वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

हवेली सहकारी बँक मर्यादित., मोशी या बँकेची बावीसावी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **बुधवार दिनांक २९ सप्टेंबर २०२१** रोजी सकाळी ठिक १०.०० वाजता **ऑनलाईन पध्दतीने** बँकेच्या मुख्य कार्यालयात पुढील विषयाचे कामकाज करणे करिता होणार आहे.

सभेपुढील विषय

१) मागील दि.७ मार्च २०२१ रोजी झालेल्या एकविसाव्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२०-२०२१ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२१ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२०-२१ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.

३) मा. संचालक मंडळाने केलेल्या वर्ष २०२०-२०२१ च्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.

४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२१-२०२२ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच वर्ष २०२०-२१ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.

५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या २०२०-२१ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०१९-२० च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.

६) २०२१-२०२२ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.(रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेनुसार)

७) २०२१-२०२२ 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) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांच्या लेखी अर्जानुसार त्यांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.

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

मा. संचालक मंडळाचे आज्ञेवरून
अजय शांताराम आल्हाट
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

स्थळ : मु.पो.मोशी, ता. हवेली, जि. पुणे.
दिनांक : १३/०९/२०२१

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.२२/०९/२०२१ पर्यंत कामकाजाच्या दिवशी कार्यालयीन वेळेत बँकेत आणून द्यावेत. त्यांनतर आलेल्या सूचनांचा विचार केला जाणार नाही

३) **सन २०२०-२१ चा वार्षिक अहवाल सभासदांना बँकेत कामकाजाच्या वेळेत पाहण्यासाठी उपलब्ध आहेत. तसेच बँकेच्या www.havelibank.com या वेबसाईट वर उपलब्ध आहे**

४) वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे कामकाज कोव्हीड - १९ च्या पार्श्वभूमीवर शासनाच्या सूचना व निर्देशानुसार ऑनलाईन पध्दताने पार पाडले जाईल

५) बेँकेकडे असणाऱ्या रजिस्टर्ड मोबाईलवर सभेच्या दिवशी लिंक पाठविली जाईल. सदर लिंक द्वारे वेळेच्या १५ मिनिटे आधी जॉईंट व्हावे.

✻ संचालक मंडळ सन २०१६ ते २०२१ ✻

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 बोऱ्हाडे**	-	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.अँण्ड. 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. अँण्ड 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	:	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 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 - ५९२०
	:	ब) नाममात्र- २२७
		(आकडे लाखात)
वसुल भाग भांडवल	:	रू. ४२५.८८
एकूण ठेवी	:	रू. **८८७५.९०**
पैकी चालू ठेवी	:	रु. ४८३.९४
पैकी बचत	:	रु. ३१७३.०८
पैकी मुदत ठेवी	:	रु. ५२१८.८८
एकूण कर्जे	:	रु. ४७१७.९७
पैकी तारणी	:	रु. ४६२४.३८
पैकी विनातारणी	:	रु. ९३.५९
अग्रक्रम क्षेत्रासाठीचा पुरवठा	:	रु. २४८८.०२
ग्रॉस एन.पी.ए. चे शेकडा प्रमाण	:	०.८३%
नेट एन.पी.अे.चे. शेकडा प्रमाण	:	०.००%
नफा	:	१०५.६४
सेवक	:	१८
खेळते भांडवल	:	१४४२१.११
ऑडिट वर्ग	:	**'अ'**
भांडवल पर्याप्तता	:	२९.४०

२२ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनी यांसी,

दि ३१ मार्च २०२१ 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 २०२१ अखेर बँकेस २१ वर्ष पूर्ण झाली असून बँकेने २२ व्या वर्षात पदार्पण केलेले आहे. संचालक मंडळाचे कामकाज एकसंध व पारदर्शक असून एकमताने घेतलेले महत्वपूर्ण निर्णय व परिणामकारक वसुली यामुळे या आर्थिक वर्षात रु. १,०५,६३,७३३.१६ इतका भरीव नफा झालेला आहे.

केंद्र सरकारने कोरोनाला वेळीच प्रतिबंध घालण्यासाठी दि. २४ मार्च २०२० पासून देशव्यापी लॉकडाऊन जाहीर केला. लॉकडाऊनच्या कालावधीमध्ये अत्यावश्यक सेवा उदा. डॉक्टर्स, हेल्थ वर्कर, पोलिस, सफाई कामगार व बँक कर्मचारी यांच्याच सेवा चालू ठेवल्या. आपणापुढे नमुद करण्यास मला अत्यंत अभिमान वाटतो की, नैसर्गिक आणीबाणी सदृश कालावधीमध्ये सुद्धा आपल्या बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी सर्व ग्राहकांना बँकेची सेवा उपलब्ध करुन दिली. याद्वारे बँकेच्या संचालक मंडळाची व बँकेच्या सेवकांची बँकेच्या ग्राहकांप्रती निष्ठा दिसून येते.

या 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.

आर्थिक परिस्थिती

बँकेची तुलनात्मक आर्थिक परिस्थिती खालीलप्रमाणे आहे.

(रु. लाखात)

	तपशील	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१
१	भागभांडवल	३९६.५२	४२५.८८
२	निधी	८४३.७९	१००२.५९
३	ठेवी	७८५५.३५	८८७५.९०
४	कर्जे	४२१२.४८	४७१७.९७
५	खेळते भांडवल	९३१९.०८	१४४२१.११
६	प्रती सेवक व्यवसाय	६७०.४३	७५५.२२
७	उत्पन्न	८५७.८२	८६५.२४
८	खर्च	७३१.९६	७५९.६०
९	नफा	१२५.८६	१०५.६४

उत्पन्न खर्च - नफा

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

(रु. लाखात)

		तपशील	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१
अ)		**एकूण उत्पन्न**	**८५७.८२**	**८६५.२४**
	१	मिळालेले व्याज	८०५.५०	७९८.९३
	२	इतर उत्पन्न	५२.३२	६६.३१
ब)		**एकूण खर्च**	**७३१.९५**	**७५९.६०**
	१	दिलेले व्याज	४९०.९४	५०२.१९
	२	सेवकावरील खर्च	१०६.८६	१०४.८९
	३	किरकोळ खर्च	३.४१	३.४५
	४	इनकम टॅक्स	३७.२८	२९.५१
	५	घसारा	१३.७२	१४.२१
	६	अस्थापना खर्च व इतर	७९.७४	१०५.३५
क)		**नफा - तोटा**	**१२५.८६**	**१०५.६४**

नफा विभागणी

सन २०२० - २०२१ या आर्थिक वर्षात बँकेस वैधानिक तरतुदी केल्यानंतर रू. १,०१,२०,७२६.९६ इतका निव्वळ नफा झाला आहे. मागील सालचा नफा रु. ४,४३,००६.२० मिळुन रु. १,०५,६३,७३३.१६ एकूण नफा विभागणीसाठी उपलब्ध आहे.त्यातून गंगाजळीपोटी २५% प्रमाणे रु. २५,३०,०००.०० तरतूद करणे कायद्याने बंधनकारक असून हि तरतूद केल्यानंतर उर्वरीत नफा रु. ८०,३३,७३३.१६ विभागणीसाठी उपलब्ध आहे. या आर्थिक वर्षात इनकम टॅक्स रु. २९,३४,४४७.००भरून सदरचा नफा दिसत आहे. वास्तविक या आर्थिक वर्षात ढोबळ नफा सुमारे १,३०,५५,४७३.९६ झालेला आहे.

अहवाल वर्षातील नफा विभागणी खालीलप्रमाणे

१	गंगाजळी (रिझर्व फंड) २५%	२५,३०,०००.००
२	लाभांश (१५%)	६१,६८,०००.००
३	इमारत निधी	५,००,०००.००
४	कर्मचारी व संचालक प्रशिक्षण निधी	२,००,०००.००
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	६,६५,७३३.१६
	एकूण	**१,०५,६३,७३३.१६**

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	२५
मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे	व्हा. चेअरमन	२४	मा. श्री. संतोष मधुकर गायकवाड	संचालक	२५
मा. श्री. सुरेश भाऊसाहेब रामाणे	संचालक	२३	मा. श्री. निवृत्ती तुकाराम बोराटे	संचालक	२५
मा. श्री. परमेश्वर शांताराम आल्हाट	संचालक	२५	मा. श्री. संदिप नारायण आल्हाट	संचालक	२५
मा. श्री. अक्षय शांताराम आल्हाट	संचालक	२४	मा. सौ. मनिषा संदिप कुदळे	संचालिका	२३
मा. श्री. संतोष बाबाजी आल्हाट	संचालक	२५	मा. श्रीमती मनिषा विठ्ठल सस्ते	संचालिका	२५
मा. श्री. सखाराम कोंडीबा बोऱ्हाडे	संचालक	२५	मा. श्री. कैलास बबन आल्हाट	तज्ञ संचालक	२५
मा. श्री. विजय पांडुरंग सस्ते	संचालक	२४	मा. श्री. श्रीपाद केशव वाईकर	तज्ञ संचालक	२५
मा. श्री. रमेश बबनराव गायकवाड	संचालक	२५			

सभासद

दि. ३१/३/२०२१ अखेर बँकेची सभासद संख्या ५९२० आहे.

भागभांडवल व भांडवल पर्याप्तता

बँकेची अधिकृत भागभांडवल मर्यादा रू.५,००,००,०००/- असून दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर वसूल भागभांडवल रू.४,२५,८८,०५०.०० इतके आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत भागभांडवलात रु. २९,३६,०७५.०० ने निव्वळ वाढ झाली असून सभासदांच्या संख्येत ८२ 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 २९.४०% आहे.

राखीव निधी व अन्य निधी

दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर बँकेकडे असलेल्या निधींची रक्कम रु. १०,०२,५९,१०९.१५ एवढी आहे. या निधींची तपशीलवार आकडेवारी आपणास ताळेबंदावरुन दिसून येईल. गतवर्षीचे निधींचे तुलनेत या आर्थिक वर्षात रु. १,५८,७९,७१७.५० निव्वळ वाढ झाल्याचे दिसून येते. गतवर्षी बँकेचे एकूण निधी ८,४३,७९,३९२.६५ एवढे होते.
निधींच्या वाढीचे हे प्रमाण १५.८२% 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 २९.४० % आहे.

ठेवी

दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर बँकेच्या ठेवी रू. ८८७५.९० लाख आहेत ठेवींची प्रकारनिहाय स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

(आकडे लाखात)

अ. क्र.	ठेवीचा प्रकार	खाते संख्या	३१/३/२०२० अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२१ अखेर
१	चालू ठेव	१८२१	५७८.९७	१८५१	४८३.९४
२	बचत ठेव	१२००५	२६२३.७५	१२२३८	३१७३.०८
३	रिकरींग ठेव	९९	५२.४०	९७	५६.५०
४	कायम ठेव	३९७	१३०५.७४	३९८	१४८७.९१
५	शुभमंगल ठेव	८२	७२.१०	२	१.३१
६	पुनर्गुंतवणूक ठेव	१६३५	३२२२.३९	१८०८	३६७३.१६
	एकूण ठेवी	**१६०३९**	**७८५५.३५**	**१६३९४**	**८८७५.९०**

ठेवींमधील वाढ रु. १०२०.५५ लक्ष आहे. बाजारातील मंदीचे वातावरण व आर्थिक क्षेत्रातील आस्थिर स्थिती असूनही या आर्थिक वर्षात ठेवींमध्ये भरघोस वाढ झाल्याचे दिसून येते. ग्राहकांचा आपल्या बँकेवर असणाऱ्या विश्वासामुळे बँकेच्या ठेवींमध्ये वाढ झाल्याचे दिसून येत आहे. ५ लाखापर्यंतच्या सर्व ठेवी डिपॉझिट इन्शुरन्स अ‍ॅण्ड क्रेडिट गॅरंटी कार्पोरेशन अन्वये सुरक्षित आहेत. त्याचा विमा हप्ता नियमाप्रमाणे भरण्यात आला आहे.

गुंतवणुक

ता. ३१ मार्च २०२१ अखेर बँकेने खालीलप्रमाणे गुंतवणूक केलेली आहे. या गुतंवणुकीतून अहवाल वर्षात उत्पन्न रु. २८५.१० लक्ष इतके मिळाले त्याचे सरासरी प्रमाण ६.२५ % पेक्षा अधिक आहे.

१	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (इतर गुंतवणूक)	६,००,८५,४९७.००
२	युनियन बँक ऑफ इंडिया	३,८९,९६,९१५.००
३	पंजाब अ‍ॅण्ड महाराष्ट को-ऑप. बँक लि.	३,००,००,०००.००
४	वँक ऑफ बडोदा	३,९०,००,०००.००
५	पी.डी.सी.सी. बँक गुंतवणुक	५,०००.००
६	एल. आय. सी. ग्रुप ग्रॅज्युएटी	१७,७१,६८०.००
७	पुणे जिल्हा मध्य. सह. व मह. राज्य सह. बँक शेअर्स	२०,०००.००
८	भारत सरकार रोखे	२८,६४,७५,९००.००
	एकूण	**४५,६३,५४,९९२.००**

या आर्थिक वर्षात बँकेने सी. आर. आर. ची गुंतवणूक रु. २८,६४,७५,९००.०० 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 २०२१ अखेर आपल्या बँकेने भारत सरकारचे कर्ज रोखे रु. २८,६४,७५,९००.०० 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 ३२.२८% केलेली आहे.

रोखता व तरलता

बँकेने १-४-२०२० ते ३१-३-२०२१ या कालावधीत रिझर्व बँकेच्या निकषानुसार जरुर ती रोखता व तरलता योग्य त्या प्रमाणात ठेवलेली आहे, त्यात केव्हाही कमतरता नव्हती.

कर्जव्यवहार

दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर एकूण येणे कर्ज रू. ४७१७.९७ लाख इतके आहे.त्याचप्रमाणे बँकेने कर्जदार अपघात विमा योजना सुरु केली असून त्याअंतर्गत कर्जदारांना रु. १ लाख अथवा कर्ज येणे बाकी यापैकी जी रक्कम कमी असेल त्याप्रमाणे अपघात विम्याचे संरक्षण मिळणार आहे. अहवाल वर्षात सि.डी. रेशो ५३.१५% 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	३१/३/२०२० अखेर	खाते संख्या	३१/३/२०२१ अखेर
१	जामीनकी	१८१	८४.२९	१४५	९३.५९
२	मुदत तारण	३८५	१३३४.३४	३२२	१४२०.७८
३	वाहन तारण	२९५	१६६०.९५	२७३	१७९९.५५
४	कायमठेव तारण	८३	२०२.५८	८१	१९४.१२
५	आवर्तठेव तारण	९	६.००	२	१.०८
६	कॅश क्रेडीट	१४	१०६.३१	१२	७३.८९
७	मॉर्गेज लोन	६३	६९०.०१	८९	९८४.१६
८	सेवक कर्जे	०४	३६.०५	०४	२७.९७
९	सोने तारण	८५	९१.९५	९८	१२२.८३
	एकूण	**१११९**	**४२१२.४८**	**१०२६**	**४७१७.९७**

तसेच बँकेने अहवाल वर्षात रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांप्रमाणे एकूण येणे कर्ज रक्कम रु.४७१७.९७ लाख पैकी अग्रक्रम क्षेत्रात रु. २४८८.०२लाख इतके कर्ज वितरण केले आहे याची टक्केवारी ५२.७३% इतकी आहे. त्यात दुर्बल घटकासाठी असलेली कर्ज रु.६१०.०९ लाख आहे . त्याचे एकूण कर्जाशी प्रमाण १२.९३% असुन आर.बी.आय. चे निकष पाळण्यात आलेले आहेत.

प्राधान्यक्षेत्रातील कर्जांची विगतवारी खालीलप्रमाणे देण्यात आली आहे.

(आकडे लाखात)

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	खाते संख्या	येणे रक्कम	एकूण येणे कर्जाशी शेकडा प्रमाण
१	लघु उद्योग / किरकोळ व्यवसाय	२५३	१४१०.२९	२९.८९ %
२	घर बांधणी / दुरुस्ती	२३२	१०२८.९९	२१.८१%
३	शेती पुरक कर्जे	४	१४.९१	०.३२%
४	शैक्षणिक कर्जे	५३	३३.८३	०.७१%
	एकूण	**५४२**	**२४८८.०२**	**५२.७३%**

वसूली

अहवाल वर्षात वसुलीसाठी वसुली अधिकारी श्री. राजेश जगताप 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 वसुली कामी सर्वांनीच चांगले प्रयत्न केले त्यामुळे हे उद्दीष्ट गाठण्यात बँकेस यश मिळाले आहे.३१/३/२०२१ अखेर ढोबळ एन.पी.ए. ०.८३% 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 १९ खाती आहेत. त्यातील येणेबाकी ३९.२० लक्ष इतकी आहे बँकेकडे थकीत कर्ज खात्यांच्या येणेबाकीची तरतूद रु.६३.९३ लाख आहे. या आर्थिक वर्षात एन. पी. ए. साठी ५०.०० 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 २०२१ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडे असणाऱ्या कर्जांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

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

अंतर्गत हिशोब तपासणी व शासकीय लेखापरिक्षण

मागील सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या अधिकारानुसार बँक संचालक मंडळाने सन २०२०-२०२१ या सालाकरता **एन. एस. हापसे ॲन्ड कंपनी** चार्टर्ड अकौटंट यांची अंतर्गत लेखा परीक्षणासाठी नियुक्ती केली होती.त्यांनी वेळोवेळी कामकाजाबाबत केलेले मार्गदर्शन व दिलेल्या सुचना याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.दि. ३१-३-२०२१ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे शासकीय लेखापरिक्षण **मे. जे. आर. टी. ॲण्ड असो.**(चार्टर्ड अकौटंट) यांनी केले आहे.त्यांनी बँकेस लेखा परिक्षण वर्ग CAMELS चे आधारे **"अ"** दिलेला आहे.त्यांचा लेखापरिक्षण अहवाल पान क्र. २४ वर छापलेला आहे.

प्रशिक्षण

महाराष्ट- राज्य सहकारी संघ, पुणे यांच्या मार्फत घेण्यात आलेल्या पदाधिकारी व सेवक प्रशिक्षण कार्यक्रमात आपल्या बँकेच्या पदाधिकारी व सेवकांनी सक्रिय सहभाग घेऊन प्रशिक्षण पुर्ण केले आहे.

पुरस्कार

प्रतिवर्षीप्रमाणेच बँकेस निव्वळ एन.पी.ए. व ढोबळ एन. पी. ए. यांचे योग्य प्रमाण राखल्याबद्दल पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असो., पुणे यांचा पुरस्कार मिळण्यास बँक पात्र झाली आहे.

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. २५ सप्टेंबर २०२१ पर्यंत आणून द्यावीत.**

सेवक

अहवाल वर्ष अखेरीस बँकेकडे पुढीलप्रमाणे सेवक वर्ग आहे.

१)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	१
२)	शाखाधिकारी	२
३)	अधिकारी	४
४)	क्लार्क/कॅशियर	१०
५)	शिपाई	१
	एकूण	**१८**

मेदनकरवाडी शाखा प्रगती

(रक्कम लाखात)

तपशील	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१
१) खातेदार	१४१२	१६११
२) ठेवी	३१९.४७	४०५.०९
३) कर्जे	४२५.०८	४६५.०९
४) नफा	१४.९६	१७.०५

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 लाभा 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 करोनाच्या 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 मन:पूर्वक 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 संस्थाचे 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 २०२१ अखेरचा ताळेबंद

३१/३/२०२० रुपये पैसे	भांडवल व देणे		३१/३/२०२१ रुपये पैसे
५,००,००.०००.००	**अधिकृत भाग भांडवल (प्रत्येकी २५/- प्रमाणे)**		५,००,००,०००.००
३९,६५१,९७५.००	**वसूल भाग भांडवल**		४,२५,८८,०५०.००
८,४३,७९,३९२.६५	**निधी**		१०,०२,५९,१०९.१५
२,९७,८६,६५९.१५	१. गंगाजळी	३,३१,४१,७७८.१५	
६३,९२,६६६.५०	२. बुडीत संशयीत कर्ज निधी	५०,००,०००.००	
१,०५,००००.००	३. कॉन्टीजन्सी रिझर्व्ह	१८,८८,०००.००	
४७,८०,०००.००	४. गुंतवणूक चढउतारनिधी	८२,८०,०००.००	
७,१९,९१५.००	५. लाभांश समीकरण निधी	७,१९,९१५.००	
२,५९,३५,०००.००	६. इमारत निधी	२,६९,३५,०००.००	
११,५०,०००.००	७. धर्मादाय निधी	११,५०,०००.००	
२१,९१,०००.००	८. सभासद कल्याण निधी	२९,९१,०००.००	
५,००,०००.००	९. समाज कल्याण निधी	६,३०,०००.००	
१३,२२,०००.००	१०. सेवक कल्याण निधी	१६,२२,०००.००	
२,००,०००.००	११. सभासद/संचालक प्रशिक्षण निधी	२,००,०००.००	
३४,००,०००.००	१२. तंत्रज्ञान विकास निधी	३९,००,०००.००	
२२,००,०००.००	१३. स्पेशल बुडित संशयित कर्ज निधी	२२,००,०००.००	
१७,५२,१५२.००	१४. ओ. आय. आर. इन्वेस्टमेंट	२६,०१,४१६.००	
३०,००,०००.००	१५. एन. पी. ए. इन्वेस्टमेंट	९०,००,०००.००	
७८,५५,३५,०००.००	**ठेवी**		८८,७५,८९,५५५.००
५,७८,९६,६३७.००	१. चालू ठेव	४,८३,९४,३१९.९१	
२६,२३,७५,२००.००	२. बचत ठेव	३१,७३,०८,०४२.०९	
५२,३९,५३८.००	३. रिकरिंग ठेव	५६,५०,२०६.००	
३२,२२,३९,१९०.००	४. पुनर्गुंतवणुक ठेव	३६,७३,१५,९४५.००	
१३,०५,७४,५३२.००	५. कायम ठेव	१४,८७,९०,२४९.००	
७२,०९,९०३.००	६. शुभमंगल ठेव	१,३०,७९३.००	
	एकूण पुढील पानावर		

दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ताळेबंद

३१/३/२०२० रुपये पैसे	जिंदगी व येणी		३१/३/२०२१ रुपये पैसे
३१,६८,७२८.००	**रोख शिल्लक**		२२,२४,१४६.००
८,९०,९९,५४६.३२	**बँक शिल्लक**		१०,७५,२८,९८९.५१
३,४१,५६,३१०.५०	१. पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक मर्या.	६१,५४,२४१.५०	
२,७७,२५,४२९.९४	२. एच.डी.एफ.सी. बँक एस.जी.एल. खाते	२,०६,९०,९८७.७२	
५९,४१,१६०.३४	३. एस बँक (खाते क्र. १०१)	१८,६४,८१९.२६	
१,८७,७२६.८१	४. एस बँक (खाते क्र. ०८५)	३७,२३,४५३.६४	
२३,०००.००	५. एस. बँक (खाते क्र. १०७)	५६,०१,४९६.८३	
२,५२३.६३	६. एस. बँक सी.टी.एस. खाते	६,७९,४३३.८४	
१७,५२,१७२.००	७. पी. एम. सी. बँक	२,६,०१,४१६.००	
१,८२,६०,६६२.३०	८. टी. जे. एस. बी.	७७,०६,८५८.५२	
१०,५०,५६१.००	९. एस. बी. आय. बँक	५,८५,०६,२८२.२०	
१३,०८,१५,१७७.००	**गुंतवणूक**		१६,९८,७९,०९२.००
०.००	१. रिझर्व्ह फंड	०.००	
१,००,९२,५८२.००	२. बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१,००,९२,५८२.००	
५,०००.००	३. लॉकर डिपॉझिट	५,०००.००	
१०,०००.००	४. पी.डी. सी. सी. शेअर्स	१०,०००.००	
४७,८०,०००.००	५. गुंतवणुक चढउतार निधी	८२,८०,०००.००	
७,१९,९१५.००	६. लाभांश समीकरण निधी	७,१९,९१५.००	
१,९५,००,०००.००	७. इमारत निधी	२,०५,००,०००.००	
१०,०००.००	८. महाराष्ट्र- राज्य सहकारी बँक शेअर्स	१०,०००.००	
१०,५०,०००.००	९. धर्मादाय निधी	११,५०,०००.००	
१५,९४,०००.००	१०. सभासद कल्याण निधी	२९,९१,०००.००	
१७,७१,६८०.००	११. ग्रॅज्युइटी निधी	१७,७१,६८०.००	
५,००,०००.००	१२. समाज कल्याण निधी	६,३०,०००.००	
१३,८२,०००.००	१३.सेवक कल्याण निधी	१६,२२,०००.००	
२,००,०००.००	१४. सभासद प्रशिक्षण निधी	२,००,०००.००	
३२,००,०००.००	१५. तंत्रज्ञान विकास निधी	३९,००,०००.००	
३,६०,००,०००.००	१६. युनियन बँक ऑफ इंडिया	३,८९,९६,९१५.००	
०.००	१७. एस. बी. आय. बँक	१,००,००,०००.००	
२,००,००,०००.००	१८. टी. जे. एस. बी. बँक	०.००	
०.००	१९. बँक ऑफ बडोदा	३,९०,००,०००.००	
३,००,००,०००.००	२०. पंजाब ॲण्ड महाराष्ट्र को-ऑप. बँक लि.	३,००,००,०००.००	
२७,१७,६७,६५०.००	**शासकीय रोखे**		२८,६४,७५,९००.००
४२,१२,४८,०००.००	**कर्ज**		४७,१७,९७,०००.००
८४,२८,५७९.००	१. जामीनकी कर्ज	९३,५९,२१५.००	
१३,३४,३४,२६८.६५	२. मध्यम मुदत	१४,२०,७८,३४७.९९	
१६,६०,९५,३८२.७४	३. वाहन तारण	१७,९९,५५,०९१.४३	
२,०२,५७,४०३.००	४. कायम ठेव तारण	१,९४,११,४३७.००	
	एकूण पुढील पानावर		

दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ताळेबंद

३१/३/२०२० रुपये पैसे	भांडवल व देणे		३१/३/२०२१ रुपये पैसे
	मागील पानावरून		
९२,४४,४६७.००	**इतर तरतुदी व देणी**		**१२,२४,११,११३.५०**
१८,२९,८१९.००	१. पे - ऑर्डर	५२,३९,५७७.००	
६०,०००.००	२. अंतर्गत तपासणी फी	१,२०,०००.००	
३,००,०००.००	३. शासकीय तपासणी फी	३,३९,६३३.५०	
८,००,०००.००	४. सानु अनुदान (वक्षीस)	८,६९,१५३.००	
०.००	५. लाभांश (२०१५-१६)	०.००	
३,६३,९१०.०	६. लाभांश (२०१६-१७)	०.००	
३,४३,६२३.००	७. लाभांश (२०१७-१८)	१,८६,७८६.००	
३,८७,२१३.००	८. लाभांश (२०१८-१९)	१,९९,९८८.००	
२,५०,०००.००	९. इनकम टॅक्स	२,५०,०००.००	
८,५१,७६७.००	१०. लिव्ह इन कॅशमेंन्ट	५,६४,८९७.००	
१०,४०,४८४.००	११ प्रशिक्षण तरतुद	१४,५०,२७३.००	
१,०६,४०५.००	१२ लॉकर रेन्ट ॲडव्हान्स	१,२९,४५०.००	
५०,०००.००	१३ महा. आपत्कालीन सहाय्यता तरतूद	०.००	
०.००	१४.ठेव व्याज देणे	१,०७२.००	
३०,०००.००	१५ इतर देणे	३०,०००.००	
५४,४६६.००	१६ प्रा. फंड देणे	८५,००४.००	
५,१००.००	१७ प्राफेशनल टॅक्स	३,६००.००	
१०,००,०००.००	१८ निवडणूक निधी देणे	१०,००,०००.००	
१७,७१,६८०.००	१९ एल. आय. सी. ग्रॅज्युएटी देणे	१७,७१,६८०.००	
२१,२८,७९०.००	**थकीत व्याज तरतुद**		**२३,४२,३६१.००**
१,२८,९७,५०६.२०	**नफा तोटा**		**१,०५,६३,७३३.१६**
३,११,३३८.९६	मागील वर्षीचा शिल्लक	४,४३,००६.२०	
१,२५,८६,१६७.२४	चालू वर्षीचा नफा	१,०१,२०,७२६.९६	
९३,३८,३७,१३०.८५	**एकूण**		**१,०५,५५,८३,९२१.८१**
२,००,०००.००	**बँक गॅरंटी**		२,००,०००.००
३,६१,४९५.००	**डेफ अकौंट**		--

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे
चेअरमन

मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे
व्हा. चेअरमन

जे. आर. टी. ॲण्ड असोसिएटस्
(चार्टर्ड अकौटंट) शासकीय लेखापरिक्षक

दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ताळेबंद

३१/३/२०२० रुपये पैसे	जिंदगी व येणी		३१/३/२०२१ रुपये पैसे
	मागील पानावरून		
६,००,२९७.००	५. रिकरींग ठेव तारण	१,०७,९५९.००	
१,०६,३१,४३७.६१	६. कॅश क्रेडीट	७३,८८,९९०.५८	
३६,०४,६४९.००	७. सेवक कर्जे	२७,९७,०५६.००	
९१,९४,८४१.००	८. सोने तारण कर्ज	१,२२,८२,४९९.००	
६,९०,०१,१४२.००	९. मॉर्गेज लोन	९,८४,१६,४०४.००	
८९,८१,११४.८९	**डेडस्टॉक**		**९३,७६,७५९.४९**
३३,५४१.५०	सीसीटिव्ही, कॅमेरा ॲन्ड डिव्हिआर	२५,१५६.१३	
१९,१५,४५१.७९	फर्निचर	१६,३७,५०५.५६	
१,९०,३८२.०५	कॉम्प्युटर्स	१,०३,२४१.८१	
३,०२,४९६.००	इलेक्टि-क फिटिंग	२,३०,१५८.५०	
०.००	यु.पी.एस.	१५,६२४.१२	
३,९६,६६०.००	सॉफ्टवेअर	९,३३,२६०.८३	
२८,८२८.५०	बॅटरी	२१,६२१.३८	
६०,२९,३४९.८०	इमारत	५७,२७,८८२.३१	
८४,४०५.२५	स्टेशनरी स्टॉक	६,८२,३०८.८५	
२१,२८,७९०.००	**थकीत कर्जावरील व्याज**		**२३,४२,३६१.००**
६६,२८,१२४.४४	**इतर येणी**		**५३,५२,०३५.८१**
२,२०,०३८.४४	जी. एस. टी. सेटलमेंट अकौंट	४,२२,२३९.८१	
३,०२,०२५.००	गुंतवणुक व्याज	९,०४,०४२.००	
४८,१४,७९८.००	सरकारी कर्जरोख्यावरील व्याज	३९,६८,२५४.००	
१२,२५,२६३.००	सर्वत्र ॲडव्हान्स	०.००	
६६,०००.००	फास्ट टॅग येणे	५७,५००.००	
९३,३८,३७,१३०.८५	**एकूण**		**१,०५,५५,८३,९२१.८१**
२,००,०००.००	**बँक गॅरंटी**		२,००,०००.००
३,६१,४९५.००	**डेफ अकौंट**		--

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 बोऱ्हाडे
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

दिनांक ३१ मार्च २०२१ नफा तोटा पत्रक

३१/३/२०२० रुपये पैसे	खर्च	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
४,९०,९३,७३२.००	ठेवीवरील दिलेले व्याज	५,०२,१९,२१०.००
९९,९१,७३३.००	पगार	९७,६९,२३९.००
२,७३,०००.००	इमारत भाडे	३,१४,५००.००
२१,८००.००	बँक असो. फी	२१,८००.००
२,५७,४८९.००	विमा	२,५७,४९१.००
२,७६,१०५.१०	दुरूस्ती देखभाल	१,३४,५६५.९०
२,३३,००४.००	प्रवास	१,९७,६२०.००
१,६२,३८९.८९	बँक चार्जेस	१,८५,५७३.८३
१,०३,४०१.००	पोस्टेज/टेलिफोन	९६,८२९.६४
३,३८,७९६.००	सिक्युरिटी चार्जेस	३,५०,७९६.००
१,७९,०१८.८०	प्रिंटींग स्टेशनरी	१,३४,४५४.४०
३,४१,३३६.५०	किरकोळ	३,४५,२७०.७८
८,३७,२४९.५७	ठेव विमा (DICGC)	१०,३९,०६२.२६
६,११९.००	झेरॉक्स / टायपिंग	७,५९८.००
८६,९१८.००	जाहिरात	३१,८७५.००
११,९७०.००	मिटींग खर्च	१२,५०३.००
३१,८८०.००	विज बील	२१,५९०.००
०.००	वसुली खर्च	१८,००५.३२
२,००,०००.००	पी. ए. तरतूद	८,३८,०००.००
१३,७२,३२५.१७	घसारा	१४,२१,०७०.०१
२,२९,८५३.५०	वार्षिक सभा खर्च	२,४६,०४३.००
१७,३७६.००	वर्धापन दिन खर्च	६४०.००
१,२०,०००.००	अंतर्गत तपासणी फी	१,२०,०००.००
	पुढील पान वर	

दिनांक ३१ मार्च २०२१ नफा तोटा पत्रक

३१/३/२०२० रुपये पैसे	उत्पन्न	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
४,८३,३०,८६२.७४	कर्जावरील व्याज मिळाले	५,१३,८३,४४४.००
३,२२,१९,५९०.५६	गुंतवणुकीवरील व्याज मिळाले	२,८५,०९,५३४.८३
३,५००.००	लाभांश	०.००
१८,०२,३६१.००	प्रोसेसिंग फी	१५,१४,६३३.००
३८,९९२.९७	कमिशन	२०,८०२.००
४,२७,०१६.५१	चेक रिटर्न चार्जेस	३,४४,६९७.३३
३९,८००.००	फॉर्म फी	२४,२००.००
१,८९,९२७.२४	पासबुक फी , चेकबुक, स्टेशनरी व सभासद फी	१,२४,३४४.३६
९,३७,२९९.१५	इतर उत्पन्न	७,३९,६८२.१२
२,०१,९००.००	लॉकर भाडे	२,३३,४५५.००
३,४०३.००	पी. एम. जे. जे. वाय. (कमिशन)	३,०७५.००
८७,००६.७९	मायकर चार्जेस	३८,७९०.५०
०.००	इतर फॉर्म फी	९,५०५.१७
०.००	इन्कम टॅक्स रिफंड	२,४१,६९०.००
०.००	रिकव्हरी फ्रॉम बिडिडिआर	२८,९२,६६६.५०
	पुढील पानावर	

दिनांक ३१ मार्च २०२१ नफा तोटा पत्रक

३१/३/२०२० रुपये पैसे	खर्च	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
	मागील पानावरून	
१,१३,१७०.००	प्रिंटींग खर्च	१,४९,५६७.००
३,३०,१२४.३८	शासकीय ऑडीट फी	३,००,०००.००
१,९४,५००.००	संचालक सभा भत्ता	२,०९,०००.००
१,४२,४९९.००	समारंभ खर्च	१,३१,९९२.२८
६,९३,८०६.००	प्रॉव्हीडंड फंड बँक वर्गणी	७,१९,७०८.००
३७,२८,४९५.००	इनकम टॅक्स	२९,५०,६१९.००
२,३५,५००.००	प्रोफेशनल चार्जेस	२,१९,१२९.००
२,३००.००	लॉकर फी	२,३००.००
१,०८,००५.००	म.न.पा. टॅक्स	१,०३,९१५.००
३३,७९०.००	सिस्टिम ऑडिट फी	०.००
१,२२,५५७.८१	कनेक्टीव्हिटी चार्जेस	१,८२,६४२.२०
२०,०००.००	कन्व्हेन्स अलोंन्स	३०,८१७.००
८१,७५०.००	ए. एम. सी. चार्जेस	८१,७५०.००
१,६३,५००.००	एन. पी. सी. आय. चार्जेस	०.००
३०,००,०००.००	गुंतवणूक तरतुद	३५,००,०००.००
४०,०००.००	आर. टी . ओ. टेड सर्टिफिकेट	४१,९८०.००
०.००	ए. डब्ल्यू. एस. चार्जेस	५२,६३६.२३
०.००	एन. पी.ए. तरतुद	१५,००,०००.००
१,२५,८६,१६७.२४	चालू सालचा नफा	१,०१,२०,७२६.९६
८,५७,८१,६६०.९६	**एकूण**	**८,६०,८०,५१९.८१**

तपासले आमच्या याच तारखेच्या अहवालातील शर्तीस अनुसरून बरोबर आहे.

मा. श्री. संजय बबनराव बोराटे	**मा. श्री. अमित भाऊसाहेब इंगळे**	**जे. आर. टी. ॲण्ड असोसिएटस्**
चेअरमन	व्हा. चेअरमन	(चार्टर्ड अकौटंट) शासकीय लेखापरिक्षक

दिनांक ३१ मार्च २०२१ नफा तोटा पत्रक

३१/३/२०२० रुपये पैसे	उत्पन्न	३१/३/२०२१ रुपये पैसे
	मागील पानावरून	
८,५७,८१,६६०.९६	**एकूण**	८,६०,८०,५१९.८१

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 बोऱ्हाडे
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

सन २०२१ - २०२२ अंदाजपत्रक (आकडे लाखात)

उत्पन्न तपशिल	३१-३-२१ अंदाज	३१-३-२१ प्रत्यक्ष	३१-३-२२ अंदाज	खर्च तपशिल	३१-३-२१ अंदाज	३१-३-२१ प्रत्यक्ष	३१-३-२२ अंदाज
कर्जावरील व्याज	४६०.००	५१३.८३	५५०.००	ठेवींवरील व्याज	४५०.१०	५०२.१९	५१०.००
गुंतवणूकीवरील व्याज	३२०.००	२८५.१०	३००.००	पगार व भत्ते	१००.००	१०४.८९	११०.००
प्रोसेसिंग फी	१२.००	१५.१५	१६.००	जागा भाडे, कर , विमा	१५.००	१७.१४	१८.००
कमिशन	०.५०	०.२०	०.२५	पोस्टेज, टेलिफोन, विज	१.५०	१.१८	१.००
चेक रिटर्न चार्जेस	४.००	३.४५	४.००	ऑडिट फी	४.५०	४.२०	४.५०
फॉर्म फी व अन्य	१०.००	९.३९	११.००	घसारा	१३.५०	१४.२१	१४.००
लॉकर भाडे उत्पन्न	१.५०	२.३३	२.५०	प्रिटिंग स्टेशनरी, जाहिरात	४.००	३.१९	३.००
थक. व्याज खाते	०.००	२८.९३	०.००	दुरुस्ती देखभाल	३.३०	२.१६	२.५०
आय. टी .रिफंड	०.००	२.४२	०.००	प्रोफेशनल चार्जेस	३.००	२.१९	२.५०
				एन. पी. ए.	२.००	८.३८	०.००
				संचालक मंडळ भत्ते	२.००	२.०९	२.१०
				सण समारंभ, सभा	४.००	३.९१	४.५०
				इन्कम टॅक्स	३०.००	२९.५०	२८.००
				सिक्युरिटी चार्जेस	३.५०	३.५१	३.६०
				बँक चार्जेस, प्रिमिएम	३.००	१.८६	२.००
				प्रवास व वसुली खर्च	२.५०	२.१६	२.५०
				झेरॉक्स इ.	०.१०	०.०७	०.१०
				किरकोळ खर्च	४.००	३.४६	४.००
				कनेकटीविटी चार्जेस	१.५०	१.८३	२.००
				असो. फेड. वर्गणी	०.५०	०.२२	०.५०
				एन.पी.ए. गुंतवणूक तरतूद	६०.००	५०.००	६०.००
				आर. टी. ओ. ट्रेड	**०.००**	०.४२	०.४५
				कन्वेन्स	**०.००**	०.३१	०.५०
				AWS चार्जेस	**०.००**	०.५३	२.००
				नफा	**१००.००**	**१०१.२०**	**१०६.००**
एकुण	८०८.००	८६०.८०	८८३.७५	**एकुण**	८०८.००	८६०.८०	८८३.७५

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

(Rs. In Lakh)

No.	PARTICULARS	31/03/2020	31/03/2021
1)	**Movement of CRAR**		
	1. Capital Tier 1	1003.89	1052.56
	2. Capital Tier 2	99.50	147.88
	3. Total of Tier 1 + 2	1103.39	1200.44
	4. Tital Risk Weighted Assets	3510.75	4082.46
	5. Capital to Risk Assets Ratio	31.43	29.40
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	53.13	39.20
	% of Gross NPA to Loan	1.26%	00.83%
	Net NPA	0.00	0.00
	% of Net NPA	0.00	0.00
4)	**Movement in NPA**		
	Gross NPA		
	Opening Principle	74.26	53.13
	Addition during the Year	0.00	4.05
	Recovery during the Year	21.13	17.98
	Closing Principle	53.13	39.20
	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	78.93	63.13
	Provision during the year	-15.00	-13.93
	Closing Balance	63.93	50.00
	b. Towards Depreciation on Investment		
	Opening Balance	Nil	Nil
	Addition during the year	Nil	Nil
	Closing Balance	Nil	Nil
	c. Standard Assets		
	Opening Balance	8.50	10.50
	Addition during the year	2.00	8.38
	Closing Balance	10.50	18.88

No.	PARTICULARS	31/03/2020	31/03/2021
6)	**Profitability**		
	1. Interest income as a Percentage of working capital	8.64%	7.60%
	2. Non Interest income as a Percentage of working capital	0.56%	0.88%
	3. Operating Profit as a Percentage of working capital	1.75%	1.90%
	4. Return of Asset	1.35%	1.00%
	5. Business (Deposit + Loan) Per Employee	670.43	755.21
	6. Profit Per Employee	6.99	5.62
7)	**Advance Against Shares & Debentures**	**Nill**	**Nill**
8)	**Calculation of Profitability**		
	1. Interest Income	805.55	798.93
	2. Non Interest Income	52.27	61.88
	3. Operating Profit	163.15	134.98
	4. Net Profit	125.86	105.64
	5. Deposit	7855.35	8875.90
	6. Advances	4012.48	4717.97
	7. Average Deposit	7736.27	8142.35
	8. Interest on Deposit	490.94	502.19
	9. Average Working Capital	9112.37	9728.31
	10. No. of Employee	18	18
9)	**Movement in Investment Depreciation Reserve**		
	Opening Balance	–	--
	Transfer during the year	–	--
	Closing Balance	–	--
10)	**Movement in Investment Flucturation Reserve**		
	Opening Balance	47.80	47.80
	Addition during the year	0.00	+35.00
	Closing Balance	47.80	82.80
11)	**Foregin Currency Assets & Liabilities**		
	a) Foregin Currency Assets	Nil	Nil
	b) Foregin Currency Liabilities	Nil	Nil
12)	**DICGC Primium Paid**	**8.37**	**11.24**
13)	**Average Cost of Deposit**	**6.24%**	**6.17%**
14)	**Earning Per Share**	**Rs 7.94**	**Rs 11.70**
15)	**Penalty Imposed by RBI**	**Nill**	**Nill**

एक दृष्टीक्षेपात

(रक्कम लाखात)

	२०१६-१७	२०१७-१८	२०१८-१९	२०१९-२०	२०२०-२१
सभासद	५१८३	५४८९	५७९०	५८३८	५९२०
भाग भांडवल	३०१.१६	३२९.३५	३६७.६०	३९६.५२	४२५.८८
राखीव निधी	२०३.१३	२३४.३७	२६६.०८	८४३.७९	१००२.५९
ठेवी	५९७४.१३	६३१८.६४	७४०८.८८	७८५५.३५	८८७५.९०
कर्जे	२५५१.२०	२८६७.६९	३४०४.८५	४२१२.४८	४७१७.९७
गुंतवणुक	३८११.६७	३६३९.७६	४१२८.५२	४०२५.८३	४५६३.५५
खेळते भांडवल	७१२६.२६	७५७०.00	८७३५.२६	९३१९.०८	१४४२१.११
सेवक संख्या	१८	१८	१८	१८	१८
प्रति सेवक व्यवसाय	४७३.६१	५१०.३५	६००.७६	६७०.४३	७५५.२२
सी.आर.ए. आर.	३१.४२	३०.८९	३१.२८	३१.४३	२९.४०
ग्रॉस एन.पी.ए. %	२.९६	२.५७	२.१८	१.२६	०.८३
नेट एन.पी.ए. %	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निव्वळ नफा	११३.६५	११९.५६	१२२.४७	१२५.८६	१०५.६४
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.

SATUTORY AUDITOR'S REPORT

(As required under Banking Regulation Act, 1949 Section No. 30 & 31, read with section 81 (5)(b) of M. C. S. Act)

To the Members of **HAVELI SAHAKARI BANK LTD., MOSHI, PUNE**

1] We have audited the attached Balance Sheet of **"HAVELI SAHAKARI BANK MARYADIT, MOSHI, PUNE"** as at 31st March 2021 and the Profit and Loss Account for the year ended on that date annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the Bank's Management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

2] We have conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan & perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial Statements are free of material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides the reasonable basis for our opinion.

On the basis of my audit procedure indicated above and subject to my observations in Part A, B, and C of the Audit Memorandum and to the best of my knowledge and according to information and explanations given to me and shown in the books of the bank and read together with the notes to accounts, we report that:-

3] An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in financial statements. In Making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the according estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

4] Subject to our comments and observations contained in Audit Memorandum in part A, B & C We report that:

4.1 We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.

4.2 In our opinion proper books of account as required by the Maharashtra Co-operative Societies Act,1960 and Rules made there under and Bye Laws of the Bank have been kept by the bank so far as appears from our examination of those books.

4.3 The Balance Sheet and the Profit & Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts but **are prepared as per format prescribed by the Maharashtra Co-operative Societies Act,1960.**

4.4 There has been no impropriety and irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank, which has come to our notice.

4.5 In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts read with the accounting policies and notes to accounts attached thereto, give a true and fair view in conformity with the generally accepted accounting principles in India ;

(a) In the case of Balance sheet, of the states of Affairs of the Bank as at 31st March 2021 and

(b) In the case of profit and loss Account, of the Profit for the year ended on that date.

5] For the year 2020-2021 Audit class **"A"** is awarded to the Bank on the basis of **CAMELS** Rating.

For J.R.T. & Associates
Chartered Accountants

(CA Sani Tatiya)
Proprítor
M. No.148150
Firm Reg. No.135144W
Panel No. - 1014717

Date :31/8/2021
Place: Pune

वैधानिक लेखा परिक्षण अहवाल

(बँक विनियमन कायदा १९४९ चे कलम ३० व ३१ व महाराष्ट्र राज्य सहकारी कायदा कलम ८१(५) व
हवेली सहकारी बँक मर्यादित मोशी,

१. आम्ही हवेली सहकारी बँक मर्यादित,मोशी या संस्थेचे दि. ३१ मार्च २०२१ अखेरचे ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक यांचे लेखा परिक्षण केले. सदरील आर्थिक कागदपत्रे तयार करणे हि बँक व्यवस्थापनाची जबाबदारी असुन त्यावर भाष्य करणे व मत देणे हि आमची जबाबदारी आहे.

२. सामान्यपणे बारत देशाने सर्वत्र स्विकारलेल्या लेखा परिक्षण प्रणालीस अधिन राहुन त्या मापदंडाप्रमाणे सेवा परिक्षण केले आहे. त्या आधारे परिक्षण करणे, मिळालेल्या विश्वासदर्शक प्रमाणभुत आर्थिक कागदपत्रे यावरुन लेखा परिक्षण केले आहे. लेखा बाबतची मुलतत्वे, व्यवस्थापनाचे अभिप्राय त्याचप्रमाणे एकुणच आर्थिक पत्रकांचे मुल्यामापन इ. लेखा परिक्षणामध्ये अंतर्भुत आहे. लेखा परिक्षण निरक्षणे मी भाग अ, ब, क याप्रमाणे निवेदन केले आहे व माझ्या ज्ञानाप्रमाणे व समजुतीप्रमाणे व मला मिळालेल्या माहीती व स्पष्टीकरणाप्रमाणे तसेच मला दाखविण्यात आलेली लेखा पुस्तके यांचे आधारे मी अहवाल देतो की,

३. संस्थेने आमलात आणलेली कार्यप्रणाली, सादर केलेले पुरावे, प्रकट केलेली आर्थिक पत्रके, धोक्यांच मुल्यमापन अंतर्गत नियंत्रण,आर्थिक पत्रांचे सादरीकरण, अर्थिक परिस्थिती इ. मुद्दे लेखा परिक्षण करताना अंतर्भुत केलेले आहे.

४. लेखा परिक्षणातील भाग अ, ब, क यास अधिन राहुन आमचे अभिप्राय व निरिक्षण व या द्वारे अहवाल देतो की,

४.१ लेखा परिक्षणा करीता आम्हास सर्व प्रकारची माहीती व स्पष्टीकरण आमचे माहीती व समजुतीप्रमाणे संस्थेकडून मिळाले आहे.

४.२ आम्ही असा अभिप्राय देतो की, संस्थेने महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था कायदा १९६० व नियम तसेच संस्थेचे पोटनियम याप्रमाणे लेखा पुस्तके ठेवलेली आहे असे दिसते.

४.३ संस्थेने ताळेबंद व नाफा तोटा पत्रक व लेखा पुस्तके महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्था कायदा १९६० मधील आदेशानुसार ठेवलेली असुन या लेखा परिक्षणाकरीता उपलब्ध करुन दिली आहेत.

४.४ संस्थेने अनुचित तथा अनियमित खर्च केल्याचे आमचे निदर्शनास आले नाही.

४.५ आमचे माहीती व समजुतीप्रमाणे व आम्हांस मिळालेल्या स्पष्टीकरणाचे आधारे सदरचे लेखे व लेखा पध्दती सोबत जोडलेल्या लेखा प्रणालीवरुन खरे आणि वास्तव चित्र दिसत आहे व सर्वसाधारणप्रमाणे भारतात अस्तित्वात असणाऱ्या लेखा पध्दतीच्या मुल तत्वांचा संस्थेने स्विकार केला आहे.

अ) संस्थेचा ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ताळेबंद व संस्थाकरीत असलेला व्यवसाय व त्याचप्रमाणे,

ब) त्याचवर्षाअखेरचे व त्याच तारखेचे नफा तोटा पत्रक या बाबतीत

सन २०२०–२०२१ या आर्थिक वर्षाकरीता संस्थेस कॅमल्स या गुणवत्ता प्रणालीच्या आधारे **‘अ’ वर्ग** बहाल करण्यात येत आहे.

(मुळ इंग्रजी रिपोर्टचे हे भाषांतर असुन मुळ इंग्रजी प्रत ग्राह्य धरावी)

करीता **जे. आर. टी ॲण्ड असोसिएटस्**
चार्टर्ड अकौटंटस्

(सी. ए. सानी तातीया)
प्रोप्रायटर
म. नं. : १४८१५०
फर्म रजि. नं. छ १३५१४४डब्लु
पॅनल नं. : १०१४७१७

दिनांक : ३१/०८/२०२१
ठिकाण : पुणे

Notes to and forming part of the Balance Sheet as at 31st March, 2021 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 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 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 Straight Line Method at 10%

iii) Library Books - on Straight Line Method at 20%

iv) Electronic Items - on Straight Line Method at25%

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.17.72 lacs out of Gratuity Fund Payable, to LIC of India. The total investment with LIC of India is approximately Rs.17.72 Lacs. Now 100% payment of Gratuity payable to Employees will be made by LTC ofIndia. The Bank will earn 8.00% approx. interest on this investment"

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