

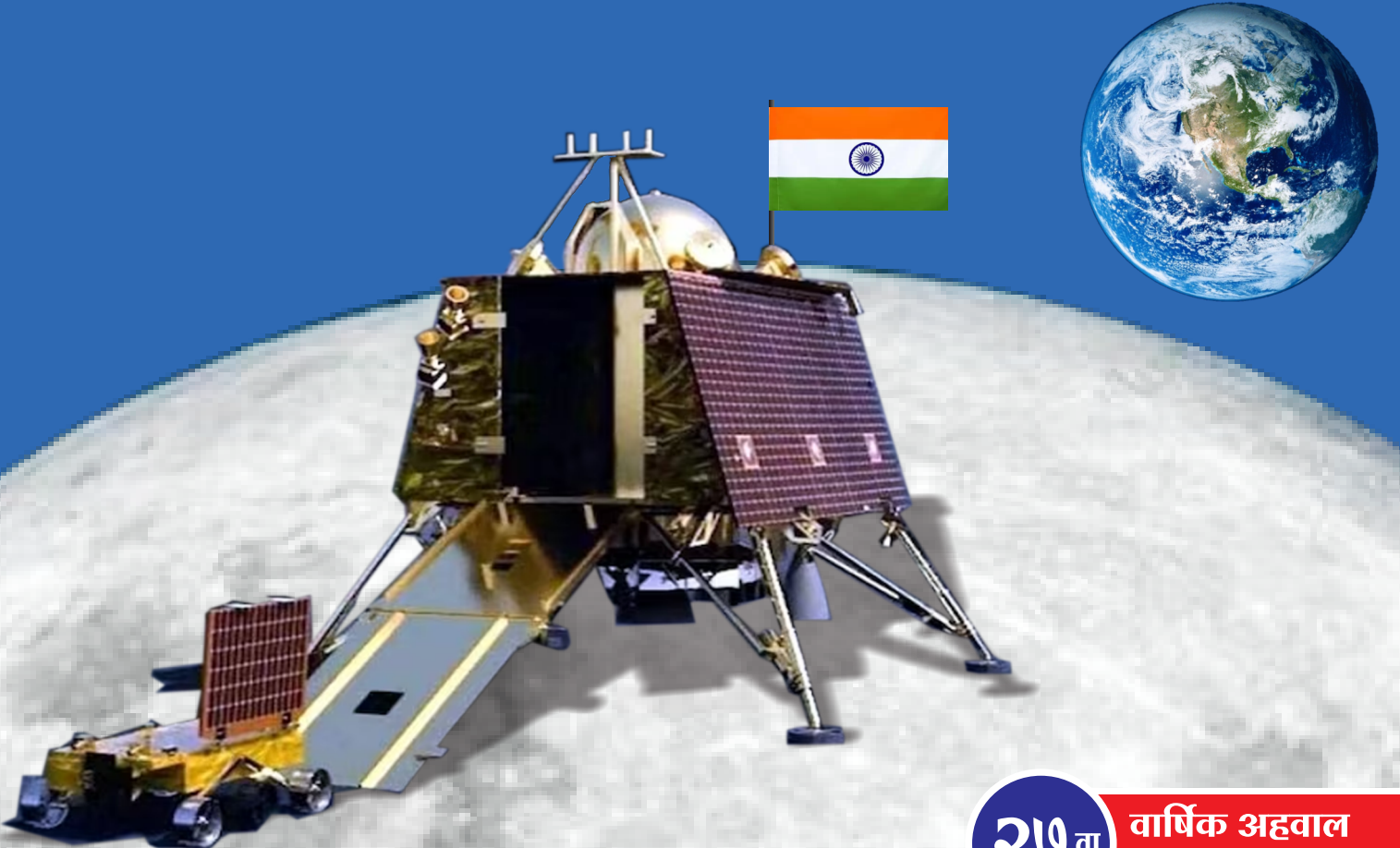


श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक

रजि. क्र. एन.एस.के./एन.एस.के./बी.एन.के/ओ./१०७/९६
रिझर्व बँक लायसन्स नं. युबीडी./एमएच./१३४२/पी/ दि. ८/१/९७

भारताची शान चंद्रयान

क्षण भारताच्या सन्मानाचा... क्षण भारतीयांच्या अभिमानाचा..



२७ वा

वार्षिक अहवाल
सन-२०२२-२३

BOARD OF DIRECTORS



सी.ए. अशोक झंवर
संस्थापक अध्यक्ष



संचालक मंडळ



सी.ए. विष्णुकांत मंत्री
उपाध्यक्ष



श्री. बालकिसन धुत
मानद कार्यकारी संचालक



श्री. सतिष मंत्री
जनसंपर्क संचालक



सी.ए. रामनारायण कलंत्री
संचालक



श्री. शिवनारायण लड्डा
संचालक



अॅड. नंदकिशोर लाहोटी
संचालक



श्री. ओंकारनाथ मणियार
संचालक



श्री. वल्लभदास जाखोटीया
संचालक



श्री. सुरेश नावंदर
संचालक



सौ. मंगला कलंत्री
संचालिका



श्रीमती हिरा जाजू
संचालिका



श्री. विकास साळवे
संचालक



श्री. गणेश सोनवणे
संचालक



श्री. अनिल बुब
तज्ञ संचालक



श्री. अशोक बंग
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट
सदस्य



सी.ए. राहुल बजाज
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट
सदस्य



सी.ए. सचिन झंवर
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट
सदस्य



श्री. भास्कर शिंदे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



विनम्र श्रद्धांजली

अहवाल वर्षात देशातील सामाजिक,
आर्थिक, सहकार, राजकीय, कला, क्रीडा,
शैक्षणिक तसेच साहित्य क्षेत्रातील दिवंगत झालेल्या
महान विभुतींना, देशाच्या सीमा रक्षणासाठी,
ऐक्यासाठी अविश्रांत लढून प्राणार्पण केलेल्या
शहीद वीर जवानांना,
तसेच देशातील विविध भागात नैसर्गिक आपत्तीत बळी
पडलेल्या देशबांधवांना बँकेचे दिवंगत आदरणीय सभासद,
ठेवीदार, खातेदार व हितचिंतक
यांना मी आपल्या बँकेच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली
अर्पण करतो. त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात माझे सहकारी
संचालक व कर्मचारी वृंद सहभागी असून ईश्वर त्यांच्या
आत्म्यास चिरशांती व सद्गती देवो ही ईश्वरचरणी प्रार्थना.

सी.ए. श्री. अशोक श्रीकिसन झंवर,
(अध्यक्ष)

श्री महेश को-ऑप. बँक लि. नाशिक
सभासद - संचालक मंडळ - सेवकवृंद





* अनुक्रमणिका *

अ.क्र.	तपशील	पान नं.
१.	श्रद्धांजली	१
२.	अनुक्रमणिका	२
३.	वार्षिक सभेची नोटीस	३-४
४.	अध्यक्षांचे मनोगत	५-७
५.	तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा, सभासद भाग भांडवल, राखीव निधी	८
६.	ठेवी, रकमपरत्वे ठेवीचा तपशील, गुंतवणूक निधी व्यवस्थापन	९
७.	गुंतवणूक तपशील, अनुत्पादित गुंतवणूक व दिलेली कर्जे	१०
८.	रकमपरत्वे कर्जदार सभासद	११
९.	काळानुरूप कर्जाची विगतवारी, एनपीए व थकबाकी, निव्वळ एनपीएचे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण	१२
१०.	रकमपरत्वे थकबाकी विगतवारी, नफा विगतवारी	१३
११.	भांडवल पर्याप्तता, शाखा परिवार, शाखांची सांपत्तिक परिस्थिती दर्शविणारा तक्ता	१४
१२.	संचालक मंडळ, समिती सभा, शाखा सल्लागार समिती,	१५
१३.	कायदेशीर सल्लागार, मूल्यांकनदार	१६
१४.	वैधानिक लेखापरीक्षण, समावर्तीत (कंकरंट) लेखापरीक्षण, रिझर्व्ह बँक तपासणी, संचालक नातेवाईकांना दिलेली कर्जे	१७
१५.	सेवक वर्ग, ग्राहक सेवा, जोखीम व्यवस्थापन, व्यवसाय अनुशासन	१८
१६.	आभार व समारोप	१९
१७.	ताळेबंद	२०
१८.	नफा तोटा पत्रक	२१
१९.	परिशिष्ट (ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक)	२२ ते ३७
२०.	वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल	३८ ते ३९
२१.	नोट्स फार्मिंग (Notes of A/c)	४० ते ४१
२२.	कॅश फ्लो, बँकर्स, रुपया असा आला, असा गेला	४२
२३.	उत्पन्न व खर्चाचे अंदाज पत्रक, अंदाज पत्रकापेक्षा जादा झालेला खर्च	४३ ते ४४
२४.	डिस्कलोझर नार्मस	४५ ते ४६
२५.	व्याजदर व इतर	४७
२६.	शाखा परिवार	४८
२७.	वार्षिक सभेचा हजेरीचा दाखला	४९



श्री महेश को ऑप. बँक लि., नाशिक

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००९.

फोन नं. २३९४५४३, २३९४५७०, E-mail : ho@maheshbanknsk.com

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

Notice of the Annual General Meeting

(फक्त बँकेच्या सभासदांसाठी)

या सूचनेद्वारे कळविण्यात येते की, श्री महेश को-ऑप बँक लि. नाशिक, बँकेच्या सभासदांची २७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार दि. २२/०९/२०२३ रोजी दुपारी ३ वाजता बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री अशोक श्रीकिसन झंवर यांचे अध्यक्षतेखाली खालील विषयांचा विचार करून निर्णय घेण्यासाठी बोलाविण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित राहावे ही विनंती.

* सभेचे ठिकाण *

मु.श.औरंगाबादकर सभागृह, सार्वजनिक वाचनालय आवार,
परशुराम सायखेडकर नाट्यमंदीर जवळ, टिळकपथ, शालिमार रोड, नाशिक - ४२२ ००९.

१)	दि. २३/०७/२०२२ रोजी झालेल्या २६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२)	दि. ३१/०३/२०२३ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या कामकाजाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकास मंजूरी देणे.
३)	अ) सन २०२२-२०२३ च्या वैधानिक लेखापरीक्षाच्या तपासणी अहवालाची वाचून नोंद घेणे.
	ब) सन २०२१-२०२२ च्या वैधानिक लेखापरीक्षांच्या अहवालातील दोष दुरुस्तीची वाचून नोंद घेणे.
४)	मा. संचालक मंडळाचे शिफारशीनुसार, सन २०२२-२०२३ या वर्षाच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.
५)	अ) सन २०२२ - २०२३ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
	ब) मा. संचालक मंडळाने सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षाकरिता तयार केलेला उत्पन्न व खर्चाच्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे.
६)	अ) सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने नियुक्तीस शिफारस केलेल्या वैधानिक लेखापरीक्षकास मान्यता देणे.
	ब) सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने नियुक्त केलेल्या समावर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षकास मान्यता देणे.
७)	बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दि. ३१/०३/२०२३ अखेर दिलेल्या कर्जाची माहिती देऊन नोंद घेणे.
८)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांची नियुक्ती करणेबाबत विचारविनिमय करणे.
९)	२७ व्या वार्षिक सभेस हजर राहून शकलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.
१०)	आलेल्या पत्रव्यवहार व अर्जाबाबत विचारविनिमय करणे.
११)	मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

दिनांक : ०९/०९/२०२३

स्थळ : नाशिक

स्थळ : नाशिक

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

भास्कर महादू शिंदे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री महेश को-ऑप बँक लि. नाशिक



सभासदांना नम्र निवेदन (Request to Share Holders)

- १ गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर सभा त्याच दिवशी व त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासाने सुरू करण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
- २ दि. ३१/०३/२०२३ अखेरची आर्थिक पत्रके बँकेच्या मुख्य कार्यालयात दि.१३/०९/२०२३ पासून दि.२०/०९/२०२३ पर्यंत उपलब्ध राहतील ती दुपारी ३ ते ५ वेळेत कामकाजाच्या दिवशी बघावयास मिळतील.
- ३ वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील विषयांबाबत सभासदांना काही माहिती हवी असल्यास त्यांनी ती बँकेच्या मुख्य कार्यालयातून दि. १३/०९/२०२३ ते २०/०९/२०२३ या कालावधीत कामकाजाच्या दिवशी दुपारी ३ ते ५ या वेळेत मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडून घ्यावी. आयत्या वेळेचा विषय म्हणून सभासदांच्या काही सूचना असल्यास त्या दि. २०/०९/२०२३ पावेतो लेखी स्वरूपात मुख्य कार्यालयाकडे पाठवाव्यात.
- ४ आपल्या पत्यात बदल असल्यास नवीन पत्ता बँकेस लेखी कळवावा. तसेच अद्ययावत मोबाईल नंबर व ई-मेल आयडी. जी.एस.टी. क्रमांक असल्यास बँकेस कळवावे.
- ५ मा. रिझर्व्ह बँकेचे सूचनेनुसार खातेदार, सभासद ह्यांनी आपले के.वाय.सी. व सी.के.वाय.सी साठी दर तीन वर्षांनी अद्ययावत नोंद करून देणे आवश्यक आहे.
- ६ ज्या सभासदांचे बँकेत बचत/चालू खाते नसेल त्यांनी नजीकच्या शाखेत आपले खाते उघडून घ्यावे म्हणजे लाभांशाची रक्कम खात्यात वर्ग करता येईल.
- ७ बँकेने उपलब्ध करून दिलेल्या सर्व सुविधांचा सभासदांनी लाभ घ्यावा.
- ८ सर्व सभासदांनी आपले सर्व बँकिंग व्यवहार आपल्याच बँकेमार्फत करावेत.
- ९ ई.सी.एस. सुविधा सर्व दिवस चालू असल्याने खात्यावर नियमित जमा रक्कम ठेवणे आवश्यक आहे.
- १० बँकेने सुरू केलेल्या मोबाईल बँकिंग सुविधेचा सर्व सभासदांनी लाभ घ्यावा.
- ११ पोटनियमानुसार ज्या सभासदाने भागभांडवल रुपये १००० पेक्षा कमी आहे. त्यांनी त्याचे किमान भागभांडवल रुपये १००० चे पूर्ण करावे ही विनंती.

टिप : सभेस फक्त बँकेच्या सभासदांनाच उपस्थिती नोंदविता येईल.





॥ श्री ॥

अध्यक्षांचे मनीगत



सप्रेम नमस्कार!

जय महेश जय श्रीकृष्ण

आपल्या श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिकच्या २७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत उपस्थित असलेल्या सर्व सन्माननीय सभासदांचे - आजी / माजी संचालक, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य व कर्मचारी वर्गाच्या वतीने मी मनःपूर्वक स्वागत करतो.

बँकेचे कामकाज करित असतांना अनेक ज्ञात, अज्ञात घटकांचा हातभार लागत असतो व त्यांच्या बहुमोल मदतीने बँकेची आर्थिक परिस्थिती स्थिर व भक्कम पायावर उभी आहे.

सहकारी बँकांसमोर आव्हाने वाढत असून, यापुढेही मोठ्या प्रमाणावर आव्हान उभे राहतील. मोठ्या शहरात खाजगी बँका व वित्तीय संस्था यांचे आव्हान आहे तर ग्रामीण भागात राष्ट्रीयकृत बँका व पोस्टल सेव्हिंग बँक यांचे आव्हान आहे. सरकारी योजनेत सबसिडी इ. योजना कमीत कमी व्याजात कर्ज उपलब्ध करून देत असतात. या सर्व बाबींचा विचार करून आपल्या सारख्या सहकारी बँकांच्या ग्राहकांना फक्त उत्कृष्ट सेवा देवून चालणार नाही तर ग्राहकांना त्यासोबत या सेवा किफायतीशीर दराने द्याव्या लागतील तरच आपला ग्राहक आपल्याशी जोडलेला राहील अन्यथा तो हळुहळू बँकेपासून दूर जाईल.

यासाठी बँकांना आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करणे व बँकेच्या प्रत्येक सेवक वर्गास संगणकाची किमान माहिती असणे आवश्यक आहे. यादृष्टीने आपण कर्मचाऱ्यांना योग्य ते तांत्रिक प्रशिक्षण देवून येणाऱ्या आवाहनांना सामोरे जाण्याचा प्रयत्न करित आहोत.

तंत्रज्ञानाचे वापर करतांना बँकांना सायबर क्राईमबाबत जागृत राहणे अत्यावश्यक आहे व त्यासाठी संगणकप्रणाली हाताळणाऱ्या कर्मचाऱ्यांनी जबाबदारीचे भान ठेवणे आवश्यक आहे. वेळोवेळी योग्य व आवश्यक प्रशिक्षण बँक त्यांना देत असते.

बऱ्याच वेळेस कर्जदार कर्ज मागणी करतांना आपणांस बँक किती कर्ज मंजूर करेल याचा अंदाज न घेताच कर्ज अर्ज सादर करतात व अशा वेळेस अपेक्षेपेक्षा जादा कर्ज मिळाल्यास कर्ज फेडीचा मोठा हप्ता भरावा लागतो. हे टाळण्यासाठी कर्जदाराने त्याला आवश्यक तीच रक्कम मागणी करावी. बँका कर्ज मंजूर करतांना प्रामुख्याने परतफेड क्षमता उत्पन्नाचे स्रोत व इतर बँकाकडून घेतलेली कर्जे यांचा ताळमेळ घेतात तसेच सिबील स्कोर पाहीला जाते व तो कमी अढळल्यास कर्जदारास कर्ज मंजुरीसाठी अडचणी निर्माण होतात याची नोंद प्रत्येक कर्जदाराने घेणे आवश्यक आहे.

दिनांक ३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेचे ८०८९ इतके सभासद असून, वसूल भागभांडवल रु. ५८८.९२ लाख, निधी रु. १५७४.५९ लाख, ठेवी रु. २०१४५.८९ लाख, कर्जे रु. ९९४०.५७ लाख व ढोबळ नफा रु. २४७.४९ आयकर व इतर तरतूदी वजा जाता निव्वळ नफा रु. ५६.५३ लाख इतका झाला आहे. तसेच निव्वळ एन.पी.ए. १.७६ टक्के इतके कमी राखण्यात यश मिळविले आहे. सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात सरकारी रोख्यांच्या बाजार मुल्याची मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचना व फिमडा ह्यांनी जाहीर केलेल्या सरकारी रोख्यांचे दरानुसार बँकेने ए.एफ.एस. व एच.टी.एम. या वर्गवारीतील सरकारी रोख्यांचे मुल्यांकन केलेले आहे. दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर गुंतवणूक घसारा निधी रु. १३५.७२ लाख, बुडीत व संशयीत कर्ज निधी रु. ३४.०० लाख व आयकर रु. २१.२४ लाख इतकी नफाटोटा पत्रकात तरतुद केली आहे.



सन २०२२-२०२३ या आर्थिक वर्षाची नफा वाटणी संचालक मंडळाने शिफारस केलेली असून, प्रस्थावित केलेल्या नफ्याच्या वाटणीस मंजुरी देवून बँकेस अनमोल सहकार्य करावे.

बँकेचे दि. ३१/०३/२०२३ चे आर्थिक परिस्थितीबाबतचा संपूर्ण लेखाजोखा आपणांसमोर ठेवलेला आहे. बँकेची आर्थिक स्थिती भक्कम पायावर उभी असून, बँकेने मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकाप्रमाणे सर्व तरतुदी केलेल्या आहेत. बँकेचा सी.आर.आर. व एस.एल.आर. यांचे कोठेही उल्लंघन झालेले नाही.

दिनांक २४/०७/२०२२ रोजी झालेल्या बँकेच्या रौप्य महोत्सवी कार्यक्रमास आपण सर्व सभासद परिवाराने भरभरून प्रतिसाद दिला. सदर कार्यक्रमास सर्व सभासद, ग्राहक, खातेदार, हितचिंतक ह्यांनी उल्लेखनीय प्रतिसाद दिला, आपण आपल्या संस्थेबद्दल दाखवलेला आपलेपणा सदैव स्मरणात राहील.

आपणांस अवगत आहेच की, बँकेने मागील आर्थिक वर्षात सर्व सभासदांना १० टक्के प्रमाणे लाभांश दिलाच पण आपले स्नेहमागणी नुसार रौप्य महोत्सवी वर्षानिमित्त ५ टक्के जादा लाभांश देण्यात आला आहे.

बँकेने सभासदांच्या आर्थिक गरजा भागविण्यासाठी सातत्याने केलेल्या कार्यात फक्त कर्ज वाटप एवढेच कार्य न समजता समाजातील घटकांचा आर्थिक विकास व्हावा हे लक्षात घेवून संस्थेने शैक्षणिक, सामाजिक व धार्मिक क्षेत्रातसुद्धा सामाजिक बांधिलकी जपली आहे. नुकतेच दिनांक २०/०८/२०२३ रोजी श्री माहेश्वरी विद्यार्थी भवन, नाशिक सोबत बँकेने रक्तदान शिबीराचे आयोजन केले होते. सदरहु शिबीरास भरभरून प्रतिसाद मिळून १८६ बॅग रक्त संकलन करण्यात यश आले आहे. सदर प्रकल्पासाठी सीए. आनंद झंवर, सीए. जितेंद्र फाफट, सीए. समिर तोतले यांनी मोलाचे प्रयत्न केले.

सहकारी बँका ह्या तळागाळातील सर्वसामान्य व्यक्तींना स्वतःच्या पायावर उभे राहण्यासाठी पर्यायाने रोजगार निर्मितीसाठी अर्थपुरवठा करित असतात. जितक्या सहजतेने सहकारी संस्थांमध्ये कर्ज उपलब्ध होते तेवढी सहजता सरकारी संस्थांमध्ये नसते. ह्या सर्व घटनांच्या पार्श्वभूमीवर सहकारी संस्थांच्या सभासदांचीही जबाबदारी वाढली आहे. आपण घेतलेले कर्ज हे सावकारी करणाऱ्या खाजगी व्यक्ती तसेच इतर कमर्शियल आर्थिक संस्था यांच्यापेक्षा खूप कमी व्याजदरात मिळते त्याची परतफेड नियमितपणे व प्रामाणिकपणे करून आपली संस्था जास्तीत जास्त प्रगती करेल याचाही विचार कर्जदार सभासदांनी सार्वजनिक हितासाठी करणे गरजेचे आहे.

मा. भारतीय रिझर्व्ह बँक सहकारी बँकांवर नवनविन निर्देश जारी करत असते. अशा निर्देशांचे पालन करून बँकींग व्यवसाय करणे आव्हानात्मक होत चालले आहे.

आधुनिक बँकिंग प्रणालीचा भाग म्हणून व गतिमान प्रशासनासाठी बँकेने सभासदांसाठी मोबाईल बँकींग, आय.एम.पी.एस., यु.पी.आय., डेबीट कम ए.टी.एम. कार्ड, सर्व प्रकारचा कर भरणा, ई.एस.बी.टी.आर. कर भरणा, एस.एम.एस., आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी., कोअर बँकींग, पर्सनलाईज चेकबुक इ. सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत कृपया सर्वांनी त्याचा लाभ घ्यावा. इतर बँकेच्या तुलनेत आपली बँक झपाट्याने आधुनिक तंत्रज्ञानाकडे झेप घेत आहे.

नुकतेच मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने बँकेच्या हिशेब तपासणी बाबत परिपत्रक काढले असून, यात समावर्ती लेखापरिक्षण, इलेक्ट्रॉनिक डाटा लेखापरिक्षण, आय.एस. लेखापरिक्षण, मायग्रेषन लेखापरिक्षण, वैधानिक लेखापरिक्षण यांचेबाबत बऱ्याचशा सूचना देवून अहवाल पारदर्शक असावा यासाठी लेखापरिक्षकांवर जबाबदारी टाकलेली आहे. सदरहु कामासाठी बँकांना अनुभवी अधिकारी नेमणेबाबत सुध्दा सूचित केले आहे.

आपल्या बँकेचा पारदर्शक व्यवसाय तसेच सहकारी पदाधिकारी, संचालक मंडळ, व्यवस्थापन मंडळ, शाखा सल्लागार सदस्य, सल्लागार, सभासद, ग्राहक, हितचिंतक ह्यांचा बँकेवर असलेला विश्वास व आपुलकीमुळे आजतगायत बँकेवर कोणत्याही प्रकारची आर्थिक तोषीस लागलेली नाही.



चालु आर्थिक वर्षात बँकेच्या संचालक मंडळाची पंचवार्षिक निवडणुक २०२३ ते २०२८ या कालावधीसाठी घोषित झाली होती व निवडणुक कार्यक्रमानुसार निवडणुक प्रक्रिया सुरु झाली. बँकेच्या निवडणुक प्रक्रियेनुसार फक्त मतदान व मतमोजणी या दोन प्रक्रिया बाकी होत्या. मात्र दि. २८/०६/२०२३ रोजी राज्य सरकारचे परिपत्रकानुसार, सहकारी संस्थांचे निवडणुक कार्यक्रमास आहे त्या स्थितीत दि. ३०/०९/२०२३ पावेतो स्थगिती देण्यात आली आहे.

दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन मर्या., नाशिक ह्यांनी शुक्रवार / शनिवार / रविवार, २२, २३ व २४ डिसेंबर २०२३ या कालावधीत महाराष्ट्र राज्य नागरी सहकारी बँक्स परिषद-२०२३ आयोजित केलेली आहे. तरी सदर परिषदेस उपस्थित राहून लाभ घ्यावा. मा.ना.सौ. भारतीताई पवार, आरोग्य आणि कुटुंब कल्याण राज्यमंत्री, भारत सरकार ह्यांनी स्वागताध्यक्ष पद स्विकारलेबाबत त्यांचे मनःपूर्वक अभिनंदन.

दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन मर्या., नाशिकची सन २०२३ ते २०२८ या कालावधीसाठी निवडणुक प्रक्रिया पूर्ण होऊन, निवडणुक बिनविरोध झालेली आहे व आगामी काळासाठी मा.श्री. विश्वासजी ठाकुर - अध्यक्ष, मा.श्री. महेंद्रजी बोरा - कार्याध्यक्ष व मा.श्री. राजेश भांडगे - उपाध्यक्ष म्हणून निवड झाली.

महाराष्ट्र राज्यात तीन उच्च संस्थांच्या अध्यक्षपदी नाशिकचे मा. श्री. विश्वासजी ठाकुर ह्यांची दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक्स असोसिएशन, मुंबईचे अध्यक्षपदी, मा. श्री. अजयजी ब्रम्हेचा ह्यांची दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक्स फेडरेशन, मुंबईचे अध्यक्षपदी तसेच मा. सौ. शशीताई आहिरे ह्यांची महाराष्ट्र राज्याच्या सहकार भारतीचे अध्यक्ष म्हणून निवड झाली, या सर्वांचे बँकेच्या वतीने मनःपूर्वक हार्दिक अभिनंदन. वरील त्रिमूर्तीच्या अनुभव व मार्गदर्शनाचा लाभ नाशिकमधील सहकारी संस्थांच्या उत्कर्षासाठी निश्चितपणे होईल असा विश्वास व्यक्त करतो.

बँक नवीन शाखा उघडण्यासाठी असणाऱ्या सर्व निर्देशांचे पात्रतेत आहे. बँक लवकरच नवीन शाखा उघडण्यासाठीचा प्रस्ताव मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे सादर करणार आहे.

भविष्यातही बँकेच्या व्यवसाय वृद्धीसाठी अनेक योजना आहेत. त्यासाठी आपणा सर्वांची साथ व सहकार्य आम्ही हक्काने गृहीत धरले आहे. आपली बँक पारदर्शक, विश्वासाहर्तेचा वसा घेऊन वाटचाल करत आहे.

आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने बँक आपल्या समोरील सर्व आव्हानांना व बदलांना सामोरे जात आहे. बँकेची वाटचाल समर्थपणे व यशस्वी चालू आहे आपणा सर्वांचे सहकार्य असेच मिळो ही अपेक्षा.

जयहिंद ...!

जय सहकार ...!!

जय महाराष्ट्र!!!

आपला स्नेहांकित

सी.ए. अशोक श्रीकिसन झंवर

अध्यक्ष

श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक.



दि. ३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या अहवाल वर्षाची लेखापरीक्षित आर्थिक पत्रके व वार्षिक अहवाल या सभेपुढे ठेवण्यास संचालक मंडळास आनंद होत आहे.

❖ तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा.

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१.०३.२०१९	३१.०३.२०२०	३१.०३.२०२१	३१.०३.२०२२	३१.०३.२०२३	तुलनात्मक वाढ/घट(%)
१	वसूल भागभांडवल	४८८.२९	४९५.४२	४९४.०८	५४९.५२	५८८.९२	७.१७
२	सभासद संख्या	७३७८	७४८५	७६८४	७८६०	८०८९	२.९१
३	राखीव व इतर निधी	८९०.२१	१०४२.२०	११८०.५५	१३३२.५२	१५७४.५९	१८.१७
४	ठेवी	१७१८९.०४	१७९१६.२२	२०१३२.०७	१८९४२.५६	२०१४५.८९	६.३५
५	दिलेली कर्जे	८२१८.७४	८३२९.१७	८२९८.४५	८७५०.७६	९९४०.५७	१३.६०
६	गुंतवणूक	८४३२.२५	९३५८.१२	११७६०.३७	१०२८९.४०	१०१२६.८०	-१.५८
७	निव्वळ नफा	१६०.२७	१२०.०७	१४४.२३	१४९.८४	५६.५३	-६२.२७
८	खेळते भांडवल	१८८६२.२९	१९७५७.४७	२२१०२.२२	२१०९३.१८	२२४७५.८६	६.५६
९	सी.आर.ए.आर.प्रमाण	१४.८८%	१४.५३%	१३.७९%	१७.२५%	१६.९४%	-०.३१
१०	कर्जाचे ठेवींशी प्रमाण (सी.डी.रेशो)	४७.८१%	४६.५०%	४१.२२%	४६.२०%	४९.३४%	३.१४
११	प्रति सेवक व्यवसाय	३२९.९७	३५९.५३	४००.४३	४०७.२५	४४९.०५	१०.२६
१२	लाभांश दर	१०%	-	१०%	१०% + ५%	-	
१३	ऑडिट वर्ग	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	

❖ सभासद व भागभांडवल

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	तपशील	सभासद संख्या	वसूल भागभांडवल
१.	वर्षाचे सुरुवातीस सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल (दि. ३१/०३/२०२२)	७८६०	५४९.५२
२.	अधिक नवीन सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल	४०३	५५.५३
३.	वजा सभासद राजीनाम्यामुळे परत केलेले भागभांडवल	१७४	१६.१३
४.	दि. ३१/०३/२०२३ अखेरचे सभासदांचे वसूल भागभांडवल	८०८९	५८८.९२

दि. ३१/०३/२०२३ अखेर नाममात्र सभासद संख्या १६०८ होती.

❖ राखीव व इतर निधी

अहवाल वर्षात बँकेच्या राखीव व इतर निधीमध्ये रुपये २४२.०७ लाखाने वाढ झालेली आहे. त्यामुळे बँकेचे नक्त मुल्य वाढले आहे.

(रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२२	तपशील	दि. ३१.०३.२०२३
३४९.८४	राखीव निधी	३९७.४२
९८२.६८	इतर निधी	११७७.१७
१३३२.५२	एकूण रु.	१५७४.५९

संपूर्ण राखीव व इतर निधींची रिझर्व बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे गुंतवणूक केली आहे.



❖ ठेवी

अहवाल वर्षात बँकेच्या ठेवीत रु. १२०३.३३ लाखांनी वाढ झाली आहे. व्याज दरातील स्पर्धा, ठेवीदारांचे हित, बँकेच्या ठेवी व कर्जाचा तौलनिक अभ्यास करून आर्थिक वर्षात ग्राहकांना रास्त व्याजदर देण्याचा प्रयत्न बँकेने केलेला आहे.

बँकेने डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन कायदा १९६१ अन्वये रुपये १४,३०,२३१.०० ची ठेव विमा प्रीमियम रक्कम माहे सप्टेंबर २०२३ अखेर पर्यंतची भरली आहे.

संचालक मंडळाकडून बँकेतील विविध ठेव योजनांचा नियमित आढावा घेण्यात आला व त्यात काळानुरूप वेळोवेळी आवश्यक ते बदल करण्यात आले. अहवाल वर्षाअखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. २०,१४५.८९ लाख झाल्या आहेत. (रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२२	तपशील	दि. ३१.०३.२०२३
१६५६.८१	चालू ठेवी	२४३३.९६
२८४८.३५	बचत ठेवी	२९००.७१
४५०५.१६	एकूण अल्पदराच्या ठेवी	५३३४.६७
१४४३७.४०	मुदत ठेवी	१४८११.२२
१८९४२.५६	एकूण रु.	२०१४५.८९

अल्पदराच्या ठेवींचे एकूण ठेवींशी प्रमाण २६.४८ % आहे.

ठेवीवरील व्याजदराचा तक्ता अहवालाच्या शेवटी देण्यात आला आहे.

❖ रक्कमपरत्वे ठेवीचा तपशील

(रक्कम लाखात)

तपशील	ठेव खाते संख्या	ठेव रक्कम दि. ३१.०३.२०२३
रु. २५,०००/- पावेतो	१५१३५	६१७.३२
रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	१९९६	७१७.२८
रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	२१९२	१५४९.५८
रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	२८९०	६१७४.०३
रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	६४५	५०४९.७९
रु. १५,००,००१/- व त्यावरील	१७४	५९६६.९५
कर्ज खात्यावरील जमा बाकी	३३	७०.९४
एकूण रु.	२३०६५	२०१४५.८९

❖ गुंतवणूक / निधी व्यवस्थापन

गुंतवणुकीबाबत बँकेने धोरण तयार केले असून वर्षभरातील गुंतवणुकीचे व्यवहार त्यानुसार करण्याचा बँकेचा कटाक्ष असतो. गुंतवणुकीपासून चांगले उत्पन्न मिळविण्यात आपण बऱ्याचअंशी यशस्वी झालो आहोत. याचे कारण म्हणजे आपले गुंतवणुकीबाबतचे धोरण हे होय.

कमीत कमी जोखीम, चांगली तरलता आणि तुलनात्मक सुयोग्य परतावा या मुख्य निकषांवर आधारित आपले गुंतवणुकीचे निर्णय होत असतात. त्यासाठीच्या गुंतवणूक समितीच्या सभा नियमित होत असतात ज्यामध्ये गुंतवणुकीचा व त्याअनुषंगाने सर्व बाबींचा आढावा घेतला जातो. मार्च २०२३ अखेर बँकेची गुंतवणूक खालीलप्रमाणे आहे.



❖ गुंतवणूक तपशील

(रकम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२२	तपशील	दि. ३१.०३.२०२३
७४६८.०६	सरकारी रोखे व ट्रेझरी बील्स	७५९८.२६
५६०.७१	बॉन्ड व एन.सी.डी.	५६०.७१
१८११.४४	राष्ट्रीयकृत व खासगी बँका	१६८७.४७
२७०.००	शेड्युल्ड को-ऑपरेटिव्ह बँका	१७१.१७
१०९.१९	शेअर्स	१०९.१९
१०२८९.४०	एकूण गुंतवणूक रु.	१०१२६.८०

बँकेद्वारे करण्यात येणाऱ्या सर्व गुंतवणुका निकषांचे पालन करून केल्या जातात तसेच त्या पूर्णतः सुरक्षित असून त्यापासून बँकेस नियमित उत्पन्न मिळत आहे. हे विशेषत्वाने नमूद करत आहे.

अहवाल सालात रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार रोखता व गुंतवणूक यांचे योग्य प्रमाण तसेच नॉन एसएलआर गुंतवणुकीचे प्रमाण योग्य पातळीवर राखले आहे.

Disclosure as per RBI master circular No UBD.BPD.(PCB).MC.No.8/16/20.00/2006-07

i) Composition of Non-SLR investments

(Rs. in Lacs)

Issuer	Amount	Extent of below investments Grade Securities	Extent of Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
PSUs	560.71	--	--	--
FIs	--	--	--	--
Public Sector Bord	--	--	--	--
Mutual Funds	--	--	--	--
Others	109.19	--	--	--
Provision held towards depreciation	--	--	--	--
Total	669.90	--	--	--

❖ अनुत्पादीत गुंतवणूक

(Rs. in Lacs)

PARTICULARS	31.3.2022	31.3.2023
Opening Balance	101.17	87.36
Additional during the year	87.30	0.00
Reductions during the year	101.11	0.00
Closing balance	87.36	87.36
Total Provision Held	21.62	55.62

❖ दिलेली कर्जे

अहवाल वर्षात बँकेच्या कर्ज व्यवहारात सुमारे रु. ११८९.८१ लाखाने वाढ झाली आहे. कर्जविषयक निर्णय योग्य पद्धतीने घेण्यासाठी बँकेने कर्जसमिती पद्धतीचा अवलंब केला आहे. त्याचप्रमाणे अंतर्गत विभागातर्फे कर्ज प्रकारणांची योग्य ती छाननी करून कर्ज मंजुरी प्रक्रिया सुलभ करण्याचा प्रयत्न सातत्याने होत असतो. ग्राहकांची वाढती व बदललेली गरज विचारात घेऊन बँकेने विविध कर्ज योजना तयार केल्या आहेत.

बँकिंग व्यवसायात जोखीम व्यवस्थापन हा केंद्र बिंदू आहे. या व्यवसायात रोखता जोखीम, पतपुरवठा जोखीम, व्याजदर जोखीम, मार्केट जोखीम आहेत, त्याचे योग्य व्यवस्थापन करणे हे संचालक मंडळाचे सर्वात महत्वाचे काम आहे.



आपल्या बँकेने मा. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार प्राधान्य क्षेत्रामध्ये तसेच दुर्बल घटकांस आवश्यक कर्ज पुरवठा करून आपले सामाजिक दायित्व पार पाडलेले आहे.

कर्ज वितरण जलद गतीने होणेसाठी शाखाधिकारी, शाखा सल्लागार समिती, मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना कर्ज मंजुरीचे अधिकार देण्यात आलेले आहेत. रु. ५ लाखांपावेतोची कर्जे रोजच्या रोज मंजूर करण्यात येतात. तसेच कर्ज समितीची सभाही दर गुरुवारी नियमितपणे होत असते.

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	विगतवारी	खाते संख्या ३१/०३/२०२३	रक्कम ३१/०३/२०२२	रक्कम ३१/०३/२०२३
१	हायपोथिकेशन कर्जे	३९	८५८.००	७७१.२२
२	हायपोथिकेशन हमेबंदी कर्जे	१	१.५५	१.०३
३	खेळते भांडवल कर्जे	१०४	२६५१.६४	३२५५.३४
४	खेळते भांडवल हमेबंदी कर्जे	४१	६३६.०३	४६४.१८
५	क्लिन कॅश क्रेडिट कर्जे	२६	२१.६१	२६.६८
६	क्लिन कॅश क्रेडिट हमेबंदी कर्जे	५२	३७.३२	४९.६०
७	प्रोजेक्ट फायनान्स कर्जे	४	१६१.१७	८१.२७
८	रियल इस्टेट कर्जे	२	४१.०१	३७.६७
९	हायरपर्वेस कर्जे	५	६.५३	४.२३
१०	मशिनरी तारण कर्जे	४	९३.८३	३३.६४
११	घर तारण कर्जे	३२	२१२.५९	१७२.४५
१२	महेश घर तारण कर्जे	१४	६३.९६	१९३.००
१३	गाळा तारण कर्जे	१२	१७५.३५	१५९.३१
१४	शैक्षणिक कर्जे	२	२२.०६	७.८३
१५	वैयक्तिक कर्जे	१९५	१२१.४७	१४६.७०
१६	वाहन तारण कर्जे	३४	१४०.२४	१९५.१३
१७	महेश वाहन तारण कर्जे	४७	८८.२५	१४०.७४
१८	टर्म लोन (मुदत कर्जे)	८	८५.१२	६०.१८
१९	सोने तारण कर्जे	१९८४	१२२७.४१	१२८५.५५
२०	सोने तारण ओव्हरड्राफ्ट कर्जे	३२३	५७६.९९	९०३.५५
२१	ओव्हरड्राफ्ट सिक्युअर्ड	१२०	११२२.५१	१४३३.०४
२२	मुदत ठेवीवरील कर्जे	११३	४०६.१२	५१७.४३
२३	प्रोफेशनल बिझनेस कर्जे	१	०.००	०.८०
	एकूण रु.	३१६३	८७५०.७६	९९४०.५७

❖ रक्कमपरत्वे कर्जदार सभासद

दि. ३१.०३.२०२३ अखेर

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	कर्ज खाते	
		संख्या	रक्कम
१	रु. २५,०००/- पावेतो	४७४	७५.०२
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	६९३	२४८.६९
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	८०७	५७६.१६
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	८७६	१७९२.१२
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	१७७	१५०३.८१
६	रु. १५,००,००१/- ते त्यावरील	१३६	५७४४.७७
	एकूण रु.	३१६३	९९४०.५७



❖ कालानुरूप कर्जाची विगतवारी दि. ३१.०३.२०२३ अखेर

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	मुदतीचा तपशील	सुरक्षित कर्जे	अ-सुरक्षित कर्जे	रक्कम
१	अल्पमुदतीची कर्जे	८१६६.१२	२६.६८	८१९२.८०
२	मध्यम मुदतीची कर्जे	१५५०.६६	१९७.११	१७४७.७७
	एकूण रु.	९७१६.७८	२२३.७९	९९४०.५७

❖ Disclosure of Restructured Loans Accounts During the financial year 2022-23

	Particulars	Housing Loan	Real Estate & Project Finance	Other
Standard	No.of Borrowers	-	-	-
Advance	Amount Outstanding	-	-	-
Restructured	Sacrifice (Diminution in the fair Value)	-	-	-
Sub Standard	No.of Borrowers	-	-	-
Advance	Amount Outstanding	-	-	-
Restructured	Sacrifice (Diminution in the fair Value)	-	-	-
Doubtful	No.of Borrowers	-	-	-
Advance	Amount Outstanding	-	-	-
Restructured	Sacrifice (Diminution in the fair Value)	-	-	-
TOTAL	No.of Borrowers	-	-	-
	Amount Outstanding	-	-	-
	Sacrifice (Diminution in the fair Value)	-	-	-

Advance Against Share & Debentures - NIL

❖ एनपीए व थकबाकी

कोणत्याही बँकेचे आर्थिक स्वास्थ्य हे बँकेच्या थकबाकी प्रमाणावरून तपासले जाते. आपल्या बँकेचा विचार करता स्वास्थ्य चांगले असण्याचे कारण संचालक मंडळ व सेवकवृंद यांचे वसुलीचे अथक प्रयत्न व कर्जदारांनी केलेले सहकार्य यामुळे थकबाकीचे प्रमाण कमी राखणे शक्य झाले. बँकेने बुडीत व संशयित निधीची रु. २८ लाखांने जादा तरतूद केली आहे.

बँकेने एनपीए चे निव्वळ प्रमाण १.७६% राखण्यात यश मिळविले आहे.

❖ निव्वळ एनपीए चे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	दि. ३१.०३.२०२२	दि. ३१.०३.२०२३
१	ढोबळ कर्जे	८७५०.७६	९९४०.५७
२	ढोबळ एनपीए (उत्पन्नक्षम नसलेली कर्जे)	३०१.३२	४३१.३९
३	ढोबळ एनपीएचे ढोबळ कर्जाशी शेकडा प्रमाण वजावट	३.४४%	४.३४%
४	-व्याज अनामत खाती शिल्लक रक्कम/थकव्याज तरतूद (ओ.आय.आर.) -डी.आय.सी.जी.सी./इ.सी.जी.सी. मिळालेले परंतु अँडजस्ट न केलेले क्लेम्स	०.००	०.००
५	एकूण एन.पी.ए. साठीची तरतूद	२३१.००	२६१.५०
६	निव्वळ कर्जे (१-४-५)	८५१९.७६	९६७९.०७
७	निव्वळ एन.पी.ए. (२-४-५)	७०.३२	१६९.८९
८	निव्वळ एन.पी.ए.चे निव्वळ कर्जाशी शेकडा प्रमाण	०.८३%	१.७६%



❖ रकमपरत्वे थकबाकी विगतवारी

दि. ३१.०३.२०२३ अखेर

(रकम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	खाते संख्या	थकबाकी रकम	एकूण कर्जाशी प्रमाण
१	रु. २५,०००/-पावेतो	४७	६.२४	०.०६%
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	२४	८.६०	०.०९%
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	१४	९.९५	०.१०%
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	१०	१८.८२	०.१९%
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १०,००,०००/-	२	१५.९२	०.१६%
६	रु. १०,००,००१/- व त्यावरील	७	३३६.७६	३.३९%
	एकूण रु.	१०४	३९६.२९	३.९९%

❖ नफा व नफा विगतवारी

स्पर्धात्मक वातावरणात ठेवीवरील व्याजदर आकर्षक ठेवावे लागतात. पण कर्जावरील व्याजदरात वाढ करण्यामध्ये अनेक मर्यादा असतात. असे असूनही बँकेस अहवाल वर्षात सर्व कायदेशीर तरतुदी वजा जाता बँकेस निव्वळ नफा रु. ५६,५३,१८५.५९ झाला आहे.

रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व सहकार खात्याच्या मार्गदर्शक सूचना विचारात घेऊन नफ्याची विभागणी खालीलप्रमाणे प्रस्थापित केली आहे.

नफा वाटणीस आपण मंजुरी द्यावी, अशी संचालक मंडळाची विनंती आहे.

अ.क्र.	तपशील	रकम	(टक्के) %
	अहवाल वर्षातील नफा (Profit for the year)	५६,५३,१८५.५९	—
	अधिक मागील वर्षाचा शिल्लक नफा (Balance of Profit in Previous Year)	२७६.९३	—
	विभागणीसाठी शिल्लक नफा (Profit available for distribution)	५६,५३,४६२.५२	—
१	वैधानिक राखीव निधी (Statutory Reserve Fund) (२५%)	१४,१४,०००.००	२५.०१%
२	आपत्कालीन निधी (contingency reserve)	५,६६,०००.००	१०.०१%
३	तांत्रिक विकास निधी (Technological Development Fund)	२,८३,०००.००	५.०१%
४	शिक्षण निधी (Education Fund) (Member, Director & Staff)	२,००,०००.००	३.५४%
५	लाभांश समीकरण निधी (Dividend Equilisation Fund)	२,००,०००.००	३.५४%
६	गुंतवणूक चढउतार निधी (Investment Fluctuation Reserve)	११,००,०००.००	१९.४५%
७	बुडीत व संशयित कर्ज निधी ((BBDR)	५,००,०००.००	८.८४%
८	इमारत निधी (Building Fund)	१३,९०,०००.००	२४.५९%
९	पुढील वर्षाकरिता शिल्लक नफा (Profit Carried For Next Year)	४६२.५२	०.०१%
	एकूण रु.	५६,५३,४६२.५२	१००.००%



❖ भांडवल पर्याप्तता

बँकिंग व्यवसाय हा जोखीम केंद्रित व्यवसाय असल्यामुळे आर्थिक स्थैर्यासाठी विस्तृत भांडवली पायाचे महत्त्व जगातील बँकिंग क्षेत्राने मान्य केले आहे. आपल्या बँकेने या बाबीवर पूर्ण लक्ष केंद्रित केले आहे. आर्थिक पाया बळकट करण्यासाठी बँकेने आपली नफा क्षमता वाढविण्यासाठी पूर्वीपासून प्रयत्न केलेले आहेत

भाग भांडवल व स्वनिधीचे जोखीम संपत्तीशी प्रमाण (सीआरएआर) १६.९४ टक्के असून भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार सदरचे प्रमाण किमान ९% राखणे बंधनकारक आहे, त्यामुळे आपल्या बँकेचे प्रमाण भांडवल पर्याप्तता प्रमाणाची उत्तम स्थिती दर्शवित आहे.

❖ भांडवल पर्याप्तता प्रमाणाची स्थिती दर्शविणारा तक्ता

(रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२२	तपशील		दि. ३१.०३.२०२३
५४९.५२	कॅपिटल - टायर १	भाग भांडवल	५८८.९२
४९४.८४		वैधानिक निधी	५५३.४२
९४.७९		नफा	५५.८९
११३९.१५		एकूण रु. (१)	११९८.२३
१०४.९९	कॅपिटल - टायर २	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद व इतर	११२.७४
२०५.००		गुंतवणूक चढउतार निधी	२१७.००
३०९.९९		एकूण रु. (२)	३२९.७४
१४४९.१४		एकूण १+२	१५२७.९७
८३९२.१२	रिस्क ऑसेट	फंडेड रिस्क	९०१४.६३
७.६९		नॉन फंडेड रिस्क	४.६७
८३९९.८१		एकूण रु.	९०१९.३०
१७.२५%	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण		१६.९४%

❖ शाखा परिवार

बँकेचे स्वतंत्र केंद्र कार्यालय नाशिक येथे कार्यरत असून बँकेच्या एकूण ६ शाखा आहेत. सुरुवातीपासूनच सर्व शाखा संगणकीकृत असून बँकेने कोअर बँकिंग प्रणालीचा अवलंब केला आहे. तसेच ग्राहकांच्या सोयीनुसार शाखांच्या कामकाजाच्या वेळा ठेवण्यात आल्या आहेत. सर्व शाखा या नफ्यात असून त्यांचे कामकाज समाधानकारक आहे.

❖ दिनांक ३१.०३.२०२३ अखेरची शाखांची सांपत्तिक परिस्थिती दर्शविणारा तक्ता ❖

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	शाखेचे नांव	शाखा उद्घाटन तारीख	ठेवी	दिलेली कर्जे	नफा/(-) तोटा	सेवक वर्ग	शाखाधिकारी
१	केंद्र कार्यालय	-	-	-	-२७९.४३	२२	
२	मुख्य शाखा	११/०८/१९९७	८२३५.८४	२८८७.८३	९९.०८	९	श्री. सोनवणे सुदाम सखाहरी
३	पंचवटी शाखा	२३/०८/२००२	३०५५.७८	११७३.६३	२९.५४	६	सौ. नवाल गायत्री संजय
४	मालेगांव शाखा	०१/१२/२००२	५१७८.१८	४१९३.७२	१९५.६०	१३	श्री. पालेकर सचिन सोमनाथ
५	सिन्नर शाखा	२२/०६/२००९	२०९८.०६	६२०.२४	१९.०५	७	श्री. बालदे संदीप श्रीराम
६	नाशिकरोड शाखा	२२/०१/२०१०	९२६.८७	६०६.१३	-११.०६	५	श्री. मुजावर हमीद अब्दुल
७	सिडको शाखा	०३/०१/२०१५	६५१.१६	४५९.०२	३.७५	५	श्री. जाजू राजेश जयप्रकाश
		एकूण रु.	२०१४५.८९	९९४०.५७	५६.५३	६७	



❖ संचालक मंडळ

संचालक मंडळाने बँकेच्या कामकाजात सहभाग घेऊन बँकेच्या सर्वांगीण प्रगती / विकासासाठी महत्त्वपूर्ण योगदान दिले आहे. संचालक मंडळाच्या अभ्यासपूर्ण सहभागामुळे बँकेच्या प्रगतीबाबत वेळोवेळी जे अचूक व त्वरित निर्णय घ्यावे लागले त्यास पुष्टी मिळून सांघिकपणे बँकेच्या प्रगतीमध्ये त्यांनी सिंहाचा वाटा उचलला आहे. अहवाल सालात विशेष करून पदाधिकारी मा.श्री. विष्णुकांत मंत्री, श्री. बालकिसन धूत, श्री. सतीश मंत्री व संचालक श्री. रामनारायण कलंत्री, श्री. शिवनारायण लढ्ढा, अॅड. श्री. नंदकिशोर लाहोटी, श्री. ओंकारनाथ मणियार, श्री. वल्लभदास जाखोटिया, श्री. सुरेश नावंदर, संचालिका सौ. मंगला कलंत्री, श्रीमती हिरा जाजू, संचालक श्री. विकास साळवे, श्री. गणेश सोनवणे व तज्ञ संचालक श्री. अनिल बूब तसेच बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य श्री. अशोक बंग, श्री. राहुल बजाज, श्री. सचिन झंवर यांनी दैनंदिन कामकाजात भाग घेऊन उपयुक्त सूचना दिल्या तसेच शाखा सल्लागार समित्यांचे अध्यक्ष व समिती सदस्य यांचे सहकार्य व मार्गदर्शन लाभल्याने शाखांचे कामकाज उत्तम प्रकारे पार पाडता आले.

अहवाल वर्षात मा. संचालक मंडळाच्या १५ सभा झाल्या त्यांची सभेची वैयक्तिक हजेरी खालीलप्रमाणे

नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती
श्री. अशोक एस. झंवर	१५	श्री. रामनारायण जे कलंत्री	१३	श्रीमती हिरा आर. जाजू	१४	श्री. विकास व्ही. साळवे	१४
श्री. विष्णुकांत आर. मंत्री	१४	श्री. शिवनारायण एस. लढ्ढा	१५	सौ. मंगला आर. कलंत्री	१४	श्री. गणेश बी. सोनवणे	१४
श्री. बालकिसन बी. धूत	१५	श्री. नंदकिशोर एच. लाहोटी	१४	श्री. वल्लभदास जी जाखोटिया	१२	श्री. अनिल चंपालाल बूब (तज्ञ संचालक)	१५
श्री. सतीश बी. मंत्री	१५	श्री. ओंकारनाथ आर. मणियार	१५	श्री. सुरेश आर. नावंदर	१४		

अहवाल वर्षात खालीलप्रमाणे समित्यांच्या सभा झाल्या.

वार्षिक सर्वसाधारण सभा	संचालक मंडळ सभा	कर्ज समिती सभा	शेअर्स समिती सभा	व्यवस्थापन समिती सभा	गुंतवणूक समिती	अ.एल.एम. समिती	थकबाकी समिती	संगणक समिती सभा	ऑडीट समिती सभा	सेवक (अधिकारी) समिती सभा	बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट
१	१५	२७	३१	१२	१०	४	५	६	६	४	१७

❖ शाखा सल्लागार समिती

बँकेने खालीलप्रमाणे शाखा सल्लागार समित्यांची नियुक्ती केली, यामुळे शाखास्तरांवरील दैनंदिन कामकाज तसेच अडीअडचणी याबाबत वेळोवेळी सभा घेण्यात येऊन कामकाजाबाबत चर्चा करण्यात येते. सर्व शाखा समित्यांचे कामकाज समाधानकारक आहे.

❖ मुख्य शाखा ❖

अॅड. श्री. नंदकिशोर हिरालाल लाहोटी, पालक संचालक
सी.ए. सचिन अशोक झंवर श्री. दुर्गाप्रसाद रामेश्वर जाजू
श्री. अजय रामकिसन सोनी श्री. अभिषेक प्रमोद रानडे
श्री. श्रीकृष्ण भिलाजी शिरोडे

❖ पंचवटी शाखा ❖

श्री. सतीश बंकटलाल मंत्री, पालक संचालक
श्री. श्यामसुंदर मोतीलाल साबू श्री. लीलाधर शिवकिसनदास राठी
श्री. सूरज मुरलीधर धूत सौ. शामा मनीष केला

❖ मालेगांव शाखा ❖

श्री. वल्लभदास गुलाबचंद जाखोटिया, पालक संचालक
श्री. रमेशचंद्र माणिकलाल झंवर श्री. श्रीनिवास गुलाबचंद काकाणी
श्री. सत्यनारायण माणिकलाल काळे श्री. पुरुषोत्तम रामनिवास तापडे

❖ सिन्नर शाखा ❖

श्री. सुरेश राधाकिसन नावंदर, पालक संचालक
श्री. नंदकिशोर भगवानदास लोया श्री. योगेश गणेश जाजू
श्री. वैभव श्रीनिवास कासट श्री. जयदीप द्वारकानाथ कलंत्री
श्री. सुशील भागिरथ जाजू श्री. विजय बाबूलाल सोमाणी
श्री. सतीश बद्रीनारायण भुतडा श्री. अशोक झुंबरलाल मालपाणी
श्री. राजेंद्र रामकिसन करवा

❖ नाशिकरोड शाखा ❖

सी.ए. रामनारायण जयप्रकाश कलंत्री, पालक संचालक
श्री. कांतिलाल कन्हैयालाल लाहोटी श्री. महेश प्रकाश बूब
सी.ए. अमित रमणलाल सारडा श्री. पंकज भवरीलाल कलंत्री
श्री. नीलकमल सुरेश रावत

❖ सिडको शाखा ❖

श्री. शिवनारायण श्रीकिसन लढ्ढा, पालक संचालक
श्री. ओंकारनाथ रामरतन मणियार, पालक संचालक
श्री. गिरीश श्रीराम लढ्ढा श्री. मनोज हिरालाल भंसाळी
श्री. गिरीश पन्नालाल राठी श्री. अजय राजाराम बजाज



❖ कायदेशीर सल्लागार

बँकेचे कायदेशीर सल्लागार म्हणून खालील अॅडव्होकेटस् यांनी कामकाज पाहिले. कायद्यांबाबत ते वेळोवेळी सल्ला देत असतात. त्यामुळे बँकेचे कामकाज कायदेशीररीत्या योग्य होते. त्यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची ऋणी आहे.

१	अॅड. सतीश एस. हिंगे	९	अॅड. संजय लहानू चव्हाणके
२	अॅड. शंकरराव जी. सोनवणे	१०	अॅड. प्राजक्ता प्रद्युम्न देशपांडे
३	अॅड. रमेश एस. गिरी	११	अॅड. मोसमी श्याम केला
४	अॅड. योगेश आर. सारडा	१२	अॅड. ईशान संजय डागा
५	अॅड. अतुल पी. साबू	१३	अॅड. पंकज दिलीप विभुते
६	अॅड. स्वप्निल आर. तुबे	१४	अॅड. कविता न्याती
७	अॅड. प्रमोद एन. जोशी, हायकोर्ट, मुंबई	१५	अॅड. मंगल रमेश करवा
८	अॅड. उदय बी. निघोट, हायकोर्ट, मुंबई	१६	डॉ. किशोरजी तोष्णीवाल

❖ मूल्यांकनदार

सोने तारण मूल्यांकनदार

१	श्री. मिलिंद एम. पवार	६	श्री. राजेंद्र व्ही. कपोते
२	श्री. स्वप्निल एम. पवार	७	श्री. तेजस के. कपोते
३	श्री. चारुहास पी. घोडके	८	श्री. विनय के. मोरे
४	श्री. रवींद्र एस. रहाणे	९	श्री. सुधाकर व्ही. घोडगावकर
५	श्री. योगेश बी. खोलमकर	१०	श्री. सुरेश एल. बागुल

मिळकत मूल्यांकनदार

१	श्री. रवी एम. तापडिया	६	श्री. किरण पी. कोठारी
२	श्री. प्रवीणकुमार आर. मालपाणी	७	मे. कमलेश भगत अॅण्ड असोसिएट्स
३	श्री. भावेश जे. पटेल	८	श्री. रवी श्रावण रौंदळ
४	श्री. अभय मेहता	९	श्री. पंकज श्रीपतराव महाजन
५	श्री. राहुल समदडिया		





❖ वैधानिक लेखापरीक्षण

आर्थिक वर्ष सन २०२२-२३ चे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. व्ही. एच. जाजू अॅण्ड कंपनी (सीए विनोद हिरालाल जाजू) यांनी केले असून, बँकेच्या कामकाजाबाबत तपासणी कालावधीत त्यांनी बहुमोल सूचना देऊन मार्गदर्शन केले. बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले असून अहवाल वर्षासाठी त्यांनी बँकेस “अ” वर्ग दिला आहे. त्यांच्या बहुमोल मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ, पदाधिकारी त्यांचे आभारी आहेत.

❖ समावर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षण

सनदी लेखापालाकडून समावर्ती लेखापरीक्षण केले जात असून, सर्व शाखा व विभागांचे तिमाही लेखापरीक्षण अहवाल मागविले जातात व लेखापालाकडून दिलेल्या सूचना यावेळीवेळी अंमलात आणल्या जातात तसेच कामकाजात योग्य त्या सुधारणा केल्या जातात.

बँकेचे सन २०२२-२०२३ चे समावर्ती लेखापरीक्षण मे. व्ही. एन. धूत अॅण्ड कंपनी यांनी पूर्ण केले व टॅक्स ऑडिट सीए श्री. विजय मालपाणी यांनी पूर्ण केले.

कंकरंट ऑडिटर्स शाखानिहाय तपासणी करतांना त्यांनी दिलेल्या सूचनांमुळे बँकेच्या अंतर्गत कामकाजात चांगली सुधारणा होऊन मुख्य कार्यालयाचे शाखांवरील नियंत्रण वाढविण्यास मदत झाली आहे. त्यांच्या मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.

❖ रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया तपासणी

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, नागपूर यांनी बँकेची सन २०१७-१८ व सन २०१८-१९ अशी दोन वर्षांची कामकाजाची तपासणी तपासणी अधिकारी मा.श्री. विवेक पाटीदार साहेब यांनी केली असून तपासणी करतांना बहुमोल मार्गदर्शन केले व बँकेच्या कामकाजा बाबत समाधान व्यक्त केले त्याबद्दल बँकेचे संचालक मंडळ व पदाधिकारी त्यांचे आभारी आहेत.

❖ मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे दि. ३१.०३.२०२३ अखेर

बँकेचे मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना खालील तक्त्याप्रमाणे दि. ३१.०३.२०२३ अखेर त्यांचे मुदतठेव पावती तारणावर कर्जे दिलेली आहेत. सदरची कर्जे रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे दिलेली असून सदर कर्जांची कोणतीही थकबाकी नाही, त्यांनी घेतलेल्या कर्जाचे प्रमाण मागणी व देयतेच्या २.६८ % इतके आहे. कर्जाचे एकूण येणे कर्ज बाकीशी प्रमाण ४.९४ % आहे.

(रक्कम लाखात)

तपशील	संचालक	नातेवाईक	एकूण
वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम	८४.४६	२७०.६६	३५५.१२
आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	२११८.०८	३९४४.२५	६०६२.३३
आर्थिक वर्षात परतफेड केलेली रक्कम	२१०६.६९	३८१९.८२	५९२६.५१
आर्थिक वर्षात येणे रक्कम	९५.८५	३९५.०९	४९०.९४
येणे रकमेपैकी थकीत रक्कम	—	—	—





❖ सेवक वर्ग

बँकेचा अविभाज्य व महत्वाचा घटक असलेल्या सेवकांचा सहभाग बँकेच्या प्रगतीत व कार्यात आहेच. त्यांच्या सुखसोयी, प्रशिक्षण, संरक्षण अशा बाबीकडे बँकेने नेहमीच आत्मियतेने लक्ष दिले आहे. बँकेच्या सेवकांना अहवाल वर्षात अंतर्गत व बाहेरील प्रशिक्षण संस्थात पाठवून प्रशिक्षण देण्यात आले. अहवाल साल अखेर बँकेकडे एकूण ६७ सेवक आहेत.

भविष्यात सेवकांकडून मिळणारे सहकार्य असेच वृद्धिंगत होत राहील यांची मला खात्री आहे.

❖ ग्राहक सेवा

ग्राहकाभिमुख सेवा याला व्यवस्थापनाने नेहमीच प्राधान्य दिले आहे गत ७-८ वर्षांपासून बँक अत्याधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करीत आहे. शाखांच्या वेळा ग्राहकांच्या सोयीनुसार केल्या आहेत. कोअर बँकिंगमुळे ग्राहकांना बँकेच्या कोणत्याही शाखेत व्यवहार करता येतात. याशिवाय मोबाईल बँकिंग ॲप, आयएमपीएस, युपीआय, एसएमएस बँकिंग, एटीएम कार्ड्स, ई मेलद्वारे खाते उतारा, मिसकॉल देऊन खातेबाकी मिळते अशा सेवा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. माफक शुल्कात विविध प्रकारचे कर भरण्याची व्यवस्था बँकेत आहे.

भविष्यात बँक इंटरनेट बँकिंग या सेवाही देण्याच्या प्रयत्नात आहे.

❖ जोखीम व्यवस्थापन

व्यवसायातील जोखीम वेळीच लक्षात येण्याकरिता बँक विविध उपाययोजना करीत असते. बँकेने स्वतंत्र कर्ज विभाग स्थापित केला असून कर्जदाराने दिलेली कागदपत्रे तपासणे, कायदेशीर सल्ला आवश्यक वाटल्यास घेणे ही काळजी घेतली जाते. या विभागाचे काम अधिक सक्षमतेने व जलद व्हावे, यासाठी बँकेने या विषयातील उत्तम ज्ञान व अनुभव असलेल्या व्यवस्थापकीय अधिकाऱ्याची नेमणूक केली आहे.

बँकेने स्वतःचे कर्ज धोरण तयार केले आहे. त्याचा वेळोवेळी आढावा घेऊन आवश्यक ते बदल केले जातात. एकाच क्षेत्राकडे कर्ज पुरवठा केंद्रित न करता विविध प्रकारच्या कारणांसाठी व उद्योगांसाठी आपली बँक कर्जपुरवठा करीत आहे. CIBIL या संस्थेची सेवा आपण नियमितपणे घेत असून कर्जासाठीच्या अर्जदारांनी पूर्वीचे कोणते कर्ज फेड करण्यात कसूर केली आहे किंवा कसे यांची माहिती आपण घेत असतो.

१) व्याजदरातील जोखीम-रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार, बँकेतील एकूण ठेवी व इतर बँकाचे व्याजदराचे अवलोकन करून बँकेचे संचालक मंडळ आपले ठेवी व कर्ज यावरील व्याजदर वेळोवेळी ठरवित असते.

बँकेने व्यवस्थापनातील वरिष्ठ कार्यपालक अधिकाऱ्यांची ALCO समिती स्थापन केली आहे. ही समिती बँकेतील ठेवी, मंजूर कर्ज, कर्जाची होणारी परतफेड इत्यादी बाबी विचारात घेऊन व इतर बँकांचे व्याजदराचे अवलोकन करून व्याजदराबाबतची शिफारस संचालक मंडळास करते तसेच गुंतवणुकीचा कालावधी ठरविण्यात येतो.

२) व्यावसायिक जोखीम - बँकेच्या संचालक मंडळात निरनिराळ्या क्षेत्रातील तज्ञ व अनुभवी व्यक्ती कार्यरत आहेत. बँकेच्या व्यवसायवृद्धीसाठी त्यांच्या ज्ञानाचा तसेच अनुभवाचा चांगला उपयोग होत आहे.

बँकेतील कोअर बँकिंग प्रणाली अत्याधुनिक तंत्रज्ञानावर अवलंबून आहे. ऑपरेटिंग सॉफ्टवेअर, डेटाबेस, केंद्र कार्यालयातील संगणक व्यवस्था तसेच शाखासंदर्भात विविध प्रणाली यांची सुरक्षितता व अचूकता तपासण्याकरिता कार्यप्रणाली लेखापरीक्षण (System Audit) VAPT Audit करून घेतले जाते या लेखा परीक्षणाचा चांगला उपयोग होतो.

❖ व्यावसायिक अनुशासन

खातेदरांचा विश्वास हा बँकेच्या अस्तित्वाचा पाया आहे. सक्षम व्यावसायिक अनुशासन असल्यामुळे हा विश्वास वृद्धिंगत होत असतानाच कामकाजही योग्य पद्धतीने होत आहे. व्यावसायिक अनुशासन प्रणाली कार्यान्वित करताना बँकेच्या उद्दिष्टाला व ती साध्य करण्याच्या पद्धतीला पूरक असणारी अंतर्गत नियमन प्रणाली केंद्रस्थानी आहे. उच्च दर्जाची व्यावसायिक अनुशासन पद्धत स्वीकारणे व त्याचे पालन करणेसाठी बँक बांधील आहे. भागधारकांची मूल्यवृद्धी, उत्कृष्ट कार्यपद्धती व व्यवहारातील पारदर्शकता यांचा समन्वय साधण्यावरच प्रामुख्याने बँकेचा भर आहे संचालक मंडळाच्या विविध समित्यांद्वारे व्यावसायिक अनुशासन व त्यांचा दर्जा यांचे सातत्याने नियमन होत असते.



❖ आभार व समारोप

बँकेच्या दैनंदिन कामकाजामध्ये, प्रगतीमध्ये वेळोवेळी ज्या व्यक्ती, संस्थांचे सहकार्य मिळाले त्यांचा ऋणानिर्देश करणे हे मी माझे कर्तव्य समजतो. यात

- रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया
- नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन
- मा.केंद्रीय आयकर विभाग, नाशिक
- नाशिक महानगरपालिका
- युनाईटेड इंडिया इन्शुरन्स कंपनी
- न्यू इंडिया इन्शुरन्स कंपनी लि.
- खासगी व सहकारी बँका, नाशिक
- सहकार विभाग - महाराष्ट्र राज्य
- लेखापरीक्षण विभाग नाशिक व पुणे
- महाराष्ट्र राज्य को ऑप बँक्स असो. लि. मुंबई
- महाराष्ट्र राज्य को ऑप बँक्स फेडरेशन, मुंबई
- सर्व राष्ट्रीयकृत बँका नाशिक
- नाशिक जिल्ह्यातील सर्व वृत्तपत्रे
- स्थानिक वृत्तवाहिन्या

यांनी वेळोवेळी केलेले सहकार्य व मार्गदर्शनाबद्दल महेश को-ऑप बँकेतर्फे या सर्वांचे मनःपूर्वक आभार

बँकेच्या प्रगतीची घोडदौड चालूच आहे त्यादृष्टीने कामकाज चांगल्या प्रकारे वाढून बँक प्रगतिपथावर नेण्यात व बँकेचे अग्रेसरत्व, लौकिक कायम राखण्यात मला माझे सहकारी संचालक मंडळ, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट, शाखा सल्लागार समिती सदस्य यांनी बँकेच्या कामामध्ये लक्ष घालून मला बहुमोल मदत केली त्याबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे. बँकेच्या प्रगतीत बँकेचे सभासद, ठेवीदार, विविध संस्था व हितचिंतक यांचा फार मोठा वाटा आहे. त्यांचे बँकेवरील प्रेम, श्रद्धा, व जिद्दाला यामुळे बँक दिवसेंदिवस प्रगती करीत आहे.

- | | |
|---------------------------|---|
| डॉ. श्री. अलनिजी कवडे | - सहकार आयुक्त व निबंधक, महाराष्ट्र राज्य, पुणे |
| श्री. शैलेशजी कोतमिरे | - अप्पर निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे |
| डॉ. श्री. पी. एल. खडांगळे | - अप्पर निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे |
| श्री. आनंदजी कटके | - उपनिबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे |
| श्री. विलासजी गावडे | - विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक |
| श्री. फैय्याजजी मुलाणी | - जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक |
| श्रीमती मनिषाजी खैरनार | - उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक |

यांनी वेळोवेळी दिलेल्या सहकार्याबद्दल आभार !

बँकेचे अधिकारी व सेवक वर्ग यांनी बँकेची कामे वेळोवेळी कर्तव्यदक्षतेने, व्यवस्थितपणे व सेवावृत्तीने पार पाडून बँकेच्या प्रगतीत सिंहाचा वाटा उचललेला आहे. त्याचा मला व संचालक मंडळाला अभिमान आहे. या सर्वांना माझे हार्दिक धन्यवाद.

पुन्हा एक वेळ आपणा सर्वांचे तसेच अनेक ज्ञात व अज्ञात व्यक्ती व संस्थानी वेळोवेळी प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष केलेल्या सहकार्याबद्दल मी आभार व्यक्त करून २७ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफातोटा पत्रक इत्यादी हिशेब पत्रके आपल्या मंजूरीसाठी सादर करीत आहे. त्यास आपण मंजूरी द्यावी ही विनंती.

जयहिंद

जय सहकार

जय महाराष्ट्र

नाशिक.

तारीख : ०१/०९/२०२३

आपला स्नेहांकित

सी.ए. अशोक श्रीकिसन झंवर

संस्थापक अध्यक्ष

श्री महेश को-ऑप बँक लि., नाशिक

**Form A****Form of Balance Sheet as on 31st March 2023**

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
Capital and Liabilities			
Capital	1	5,88,92,000.00	5,49,52,300.00
Reserves and Surplus	2	16,31,12,970.52	14,82,36,322.93
Deposits	3	2,01,45,88,546.25	1,89,42,56,104.30
Borrowings	4	-	-
Other Liabilities and Provisions	5	2,72,36,752.72	2,29,17,348.36
Total		2,26,38,30,269.49	2,12,03,62,075.59

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
Assets			
Cash and balance with Reserve Bank of India	6	4,44,70,825.00	4,75,20,287.00
Balance with Banks and Money at call and short notice	7	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09
Investment	8	1,01,26,79,701.00	1,02,89,40,286.00
Advances	9	99,40,57,189.01	87,50,76,084.84
Fixed Assets	10	2,51,06,625.66	2,78,30,626.04
Other Assets	11	4,23,52,606.14	3,79,96,187.62
Total		2,26,38,30,269.49	2,12,03,62,075.59

Contingent Liabilities	12	1,31,32,181.46	1,17,01,398.17
Bills for Collection		-	-

M/s. V N Dhoot & Company
Chartered Accountants
FRN : 120935W
(Concurrent Auditor)

M/s. V. H. Jajoo & Company
Chartered Accountants
FRN : 104003W(Statutory Auditor)

Bhaskar M. Shinde
Chief Executive Officer

Balkisan B. Dhut
Managing Director

CA. Vishnukant R. Mantri
Vice Chairman

CA. Ashok S. Zawar
Chairman

**Form B****Form of Profit and Loss Account for the year ended on 31st March 2023**

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	Year ended on	Year ended on
		31-03-2023	31-03-2022
I. Income			
Interest earned	13	18,97,28,996.04	16,05,85,374.41
Other Income	14	58,85,460.28	74,43,693.60
Total		19,56,14,456.32	16,80,29,068.01
II. Expenditure			
Interest expended	15	10,28,58,356.39	10,59,14,886.55
Operating expenses	16	7,01,30,760.34	4,23,30,494.08
Provision and contingencies		1,69,72,154.00	48,00,000.00
Total		18,99,61,270.73	15,30,45,380.63
III. Profit/Loss			
Net profit for the year		56,53,185.59	1,49,83,687.38
Profit brought forward		276.93	1,089.55
Total		56,53,462.52	1,49,84,776.93
IV. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		37,46,500.00	36,10,000.00
Transfer to other reserves		57,77,000.00	59,18,000.00
Transfer to Government / proposed dividend		54,61,000.00	48,97,514.00
Balance carried over to balance sheet		276.93	1,089.55
Total		1,49,84,776.93	1,44,26,603.55

M/s. V N Dhoot & Company
Chartered Accountants
FRN : 120935W
(Concurrent Auditor)

M/s. V. H. Jajoo & Company
Chartered Accountants
FRN : 104003W(Statutory Auditor)

Bhaskar M. Shinde
Chief Executive Officer

Balkisan B. Dhut
Managing Director

CA. Vishnukant R. Mantri
Vice Chairman

CA. Ashok S. Zawar
Chairman

**Schedule 1 - Capital**

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
iii.	Authorised Capital	10,00,00,000.00	10,00,00,000.00
	(4000000 Share of 25/- each)		
	Issued Capital	5,88,92,000.00	5,49,52,300.00
	(2355680 Shares of Rs. 25/- each)		

Schedule 2 - Reserves and Surplus

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
i.	Statutory Reserves	3,97,42,354.00	3,49,83,546.00
	Opening Balance	3,49,83,546.00	3,05,05,366.00
	Additions during the year	47,58,808.00	44,78,180.00
	Deductions during the year	-	-
ii.	Capital Reserves	-	-
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
iii.	Share Premium	-	-
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
iv.	Revenue and Other Reserves	11,77,17,154.00	9,82,68,000.00
	Opening Balance	9,82,68,000.00	8,75,50,000.00
	Additions during the year	2,27,49,154.00	1,07,18,000.00
	Deductions during the year	33,00,000.00	-
v.	Balance in Profit and Loss Account	56,53,462.52	1,49,84,776.93
	Total (i., ii., iii., iv., and v)	16,31,12,970.52	14,82,36,322.93

**Schedule 3 - Deposit**

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
A.I.	Demand Deposits	24,37,46,892.31	16,60,81,890.47
	(i) From Banks	-	-
	(ii) From Others	24,37,46,892.31	16,60,81,890.47
II.	Saving Bank Deposits	29,00,71,210.14	28,48,34,555.03
III.	Term Deposits	1,48,07,70,443.80	1,44,33,39,658.80
	(i) From Banks		
	(ii) From Others	1,48,07,70,443.80	1,44,33,39,658.80
	Total (I, II and III)	2,01,45,88,546.25	1,89,42,56,104.30
B.	(i) Deposits of Branches in India	-	-
	(ii) Deposits of Branches outside India	-	-
	Total	-	-

Schedule 4 - Borrowings

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Borrowings in India	-	-
	(a) Reserve Bank of India	-	-
	(b) Other Banks	-	-
	(c) Other Institution and Agencies	-	-
II.	Borrowings outside India	-	-
	Total (I and II)	-	-

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Bills Payable	4,16,670.00	6,04,110.00
II.	Inter-Officer Adjustment (net)		
III.	Interest Accrued	53,27,449.79	49,89,196.00
IV.	Other (Including Provisions) (Annexure-1)	2,14,92,632.93	1,73,24,042.36
	Total	2,72,36,752.72	2,29,17,348.36

**Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India**

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Cash In Hand (Including foreign currency notes)	4,44,70,825.00	4,75,20,287.00
II	Balances with Reserve Bank of India	-	-
	(a) In Current Account	-	-
	(b) In Other Account	-	-
	Total (I and II)	4,44,70,825.00	4,75,20,287.00

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

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	In India		
	(i) Balances with Banks	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09
	(a) in Current Accounts (Annexure-2)	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09
	(b) in Other Deposit Account		
	(ii) Money at call and shrot notice	-	-
	(a) with Banks	-	-
	(b) with other Institutions	-	-
	Total (i and ii)	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09
II.	Outside India	-	-
	(i) in Current Account	-	-
	(ii) in Other Deposit Account	-	-
	(iii) Money at call and short notice	-	-
	Total (i, ii, and iii)	-	-
	Grand Total (I and II)	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09

**Schedule 8 - Investment**

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Investments in India in	-	-
	(i) Government Securities	75,98,25,848.00	74,68,06,348.00
	(ii) Other approved securities	-	-
	(iii) Shares	1,09,18,910.00	1,09,18,910.00
	(iv) Debentures and Bonds	5,60,71,000.00	5,60,71,000.00
	(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
	(vi) Other (FDR and Mutual Fund) (Annexure-3)	18,58,63,943.00	21,51,44,028.00
	Total	1,01,26,79,701.00	1,02,89,40,286.00
II.	Investments outside India in		
	(i) Government Securities		
	(Including local authorities)	-	-
	(ii) Subsidiaries and/or Joint Ventures abroad	-	-
	(iii) Other Investment (to be specified)	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (I and II)	1,01,26,79,701.00	1,02,89,40,286.00



Schedule 9 - Advances

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
A.	(i) Bills purchase and discounted	-	-
	(ii) Cash credit, overdrafts and loans repayable		
	on demand (Annexure-4)	81,66,12,246.89	68,42,65,615.35
	(iii) Term loans (Annexure-4)	15,51,47,065.69	17,27,69,674.50
	Total	97,17,59,312.58	85,70,35,289.85
B.	(i) Secured by tangible assets	-	-
	(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	-	-
	(iii) Unsecured (Annexure-4)	2,22,97,876.43	1,80,40,794.99
	Total	2,22,97,876.43	1,80,40,794.99
C.I.	Advances in India		
	(i) Priority Sectors	67,04,67,903.30	52,85,36,424.90
	(ii) Public Sector	-	-
	(iii) Banks	-	-
	(iv) Other	32,35,89,285.71	34,65,39,659.94
	Total	99,40,57,189.01	87,50,76,084.84
C.II.	Advances outside India		
	(i) Due from banks	-	-
	(ii) Due from others	-	-
	(a) Bills purchased and discounted	-	-
	(b) Syndicated loans	-	-
	(c) Others	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (C.I and C.II)	99,40,57,189.01	87,50,76,084.84

**Schedule 10 - Fixed Assets**

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I. Premises		1,34,79,532.00	1,49,77,258.00
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,49,77,258.00	44,09,177.00
	Additions during the year	-	1,22,32,220.00
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	14,97,726.00	16,64,139.00
II. Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixtures)		1,16,27,093.66	1,28,53,368.04
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,28,53,368.04	1,12,31,632.09
	Additions during the year	2,75,061.70	31,83,042.92
	Deductions during the year	22,321.08	30,350.00
	Depreciation to date	14,79,015.00	15,30,956.97
	Total (I and II)	2,51,06,625.66	2,78,30,626.04

Schedule 11 - Other Assets

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Inter- Office adjustments (net)	-	-
II.	Interest accrued	-	-
III.	Tax Paid in advance/tax deducted at source	-	-
IV.	Stationery and Stamps	3,91,801.81	3,37,992.12
V.	Non-banking assets acquired in satisfactions of claims	-	-
VI.	Other * (Annexure - 5)	4,19,60,804.33	3,76,58,195.50
	Total	4,23,52,606.14	3,79,96,187.62

Schedule 12 - Contingent Liabilities

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2023	as on 31.03.2022
I.	Claims against the bank not acknowledged as debts	-	-
II.	Liability for partly paid investments	-	-
III.	liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV.	Guarantees given on behalf of constituents	-	-
	(a) In India	47,65,000.00	50,50,000.00
	(b) Outside India	-	-
V.	Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI.	Other items for which the bank is contingently liable (DEAF)	83,67,181.46	66,51,398.17
	Total	1,31,32,181.46	1,17,01,398.17

**Schedule 13 - Interest Earned**

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2023	Year ended on 31.03.2022
I.	Interest / discount on advances/bills	8,93,82,247.85	8,82,48,794.02
II.	Income on Investment	10,03,46,748.19	7,23,36,580.39
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	-	-
IV.	Others	-	-
	Total	18,97,28,996.04	16,05,85,374.41

Schedule 14 - Other Income

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2023	Year ended on 31.03.2022
I.	Commission, exchange and brokerage	65,897.26	88,612.88
II.	Profit on sale of investment	9,43,250.00	23,37,250.00
III.	Profit on revaluation of investments	-	-
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets	4,999.00	8,099.00
V.	Profit on exchange transactions	-	-
VI.	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	-	-
VII.	Miscellaneous Income (Annexure-6)	48,71,314.02	50,09,731.72
	Total	58,85,460.28	74,43,693.60

**Schedule 15 - Interest Expended**

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2023	Year ended on 31.03.2022
I.	Interest on deposits	10,28,56,846.39	10,59,13,407.55
II.	Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank Borrowings	1,510.00	1,479.00
III.	Other	-	-
	Total	10,28,58,356.39	10,59,14,886.55

Schedule 16 - Operating Expenses

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2023	Year ended on 31.03.2022
I.	Payments to and provision for employees	1,99,09,028.78	1,79,91,869.00
II.	Rent, taxes and lighting	40,28,351.87	42,60,385.00
III.	Printing and stationery	3,75,038.91	4,31,417.25
IV.	Advertisement and publicity	1,17,954.74	1,17,585.10
V.	Depreciation on bank's property	29,76,741.00	31,96,926.97
VI.	Director's fees, allowances and expenses	63,964.00	41,056.14
VII.	Auditors' fees and expenses	6,75,874.00	5,82,085.00
VIII.	Law charges	21,000.00	3,750.00
IX.	Postages, Telegrams, Telephones etc.	2,25,467.71	1,81,322.92
X.	Repairs and maintenance	5,56,087.04	8,39,633.78
XI.	Insurance	25,48,914.00	25,50,719.00
XII.	Other expenditure (Annexure-7)	3,86,32,338.29	1,21,33,743.92
	Total	7,01,30,760.34	4,23,30,494.08



Annexure - 1

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Bills Payable	4,16,670.00	6,04,110.00
Bills Payable	4,16,670.00	6,04,110.00
Interest Accrued	53,27,449.79	49,89,196.00
Int. Payable on Deposit	53,27,449.79	49,89,196.00
Other Liabilities	2,14,92,632.93	1,73,24,042.36
A. Other Liabilities	36,98,308.86	44,87,100.86
R C Book Deposits	18,000.00	24,000.00
Pay Order Payable	3,06,959.00	5,10,568.07
Professional Tax Payable	12,400.00	11,900.00
Income Tax (T.D.S) Payable	11,83,318.20	16,09,072.00
Sundry Creditors	31,541.00	1,86,774.00
Dividend Payable	9,37,599.00	7,98,774.00
Unclaimed DD / PO Payable	5,11,382.69	6,78,596.69
Staff Provident Fund Payable	1,85,626.00	1,68,180.00
Central GST Payable	1,00,582.99	1,34,571.65
State GST Payable	1,00,584.84	1,34,571.65
Central GST RCM	8,428.00	-
State GST RCM	8,428.00	-
Retainment Money Held From Contractor	-	1,42,500.00
N.P.A. Charges Contra	2,93,459.14	87,592.80
B. Provision	1,77,94,324.07	1,28,36,941.50
Audit Fee Payable	4,80,441.00	5,85,675.00
Bonus & Ex-Gratia Payable	13,63,912.00	12,95,271.00
Overdue Int Prov NPA	1,59,49,971.07	1,09,55,995.50
Total Other Liabilities	2,72,36,752.72	2,29,17,348.36



Annexure - 2

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Balances with Banks	14,51,63,322.68	10,29,98,604.09
IDBI Bank Ltd. CA-8150	7,16,680.26	18,42,224.61
IDBI Bank Ltd. ESBTR-1020	3,95,964.86	6,16,269.89
IDBI Bank Ltd. CTS-0356	1,40,72,021.02	1,00,44,865.12
IDBI Bank Ltd. CA-3001 (Malegaon Br.)	5,46,983.65	5,47,002.80
IDBI Bank Ltd. CA-4410 (Sinnar Br.)	1,04,370.78	1,11,651.32
Bank of Baroda CA-0312	-	9,497.00
Bank of Baroda / Vijaya Bank CA-0764	4,59,71,441.68	3,71,30,449.19
Central Bank of India CA-0345	10,670.50	10,670.50
Bank of India CA-0565	1,58,66,684.00	-
Unity Small Finance Bank Ltd. (PMC)	5,074.30	7.00
State Bank of India CA-8057 (Malegaon Br.)	13,42,193.52	27,12,341.52
N.D.C.C Bank CA-0295	1,21,913.82	1,33,913.82
HDFC Bank CA-0813	20,99,385.40	9,52,149.54
HDFC Bank SGL-0287	47,027.51	4,828.73
HDFC Bank ATM-0012	26,02,510.05	25,14,637.72
Yes Bank CA-0034	2,10,80,003.80	1,34,28,838.09
Yes Bank CA-0046	3,08,07,340.05	3,09,63,109.88
Yes Bank CA-0245	17,99,698.99	19,76,147.36
Yes Bank CA-0113	51,68,591.63	-
Yes Bank CA-0125	24,04,766.86	-



Annexure - 3

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Government Securities	75,98,25,848.00	74,68,06,348.00
Government Securities	71,98,25,848.00	70,68,06,348.00
Government Securities (Reserve Fund)	3,00,00,000.00	3,00,00,000.00
Government Securities (Building Fund)	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Shares	1,09,18,910.00	1,09,18,910.00
Maharashtra State Co-Op. Bank Ltd., Mumbai	1,000.00	1,000.00
NDCC Bank Ltd	5,500.00	5,500.00
Maharashtra Rajya Sahakari Sangh	250.00	250.00
Perpetual Non Cumulative Pref. PMC Bank	87,29,730.00	87,29,730.00
Equity Share PMC Bank	21,82,430.00	21,82,430.00
Debentures & Bonds	5,60,71,000.00	5,60,71,000.00
H.U.D.C.O. Bond	29,07,000.00	29,07,000.00
I.R.F.C.L. Bond	36,08,000.00	36,08,000.00
N.H.A.I. Bond	29,70,000.00	29,70,000.00
N.H.B. Bond	27,05,000.00	27,05,000.00
N.T.P.C. Bond	36,24,000.00	36,24,000.00
Power Finance Corporation Ltd.	2,57,000.00	2,57,000.00
Food Corporation of India	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
SBI Cards & Payments Services Pvt Ltd	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Rural Electrification Corporation Ltd.	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Power Finance Corporation Ltd.	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Other (FDR and Mutual Funds)	18,58,63,943.00	21,51,44,028.00
Fixed Deposit	18,58,63,943.00	21,51,44,028.00
AU Small Finance Bank Ltd.	-	-
Bank of Baroda	3,04,79,761.00	2,00,51,000.00
Bank of Baroda (Building Fund)	9,00,000.00	-
Bank of Baroda (Conti.Reserve)	14,00,000.00	-
Bank of Baroda (Dividend Equi Fund)	2,00,000.00	-
Bank of Baroda (Educatopm Fund)	2,50,000.00	-



Bank of Baroda (Silver Jubilee Fund)	5,00,000.00	-
Bank of Baroda (Staff Welfare Fund)	54,194.00	-
Bank of Baroda (Statutory Reserve Fund)	45,00,000.00	-
Bank of Baroda (Techno.Dev Fund)	7,50,000.00	-
Bank of India	1,00,00,000.00	5,52,63,423.00
Bank of Maharashtra	1,00,00,000.00	-
HDFC Bank	15,46,127.00	15,19,582.00
IDBI Bank Ltd. (Building Fund)	5,71,676.00	5,37,248.00
IDBI Bank Ltd. (Reserve Fund)	8,00,000.00	6,00,000.00
Indian Overseas Bank (Building Fund)	5,33,027.00	5,00,000.00
Indian Overseas Bank (Contingency Reserve)	15,45,779.00	14,50,000.00
Indian Overseas Bank (Dividend Equalization Fund)	3,19,816.00	3,00,000.00
Indian Overseas Bank (Edu. Fund - Mem., OBD & Staff)	7,46,238.00	7,00,000.00
Indian Overseas Bank (Election Fund)	1,06,605.00	1,00,000.00
Indian Overseas Bank (Fixed Deposit)	3,17,56,616.00	4,04,48,744.00
Indian Overseas Bank (Silver Jubilee Fund)	8,20,862.00	7,70,000.00
Indian Overseas Bank (Statutory Reserve Fund)	39,44,400.00	37,00,000.00
Indian Overseas Bank (Technological Development Fund)	7,56,898.00	7,10,000.00
Saraswat Co-Op. Bank Ltd.	-	1,00,00,000.00
State Bank of India	92,02,736.00	92,02,736.00
Thane Janata Co-Op. Bank Ltd.	1,71,17,466.00	1,70,00,000.00
Union Bank of India (Building Fund)	37,13,506.00	35,00,000.00
Union Bank of India (Contingency Reserve)	49,04,184.00	47,50,000.00
Union Bank of India (Dividend Equalization Fund)	20,48,353.00	20,00,000.00
Union Bank of India (Edu. Fund - Mem., OBD & Staff)	26,25,596.00	25,50,000.00
Union Bank of India (Election Fund)	9,42,644.00	9,00,000.00
Union Bank of India (Fixed Deposit)	3,10,21,822.00	3,00,31,295.00
Union Bank of India (Mahesh Pariwar Kalyan Nidhi)	15,58,986.00	15,50,000.00
Union Bank of India (Silver Jubilee Fund)	20,72,882.00	20,00,000.00
Union Bank of India (Staff Welfare Fund)	7,72,580.00	7,60,000.00
Union Bank of India (Statutory Reserve Fund)	5,30,664.00	5,00,000.00
Union Bank of India (Technological Development Fund)	38,70,525.00	37,50,000.00
Yes Bank Ltd.	30,00,000.00	-
TOTAL INVESTMENT	1,01,26,79,701.00	1,02,89,40,286.00



Annexure - 4

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
CC, OD, and Loans repayable on demand	81,66,12,246.89	68,42,65,615.35
ADV.AGAINST F.D.R.	5,17,43,141.00	4,06,11,890.00
GOLD LOANS	12,85,54,892.90	12,27,40,853.10
OVERDRAFT SECURED	14,33,03,846.97	11,22,51,320.75
WORKING CAPITAL LOAN	32,55,33,542.99	26,51,62,957.99
GOLD LOAN OVER DRAFT	9,03,54,631.26	5,76,98,812.80
HYP CASH CREDIT	7,71,22,191.77	8,57,99,780.71
Term Loan	15,51,47,065.69	17,27,69,674.50
HYP.CC INSTALLMENT LOAN	1,02,653.00	1,54,908.00
HIRE PURCHASE	4,22,960.00	6,52,513.00
EDUCATION LOAN	7,83,097.00	22,06,438.00
REAL ESTATE LOAN	37,66,724.00	41,01,310.00
MAHESH HOUSING LOAN	1,93,00,475.40	63,95,783.00
TERM LOAN	60,18,054.00	85,12,426.00
MAHESH VEHICLE HYPOTHECATION LOAN	1,40,74,250.00	88,24,843.00
MACHINERY LOAN	33,63,739.00	93,83,460.00
VEHICLE HYPOTHECATION	1,95,13,296.80	1,40,24,461.00
PROJECT FINANCE	81,26,697.00	1,61,16,811.00
SHOP LOAN	1,59,31,400.59	1,75,35,068.00
HOUSING LOAN	1,72,44,652.50	2,12,59,041.50
WORKING CAPITAL INSTALLMENT	4,64,18,209.40	6,36,02,612.00
PROFESSIONAL BUSINESS LOAN	80,857.00	-
Unsecured	2,22,97,876.43	1,80,40,794.99
CLEAN CASH CREDIT	26,67,879.01	21,61,440.19
PERSONAL LOAN	1,46,70,297.60	1,21,47,342.60
CASH CREDIT INSTALLMENT	49,59,699.82	37,32,012.20
TOTAL ADVANCES	99,40,57,189.01	87,50,76,084.84



Annexure - 5

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Stationery and Stamps	3,91,801.81	3,37,992.12
Printing & Stationery Stock on Hand	3,73,186.81	3,33,492.12
Stamp on Hand	18,615.00	4,500.00
Other Assets	4,19,60,804.33	3,76,58,195.50
Deposit with Landlord	8,90,000.00	8,90,000.00
Deposits With MSEB	1,00,304.76	1,06,010.63
Telephone Deposit	22,077.00	21,078.00
Prepaid Expenses	3,55,768.00	3,82,953.00
Commission Receivable on MSEB Bill Collection	-	4,252.56
Premium Paid on Government Securities	27,68,511.00	35,12,724.00
Sundry Debtors	-	54,800.00
Expenses Receivable on NPA Ac.	2,93,459.14	1,36,202.20
DEAF Scheme 2014 (Claim)	1,587.30	38,564.41
Stock of ATM Cards	-	57,996.40
CGST RECEIVABLE	22,797.65	-
SGST RECEIVABLE	22,801.25	-
IGST RECEIVABLE	4,148.02	-
Income Tax Receivable	15,32,000.00	20,23,300.00
N.P.A. Charges Contra	2,93,459.14	87,592.80
Int Receivable on Investment	1,97,03,920.00	1,93,86,726.00
Int Receivable on Loans (NPA)	1,59,49,971.07	1,09,55,995.50
TOTAL OTHER ASSETS	4,23,52,606.14	3,79,96,187.62

Annexure - 6

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Commission, exchange and brokerage	65,897.26	88,612.88
Profit on sale of investment	9,43,250.00	23,37,250.00
Profit on sale of land, buildings and other assets	4,999.00	8,099.00
Miscellaneous Income	48,71,314.02	50,09,731.72
Dividend on Share	87,297.30	-
Processing Charges	8,09,275.00	8,27,956.74
Locker Rent	3,13,770.00	2,37,972.72
Other Receipts	13,64,043.08	26,54,069.74
Cash Handling Charges	2,15,315.00	2,98,293.76
Comm. on Bank Guarantee issued	20,800.00	1,13,661.02
Commitment Charges	4,81,562.50	6,63,854.68
Postage and Telegram	2,34,817.14	1,28,339.76
CTS Clearing Charges	42,145.00	81,596.72
Service Charges	700.00	3,986.58
Silver Jubilee Fund (Reverse)	13,01,589.00	-
TOTAL OTHER INCOME	58,85,460.28	74,43,693.60



Annexure -7

(Amt. in Rupees)

	31.03.2023	31.03.2022
Payments to and provision for employees	1,99,09,028.78	1,79,91,869.00
Salary & allowances	1,65,95,317.00	1,50,87,101.00
Leave Encashment Paid A/c	7,73,888.00	11,03,258.00
Bonus & Ex Gratia	13,63,912.00	12,95,271.00
PF Admin Charges	85,197.00	83,046.00
Gratuity Paid	4,61,533.00	2,33,016.00
Staff Welfare Exp.	6,29,181.78	1,90,177.00
Rent, taxes and lighting	40,28,351.87	42,60,385.00
Rent, Rates and Taxes	29,83,316.00	31,76,849.00
Rent lease line	2,47,000.00	4,05,445.20
Light bill	7,98,035.87	6,78,090.80
Printing and stationery	3,75,038.91	4,31,417.25
Advertisement and publicity	1,17,954.74	1,17,585.10
Depreciation on bank's property	29,76,741.00	31,96,926.97
Director's fees, allowances and expenses	63,964.00	41,056.14
Auditors' fees and expenses	6,75,874.00	5,82,085.00
Law charges	21,000.00	3,750.00
Postages, Telegrams, Telephones etc.	2,25,467.71	1,81,322.92
Repairs and maintenance	5,56,087.04	8,39,633.78
Insurance	25,48,914.00	25,50,719.00
Deposit insurance	23,07,857.00	23,55,098.00
Insurance	2,41,057.00	1,95,621.00



Other expenditure	3,86,32,338.29	1,21,33,743.92
Computer Repairs & Maintenance	1,76,101.00	1,31,629.68
Vehicle Expenses	34,204.67	37,285.00
Miscellanies Exp (Other Expenses)	4,23,710.14	4,54,016.56
Local Conveyance & Travelling Exp.	1,29,537.48	95,473.60
Maharashtra Labour Welfare Fund	4,068.00	4,932.00
ATM Charges	1,21,376.07	32,996.71
Bank Service Charges	1,24,962.61	44,350.70
Bank Security Charges	5,86,721.00	5,54,284.00
Bank Professional Tax	2,500.00	2,500.00
Branch Anniversary	31,280.00	15,057.00
Consultancy charges	8,500.00	1,48,000.00
Annual General Meeting Expenses	1,45,150.06	79,205.74
Association Subscription A/c	78,000.00	79,000.00
Member, Director & Staff Training	48,240.00	43,050.00
Professional Fees	35,946.40	94,714.20
Fuel Expenses	62,536.94	54,366.30
CIBIL Charges	4,571.36	9,468.35
CGST / SGST Paid	7,18,621.31	6,13,300.10
IGST Paid	54,774.11	30,908.36
Flood Relief Fund	7,100.00	-
Bad Debts Write-off AC	-2,49,119.00	10,27,574.20
Loan Recovery Exp.	-18,811.30	1,67,062.00
CBS Software Exp.	14,24,000.00	9,35,000.00
Rebate on Loan Interest	-	28,531.00
Loss on Sale of Assets	2,044.00	5,614.00
IMPS / UPI Charges	1,49,302.41	-
Interest Paid on Govt. Secu.	3,09,90,527.77	-
Silver Jubilee Exp.	7,03,484.26	-
Covid-19 Exp	-	16,801.42
Premium Amortisation on Govt. Securities	7,09,213.00	7,73,548.00
Income Tax Paid	21,23,796.00	66,55,075.00
TOTAL OPERATING EXPENSES	7,01,30,760.34	4,23,30,494.08



VINOD H. JAJOO

M.Com., F.C.A.

Mobile No.: 94222 48297



SANKET S. KASLIWAL

B.Com., F.C.A., D.I.S.A.

Mobile No.: 9373901895

V. H. JAJOO & COMPANY
Chartered Accountants

4th Floor, Bedmutha's Navkar Heights, New Pandit Colony, Sharanpur Road, Nashik - 422 002.
E-mail : vjajoo96@yahoo.com, 0253-2232908, 2232909

STATUTORY AUDITOR'S REPORT

(Under Section 31 of The Banking Regulation Act 1949 and 81 (1) (a) 81 (5B) & Rule 69 of
Maharashtra Co-operation Societies Act, 1960)

To,
The Members,
Shree Mahesh Co-operative Bank Ltd.
Nashik.

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of the 'Shree Mahesh Co-op. Bank Ltd.' which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2023 and the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of all 6 branches and Head office audited by us.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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

Auditor's Responsibility

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

Opinion.

6. Subject to our comments and observation contained in part A, B and C of the Audit Memorandum (HO report and Branch reports) enclosed herewith and Notes to Accounts, In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) as well as Maharashtra Co-op. Societies Act 1960, in the manner so required for the bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:



- (i) In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31" March, 2023;
- (ii) In the case of the Profit and Loss Account of the profit of the year ended on that date; and
- (iii) In the case of the Cash Flow Statement, of cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Matters

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACs)
8. Subject to our comments and observations contained in the Audit Report of even date we report that;
 - (a) The Schedules giving the particulars referred to in Rule 27 (3) of Maharashtra co-operative Societies Act 1960 to the extent applicable are attached to report;
 - (b) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory,
 - (c) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank subject to our comments wherever made in the audit report.
 - (d) In our opinion and according to the information given to us, there has been no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank;
 - (e) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns;
 - (f) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books;
 - (g) The returns received from the branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit;
9. In our opinion, the Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement comply with the applicable Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

On the basis of Our Audit report attached & CAMEL rating annexed thereto, in view of circular of Honourable Commissioner for Co-operating, Maharashtra state dated 20.03.2008 in respect of revised CAMELS rating system for audit classification of **Shree Mahesh Co-op Bank Ltd., Nashik** we have given composite rating 'A' for F.Y. 2022-23.

For V.H. Jajoo & Company
Chartered Accountants

CA Vinod H Jajoo

Partner

M.No. 042039 | FRN 104003W

Date : 1/6/2023

Place : Nashik

UDIN : 23042039BGTSUP2070





Notes forming part of the profit and loss a/c for the year ended 31st march 2023 and Balance Sheet as on even date.

Notes forming part of Balance Sheet as at 31st March, 2023 and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2023

Overview:

Shree Mahesh Co-Op. Bank Ltd., Nashik was incorporated in 1997 and has completed its 27 years of providing wide range of banking services including commercial and retail banking products.

1) Accounting Convention:

The financial statement are drawn up keeping in mind the historical cost and going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in the Co-operative banks in India except otherwise stated.

2) Revenue Recognition:

Income & Expenditure are accounted on accrual basis except as below:-

- Interest income on and recoveries in Non-performing assets are recognized on realization basis as per RBI guidelines. However, recovery in suit filed, decreed accounts/compromise cases/Cases settled under One Time Statement scheme are accounted as per terms of decree/settlement.
- Interest on overdue bills is recognized on realization basis as per RBI guidelines.
- Commission, exchange and brokerage are recognized on realization basis except Bank Guarantee and MSEB bill collection commission.
- Interest on fixed deposits, securities etc. is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly.
- Dividend Income :- It is identified that bank has correctly recorded dividend on realization basis.
- Leave encashment paid during the year is debited profit & loss A/c.
- Various charges collected on account of Postage and on other Miscellaneous heads have been recognized as income after netting off the actual expenses incurred under the respective head.

3) Investment :

- The entire SLR investment portfolio of the bank have been classified into :-
- Held to Maturity (HTM)
- Available for sale (AFS)

In term of guidelines of RBI :

- Investments are valued as per the directives issued by RBI from time to time and in line with the methodology suggested by Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA)
- Securities under "Available for sale" category are valued at cost or market price whichever is lower.
- Securities are valued Script-wise and aggregated category-wise. Depreciation /Appreciation under each category are netted and the net depreciation Provided for, while net appreciation is ignored.
- Investment classified under Held to Maturity category, have been carried at acquisition cost. In case of securities wherein the acquisition cost is more than the face value, the premium amount is amortized over the remaining period of maturity.

4) Advance :-

- Advances are classified into Standard, Sub-Standard, doubtful and loss assets in accordance with the guidelines issued by the RBI from time to time. (Subject to our remarks on categorization of advances in Part 'A'.
- Provision on advances categorized under Sub-Standard, doubtful and loss assets in accordance with the guidelines issued by the RBI. In addition a general provision is made on all the standard assets as per RBI guidelines
- The unrealized interest in respect of all advances is provided separately under "Interest Receivable A/c" as per the directives issued by the RBI.

5) DEAF - Scheme 2014 :-

In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, during F.Y. 2022-23, the Bank has identified and transferred Rs.18.88 Lacs to the Depositor Education and Awareness Fund as per details below:



(रुपये लाखात)

Particulars	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23
Opening balance of amounts transferred to DEAF	47.69	66.51
Add: Amount transferred to DEAF during the year	18.82	18.88
Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims*	0.00	1.72
Closing balance of amounts transferred to DEAF	66.51	83.67

6) Fixed Assets :-

- All Fixed Assets are stated at their historical cost inclusive of incidental expenses incurred on acquisition.
- Depreciation is calculated at WDV basis of Fixed Assets. Depreciation on original value is debited to profit & loss A/c. In case of Computers, UPS systems, software and Peripherals depreciation is calculated on SLM basis. However, the computers & IT assets which are in use have been recorded at nominal value of Rs.1.

Rate of depreciation for fixed asset are as under:

Particulars	Method of charging depreciation	Depreciation rate
Buildings/Premises	Written Down Value	10% WDV
Furniture/ Fixtures	Written Down Value	10% WDV
Other dead stock	Written Down Value	10% WDV
Vehicle	Written Down Value	15% WDV
Machinery & Equipment	Written Down Value	15% WDV
Computers	Straight Line	33.33% SLM

The discrepancies pertaining to Depreciation charged to Head office is detailed in part B-II

7) Staff Retirement Benefits :-

- The bank contributes to employee's provident fund & it is managed by provident fund commissioner.
- As per AS 15 bank required to make provision towards leave encashment liability of its employees on the basis of actuarial valuation. However we cannot comment on its adequacy as actuarial valuation is not obtained.

8) Related Party Disclosure :- [AS-18]

Related parties for a bank are its parent subsidiary (ies), associates/joint ventures, Key Management Personnel (KMP) and relatives of KMP. KMP are the whole time directors for an Indian bank and chief executive officer for a foreign bank having branches in India Relatives of KMP would be on the lines indicated in Section 45S of the RBI Act, 1934.

9) Impairment of assets :-

As per AS-28 issued by ICAI, An enterprise should be assess at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, the enterprise should estimate the recoverable amount of the asset. An impairment loss should be recognized as an expense in the statement of profit & loss immediately.



❖ CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31/03/2023

Sr. No.	PARTICULARS	AMOUNT RS. IN LAKHS
	Net Profit as per Profit and Loss A/c.	56.53
Add.:	Non Cash Items	
	- Depreciation	29.76
	- Provision for BDDR	28.00
	- Premium Amortization	7.09
	- Provision for IDR	135.72
	- Provision for Standard Asset	6.00
Less :	Non Cash Items	
	- Profit on Sale of Assets	-0.05
	- Profit on Sale of Government Security	-9.43
	Adjusted Net Profit	253.62
	A) Cash Flow From Operating Activity	
1	Decrease in Reserve and Other Funds	-77.49
2	Decrease in Deposits From Customers	1203.32
3	Increase in Loans & Advances	-1189.81
4	Decrease in Interest Receivable	-3.16
5	Decrease in Interest Payable	3.38
6	Decrease in Other Assets	9.55
7	Decrease in Other Liabilities	-10.13
	Net Cash Flow from Operating Activity	189.28
	B) Cash Flow from investing Activity	
8	Increase in Fixed Assets	-2.47
9	Decrease in Investments	164.94
	Net Cash Flow from Investing Activity	162.47
	C) Cash Flow from Financing Activity	
10	Increase in Paid Up Share Capital	39.40
	Net Cash Flow from financing Activity	39.40
	Net Increase / Decrease in Cash & Cash	391.15
	Opening Cash and Bank Balance	1505.19
	Closing Cash and Bank Balance	1896.34

❖ बँकर्स

१)	आयडीबीआय बँक लि.	६)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया
२)	एचडीएफसी बँक	७)	येस बँक लि.
३)	महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक लि., मुंबई	८)	बँक ऑफ बडोदा
४)	नाशिक जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., नाशिक	९)	बँक ऑफ इंडिया
५)	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया	१०)	युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक

उत्पन्नाचा रुपया असा आला

कर्जावरील व्याज	०.४६
गुंतवणुकीवरील व्याज	०.५०
कमिशन व हंडणावळ	०.०१
इतर उत्पन्न	०.०३
-	-
एकूण	१.००



खर्चाचा रुपया असा गेला

ठेवीवरील व्याज	०.५३
प्रशासकीय खर्च	०.३४
घसारा	०.०२
तरतुदी	०.०९
नफा	०.०३
एकूण	१.००



❖ सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षासाठी उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक ❖
(Budget for the Year 2023-2024)

उत्पन्नाचा तपशील	सन २०२२-२०२३ चा अंदाज	प्रत्यक्ष उत्पन्न २०२२-२०२३	वाढ / घट	अंदाजपत्रकीय उत्पन्न २०२३-२०२४
कर्जावर मिळणारे व्याज	९,७५,००,०००.००	८,९३,८२,२४७.८५	-८१,१७,७५२.१५	९,९०,००,०००.००
गुंतवणुकीवर मिळणारे व्याज	७,५०,००,०००.००	६,७८,३३,४८०.८०	-७१,६६,५१९.२०	७,७५,००,०००.००
कमिशन व हुंडणावळ	१,००,०००.००	६५,८९७.२६	-३४,१०२.७४	२,००,०००.००
इतर उत्पन्न	८०,००,०००.००	७५,९१,४२१.६४	-४,०८,५७८.३६	८०,००,०००.००
एकूण रु.	१८,०६,००,०००.००	१६,४८,७३,०४७.५५	-१,५७,२६,९५२.४५	१८,४७,००,०००.००

खर्चाचा तपशील	सन २०२२-२०२३ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२२-२०२३	वाढ/घट	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२३-२०२४
ठेवीवरील दिलेले व्याज	११,००,०००,०००.००	१०,२८,५६,८४६.३९	-७१,४३,१५३.६१	११,५०,०००,०००.००
बाहेरील कर्जावरील व्याज	५०,०००.००	१,५१०.००	-४८,४९०.००	२०,०००.००
सेवक पगार व भत्ते	१,७५,००,०००.००	१,६६,८०,५१४.००	-८,१९,४८६.००	१,८५,००,०००.००
संचालक सेवक प्रशिक्षण खर्च	१,०००००.००	४८,२४०.००	-५१,७६०.००	१,००,०००.००
ऑफिस भाडे, टॅक्सेस व विमा	४३,५०,०००.००	४०,००,२६८.४२	-३,४९,७३१.५८	४२,००,०००.००
ठेवीवरील विमा	२५,००,०००.००	२३,०७,८५७.००	-१,९२,१४३.००	२५,००,०००.००
लिज लाईन खर्च	६,००,०००.००	२,४७,०००.००	-३,५३,०००.००	४,००,०००.००
प्रिंटिंग अँड स्टेशनरी खाते	५,००,०००.००	३,७५,०३८.९१	-१,२४,९६१.०९	५,००,०००.००
जाहिरात खर्च	२,००,०००.००	१,१७,९५४.७४	-८२,०४५.२६	२,००,०००.००
वीज बिल खर्च	८,००,०००.००	७,९८,०३५.८७	-१,९६४.१३	९,००,०००.००
कायदेशीर खर्च	५०,०००.००	२१,०००.००	-२९,०००.००	१,००,०००.००
टपाल तार व टेलिफोन	२,००,०००.००	२,२५,४६७.७१	२५,४६७.७१	४,००,०००.००
दुरुस्ती व देखभाल खर्च	९,००,०००.००	५,५६,०८७.०४	-३,४३,९१२.९६	७,००,०००.००
कॉम्प्युटर दुरुस्ती व देखभाल	२,००,०००.००	१,७६,१०१.००	-२३,८९९.००	२,००,०००.००
किरकोळ खर्च	६,००,०००.००	४,२३,७१०.१४	-१,७६,२८९.८६	६,००,०००.००
प्रोफेशनल फीज्	१,५०,०००.००	३५,९४६.४०	-१,१४,०५३.६०	१,५०,०००.००
प्रवास खर्च	२,००,०००.००	१,२९,५३७.४८	-७०,४६२.५२	१,५०,०००.००
महाराष्ट्र लेबर वेल्फेअर कॉन्ट्रीब्युशन	१०,०००.००	४,०६८.००	-५,९३२.००	६,०००.००
एटीएम चार्जेस	१,००,०००.००	१,२१,३७६.०७	२१,३७६.०७	५,५०,०००.००
बँक चार्जेस	७५,०००.००	१,२४,९६२.६१	४९,९६२.६१	२,००,०००.००
बँक सिक्युरिटी गार्ड चार्जेस	६,५०,०००.००	५,८६,७२१.००	-६३,२७९.००	६,५०,०००.००
संचालक मंडळ व समिती सभा खर्च	५०,०००.००	६३,९६४.००	१३,९६४.००	७०,०००.००
वर्धापनदिन खर्च	५०,०००.००	३१,२८०.००	-१८,७२०.००	५०,०००.००
सल्लागार मेहनताना	१,५०,०००.००	८,५००.००	-१,४१,५००.००	१,५०,०००.००
वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	१,५०,०००.००	१,४५,१५०.०६	-४,८४९.९४	२,००,०००.००
असोसिएशन फेडरेशन वर्गणी	१,००,०००.००	७८,०००.००	-२२,०००.००	१,००,०००.००
कर्ज थकबाकी वसुली खर्च	२,००,०००.००	-१८,८११.३०	-२,१८,८११.३०	१,००,०००.००
वाहन दुरुस्ती खर्च	५०,०००.००	३४,२०४.६७	-१५,७९५.३३	५०,०००.००
वाहन इंधन खर्च (कॅश व्हॅन)	१,००,०००.००	६२,५३६.९४	-३७,४६३.०६	१,००,०००.००



खर्चाचा तपशील	सन २०२२-२०२३ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२२-२०२३	वाढ/घट	अंदाजपत्रकीय खर्च २०२३-२०२४
सीबील चार्जेस	२०,०००.००	४,५७१.३६	-१५,४२८.६४	२०,०००.००
पूरग्रस्त मदत निधी	-	७,१००.००	७,१००.००	-
स्टाफ वेल्फेअर खर्च	१,५०,०००.००	६,२९,१८१.७८	४,७९,१८१.७८	४,००,०००.००
कोविड-१९ खर्च	५०,०००.००	-	-५०,०००.००	-
शाखा स्थलांतर खर्च	१,००,०००.००	-	-१,००,०००.००	१,००,०००.००
सीबीएस सॉफ्टवेअर खर्च	१५,००,०००.००	१४,२४,०००.००	-७६,०००.००	१५,००,०००.००
कर्जाच्या व्याजावर सुट	२५,०००.००	-	-२५,०००.००	-
मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	-	२,०४४.००	२,०४४.००	-
आयएमपीएस/युपीआय चार्जेस	-	१,४९,३०२.४१	१,४९,३०२.४१	२,००,०००.००
रौप्यमहोत्सव खर्च	६,००,०००.००	७,०३,४८४.२६	१,०३,४८४.२६	-
घसारा	३३,००,०००.००	२९,७६,७४१.००	-३,२३,२५९.००	३०,००,०००.००
तरतुदी			-	-
रजा रोखीकरण	७,००,०००.००	७,७३,८८८.००	७३,८८८.००	८,००,०००.००
सेवक बोनस एक्सग्रेसिया	१५,००,०००.००	१३,६३,९१२.००	-१,३६,०८८.००	१५,००,०००.००
सेवक ग्रॅज्युईटी	३,००,०००.००	४,६१,५३३.००	१,६१,५३३.००	५,००,०००.००
लेखापरीक्षण फी	७,००,०००.००	६,७५,८७४.००	-२४,१२६.००	८,००,०००.००
उत्तम जिंदगीवरील संभाव्य तरतूद	६,००,०००.००	६,००,०००.००	-	६,००,०००.००
बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१५,००,०००.००	२८,००,०००.००	१३,००,०००.००	-
प्रीमिअम ऑमोर्टलाईज्ड ऑन गर्व्ह.सेक्यु.	८,००,०००.००	७,०९,२१३.००	-९०,७८७.००	८,००,०००.००
गुंतवणूक घसारा तरतूद	१,००,००,०००.००	१,३५,७२,१५४.००	३५,७२,१५४.००	५०,००,०००.००
आयकर	५५,००,०००.००	२१,२३,७९६.००	-३३,७६,२०४.००	५२,३४,०००.००
अपेक्षित नफा	१,२६,७०,०००.००	५६,५३,१८५.५९	-७०,१६,८१४.४१	१,७४,००,०००.००
एकूण रु.	१८,०६,००,०००.००	१६,४८,७३,०४७.५५	-१,५७,२६,९५२.४५	१८,४७,००,०००.००

❖ सन २०२२-२०२३ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चाचा तपशील

अ. क्र.	खर्चाचा तपशील	सन २०२२-२०२३ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२२-२०२३	जादा झालेला खर्च
१	मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	-	२,०४४.००	२,०४४.००
२	पूरग्रस्त मदत निधी	-	७,१००.००	७,१००.००
३	संचाकल मंडळ व समिती सभा खर्च	५०,०००.००	६३,९६४.००	१३,९६३.००
४	ए.टी.एम. चार्जेस	१,००,०००.००	१,२१,३७६.०७	२१,३७६.०७
५	टपाल, तार व टेलिफोन	२,००,०००.००	२,२५,४६७.७१	२५,४६७.७१
६	बँक चार्जेस	७५,०००.००	१,२४,९६२.६१	४९,९६२.६१
७	रजा रोखीकरण	७,००,०००.००	७,७३,८८८.००	७३,८८८.००
८	रौप्य महोत्सव खर्च	६,००,०००.००	७,०३,४८४.२६	१,०३,४८४.२६
९	आयएमपीएस/युपीआय चार्जेस	-	१,४९,३०२.४१	१,४९,३०२.४१
१०	सेवक ग्रॅज्युईटी	३,००,०००.००	४,६१,५३३.००	१,६१,५३३.००
११	स्टाफ वेल्फेअर खर्च	१,५०,०००.००	६,२९,१८१.७८	४,७९,१८१.७८
१२	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१५,००,०००.००	२८,००,०००.००	१३,००,०००.००
१३	गुंतवणूक घसारा तरतूद	१,००,००,०००.००	१,३५,७२,१५४.००	३५,७२,१५४.००
	एकूण रु.	१,३६,७५,०००.००	१,९६,३४,४५७.८४	५९,५९,४५७.८४



❖ श्री महेश को. ऑप. बैंक लि., नाशिक

Name of the Bank बँकेचे नांव	Shree Mahesh Co-Op. Bank Ltd., श्री महेश को ऑपरेटिव्ह बँक लि.,
Head Office Address मुख्य कार्यालय पत्ता	322, Sarada Sankul, M.G.Road, Nashik - 422 001 (Maha.) ३२२, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००१ (महाराष्ट्र)
Registration No. & Date नोंदणी क्रमांक व तारीख	NSK/NSK/BNK/O/107/96 Dt.24/10/1996 एनएसके/एनएसके/बीएनके/ओ/१०७/९६ दिनांक २४/१०/१९९६
RBI Licence No./Date रिझर्व बँकेचा परवाना क्रमांक व तारीख	MAH/1342/P Date 08/01/1997 एमएच/१३४२/पी दिनांक ०८/०१/१९९७

❖ Disclosure norms in terms of RBI Circular Date 30th October, 2002

(Rs .In Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2022	31.03.2023
1	Number of Branches Including Head Office	7	7
2	Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR)		
	A Capital Tier 1	1139.26	1198.23
	B Capital Tier 2	310.00	329.74
	C Total of A & B	1449.26	1527.97
	D Total Risk Weighted Assets	8399.81	9019.30
	E Capital to Risk Assets Ratio	17.25%	16.94%
3	Investment (Government Securities)		
	A Book Value	7468.06	7598.26
	B Face Value	7500.02	7650.02
	C Market Value	7442.54	7361.82
4	Advance Against		
	A Real Estate	41.01	37.67
	B Construction Business	1348.66	1645.53
	C Housing	276.55	365.45
5	Advance against Shares & Debentures	0	0
6	Advance to Directors, their relatives, companies firms in which they are interested:		
	A Fund Based		
	i Outstanding at the beginning of the year	169.24	355.12
	ii Additions during the year	4826.83	6062.33
	iii Recovery during the year	4640.95	5926.51
	iv Outstanding at the end of the year	355.12	490.94
	B Non Funded based (Guarantees, L/Cs etc.)	-	-
	(*) Amounts pertain to loans to Directors, their Relatives, Companies, Firms, in which they are interested against Term Deposit		
7	Average Cost of Deposits	5.57%	5.34%
8	NPAs		
	A Gross NPAs	301.32	431.39
	B Net NPAs	70.32	169.89
9	Gross NPAs		
	i At the beginning of the year	255.26	301.32
	ii Additions during the year	974.00	167.36
	iii Less: Closed / Recovered / Written off	927.94	37.29
	iv At the end of the year	301.32	431.39



Sr. No.		Movements in NPAs Particulars	31.03.2022	31.03.2023
10		Overdue (Percentage)	3.46%	3.99%
11		Loans and Advances		
	A	Priority Sector (Percentage)	61.86%	69.82%
	B	Weaker Section (Percentage)	11.75%	12.22%
12		Profitability		
	A	Interest income as a percentage of average working funds	7.37%	6.99%
	B	Non-Interest income as a percentage of average working funds	0.51%	0.34%
	C	Operating profit as a percentage of average working funds	0.99%	0.36%
	D	Return on Average Assets	0.70%	0.26%
	E	Business (Deposits + Advances) per employee	407.25	449.05
	F	Profit per employee	2.20	0.84
13		Movements in provisions for advances		
	A	Bad and Doubtful Debt Reserve		
		At the beginning of the year	200.00	231.00
		Add: Provision made during the year	31.00	28.00
		Add: Amount appropriated from Profit	0.00	2.50
		Less : Closed / Recovered / Written of	0.00	0.00
		Less : Adjusted against cost of acquisition of merged bank	0.00	0.00
		At the end of the year	231.00	261.50
	B	Contingent Provision against Standard Assets		
		At the beginning of the year	46.50	52.00
		Add: Provision made during the year	5.50	6.00
		At the end of the year	52.00	58.00
14		Movements in provisions for Investments		
	A	Investment Fluctuation Reserve		
		At the beginning of the year	200.00	205.00
		Add: Provision made during the year	0.00	0.00
		Add: Amount appropriated from Profit	5.00	12.00
		Less: Expenditure provision & Contingencies written back	-	-
		At the end of the year	205.00	217.00
	B	Investment Depreciation Reserve		
		At the beginning of the year	107.21	127.21
		Add: Provision made during the year	20.00	101.72
		Less : Transfer to Non Performing Investment	0.00	21.62
		At the end of the year	127.21	207.31
	C	Non Performing Investment		
		At the beginning of the year	0.00	0.00
		Add: Transfer from Investment Depreciation Reserve	0.00	21.62
		Add: Provision made during the year	0.00	34.00
		Less : Expenditure provision & Contingencies written back	0.00	0.00
		At the end of the year	0.00	55.62
15	A	Foreign Currency Liabilities	0.00	0.00
	B	Foreign Currency Assets	0.00	0.00
16		DICGC Premium paid upto	Sept.-2022	Sept.-2023
17		Total Staff	68	67
	A	Other Staff	54	53
	B	Sub Staff	14	14



❖ कर्जावरील व्याजदर

अ. क्र.	तपशील	व्याजदर	दंड व्याज	अ. क्र.	तपशील	व्याजदर	दंड व्याज	अ. क्र.	तपशील	व्याजदर	दंड व्याज
१	उलाढालीचे कर्ज				हायपरचेस	१२.००%	२%	८	१) मुदत ठेवीवरील कर्जे		
	प्रोफेशनल चार्टर्ड अकौंटेंट (तारणी) (विना तारणी)	०९.५०%	२%		मशिनरी तारण/एस.एस.सी युनीट	१२.००%	२%		अ. स्वतःच्या नांवावरील	मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा १% जादा	
	हायपोथिकेशन/बुकडेब्ट/वर्किंग कॅपिटल	११.५०%	२%		वर्किंग कॅपिटल हमेबंदी	१२.००%	२%		ब. थर्ड पार्टी कर्जे	मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा १.५०% जादा	
	सोने तारण ओव्हरड्राफ्ट	१०.५०%	२%		टर्मलोन	१२.५०%	२%				
२	मुदत कर्जे				रियल इस्टेट	१२.५०%	२%		२) सिक्युरिटी ओव्हरड्राफ्ट (ऑपरेटिव्ह)		
	घर तारण	०९.५०%	२%		प्रोजेक्ट फायनान्स	१२.५०%	२%		अ. स्वतःच्या नांवावरील	मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा १% जादा	
	घर दुरुस्ती	१३.००%	२%	३	सेवक कर्ज	९.००%	२%		ब. थर्ड पार्टी कर्जे	मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा १.५०% जादा	
	वाहन तारण	०९.५०%	२%		तारण नसलेली कर्जे						
	व्यावसायिक	१०.००%	२%		विलन कॅश क्रेडिट हमेबंदी कर्जे						
	सोने तारण	१०.००%	२%		वैयक्तिक कर्जे	१४%	२%				
	सेवक नातेवाईक	११.००%	२%		विलन कॅश क्रेडिट कर्जे						
	गाळा तारण	१२.००%	२%	४	शैक्षणिक संस्थांना देण्यात येणारी कर्जे	११.००%	२%				
	शैक्षणिक	११.००%	२%	५	सेल्फ एम्प्लॉईड यांची कर्जे	१२.००%	२%				
	एस.एस.सी. /एल.आय.सी.तारण	११.००%	२%	६	सेल्फ हेल्प ग्रुप	१२.००%	२%				
	हायपोथिकेशन हमेबंदी	१२.००%	२%								

❖ ठेवीवरील व्याजदर

तपशील दिवस कालावधीत	तपशील महिन्यांच्या कालावधीत	वैयक्तिक	ज्येष्ठ नागरिक	को-ऑप.सोसायटी, पतसंस्था, लि.व प्रा.लि. कंपनी
१५ दिवस ते ९० दिवस	०.१५ महिना ते ३ महिने	४.००%	४.००%	३.००%
९१ दिवस ते १८० दिवस	३.०१ महिना ते ६ महिने	५.००%	५.००%	४.००%
१८१ दिवस ते ३६५ दिवस	६.०१ महिना ते १२ महिने	५.५०%	६.००%	४.५०%
३६६ दिवस ते १०९५ दिवस	१२.०१ महिना ते ३६ महिने	७.००%	७.५०%	६.००%
१०९६ दिवस ते १८२५ दिवस	३६.०१ महिना ते ६० महिने	६.००%	६.५०%	५.००%
१८२६ दिवस व त्यावरील	६०.०१ महिने व त्यावरील	६.००%	६.५०%	५.००%

वरील व्याजदर रिकरिंग खात्यास लागू आहे.

❖ आमच्या उपलब्ध विशेष सेवा :-

- | | |
|---|--|
| १) मोबाईल बँकिंग सुविधा उपलब्ध. | ५) वेगवेगळ्या प्रकारच्या टॅक्सेसचा भरणा अल्प कमिशनदरात उपलब्ध. |
| २) IMPS / UPI सुविधा उपलब्ध | ६) कोअर बँकिंगमुळे कोणत्याही शाखेत व्यवहार करण्याची सुविधा. |
| ३) भारतातील कोणत्याही शहरावर अल्पदरात ड्राफ्ट तसेच RTGS व NEFT सुविधा उपलब्ध. | ७) बँकेच्या पंचवटी शाखेत लॉकर्स सुविधा उपलब्ध. |
| ४) सर्व शाखांमध्ये e-SBTR (ई-फ्रँकिंग) सुविधा | ८) ए.टी.एम. कम डेबीट कार्ड सुविधा उपलब्ध. |
| | ९) एस.एम.एस. सुविधा. |

❖ ग्राहक प्रबोधन

❖ बँक व्यवहारात सावधगिरी :

- | | |
|--|--|
| १) सही केलेला कोरा चेक कधीही व कोणासही देऊ नका. | ६) रोख रक्कम काढतांना रक्कम बरोबर असल्याची खात्री करा. |
| २) चेकची रक्कम, दिनांक व स्वीकारकर्ता (Payee) यांचे नांव यांची स्वतःकडे नोंद ठेवा. | ७) नियमित खाते तपासा व बँक तपशील गुप्त ठेवा. |
| ३) तुमचे चेकबुक, जमा स्लिप व पासबुक सुरक्षित ठिकाणी ठेवा. | ८) पासबुकात जमा व नांवेच्या नोंदी व्यवस्थित झाल्याची खात्री करावी. काही संशयित नोंदी आढळल्यास त्वरित शाखाधिकारी यांचेशी संपर्क साधा. |
| ४) खात्यात भरावयाचा चेक नेहमी क्रॉस करा. | ९) इसीएस साठी खात्यावर जमा रक्कम ठेवावी. |
| ५) शक्यतो बँकेचे व्यवहार स्वतः करा. | १०) पॉझिटिव्ह पेमेंट सिस्टीम. |



❖ बँकेत असताना

- १) तुमचे पैसे पडल्याचे सांगणाऱ्या व्यक्तीमुळे लक्ष विचलित होऊ देऊ नका.
- २) पैसे मोजण्यासाठी अनोळखी व्यक्तीची मदत घेऊ नका.
- ३) आपल्यावर कोणी पाळत ठेवत नाही ना, याची दक्षता घ्या.

❖ ही गोष्ट टाळा :

कोणत्याही अनोळखी व्यक्तीला आपल्या बँकेत खाते उघडण्यासाठी शिफारस देऊ नका. हे जबाबदारीचे काम आहे.

❖ अतिमहत्वाचे :

- १) पैशाबद्दल अभिवचन देणारे ई-मेल, SMS, कॉल्स तुम्हाला प्राप्त झाल्यास फसू नका.
- २) मोठ्या रकमेचा परतावा मिळेल या आशेने कोणालाही एक पैसा ही पाठवू नका.
- ३) तुमच्या बँकेच्या खात्याचा युझर आयडी/पासवर्ड किंवा तुमच्या क्रेडिट/डेबीट कार्डचा पिन (PIN) कोणाला कधीच देऊ नका.
- ४) तुमचे बँक खाते किंवा क्रेडिट/डेबीट कार्ड कोणालाही वापरावयास देऊ नका.
- ५) ई-मेल/फोन कॉल्स प्राप्त झाल्यास त्याविषयी पोलीस/सायबर क्राईम अँथॉरिटीला तत्काळ कळवा.

लक्षात ठेवा कोणीही कोणाला पैसे फुकट देत नसतो.

❖ केंद्र कार्यालय ❖

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक - ४२२००१.
फोन नं. (०२५३) २३१४५१४, २३१४५४३, २३१४५७०

❖ शाखा परिवार ❖

शाखेचे नाव	पत्ता	फोन नंबर
मुख्य शाखा	१०७, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक - ४२२ ००१.	(०२५३) २३१४५४१/४२
पंचवटी शाखा	राधाकिसनदास मोट्टमल कालरो ट्रस्ट (सिंधी आश्रम) पंचवटी कारंजा, पंचवटी, नाशिक-४२२ ००३.	(०२५३) २५१००११
मालेगांव शाखा	कारवा टॉवर्स सोमवार वार्ड, टिळकरोड, तांबा काटा, मालेगांव, जि. नाशिक-४२३ २०३.	(०२५५४) २२१२९९ २२१३००
सिन्नर शाखा	सांगळे कॉम्प्लेक्स, शिवाजी चौक, सिन्नर, जि. नाशिक - ४२२ १०३.	(०२५५१) २२१००५ २२२००५
नाशिकरोड शाखा	यश आर्केड, बिटको प्रेस्टिज बिल्डिंगजवळ, बिटको पॉईन्ट, नाशिकरोड, नाशिक-४२२ १०१.	(०२५३) २४५१८९०
सिडको शाखा	गाळा नं. २,३,४, आशा अपार्टमेंट, जी.एस.टी ऑफिस समोर, सिडको, नाशिक-४२२००९.	(०२५३) २३९४५४२

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार बँकेचे कामकाज दुसऱ्या व चौथ्या शनिवारी बंद राहील.

टिप : सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की बँकेची पंचवटी शाखा/लॉकर्स लवकरच नवीन जागा स.नं. ५८६७/४/ए, गाळा नं. ५ व ६, तळ मजला, शांती कुटीर इमारत, पंचवटी कारंजा, पंचवटी, नाशिक येथे स्थलांतरित होत आहे. कृपया नोंद घ्यावी.



श्री महेश को ऑप. बँक लि., नाशिक

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल,
महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००१.

फोन नं. २३१४५१४, २३१४५४३, २३१४५७०

E-mail : ho@maheshbanknsk.com



श्री महेश को ऑप. बँक लि., नाशिक

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल,
महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००१.

फोन नं. २३१४५१४, २३१४५४३, २३१४५७०

E-mail : ho@maheshbanknsk.com

२७ या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

हजर असल्याचा दाखला

(उपविधी क्र.३४ अन्वये)

२७ या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

हजर असल्याचा दाखला

(उपविधी क्र.३४ अन्वये)

सभासद क्रमांक : _____

सभासद नाव : _____

पत्ता : _____

सभासद क्रमांक : _____

सभासद नाव : _____

पत्ता : _____

२७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

उपस्थित असल्याची नोंद घेतली

२७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

उपस्थित असल्याची नोंद घेतली

(सभासदाची सही)

प्राधिकृत अधिकारी

दि. २२/०९/२०२३

(सभासदाची सही)

प्राधिकृत अधिकारी

दि. २२/०९/२०२३

रौप्य महोत्सव कार्यक्रम क्षण



उपस्थित संचालक मंडळ व बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य



उपस्थित संचालक मंडळ, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य व कर्मचारी वर्ग



सन २०२१-२२ चा बेस्ट शाखा अवॉर्ड स्विकारतांना
मुख्य शाखेचे कर्मचारी



बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री. अशोक इंवर व सौ. शोभा इंवर
ह्यांचा सत्कार करतांना बँकेचे संचालक



हास्य कविता सादर करतांना श्री. दिनेश बावरा व
श्री. सुरेंद्र शर्मा, श्री. गौरव शर्मा



कार्यक्रमास उपस्थित आजी-माजी संचालक,
सभासद परिवार



पंचवटी शाखेच्या वर्धापनदिनी श्री सत्यनारायण भगवानांची
पुजा करतांना श्री. ओंकारनाथ मनियार व सौ. शशिकला मणियार

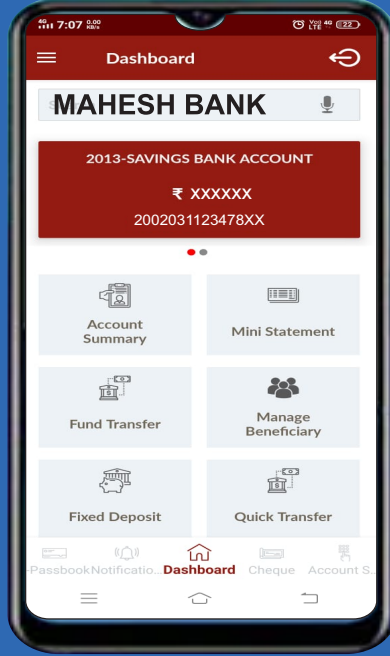


मुख्य शाखेच्या वर्धापनदिनी श्री सत्यनारायण भगवानांची
पुजा करतांना श्री विष्णुकांत मंत्री व सौ. संगीता मंत्री



श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक

मोबाईल बँकींग ऑप



Download Mobile App
(for Android)

डिजीटल बँकींगकडे वाटचाल....

बुक-पोस्ट

प्रति,
श्रीमान / श्रीमती



एक कदम स्वच्छता की ओर



प्रकाशक :

संस्थापक अध्यक्ष, सी.ए. श्री. अशोक श्रीकिसन झंवर

श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक

पत्ता : ३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, एम. जी. रोड, नाशिक - ४२२ ००१.

फोन : (०२५३) २३१४५४२, २३१४५४३, २३१४५७०.

Email : maheshbanknashik@gmail.com • ho@maheshbanknsk.com

रेखा प्रिंटर्स : 9823058363