



वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांकरिता)

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित, पुणे या बँकेची ४५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार, दिनांक २९-०९-२०१८ 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 २६-०९-२०१७ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा इतिवृत्तांत वाचून कायम करणे.
- २) बँकेच्या कार्याबद्दलचा सन २०१७-२०१८ अखेरचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके, हिशोब तपासणीचे अहवालास मान्यता देणे.
- ३) सन २०१७-२०१८ अखेरच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.
- ४) मा. वैधानिक लेखापरिक्षक आणि मा. स्थानिक लेखापरिक्षक यांच्या सन २०१७-२०१८ अखेरच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेऊन, स्विकृत करणे व सन २०१६-२०१७ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- ५) सन २०१८-२०१९ साठी मा. वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०१८-२०१९ साठी स्थानिक लेखा परिक्षकांच्या नेमणूकीस व मानधनास मान्यता देणे.
- ७) सन २०१८-२०१९ चे अंदाजपत्रकास मान्यता देणे. तसेच सन २०१७-२०१८ 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) सन २०१७-२०१८ या वर्षात मा. संचालक मंडळाचे सदस्य व त्यांचे कुटुंबीयांना दिलेल्या कर्जाची (महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५ (२) नुसार) माहिती घेणे.
- १०) प्रस्तुत वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित सभासदांच्या रजेस मान्यता देणे.
- ११) मा. अध्यक्षांचे अनुमतीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

श्री. प्रकाश अ. ताम्हणे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

पुणे

दिनांक : १४-०९-२०१८

- 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 विषयांसंबंधी कागदपत्रे बँकेच्या कामकाजाचे वेळेत दि. २४-०९-२०१८ पर्यंत पहावयास मिळतील. वरील सभेसाठी मा. सभासदांना काही सूचना, प्रश्न वा प्रस्ताव घावयाचे असल्यास त्यांनी त्यांच्या सूचना, प्रश्न वा प्रस्ताव मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे बँकेच्या कार्यालयीन कामकाजाच्या वेळात दिनांक २४-०९-२०१८ 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 २०१६-२०१७ चा लाभांश त्यांच्या बँकेतील खात्यात जमा करण्यात आलेला आहे याची खात्री सभासदांनी करून घ्यावी. तसेच सन २०१४-२०१५ चा लाभांश जमा झाल्याची खात्री करावी अन्यथा प्रस्तुत लाभांश रक्कम नियमानुसार गंगाजळी खाती वर्ग करण्यात येईल.



अध्यक्षीय मनोगत

सन्माननीय बंधू व भगिनीनो,

आपल्या बँकेच्या ४५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी आपणा सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी मनःपूर्वक स्वागत करतो. बँकेच्या दिनांक ३१.०३.२०१८ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा ताळेबंद आणि नफा-तोटा पत्रक तसेच संचालक मंडळाचा अहवाल आपणापुढे सादर करताना मला अत्यंत आनंद होत आहे. आपल्या बँकेची स्थापना सभासदांच्या उन्नतीसाठी व त्यांच्या आर्थिक विकासासाठी हातभार लागावा या उद्देशाने झालेली आहे. आपण सर्वांनी दाखविलेल्या विश्वासानुसार मी अध्यक्ष या नात्याने व बँकेच्या संचालक मंडळाने सभासदांचे प्रश्न प्राधान्याने सोडविण्याचा प्रामाणिक प्रयत्न करत आहे, यापुढे आपली बँक अधिक नावारुपाला कशी येईल, त्यासाठी आम्ही सर्व संचालक कटिबद्ध आहोत.

गेल्या दोन वर्षात बँकींग क्षेत्रात घडलेल्या प्रतिकूल आर्थिक घटना प्रभाव व घटते व्याजदर यांमुळे बँकींग क्षेत्रात सर्वत्र ठेवींच्या वाढीवर यंदा नकारात्मक प्रभाव दिसून येत आहे. त्याची झळ आपल्या बँकेस देखील बसल्याचे दिसून येत आहे. तज्ञांच्या मते सन १९६३ नंतर मुदत ठेवींच्या वाढीमध्ये देशातील सर्वात मोठी निचांकी घट झाली आहे. सबब बँकांकडे कर्ज वितरणासाठी पुरेसा निधी उपलब्ध असूनही मागणी नसल्याने कर्ज वितरण यंदा अल्पसे मंदावले आहे. तसेच केंद्र शासनाद्वारा जुलै-२०१७ पासून वस्तु व सेवा कर (जी.एस.टी.) सर्व देशभर लागू करण्यांत आला, प्रस्तुत जी.एस.टी. प्रणालीचे आकलन होण्यासाठी काही कालावधी लागल्यामुळे सर्वच व्यवहार काही काळ ठप्प राहिले असे चित्र निर्माण झाले होते. त्याचा देखील परिणाम कर्ज वितरणावर निश्चितपणे झाला आहे. एकंदरीत ही स्थिती सर्वच बँकींग क्षेत्राची आहे.

या पार्श्वभूमीवर अहवाल कालावधीतील बँकेच्या प्रगतीचा विचार करता वरील अस्थिरतेच्या वातावरणांत देखील बँकेने उल्लेखनीय प्रगती केल्याचे आपणांस बँकेच्या आर्थिक आकडेवारीवरून लक्षात येईलच. प्रस्तुत आर्थिक प्रगतीची पोहोच पावती म्हणून आपल्या बँकेस वैधानिक लेखापरिक्षण वर्ग - 'अ' प्राप्त झाला आहे.

लाभांश :

सर्व सभासदांना कळविण्यास अत्यंत आनंद वाटतो कि, यंदा बँकेस पुरेसा नफा प्राप्त झाला आहे. त्यामुळे संचालक मंडळाने सभासदांना यावर्षी भरीव असा १०% लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. त्यास सर्व सभासदांनी मंजूरी द्यावी अशी विनंती करतो.

व्यवसाय वृद्धी :

बँकेच्या सन २०१७-२०१८ या आर्थिक वर्षातील व्यावसायिक यशाची कल्पना खाली दिलेल्या मागील वर्षाच्या तुलनात्मक आकडेवारी वरून दिसून येते.



अ.क्र.	तपशील	३१-३-२०१७	३१-०३-२०१८	वाढ (%)
१)	वसुल भाग-भांडवल	१,५६२.००	१,७४६.२४	११.८०
२)	सभासद संख्या	१९,३०२	१९,६४९.००	१.८०
३)	स्वनिधी	६,९५४.४०	७,३३८.६०	५.५२
४)	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२१.८२%	२०.७३%	- ५.००
५)	ठेवी	६०,५०९.८२	६५,२३८.८७	७.८३
६)	ठेवीदार संख्या	१,६०,५५४	१,२३,४४६	- २३.११
७)	कर्जे	३२,७९२.९३	३६,३६४.३९	१०.८९
८)	कर्जदार संख्या	६,२४५	६,२२८	- ०.२७
९)	गुंतवणूक	३१,७२३.९३	३३,९६४.६३	४.५४
१०)	उत्पन्न	७,१८३.११	७,४६९.९१	३.८८
११)	ढोबळ नफा	१,२४७.२९	१,०७५.५९	- १३.७७
१२)	निव्वळ नफा	७१७.२८	६६४.३९	- ७.३७
१३)	खेळते भांडवल	७१,८०७.५२	७६,६२४.८६	६.७१
१४)	एकूण व्यवसाय	९३,२९४.७५	१,०१,६०३.२५	८.९१

बँकींग क्षेत्रावर झालेला ठेव वाढीचा नकारात्मक प्रभाव, जी.एस.टी. सारख्या नवीन बदलांमुळे एकूणच बाजारपेठेवर त्याचे पडसाद उमटत असले तरी आपल्या बँकेच्या वरील आकडेवारीवरून आपली बँक एकूण सर्व आर्थिक निकषांवर पूर्ण भक्कम असल्याचे आपणांस दिसून येईल.

एकूण व्यवसाय रु.१,००० कोटी :

आपल्या बँकेसाठी अतिशय समाधानाची बाब म्हणजे या आर्थिक वर्षात बँकेने एकूण व्यवसाय रु. १,००० कोटीचे उद्दीष्ट पार पाडले आहे. बँकेच्या या यशामध्ये आपणा सर्व ठेवीदार, खातेदार, कर्जदारांचे विश्वासावरच हा मोठा टप्पा गाठला आहे, त्याबद्दल मी आपणा सर्वांचे आभार व्यक्त करतो.

नफा तरतुदी व नफा वाटणी :

आर्थिक वर्ष २०१७-२०१८ मध्ये बँकेच्या कर्जांमध्ये ११% ने वाढ झाल्यामुळे आणि बँकेच्या थकबाकीतील वसुलीमुळे व्याज उत्पन्नात चांगली भर पडल्याने तसेच गुंतवणूकीचे उत्तम निधी व्यवस्थापन केल्यामुळे आपल्या बँकेस करपूर्व ढोबळ नफा रक्कम रु. १०,७५,५९,१३८.५४ लाख इतका झाला असून प्रस्तुत ढोबळ नफ्यातून पुढीलप्रमाणे तरतुदी करण्यात आल्या आहेत.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रुपये)
१)	संशयीत बुडीत कर्ज निधी	४४,९९,७७९.५६
२)	आयकर तरतुद	२,२०,००,०००.००
३)	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते देणे	३०,००,०००.००
४)	मुदत संपलेल्या ठेवीवरील देय व्याज	४५,७४,३७३.००
५)	सेवक सानुग्रह अनुदान तरतुद	२२,००,०००.००
६)	विशेष तरतुद आयकर कायदा कलम ३६ (१) (VIII)	४,००,०००.००
७)	उत्पन्नक्षम कर्जदार तरतुद	५,००,०००.००
८)	डिफंड टॅक्स तरतुद	३९,४५,५४०.००
	एकूण	४,९९,९९,६९२.५६



वरीलप्रमाणे तरतुदी केल्यानंतर निव्वळ नफा रु. ६,६४,३९,४४५.९८ इतका शिल्लक आहे. यामध्ये आरंभीचा शिल्लक नफा रु. ८७,५२०.७८ इतका मिळविल्यास नफा विभागीसाठी शिल्लक नफा रु. ६,६५,२६,९६६.७६ इतका आहे. खालीलप्रमाणे प्रस्तुत नफा विभागीची शिफारस करित आहोत.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (रुपये)
१)	गंगाजळी	१,६६,१०,०००.००
२)	इमारत निधी	३,००,०००.००
३)	रोखे अवमूल्यन निधी	३,२७,००,०००.००
४)	शैक्षणिक राखीव निधी	६,६४,५००.००
५)	लाभांश प्रोरेटा पध्दतीने - १०%	१,६२,५०,०००.००
६)	शिल्लक नफा	२,४६६.७६
	एकूण	६,६५,२६,९६६.७६

(CASA) कासा ठेवी (कमी खर्चाच्या ठेवी):

आर्थिक वर्ष २०१७-१८ मध्ये कमी खर्चाच्या ठेवीमध्ये रु. ९२४.७३ लाखांची वृद्धी होऊन एकूण कासा ठेवी मागील वर्षीचे रु. २०,२६१.०९ लाखांवरून दिनांक ३१.०३.२०१८ अखेर रु. २१,१८५.८२ लाखांवर पोहचल्या आहेत. ही वाढ ४.५६% आहे. दिनांक ३१.०३.२०१८ अखेर कासा ठेवीचे एकूण ठेवीशीप्रमाण ३२.४७% इतके आहे.

ए.टी.एम. सुविधा :

आपल्या बँकेचे सर्व ए.टी.एम. मशिन्स नॅशनल फायनान्शीयल स्विच (NFS) द्वारे जोडली गेली असल्याने भारतभरातील विविध बँकांच्या ए.टी.एम. मशिन्समधून आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना पैसे काढता येत आहेत. तसेच NFS द्वारे जोडलेल्या इतर सर्व बँकांतील ग्राहकांना सुध्दा 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.

मोबाईल बँकींग :

आपल्या बँकेच्या ग्राहकांना बँकेद्वारा मोबाईल बँकींग सुविधा उपलब्ध करून देण्यांत आली आहे. त्याद्वारा आपले बँकींग आता अतिशय सुलभ झाले आहे. प्रस्तुत मोबाईल बँकींग ॲप्लिकेशन बँकेच्या ग्राहकांसाठी गुगल प्लेस्टोर आणि ॲपल स्टोरवर उपलब्ध आहे. तरी आपल्या बँकेच्या अधिकाधिक ग्राहकांनी या सुविधेचा लाभ घ्यावा, असे आवाहन बँकेद्वारा करत आहोत. अहवाल वर्ष अखेर १८०० ग्राहक मोबाईल बँकींग सुविधेचा लाभ घेत आहेत.



डी.आय.सी.जी.सी. :

आपल्या बँकेने खातेदारांना रक्कम रु. १.०० लाखांपर्यंत ठेवींना विमा संरक्षण देण्यासाठी आवश्यक असलेल्या डी.आय.सी.जी.सी. (Deposit Insurance Credit Guarantee Corporation) ठेव विमा प्रिमीयम रक्कम सहामाही पद्धतीने विहित वेळेत भरणा केली आहे.

वैधानिक लेखापरिक्षण :

आपल्या बँकेची मार्च - २०१८ अखेरची वैधानिक लेखापरिक्षण मे. गुंड गावडे आणि कं. (सनदी लेखापाल) यांनी नुकतीच पूर्ण केली आहे. वैधानिक लेखापरिक्षकांनी बँकेच्या कामकाजाबद्दल व प्रगतीबद्दल समाधान व्यक्त केले आहे. मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया 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 ऑडीट वर्ग 'अ' प्राप्त झाला आहे हे नमुद करताना मला अतिशय आनंद होत आहे. बँकेच्या आर्थिक व्यवहारांचे सतत नियंत्रण व तपासणी हा बँकेच्या विकासासाठी अतिशय आवश्यक घटक आहे. याचसाठी लेखापरिक्षण ही बाब अत्यंत महत्त्वाची आहे. प्रस्तुत लेखापरिक्षण अहवाल सादर केलेला आहे. प्रस्तुत लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवाल देखील मुदतीत सादर करण्यांत आला आहे.

सतत समवर्ती व अंतर्गत लेखापरिक्षण :

गतवर्षीच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने दिलेल्या मान्यतेनुसार मे.जी.बी. राठी अॅण्ड कंपनी तसेच मे. गोखले आणि गोखले, मे. डांगे सिन्नरकर आणि असोसिएट्स, मे. तोरवी पेठे आणि कंपनी, मे.व्हि.डी.के. आणि असोसिएट्स या सनदी लेखापाल संस्थांनी मुख्यालयासह सर्व शाखांचे अंतर्गत, सतत समवर्ती लेखापरिक्षणाचे काम पार पाडले आहे. तसेच मे. कळमकर आणि असोसिएट्स यांनी बँकेचे करविषयक लेखापरिक्षणाचे काम पार पाडले आहे. वरीलप्रमाणे सर्व शाखांचे लेखापरिक्षणानंतर प्राप्त झालेल्या अहवालाची दोष-दुरुस्ती त्वरीत करून घेतली जाते. त्यासाठी मुख्यालय स्तरावर व्यवस्थापक दर्जाच्या स्वतंत्र अधिकाऱ्याकडे याविषयी जबाबदारी सोपविलेली आहे. त्यामुळे दैनंदिन कामकाजातील त्रुटी मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीयाने वेळोवेळी निर्गमित केलेल्या तसेच मुख्यालयाने निर्गमित केलेल्या आदेशांची अंमलबजावणी वेळोवेळी होत आहे.

सभासद कल्याण निधी / गुणवंतांचा सत्कार :

सभासद कल्याण निधीतून आपल्या बँकेने प्रतिवर्षी सभासदांच्या पाल्यांसाठी शैक्षणिक शिष्यवृत्ती योजना सुरु केली आहे. बँकींग व सहकार चळवळीमध्ये काम करत असताना सभासदांचे हित जपणे, त्यांच्या गुणांचा यथोचित सन्मान करणे या महत्त्वाच्या भूमिकेचा बँकेस कधीही विसर पडलेला नाही, त्यामुळेच अनेक सभासदांचे पाल्यांनी दिलेल्या उस्फुर्त प्रतिसादामुळे प्रस्तुत योजना अतिशय अल्पावधीत खुपच लोकप्रिय झाली आहे. वरीलप्रमाणे शिष्यवृत्तीचे वितरण प्रतिवर्षी होणाऱ्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत पार पाडून गुणवंत पाल्यांचा यथोचित सत्कार देखील करण्यांत येतो. तरी सर्व सभासदांनी या गुणगौरव समारंभास आवर्जून उपस्थित रहावे, अशी मी विनंती करतो.



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 बँकेद्वारा प्रतिवर्षी पालखी सोहळ्यातील वारकऱ्यांना अन्नदान व गरजूंना वैद्यकीय सेवा दिली जाते.

श्रद्धांजली :

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

ऋणनिर्देश :

सर्वप्रथम अहवाल वर्षामध्ये आपल्या बँकेचे सर्व सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, ग्राहक, हितचिंतक यांनी दिलेल्या महत्त्वाच्या सहकार्याबद्दल त्यांचे यथोचित आभार मानणे मी माझे कर्तव्य समजतो. अहवाल वर्षात बँकेने जे काही प्रगतीचे महत्त्वाचे टप्पे गाठले त्यामध्ये अनेकांचा सहभाग आहे. आपल्या बँकेचे मा. उपाध्यक्ष श्री. गणेश मार्तंड आगलावे तसेच आमचे सर्व संचालक सदस्य यांचा मी अत्यंत आभारी आहे. बँकेची कार्य प्रगती दिवसेंदिवस द्रुत गतीने होत आहे, त्यामध्ये सर्व संचालक मंडळ सदस्यांनी बँकेच्या हिताच्या अनेक चांगल्या निर्णयांना महत्त्वपूर्ण अनुमोदन देऊन स्वागत केले. त्याबद्दल मी सर्वांचा अत्यंत आभारी आहे.

तसेच बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. प्रकाश ताम्हणे, सर्व अधिकारी, कर्मचारी व सेवक वर्ग यांनी बँकेची कामे वेळोवेळी कर्तव्यदक्षतेने, व्यवस्थितपणे व सेवावृत्तीने पार पाडून बँकेच्या प्रगतीस निश्चितपणे मोलाचा हातभार लावला आहे. त्याबद्दल त्यांचा आम्हा सर्व संचालक मंडळ सदस्यांना सार्थ अभिमान आहे.

आपल्या या निरंतर प्रगतीपूर्ण वाटचालीमध्ये मे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया, मुंबई येथील सर्व अधिकारी तसेच मा. सहकार खात्यातील सर्व पदाधिकारी, सहकार क्षेत्रामध्ये काम करणाऱ्या विविध संस्थांतील सर्व पदाधिकारी, बँकेचे अंतर्गत व समवर्ती लेखापरिक्षक, शासकीय लेखापरिक्षक यांचे वेळोवेळी मोलाचे मार्गदर्शन लाभले आहे. तसेच बँकेचे कायदेशीर सल्लागार, मुल्यांकनकार, वास्तुविशारद, विविध पुरवठादार, विविध वृत्तपत्रांचे वार्ताहर या सर्वांनी बँकेस वेळोवेळी मोलाचे सहकार्य केले आहे, याबद्दल मी सर्वांचा अत्यंत आभारी आहे.

तसेच वरील सर्वांचे व्यतिरिक्त बँकेच्या प्रगतीमध्ये योगदान दिलेल्या सर्व ज्ञात, अज्ञात व्यक्ती व संस्थांनी वेळोवेळी प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष केलेल्या सहकार्याबद्दल त्यांचे आभार व्यक्त करून संचालक मंडळाचे वतीने मी आपणासमोर ४५ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक आणि इतर हिशोब पत्रके आपल्या मंजूरीसाठी सादर करीत आहे, त्यास आपण मंजूरी द्यावी, हि विनंती.

॥ जय गणेश ॥ ॥ जय गणेश ॥ ॥ जय गणेश ॥

मा.श्री.राजेंद्र अंबादास सूर्यवंशी

अध्यक्ष

सुवर्णयुग सहकारी बँक मर्यादित, पुणे.



STATUTORY AUDITOR'S REPORT

We have audited the attached Balance Sheet of "SUVERNAYUG SAHAKARIBANK LTD. PUNE" as at 31st March 2018 and also the Profit & Loss Account for the year ended on that date annexed hereto in which are incorporated the returns of 20 branches & two extension counter audited by us. 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.

We have conducted our audit in accordance with the auditing standards generally accepted in India (IGAAP). Those standards require that, we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance, about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examining on 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 statements presentation. We believe that, our audit provides a reasonable basis for our opinion.

Balance Sheet and Profit & Loss Account have been drawn up in accordance with prescribed forms under the Co-operative Societies Act, 1960 and Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India.

We report that,

- Accounting of certain income on cash basis is not in accordance with Accounting Standards No.9 on Revenue Recognition issued by The Institute of Chartered Accountants of India. The quantum of such income has not been ascertained, for this Refer to Notes on Significant Accounting Policies.
- Disclosures as required by Accounting Standards prescribed by the Institute of Chartered Accountants of India are reported herewith.
- i) Provision in respect of overdue interest on NPA accounts is short by Rs.91.31 Lakh. The details of such accounts have been given in our report of even date, which shows that, net profit of the banks has been understated by Rs.91.31 Lakh hence current year's profit is over stated to that extent.

Subject to above, we report that :

- We have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.
- In our opinion, proper books of account as required by the Law, MCS Act and Rules and Bye-Laws of the Bank, have been kept by the bank, so far as appears from our examination of those books.
- In our opinion and according to the information given to us, there has been no material impropriety and irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank which has come to our notice.
- The Balance Sheet and profit and loss account dealt with by this report are in the agreement with the books of the accounts and are drawn in conformity with the law, except as otherwise stated.
- The transactions of the bank which has come to our notice have been within the competence of the Bank.

Subject to comments in Part A, B, C & Separate Annexure I of our report.

We further state that,

The Bank had not complied with the requirement of disclosing required information on mandatory accounting standard issued by ICAI and as applicable to Bank as follows :

Accounting Standard No.	Particulars
2	Valuation of Inventories
5	Prior period items & Change in Accounting Policies.
9	Revenue Recognition
17	Segment Reporting
22	Accounting for Taxes on income
29	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets.

- Subject to our comments and observations contained in the Audit Memorandum, in our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts read together with the notes there on give a true and fair view and are in conformity with the accounting principles generally accepted in India :
 - In case of the Balance Sheet, of the state of the affairs of the Bank as at 31st March, 2018
 - In case of Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date.
- The Bank is awarded audit classification "A" under the CAMELS rating systems of the Co-operative Department.

For M/s Gund Gawade & co.
Chartered Accountants
FRN - 122372 W
 -- sd --
Partner

Place : PUNE
 Date : 13.09.2018



दि. ३१-३-२०१८ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
२०,००,००,०००.००	अधिकृत भाग भांडवल	२०,००,००,०००.००
१५,६२,००,६५०.००	(₹ ५०/- प्रत्येकी प्रमाणे) ४०,००,००० भाग)	
	वसूल भाग भांडवल	१७,४६,२३,८५०.००
	(₹ ५०/- प्रत्येकी प्रमाणे ३४,९२,४७७ भाग पूर्णतः भरलेले)	
७७,७६,३९,५५९.३३	गंगाजळी व इतर निधी	८५,६३,८८,३५४.८९
२४,३७,२६,७३६.८९	गंगाजळी	२६,८३,८४,७५२.८९
१४,०७,२५,०००.००	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
१८,५९,००,२२०.४४	संशयित व बुडित निधी	१९,०४,००,०००.००
१,३५,००,०००.००	उत्पन्नक्षम कर्जदार तरतूद	१,४०,००,०००.००
५,००,००,०००.००	गुंत. घसारा निधी	१०,०५,००,०००.००
२,७७,४८६.००	धर्मादाय निधी	२,७७,४८६.००
१,००,०००.००	शहर सुशोभिकरण निधी	१,००,०००.००
३,३२,८६,२००.००	रोखे अवमूल्यन निधी	२,८३,८६,२००.००
४१,१४,०००.००	सभा. कल्याण निधी	४३,१४,०००.००
२,८१,२९,०००.००	सर्वसाधारण राखीव निधी	३,५३,०२,०००.००
२८,०२,०००.००	शैक्षणिक राखीव निधी	३५,२०,०००.००
१,१०,००,०००.००	आयकर कायदा कलम ३६(१)(VIII) प्रमाणे	१,१४,००,०००.००
७,९९,९१६.००	सेवक कल्याण निधी	७,९९,९१६.००
५,०००.००	MSC बँक शेअर्स तरतूद	५,०००.००
५०,००,०००.००	तंत्रज्ञान विकास निधी	--
७७,७६,३९,५५९.३३		८५,६३,८८,३५४.८९
६,०५,०९,८१,९८६.२०	ठेवी व अन्य खाती	६,५२,३८,८६,८७२.९८
	१) मुदत ठेव	
३,६५,७९,३७,८३०.००	व्यक्तिगत	३,८३,८५,०९,८५४.०५
२२,६८,३८,०७२.००	संस्था	४४,८६,१४,८७३.००
३,८८,४७,७५,९०२.००		४,२८,७१,२४,७२७.०५
	२) बचत ठेव (सेव्हिंग्ज)	
१,५५,५७,८३,६२२.२२	व्यक्तिगत	१,५२,६५,८६,३२४.७०
२,९४,६७,५८७.५८	संस्था	७,५०,९५,०३९.८३
१,५८,५२,५१,२०९.८०		१,६०,१६,८१,३६४.५३
६,९८,४०,२२,१९५.५३	बेरीज पुढील पानावर	७,५५,४८,९९,०७७.०७



ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
१५,५०,६८,७०२.४६	रोख व बँकांतील शिल्लक	१७,८६,२१,५५७.३५
१५,१४,७८,२६७.११	रोख शिल्लक बँकेतील शिल्लक	१७,७०,८०,७६८.००
३५,९०,४३५.३५	१) पुणे जि. मध्य. सह. बँक	१५,४०,७८९.३५
१५,५०,६८,७०२.४६		१७,८६,२१,५५७.३५
२६,८९,६७,०४०.६२	इतर बँकेतील शिल्लक	२५,१९,१२,२४८.२१
२६,८९,६७,०४०.६२	चालू ठेव खाती	२५,१९,१२,२४८.२१
२६,८९,६७,०४०.६२		२५,१९,१२,२४८.२१
३,१७,२३,७७,८४५.००	गुंतवणूक	३,३१,६४,६३,२३८.००
२,५१,१५,७६,८५८.००	राज्य व मध्यवर्ती सरकारी कर्जरोखे	
२,६२,९६,४१,५३९.००	दर्शनी किंमत	२,६२,६३,२६,८५८.००
२,५३,८२,६५,३६३.७५	पुस्तकी किंमत	२,७२,७०,४०,४६९.००
३,०५,०००.००	बाजार भावाने किंमत	२,५४,२९,१८,०९६.००
५४,२४,३१,३०६.००	सह. संस्थांचे भाग	३,०५,०००.००
	मुदत ठेवी	५८,९१,१७,७७७.००
३,१७,२३,७७,८४५.००		३,३१,६४,६३,२३८.००
३,२७,९२,९३,४५९.४५	कर्जे	३,६३,६४,३८,८९७.३१
१,१३,४०,००,६९९.६२	अल्पमुदत/कॅश क्रे./	१,२७,४७,४३,३४६.१०
--	ओ.डी. बिल डिस्काउंट पैकी	--
१,१२,९७,८८,४९८.४३	सरकारी कर्जे रोखे तारणावर	--
४२,१२,२०१.१९	इतर दृश्य तारणावर	१,२७,०५,०९,८०२.९१
४४,८१,५७,०७६.४९	विनातारण	४२,३३,५४३.९९
१३,५७,९३,४८६.१३	व्यक्तीगत सभासदांकडून	८५,२०,२४,३३४.००
४५,०५,३१,४३६.००	थकबाकी	७,८९,६८,९३२.९६
--	मध्यम मुदत कर्जे	५०,६४,३२,००२.०८
३७,१८,२४,४६०.७२	सरकारी कर्जरोखे तारणावर	--
७,८७,०६,९७५.२८	इतर दृश्य तारणावर	४२,२४,१५,८४५.५०
२५,५२,२६,०५८.४९	विनातारण	८,४०,१६,१५६.५८
११,७३,७५,७४४.५०	व्यक्तीगत सभासदांकडून	३३,८३,९९,६८८.९२
	थकबाकी	५,७३,७७,३५६.५४
६,८७,५७,०७,०४७.५३	बेरीज पुढील पानावर	७,३८,३४,३५,९४०.८७



दि. ३१-३-२०१८ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
६,९८,४०,२२,१९५.५३	बेरीज मागील पानावरून	७,५५,४८,९९,०७७.०७
६,०१,५१,८६८.२५	३) चालू ठेव	
३५,८३,८४,८५०.५२	व्यक्तिगत १,९४,८९,४३७.०७	
४१,८५,३६,७१८.७७	संस्था ४७,८५,३६,११३.९३	
	४९,८०,२५,५५१.००	
२,२३,२०,८४४.६३	४) इतर ठेवी	
६,४७,६८,०४९.००	देणे शि. कॅश क्रे. १,८८,७४,०९८.६०	
७,४५,२९,२६२.००	दैनंदिन ठेव ७,१७,९७,५७२.००	
१६,१६,१८,१५५.६३	मुदत संपलेल्या ठेवी ४,६३,८३,५५९.००	
	१३,७०,५५,२२९.६०	
६०,६६९.००	वसुलीस स्विकारलेली बिले (दुबेरजी)	२७,५५३.००
५,१७,३७६.६३	शाखा जुळवणी	(-) १८,४८३.००
५४,२६,७७,०६०.२४	थकीत व्याज तरतूद	६४,१३,५७,४६६.२४
५,२३,५६,७५९.००	ठेवीवरील व्याज देणे	४,७१,५४,८६३.००
४,५८,१०,१४३.००	मुदत ठेवी ४,२२,७७,१४८.००	
१,४५,४८६.००	दैनंदिन ठेवी ३,०३,३४२.००	
६४,०१,१३०.००	मुदत संपलेल्या ठेवी ४५,७४,३७३.००	
५,२३,५६,७५९.००	४,७१,५४,८६३.००	
१६,५३,५१,२६२.०७	इतर देणी	७,९६,९७,५७६.३९
१२,०६,६८०.००	ऑडिट फी देणे १५,००,०००.००	
१५,७३,४६५.००	बील देणे ४,०३,१९६.००	
४२,४७,८७४.००	लाभांश देणे ३७,६२,६९२.००	
--	शिक्षणनिधी वर्गणी देणे --	
--	भाग अनामत देणे ६,००,६६४.००	
३,५०,५००,००	वीज बिल देणे ३,९१,०००.००	
१०,७५,३०,०७५.९३	ऑफिस भाडे देणे १६,५००.००	
३,७०,००,०००.००	पेस्लीप देणे २,४०,०८,१४९.३१	
२०,००,०००.००	आयकर तरतूद २,९५,००,०००.००	
२८,००,०००.००	पगार, बोनस देणे २२,००,०००.००	
१५,४६,४६७.७५	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते देणे ३०,००,०००.००	
१,५०,०००.००	अन्क्लेम पेस्लिप / बँकर्स चेक्स १७,२६,०६२.८८	
४,०७,७३०.८३	मनपा टॅक्स ९२,४३५.००	
२७,५०८.४४	सेवा कर देणे --	
४६,९३,१४६.००	सरचार्ज देणे ७२,९६५.९४	
१६,१०,१४९.००	अनामत देणे ३७,०९,८३५.६३	
१,१२,८००.००	टी.डी.एस. देणे ७,८२,७३३.००	
	टेलिफोन बिल देणे ९७,४५०.००	
७,७४,४९,८५,३२२.४७	बेरीज पुढील पानावर	८,३२,३९,९८,०५२.७०



ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
६,८७,५७,०७,०४७.५३	बेरीज मागील पानावरून	७,३८,३४,३५,९४०.८७
१,६९,४७,६९,३२३.८३	द्विर्घ मुदत कर्जे	
--	सरकारी कर्जे रोखे तारणावर	--
१,६७,९६,८५,७५७.७३	इतर दृश्य तारणावर	१,८४,७२,९४,४९९.०३
१,५०,७५,५६६.९०	विनातारण	७९,६९,०५८.९०
१,३७,५२,९८,८१४.२९	व्यक्तीगत सभासदांकडून	१,८४,७२,९४,४९९.०३
२२,३०,९६,०५०.३०	थकबाकी	८,५२,८९,६०९.८०
६६,८०,२६,१५६.७२	व्याज येणे	७३,९८,१३,५२५.२४
७,६९,६९,२३०.००	उत्पन्न क्षमता कर्जावर	५,५८,१४,९९०.००
५४,२६,७७,०६०.२४	उत्पन्न क्षमता नसलेल्या कर्जावर	६४,१३,५७,४६६.२४
४,९९,७९,८६६.४८	गुंतवणुकीवरील व्याज	४,२६,४९,०६९.००
६६,८०,२६,१५६.७२		७३,९८,१३,५२५.२४
६०,६६९.००	वसुलीस पाठविलेली बिले (दुबेरजी)	२७,५५३.००
७,६६,५३,६८५.००	इमारत व जागा (वजा घसारा)	९,००,४७,६५९.००
९,००,४७,६५९.००	जमीन आणि इमारत	९,००,४७,६५९.००
६,९९,७९,३३५.००	फर्निचर, फिवचर्स आणि इतर	५,६८,१४,०३५.००
५,९६,६९,२८३.००	डेडस्टॉक (वजा घसारा)	५,५६,०५,९९३.००
१५,१०,०५२.००	वाहन (वजा घसारा)	१२,०८,०४२.००
६,९९,७९,३३५.००		५,६८,१४,०३५.००
१३,५१,३६,९५०.००	इतर येणी	११,९५,०६,३१४.३५
३,७०,००,०००.००	अॅडव्हान्स टॅक्स	२,९५,००,०००.००
५,६२,७४,०००.००	सर. कर्जरोखे येणे रकम	५,६२,७४,०००.००
९९,८०,८९४.००	आयकर येणे	१,६६,८०,८९४.००
४,०९,०९४.००	वीज डिपॉझीट	४,०९,०९४.००
४९,००,३६९.००	प्रिपेड खर्च	४४,७३,२६९.००
--	स्टॅम्प	१,२००.००
७,९८,०००.००	छपाई स्टेशनरी साठा	८,३९,४६८.००
७,८९,६७,६३,८४३.२५	बेरीज पुढील पानावर	८,३८,९६,४५,०९९.४६



दि. ३१-३-२०१८ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	भांडवल व देणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
७,७४,४९,८५,३२२.४७	बेरीज मागील पानावरून	८,३२,३१,१८,०५२.७०
४९,५९४.००	क्लिअरिंग सस्पेंस	--
--	डिफर्ड टॅक्स देणे	३९,४५,५४०.००
--	संचालक भत्ता	९९,७०६.००
--	सीजीएसटी देणे	४,८०,४२०.६४
--	एसजीएसटी देणे	४,८०,४६५.६४
--	ए.टी.एम./पी.ओ.एस./इकॉम	६,८६,०२२.९८
--	एटीएम एनपीसीआय	७,९६,००६.००
- १२,३४३.९०	एन.ए.सी.एच. अनामत देणे	--
- ५,०३,९५५.९६	आय.एम.पी.एस. शाखा बँकिंग	- ७,८६,६५७.८३
२,९२,९६९.४९	डेबीट कार्ड पॉस अकाउंट	--
३,२५,६३८.००	इतर बँकांतील मुदत ठेव व्याज ईसीएस	२२,९२,३९८.००
१८,४९८.३०	स्वच्छ भारत निधी	--
१२,६३३.२७	कृषी कल्याण निधी	--
१६,५३,५९,२६२.०७		७,९६,९७,५७६.३९
७,९७,७८,५२०.७८	नफा-तोटा खाते	
७,४२,२९,८३९.०५	मागील सालचा नफा	७,९७,७८,५२०.७८
- २,३५,०५,४६०.००	वजा - नफा विभागणी	
- १,०७,००,०००.००	गंगाजळी	- २,३०,००,०००.००
- १,६५,००,०००.००	इमारत निधी	--
- ३,००,०००.००	लाभांश देणे	- १,८०,००,०००.००
- १,००,००,०००.००	सभासद कल्याण निधी	- २,००,०००.००
- ७४,२३,०००.००	रोखे अवमुल्यन निधी	- २,२६,००,०००.००
७,४३,०००.००	सर्वसाधारण राखीव निधी	- ७९,७३,०००.००
- ५०,००,०००.००	शैक्षणिक राखीव निधी	- ७,९८,०००.००
५०,३७९.०५	तंत्रज्ञान विकास निधी	--
७,९७,२८,९४९.७३	शिल्लक नफा	८७,५२०.७८
७,९७,७८,५२०.७८	अधिक चालू सालचा नफा	६,६४,३९,४४५.९८
		६,६५,२६,९६६.७६
७,८९,६७,६३,८४३.२५	एकूण	८,३८,९६,४५,०९९.४६
२,५६,२७,९९५.००	आकस्मिक देणी	५,२६,३३,९०९.००
२,४०,२७,९९५.००	बँक गॅरंटी	५,९०,३३,९०९.००
१६,००,०००.००	आकस्मित देणी	१६,००,०००.००
२,५६,२७,९९५.००		५,२६,३३,९०९.००
१,९९,२५,३४०.००	डी.इ.अे.एफ. (दुबेरजी)	१,९४,८०,९९७.००
३,६७,५२,५३५.००	(कॉन्ट्रिजेन्ट अँज् पर कॉन्ट्रा) दुबेरजी एकूण	६,४९,९४,०९८.००

(सही)

(सही)

(सही)

(सही)

(सही)

मा. प्रकाश ताम्हणे मा. गणेश आगलावे मा. राजाभाऊ सूर्यवंशी मे. जी. बी. राठी अँड कंपनी मे. गुंड गावडे आणि कं.
मुख्य कार्यकारी अधिकारी उपाध्यक्ष अध्यक्ष चार्टर्ड अकॉंटंटस् अंतर्गत लेखापरिक्षक चार्टर्ड अकॉंटंटस् शासकीय लेखापरिक्षक



ताळेबंद पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	मालमत्ता व येणी	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
७,८१,६७,६३,८४३.२५	बेरीज मागील पानावरून	८,३८,९६,४५,०१९.४६
१,५०,६४,८८१.००	अनामत येणे	८१,०५१.००
५१,०१७.००	टी.डी.एस. येणे	१,३२,२८९.००
३६,३६१.००	टेलिफोन डिपॉझिट	३६,३६१.००
२,२५,०००.००	ऑफिस डिपॉझिट	२,२५,०००.००
--	सीजीएसटी येणे	१,०४,४१९.१९
--	एसजीएसटी येणे	१,०४,४१९.१६
९५,४६,०००.००	भाडे तत्वावरील जागा - ठेव रक्कम	९५,४६,०००.००
१०,१३,०७८.००	भाडे अॅडव्हान्स (जागा मालक)	५,४१,०७८.००
४,८९,७१०.००	डी.ई.ए.एफ. येणे (रिझर्व्ह बँक)	५,५०,६२०.००
७,१६०.००	पाणी पुरवठा डिपॉझिट	७,१६०.००
९,४१,३९४.००	ए.टी.एम. एन.पी.सी.आय.	--
१३,५१,३६,९५०.००		११,९५,०६,३१४.३५
७,८१,६७,६३,८४३.२५	एकूण	८,३८,९६,४५,०१९.४६
२,५६,२७,१९५.००	आकस्मिक येणी	५,२६,३३,१०१.००
२,४०,२७,१९५.००	बँक गॅरंटी	५,१०,३३,१०१.००
१६,००,०००.००	आकस्मित येणी	१६,००,०००.००
२,५६,२७,१९५.००		५,२६,३३,१०१.००
१,११,२५,३४०.००	डी.इ.ओ.एफ. (दुबेरजी)	१,१४,८०,९९७.००
३,६७,५२,५३५.००	(कॉन्ट्रिजेन्ट अँज् पर कॉन्ट्रा) दुबेरजी एकूण	६,४१,१४,०९८.००

- संचालक -

मा. अशोकभाऊ गोडसे

मा. विलासराव भुजबळ

मा. हेमंत रासने

मा. बाळासाहेब रायकर

मा. अमर कोट्टे

मा. राजाराम घोडके

मा. राहुल चव्हाण

मा. चंद्रकांत मंचे

मा. अरुण शिंदे

मा. सौ. शर्मिलाताई भोसले

मा. सौ. ज्योत्स्नाताई केदारी

मा. अॅड. प्रताप परदेशी (तज्ञ संचालक)

मा. सर्वेश जोशी (सी.ए.-तज्ञ संचालक)



दि. १-४-२०१७ ते ३१-३-२०१८ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	खर्च	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
४०,३९,८९,६८५.११	ठेवी व कर्ज इ. वरील व्याज	४२,१५,३८,२६८.९१
८,८३,५६,८७३.००	सेवकांचे पगार, भत्ते/प्रा. फंड वर्गणी	९,६२,४७,४५०.००
५,९६,६९३.००	संचालक भत्ते/प्रवास खर्च	६,०५,४०३.००
१,१०,२१,०२८,७५	भाडे, कर, विमा इ. खर्च	१,२४,८६,१५०.६५
३,६७,०००.००	वकील फी	--
८,८१,१६८.८७	टपाल, तार, टेलिफोन खर्च	६,४९,४३१.१२
१४,६७,०९९.००	ऑडिट फी	२४,३३,३१६.००
१,७९,८७,८६३.७५	झीज व दुरुस्ती	१,८०,९२,८०८.१२
३४,६९,८२३.००	छपाई स्टेशनरी व जाहियत	२७,९९,६५२.९३
३,६९,४४,७५८.९०	इतर खर्च	३,३२,२७,४५३.१५
५७,६९,९६१.००	अॅमोर्टायझेशन ऑफ जी सेक (प्रिमियम)	४२,१६,३०१.००
४,६२,४८६.००	वार्षिक सभा खर्च	५,०८,४१३.००
२५,१९,४४७.४५	क्लिअरिंग/बँक चार्जेस	८,८९,३१९.४०
५,६७,४६९.००	क्लिअरिंग कुरिअर चार्जेस	६,४०,८२०.००
२८,८८७.००	संगणक खर्च	४,३९,५१२.०५
३४,८२,७८२.००	दौ. ठेव निधी संकलन कमि.	३४,९५,३८४.००
(३३,१२५.००)	शिक्षण निधी	७०,८५०.००
६,११२.००	जनरेटर खर्च	--
५४,७२,७९३.००	इन्कम टॅक्स/टी.डी.एस. आणि एस.ए.टॅक्स	--
९,०७,३४५.१०	किरकोळ खर्च	६,३१,०१८.०१
३,४४,७९२.००	उद्घाटन समारंभ खर्च	७६,०३०.००
५०,११,४५५.००	सुरक्षा रक्षक पगार	५५,५४,८३२.००
२,५००.००	प्रोफेशनल टॅक्स	--
५९,३०,८५७.००	ठेवीवरील विमा (DICGC)	६७,९३,३३५.००
६,८५,५००.००	स्टॅम्प खर्च व सोसा. फी	४९,८३५.००
३,०५,२०५.००	प्रोफेशनल, कन्सल्टंट अॅन्ड अपील फी	२,४०,९८९.००
१४,७१,१५०.२६	कनेक्टिव्हिटी चार्जेस	१८,२३,२१८.००
२,१०,५६२.००	एस.एम.एस. चार्जेस	२,४१,३२६.००
--	सर्व्हिस टॅक्स	६,५३,२९०.००
१७,६२,०५६.५९	एटीएम चार्जेस (Issuer)	२२,८०,७७४.८८
५६,५०,८९,९९३.३८	बेरीज पुढील पानावर	५८,८०,७९,९३३.८८



नफा-तोटा पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	उत्पन्न	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
६०,६५,९३,८६२.५७	व्याज व वटाव	६५,८६,५८,०७८.५७
३८,५९,२३,२१४.००	कर्जावरील	४२,७४,९२,४५५.९७
२२,०६,७०,६४८.५७	गुंतवणुकीवरील	२३,११,६५,६२२.६०
६०,६५,९३,८६२.५७		६५,८६,५८,०७८.५७
३१,१५,६०५.९८	कमिशन आणि हुंडणावळ	४०,३५,६१५.३८
२७,१८,२६४.९८	कमिशन	३२,१९,६८७.१८
७०,५२०.००	प्रधान मंत्री जी. ज्यो. योजना कमिशन	७५,३१७.००
३,२६,८२१.००	विमा कमिशन	७,४०,६११.२०
३१,१५,६०५.९८		४०,३५,६१५.३८
--	बँकिंग व्यवहारेतर उत्पन्न	--
--	मालमत्ता विकल्याचा नफा	--
६,९०,८१,२१६.००	सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्री नफा	१,५८,१५,५९८.००
२,४५,१७,४७०.५६	इतर उत्पन्न	३,५१,८१,७८०.४७
२८,०१,४९३.३०	चेक चार्जिस/मायकर	३८,०८,७२९.४८
२९,०००.००	लाभांश शेअर्स	३०,५००.००
१,३२,८४३.२९	डुप्लिकेशन चार्जिस	१,७१,०९६.४७
३,८२,९४२.००	फॉर्म विक्री	५,७६,०२६.५०
१८,९९,४९५.६५	इन्सीडेंटल चार्जिस	१५,३२,२११.७७
३९,५३,०१७.४८	लेजर फी / पोस्टेज	५६,२९,७३२.७४
३१,३७,८४१.००	लॉकर भाडे	३१,६६,८९०.००
३,५५७.००	किरकोळ उत्पन्न	--
५८,६७,१५७.००	प्रोसेसिंग फी	८८,८८,३०४.८०
१,९०,२२३.२३	रिकव्हरी	९,५५०.७५
५३,२५,५८७.६६	ए.टी.एम. चार्जिस (Acquirer)	८९,८८,०८०.६४
--	कॅश हँडलींग चार्जिस	४९,५७८.००
--	पीओएस इकॉम इन्टरफेस फी	२,९३,४२४.४८
४४,०१४.००	सिबील चार्जिस	--
५,४४,५२६.३०	एसएमएस आणि आयएमपीएस चार्जिस	१३,९०,५८१.९०
१,९८,६३२.००	एटीएम व्यवहार फी	६,२७,१८५.२३
७,१४०.६५	आय.एम.पी.एस. चार्जिस	१९,८८७.७१
२,४५,१७,४७०.५६		३,५१,८१,७८०.४७
७०,३३,०८,९५५.९९	बेरीज पुढील पानावर	७९,३६,९९,०७२.४२



दि. १-४-२०१७ ते ३१-३-२०१८ अखेरचे

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	खर्च	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
४७,९३,५०,८३२.०६	बेरीज मागील पानावरून	५८,८०,७९,९३३.८८
१३,९४,७३९.००	एटीएम चार्जेस १५,१४,२८४.५०	
२,०००.००	आर.टी.ओ. चार्जेस --	
१८,५००.००	प्रशिक्षण खर्च ५१,४७३.००	
१,११,१९१.००	प्रवास खर्च ३३,८७९.००	
२,३४,६६६.००	वाहन खर्च २,१०,४४९.२४	
१४,९४९.००	लायसेन्स फी १,७५०.००	
१०,५९३.५०	रिकव्हरी चार्जेस २,३६८.९२	
९४,९७६.००	देणगी --	
१,४०९.००	आय.एम.पी.एस. चार्जेस ६,१२८.४५	
--	सिबील चार्जेस २२,६७९.००	
--	बुडित खाती (Bad Debts. W. off.) २४,२३,९३०.७०	
--	सब स्टाफ पगार २,२६,७६३.००	
१,५३,५००.००	सभासद पाल्य शिष्यवृत्ती खर्च १,२८,५००.००	
३,६९,४४,७५८,९०		३,३२,२७,४५३.१५
२,८५,००,०००.००	गुंतवणूक घसारा निधी	५,०५,५२,०००.००
५,३०,०१,१३०.००	इतर तरतुदी	४,११,१९,६९२.५६
७५,००,०००.००	सं. व बुडित निधी (एनपीए)	४४,९९,७७९.५६
३,२५,००,०००.००	आयकर तरतूद २,२०,००,०००.००	
२०,००,०००.००	सेवक पगार व बोनस तरतूद २२,००,०००.००	
२८,००,०००.००	सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते ३०,००,०००.००	
--	डिफंड टॅक्स लायबलीटी तरतूद ३९,४५,५४०.००	
६४,०१,१३०.००	मुदत संपलेल्या ठेवींवरील व्याज तरतूद ४५,७४,३७३.००	
१०,००,०००.००	वि. त. आ. का. कलम ३६ (१) (VIII) ४,००,०००.००	
८,००,०००.००	उत्पन्नक्षम जिंदगी तरतूद ५,००,०००.००	
५,३०,०१,१३०.००		४,११,१९,६९२.५६
७,१७,२८,१४१.७३	निव्वळ नफा ताळेबंदाकडे वर्ग	६,६४,३९,४४५.९८
७९,८३,९९,२६५.९९	एकूण	७४,६९,९९,०७२.४२

(सही)

मा. प्रकाश ताम्हणे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

(सही)

मा. गणेश आगलावे
उपाध्यक्ष

(सही)

मा. राजाभाऊ सूर्यवंशी
अध्यक्ष

(सही)

मे. जी. बी. राठी अॅण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकॉंटंटस् अंतर्गत लेखापरिक्षक

(सही)

मे. गुंड गावडे आणि कंपनी
चार्टर्ड अकॉंटंटस् शासकीय लेखापरिक्षक



नफा-तोटा पत्रक (एकत्रित)

दि. ३१-३-२०१७ ₹ पैसे	उत्पन्न	दि. ३१-३-२०१८ ₹ पैसे
७०,३३,०८,१५५.११	बेरीज मागील पानावरून	७१,३६,९१,०७२.४२
३,११०.००	आयकर परतावा	--
१,५०,००,०००.००	रोखे अवमूल्यन निधी	२,७५,००,०००.००
--	तंत्रज्ञान विकास निधी	५०,००,०००.००
७१,८३,११,२६५.११	एकूण	७४,६१,९१,०७२.४२

- संचालक -

मा. अशोकभाऊ गोडसे	मा. विलासराव भुजबळ	मा. हेमंत रासने	मा. बाळासाहेब रायकर
मा. अमर कोट्टे	मा. राजाराम घोडके	मा. राहुल चव्हाण	मा. चंद्रकांत मंचे
मा. अरुण शिंदे	मा. सौ. शर्मिलाताई भोसले	मा. सौ. ज्योत्स्नाताई केदारी	
मा. अॅड. प्रताप परदेशी (तज्ञ संचालक)		मा. सर्वेश जोशी (सी.ए.-तज्ञ संचालक)	



NOTES TO ACCOUNTS F. Y. 2017-2018

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	25%	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 31.03.2018 is Rs 30.00 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 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
- 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.
- 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 31.03.2018, 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 31.03.2018 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. Deferred Tax Asset (DTA)/Liability (DTL)

Deferred Tax Asset (DTA)/Liability (DTL) is accounted for in respect of timing differences between taxable income and accounting income, as per Accounting Standard - AS - 22 issued by The Institute of Chartered Accountants of India. Details of DTA/DTL are as under.

Particular	Amt Rs.
Components of Defferred Tax Liability	1,14,00,000.00
Special Reserve u/s 36(1)(viii) till 31.03.2018	1,14,00,000.00
Total Differred Tax Liabilities	
Total Differred Tax Asset	1,14,00,000.00
Tax on Above	39,45,540.00
Hence Defferred Tax Liability as on 31.03.2018	39,45,540.00
Defferred Tax Liability as on 31.03.2017	0.00
Defferred tax Expenses/ (Income)	39,45,540.00



6. Provisions, Contingent Assets & Contingent Liabilities :

- a) Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees and Letter of Credit is Rs. 510.33 Lacs (Previous year 240.27 Lacs) and Rs.16.00 Lacs Contingent Liability on account of court matter.
- b) Details of amount transferred to Depositors Education and Awareness Fund (DEAF):

(Rs. In Lakhs)

Particular	Current Year	Previous Year
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	111.25	101.14
Add : Amounts transferred to DEAF during the year	8.25	10.11
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards Claims	4.69	Nil
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	114.81	111.25

- Figures have been regrouped or re-stated wherever necessary to confirm to Current Year's Classification.
- 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	Other Banks (Schedule Co-op)	58.91	0	0	0
2	Others	0.03	0	0	0
3	Provision held towards depreciation	XXX	XXX	XXX	XXX
	Total	58.91	XXX	XXX	XXX

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

3. Particulars of Accounts Restructured — Nil —

4. Movement in NPA , BDDR

Movement in Gross NPA

(Rs. in lakhs)

Particular	2017-2018
Opening Balance	3267.58
Additions	483.49
Reduction due to recovery	449.60
Closing Balance	3301.47

Movement on Provision for NPA

Particular	2016-2017	2017-2018
Opening Balance	1784.00	1859.00
Additions by transfer from profit & loss account	75.00	45.00
Closing Balance	1859.00	1904.00



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

(Rs. In lacs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2018
1	Capital to Risk Weighted Assets Ratio% (CRAR)	21.82	20.73
	a) Tier I Capital to Total Risk Weighted Assets %	20.12	19.00
	b) Tier II Capital to Total Risk Weighted Assets %	1.70	1.73
2	Movement of CRAR %	(-) 0.57	(-) 1.09
3	Investments		
	a) Book Value	26296.41	27270.40
	b) Face Value	25115.77	26263.27
	c) Market Value	25382.00	25429.18
4	Advances against Real Estate, Construction Business, Housing		
	a) Real Estate/ Construction Business	1033.58	1860.11
	b) Housing	1831.37	1794.29
5	Advances against Share and Debentures	—	—
6	Advances to Directors, their relatives, companies and firms in which they are interested		
	a) Fund based	144.89	144.84
	b) Non fund based (Guarantees, Letter of Credit)	—	—
7	Average Cost of Deposit %	7.17	6.69
8	NPAs		
	a) Gross NPAs	3267.58	3301.47
	b) Net NPAs	1407.58	1397.47
9	Movement in NPAs		
	a) Gross NPAs	(+) 1680.84	(+) 33.89
	b) Net NPAs	(+) 4.55	(-) 10.11
10	Profitability		
	a) Interest income to working funds %	8.45	8.60
	b) Non interest income to working funds %	1.35	1.14
	c) Operating Profit to working funds %	1.74	1.40
	d) Return on Assets %	0.99	0.87
	e) Business per employee (Deposits + Advances)	575.89	564.46
	f) Profit per employee	4.43	3.69
11	Provision towards		
	a) NPAs	1859.00	1904.00
	b) Depreciation on Investment	500.00	1005.00
	c) Standard assets	135.00	140.00
	d) Investment Fluctuation Fund	332.86	283.86
12	Movement in Provisions		
	a) NPAs	(+) 75.00	(+) 45.00
	b) Depreciation on Investment	(+) 285.00	(+) 505.00
	c) Standard Assets	(+) 8.00	(+) 5.00
	d) Investment Fluctuation Fund	(-) 50.00	(-) 49.00
13	Foreign Currency Assets and Liabilities (if applicable)	N.A.	N.A.
14	Date of Premium paid to DICGC	31.05.2016 & 29.11.2016	26.05.2017 & 27.11.2017
15	Penalty imposed by RBI & recovered from Directors	—	—

For Gund Gawade & Co., Chartered Accountants

-- sd -- Partner CA Vijay Salunke



सन २०१८-२०१९ चे अंदाज पत्रक

(आकडे ₹ लाखात)

खर्च तपशील	सन २०१७-२०१८ चा अंदाजे खर्च	सन २०१७-२०१८ चा प्रत्यक्ष खर्च	सन २०१८-२०१९ चा अंदाजे खर्च
ठेवी व कर्जावरील व्याज	४,६००.००	४,२१५.३८	४,९२५.००
सेवकांचे पगार भत्ते/प्रा. फंड	९२५.००	९६४.७३	१,०२५.००
निधी संकलन कमिशन	३०.००	३४.९५	३७.००
प्रवास भाडे	१.००	०.३३	१.००
ऑफिस भाडे/मनपा कर/विमा/विज	१८५.००	१९२.७८	२००.००
टपाल खर्च/टेलिफोन	९.००	६.४९	९.००
छपाई व स्टेशनरी, जाहिरात खर्च	३८.००	२८.००	४०.००
ऑडिट फी	२०.००	२४.३३	३०.००
झीज व दुरुस्ती	१९०.००	१८०.९३	१९५.००
क्लिअरिंग चार्जेस	७.००	८.८९	१०.००
मिटींग खर्च, संचालक भत्ते	७.५०	६.०५	७.५०
जनरल मिटींग खर्च	५.५०	५.०८	५.५०
शिक्षण निधी व इतर वर्गणी	०.६०	०.७१	०.७५
किरकोळ खर्च	१०.००	६.३१	८.००
वकील फी	३.००	--	३.००
सेवक प्रशिक्षण, संचालक शिबीर खर्च	१.५०	०.५१	२.५०
कोर्ट फी	०.५०	--	०.५०
प्रोफेशनल फी	५.००	२.४१	९.००
वाहन खर्च	३.००	२.१०	४.५०
वर्धापन दिन खर्च, शाखा उद्घाटन खर्च	२.००	०.७६	२.००
बँक चार्जेस	५.००	--	१.००
स्टॅम्प खर्च सोसायटी फी	२.००	०.५०	१.००
संगणक खर्च	२.००	४.४०	६.००
कुरीअर खर्च	६.२५	६.४१	७.००
जनरेटर खर्च	०.५०	--	०.५०
रिकव्हरी खर्च	--	०.०२	--
सुरक्षा रक्षक पगार	५७.००	५५.५५	६०.००
लायसेन्स फी	०.२०	०.०२	०.२०
गुंतवणूक घसारा निधी	--	५०५.५२	१००.००
कॅनोव्हिटव्हीटी चार्जेस	१६.००	१८.२३	२२.००
आर. टी.ओ.रजि. चार्जेस	०.२५	--	०.२५
एस.एम.एस. चार्जेस	३.००	२.४१	३.००
ए.टी.एम. चार्जेस	१५.००	१५.२४	१८.००
सर्व्हिस टॅक्स	--	६.५३	--
इश्युअर ए.टी.एम. चार्जेस	२०.००	२२.८१	२५.००
संभासद पाल्य शिष्यवृत्ती	२.००	१.२९	१.५०
अॅमोटायझेन्शन ऑफ जी. सेक	५०.००	४२.१६	४५.००
आयएमपीएस चार्जेस	--	०.०५	१.००
सिबील चार्जेस	--	०.२२	०.५०
बुडित खाती (Bad Debts. W. off.)	--	२४.२३	--
मूदत संपलेल्या ठेवीवरील व्याज तरतूद	६५.००	४५.७४	५०.००
सेवक धनार्जित रजा व इतर भत्ते तरतूद	४०.००	३०.००	४५.००
उत्पन्नक्षम कर्ज तरतूद	१०.००	५.००	१५.००
कर्मचारी पगार व बोनस तरतूद	४०.००	२२.००	४०.००
एन.पी.ए. तरतूद	७५.००	४५.००	८०.००
विशेष तरतूद आयकर कायदा कलम ३६ (१) (VII)	१०.००	४.००	१०.००
आयकर तरतूद	३९८.००	२२०.००	३००.००
डिफर्ड टॅक्स लायबिलिटी तरतूद	--	३९.४५	४.००
निव्वळ नफा	८०६.५०	६६४.३९	७०४.१०
एकूण	७,६६८.३०	७,४६१.९१	८,०५५.३०

उत्पन्न तपशील	सन २०१७-२०१८ चे अंदाजे उत्पन्न	सन २०१७-२०१८ चे प्रत्यक्ष उत्पन्न	सन २०१८-२०१९ चे अंदाजे उत्पन्न
कर्जावरील व्याज	४,६५०.००	४,२७४.९२	५,०५०.००
गुंतवणूकीवरील व्याज/उत्पन्न	२,५५०.००	२,३१९.६६	२,५५०.००
कमिशन	४३.००	४०.३५	५०.००
इतर उत्पन्न	३००.००	३५१.५१	४००.००
सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्री नफा/तोटा	१२५.००	१५८.१६	५.००
लाभांश	०.३०	०.३१	०.३०
गुंतवणूक चढउतार निधी	--	२७५.००	--
तंत्रज्ञान विकास निधी	--	५०.००	--
एकूण	७,६६८.३०	७,४६१.९१	८,०५५.३०



दिनांक ३१-३-२०१८ 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	१,३२३	४,८९३.७६	४९२	२८४.१७
२)	इमारत जागा तारण	१,१८१	२४,९४६.२४	४७१	१,२९७.९६
३)	यंत्र सामुग्री तारण	१०१	१,८९४.०३	८२	४१०.२२
४)	वाहन तारण	१६६	५८८.११	२४	३७.८५
५)	सरकारी सप्लाय बिल्स	--	--	--	--
६)	पुस्तकी येणे	--	--	--	--
७)	वेअर हाऊस रिसीप्ट	--	--	--	--
८)	शेअर्स व इतर	--	--	--	--
९)	सोने, चांदी, दागिने	१,७३७	१,८९९.४९	१,२८१	७३.५६
१०)	सरकारी कर्ज रोखे व एल.आय.सी.	--	--	--	--
११)	कायम ठेव तारण	७८२	१,३०१.८४	५४३	४५.६४
	एकूण (अ)	५,२९०	३५,५२३.४७	२,८९३	२,१४९.००
ब)	विनातारणी कर्ज				
१)	जामिनकी कर्जे	९३८	८४०.९२	३९३	६६.८८
२)	कॅश क्रेडीट, ओ.डी.	--	--	--	--
	एकूण (ब)	९३८	८४०.९२	३९३	६६.८८
	एकूण (अ + ब)	६,२२८	३६,३६४.३९	३,२८६	२,२१६.२८

दिनांक ३१-३-२०१८ 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	३२.८५	१	२.१३
३)	जल व रस्ता वाहतूक	३५	१६८.८२	८	६८.१२
४)	घाऊक विक्रेते	--	--	--	--
५)	किरकोळ विक्रेते	४९	२२५.८५	४०	२६.०५
६)	छोटे व्यापारी	५८०	२०,९२९.१६	१८८	१,३२८.०१
७)	स्वयंरोजगार कर्ज	२६	६.५९	२६	६.५९
८)	शैक्षणिक कर्ज	२,०६०	२,२४९.२०	१,४६७	७२.७४
९)	घर दुरुस्ती व घर बांधणी कर्ज	३१०	१६६९.४३	११६	७६.४३
१०)	इतर कर्जे	३,१६६	११,०८२.४२	१,४३९	६३६.१४
	एकूण	६,२२८	३६,३६४.३९	३,२८६	२,२१६.२८



CASH FLOW STATEMENT

For the Year Ended 31st March 2018

(Rs. In Lakhs)

SR. NO.	PARTICULARS	YEAR ENDED 31.03.2017	YEAR ENDED 31.03.2018
A)	Cash flows from Operating Activities		
	Net Profit as per Profit & Loss A/c	717.28	664.39
	Add:		
1	Depreciation	138.55	135.07
2	Amortisation of Govt. Sec. Premium	57.70	42.16
3	B.D.D.R.	75.00	45.00
4	Depreciation Investment	285.00	505.52
5	Special Reserve	10.00	4.00
6	Provision for Employee Salary & Bonus	20.00	22.00
7	Provision for Employee Leave Encashment & closing Allowance	28.00	30.00
8	Provision for Standered Assets	8.00	5.00
		1,339.53	1,453.14
	Less :		
1	Dividend Income	0.29	0.30
2	Technology Development Fund	-	50.00
3	Investment Fluctuation Fund	150.00	275.00
	Operating profit before changes in Operating Assets	1,189.24	1,127.84
A-i)	(Increase) / Decrease in Operating Assets		
1	Funds advanced to customers	(2,035.60)	(3,571.46)
2	Interest Receivable	(585.67)	268.93
3	(Increase) / Decrease of Investments	(9,350.21)	(1,988.53)
4	Other Assets	(206.26)	81.31
A-ii)	Increase / (Decrease) in Operating Liabilities		
1	Deposits from Customers	11,184.59	4,737.05
2	Other Liabilities (excluding Educational Fund)	958.83	(890.90)
	Net Cash from Operating Activities	1,154.92	(235.76)
B)	Cash flows from Investing Activities		
1	Dividend received	0.29	0.30
2	(Purchase) / Sale of Fixed Assets	(190.86)	(225.35)
	Net Cash from Investing Activities	(190.57)	(225.05)
C)	Cash flows from Financing Activities		
1	Share Capital	104.09	184.23
2	(Increase)/ Decrease in Reserves & Funds	139.76	341.57
3	Borrowings	--	--
	Net Cash from Financing Activities	243.85	525.80
	Net Increase in Cash & Cash Equivalents	1,208.20	64.99
	Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year	3,032.16	4,240.36
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year	4,240.36	4,305.35
	Note:		
i)	Cash & Cash Equivalents	31.03.2017	31.03.2018
	Cash	1,514.78	1,770.81
	Bank Balance		
	a) With Co-op & Nationalised Banks	1,443.15	1,145.32
	b) With Sch. Co-op & Commercial Banks	1,282.43	1,389.22
	Cash & Cash Equivalents	4,240.36	4,305.35



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

(दिनांक ३१-३-२०१८ अखेर)

(आकडे ₹ लाखांत)

तपशील	संख्या	दि. ३१-३-२०१७ अखेर येणेबाकी	२०१७-२०१८ कर्जवाटप	२०१७-२०१८ परतफेड	दि. ३१-३-२०१८ अखेर येणेबाकी	थकबाकी
अ) संचालक तारणी	१	०.३७	०.०१	--	०.३८	--
विनातारणी	--	--	--	--	--	--
एकूण (अ)	१	०.३७	०.०१	--	०.३८	--
ब) नातेवाईक तारणी	२	४३.४४	--	०.०८	४३.३६	४३.३६
विनातारणी	५	१०१.०८	०.०२	--	१०१.१०	१०१.१०
एकूण (ब)	७	१४४.५२	०.०२	०.०८	१४४.४६	१४४.४६
एकूण (अ) + (ब)	८	१४४.८९	०.०३	०.०८	१४४.८४	१४४.४६

- 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 रक्कम ही कर्ज वाटप नसून संबंधीत खात्यास विमा व इतर चार्जेस पोटी नावे टाकलेली रक्कम आहे.

मंगलमूर्ती ठेव योजना

८.००%

व्याजदर

मुदत ७०० ते
१००० दिवस

चिंतामणी लक्ष्मपती योजना

दरमहा ₹ ९२० भरा आणि ८४ महिन्यांनंतर मिळवा
दरमहा ₹ १,८०० 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	६.५०%
१२ ते २४ महिने	७.५०%
२५ ते ३६ महिने	७.२५%
३७ ते ६० महिने	७.००%
६१ ते पुढे	७.२५%

आकर्षक कर्ज व्याजदर

व्यवसायिक कर्ज	१३.००%
वैयक्तिक वाहन कर्ज	११.५०%
व्यवसायिक वाहन कर्ज	१३.००%
गृहकर्ज (२५ लाखांपर्यंत)	१०.००%
गृहकर्ज (२५ लाखांच्या पुढे)	११.००%
तारण कर्ज (१० लाखांपर्यंत)	१३.५०%
तारण कर्ज (१० लाखांपुढे)	१४.००%
शैक्षणिक कर्ज	११.००%
पगार तारण कर्ज	१४.००%
सोने तारण कर्ज	१२.००%
बांधकाम व्यावसायिक कर्ज	१५.५०%

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.