

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

हवेली सहकारी बँक मर्यादित., मोशी या बँकेची तेवीसावी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दिनांक १९ जून २०२२ रोजी सकाळी ठीक 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 आवश्यक उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) मागील दि. २९ सप्टेंबर २०२१ रोजी झालेल्या बविसाव्या 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) २०२२-२०२३ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे. (रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेनुसार)
- ७) 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) तंत्रज्ञान विकास निधीचा विनियोग करण्यास मान्यता देणे.
- ९) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांच्या लेखी अर्जानुसार त्यांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.
- १०) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

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

दिनांक : १७-५-२०२२

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 स्वरूपात बँकेच्या कार्यालयांत दि. १०/०६/२०२२ पर्यंत कामकाजाच्या दिवशी कार्यालयीन वेळेत बँकेत आणून द्यावेत. त्यांनंतर आलेल्या सूचनांचा विचार केला जाणार नाही
- ३) सन २०२१-२२ 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. अमित भाऊसाहेब इंगळे	-	व्हा. चेअरमन
३)	मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे (बी. कॉम.)	-	संचालक
४)	मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड	-	संचालक
५)	मा. श्री. सखाराम कोंडीबा बोन्हाडे	-	संचालक
६)	मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट	-	संचालक
७)	मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट	-	संचालक
८)	मा. श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर	-	संचालक
९)	मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते	-	संचालक
१०)	मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट	-	संचालक
११)	मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट (बी. ई. कॉम्प्युटर)	-	संचालक
१२)	मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड	-	संचालक
१३)	मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे	-	संचालक
१४)	मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे	-	संचालिका
१५)	मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते	-	संचालिका
१६)	मा. श्री. कैलास बबन आल्हाट बी. कॉम.(ऑनर्स) जी.डी.सी.अॅण्ड. ए.	-	संस्थापक, तज्ञ संचालक
१७)	मा. श्री. श्रीपाद केशव वाईकर (सी.ए.)	-	तज्ञ संचालक
१८)	मा. श्री. अजय शांताराम आल्हाट (बी. कॉम., डि. सी. एम., जी. डी.सी. अॅण्ड ए.)	-	मुख्य कार्यकारी अधिकारी

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	: हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	: ऑफिस नं. १०४, दिपरचना कॉम्प्लेक्स, मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे - ४१२१०५
email	: havelibank@gmail.com
चाकण शाखेचा पत्ता	: गट नं. ३९५, मिळकत क्र १७४६, मेदनकरवाडी, ता. खेड, जि. पुणे.
नोंदणी क्रमांक	: पी.एन.ए/बी.एन.के./१२१/दि.३१-३-१९९९
रिझर्व बँकेकडून मिळालेला	यु.बी.डी./एम.यु. एम/एम.ए.एच./०००८-पी
परवाना क्रमांक व दिनांक	१९९९-२००० ता. ११/८/१९९९
बँकेचे कार्यक्षेत्र	: पुणे जिल्हा
शाखांची संख्या	: १ (मुख्य कार्यालय) + २ शाखा
सभासद संख्या	: अ) कायम - ५८९९
	: ब) नाममात्र - २५४
	(आकडे लाखात)

वसुल भाग भांडवल	: रु. ४३९.१०
एकूण ठेवी	: रु. ९००२.१८
पैकी चालू ठेवी	: रु. ६६२.५३
पैकी बचत	: रु. ३०९९.८७
पैकी मुदत ठेवी	: रु. ५२३९.७८
एकूण कर्जे	: रु. ४८४५.००
पैकी तारणी	: रु. ४७२८.१२
पैकी विनातारणी	: रु. १२१.८८
अग्रक्रम क्षेत्रासाठीचा पुरवठा	: रु. २७११.१७
ग्रॉस एन.पी.ए. चे शेकडा प्रमाण	: १.२४%
नेट एन.पी.ए. चे. शेकडा प्रमाण	: ०.००%
नफा	: १०९.२८
सेवक	: १९
खेळते भांडवल	: १०८२१.९३
ऑडिट वर्ग	: 'अ'
भांडवल पर्याप्तता	: २६.८४

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



२३ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनी यांसी,

दि ३१ मार्च २०२२ 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 २०२२ अखेर बँकेस २२ वर्ष पूर्ण झाली असून बँकेने २३ व्या वर्षात पदार्पण केलेले आहे. संचालक मंडळाचे कामकाज एकसंध व पारदर्शक असून एकमताने घेतलेले महत्वपूर्ण निर्णय व परिणामकारक वसुली यामुळे या आर्थिक वर्षात रु. १,०९,२८,४११.६५ इतका भरीव नफा झालेला आहे.

अडचणींचा सामना करूनही बँकेच्या ठेवींमध्ये सतत वाढ होत आहे. या आर्थिक वर्षात बँकेने लक्षणीय प्रगती केल्याचे पुढील आकडेवारीवरून 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.

गत वर्षी करोनाची साथ अटोक्यात नसल्यामुळे बँकेची वार्षिक सर्व साधारण सभा शासनाच्या आदेशानुसार ऑनलाईन पद्धतीने घेण्यात आली. सदर सभेस अनेक सभासदांनी लिक द्वारे सभेस उपस्थिती दर्शविली तसेच काही सभासदांनी आपले मानोगतही व्यक्त केले. मागील दोन पैक्षा अधिक वर्षात जे भिषण संकट आपणसर्वांनी अनुभवले त्याचा परिणाम मात्र बँकेच्या आर्थिक स्थितीवर होऊ न देण्याचे आव्हान संचालक मंडळ व सेवक वर्ग यांनी स्विकारून बँकेच्या प्रगतीचा आलेख कायम उंचावत ठेवला याचा मला अभिमान वाटतो.

आर्थिक परिस्थिती

बँकेची तुलनात्मक आर्थिक परिस्थिती खालीलप्रमाणे आहे.

	तपशील	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२
१	भागभांडवल	४२५.८८	४३९.१०
२	निधी	१००२.५९	११०८.७२
३	ठेवी	८८७५.९०	९००२.१८
४	कर्जे	४७१७.९७	४८४५.००
५	खेळते भांडवल	१०३८८.७८	१०८२१.९३
६	प्रती सेवक व्यवसाय	७५५.२२	७६९.२८
७	उत्पन्न	८६५.२४	९१५.०४
८	खर्च	७५९.६०	८०५.७६
९	नफा	१०५.६४	१०९.२८

(रु. लाखात)

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



उत्पन्न खर्च - नफा

बँकेचे मागील वर्षाचे तुलनात्मक उत्पन्न, खर्च व नफा याची आकडेवारी खालील प्रमाणे आहे.

तपशील	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२	(रु. लाखात)
अ) एकूण उत्पन्न	८६५.२४	९१५.०४	
१ मिळालेले व्याज	७९८.९३	८७६.७६	
२ इतर उत्पन्न	६६.३१	३८.२७	
ब) एकूण खर्च	७५९.६०	८०५.७६	
१ दिलेले व्याज	५०२.१९	४७८.८९	
२ सेवकावरील खर्च	१०४.८९	१४७.७०	
३ किरकोळ खर्च	३.४५	३.७७	
४ इनकम टॅक्स	२९.५१	३४.५९	
५ घसारा	१४.२१	१३.९१	
६ अस्थापना खर्च व इतर	१०५.३५	१२६.९०	
क) नफा - तोटा	१०५.६४	१०९.२८	

नफा विभागणी

सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षात रु. १,०१,५०,३५८.४९ इतका निव्वळ नफा झालेला आहे. मागील सालचा शिल्लक नफा रु. ७,७८,०५३.१६ मिळून रु. १,०९,२८,४११.६५ एवढा नफा विभागणी साठी उपलब्ध आहे. गुंतवणूक चढउतार निधी रु. १७,२०,०००.०० ची तरतूद नफा तोटा पत्रकात केल्याने त्या रकमेवरही राखीव निधी काढला आहे. सदर निधीची तरतूद हा नफा विभागणीचा भाग समजण्यात येत आहे. नफ्याची विभागणी खालीलप्रमाणे करण्यात आली आहे.

अहवाल वर्षातील नफा विभागणी खालीलप्रमाणे

१	गंगाजळी (रिझर्व फंड) २५%	२९,६७,६००.००
२	लाभांश (१५%) प्रोरेटा	६३,७८,०००.००
३	इमारत निधी	५,००,०००.००
४	कर्मचारी व संचालक प्रशिक्षण निधी	४,००,०००.००
५	सभासद कल्याण निधी	२,००,०००.००
६	सेवक कल्याण निधी	२,००,०००.००
७	धर्मादाय निधी	१,००,०००.००
८	नफा पुढील वर्षासाठी वर्ग	१,८२,८११.६५
	एकूण	१,०९,२८,४११.६५

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



संचालक मंडळ सभा

अहवाल वर्षात सर्व संचालक सदस्यांचे बहुमोल सहकार्य लाभले. सर्वांच्याच सक्रिय सहभागाचा कामकाजात विशेष फायदा झाला. अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या २५ सभा झाल्या. सभेत सर्व निर्णय एकमताने घेण्यात आले. संचालकांचा सभा उपस्थिती तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

नांव	पद	उपस्थिती	नांव	पद	उपस्थिती
मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे	चेअरमन	२५	मा. श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर	संचालक	२४
मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे	व्हा. चेअरमन	२३	मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड	संचालक	२४
मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे	संचालक	२५	मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे	संचालक	२२
मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट	संचालक	२२	मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट	संचालक	२४
मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट	संचालक	२४	मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे	संचालिका	२१
मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट	संचालक	१९	मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते	संचालिका	२४
मा. श्री. सखाराम कोंडीबा बोन्हाडे	संचालक	२५	मा. श्री. कैलास बबन आल्हाट	तज्ञ संचालक	२५
मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते	संचालक	२३	मा. श्री. श्रीपाद केशव वाईकर	तज्ञ संचालक	२०
मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड	संचालक	२५			

सभासद

दि. ३१/३/२०२२ अखेर बँकेची सभासद संख्या ५८९९ आहे.

भागभांडवल व भांडवल पर्याप्तता

बँकेची अधिकृत भागभांडवल मर्यादा रु. ५,००,००,०००/- असून दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर वसूल भागभांडवल रु. ४,३९,१०,२००.०० इतके आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत भागभांडवलात रु. १३,२२,१५०.०० ने निव्वळ वाढ झाली असून सभासदांच्या संख्येत ९० ने निव्वळ वाढ झाली आहे. रिझर्व बँकेचा भांडवल पर्याप्ततेचा निकष (C.R.A.R.) हा (F.S.W.M.) प्रमाणे १०% असणे आवश्यक असते. आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण २६.८४% आहे.

राखीव निधी व अन्य निधी

दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेकडे असलेल्या निधींची रक्कम रु. ११,०८,७२,३८१.३५ एवढी आहे. या निधींची तपशीलवार आकडेवारी आपणास ताळेबंदावरून दिसून येईल. गतवर्षीचे निधींचे तुलनेत या आर्थिक वर्षात रु. १,०६,१३,२७२.२० निव्वळ वाढ झाल्याचे दिसून येते. गतवर्षी बँकेचे एकूण निधी १०,०२,५९,१०९.१५ एवढे होते. निधींच्या वाढीचे हे प्रमाण १०,६०% आहे. निधींमधील ही वाढ बँकेच्या भक्कम आर्थिक स्थितीचे चित्र दर्शविते व त्यामुळे बँकेच्या भांडवल पर्याप्ततेची स्थिती चांगली दिसत आहे. वर नमुद केल्याप्रमाणे बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण २६.८४ % आहे.

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



ठेवी

दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेच्या ठेवी रु. ९,००२.१८ लाख आहेत ठेवींची प्रकारनिहाय स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

अ. क्र.	ठेवीचा प्रकार	खाते संख्या	३१/३/२०२१ अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२२ अखेर	(आकडे लाखात)
१	चालू ठेव	१८५१	४८३.९४	१८८२	६६२.५४	
२	बचत ठेव	१२२३८	३१७३.०८	१२३८९	३०९९.८८	
३	रिकर्रींग ठेव	९७	५६.५०	८२	५८.६२	
४	कायम ठेव	३९८	१४८७.९१	३७१	१४२७.११	
५	शुभमंगल ठेव	२	१.३१	०	०	
६	पुनर्गुंतवणूक ठेव	१८०८	३६७३.१६	१७७४	३७५४.०३	
	एकूण ठेवी	१६३९४	८८७५.९०	१६४९८	९००२.१८	

ठेवींमधील वाढ रु. १२६२.८६ लक्ष आहे. बाजारातील मंदीचे वातावरण व आर्थिक क्षेत्रातील आस्थिर स्थिती असूनही या आर्थिक वर्षात ठेवींमध्ये भरघोस वाढ झाल्याचे दिसून येते. ग्राहकांचा आपल्या बँकेवर असणाऱ्या विश्वासाामुळे बँकेच्या ठेवींमध्ये वाढ झाल्याचे दिसून येत आहे. ५ लाखापर्यंतच्या सर्व ठेवी डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन अन्वये सुरक्षित आहेत. त्याचा विमा हप्त्या नियमाप्रमाणे भरण्यात आला आहे.

गुंतवणुक

ता. ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेने खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केलेली आहे. या गुंतवणुकीतून अहवाल वर्षात उत्पन्न रु. ३१९.४७ लक्ष इतके मिळाले त्याचे सरासरी प्रमाण ६.६३ % पेक्षा अधिक आहे.

१	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (इतर गुंतवणूक)	४,४२,६५,५६५.००
२	युनियन बँक ऑफ इंडिया	४,३९,००,०००.००
३	बँक ऑफ बडोदा	४,४०,००,०००.००
४	पी.डी.सी.सी. बँक गुंतवणुक	५,०००.००
५	एल. आय. सी. ग्रुप ग्रॅज्युएटी	३१,९५,२१७.५२
६	पुणे जिल्हा मध्य. सह. व मह. राज्य सह. बँक शेअर्स	२०,०००.००
७	युनिटी एस.एफ.बँक १. पी.एन.सी.पी.एस २. ईक्रिटी शेअर्स	२,६२,९८,०८०.०० ६५,७४,५२०.००
८	भारत सरकार रोखे	३२,९५,५०,६८४.००
९	एस. बी. आय. सेव्हिंग फंड	१,००,००,०००.००
	एकूण	५०,७८,८०,९०,६६,५२

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



या आर्थिक वर्षात बँकेने एस. एल. आर. ची गुंतवणूक रु. ३२,९५,५०,६८४.०० 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 २०२२ अखेर आपल्या बँकेने भारत सरकारचे कर्ज रोखे रु. ३२,९५,५०,६८४.०० चे घेण्यात आले असून सरकारी कर्ज रोख्यातील व्याजे दर सहामाहीस वेळेवर प्राप्त होत आहेत. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे आदेशानुसार या आर्थिक वर्षात सरकारी कर्ज रोख्यातील गुंतवणूक ३८.५४% केलेली आहे.

रोखता व तरलता

बँकेने १-४-२०२१ ते ३१-३-२०२२ या कालावधीत रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार जरूर ती रोखता व तरलता योग्य त्या प्रमाणात ठेवलेली आहे, त्यात केव्हाही कमतरता नव्हती.

कर्जव्यवहार

दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर एकूण येणे कर्ज रु. ४८४५.०० लाख इतके आहे. त्याचप्रमाणे बँकेने कर्जदार अपघात विमा योजना सुरु केली असून त्यांतर्गत कर्जदारांना रु. १ लाख अथवा कर्ज येणे बाकी यापैकी जी रक्कम कमी असेल त्याप्रमाणे अपघात विम्याचे संरक्षण मिळणार आहे. अहवाल वर्षात सि.डी. रेशो ५३.८३% असून येणाऱ्या आर्थिक वर्षात सि.डी. रेशो मध्ये वाढ करण्याचे संचालक मंडळाचे प्रयत्न आहेत. एकूण येणे कर्जाची तुलनात्मक विगतवारी खालील प्रमाणे आहे.

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	खाते संख्या	३१/३/२०२१ अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२२ अखेर
१	जामीनकी	१४५	९३.५९	१६९	१२१.८९
२	मुदत तारण	३२२	१४२०.७८	२५१	१४९८.२५
३	वाहन तारण	२७३	१७९९.५५	२४२	१५९०.३०
४	कायमठेव तारण	८१	१९४.१२	१०४	३८२.८१
५	आवर्तठेव तारण	२	१.०८	५	९.५२
६	कॅश क्रेडीट	१२	७३.८९	७	४८.९८
७	मॉर्गेज लोन	८९	९८४.१६	९८	१०८६.६४
८	सेवक कर्जे	०४	२७.९७	२	३४.९९
९	सोने तारण	९८	१२२.८३	५८	७१.६२
	एकूण	१०२६	४७१७.९७	९३६	४८४५.००

(आकडे लाखात)

तसेच बँकेने अहवाल वर्षात रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांप्रमाणे एकूण येणे कर्ज रक्कम रु. ४८४५.०० लाख पैकी अग्रक्रम क्षेत्रात रु. २७११.१७ लाख इतके कर्ज वितरण केले आहे याची टक्केवारी ५५.९५% इतकी आहे. त्यात दुर्बल घटकासाठी असलेली कर्ज रु. ६७२.७६ लाख आहे. त्याचे एकूण कर्जाशी प्रमाण १४.२५% असून आर.बी.आय. चे निकष पाळण्यात आलेले आहेत.

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



प्राधान्यक्षेत्रातील कर्जांची विगतवारी खालीलप्रमाणे देण्यात आली आहे.

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	खाते संख्या	येणे रक्कम	एकूण येणे कर्जांशी शेकडा प्रमाण (आकडे लाखात)
१	लघु उद्योग / किरकोळ व्यवसाय	२५४	१५३८.७३	३१.७५ %
२	घर बांधणी / दुरुस्ती	१८४	११४०.५३	२३.५३ %
३	शेती पुरक कर्जे	४	११.४६	०.२४ %
४	शैक्षणिक कर्जे	३३	२०.४५	०.४२ %
	एकूण	४७५	२७११.१७	५५.९५

वसूली

अहवाल वर्षात वसूलीसाठी वसूली अधिकारी श्री. संतोष बनकर व सर्व कर्मचारी यांनी परिश्रम घेतल्याने त्याचप्रमाणे त्यांना संचालक सदस्यांचा सहयोग लाभल्याने थकबाकी आटोक्यात राखण्यात बँकेस यश आले आहे. संचालक मंडळाने या आर्थिक वर्षात नेट एन.पी.ए. ० % चे उद्दीष्ट ठेवले होते. थकबाकी वसूली कामी सर्वांनीच चांगले प्रयत्न केले त्यामुळे हे उद्दीष्ट गाठण्यात बँकेस यश मिळाले आहे. ३१/३/२०२२ अखेर ढोबळ एन.पी.ए. १.२४ % 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 ५९.८६ लक्ष इतकी आहे बँकेकडे थकीत कर्ज खात्यांच्या येणेबाकीची तरतूद रु.६०.०० लाख आहे. या आर्थिक वर्षात एन. पी. ए. साठी १००.०० 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 २०२२ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडे असणाऱ्या कर्जांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

संचालक : -- खाते संख्या : -- थकबाकी --

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



अंतर्गत हिशोब तपासणी व शासकीय लेखापरिक्षण

मागील सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या अधिकारानुसार बँक संचालक मंडळाने सन २०२१-२०२२ या सालाकरता एन. एस. हापसे अॅन्ड कंपनी चार्टर्ड अकौंटंट यांची अंतर्गत लेखा परीक्षणासाठी नियुक्ती केली होती. त्यांनी वेळोवेळी कामकाजाबाबत केलेले मार्गदर्शन व दिलेल्या सुचना याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत. दि. ३१-३-२०२२ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे शासकीय लेखापरिक्षण मे. ए. वाय. जी. अॅन्ड असो. (चार्टर्ड अकौंटंट) 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 राष्ट्र व पुणे जिल्हा बँक आसो. यांच्या मार्फत घेण्यात आलेल्या पदाधिकारी व सेवक प्रशिक्षण कार्यक्रमात आपल्या बँकेच्या पदाधिकारी व सेवकांनी सक्रिय सहभाग घेऊन प्रशिक्षण पूर्ण केले आहे.

पुरस्कार

प्रतिवर्षी प्रमाणेच याही वर्षी दि. २२/०४/२०२२ रोजी बँकेस निव्वळ एन. पी. ए. व ढोबळ एन. पी. यांचे योग्य प्रमाण राखल्याबद्दल पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असो. पुणे यांचा पुरस्कार महाराष्ट्र राज्य उपमुख्यमंत्री मा. श्री. अजितदादा पवार व पणन व सहकार मंत्री मा. श्री. बाळासाहेब पाटील यांच्या हस्ते बालगंधर्व रंगमंदिर पुणे येथे सहकार आयुक्त मा. श्री. अनिल कवडे यांच्या उपस्थितीत प्राप्त झाला.

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. १५ जून २०२२ पर्यंत आणून द्यावीत.

सेवक

अहवाल वर्ष अखेरीस बँकेकडे पुढीलप्रमाणे सेवक वर्ग आहे.

१)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	१
२)	वरिष्ठ अधिकारी	१
३)	शाखाधिकारी	२
४)	अधिकारी	४
५)	क्लार्क/कॅशियर	१०
६)	शिपाई	१
एकूण		१९

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



मेदनकरवाडी शाखा प्रगती

(रक्कम लाखात)

तपशील	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२
१) खातेदार	१६११	१६८२
२) ठेवी	४०५.०९	४५०.२४
३) कर्जे	४६५.०९	५१३.९१
४) नफा	१७.०५	१७.८८

सुविधा

बँकेच्या मोशी शाखेमध्ये ग्राहकांसाठी लॉकर्स सुविधा उपलब्ध आहेत. त्याचप्रमाणे आर.टी.जी.एस., नेफ्ट व कोअर बँकिंग या सुविधादेखील आपल्या बँकेत कार्यरत आहेत. आधिकाधिक ग्राहकांनी या सुविधांचा लाभ घ्यावा. ग्राहकसेवेस गती मिळावी यासाठी बँकने रुपे डेबिट कार्ड सेवा सुरु केली आहे या सुविधेचा लाभ घ्यावा.

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 कोव्हीड - १९ कोरोनाच्या प्रादुर्भावामुळे बँकेचे सदस्य, खातेदार, हितचिंतक यांचे दुःखद निधन झाले त्यांना भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !

आभार

बँकेचे सर्व सभासद, ठेवीदार, खातेदार व हितचिंतक यांचे सहकार्याबद्दल मनःपूर्वक आभारी आहोत. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था. व त्यांचे अधिकारी व कर्मचारी तसेच सहकार खाते, रिझर्व बँक ऑफ इंडिया, पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक जि. पुणे व आळंदी शाखा, दि. ठाणे जनता सहकारी बँक, भोसरी शाखा, पुणे जिल्हा नागरी सह. बँक असोसिएशन, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक फेडरेशन, मुंबई या संस्थांचे पदाधिकारी व अधिकारी या सर्वांचे त्यांच्या सहकार्याबद्दल आभार.

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

धन्यवाद !

आपला
श्री. संजय बबनराव बोराटे
चेअरमन



दिनांक ३१ मार्च २०२२ अखेरचा ताळेबंद

भांडवल व देणे	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
अधिकृत भाग भांडवल (प्रत्येकी २५/- प्रमाणे)	५,००,००,०००.००	५,००,००,०००.००
वसूल भाग भांडवल (Shedule 1)	४,३९,१०,२००.००	४,२५,८८,०५०.००
निधी (Shedule 2)	११,०८,७२,३८१.३५	१०,०२,५९,१०९.१५
१. गंगाजळी	३,५८,४६,८९८.१५	३,३१,४१,७७८.१५
२. बुडीत संशयीत कर्ज निधी	१,००,००,०००.००	५०,००,०००.००
३. कॉन्टीजन्सी रिझर्व्ह	१८,८८,०००.००	१८,८८,०००.००
४. गुंतवणूक चढ उतार निधी	१,००,००,०००.००	८२,८०,०००.००
५. लाभांश समीकरण निधी	७,१९,९१५.००	७,१९,९१५.००
६. इमारत निधी	२,७४,३५,०००.००	२,६९,३५,०००.००
७. धर्मादाय निधी	१२,५०,०००.००	११,५०,०००.००
८. सभासद कल्याण निधी	२९,९१,०००.००	२९,९१,०००.००
९. समाज कल्याण निधी	६,३०,०००.००	६,३०,०००.००
१०. सेवक कल्याण निधी	१५,९५,१११.००	१६,२२,०००.००
११. सभासद/संचालक प्रशिक्षण निधी	४,००,०००.००	२,००,०००.००
१२. तंत्रज्ञान विकास निधी	३५,९४,६४७.००	३९,००,०००.००
१३. स्पेशल बुडित संशयित कर्ज निधी	२२,००,०००.००	२२,००,०००.००
१४. ओ. आय. आर. इन्वेस्टमेंट	१९,७४,१४२.००	२६,०१,४१६.००
१५. एन. पी. ए. इन्वेस्टमेंट	१,००,००,०००.००	९०,००,०००.००
१६. संशयित बुडित निधी तरतुद	३,४७,६६८.००	०.००
ठेवी (Shedule 3)	९०,०२,१८,१६८.६६	८८,७५,८९,५५५.००
१. चालू ठेव	६,६२,५३,७२७.३६	४,८३,९४,३१९.९१
२. बचत ठेव	३०,९९,८७,५६६.३०	३१,७३,०८,०४२.०९
३. रिकरिंग ठेव	५८,६१,६३०.००	५६,५०,२०६.००
४. पुनर्गुंतवणुक ठेव	३७,५४,०३,४८३.००	३६,७३,१५,९४५.००
५. कायम ठेव	१४,२७,११,७६२.००	१४,८७,९०,२४९.००
६. शुभमंगल ठेव	०.००	१,३०,७९३.००
एकूण पुढील पानावर		

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



दिनांक ३१ मार्च २०२२ अखेरचा ताळेबंद

जिंदगी व येणी	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
रोख शिल्लक (Shedule 6)	२०,७३,५२३.००	२२,२४,१४६.००
बँक शिल्लक (Shedule 7)	७,०८,७७,६३०.४९	१०,७५,२८,९८९.५९
१. पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक मर्या.	५०,५१,९५०.५०	६१,५४,२४१.५०
२. एच.डी.एफ.सी. बँक एस.जी.एल. खाते	१,१३,३४,६६१.२५	२,०६,९०,९८७.७२
३. एस बँक (खाते क्र. १०१)	४२,१९,०४१.३०	१८,६४,८१९.२६
४. एस बँक (खाते क्र. ०८५)	२४,५५,९१७.३९	३७,२३,४५३.६४
५. एस. बँक (खाते क्र. १०७)	५२,७९,०९३.९६	५६,०१,४९६.८३
६. एस. बँक सी.टी.एस. खाते	७,३६,८८७.४७	६,७९,४३३.८४
७. पी. एम. सी. बँक	०.००	२,६,०१,४१६.००
८. टी. जे. एस. बी.	३३,१८,९१६.९४	७७,०६,८५८.५२
९. एस. बी. आय. बँक	३,८४,८१,१६१.६०	५,८५,०६,२८२.२०
गुंतवणूक (Shedule 8)	१७,८२,५८,३८२.५२	१६,९८,७९,०९२.००
१. बुडीत व संशयित कर्ज निधी	६०,००,०००.००	१,००,९२,५८२.००
२. लॉकर डिपॉझिट	५,०००.००	५,०००.००
३. पी.डी. सी. सी. शेअर्स	१०,०००.००	१०,०००.००
४. गुंतवणूक चढउतार निधी	८२,८०,०००.००	८२,८०,०००.००
५. लाभांश समीकरण निधी	७,१९,९१५.००	७,१९,९१५.००
६. इमारत निधी	१,८१,७५,५६०.००	२,०५,००,०००.००
७. महाराष्ट्र- राज्य सहकारी बँक शेअर्स	१०,०००.००	१०,०००.००
८. धर्मादाय निधी	१२,५०,०२३.००	११,५०,०००.००
९. सभासद कल्याण निधी	२९,९१,०००.००	२९,९१,०००.००
१०. ग्रॅज्युइटी निधी	३१,९५,२१७.५२	१७,७१,६८०.००
११. समाज कल्याण निधी	६,३०,०००.००	६,३०,०००.००
१२. सेवक कल्याण निधी	१९,१९,०६७.००	१६,२२,०००.००
१३. सभासद प्रशिक्षण निधी	४,००,०००.००	२,००,०००.००
१४. तंत्रज्ञान विकास निधी	३९,००,०००.००	३९,००,०००.००
१५. युनियन बँक ऑफ इंडिया	४,३९,००,०००.००	३,८९,९६,९१५.००
१६. एस. बी. आय. बँक	०.००	१,००,००,०००.००
१७. बँक ऑफ बडोदा	४,४०,००,०००.००	३,९०,००,०००.००
१८. पंजाब अँड महाराष्ट्र को-ऑप. बँक लि.	०.००	३,००,००,०००.००
१९. पी.एन.पी. शेअर्स ऑफ युनिटी एस. एफ. बँक	२,६२,९८,०८०.००	०.००
२०. इक्वीटी वॉरंट ऑफ एस. एफ. बँक	६५,७४,५२०.००	०.००
२१. एस. बी. आय. सेव्हिंग फंड	१,००,००,०००.००	०.००
शासकीय रोखे	३२,९५,५०,६८४.००	२८,६४,७५,९००.००
कर्ज (Shedule 9)	४८,४५,००,०००.००	४७,१७,९७,०००.००
१. जामीनकी कर्ज	१,२१,८८,१२९.००	९३,५९,२१५.००
२. मध्यम मुदत	१४,९८,२४,७५०.६६	१४,२०,७८,३४७.९९
३. वाहन तारण	१५,९०,३०,४२५.६५	१७,९९,५५,०९१.४३
४. कायम ठेव तारण	३,८२,८१,६४७.००	१,९४,११,४३७.००
एकूण पुढील पानावर		

दिनांक ३१ मार्च २०२२ अखेरचा ताळेबंद

भांडवल व देणे	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
मागील पानावरून		
इतर तरतुदी व देणी (Shedule 5)	१,६२,६४,०७३.५२	१२,२४,११,११३.५०
१. पे - ऑर्डर	३९,८४,९८४.००	५२,३९,५७७.००
२. अंतर्गत तपासणी फी	१,२०,०००.००	१,२०,०००.००
३. शासकीय तपासणी फी	२,९४,६५५.५०	३,३९,६३३.५०
४. सानु अनुदान (वक्षीस)	८,४३,१८३.००	८,६९,१५३.००
५. लाभांश (२०१७-१८)	०.००	१,८६,७८६.००
६. लाभांश (२०१८-१९)	९९,१९९.००	१,९९,९८८.००
७. लाभांश (२०२०-२१)	४,२५,१०१.००	०.००
८. इनकम टॅक्स	७,५०,०००.००	२,५०,०००.००
९. लिव्ह इन कॅशमेंट	३०,२२,०००.००	५,६४,८९७.००
१० प्रशिक्षण तरतुद	१५,०५,५१७.५०	१४,५०,२७३.००
११ लॉकर रेन्ट अँडव्हान्स	१,२७,५५०.००	१,२९,४५०.००
१२ प्रोफेशनल चार्जेस देणे	२,५०,०००.००	०.००
१३ ठेव व्याज देणे	१५,८०७.००	१,०७२.००
१४ इतर देणे	६०,०००.००	३०,०००.००
१५ प्रा. फंड देणे	७०,८५९.००	८५,००४.००
१६ प्राफेशनल टॅक्स	०.००	३,६००.००
१७ निवडणूक निधी देणे	१५,००,०००.००	१०,००,०००.००
१८ एल. आय. सी. ग्रॅज्युएटी देणे	३१,९५,२१७.५२	१७,७१,६८०.००
थकीत व्याज तरतुद	२४,५३,९२८.००	२३,४२,३६१.००
नफा तोटा	१,०९,२८,४११.६५	१,०५,६३,७३३.१६
मागील वर्षीचा शिल्लक	७,७८,०५३.१६	४,४३,००६.२०
चालू वर्षीचा नफा	१,०१,५०,३५८.४९	१,०१,२०,७२६.९६
एकूण	१,०८,४६,४७,१६३.१८	१,०५,५५,८३,९२१.८१
बँक गॅरंटी	०.००	२,००,०००.००
डेफ अकॉंट	--	५,४२,०२८.००
		४,६३,६७८.००

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे

चेअरमन

मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे

व्हा. चेअरमन

ए. वाय. जी. अँड असोसिएट्स

(चार्टर्ड अकॉंटंट) शासकीय लेखापरिक्षक



दिनांक ३१ मार्च २०२२ अखेरचा ताळेबंद

जिंदगी व येणी	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
मागील पानावरून		
५. रिकरिंग ठेव तारण	९,५१,४५९.००	१,०७,९५९.००
६. कॅश क्रेडीट	४८,९८,७६८.९८	७३,८८,९९०.५८
७. सेवक कर्जे	३४,९९,३११.००	२७,९७,०५६.००
८. सोने तारण कर्ज	७१,६१,९६५.००	१,२२,८२,४९९.००
९. मॉर्गेज लोन	१०,८६,६३,५४३.७९	९,८४,१६,४०४.००
डेडस्टॉक (Shedule 10 & 11)	८२,८०,४५८.९६	९३,७६,७५९.४९
सीसीटिव्हि, कॅमेरा अँड डिव्हिआर	१८,८६७.०९	२५,१५६.१३
फर्निचर	१४,३६,४३०.०९	१६,३७,५०५.५६
कॉम्प्युटर्स	२,२८,०१४.१२	१,०३,२४१.८९
इलेक्ट्रिक फिटिंग	१,७२,६१८.८७	२,३०,१५८.५०
यु.पी.एस.	२५,१३३.१५	१५,६२४.१२
सॉफ्टवेअर	४,१५,४९३.७४	९,३३,२६०.८३
बॅटरी	३५,४५४.४९	२१,६२१.३८
इमारत	५४,४१,४८८.९९	५७,२७,८८२.३९
स्टेशनरी स्टॉक	५,०६,९५९.३०	६,८२,३०८.८५
थकीत कर्जावरील व्याज	२४,५३,९२८.००	२३,४२,३६१.००
इतर येणी (Shedule 11)	८६,५२,५५६.२९	५३,५२,०३५.८९
जी. एस. टी. सेटलमेंट अकॉंट	५,५७,१९२.२९	४,२२,२३९.८९
गुंतवणुक व्याज	२६,०३,१६२.००	१,०४,०४२.००
सरकारी कर्जरोख्यावरील व्याज	५१,४२,६३७.००	३९,६८,२५४.००
प्रि पेड इन्शुरन्स	२,५२,०६५.००	०.००
आर. टी. ओ. टॅक्स येणे	४५,०००.००	०.००
फास्ट टॅग येणे	५२,५००.००	५७,५००.००
एकूण	१,०८,४६,४७,१६३.१८	१,०५,५५,८३,९२१.८९
बँक गॅरंटी	०.००	२,००,०००.००
डेफ अकॉंट	५,४२,०२८.००	४,६३,६७८.००

संचालक मंडळ

मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे
मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट
मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट
मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट

मा. श्री. सखाराम कोंडिबा बोच्हाडे
मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते
मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड
मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे

मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट
मा. श्री. प्रकाश दत्तात्रय बनकर
मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड

मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे
मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



दिनांक ३१ मार्च २०२२ नफा तोटा पत्रक

खर्च	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
ठेवीवरील दिलेले व्याज	४,७८,८९,३५२.००	५,०२,१९,२१०.००
पगार	१,३८,५४,९५४.००	९७,६९,२३९.००
इमारत भाडे	३,१६,५००.००	३,१४,५००.००
बँक असो. फी	४३,६००.००	२१,८००.००
विमा	५०,४१४.००	२,५७,४९१.००
दुरुस्ती देखभाल	२,५१,७३०.७४	१,३४,५६५.९०
प्रवास	१,४४,५९९.००	१,९७,६२०.००
बँक चार्जेस	८१,९८६.१०	१,८५,५७३.८३
पोस्टेज/टेलिफोन	८७,०२३.२७	९६,८२९.६४
सिक्युरिटी चार्जेस	३,५०,७९६.००	३,५०,७९६.००
स्टेशनरी	१,७६,९०६.२४	१,३४,४५४.४०
किरकोळ	३,७७,०७४.३९	३,४५,२७०.७८
ठेव विमा (DICGC)	११,६०,१६६.५७	१०,३९,०६२.२६
झेरॉक्स / टायपिंग	९,२५४.००	७,५९८.००
जाहिरात	६८,६९२.००	३१,८७५.००
मिटींग खर्च	२८,६५९.००	१२,५०३.००
विज बील	२२,८६०.००	२१,५९०.००
वसुली खर्च	०.००	१८,००५.३२
पी. ए. तरतूद	०.००	८,३८,०००.००
घसारा	१३,९१,३३६.२५	१४,२१,०७०.०१
वार्षिक सभा खर्च	१,५५,६५६.००	२,४६,०४३.००
वर्धापन दिन खर्च	४,०४०.००	६४०.००
अंतर्गत तपासणी फी	१,२०,०००.००	१,२०,०००.००
पुढील पानावर		

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



दिनांक ३१ मार्च २०२२ नफा तोटा पत्रक

उत्पन्न	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
कर्जावरील व्याज मिळाले	५,५७,२९,३३५.००	५,१३,८३,४४४.००
गुंतवणुकीवरील व्याज मिळाले	३,१९,४७,५९३.०२	२,८५,०९,५३४.८३
लाभांश	८००.००	०.००
प्रोसेसिंग फी	१२,२०,४३२.००	१५,१४,६३३.००
कमिशन	४३,४८३.००	२०,८०२.००
चेक रिटर्न चार्जेस	५,७५,०८५.००	३,४४,६९७.३३
फॉर्म फी	३४,६५५.१७	३३,७०५.१७
पासबुक फी	१,७७०.००	१,७१२.००
चेकबुक	१,१२,३७२.६४	१,१३,९५२.३६
स्टेशनरी	५,३४०.४०	५,७१०.००
सभासद फी	३,३००.००	२,९७०.००
इतर उत्पन्न	९,८५,०६२.२६	७,३९,६८२.१२
लॉकर भाडे	२,७७,५००.००	२,३३,४५५.००
पी. एम. जे. जे. वाय. (कमिशन)	२,९५२.००	३,०७५.००
मायकर चार्जेस	४८,२५४.२५	३८,७९०.५०
इन्कम टॅक्स रिफंड	१४,८७०.००	२,४१,६९०.००
रिकव्हरी फ्रॉम बिडिडिआर	०.००	२८,९२,६६६.५०
रिव्हर्सल टी.डी.एफ.	३,०५,३५२.८०	०.००
सरकारी कर्जरोख्यावरील उत्पन्न	१,९५,५००.००	०.००
पुढील पानावर		

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



दिनांक ३१ मार्च २०२२ नफा तोटा पत्रक

खर्च	३१/३/२०२२ रुपये पैसे	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
मागील पानावरून		
प्रिंटींग खर्च	१,४९,२२४.००	१,४९,५६७.००
शासकीय ऑडीट फी	२,५०,०००.००	३,००,०००.००
संचालक सभा भत्ता	१,९७,५००.००	२,०९,०००.००
समारंभ खर्च	४९,१८०.००	१,३१,९९२.२८
प्रॉव्हीडंड फंड बँक वर्गणी	९,१५,३०१.००	७,१९,७०८.००
इनकम टॅक्स	३४,५९,३८४.००	२९,५०,६१९.००
प्रोफेशनल चार्जेस	३,९८,०००.००	२,१९,१२९.००
लॉकर फी	२,३००.००	२,३००.००
म.न.पा. टॅक्स	१,०४,६४५.००	१,०३,९१५.००
सिस्टिम ऑडिट फी	१९,६२०.००	०.००
कनेक्टीव्हिटी चार्जेस	३,०५,३५२.८०	१,८२,६४२.२०
कन्व्हेन्स अलॉन्स	४०,०००.००	३०,८१७.००
ए. एम. सी. चार्जेस	९८,१००.००	८१,७५०.००
ए.टी.एम. चार्जेस	१६,३५०.००	०.००
गुंतवणूक तरतुद	१०,००,०००.००	३५,००,०००.००
आर. टी . ओ. टेड सर्टिफिकेट	०.००	४१,९८०.००
ए. डब्ल्यू. एस. चार्जेस	१,८०,०७४.६९	५२,६३६.२३
एन. पी.ए. तरतुद	५०,००,०००.००	१५,००,०००.००
निवडणूक खर्च	५,००,०००.००	०.००
लिगल फी	१५,०००.००	०.००
इन्वेस्टमेंट डेप्रिसिएशन खर्च	३,४७,६६८.००	०.००
आय एफ. आर. खर्च	१७,२०,०००.००	०.००
चालू सालचा नफा	१,०१,५०,३५८.४९	१,०१,२०,७२६.९६
एकूण	९,१५,०३,६५७.५४	८,६०,८०,५१९.८१

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे

चेअरमन

मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे

व्हा. चेअरमन

ए. वाय. जी. अँड असोसिएटस्

(चार्टर्ड अकौंटंट) शासकीय लेखापरिक्षक

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



Schedule 1 - Capital

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
Authorised Capital (20,00,000 Shares of Rs 25 each)	50,000.00	50,000.00
Issued Capital (17,56,400 Shares of Rs 25 each)	43,910.00	42,588.00
Subscribed Capital (17,56,400 Shares of Rs 25each)	43,910.00	42,588.00
Called-up Capital (.... Shares of Rs each)		
Less : Calls unpaid		
Add : Forfeited shares		
Total	43,910.00	42,588.00

Schedule 3 - DEPOSITS

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
A. I. Demand Deposits	66,254.00	48,394.00
(i) From banks	--	--
(ii) From others	66,254.00	48,394.00
II. Savings Bank Deposits	3,09,988.00	3,17,308.00
III. Term Deposits	5,23,976.00	5,21,888.00
(i) From banks	--	--
(ii) From others	5,23,976.00	5,21,888.00
Total (I, II and III)	9,00,218.00	8,87,590.00
B. (i) Deposits of branches in India	--	--
(ii) Deposits of branches outside India ²	--	--
Total (i and ii)		

Schedule 2 - Reserves and Surplus

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Statutory Reserves		
Opeing Balance	33,142.00	29,787.00
Additions during the Year	2,705.00	3,355.00
Deduction During the Year	--	--
Closing	35,847.00	33,142.00
II. Capital Reserves		
Opeing Balance	--	--
Additions during the Year	--	--
Deduction During the Year	--	--
III. Share Premium		
Opeing Balance	--	--
Additions during the Year	--	--
Deduction During the Year	--	--
IV. Revenue and Other Reserves		
Opeing Balance	67,117.00	54,584.00
Additions during the Year	7,908.00	12,533.00
Deduction During the Year	--	--
Closing	75,025.00	67,117.00
V Balance Profit and Loss Account	10,928.00	10,564.00
Total (I,II,III,IV and V)	1,21,800.00	1,10,823.00

Schedule 4 - BORROWINGS

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

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

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



Schedule 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISION

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Bills payable	3,985.00	5,240.00
II. Inter-office adjustments (net)	--	--
III. Interest accrued	--	--
IV. Deferred Tax Liabilities	--	--
V. Others (including provisions)	14,734.00	9,343.00
Total	18,719.00	14,583.00

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

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. In India		
(i) Balances with banks		
(a) In Current accounts	70,878.00	1,07,529.00
(b) In Other Deposit accounts	1,45,365.00	1,69,859.00
(ii) Money at call and short notice		
(a) With banks	--	--
(b) With other institutions	--	--
Total (i and ii)	2,16,243.00	2,77,388.00
II. Outside India		
(i) In Current Account	--	--
(ii) In Other Deposit Accounts	--	--
(iii) Money at call and short notice	--	--
Total (i, ii and iii)	--	--
Grand Total (I and II)	2,16,243.00	2,77,388.00

Schedule 6 - CASH AND BALANCE WITH RESERVE BANK OF INDIA

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	2,074.00	2,224.00
II. Balances with Reserve Bank of India	--	--
(i) In Current Account	--	--
(ii) In Other Accounts	--	--
Total (I and II)	2,074.00	2,224.00

Schedule 8 - Investments

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Investments in India in		
(i) Government securities	3,29,551.00	2,86,476.00
(ii) Other approved securities	--	--
(iii) Shares	20.00	20.00
(iv) Debentures and Bonds	--	--
(v) Investment in Associates	--	--
(vi) Others (Unity SFB)	32,873.00	--
Total	3,62,444.00	2,86,496.00
II. Investments outside India in		
(i) Government securities (including local authorities)	--	--
(ii) Investment in Associates	--	--
(iii) Other investments (to be specified)	--	--
Total	--	--
Grand Total (I and II)	3,62,444.00	2,86,496.00

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



Schedule 9 - ADVANCES

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
A. (i) Bills purchased and discounted	--	--
(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	51,294.00	39,190.00
(iii) Term loans	4,21,018.00	4,23,248.00
Total (i, ii and iii)	4,72,312.00	4,62,438.00
B. (i) Secured by tangible assets (includes advances against book debts)	--	--
(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	--	--
(iii) Unsecured	12,188.00	9,359.00
Total (i, ii and iii)	12,188.00	9,359.00
C. I. Advances in India		
(i) Priority sector	2,71,117.00	2,48,802.00
(ii) Public sector	--	--
(iii) Banks	--	--
(iv) Others	--	--
Total (I, ii, iii and iv)	2,71,117.00	2,48,802.00
Grand Total Advances (A+B)	4,84,500.00	4,71,797.00
C. II. Advances outside India		
(i) Due from banks	--	--
(ii) Due from others	--	--
(a) Bills purchased and discounted	--	--
(b) Syndicated Loans	--	--
(c) Others	--	--
Total (i and ii)	--	--

Schedule 11 - OTHER ASSETS

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Inter-office adjustments (net)	--	--
II. Interest accrued	--	--
III. Tax paid in advance / tax deducted at source	2,603.00	904.00
IV. Stationery and stamps	507.00	682.00
V. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	--	--
VI. Others	8,503.00	7,398.00
Total	11,613.00	8,984.00

Schedule 10 - FIXED ASSETS

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Premises	5,441.00	5,728.00
At cost as on 31st March of the preceding year	5,728.00	6,029.00
Additions during the year	--	--
Deductions during the year	--	--
Depreciation to date	287.00	301.00
II. Other Fixed Assets	2,332.00	2,967.00
(including furniture and fixtures)		
At cost (as on 31 March of the preceding year)	2,967.00	2,867.00
Additions during the year	485.00	1,205.00
Deductions during the year	--	--
Depreciation to date	1,120.00	1,105.00
Total (I and II)	7,773.00	8,695.00

Schedule 12 - CONTINGENT LIABILITIES

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Claims against the bank not acknowledged as debts		
II. Liability for partly paid investments		
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts		
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
(a) In India	--	200.00
(b) Outside India		
V. Acceptances, endorsements and other obligations		
VI. Other items for which the bank is contingently liable DEAF	542.00	464.00
Total	542.00	664.00

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



Schedule 13 - INTEREST EARNED

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Interest/discount on advances /bills	55,729.00	51,383.00
II. Income on investments (including dividend)	31,948.00	28,510.00
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	--	--
IV. Others	--	--
Total	87,677.00	79,893.00

Schedule 15 - INTEREST EXPENDED

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Interest on deposits	47,889.00	50,219.00
II. Interest on Reserve Bank of India/inter-bank borrowings	--	--
III. Others	--	--
Total	47,889.00	50,219.00

Schedule 14 - OTHER INCOME

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I Commission, Exchange and Brokerages	43.00	21.00
II Profit on Sale of Investments Less : Loss on sale of Investments	--	--
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	1.00	--
VII Miscellaneous Income	3,783.00	6,167.00
Total	3,827.00	6,188.00

Schedule 16 - OPERATING EXPENCES

आकडे ₹ हजारमध्ये '०००'

PARTICULAR	31/03/2022 ₹	31/03/2021 ₹
I. Payments to and provisions for employees	14,770.00	10,489.00
II. Rent, taxes and lighting	3,906.00	3,393.00
III. Printing and stationery	326.00	284.00
IV. Advertisement and publicity	69.00	32.00
V. Depreciation on bank's property other than Leased Assets	1,391.00	1,421.00
VI. Directors' fees, allowances and expenses	197.00	209.00
VII. Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees and expenses)	390.00	420.00
VIII. Law charges	--	--
IX. Postage, telegrams, telephones, etc.	9.00	5.00
X. Repairs and maintenance	350.00	135.00
XI. Insurance	1,211.00	1,297.00
XII. Other expenditure	10,846.00	8,057.00
Total	33,465.00	25,742.00

NPA Summary

PARTICULAR	31/03/2022 ₹
GROSS NPA	59,86,416.44
SUB Standard Asset	35,43,464.94
Doughtful Asset	23,42,634.50
(i)	80,969.00
(ii)	0.00
(iii)	22,61,665.50
Loss Asset	1,00,317.00

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



सन २०२२ - २०२३ अंदाजपत्रक (आकडे लाखात)

उत्पन्न तपशिल	३१-३-२२ अंदाज	३१-३-२२ प्रत्यक्ष	३१-३-२३ अंदाज	खर्च तपशिल	३१-३-२१ अंदाज	३१-३-२१ प्रत्यक्ष	३१-३-२२ अंदाज
कर्जावरील व्याज	५५०.००	५५७.२९	५७०.००	ठेवीवरील व्याज	५१०.००	४७८.८९	५५०.००
गुंतवणूकीवरील व्याज	३००.००	३१९.४८	३२५.००	पगार व भत्ते	११०.००	१४७.७०	१३०.००
प्रोसेसिंग फी	१६.००	१२.२०	१५.००	जागा भाडे, कर , विमा	१८.००	१६.७२	१९.००
कमिशन	०.२५	०.४३	०.५०	पोस्टेज, टेलिफोन, विज	१.००	०.८७	१.००
चेक रिटर्न चार्जेस	४.००	५.७५	५.५०	ऑडिट फी	४.५०	३.९०	४.५०
फॉर्म फी व अन्य	११.००	१७.११	१८.००	घसारा	१४.००	१३.९१	१६.००
लॉकर भाडे उत्पन्न	२.५०	२.७८	३.००	प्रिटिंग स्टेशनरी, जाहिरात	३.००	३.९५	७.५०
				दुरुस्ती देखभाल	२.५०	३.५०	२.५०
				प्रोफेशनल चार्जेस	२.५०	३.९८	५.००
				एन. पी. ए.	०.००	५०.००	१५.००
				संचालक मंडळ भत्ते	२.१०	२.२७	२.३०
				सण समारंभ, सभा	४.५०	२.०९	५.००
				इन्कम टॅक्स	२८.००	३४.५९	३५.००
				सिक्युरिटी चार्जेस	३.६०	३.५१	३.६०
				बँक चार्जेस, प्रिमिएम	२.००	०.८२	१.००
				प्रवास व वसुली खर्च	२.५०	१.४५	३.२५
				झेरॉक्स इ.	०.१०	०.०९	०.२०
				किरकोळ खर्च	४.००	३.७७	४.००
				कनेकटीविटी चार्जेस	२.००	५.०१	७.००
				असो. फेड. वर्गणी	०.५०	०.४४	१.००
				एन.पी.ए. गुंतवणूक तरतूद	६०.००	१०.००	०.००
				आर. टी. ओ. ट्रेड	०.४५	०.००	०.००
				कन्वेन्स	०.५०	०.४०	०.००
				निवडणूक खर्च तरतूद	०.००	५.००	०.००
				आय.डी.आर.	०.००	३.४८	५.००
				आय. एफ. आर.	०.००	१७.२०	०.००
				नफा	१०६.००	१०१.५०	११९.१५
एकुण	८८३.७५	९१५.०४	९३७.००	एकुण	८८३.७५	९१५.०४	९३७.००

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



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

(Rs. In Lakh)

No.	PARTICULARS	31/03/2021	31/03/2022
1)	Movement of CRAR		
	1. Capital Tier 1	1052.56	1115.34
	2. Capital Tier 2	147.88	162.02
	3. Total of Tier 1 + 2	1200.44	1277.36
	4. Tital Risk Weighted Assets	4082.46	4759.47
	5. Capital to Risk Assets Ratio	29.40	26.84
2)	Advance to Directors, Their Relatives, Companies Firms in which they are interested		
	1. Fund Based	--	--
	a. Outstanding at the beginning of the year	--	--
	b. Addition during the year*	--	--
	c. Recovery during the year	--	--
	d. Outstanding at the end of year	--	--
3)	NPA		
	Gross NPA	39.20	59.86
	% of Gross NPA to Loan	00.83%	1.24%
	Net NPA	0.00	0.00
	% of Net NPA	0.00	0.00
4)	Movement in NPA		
	Gross NPA		
	Opening Principle	53.13	39.20
	Addition during the Year	4.05	35.44
	Recovery during the Year	17.98	14.78
	Closing Principle	39.20	59.86
	Net NPA		
	a. At the beginning year	0.00	0.00
	b. At the end of the year	0.00	0.00
5)	Movment in Provision		
	a. Towards NPA		
	Opening Balance	63.13	50.00
	Provision during the year	-13.93	50.00
	Closing Balance	50.00	100.00
	b. Towards Depreciation on Investment		
	Opening Balance	Nil	Nil
	Addition during the year	Nil	3.48
	Closing Balance	Nil	3.48
	c. Standard Assets		
	Opening Balance	10.50	18.88
	Addition during the year	8.38	--
	Closing Balance	18.88	18.88

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



No.	PARTICULARS	31/03/2021	31/03/2022
6)	Profitability		
	1. Interest income as a Percentage of working capital	7.60 %	8.10 %
	2. Non Interest income as a Percentage of working capital	0.88 %	0.35 %
	3. Operating Profit as a Percentage of working capital	1.90 %	1.65 %
	4. Return of Asset	1.00 %	1.82 %
	5. Business (Deposit + Loan) Per Employee	755.21	728.79
	6. Profit Per Employee	5.62	5.75
7)	Advance Against Shares & Debentures	Nil	Nil
8)	Calculation of Profitability		
	1. Interest Income	798.93	876.77
	2. Non Interest Income	61.88	38.27
	3. Operating Profit	134.98	178.12
	4. Net Profit	105.64	109.28/
	5. Deposit	8875.90	9002.18
	6. Advances	4717.97	4845.00
	7. Average Deposit	8142.35	8773.61
	8. Interest on Deposit	502.19	478.89
	9. Average Working Capital	10388.78	10821.93
	10. No. of Employee	18	19
9)	Movement in Investment Depreciation Reserve		
	Opening Balance	--	--
	Transfer during the year	--	3.48
	Closing Balance	--	3.48
10)	Movement in Investment Flucturation Reserve		
	Opening Balance	47.80	82.80
	Addition during the year	+35.00	+17.20
	Closing Balance	82.80	100.00
11)	Foregin Currency Assets & Liabilities		
	a) Foregin Currency Assets	Nil	Nil
	b) Foregin Currency Liabilities	Nil	Nil
12)	DICGC Primium Paid	11.24	11.60
13)	Average Cost of Deposit	6.17 %	5.46 %
14)	Earning Per Share	Rs 11.70	Rs 10.14
15)	Penalty Imposed by RBI	Nil	Nil

हवेली सहकारी बँक मर्यादित, मोशी

२३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२१-२०२२



एक दृष्टीक्षेपात

(रक्कम लाखात)

	२०१७-१८	२०१८-१९	२०१९-२०	२०२०-२१	२०२१-२२
सभासद	५४८९	५७९०	५८३८	५९२०	५८९९
भाग भांडवल	३२९.३५	३६७.६०	३९६.५२	४२५.८८	४३९.१०
राखीव निधी	२३४.३७	२६६.०८	८४३.७९	१००२.५९	११०८.७२
ठेवी	६३१८.६४	७४०८.८८	७८५५.३५	८८७५.९०	९००२.१८
कर्जे	२८६७.६९	३४०४.८५	४२१२.४८	४७१७.९७	४८४५.००
गुंतवणुक	३६३९.७६	४१२८.५२	४०२५.८३	४५६३.५५	५०७८.०९
खेळते भांडवल	७५७०.००	८७३५.२६	९३१९.०८	१०३८८.७८	१०८२१.९३
सेवक संख्या	१८	१८	१८	१८	१९
प्रति सेवक व्यवसाय	५१०.३५	६००.७६	६७०.४३	७५५.२२	७६९.२८
सी.आर.ए. आर.	३०.८९	३१.२८	३१.४३	२९.४०	२६.८४
ग्रॉस एन.पी.ए. %	२.५७	२.१८	१.२६	०.८३	१.२४
नेट एन.पी.ए. %	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
निव्वळ नफा	११९.५६	१२२.४७	१२५.८६	१०५.६४	१०९.२८
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 च्यावयाचा)

हवेली सहकारी बँक लि., ऑ. ३०४, दिपरचना कॉम्प्लेक्स, मोशी, ता. हवेली पी.एन.अ.बी.एन.के./१२१/१९९९ दि. ३०/३/१९९९, जिल्हा पुणे या बँकेचा सोबत जोडलेला दि. ३१/०३/२०२२ या दिनांकाचा ताळेबंद व सन २०२१-२०२२ या सहकारी वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक तपासले असून अहवाल करतो की,

१. आर्थिक विवरणपत्रकाबाबत वैधानिक लेखापरीक्षण अभिप्राय :-

हवेली सहकारी बँक लि., ऑ. ३०४, दिपरचना कॉम्प्लेक्स, मोशी, ता. हवेली पी.एन.अ.बी.एन.के./१२१/१९९९ दि. ३०/३/१९९९ जिल्हा पुणे या संस्थेचा दि. ०१/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२ या वर्षातील आर्थिक विवरण पत्रकांचे लेखापरीक्षण केले असून, त्यामध्ये दि. ३१/०३/२०२२ 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 (अ.अ.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 राहिल 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 रेग्युलेशन ॲक्ट, १९४९ (अ.अ.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 २०२२

(दोन) नफा आणि तोटा विवरणपत्राच्या बाबतीत जमा आणि खर्च त्या वर्षीच्या शेवटच्या दिवशी; आणि

इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

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

आम्ही अहवाल देतो की :-

८. (अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार, जे आमच्या लेखापरीक्षणासाठी 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. १,०१,५०,३५८/- असून आमच्या मते सदर नफा रु. १,४४,२६,०६४/- इतका असून याबाबत विस्तृत विवरण लेखापरीक्षण 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 जरूरीची आहे आहेत ती सर्व व्यवस्थित आहेत.

(तीन) लेखापरीक्षा चालू असणाऱ्या वर्षी बँकेला “अ” वर्ग मिळाला आहे.

दिनांक : ११/०५/२०२२

स्थळ : पुणे

ए. वाय. जी. अण्ड असोसिएट्स

सनदी लेखापाल

(सी.ए. शितल पंकज सुराणा)

भागीदार

सभासद क्र. १३४०९५

फर्म नोंदणी क्र. १२६८८३W

(UDIN - 22134095AIUUEK7226)



Notes to and forming part of the Balance Sheet as at 31st March, 2022 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 by 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 of PSU, 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 to maturity, 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 depreciation 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 Straight Line Method at 10% |
| iii) Library Books | - | on Straight Line Method at 20% |
| iv) Electronic Items | - | on Straight Line Method 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 deprecation 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.5.50 lacs out of Gratuity Fund Payable, to LIC of India. The total investment with LIC of India is approximately Rs.31.95 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 Investments 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