



गौरवशाली भूतकाळ ...  
दैदिप्यमान भविष्यकाळ ...

आधारस्तंभ

मार्गदर्शक

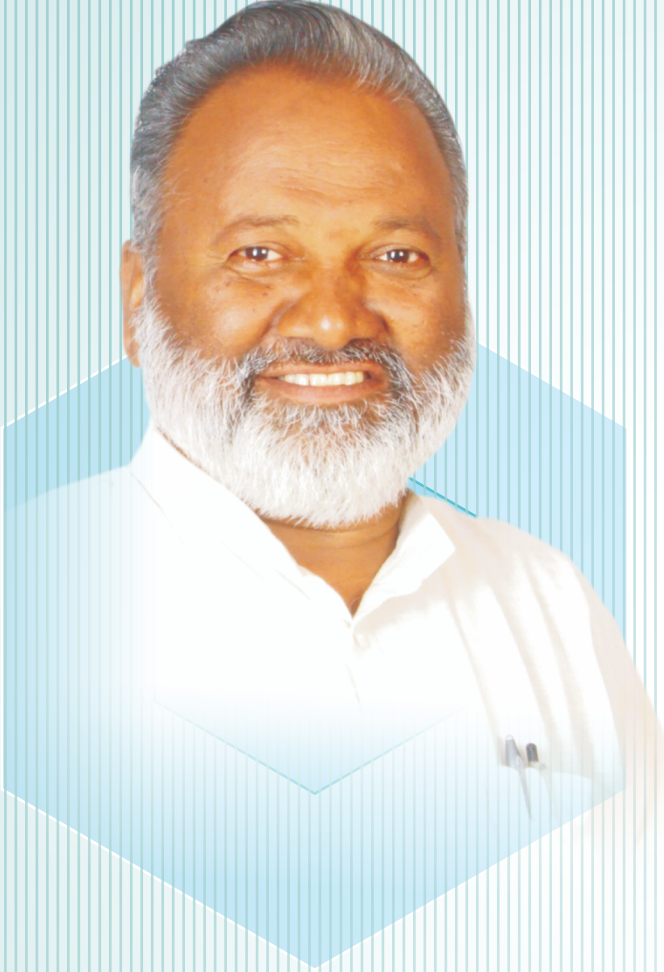
पद्मविभूषण मा. श्री. शरदचंद्रजी पवार

मा. कृषी मंत्री (भारत सरकार)

मा. ना. श्री. अजितदादा पवार

उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य





**मा. श्री. तुकारामभाऊ गुजर**

संस्थापक - संचालक



**मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर**

चेअरमन





श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक



श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
व्हा. चेअरमन



श्री. सुरेश पारखी



श्री. जगन्नाथ (नाना) शिवले



श्री. राजेंद्र शिरसाठ



श्री. संजय पठारे



सी.ए. श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल



सौ. सुजाता पारखी



श्री. संतोष मुंगसे



अॅड. अजितकुमार जाधव



सौ. चंद्रभागा भिसे



श्री कांतीलाल गुजर  
चेअरमन



श्री. गबाजी वाकडकर



कु. अक्षय गुजर



श्री. राजाराम रंदिल



श्री. तानाजी सोनवणे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



## वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांसाठी)

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि., थेरगांव, पुणे. या बँकेची २६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार, दि. २३/०८/२०२४ रोजी सकाळी १०.०० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे - ४११०३३ येथे खालील विषयांवर कामकाज करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस अवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

### कार्यक्रम पत्रिका

- १) मागील दि. ३१ ऑगस्ट २०२३ रोजी झालेल्या पंचविसाव्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२३-२०२४ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२४ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२३-२४ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या वर्ष २०२३-२०२४ च्या नफा वाटणीस मंजूरी देणे.
- ४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२४-२०२५ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच वर्ष २०२३-२४ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- ५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या सन २०२३-२४ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०२२-२३ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने वर्ष २०२४-२०२५ या वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणा नुसार केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ७) वर्ष २०२४-२०२५ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ८) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम (७५) नुसार बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.
- ९) सेवकांच्या रचनेस मान्यता देणे.
- १०) बँकेने तयार केलेली कर्ज समोपचार योजनेला मंजूरी देणे व मा. सहकार खाते यांचेकडे अंतिम मंजूरीसाठी पाठविणे.
- ११) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

स्थळ : पुणे

दिनांक : ०७/०८/२०२४

मा. संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

श्री. तानाजी सोनवणे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### विशेष सूचना

- १) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच दिवशी सकाळी १०.३० वाजता सभा घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.

### सभासदांसाठी सूचना

- १) काही कारणाने आपण सभेस उपस्थित राहू शकत नसल्यास तशी लेखी विनंती बँकेच्या मुख्य कार्यालयात द्यावी.
- २) ९७ व्या घटना दुरुस्तीनुसार जो सभासद सलग ५ वर्षांतील किमान एका तरी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहीला नसेल व या पाच वर्षात बँकेच्या किमान एका तरी सेवेचा लाभ घेतला नसेल अशा सभासदास अक्रियाशील सभासद म्हणून गणले जाईल.
- ३) अहवाला विषयी किंवा हिशोब पत्रकाविषयी सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा प्रश्न विचारावयाचे असल्यास त्यांनी दि. १७/०८/२०२४ पर्यंत बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात द्याव्यात. अहवाल पोस्टाने व ई - मेलद्वारे सभासदांना पाठविले आहेत. बँकेचा वर्ष २०२३-२४ चा अहवाल बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध केला आहे तो पहावा.
- ४) सर्व शाखांमध्ये अहवाल उपलब्ध आहेत. सभासदांनी नजिकच्या शाखेतून अहवाल घेऊन जावेत.

## परिशिष्ट 'अ'

|   |   |  |
|---|---|--|
| बँकेचे नांव                               | : | प्रेरणा को-ऑप. बँक लि.                           |
| मुख्य कार्यालयाचा पत्ता                   | : | लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.  |
| नोंदणी क्रमांक व दिनांक                   | : | पी.एन.ए./बी.एन.के.-११५/सन १९९८ दि. २४ मार्च १९९८ |
| रिझर्व्ह बँकेकडून मिळालेला परवाना क्रमांक | : | यु.बी.डी. महाराष्ट्र १६३२ पी.                    |
| व दिनांक                                  | : | दि. ५ ऑक्टोबर १९९८                               |
| बँकेचे कार्यक्षेत्र                       | : | संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य                         |
| मुख्य कार्यालयासह शाखा विस्तार            | : | १६ (१५ शाखा + १ मुख्य कार्यालय)                  |
| सभासद संख्या                              | : | नियमित: १११०४ नाममात्र: १८५८ एकुण: १२९६२         |
| तपशील                                     | : | ₹ (लाखात) ३१/३/२०२३ ३१/३/२०२४                    |
| वसुल भागभांडवल                            | : | १२५२.९१ १२७५.९१                                  |
| राखीव निधी                                | : | ६०५२.९१ ६६५२.२४                                  |
| ठेवी                                      | : | बचत ठेवी ९७४३.५९ ११३८६.२५                        |
|   | : | चालु ठेवी ३३५४.१६ ४११६.३४                        |
|   | : | मुदत ठेवी २९५०६.९७ ३१३११.९३                      |
|   | : | एकुण ठेवी ४२६०४.७२ ४६८१४.५२                      |
| कर्जे                                     | : | तारणी १८५३७.४४ २०३७९.३०                          |
|   | : | विनातारणी २६१९.८३ ३२१६.१४                        |
|   | : | एकुण कर्जे २११५७.२७ २३५९५.४४                     |
| बाहेरील देणी                              | : | NIL NIL  |
| थकबाकी                                    | : | ९३५.१० १०२२.२७                                   |
| नफा                                       | : | ४३७.७२ ४५८.६३                                    |
| खेळते भांडवल                              | : | ५०७५७.९३ ५५५०६.४३                                |
| सेवक                                      | : | अधिकारी : ५१                                     |
|   | : | इतर (कायम व प्रशिक्षणार्थी) : ९९                 |
|   | : | एकूण : १५०                                       |



## चेअरमन यांचे मनोगत



प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनींनो,

सप्रेम नमस्कार,

बँकेचा २६ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला विशेष आनंद व समाधान होत आहे. बँकेचा नुकताच रौप्य महोत्सवी वर्षाचा सांगता समारंभ महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री मा. ना. श्री. अजितदादा पवार साहेब यांचे शुभहस्ते पार पडला आहे. यावर्षी बँकेने २६ व्या वर्षात पदार्पण केले आहे. बँकेची प्रगतीकडे होत असलेली वाटचाल वर्षे २०२०-२१ व २०२१-२२ मध्ये काहीशी मंदावली होती मात्र त्याचा बँकेच्या एकूण व्यवसायावर फारसा परिणाम झालेला नव्हता. आपल्या सर्वांच्या विश्वासाामुळे बँकेस आहे ती आर्थिक स्थिती कायम ठेवून त्यात प्रगती करता आली.

बँकेने दि. ३१ मार्च २०२४ रोजी ₹ ४६८.१५ कोटीच्या ठेवी व ₹ २३५.९५ कोटीची कर्जे असा एकूण ₹ ७०४.१० कोटींचा एकूण व्यवसाय केला आहे. सर्व खातेदार व सभासदांकडून मिळत असलेल्या प्रतिसादाने आपली बँक २०२४-२५ मध्ये सुध्दा चांगली प्रगती करेल याचा आम्हाला विश्वास वाटतो.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने नुकत्याच जाहिर केलेल्या धोरणानुसार बँकांना सध्याच्या शाखेच्या संख्येच्या १०% पर्यंत शाखा विना पुर्व परवानगी व त्यापेक्षा जास्त शाखा पुर्व परवानगीने सुरु करता येणार आहेत. त्यास अनुसरून आपल्या बँकेचा शाखा विस्तार विचाराधीन आहे. लवकर व्यवसायासाठी चांगला परिसर निवडून शाखा सुरु करण्याचा प्रयत्न करीत आहोत.

सध्याच्या चढाओढीच्या काळात आपल्या बँकेने सर्वच कर्जाचे व्याजदर सिबील स्कोअरशी संलग्न केले आहेत. त्यामुळे बँकेला चांगले कर्जदार मिळणेस मदत होत आहे व कर्जदारांनाही कमी व्याजदराचा फायदा होत आहे. आपणा सर्वांना विनंती की आपण, आपले नातेवाईक, आपले संबंधित यांना बँकेकडून कमी व्याजदरात कर्जे घेऊन आपली स्वतःची प्रगती करून घ्यावी अशी अपेक्षा आहे.

आपल्या बँकेने या आर्थिक वर्षात ग्राहकांसाठी यु.पी.आय सुविधा व व्यावसायिकांसाठी QR कोडची सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे. तसेच बँकेच्या थेरगांव शाखेत रिसायक्लर मशिनव्दारे 24X7 रोख रक्कम भरण्याची सुविधा सुरु केली आहे. अशा पध्दतीने आर्थिक प्रगती बरोबर तांत्रिक प्रगतीही केली जात आहे. अत्याधुनिक बँकींग सुविधा ग्राहकांना देण्याचा प्रयत्न सदैव करण्यात येईल. त्याचा सर्व ग्राहकांनी लाभ घ्यावा.

अहवाल वर्षात सेवकांनी व्यवसाय वाढीसाठी चांगले प्रयत्न केले असून त्याचा फायदा भत्त्याच्या स्वरूपात सेवकांना देण्यात आला आहे. शाखांना व्यवसाय वाढीस प्रेरणा मिळणेसाठी शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता नव्याने सुरु केला असून अहवाल वर्षात बँकेच्या नसरापूर शाखेस दिलेले उद्दिष्टे १००% पूर्ण केले बद्दल रोख रक्कमेचे बक्षीस देवून सन्मानित करण्यात आले. यामुळे सेवकांमध्ये उत्साहाचे वातावरण निर्माण होवून निकोप स्पर्धा सुरु झाली आहे.

यावर्षी बँकेच्या संचालक मंडळाने सभासदांना १०% दराने लाभांश देण्याची शिफारश केली आहे. सर्व सभासदांना नम्र विनंती की आपण त्यास मान्यता द्यावी.

बँकेचे संस्थापक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, सर्व सन्माननीय सहकारी संचालक, सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, सर्व अधिकारी, सेवक व हितचिंतक या सर्वांचे बँकेच्या यशस्वी वाटचालीमधील सहभागा बद्दल आपला शतशः ऋणी आहे आणि ऋणी राहिल. असेच सहकार्य, साथ, शुभेच्छा, मार्गदर्शन व आशिर्वाद कायम असावेत अशी अपेक्षा आहे.

याही वर्षी वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर सन २०२३-२४ या वर्षात ६१ व्या वर्षात पदार्पण केलेल्या सभासदांचा 'प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार' तसेच वय वर्षे ७४ पूर्ण झालेल्या सभासदांचा 'अमृत महोत्सवी मानपत्र' देवून सन्मान करणार आहोत.

मी आपल्या सर्वांना विनंती करतो की सर्व साधारण सभेस उपस्थित राहून आपल्या प्रत्यक्ष भेटीचा योग घडवून आणावा. तसेच संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्षे २०२३-२४ चा अहवाल दि. ३१ मार्च २०२४ चा ताळेबंद व सन २०२३-२४ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करावे व संचालक मंडळाने केलेल्या नफा वाटणीस मान्यता द्यावी.

**श्री कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर**  
चेअरमन, प्रेरणा को- ऑप. बँक लि.

## २६ वा वार्षिक अहवाल

मा. सभासद बंधु भगिनीनो,

आपल्या बँकेचा २६ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना संचालक मंडळाला अतिशय आनंद होत आहे. अहवालासोबत ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक जोडले आहे.

### आर्थिक उलाढालीचा आढावा :

अहवाल सालामध्ये बँकेने दरवर्षीप्रमाणे प्रगती केली असून ही गोष्ट खाली दिलेल्या तुलनात्मक आकडेवारीवरून लक्षात येईल

|                        | ३१/०३/२०२३    | ३१/०३/२०२४    | + वाढ / - घट     | ₹ लाखात |
|------------------------|---------------|---------------|------------------|---------|
| वसुल भागभांडवल         | १२५२.९१       | १२७५.९१       | (+) २३.००        |         |
| राखीव निधी व अन्य निधी | ६०५२.९१       | ६६५२.२४       | (+) ५९९.३३       |         |
| ठेवी                   | ४२६०४.७२      | ४६८१४.५२      | (+) ४२०९.८०      |         |
| कर्जे                  | २११५७.२७      | २३५९५.४४      | (+) २४३८.१७      |         |
| गुंतवणुक / मुदत ठेवी   | २५६४०.६३      | २७९७१.६६      | (+) २३३१.०३      |         |
| खेळते भांडवल           | ५०७५७.९३      | ५५५०६.४३      | (+) ४७४८.५०      |         |
| ढोबळ नफा               | ८०४.०१        | ९०६.०४        | (+) १०२.०३       |         |
| <b>निव्वळ नफा</b>      | <b>४३७.७२</b> | <b>४५८.६३</b> | <b>(+) २०.९१</b> |         |

### सभासद :

दि. ३१/३/२०२३ रोजीच्या १०६०० या सभासद संख्येत ५०४ ने वाढ होऊन ती दि. ३१/३/२०२४ अखेर १११०४ एवढी झाली आहे. अहवाल वर्षामध्ये ७३९ नव्या सभासदांच्या सभासदत्वास मान्यता देण्यात आली. तर २३५ सभासदांचे सदस्यत्व राजीनामा, मृत्यु इत्यादि कारणांमुळे रद्द झाले आहे. बँकेच्या कर्जदार नाममात्र सभासदांची संख्या दि. ३१/३/२०२४ रोजी १८५८ असून नियमित सभासदांशी नाममात्र सभासदांचे प्रमाण १६.७३ % आहे.

### ठेवी :

दि. ३१/३/२०२३ रोजी बँकेच्या एकूण ठेवी ₹ ४२६.०५ कोटी इतक्या होत्या त्यामध्ये अहवाल वर्षामध्ये ₹ ४२.१० कोटी ने वाढ झाली असून दि. ३१/३/२०२४ रोजी बँकेच्या एकूण ठेवी ₹ ४६८.१५ कोटी आहेत.

| ठेव प्रकार       | मार्च २०२३      | मार्च २०२४      | एकूण ठेवींशी प्रमाण | (₹ लाखात) |
|------------------|-----------------|-----------------|---------------------|-----------|
| बचत ठेवी         | ९७४३.६०         | ११३८६.२५        | २४.३२ %             |           |
| चालु ठेवी        | ३३४७.००         | ४११६.३४         | ८.७९ %              |           |
| मुदत ठेवी        | २९५१४.१२        | ३१३११.९३        | ६६.८९ %             |           |
| <b>एकूण ठेवी</b> | <b>४२६०४.७२</b> | <b>४६८१४.५२</b> | <b>१०० %</b>        |           |

### निधी गुंतवणुक :

बँकेस उत्पन्न मिळवून देणारा मुख्य घटक हा कर्जवाटप व गुंतवणुक असतो कर्जवाटपाचे प्रमाण (CD Ratio) कमी राहिल्यास अधिक रकम गुंतवणुकीसाठी उपलब्ध असते बँकेची दि. ३१/३/२०२४ अखेर सरकारी रोखे व अन्य गुंतवणूक ₹ २७९.७२ कोटी आहे. बँकातील मुदत ठेवी ₹ ६७.९२ कोटी व करंट खात्यामध्ये ₹ २५.४८ कोटी गुंतवणूक आहे. सरकारी रोख्यातील एकूण गुंतणूक ₹ २०१.८६ कोटी आहे.



या पैकी बुक व्हॅल्यू नुसार HTM मध्ये ₹ ६६.३६ कोटीची गुंतवणूक आहे. AFS मध्ये एकूण ₹ १३५.५० कोटी ची गुंतवणूक आहे. AFS मधील सरकारी रोख्याची फेस व्हॅल्यू ₹ १३३.१८ कोटी असून मार्केट व्हॅल्यू ₹ १३०.७१ कोटी आहे.

बँकेची गुंतवणुक प्रामुख्याने केंद्र/राज्य शासनाचे कर्जरोखे, पुणे जिल्हा मध्य सह. बँक मर्या., आय डि. बी. आय. बँक, टी. जे. एस. बी. बँक, तसेच आय. डी. एफ. सी. बँक, एच. डी. एफ. सी. बँक, एस.व्ही.सी. बँक, आय. सी. आय. सी. आय. बँक, डी.सी.बी. बँक, रत्नाकर बँक, सुर्योदय स्मॉल फायनान्स, उज्जीवन स्मॉल फायनान्स, फेडरल बँक, इंडसइंड बँक या बँकांचे ठेवीमध्ये केली आहे. बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार सी. आर. आर., एस. एल. आर. व सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणुकीचे प्रमाण पाळले आहे. दि. ३१/३/२०२४ अखेर सरकारी कर्ज रोख्यामधील व अन्य नॉन एस.एल.आर. मधील एकूण गुंतवणूक ₹ २७९.७२ कोटी आहे.

### कर्जे :

३१/३/२०२३ अखेर बँकेने एकूण कर्जपुरवठा ₹ २,११,५७,२७,४२५.८४ केला होता. चालु आर्थिक वर्षामध्ये त्यामध्ये ₹ २४,३८,१६,२१८.५६ ने वाढ होऊन दि. ३१/३/२०२४ अखेर एकूण कर्जपुरवठा ₹ २,३५,९५,४३,६४४.४० केला आहे. तो पुढीलप्रमाणे

| कर्ज रक्कम               | खातेसंख्या  | येणे बाकी( ₹ लाखात) | एकूण कर्जाची टक्केवारी |
|--------------------------|-------------|---------------------|------------------------|
| ₹ १,००,००० पर्यंत        | १६६९        | ११२९.४५             | ४.७९ %                 |
| ₹ १,००,००१ ते ५,००,०००   | २४३१        | ६४५२.७६             | २७.३५ %                |
| ₹ ५,००,००१ ते १०,००,०००  | ३५१         | २५२९.४७             | १०.७२ %                |
| ₹ १०,००,००१ ते १५,००,००० | १५२         | १८८६.१८             | ७.९९ %                 |
| ₹ १५,००,००१ ते २५,००,००० | १४२         | २७६७.७७             | ११.७३ %                |
| ₹ २५,००,००१ चे पुढे      | १५७         | ८८२९.८१             | ३७.४२ %                |
| <b>एकूण</b>              | <b>४९०२</b> | <b>२३५९५.४४</b>     | <b>१००.०० %</b>        |

₹ २५ लाखापर्यंतच्या कर्जदारांची संख्या ४७४५ आहे व त्याचे प्रमाण ६२.५८% आहे यावरून बँक लहान कर्जदारांना प्राधान्याने कर्ज पुरवठा करते हे आपल्या लक्षात येईल. बँकेने एकूण कर्जपुरवठ्याच्या ६०.२३ % कर्जे अग्रक्रम क्षेत्राला व १६.७१% दुर्बल घटकाला, मायक्रो एंटरप्रायझेस क्षेत्रास २०.२३% एवढा कर्ज पुरवठा केला आहे. बँकेच्या एकूण कर्जापैकी १३.६३ % एवढेच कर्ज हे विनातारण असून ८६.३७ % कर्ज हे तारणी स्वरूपाचे आहे.

### थकबाकी :

अहवाल वर्षामध्ये एकूण कर्ज ₹ २३५,९५,४३,६४४.४० असून त्यापैकी थकबाकी ₹ १०,२२,२७,२१२.४८ इतकी आहे. थकबाकीचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण ४.३३ % इतके आहे. थकीत कर्जदाराविरुद्ध वसुलीबाबत चालू असलेल्या कार्यवाहीची माहिती खालीलप्रमाणे.

| तपशील                                       | संख्या | ₹ लाखात येणे रक्कम |
|---|--------|--------------------|
| ऑर्डिनरी नोटीस पाठविलेली प्रकरणे            | १५०    | १३४७.३४            |
| कलम १०१ अन्वये दावा दाखल केलेली प्रकरणे     | २७     | १५९.५६             |
| कलम १०१ अन्वये अॅवॉर्ड मिळालेली प्रकरणे     | २१     | १४८.६५             |
| १०१ अन्वये दावा दाखल पण अॅवॉर्ड मिळाले नाही | ६      | १०.९१              |
| अॅवॉर्ड मिळून कार्यवाही सुरु असलेली प्रकरणे | १४५    | १०४९.४०            |
| कलम १३८ अन्वये कारवाई केलेली प्रकरणे        | ०      | ०                  |

सर्व संचालकांनी व सर्व सेवकांनी अथक प्रयत्न करून एन.पी.ए. खात्यांची लक्षणीय वसुली केली त्यामुळे दि. ३१ मार्च २०२४ रोजी ग्रॉस एन. पी. ए. २.२५% व नेट एन.पी.ए. ० % राखण्यात बँकेने यश मिळविले आहे.

नियमित कर्ज हप्ते भरल्यास कर्जदारांना व्याजदरावर १% सूट (रिबेट) दिली जाते. दि. १ /९/२०२१ पासून व्याजदर कमी केल्याने या तारखेनंतर मंजूर झालेल्या नविन कर्जासाठी रिबेट योजना बंद केलेली आहे. दि. ३१/८/२०२१ पुर्वीच्या चालू कर्ज खात्यांना त्या कर्जाची मुदत संपेपर्यंत अथवा मा. संचालक मंडळाचे पुढील निर्णय होईपर्यंत रिबेट मिळेल वर्ष २०२३ -२४ या आर्थिक वर्षात एकूण १०४ सभासदांना त्याचा लाभ मिळाला. रिबेट पोटी ₹ ३,५७,९९२.०० एवढी रक्कम कर्जदारांचे कर्जखात्यावर जमा केली आहे.

### नफा वाटणी :

बँकेचा दिनांक ३१/०३/२०२४ अखेर निव्वळ नफा ₹ ४,५८,६१,७१४.९२ व मागील वर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १,७३२.६१ आहे. २०२३-२०२४ या वर्षाअखेर झालेल्या एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाच्या शिफारशीनुसार करीत आहोत त्यास सर्वसाधारण सभेने मान्यता द्यावी.

(रुपये प्रत्यक्ष)

|                            |                       |                               |                       |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| सन २०२२-२०२३ चा शिल्लक नफा | १,७३२.६१              | राखीव निधी (किमान ३०%)        | १,३७,६०,०००.००        |
| सन २०२३-२०२४ चा चालू नफा   | ४,५८,६१,७१४.९२        | लाभांश (१०%)                  | १,२५,४३,९२३.००        |
|                            |                       | गुंतवणूक चढ उतार निधी         | १५,००,०००.००          |
|                            |                       | सभासद कल्याण निधी             | १०,००,०००.००          |
|                            |                       | सेवक कल्याण निधी              | १,००,०००.००           |
|                            |                       | इमारत निधी                    | १,५४,५८,०००.००        |
|                            |                       | समाज कल्याण निधी              | ५,००,०००.००           |
|                            |                       | संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी | १०,००,०००.००          |
|                            |                       | शिल्लक नफा                    | १,५२४.५३              |
| <b>एकूण</b>                | <b>४,५८,६३,४४७.५३</b> | <b>एकूण</b>                   | <b>४,५८,६३,४४७.५३</b> |

### लाभांश :

स्थापनेपासून बँकेने सभासदांना नियमित लाभांश दिला आहे. मागील वर्षी बँकेने सभासदांना १०% दराने लाभांश दिला आहे. बँकेचा आर्थिक पाया अधिक मजबूत असावा, स्वनिधी मध्ये वाढ व्हावी व सभासदांना देखील मुदत ठेवी मध्ये असलेल्या व्याजदरापेक्षा २ ते ३ टक्के दराने अधिकचा लाभ देण्यात यावा या हेतूने या वर्षी सभासदांना १०% दराने लाभांश वाटपास संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

### ठेव विमा योजना :

आपल्या ठेवीदारांच्या हितरक्षणाविषयी बँक नेहमीच जागरूक असते म्हणूनच अहवाल वर्षामध्ये डी.आय.सी.जी.सी. कायदा १९६१ च्या कलम १५ अन्वये ठेवीच्या विम्याचा सप्टेंबर २०२३ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३०,३८,०७५/- चा प्रिमियम दि. २०/०५/२०२३ रोजी व मार्च २०२४ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३१,२८,७७५/- चा प्रिमियम दि. १७/११/२०२३ रोजी डी.आय.सी.जी.सी. कडे जमा करण्यात आला आहे.

सर्व सभासदांना व ठेवीदारांना कळविण्यात येते की यापुढे ₹ ५ लाखापर्यंतच्या ठेव रकमेस डि.आय.सी.जी.सी. चे विमा संरक्षण उपलब्ध झाले आहे.



## सेवक :

दिनांक ३१ मार्च २०२४ अखेरीस सेवकांच्या ग्रॅच्युईटी पोटी ग्रुप ग्रॅच्युईटी फंडामध्ये ₹१,१९,९४,७२०.२१ एवढी रक्कम व सेवकांच्या लिव्ह एन कॅशमेंट पोटी ₹ २५,४५,४०४.११ एवढी रक्कम एल. आय. सी. कडे भरलेली आहे.

बँकेने सेवकांचा वेतन करार केला असून वेतन करारात काही फिक्स व काही व्यवसाय वाढीचे प्रमाणात प्रोत्साहन भत्ता दिला आहे. तसेच शाखांना त्यांचे वैयक्तिक उद्दीष्ट पूर्ण केल्यास त्यांना स्वतंत्र शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता सुरु केला आहे. याचा या स्पर्धात्मक युगात बँकेला निश्चितच फायदा होईल.

## प्रशिक्षण

बँकेचे कामकाज सुरळीत चालण्यासाठी सेवक वर्ग प्रशिक्षित असणे जरूरीचे आहे हे ओळखून बँकेने निरनिराळ्या संस्थांमध्ये सेवकांना प्रशिक्षणासाठी पाठविले होते. तसेच बँकेने अंतर्गत प्रशिक्षण विभागातर्फे निरनिराळ्या विषयांवर सेवकांना अंतर्गत प्रशिक्षण दिले आहे बँकिंग क्षेत्रातील अद्ययावत घडामोडींची माहिती असावी यासाठी संचालकांनी निरनिराळ्या प्रकारच्या परिसंवादांना, चर्चासत्रांना उपस्थिती लावली. यामध्ये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन, वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय सहकारी प्रबंध संस्था, आय. आय. बी. एफ., मुंबई, विठ्ठलराव विखे पाटील सहकारी प्रबंधक संस्था या संस्थांमधून इन्व्हेस्टमेंट, मार्केटिंग, संघटन कौशल्य, कर्ज व वसुली, सायबर क्राईम या विषयावर प्रशिक्षण व परिसंवाद आयोजित करण्यात आले होते. बँकेतील अधिकाधिक सेवकांना कोणत्या ना कोणत्या प्रकारचे प्रशिक्षण अहवाल वर्षात देण्यात आले. तसेच महिन्यातून किमान १ वेळा सेवकांना बँकेच्या प्रशिक्षकांमार्फत अंतर्गत प्रशिक्षण दिले जाते.

## भांडवल पर्याप्तता :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने बँकांची आर्थिक परिस्थिती सुधारावी व सहकारी बँका स्वतःच्या पायावर उभ्या राहाव्यात यासाठी भांडवल पर्याप्तता प्रमाण किमान १२ % ठरवले व यानुसार सक्षम बँकेचा मानदंड ठरविण्यात आला. दि. ३१/३/२०२४ रोजी आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण २२.०८% झाले आहे.

## लेखा परिक्षण :

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार संचालक मंडळाने सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाकरिता शाखांच्या व मुख्य कार्यालयातील निरनिराळ्या लेखापरिक्षणाकरीता पुढील प्रमाणे लेखा परिक्षकांची नियुक्ती केली होती. मे. देशपांडे अँड मॅडिस चार्टर्ड अकॉंटंट - स्टॅट्युटरी ऑडिट, मे. ए. एम. आवटी अँड असोसिएटस् - टॅक्स ऑडिट, मे. आर. व्ही. के. अँड कंपनी - मुख्य कार्यालय व एन. पी. ए. गुंतवणूक, चिखली शाखा, भोसरी शाखा, मे. सुजित बिराजदार - जीएसटी टॅक्स कन्सलटंट, चिखली शाखा, नसरापूर शाखा, वडगाव धायरी शाखा, मे. शाश्वत सोल्युशन- सिस्टिम ऑडिट, व्हीएपीटी ऑडिट, मे. ए. एस. देव अँड कंपनी - चाकण, पेरणेफाटा शाखा, मे. अभय महाजन अँड कंपनी - आळंदी शाखा, रावेत शाखा मे. अभय बाहेती आणि कंपनी - कासार आंबोली शाखा, निगडी शाखा, मे. सारडा मंत्री आणि कंपनी - पिंपळे निलख, काळेवाडी शाखा, मे. मुथा गुगळे अँड असोसिएटस्- थेरगांव शाखा या शाखांसाठी आपण नेमणूक केली होती. शिवाय बँकेच्या ऑडिट इन्स्पेक्शन विभागातील अधिकारी स्वतंत्रपणे ऑडिट करत आहेत. सर्व शाखा व मुख्य कार्यालय येथील कामकाज व व्यवहाराची दरमहा तपासणी केली जात आहे. दरमहा व सातत्याने लेखापरिक्षण होत असल्याने कामकाजावर नियंत्रण तसेच त्रुटींची दुरुस्ती करून घेणे, चुकांची पुनरावृत्ती टाळणे या बाबी शक्य झाल्या आहेत. त्यामुळे शाखांचे

दैनंदिन कामकाजाचा दर्जा सुधारण्यामध्ये चांगलाच हातभार लागत आहे. ३१ मार्च २०२३ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेची प्रत्यक्ष तपासणी झाली आहे.

सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी मे. देशपांडे अँड मॅडिस चार्टर्ड अकौंटंट यांची वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक केली होती. त्यांनी बँकेच्या व्यवहाराची आणि हिशोबाची तपासणी करून बँकेस 'अ' वर्ग दिला आहे. हिशोब तपासणी काळात त्यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाचा बँकेस फायदा झाला आहे. तसेच या वर्षी केलेल्या सूचनांवर बँक गांभीर्याने विचार करेल.

### आर्थिक वर्ष २०२२-२३ चे शासकिय लेखा परिक्षण दोष दुरुस्ती :

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ चे शासकिय लेखा परिक्षण मे.व्ही.एस.कुडचे अँड कंपनी (एफआरएन १०५३९४ डब्ल्यू चार्टर्ड अकौंटंट यांनी केले असून त्यांचे भागीदार सी.ए. श्री. योगेश पी. काळे रजिस्टर नं. एम.एन. १२४८६५ यांनी लेखापरीक्षण अहवालावर सही केली आहे. मे.व्ही.एस.कुडचे अँड कंपनी यांनी लेखा परिक्षण अहवाल दि.०९.०६.२०२३ रोजी मुख्य कार्यालयाला सादर केलेला आहे. बँकेने आर्थिक वर्ष २०२२-२३ चा दोष दुरुस्ती अहवाल तयार करून संचालक मंडळ सभेत सादर केला व त्याची नोंद घेऊन सदर अहवाल सहकार खात्यास सादर करण्यास संचालक मंडळ सभेची मान्यता घेण्यात आली. बँकेने दोष दुरुस्ती अहवाल मे.व्ही.एस.कुडचे अँड कंपनी चार्टर्ड अकौंटंट यांना दि. ०६.०९.२०२३ रोजी पाठवला आहे. सदर अहवालाची एक प्रत मा.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांना तसेच एक प्रत जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-सहकारी संस्था पुणे यांना दि.०७.०९.२०२३ रोजी पाठवली आहे.

### २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाकरिता नेमणूक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांची नियुक्ती व मानधन :

मुख्य कार्यालयासाठी

१. मे. मुथा गुगळे अँड असो. : इनव्हेस्टमेंट व एनपीए त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.७२,०००/-
२. मे. ए.एम.आवटी आणि कंपनी : वार्षिक टॅक्स ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.४२,०००/-
३. मे. एसओसी अँड असो. प्रा.लि. : सिस्टिम ऑडिट व व्हीएपीटी ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.१,३५,०००/- व रु.७०,०००/-
४. मे. सुजीत बिराजदार अँड असो. : जीएसटी कन्सल्टन्सी-वार्षिक मानधन रु.७२,०००/-
५. मे. ए.एस.देव अँड कं. : थेरगांव, चिखली व कात्रज शाखा मासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.९०,०००/- ६०,०००/- व १५,०००/-
६. मे. सुजीत बिराजदार अँड असो. : थेरगांव, सांगवी, पिंपळे निलख व काळेवाडी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.६०,०००/- १५,०००/- १५,०००/- व १५,०००/-
७. मे. मुथा गुगळे अँड असो. : चिखली शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.४२,०००/-
८. मे. राहूल वाढवणे अँड कं. : चाकण शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.३०,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/- पेरणे फाटा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.१५,०००/- अधिक रु.२,०००/- प्रवास भत्ता. वडगांव धायरी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.१५,०००/-
९. मे. डी.एस.कुसुमकर अँड कं. : आळंदी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रुपये ३०,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/- नसरापूर शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.२४,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/-
१०. मे. ए.एस.के.वाय अँड कं. : भोसरी व रावेत शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.२४,०००/-

११. मे. अक्षय बाहेती अँड कं.: कासार आंबोली शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रुपये १२,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/  
निगडी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - मानधन वार्षिक रु.१५,०००/-

वरीलप्रमाणे चालू आर्थिक वर्षासाठी वेगवेगळ्या ऑडिटसाठी ऑडिटर्स यांच्या नियुक्ती व मानधन यांच्या शिफारसीस मान्यता मिळावी.

पुढील वर्षीसाठी म्हणजेच २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने संचालक मंडळास दिलेल्या अधिकारानुसार व सुचनां नुसार २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे. देशपांडे अँड मॅडिस चार्टर्ड अकौंटंट यांची नेमणूक करणेस संचालक मंडळाने शिफारस केलेली आहे त्यास सर्वसाधारण सभेने मंजूरी द्यावी.

### संगणकीकरण :

बँकेने Core Banking Solution सुरु केले असून स्वतःचे डाटा सेंटर उभारले आहे. बँकेतर्फे RTGS, NEFT सुविधा दिली जाते तसेच ग्राहकांसाठी SMS अलर्ट सोय उपलब्ध केली आहे. त्याचप्रमाणे बँकेच्या कोणत्याही शाखेतून पैसे काढता/भरता येतील अशी Any Where Banking ची सुविधा व इन्कमटॅक्स व जी.एस.टी. भरण्याची सुविधा सुरु केली आहे. CBS मुळे बँकेच्या प्रगतीला मोठा हातभार मिळाला आहे.

बँकेने अहवाल वर्षात IMPS द्वारा फंडस् ट्रान्सफर सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेचे नविन मोबाईल बँकिंग ॲप हे गुगल प्ले स्टोअरवर उपलब्ध केले आहे ते डाऊनलोड करून त्याचा सर्व सभासदांनी फायदा घ्यावा अशी बँकेतर्फे विनंती करण्यात येत आहे.

### ए. टी. एम. कार्ड सुविधा :

बँकेने एकूण १५ शाखांपैकी १३ शाखांमध्ये ए.टी.एम. मशिनस बसविलेली असून एकूण २९,५१७ खातेदारांना ए.टी.एम. कार्ड देण्यात आली आहेत. आपल्या बँकेची ए.टी.एम. मशिनस मोक्याच्या ठिकाणी असल्याने त्याचा वापर अन्य बँकांचे खातेदार जादा प्रमाणावर करतात यामुळे बँकेस उत्पन्न मिळते. बँकेने आळंदी शाखेतही ए. टी. एम. सुविधा सुरु केली आहे तसेच यापुढे नविन उघडली जाणारी शाखा ए.टी.एम. समवेत उघडली जातील असा बँकेचा प्रयत्न राहिल.

भारत सरकारला अपेक्षित Digital क्रांतीचा फायदा बँकेतील व्यावसायिक खातेदारांना व्हावा यासाठी बँकेने व्यावसायिक खातेदारांना POS मार्फत ग्राहकांकडून ATM/Debit कार्डद्वारे बिलांची रक्कम स्वीकारण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. तसेच आपल्या बँकेद्वारे युपीआयची सुविधाही उपलब्ध करून दिली आहे. त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे. बँकेच्या व्यावसायिक खातेदारांसाठी क्यू आर कोड ची सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. व्यावसायिक खातेदारांनी याचा जास्तीत जास्त लाभ घ्यावा. बँकेची DR SITE ESDS या कंपनीकडे नाशिक येथे को - लोकेशन तत्वावर नुकतीच स्थलांतरीत केलेली आहे.

### आधार कार्ड लिंकेज सुविधा / सामाजिक सुयोजना :

बँकेमध्ये खातेदारांच्या आधार कार्ड क्रमांकाशी त्यांचे खाते संलग्न करण्याची ऐच्छिक योजना कार्यान्वित केली असून त्यामुळे सरकारकडून मिळणारे गॅस अनुदान, रॉकेल अनुदान, शिष्यवृत्ती, पेन्शन योजनांच्या रकमा खातेदारांच्या खात्यात जमा होण्यास सुरुवात झाली आहे.

भारताच्या पंतप्रधानांनी जाहीर केलेल्या सामाजिक सुरक्षा योजनांपैकी मे. ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना व लाईफ इन्शुरन्स कॉर्पोरेशनच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना बँकेमध्ये सुरुवातीपासून कार्यान्वित आहेत. या योजने अंतर्गत रु. ४३६/- वार्षिक हप्ता भरल्यास एल.आय. सी. द्वारा रु. २ लाखाचा विमा उतरविला जातो. तसेच रु. २०/- वार्षिक हप्ता भरल्यास

रु. २ लाखाचे अपघाती विमा संरक्षण ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीतर्फे दिले जाते.सभासदांना कळकळीचे आवाहन आहे की त्यांनी बँकेतील सेव्हिंग खात्यामधून हे हप्ते दरवर्षी पाठविण्याची सूचना बँकेला द्यावी व विमा संरक्षण मिळवावे.

### व्यवस्थापन मंडळ

सहकारी बँकांवर नियंत्रण असावे व बँकांचे कामकाज व्यावसायिक व पारदर्शी व्हावे या हेतूने रिझर्व्ह बँकेने कायदेशीर तरतुदीनुसार निरनिराळ्या मार्गदर्शक सुचना जारी केल्या आहेत. या सर्व सुचनांचे पालन आपली बँक कसोशिने करत आहे.

या नुसारच बँकेने व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना केली आहे व या व्यवस्थापन मंडळाच्या नियमित सभा सुरु झालेल्या आहेत . या मंडळाचे बँकेच्या सध्याच्या संचालकां पैकी सहकार व निरनिराळ्या क्षेत्रातील अनुभवी ३ संचालक व बाहेरील ३ व्यावसायिक व्यक्ती आणि बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी असे एकूण ७ सदस्य आहेत. व्यवस्थापन मंडळाचे मार्गदर्शन व शिफारशीनुसार बँक अधिक चांगल्या पध्दतीने कामकाज करीत आहे.

### आगामी काळातील वाटचाल

केंद्र सरकारने सहकारी बँकांच्या कामकाजामध्ये पारदर्शकता आणण्यासाठी व बँकेचा कारभार अधिक व्यावसायिक व सुनियोजित होण्याच्या हेतूने काही बदल केले आहेत व सहकारी बँकांचे कामकाज अन्य बँकांच्या प्रमाणे करण्याचा प्रयत्न केला आहे. यामध्ये बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटची स्थापना, संचालकांच्या पात्रतेचे निकष तसेच सी.ई.ओ. यांच्या नेमणुकीचे निकष, रिस्क बेस ऑडिट व कर्ज वितरणासाठी निरनिराळी उद्दिष्टे या सर्वांचा समावेश आहे. आपल्या बँकेला या सर्व बाबींचे पालन करत व्यवसाय वाढ व कर्ज वाटप करावे लागणार आहे. केंद्र सरकारने स्वतंत्र सहकार खात्याची स्थापना केलेली आहे. त्याद्वारे संपूर्ण देशाच्या सहकार क्षेत्राची भरभराटच होईल असा विश्वास वाटतो. आपल्या सर्व सभासदांच्या पाठिंब्यावर आपली बँक आगामी काळात सुध्दा मागील प्रमाणेच उत्कृष्ट कामगिरी करेल अशी अपेक्षा आहे.

### अभिनंदन :

अहवाल वर्षामध्ये नसरापूर शाखेने कर्ज व ठेवींचे उद्दिष्ट पूर्ण केले.तसेच थेरगाव व चिखली या शाखेने ठेवीचे व एकूण व्यवसायाचे तर आळंदी, रावेत, पेरणेफाटा व काळेवाडी या शाखांनी ठेवीचे व चाकण शाखेने कर्जाचे उद्दिष्ट पूर्ण केले आहे. या शाखांमधील सर्व सेवकांचे मनःपूर्वक अभिनंदन !

तसेच अहवाल वर्षात बँकेला पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशनचे एन.पी.ए. व्यवस्थापन व प्रशिक्षणात जास्तीत जास्त सहभागाबद्दलचे पुरस्कार मिळालेले आहेत. तसेच बँकेला अविज पब्लीकेशन यांचेकडून बँको ब्ल्यू रीबन २०२३ ठेवी रु. ४०० ते रु. ५०० कोटी या गटात पुरस्कार देऊन गौरवण्यात आले आहे.

### श्रद्धांजली :

अहवाल काळात भारतातील जे ज्ञात, अज्ञात थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक , कलावंत, जवान ,शिक्षण तज्ञ, देशभक्त, कवि, सामाजिक कार्यकर्ते, बँकेचे ठेवीदार, सभासद, हितचिंतक तसेच संचालकांचे व सेवकांचे नातेवाईक दिवंगत झाले त्यांना भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !



## समारोप :

आपण सर्वांनी दाखविलेला विश्वास, केलेले सहकार्य व दिलेला उदंड प्रतिसाद यांचा बँकेच्या यशाच्या वाटचालीमध्ये महत्त्वाचा वाटा आहे. असेच सहकार्य यापुढेही मिळत राहील याची खात्री आहे. आपणा सर्वांचा मी मनःपूर्वक आभारी आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे पदाधिकारी यांचेकडून वेळोवेळी मार्गदर्शन व सहकार्य मिळाले असून त्यांचे आम्ही मनःपूर्वक आभारी आहोत. बँकेचे दैनंदिन व्यवहार तसेच बँकिंग व प्रशासकिय अडचणीमध्ये मार्गदर्शन करणे, सेवकांना प्रशिक्षण देणे, या कामांमध्ये पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन सहकार्य करत आहे त्याबद्दल त्यांचे आभार. मा. जिल्हा उपनिबंधक (शहरविभाग) व त्यांचे सहकारी यांचे वेळोवेळी बहुमोल सहकार्य व मार्गदर्शन लाभले त्याबद्दल त्यांचे मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अंतर्गत लेखापरिक्षक, वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी बहुमोल मार्गदर्शन व सुचना केल्या त्यांचे मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अधिकृत सराफ, कायदा सल्लागार, व्हॅल्युअर व सर्व शाखांचे जागा मालक यांचे सहकार्याबद्दल मी त्यांचेही आभार मानतो.

मा. ना. श्री. अजितदादा पवार - उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य, मा. ना. श्री. दिलीप वळसे पाटील - सहकार मंत्री, महाराष्ट्र राज्य, केंद्रीय राज्यमंत्री मा. श्री. मुरलीधर मोहोळ, खासदार मा. सौ. सुप्रियाताई सुळे, खासदार मा. श्री. श्रीरंगअप्पा बारणे, खासदार मा. श्री. अमोल कोल्हे आमदार मा. श्री. महेशदादा लांडगे, आमदार मा. श्री. दिलीप मोहिते पाटील, आमदार मा. श्री. आण्णा बनसोडे, आमदार मा. श्री. भिमराव तापकीर, आमदार मा. श्री. संग्रामदादा थोपटे, आमदार मा. श्री. सुनिल अण्णा शेळके, आमदार अॅड. मा. अशोक पवार तसेच विविध क्षेत्रात काम करणारे अधिकारी, पदाधिकारी यांचे वेळोवेळी सहकार्य लाभत असते. तसेच बँकेचे कामकाज सुरळीत चालविणे करिता संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी व बँकेचा सेवक वर्ग यांचे उत्तम सहकार्य मिळाले त्याबद्दल त्यांचेही मी मनःपूर्वक आभार मानतो.

पुनःच एकदा आपणा सर्व सभासदांचे आभार मानून कृतज्ञता व्यक्त करतो व हा अहवाल सादर करतो, धन्यवाद !

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन



**निमंत्रण**

सन २०२३-२४ या वर्षामध्ये ज्या सभासदांनी वयाची साठ वर्षे (६० वर्षे )

किंवा चौऱ्याहत्तर वर्षे (७४ वर्षे ) पूर्ण केलेली आहेत अशा सर्व

**सभासदांना आग्रहाचे निमंत्रण**

सभासदांना आग्रहांचे निमंत्रण

दरवर्षी आपण बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर अहवाल कालावधीत ६० वर्ष पूर्ण व ७४ वर्ष पूर्ण झालेल्या सभासदांचा गौरव करत असतो चालू वर्षी आपण २०२३-२४ या कालावधीतील गौरवांस पात्र सभासदांचे सन्मान करणार आहोत. आपल्या सहकार्या बद्दल धन्यवाद.

ज्या सभासदांनी दि. ०१/०४/२०२३ ते दि. ३१/३/२०२४ या वर्षात वयाची (६० वर्षे ) पूर्ण करून ६१ व्या वर्षात पदार्पण केले असेल त्यांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच दि. ०१/०४/२०२३ ते दि. ३१/०३/२०२४ याच कालावधी मध्ये वय वर्षे चौऱ्याहत्तर (७४ वर्षे ) पूर्ण झालेल्या सर्व ज्येष्ठ सभासदांना त्याच्या ७५ व्या अमृत महोत्सवा निमित्त अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान करून सन्मानित करण्यात येणार आहे.

सदर कार्यक्रम प्रेरणा को-ऑप. बँकेची शुक्रवार दि. २३/०८/२०२४ रोजी सकाळी १० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे, प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे ४११०३३ येथे आयोजित केलेली २६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा संपन्न झाल्यानंतर होणार आहे. आपण आजपर्यंत केलेल्या सहकार्य, प्रेम आणि मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही आपला सन्मान करू इच्छितो व आपणाप्रती कृतज्ञता व्यक्त करू इच्छितो.

तरी सर्व पात्र सभासदांना विनंती की, त्यांनी दि. १४ ऑगस्ट २०२४ पर्यंत आपली माहिती बँकेच्या नजीकच्या शाखेत प्रत्यक्ष किंवा ७७२१९००९०० या क्रमांकावर द्यावी व आपला गौरव करण्याचे सदभाग्य आम्हास द्यावे.

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर (चेअरमन)

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

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

|   | CAPITAL & LIABILITIES                                 | भांडवल व देणी         | Shedule | 31/03/2024<br>₹ | 31/03/2023<br>₹ |
|---|---|-----------------------|---------|-----------------|-----------------|
| 1 | Paid up Share Capital                                 | वसुल भागभांडवल        | 1       | 1,27,590.65     | 1,25,291.35     |
| 2 | Reserves & Surplus                                    | राखीव निधी व इतर निधी | 2       | 7,11,087.01     | 6,49,062.28     |
| 3 | Deposits  | ठेवी                  | 3       | 46,81,451.70    | 42,60,471.80    |
| 4 | Borrowing   | कर्जे                 | 4       | --              | --              |
| 5 | Other Liabilities & Provisions                        | इतर देणी              | 5       | 82,362.57       | 77,596.12       |
|   | Total   | एकूण                  |         | 56,02,491.93    | 51,12,421.55    |
|   | ASSETS  | मालमत्ता व येणी       | Shedule | 31/03/2024<br>₹ | 31/03/2023<br>₹ |
| 1 | Cash & Balances With Reserve Bank of India            | रोख शिल्लक            | 6       | 1,53,494.50     | 1,54,734.49     |
| 2 | Balance with Banks and Money at call and Short Notice | बँक बॅलन्स            | 7       | 8,13,932.40     | 5,77,690.66     |
| 3 | Investments   | गुंतवणूक              | 8       | 21,17,991.10    | 21,17,532.92    |
| 4 | Advances  | कर्जे                 | 9       | 23,59,543.64    | 21,15,727.43    |
| 5 | Fixed Assests   | मालमत्ता              | 10      | 43,439.11       | 43,356.60       |
| 6 | Other Assests   | इतर येणी              | 11      | 1,14,091.18     | 1,03,379.45     |
|   | Total   | एकूण                  |         | 56,02,491.93    | 51,12,421.55    |
|   | Contingent Liability                                  | आकस्मिक देणी          | 12      | 1,996.66        | 2,170.63        |

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक/ संचालक

श्री. गबाजी वाकडकर

श्री. सुरेश पारखी

श्री. संजय पठारे

श्री. संतोष मुंगसे

कु. अक्षय गुजर

श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले

श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (सीए) (तज्ञ संचालक)

अॅड. अजितकुमार जाधव (तज्ञ संचालक)

श्री. राजाराम रंदिल

श्री. राजेंद्र शिरसाठ

सौ. सुजाता पारखी

सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अॅण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकौंटंट

देशपांडे अॅण्ड मॅडेस चार्टर्ड अकौंटंट

(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

(वैधानिक लेखापरिक्षक)

FRN 135199W Pune

FRN 138147W

सी. ए. विनीत कुलकर्णी

सी. ए. मंदार देशपांडे

पार्टनर (एम. एन. १४३३६२)

पार्टनर (एम. एन. १५४५२१)

UDIN NO. : 24154521BKDSXA4482

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

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'०००'

|     | INCOME                                      | उत्पन्न                    | Shedule | 31/03/2024<br>₹ | 31/03/2023<br>₹ |
|-----|---|----------------------------|---------|-----------------|-----------------|
| I   | Interest earned                             | गुंतवणुक व कर्जावरील व्याज | 13      | 4,22,848.81     | 4,14,650.69     |
| II  | Other income                                | इतर उत्पन्न                | 14      | 45,695.37       | 35,187.76       |
|     | Total                                       | एकूण                       |         | 4,68,544.18     | 4,49,838.45     |
|     | EXPENDITURE                                 | खर्च                       | Shedule | 31/03/2024<br>₹ | 31/03/2023<br>₹ |
|     | Interest expended                           | ठेवीवरील दिलेले व्याज      | 15      | 2,33,261.04     | 2,27,460.26     |
|     | Operating expenses                          | प्रशासकीय खर्च             | 16      | 1,44,679.78     | 1,41,977.07     |
|     | Provisions and contingencies                | तरतुदी व इतर               | 17      | 44,741.65       | 36,643.70       |
|     | Total                                       | एकूण                       |         | 4,22,682.47     | 4,06,081.03     |
| III | Profit / Loss                               | नफा / तोटा                 |         |                 |                 |
|     | Net Profit / Loss (-) for the Year          |                            |         | 45,861.71       | 43,757.42       |
|     | Profit / Loss (-) brought forward Last Year | मागील वर्षाचा नफा          |         | 1.73            | 14.21           |
|     | Total                                       | निव्वळ नफा                 |         | 45,863.44       | 43,771.63       |
| IV. | Appropriations                              |                            |         |                 |                 |
|     | Transfer to statutory reserves              | राखीव निधी वर्ग            |         | 13,760.00       | 13,132.00       |
|     | Transfer to other reserves                  | इतर निधी वर्ग              |         | 19,558.00       | 18,461.72       |
|     | Transfer to Government/Proposed dividend    | प्रस्तावित लाभांश          |         | 12,543.92       | 12,177.90       |
|     | Balance carried over to balance sheet       | शिल्लक नफा ताळेबंदास वर्ग  |         | 1.52            | 0.01            |

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक / संचालक

श्री. गबाजी वाकडकर

श्री. सुरेश पारखी

श्री. संजय पठारे

श्री. संतोष मुंगसे

कु. अक्षय गुजर

श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले

श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (सीए) (तज्ञ संचालक)

अॅड. अजितकुमार जाधव (तज्ञ संचालक)

श्री. राजाराम रंदिल

श्री. राजेंद्र शिरसाठ

सौ. सुजाता पारखी

सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. आर. व्ही. के. अँड असोसिएट् चार्टर्ड अकौंटंट

देशपांडे अँड मॅडेस चार्टर्ड अकौंटंट

(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

(वैधानिक लेखापरिक्षक)

FRN 135199W Pune

FRN 138147W

सी. ए. विनीत कुलकर्णी

सी. ए. मंदार देशपांडे

पार्टनर (एम. एन. १४३३६२)

पार्टनर (एम. एन. १५४५२१)

UDIN NO. : 24154521BKDSXA4482

**Schedule 1 - Capital / भांडवल**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR   | तपशिल            | 31/03/2024<br>₹    | 31/03/2023<br>₹    |
|--|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Authorised Capital</b><br>(9,00,000 SHARES OF Rs.25 each) &<br>(22,75,000 SHARES OF Rs.100each) | अधिकृत भागभांडवल | 2,50,000.00        | 2,50,000.00        |
| <b>Issued Capital</b>  |                  | <b>1,27,590.65</b> | <b>1,25,291.35</b> |
| Paidup Share Capital   | वसुल भागभांडवल   | 1,27,590.65        | 1,25,291.35        |
| <b>Subscribed Capital</b>  |                  | <b>1,27,590.65</b> | <b>1,25,291.35</b> |
| <b>Called Up Capital</b>   |                  |                    | ---                |
| <b>Total</b>   | <b>एकूण</b>      | <b>1,27,590.65</b> | <b>1,25,291.35</b> |

**Schedule 2 - Reserve & Surplus / राखीव आणि नफा**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                             | तपशिल                        | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|--|------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>I Statutory Reserve</b>             | विधी विहीत गंगाजळी निधी      | <b>1,37,659.65</b> | <b>1,24,317.90</b> |
| 1 Reserve Fund Account                 | राखीव निधी                   | 1,37,659.65        | 1,24,317.90        |
| <b>II Capital Reserves</b>             | भांडवल राखीव निधी            | ---                | ---                |
| <b>III Share Premium</b>               | भागावरील प्रिमियम            | ---                | ---                |
| <b>IV Revenue And Other Reserves</b>   | राखीव व इतर निधी             | <b>5,27,563.92</b> | <b>4,80,972.75</b> |
| 1 Building Fund                        | इमारत निधी                   | 82,098.48          | 71,998.48          |
| 2 Dividend Equilisation Fund           | लाभांश समिकरण निधी           | 11,930.16          | 11,930.16          |
| 3 Bank Development Fund                | बँक विकास निधी               | 19,986.00          | 19,986.00          |
| 4 Special Reserve                      | विशेष राखीव निधी             | 12,529.00          | 12,529.00          |
| 5 Silver Jubilee Fund                  | सौप्य महोत्सव वर्ष निधी      | 7,490.00           | 6,990.00           |
| 6 Social Welfare Fund                  | सामाजिक कल्याण निधी          | 4,516.94           | 4,341.94           |
| 7 Member Welfare Fund                  | सभासद कल्याण निधी            | 15,539.18          | 15,039.18          |
| 8 Staff Welfare Fund                   | सेवक कल्याण निधी             | 10,862.21          | 10,763.46          |
| 9 Investment Fluctuation Reserve       | गुंतवणुक चढ उतार निधी        | 42,104.00          | 40,604.00          |
| 10 Investment Depreciation Reserve     | गुंतवणुक घसारा निधी          | 63,746.25          | 63,746.24          |
| 11 Reserve For Doubtful Debts          | संशयित बुडीत निधी            | 1,55,303.79        | 1,43,303.79        |
| 12 Reserve For Interbank Deposit       | अंतर्गत बँक गुंतवणुक निधी    | 79,483.30          | 57,741.65          |
| 13 Contingent Prov. For Std. Assets    | आकस्मित तरतुद निधी           | 13,020.97          | 13,020.97          |
| 14 Director & Staff Training Fund      | संचालक व सेवक प्रशिक्षण निधी | 8,953.64           | 8,977.88           |
| <b>V Balance Profit &amp; Loss A/c</b> | <b>नफा</b>                   | <b>45,863.44</b>   | <b>43,771.63</b>   |
| Profit                                 |                              | 45,863.45          | 43,771.63          |
| <b>Total (I+II+III+IV+V)</b>           | <b>एकूण</b>                  | <b>7,11,087.01</b> | <b>6,49,062.28</b> |



### Schedule 3 - Deposits / ठेवी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                              | तपशिल                                 | 31/03/2024 ₹        | 31/03/2023 ₹        |
|---|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>I Demand Deposit</b>                 | <b>मागणी ठेवी</b>                     | <b>4,12,417.22</b>  | <b>3,35,415.75</b>  |
| 1 Current Account                       | चालु ठेवी                             | 4,11,568.10         | 3,34,646.99         |
| 2 Credit Balance In Cash Credit         | कॅश क्रेडिट खात्यावरील क्रेडीट बॅलन्स | 65.58               | 52.87               |
| 3 DDS Security Deposit                  | दैनंदिन एजंट सुरक्षित ठेवी            | 783.54              | 715.89              |
| <b>II Saving Bank Deposits</b>          | <b>बँकांमधील बचत ठेवी</b>             | <b>11,38,624.27</b> | <b>9,74,359.94</b>  |
| 1 Saving Deposit                        | बचत ठेवी                              | 11,36,470.78        | 971,907.32          |
| 2 Basic Saving Account                  | बेसिक बचत ठेवी                        | 844.83              | 866.28              |
| 3 Prerana Kishor Bachat Yojna           | प्रेरणा किशोर बचत योजना               | 1,308.66            | 1,586.34            |
| <b>III Term Deposits</b>                | <b>मुदत ठेवी</b>                      | <b>31,30,410.21</b> | <b>29,50,696.11</b> |
| 1 DDS Deposit                           | दैनंदिन बचत ठेव                       | 1,10,933.58         | 1,02,634.74         |
| 2 Recurring Deposit                     | आवर्तक ठेव                            | 21,607.93           | 23,430.26           |
| 3 Short Term Re-investment Deposit      | अल्प मुदत ठेव                         | 1,26,625.80         | 1,37,876.33         |
| 4 Fixed Deposit                         | मुदत ठेव                              | 16,42,674.05        | 16,97,949.18        |
| 5 Dam Duppat Deposit                    | दाम दुप्पट ठेव                        | 7,006.61            | 9,677.56            |
| 6 F. D.regular Pension Scheme           | मासिक पेन्शन ठेव                      | 6,23,497.79         | 7,23,332.57         |
| 7 F. D. Regular Pension Scheme(Qis)     | तिमाही मासिक पेन्शन ठेव               | 63,080.64           | 1,48,379.81         |
| 8 DDS Agent Security Fixed Deposit      | दैनंदिन एजंट ठेव                      | 632.95              | 701.87              |
| 9 Prerana Plus (TD)                     | प्रेरणा प्लस टर्म ठेव                 | 5.00                | 5.00                |
| 10 Prerana Diamond Deposit Scheme (Mis) | प्रेरणा डायमंड मासिक ठेव              | ---                 | 200.00              |
| 11 Prerana Silver Jubilee Sch (Mis)     | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मासिक ठेव      | 1,03,172.17         | 20,530.00           |
| 12 Prerana Silver Jubilee Sch (Qis)     | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव     | 84,410.30           | 1,673.76            |
| 13 Prerana Silver Jubilee Sch (TD)      | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मुदत ठेव       | 1,97,630.18         | 49,358.86           |
| 14 Prerana Amrut Kalash Sch (Mis)       | प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव            | 1,09,160.51         | 15,766.63           |
| 15 Prerana Amrut Kalash (Qis)           | प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव           | 34,665.09           | 4,137.84            |
| 16 Matured But Not Paid                 | मुदत संपलेल्या ठेवी                   | 5,307.61            | 15,041.70           |
| <b>Total</b>                            | <b>एकूण</b>                           | <b>46,81,451.70</b> | <b>42,60,471.80</b> |

### Schedule 4 - Borrowing / घेतलेली कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                          | तपशिल                                      | 31/03/2024 ₹ | 31/03/2023 ₹ |
|-------------------------------------|--|--------------|--------------|
| <b>I. Borrowing in India</b>        | <b>भारतातील कर्ज</b>                       | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  |
| (i) Reserve Bank of India           | रिझर्व्ह बँकेकडून घेतलेली कर्ज             | 0.00         | 0.00         |
| (ii) Other banks                    | इतर बँकेकडून घेतलेली कर्ज                  | 0.00         | 0.00         |
| (iii) Other institutions & agencies | इतर संस्था व एजन्सी यांचेकडून घेतलेली कर्ज | 0.00         | 0.00         |
| <b>II. Borrowings outside India</b> | <b>भारताबाहेरील कर्ज</b>                   | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  |
| <b>Total : (I+II)</b>               | <b>एकूण</b>                                | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>  |

**Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions / इतर देणी आणि तरतुदी** आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                                 | तपशिल                                | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|--|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>I Bills Payable</b>                     | बिल्स पे एबल                         | <b>14,104.03</b> | <b>13,487.12</b> |
| 1 Payorder Payable                         | पे ऑर्डर पे एबल                      | 10,808.85        | 11,555.13        |
| 2 Unclaimed Payslip Payable                | अन क्लेम पे ऑर्डर                    | 3,295.18         | 1,931.99         |
| <b>ii Inter-office Adjustment (net)</b>    | शाखा अंतर्गत जुळवणी                  | <b>-90.66</b>    | <b>-8.16</b>     |
| 1 Branch Adjustment                        | शाखा जुळवणी                          | -90.66           | -8.16            |
| <b>iii Interest Accrued</b>                | देय व्याज                            | <b>2,699.12</b>  | <b>3,210.65</b>  |
| 1 Interest Payable On Matured Deposit      | मुदत संपलेल्या ठेकीवरील देय व्याज    | 629.66           | 1,136.43         |
| 2 Interest Payable On Pigmy Deposit        | दैनंदिन ठेकीवरील देय व्याज           | 1,192.03         | 907.02           |
| 3 Interest Payable                         | देय व्याज                            | 877.43           | 1167.20          |
| <b>iv Other Liabilities</b>                | इतर देणी                             | <b>65,650.08</b> | <b>60,906.51</b> |
| 1 T.D.S. payable                           | टि.डी.एस.                            | 2,842.99         | 2,579.20         |
| 2 Audit Fees Payable                       | ऑडिट फी                              | 924.09           | 1,046.25         |
| 3 Other Expenses Payable                   | इतर खर्च देणे                        | 887.22           | 1,340.02         |
| 4 Dividend Payable                         | लाभांश देणे                          | 3,039.26         | 3,067.15         |
| 5 CGST Payable                             | सीजीएसटी                             | 482.77           | 471.27           |
| 6 SGST Payable                             | एसजीएसटी                             | 482.77           | 471.27           |
| 7 IGST Payable                             | आयजीएसटी                             | ---              | 2.08             |
| 8 Amt Recd From Nfs For Credit To Customer | एन.एफ.एस. मधील खातेदारांची जमा रक्कम | 19.11            | 19.11            |
| 9 Atm Amt. Recd.as Acquirer For Payable    | ए.टी.एम. वरील रक्कम देय              | 172.60           | 172.60           |
| 10 Advocate Fees Payable                   | वकील फी                              | 264.00           | 349.50           |
| 11 Income Tax Payable                      | इन्कम टॅक्स                          | 15,000.00        | 13,800.00        |
| 12 Electricity Bill Payable                | विज बील देय                          | 64.00            | 69.00            |
| 13 Closing Allowance Payable               | क्लोजिंग अलॉन्स                      | 350.00           | 397.50           |
| 14 Excess Cash                             | जादा रक्कम                           | 51.10            | 13.93            |
| 15 Advance Locker Rent Received            | अगाऊ लॉकर भाडे                       | ---              | 36.23            |
| 16 Sundry Creditors                        | इतर देणी                             | 1,245.48         | 1,444.91         |
| 17 Rupay Pos                               | रुपये पॉझ                            | 620.83           | 600.39           |
| 18 UPI                                     | युपीआय                               | 726.07           | -1,841.52        |
| 19 Pos & Ecom Sett Amt Diff Earnmark       | पॉझ व इकॉम सेटलमेंट रक्कम देय        | 203.71           | 203.70           |
| 20 TJSB Bbps Account                       | ठाणे जनता बँक बीबीपीएस रक्कम         | 64.53            | 30.26            |
| 21 Advance Bank Guarantee Commission       | बँक हमी पोटी अगाऊ कमिशन              | 3.60             | 3.59             |
| 22 Banks Network Settlemtent GI            | बँक नेटवर्क सेटलमेंट                 | 123.50           | ---              |
| 23 Provision For Income Tax Payable        | देय आयकराची तरतूद                    | 1,000.00         | ---              |
| 24 Provision For Prof. Tax                 | प्रोफेशनल टॅक्स तरतूद                | 22.20            | ---              |
| 25 Provident Fund Payable                  | भविष्य निर्वाह निधी तरतूद            | 211.60           | ---              |
| 26 Overdue Penal Interest Reserve          | दंड व्याज येणे                       | 2,976.73         | 2,297.41         |
| 27 Overdue Interest Reserve                | कर्जावरील व्याज येणे                 | 25,843.70        | 22,891.40        |
| 28 Bills Sent For Collection               | वसूलीसाठी पाठविलेली बिले             | 8,028.22         | 11,441.26        |
| <b>Total</b>                               | <b>एकूण</b>                          | <b>82,362.57</b> | <b>77,596.12</b> |

**Schedule 6 - Cash & Bank Balances With RBI / रोख शिल्लक / RBI सह** आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                                  | तपशिल                            | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|---|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>A Cash In Hand</b>                       | रोख शिल्लक                       | <b>33,494.50</b>   | <b>34,734.49</b>   |
| I Cash In Hand                              | रोख शिल्लक                       | 26,826.80          | 25,794.49          |
| ii Cash In Atm                              | एटीएम मधील शिल्लक                | 6,667.70           | 8,940.00           |
| <b>B Balance With Reserve Bank Of India</b> | रिझर्व्ह बँक शिल्लक              | <b>1,20,000.00</b> | <b>1,20,000.00</b> |
| Balance In RBI Current A/c                  | आर.बी.आय. चालू खात्यावरील शिल्लक | 1,20,000.00        | 1,20,000.00        |
| <b>Total</b>                                | <b>एकूण</b>                      | <b>1,53,494.50</b> | <b>1,54,734.49</b> |

**Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call Short Notice/बैंकमधील शिल्लक आकडे ₹ हजारमध्ये '000'**

| PARTICULAR                                    | तपशिल                                      | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|---|--|--------------------|--------------------|
| <b>I Balance With Banks</b>                   | <b>बँकेतील शिल्लक</b>                      | <b>1,34,757.07</b> | <b>1,31,160.58</b> |
| I P.D.C.C. Bank C/a                           | पी.डी.सी.सी. बँक                           | 2,083.51           | 4,316.66           |
| II M.S.C. bank C/a                            | एम.एस.सी. बँक                              | 11.31              | 11.31              |
| III HDFC IMPS A/c                             | एच.डी.एफ.सी. बँक (आय.एम.पी.एस. खाते)       | 5,066.16           | 3,056.56           |
| IV IDBI Bank C/a                              | आय.डी.बी.आय. बँक                           | 60,744.31          | 66,799.37          |
| V ICICI (ATM) A/c                             | आय.सी.आय.सी.आय. बँक (एटीएम खाते)           | 6,272.35           | 3,062.77           |
| Vi HDFC RTGS A/c                              | एच.डी.एफ.सी. बँक (आर.टी.जी.एस.खाते)        | 25,875.58          | 28,316.68          |
| Vii P.D.C.C. Nasarapur Branch                 | पी.डी.सी.सी. बँक नसरापूर शाखा              | 50.00              | 48.95              |
| Viii TJSB Sahakari Bank C/A                   | ठाणे जनता सह. बँक                          | 65.63              | 42.77              |
| Ix IDBI Bank (clearing)                       | आय.डी.बी.आय. बँक (क्लिरिंग खाते)           | 27,357.29          | 20,508.08          |
| X IDFC First Bank C/A                         | आय.डी.एफ.सी. फर्स्ट बँक                    | 11.61              | 10.73              |
| Xi HDFC (UPI-A/C No. 3664)                    | एच.डी.एफ.सी. बँक (युपीआय खाते)             | 4,093.72           | 4,941.19           |
| Xii P.D.C.C. Kasar Amboli Branch              | पी.डी.सी.सी. बँक कासार अंबोली शाखा         | 10.91              | 10.91              |
| Xiii P.D.C.C. Vadgaon Dhayari Branch          | पी.डी.सी.सी. बँक वडगाव धायरी शाखा          | 21.91              | 9.91               |
| Xiv P.D.C.C. Perne Phata Branch               | पी.डी.सी.सी. बँक पेरणे फाटा शाखा           | 2,083.09           | 15.00              |
| Xv P.D.C.C. Katraj Branch                     | पी.डी.सी.सी. बँक कात्रज शाखा               | 1,009.69           | 9.69               |
| <b>li Other Deposit Accounts</b>              | <b>इतर मुदत ठेवी</b>                       | <b>6,79,175.33</b> | <b>4,46,530.08</b> |
| I Investment In P.D.C.C. Bank                 | पी.डी.सी.सी. बँक मुदत ठेव                  | 50,000.00          | 70,000.00          |
| li Investment In IDBI Bank                    | आय.डी.बी.आय. बँक मुदत ठेव                  | 61,500.00          | 60,000.00          |
| lii Investment In Shamrao Vitthal Co Op Bank  | शामराव विठ्ठल बँक मुदत ठेव                 | 50,000.00          | 30,000.00          |
| Iv Investment In HDFC Bank                    | एच.डी.एफ.सी. बँक मुदत ठेव                  | 25,200.33          | 25,106.58          |
| V Investment In Ratnakar Bank                 | रत्नाकर बँक मुदत ठेव                       | 48,000.00          | 50,000.00          |
| Vi Investment In Suryoday Small Fin.bank      | सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव       | 39,475.00          | 30,500.00          |
| Vii Investment In CSB Bank                    | सी.एस.बी. बँक मुदत ठेव                     | 50,100.00          | ---                |
| Viii Investment In DCB Bank                   | डी. सी.बी. बँक मुदत ठेव                    | 49,900.00          | 30,500.00          |
| Ix Investment In AU Small Fin.bank            | ए. यु. स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव         | 41,000.00          | 10,000.00          |
| X Investment In Bandhan Bank                  | बंधन बँक मुदत ठेव                          | 50,000.00          | ---                |
| Xi Investment In TJSB Bank                    | ठाणे जनता सह. बँक मुदत ठेव                 | 30,000.00          | 30,000.00          |
| Xii Investment In Ujjivan Small Fin.bank      | उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव        | 25,000.00          | 15,000.00          |
| Xiii Investment In Federal Bank               | फेडरल बँक मुदत ठेव                         | 30,000.00          | 20,000.00          |
| Xiv Investment In Indusind Bank               | इंडसइंड बँक मुदत ठेव                       | 60,000.00          | 15,000.00          |
| Xv Investment In SIDBI (psl Data)             | स्मॉल इंडस्ट्रियल डेव्हलपमेंट बँक मुदत ठेव | ---                | 60,423.50          |
| Xvi Investment In Saraswat Bank               | सारस्वत बँक मुदत ठेव                       | 20,000.00          | ---                |
| Xvii Investment In Equitas Small Finance Bank | ईक्विटास स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव       | 49,000.00          | ---                |
| <b>Total</b>                                  | <b>एकूण</b>                                | <b>8,13,932.40</b> | <b>5,77,690.66</b> |

**Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                              |                                    | 31/03/2024 ₹        | 31/03/2023 ₹        |
|---|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>I Investment In India</b>            | <b>भारतातील गुंतवणूक</b>           | <b>20,18,636.98</b> | <b>20,18,178.80</b> |
| 1 Investment In Government Security     | सरकारी कर्ज रोख्यामधील गुंतवणूक    | 19,19,260.83        | 20,08,145.75        |
| 2. Investment In Treasury Bills         | ट्रेझरी बिल्समधील गुंतवणूक         | 99,343.10           | ---                 |
| 2 Shares                                | शेअर्स                             | 33.05               | 33.05               |
| 3 Debentures & Bonds                    | डिबेन्चर्स आणि बाँड्स              | ---                 | 10,000.00           |
| <b>li Others</b>                        | <b>इतर</b>                         | <b>99,354.12</b>    | <b>99,354.12</b>    |
| 1 Prepetual Non Cummu.preference Shares | नॉन क्यूमुलेटिव्ह प्रेफरेंस शेअर्स | 79,483.30           | 79,483.30           |
| 2 Equity Warrants Of Unity Bank         | युनिटी बँक इक्विटी वॉरंट्स         | 19,870.82           | 19,870.82           |
| <b>Total</b>                            | <b>एकूण</b>                        | <b>21,17,991.10</b> | <b>21,17,532.92</b> |

**Schedule 9 - Advances / कर्ज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR  | तपशिल                                    | 31/03/2024 ₹        | 31/03/2023 ₹        |
|---|--|---------------------|---------------------|
| A(i) Bills Purchased And Discounted                       | बिल्स पर्चेस आणि डिस्काऊंट               |                     |                     |
| (ii) Cash Credits, overdrafts & Loans Repayable On Demand | कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट आणि मागणी कर्ज | <b>3,97,352.88</b>  | <b>4,59,391.37</b>  |
| 1 Cash Credit   | कॅश क्रेडिट                              | 18,149.86           | 9,379.55            |
| 2 Prerana Pragati Cash Credit                             | प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट               | 1,336.57            | 2,417.53            |
| 3 Credit Balance In Cash Credit                           | कॅश क्रेडिट खात्यावरील शिल्लक रक्कम      | 65.59               | 52.87               |
| 4 Fd Overdraft A/c  | मुदत ठेवीवरील ओव्हरड्राफ्ट               | 25,138.47           | 19,421.73           |
| 5 Loan Agst Pigmy Deposit                                 | दैनंदिन ठेवीवरील कर्ज                    | 301.87              | 584.24              |
| 6 Loan Agst Govt. Securities                              | सरकारी रोख्यांवरील कर्ज                  | 336.12              | 3,694.94            |
| 7 Loan Ag. Fixed Deposit / Reinvestme                     | मुदत ठेव तारण कर्ज                       | 2,08,962.44         | 2,79,766.27         |
| 8 Loan Agst Recurring Deposit                             | आवर्तक ठेव तारण कर्ज                     |                     | 45.41               |
| 9 Gold Loan A/c   | सोने तारण कर्ज                           | 1,33,857.15         | 1,34,067.04         |
| 10 Gold Loan Above 2 Lakh                                 | रु. २ लाखावरील सोने तारण कर्ज            | 9,204.81            | 9,961.79            |
| (iii) Term Loans  | मुदत कर्ज                                | <b>19,62,190.76</b> | <b>16,56,336.06</b> |
| 1 Loan Against Fixed Deposit/reinvestment                 | ठेवी / पुर्नगुंतवणूक तारणावरील कर्ज      | 76,190.74           | ---                 |
| 2 Prerana Pragati Loan Scheme                             | प्रेरणा प्रगती कर्ज                      | 7,348.29            | 13,217.70           |
| 3 Swayam-siddha Pragati Scheme                            | स्वयं-सिध्द प्रगती कर्ज                  | ---                 | 142.29              |
| 4 Business Vehicle Loan Scheme                            | व्यवसायिक वाहन कर्ज                      | 1,028.39            | 2,650.04            |
| 5 Comm.vehicle Loan A/c                                   | कमर्शियल वाहन कर्ज                       | 64,950.83           | 64,526.44           |
| 6 Prerana Salary Ded Personal Loan                        | प्रेरणा पगार तारणावरील वैयक्तिक कर्ज     | 1,92,956.93         | 1,50,032.12         |
| 7 Vahan Taran Loan Scheme                                 | वाहन तारण कर्ज                           | ---                 | 461.27              |
| 8 Prerana Abhiman Mortgage Loan                           | प्रेरणा अभिमान तारण कर्ज                 | 2,49,340.89         | 2,44,843.39         |
| 9 Prerana Vastu Vikas Loan Scheme                         | प्रेरणा वास्तु विकास कर्ज                | 1,73,712.82         | 1,49,213.74         |
| 10 Prerana Dream Home Loan                                | प्रेरणा ड्रीम गृहकर्ज                    | 28,141.45           | 37,016.52           |
| 11 Prerana Dhanvantari Loan                               | प्रेरणा धन्वंतरी कर्ज                    | 490.97              | 687.90              |
| 12 Secured Term Loan Account                              | मुदतीचे तारणी कर्ज                       | 86,982.87           | 161,221.47          |
| 13 Housing Loan A/c                                       | गृह कर्ज                                 | 1,68,293.63         | 1,27,506.65         |
| 14 STL Against Industrial & Others                        | इंडस्ट्रियल तारणावरील कर्ज               | 48,589.13           | 59,991.04           |
| 15 STL Against Furniture & Others                         | फर्निचर व इतर तारणावरील कर्ज             | 1,380.42            | 2,651.44            |
| 16 Loan Against Property                                  | प्रॉपर्टी तारणावरील कर्ज                 | 1,19,231.15         | 1,17,905.03         |
| 17 Vehicle Hypothication Loan Account                     | वाहन हायपोथिकेशन कर्ज                    | 1,531.78            | 4,345.65            |
| 18 Sathi Vahan Loan Scheme                                | साथी वाहन कर्ज                           | 2,49,419.54         | 1,76,193.67         |
| 19 Suriety Loan   | वैयक्तिक तारण कर्ज                       | 2,72,813.14         | 2,61,983.06         |
| 20 Staff Suerity Loan                                     | सेवक वैयक्तिक तारण कर्ज                  | 14,486.58           | 14,531.67           |
| 21 Staff Housing Loan                                     | सेवक गृह कर्ज                            | 22,296.75           | 15,521.25           |
| 22 Staff Vechicle Loan                                    | सेवक वाहन कर्ज                           | 3,137.72            | 3,434.27            |
| 23 Prerana Swabhiman Milkat Taran Loan                    | प्रेरणा स्वाभिमान मिळकत तारणी कर्ज       | 18,072.37           | 27,283.59           |
| 24 Prerana Udyog Vikas Loan                               | प्रेरणा उद्योग विकास कर्ज                | 1,05,099.31         | 20,975.86           |
| 25 Loan Agst Govt. Securities                             | सरकारी रोख्यांवरील कर्ज                  | 3,628.58            | ---                 |
| 26 Education Loan   | शैक्षणिक कर्ज                            | 793.03              | ---                 |
| 27 Loan Against Rent Discounting                          | रेंट डिस्काऊंटवरील कर्ज                  | 2,439.32            | ---                 |
| 28 Teachers Loan  | शिक्षक कर्ज                              | 2,429.60            | ---                 |
| 29 Women Development Loan                                 | महिला विकास कर्ज                         | 47,404.53           | ---                 |
| <b>Total</b>  | <b>एकूण</b>                              | <b>23,59,543.64</b> | <b>21,15,727.43</b> |
| B (I) Secured By Tangible Assets                          | सुरक्षित मालमत्ता तारण कर्ज              | 20,37,929.91        | 18,53,744.37        |
| (ii) Covered By Bank/government Guarantees                | बँक/गव्हर्नमेंट गॅरंटी                   | -                   | -                   |
| (iii) Unsecured (suerity Loan)                            | असुरक्षित (विनातारण कर्ज)                | 3,21,613.73         | 2,61,983.06         |
| <b>Total</b>  | <b>एकूण</b>                              | <b>23,59,543.64</b> | <b>21,15,727.43</b> |



**Schedule 9 - Advances / कर्ज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                         | तपशिल                | 31/03/2024 ₹        | 31/03/2023 ₹        |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>C 1 Advances in India</b>       | भारतातील कर्जे       |                     |                     |
| (i) Priority Sectors               | अग्रक्रम क्षेत्र     | 12,74,337.68        | 11,31,034.27        |
| (ii) Public Sector                 | पब्लिक सेक्टर        | ---                 | ---                 |
| (iii) Banks                        | बँक सेक्टर           | ---                 | ---                 |
| (iv) Others                        | इतर                  | 10,85,205.96        | 9,84,693.16         |
| <b>Total</b>                       | <b>एकूण</b>          | <b>23,59,543.64</b> | <b>21,15,727.43</b> |
| <b>C 2 Advances outside India</b>  | भारताबाहेरील कर्जे   |                     |                     |
| (i) Due from banks                 | बँकेकडून येणे        | ---                 | ---                 |
| (ii) Due from others               | इतरांकडून येणे       | ---                 | ---                 |
| (a) Bills purchased and discounted | बिल्स खरेदीपोटी येणे | ---                 | ---                 |
| (b) Syndicated loans               | सिंडीकेटेड लोन       | ---                 | ---                 |
| (c) Others                         | इतर                  | ---                 | ---                 |
| <b>Grand Total (A+B+C I + C2)</b>  | <b>एकूण</b>          | <b>23,59,543.64</b> | <b>21,15,727.43</b> |

**Schedule 10 - Fixed Assets / स्थिर मालमत्ता**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                          | तपशिल                    | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|-------------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>I BUILDING</b>                   | इमारत                    | <b>9,415.52</b>  | <b>10,461.69</b> |
| <b>II OTHER FIXED ASSETS</b>        | इतर मालमत्ता             | <b>34,023.59</b> | <b>32,894.91</b> |
| 1 Dead Stock                        | डेड स्टॉक                | 4,968.19         | 5,635.49         |
| 2 Furniture & Fixture               | फर्निचर आणि फिक्चर्स     | 15,600.73        | 13,511.79        |
| 3 Electronic Installation           | इलेक्ट्रॉनिक इन्स्टॉलेशन | 2,890.58         | 2,656.61         |
| 4 Telephone Installation            | टेलिफोन इन्स्टॉलेशन      | 238.71           | 262.27           |
| 5 Computers                         | संगणक                    | 4,299.17         | 4,243.48         |
| 6 Vehicle Stock                     | वाहन                     | 1,563.77         | 1,839.74         |
| 7 Generator                         | जनरेटर                   | 729.16           | 852.45           |
| 8 Machinery                         | मशिनरी                   | 576.23           | 581.71           |
| 9 Library Book Stock                | लायब्ररी बुक्स           | 8.17             | 8.91             |
| 10 Sdv & Lockers                    | लॉकर्स                   | 600.18           | 666.86           |
| 11 Computer Software                | कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर     | 358.05           | 1,313.27         |
| 12 Renovation & Reconstruction Work | रिनोवेशन आणि बांधकाम     | 2190.65          | 1,322.33         |
| <b>Total</b>                        | <b>एकूण</b>              | <b>43,439.11</b> | <b>43,356.60</b> |

**Schedule 11 - Other Asset / इतर मालमत्ता**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR  | तपशिल                              | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|---|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>I INTER-OFFICE ADJUSTMENT (NET)</b>              | अंतर्गत कार्यालयीन नोंदी           |                    | ---                |
| <b>II INTEREST ACCRUED</b>                          | येणे व्याज                         | <b>74,059.78</b>   | <b>61,836.54</b>   |
| <b>A Int. Receivable On Investment</b>              | गुंतवणुकीवरील व्याज येणे           | <b>45,239.35</b>   | <b>36,647.73</b>   |
| 1 Int. Receivable On DCB Bank Ltd                   | डी.सी.बी. येणे व्याज               | 335.15             | 859.60             |
| 2 Int. Receivable On Shamrao Vitthal Co-op Bank Ltd | शामराव विठ्ठल येणे व्याज           | 659.26             | 73.23              |
| 3 Int. Receivable on PDCC bank Inv.                 | पी.डी.सी.सी. बँक येणे व्याज        | 16.44              | 15.34              |
| 4 Int. Receivable On Govt.securities                | सरकारी रोखे येणे व्याज             | 31,036.56          | 30,072.93          |
| 5 Int. Receivable On IDBI Bank                      | आय.डी.बी.आय. बँक येणे व्याज        | 4,086.91           | 2,937.64           |
| 6 Int. Receivable On HDFC Bank                      | एच.डी.एफ.सी. बँक येणे व्याज        | 434.68             | 384.03             |
| 7 Int. Receivable On Ratnakar Bank                  | रत्नाकर बँक येणे व्याज             | 706.67             | 8.29               |
| 8 Int. Receivable On RECL                           | आर.इ.सी.एल. येणे व्याज             | ---                | 180.49             |
| 9 Int. Receivable On TJSB Sahakari Bank             | ठाणे जनता सहकारी बँक येणे व्याज    | ---                | 1459.62            |
| 10 Int. Receivable On Indusind Bank                 | इंडसइण्ड बँक येणे व्याज            | 4,460.14           | 49.62              |
| 11 Int. Receivable On Ujjivan Small Fin Bank        | उज्जीवन स्मॉल फायनान्स येणे व्याज  | 515.63             | 176.60             |
| 12 Int. Receivable On Federal Bank                  | फेडरल बँक येणे व्याज               | 86.30              | 77.43              |
| 13 Int. Receivable On Invest.in SIDBI               | सीडबी येणे व्याज                   | ---                | 259.49             |
| 14 Int. Receivable On AU Small Fin Bank             | एयु स्मॉल फायनान्स बँक येणे व्याज  | 255.48             | 92.47              |
| 15 Int. Receivable On Suryoday Small Fin Bank       | सुर्योदय स्मॉल फाय. बँक येणे व्याज | 8.77               | 0.95               |
| 16 Int. Receivable On Saraswat Bank                 | सारस्वत बँक येणे व्याज             | 26.30              | ---                |
| 17 Int. Receivable On Equitas Small Fin Bank        | ईक्विटस स्मॉल फाय.बँक येणे व्याज   | 213.98             | ---                |
| 18 Int. Receivable On CSB Bank                      | सी.एस.बी. बँक येणे व्याज           | 183.44             | ---                |
| 19 Int. Receivable On Bandhan Bank                  | बंधन बँक येणे व्याज                | 2,213.64           | ---                |
| <b>B Interest Receivable On Loan</b>                | कर्जावरील व्याज येणे               | <b>28,820.43</b>   | <b>25,188.81</b>   |
| 1. Overdue Interest Receivable                      | दंड व्याज येणे                     | 25,843.70          | 22,891.40          |
| 2 Overdue Penal Interest Receivable                 | कर्जावरील व्याज येणे               | 2,976.73           | 2,297.41           |
| <b>III TAX PAID IN ADVANCE</b>                      | अॅडव्हान्स टॅक्स भरणा              | <b>15,000.00</b>   | <b>9,800.00</b>    |
| Advance TAX   | अॅडव्हान्स टॅक्स                   | 15,000.00          | 9,800.00           |
| <b>IV STATIONERY &amp; STAMPS</b>                   | स्टेशनरी आणि स्टॅम्प               | <b>1,456.60</b>    | <b>1,766.62</b>    |
| 1 PRINTED STATIONERY                                | स्टेशनरी आणि छपाई                  | 1,435.53           | 1,725.59           |
| 2 STAMP IN HAND                                     | स्टॅम्प                            | 21.07              | 41.03              |
| <b>V NON BANKING ASSETS</b>                         | नॉन बँकिंग असेट्स                  | <b>6,351.50</b>    | <b>6,351.50</b>    |
| <b>VI OTHERS</b>                                    | इतर                                | <b>17,223.30</b>   | <b>23,624.79</b>   |
| 1 Festival Advance                                  | फेस्टिवल अॅडव्हान्स                | 357.00             | 401.45             |
| 2 Advance Rent/dep To Landlord                      | जागा मालकांना दिलेली अनामत         | 5,563.91           | 4,867.91           |
| 3 MSEB Meter Deposit A/c                            | एम.एस. ई. बी. मिटर ठेव             | 184.91             | 158.34             |
| 4 Telephone Deposit                                 | टेलिफोन ठेव                        | 20.46              | 27.96              |
| 5 Prepaid Rent, Taxes, Insurance                    | अगाऊ रेंट अॅण्ड टॅक्सेस            | 621.13             | 1666.60            |
| 6 Prepaid AMC Charges                               | प्रिपेड ए.एम.सी. चार्जेस           | 536.04             | 142.19             |
| 7 CGST Credit Due                                   | सीजीएसटी येणे                      | 292.10             | 237.58             |
| 8 SGST Credit Due                                   | एसजीएसटी येणे                      | 292.10             | 237.57             |
| 9 IGST Credit Due                                   | आयजीएसटी येणे                      | ---                | 13.72              |
| 10 Banks Network Settlement GL Account              | बँक नेटवर्क सेटलमेंट               | ---                | 1,433.12           |
| 11 Div. recd On Prepetual Non Cum Pre.shares        | बॉन्डवरील लाभांश येणे              | ---                | 129.35             |
| 12 TDS Receivable                                   | टीडीएस येणे                        | 119.40             | 39.92              |
| 13 Mobile Banking                                   | मोबाईल बँकिंग                      | 1,138.03           | 945.06             |
| 14 Security Deposit In PCMC                         | पी.सी.एम.सी. सुरक्षा ठेव           | 70.00              | ---                |
| 15 Advance To Alandi Branch                         | आळंदी शाखा येणे (फर्निचरपोटी)      | ---                | 1,882.76           |
| 16 Bills Sent For Collection                        | वसूलीसाठी पाठविलेली बिले           | 8,028.22           | 11,441.26          |
| <b>Total</b>  | <b>एकूण</b>                        | <b>1,14,091.18</b> | <b>1,03,379.45</b> |

**Schedule 12 - Contingent Liabilities / आकस्मिक देणी**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR  | तपशिल  | 31/03/2024 ₹    | 31/03/2023 ₹    |
|---|--|-----------------|-----------------|
| <b>I Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts</b>                | बैंक डेब्ट्स अंतर्गत क्लेम                     | <b>654.17</b>   | <b>570.14</b>   |
| Unclaims Amt. Remitted to RBI (DEAF)                                      | रिझर्व्ह बँकेकडे पाठविलेली दावा न केलेली रक्कम | 654.17          | 570.14          |
| <b>II Liability For Partly Paid Investment</b>                            | गुंतवणुकीवरील देणी                             | ---             | ---             |
| <b>iii Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts</b> | एक्सचेंज कॉन्ट्रॅक्टवरील देणी                  | ---             | ---             |
| <b>IV Guarantees Given On Behalf Of Constituents</b>                      | बैंक हमी                                       | <b>1,342.49</b> | <b>1,600.49</b> |
| (a) In India  | भारतातील                                       |                 |                 |
| Bank Guarantee Receivable   | बैंक हमीपोटी येणे                              | 1,342.49        | 1,600.49        |
| (b) Outside India   | भारता बाहेरील                                  |                 | ---             |
| <b>V Other Items For Which The Bank Is Contingently Liable lbc</b>        | इतर देणी                                       |                 |                 |
| <b>TOTAL</b>  | एकूण   | <b>1,996.66</b> | <b>2,170.63</b> |

**Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                                      | तपशिल                                      | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|---|--|--------------------|--------------------|
| <b>1. Interest/discount On Advances/bills</b>   | मिळालेले व्याज                             | <b>2,45,570.68</b> | <b>2,32,580.86</b> |
| I Int Recd From Gold Loan                       | सोने तारणावरील व्याज                       | 11,941.01          | 11,633.83          |
| li Int Recd From Loan Ag Fixed Depo             | मुदत ठेवीवरील व्याज                        | 20,000.43          | 18,874.21          |
| lii Int Recd From Adv Ag Recurring Depo         | आवर्तक ठेवीवरील व्याज                      | 3.06               | 17.33              |
| lv Int Recd From Secured Term Loan              | तारणी कर्जावरील व्याज                      | 16,381.31          | 25,773.49          |
| v Int Recd From Vehicle Loan                    | वाहन तारणावरील व्याज                       | 363.50             | 1,701.00           |
| vi Int Recd From Suerity Loan                   | विनातारणी कर्जावरील व्याज                  | 38,650.14          | 36,388.80          |
| vii Int Recd From Cash Credit                   | कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज                | 1,692.97           | 4,222.32           |
| viii Int Recd From Loan Ag Pigmy Depo           | दैनंदिन ठेव तारण कर्जावरील व्याज           | 71.20              | 336.36             |
| ix Int Recd From Loan Ag Govt Security          | सरकारी ठेव तारणावरील व्याज                 | 517.01             | 130.26             |
| x Int Recd From Housing Loan                    | गृह तारण कर्जावरील व्याज                   | 13,390.09          | 8,391.97           |
| xi Int Recd From Overdraft                      | ओव्हरड्राफ्ट कर्जावरील व्याज               | 38.90              | 31.53              |
| xii Int Recd From FD/OD                         | मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज              | 1,880.55           | 1,495.07           |
| xiii Int Recd From Loans To Commer Veh          | कमर्शियल वाहन तारण कर्जावरील व्याज         | 8,863.09           | 7,130.19           |
| xiv Int Recd From Stl Industrial And Other      | इंडस्ट्रियल आणि इतर तारण कर्जावरील व्याज   | 7,316.17           | 9,198.94           |
| xv Int Recd From Stl Furniture And Other        | फर्निचर व इतर तारण कर्जावरील व्याज         | 172.98             | 481.99             |
| xvi. Int Recd From Loan Against Property        | मिळकत तारण कर्जावरील व्याज                 | 15,177.88          | 19,883.33          |
| xvii Int Recd From Prerana Pragati Loan         | प्रेरणा प्रगती कर्जावरील व्याज             | 1,459.95           | 2,395.21           |
| xviii Int Recd From Prerana Pragati Cash Credit | प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज | 239.14             | 577.86             |
| xiX Int Recd From Swayam Siddha Pragati         | स्वयं सिध्द तारण कर्जावरील व्याज           | 7.66               | 25.30              |
| xX Int Recd From Sathi Vahan Loan Scheme        | साथी वाहन कर्जावरील व्याज                  | 17,788.10          | 12,789.44          |
| xXi Int Recd From Business Vehicle Loan         | व्यावसायिक वाहन कर्जावरील व्याज            | 184.83             | 556.99             |
| xXil. Int Recd From Prerana Salary Ded          | प्रेरणा पगार कपात कर्जावरील व्याज          | 15,979.36          | 6,095.27           |
| xXiii. Int Recd From Staff Suerity Loan         | सेवक विनातारण कर्जावरील व्याज              | 1,497.99           | 1,434.02           |
| xXiv Int Recd From Staff Housing Loan           | सेवक गृह कर्जावरील व्याज                   | 1,580.32           | 1,216.80           |
| xXv Int Recd From Staff Vehicle Hire P          | सेवक वाहन तारण कर्जावरील व्याज             | 277.25             | 301.33             |
| xXvi Int Recd On Vahan Taran Loan Scheme        | वाहन तारण कर्जावरील व्याज                  | 4.42               | 231.20             |
| xXvii Int Recd From Prerana Abhiman Mortg       | प्रेरणा अभिमान तारण कर्जावरील व्याज        | 33,608.83          | 29,089.24          |

**Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR  | तपशिल   | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|---|---|--------------------|--------------------|
| Xxvii Int Recd From Prerana Vastu Vikas   | प्रेरणा वास्तू विकास कर्जावरील व्याज              | 20,322.04          | 21,327.55          |
| Xxix. Int Recd On Gold Loan Above 2 Lakh  | रु. २ लाखावरील सोने तारण कर्जावरील व्याज          | 1,108.28           | 689.36             |
| Xxx. Int Recd From Prerana Dream Loan   | प्रेरणा ड्रीम गृह कर्जावरील व्याज                 | 4,820.89           | 6,231.05           |
| Xxxi. Int Recd From Prerana Dhanvantari Loan  | प्रेरणा धन्वंतरी कर्जावरील व्याज                  | 69.34              | 93.98              |
| Xxxii Int Recd From Prerana Dhanvantari CC  | प्रेरणा धन्वंतरी कॅश क्रेडिट वरील व्याज           | ---                | 13.15              |
| Xxxiii Int Recd On Loan Against Rent Discounting                                    | रेंट डिस्काउंट कर्जावरील व्याज                    | 112.07             | 164.72             |
| Xxxiv. Int Recd From Prerana Swabhiman Milkat                                       | प्रेरणा स्वाभीमान मिळकत कर्जावरील व्याज           | 2,533.09           | 2,532.98           |
| Xxxv Int Recd From Prerana Udyog Vikas Loan   | प्रेरणा उद्योग विकास कर्जावरील व्याज              | 5,983.73           | 1,124.79           |
| Xxxvi Int Recd From Loans To Teachers   | शिक्षक कर्जावरील व्याज                            | 77.17              | ---                |
| Xxxvii Int Recd From Education Loan   | शैक्षणिक कर्जावरील व्याज                          | 19.75              | ---                |
| Xxxviii Int Recd From Women Development Loan  | महिला विकास कर्जावरील व्याज                       | 1,436.18           | ---                |
| <b>2 Income on investments (Including Divd.)</b>                                    | <b>गुंतवणुकीवरील उत्पन्न</b>                      | <b>1,39,636.10</b> | <b>1,45,083.80</b> |
| i Int Received From Govt Security   | सरकारी कर्ज रोखे वरील व्याज                       | 1,39,069.11        | 1,44,262.80        |
| ii Int Rec From Tax free Bond   | टॅक्स फ्री बॉन्डवरील व्याज                        | 566.99             | 821.00             |
| iii Int Recd From Treasury Bill   | ट्रेझरी बिलवरील व्याज                             | ---                | ---                |
| <b>3 Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds</b> | <b>रिझर्व्ह बँक व इतर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज</b> | <b>37,248.68</b>   | <b>32,244.84</b>   |
| i. Int Recd From PDCC Investment  | पीडीसीसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                  | 245.07             | 2,167.32           |
| ii. Int Recd From Saraswat Bank Investment  | सारस्वत बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                   | 26.30              | ---                |
| iii. Int Recd From IDBI Bank Investment   | आयडीबीआय बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                  | 4,370.93           | 3,199.07           |
| iv. Int Recd From Shamrao Vitthal Bank  | शामराव विठ्ठल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज             | 2,487.51           | 117.62             |
| v. Int Recd From HDFC Bank Investment   | एचडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                  | 1,592.98           | 1,131.09           |
| vi. Int Recd From Ratnakar Bank Ltd   | रत्नाकर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                   | 3,632.40           | 4,337.57           |
| vii. Int Recd From IDFC Bank Ltd  | आयडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                  | 635.88             | 1,582.77           |
| viii. Int Recd From DCB Bank Ltd  | डीसीबी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                    | 3,732.38           | 3,271.51           |
| ix. Int Recd From Investment In ICICI Bank  | आयसीआयसीआय बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                | ---                | 581.49             |
| x. Int Recd From Investment in Equitas Small Bank                                   | इक्विटास स्मॉल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज            | 2,060.64           | ---                |
| xi. Int Recd From Inv In TJSB Sah Bank  | ठाणे जनता सहकारी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज          | 327.94             | 2,509.59           |
| xii. Int Recd From PMC Bank Investment  | पीएमसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                    | ---                | 9,354.12           |
| xii. Int Recd From Suryoday Small Finance   | सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज   | 2,193.60           | 1,225.78           |
| xiv. Int Rec From Inv In Ujjivan Small Finance                                      | उज्जीवन फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज          | 1,722.01           | 859.11             |
| xv. Int Recd From Inv In Federal Bank   | फेडरल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                     | 2,770.08           | 416.69             |
| xvi. Int Recd From Inv In Indusind Bank   | इंडसइण्ड बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                  | 4,587.02           | 666.55             |
| xvii Int Recd From AU Small Finance Bank  | एयु स्मॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज        | 1,603.36           | 565.07             |
| xviii Int Recd From Investment In SIDBI   | सीडबी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                     | 1,686.00           | 259.49             |
| Xix Int Recd From Investment In CSB Bank Ltd.                                       | सी.एस.बी. बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                 | 1,360.94           | ---                |
| Xx Int Recd From Investment in Bandhan Bank Ltd.                                    | बंधन बँक गुंतवणुकीवरील व्याज                      | 2,213.64           | ---                |
| <b>4 Others</b>   | <b>इतर</b>  | <b>393.35</b>      | <b>4,741.19</b>    |
| i. Dividend Received On Liquid Fund   | लिक्विड फंडावरील लाभांश                           | ---                | 2,954.67           |
| ii. Dividend Rec On Call/Notice Money   | कॉल/नोटीस मनीवरील लाभांश                          | 393.35             | 1,786.52           |
| <b>TOTAL</b>  | <b>एकूण</b>                                       | <b>4,22,848.81</b> | <b>4,14,650.69</b> |



**Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR   | तपशिल                                | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|--|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 Commission, exchange and brokerage</b>  | कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज         | <b>754.88</b>    | <b>663.75</b>    |
| I Comm on Bank Guarantee   | बैंक हमीवरील कमिशन                   | 1.17             | 5.80             |
| II Comm Recd on BBPS   | बीबीपीएस कमिशन                       | 3.36             | 1.18             |
| III Comm Recd on PMJJBY  | प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा कमिशन  | 8.45             | 3.52             |
| IV Comm Recd on RTGS/NEFT  | आरटीजीएस/एनईएफटी कमिशन               | 722.00           | 639.77           |
| V Commitment Charges   | कमिटमेंट चार्जेस                     | 19.90            | 13.48            |
| <b>2 Profit on sale of investments</b>   | गुंतवणुक खरेदी विक्री वरील           |                  |                  |
| <b>Less: Loss on sale of investments</b>   | नफा-तोटा                             | <b>7,910.65</b>  | <b>3,216.93</b>  |
| I Profit On Trading Of Govt Security   | सरकारी कर्जरोखे खरेदी विक्री नफा     | 1,543.27         | 3,216.93         |
| II Profit Earned On Mutual Fund  | म्युच्युअल फंडावरील नफा              | 4,825.28         | ---              |
| III Profit Received In Treasury Bill   | ट्रेझरी बिलावरील नफा                 | 1,542.10         | ---              |
| <b>3 Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments</b>                             | गुंतवणूकीच्या पुनर्मूल्यांकनावर      | ---              | ---              |
| <b>4 Profit on sale of land, buildings and other assets</b>  | नफा-तोटा                             |                  |                  |
| <b>Less : Loss on sale of land, buildings and other assets</b>   | इमारत, जमीन व इतर मिळकतीवरील         | <b>(738.49)</b>  | <b>(202.80)</b>  |
| Loss On Sale Of Asset  | नफा - तोटा                           | (738.49)         | (202.80)         |
| Profit On Sale Of Asset  | मालमत्ता विक्रीवरील तोटा             | ---              | ---              |
| <b>5 Profit on exchange transactions Less: Loss on exchange transactions</b>                                       | मालमत्ता विक्रीवरील नफा              | ---              | ---              |
| <b>6 Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India</b> | एक्सचेंज व्यवहारावर नफा-तोटा         | <b>668.04</b>    | <b>847.36</b>    |
| I Dividend Received  | लाभांशातून मिळालेले उत्पन्न          | 2.56             | 718.01           |
| II Dividend Received on Perpetual non cumulative pref Share  | लाभांश                               | 665.48           | 129.35           |
| <b>7 Miscellaneous Income</b>  | परपेच्युअल शेअर्सवरील लाभांश         | <b>37,100.29</b> | <b>30,662.52</b> |
| I Loan Form Fee  | इतर उत्पन्न                          | 499.05           | 350.00           |
| II Loan Processing Charges Recd  | कर्ज फॉर्म                           | 8,117.86         | 6,550.47         |
| III Cheque Book Charges Recd   | प्रोसेसिंग फी                        | 564.26           | 590.25           |
| IV Folio Charges Recd  | चेक बुक चार्जेस                      | 569.44           | 798.99           |
| V Cheque Return Charges  | फोलिओ चार्जेस                        | 2,335.23         | 2,621.54         |
| VI Recovery Charges Recd   | चेक रिटर्न चार्जेस                   | 998.80           | 1,792.22         |
| VII ATM Charges Recd   | वसुली चार्जेस                        | 3,779.02         | 4,646.64         |
| VIII SMS Charges Recd  | एटीएम चार्जेस                        | 2,211.98         | 1,862.19         |
| IX Visiting Charges Recd   | एसएमएस चार्जेस                       | 242.00           | 226.00           |
| X ECS Return Charges Recd  | व्हिजिटिंग चार्जेस                   | 937.33           | 1,098.50         |
| XI Duplicate Statement / Passbook Charges Recd   | इसीएस रिटर्न चार्जेस                 | 368.97           | 102.73           |
| XII ATM Maintainance Charges Recd  | ड्युप्लिकेट स्टेटमेंट/पासबुक चार्जेस | 1,044.95         | 1,051.89         |
| XIII Minimum Balance Charges Recd  | एटीएम मॅटेनॅन्स चार्जेस              | 5,487.87         | 4,027.94         |
| XIV Loan Custody Charges Recd  | मिनिमम बॅलॅन्स                       | 1,448.20         | 1,435.30         |
| XV Loan Takeover Charges Recd  | लोन कस्टडी चार्जेस                   | 695.32           | 296.18           |
| XVI Loan Forthclosure Charges Recd   | लोन टेकओव्हर चार्जेस                 | 720.21           | 516.69           |
| XVII CIBIL Charges Received  | मुदतपुर्व कर्जबंद चार्जेस            | 578.40           | 388.90           |
| XIX IMPS Charges Received  | सीबीएल चार्जेस                       | 138.81           | 132.21           |
| XX Cersai Charges Recd   | आयएमपीएस चार्जेस                     | 62.30            | 70.10            |
| XXI Loan Inspection Charges  | सरसाई चार्जेस                        | 117.96           | 9.13             |
| XXII Mahabhum Service Charges Received   | कर्ज पाहणी चार्जेस                   | 15.84            | 26.11            |
| XXIII Locker Rent Received   | महाभूमी सर्व्हिस चार्जेस             | 815.11           | 654.35           |
| XXIV Other Income  | लॉकर भाडे                            | 24.93            | ---              |
| XXV DDS Passbook Charges A/c   | इतर उत्पन्न                          | 0.10             | 0.05             |
| XXVI Locker Registration Charges   | दैनंदिन ठेव पासबुक चार्जेस           | 6.00             | 8.50             |
| XXVII Locker Operating Charges   | लॉकर रजिस्ट्रेशन चार्जेस             | ---              | 1.00             |
| XXVIII ATM Settlement Penalty Chg Recd   | लॉकर ऑपरेटिंग चार्जेस                | 1.70             | 3.70             |
|  | एटीएम सेटलमेंट पेनल्टी चार्जेस       |                  |                  |

**Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                       | तपशिल             | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|----------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Xxix UPI Charges Recd            | युपिआय चार्जेस    | 35.35            | 12.13            |
| Xxx Penalty Chg Recd             | दंड वसुली चार्जेस | 18.15            | 2.10             |
| Xxxi Penal Int Recd              | दंड व्याज         | 1,163.49         | 1,386.71         |
| Xxxii Income tax Refund Received | इन्कम टॅक्स रिफंड | 4,101.66         | —                |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>एकूण</b>       | <b>45,695.37</b> | <b>35,187.76</b> |

**Schedule 15 - Interest Expended / दिलेले व्याज**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR   | तपशिल                                       | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|--|---|--------------------|--------------------|
| <b>1. Interest on deposits</b>                                     | <b>ठेवीवरील व्याज</b>                       | <b>2,30,334.40</b> | <b>2,24,389.32</b> |
| I Int Paid On Saving Deposit                                       | बचत ठेव व्याज                               | 29,505.33          | 25,817.17          |
| li Int Paid On Recurring Deposit                                   | आवर्तक ठेव व्याज                            | 1,563.89           | 1,704.54           |
| lii Int Paid On Fixed Deposit                                      | मुदत ठेव व्याज                              | 1,09,642.26        | 1,17,009.74        |
| Iv Int Paid On STR Reinvestment                                    | अल्प मुदत ठेवीवरील व्याज                    | 6,188.16           | 7,245.92           |
| V Int Paid On Dam Duppat Deposit                                   | दामदुप्पट ठेवीवरील व्याज                    | 573.51             | 861.88             |
| Vi Int Paid On Prerana Plus (MIS)                                  | प्रेरणा प्लस मासिक व्याज                    | 33.75              | 72.79              |
| Vii Int Paid On Prerana Plus (TD)                                  | प्रेरणा प्लस मुदत ठेव व्याज                 | 142.42             | 320.46             |
| Viii Int Paid On Pension Scheme                                    | पेंशन ठेव व्याज                             | 49,612.65          | 62,605.81          |
| Ix Int Paid On Basic Saving  | बेसिक सेव्हिंग व्याज                        | 26.02              | 27.43              |
| X Int Paid On Kishor Bachat Thev                                   | किशोर बचत ठेव व्याज                         | 41.72              | 45.35              |
| Xi Int Paid On DDS Security Deposit                                | दैनंदिन सिक्युरिटी ठेवीवरील व्याज           | 42.49              | 44.89              |
| Xii Int Paid On Prerana Diamond (MIS)                              | प्रेरणा डायमंड मासिक ठेव व्याज              | 34.04              | 396.76             |
| Xiii Int Paid On Prerana Diamond (QIS)                             | प्रेरणा डायमंड तिमाही व्याज                 | 2.10               | 48.22              |
| Xiv Int Paid On DDS Deposit  | दैनंदिन ठेवीवरील व्याज                      | 3,430.24           | 3,420.06           |
| Xv Int Paid On Prerana Amrut Deposit (MIS)                         | प्रेरणा अमृत ठेवीवरील मासिक व्याज           | 10.24              | 3,378.86           |
| Xvi Int Paid On Prerana Amrut Deposit (QIS)                        | प्रेरणा अमृत ठेवीवरील तिमाही व्याज          | 0.17               | 517.87             |
| Xvii Int Paid On Current Deposit                                   | चालू खाते ठेव व्याज                         | 1.50               | 3.14               |
| Xviii Int Paid On Prerana Silver Jubilee (MIS)                     | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मासिक ठेव व्याज      | 5,908.07           | 131.75             |
| Xix Int Paid On Prerana Silver Jubilee (QIS)                       | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव व्याज     | 5,447.56           | 14.91              |
| Xx Int Paid On Prerana Silver Jubilee (TD)                         | प्रेरणा सौप्य महोत्सवी मुदत ठेव व्याज       | 10,980.58          | 550.21             |
| Xxi Int Paid On Prerana Amrut Kalash (MIS)                         | प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव व्याज            | 5,696.12           | 143.02             |
| Xxii Int Paid On Prerana Amrut Kalash (QIS)                        | प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव व्याज           | 1,451.58           | 28.54              |
| <b>2. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings</b> | <b>रिझर्व बँक व इतर बँक कर्जावरील व्याज</b> |                    |                    |
| <b>Others</b>  | <b>इतर</b>                                  | <b>2,926.64</b>    | <b>3,070.94</b>    |
| I Amortisation Expenses  | गुंतवणुकीवरील प्रिमियम ऑमोरटिझेशन           | 2,926.64           | 3,070.94           |
| <b>TOTAL</b>   | <b>एकूण</b>                                 | <b>2,33,261.04</b> | <b>2,27,460.26</b> |

**Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                                     | तपशिल                           | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|--|---------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 Payments and provisions for employees</b> | <b>सेवक वेतन भत्ते व तरतुदी</b> | <b>70,865.62</b> | <b>66,596.50</b> |
| i. Salary & Allowances                         | पगार व भत्ते                    | 57,524.38        | 56,098.55        |
| ii DDS Agent Temporary Wages                   | दैनंदिन एजंट पगार               | 3,149.88         | 3,411.97         |
| iii Bonus & Sanugrah Anudan                    | बोनस आणि सानुग्रह अनुदान        | 5,644.68         | 3,471.46         |
| iv Insurance Premium On Staff                  | सेवक विमा                       | 1,780.11         | 1,374.58         |
| v Temporary Employee Wages A/c                 | कंत्राटी सेवक पगार              | 2,766.57         | 2,239.94         |

**Schedule 16 - Operating Expences / चालवण्याचा खर्च**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR   | तपशिल                          | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|--|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>2 Rent, taxes and lighting</b>                                | भाडे, टॅक्सेस आणि वीज          | <b>20,319.29</b> | <b>18,537.01</b> |
| i Rent, Taxes  | भाडे, टॅक्सेस                  | 18,479.01        | 16,598.26        |
| ii Electricity Expnses   | वीज बिल                        | 1,837.78         | 1,756.93         |
| iii CGST Paid  | सीजीएसटी खर्च                  | ---              | 88.41            |
| iv SGST Paid   | एसजीएसटी खर्च                  | ---              | 88.41            |
| V Professional Tax Paid  | प्रोफेशनल टॅक्स                | 2.50             | 5.00             |
| <b>3 Printing and stationery</b>                                 | प्रिंटिंग अँड स्टेशनरी         | <b>2,776.64</b>  | <b>1,871.60</b>  |
| i. Printing and stationery Expenses                              | प्रिंटिंग अँड स्टेशनरी खर्च    | 2,776.64         | 1,871.60         |
| <b>4 Advertisement and publicity</b>                             | जाहिरात आणि प्रसिध्दी          | <b>896.81</b>    | <b>1,104.71</b>  |
| i Advertisement in News Papers and Periodicals                   | वर्तमान पत्रातील जाहिरात खर्च  | 730.89           | 705.08           |
| ii Advertisement thru Posters and Banners                        | पोस्टर्स व बॅनर्स जाहिरात खर्च | 165.92           | 399.63           |
| <b>5 Depreciation on bank's property</b>                         | मिळकतीवरील घसारा               | <b>8,872.89</b>  | <b>19,545.15</b> |
| i Depreciation On Building                                       | इमारत घसारा                    | 1,046.17         | 1,162.41         |
| ii Depreciation On Renovation and Reconstruction                 | रिनोवेशन वरील घसारा            | 182.63           | 140.34           |
| iii Depreciation On SDV lockers                                  | लॉकर घसारा                     | 66.69            | 74.10            |
| iv Depreciation On Furniture                                     | फर्निचर घसारा                  | 1,557.81         | 1,509.70         |
| V Depreciation On Computer                                       | कॉम्प्युटर घसारा               | 3,515.91         | 3,118.80         |
| Vi Depreciation On Computer Software                             | कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर घसारा     | 955.21           | 973.37           |
| Vii Depreciation On Electric Installation                        | लाईट फिटिंग घसारा              | 445.94           | 474.21           |
| viii Depreciation On Telephone                                   | टेलिफोन घसारा                  | 40.63            | 51.61            |
| ix Depreciation On Dead Stock                                    | डेडस्टॉक घसारा                 | 552.09           | 648.80           |
| x. Depreciation On vehicle                                       | वाहन घसारा                     | 275.97           | 324.66           |
| xi Depreciation On Generator                                     | जनरेटर घसारा                   | 133.90           | 163.63           |
| xii Depreciation On Machinery                                    | मशिनरी घसारा                   | 99.20            | 100.32           |
| xiii Depreciation On Liabrary                                    | लायब्ररी घसारा                 | 0.74             | 3.20             |
| xiv Depreciation On Govt.Security                                | सरकारी कर्ज रोख्यावरील घसारा   | ---              | 10,800.00        |
| <b>6 Director's fees, allowances and expenses</b>                | संचालक भत्ते आणि खर्च          | <b>2,578.97</b>  | <b>1,348.09</b>  |
| i. Board Sitting Fees  | संचालक मिटिंग भत्ते            | 2,183.29         | 850.14           |
| ii. Meeting Exp (monthly)  | मासिक मिटिंग खर्च              | 395.68           | 497.95           |
| <b>7 Auditors' fees and expenses (including branch auditors)</b> | लेखापरिक्षण खर्च               | <b>1,497.63</b>  | <b>1,686.83</b>  |
| i. Branch Audit Fees   | शाखा ऑडिट खर्च                 | 573.99           | 631.15           |
| ii. Statutory Audit Fee  | वैधानिक लेखापरिक्षण खर्च       | 877.86           | 771.68           |
| iii Tax Audit Fee  | टॅक्स ऑडिट खर्च                | 45.78            | 42.00            |
| iv IS Audit Fee  | आयएस ऑडिट खर्च                 | ---              | 242.00           |
| <b>8 Law charges</b>   | कायदेशीर सल्लागार फी           | <b>468.12</b>    | <b>33.60</b>     |
| i. Legal Expenses  | कायदेशीर खर्च                  | 468.12           | 33.60            |
| <b>9 Postages, Telegrams, Telephones, etc.</b>                   | टपाल, दुरध्वनी खर्च            | <b>1,745.24</b>  | <b>1,324.42</b>  |
| i. Postage and Courier exp.                                      | टपाल व कुरीअर खर्च             | 560.72           | 581.82           |
| ii. Telephone Exp.   | दुरध्वनी खर्च                  | 1,184.52         | 742.60           |
| <b>10 Repairs and maintenance</b>                                | दुरुस्ती आणि देखभाल खर्च       | <b>10,797.50</b> | <b>10,388.52</b> |
| i Repairs & Maintanance  | दुरुस्ती आणि देखभाल            | 675.57           | 1,035.56         |
| li Vehicle Repairs   | वाहन दुरुस्ती                  | 216.92           | 133.42           |
| lii AMC Charges Paid   | ए.एम.सी. चार्जेस               | 2,378.79         | 1,973.44         |
| lv Network Connectivity Charges                                  | नेटवर्क कनेक्टिव्हिटी चार्जेस  | 2,800.45         | 2,478.17         |
| V Bank Security Exp.   | बँक सिक्युरिटी खर्च            | 4,335.57         | 4,374.25         |
| vi CGST RCM EXPENCES   | सीजीएसटी आरसीएम खर्च           | 195.10           | 196.84           |
| vii SGST RCM EXPENSES  | एसजीएसटी आरसीएम खर्च           | 195.10           | 196.84           |

**Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                                   | तपशिल                                 | 31/03/2024 ₹       | 31/03/2023 ₹       |
|--|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>11 Insurance</b>                          | <b>विमा</b>                           | <b>7,413.25</b>    | <b>7,046.72</b>    |
| I DICGC Insurance Premium Paid               | बँक ठेवीवरील विमा प्रिमियम            | 6,166.85           | 5,870.77           |
| ii Insurance on Bank's Assets                | बँक मालमत्ता विमा प्रिमियम            | 1,246.40           | 1,175.95           |
| <b>12 Other expenditure</b>                  | <b>इतर खर्च</b>                       | <b>16,447.82</b>   | <b>12,493.92</b>   |
| I Other Exp.                                 | इतर खर्च                              | 173.08             | 219.78             |
| li Travelling Exp.                           | प्रवास खर्च                           | 263.91             | 237.47             |
| lii Election Expenses                        | निवडणूक खर्च                          | ---                | 620.19             |
| Iv Anniversary Exp.                          | वर्धापन दिन खर्च                      | 243.38             | 275.77             |
| V Bank Ceremony Expenses                     | बँक समारंभ खर्च                       | 1,173.09           | 541.46             |
| Vi Petrol Exp.                               | पेट्रोल खर्च                          | 156.13             | 310.27             |
| Vii Cleaning Exp.                            | साफ सफाई खर्च                         | 514.80             | 486.78             |
| Viii Professional Charges                    | प्रोफेशनल चार्जेस                     | 524.65             | 393.74             |
| Ix Tea & Refreshment                         | चहा व नाष्टा खर्च                     | 1,160.01           | 1,119.63           |
| X CIBIL Charges paid                         | सीबील चार्जेस                         | 482.93             | 223.71             |
| Xi IMPS Charges Paid                         | आयएमपीएस चार्जेस                      | 119.22             | 336.16             |
| Xii CERSAI Charges Paid                      | सरसाई चार्जेस                         | ---                | 10.00              |
| Xiii Mahabhumi Charges Paid                  | महाभूमी चार्जेस                       | 23.43              | 29.45              |
| Xiv Business Promotions                      | व्यवसाय वाढ खर्च                      | 3,059.42           | 679.43             |
| Xv Bank Comm.& Charges                       | बँक कमिशन आणि चार्जेस                 | 56.17              | 31.39              |
| Xvi Recovery Exp.                            | वसुली खर्च                            | ---                | 0.61               |
| Xvii Annual General Meeting Exp.             | वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च           | 1,268.75           | 926.46             |
| Xviii NPCI Switching charges                 | एन पी सी आय स्विचिंग चार्जेस          | 138.26             | 45.80              |
| Xix ATM Issuer Charges paid                  | एटीएम ईशुअर चार्जेस                   | 1,908.16           | 1,943.53           |
| Xx Daily Deposit Scheme Comm paid            | दैनंदिन ठेव कमिशन                     | 3,519.07           | 3,098.05           |
| Xxi News Papers and Periodicals              | वर्तमान पत्र व साप्ताहिक पुस्तके खर्च | 37.24              | 41.43              |
| Xxii Subscription and Membership Fees Paid   | मासिक साप्ताहिक वर्गणी फी             | 95.72              | 275.93             |
| Xxiii ATM/POS/Mobile Settlement /Penalty EXP | एटीएम/पॉझ/मोबाईल सेटलमेंट चार्जेस     | 0.70               | ---                |
| Xxiv Silver Jubilee Expenses                 | रौप्य महोत्सवी खर्च                   | ---                | 528.11             |
| Xxv UPI Charges Paid                         | युपीआय चार्जेस                        | 1,295.95           | 74.51              |
| Xxvi IMPS Penalty Paid                       | आयएमपीएस दंड खर्च                     | 0.30               | 4.03               |
| Xxvii UPI Penalty Paid                       | युपीआय दंड खर्च                       | 5.87               | 40.23              |
| Xxviii Branch Opening Expenses               | शाखा उद्घाटन खर्च                     | 227.58             | ---                |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>एकूण</b>                           | <b>1,44,679.78</b> | <b>1,41,977.07</b> |

**Schedule 17 - Provision And Contingencies**

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

| PARTICULAR                               | तपशिल                    | 31/03/2024 ₹     | 31/03/2023 ₹     |
|--|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 Income Tax</b>                      | <b>इन्कम टॅक्स</b>       | <b>16,000.00</b> | <b>14,902.05</b> |
| <b>2 Provision For Interbank Deposit</b> | <b>अंतरबँक ठेव तरतुद</b> | <b>21,741.65</b> | <b>21,741.65</b> |
| <b>3 Bad &amp; Doubtful Debts</b>        | <b>बुडीत कर्ज तरतुद</b>  | <b>7,000.00</b>  | <b>---</b>       |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>एकूण</b>              | <b>44,741.65</b> | <b>36,643.70</b> |



## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To,  
The Members,  
Prerana Co Operative Bank Ltd.,  
Thergaon, Pune - 411033

### **REPORT ON FINANCIAL STATEMENTS:**

We have audited the accompanying financial statements of Prerana Cooperative Bank Limited, Thergaon, Pune ('the Bank') as at 31 March 2024, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2024, and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 15 branches audited by us are incorporated in these financial statements.

### **OPINION:**

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Cooperative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the Generally Accepted Accounting Principles in India, subject to enclosed annexure of Memorandum of Changes and our audit observations given in Part - "A", "B", "C" of our report of even date;

- (a) In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31st March 2024;
- (b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
- (c) In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date

### **BASIS FOR OPINION:**

We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing issued by ICAI. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAI's Code of Ethics.

We believe that the audit evidence obtained by us is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

### **AUDITOR'S RESPONSIBILITY:**

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We have conducted our audit in accordance with the applicable Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India. 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 misstatements.

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, not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of bank's Internal Control. 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.

We believe that, the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

#### **MANAGEMENT RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS:**

Management is responsible for the preparation of these financial statements that gives a true and fair view of the financial position, financial performance and Cash Flow of the bank in accordance with Banking Regulation Act, 1949(as applicable to the Co-operative Societies), the guide lines issued by The Reserve Bank of India, The Registrar of Co-opt. Societies, Maharashtra, The Maharashtra Co-opt. Societies Act, 1960 and The Maharashtra Co-opt. Societies Rules, 1961(as applicable and Generally Accepted Accounting Principles in India) so far as applicable to the bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of Internal Control relevant to the preparation of financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

#### **REPORT ON OTHER LEGAL AND REGULATORY REQUIREMENTS:**

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

We report that;

- 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 to be satisfactory;
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
- The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
- The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks except As- 17 Segment Reporting, AS-20- Earnings per share and AS-22- Accounting for Taxes on Income.
- The details as required by the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 are given in the audit memorandum separately.

As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

**We further report that, for the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.**



For Deshpande and Mendes  
Chartered Accountants  
FRN 138147W

CA Mandar Deshpande  
Partner, M. no. 154521

UDIN: 24154521BKDSXA4482

Place: Pune, Date: 21/06/2024

Place : Pune

**PRERANA CO OPERATIVE BANK LTD**

**SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES  
F.Y. 2023-24**

**1. BASIS OF ACCOUNTING:**

**1.1** These financial statements are prepared under historical cost conventions, on accrual basis of accounting unless otherwise stated and on going concern basis and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, Banking Regulation Act, 1949, Circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India and practices prevailing in urban Co-operative Banks in Maharashtra.

**1.2 Use of Estimates:**

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities as on the date of the financial statements. Management ensures that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Even though, future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively. All accounting policies are consistently followed.

**2. INVESTMENTS:**

**2.1 Categorization of investments:**

All investments are classified under Held to Maturity (HTM), Held for Trading (HFT) and Available for Sale (AFS) categories, in accordance with RBI guidelines as applicable to urban co-operative banks.

Investments which the Bank intends to hold till maturity are classified as HTM securities whereas investments which are held with the intention to trade are classified as HFT. Investments which are not classified in the above categories are classified under AFS category. Shifting amongst the categories, if any, is done in accordance with the RBI guidelines.

**2.2 Classification of Investments:**

For the purpose of presentation in the balance sheet, investments have been classified as required by RBI Guidelines as under:

- a) Central and State Government Securities,
- b) Other Approved Securities,
- c) Shares
- d) Bonds of PSU
- e) Others

**2.3 Valuation of Investments :**

**a) Held to Maturity (HTM) Category :**

In case of securities which are held in HTM category, investments are valued at acquisition cost less amortization. If the cost price is less than face value, the difference is ignored. If cost price is more than face value, the excess amount i.e. premium is amortized over remaining period of investment till maturity.

**b) Available for Sale (AFS) Category :**

The individual scrip in the AFS category is marked to market at the year-end or at more frequent intervals. The net resultant depreciation in each classification (as mentioned in Para 2.2 above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

**c) Held for Trade (HFT) Category :**

The individual scrip in the HFT category is marked to market at monthly intervals. The net resultant depreciation in each classification (as mentioned in Para 2.2 above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

**2.4 Costs associated with Acquisition:**

a) Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and accounted as debit to Profit and Loss account. Broken period interest received on sale of securities is recognized as interest income. Profit or loss on sale of securities, is calculated by following FIFO method. Commission, Stamp Duty / Directly Related Expenses paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

b) The market value of unquoted government securities as of the balance sheet date which qualify for determining the Statutory Liquidity Ratio ('SLR') included in the AFS category is computed as per the Yield-to-Maturity ('YTM') rates published by FBIL.

## 2.5 Market Value of Investments :

### 2.5.1 Quoted securities :

Market value of Government Securities (excluding Treasury Bills) is determined based on the price list published by RBI or the prices periodically declared by FBIL for valuation at year-end.

### 2.5.2 Unquoted Government Securities :

Market value is determined by the prices at the end of the year declared by the FBIL.

### 2.5.3 Treasury Bills :

Treasury Bills are valued at carrying cost.

### 2.5.4 Units of Mutual Funds :

Units of Mutual Fund are valued at the lower of cost and net asset value provided by the respective Mutual Fund.

### 2.5.5 Other Approved Securities :

Market value of other approved securities is determined based on the yield curves and spreads provided by FBIL.

## 2.6 Non-Performing Investments (NPI) :

- Non performing investments are identified and classified as per RBI guidelines.
- Net depreciation in respect of NPI is not set off against appreciation in respect of other performing securities.

## 2.7 Investment Fluctuation Reserve (IFR)

IFR is created on Investments classified under HTM & AFS category as decided by the management, subject to the limits prescribed by RBI.

## 2.8 Disposal of investments :

Profit / Loss on sale of Investments is recognized as income in case of HFT & AFS category Securities.

## 3. Advances :

Advances are shown at "Gross Value" and provision made for Non-Performing Asset (NPA) is shown as "Reserve for Doubtful Debts" under the head "Reserves and Provisions". In addition, a general provision is made on all Standard assets as per RBI guidelines, which is also reflected under the head "Contingent Provisions on Standard Asset".

NPAs are identified, classified and provided for as per the extant RBI norms on IRAC.

The overdue interest in respect of non-performing advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve " as per the directives issued by RBI.

Recoveries from bad debts written-off are recognized in the Profit and Loss account and included under other income.

## 4. Cash Flow Statements (AS 3) :

The Bank has prepared and disclosed the Cash Flow statement by following the direct method, in terms of guidelines issued in AS 3.

## 5. Property, Plant and Equipments (AS 10):

Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortization in accordance with AS-10 "Property, Plant & Equipment" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Cost of asset comprises purchase price and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Additions to Fixed Assets are net of indirect taxes for which input credit is availed by the bank.

## 5.2 Depreciation & Amortization:

### 5.2.1 Depreciation:-

Depreciation is provided on straight line method/written down value method on the fixed assets at the following rates :

| Particulars  | Method of Depreciation | Rate of Depreciation           |
|--|------------------------|--------------------------------|
| Furniture and Fixture                                    | Written Down Value     | 10%                            |
| Electrical Equipments                                    | Written Down Value     | 15%                            |
| Office Premises<br>(Land & Buildings)                    | Written Down Value     | 10%                            |
| Vehicles   | Written Down Value     | 15%                            |
| Computers & Peripherals<br>(Including Computer Software) | Straight Line          | 33.33% (as per RBI directives) |



- Computer and Peripherals used for providing technological services are depreciated on a straight-line basis over the period of contract
- The depreciation on assets acquired prior to October 1st, is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.
- No depreciation is provided on assets sold during the year to third parties. In respect of assets sold to employees, depreciation as per stipulated rates is provided.

#### 5.2.2 Amortization :

Premium amount paid towards leased properties is amortized over the period of lease.

### 5.3 IMPAIRMENT OF ASSETS :

The Bank tests for impairment of assets at the close of the accounting period and if there are indications that suggest a possible reduction in the recoverable value of an asset, provision for impairment loss is made. Provision for impairment loss, if any, is recognized to the extent by which the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. Recoverable amount is the higher of asset's net selling price and its value in use based on reasonable estimates.

### 5.4 INTANGIBLE ASSETS :

An intangible asset is recognized if and only if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible asset is measured initially at cost and stated in balance-sheet at historical cost less accumulated amortization.

Amortization of intangible assets is provided on Straight Line Method (SLM) as per the extant RBI guidelines.

## 6. REVENUE RECOGNITION (AS 9)

Income / Expenditure is accounted on accrual basis except for the following items, which are accounted on cash basis:

- Interest on Advances identified as NPA (as per the directives of RBI).
- Income on units of mutual funds.
- Insurance commission & NPCI charges.
- Other fees and commission income are recognized when due, except in cases where the Bank is uncertain of ultimate collection.

6.2 Dividend is accounted on accrual basis when the right to receive the same is established.

## 7. EMPLOYEE BENEFITS (AS 15):

### 7.1 Gratuity :

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit vests upon completion of five years of service and is in the form of lump sum payment to employees on resignation, retirement, death while in employment or on termination of employment, an amount equivalent to 15 days salary plus eligible allowances payable for each completed year of service, as per the Payment of Gratuity Act, 1972. The Bank makes contributions to funds administered by trustees and managed by the LIC of India.

The defined gratuity benefit plans are valued by an independent actuary as at the Balance Sheet date, using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 "Employee Benefits", to determine the present value of the defined benefit obligation and the related service costs. Under this method, the determination is based on actuarial calculations, which include assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates. Actuarial gain or loss is recognized in the Statement of Profit and Loss.

### 7.2 Provident Fund :

In accordance with Employee Provident Funds and Miscellaneous Provisions Act 1952, all the employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund. Every employee contributes an amount, on a monthly basis, at a determined rate. The Bank contributes an equal amount. This amount is transferred to EPF Scheme of Government of India. The Bank's contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme and charged to Profit and Loss Account.

### 7.3 Leave Encashment :

In respect of leave encashment liability, the Bank has obtained Insurance Policy with LIC of India. The shortfall, if any between projected benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account. The liability of leave encashment is provided on the basis of actuarial valuation as at the Balance Sheet date and considered as defined benefit scheme. The actuarial valuation is carried out as per projected unit credit method.

## 8. Segment Reporting (AS 17) :

In accordance with the guidelines issued by RBI, Bank has identified following Segments for Reporting :

- Treasury
- Corporate/Wholesale Banking
- Retail Banking
- ther Banking Business



**9. Operating Leases (AS 19) :**

Lease rental obligations in respect of assets taken on operating lease are charged to Profit and Loss Account based on actual cost as per agreement for each financial year.

**10. Earnings per Share (AS 20):**

Basic Earnings per share is calculated by dividing the net profit or loss for the year by the weighted average number of shares outstanding during the year calculated on monthly basis.

**11. Income-Tax (AS 22) :**

11.1 Current income tax is measured at the amount expected to be paid to the Tax Authorities in accordance with the applicable provisions under the Income Tax Act, 1961.

11.2 Deferred Tax assets and liabilities are recognized, subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable income and accounting income that originated in one period and is capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred Tax Assets and Liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon the Management's judgment as to whether realization is considered as reasonably certain.

**12. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS :**

A provision is recognized when the 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, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the 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 the Bank. Disputed liabilities, including for Income Tax, if any, are disclosed as contingent liabilities after completion of assessment proceedings. DEAF balance lying with the RBI is considered as contingent liability.

A present obligation arising from a 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 the amount of the 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. Net Contingent Assets are not recognized in the financial statements; however, these are assessed continually.

**A. NOTES ON ACCOUNTS: (Part A)**

**1. ACCOUNTING FOR INVESTMENT (AS-13):**

a) Investments as on March 31, 2024 in SLR Securities are classified in following categories:

| Category                 | Financial Year | Face Value     | Book Value     | Market Value   |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Available for Sale (AFS) | 2023 - 24      | 1,33,18,40,000 | 1,35,49,61,859 | 1,30,71,16,064 |
|                          | 2022 - 23      | 1,30,68,40,000 | 1,32,95,31,061 | 1,21,57,83,804 |
| Held to Maturity (HTM)   | 2023 - 24      | 64,60,00,000   | 66,36,42,069   | 65,34,68,300   |
|                          | 2022 - 23      | 65,60,00,000   | 67,86,14,688   | 65,45,52,100   |
| Held for Trading (HFT)   | 2023 - 24      | ---            | ---            | ---            |
|                          | 2022 - 23      | ---            | ---            | ---            |

The difference in Book value and Market Value of investments has been charged to Profit and Loss Account for the Year other than securities held under HTM category.

b) Investments as on March 31, 2024 in Non-SLR Securities are as under:

| Category                 | Financial Year | Face Value | Book Value | Market Value |
|--------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| Available for Sale (AFS) | 2023 - 24      | —          | —          | —            |
|                          | 2022 - 23      | —          | —          | —            |

- c) Amortization charged to Profit & Loss A/c for the current year is in respect of the securities held under HTM category and is in line with accounting policies.

**2. EMPLOYEE BENEFITS – (AS-15)**

The liability for gratuity and leave encashment have been determined by actuary in conformity with Accounting Standard 15 – Employee Benefits

**3. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS–18)**

Since, Chief Executive Officer of the Bank, Shri. Tanaji Sonawane, is a single party under the category Key Management Personnel, no further details need to be disclosed under AS- 18 read with RBI circular dated August 31st 2021.

**4. LEASES :**

Operating Lease comprises leasing of office premises (AS-19) :

Bank has no non-cancellable Operating Leases during Financial Year. All leases are cancellable at the option of the Bank. Hence additional disclosure under AS-19 is not applicable.

**5. Details of Computer Software other than internally generated (AS-26): (Rs. in Lakhs)**

| Sr. No. | PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---------|---|------------|------------|
| 1       | Opening Balance of Software (Intangible Assets)       | 13.13      | 22.41      |
| 2       | Add: Additions during the year                        | —          | ---        |
| 3       | Less: Sale/Write Off during the year                  | —          | ---        |
| 4       | Sub Total (1+2-3)                                     | 13.13      | 2.41       |
| 5       | Less: Amortization during the year                    | 9.55       | 9.28       |
| 6       | Closing Balance of Software (Intangible Assets) (4-5) | 3.58       | 13.13      |

**6. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS–28)**

In the opinion of the management there is no impairment of the assets of the Bank, during the year.

**7. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSET (AS-29)**

The Bank has made provisions for Special Reserve, BDDR, Standard Asset Provision, Depreciation on Investment, other necessary provisions except otherwise stated.

**a) Movement of Provisions:-**

**(Rs. In Lacs)**

| Sr. No. | PARTICULARS                                | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---------|--|------------|------------|
| 1       | Opening Balance                            | 6052.91    | 5408.70    |
| 2       | Add: Provided during the year              | 599.33     | 644.21     |
| 3       | Less: Amounts written back during the year | —          | —          |
| 4       | Closing Balance                            | 6652.24    | 6052.91    |

**OTHER DISCLOSURES:**

**8. Advances :**

Bank has followed various RBI directives and circulars issued on advances and loans, credit facilities, income recognition and asset classification provisioning, investments and other related matters.

**9. Contingencies and Events occurring after Balance Sheet :**

Dividend recommended by the Board of Directors shall be paid after getting approval from Annual General Meeting.

**10. CONTINGENT LIABILITIES**

3. Bank guarantee -Rs.13,42,491 (P.Y.Rs.16,00,491).
4. As per Reserve Bank of India's guideline the balance amount of Depositors Education and Awareness Fund (DEAF) for FY 2023-24 and FY 2022-23 were Rs.6,54,171.23 and Rs.5,70,135.35 respectively.

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

There are no material prior period items included in Profit and Loss Account except otherwise stated. There were no changes in accounting policies.

**12. Disclosure of Information as per RBI guidelines :**

| Sr. No. | PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---------|---|------------|------------|
| i)      | Capital to Risk Asset Ratio   | 22.08%     | 21.34%     |
| ii)     | Movement of CRAR  | 0.74%      | -1.14%     |
| iii)    | Investments :   |            |            |
|         | 1] Government Securities  |            |            |
|         | a) Book Value   | 20,186.04  | 20,081.46  |
|         | b) Face Value of Investments  | 19,778.40  | 19,628.40  |
|         | c) Market Value of investments  | 19,605.84  | 18,703.36  |
|         | 2] Mutual Fund  |            |            |
|         | a) Book Value   | ---        | ---        |
|         | b) Face Value of Investments  | ---        | ---        |
|         | c) Market Value of investments  | ---        | ---        |
| iv)     | Advances against Real Estate, Construction Business, Housing                          | 3071.41    | 3,138.41   |
|         | Loan against property for Other Business/ Purpose                                     | 3299.33    | 1870.09    |
| v)      | Advances against Shares & Debentures  | ---        | ---        |
| vi)     | Advances to directors, their relatives, companies/ firms in which they are interested | 89.07      | 81.78      |
|         | a) Fund- based against Fixed Deposit  |            |            |
|         | b) Non-Fund based (Guarantees, L/C, etc.)   |            |            |
| vii)    | Cost of Deposits: Average cost of deposits  | 5.25%      | 5.39%      |
| viii)   | NPAs:   |            |            |
|         | a) Gross NPAs   | 2.25%      | 3.86%      |
|         | b) Net NPAs   | - 4.64%    | - 3.13%    |
| ix)     | Movement in NPAs  |            |            |
|         | i.e. Gross NPAs and Net NPAs  | - 3.78%    | - 2.91%    |
|         |   | 1.56%      | 1.99%      |
| x)      | Profitability:  |            |            |
|         | a) Interest income as a percentage of working funds                                   | 8.10%      | 8.19%      |
|         | b) Non-interest income as a percentage of working funds                               | 0.86%      | 0.70%      |
|         | c) Operating profit as a percentage of working funds                                  | 1.20%      | 1.55%      |
|         | d) Return on Assets   | 1.19%      | 0.86%      |
|         | e) Business (Deposits+ Advances) per employee   | 554        | 462        |
|         | f) Profit per employee  | 4.00       | 3.00       |
| xi)     | Provisions made toward NPAs,  | 70.00      | ---        |
|         | Depreciation on investments   | ---        | 258        |
|         | Standard Assets   |            |            |
| xii)    | Movement in Provisions  |            |            |
|         | a) Towards NPAs   | 120        | ---        |
|         | b) Towards depreciation on investments  | ---        | 258        |
|         | c) Towards standard assets  |            |            |
| xiii)   | Foreign Currency Assets & liabilities: (if applicable)                                |            |            |
| xiv)    | Premium on Deposits due to DICGC fully paid   | 62         | 59         |

**Notes to Accounts as required by RBI.**

**1. Regulatory Capital**

**a) Composition of Regulatory Capital**

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023<br>(Rs. In Crore) |
|---|------------|------------------------------|
| i) Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)  | 79.28      | 73.06                        |
| ii) Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@   | ---        | ---                          |
| iii) Tier 1 capital (i + ii)  | 44.07      | 41.25                        |
| iv) Tier 2 capital  | 7.10       | 2.57                         |
| v) Total capital (Tier 1+Tier 2)  | 51.17      | 43.82                        |
| vi) Total Risk Weighted Assets (RWAs)   | 231.64     | 205.30                       |
| vii) CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs  | ---        | ---                          |
| viii) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)   | 19.03      | 20.09                        |
| ix) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)   | 3.07       | 1.25                         |
| x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)   | 22.09      | 21.34                        |
| xi) Leverage Ratio  | ---        | ---                          |
| xii) Percentage of the shareholding of  | ---        | ---                          |
| a) Government of India  | ---        | ---                          |
| b) State Government (specify name)  | ---        | ---                          |
| c) Sponsor Bank   | ---        | ---                          |
| xiii) Amount of paid-up equity capital raised during the year   | 0.23       | 0.58                         |
| xiv) Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:<br>Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant. | 2.82       | 2.02                         |
| xv) Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which:<br>Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.             | 0.33       | 0.26                         |

**2. Asset liability management**

**a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities**

(Rs. In Crore)

|                              | 1 Day to 14 Days | 15 Days to 1 Month | 1 Month to 3 Months | Above 3 Months to 6 Months | Above 6 Months to 1 Year | 1 Year to 3 Years | 3 Year to 5 Years | Over 5 Years | Total  |
|------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------|--------|
| Deposits                     | 19.00            | 0.82               | 37.22               | 55.08                      | 114.65                   | 238.39            | 1.95              | 1.03         | 468.14 |
| Advances                     | 4.69             | 1.83               | 8.92                | 10.53                      | 23.13                    | 36.53             | 59.85             | 90.47        | 235.95 |
| Investments                  | 9.94             | 8.00               | 12.01               | 26.63                      | 6.96                     | 27.23             | 29.58             | 159.36       | 279.72 |
| Borrowings                   | ---              | ---                | ---                 | ---                        | ---                      | ---               | ---               | ---          | ---    |
| Foreign Currency assets      | ---              | ---                | ---                 | ---                        | ---                      | ---               | ---               | ---          | ---    |
| Foreign Currency liabilities | ---              | ---                | ---                 | ---                        | ---                      | ---               | ---               | ---          | ---    |

**Advances to Housing, Real Estate and Commercial Real Estate**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS               | 31/03/2024   | 31/03/2023   |
|---------------------------|--------------|--------------|
| a) Housing                | 32.99        | 18.7         |
| b) Construction Business  | 22.4         | 3.38         |
| c) Commercial Real Estate | 8.31         | 28.01        |
| <b>Total</b>              | <b>63.71</b> | <b>50.09</b> |

### 3 Investments

#### a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2023 This information is excluding investment in bank FD's

(Rs. In Crore)

|  | Investment In India   |                           |             |                      |                                    |          | Total investments in India |
|--|-----------------------|---------------------------|-------------|----------------------|------------------------------------|----------|----------------------------|
|  | Government Securitais | Other Approved Securities | Shares      | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Others   |                            |
| <b>Held to Maturity</b>                              | <b>67.86</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>    | <b>2.99</b>          | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>70.85</b>               |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Available for Sale</b>                            | <b>132.95</b>         | <b>0</b>                  | <b>7.95</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>140.90</b>              |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Held for Trading</b>                              | <b>0</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>0</b>                   |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Total Investments</b>                             | <b>200.81</b>         | <b>0</b>                  | <b>7.95</b> | <b>2.99</b>          | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>211.75</b>              |
| Less: Provision for non-performing investments       |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |

As at 31.03.2023 is no Investment Outside India

As at 31.03.2024 This information is excluding investment in Bank FD's

(Rs. In Crore)

|  | Investment In India   |                           |             |                      |                                    |          | Total investments in India |
|--|-----------------------|---------------------------|-------------|----------------------|------------------------------------|----------|----------------------------|
|  | Government Securitais | Other Approved Securities | Shares      | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Others   |                            |
| <b>Held to Maturity</b>                              | <b>66.36</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>    | <b>1.99</b>          | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>68.35</b>               |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Available for Sale</b>                            | <b>135.50</b>         | <b>0</b>                  | <b>7.95</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>143.45</b>              |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Held for Trading</b>                              | <b>0</b>              | <b>0</b>                  | <b>0</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>0</b>                   |
| Gross  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| <b>Total Investments</b>                             | <b>201.86</b>         | <b>0</b>                  | <b>7.95</b> | <b>1.99</b>          | <b>0</b>                           | <b>0</b> | <b>211.80</b>              |
| Less: Provision for non-performing investments       |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Less: Provision for depreciation and NPI             |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |
| Net  |                       |                           |             |                      |                                    |          |                            |

As at 31.03.2024 is no Investment Outside India



**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS  | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|------------|------------|
| i) Movement of provisions held towards depreciation on investments   |            |            |
| a) Opening balance   | 6.37       | 3.79       |
| b) Add: Provisions made during the year                              | ---        | 2.58       |
| c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year | ---        | ---        |
| d) Closing balance   | 6.37       | 6.37       |
| ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve                       |            |            |
| a) Opening balance   | 4.06       | 3.88       |
| b) Add: Amount transferred during the year                           | 0.15       | 0.18       |
| c) Less: Drawdown  | ---        | ---        |
| d) Closing balance   | 4.21       | 4.06       |
| iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of    | 3.11%      | 3.05%      |

**c) Non-SLR investment portfolio**

i) Non-performing non-SLR investments

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS                                  | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|------------|------------|
| a) Opening balance                           | NIL        | NIL        |
| b) Additions during the year since 1st April | NIL        | NIL        |
| c) Reductions during the above period        | NIL        | NIL        |
| d) Closing balance                           | NIL        | NIL        |
| e) Total provisions held                     | NIL        | NIL        |

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. In Crore)

| Sr. No. | Issuer                                 | Amount       |              | Extent of Private Placement |            | Extent of 'Below Investment Grade' Securities |            | Extent of 'Unrated' Securities |            | Extent of 'Unlisted' Securities |            |
|---------|--|--------------|--------------|-----------------------------|------------|---|------------|--------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| 1       | 2                                      | 3            |              | 4                           |            | 5   |            | 6                              |            | 7                               |            |
|         |  | 31/03/24     | 31/03/23     | 31/03/24                    | 31/03/23   | 31/03/24                                      | 31/03/23   | 31/03/24                       | 31/03/23   | 31/03/24                        | 31/03/23   |
| a)      | PSUs                                   | 0            | 1.00         | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| b)      | FIs                                    | -            | -            | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| c)      | Banks                                  | 67.92        | 44.65        | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| d)      | Private Corporates                     | -            | -            | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| e)      | Subsidiaries/<br>Joint Ventures        | -            | -            | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| f)      | Others                                 | -            | 9.94         | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
| g)      | Provision held<br>towards depreciation | -            | -            | NIL                         | NIL        | NIL   | NIL        | NIL                            | NIL        | NIL                             | NIL        |
|         | <b>Total</b>                           | <b>67.92</b> | <b>55.59</b> | <b>NIL</b>                  | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>                                    | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>                     | <b>NIL</b> | <b>NIL</b>                      | <b>NIL</b> |

**4. Sector-wise Advances and Gross NPAs**

(Rs. In Crore)

| Sr. No | Sector   | 31/03/2024                 |             |  | 31/03/2023                 |             |  |
|--------|--|----------------------------|-------------|--|----------------------------|-------------|--|
|        |  | Outstanding Total Advances | Gross NPAs  | Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector | Outstanding Total Advances | Gross NPAs  | Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector |
| i)     | <b>Priority Sector</b>   |                            |             |  |                            |             |  |
|        | a) Agriculture and allied activities                                 | 34.13                      | 0.75        | 2.20   | 35.18                      | 0.77        | 2.18   |
|        | b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending | ---                        | ---         | ---  | ---                        | ---         | ---  |
|        | c) Services  | 53.69                      | 1.23        | 2.29   | 51.66                      | 2.40        | 4.65   |
|        | d) Personal loans  | 39.61                      | 0.60        | 1.51   | 31.22                      | 0.85        | 2.71   |
|        | <b>Sub Total (I)</b>   | <b>127.43</b>              | <b>2.58</b> | <b>2.02</b>  | <b>118.05</b>              | <b>4.01</b> | <b>3.40</b>  |
| ii)    | <b>Non-priority Sector</b>   |                            |             |  |                            |             |  |
|        | a) Agriculture and allied activities                                 | ---                        | ---         | ---  | ---                        | ---         | ---  |
|        | b) Industry  | ---                        | ---         | ---  | ---                        | ---         | ---  |
|        | c) Services  | ---                        | ---         | ---  | ---                        | ---         | ---  |
|        | d) Personal loans  | 108.52                     | 2.61        | 2.41   | 93.52                      | 4.15        | 4.43   |
|        | <b>Sub-Total (ii)</b>  | <b>108.52</b>              | <b>2.61</b> | <b>2.41</b>  | <b>93.52</b>               | <b>4.15</b> | <b>4.43</b>  |
|        | <b>Total (I + ii)</b>  | <b>235.95</b>              | <b>5.19</b> | <b>2.20</b>  | <b>211.57</b>              | <b>8.16</b> | <b>3.86</b>  |

**Details of A/c Subject to Restructuring**

(Rs. In Crore)

| 1        | 2                   | Agriculture and allied activities |          | Corporates (excluding MSME) |          | Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) |          | Retail (excluding agriculture and MSME) |          | Total    |          |
|----------|---------------------|-----------------------------------|----------|-----------------------------|----------|--|----------|---|----------|----------|----------|
|          |                     | 31/03/24                          | 31/03/23 | 31/03/24                    | 31/03/23 | 31/03/24                                   | 31/03/23 | 31/03/24                                | 31/03/23 | 31/03/24 | 31/03/23 |
|          | Gross Amount        | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Provision held      | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Number of borrowers |                                   |          |                             |          |  |          |   |          |          |          |
| Doubtful | Gross Amount        | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Provision held      | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Number of borrowers |                                   |          |                             |          |  |          |   |          |          |          |
| Total    | Gross Amount        | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Provision held      | Nil                               | Nil      | Nil                         | Nil      | Nil  | Nil      | Nil                                     | Nil      | Nil      | Nil      |
|          | Number of borrowers |                                   |          |                             |          |  |          |   |          |          |          |

**Asset quality**

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

(Rs. In Crore)

|  | Standard                | Non - Performing |           |      |                               | Total  |
|--|-------------------------|------------------|-----------|------|-------------------------------|--------|
|  | Total Standard Advances | Sub Standard     | Doubtfull | Loss | Total Non Performing Advances |        |
| <b>Gross Standard Advances and NPAs</b>                      |                         |                  |           |      |                               |        |
| Opening Balance  | 203.41                  | 2.03             | 5.79      | 0.34 | 8.16                          | 211.57 |
| Add: Additions during the year                               | 27.83                   | 0.48             | 1.41      | 0.02 | 1.91                          | 29.74  |
| Less: Reductions during the year*                            | 0.48                    | 2.03             | 2.85      | 0.00 | 4.88                          | 5.36   |
| Closing balance  | 230.76                  | 0.48             | 4.35      | 0.36 | 5.19                          | 235.95 |
| <b>Reductions in Gross NPAs due to:</b>                      |                         |                  |           |      |                               |        |
| i) Upgradation   | 2.93                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 2.93   |
| ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) | 0.52                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.52   |
| iii) Technical/ Prudential <sup>17</sup> Write-offs          | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00   |
| iv) Write-offs other than those under (iii) above            | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00   |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>            |                         |                  |           |      |                               |        |
| Opening balance of provisions held                           | 14.33                   | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 14.33  |
| Add: Fresh provisions made during the year                   | 1.20                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 1.20   |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans             | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00   |
| Closing balance of provisions held                           | 15.53                   | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 15.53  |
| <b>Net NPA</b>   |                         |                  |           |      |                               |        |
| Opening Balance  | -6.17                   | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | -6.17  |
| Add: Fresh additions during the year                         | 0.48                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.48   |
| Less: Reductions during the year                             | 4.65                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 4.65   |
| Closing Balance  | -10.34                  | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | -10.34 |

**Asset quality**

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

(Rs. In Crore)

|  | Standard                | Non - Performing |           |      |                               | Total |
|--|-------------------------|------------------|-----------|------|-------------------------------|-------|
|  | Total Standard Advances | Sub Standard     | Doubtfull | Loss | Total Non Performing Advances |       |
| <b>Floating Provisions</b>   |                         |                  |           |      |                               |       |
| Opening Balance  | 1.30                    | 0.93             | 4.78      | 0.34 | 6.05                          | 14.33 |
| Add: Additional provisions made during the year  | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.02 | 0.02                          | 1.20  |
| Less: Amount drawn down <sup>19</sup> during the year  | 0.00                    | 0.53             | 0.75      | 0.00 | 1.20                          | 0.00  |
| Add : Excess Provision   | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 10.66                         | 0.00  |
| Closing balance of floating provisions   | 1.30                    | 0.93             | 4.03      | 0.36 | 15.53                         | 15.53 |
| <b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>                                      |                         |                  |           |      |                               |       |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts                                    | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00  |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year  | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00  |
| Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00  |
| Closing balance  | 0.00                    | 0.00             | 0.00      | 0.00 | 0.00                          | 0.00  |

(Rs. In Crore)

| Ratios (in per cent)        | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Gross NPA to Gross Advances | 2.25%      | 3.86%      |
| Net NPA to Net Advances     | -4.64%     | -3.13%     |
| Provision Coverage Ratio    | 298.65%    | 175.57%    |

#### Fraud Account :

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning There on as per template given below:

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| Number of Frauds Reported   | 02         | 02         |
| Amount Involved in Fraud  | 0.38       | 0.40       |
| Amount of Provision made for such Frauds  | ---        | ---        |
| Amount of Unamortised Provision debited from other resere's as at the end of the year | 0.38       | 0.40       |

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

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS  | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|------------|------------|
| I) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund    | 0.0570     | 0.0543     |
| ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year | 0.0084     | 0.0026     |
| iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims | 0.0028     | 0.0000     |
| iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund   | 0.0626     | 0.0570     |

#### Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS  | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|------------|------------|
| <b>Complaints received by the bank from its customers</b>  |            |            |
| 1 Number of complaints pending at beginning of the year  | Nil        | Nil        |
| 2 Number of complaints received during the year  | Nil        | Nil        |
| 3 Number of complaints disposed during the year  | Nil        | Nil        |
| 3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank  | Nil        | Nil        |
| 4 Number of complaints pending at the end of the year  | Nil        | Nil        |
| <b>Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>                                     |            |            |
| 5 Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman                                | Nil        | Nil        |
| 5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman                             | Nil        | 01         |
| 5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation /advisories issued by Office of Ombudsman | Nil        | 01         |
| 5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank          | Nil        | Nil        |

**b) Disclosure of transfer of loan exposures**

Lenders should make appropriate disclosures in their financial statements, under 'Notes to Accounts', relating to the total amount of loans not in default / stressed loans transferred and acquired to/from other entities as prescribed below, on a quarterly basis starting from the quarter ending on December 31, 2021:

- (i) In respect of loans not in default that are transferred or acquired, the disclosures should cover, inter alia, aspects such as weighted average maturity, weighted average holding period, retention of beneficial economic interest, coverage of tangible security coverage, and rating- wise distribution of rated loans. Specifically, a transferor should disclose all instances where it has agreed to replace loans transferred to transferee(s) or pay damages arising out of any representation or warranty. The disclosures should also provide break-up of loans transferred/ acquired through assignment/novation and loan participation.
- (ii) In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be made:

| Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA) |         |                          |                                       |
|---|---------|--------------------------|---------------------------------------|
| (all amounts in ₹ crore)  | To ARCs | To permitted transferees | To other transferees (please specify) |
| No: of accounts   | Nil     | Nil                      | Nil                                   |
| Aggregate principal outstanding of loans transferred  | Nil     | Nil                      | Nil                                   |
| Weighted average residual tenor of the loans transferred  | Nil     | Nil                      | Nil                                   |
| Net book value of loans transferred (at the time of transfer)   | Nil     | Nil                      | Nil                                   |
| Aggregate consideration   | Nil     | Nil                      | Nil                                   |

**c) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress**

(Rs. In Crore)

| Type of borrower  | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year (A) | Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year | Of (A) amount written off during the half- year | Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year | Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan– Position as at the end of the previous half-year |
|-------------------|---|--|---|---|---|
| Personal Loans    | Nil   | Nil  | Nil   | Nil   | Nil   |
| Corporate persons | Nil   | Nil  | Nil   | Nil   | Nil   |
| Of which MSMEs    | Nil   | Nil  | Nil   | Nil   | Nil   |
| Others            | Nil   | Nil  | Nil   | Nil   | Nil   |
| Total             | Nil   | Nil  | Nil   | Nil   | Nil   |



**1. Exposures**

**a) Exposure to real estate sector**

(Rs. In Crore)

| CATEGORY  | 31/03/2024   | 31/03/2023   |
|---|--------------|--------------|
| <b>i) Direct exposure</b>   |              |              |
| <b>a) Residential Mortgages –</b><br>Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.  | <b>22.80</b> | <b>18.16</b> |
| <b>b) Commercial Real Estate –</b><br>Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits; | <b>40.91</b> | <b>31.88</b> |
| <b>c) Investments in Mortgage -</b><br>Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –<br>i. Residential<br>ii. Commercial Real Estate  | <b>Nil</b>   | <b>Nil</b>   |
| <b>ii) Indirect Exposure</b><br>Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.   | <b>Nil</b>   | <b>Nil</b>   |
| <b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>   | <b>63.71</b> | <b>50.04</b> |

**2. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors                                   | 53.74      | 48.86      |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 11.48%     | 11.47%     |

**b) Concentration of advances\***

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS  | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|------------|------------|
| Total advances to the twenty largest borrowers                                   | 50.13      | 54.15      |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 21.25%     | 25.59%     |

\*Advances shall be computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivative exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure

**c) Concentration of exposures\*\***

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers/customers  | 50.13      | 54.15      |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers | 21.25%     | 25.59%     |

\*\*Exposures shall be computed as per applicable RBI regulation.

**d) Concentration of NPA**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts                                   | 6.30       | 9.43       |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 121.39%    | 115.56%    |
|   | 82.38%     | 86.53%     |

**2. Other Disclosures**

**a) Business ratios**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS   | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| i) Interest Income as a percentage to Working Funds         | 8.10%      | 8.19%      |
| ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds 35 | 0.86%      | 0.70%      |
| iii) Cost of Deposits                                       | 5.25%      | 5.39%      |
| iv) Net Interest Margin 42                                  | 2.85%      | 2.80%      |

41 Working funds to be reckoned as average of total assets (excluding accumulated losses, if any) as reported to Reserve Bank of India in Form X for Commercial Banks and Form IX for Co-operative Banks, during the 12 months of the financial year.

42 Net Interest Income/ Average Earning Assets. Net Interest Income = Interest Income – Interest Expense

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| v) Operating Profit as a percentage to Working Funds 35             | 1.20% | 1.55% |
| vi) Return on Assets 43   | 1.19% | 0.86% |
| vii) Business (deposits plus advances) per employee 44 (in ₹ crore) | 5.54  | 4.62  |
| viii) Profit per employee (in ₹ crore)                              | 0.04  | 0.03  |

**b) Provisions and contingencies**

(Rs. In Crore)

| PROVISION DEBITED TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT          | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| i) Provisions for NPI                                 | —          | —          |
| ii) Provision towards NPA                             | 0.7        | —          |
| iii) Provision made towards Income tax                | 1.6        | 1.49       |
| iv) Other Provisions and Contingencies (with details) | 2.17       | 2.17       |

c) **Payment of DICGC Insurance Premium**

(Rs. In Crore)

| PARTICULARS                             | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|---|------------|------------|
| i) Payment of DICGC Insurance Premium   | 0.62       | 0.59       |
| ii) Arrears in payment of DICGC premium | ---        | ---        |

d) **Disclosure of facilities granted to directors and their relatives** (Applicable for Co-operative Banks)

Co-operative Banks shall disclose any fund or non-fund (guarantees, letters of credit, etc.) facilities extended to directors, their relatives, companies or firms in which they are interested.

**Cash Flow Statement**

| Sr. No.   | PARTICULARS                                      | 31/03/2024            | 31/03/2023            |
|-----------|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>A)</b> | <b>Cash Flow From Operating Activities</b>       |                       |                       |
|           | Profit for the period                            | 4,58,51,714.92        | 4,37,57,423.17        |
|           | Add : Depreciation                               | 88,72,874.00          | 87,45,150.00          |
|           | Add : Loss On Sale of Asset                      | 7,38,488.00           | 2,02,796.00           |
|           | Add : Provisions                                 |                       |                       |
|           | : Bad & Doubtful Debts                           | 70,00,000.00          |                       |
|           | : Provision for Interbank Deposit                | 2,17,41,650.00        | 2,17,41,650.00        |
|           | <b>Decrease/(Increase) in Assets</b>             |                       |                       |
|           | Loans and advances                               | 24,38,16,218.56       | 28,36,78,642.00       |
|           | Purchase/Sale of investments                     | 23,31,03,439.00       | 19,07,750.00          |
|           | Overdue interest receivable                      | 29,52,303.97          | 33,15,710.00          |
|           | Other Assets                                     | 3,93,60,505.72        | 2,06,85,303.00        |
|           | Interest Receivable from Banks                   | 4,52,39,358.53        |                       |
|           | <b>Add Increase/Less Decrease in Liabilities</b> |                       |                       |
|           | Deposits from Customers                          | 42,09,79,901.68       | 22,00,51,634.00       |
|           | Other Liabilities                                | 26,78,323.68          | 3,20,30,447.00        |
|           | Branch Adjustment                                | 82,502.00-            | 8,156.05              |
|           | <b>Increase/(Decrease) in Reserve Funds</b>      |                       |                       |
|           | Increase in Reserve Fund                         | 2,09,750.00           | 11,91,722.00          |
|           | Utilisation of Social welfare fund               | 25,000.00             | 11,250.00             |
|           | Utilisation of Staff welfare fund                | 1,250.00              | 2,99,159.00           |
|           | Utilisation of Director and Staff education fund | 5,84,237.76           | 60,000.00             |
|           | Increase in Investment Depreciation Reserve      |                       | 1,08,00,000.00        |
|           | <b>Net Cash From Operating Activities (I)</b>    | <b>2,16,38,898.18</b> | <b>3,23,70,352.12</b> |

**Cash Flow Statement**

| Sr. No.   | PARTICULARS  | 31/03/2024             | 31/03/2023             |
|-----------|--|------------------------|------------------------|
| <b>B)</b> | <b>Cash Inflow/(Outflow) from Investing Activities</b>                           |                        |                        |
|           | Purchase of Fixed Assets (Net)   | 86,65,311.00           | 26,80,567.31           |
|           | Profit/(loss) on sale of Asset   | 7,38,488.00            | 2,02,796.40            |
|           | <b>Net Cash from Investing Activities (ii)</b>                                   | <b>94,03,799.00</b>    | <b>28,83,363.71</b>    |
| <b>C)</b> | <b>Cash inflow/(Outflow) from Financing Activities</b>                           |                        |                        |
|           | Issue/(Refund of Shares  | 22,99,300.00           | 57.67,800.00           |
|           | Payment of Dividend  | 1,21,77,899.00         | 1,07,58,150.00         |
|           | <b>Net Cash from Financing Activities (iii)</b>                                  | <b>98,78,599.00</b>    | <b>49,90,350.00</b>    |
|           | <b>Net Cash Increase/(Decrease) In Cash &amp; Cash Equivalents (i+ii+iii=iv)</b> | <b>23,56,500.18</b>    | <b>2,44,96,638.41</b>  |
|           | <b>Add: Cash &amp; Cash Equivalents at the beginning of the year (v)</b>         | <b>28.58.95,073.66</b> | <b>26.13.98.436.00</b> |
|           | <b>Cash &amp; Cash Equivalents at the end of the year (iv+v=vi)</b>              | <b>28,82,51,573.53</b> | <b>28,58,95,074.00</b> |

Earning Per Share Rs. 35.97

संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे दि. ३१/०३/२०२४ अखेरची स्थिती  
महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम ७५ (२) नुसार द्यावयाची माहिती (रुपये लाखात)

| अ. क्र. | तपशिल                                      | खाते संख्या | येणे बाकी     | एकूण कर्जाशी टक्केवारी | थकबाकी     |
|---------|--|-------------|---------------|------------------------|------------|
| १)      | संचालक कर्जे                               | ०२          | ११०.३३        | ०.४७%                  | Nil        |
| २)      | संचालक नातेवाईक कर्जे<br>(मुदत ठेवी तारण ) | --          | --            | --                     | Nil        |
|         | <b>एकूण</b>                                | <b>०२</b>   | <b>११०.३३</b> | <b>०.४७%</b>           | <b>Nil</b> |

## अंदाजपत्रक २०२४-२०२५

| तपशिल                            | अंदाज<br>सन २०२३-२०२४<br>रु. लाखात | प्रत्यक्ष<br>सन २०२३-२०२४<br>रु. लाखात | वाढ / घट<br>रु. लाखात | अंदाज रु. लाखात<br>सन २०२४-२०२५ |
|----------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------|---------------------------------|
| <b>अ) उत्पन्न तपशिल</b>          |                                    |  |                       |                                 |
| कर्ज व गुंतवणुकीवरील व्याज       | 4450.78                            | 4238.15                                | -212.63               | 4821.00                         |
| कमिशन                            | 7.35                               | 7.54                                   | +0.19                 | 7.62                            |
| इतर उत्पन्न                      | 375.87                             | 447.14                                 | +71.27                | 570.00                          |
| <b>एकूण उत्पन्न</b>              | <b>4834.00</b>                     | <b>4692.83</b>                         | <b>-141.17</b>        | <b>5398.62</b>                  |
| <b>ब) खर्च तपशिल</b>             |                                    |  |                       |                                 |
| ठेवी व बँक कर्जावरील व्याज       | 2395.00                            | 2303.34                                | -91.66                | 2704.00                         |
| सेवक पगार, भत्ता व प्रवास खर्च   | 687.50                             | 708.66                                 | +21.16                | 744.66                          |
| भाडे, कर, देयता, विमा            | 265.50                             | 258.92                                 | -6.58                 | 271.87                          |
| संचालक सभा व भत्ता खर्च          | 15.00                              | 21.83                                  | +6.83                 | 27.00                           |
| लेखापरिक्षण फी                   | 18.35                              | 14.98                                  | -3.37                 | 16.10                           |
| छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात         | 31.25                              | 36.74                                  | +5.49                 | 37.00                           |
| टेलिफोन, दुरध्वनी, कुरीअर        | 13.50                              | 17.46                                  | +3.96                 | 20.00                           |
| घसारा व दुरुस्ती                 | 329.50                             | 126.93                                 | -202.57               | 226.93                          |
| इतर खर्च                         | 157.50                             | 297.93                                 | +140.43               | 301.00                          |
| <b>क) एकूण खर्च</b>              | <b>3913.10</b>                     | <b>3786.79</b>                         | <b>-126.31</b>        | <b>4348.56</b>                  |
| <b>ड) ऑपरेटिंग प्रॉफिट (अ-क)</b> | <b>920.90</b>                      | <b>906.04</b>                          | <b>-14.86</b>         | <b>1050.06</b>                  |
| <b>इ) निधी आणि आयकर तरतुद</b>    | <b>417.90</b>                      | <b>447.42</b>                          | <b>+29.52</b>         | <b>515.06</b>                   |
| <b>ई) निव्वल नफा (ड-इ)</b>       | <b>503.00</b>                      | <b>458.62</b>                          | <b>-44.38</b>         | <b>535.00</b>                   |
| <b>एकूण (क+ड)</b>                | <b>4834.00</b>                     | <b>4692.83</b>                         | <b>-141.17</b>        | <b>5398.62</b>                  |



### सभासदांच्या माहितीसाठी

- आपली बँक फोन वरून किंवा इंटरनेट वरून / ई मेल वरून आपल्या क्रेडीट / डेबीट / ए टी एम कार्डचा नंबर किंवा पासवर्ड विचारत नाही. अशा प्रकारे फोन आल्यास कोणतेही उत्तर देऊ नका.
- लाभांश रक्कम आपल्या खात्यात जमा होण्यासाठी स्थायी सुचना मुख्य कार्यालयात द्याव्यात. खाते नसेल तर नजीकच्या शाखेत खाते उघडावे ही विनंती. सभासदांनी लाभांश न नेल्यास तीन वर्षांनंतर तो बँकेच्या वैधानिक निधीमध्ये जमा केला जातो.
- आपला बदललेला पत्ता, मोबाईल नंबर व ईमेल बँकेस त्वरीत कळवावा म्हणजे आपणाशी संपर्क ठेवणे सुलभ होते.
- ठेवीदारांनी व सभासदांनी वारसनोद जरूर करावी यामुळे आपल्या प्रियजनांचा पुढील त्रास वाचतो.
- बँकेविषयीची संपूर्ण माहिती, ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक तसेच १० वर्ष ज्या ग्राहकांनी खाते ऑपरेट केलेले नाही अशा ग्राहकांच्या खात्यातील शिल्लक रक्कम आर बी आय ला DEAF रक्कम म्हणुन वर्ग केली जाते. अशा ग्राहकांची यादी बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या संकेतस्थळावर पाहता येईल व रक्कम परत मागता येईल.
- आपल्या बँकेने मोबाईल बँकींग सुविधा व क्यु आर कोड ची सुविधा देखील ग्राहकांसाठी सुरु केली आहे त्याचा जास्तीत जास्त वापर करावा.
- कर्ज देत असताना ग्राहकांचा CIBIL बघितला जातो. कर्जाचे हप्ते वेळेवर भरून आपला CIBIL खराब होणार नाही याची ग्राहकांनी दक्षता घ्यावी.
- ज्या ग्राहकांचे के वाय सी अपडेट केलेले नाही अशा ग्राहकांनी संबंधित शाखेशी संपर्क साधुन आपल्या अकाउंट ला के वाय सी अपडेट करून घ्यावे.

### \* बँकेच्या मुख्य कार्यालयातील विभाग व विभाग प्रमुख \*

| विभाग प्रमुख              |  |
|---------------------------|--|
| १ जनरल मॅनेजर             | श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके                        |
| २. कर्ज विभाग             | श्री. मेघनाद सदाशिव बोडस                         |
| ३. ऑडिट विभाग             | श्री. राजेंद्र बबनराव ढगे                        |
| ४. वसुली विभाग            | सौ. किरण रविंद्र गायकवाड                         |
| ५. आर. बी. आय. रिपोर्टिंग | सौ. प्रतिभा गणेश क्षीरसागर                       |
| ६. क्लेअरिंग विभाग        | श्री. समीर दत्तात्रय बारवकर                      |
| ७. अकौंट विभाग            | सौ. सारिका दिनेश इंगळे                           |
| ८. प्रशासन विभाग          | सौ. सारिका प्रशांत फुके                          |
| ९. शेअर्स विभाग           | श्री. जितेश सोमजी मोरे                           |
| १०. आय. टी. विभाग         | श्री. वैभव दिनेश दसरे<br>श्री. संजय जयसिंग जगताप |

### सेवक रचना :-

बँकेची गेल्या ३ वर्षांतील आर्थिक परिस्थिती व सेवक संख्या कायमच सहकार खात्याच्या मापदंडाप्रमाणे राहिली आहे (₹ लाखात)

| अ.क्र | तपशील                    | 31/03/2022 | 31/03/2023 | 31/03/2024 | अपेक्षित       |
|-------|--------------------------|------------|------------|------------|----------------|
| 1     | व्यवसाय                  | 58724.69   | 63761.99   | 70409.96   |                |
| 2.    | नफा                      | 418.30     | 437.72     | 458.63     |                |
| 3.    | प्रति कर्मचारी उत्पादकता | 455.23     | 462.04     | 469.40     | किमान 375      |
| 4     | प्रति कर्मचारी नफा       | 3.24       | 3.17       | 3.06       | किमान 2 पेक्षा |

दि. ३१/०३/२०२४ रोजी बँकेत अस्तित्वात असलेली पदे : अधिकारी : 51 क्लार्क : 78 ड्रायव्हर / शिपाई : 21 एकूण : 150 वरील आकडेवारीचा विचार करता सध्याची पदे व्यवसायापेक्षा कमी आहेत. या वर्षी एकूण ३२ जादा पदे (अधिकारी १२, क्लार्क २०) भरावयाची आहेत. मुख्य कार्यालय व शाखांच्या गरजेनुसार व पात्र उमेदवारांच्या उपलब्धतेनुसार ही पदे भरली जातील.

**दि. ३१ मार्च २०२४ ची बँकेची शाखानिहाय आकडेवारी**

आकडे रु.कोटीत

| अ. क्र. | शाखा                           | पत्ता   | शाखा व फोन नं. | ठेवी                | कर्जे               | एकुण व्यवसाय        |
|---------|--------------------------------|---|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| १       | मुख्य कार्यालय                 | लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.   | 9075028001     | (एकत्रित)<br>468.15 | (एकत्रित)<br>235.95 | (एकत्रित)<br>704.10 |
| २       | थेरगांव                        | लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.   | 9075028002     | 179.80              | 55.64               | 235.44              |
| ३       | चिखली                          | जी.एम.सी. राज पॅलेस, सेक्टर नं. १९, चिखली, पुणे - ४११ ०६२.  | 9075028003     | 80.05               | 38.53               | 118.58              |
| ४       | चाकण                           | शुभमंगल प्लाझा, पुणे-नाशिक हायवे, चाकण, पुणे - ४११ ५०१.   | 9075028004     | 29.67               | 30.68               | 60.35               |
| ५       | आळंदी                          | शॉप क्रं. ३ व ४ सिल्वाना काउंटी इमारत, इंडियन ऑईल पेट्रोल पंपाशेजारी, पुणे आळंदी रोड, आळंदी, चोविसावाडी, जि. पुणे | 9075028005     | 26.60               | 7.84                | 34.44               |
| ६       | भोसरी                          | भोसरी आळंदी रोड, भोसरी, पुणे - ४११०३९   | 9075028006     | 16.52               | 11.15               | 27.67               |
| ७       | रावेत (चिंचवड)                 | पर्ल रेसिडेन्सी, डॉ. डी.वाय. पाटील कॉलेज रोड, रावेत, चिंचवड ४१२१०१  | 9075028007     | 29.77               | 17.30               | 47.07               |
| ८       | कासार अंबोली                   | घोटावडे फाटा, मौजे कासार अंबोली, ता. मुळशी, जि. पुणे ४१२ १०८  | 9075028008     | 11.09               | 7.40                | 18.49               |
| ९       | सांगवी                         | नृसिंह हायस्कूल समोर, शितोळे नगर, जुनी सांगवी, पुणे - ४११ ०२७   | 9075028009     | 18.56               | 9.01                | 27.57               |
| १०      | नसरापूर (जि. पुणे)             | स. नं. ८५, चेलाडी- वेल्हा मेन रोड, नसरापूर, ता. भोर, जि. पुणे ४१२२१३  | 9075028010     | 12.49               | 13.30               | 25.79               |
| ११      | पेरणे फाटा (लोणी कंद जि. पुणे) | मिळकत क्रं. ११६८, पहिला मजला, पुणे नगर रोड, पेरणे फाटा, लोणीकंद, जि. पुणे ४१२ २१६                                 | 9075028011     | 14.13               | 14.72               | 28.85               |
| १२      | वडगाव धायरी                    | सुंदर संकुल, पारी कंपनी जवळ, वडगांव धायरी, पुणे-४११ ०४१.  | 9075028012     | 6.68                | 5.66                | 12.34               |
| १३      | विशाल नगर पिंपळे निलख          | परमार सृष्टी को. ऑप. हौ. सोसा., औंध- हिंजवडी रोड, विशाल नगर, पिंपळे निलख, पुणे - ४११०२७.                          | 9075028013     | 9.75                | 7.26                | 17.01               |
| १४      | काळेवाडी                       | श्री स्वामी समर्थ कॉम्प्लेक्स, ज्योतीबा नगर, रहाटणी, काळेवाडी पिंपरी मेन रोड, पुणे - ४११ ०१७                      | 9075028014     | 14.60               | 5.17                | 19.77               |
| १५      | कात्रज                         | त्रिमुर्ती चौक, श्रीपुजा इमारत, पहिला मजला, बीकानेर स्वीट्सच्या पुढे, पुणे - ४११०४६.                              | 9075028015     | 11.14               | 7.30                | 18.44               |
| १५      | निगडी                          | ए. बी. सी. स्क्वेअर बिल्डिंग, संभाजी चौक, निगडी प्राधिकरण, आकुर्डी, पुणे - ४११ ०३५                                | 9075028016     | 7.30                | 4.99                | 12.29               |



**व्यवस्थापन मंडळ**



श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
अध्यक्ष  
सहकार तज्ञ



श्री. गबाजी वाकडकर  
सदस्य  
प्रगतशील शेतकरी



श्री.संतोष मुंगसे  
सदस्य  
लघु उद्योजक



श्री. काशिनाथ दंडवते  
सदस्य  
सहकार तज्ञ



श्री. रविंद्र पाटील  
सदस्य  
विधी (लिंगल) तज्ञ



श्री. सुहास कुलकर्णी  
सदस्य  
संगणक (आय.टी.) तज्ञ



श्री. तानाजी सोनवणे  
सदस्य  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



बँकेतर्फे आयोजित इ. १० वी व १२ वी गुणवंत विद्यार्थ्यांचा गुणगौरव व करिअर मार्गदर्शन समारंभ प्रसंगी प्रमुख मार्गदर्शक प्रा. डॉ. विनोद बाबर, डॉ. भाऊसाहेब कारेकर - शिक्षणाधिकारी, पुणे सोबत चेअरमन श्री. कांतीलाल गुजर, सर्व संचालक मंडळ सदस्य व विद्यार्थी



UPSC परीक्षेत उज्वल यश संपादन केल्याबद्दल कु. शुभम भगवान थिटे - रा.थेरगांव, पुणे यांचा प्रेरणा गौरव पुरस्काराने सन्मान करताना चेअरमन- श्री.कांतीलाल गुजर, सोबत प्रा. डॉ. विनोद बाबर, डॉ.भाऊसाहेब कारेकर-शिक्षणाधिकारी, पुणे व संचालक मंडळ सदस्य



२ ऑक्टोबर २०२३  
स्थलांतर झालेल्या  
आळंदी शाखा  
उद्घाटन समारंभ  
प्रसंग



बँकेच्या नव्याने स्थलांतरीत झालेल्या आळंदी शाखेचे उद्घाटन करताना महाराष्ट्र राज्याचे सहकार मंत्री मा.ना.दिलीपरावजी वळसे पाटील साहेब, पिं.चिं.म.न.पा. महापौर मा.श्री.नितीन काळजे सोबत बँकेचे संस्थापक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, चेअरमन श्री. कांतीलाल गुजर, व्हा.चेअरमन - श्री.सुरेश पारखी व संचालक मंडळ सदस्य





परफॉमन्स अवॉर्ड वर्ष २०२३-२४ मध्ये आपल्या संस्कृतीचे व एकतेचे दर्शन घडविणारा प्रभु श्रीराम स्वागत सोहळा कार्यक्रम सादर करताना बँकेचे सेवक वृंद



१ मे २०२४  
महाराष्ट्र दिन  
परफॉमन्स अवॉर्ड

परफॉमन्स अवॉर्ड वर्ष २०२३-२४ मध्ये एकूण व्यवसाय वाढ लक्ष्य पूर्तता केल्याबद्दल नसरापूर शाखा सेवक वृंद पुरस्कार स्विकारताना

वय ६० वर्षे व ७४ वर्षे पूर्ण झालेल्या ज्येष्ठ सभासदांना बँकेतर्फे प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार व अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान समारंभ



आदर्श शाळा व  
आदर्श शिक्षक  
पुरस्कार

आदर्श शाळा व आदर्श शिक्षक पुरस्कार कार्यक्रमांतर्गत शिक्षण क्षेत्रात उल्लेखनीय कामगिरी करणाऱ्या शिक्षकांचा बँकेतर्फे कार्यगौरव करताना प्रा. यजुर्विंद्र महाजन, शिक्षणतज्ञ व संचालक मंडळ सदस्य



महाराष्ट्राची संत परंपरा पुणे ते पंढरपूर पायी वारकरी दिंडी सोहळ्यामध्ये वारकऱ्यांची सेवा, स्वच्छता अभियानामध्ये सहभागी संचालक मंडळ सदस्य व सेवक वृंद







बँकेच्या रौप्यमहोत्सवी वर्ष सांगता समारंभ  
प्रसंगी महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री  
**मा. ना. श्री. अजितदादा पवार साहेब**  
यांचा सत्कार करताना  
बँकेचे संस्थापक, चेअरमन, व्हा. चेअरमन  
संचालक मंडळ सदस्य व अधिकारी



### रौप्य महोत्सवी वर्ष सांगता समारंभ



बँकेच्या  
रौप्यमहोत्सवी वर्ष सांगता समारंभ प्रसंगी  
महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री  
**मा. ना. श्री. अजितदादा पवार साहेब**  
सोबत बँकेचे संस्थापक, चेअरमन, व्हा. चेअरमन  
संचालक मंडळ सदस्य व अधिकारी



बँकेच्या रौप्यमहोत्सवी वर्षानिमित्त बँकेच्या स्थापनेपासून सेवेत असणाऱ्या सेवकांचा त्यांच्या सेवा  
कार्याबद्दल **प्रेरणा सेवा गौरव पुरस्कार** देऊन सन्मानीत करताना मान्यवर ...

बँकेचे संस्थापक श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
यांच्या वाढदिवसानिमित्त सेवक संचालक स्नेहमेळाव्यामध्ये  
विविध सांस्कृतिक कार्यक्रम  
सादर करताना बँकेचे सेवक वृंद



बँकेचे संस्थापक  
**श्री. तुकारामभाऊ गुजर**  
यांचा वाढदिवस





Website : [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com)



Customer Care Centre **7721 900 900**

**प्रेरणा**

को - ऑप. बँक लिमिटेड



**PRERANA**

CO-OP. BANK LTD.

सोने तारण कर्ज

उद्योग विकास कर्ज

गृह तारण कर्ज

वैयक्तिक कर्ज

वाहन तारण कर्ज

गरज तुमची  
प्रेरणादायी आकर्षक  
कर्ज योजना आमची



व्याजदर  
**1.13%\***  
प्रति महिना

मुदत  
**12/24/36**  
महिने

योग **सुवर्ण**  
खरेदीचा

**खास महिलांसाठी  
आकर्षक कर्ज योजना**

वैयक्तिक कर्ज योजने अंतर्गत

वैयक्तिक देणी देणे/घरगुती उपकरणे खरेदी करीता  
**त्वरीत कर्ज उपलब्ध**

आपल्या सेवेत उपलब्ध करत आहे  
साधे सुटसुटीत

**'मोबाईल  
बँकिंग ॲप'**



नको बँकेत पोहचण्याची चिंता,  
नको पैसे पाठविण्याची काळजी,  
नको कागदपत्रे भरण्याची कसरत  
आता बँकींग आपल्या मुठीत.

विश्वासाने ठेव ठेवा प्रेरणा बँके मध्येच ...

ठेवींची सुरक्षितता  
हेच आमचे वचन ...



**PRERANA**  
CO-OP. BANK LTD.



खातेदारांना ऑनलाईन  
बँकिंग व्यवहारासाठी युपीआय व  
क्यू - आर कोड सुविधा उपलब्ध