

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांकरिता)

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित, पुणे या बँकेची ४४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा मंगळवार दि. २६-०९-२०१७ रोजी सकाळी १०.३० वाजता 'उद्यान प्रसाद कार्यालय', १७१२/१ ब, सदाशिव पेठ, पुणे ४११ ०३० येथे खालील कामकाजासाठी आयोजित केली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस उपस्थित रहावे, ही विनंती.

\* सभेपुढील विषय \*

- १) दिनांक २८-०९-२०१६ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा इतिवृत्तांत वाचून कायम करणे.
- २) बँकेच्या कार्याबद्दलचा सन २०१६-२०१७ अखेरचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके, हिशोब तपासणीचे अहवालास मान्यता देणे.
- ३) सन २०१६-२०१७ नफा वाटणीस मान्यता देणे.
- ४) मा. शासकीय हिशोब तपासणीस मे. मुथ्था आणि लाहोटी सनदी लेखापाल व मा. स्थानिक हिशोब तपासणीस यांच्या सन २०१६-२०१७ अखेरच्या तपासणी अहवालाची नोंद घेऊन स्विकृत करणे व सन २०१५-२०१६ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- ५) सन २०१७-२०१८ साठी मा. वैधानिक लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०१७-२०१८ साठी स्थानिक लेखा परिक्षकांच्या नेमणूकीस व मेहनतान्यास मान्यता देणे.
- ७) सन २०१७-२०१८ चे अंदाजपत्रकास मान्यता देणे. तसेच सन २०१६-२०१७ सालामध्ये अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
- ८) शासकीय नियमाप्रमाणे एकरकमी कर्जफेड योजनेअंतर्गत ज्या कर्जदार सभासदांना सवलत देण्यात आली त्याची माहिती घेणे व त्यास मान्यता देणे.
- ९) बँकेचे मा. वैधानिक लेखापरिक्षक यांच्या अभिप्रायानुसार सोबतच्या तपशीलाप्रमाणे संशयित व बुडीत कर्जे वर्गवारीमधील काही कर्ज प्रकरणांच्या निर्लेखन (Write off) प्रस्तावास मंजुरी देणे.
- १०) सन २०१६-२०१७ या वर्षात मा. संचालक मंडळाचे सदस्य व त्यांचे कुटुंबीयांना दिलेल्या कर्जाची (महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५ (२) नुसार) माहिती घेणे.
- ११) प्रस्तुत वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित सभासदांच्या रजेस मान्यता देणे.
- १२) मा. अध्यक्षांचे अनुमतीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

श्री. प्रकाश अ. ताम्हणे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

पुणे

दिनांक : १२-०९-२०१७

- टिप : १) गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास प्रस्तुत सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी सकाळी ११ वाजता घेण्यात येईल. त्या सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही. (गणसंख्या नसली तरी वरील विषयांचा विचार होईल.)
- २) सभेपुढील विषयासंबंधी कागदपत्रे बँकेच्या कामकाजाचे वेळेत दि. २०-०९-२०१७ पर्यंत पहावयास मिळतील. वरील सभेसाठी मा. सभासदांना काही सूचना, प्रश्न वा प्रस्ताव द्यावयाचे असल्यास त्यांनी त्यांच्या सूचना, प्रश्न वा प्रस्ताव मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे बँकेच्या कार्यालयीन कामकाजाच्या वेळात दिनांक २०-०९-२०१७ पर्यंत लेखी स्वरूपात पाठवाव्यात. त्यानंतर येणाऱ्या सूचना व प्रस्ताव विचारात घेतले जाणार नाहीत.

विशेष सूचना :

- १) ज्या सभासदांचा रहिवासी पत्ता बदललेला असेल अशा सभासदांनी नवीन पत्ता व संपर्क क्रमांक बँकेकडे त्वरित कळवावा.
- २) ज्या सभासदांनी आपले भाग दाखले अद्यापही नेले नसतील त्यांनी ते कार्यालयीन वेळेत घेऊन जावेत.
- ३) ज्या सभासदांनी/खातेदारांनी आपले वारस नेमले नसतील तर ते त्वरित नेमून बँकेच्या दफ्तरी त्याची नोंद करावी.
- ४) बँकेच्या पोटनियम दुरुस्तीस अनुसरून व मा. सहकार खात्याने मान्यता दिल्याप्रमाणे प्रत्येक सभासदाने किमान ₹१,०००/- ( ₹५०/- प्रत्येकीप्रमाणे २० भाग) धारण करणे आवश्यक आहे. ज्या सभासदांचे भाग ₹ ५००/- पेक्षा कमी आहेत अशांना विनंती की, त्यांनी आपली भागधारणा रक्कम वाढविणे आवश्यक आहे याची नोंद घ्यावी. तसेच ज्या सभासदांना आपली भागधारणा रक्कम वाढवावयची इच्छा असेल त्यांनी कमीत कमी ₹ १,०००/- व त्यापुढे ₹१००/- चे पटीत रक्कम गुंतवावी असे आवाहन करीत आहोत.
- ५) या सूचनेद्वारे बँकेच्या सभासदांना जाणिव करून देण्यात येते की, त्यांचा सन २०१५-२०१६ चा लाभांश त्यांच्या बँकेतील खात्यात जमा करण्यात आलेला आहे याची खात्री सभासदांनी करून घ्यावी. तसेच सन २०१३-२०१४ चा लाभांश जमा झाल्याची खात्री करावी अन्यथा प्रस्तुत लाभांश रक्कम नियमानुसार गंगाजळी खाती वर्ग करण्यात येईल.



## अध्यक्षीय मनोगत

सन्माननीय बंधू व भगिनींनो,

आपल्या बँकेच्या ४४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी आपणा सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी मनःपूर्वक स्वागत करतो. बँकेच्या दि. ३१-०३-२०१७ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा ताळेबंद आणि नफा-तोटा पत्रक तसेच संचालक मंडळाचा अहवाल आपणापुढे सादर करताना मला अत्यंत आनंद होत आहे. यानिमित्ताने गतवर्षातील आपल्या बँकेने केलेला प्रगतीचा आलेख तसेच बँकिंग क्षेत्रातील इतर घडामोडी इत्यादींचा आढावा घेणे योग्य होईल.

सध्या आपला भारत देश संक्रमणावस्थेतून जात आहे. आपली अर्थव्यवस्था रोकड विरहीत (कॅशलेस) होण्याच्या दृष्टीने पहिला श्वास घेत आहे. कॅशलेस इकोनॉमी म्हणजे दैनंदिन आर्थिक व्यवहारात कॅशचा म्हणजे करन्सी नोटा आणि नाणी यांचा म्हणजेच रोकड रकमेचा उपयोग न करता अशा प्रकारचे व्यवहार डीजीटल पध्दतीने इंटरनेट माध्यमातून ऑनलाईन करणे आवश्यक आहे. या पार्श्वभूमीवर मला सांगण्यास आनंद होत आहे की, आपली सुवर्णयुग बँक खातेदारांना फार पूर्वीपासूनच पर्सनलाईझ्ड चेक्स, ई.सी.एस., आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी., आय.एम.पी.एस., ई-पेमेंट, इत्यादी सेवा इंटरनेटच्या माध्यमातून पुरवित आहे.

तसेच केंद्र शासनाच्या आर्थिक धोरणाचा विचार केला तर प्रस्तुत धोरण हे देशहिताच्या दृष्टीने अत्यंत आक्रमक पध्दतीने काम करत आहे. नोट बंदी करणे, जी.एस.टी. लागू करणे या बाबीचा विचार करता आपणा सर्वांना याचा अनुभव येत आहे. जी.एस.टी लागू करणे ही एका मोठ्या परिवर्तनाची नांदी आहे. कोणतेही मोठे परिवर्तन म्हटले की, त्यातून आपणास थोडा त्रास होण्याची शक्यता आहेच. कोणतीही नवीन बाब स्विकारताना थोडा त्रास सहन करून पुढे मार्गक्रमण केल्यास भविष्यात त्याची चांगली फळे आपणास मिळणार आहेत, याविषयी खात्री वाटते.

बँकिंग क्षेत्रात मोठ्या प्रमाणात होत असलेल्या बदलांचे पार्श्वभूमीवर आपल्या बँकेने उल्लेखनीय प्रगती केल्याचे आपणास बँकेच्या आर्थिक आकडेवारीवरून लक्षात येईलच. प्रस्तुत आर्थिक प्रगतीची पोहोच पावती म्हणून आपल्या बँकेस वैधानिक लेखापरिक्षण वर्ग 'अ' प्राप्त झाला आहे. तसेच सर्व सभासदांना कळविण्यास अत्यंत आनंद वाटतो की, यंदा बँकेस चांगला नफा प्राप्त झाला आहे. त्यामुळे संचालक मंडळाने सभासदांना मागीलवर्षीप्रमाणे यावर्षीही भरीव असा १२% लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे.

### रोकड व्यवस्थापन :

दिनांक ०८-११-२०१६ रोजी केंद्र शासनाने रक्कम रु. ५००/- आणि रु. १०००/- च्या नोटांची बंदी केल्यानंतर प्रस्तुत नोटांचा भरणा अर्बन बँकांत जमा होऊ लागला. आपल्या बँकेत एकूण रक्कम रु. ११८.०० कोटी जमा झाली. त्यामुळे आपल्या बँकेच्या ठेवींमध्ये प्रचंड प्रमाणात वाढ झाल्याचे दिसून येत आहे. मात्र त्याप्रमाणात कर्जांमध्ये वाढ न झाल्याने बँकेच्या नफा क्षमतेवर थोडा परिणाम झाला आहे. या पार्श्वभूमीवर एक विशेष समाधानाची बाब म्हणजे

दि. ०८-११-२०१६ पासून दि. ३०-१२-२०१६ पर्यंतच्या नोटाबंदी कालावधीमध्ये इतर बँकांमध्ये ग्राहकांना रोख रक्कम अदा करताना खूप अडचणींना सामोरे जावे लागत होते. मात्र आपल्या बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये नवीन नोटांच्या स्वरूपातील रोख रक्कम उपलब्ध होती. प्रस्तुत रोख रक्कम उपलब्ध करून दिल्याबद्दल मे. रिझर्व्ह बँकेचे मी मनःपूर्वक आभार मानतो. बँकेच्या सर्व लहान-मोठ्या ग्राहकांना रोख रक्कम पुरविण्यात येत होती. तसेच बँकेचे सर्व ए. टी. एम. देखील व्यवस्थित सुरु होते. त्यामुळे ग्राहकांची गैरसोय झाली नाही, तसेच कोणत्याही शाखेत गडबड गोंधळ झाला नाही. याबद्दल मी व्यवस्थापन आणि सर्व कर्मचाऱ्यांचे अभिनंदन करतो !

**व्यवसाय वृद्धी :**

बँकेच्या सन २०१६-२०१७ या आर्थिक वर्षातील व्यावसायिक यशाची कल्पना खाली दिलेल्या मागील वर्षाच्या तुलनात्मक आकडेवारी वरून दिसून येते. (आकडे ₹ लाखात)

अ.क्र.	तपशील	३१-३-२०१६	३१-०३-२०१७	वाढ (%)
१)	वसूल भाग भांडवल	१,४५७.९१	१,५६२.००	७.१४
२)	सभासद संख्या	१९,२३१	१९,३०२	०.१२
३)	स्वनिधी	६,६२३.२५	६,९५४.४०	१.६७
४)	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२२.३९%	२१.८२%	- २.५५
५)	ठेवी	४९,३१७.२३	६०,५०१.८२	२२.६८
६)	ठेवीदार संख्या	१,५०,५६२	१,६०,५५४	२.२१
७)	कर्जे	३०,७५७.३३	३२,७९२.९३	६.६२
८)	कर्जदार संख्या	६,६३९	६,२४५	- १.९८
९)	गुंतवणूक	२२,७१६.२६	३१,७२३.९३	३९.६५
१०)	उत्पन्न	५,९८०.१७	७,१८३.११	२०.१२
११)	ढोबळ नफा	१,१८६.६७	१,२४७.२९	५.११
१२)	निव्वळ नफा	७४१.७७	७१७.२८	- ३.३०
१३)	खेळते भांडवल	५९,२७४.७१	७१,८०७.५२	२१.१४
१४)	एकूण व्यवसाय	८०,०७४.५६	९३,२९४.७५	१६.५१

नोटाबंदीमुळे सर्वच बँकांच्या ठेवींमध्ये वाढ झाली असून त्याप्रमाणात कर्ज वितरीत न होऊ शकल्याने सर्व बँकांप्रमाणे आपल्याही बँकेस व्यवसाय वाढीचा फटका बसलेला आहे व ज्या प्रमाणामध्ये व्यवसाय वाढ अपेक्षित होती ती झाली नाही ही वस्तुस्थिती आहे. तरीही आपली बँक एकूणच आर्थिक निकषावर पूर्ण भक्कम आहे. तसेच येत्या आगामी काळामध्ये आपल्या बँकेचा व्यवसाय रु. १,००० कोटीपर्यंत नेण्याचे दृष्टीने आपल्या बँकेची सुयोग्य अशी वाटचाल देखील चालू आहे.

**नफा तरतुदी व नफा वाटणी :**

आर्थिक वर्ष २०१६-२०१७ मध्ये बँकेच्या कर्जांमध्ये केवळ ६.६२% ने वाढ झाल्यामुळे कर्जावरील व्याज उत्पन्नात थोड्या प्रमाणातच वाढ झाली मात्र गुंतवणुकीचे उत्तम निधी व्यवस्थापन केल्यामुळे आपल्या बँकेस करपूर्व ढोबळ नफा रक्कम रु. १,२४७.२९ लाख इतका झाला असून प्रस्तुत ढोबळ नफ्यातून पुढीलप्रमाणे तरतुदी करण्यात आल्या आहेत.



अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रुपये)
१)	आयकर तरतूद	३,२५,००,०००.००
२)	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते देणे	२८,००,०००.००
३)	मुदत संपलेल्या ठेवीवरील देय व्याज	६४,०१,१३०.००
४)	सेवक सानगृह अनुदान तरतूद	२०,००,०००.००
५)	विशेष तरतूद आयकर कायदा कलम ३६ (१)(VIII)	१०,००,०००.००
६)	उत्पन्नक्षम कर्जदार तरतूद	८,००,०००.००
७)	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी तरतूद	७५,००,०००.००
	एकूण	५,३०,०१,१३०.००

वरील प्रमाणे तरतुदी केल्यानंतर निव्वळ नफा रु. ७,१७,२८,१४१.७३ इतका शिल्लक आहे. यामध्ये आरंभीचा शिल्लक नफा रु. ५०,३७९.०५ इतका मिळविल्यास नफा विभागणीसाठी शिल्लक नफा रु. ७,१७,७८,५२०.७८ इतका आहे. खालीलप्रमाणे प्रस्तुत नफा विभागणीची शिफारस करीत आहोत.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रुपये)
१)	गंगाजळी (३२.०७%)	२,३०,००,०००.००
२)	रोखे अवमूल्यन निधी	२,२६,००,०००.००
३)	सभासद कल्याण निधी	२,००,०००.००
४)	सर्वसाधारण राखीव निधी (१०%)	७१,७३,०००.००
५)	शैक्षणिक राखीव निधी (१%)	७,१८,०००.००
६)	लाभांश प्रोरेटा पद्धतीने (१२%)	१,८०,००,०००.००
७)	शिल्लक नफा	८७,५२०.७८
	एकूण	७,१७,७८,५२०.७८

**(CASA) कासा ठेवी (कमी खर्चाच्या ठेवी) :**

आर्थिक वर्ष २०१६-२०१७ मध्ये कमी खर्चाच्या ठेवींमध्ये रु. ४,११२.३५ लाखांची वृद्धी होऊन एकूण कासा ठेवी दिनांक ३१.३.२०१६ अखेरचे रु. १६,७०६.४१ लाखांवरून दिनांक ३१.३.२०१७ अखेर रु. २०,९०८.७७ लाखांवर पोहचल्या आहेत. ही वाढ २४.४८% आहे. दिनांक ३१.३.२०१७ अखेर कासा ठेवींचे एकूण ठेवींशी प्रमाण ३४.५६% इतके आहे.

**शाखाविस्तार :**

अहवाल कालावधीमध्ये मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे अनुमतीने आपल्या बँकेने तीन नवीन शाखांचे उदघाटन केले आहे. त्यामध्ये १७ वी लोणावळा शाखा-दिनांक २४-०६-२०१६, १८ वी उरुळीकांचन शाखा-दिनांक १७-०९-२०१६, १९ वी पौड रोड शाखा - दिनांक १५-१२-२०१६ रोजी सुरु झाल्या आहेत. चालू आर्थिक वर्षात २० वी शाखा धानोरी येथे दिनांक २३-०५-२०१७ रोजी ग्राहकांच्या सेवेत रुजू झाली आहे. तसेच आपल्या बँकेस संपूर्ण 'महाराष्ट्र राज्य' कार्यक्षेत्रासाठी मे. रिझर्व्ह बँकेने अनुमती दिली असल्याने आपली बँक संपूर्ण राज्यात शाखाविस्तार करण्याच्या विचारात आहे.

## डिजीटल बँकिंग :

केंद्र शासनाच्या डिजीटल बँकिंगच्या धोरणास हातभार म्हणून व्यापारी ग्राहकांना पॉईंट ऑफ सेल (POS) स्वाईप मशीन सुविधा आपली बँक पुरवित आहे, तसेच सध्या बँकेच्या सर्व ए. टी. एम. कार्ड धारकांच्या प्रस्तुत कार्डसूचे रूपांतर डेबीट कार्डमध्ये करून कॅशलेस इंडिया करण्याच्या दृष्टीने बँकेने महत्वाचे योगदान देण्याचा प्रयत्न केला आहे.

## ए.टी.एम. सुविधा :

आपल्या बँकेचे सर्व ए.टी.एम. मशिनस नॅशनल फायनान्शीअल स्विच (NFS) द्वारे जोडली गेली असल्याने भारतभरातील विविध बँकांच्या ए.टी.एम. मशिनसमधून आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना पैसे काढता येत आहेत. तसेच NFS द्वारे जोडलेल्या इतर सर्व बँकांतील ग्राहकांना सुद्धा आपल्या बँकेच्या ए.टी.एम. चा वापर करता येत आहे. आपल्या विविध शाखांचे ठिकाणी ऑन साईट ए.टी.एम. सुविधेद्वारे त्या-त्या ठिकाणचे परिसरातील सर्व ग्राहकांना २४ x ७ अशी निरंतर व अखंडीत सेवा देत आहोत. तसेच नुकतेच आपल्या बँकेने सर्व ए. टी. एम. कार्डसूचे डेबीट कार्डमध्ये रूपांतर केले आहे, त्याद्वारे आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना डेबीट कार्डसूचे देखील सर्व लाभ मिळत आहेत.

## एस.एम.एस. अॅलर्ट्स सेवा :

आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना SMS अॅलर्ट्स सेवा प्रदान केली जाते. त्याचा लाभ ग्राहकांना चांगल्या प्रकारे होत आहे.

## विमा सुविधा :

केंद्र शासनाने पुरस्कृत केलेल्या 'प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना' व 'प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना' या दोन्ही योजना आपल्या बँकेमध्ये कार्यान्वित झाल्या असून त्याचा आपल्या सर्व सभासदांनी आणि खातेदारांनी लाभ घ्यावा. तसेच आपल्या बँकेने खातेदारांच्या रक्कम रु. १.०० लाखांपर्यंत विमा संरक्षण असलेल्या डी.आय.सी.जी.सी. (डिपॉझिट इन्शुरन्स क्रेडिट गॅरेटी कॉर्पोरेशन) ठेव विमा प्रिमीयची रक्कम सहामाही पद्धतीने विहित वेळेत भरणा केलेली आहे.

## रिझर्व्ह बँक तपासणी, वैधानिक लेखापरिक्षण व अंतर्गत, सतत समावर्ती लेखापरिक्षण :

आपल्या बँकेचे मार्च २०१७ अखेरचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. मुथ्था आणि लाहोटी (सनदी लेखापाल) यांनी नुकतेच पूर्ण केले आहे. वैधानिक लेखापरिक्षकांनी बँकेच्या कामकाजाबद्दल व प्रगतीबद्दल समाधान व्यक्त केले आहे. मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांना अपेक्षित असणारे सर्व आर्थिक व वैधानिक निकषांची बँकेने पूर्तता केली आहे, तसेच आर्थिकदृष्ट्या सक्षम बँक म्हणून त्यांनी बँकेचा विशेष गौरव केला आहे. बँकेस कॅमल्स निकषांवर व गुणांवर आधारित ऑडिट वर्ग 'अ' प्राप्त झाला आहे हे नमूद करताना मला अतिशय आनंद होत आहे. बँकेच्या आर्थिक व्यवहारांचे सतत नियंत्रण व तपासणी हा बँकेच्या विकासासाठी अतिशय आवश्यक घटक आहे.

चालू आर्थिक वर्षात आपल्या बँकेची रिझर्व्ह बँक तपासणी झाली आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे (Financially Sound and Well Managed) आर्थिकदृष्ट्या सक्षम आणि उत्कृष्ट व्यवस्थापनासाठी आवश्यक असलेले निकष आपल्या बँकेने पूर्ण केले आहेत. तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या तपासणी अधिकाऱ्यांनी बँकेच्या कामकाजाविषयी समाधान व्यक्त केले आहे. प्रस्तुत रिझर्व्ह बँक तपासणीचा दोष दुरुस्ती अहवाल देखील आपल्या बँकेने तयार करून रिझर्व्ह बँकेकडे पाठविला आहे.

गतवर्षीच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मान्यतेनुसार मे. विजय कॅन्डे अॅण्ड कं., एम. जे. पेठे अॅण्ड कंपनी, मे. जी. बी. राठी अॅण्ड कंपनी, मे. गोखले अॅण्ड गोखले, मे. प्रधान फडके अॅण्ड कंपनी सनदी लेखापाल यांनी अंतर्गत, सतत समावर्ती लेखापरिक्षणाचे काम पार पाडले आहे. सर्व शाखांचे लेखापरिक्षण अहवालाची दोष दुरुस्ती त्वरित करून घेतली जाते. त्यासाठी मुख्यालय स्तरावर व्यवस्थापक दर्जाच्या स्वतंत्र अधिकाऱ्याकडे याविषयी जबाबदारी सोपविली आहे. त्यामुळे दैनंदिन कामकाजातील त्रुटी, मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या तसेच मुख्यालयाने निर्गमित केलेल्या आदेशांची अंमलबजावणी त्वरीत होत आहे.

## सभासद कल्याण निधी / गुणवंतांचा सत्कार :

सभासद कल्याण निधीतून आपल्या बँकेने प्रतिवर्षी सभासदांच्या पाल्यांसाठी शैक्षणिक शिष्यवृत्ती योजना सुरू केली आहे. बँकिंग व सहकार चळवळीमध्ये काम करत असताना सभासदांचे हित जपणे, त्यांच्या गुणांचा यथोचित सन्मान करणे या महत्वाच्या भूमिकेचा बँकेस कधीही विसर पडलेला नाही, त्यामुळेच अनेक सभासदांचे पाल्यांनी दिलेल्या उत्स्फूर्त प्रतिसादामुळे प्रस्तुत योजना खूपच लोकप्रिय झाली आहे.

## सामाजिक बांधिलकी :

सामाजिक बांधिलकीच्या दृष्टीने कै. तात्यासाहेब गोडसे यांनी आखून दिलेल्या ध्येय-धोरणांचा अवलंब मी आणि आमचे संचालक मंडळातील सर्व सहकारी करत असतो. तसेच आपल्या बँकेची स्थापना ही श्रीमंत दगडूशेट हलवाई गणपती ट्रस्टचे माध्यमातून झाली आहे. त्यास अनुसरून आम्ही सामाजिक बांधिलकी म्हणून बँकेद्वारे प्रतिवर्षी पालखी सोहळ्यातील वारकऱ्यांना अन्नदान व गरजूंना वैद्यकीय सेवा दिली जाते. बँकेचे संचालक मंडळ तसेच बँकेतील कर्मचारी या सर्वांनी 'वृक्षारोपण' करून सामाजिक बांधिलकीचा एक नवा आयाम जोडला आहे.

## भावपूर्ण आदरांजली :



आपल्या बँकेचे जेष्ठ संचालक तसेच श्रीमंत दगडूशेट हलवाई सार्वजनिक गणपती ट्रस्टचे संस्थापक-कोषाध्यक्ष कै. शंकरराव शिवराम तथा आप्पासाहेब सूर्यवंशी यांना दि. १०-१०-२०१६ रोजी देवाज्ञा झाली. ईश्वर त्यांचे आत्म्यास सद्गती प्रदान करो ! कै. आप्पासाहेब सूर्यवंशी हे आमच्या बँकेचे आधारस्तंभ होते, आप्पांचे व्यक्तिमत्व हे सतत हसतमुख, मनमिळावू आणि सर्वांना समजून घेणारे होते. त्यांच्या जाण्याने आम्हास सर्वांची न भरून निघणारी हानी झाली आहे. मी सुवर्णयुग बँक परिवाराचे वतीने कै. आप्पासाहेब सूर्यवंशी यांना भावपूर्ण आदरांजली प्रदान करतो !!

अहवाल कालावधीमध्ये आपल्या बँकेच्या ज्या ज्ञात-अज्ञात सभासद, ठेवीदार, खातेदार, हितचिंतक यांचे दुःखद निधन झाले त्यांच्या कुटुंबियांचे दुःखात संपूर्ण सुवर्णयुग बँक परिवार सहभागी असून सर्व दिवंगतांना सुवर्णयुग बँक परिवाराच्या वतीने मी भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांचे आत्म्यास सद्गती देवो, हीच श्री गणराया चरणी मनःपूर्वक प्रार्थना !!!

## ऋणनिर्देश :

मी मान्यवर सभासदांचे, निष्ठावान ग्राहकांचे, सर्व सेवकांचे, हितचिंतकांचे, मुल्यांकनकार आणि वास्तुविशारद यांनी वेळोवेळी केलेल्या सहकार्याबद्दल आणि दिलेल्या पाठिंब्याबद्दल आभार मानतो. रिझर्व्ह बँकेचे सर्व अधिकारी, केंद्रीय व राज्यपातळीवरील सहकार खात्यातील अधिकारी वैधानिक तसेच अंतर्गत व समावर्ती लेखापरिक्षक, सर्व कायदेशीर सल्लागार, प्रशिक्षण संस्था व विविध वृत्तपत्रांचे वार्ताहर यांचे मी आभार मानतो. तसेच बँकेच्या प्रगतीसाठी माझे सर्व सहकारी संचालकांनी त्यांचा अमूल्य वेळ व मार्गदर्शन वेळोवेळी उपलब्ध करून दिले, त्यांच्या पाठिंब्याबद्दल मी सर्वांचा अत्यंत आभारी आहे.

तसेच बँकेच्या प्रगतीमध्ये योगदान दिलेल्या सर्व ज्ञात, अज्ञात व्यक्ती आणि संस्थांनी वेळोवेळी प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष केलेल्या सहकार्याबद्दल त्यांचे आभार व्यक्त करतो. संचालक मंडळाचे वतीने मी आपणासमोर ४४ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक आणि इतर हिशोब पत्रके आपल्या मंजूरीसाठी सादर करीत आहे, त्यास आपण मंजूरी द्यावी, ही विनंती. जय गणेश ! जय गणेश !! जय गणेश !!!

मा. श्री. अमर वसंतराव कोठ्रे  
अध्यक्ष

## STATUTORY AUDITOR'S REPORT

### Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

1. We have audited the accompanying financial statements of the Suvarnayug Sahakari Bank Ltd., Pune which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March 2017 and the Statement of Profit and Loss for the year ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its Branches audited by us for the period 1st April 2016 to 31st March 2017.

#### Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) and RBI / NABARD Guidelines. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

#### Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the applicable Standards by The Institute of Chartered Accountants of India and under the MCS Act / BR Act / RBI guidelines. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

#### Opinion

6. The Bank has not made provision for the unrealized interest/other charges on the NPA accounts identified during the course of audit total amounting to Rs. 4.60 Lakhs as detailed in Part A of the audit report. Hence, profit of the bank is overstated to that extent.
7. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described in paragraph 6 above, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) as well as the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, in the manner so required for the bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
  - (i) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31<sup>st</sup> March 2017
  - (ii) in the case of the Statement of profit and loss of the profit/loss for the year ended on that date and
  - (iii) in the case of the Cash Flow Statement for the year ended on that date

#### Report on Other Legal and Regulatory Matters

8. The Balance Sheet, Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
9. We report that :
  - (i) 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 and have found them to be satisfactory.
  - (ii) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank
  - (iii) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
10. In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with applicable Accounting Standards except for:
  - (i) Accounting Standard-9 regarding accounting of commission, brokerage & locker rent on cash basis.
  - (ii) Accounting Standard-22 regarding provision for deferred tax not ascertained.
  - (iii) Accounting Standard-15 regarding obtaining actuarial report for ascertaining the liability in respect of provision made towards gratuity payable.  
The impact of non compliance of the above (i), (ii) and (iii) on the current years profitability, have not been quantified by the management.
  - (iv) Accounting Standard-10 regarding disclosure of gross and net book values of fixed assets.
  - (v) Accounting Standard-15 regarding disclosure of information for defined benefit obligation for employee benefits.  
The impact of non compliance of the above (iv) on the current years profitability is NIL.
11. We further report that :
  - (i) The Balance Sheet and Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns.
  - (ii) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.
  - (iii) The reports on the accounts of the branches audited by us have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.
  - (iv) For the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

For Muttha & Lahoti  
Chartered Accountants  
F.R.NO. 126769W  
-- sd --  
CA. Harshal Muttha  
(M. No. 108114)  
Partner

Place: Pune

Date : 30/08/2017

दि. ३१-३-२०१७ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
२०,००,००,०००.००	<b>अधिकृत भाग भांडवल</b>	२०,००,००,०००.००
१४,५७,९०,८००.००	( ₹ ५०/- प्रत्येकी प्रमाणे) ४०,००,००० भाग)	
	<b>वसूल भाग भांडवल</b>	१५,६२,००,६५०.००
	( ₹ ५०/- प्रत्येकी प्रमाणे ३१,२४,०१३ भाग पूर्णतः भरलेले)	
६९,५१,९२,१२७.३३	<b>गंगाजळी व इतर निधी</b>	७७,७६,३९,५५९.३३
२१,८२,४५,३०४.८९	गंगाजळी	२४,३७,२६,७३६.८९
१३,००,२५,०००.००	इमारत निधी	१४,०७,२५,०००.००
२०,००,०००.००	लाभांश समतोल निधी	२०,००,०००.००
५,६२,७४,०००.००	सं. बु. नि. (सरकारी कर्जरोखे)	५,६२,७४,०००.००
१७,८४,००,२२०.४४	संशयित व बुडित निधी	१८,५९,००,२२०.४४
१,२७,००,०००.००	उत्पन्नक्षम कर्जदार तरतूद	१,३५,००,०००.००
२,१५,००,०००.००	गुंत. घसारा निधी	५,००,००,०००.००
२,७७,४८६.००	धर्मादाय निधी	२,७७,४८६.००
१,००,०००.००	शहर सुशोभिकरण निधी	१,००,०००.००
३,८२,८६,२००.००	रोखे अवमूल्यन निधी	३,३२,८६,२००.००
३८,१४,०००.००	सभा. कल्याण निधी	४१,१४,०००.००
२,०७,०६,०००.००	सर्वसाधारण राखीव निधी	२,८१,२९,०००.००
२०,५९,०००.००	शैक्षणिक राखीव निधी	२८,०२,०००.००
१,००,००,०००.००	आयकर कायदा कलम ३६(१)(VIII) प्रमाणे	१,१०,००,०००.००
७,९९,९१६.००	सेवक कल्याण निधी	७,९९,९१६.००
५,०००.००	MSC बँक शेअर्स तरतूद	५,०००.००
--	तंत्रज्ञान विकास निधी	५०,००,०००.००
६९,५१,९२,१२७.३३		७७,७६,३९,५५९.३३
४,९३,१७,२३,१३७.३३	<b>ठेवी व अन्य खाती</b>	६,०५,०१,८१,९८६.२०
	१) मुदत ठेव	
२,७७,०८,२९,२२०.००	व्यक्तिगत	३,६५,७९,३७,८३०.००
३५,७९,५४,१७२.००	संस्था	२२,६८,३८,०७२.००
३,१२,८७,८३,३९२.००		३,८८,४७,७५,९०२.००
	२) बचत ठेव (सेव्हिंग्ज)	
१,२०,४१,५६,७५५.०२	व्यक्तिगत	१,५५,५७,८३,६२२.२२
७,३४,३२,४४५.५५	संस्था	२,९४,६७,५८७.५८
१,२७,७५,८९,२००.५७		१,५८,५२,५१,२०९.८०
५,७७,२७,०६,०६४.६६	बेरीज पुढील पानावर	६,९८,४०,२२,१९५.५३



ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
९,१५,६६,०१७.३५	<b>रोख व बँकांतील शिल्लक</b>	१५,५०,६८,७०२.४६
८,५७,५९,७८६.००	रोख शिल्लक बँकेतील शिल्लक	१५,१४,७८,२६७.११
५८,०६,२३१.३५	१) पुणे जि. मध्य. सह. बँक	३५,९०,४३५.३५
९,१५,६६,०१७.३५		१५,५०,६८,७०२.४६
२१,१६,४९,५१८.२३	<b>इतर बँकेतील शिल्लक</b>	२६,८९,६७,०४०.६२
२१,१६,४९,५१८.२३	चालू ठेव खाती	२६,८९,६७,०४०.६२
२१,१६,४९,५१८.२३		२६,८९,६७,०४०.६२
२,२७,१६,२६,७५८.००	<b>गुंतवणूक</b>	३,१७,२३,७७,८४५.००
१,६५,१३,२६,८५८.००	राज्य व मध्यवर्ती सरकारी कर्जरोखे	
१,६९,५२,२३,७५९.००	दर्शनी किंमत	२,५१,१५,७६,८५८.००
१,६५,१४,६९,०२१.६१	पुस्तकी किंमत	२,६२,९६,४१,५३९.००
३,०५,०००.००	बाजार भावाने किंमत	२,५३,८२,६५,३६३.७५
५७,६०,९७,९९९.००	सह. संस्थांचे भाग	३,०५,०००.००
	मुदत ठेवी	५४,२४,३१,३०६.००
२,२७,१६,२६,७५८.००		३,१७,२३,७७,८४५.००
३,०७,५७,३३,०४१.२१	<b>कर्जे</b>	३,२७,९२,९३,४५९.४५
९२,९८,७४,०१७.४६	अल्पमुदत/कॅश क्रे./	१,१३,४०,००,६९९.६२
--	ओ.डी. बिल डिस्काऊंट पैकी	--
९२,५८,४६,०२८.२७	सरकारी कर्जे रोखे तारणावर	--
४०,२७,९८९.१९	इतर दृश्य तारणावर	१,१२,९७,८८,४९८.४३
३६,५८,९४,३५०.३७	विनातारण	४२,१२,२०१.१९
६,७७,१२,३७९.६४	व्यक्तीगत सभासदांकडून	४४,८१,५७,०७६.४९
५४,९५,९९,५२७.१८	थकबाकी	१३,५७,९३,४८६.१३
--	<b>मध्यम मुदत कर्जे</b>	४५,०५,३१,४३६.००
४७,७९,४३,१२३.१६	सरकारी कर्जरोखे तारणावर	--
७,१६,५६,४०४.०२	इतर दृश्य तारणावर	३७,१८,२४,४६०.७२
३०,४२,१०,७९७.८९	विनातारण	७,८७,०६,९७५.२८
९,१५,६०,१६१.४१	व्यक्तीगत सभासदांकडून	२५,५२,२६,०५८.४९
	थकबाकी	११,७३,७५,७४४.५०
५,६५,०५,७५,३३४.७९	बेरीज पुढील पानावर	६,८७,५७,०७,०४७.५३



दि. ३१-३-२०१७ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
५,७७,२७,०६,०६४.६६	बेरीज मागील पानावरून	६,९८,४०,२२,९९५.५३
१,०२,९४,४६९.६१	३) चालू ठेव	
३२,२७,५४,०१०.३४	व्यक्तिगत	६,०१,५१,८६८.२५
३३,३०,४८,४७९.९५	संस्था	३५,८३,८४,८५०.५२
		४१,८५,३६,७१८.७७
२८,७९,६८९.८१	४) इतर ठेवी	
६,६१,२४,३६९.००	देणे शि. कॅश क्रे.	२,२३,२०,८४४.६३
१२,३२,९८,००६.००	दैनंदिन ठेव	६,४७,६८,०४९.००
१९,२३,०२,०६४.८१	मुदत संपलेल्या ठेवी	७,४५,२९,२६२.००
		१६,१६,१८,१५५.६३
२,५१,८७५.००	वसुलीस स्विकारलेली बिले (दुबेरजी)	६०,६६९.००
२०,२७,५९९.८२	शाखा जुळवणी	५,१७,३७६.६३
४३,७७,११,७५०.२४	थकीत व्याज तरतूद	५४,२६,७७,०६०.२४
५,०७,३१,४४१.५०	ठेवीवरील व्याज देणे	५,२३,५६,७५९.००
४,३८,९०,२४१.५०	मुदत ठेवी	४,५८,१०,१४३.००
१,५१,१९०.००	दैनंदिन ठेवी	१,४५,४८६.००
६६,९०,०१०.००	मुदत संपलेल्या ठेवी	६४,०१,१३०.००
५,०७,३१,४४१.५०		५,२३,५६,७५९.००
५,५९,८३,७४३.१५	इतर देणी	१६,५३,५१,२६२.०७
८,००,०००.००	ऑडिट फी देणे	१२,०६,६८०.००
४,४९,६०७.००	बील देणे	१५,७३,४६५.००
४४,९९,२८१.००	लाभांश देणे	४२,४७,८७४.००
१,८०,०००.००	शिक्षणनिधी वर्गणी देणे	--
३६,००,०००.००	आयकर देणे	--
३,१२,५००.००	वीज बिल देणे	३,५०,५००.००
९,५४,३००.००	ऑफिस भाडे देणे	--
५४,६५,५१७.८३	पेस्लीप देणे	१०,७५,३०,०७५.९३
२,८२,००,०००.००	आयकर तरतूद	३,७०,००,०००.००
२०,००,०००.००	पगार, बोनस देणे	२०,००,०००.००
२८,००,०००.००	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते देणे	२८,००,०००.००
१३,३०,८३५.७५	अन्वलेम पेस्लिप / बँकर्स चेक्स	१५,४६,४६७.७५
१,०६,०००.००	मनपा टॅक्स	१,५०,०००.००
२,०१,३४४.९४	सेवा कर देणे	४,०७,७३०.८३
३२,०६०.००	सरचार्ज देणे	२७,५०८.४४
३७,२३,७१९.००	अनामत देणे	४६,९३,१४६.००
६,३१,९४,१२,४७४.३७	बेरीज पुढील पानावर	७,७४,४९,८५,३२२.४७

ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
५,६५,०५,७५,३३४.७९	बेरीज मागील पानावरून	६,८७,५७,०७,०४७.५३
१,५९,६२,५९,४९६.५७	<b>दिर्घ मुदत कर्जे</b>	
--	सरकारी कर्जे रोखे तारणावर	--
१,५७,२०,२३,२६०.४७	इतर दृश्य तारणावर	१,६७,९६,८५,७५७.७३
२,४२,३६,२३६.९०	विनातारण	१,५०,७५,५६६.९०
१,२५,३६,८८,५५०.२२	व्यक्तीगत सभासदांकडून	१,३७,५२,९८,८९४.२९
९,२०,०५,८९३.३५	थकबाकी	२२,३०,९६,०५०.३०
५०,४४,९३,५७८.४३	<b>व्याज येणे</b>	६६,८०,२६,९५६.७२
३,९६,७६,५००.९९	उत्पन्न क्षमता कर्जावर	७,६९,६९,२३०.००
४३,७७,९९,७५०.२४	उत्पन्न क्षमता नसलेल्या कर्जावर	५४,२६,७७,०६०.२४
३,५९,०५,३२८.००	गुंतवणुकीवरील व्याज	४,९९,७९,८६६.४८
५०,४४,९३,५७८.४३		६६,८०,२६,९५६.७२
२,५९,८७५.००	<b>वसुलीस पाठविलेली बिले (दुबेरजी)</b>	६०,६६९.००
७,८५,८०,५८६.००	<b>इमारत व जागा (वजा घसारा)</b>	७,६६,५३,६८५.००
७,८५,८०,५८६.००	जमीन आणि इमारत	७,६६,५३,६८५.००
५,४०,२२,२४७.००	<b>फर्निचर, फिवचर्स आणि इतर</b>	६,९९,७९,३३५.००
५,२९,३४,६८९.००	डेडस्टॉक (वजा घसारा)	५,९६,६९,२८३.००
९८,८७,५६६.००	वाहन (वजा घसारा)	९५,९०,०५२.००
५,४०,२२,२४७.००		६,९९,७९,३३५.००
१०,५७,९०,६९२.२०	<b>इतर येणी</b>	१३,५९,३६,९५०.००
२,८२,००,०००.००	अॅडव्हान्स टॅक्स	३,७०,००,०००.००
५,६२,७४,०००.००	सर. कर्जरोखे येणे रकम	५,६२,७४,०००.००
४६,८०,८९४.००	आयकर येणे	९९,८०,८९४.००
४,०८,५०४.००	वीज डिपॉझीट	४,०९,०९४.००
२४,७२,४२२.००	प्रिपेड खर्च	४९,००,३६९.००
१३,०७९.२०	सर्व्हिस टॅक्स	--
१९,३५,९३२.००	छपाई स्टेशनरी साठा	७,९८,०००.००
६,३९,३६,३४,३९३.४२	बेरीज पुढील पानावर	७,८९,६७,६३,८४३.२५



दि. ३१-३-२०१७ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
६,३१,९४,१२,४७४.३७	<b>बेरीज मागील पानावरून</b>	७,७४,४९,८५,३२२.४७
१०,२६,२३८.००	टी.डी.एस. देणे १६,१०,१४९.००	
१,०१,४००.००	टेलिफोन बिल देणे १,१२,८००.००	
२,००,०००.००	क्लिअरिंग सस्पेंस ४१,५१४.००	
९३९.६३	एन.ए.सी.एच. सस्पेंस - १२,३४३.९०	
--	आय.एम.पी.एस. शाखा बँकिंग - ५,०३,९५५.९५	
--	डेबीट कार्ड पॉस अकाऊंट २,१२,९६१.४१	
--	इतर बँकांतील मुदत ठेव व्याज ईसीएस ३,२५,६३८.००	
--	स्वच्छ भारत निधी १८,४१८.३०	
--	कृषी कल्याण निधी १२,६३३.२७	
५,५९,८३,७४३.१५	<b>१६,५३,५१,२६२.०७</b>	
७,४२,२१,८३९.०५	<b>नफा-तोटा खाते</b>	७,१७,७८,५२०.७८
७,५२,१२,७५६.९१	मागील सालचा नफा ७,४२,२१,८३९.०५	
- १,८९,००,०००.००	वजा - नफा विभागणी	
- १,३५,००,०००.००	गंगाजळी - २,३५,०५,४६०.००	
- १,६१,००,०००.००	इमारत निधी - १,०७,००,०००.००	
- ३,००,०००.००	लाभांश देणे - १,६५,००,०००.००	
- १,८०,००,०००.००	सभासद कल्याण निधी - ३,००,०००.००	
- ७६,१५,०००.००	रोखे अवमुल्यन निधी - १,००,००,०००.००	
- ७,५३,०००.००	सर्वसाधारण राखीव निधी - ७४,२३,०००.००	
४४,७५६.९१	शैक्षणिक राखीव निधी ७,४३,०००.००	
७,४१,७७,०८२.१४	तंत्रज्ञान विकास निधी - ५०,००,०००.००	
७,४२,२१,८३९.०५	शिल्लक नफा ५०,३७९.०५	
	अधिक चालू चालचा नफा ७,१७,२८,१४१.७३	
	<b>७,१७,७८,५२०.७८</b>	
६,३९,३६,३४,३१३.४२	<b>एकूण</b>	७,८१,६७,६३,८४३.२५
२,५२,९२,३२०.००	<b>आकस्मिक देणी</b>	२,५६,२७,१९५.००
२,३६,९२,३२०.००	बँक गॅरंटी २,४०,२७,१९५.००	
१६,००,०००.००	आकस्मित देणी १६,००,०००.००	
२,५२,९२,३२०.००	<b>२,५६,२७,१९५.००</b>	
९९,०६,८१९.००	डी.इ.अ.एफ. (दुबेरजी)	१,११,२५,३४०.००
३,५१,९९,१३९.००	<b>(कॉन्ट्रिजेन्ट अँज पर कॉन्ट्रा) दुबेरजी एकूण</b>	३,६७,५२,५३५.००

(सही)

(सही)

(सही)

(सही)

(सही)

मे. मुथ्था अँण्ड लाहोटी  
चार्टर्ड अकॉन्टंट्स शासकीय लेखापरिक्षक

मे. जी. बी. राठी अँण्ड कंपनी  
चार्टर्ड अकॉन्टंट्स अंतर्गत लेखापरिक्षक

मा. प्रकाश ताम्हणे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सौ. ज्योत्सनाताई केदारी  
उपाध्यक्ष

मा. अमर कोट्टे  
अध्यक्ष



ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
६,३९,३६,३४,३१३.४२	बेरीज मागील पानावरून	७,८१,६७,६३,८४३.२५
१,०३,०९,३८३.००	अनामत येणे	१,५०,६४,८८१.००
६३,६५३.००	टी.डी.एस. येणे	५१,०१७.००
३५,३६१.००	टेलिफोन डिपॉझिट	३६,३६१.००
२,२५,०००.००	ऑफिस डिपॉझिट	२,२५,०००.००
७,२१,०००.००	भाडे तत्वावरील जागा - ठेव रकम	९५,४६,०००.००
१०,८५,०७८.००	भाडे अॅडव्हान्स (जागा मालक)	१०,१३,०७८.००
८६,३८६.००	डी.ई.ए.एफ. येणे (रिझर्व्ह बँक)	४,८९,७१०.००
--	पाणी पुरवठा डिपॉझिट	७,१६०.००
--	ए.टी.एम. एन.पी.सी.आय.	९,४१,३९४.००
१०,५७,१०,६९२.२०		१३,५१,३६,९५०.००
६,३९,३६,३४,३१३.४२	एकूण	७,८१,६७,६३,८४३.२५
२,५२,९२,३२०.००	<b>आकस्मिक येणी</b>	२,५६,२७,१९५.००
२,३६,९२,३२०.००	बँक गॅरंटी	२,४०,२७,१९५.००
१६,००,०००.००	आकस्मित देणी	१६,००,०००.००
२,५२,९२,३२०.००		२,५६,२७,१९५.००
९९,०६,८१९.००	डी.इ.ओ.एफ. (दुबेरजी)	१,११,२५,३४०.००
३,५१,९९,१३९.००	(कॉन्ट्रिजेन्ट अँज् पर कॉन्ट्रा) दुबेरजी एकूण	३,६७,५२,५३५.००

- संचालक -

मा. अशोकभाऊ गोडसे  
मा. राजाराम घोडके  
मा. गणेश आगलावे

मा. विलासराव भुजबळ  
मा. राहुल चव्हाण  
मा. अॅड. प्रताप परदेशी (तज्ञ संचालक)

मा. हेमंत रासने  
मा. चंद्रकांत मंचे

मा. बाळासाहेब रायकर  
मा. अरुण शिंदे  
मा. सर्वेश जोशी (सी.ए.-तज्ञ संचालक)

मा. राजाभाऊ सूर्यवंशी  
मा. सौ. शर्मिलाताई भोसले



दि. १-४-२०१६ ते ३१-३-२०१७ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	खर्च	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
३३,८२,७८,१३२.३४	ठेवी व कर्ज इ. वरील व्याज	४०,३९,८९,६८५.११
८,०७,४८,७८६.००	सेवकांचे पगार, भत्ते/प्रा. फंड वर्गणी	८,८३,५६,८७३.००
६,१०,६२६.००	संचालक भत्ते/प्रवास खर्च	५,९६,६९३.००
८६,४३,६९४.००	भाडे, कर, विमा इ. खर्च	१,१०,२१,०२८,७५
१,४०,५००.००	वकील फी	३,६७,०००.००
८,१४,०३०.७६	टपाल, तार, टेलिफोन खर्च	८,८१,१६८.८७
१०,९२,६००.००	ऑडिट फी	१४,६७,०९९.००
१,७४,२०,३७४.६५	झीज व दुरुस्ती	१,७९,८७,८६३.७५
३२,९१,२९६.१५	छपाई स्टेशनरी व जाहियत	३४,६९,८२३.००
२,८३,१०,७९२.१६	इतर खर्च	३,६९,४४,७५८.९०
४७,५८,०३१.००	अॅमोर्टायझेशन ऑफ जी सेक (प्रिमियम)	५७,६९,९६१.००
२,५४,६८०.००	वार्षिक सभा खर्च	४,६२,४८६.००
६,२७,४२६.२०	क्लिअरिंग/बँक चार्जेस	२५,१९,४४७.४५
४,६०,४९७.००	क्लिअरिंग कुरिअर चार्जेस	५,६७,४६९.००
१,२३,५५७.००	संगणक खर्च	२८,८८७.००
९,४०२.००	कोर्ट खर्च	(७,२००.००)
३५,२३,३५६.००	दै. ठेव निधी संकलन कमि.	३४,८२,७८२.००
१,३८,४७५.००	शिक्षण निधी	(३३,१२५.००)
७,६६५.००	जनरेटर खर्च	६,११२.००
३६,०१,८६४.००	इन्कम टॅक्स/टी.डी.एस. आणि एस.ए.टॅक्स	५४,७२,७९३.००
७,८४,२१९.००	किरकोल खर्च	९,०७,३४५.१०
१,९३,९८९.००	उद्घाटन समारंभ खर्च	३,४४,७९२.००
४०,६३,०२८.००	सुरक्षा रक्षक पगार	५०,११,४५५.००
--	प्रोफेशनल टॅक्स	२,५००.००
४९,३२,८५३.००	ठेवीवरील विमा (DICGC)	५९,३०,८५७.००
१,६०,६१०.००	स्टॅम्प खर्च व सोसा. फी	६,९२,७००.००
३,२१,७४८.४६	प्रोफेशनल कन्सल्टंट अॅन्ड अपील फी	३,०५,२०५.००
१५,३३,३८७.४८	कनेक्टिव्हिटी चार्जेस	१४,७१,१५०.२६
२,०२,३८६.००	एस.एम.एस. चार्जेस	२,१०,५६२.००
१४,५७,०८४.८२	एटीएम चार्जेस (Issuer)	१७,६२,०५६.५९
४७,९३,५०,८१२.०६	बेरीज पुढील पानावर	५६,५०,८१,९९३.३८



नफा-तोटा पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	उत्पन्न	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
५६,८७,३३,३१४.८५	<b>व्याज व वटाव</b>	६०,६५,९३,८६२.५७
३७,८५,०५,४५६.४९	कर्जावरील	३८,५९,२३,२१४.००
१९,०२,२७,८५८.३६	गुंतवणुकीवरील	२२,०६,७०,६४८.५७
५६,८७,३३,३१४.८५		६०,६५,९३,८६२.५७
२९,७४,०३८.९२	<b>कमिशन आणि हुंडणावळ</b>	३१,१५,६०५.९८
२४,९१,८१३.९२	कमिशन	२७,१८,२६४.९८
--	प्रधान मंत्री जी. ज्यो. योजना कमिशन	७०,५२०.००
४,८२,२२५.००	विमा कमिशन	३,२६,८२१.००
२९,७४,०३८.९२		३१,१५,६०५.९८
२१,३००.००	<b>बँकिंग व्यवहारोत्तर उत्पन्न</b>	--
२१,३००.००	मालमत्ता विकल्याचा नफा	--
४२,०८,७५०.००	<b>सरकारी कर्जोखे खरेदी-विक्री नफा</b>	६,९०,८१,२१६.००
२,२०,८०,५२०.४३	<b>इतर उत्पन्न</b>	२,४५,१७,४७०.५६
२६,००,९५८.८५	चेक चार्जस/मायकर	२८,०१,४९३.३०
२९,०००.००	लाभांश शेअर्स	२९,०००.००
७३,३८५.५०	डुप्लिकेशन चार्जस	१,३२,८४३.२९
४,३१,२३२.००	फॉर्म विक्री	३,८२,९४२.००
१६,०४,५३०.२०	इन्सीडेंटल चार्जस	१८,९९,४९५.६५
३१,९१,२५२.३६	लेजर फी / पोस्टेज	३९,५३,०१७.४८
२९,६९,९९८.००	लॉकर भाडे	३१,३७,८४१.००
३३,८५०.००	किरकोळ उत्पन्न	३,५५७.००
६७,२५,२३१.००	प्रोसेसिंग फी	५८,६७,१५७.००
२,११,९४७.८७	रिकव्हरी	१,९०,२२३.२३
३१,९९,६६५.००	ए.टी.एम. चार्जस (Acquier)	५३,२५,५८७.६६
७७,९६३.००	रिझर्व बँक (अनुदान)	--
१२,२५०.००	आर.टी.ओ. रजिस्ट्रेशन चार्जस	--
३८,४६१.००	सिबील चार्जस	४४,०१४.००
७,८२,१०६.३५	एसएमएस आणि आयएमपीएस चार्जस	५,४४,५२६.३०
१,०६,६८९.३०	एटीएम व्यवहार फी	१,९८,६३२.००
--	आय.एम.पी.एस. चार्जस	७,१४०.६५
२,२०,८०,५२०.४३		२,४५,१७,४७०.५६
	<b>बेरीज पुढील पानावर</b>	



दि. १-४-२०१६ ते ३१-३-२०१७ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१६ ₹ पैसे	खर्च	दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे
४७,९३,५०,८३२.०६	बेरीज मागील पानावरून	५६,५०,८१,९९३.३८
९,७०,६७३.७०	एटीएम चार्जेस १३,९४,७३९.००	
--	आर.टी.ओ. चार्जेस २,०००.००	
१७,३९०.००	प्रशिक्षण खर्च १८,५००.००	
७८,०२९.००	प्रवास खर्च १,११,१९१.००	
१,६६,५०६.५०	वाहन खर्च २,३४,६६६.००	
(८८,८५४.००)	निवडणूक खर्च --	
८८०.००	लायसेन्स फी १४,९४९.००	
२,२१६.००	रिकव्हरी चार्जेस १०,५९३.५०	
९,७००.००	विशेष वार्षिक सभा खर्च --	
--	देणगी ९४,९७६.००	
--	आय.एम.पी.एस. खर्च १,४०९.००	
--	सभासद पाल्य शिष्यवृत्ती खर्च १,५३,५००.००	
२,८३,१०,७९२.१६		३,६९,४४,७५८.९०
--	गुंतवणूक घसारा निधी	२,८५,००,०००.००
४,४४,९०,०१०.००	इतर तरतुदी	५,३०,०१,१३०.००
--	सं. व बुडित निधी (एनपीए) ७५,००,०००.००	
३,१८,००,०००.००	आयकर तरतूद ३,२५,००,०००.००	
२०,००,०००.००	सेवक पगार व बोनस तरतूद २०,००,०००.००	
२८,००,०००.००	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते २८,००,०००.००	
६६,९०,०१०.००	मुदत संपलेल्या ठेवींवरील व्याज तरतूद ६४,०१,१३०.००	
१०,००,०००.००	वि. त. आ. का. कलम ३६ (१) (VIII) १०,००,०००.००	
२,००,०००.००	उत्पन्नक्षम जिंदगी तरतूद ८,००,०००.००	
४,४४,९०,०१०.००		५,३०,०१,१३०.००
७,४१,७७,०८२.१४	निव्वळ नफा तालेबंदाकडे वर्ग	७,१७,२८,१४१.७३
५९,८०,१७,९२४.२०	एकूण	७१,८३,११,२६५.११

(सही)  
मा. प्रकाश ताम्हणे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

(सही)  
सौ. ज्योत्सनाताई केदारी  
उपाध्यक्ष

(सही)  
मा. अमर कोद्रे  
अध्यक्ष

(सही)  
मे. मुथ्था अॅण्ड लाहोटी  
चार्टर्ड अकॉंटंट्स शासकीय लेखापरिक्षक

(सही)  
मे. जी. बी. राठी अॅण्ड कंपनी  
चार्टर्ड अकॉंटंट्स अंतर्गत लेखापरिक्षक





नफा-तोटा पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१६ ₹            पैसे	उत्पन्न	दि. ३१-३-२०१७ ₹            पैसे
५९,८०,१७,९२४.२०	बेरीज मागील पानावरून	७०,३३,०८,१५५.१९
--	आयकर परतावा	३,११०.००
--	रोखे अवमूल्यन निधी	१,५०,००,०००.००
५९,८०,१७,९२४.२०	एकूण	७१,८३,१९,२६५.१९

- संचालक -

मा. अशोकभाऊ गोडसे            मा. विलासराव भुजबल            मा. हेमंत रासने            मा. बाळासाहेब रायकर  
 मा. राजाभाऊ सूर्यवंशी            मा. राजाराम घोडके            मा. राहुल चव्हाण            मा. चंद्रकांत मंचे  
 मा. अरुण शिंदे            मा. सौ. शर्मिलाताई भोसले            मा. गणेश आगलावे  
 मा. अॅड. प्रताप परदेशी (तज्ञ संचालक)            मा. सर्वेश जोशी (सी.ए.-तज्ञ संचालक)

**NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31 ST MARCH 2017 AND  
PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31 ST MARCH 2017**

**A SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :**

**1) ACCOUNTING CONVENTIONS :**

The financial statements are prepared under historical cost conventions and on the Going Concern Basis and in accordance with Generally Accepted Accounting Principles and Practices prevailing in Co-operative Banks in Maharashtra except as otherwise stated.

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

**2) INVESTMENTS :**

- i) The investments in SLR and NON SLR securities are bifurcated into Held to Maturity (HTM), Available for Sale (AFS) & Held for Trading (HFT).
- ii) Profit / Loss on sale of investments (G.Sec) are taken to profit & Loss account under the head "Trading Profit on G.Sec".
- iii) The premium on securities under Held To Maturity (HTM) category is amortized annually over the remaining period of maturity proportionately.
- iv) In case of securities under AFS category, the diminution in the value of investments is fully provided for.
- v) Valuation of Investments :
  - a) AFS Investments are valued at cost or market price whichever is lower for quoted and unquoted securities. Depreciation, if any, is provided separately as per RBI guidelines.
  - b) Interest accrued up to date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and recognized as interest expenses. Broken period interest received for the period of holding the securities is recognized as interest income on sale of securities.
- vi) While disposing of the securities, bank generally follows FIFO method.

**3) ADVANCES :**

Bank generally follows R.B.I. guidelines & circulars issued on Income Recognition, asset classification, Provisioning & Other Related matters.

General provision on Standard Assets is made as per R.B.I guidelines.

Classification and provisioning in respect of non-performing advances are made as per the guidelines of RBI and based on assessment of the degree of impairment of the advances.

**4) FIXED ASSETS :**

- i) Fixed Assets are stated at historical cost less depreciation. Cost is ascertained as purchase price increased by cost attributable to bringing the assets to working conditions.
- ii) The Accounting Standard 10 on Fixed Assets issued by The Institute of Chartered Accountant requires a disclosure of Gross Block at cost less accumulated depreciation on Fixed Assets. However, Balance sheet is prepared as per Schedule III of the Banking Regulation Act 1949.
- iii) Premises include Land, Buildings & Lease hold premises.
- iv) There was no revaluation of any fixed assets during the year. Bank has not finalized any policy on revaluation of the fixed assets.

**5) DEPRECIATION :**

i) Depreciation on Fixed Assets is provided at following rates & methods:

Sr.No	DESCRIPTION OF THE ASSET	DEPRECIATION RATE	METHOD
1	Building	2.50%	W.D.V.
2	Lease hold property	1.01%	S.L.M.
3	Computers & Allied Peripherals	33.33%	S.L.M.
4	Steel , Cupboards & Tokens	2.50 %	W.D.V
5	Electrical & Other Office Equipments	20%	W.D.V.
6	Vehicles	20%	W.D.V.
7	Furniture & Dead Stock	10%	W.D.V.

- ii) Depreciation on Computers is provided on Straight Line Method @ 33.33% as per guidelines issued by RBI.
- iii) Depreciation on addition to Fixed Assets during the financial year is provided at 100% of the rate of depreciation, if the asset is put to use for 180 days and above during the year and at 50% of the rate of depreciation, if the asset is put to use for less than 180 days during the year.

**6) RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE :**

Income / Expenditure are generally accounted on accrual basis except in the following cases:

- Interest received on Non performing Advances is accounted on actual recovery of interest as stipulated by R.B.I. Guidelines.
- Interest on Matured Deposit provided @4.00% as stipulated by RBI. Actual interest payable is accounted at the time of payment as per the policy of the bank prevailing at that time.
- Locker rent is accounted on receipt basis.
- Dividend on Investment in shares accounted for on receipt basis.

**7) EMPLOYEES' RETIRMENT BENEFITS :**

- Provision for gratuity payable is made on the basis of quotation by Life Insurance Corporation of India with whom the Group Gratuity Policy has been availed.
- The contribution to Provident fund is as per the Provident Fund rules.
- Leave encashment provision up to 31.03.2017 is Rs 28.00 Lakh on the basis of estimated amount payable to the employees towards leave encashment.

**8) NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD, PRIOR PERIOD ITEMS AND CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES :**

- Accounting policies generally followed have been consistently applied over the years and no material departures have taken place during the year.
- Prior period items if not material are not recognized in the financial statement.

**9) ACCOUNTING FOR INCOME TAX:**

Estimated Income tax payable on the current year's income is duly provided for in the books of accounts. Short/ Excess taxes for the preceding periods if any paid during the year is also charged to profit and loss account for the year.



**10) VALUATION OF STATIONERY STOCK :**

Stock of sensitive stationery includes all types of forms & stationery, cheque books, demand draft books, pay-order books and fixed deposits receipts. The said stock is valued at cost.

**11) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS**

A Provision is recognized when Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect current best estimates.

A disclosure of Contingent liability is made when there is:-

- a) A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non occurrence of one or more uncertain future events not within the control of bank or
- b) A present obligation arising from past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of amount of obligation cannot be made.
- c) When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote , no provision or disclosure is made.

**B. NOTES ON ACCOUNTS :**

**1. Contingencies and events occurring after Balance Sheet date :**

No significant events arisen after the Balance Sheet date, which could have effect on the financial position as on 31.03.2017, to a material extent. Dividend recommended by the Board of Directors shall be paid after getting approval from the members in General Body meeting.

**2. Segment Reporting :**

Bank's principal business activity falls within a single primary business segment viz: - Banking. Thus, Accounting Standard (AS 17) on "SEGMENT REPORTING" issued by The Institute of Chartered Accountants Of India, is not applicable.

**3. Related Party Disclosures :**

The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as on 31.03.2017. No fresh loans have been given to the Directors and their relatives in compliance with RBI directives. In terms of RBI Cir dt. 29/03/2003, the key managerial personnel i.e. Mr. Prakash A. Tamhane, the CEO of the bank, being single party covered by this category, no further details need to be disclosed. Moreover, the Directors are paid meeting fees and allowances. The CEO is paid salaries as per approved scale.

**4. Impairment Of Assets :**

As required by Accounting Standard (AS 28) on "IMPAIRMENT OF ASSETS " issued by The Institute of Chartered Accountants Of India, there is no impairment of assets of the Bank which is not provided for.

**5. Provisions, Contingent Assets & Contingent Liabilities :**

- a) Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees and Letter of Credit is Rs. 240.27 Lacs (Previous year 236.92 Lacs) and Rs.16.00 Lacs Contingent Liability on account of court matter against court order of Rs. 32.82 Lacs.
- b) Details of amount transferred to Depositors Education and Awareness Fund (DEAF):



(Rs. In Lakhs)

	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	101.14	86.45
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	10.11	16.98
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards Claims	Nil	2.29
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	111.25	101.14

6. Figures have been regrouped or re-stated wherever necessary to confirm to Current Year's Classification.
7. Disclosure regarding prudential guidelines on management of Non SLR investments portfolio as required vide para 16 of RBI Guidelines dated 15.04.2004:

a) Issuer Composition of NON SLR Investments: (Rs. in crore)

No.	Issuer	Amount	Extent of 'below investment grade' Securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'unlisted securities'
1	PSUs	0	0	0	0
2	All India FIs	0	0	0	0
3	Nationalised Banks	0	0	0	0
4	Other Banks (Schedule Co-op)	54.24	0	0	0
4	Others	0.03	0	0	0
5	Provision held towards depreciation	XXX	XXX	XXX	XXX
	<b>Total</b>	<b>54.27</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	<b>XXX</b>

b) Non Performing NON – SLR Investments : — Nil —

8. Particulars of Accounts Restructured : — Nil —

9. Movement in NPA, BDDR

Movement in Gross NPA

	2016-2017 As per Bank
Opening Balance	1586.74
Additions	1885.24
Reduction due to recovery	204.40
Closing Balance	3267.58

Movement on Provision for NPA

	2015-2016	2016-2017
Opening Balance	1784.00	1784.00
Additions by transfer from profit & loss account	Nil	75.00
Closing Balance	1784.00	1859.00

**10. In terms of RBI Directives, following additional disclosures are made:**

(Rs. In lacs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2016	31.03.2017
1	Capital to Risk Weighted Assets Ratio% (CRAR)	22.39	21.82
	a) Tier I Capital to Total Risk Weighted Assets %	19.75	20.12
	b) Tier II Capital to Total Risk Weighted Assets %	2.64	1.70
2	Movement of CRAR %	(-) 0.81	(-) 0.57
3	Investments		
	a) Book Value	16952.24	26296.41
	b) Face Value	16513.27	25115.77
	c) Market Value	16514.69	25382.00
4	Advances against Real Estate, Construction Business, Housing		
	a) Real Estate/ Construction Business	1579.15	1033.58
	b) Housing	2000.20	1831.37
5	Advances against Share and Debentures	—	—
6	Advances to Directors, their relatives, companies and firms in which they are interested		
	a) Fund based	152.72	144.89
	b) Non fund based (Guarantees, Letter of Credit )	—	—
7	Average Cost of Deposit %	7.02	7.17
8	NPAs		
	a) Gross NPAs	1586.74	3267.58
	b) Net NPAs	0.00	0.00
9	Movement in NPAs		
	a) Gross NPAs	(+) 218.43	(+) 1680.84
	b) Net NPAs	(-) 0.00	(+) 4.55
10	Profitability		
	a) Interest income to working funds %	9.59	8.45
	b) Non interest income to working funds %	0.49	1.35
	c) Operating Profit to working funds %	2.00	1.74
	d) Return on Assets %	1.25	0.99
	e) Business per employee (Deposits + Advances)	523.36	575.89
	f) Profit per employee	4.85	4.43
11	Provision towards		
	a) NPAs	1,784.00	1859.00
	b) Depreciation on Investment	215.00	500.00
	c) Standard assets	127.00	135.00
	d) Investment Fluctuation Fund	382.86	332.86
12	Movement in Provisions		
	a) NPAs	(+) 0.00	(+) 75.00
	b) Depreciation on Investment	(+) 0.00	(+) 285.00
	c) Standard Assets	(+) 2.00	(+) 8.00
	d) Investment Fluctuation Fund	(+) 180.00	(-) 50.00
13	Foreign Currency Assets and Liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
14	Date of Premium paid to DICGC	29.05.2015 & 27.11.2015	31.05.2016 & 29.11.2016
15	Penalty imposed by RBI & recovered from Directors	—	—

For Muttha and Lahoti, Chartered Accountants

-- sd -- CA. Harshal Muttha

सन २०१७-२०१८ चे अंदाज पत्रक

(आकडे ₹ लाखात)

खर्च तपशील	सन २०१६-२०१७ चा अंदाजे खर्च	सन २०१६-२०१७ चा प्रत्यक्ष खर्च	सन २०१७-२०१८ चा अंदाजे खर्च
ठेवी व कर्जावरील व्याज	३,९४०.००	४,०३९.००	४,६००.००
सेवकांचे पगार भत्ते/प्रा. फंड	८१०.००	८८३.५७	९२५.००
निधी संकलन कमिशन	३५.००	३४.८३	३०.००
प्रवास भाडे	१.००	१.११	१.००
ऑफिस भाडे/मनपा कर/विमा/विज	१६०.००	१६९.५५	१८५.००
टपाल खर्च/टेलिफोन	८.५०	८.८१	९.००
छपाई व स्टेशनरी, जाहिरात खर्च	३६.००	३४.७०	३८.००
ऑडिट फी	१५.००	१४.६७	२०.००
झीज व दुरुस्ती	१९५.००	१७९.८८	१९०.००
विलअरींग चार्जेस	७.००	५.८०	७.००
मिटींग खर्च, संचालक भत्ते	८.००	५.९७	७.५०
जनरल मिटींग खर्च	५.००	४.६२	५.५०
शिक्षण निधी व इतर वर्गणी	०.६०	(०.३३)	०.६०
किरकोळ खर्च	९.००	९.०७	१०.००
वकील फी	३.००	३.६७	३.००
सेवक प्रशिक्षण, संचालक शिबीर खर्च	१.५०	०.१९	१.५०
कोर्ट फी	०.५०	(०.०७)	०.५०
प्रोफेशनल फी	४.००	३.०५	५.००
वाहन खर्च	२.५०	२.३५	३.००
वर्धापन दिन खर्च, शाखा उद्घाटन खर्च	३.००	३.४५	२.००
बँक चार्जेस	--	१९.३९	५.००
स्टॅम्प खर्च सोसायटी फी	५.००	६.९३	२.००
संगणक खर्च	२.००	०.२९	२.००
कुरीअर खर्च	५.००	५.६७	६.२५
जनरेटर खर्च	०.४०	०.०६	०.५०
रिकव्हरी खर्च	--	०.११	--
सुरक्षा रक्षक पगार	४५.००	५०.११	५७.००
लायसेन्स फी	--	०.१५	०.२०
आयकर (टि.डी.एस.)	--	५४.७३	--
कनेक्टिव्हिटी चार्जेस	१८.००	१४.७१	१६.००
आर. टी.ओ.रजि. चार्जेस	०.२५	०.०२	०.२५
एस.एम.एस. चार्जेस	२.५०	२.११	३.००
ए.टी.एम. चार्जेस	१२.००	१३.९५	१५.००
इश्युअर ए.टी.एम. चार्जेस	१६.००	१७.६२	२०.००
देणगी खर्च	--	०.९५	१.००
सभासद पाल्य शिष्यवृत्ती	--	१.५३	२.००
गुंतवणूक झीज	--	२८५.००	--
अंमोर्टायझेशन ऑफ जी. सेक	३०.००	५७.७०	५०.००
मुदत संपलेल्या ठेवीवरील व्याज तरतूद	७०.००	६४.०१	६५.००
सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते तरतूद	३२.००	२८.००	४०.००
उत्पन्नक्षम कर्ज तरतूद	५.००	८.००	१०.००
कर्मचारी पगार व बोनस तरतूद	३२.००	२०.००	४०.००
एन.पी.ए. तरतूद	६०.००	७५.००	७५.००
विशेष तरतूद आयकर कायदा कलम ३६ (१) (VII)	१०.००	१०.००	१०.००
आयकर तरतूद	३६५.००	३२५.००	३९८.००
निव्वळ नफा	८१०.५५	७१७.२८	८०६.५०
<b>एकूण</b>	<b>६,७६५.३०</b>	<b>७,९८३.१९</b>	<b>७,६६८.३०</b>

उत्पन्न तपशील	सन २०१६-२०१७ चे अंदाजे उत्पन्न	सन २०१६-२०१७ चे प्रत्यक्ष उत्पन्न	सन २०१७-२०१८ चे अंदाजे उत्पन्न
कर्जावरील व्याज	४,१८०.००	३,८५९.२३	४,६५०.००
गुंतवणुकीवरील व्याज/उत्पन्न	१,९५०.००	२,२०६.७१	२,५५०.००
कमिशन	३५.००	३१.१६	४३.००
इतर उत्पन्न	२५०.००	२४४.९१	३००.००
गुंतवणूक चढउतार निधी	--	१५०.००	--
सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्री नफा/तोटा	३५०.००	६९०.८१	१२५.००
लाभांश	०.३०	०.२९	०.३०
<b>एकूण</b>	<b>६,७६५.३०</b>	<b>७,९८३.१९</b>	<b>७,६६८.३०</b>

दिनांक ३१-३-२०१७ अखेर तारणनिहाय विगतवारी (आकडे ₹ लाखात)

अ.क्र.	प्रकार	खाते संख्या	येणेबाकी	खाते संख्या	थकबाकी
अ)	तारण कर्ज				
१)	व्यापारी माल तारण				
	अ) ताबे गहाण	--	--	--	--
	ब) नजर गहाण	१,३९८	२,६५८.५७	८६५	६६३.७३
२)	इमारत जागा तारण	१,२१५	२३,२५५.५२	५८८	२,९१५.४४
३)	यंत्र सामुग्री तारण	११२	१,७११.५२	८७	८२२.७५
४)	वाहन तारण	१७३	६१४.९७	२८	१२५.१०
५)	सरकारी सप्लाय बिल्स	--	--	--	--
६)	पुस्तकी येणे	--	--	--	--
७)	वेअर हाऊस रिसीप्ट	--	--	--	--
८)	शेअर्स व इतर	--	--	--	--
९)	सोने, चांदी, दागिने	१,५५५	१,७५६.३८	१,१७१	७२.७४
१०)	सरकारी कर्ज रोखे व एल.आय.सी.	--	--	--	--
११)	कायम ठेव तारण	७४५	२,०३३.३९	४५९	५६.००
	एकूण (अ)	५,१९८	३२,०३०.३५	३,१९८	४,६५५.७६
ब)	विनातारणी कर्ज				
१)	जामिनकी कर्जे	१,०४७	७६२.५८	४७१	१०६.८९
२)	कॅश क्रेडीट, ओ.डी.	--	--	--	--
	एकूण (ब)	१,०४७	७६२.५८	४७१	१०६.८९
	एकूण (अ + ब)	६,२४५	३२,७९२.९३	३,६६९	४,७६२.६५

दिनांक ३१-३-२०१७ अखेर कर्जाची कारणपरत्वे (आकडे ₹ लाखात)

अ. क्र.	प्रकार	संख्या	येणेबाकी	संख्या	थकबाकी
१)	शेती पूरक कर्ज	१	०.०७	१	०.०७
२)	लघू कुटीरोद्योग	१	३९.३९	१	०.०४
३)	जल व रस्ता वाहतूक	१८	११३.८०	११	१११.७५
४)	घाऊक विक्रेते	--	--	--	--
५)	किरकोळ विक्रेते	७४	३१०.५०	५५	२५.८८
६)	छोटे व्यापारी	६२२	१९,८९३.२८	२५८	२,९२०.०८
७)	स्वयंरोजगार कर्ज	३९	८.९८	९	३.९२
८)	शैक्षणिक कर्ज	१,०९०	१,०८४	७४८	३६१.१७
९)	घर दुरुस्ती व घर बांधणी कर्ज	४०६	१,८९९.८७	२०५	२७२.०५
१०)	इतर कर्जे	३,९९४	९,४४३.०४	२,३८१	१,०६७.६९
	एकूण	६,२४५	३२,७९२.९३	३,६६९	४,७६२.६५



## CASH FLOW STATEMENT

For the Year Ended 31<sup>st</sup> March 2017

(Rs. In Lakhs)

SR. NO.	PARTICULARS	YEAR ENDED 31.03.2016	YEAR ENDED 31.03.2017
<b>A)</b>	<b>Cash flows from Operating Activities</b>		
	Net Profit as per Profit & Loss A/c	741.77	717.28
	<b>Add:</b>		
1	Depreciation	140.48	138.55
2	Amortisation of Govt. Sec. Premium	47.58	57.70
3	Edu. Fund	0.30	--
4	B.D.D.R.	--	75.00
5	Depreciation Investment	--	285.00
6	Special Reserve	10.00	10.00
7	Provision for Employee Salary & Bonus	20.00	20.00
8	Provision for Employee Leave Encashment & closing Allowance	28.00	28.00
9	Provision for Standered Assets	2.00	8.00
		990.13	1,339.53
	<b>Less :</b>		
1	Dividend Income	0.29	0.29
2	Investment Fluctuation Fund	--	150.00
	<b>Operating profit before changes in Operating Assets</b>	989.84	1,189.24
<b>A-i)</b>	<b>(Increase) / Decrease in Operating Assets</b>		
1	Funds advanced to customers	(3,726.97)	(2,035.60)
2	Interest Receivable	(79.83)	(585.67)
3	(Increase) / Decrease of Investments	(1,982.91)	9,350.21)
4	Other Assets	(60.42)	(206.26)
<b>A-ii)</b>	<b>Increase / (Decrease) in Operating Liabilities</b>		
1	Deposits from Customers	5,621.28	11,184.59
2	Other Liabilities ( excluding Educational Fund)	(165.87)	958.83
	Net Cash from Operating Activities	595.12	1,154.92
<b>B)</b>	<b>Cash flows from Investing Activities</b>		
1	Dividend received	0.29	0.29
2	(Purchase) / Sale of Fixed Assets	(172.60)	(190.86)
	Net Cash from Investing Activities	<b>(172.31)</b>	<b>(190.57)</b>
<b>C)</b>	<b>Cash flows from Financing Activities</b>		
1	Share Capital	134.17	104.09
2	(Increase)/ Decrease in Reserves & Funds	(144.11)	139.76
3	Borrowings	--	--
	Net Cash from Financing Activities	<b>(9.94)</b>	<b>243.85</b>
	Net Increase in Cash & Cash Equivalents	<b>412.87</b>	<b>1,208.20</b>
	Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year	<b>2,619.29</b>	<b>3,032.16</b>
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year	<b>3,032.16</b>	<b>4,240.36</b>
	<b>Note:</b>		
<b>i)</b>	<b>Cash &amp; Cash Equivalents</b>	<b>31.03.2016</b>	<b>31.03.2017</b>
	Cash	857.60	1,514.78
	<b>Bank Balance</b>		
	a) With Co-op & Nationalised Banks	1,607.32	1,443.15
	b) With Sch. Co-op & Commercial Banks	567.24	1,282.43
	<b>Cash &amp; Cash Equivalents</b>	<b>3,032.16</b>	<b>4,240.36</b>

महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ७५ (२) अन्वये संचालक व त्यांचे कुटूंबियांनी घेतलेल्या कर्जाची माहिती

(दिनांक ३१-३-२०१७ अखेर)

(आकडे ₹ लाखांत)

तपशील	संख्या	दि. ३१-३-२०१६ अखेर येणेबाकी	२०१६-२०१७ कर्जवाटप	२०१६-२०१७ परतफेड	दि. ३१-३-२०१७ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
अ) संचालक तारणी	१	८.०५	०.५०	८.९८	०.३७	--
विनातारणी	--	--	--	--	--	--
एकूण (अ)	१	८.०५	०.५०	८.९८	०.३७	--
ब) नातेवाईक तारणी	२	४३.६२	--	०.९८	४३.४४	४३.४४
विनातारणी	५	१०१.०५	०.०३*	--	१०१.०८	१०१.०८
एकूण (ब)	७	१४४.६७	--	--	१४४.५२	१४४.५२
एकूण (अ) + (ब)	८	१५२.७२	०.५३	८.३६	१४४.८९	१४४.५२

- वरील कर्ज ऑक्टोबर २००३ पूर्वी वितरण केलेले असल्याने रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांचे उल्लंघन झालेले नाही.
- अहवाल वर्षात वितरित केलेले कर्ज हे ठेव व विमा पॉलीसी तारण आहे.
- \* प्रस्तुत रकम ही कर्ज वाटप नसून संबंधीत खात्यास विमा व इतर चार्जेस पोटी नावे टाकलेली रकम आहे.

मंगलमूर्ती ठेव योजना

८.५०%

व्याजदर

मुदत ७०० ते १००० दिवस

चिंतामणी लक्ष्मणती योजना

दरमहा ₹ ९०५ भरा आणि ८४ महिन्यांनंतर मिळवा  
दरमहा ₹ १,७८५ भरा आणि ४८ महिन्यांनंतर मिळवा

₹ १,००,०००/-

आकर्षक ठेव व्याजदर

३० ते ९० दिवस	५.००%
९१ ते १८० दिवस	५.५०%
१८१ दिवस ते ३६४ दिवस	७.००%
१२ ते २४ महिने	८.००%
२५ ते ३६ महिने	७.७५%
३७ ते ६० महिने	७.२५%
६१ ते पुढे	७.५०%

आकर्षक कर्ज व्याजदर

व्यवसायिक कर्ज	१३.००%
वैयक्तिक वाहन कर्ज	११.५०%
व्यावसायिक वाहन कर्ज	१३.००%
गृहकर्ज (२५ लाखांपर्यंत)	११.५०%
गृहकर्ज (२५ लाखांच्या पुढे)	१२.००%
मार्गज लोन	१५.००%
५० लाखांपर्यंत	१४.००%
५० लाखांपुढे	१४.५०%
शैक्षणिक कर्ज	१२.००%
पगार तारण कर्ज	१५.००%
सोने तारण कर्ज	१२.००%

ज्येष्ठ नागरिकांना १५ महिन्यांच्या पुढील मुदत ठेवींवर प्रचलीत व्याजदरापेक्षा ०.५% जादा व्याजदर (मंगलमूर्ती ठेव योजना वगळून).

रजिस्टर को-ऑप. सोसा. २४ महिने वरील ठेवीवर ०.५% जादा व्याजदर.