. रमेश बबनराव गायकवाड

श्री. सखाराम कोंडिबा बोऱ्हाडे

श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट

श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट

श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर

श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट

श्री. विजय पांडुरंग सस्ते

श्री. संदिप नारायण आल्हाट

श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे

श्री. रामहरी दत्तु हजारे

श्री. संतोष मधुकर गायकवाड

श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे

सौ. मनिषा संदिप कुदळे

श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते

श्री. अजय शांताराम आल्हाट
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

हवेली सहकारी ची अर्थवाहिनी
जीवन करी सार्थ

चालू ठेव/बचत ठेव खाते	मुदत ठेव व दामदुप्पट ठेव
NEFT / RTGS सुविधा	सोने तारण कर्ज योजना
वाहन खरेदी कर्ज योजना	घर खरेदी/बांधकाम कर्ज योजना
क्यूआर कोड सुविधा	मोबाईल बँकिंग सुविधा
लॉकर्स सुविधा	रुपे डेबिट कार्ड सुविधा
ई-मेल स्टेटमेंट सुविधा	IMPS सुविधा

- कार्यालयीन कामकाजाची वेळ -

सोमवार ते शुक्रवार व पहिला, तिसरा आणि पाचवा शनिवार

सकाळी १०.०० ते १.०० आणि दुपारी २.३० ते ५.३०

साप्ताहिक सुट्टी - दुसरा, चौथा शनिवार व रविवार

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

हवेली सहकारी बँक मर्यादित., मोशी या बँकेची **पंचविसावी** वार्षिक सर्वसाधारण सभा रोजी सकाळी ठिक १०.०० वाजता साधुराम गार्डन मंगल कार्यालय, ४५२/१, तापकीर नगर, पुणे - नाशिक महामार्ग (गंधर्व नगरीजवळ), मोशी येथे पुढील विषयांचे कामकाज करणे करिता होणार आहे.तरी या सभेस आपण आवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

१) मागील दि.३० जुलै २०२३ रोजी साधुराम गार्डन मोशी येथे झालेल्या चौविसाव्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२३-२०२४ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२४ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२३-२४ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.

३) मा. संचालक मंडळाने केलेल्या वर्ष २०२३-२०२४ च्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.

४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२४-२०२५ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच वर्ष २०२३-२४ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.

५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या २०२३-२४ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०२२-२३ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.

६) २०२४-२०२५ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.(रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेनुसार)

७) बँकेचे अधिकृत भागभांडवल वाढीबाबत विचार करणे.

८) २०२४-२०२५ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.

९) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम (७५) नुसार बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

१०) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांच्या लेखी अर्जानुसार त्यांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.

११) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

स्थळ : मु.पो.मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे.

दिनांक :

मा. संचालक मंडळाचे आज्ञेवरून
अजय शांताराम आल्हाट
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सूचना

१) गणसंख्येअभावी सभा तहकुब झाल्यास सदर सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी सकाळी १०.३० वाजता घेण्यांत येईल. त्यावेळी गणसंख्येची आवश्यकता असणार नाही. या सभेत वरील नोटीशीमध्ये नमूद केलेल्या विषयांचा विचार केला जाईल.

२) सभासदांच्या सभेपुढील विषयासंबंधी काही प्रश्न अगर सूचना असल्यास त्या लेखी स्वरूपांत बँकेच्या कार्यालयांत दि. पर्यंत कामकाजाच्या दिवशी कार्यालयीन वेळेत बँकेत आणून द्यावेत. त्यांनतर आलेल्या सूचनांचा विचार केला जाणार नाही

३) **सन २०२३-२४ चा वार्षिक अहवाल सभासदांना बँकेत कामकाजाच्या वेळेत पाहण्यासाठी उपलब्ध आहेत. तसेच बँकेच्या www.havelibank.com या वेबसाईट वर उपलब्ध आहे**

✻ संचालक मंडळ ✻

१	**मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे**	चेअरमन
२.	**मा. श्री. संदिप भगवान आल्हाट**	व्हा. चेअरमन
३.	**मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे** (बी. कॉम)	संचालक
४.	**मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड**	संचालक
५.	**मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट**	संचालक
६.	**मा. श्री. सखाराम कोंडिबा बोऱ्हाडे**	संचालक
७.	**मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट**	संचालक
८.	**मा. श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर**	संचालक
९.	**मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट** (बी. ई. कॉम्प्युटर)	संचालक
१०.	**मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते**	संचालक
११.	**मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट**	संचालक
१२.	**मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे**	संचालक
१३.	**मा. श्री. रामहरी दत्तु हजारे**	संचालक
१४.	**मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड**	संचालक
१५.	**मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे**	संचालक
१६.	**मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे**	संचालिका
१७.	**मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते**	संचालिका
१८.	**मा. श्री. कैलास बबन आल्हाट** बी. कॉम.(ऑनर्स) जी.डी.सी.अ‍ॅण्ड. ए.	संस्थापक, तज्ञ संचालक
१९	**मा. श्री. पियुष औटी** (सी. ए.)	तज्ञ संचालक
२०	**मा. श्री. अजय शांताराम आल्हाट** (बी. कॉम., डि. सी. एम., जी. डी. सी. अ‍ॅण्ड ए.)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी

परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	:	हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	ऑफिस नं. १०४, दिपरचना कॉम्पलेक्स, मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे -४१२१०५
email / Website	:	havelibank@gmail.com / www.havelibank.com
मेदनकरवाडी शाखा	:	गट नं. ३९५, मिळकत क्र १७४६ , मेदनकरवाडी,ता. खेड, जि. पुणे. ४१० ५०१
नोंदणी क्रमांक	:	पी.एन.ए/बी.एन.के./१२१/दि.३१-३-१९९९
रिझर्व बँकेकडून मिळालेला परवाना क्रमांक व दिनांक		यु.बी.डी./एम.यु. एम/एम.ए.एच./०००८-पी १९९९-२००० ता. ११/८/१९९९
बँकेचे कार्यक्षेत्र	:	पुणे जिल्हा
शाखांची संख्या	:	१ (मुख्य कार्यालय) + २ शाखा
सभासद संख्या	:	अ) कायम - ५७१९
	:	ब) नाममात्र- २७५
		(आकडे लाखात)
वसुल भाग भांडवल	:	रू. ४९९.२८
एकूण ठेवी	:	रू. **९९५२.०३**
पैकी चालू ठेवी	:	रु. ९७३.७८
पैकी बचत	:	रु. ३९८१.०१
पैकी मुदत ठेवी	:	रु. ४९९७.२४
एकूण कर्जे	:	रु. ५४०५.३०
पैकी तारणी	:	रु. ५२६०.५४
पैकी विनातारणी	:	रु. १४४.७६
अग्रक्रम क्षेत्रासाठीचा पुरवठा	:	रु. ६३.१९
ग्रॉस एन.पी.ए. चे शेकडा प्रमाण	:	१.०४%
नेट एन.पी.अे.चे. शेकडा प्रमाण	:	०.००%
नफा	:	२०६.८०
सेवक	:	१७
खेळते भांडवल	:	१२१९९.११
ऑडिट वर्ग	:	**'अ'**
भांडवल पर्याप्तता	:	२४.९९%

२५ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनी यांसी,

दि ३१ मार्च २०२४ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक व लेखा परिक्षकांचा तपासणी अहवाल संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्यापुढे सादर करताना मला आनंद होत आहे. आपणा सर्वांचे या सभेत हार्दिक स्वागत.

बँकेचे मान्यवर सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांच्या सहकार्यामुळे बँकेने या आर्थिक वर्षात भरीव कामगिरी केली आहे हे निश्चितच अभिमानास्पद आहे. ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेस २४ वर्ष पूर्ण झाली असून बँकेने २५ व्या वर्षात पदार्पण केलेले आहे. संचालक मंडळाचे कामकाज एकसंघ व पारदर्शक असून एकमताने घेतलेले महत्वपूर्ण निर्णय व परिणामकारक वसुली यामुळे या आर्थिक वर्षात ₹ २,०५,३९,५९६.०० इतका भरीव नफा झालेला आहे.

अडचणींचा सामना करुनही बँकेच्या ठेवींमध्ये सतत वाढ होत आहे. या आर्थिक वर्षात बँकेने लक्षणीय प्रगती केल्याचे पुढील आकडेवारीवरुन दिसून येत आहे. ०% एन. पी. ए. असणाऱ्या बँकांच्या यादीत आपण या ही वर्षी मानाचे स्थान मिळविले आहे. या आर्थिक वर्षात बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. अजय शांतराम आल्हाट यांनी हा पदभार समर्थपणे सांभाळलेला आहे व त्यांना सर्व सेवकांची मोलाची साथ मिळत आहे.

खातेदारांना अद्यावत सेवा देण्याकरिता व स्पर्धेत टिकून राहण्याकरिता विविध योजना कार्यान्वित करण्याकरिता संचालक मडळ नेहमीच प्रयत्नशील राहील. बँकेचे व्यवस्थापन ग्राहकांना अत्याधुनिक तंत्रज्ञानावर आधारित अद्यावत बँकिंग सुविधा व सेवा देण्यासाठी सदैव प्रयत्नशील आहे. त्यामुळे बँकेचे सर्व व्यवहार गतीमान होत असून या माध्यमातुन होणाऱ्या आर्थिक व्यवहारामध्ये या वर्षात मोठ्या प्रमाणात वाढ झालेली आहे.

बँकेवर दाखविलेल्या विश्वसाप्रती व बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीस सदैव पाठिंबा देणारे भागधारक तसेच सातत्याने सहकार्य करणारे खातेदार, बँकेला सातत्याने प्रगतीपथावर अग्रेसर ठेवण्यासाठी बँकेचे सर्व संचालक मंडळ व कर्मचारी वृंदाचे लाभत असलेले योगदान देखील आव्हानात्मक परिस्थितीत महत्वाचे आहे. मी त्यांच्याप्रती कृतज्ञता व्यक्त करतो. भागधारकांना पुढील काळात ग्राहकाभिमुख बँकिंग सेवा - सुविधा देण्याची तसेच आपली बँक येणाऱ्या काळात सातत्यपूर्ण प्रगती करुन यशाची उंची गाठण्याकरिता सदैव प्रयत्नशील राहील याची मी ग्वाही देतो. मी एकदा आपणा सर्वांच्या सहकार्याबद्दल मा. संचालक मंडळाचेवतीने आपले आभार मानतो व बँकेप्रती असलेला आपला विश्वास अधिकाअधिक दृढ व्हावा ही सदिच्छा व्यक्त करुन येथेच थांबतो.

अहवाल वर्षातील बँकेच्या तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा.

आर्थिक परिस्थिती

बँकेची तुलनात्मक आर्थिक परिस्थिती खालीलप्रमाणे आहे.

(₹ लाखात)

	तपशील	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४
१	भागभांडवल	४५८.०३	४९९.२८
२	निधी	१२४६.८३	१३६४.६५
३	ठेवी	९६४८.७३	९९५२.०३
४	कर्जे	४८७८.८५	५४०५.३०
५	खेळते भांडवल	११६१७.६९	१२१९९.११
६	प्रती सेवक व्यवसाय	७६४.६१	९०३.३७
७	उत्पन्न	९७४.८३	९४५.८९
८	खर्च	८४६.००	७३९.०९
९	नफा	१२८.८३	२०६.८०

संचालक मंडळ व उपसमित्या

बँकेची सर्वांगीण प्रगती साधण्याच्या दृष्टीने तसेच बँकेचा कारभार गतीमान होण्यासाठी संचालक मंडळाने विविध स्तरावर काही समित्या नेमल्या आहेत त्याचा एकसंघ परिणाम बँकेच्या सर्वांगीण विकासावर झाला आहे. अहवाल वर्षामध्ये संचालक मंडळाच्या २४ सभा झालेल्या आहेत त्याचप्रमो अस्तित्वात असलेल्या विविध उपसमित्यांच्या सभा आवश्यकते नुसार वेळोवेळी घेण्यात आल्या. उपसमित्यांनी घेतलेले निर्णय अंतिम / कार्योत्तर मंजूरीसाठी संचालक मंडळाच्या सभेमध्ये ठेवले जातात.

नांव	पद	उपस्थिती	नांव	पद	उपस्थिती
मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे (५ जानेवारी २०२४ पासून)	चेअरमन	२४	मा. श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर	संचालक	२१
मा. श्री. संदिप भगवान आल्हाट (५ जानेवारी २०२४ पासून)	व्हा. चेअरमन	२१	मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड	संचालक	२२
मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे	संचालक	२२	मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे	संचालक	२३
मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट	संचालक	२४	मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट	संचालक	२३
मा. श्री. सखाराम कोंडीबा बोऱ्हाडे	संचालक	२४	मा. श्री. रामहरी दत्तू हजारे	संचालक	२२
मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट	संचालक	२२	मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे	संचालिका	२३
मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट	संचालक	१९	मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते	संचालिका	२३
मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते	संचालक	१८	मा. श्री. कैलास बबन आल्हाट	तज्ञ संचालक	२४
मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड	संचालक	२२	मा. श्री. पियूष औटी (सी.ए.) (नोव्हेंबर २०२२ पासून)	तज्ञ संचालक	२४
मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे	संचालक	२३			

सभासद

दि. ३१/३/२०२४ अखेर बँकेची सभासद संख्या ५७१९ आहे.

भागभांडवल व भांडवल पर्याप्तता

बँकेची अधिकृत भागभांडवल मर्यादा ₹ ५,००,००,०००/- असून दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर वसूल भागभांडवल ₹ ४,९९,२७,६२५.०० इतके आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत भागभांडवलात ₹ ४१,२४,१५०.०० ने निव्वळ वाढ झाली रिझर्व बँकेचा भांडवल पर्याप्ततेचा निकष (C.R.A.R.) हा (F.S.W.M.) प्रमाणे १२% असणे आवश्यक असते. आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण २४.९९% आहे.

राखीव निधी व अन्य निधी

दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेकडे असलेल्या निधींची रक्कम ₹ १३,६४,६४,८५३.०० एवढी आहे. या निधींची तपशीलवार आकडेवारी आपणास ताळेबंदावरुन दिसून येईल. गतवर्षीचे निधींचे तुलनेत या आर्थिक वर्षात ₹ १,१७,८१,६७४.०० निव्वळ वाढ झाल्याचे दिसून येते. गतवर्षी बँकेचे एकूण निधी ₹ १२,४६,८३,१७९.०० एवढे होते.

निधींच्या वाढीचे हे प्रमाण ९.४५% आहे. निधींमधील ही वाढ बँकेच्या भक्कम आर्थिक स्थितीचे चित्र दर्शविते व त्यामुळे बँकेच्या भांडवल पर्याप्ततेची स्थिती चांगली दिसत आहे.

ठेवी

दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेच्या ठेवी रू. ९,९५२.०३ लाख आहेत ठेवींची प्रकारनिहाय स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

(आकडे लाखात)

अ. क्र.	ठेवीचा प्रकार	खाते संख्या	३१/३/२०२३ अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२४ अखेर
१	चालू ठेव	१९२२	७००.७३	१९७७	९७३.७८
२	बचत ठेव	१२४९४	३१०९.४७	१२६४२	३९८१.०१
३	रिकरींग ठेव	७८	४६.८२	७१	५६.७२
४	कायम ठेव	३७३	१४११.०७	३२३	११६६.६१
५	पुनर्गुंतवणूक ठेव	१८३५	४३८०.६४	१७१३	३७२१.१०
६	सिल्वर ज्युबली ठेव	०	०	१४	५२.८१
	एकूण ठेवी	**१६७०२**	**९६४८.७३**	**१६७४०**	**९९५२.०३**

ठेवींमधील वाढ ₹ ३०३.३० लक्ष आहे. बाजारातील अस्थिर वातावरण व आर्थिक क्षेत्रातील आस्थिर स्थिती असूनही या आर्थिक वर्षात ठेवींमध्ये वाढ झाल्याचे दिसून येते. ग्राहकांचा आपल्या बँकेवर असणाऱ्या विश्वासामुळे बँकेच्या ठेवींमध्ये वाढ झाल्याचे दिसून येत आहे. ₹ ५ लाखापर्यंतच्या सर्व ठेवी डिपॉझिट इन्शुरन्स ॲण्ड क्रेडिट गॅरंटी कार्पोरेशन अन्वये सुरक्षित आहेत. त्याचा विमा हप्ता नियमाप्रमाणे भरण्यात आला आहे.

गुंतवणुक

ता. ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेने खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केलेली आहे. या गुतंवणुकीतून अहवाल वर्षात उत्पन्न ₹ ३६७.१४ लक्ष इतके मिळाले त्याचे सरासरी प्रमाण ६.५० % पेक्षा अधिक आहे.

१.	स्टेट बँक ऑफ इंडिया	४,७१,४९,५६५.००
२.	बँक ऑफ बडोदा	४,३०,६६,९२७.००
३.	आय डी. बी. आय. बँक	४,५२,८८,०००.००
४.	पी. डी. सी. सी. बँक गुंतवणूक	२०,०००.००
५.	शेअर्स	२०,०००.००
६.	एल. आय. सी. ग्रॅज्युएटी	५१,५२,३५८.००
७.	युनियन बँक ऑफ इंडिया	४,४९,००,०००.००
८.	युनिटी एस. एफ. बँक – पी. एन. सी. पी. शेअर्स	२,६२,९८,०८०.००
९.	युनिटी एस. एफ. बँक – शेअर्स	६५,७४,५२०.००
१०.	म्युचअल फंड	९४,९९,५२५.०३
११.	भारत सरकार रोखे	३२,८५,५०,६८४.००
१२	सिडबी	८१,३५,०००.००
	एकूण	**५६,४६,५४,६५९.०३**

या आर्थिक वर्षात बँकेने एस. एल. आर. ची गुंतवणूक ₹ ३२,८५,५०,६८४.०० भारत सरकारच्या कर्ज रोख्यामध्ये गुंतवण्यात आली. या संदर्भात लेखा परिक्षकांनी दिलेली सूचना व रिझर्व्ह बँकेचे आदेश याचे पालन केले आहे. तसेच एच.डि.एफ.सी. बँक पुणे यांचेकडे एसजिएल खाते असून सरकारी कर्ज रोख्यातील गुंतवणूकीचे सर्व व्यवहार या खात्यातून करण्यात आले आहेत. ३१ मार्च २०२४ अखेर आपल्या बँकेने भारत सरकारचे कर्ज रोखे ₹ ३२,८५,५०,६८४.०० असून सरकारी कर्ज रोख्यातील व्याज दर सहामाहीस वेळेवर प्राप्त होत आहेत. या आर्थिक वर्षात सरकारी कर्ज रोख्यातील गुंतवणूक ३४.१३ % इतकी आहे.

रोखता व तरलता

बँकेने १-४-२०२३ ते ३१-३-२०२४ या कालावधीत रिझर्व बँकेच्या निकषानुसार जरुर ती रोखता व तरलता योग्य त्या प्रमाणात ठेवलेली आहे, त्यात केव्हाही कमतरता नव्हती.

कर्जव्यवहार

दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर एकूण येणे कर्ज ₹५४०५.३० लाख इतके आहे.त्याचप्रमाणे बँकेने कर्जदार अपघात विमा योजना सुरु केली असून त्याअंतर्गत कर्जदारांना ₹ १ लाख अथवा कर्ज येणे बाकी यापैकी जी रक्कम कमी असेल त्याप्रमाणे अपघात विम्याचे संरक्षण मिळणार आहे. अहवाल वर्षात सि.डी. रेशो ५४.३१% असून येणाऱ्या आर्थिक वर्षात सि.डी. रेशो मध्ये वाढ करण्याचे संचालक मंडळाचे प्रयत्न आहेत. एकूण येणे कर्जाची तुलनात्मक विगतवारी खालील प्रमाणे आहे.

(आकडे लाखात)

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	खाते संख्या	३१/३/२०२३ अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२४ अखेर
१	जामीनकी	१७१	११२.१५	१६९	११०.०४
२	मुदत तारण	१९७	१४५७.४२	१८२	१९५६.२०
३	वाहन तारण	२४६	१५६७.९८	२५०	२०५४.५८
४	कायमठेव तारण	१०२	६२५.७९	५९	१३४.६२
५	आवर्तठेव तारण	५	०.७०	२	१.१६
६	कॅश क्रेडीट	६	२९.९०	३	१३.९१
७	मॉर्गेज लोन	९०	९८३.१९	९१	१०१३.५४
८	सेवक कर्जे	२	३१.२४	१४	५६.२४
९	सोने तारण	५५	७०.४८	४७	६५.०१
	एकूण	८७४	४८७८.८५	८१७	५४०५.३०

तसेच बँकेने अहवाल वर्षात रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांप्रमाणे ३१ मार्च २०२४ नुसार कर्ज रक्कम ₹ ५४०५.३० लाख असून या अर्थिक वर्षात बँकेने प्रधान्य क्षेत्रात क्षेत्रात ₹ ३०८२.९४ लाख इतके कर्ज वितरण केले आहे. त्याची टक्केवारी ६३.१९ % इतकी आहे. त्यात दुर्बल घटकांसाठी असलेली कर्ज ₹ ५.२५ लाख आहे. त्याचे एकूण कर्जाशी प्रमाण १२.८० % असून आर. बी. आय. चे निकष पाळण्यात आले आहे.

वसूली

अहवाल वर्षात वसुलीसाठी वसुली अधिकारी श्री. शैलेश गायकवाड व सर्व कर्मचारी यांनी परिश्रम घेतल्याने त्याचप्रमाणे त्यांना संचालक सदस्यांचा सहयोग लाभल्याने थकबाकी आटोक्यात राखण्यात बॅकेस यश आले आहे. संचालक मंडळाने या आर्थिक वर्षात नेट एन. पी. ए. ०% चे उद्दीष्ट ठेवले होते. थकबाकी वसुली कामी सर्वांनीच चांगले प्रयत्न केले त्यामुळे हे उद्दीष्ट गाठण्यात बँकेस यश मिळाले आहे. ३१/०३/२०२४ अखेर ढोबळ एन. पी. ए. १.०४% व निव्वळ एन. पी. ए. ०.०० % इतका आहे.

एन.पी. ए. तरतूद

रिझर्व बँकेने ठरवून दिलेल्या एन. पी. ए. च्या निकषाप्रमाणे गतवर्षीच्या तुलनेत एन.पी.ए. खात्यांची संख्या कमी झाली असून अनुत्पादक कर्जांची अहवाल वर्षात १७ खाती आहेत. त्यातील येणेबाकी ५६.१९ लक्ष इतकी आहे
या आर्थिक वर्षात एन. पी. ए. साठी १२२.०० लक्ष ही तरतूद कायम ठेवण्यात आली व निव्वळ एन. पी. ए. ०.०० % ठेवण्यात आला आहे.सर्व कर्जदार सभासदांनी आपले कर्जहप्ते वेळेवर भरून बँकेस पुढील काळात एन.पी.ए.ची तरतूद करावी लागणार नाही याबाबत सहकार्य करावे.

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचे कडील कर्जे

दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडे असणाऱ्या कर्जांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

संचालक	खाते संख्या	कर्ज प्रकार	येणे बाकी रक्कम	थकबाकी
१	१	मुदत कर्ज	४,३८,६३८.००	नाही

अंतर्गत हिशोब तपासणी व शासकीय लेखापरिक्षण

मागील सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या अधिकारानुसार बँक संचालक मंडळाने सन २०२३-२०२४ या सालाकरता **एन. एस. हापसे अॅन्ड कंपनी** चार्टर्ड अकौटंट यांची अंतर्गत लेखा परीक्षणासाठी नियुक्ती केली होती.त्यांनी वेळोवेळी कामकाजाबाबत केलेले मार्गदर्शन व दिलेल्या सुचना याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.दि. ३१-३-२०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे शासकीय लेखापरिक्षण **मे. ए. वाय. जी. अॅन्ड असोसिएटस्** (चार्टर्ड अकौटंट) यांनी केले आहे.त्यांनी बँकेस लेखा परिक्षण वर्ग CAMELS चे आधारे **"अ"** दिलेला आहे.त्यांचा लेखापरिक्षण अहवाल पान क्र. २८ वर छापलेला आहे.

प्रशिक्षण

महाराष्ट्र – राज्य सहकारी संघ – पुणे , पुणे जिल्हा बँक असो. व वैकुंठभाई मेहता राष्ट्रीय सहकारी प्रशिक्षण संस्था यांच्या मार्फत घेण्यात आलेल्या पदाधिकारी व सेवक प्रशिक्षण कार्यक्रमात आपल्या बँकेच्या पदाधिकारी व सेवकांनी अहवाल वर्षात सक्रिय सहभाग घेऊन प्रशिक्षण पुर्ण केले आहे.

रौप्य महोत्सवी वर्ष

आपणा सर्व सभासदांना कळविण्यास आनंद होत आहे की आपली बँक २५ व्या '' **रोप्य महोत्सवी** '' वर्षात पर्दापण केले आहे. '' **रोप्य महोत्सवी** '' वर्षाच्या अनुषंगाने आपल्या बँकेमार्फत विविध कार्यक्रम व योजना राबविण्यात येणार आहेत.

सत्कार

इ. १० वी व १२ वी च्या गुणवत्ता प्राप्त विद्यार्थ्यांचा सत्कार वार्षिक सर्वसाधारण सभेत करण्याची आपली परंपरा आहे. **ज्या सभासदांच्या पाल्यांना इ. १० वी व इ. १२ वी मध्ये ७५% पेक्षा अधिक गुण मिळाले आहेत अशा गुणवत्ताप्राप्त विद्यार्थ्यांचा सत्कार आपण करणार आहोत. सभासदांनी आपल्या पाल्यांची नावे मार्क लिस्ट सह बँकेत दि. १० ऑगस्ट २०२४ पर्यंत आणून द्यावीत.**

सेवक

अहवाल वर्ष अखेरीस बँकेकडे पुढीलप्रमाणे सेवक वर्ग आहे.

१)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	१
२)	शाखाधिकारी	२
३)	अधिकारी	५
४)	क्लार्क/कॅशियर	८
५)	शिपाई	१
	एकूण	**१७**

मेदनकरवाडी शाखा प्रगती

(रक्कम लाखात)

	तपशील	२०२२-२०२३	२०२३-२०२४
१)	खातेदार	१७४४	१८७६
२)	ठेवी	४६५.७०	५१८.३१
३)	कर्जे	५२८.७३	६७६.०३
४)	नफा	२१.४५	२७.६३

सुविधा

बँकेच्या मोशी शाखेमध्ये ग्राहकांसाठी लॉकर्स सुविधा उपलब्ध आहेत. त्याचप्रमाणे आर. टी. जी. एस., एन. एफ. टी. व कोअर बँकिंग या सुविधा देखील आपल्या बँकेत कार्यरत आहेत. आधिकाधिक ग्राहकांनी या सुविधांचा लाभ घ्यावा. ग्राहकसेवेस गती मिळावी यासाठी बँकेने रुपे डेबिट कार्ड सेवा सुरु केली आहे. या सुविधांचा लाभ घ्यावा. तसेच बँक युपीआय सुविधा चालू आहे.

श्रध्दांजली

अहवाल वर्षात राष्ट्रिय व राज्य पातळीवरील सामाजिक, शैक्षणिक,राजकिय,आर्थिक,सांस्कृतिक,साहित्य,कला व सहकार आदी क्षेत्रातील दिवंगत झालेल्या थोर व्यक्ती संस्थेचे सभासद, ठेवीदार, खातेदार व हितचिंतक अगर त्यांच्या कुटुंबियांपैकी ज्या ज्ञात व अज्ञात व्यक्तींचे निधन झाले तसेच बँकेचे सदस्य, खातेदार, हितचिंतक यांचे दुःखद निधन झाले त्यांना भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !

आभार

बँकेवर दाखविलेल्या विश्वासाप्रती व बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीस सदैव साथ देणाऱ्या सर्व सभासद, खातेदार, मार्गदर्शक, हितचिंतक तसेच संचालक मंडळावर दर्शविलेला विश्वास याबद्दल संचालक मंडळाच्या वतीने मी मनःपूर्वक ऋणी आहे.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था व त्यांचे अधिकारी व त्यांचे कर्मचारी तसेच सहकार खाते , पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, आळंदी शाखा, दि. ठाणे जनता सहकारी बँक, भोसरी शाखा, पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक फेडरेशन, मुंबई या संस्थेचे पदाधिकारी व अधिकारी या सर्वांच्या सहकार्याबद्दल आभार.

बँकेच्या कामकाजातील अडीअडचणी सोडवून कामकाज सुरळीत चालविण्याकरिता संचालक मंडळातील सर्व संचालकांनी सहकार्य केले. त्याचप्रमाणे या सर्व कामकाजात बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सेवक वर्ग यांचे उत्तम सहकार्य मिळाले या सर्वांचा मी आभारी व मनःपूर्वक ऋणी आहे.

धन्यवाद !

आपला

श्री. संजय बबनराव बोराटे

चेअरमन

ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर Balance Sheet As on 31 March 2024

CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	Schedule	31/03/2024	31/03/2023
Capital / भांडवल	1	49,927,625.00	45,803,475.00
Reserve & Surplus / भांडवल राखीव आणि नफा	2	157,144,699.46	137,749,464.83
Deposits / ठेवी	3	995,202,873.68	964,872,677.38
Borrowing / घेतलेली कर्ज	4	-	-
Other Liabilities & Provisions / इतर देणी व तरतुदी	5	19,984,176.18	15,757,208.65
Total Rs / एकूण		**1,222,259,374.32**	**1,164,182,825.86**
ASSETS & RECEIVABLE मालमत्ता व येणी	**Schedule**	**31/03/2024**	**31/03/2023**
Cash & Balances With RBI / रोख शिल्लक / RBI सह	6	48,400,176.00	3,978,771.00
Balances with Banks /Money at call & short notice / बँकांमधील शिल्लक	7	231,718,807.94	264,380,741.99
Investments / गुंतवणूक	8	384,230,167.03	391,015,391.57
Advances / कर्ज	9	540,529,532.78	487,885,000.00
Fixed Assets / स्थिर मालमत्ता	10	6,409,283.00	7,058,570.19
Other Assets / इतर मालमत्ता	11	10,971,407.57	9,864,351.11
Total Rs / एकूण		1,222,259,374.32	1,164,182,825.86
Contigent Liability / आकस्मिक देणी	**12**	**1,022,832.00**	**623,447.00**

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे	**मा. श्री. संदिप भगवान आल्हाट**	**ए. वाय. जी. ॲण्ड असोसिएटस्**
चेअरमन	व्हा. चेअरमन	(चार्टर्ड अकौटंट) शासकीय लेखापरिक्षक

संचालक मंडळ

श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे	श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर	श्री. रामहरी दत्तू हजारे
श्री. रमेश बबनराव गायकवाड	श्री. विजय पांडुरंग सस्ते	श्री. संतोष मधुकर गायकवाड
श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट	श्री. संदिप नारायण आल्हाट	श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे
श्री. सखाराम कोंडिबा बोऱ्हाडे	श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट	सौ. मनिषा संदिप कुदळे
श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट	श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे	श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते

नफा तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर Profit And Loss Account As on 31 March 2024

INCOME उत्पन्न	Schedule	31/03/2024	31/03/2023
Interest Earned / मिळालेले व्याज	13	89,246,540.51	92,694,688.71
Other Income / इतर उत्पन्न	14	5,342,691.54	4,787,856.20
Total Rs / एकूण		**94,589,232.05**	**97,482,544.91**
EXPENDITURE खर्च	**Schedule**	**31/03/2024**	**31/03/2023**
Interest expended / दिलेले व्याज	15	43,241,668.00	47,611,793.00
Operating expenses / चालवण्याचा खर्च	16	25,595,968.42	25,589,198.08
Provisions & Contingencies / तरतुदी आणि आकस्मिकता	17	5,212,000.00	11,398,080.00
Total Rs / एकूण		**74,049,636.42**	**84,599,071.08**
Profit/Loss / नफा तोटा		-	-
Net profit /loss(-)for the year / चालू नफा		20,539,595.63	12,883,473.83
Profit/loss(-)brought forward / नफा/तोटा (-) पुढे आणला		140,250.48	182,811.65
Total Rs / एकूण		94,589,232.05	**97,482,544.91**

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे	**मा. श्री. संदिप भगवान आल्हाट**	**ए. वाय. जी. ॲण्ड असोसिएटस्**
चेअरमन	व्हा. चेअरमन	(चार्टर्ड अकौटंट) शासकीय लेखापरिक्षक

संचालक मंडळ

श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे
श्री. रमेश बबनराव गायकवाड
श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट
श्री. सखाराम कोंडिबा बोऱ्हाडे
श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट
श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर
श्री. विजय पांडुरंग सस्ते
श्री. संदिप नारायण आल्हाट
श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट
श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे
श्री. रामहरी दत्तू हजारे
श्री. संतोष मधुकर गायकवाड
श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे
सौ. मनिषा संदिप कुदळे
श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते

नफा विभागणी

PROFIT नफा	31/03/2024	31/03/2023
Statutory Reserves / राखिव निधी (25%)	5169962.00	3266571.00
Building Fund Reserve / इमारत निधी	1000000.00	500000.00
Training fund Reserve / प्रशिक्षण निधी	200000.00	200000.00
Member Welfare Fund Reserve / सभासद कल्याण निधी	200000.00	200000.00
Staff Welfare Fund Reserve / कर्मचारी कल्याण निधी	200000.00	200000.00
Social Welfare Fund Reserve / समाज कल्याण निधी	210000.00	130000.00
Investment Flacutaion Fund Reserve / गुंतवणूक चढ उतार निधी	6200000.00	1925000.00
Silver Jublee Fund Reserve / रौप्य महोत्सवी निधी	800000.00	300000.00
Proposed Dividend / प्रस्तावित लाभांश (14% Proreta)	6542230.00	6204464.00
Balance Carried over to balance sheet / नफा पुढील वर्षासाठी वर्ग	157654.11	140250.48
Earnings per Share / प्रति भाग उत्पन्न	10.35%	7.12%

Schedule 1 - Capital / भांडवल

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
Authorised Capital	50,000,000.00	50,000,000.00
(20,00,000 Shares of Rs 25 each)		
Issued Capital	49,927,625.00	45,803,475.00
(19,97,105 Shares of Rs.25 each)		
Subscribed Capital	49,927,625.00	45,803,475.00
(19,97,105 Shares of Rs.25 each)		
Called-up Capital	49,927,625.00	45,803,475.00
(….Shares of Rs. Each)		
Less:Calls unpaid		
Add:Forfited Shares		
Total Rs.	**49,927,625.00**	**45,803,475.00**

Schedule 2 - Reserve & Surplus / राखीव आणि नफा

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
1. Statutory Reserves	**42,392,648.15**	**38,943,559.15**
Opening Balance	38,943,559.15	33,141,778.15
Additions During the Year	3,449,089.00	5,801,781.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
2. Capital Reserves	**0.00**	**0.00**
3. Share Premium	**0.00**	**0.00**
4. Revenue & Other Reserves	**94072205.20**	**85739620.20**
i) Bad & Doughtful debts Reserve	**12200000.00**	**10000000.00**
Opening Balance	10000000.00	5000000.00
Additions During the Year	2200000.00	5000000.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
ii) Investment Fluctuation Reserve	**11925000.00**	**10000000.00**
Opening Balance	10000000.00	8280000.00
Additions During the Year	1925000.00	1720000.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
iii) Charity Fund	**1480000.00**	**1350000.00**
Opening Balance	1350000.00	1150000.00
Additions During the Year	130000.00	200000.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
iv) Building Fund Reserve	**28435000.00**	**27935000.00**
Opening Balance	27935000.00	26935000.00
Additions During the Year	500000.00	1000000.00
Deduction During the Year	0.00	
v) Member Welfare Fund	**3588000.00**	**3391000.00**
Opening Balance	3391000.00	2991000.00
Additions During the Year	200000.00	400000.00
Deduction During the Year	3000.00	0.00

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
vi) Dividend Equalisation Reserve	**719915.00**	**719915.00**
Opening Balance	719915.00	719915.00
Additions During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
vii) Member Training Fund	**194550.00**	**194550.00**
Opening Balance	194550.00	400000.00
Additions During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	205450.00
viii) Technology Devlopment Fund	**3094897.20**	**3367397.20**
Opening Balance	3367397.20	3900000.00
Additions During the Year		0.00
Deduction During the Year	272500.00	532602.80
ix) Standard Asset Provision	**2200000.00**	**1888000.00**
Opening Balance	1888000.00	0.00
Additions During the Year	312000.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
x) Social Welfare Fund	**605000.00**	**605000.00**
Opening Balance	605000.00	630000.00
Additions During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	25000.00
xi) Staff Welfare Fund	**1915339.00**	**1780686.00**
Opening Balance	1780686.00	1595111.00
Additions During the Year	200000.00	185575.00
Deduction During the Year	65347.00	0.00
xii) Special Bad doubtful debt Reserve	**0.00**	**0.00**
Opening Balance	0.00	2200000.00
Additions During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	2200000.00
xiii) Investment Depresiation Reserve	**1116424.00**	**909992.00**
Opening Balance	909992.00	347668.00
Additions During the Year	206432.00	562324.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
xiv) Overdue Interest on Investment	**0.00**	**0.00**
Opening Balance	0.00	1974142.00
Additions During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	1974142.00
xv) Non performing Investment Reserve	**26298080.00**	**23598080.00**
Opening Balance	23598080.00	10000000.00
Additions During the Year	2700000.00	13598080.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
xvi) SILVER JUBILEE FUND	**300000.00**	**0.00**
Opening Balance	0.00	0.00
Additions During the Year	300000.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
5. Balance Profit & Loss Account	**20,679,846.11**	**13,066,285.48**
Total : (1+2+3+4+5)	157,144,699.46	137,749,464.83

Schedule 3 - Deposits / ठेवी

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
A.1.Demand Deposits	**97,377,813.36**	**70,072,504.02**
(1) From banks		0
(2) From others Current Account	97,377,813.36	70,072,504.02
2.Saving Bank Deposits	**398,101,444.32**	**310,947,509.36**
3.Term Deposits	**-**	**-**
(1) From banks		
(2) From others	499,723,616.00	583,852,664.00
a) Recuring Deposit	5,671,785.00	4,681,817.00
b) Kayamthev Deposit	116,661,363.00	141,107,209.00
c) Reinvestment Deposit	372,109,603.00	438,063,638.00
d) SILVER JUBILEE Deposit	5,280,865.00	-
Total (1+2+3)	**995,202,873.68**	**964,872,677.38**
B.(1) Deposits of Branches in india		
(2) Deposits of Branches outside india		
Total B:(1+2+3)	**995,202,873.68**	**964,872,677.38**

Schedule 4 - Borrowing / घेतलेली कर्ज

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Browing in India	**0.00**	**0.00**
(i) Reserve Bank of India	0.00	0.00
(ii) Other banks	0.00	0.00
(iii) Other institutions & agencies	0.00	0.00
II. Borrowings outside India	**0.00**	**0.00**
Secured borrowings included in A+B above	0.00	0.00
Total : (I+II)	**0.00**	**0.00**

Schedule 5 - Other Liabilites & Provisions / इतर देणी आणि तरतुदी

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
1) Bills Payable (pay order)	3,193,712.00	1,998,642.00
2) Inter-office adjestments(net)	-	-
3) Interest accured	1,137.00	18,357.00
4) Deferred Tax Liabilites	-	-
5) Other (Including Provisions)	16,789,327.18	13,740,209.65
a) Other payable	65900.00	60000.00
b) Dividend Payable 2021-22	204052.00	358699.00
c) Dividend Payable 2022-23	355145.00	0.00
d) Dividend payable 2020-21	0.00	278177.00
e) Income Tax Payable	1110412.00	110412.00
f) Audit fee payable	361688.00	307960.00
g) Internal audit fee payable	0.00	120000.00
h) Locker rent received in advance	143600.00	145450.00
i) Professional char.payable	100000.00	0.00
j) Providend fund payable	74334.00	75143.00
k) Surcharge pay govt on reco	22494.00	42966.00
l) Leave in Cashment	3369611.00	3205051.00
m) Staff X gratia	1144320.00	1079820.00
n) Prov for training dir & emp	1702360.35	1568909.85
o) Gratuity fund payable	5152358.00	3973337.52

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
p) Election fund payable	0.00	0.00
q) Overdue Interest Reserve	2548345.83	2414284.28
r) Prov.for NPA Int	434707.00	0.00
Grand Total :(1+2+3+4+5)	**19,984,176.18**	**15,757,208.65**

Schedule 6 - Cash & Bank Balances With RBI / रोख शिल्लक / RBI सह

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
a) Cash in Hand	**3,200,176.00**	**3,978,771.00**
b) Balances with Reserve Bank of India	**-**	
(1) In Current Account	45,200,000.00	-
(2) In other Accounts	-	-
Total Rs (a+b)	**48,400,176.00**	**3,978,771.00**

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call Short Notice / बँकांमधील शिल्लक

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I) In India		
(1) Balances with banks		
(a) In Current Accounts	51,294,315.94	80,909,595.99
(b) In Other Deposits Account	180,424,492.00	183,471,146.00
(2)Money at call & short notice		
(a) With banks	-	-
(b) With other institutions	-	-
Total :(1+2)	**231,718,807.94**	**264,380,741.99**
II) Outside India		
i) In Current Account	-	-
ii) In Other Deposit Accounts	-	-
iii) Money at call and short notice	-	-
Total :(1+2+3)	**-**	**-**
Grand Total (I+II)	**231,718,807.94**	**264,380,741.99**

Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
A) Investment in India in		
(i) Government securities	328,550,684.00	329,550,684.00
(ii) Other apporved securities	-	-
(iii) Shares		
1) Share of Co operative banks	20,000.00	20,000.00
2) Unity S.F.bank Equity warrant	6,574,520.00	6,574,520.00
iv) Unity S.F.Bank Pref.shares	26,298,080.00	26,298,080.00
(v) Mutual Fund	9,499,525.03	24,598,770.05
vi) LIC of India Group Gratuity Fund	5,152,358.00	3,973,337.52
vii) S.I.D.B.I	8,135,000.00	-
Total	**384,230,167.03**	**391,015,391.57**
B) Investment outside India in		
(I) Government securities	-	-
(ii) Investment in Associates	-	-
(iii) Other investments (to be specified)	-	-
Total	**-**	**-**
Grand Total (A+B)	**384,230,167.03**	**391,015,391.57**

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
C. Investments in India		
(i) Gross value of investments	328,550,684.00	329,550,684.00
(ii) Aggregate of provisions for depreciation	1,116,424.00	909,992.00
(iii) Net investment	327,434,260.00	328,640,692.00
D. Investments outside India		
(i) Gross value of investments		
(ii) Aggregate of provisions		

Schedule 9 - Advances / कर्ज

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
A.(i)Bills purchased & discounted	**0.00**	**0.00**
(ii) Cash credits,overdrafts & loans repayable on demand	14,968,890.39	65,638,732.13
(iii) Term loans	511,084,361.71	411,031,475.87
Total (i+ii+iii)	**526,053,252.10**	**476,670,208.00**
B.(I) Securd by tangible assets(Includes Advances against book debts)	526,053,252.10	476,670,208.00
(ii) Coverd by Bank Government Guarantees	-	-
(iii) Unsecured	14,476,280.68	11,214,792.00
Total (i+ii+iii)	**540,529,532.78**	**487,885,000.00**
C.I.Advances in India		-
(i) Priority sector	308,293,749.39	283,399,510.29
(ii) Public sector	-	-
(iii) Banks	-	-
(iv) Others	232,235,783.39	204,485,489.71
Total (i+ii+iii and iv)	**540,529,532.78**	**487,885,000.00**
C.II.Advances outside India		
(i) Due from banks	-	-
(ii) Due from others	-	-
(a) Bills purchased & discounted	-	-
(b) Syndicated Loans	-	-
© Others	-	-
Total (I and ii)	**-**	**-**
Grand Total (C.I.and C.II)	**540,529,532.78**	**487,885,000.00**

Schedule 10 - Fixed Assets / स्थिर मालमत्ता

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Premises	**4,910,943.09**	**5,169,413.78**
At cost as on 31st March of the preceding year	5,169,413.78	5,727,882.31
Additions during the year	-	-
Deductions during the year		
Depreciation	258,470.69	272,074.41
II. Other Fixed Assets (Including furniture & fixtures)	**1,498,339.91**	**1,889,156.41**
a) SOFTWARE	**16,113.31**	**52,860.40**
At cost as on 31st March of the preceding year	52,860.40	415,493.74
Additions during the year	-	48,329.49
Deductions during the year	-	-
Depreciation	36,747.09	410,962.83

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
b) C C TV CAMERA & DVR	**27,960.24**	**37,280.32**
At cost as on 31st March of the preceding year	37,280.32	18,867.09
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	30,840.00
Depreciation	9,320.08	12,426.77
c) FURNITURE & DED STOCK	**1,180,674.25**	**1,274,258.80**
At cost as on 31st March of the preceding year	1,274,258.80	1,436,430.01
Additions during the year	163,513.98	42,276.74
Deductions during the year	-	-
Depreciation	257,098.53	204,447.95
d) COMPUTERS	**148,474.91**	**351,188.62**
At cost as on 31st March of the preceding year	351,188.62	228,014.12
Additions during the year	44,569.88	370,006.50
Deductions during the year	-	-
Depreciation	247,283.59	246,832.00
e) ELECTRIC FITING	**95,748.63**	**131,683.40**
At cost as on 31st March of the preceding year	131,683.40	172,618.87
Additions during the year	-	2,959.00
Deductions during the year	-	-
Depreciation	35,934.77	43,894.47
f) U.P.S	**11,695.76**	**16,896.55**
At cost as on 31st March of the preceding year	16,896.55	25,133.15
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Depreciation	5,200.79	8,236.60
h) BATTERY	**17,672.81**	**24,988.32**
At cost as on 31st March of the preceding year	24,988.32	35,454.49
Additions during the year	-	-
Deductions during the year	-	-
Depreciation	7,315.51	10,466.17
Total I + II	**6,409,283.00**	**7,058,570.19**

Schedule 11 - Other Asset / इतर मालमत्ता

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Inter-office adjestments(net)	**-**	**-**
II. Interest accrued	**6,428,459.00**	**5,978,115.00**
III. Tax paid advance /Tax deducted at source	**-**	**-**
IV. Stationary and stamps	**403,625.50**	**468,662.50**
V. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	**-**	**-**
VI. Others	**4,139,323.07**	**3,417,573.61**
GST settlement a/c	986800.81	862406.79
Prepaid insurance		0.00
RTO tax receivable	0.00	47560.00
Fastag receivable	65000.00	65000.00
ATM reco	97775.68	28322.54
Overdue Interest Receivable	2548345.83	2414284.28
CHG_BK_ATM_POS	441400.75	0.00
Total (I TO VI)	**10,971,407.57**	**9,864,351.11**

Schedule 12 - Contigent Liabilites / आकस्मिक देणी

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Claims against the bank not acknowledged as debts	**0.00**	**0.00**
II. Liability party paid investment	**0.00**	**0.00**
III. Liability on account of outstanding forward -	**0.00**	**0.00**
exchange contract	0.00	0.00
IV. Guarantees givan on behalf constituents	**0.00**	**0.00**
(a) In India (Bank Guarantee)	376000.00	0.00
(b) Outside India	0.00	0.00
V. Acceptances, endorsments and other obligations	**0.00**	**0.00**
VI. Other items for with the bank is contigently liablity (DEAF)	**646,832.00**	**623,447.00**
Total (I TO VI)	**1,022,832.00**	**623,447.00**

Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Interest /discount on advances/bills	**52,295,251.00**	**54,412,094.00**
II. Income on investments (including dividend)	**35,907,463.80**	**37,720,852.80**
III. Interest on balanceses with Reserve Bank of India &		**-**
iv Other funds mutual fund gain	**1,043,825.71**	**561,741.91**
Total (I TO III)	**89,246,540.51**	**92,694,688.71**

Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I Commission.Exchange & Brokerages	**48,985.00**	**68,954.00**
II Profit on Sale of Investments	**-**	**-**
III Profit on revaluation of investments	**-**	**-**
IV Profit on sale of land,Buldings & other asset	**-**	**-**
V Profit on exchange Transations	**-**	**-**
VI. a) Lease finance income	**-**	**-**
VII Miscellaneous Income	**5,293,706.54**	**4,718,902.20**
a) Pradhanmantri Jeevan Jyoti	983.00	737.00
b) MICR clg charges	33775.07	56109.15
c) Locker rent income	289350.00	271400.00
d) Processing charges	2279450.00	1233280.00
e) Cheque return charges	538976.00	600071.00
f) Form fee	34800.00	29600.00
h) Cheque book charges	109847.68	113608.88
i) Passbook charges	3668.00	2676.00
j) Stationary income	5500.00	4740.00
k) Member application fee	4290.00	3810.00
l) Other income	481816.79	821474.17
m) Election form fee	0.00	0.00
n) Reversal of provision	0.00	1359876.00
o) Income tax refund	1511250.00	221520.00
p) Reversal of Technology Devlopment Fund	-	0.00
Total (I to VII)	**5,342,691.54**	**4,787,856.20**

Schedule 15 - Interest Expended / दिलेले व्याज

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Interest on deposits	**43,241,668.00**	**47,611,793.00**
II. Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowing	**-**	**-**
III. Other	**-**	**-**
Total (I to III)	**43,241,668.00**	**47,611,793.00**

Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
I. Payments to & Provisions for employes	**12,756,840.55**	**14,038,499.00**
II. Rent,Taxes & lighting	**5,376,441.00**	**3,851,820.00**
III. Printing & Stationary	**223,087.60**	**321,030.90**
IV. Advertisement & Publicity	**33,425.00**	**55,994.00**
V. Depreciation on bank's property other than Leased Assets	**857,371.05**	**1,209,341.20**
VI. Director's fees,allowances & expences	**212,000.00**	**176,000.00**
VII. Auditor's fees & expences(including branch auditor fees)	**470,000.00**	**452,700.00**
VIII. Postage,telegrams,telephones,etc.	**9,471.00**	**10,664.00**
IX. Repairs & maintenance	**192,978.02**	**155,928.64**
X. Insurance	**1,518,152.49**	**1,801,770.19**
XI. Other expenditure	**3,946,201.71**	**3,515,450.15**
a) Mutual fund stamp duty	1,174.94	3,439.86
b) Election exp.	0.00	0.00
c) Bank association fee	40330.00	21800.00
d) Travelling expenses	211810.00	321894.00
e) Bank charges	235824.61	89135.91
f) Security charges	397080.00	376136.00
g) Telephone expenses	96560.28	56633.91
h) Misc. expenditure	449305.00	470236.00
i) Xerox / typing exp.	25969.80	34125.00
j) Recovery expenses	31969.00	12724.00
k) Vardhapan din exp	14240.00	12982.00
l) Annual meeting	326994.25	351859.25
m) Meeting Expences	36,975.00	11,915.00
n) Ceremony exp.	151721.00	136190.00
o) Annual maintainance contract	109000.00	103550.00
p) Professional charges	268342.18	217500.00
q) Connectivity charges	992733.00	394189.00
r) Convenince allow paid	77308.00	58910.00
s) AWS charges	217932.65	203606.22
t) ATM transaction charges	54500.00	76300.00
u) Investment depreciation expenses	206432.00	562324.00
Grand Total (I to XI)	**25,595,968.42**	**25,589,198.08**

Schedule 17 - provision and contengencies / तरतुदी

PARTICULAR	31/03/2024 ₹	31/03/2023 ₹
a) Provision for N P Investment expences	2700000.00	11398080.00
b) NPA provision	2200000.00	0.00
c) PROVISION FOR P.A	312000.00	0.00
Grand Total (A+B+C)	**5,212,000.00**	**11,398,080.00**

सन २०२४ - २०२५ अंदाजपत्रक (आकडे लाखात)

उत्पन्न तपशिल	३१-३-२४ अंदाज	३१-३-२४ प्रत्यक्ष	३१-३-२५ अंदाज	खर्च तपशिल	३१-३-२४ अंदाज	३१-३-२४ प्रत्यक्ष	३१-३-२५ अंदाज
कर्जवरील व्याज	५७५.००	५२२.९५	५७०.००	ठेवींवरील व्याज	५५०.००	४३२.४२	४५०.००
गुंतवणुकीवरील व्याज	३८५.००	३६७.१४	३८०.००	पगार व भत्ते	१५०.००	१२७.५७	१५५.००
प्रोसेसिंग फी	१५.००	२२.७९	२८.००	जागा भाडे कर विमा विज	२४.००	२०.९७	२२.००
कमिशन	०.७०	०.४९	०.५०	पोस्टेज टेलिफोन	१.२०	१.०७	१.००
चेक रिटर्न चार्जेस	६.००	५.३९	५.५०	ऑडीट फी	५.००	४.७०	५.००
फॉर्म फी व अन्य उत्पन्न	१५.३०	९.१३	१४.००	घसारा	१५.००	८.५७	७.००
लॉकर भाडे उत्पन्न	३.००	२.८९	३.००	प्रिंटींग स्टेशनरी जाहीरात	४.८०	२.५६	३.००
आय. टी. रिफन्ड	०.००	१५.११	०.००	दुरूस्ती देखभाल	३.००	१.९३	२.००
				प्रोफेशनल चार्जेस	३.५०	२.६८	३.००
				एन. पि. ए.	०.००	२२.००	२०.००
				संचालक मंडळ भत्ते	२.३०	२.४९	३.००
				सण सभारंभ सभा	६.००	४.९३	६.००
				इनकम टॅक्स	३८.००	४७.९८	५२.००
				सक्युिरीटी चार्जेस	४.००	३.९७	४.००
				बँक चार्जेस प्रिमियम	१.५०	२.३६	३.००
				प्रवास खर्च	३.५०	२.४४	३.००
				झेरॉक्स/टायपिंग इ.	०.३५	०.२६	०.५०
				किरकोळ खर्च	५.००	४.४९	५.००
				टेक्नॉलॉजी डेव्हलपमेंट	७.५०	१३.२०	१५.००
				असो.फेडरेशन वर्गणी	०.३०	०.४०	०.५०
				ए.टि.एम.चार्जेस	२.००	०.५५	२.००
				एन.पि.ए.इन्वेस्टमेंट (पि.एम.सी)	२६.००	२७.००	०.००
				कन्व्हेन्स	०.७५	०.७७	१.००
				आय. डी. आर.	६.३०	२.०६	१.००
				उत्तम जिंदगी तरतूद	०.००	३.१२	२.००
				नफा	१४०.००	२०५.४०	२३५.००
एकुण	१०००.००	९४५.८९	१००१.००	**एकुण**	१०००.००	९४५.८९	१००१.००

In Pusrsuance to RBI Master Direction on Financial Statements-Presentation and Disclosures the following Disclousures are made

1. Regulatary Capital

(Rs. In Lakh)

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
1. Capital Tier I	1263.91	1165.65
2. Capital Tier II	148.45	126.08
3. Total of Tier I + II	1412.36	1291.73
4. Total Risk Weighted Assets	5652.45	5075.09
5. Capital to Risk Assets Ratio	24.99%	25.45 %

2. Asset Liability Management

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 28 Days	29 Days to 3 Months	Over 3 Months to 6 Months	Over 6 Months Upto 1 Year	Over 1 Year Upto 3 Years	Over 3 Year Upto 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits			700.62	107.84	491.46	652.81	1025.12	6297.73	599.56	76.89	9952.03
Advances			71.71	52.14	157.48	228.82	513.56	1848.61	1267.65	1265.33	5405.30
Investments			597.15	0	148.00	63.00	423.00	1315.62	972.56	2127.22	5646.55
Borrowings			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets			0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities			0	0	0	0	0	0	0	0	0

3 (A) Investments (2024)

	Invelstment In India						
	Government Securitaies	Other Approved Securities	Shares	Debenturesand Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity	**910.65**	**0**	**328.93**	**0**	**0**	**51.52**	**1291.10**
Gross							
Less: Provision for non-performing investments (NPI)							
Net	910.67	0	328.93	0	0	51.52	1291.10
Available for Sale	**2374.86**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2374.86**
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net	2374.86	0	0	0	0	0	2374.86
Held for Trading	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
Total Investments	**3285.51**	**0**	**328.93**	**0**	**0**	**51.52**	**3665.96**

3 (B) Investments (2023)

	Invelstment In India						
	Government Securitaies	Other Approved Securities	Shares	Debenturesand Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity	**910.65**	**0**	**328.93**	**0**	**0**	**39.73**	**1279.31**
Gross							
Less: Provision for non-performing investments (NPI)							
Net	910.65	0	328.93	0	0	39.73	1279.31
Available for Sale	**2384.86**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2384.86**
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net	2384.86	0	0	0	0	0	2384.86
Held for Trading	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Gross							
Less: Provision for depreciation and NPI							
Net							
Total Investments	**3295.51**	**0**	**328.93**	**0**	**0**	**39.73**	**3664.17**

4) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr. No	Sector	31/03/2024			31/03/2023		
		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)	**Priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	10.75	0	0	330.66	0	0
	b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	3072.19	53.43	0.99	2503.14	62.79	1.28
	c) Services						
	d) Personal loans	0	0	0	0.20	0	0
	Subtotal (I)	3082.94	53.43	0.99	2834.00	62.79	1.28
ii)	**Non-priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
	b) Industry	-	-	-	-	-	-
	c) Services	-	-	-	-	-	-
	d) Personal loans	2322.36	2.76	0.05	2044.85	9.97	0.21
	Sub-total (ii)	2322.36	2.76	0.05	2044.85	9.97	0.21
	Total (I + ii)	**5405.30**	**56.19**	**1.04**	**4878.85**	**72.76**	**1.49**

5)Asset quality

a) Classification of advances and provisions held On 31-03-2024

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss	Total Non Peforming Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	4806.09	14.16	57.75	0.85	72.76	4878.85
Add: Additions during the year	543.02	30.14	3.77	0.00	33.91	576.93
Less: Reductions during the year*	0.00	10.39	39.87	0.22	50.48	50.48
Closing balance	5349.11	33.91	21.65	0.63	56.19	5405.30
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/ Prudential16 Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	18.88	37.76	61.39	0.85	100.00	118.88
Add: Additions during the year	3.12	22.00	0	0	22.00	25.12
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						
Closing balance of provisions held	22.00	59.76	61.39	0.85	122.00	144.00
Net NPA						
Opening Balance		0	0	0	0	0
Add: Additions during the year						
Less: Reductions during the year						
Closing Balance		0	0	0	0	0
Floating Provisions						
Opening Balance	0	0	0	0	0	0
Add: Additions during the year						
Less: Amount drawn down18						
Closing balance of floating provisions	0	0	0	0	0	0
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	0	0	0	0	0	0
Add: Technical/ Prudential write-offs						
Less: Recoveries made						
Closing balance	0	0	0	0	0	0

Ratios (in per cent)	31/03/2024	31/03/2023
Gross NPA to Gross Advances	1.04%	1.49%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision Coverage Ratio	217.12%	133.44%

5) Advance to Directors, Their Relatives, Companies Firms in which they are interested

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Fund Based		
a. Outstanding at the beginning of the year	5.70	--
b. Addition during the year*	--	--
c. Recovery during the year	1.31	--
d. Outstanding at the end of year	4.39	5.70

6) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

	PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2022
i)	**Movement of provisions held towards depreciation on investments**		
a)	Opening balance	9.10	3.48
b)	Add: Provisions made during the year	2.06	5.62
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	--	--
d)	Closing balance	11.16	9.10
ii)	**Movement of Investment Fluctuation Reserve**		
a)	Opening balance	100.00	100.00
b)	Add: Amount transferred during the year	19.25	--
c)	Less: Drawdown	--	--
d)	Closing balance	119.25	100.00
iii)	**Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category**	**5.02%**	**4.19 %**

7) Concentration of deposits, advances, exposures and NPA

a) Concentration of deposits

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Total deposits of the twenty largest depositors	1698.76	1734.36
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	17.06%	17.97%

b) Concentration of advances

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Total advances to the twenty largest borrowers	829.69	1058.07
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	15.34%	21.69%

c) Concentration of exposures

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	1026.06	1238.05
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	18.98%	25.37%

d) Concentration of NPA

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	56.19	72.76
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	100%	100%

8) Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	6.23	5.42
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.24	0.81
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.00	0.00
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fun	6.47	6.23

9) Payment of DICGC Insurance Premium

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
I) Payment of DICGC Insurance Premium	13.58	13.48
ii) Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

10) Business Ratio

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
1. Interest income as a Percentage of working capital	7.32 %	7.96 %
2. Non Interest income as a Percentage of working capital	0.44 %	0.41 %
3. Operating Profit as a Percentage of working capital	2.07 %	1.39 %
4. Return of Asset	1.68 %	1.11 %
5. Business (Deposit + Loan) Per Employee	903.37	764.01
6. Profit Per Employee	12.16	6.78
7. Cost of Deposit	4.52 %	4.93 %
8. Net Interest Margin	3.93 %	3.87 %

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2023
Advance Against Shares & Debentures	Nill	Nill
Foregin Currency Assets & Liabilities	Nill	Nill
Penalty Imposed by RBI	Nill	Nill
Complaints / Frauds Received During the year	Nill	Nill

एक दृष्टीक्षेपात

(रक्कम लाखात)

	२०१९-२०	२०२०-२१	२०२१-२२	२०२२-२३	२०२३-२४
सभासद	५८३८	५९२०	५८९९	५९०६	५७१९
भाग भांडवल	३९६.५२	४२५.८८	४३९.१०	४५८.०३	४९९.२८
राखीव निधी	८४३.७९	१००२.५९	११०८.७२	१२४६.८३	१३६४.६५
ठेवी	७८५५.३५	८८७५.९०	९००२.१८	९६४८.७३	९९५२.०३
कर्जे	४२१२.४८	४७१७.९७	४८४५.00	४८७८.८५	५४०५.३०
गुंतवणुक	४०२५.८३	४५६३.५५	५०७८.०९	५७४४.८६	६५९८.३०
खेळते भांडवल	९३१९.०८	१०३८८.७८	१०८२१.९३	११६१७.६९	१२१९९.११
सेवक संख्या	१८	१८	१९	१९	१७
प्रति सेवक व्यवसाय	६७०.४३	७५५.२२	७२८.७९	७६४.६१	९०३.३७
सी.आर.ए. आर.	३१.४३	२९.४०	२६.८४	२५.४५	२४.९९
ग्रॉस एन.पी.ए. %	१.२६	०.८३	१.२४	१.४९	१.0४
नेट एन.पी.ए. %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निव्वळ नफा	१२५.८६	१०५.६४	१०९.२८	१३०.६५	२०६.८०
ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

: सभासदांना आवाहन :

सभासदांनी आपली शेअर्स सर्टिफिकेटस् बँकेतून घेवून जावीत.

सभासदांनी आपली बचत खाती लवकरात लवकर बँकेत सुरु करावी म्हणजे बचत खात्यात लाभांश रक्कम जमा करता येईल.

सभासदांनी आपले नातेवाईक, मित्र या सर्वांना बँकेत बचत खाते उघडण्याविषयी आग्रह करावा.

सक्रिय सभासदत्वासाठी सभासदांनी बँकेच्या सर्व सेवा सुविधांचा लाभ घेणे आवश्यक आहे.

आपला पत्ता बदलला असल्यास नविन पत्ता व मोबाईल नंबर बँकेस कळवावा.

वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा कलम ८१ आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम ६९ (३) अन्वये घ्यावयाचा)

हवेली सहकारी बँक मर्या., ऑ. १०४, दिपरचना कॉम्प्लेक्स, मोशी, ता. हवेली,पुणे पी.एन.अे/बी.एन.के./१२१/१९९९ दि. ३०/३/१९९९, जिल्हा पुणे या बँकेचा सोबत जोडलेला दि. ३१/०३/२०२३ या दिनांकाचा ताळेबंद व सन २०२२-२०२३ या सहकारी वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

१. आर्थिक विवरणपत्रकाबाबत वैधानिक लेखापरीक्षण अभिप्राय :-

हवेली सहकारी बँक मर्या., ऑ. १०४, दिपरचना कॉम्प्लेक्स, मोशी, ता. हवेली, पी.एन.अे/बी.एन.के./१२१/१९९९ दि. ३०/३/१९९९ जिल्हा पुणे या संस्थेचा दि. ०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या वर्षातील आर्थिक विवरण पत्रकांचे लेखापरीक्षण केले असून, त्यामध्ये दि. ३१/०३/२०२४ या दिनांकाचा ताळेबंद व त्या दिनांकास संपणारे या सहकारी वर्षाचे नफा तोटा पत्रक आणि त्यात समाविष्ट केलेल्या हिशोबाच्या धोरणाच्या अर्थपूर्ण सारांश व इतर स्पष्टीकरणात्मक माहितीचा समावेश आहे.

२. आर्थिक विवरणपत्रकाबाबत व्यवस्थापनाची जबाबदारी :-

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट, १९४९ (अे.अे.सी.एस.) आणि आरबीआय मार्गदर्शिकेमध्ये नमूद केल्याप्रमाणे आर्थिक विवरणपत्र तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारीची संकल्पना करणे, अंमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्याबाबत अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या किंवा चुकीमुळे असेल. ज्यामुळे सदरची आर्थिकपत्रके ही चुका अथवा गैरव्यवहार यामुळे निर्माण होणाऱ्या गंभीर दोषांपासून मुक्त राहतील.

३. लेखापरीक्षकाची जबाबदारी :-

केलेल्या लेखापरीक्षणावर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे. दि इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाऊंटंट्स ऑफ इंडिया आणि महा. सह. संस्था अधिनियम / बीआरॲक्ट / आर बी मार्गदर्शिका प्रमाणाप्रमाणे लेखापरीक्षणाचे आम्ही संचालन केले आहे. अशा प्रमाण नीतीतत्वाच्या पालनाची जरूरी आहे. ती आम्ही पाळली आहे आणि लेखापरीक्षण योग्य आश्वासनपूर्ती मिळण्याच्या दृष्टीने आर्थिक विवरण महत्वाच्या चुकीच्या विवरणपत्रापासून मुक्त राहील मग ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल, आम्ही त्याचे पालन केलेले आहे.

४. लेखापरीक्षणामध्ये रक्कम आणि आर्थिक विवरणपत्रामधील पुरावा मिळविणे यांचा समावेश होतो. लेखापरीक्षकाच्या अभिप्रायावर पद्धत अवलंबून आहे, यामध्ये महत्वाच्या चुकीच्या आर्थिक विवरणपत्रामधील धोक्याचे निर्धारण करण्याच्या पद्धती जर ती फसवणूक किंवा चुकीमुळे असेल त्यावर अवलंबून आहे. बँकेने तयार केलेल्या आणि सादरीकरण केलेल्या आर्थिक विवरणपत्रात अंतर्गत नियंत्रण जे त्या परिस्थितीत उचित असेल त्याचा वापर करावा असे लेखापरीक्षकांना वाटते. लेखापरीक्षेमध्ये जमाखर्चाच्या धोरणामध्ये केलेल्या मूल्यांकनाच्या विनियोजनाचा वापर आणि जमाखर्चाचा अंदाज त्याच प्रमाणे संपूर्ण आर्थिक विवरणपत्राचे सादरीकरण यांचा समावेश होतो.

५. लेखापरीक्षेचा पुरावा जो आम्ही मिळविला आहे तो अभिप्रायाचा पाया म्हणून पुरेसा आणि योग्य आहे असा विश्वास आहे.

अभिप्राय

६. आमच्या मतानुसार आणि आम्हास मिळालेल्या पूर्ण माहितीनुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणानुसार बँकिंग रेगूलेशन ॲक्ट, १९४९ (अे.अे.सी.एस.) त्याचप्रमाणे महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६०, महाराष्ट्र सहकारी

संस्था नियम १९६१ आणि इतर लागू होणारे अधिनियम आणि किंवा निबंधकांनी प्रसिद्ध केलेली बँकेला जरूरीची असणारी परिपत्रके आणि योग्य व उचित बळकटी आणण्यासाठी उचित दृष्टिकोण जो सर्वसाधारणपणे भारतात मान्य केला आहे.
(एक) ताळेबंद पत्रकाच्या संबंधात बँकेच्या बाबतीत दि. ३१ मार्च २०२४
(दोन) नफा आणि तोटा विवरणपत्राच्या बाबतीत जमा आणि खर्च त्या वर्षीच्या शेवटच्या दिवशी; आणि

इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

७. बँकिंग रेगूलेशन ॲक्ट, १९४९ मधील कलम २९ यासह महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम, १९६१ यातील तरतुदींनुसार ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा विवरणपत्र तयार केलेले आहे.

आम्ही अहवाल देतो की :–

८. (अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार, जे आमच्या लेखपरीक्षणासाठी जे जरूर आहे ते मिळालेल्या पूर्ण माहितीनुसार आम्हास असे आढळून आले आहे की ते समाधानकारक आहे.

(ब) बँकेचे व्यवहार आमच्या दृष्टीस आल्याप्रमाणे संस्थेच्या अधिकाराखाली करण्यात आलेले आहे.
(क) आमच्या लेखापरीक्षणासाठी जरूर असलेले संस्थेकडून आलेली विवरणपत्रे योग्य आहेत.

९. लेखांकन मानकाप्रमाणे ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा हिशेब यांचे अनुपालन आमच्या मताप्रमाणे योग्य आहे. खालील शेऱ्यांना अधीन बँकेने दर्शवलेला नफा रु. २,०६,७९,८४६.११ असून याबाबत विस्तृत विवरण लेखापरिक्षण अहवालात भाग अ मध्ये मुद्दा क्र. २ वर विस्तृतपणे नमूद केला आहे.

१०. आम्ही आणखी पुढील अहवाल सादर करतो :

(एक) या अहवाला संदर्भात ताळेबंदपत्रक आणि नफा आणि तोटा हिशेब हे हिशेबाची पुस्तके आणि विवरणपत्रे यांचा योग्य मेळ बसत आहे.
(दोन) आम्ही तपासणी केल्यानंतर संस्थेने योग्य ती ताळेबंद पत्रके जी अधिनियमानुसार जरुरीची आहे आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.
(तीन) लेखापरीक्षा चालू असणाऱ्या वर्षी बँकेला ''अ'' वर्ग मिळाला आहे.

दिनांक : २६/०६/२०२४
स्थळ : पुणे

ए. वाय. जी. ॲण्ड असोसिएटस्
सनदी लेखापाल

(सी.ए. शितल पंकज सुराणा)
भागीदार
सभासद क्र. १३४०९५
फर्म नोंदणी क्र. १२६८८3W
(UDIN - 23134095BGRVVD7405)

Notes to and forming part of the Balance Sheet as at 31st March, 2024 and Profit and Loss Account for the year ended on that date.

A Significant Accounting Policies

1. Basis of Accounting

The financial statements are prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual system of accounting unless otherwise state. These statements confirm with the applicable statutory provisions, Accounting Standards (AS) issued by The Institute of Chartered Accountants of India and generally accepted accounting policies with the Banking Industry in India .

2. Investments

2.1 Categorization of investment :

In accordance with guidelines issued py'RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following two categories .

I) Held To Maturity - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity

ii) Available For Sale - Securities which do not fall within the above category are classified as available for sale.

2.2 Classification of Investments :

For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under four groups as required under RBI guidelines Government Securities, Other Approved Securities, Shares and Bonds ofPSU, Other Investments.

2.3 Valuation of Investments :

i) 'Held to Maturity' - These Investment are carried at their acquisition cost
Any premium on acquisition is amortised over the balance period in the same year, with a debit to Profit & Loss Account. The book value of security is reduced to the extent of amount amortised during the relevant accounting period.

ii) 'Available for Sale' : Each Central Govt . / Other approved Securities in this category is re-valued at the market price or fair for each scrip and the resultant depreciation/appreciation of each scrip in this category is recognized in the profit and loss account. Net Appreciation, if any,

is ignored. In case of shares and bonds and other investments, the scrip wise appreciation is ignored. Market value of government securities (excluding treasury bills) is determined on the basis of the price list published. by RBI or the prices periodically declared by PDAI, jointly with FIMMDA/FBIL for valuation at year end. In case of unquoted government securities market price or fair value is determined as per the rates published by FIMMDA / FBIL .

iii) Broken period interest on debt instruments is treated as a revenue item.

iV) Profit in respect of investments sold from HTM category is included in profit as Sale of Investments.

3. Advances

3.1 In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank Of India, advances are classified as Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss assets and required provision is made on such advance as per the norms issued by Reserve Bank of India from time to time .

3.2 Overdue Interest in respect of Non Performing Advances is accounted for as per the directives issued by Reserve Bank of India

4. Fixed Assets and Depreciation

4.1 The bank has purchased its own premises in the year 2011. The bank has actually possessed the premises in the year 2015 and started deprecation by 5% since the said year, as written down value.

4.2 Other fixed assets are stated at historical cost net of depreciation.

4.3 The cost of fixed assets represents the written down value of the assets in the balance sheet and depreciated by 5% each year.

4.4 Depreciation is charged on Fixed Assets as follows

i) Computers & Software	-	on Straight Line Method at 33 .33 %
ii) Premises, Dead Stock	-	on Previous Year Balance at 10 %
iii) Library Books	-	on Previous Year Balance at 20 %
iv) Electronic Items	-	on Previous Year Balance at 25 %

4.5 Depreciation is charged for full or half year on assets purchased in first half or second half of the year respectively. No depredation is charged in case the asset is sold during the year.

5. Revenue Recognition

Items of income and expenditure are generally accounted on accrual basis except the following income, which is accounted on cash basis:

i) Interest on non-performing assets is recognised as income in pursuance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

6. Retirement Benefits

Bank has adopted Group Gratuity Cash Accumulation Scheme from LIC of India which is now mandatory. Accordingly this year Bank has paid Rs.11.79 lacs out of Gratuity Fund Payable, to LIC of India. The total investment with LIC of India is approximately Rs.51.52 Lacs. Now 100% payment of Gratuity payable to Employees will be made by LIC of India.

7. Segment Reporting:

In accordance with the guidelines issued by Reserve Bank of India, the segments are ascertained as under

i) Treasury includes all investment portfolio profit/loss on State of Investrnents and money market operations. The expenses on this segment consist of interest on external borrowings as well as internal sources and depreciation/amortisation of premium on HTM category investments.

ii) Other Banking operations include all other operations not covered under Treasury operations

8. Income Tax

Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to tax authorities as per Income Tax Act. 1961