



Congratulations

India
Won The

T20
ICC
MEN'S T20
WORLD CUP



२८ वा

वार्षिक अहवाल
सन-२०२३-२४



श्री महेश को-ऑप. बैंक लि., नाशिक

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

BOARD OF DIRECTORS



सी.ए. अशोक झंवर
संस्थापक अध्यक्ष



संचालक मंडळ

२०१७-२२

दि. १५/१०/२०२३ पर्यंत



सी.ए. विष्णुकांत मंत्री
उपाध्यक्ष



श्री. बालकिसन धुत
मानद कार्यकारी संचालक



श्री. सतिष मंत्री
जनसंपर्क संचालक



सी.ए. रामनारायण कलंत्री
संचालक



श्री. शिवनारायण लढा
संचालक



अॅड. नंदकिशोर लाहोटी
संचालक



श्री. ऑकारनाथ 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 कार्य. अधिकारी

BOARD OF DIRECTORS



सी.ए. अशोक इंवर
संस्थापक अध्यक्ष



संचालक मंडळ २०२३-२८

दि. १६/१०/२०२३ पासून



सी.ए. विष्णुकांत मंत्री
उपाध्यक्ष



श्री. बालकिसन धुत
मानद कार्यकारी संचालक



सी.ए. रामनारायण कलंत्री
जनसंपर्क संचालक



अॅड. नंदकिशोर लाहोटी
संचालक



सी.ए. सचिन इंवर
संचालक



अॅड. श्री. पुरुषोत्तम तापडे
संचालक



श्री. देवेंद्र भुतडा
संचालक



सी.ए. श्री. शुभम मंत्री
संचालक



अॅड. श्री. सर्वार्थ बुब
संचालक



सौ. श्यामा केला
संचालिका



सौ. रत्ना तापडीया
संचालिका



श्री. विकास साळवे
संचालक



श्री. गणेश सोनवणे
संचालक



श्री. सुरेश नावंदर
तज्ञ संचालक



श्री. नंदलाल राठी
तज्ञ संचालक



श्री. भास्कर शिंदे
मुख्य कार्य. अधिकारी



श्री. प्रसाद जाजू
बीओएम सदस्य



श्री. ललित बुब
बीओएम सदस्य



श्री. सुरज धुत
बीओएम सदस्य

बँकेची सेवा सुविधा



सोनेतारण कर्ज



मुदतठेवीवर कर्ज



वाहन कर्ज



गृह कर्ज



व्यवसायीक कर्ज



नोकरदारांसाठी
पर्सनल लोन

व इतर सर्व प्रकारच्या कर्ज सुविधा आकर्षक व्याजदरात त्वरित उपलब्ध

*) ठेवींवर आकर्षक व्याजदर.

*) जेष्ठ नागरीकांसाठी व बल्क ठेवींवर आकर्षक व्याजदर उपलब्ध

अटी व शर्ती लागू *



सेवा उपलब्ध.



सेवा उपलब्ध.

Go Digital



ए.टी.एम. कम डेबिट कार्ड
सुविधा उपलब्ध.

मोबाईल बँकींग सेवा उपलब्ध.



- ✓ Account Balance
- ✓ Statement
- ✓ M-Passbook
- ✓ Funds Transfer
- ✓ IMPS / NEFT / RTGS
- ✓ Cheque Book Request
- ✓ UPI

- आर.टी.जी.एस. व एन.ई.एफ.टी.सेवा उपलब्ध.
- एस.एम.एस. सुविधा तसेच खाते उतारा ई-मेल द्वारे उपलब्ध.
- खात्यावरची शिल्लक रकमेची माहिती मिस्डकॉल द्वारे उपलब्ध (नं. ८०००५१५०५४).
- सर्व शाखा संगणकीकृत, कोर बँकींग सुविधेने युक्त

पंचवटी शाखेत लॉकर्स सेवा उपलब्ध



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.

सीए. अशोक श्रीकिसन झंवर,

(संस्थापक अध्यक्ष)

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



❖ अनुक्रमणिका ❖

अ.क्र.	तपशील	पान नं.
१.	श्रध्दांजली	१
२.	अनुक्रमणिका	२
३.	वार्षिक सभेची नोटीस	३ ते ४
४.	अध्यक्षांचे मनोगत	५ ते ८
५.	तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा, सभासद भाग भांडवल, राखीव निधी	९
६.	ठेवी, रकमपरत्वे ठेवीचा तपशील, गुंतवणूक निधी व्यवस्थापन	१०
७.	गुंतवणूक तपशील, अनुत्पादित गुंतवणूक व दिलेली कर्जे	११
८.	रकमपरत्वे कर्जदार सभासद	१२
९.	काळानुरूप कर्जाची विगतवारी, एनपीए व थकबाकी, निव्वळ एनपीएचे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण	१३
१०.	रकमपरत्वे थकबाकी विगतवारी, नफा विगतवारी	१४
११.	भांडवल पर्याप्तता, शाखा परिवार, शाखांची सांपत्तिक परिस्थिती दर्शविणारा तक्ता	१५
१२.	संचालक मंडळ, समिती सभा, शाखा सल्लागार समिती,	१६
१३.	कायदेशीर सल्लागार, मूल्यांकनदार	१७
१४.	वैधानिक लेखापरीक्षण, समावर्तीत (कंकरंट) लेखापरीक्षण, रिझर्व्ह बँक तपासणी, संचालक नातेवाईकांना दिलेली कर्जे	१८
१५.	सेवक वर्ग, ग्राहक सेवा, जोखीम व्यवस्थापन, व्यवसाय अनुशासन	१९
१६.	आभार व समारोप	२०
१७.	ताळेबंद	२१
१८.	नफा तोटा पत्रक	२२
१९.	परिशिष्ट (ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक)	२३ ते ३९
२०.	वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल	४० ते ४२
२१.	नोट्स फार्मिंग (Notes of A/c)	४३ ते ४४
२२.	कॅश फ्लो, बँकर्स, रुपया असा आला, असा गेला	४५
२३.	उत्पन्न व खर्चाचे अंदाज पत्रक, अंदाज पत्रकापेक्षा जादा झालेला खर्च	४६ ते ४७
२४.	डिस्कलोझर नार्मस	४८ ते ४९
२५.	पोटनियम दुरुस्ती	५०
२६.	व्याजदर व इतर	५१ ते ५२
२७.	शाखा परिवार	५३
२८.	वार्षिक सभेचा हजेरीचा दाखला	५४



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., नाशिकच्या सभासदांची २८ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार दि. ०२/०८/२०२४ रोजी दुपारी ३.०० 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.शं.औरंगाबादकर सभागृह, सार्वजनिक वाचनालय आवार, परशुराम सायखेडकर नाट्यमंदीर जवळ, टिळकपथ, शालिमार रोड, नाशिक - ४२२ ००९.

१)	दि. २२/०९/२०२३ रोजी झालेल्या २७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२)	दि. ३१/०३/२०२४ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या कामकाजाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकास मंजूरी देणे.
३)	अ) सन २०२३-२०२४ च्या वैधानिक लेखापरीक्षणाच्या तपासणी अहवालाची वाचून नोंद घेणे.
	ब) सन २०२२-२०२३ च्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालातील दोष दुरुस्तीची वाचून नोंद घेणे.
४)	मा. संचालक मंडळाचे शिफारशीनुसार, सन २०२३-२०२४ या वर्षाच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.
५)	सन २०२०-२०२१ या वर्षाचा उर्वरित लाभांश राखीव निधीत वर्ग करणेबाबत मंजूरी देणे.
६)	अ) सन २०२३-२०२४ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
	ब) मा. संचालक मंडळाने सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाकरिता तयार केलेल्या उत्पन्न व खर्चाच्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे.
७)	अ) सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने फेरनियुक्त केलेल्या वैधानिक लेखापरीक्षकास मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिलेबाबत नोंद घेणे.
	ब) सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने नियुक्त केलेल्या समावर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षकांचे नेमणुकीची नोंद घेणे.
८)	बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दि. ३१/०३/२०२४ अखेर दिलेल्या कर्जाची माहिती देऊन नोंद घेणे.
९)	बँकेच्या पोटनियमात संचालक मंडळाने सुचविलेल्या दुरुस्तीस मंजूरी देणे.
१०)	बँकेचे सर्व सभासद यांना ३१ मार्च २०२४ पर्यंतचे एकच भाग दाखला देणेबाबत विचार विनमय करणे.
११)	बँकेचे इतर निधी (निवडणुक निधी, सेवक कल्याण निधी व महेश परिवार कल्याण निधी) इमारत निधीत मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व परवानगीने वर्ग करणेबाबत विचार विनिमय करणे.
१२)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांची नियुक्ती करणेबाबत विचारविनिमय करणे.
१३)	२८ व्या वार्षिक सभेस हजर राहून शकलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.
१४)	आलेल्या पत्रव्यवहार व अर्जाबाबत विचारविनिमय करणे.
१५)	मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

दिनांक : १०/०७/२०२४

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 सुरु करण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
२	दि. ३१/०३/२०२४ अखेरची आर्थिक पत्रके बँकेच्या मुख्य कार्यालयात दि. २२/०७/२०२४ पासून दि. ३०/०७/२०२४ 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. २२/०७/२०२४ ते दि. ३०/०७/२०२४ या कालावधीत कार्यालयीन वेळेत दुपारी ३ ते ५ या वेळेत मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडून घ्यावी. आयत्या वेळचा विषय म्हणून सभासदांच्या काही सूचना असल्यास त्या दि.३०/०७/२०२४ पावेतो लेखी स्वरूपात मुख्य कार्यालयाकडे पाठवाव्यात.
४	आपला पत्त्यात बदल झाला 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., सी.के.वाय.सी. साठी दर तीन वर्षांनी अद्ययावत नोंद करून देणे आवश्यक आहे. पूर्तता न केलेले खाते नॉन-ऑपरेटीव्ह झाले आहेत. तसेच १० वर्षापेक्षा अधिक काळ व्यवहार न झालेल्या डी.ई.ए.एफ. खात्यांची रक्कम मा. भारतीय रिझर्व्ह बँक ह्यांचेकडे वर्ग करण्यात आली आहे. खातेदारांनी बँकेत संपर्क साधून पूर्तता करून रक्कम मागणी करावी.
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 बँकींग व्यवहार आपल्याच बँकेमार्फत करावेत.
९	ई.सी.एस. सुविधा सर्व दिवस चालू असल्याने खात्यावर आवश्यक रक्कम जमा ठेवावी.
१०	बँकेने सुरु केलेल्या मोबाईल बँकींग सुविधेचा सर्व सभासदांनी लाभ घ्यावा.
११	पोटनियमानुसार ज्या सभासदाचे भागभांडवल रुपये १,०००/- पेक्षा कमी आहेत, त्यांनी त्यांचे किमान भागभांडवल रुपये १,०००/- चे पूर्ण करावे ही विनंती.

॥ श्री ॥

अध्यक्षांचे मनोगत

सप्रेम नमस्कार...!

जय महेश, जय श्रीकृष्ण !

आपल्या श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिकच्या २८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत उपस्थित असलेल्या सर्व सन्माननीय सभासदांचे - आजी / माजी संचालक व बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्यांचे वतीने मी आपले मनःपूर्वक स्वागत करतो.



संचालक मंडळाची पंचवार्षिक निवडणुक सन २०२३ ते २०२८ -

आर्थिक वर्ष २०२३-२०२४ मध्ये बँकेच्या संचालक मंडळाची पंचवार्षिक निवडणुक ही माहे मे-२०२३ मध्ये घोषित करण्यात आली होती. मात्र निवडणुक अंतीम टप्प्यात असतांना मा. राज्य शासनाने संपूर्ण महाराष्ट्रातील सहकारी संस्थांच्या निवडणुका आहे त्या स्थितीत तहकुब करुन दि. ३०/०९/२०२३ पर्यंत पुढे ढकलण्यात आल्या. त्यानंतर माहे ऑक्टोबर-२०२३ मध्ये निवडणुक प्रक्रिया ज्या टप्प्यात होती तेथुन पुढे घेण्यात आली.

बँकेच्या निवडणुकीत ३७ सभासदांनी आपले नामनिर्देश पत्र दाखल केले होते. पैकी आरक्षित एस.सी. / एस.टी. गटातील एक उमेदवाराचा अर्ज नामंजुर झाला व उर्वरित ३६ उमेदवारांमधुन राखीव गटातील चार उमेदवारांचे प्रत्येकी एकच अर्ज असल्याने सदर महेश पॅनलचे चार उमेदवार श्री. विकास वसंत साळवे, श्री. गणेश बबनराव सोनवणे, सौ. रत्ना अशोक तापडीया, सौ. श्यामा मनिष केला हे बिनविरोध निवडून आलेत व सर्वसाधारण गटातील दहा जागांसाठी बारा उमेदवारांचे अंतीम यादी प्रसिध्द करण्यात आली व यामुळे निवडणुक मतदानाव्दारे होणे निश्चित झाले.

संचालक मंडळाच्या निवडणुक पुर्वी आम्ही आजी व माजी संचालकांचा व बँकेचे हितचिंतक ह्यांचेशी चर्चा करुन, कार्यरत असलेल्या संचालक मंडळाच्या सदस्यांचे संमतीने सात जुने संचालक कमी करुन सात नविन तरुण, तडपदार व उच्च शिक्षित उमेदवारांसह संचालक मंडळाच्या निवडणुकीसाठी संधी दिली.

कोणतेही सार्वजनिक व सामाजीक काम एकटे करु शकत नाही त्यासाठी कार्यकर्त्यांचा समुह असावा लागतो व बँकेच्या स्थापनेपासून कार्यकर्त्यांचा समुह असल्यामुळे बँकेचे कामकाज यशस्वीरित्या करता आले.

बँकेच्या निवडणुक काळात श्री महेश पॅनलचे सर्व उमेदवारांना निवडणुकीत जिल्ह्यातील सर्व सभासद, कार्यकर्ते, हितचिंतक ह्यांनी मनःपूर्वक प्रचार करुन पॅनलच्या सर्व उमेदवारांना भरघोस मतांनी निवडून दिलेत याबद्दल त्यांचे मनःपूर्वक हार्दिक अभिनंदन करतो.

बँकेची आतापर्यंत यशस्वी कारकिर्द पुढे चालविण्याचा नविन निवडून आलेल्या संचालक मंडळाने संकल्प केला आहे.

संचालक मंडळात माझ्यासह कार्यरत असलेले संचालक - सीए. विष्णुकांत मंत्री, श्री. बालकिसन धुत, सीए. रामनारायण कलंत्री, अॅड. नंदकिशोर लाहोटी, श्री. विकास साळवे, श्री. गणेश सोनवणे. तसेच नविन निवडून आलेले संचालक - सीए. सचिन झंवर, अॅड. पुरुषोत्तम तापडे, श्री. देवेंद्र भुतडा, सीए. शुभम मंत्री, अॅड. सर्वार्थ बुब, सौ. श्यामा केला, सौ. रत्ना तापडीया हे बँकेच्या भरभराटीत, नावलौकिकात व विकासात नक्कीच भर टाकतील याची मला खात्री आहे व या सर्वांचे आपल्या सर्वांच्या वतीने हार्दिक अभिनंदन करतो.

सहकार खात्याचे मा.श्री. फय्याजजी मुलाणी, मा.श्री. सुरेशजी महंत, मा.श्री. अविनाशजी पाटील, मा.श्री. डी. के. पाटील व त्यांचे सहकारी कर्मचारी ह्यांनी बँकेच्या निवडणुकीत अत्यंत मोलाचे सहकार्य करुन निवडणुक प्रक्रिया पूर्ण केली त्याबद्दल आम्ही त्यांचे सर्वांचे आभारी आहोत.

बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट

मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनेनुसार बँकेने पुढील सदस्यांची बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटसाठी निवड करून मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे मान्यतेसाठी प्रस्ताव पाठविला होता. सदरहु प्रस्तावास मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिली आहे त्याबद्दल त्यांचे स्वागत करतो.

अंतर्गत संचालक मंडळ प्रतिनिधी - बी.ओ.एम. अध्यक्ष सीए.श्री. विष्णुकांत मंत्री, सदस्य सीए.श्री. रामनारायण कलंत्री, सीए.श्री. सचिन झंवर

बाह्य प्रतिनिधी सदस्य - श्री. ललित प्रदिप बुब, श्री. दुर्गाप्रसाद रामेश्वर जाजु, श्री. सुरज मुरलीधर धुत.

बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्यांचा प्रदिर्घ व्यावसायीक ज्ञान, अनुभव व संपर्क याचा बँकेच्या उत्कर्ष व भरभराटीसाठी पूरक राहील याबद्दल खात्री आहे व त्यांचे नियुक्तीबाबत पुनःश्र अभिनंदन व्यक्त करतो.

आपण मला बँकेच्या स्थापनेपासून काम करण्याची संधी दिली. तेव्हा पासून आतापावेतो कामकाज करतांना कळत नकळत काही सभासद, ग्राहक, सदस्य, हितचिंतक ह्यांचे मन दुःखावले गेले असेल तर त्यांनी मला मोठ्या मनाने क्षमा करावे.

बँकींग व्यवसाय करतांना बऱ्याच चांगल्या व वाईट गोष्टींचा अनुभव आला व त्यातून जीतके चांगले करता येईल तेवढे चांगले मी व माझ्या सहकाऱ्यांनी केलेले आहे ते आपण आमचे मागील कार्यकाळामध्ये पहातच आहात.

माहे सप्टेंबर-२०२० मध्ये बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट मध्ये दुरुस्ती करून सहकारी बँकांना व्यापारी बँकांचे कक्षेत घेतले. यामुळे बँकांवर थेट कार्यवाही करण्याचे अधिकार मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेस मिळाले.

बँकींग व्यवसाय

आपणां सर्वांना माहितच आहे की, गेल्या १० ते १५ वर्षांपूर्वी बँकींग क्षेत्रात ग्राहक बँकेत जात होता. मात्र आता बँकींग व्यवसाय हा संपूर्णपणे बदलला असून, बँकांना ग्राहकांमागे जावे लागते.

- मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे दिवसेंदिवस बदलत जाणारे धोरण, जागतीकीकरण, तंत्रज्ञान, यांत्रीकीकरण या बदलांच्या पार्श्वभूमीवर तसेच बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट मध्ये झालेल्या बदलांमुळे बँकांचे कामकाजात सुधारणा करणे अत्यावश्यक झालेले आहे. बँकांनी काही गोष्टी परिणामकारक नियोजित करून अमलात आणल्यास बँकेची आर्थिक स्थिती व नावलौकिक यात भर पडून त्याचा फायदा बँकेस होईल. मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे आर्थिक दंडा पासून, एस.ए.एफ., किंवा ३५अ या दंडात्मक कार्यवाहीपासून दूर राहावयाचे असेल तर नागरी बँकांनी आपले कामकाजात मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे धोरणानुसार सुधारणा करावीच लागेल. बाजारी स्पर्धा ह्या दिवसेंदिवस वाढतच राहतील त्यासाठी बँकेने सर्वसाधारणपणे आपल्या दैनंदिन कामकाजात लक्ष दिले तर बँकेच्या कामकाजात, आर्थिक स्थैर्यात व नावलौकिकात निश्चित भर पडेल.
- बँकेने ठेवी व कर्जांचे व्याजदराचा सातत्याने आढावा घेऊन व्याजदरात वेळोवेळी आवश्यक ते बदल केले आणि आपल्या बँकेचे व्याजदर इतर बँकेच्या व्याजदराशी तुलनात्मक राहतील याची दक्षता घेतली.
- दैनंदिन खर्चावर काटेकोर नियंत्रण ठेवले आहे.
- कर्ज प्रकरणांची सखोल व काटेकोरपणे छानणी करणे, कर्जदाराची व जामीनदारांची परतफेड क्षमतेची खातरजमा करणे, सीबील रिपोर्ट घेणे, कर्ज वितरण नंतर कर्ज खात्यावर सतत देखरेख ठेवणे, तारण दिलेल्या मिळकतीवर बँकेचा बोजा नोंद करणे, विमा हप्ता नुतनीकरण करणे इत्यादी सर्व पूर्तता वेळोवेळी केल्या.
- सभासद, संचालक मंडळ व कर्मचारी ह्यांना प्रशिक्षण देणे.
- मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणांच्या चौकटीत काम करणे.

- सर्व प्रकारचे ऑडीटनुसार सुयोग्य अंतर्गत नियंत्रण ठेवणे.
- मुख्य कार्यकारी अधिकारी ह्यांनी संचालक मंडळाच्या, अधिकाऱ्यांच्या वेळोवेळी सभा घेणे, शाखांना भेट देणे. वरील सर्व बहुतांशी बाबींची पूर्तता आपली बँक नियमित करत असल्याने बँकेने अठ्ठावीस वर्षे यशस्वी कारकिर्द पूर्ण केली आहे. बँकेची आर्थिक स्थिती भक्कम पायावर उभी आहे अहवालात तुलनात्मक आर्थिक परिस्थिती दिलेली आहे. बँकेने सुरुवातीपासूनच वैधानिक लेखापरिक्षणात सातत्याने अ वर्ग मिळविला आहे. तसेच नुकतेच झालेल्या मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे तपासणीत बँकेचे पारदर्शक कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले असून, कोणतेही दंड आकारणीबाबत सुचित केलेले नाही.

या सर्व बाबींमुळे बँकेने नाशिक जिल्ह्यातील सहकारी बँकींग क्षेत्रात आपला वेगळाच ठसा उमटवून बँकेचा नावलौकिक वाढविला आहे.

बँकेचे काम करतांना बँकेचे पदाधिकारी सी.ए.श्री. विष्णुकांत मंत्री, श्री. बालकिसन धुत, सी.ए.श्री. रामनारायण कलंत्री व सहकारी संचालक, तज्ञ संचालक, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य, शाखा सल्लागार, सभासद, ग्राहक, ठेवीदार, हितचिंतक व दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन ह्यांचे सहकार्यामुळेच यशस्वीरित्या कामकाज करू शकलो त्याबद्दल त्यांचे आभार. तसेच बँकेच्या संचालक मंडळात नवीन निवडून आलेल्या सातही संचालकांनी बँकेच्या दैनंदिन कामकाजात भाग घेऊन कामास सुरुवात केलेली आहे. त्यांच्याकडून खूप मोठ्या अपेक्षा आहेत.

बँकेच्या भरभराटीस व नावलौकिक मिळविण्यात बँकेचे अधिकारी व कर्मचारी वर्ग ह्यांचा फार मोठा आधार आहे. त्याबद्दल मी व माझे सहकारी संचालक त्यांचे आभारी आहेत. मी तर असे म्हणून की, बँकेची ७५% प्रगती कर्मचाऱ्यांच्या काटेकोर कामकाजामुळे झाली आहे.

आर्थिक वर्ष २०२३-२०२४ मध्ये बँकेला ढोबळ नफा रु. ३ कोटी ६९ लाख व निव्वळ नफा रु. २ कोटी १२ लाख इतका झाला आहे. बँकेचे आर्थिक पत्रके व कामकाजाचा वार्षिक अहवाल आपल्या अवलोकनार्थ सादर करत आहोत. तरी आपण त्यास मंजूरी द्यावी ही विनंती.

बँकेच्या आर्थिक परिस्थितीबाबत संक्षिप्त माहिती नमुद करीत आहोत व सविस्तर माहिती अहवालात नमुद केलेली आहे.

दिनांक ३१ मार्च २०२४ अखेर

बँकेने २०० कोटी ठेवींचा टप्पा पार केला आहे. दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर रु. २०४ कोटींचा पल्ला गाठला आहे ही आपणां सर्वांसाठी अत्यंत अभिमानाची गोष्ट आहे.

बँकेचे ८४१५ इतके सभासद असून,	वसूल भागभांडवल रु. ६ कोटी ०७ लाख,
राखीव व इतर निधी रु. १९ कोटी ४८ लाख,	ठेवी रु. २०४ कोटी १४ लाख,
कर्जे रु. १०३ कोटी ९७ लाख,	ढोबळ नफा रु. ३ कोटी ६९ लाख,
निव्वळ नफा तरतुदी जाता रु. २ कोटी १२ लाख	निव्वळ एन.पी.ए. १.०८ टक्के,

आपणांस नम्र विनंती की, आपण बँकेच्या वार्षिक कामकाजाचा अहवाल व आर्थिक पत्रके व पोटनियम दुरुस्तीस मंजुरी द्यावी.

बँकेच्या सातव्या शाखेची स्थापना

जाता जाता आपणांस अत्यंत आनंदाची बातमी आहे की, आपल्या बँकेने मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडून जळगाव शाखेकरिता परवानगी मिळविली असून, आपण जिल्हा क्षेत्राच्या बाहेर कामकाजास सुरुवात केलेली आहे.

बँकींग क्षेत्रात यापुढे स्पर्धेचे प्रमाण वाढतच राहणार आहे. त्यासाठी बँकेने उत्तम अद्ययावत तंत्रज्ञानाचा वापर केला



आहे व सर्व प्रकारच्या आधुनिक सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. कृपया त्याचा आपण लाभ घ्यावा ही विनंती.

आभार –

श्री. दिपक तावरे, सहकार आयुक्त व निबंधक, पुणे,
 श्री. शैलेशजी कोथमिरे, 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. संतोषजी बिडवई, विभागीय निबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
 मा.श्री. फैय्याजजी मुलाणी, जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक,
 मा.श्रीमती मनिषाताई खैरनार, उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक,
 श्री. संदीपजी जाधव, तालुका उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
 श्री. राजीवजी इपर, तालुका सहाय्यक उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
 दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन मर्या., नाशिक
 शाखा सल्लागार समिती, हिशोब तपासणीस, भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे अधिकारी, सीए.श्री. निरंजन लढ्ढा, वैधानिक
 लेखापरिक्षक, सीए.श्री. अमितजी शर्मा, सिस्टीम ऑडीटर, सीए.श्री. लवकुमारजी धुत, समावर्ती लेखापरिक्षक, सीए.श्री.
 विजयजी मालपाणी, टॅक्स लेखापरिक्षक, अॅड.श्री. शंकररावजी सोनवणे, अॅड.श्री. सतीशजी हिंगे, अॅड.श्री. प्रमोदजी
 जोशी, अॅड.श्री. रमेशजी गिरी, अॅड.श्री. सचिनजी गिरी, सोनेतारण मुल्यांकनदार, मिळकत मुल्यांकनदार, श्री. रविजी
 तापडीया, श्री. प्रविणजी मालपाणी, श्री. अभयजी मेहता, श्री. भावेशजी पटेल, श्री. राहूलजी समदाडीया या सर्वानी बँकेस
 मोलाचे सहकार्य केले असून, त्यांचे मी आभार व्यक्त करतो.
 बँकेची वाटचाल समर्थपणे व यशस्वी चालु आहे. आपणां सर्वांचे सहकार्य असेच मिळो ही अपेक्षा व्यक्त करतो.

जय सहकार...!

जय महेश...!

जय महाराष्ट्र...!

जयहिंद ...!

आपला स्नेहांकित

सीए. अशोक श्रीकिसन झंवर

संस्थापक अध्यक्ष

श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक.



दि. ३१ मार्च २०२४ 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	३१.०३.२०२०	३१.०३.२०२१	३१.०३.२०२२	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२४	तुलनात्मक वाढ/घट(%)
१	वसूल भागभांडवल	४९५.४२	४९४.०८	५४९.५२	५८८.९२	६०७.०८	३.०८
२	सभासद संख्या	७४८५	७६८४	७८६०	८०८९	८४१५	४.०३
३	राखीव व इतर निधी	१०४२.२०	११८०.५५	१३३२.५२	१५७४.५९	१९४८.००	२३.७१
४	ठेवी	१७९१६.२२	२०१३२.०७	१८९४२.५६	२०१४५.८९	२०४१४.२८	१.३३
५	दिलेली कर्जे	८३२९.१७	८२९८.४५	८७५०.७६	९९४०.५७	१०३९७.३६	४.६०
६	गुंतवणूक	९३५८.१२	११७६०.३७	१०२८९.४०	१०१२६.८०	१०१११.३९	-०.१५
७	निव्वळ नफा	१२०.०७	१४४.२३	१४९.८४	५६.५३	२१२.८९	२७६.६०
८	खेळते भांडवल	१९७५७.४७	२२१०२.२२	२१०९३.१८	२२४७५.८६	२३०३७.३५	२.५०
९	सी.आर.ए.आर.प्रमाण	१४.५३%	१३.७९%	१७.२५%	१६.९४%	१९.५२%	२.५८%
१०	कर्जाचे ठेवीशी प्रमाण (सी.डी.रेशो)	४६.५०%	४१.२२%	४६.२०%	४९.३४%	५०.९३%	१.५९%
११	प्रति सेवक व्यवसाय	३५९.५३	४००.४३	४०७.२५	४४९.०५	४९६.९६	१०.६७
१२	लाभांश दर	-	१०%	१०% + ५%	-	१०% शिफारस	-
१३	ऑडिट वर्ग	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	

❖ सभासद व भागभांडवल

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	तपशील	सभासद संख्या	वसूल भागभांडवल
१.	वर्षाचे सुरुवातीचे सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल	८०८९	५८८.९२
२.	अधिक नवीन सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल	४००	२७.८७
३.	वजा सभासद राजीनाम्यामुळे परत केलेले भागभांडवल	७४	९.७१
४.	दि. ३१/०३/२०२४ अखेरचे सभासदांचे वसूल भागभांडवल	८४१५	६०७.०८

दि. ३१/०३/२०२४ अखेर नाममात्र सभासद संख्या १००१ होती.

❖ राखीव व इतर निधी

अहवाल वर्षात बँकेच्या राखीव व इतर निधीमध्ये रुपये ३७३.४१ लाखांनी वाढ झालेली आहे. त्यामुळे बँकेची नेट वर्तसुध्दा वाढली आहे.
(रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२३	तपशील	दि. ३१.०३.२०२४
३९७.४२	राखीव निधी	४१४.०९
११७७.१७	इतर निधी	१५३३.९१
१५७४.५९	एकूण रु.	१९४८.००

संपूर्ण राखीव व इतर निधींची मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे गुंतवणूक केली आहे.

❖ ठेवी

अहवाल वर्षात बँकेच्या ठेवीत रु. २६८.३९ 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, रु. १४,४७,८६२/- ची ठेव विमा प्रीमियम रक्कम माहे सप्टेंबर-२०२४ 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. २०४१४.२८ लाख झाल्या आहेत.

(रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२३	तपशील	दि. ३१.०३.२०२४
२४३३.९६	चालू ठेवी	२४४९.८०
२९००.७१	बचत ठेवी	२८०३.२५
५३३४.६७	एकूण अल्पदराच्या ठेवी	५२५३.०५
१४८११.२२	मुदत ठेवी	१५१६१.२३
२०१४५.८९	एकूण रु.	२०४१४.२८

अल्पदराच्या ठेवींचे एकूण ठेवींशी प्रमाण २५.७३% आहे.

ठेवीवरील व्याजदराचा तक्ता अहवालाच्या शेवटी देण्यात आला आहे.

❖ रक्कमपरत्वे ठेवीचा तपशील

(रक्कम लाखात)

तपशील	ठेव खाते संख्या	ठेव रक्कम
रु. २५,०००/- पावेतो	१५४०८	५९८.७६
रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	१८५५	६७०.५६
रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	२०३२	१४४४.१७
रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	२८५४	६०४१.०७
रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	६९४	५४३१.८३
रु. १५,००,००१/- व त्यावरील	१७२	६०११.१७
कर्ज खात्यावरील जमा बाकी	२६	२१६.७२
एकूण रु.	२३०४१	२०४१४.२८

❖ 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 २०२४ अखेर बँकेची गुंतवणूक खालीलप्रमाणे आहे.



❖ गुंतवणूक तपशील

(रकम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२३	तपशील	दि. ३१.०३.२०२४
७५९८.२६	सरकारी रोखे व ट्रेझरी बील्स	७३६६.८४
५६०.७१	बॉन्ड व एन.सी.डी.	४३६.९६
१६८७.४७	राष्ट्रीयकृत व खासगी बँका	२०९४.०७
१७१.१७	शेड्युल्ड को-ऑपरेटिव्ह बँका	१०४.३३
१०९.१९	शेअर्स	१०९.१९
१०१२६.८०	एकूण गुंतवणूक रु.	१०१११.३९

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	436.96	--	--	--
FIs	--	--	--	--
Public Sector Bord	--	--	--	--
Mutual Funds	--	--	--	--
Others	109.19	--	--	--
Provision held towards depreciation	--	--	--	--
Total	546.15	--	--	--

❖ अनुत्पादीत गुंतवणूक

(Rs. in Lacs)

PARTICULARS	31.3.2023	31.3.2024
Opening Balance	87.36	87.36
Additional during the year	0.00	0.00
Reductions during the year	0.00	0.00
Closing balance	87.36	87.36
Total Provision Held	55.62	88.12

❖ दिलेली कर्जे

अहवाल वर्षात बँकेच्या कर्ज व्यवहारात सुमारे रु. ४५६.७९ 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 मंजूरी 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, 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 ३१/०३/२०२४	रक्कम ३१/०३/२०२३	रक्कम ३१/०३/२०२४
१	हायपोथिकेशन कर्जे	३५	७७१.२२	७४८.४१
२	हायपोथिकेशन हमेबंदी कर्जे	१	१.०३	१.७७
३	खेळते भांडवल कर्जे	९२	३२५५.३४	२८७६.६१
४	खेळते भांडवल हमेबंदी कर्जे	४०	४६४.१८	३९५.९२
५	क्लिन कॅश क्रेडिट कर्जे	३२	२६.६८	४८.३१
६	क्लिन कॅश क्रेडिट हमेबंदी कर्जे	४५	४९.६०	४३.५७
७	प्रोजेक्ट फायनान्स कर्जे	५	८१.२७	२२२.८८
८	रियल इस्टेट कर्जे	२	३७.६७	३४.४५
९	हायरपचेस कर्जे	४	४.२३	२.०९
१०	मशिनरी तारण कर्जे	४	३३.६४	१६७.९३
११	घर तारण कर्जे	४४	१७२.४५	३०२.३१
१२	महेश घर तारण कर्जे	१४	१९३.००	१८२.८९
१३	गाळा तारण कर्जे	११	१५९.३१	११७.१९
१४	शैक्षणिक कर्जे	१	७.८३	१.१०
१५	वैयक्तिक कर्जे	१६९	१४६.७०	१४३.८९
१६	वाहन तारण कर्जे	४५	१९५.१३	५०८.९६
१७	महेश वाहन तारण कर्जे	३७	१४०.७४	८८.४३
१८	टर्म लोन (मुदत कर्जे)	५	६०.१८	१०.६४
१९	सोने तारण कर्जे	२१५९	१२८५.५५	१६६०.९५
२०	सोने तारण ओव्हरड्राफ्ट कर्जे	२५६	९०३.५५	७५५.५३
२१	ओव्हरड्राफ्ट सिक्क्युअर्ड	१३४	१४३३.०४	१५९५.०४
२२	मुदत ठेवीवरील कर्जे	११३	५१७.४३	४८८.४९
२३	प्रोफेशनल बिझनेस कर्ज	-	०.८०	०.००
	एकूण रु.	३२४८	९९४०.५७	१०३९७.३६

❖ रक्कमपरत्वे कर्जदार सभासद

दि. ३१.०३.२०२४ अखेर

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	कर्ज खाते	
		संख्या	रक्कम
१	रु. २५,०००/- पावेतो	४४२	७०.०७
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	७१९	२६१.३४
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	७८२	५६१.०८
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	९७८	२०३७.७१
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	१९०	१५७९.७३
६	रु. १५,००,००१/- ते त्यावरील	१३७	५८८७.४३
	एकूण रु.	३२४८	१०३९७.३६



❖ कालानुरूप कर्जाची विगतवारी दि. ३१.०३.२०२४ अखेर

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	मुदतीचा तपशील	सुरक्षित कर्जे	अ-सुरक्षित कर्जे	रक्कम
१	अल्पमुदतीची कर्जे	८१२५.०३	४८.३१	८१७३.३४
२	मध्यम मुदतीची कर्जे	२०३६.५६	१८७.४६	२२२४.०२
	एकूण रु.	१०१६१.५९	२३५.७७	१०३९७.३६

❖ Disclosure of Restructured Loans Accounts During the financial year 2023-24

	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)	-	-	-

1. Advance Against Share & Debentures - NIL

2. The Reserve Bank of India has not imposed any kind of penalty on the bank during the year.

❖ 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. १५६.२६ लाखाने जादा तरतूद केली आहे.

बँकेने एनपीए चे निव्वळ प्रमाण १.०८ % राखण्यात यश मिळविले आहे.

❖ निव्वळ एनपीए चे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण

(रक्कम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	दि. ३१.०३.२०२३	दि. ३१.०३.२०२४
१	ढोबळ कर्जे	९९४०.५७	१०३९७.३६
२	ढोबळ एनपीए (उत्पन्नक्षम नसलेली कर्जे)	४३१.३९	४०२.६५
३	ढोबळ एनपीएचे ढोबळ कर्जाशी शेकडा प्रमाण वजावट	४.३४%	३.८७%
४	-व्याज अनामत खाती शिल्लक रक्कम/थकव्याज तरतूद (ओ.आय.आर.) -डी.आय.सी.जी.सी./इ.सी.जी.सी. मिळालेले परंतु अॅडजस्ट न केलेले क्लेम्स	०.००	०.००
५	एकूण एन.पी.ए. साठीची तरतूद	२६१.५०	२९४.००
६	निव्वळ कर्जे (१-४-५)	९६७९.०७	१०१०३.३६
७	निव्वळ एन.पी.ए. (२-४-५)	१६९.८९	१०८.६५
८	निव्वळ एन.पी.ए.चे निव्वळ कर्जाशी शेकडा प्रमाण	१.७६%	१.०८%



❖ रकमपरत्वे थकबाकी विगतवारी

दि. ३१.०३.२०२४ अखेर

(रकम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	खाते संख्या	थकबाकी रकम	एकूण कर्जाशी प्रमाण
१	रु. २५,०००/-पावेतो	४६	५.१६	१.३१%
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	२७	९.०३	२.३०%
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	१५	१०.३	२.६२%
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	१०	२२.०२	५.६१%
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १०,००,०००/-	१	९.५५	२.४३%
६	रु. १०,००,००१/- व त्यावरील	७	३३६.७८	८५.७३%
	एकूण रु.	१०६	३९२.८४	१००.००%

❖ 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. २,१२,८८,९१६.५८ 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)	२,१२,८८,९१६.५८	-
	अधिक मागील वर्षाचा शिल्लक नफा (Balance of Profit in Previous Year)	४६२.५२	-
	विभागणीसाठी शिल्लक नफा (Profit available for distribution)	२,१२,८९,३७९.१०	-
१	वैधानिक राखीव निधी	५३,२३,०००.००	२५.००%
२	अनपेक्षित तोट्यासाठी निधी (पो.नि. ५५-१(ब))	२१,३०,०००.००	१०.००%
३	तांत्रिक विकास निधी	१०,६५,०००.००	५.००%
४	शिक्षण निधी	१०,६५,०००.००	५.००%
५	लाभांश (१०%)	६०,००,०००.००	२८.१८%
६	गुंतवणूक चढउतार निधी	२१,००,०००.००	९.८६%
७	इमारत निधी	३४,०६,३७९.१०	१६.००%
८	निवडणूक तरतुद	२,००,०००.००	०.९४%
	एकूण रु.	२,१२,८९,३७९.१०	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) १९.५२ % असून भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार सदरचे प्रमाण किमान १२ % राखणे बंधनकारक आहे, त्यामुळे आपल्या बँकेचे प्रमाण भांडवल पर्याप्तता प्रमाणाची उत्तम स्थिती दर्शवित आहे.

❖ भांडवल पर्याप्तता प्रमाणाची स्थिती दर्शविणारा तक्ता

(रक्कम लाखात)

दि. ३१.०३.२०२३	तपशील	दि. ३१.०३.२०२४
५८८.९२	भाग भांडवल	६०७.०८
३९७.४२	राखीव निधी	४१४.०८
१५६.००	इमारत निधी	१६७.००
५५.८९	नफ्यात अधिशेष	१५२.१८
११९८.२३	कॅपिटल-टायर १ एकूण - (१)	१३४०.३४
११२.७४	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद व इतर	११४.६६
२१७.००	गुंवतणूक चढउतार निधी	२२८.००
०.००	इमारत पूर्वमुल्यांकन	१०८.००
३२९.७४	कॅपिटल-टायर २ एकूण (२)	४५०.६६
१५२७.९७	एकूण १ + २	१७९१.००
९०१४.६३	फंडेड रिस्क	९१७३.०९
४.६७	नॉन फंडेड रिस्क	०.००
९०१९.३०	एकूण रिस्क ऑसेट	९१७३.०९
१६.९४%	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	१९.५२%

❖ 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 सी.ए.श्री. विष्णुकांत रामचंद्र मंत्री, श्री. बालकिसन ब्रिजलाल धुत, सी.ए.श्री. रामनारायण जयप्रकाश कलंत्री, संचालक - अॅड.श्री. नंदकिशोर हिरालाल लाहोटी, सी.ए.श्री. सचिन अशोक झंवर, अॅड.श्री. पुरुषोत्तम रामनिवास तापडे, श्री. देवेंद्र लक्ष्मीनारायण भुतडा, सी.ए.श्री. शुभम सुभाष मंत्री, अॅड. श्री. सर्वार्थ अनिल बुब, सौ. श्यामा मनिष केला, सौ. रत्ना अशोक तापडीया, श्री. विकास वसंत साळवे, श्री. गणेश बबनराव सोनवणे व तज्ञ संचालक श्री. सुरेश राधाकिसन नावंदर, श्री. नंदलाल पन्नालाल राठी तसेच बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य श्री. दुर्गाप्रसाद रामेश्वर जाजु, श्री. ललित प्रदिप बुब, श्री. सुरज मुरलीधर धुत 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 १४ सभा झाल्या त्यांची सभेची वैयक्तिक हजेरी खालीलप्रमाणे.



❖ अहवाल वर्षात मा. संचालक मंडळाच्या १४ सभा झाल्या त्यांची सभेची वैयक्तिक हजेरी खालीलप्रमाणे
माजी संचालक मंडळ दि. ०१/०४/२०२३ ते ३०/०९/२०२३ (एकूण सभा ५)

नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती
श्री. अशोक एस. झंवर	५	श्री. शिवनारायण लड्डा	५	श्री. वल्लभदास जाखोटीया	२
श्री. विष्णुकांत आर. मंत्री	३	श्री. नंदकिशोर लाहोटी	५	श्री. सुरेश नावंदर	४
श्री. बालकिसन बी. धूत	५	श्री. ओंकारनाथ मणियार	५	श्री. विकास साळवे	५
श्री. सतीश बी. मंत्री	२	श्रीमती हिरा जाजू	५	श्री. गणेश सोनवणे	५
श्री. रामनारायण कलंत्री	५	सौ. मंगला कलंत्री	५	श्री. अनिल बुब (तज्ञ संचालक)	४

❖ विद्यमान संचालक मंडळ दि. १६/१०/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ (एकूण सभा ९)

नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती	नांव	उपस्थिती
श्री. अशोक एस. झंवर	९	श्री. पुरुषोत्तम तापडे	७	श्री. विकास साळवे	९
श्री. विष्णुकांत आर. मंत्री	९	श्री. देवेंद्र भुतडा	८	श्री. गणेश सोनवणे	९
श्री. बालकिसन बी. धूत	९	श्री. शुभम मंत्री	९	श्री. सुरेश नावंदर (तज्ञ संचालक)	७
श्री. रामनारायण कलंत्री	९	श्री. सर्वार्थ बुब	८	श्री. नंदलाल राठी (तज्ञ संचालक)	५
श्री. नंदकिशोर लाहोटी	८	सौ. श्याम केला	५		
श्री. सचिन झंवर	९	सौ. रत्ना तापडीया	६		

❖ अहवाल वर्षात खालीलप्रमाणे समित्यांचा सभा झाल्यात.

वार्षिक सर्वसाधारण सभा	संचालक मंडळ सभा	कर्ज समिती सभा	शेअर्स समिती सभा
१	१४	१७	१३
व्यवस्थापन समिती सभा	गुंतवणूक समिती सभा	ए.एल.एम. समिती सभा	थकबाकी समिती सभा
५	४	४	३
आय.टी. समिती सभा	ऑडीट समिती सभा	कायदे समिती सभा	बी.ओ.एम.
३	४	१	२



❖ शाखा सल्लागार समिती

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

मुख्य शाखा

सीए. श्री. सचिन अशोक झंवर	पालक संचालक
श्री. तुषार सतिश मणियार	समिती अध्यक्ष
श्री. गणेश नारायणदास सिकची	समिती सदस्य
सीए.श्री. शरद केदारनाथ मालपाणी	समिती सदस्य

पंचवटी शाखा

सीए. श्री. शुभम सुभाष मंत्री	पालक संचालक
श्री. लिलाधार शिवकिसन राठी	समिती अध्यक्ष
श्री. स्वानंद चंपालाल मणियार	समिती सदस्य
श्री. शैलेश रत्नाकर भोरे	समिती सदस्य
श्री. शामसुंदर मोतीलाल साबु	समिती सदस्य

मालेगाव शाखा

अॅड श्री. पुरुषोत्तम रामनिवास तापडे	पालक संचालक
श्री. वल्लभदास गुलाबचंद जाखोटीया	समिती अध्यक्ष
श्री. निलेश हरीकिसन जाखोटीया	समिती सदस्य
श्री. प्रशांत नंदलाल लोया	समिती सदस्य
श्री. व्यंकटेश अरुण जाजु	समिती सदस्य

सिन्नर शाखा

अॅड. श्री. सर्वार्थ अनिल बुब	पालक संचालक
श्री. सुरेश राधाकिसन नावंदर	समिती अध्यक्ष
श्री. पियुष श्रीकांत लोया	समिती अध्यक्ष
श्री. योगेश गणेश जाजु	समिती सदस्य
श्री. जयेश शामसुंदर मालपाणी	समिती सदस्य

नाशिकरोड शाखा

श्री. विकास वसंत साळवे	पालक संचालक
श्री. महेश प्रकाश बुब	समिती अध्यक्ष
श्री. गिरीष नथुलाल राठी	समिती सदस्य
श्री. विशाल हरिनारायण जाजु	समिती सदस्य
श्री. गिरीष विजय मालपाणी	समिती सदस्य

सिडको शाखा

श्री. देवेंद्र लक्ष्मीनारायण भुतड	पालक संचालक
श्री. रजनीश शिवनारायण लढा	समिती अध्यक्ष
श्री. मनिष विनोद मुंदडा	समिती अध्यक्ष
श्री. गिरीष श्रीराम लढा	समिती सदस्य
श्री. केदार सोमनाथ मंत्री	समिती सदस्य

❖ कायदेशार 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.

अॅड. प्रमोद एन. जोशी, हायकोर्ट, मुंबई	अॅड. स्वप्निल आर. तुबे	अॅड. योगेश आर. सारडा
अॅड. उदय बी. निघोट, हायकोर्ट, मुंबई	अॅड. ईशान संजय डागा	अॅड. मंगल रमेश करवा
अॅड. सतीश एस. हिंगे	अॅड. अतुल पी. साबू	डॉ. किशोरजी तोष्णीवाल
अॅड. रमेश एस. गिरी	अॅड. पंकज दिलीप विभुते	अॅड. विक्रान्त विजय जामदार
अॅड. शंकरराव जी. सोनवणे	अॅड. प्राजक्ता प्रद्युम्न देशपांडे	अॅड. विजय शिंदे
अॅड. संजय लहानू चव्हाणके	अॅड. मोसमी श्याम केला	अॅड. कविता न्याती

❖ मूल्यांकनदार

सोने तारण मूल्यांकनदार

श्री. मिलिंद एम. पवार	श्री. विनय के. मोरे	श्री. विजय बाळासाहेब नवसे
श्री. राजेंद्र व्ही. कपोते	श्री. रवींद्र एस. रहाणे	श्री. संतोष नवनाथ शहाणे
श्री. स्वप्निल एम. पवार	श्री. सुधाकर व्ही. घोडगावकर	श्री. रमेश गजानन कुलथे
श्री. तेजस के. कपोते	श्री. योगेश बी. खोलमकर	
श्री. चारुहास पी. घोडके	श्री. सुरेश एल. बागुल	

❖ मिळकत मूल्यांकनदार

श्री. रवी एम. तापडिया	श्री. भावेश जे. पटेल	श्री. राहुल समदडिया
श्री. किरण पी. कोठारी	श्री. रवी श्रावण रौंदळ	श्री. नितीन प्रभाकर दाते
श्री. प्रवीणकुमार आर. मालपाणी	श्री. अभय मेहता	श्री. सुनित विमलचंद जैन
मे. कमलेश भगत अॅण्ड असोसिएटस्	श्री. पंकज श्रीपतराव महाजन	श्री. संकेत यु. आव्हाड

❖ वैधानिक लेखापरीक्षण

आर्थिक वर्ष सन २०२३-२४ चे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. रतन चांडक अॅण्ड कंपनी (भागीदार-सीए.श्री. निरंजन लढ्ढा) 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 लेखापालकडून दिलेल्या सूचना या वेळोवेळी अंमलात आणल्या जातात तसेच कामकाजात योग्य त्या सुधारणा केल्या जातात.

बँकेचे सन २०२३-२०२४ 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 मार्च-२०२३ अखेर कामकाजाची तपासणी केली असून, तपासणी अधिकारी मा.श्री. ऋषभ सिन्हा 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. ३१.०३.२०२४ अखेर

बँकेचे मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना खालील तक्त्याप्रमाणे दि. ३१.०३.२०२४ 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 २.२९ % इतके आहे. कर्जाचे एकूण येणे कर्ज बाकीशी प्रमाण ४.०५ % आहे.

तपशील	संचालक	नातेवाईक	एकूण
वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम	३४.३७	२८९.६९	३२४.०६
आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	२५०.८०	३९०७.१०	४१५७.९०
आर्थिक वर्षात परतफेड केलेली रक्कम	२३०.६५	३८२९.७९	४०६०.४४
आर्थिक वर्षात येणे रक्कम	५४.५२	३६७.००	४२१.५२
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 ६२ 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 ८-९ 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. CERSI कडे बँकेस तारण मिळकतीची नोंद घेण्यात येते.

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 ऍसएम समिती स्थापन केली आहे. ही समिती बँकेतील ठेवी, मंजूर कर्ज, कर्जाची होणारी परतफेड इत्यादी बाबी विचारात घेऊन व इतर बँकांचे व्याजदराचे अवलोकन करून व्याजदरांबाबतची 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 I.S. / E.D.P. / V.A.P.T. 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 पध्दतीने होत आहे. व्यावसायिक अनुशासन प्रणाली कार्यान्वित करताना बँकेच्या उद्दिष्टाला व ती साध्य

करण्याच्या पध्दतीला पूरक असणारी अंतर्गत नियमन प्रणाली केंद्रस्थानी आहे. उच्च दर्जाची व्यावसायिक अनुशासन पध्दत स्वीकारणे व त्याचे पालन करणेसाठी बँक बांधील आहे. भागधारकांची मूल्यवृद्धी, उत्कृष्ट कार्यपध्दती 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 इन्श्युरन्स कंपनी
- न्यू इंडिया इन्श्युरन्स 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 श्री 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 जिव्हाळा यामुळे बँक दिवसेंदिवस प्रगती करीत आहे.

- श्री. दिपक तावरे
- श्री. शैलेशजी कोतमिरे
- डॉ.श्री. पी. एल. खडांगळे
- श्री. आनंदजी कटके
- श्री. संतोषजी बिडवई
- श्री. फैय्याजजी मुलाणी
- श्रीमती मनिषाजी खैरनार
- श्री. संदीप जाधव
- श्री. राजीव इपर
- दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन मर्या., नाशिक
- निबंधक तथा आयुक्त, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
- अप्पर निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
- अप्पर निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
- उपनिबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
- विभागीय निबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
- जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
- तालुका उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
- तालुका उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
- तालुका सहाय्यक 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 करुन २८वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफातोटा पत्रक इत्यादी हिशेब पत्रके आपल्या मंजुरीसाठी सादर करीत आहे. त्यास आपण मंजुरी द्यावी ही विनंती.

जय सहकार...!

जय महेश...!

जय महाराष्ट्र...!

जयहिंद ...!

तारीख : १०/०७/२०२४

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 2024

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
Capital and Liabilities			
Capital	1	6,07,08,175.00	5,88,92,000.00
Reserves and Surplus	2	18,65,46,213.10	13,68,19,816.52
Deposits	3	2,04,14,27,759.89	2,01,45,88,546.25
Borrowings	4	-	-
Other Liabilities and Provisions	5	6,09,30,675.24	5,35,29,906.72
Total		2,34,96,12,823.23	2,26,38,30,269.49

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
Assets			
Cash and balance with Reserve Bank of India	6	3,28,98,122.00	4,44,70,825.00
Balance with Banks and Money at call and short notice	7	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68
Investment	8	1,01,11,39,226.00	1,01,26,79,701.00
Advances	9	1,03,97,35,664.11	99,40,57,189.01
Fixed Assets	10	4,90,75,882.86	2,51,06,625.66
Other Assets	11	5,31,31,586.12	4,23,52,606.14
Total		2,34,96,12,823.23	2,26,38,30,269.49

Contingent Liabilities	12	2,51,72,409.52	1,31,32,181.46
Bills for Collection		-	-

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

M/s. Ratan Chandak & Company
Chartered Accountants
FRN No. 108696W
(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 2024

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	Year ended on 31-03-2024	Year ended on 31-03-2023
I. Income			
Interest earned	13	19,13,00,334.84	18,97,28,996.04
Other Income	14	69,95,619.85	61,34,579.28
Total		19,82,95,954.69	19,58,63,575.32
II. Expenditure			
Interest expended	15	10,59,92,344.35	10,28,58,356.39
Operating expenses	16	6,27,14,792.76	7,03,79,879.34
Provision and contingencies		82,99,901.00	1,69,72,154.00
Total		17,70,07,038.11	19,02,10,389.73
III. Profit/Loss			
Net profit for the year		2,12,88,916.58	56,53,185.59
Profit brought forward		462.52	276.93
Total		2,12,89,379.10	56,53,462.52
IV.Appropriations			
Transfer to statutory reserves		14,14,000.00	37,46,500.00
Transfer to other reserves		42,39,000.00	57,77,000.00
Transfer to Government / proposed dividend		--	54,61,000.00
Balance carried over to balance sheet		462.52	276.93
Total		56,53,462.52	1,49,84,776.93

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

M/s. Ratan Chandak & Company
Chartered Accountants
FRN No. 108696W
(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 31.03.2024	as on 31.03.2023
i.	Authorised Capital (4000000 Share of 25/- each)	10,00,00,000.00	10,00,00,000.00
	Issued Capital (2428327 Shares of Rs. 25/- each)	6,07,08,175.00	5,88,92,000.00

Schedule 2 - (Reserves and Surplus)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
i.	Statutory Reserves	4,14,08,554.00	3,97,42,354.00
	Opening Balance	3,97,42,354.00	3,49,83,546.00
	Additions during the year	16,66,200.00	47,58,808.00
	Deductions during the year	-	-
ii.	Capital Reserves Building Revaluation Reserve	2,40,00,000.00	-
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	2,40,00,000.00	-
	Deductions during the year	-	-
iii.	Share Premium	-	-
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
iv.	Revenue and Other Reserves (Annexure - 1) Page No. 31	9,98,48,280.00	9,14,24,000.00
	Opening Balance	9,14,24,000.00	8,55,47,000.00
	Additions during the year	92,89,000.00	91,77,000.00
	Deductions during the year	8,64,720.00	33,00,000.00
v.	Balance in Profit and Loss Account	2,12,89,379.10	56,53,462.52
	Total (i., ii., iii., iv., and v)	18,65,46,213.10	13,68,19,816.52



Schedule 3 - (Deposit)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
A.I.	Demand Deposits	24,53,30,279.44	24,37,46,892.31
	(i) From Banks	-	-
	(ii) From Others	24,53,30,279.44	24,37,46,892.31
II.	Saving Bank Deposits	28,03,25,507.29	29,00,71,210.14
III.	Term Deposits	1,52,57,71,973.16	1,48,07,70,443.80
	(i) From Banks	-	-
	(ii) From Others	1,51,57,71,973.16	1,48,07,70,443.80
	Total (I, II and III)	2,04,14,27,759.89	2,01,45,88,546.25
B.	(i) Deposits of Branches in India	-	-
	(ii) Deposits of Branches outside India	-	-
	Total	-	-

Schedule 4 - (Borrowings)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
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 31.03.2024	as on 31.03.2023
I.	Bills Payable	10,07,966.00	4,16,670.00
II.	Inter-Officer Adjustment (net)	-	-
III.	Interest Accrued	35,75,605.54	53,27,449.79
IV.	Other (Including Provisions) (Annexure-2) Page No. 32	5,63,47,103.70	4,77,85,786.93
	Total	6,09,30,675.24	5,35,29,906.72

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

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
I.	Cash In Hand (Including foreign currency notes)	3,28,98,122.00	4,44,70,825.00
II	Balances with Reserve Bank of India	-	-
	(a) In Current Account	-	-
	(b) In Other Account	-	-
	Total (I and II)	3,28,98,122.00	4,44,70,825.00

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

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
I.	In India		
	(i) Balances with Banks	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68
	(a) in Current Accounts (Annexure-3) Page No. 33	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68
	(b) in Other Deposit Account		
	(ii) Money at call and shrot notice	-	-
	(a) with Banks	-	-
	(b) with other Institutions	-	-
	Total (I and II)	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68
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)	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68



Schedule 8 - (Investment)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
I.	Investments in India	-	-
	(i) Government Securities	73,66,83,848.00	75,98,25,848.00
	(ii) Other approved securities	-	-
	(iii) Shares	1,09,18,910.00	1,09,18,910.00
	(iv) Debentures and Bonds	4,36,96,000.00	5,60,71,000.00
	(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
	(vi) Other (FDR and Mutual Fund) (Annexure-4) Page No. 34 & 35	21,98,40,468.00	18,58,63,943.00
	Total	1,01,11,39,226.00	1,01,26,79,701.00
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)	1,01,11,39,226.00	1,01,26,79,701.00



Schedule 9 - (Advances)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
A.	(i) Bills purchase and discounted	-	-
	(ii) Cash credit, overdrafts and loans repayable		
	on demand (Annexure-5) Page No. 36	81,25,03,144.31	81,66,12,246.89
	(iii) Term loans (Annexure-5) Page No. 36	20,36,55,727.70	15,51,47,065.69
	Total	1,01,61,58,872.01	97,17,59,312.58
B.	(i) Secured by tangible assets	-	-
	(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	-	-
	(iii) Unsecured (Annexure-5) Page No. 36	2,35,76,792.10	2,22,97,876.43
	Total	2,35,76,792.10	2,22,97,876.43
C.I.	Advances in India		
	(i) Priority Sectors	69,16,72,138.70	67,04,67,903.30
	(ii) Public Sector	-	-
	(iii) Banks	-	-
	(iv) Other	34,80,63,525.41	32,35,89,285.71
	Total	1,03,97,35,664.11	99,40,57,189.01
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)	1,03,97,35,664.11	99,40,57,189.01



Schedule 10 - (Fixed Assets)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
I. Premises		3,61,31,579.00	1,34,79,532.00
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,34,79,532.00	1,49,77,258.00
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation to date	13,47,953.00	14,97,726.00
	Building Revaluation Reserve	2,40,00,000.00	-
II. Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixtures)		1,29,44,303.86	1,16,27,093.66
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,16,27,093.66	1,28,53,368.04
	Additions during the year	30,93,906.02	2,75,061.70
	Deductions during the year	2,34,087.82	22,321.08
	Depreciation to date	15,42,608.00	14,79,015.00
	Total (I and II)	4,90,75,882.86	2,51,06,625.66

Schedule 11 - (Other Assets)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
I.	Inter- Office adjustments (net)	-	-
II.	Interest accrued	-	-
III.	Tax Paid in advance/tax deducted at source	-	-
IV.	Stationery and Stamps	4,21,395.20	3,91,801.81
V.	Non-banking assets acquired in satisfactions of claims	-	-
VI.	Other * (Annexure - 6) Page No. 37	5,27,10,190.92	4,19,60,804.33
	Total	5,31,31,586.12	4,23,52,606.14

Schedule 12 - (Contingent Liabilities)

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2024	as on 31.03.2023
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	1,63,51,498.00	47,65,000.00
	(b) Outside India	-	-
V.	Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI.	Other items for which the bank is contingently liable (DEAF)	88,20,911.52	83,67,181.46
	Total	2,51,72,409.52	1,31,32,181.46



Schedule 13 - (Interest Earned)

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31-03-2024	Year ended on 31-03-2023
I.	Interest / discount on advances/bills	9,93,52,203.01	8,93,82,247.85
II.	Income on Investment		
	a. Income on Bank Investment	2,06,28,260.83	1,65,88,480.62
	b. Income on Govt. Security Interest	7,13,19,871.00	8,37,58,267.57
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	-	-
IV.	Others	-	-
	Total	19,13,00,334.84	18,97,28,996.04

Schedule 14 - (Other Income)

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31-03-2024	Year ended on 31-03-2023
I.	Commission, exchange and brokerage	52,117.64	65,897.26
II.	Profit on sale of investment	31,44,429.00	9,43,250.00
III.	Profit on revaluation of investments	-	-
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets	999.00	4,999.00
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-7) Page No. 38	37,98,074.21	51,20,433.02
	Total	69,95,619.85	61,34,579.28



Schedule 15 - (Interest Expended)

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31-03-2024	Year ended on 31-03-2023
I.	Interest on deposits	10,58,03,134.35	10,28,56,846.39
II.	Interest on Inter-bank Borrowing / Reserve Bank of India	1,89,210.00	1,510.00
III.	Other	-	-
	Total	10,59,92,344.35	10,28,58,356.39

Schedule 16 - (Operating Expenses)

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31-03-2024	Year ended on 31-03-2023
I.	Payments to and provision for employees	1,9339,395.00	1,99,09,028.78
II.	Rent, taxes and lighting	39,26,733.12	40,28,351.87
III.	Printing and stationery	3,76,386.93	3,75,038.91
IV.	Advertisement and publicity	1,87,534.28	1,17,954.74
V.	Depreciation on bank's property	28,90,561.00	29,76,741.00
VI.	Director's fees, allowances and expenses	50,510.00	63,964.00
VII.	Auditors' fees and expenses	6,34,854.16	6,75,874.00
VIII.	Law charges	-	21,000.00
IX.	Postages, Telegrams, Telephones etc.	2,98,148.17	2,25,467.71
X.	Repairs and maintenance	5,29,193.04	5,56,087.04
XI.	Insurance	25,71,939.56	25,48,914.00
XII.	Other expenditure (Annexure-8) Page No. 39	3,19,09,537.50	3,88,81,457.29
	Total	6,27,14,792.76	7,03,79,879.34



Annexure - 1

Schedule 2 - Revenue and Other Reserves

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Building Fund	1,67,00,000.00	1,56,00,000.00
Investment Fluctuation Reserve	2,28,00,000.00	2,17,00,000.00
Dividend Equalization Fund	29,90,000.00	25,00,000.00
Staff Welfare Fund	7,55,000.00	7,55,000.00
Mahesh Pariwar Kalyan Nidhi	15,50,000.00	15,50,000.00
Contingent Reserve	82,27,000.00	76,61,000.00
Technological Development Fund	54,92,000.00	52,09,000.00
Education Fund (Member, Director & Staff)	36,99,000.00	34,99,000.00
Election Fund	1,35,280.00	10,00,000.00
Bad and Doubtful Debts Reserve	3,10,00,000.00	2,61,50,000.00
Contingency Provision Against Standard Assets	65,00,000.00	58,00,000.00
TOTAL REVENUE AND OTHER RESERVES	9,98,48,280.00	9,14,24,000.00



Annexure - 2

Schedule 5 - Other (Including Provisions)

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
A. Other Liabilities	34,21,045.20	36,98,308.86
R C Book Deposits	11,000.00	18,000.00
Pay Order Payable	21,925.00	3,06,959.00
Professional Tax Payable	9,000.00	12,400.00
Income Tax (T.D.S) Payable	12,87,292.00	11,83,318.20
Sundry Creditors	31,541.00	31,541.00
Dividend Payable	9,20,317.00	9,37,599.00
Unclaimed DD / PO Payable	3,81,127.69	5,11,382.69
Staff Provident Fund Payable	1,84,566.00	1,85,626.00
Central GST Payable	97,825.01	1,00,582.99
State GST Payable	97,827.36	1,00,584.84
Central GST RCM	6,949.00	8,428.00
State GST RCM	6,949.00	8,428.00
N.P.A. Charges Contra	3,08,066.14	2,93,459.14
Adv. Bank Guarantee Commission	56,660.00	-
B. Provision	5,29,26,058.50	4,40,87,478.07
Audit Fee Payable	4,45,000.00	4,80,441.00
Bonus & Ex-Gratia Payable	13,68,729.00	13,63,912.00
Overdue Int Prov NPA	2,15,69,274.50	1,59,49,971.07
Investment Depreciation Reserve	2,95,43,055.00	2,62,93,154.00
Total Other Liabilities	5,63,47,103.70	4,77,85,786.93



Annexure - 3

Schedule 7 - Balances with Banks in Current Accounts

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
IDBI Bank Ltd. CA-8150	11,46,789.51	7,16,680.26
IDBI Bank Ltd. ESBTR-1020	1,65,762.21	3,95,964.86
IDBI Bank Ltd. CTS-0356	2,33,81,614.67	1,40,72,021.02
IDBI Bank Ltd. CA-3001 (Malegaon Br.)	50,46,978.64	5,46,983.65
IDBI Bank Ltd. CA-4410 (Sinnar Br.)	33,68,361.32	1,04,370.78
Bank of Baroda / Vijaya Bank CA-0764	3,18,30,894.15	4,59,71,441.68
Central Bank of India CA-0345	-	10,670.50
Bank of India CA-0565	2,09,29,765.00	1,58,66,684.00
Unity Small Finance Bank Ltd. (PMC)	5,141.60	5,074.30
State Bank of India CA-8057 (Malegaon Br.)	14,75,544.52	13,42,193.52
Bank of Maharashtra CA- (Malegaon Br.)	1,38,49,803.04	
N.D.C.C Bank CA-0295	81,854.82	1,21,913.82
HDFC Bank CA-0813	33,09,767.24	20,99,385.40
HDFC Bank SGL-0287	13,829.72	47,027.51
HDFC Bank ATM-0012	24,41,179.88	26,02,510.05
Yes Bank CA-0034	35,50,362.98	2,10,80,003.80
Yes Bank CA-0046	3,25,29,936.50	3,08,07,340.05
Yes Bank CA-0245	34,15,301.95	17,99,698.99
Yes Bank CA-0113	1,41,92,053.42	51,68,591.63
Yes Bank CA-0125	28,97,400.97	24,04,766.86
Balances with Banks	16,36,32,342.14	14,51,63,322.68



Annexure - 4

Schedule 8 - Other (FDR and Mutual Fund)

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Bank of Baroda (Fixed Deposit)	3,22,41,029.00	3,04,79,761.00
Bank of Baroda (Building Fund)	9,82,549.00	9,00,000.00
Bank of Baroda (Conti.Reserve)	15,28,409.00	14,00,000.00
Bank of Baroda (Dividend Equi Fund)	2,18,343.00	2,00,000.00
Bank of Baroda (Education Fund)	2,72,930.00	2,50,000.00
Bank of Baroda (Silver Jubilee Fund)	-	5,00,000.00
Bank of Baroda (Staff Welfare Fund)	6,00,055.00	54,194.00
Bank of Baroda (Statutory Reserve Fund)	49,12,742.00	45,00,000.00
Bank of Baroda (Techno.Dev Fund)	8,18,790.00	7,50,000.00
Bank of India (Fixed Deposit)	4,50,00,000.00	1,00,00,000.00
Bank of Maharashtra (Fixed Deposit)	1,03,48,849.00	1,00,00,000.00
HDFC Bank (Fixed Deposit)	31,36,641.00	15,46,127.00
IDBI Bank Ltd. (Fixed Deposit)	1,00,00,000.00	-
IDBI Bank Ltd. (Building Fund)	6,10,943.00	5,71,676.00
IDBI Bank Ltd. (Statutory Reserve Fund)	8,00,000.00	8,00,000.00
Indian Overseas Bank (Building Fund)	13,53,889.00	5,33,027.00
Indian Overseas Bank (Contingency Reserve)	15,45,779.00	15,45,779.00
Indian Overseas Bank (Dividend Equalization Fund)	3,19,816.00	3,19,816.00
Indian Overseas Bank (Education Fund)	7,46,238.00	7,46,238.00
Indian Overseas Bank (Election Fund)	1,06,605.00	1,06,605.00
Indian Overseas Bank (Fixed Deposit)	3,24,47,447.00	3,17,56,616.00
Indian Overseas Bank (Silver Jubilee Fund)	-	8,20,862.00
Indian Overseas Bank (Statutory Reserve Fund)	39,44,400.00	39,44,400.00
Indian Overseas Bank (Technological Development Fund)	7,56,898.00	7,56,898.00
State Bank of India (Fixed Deposit)	1,01,84,389.00	92,02,736.00
Thane Janata Co-Op. Bank Ltd. (Fixed Deposit)	1,04,33,280.00	1,71,17,466.00
Union Bank of India (Building Fund)	39,13,506.00	37,13,506.00
Union Bank of India (Contingency Reserve)	49,04,184.00	49,04,184.00
Union Bank of India (Dividend Equalization Fund)	25,79,016.00	20,48,353.00
Union Bank of India (Education Fund)	26,25,596.00	26,25,596.00



(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Union Bank of India (Election Fund)	2,11,981.00	9,42,644.00
Union Bank of India (Fixed Deposit)	2,25,63,409.00	3,10,21,822.00
Union Bank of India (Mahesh Pariwar Kalyan Nidhi)	15,58,986.00	15,58,986.00
Union Bank of India (Silver Jubilee Fund)	-	20,72,882.00
Union Bank of India (Staff Welfare Fund)	7,72,580.00	7,72,580.00
Union Bank of India (Statutory Reserve Fund)	5,30,664.00	5,30,664.00
Union Bank of India (Technological Development Fund)	38,70,525.00	38,70,525.00
Yes Bank Ltd. (Fixed Deposit)	30,00,000.00	30,00,000.00
Fixed Deposit	21,98,40,468.00	18,58,63,943.00

**Annexure - 5**

Schedule 9 - Cash Credit, Overdrafts and Loans repayable on demand / Term Loan

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
ADV.AGAINST F.D.R.	4,88,49,245.00	5,17,43,141.00
GOLD LOANS	16,60,95,485.40	12,85,54,892.90
OVERDRAFT SECURED	15,95,04,413.66	14,33,03,846.97
WORKING CAPITAL LOAN	28,76,60,945.97	32,55,33,542.99
GOLD LOAN OVER DRAFT	7,55,52,504.15	9,03,54,631.26
HYP CASH CREDIT	7,48,40,550.13	7,71,22,191.77
CC, OD, and Loans repayable on demand	81,25,03,144.31	81,66,12,246.89
HYP.CC INSTALLMENT LOAN	1,76,690.00	1,02,653.00
HIRE PURCHASE	2,09,398.00	4,22,960.00
EDUCATION LOAN	1,09,755.00	7,83,097.00
REAL ESTATE LOAN	34,45,230.00	37,66,724.00
MAHESH HOUSING LOAN	3,02,31,013.90	1,93,00,475.40
TERM LOAN	10,63,963.00	60,18,054.00
MAHESH VEHICLE HYPOTHECATION L	88,42,660.80	1,40,74,250.00
MACHINERY LOAN	1,67,93,372.00	33,63,739.00
VEHICLE HYPOTHECATION	5,08,96,161.80	1,95,13,296.80
PROJECT FINANCE	2,22,87,634.00	81,26,697.00
SHOP LOAN	1,17,18,944.80	1,59,31,400.59
HOUSING LOAN	1,82,89,327.40	1,72,44,652.50
WORKING CAPITAL INSTALLMENT	3,95,91,577.00	4,64,18,209.40
PROFESSIONAL BUSINESS LOAN	-	80,857.00
Term Loan	20,36,55,727.70	15,51,47,065.69
CLEAN CASH CREDIT	48,30,723.30	26,67,879.01
PERSONAL LOAN	1,43,89,103.80	1,46,70,297.60
CASH CREDIT INSTALLMENT	43,56,965.00	49,59,699.82
Unsecured	2,35,76,792.10	2,22,97,876.43
TOTAL ADVANCES	1,03,97,35,664.11	99,40,57,189.01



Annexure - 6

Schedule 11 - Other *

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Deposit with Landlord	7,50,000.00	8,90,000.00
Deposits With MSEB	1,07,376.76	1,00,304.76
Telephone Deposit	23,276.00	22,077.00
Prepaid Expenses	3,06,763.00	3,55,768.00
Premium Paid on Government Securities	41,07,225.00	27,68,511.00
Expenses Receivable on NPA Ac.	3,08,066.14	2,93,459.14
DEAF Scheme 2014 (Claim)	1,544.00	1,587.30
Stock of ATM Cards	1,08,532.86	-
CGST RECEIVABLE	48,464.28	22,797.65
SGST RECEIVABLE	49,403.98	22,801.25
IGST RECEIVABLE	13,472.26	4,148.02
Income Tax Receivable	3,86,710.00	15,32,000.00
N.P.A. Charges Contra	3,08,066.14	2,93,459.14
Int Receivable on Investment	2,46,22,016.00	1,97,03,920.00
Int Receivable on Loans (NPA)	2,15,69,274.50	1,59,49,971.07
TOTAL OTHER*	5,27,10,190.92	4,19,60,804.33



Annexure - 7

Schedule 14 - Miscellaneous Income

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Dividend on Share	87,297.30	87,297.30
Processing Charges	8,49,586.00	8,09,275.00
Locker Rent	2,84,800.00	3,13,770.00
Other Receipts	13,16,849.89	13,64,043.08
Cash Handling Charges	1,74,240.00	2,15,315.00
Comm. on Bank Guarantee issued	1,10,605.00	20,800.00
Commitment Charges	7,36,775.00	4,81,562.50
Postage and Telegram	2,09,420.02	2,34,817.14
CTS Clearing Charges	-	42,145.00
Service Charges	1,000.00	700.00
Silver Jubilee Fund (Reverse)	-	13,01,589.00
Recovery in Write-off AC	27,501.00	2,49,119.00
Total Miscellaneous Income	37,98,074.21	51,20,433.02



Annexure - 8

Schedule 16 - Other Expenditure

(Amt. in Rupees)

	31.03.2024	31.03.2023
Computer Repairs & Maintenance	1,59,355.36	1,76,101.00
Vehicle Expenses	12,989.24	34,204.67
Miscellaneous Exp.	4,64,498.86	4,23,710.14
Local Conveyance & Travelling Exp.	90,392.59	1,29,537.48
Maharashtra Labour Welfare Fund	3,996.00	4,068.00
ATM Charges	1,19,162.88	1,21,376.07
Bank Service Charges	74,804.76	1,24,962.61
Bank Security Charges	5,43,038.00	5,86,721.00
Bank Professional Tax	2,500.00	2,500.00
Branch Anniversary	30,318.00	31,280.00
Consultancy charges	8,500.00	8,500.00
Annual General Meeting Expenses	1,62,493.36	1,45,150.06
Association Subscription A/c	86,000.00	78,000.00
Member, Director & Staff Training	99,349.80	48,240.00
Professional Fees	1,08,100.80	35,946.40
Fuel Expenses	77,834.40	62,536.94
CIBIL Charges	2,888.00	4,571.36
CGST / SGST Paid	4,55,278.22	7,18,621.31
IGST Paid	9,324.24	54,774.11
Flood Relief Fund	-	7,100.00
Loan Recovery Exp.	65,312.04	-18,811.30
CBS Software Exp.	9,24,000.00	14,24,000.00
Rebate on Loan Interest	-	-
Loss on Sale of Assets	22,673.00	2,044.00
IMPS / UPI Charges	-4,835.71	1,49,302.41
Interest Paid on Govt. Secu.	2,01,98,227.79	3,09,90,527.77
Silver Jubilee Exp.	-	7,03,484.26
Election Exp.	1,51,979.74	-
Commission Paid on Bank Guarantee	50,000.00	-
Subscription	660.00	-
Branch Innaugration Exp.	4,046.00	-
Asset Write-off	1,46,413.82	-
Premium Amortisation on Govt. Securities	4,93,965.00	7,09,213.00
Income Tax Paid	73,46,271.31	21,23,796.00
Total Other expenditure	3,19,09,537.50	3,88,81,457.29



Ratan Chandak & Co. Chartered Accountants

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Members of,

Shree Mahesh Co-operative Bank Ltd.

Sarda Sankul, Nashik.

REPORT ON THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

Opinion

We have audited the standalone financial statements of 'Shree Mahesh Co-op. Bank Ltd.' (the Bank") which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2024, the Statement of Profit and Loss and the statement of Cash Flow for the year then ended and notes to financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns of all 7 branches and Head office audited by us.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Maharashtra Co-op. Societies Act 1960, the Rules made thereunder and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at 31 March 2024, its profit and cash flow for the year ended on that date.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) as issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("ICAI"). Our responsibilities under those Standards are further described in the 'Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements' section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) and the Rules made thereunder and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence obtained by us is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the financial statements.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Management and Board of Directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in Bank's Annual Report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

If based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these standalone financial



statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made thereunder, provisions of Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder and circulars and guidelines issued by RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records for safeguarding the assets of the entity and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management and Board of Directors are responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the entity or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The board of directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the entity's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the entity to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.\



Report on Other Legal and Regulatory Requirements

1. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder.
2. Our observations for details as required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 in audit memorandum in Form No. 1 and Form No. 4 and details as required under the Banking Regulation Act 1949 in LFAR, Part-A, Part-B and Part-C are annexed and forming part of this report.
3. As required by section 30 of the Banking Regulation Act 1949 and Section 81 of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 read with rule 69 Maharashtra Cooperative Societies Rules. 1961, we report that:
 - a) We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found to be satisfactory;
 - b) 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 and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/office;
 - c) The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
 - d) The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, agree with the books of account and the returns;
 - e) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
 - f) In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank.;
 - g) We have not come across any transactions which appear to be contrary to the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the rules or the bye-laws of the Bank.
 - h) We have not come across any material or significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
 - i) The Bank has given loans to the members of the Board of Directors against fixed deposits summary of which is mentioned in Part-B of our Audit report.
 - j) We have not observed any violation of guidelines, conditions etc., issued by the Reserve Bank of India.
4. On the basis of Our Audit report attached & CAMEL rating annexed thereto, in view of circular of Honourable Commissioner for Co-operation, 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. 2023-24'.

For Ratan Chandak & Co.

Chartered Accountants

Niranjan R. Laddha

Partner

Membership No.: 111756

Firm Reg. No.: 108696W

Place: Nashik

Date: June 15, 2024



Notes forming part of the profit and loss a/c for the year ended 31st march 2024 and Balance Sheet as on even date.

Notes : forming part of Balance Sheet as at 31st March, 2024 and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2024

Overview:

Shree Mahesh Co-Op. Bank Ltd., Nashik was incorporated in 1997 and has completed its 28 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
- 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.
- 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. 2023-24, the Bank has identified and transferred Rs. 7.38 Lacs to the Depositor Education and Awareness Fund as per details below:



(रुपये लाखात)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2022-23
Opening balance of amounts transferred to DEAF	66.51	83.67
Add: Amount transferred to DEAF during the year	18.88	7.38
Less: Amount reimbursed by DEAF towards claims*	1.72	2.84
Closing balance of amounts transferred to DEAF	83.67	88.21

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**1) 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.

2) 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.

3) 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.	212.89
Add.:	Non Cash Items	
	- Depreciation	28.91
	- Provision for BDDR	43.50
	- Premium Amortization	4.94
	- Provision for IDR	32.50
	- Provision for Standard Asset	7.00
Less :	Non Cash Items	
	- Profit on Sale of Assets	-0.01
	- Profit on Sale of Government Security	-31.44
	Adjusted Net Profit	298.29
	A) Cash Flow From Operating Activity	
1	Increase in net profit	156.36
2	Increase in Reserve and Other Funds	373.40
3	Increase in Deposits From Customer	268.39
4	Increase in Loans & Advances	-456.79
5	Increase in Interest Receivable	-49.18
6	Decrease in Interest Payable	-17.51
7	Increase in Other Asset	-2.43
8	Increase in Other Liability	2.84
	Net Cash Flow from Operating Activity	275.08
	B) Cash Flow from investing Activity	
9	Increase in Fixed Assets	-239.69
10	Decrease in Investments	15.41
	Net Cash Flow from Investing Activity	-224.28
	C) Cash Flow from Financing Activity	
11	Increase in Paid Up Share Capital	18.16
	Net Flow from financing Activity	18.16
	Net Increase / Decrease in Cash & Cash	68.96
	Opening Cash and Bank Balance	1896.34
	Closing Cash and Bank Balance	1965.30

❖ 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		खर्चाचा रुपया असा गेला	
कर्जावरील व्याज	०.५०	ठेवीवरील व्याज	०.५४
गुंतवणुकीवरील व्याज	०.४५	प्रशासकीय खर्च	०.२६
कमिशन व हुंडणावळ	०.०१	घसारा	०.०१
इतर उत्पन्न	०.०४	तरतुदी	०.०५
-	-	नफा	०.१४
एकूण	१.००	एकूण	१.००





❖ सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षासाठी उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक ❖
(Budget for the Year 2024-2025)

उत्पन्नाचा तपशील	सन २०२३-२०२४ चा अंदाज	प्रत्यक्ष उत्पन्न २०२३-२०२४	वाढ / घट	अंदाजपत्रकीय उत्पन्न २०२४-२०२५
कर्जावर मिळणारे व्याज	९,९०,००,०००.००	९,९३,५२,२०३.०१	५,५२,२०३.०१	११,१८,००,०००.००
गुंतवणुकीवर मिळणारे व्याज	७,७५,००,०००.००	७,१७,४९,९०४.०४	-५७,५०,०९५.९६	८,००,००,०००.००
कमिशन व हुंडणावळ	२,००,०००.००	५२,११७.६४	-१,४७,८८२.३६	१,००,०००.००
इतर उत्पन्न	८०,००,०००.००	६९,४८,३३७.९२	-१०,५१,६६२.०८	८०,००,०००.००
एकूण रू.	१८,४५,००,०००.००	१७,८१,०२,५६२.६१	-६५,९७,४३७.३९	१९,९९,००,०००.००

खर्चाचा तपशील	सन २०२३-२०२४ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२३-२०२४	वाढ/घट	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२४-२०२५
ठेवीवरील दिलेले व्याज	११,५०,०००,००.००	१०,५८,०३,१३४.३५	-९१,९६,८६५.६५	११,५१,०००,००.००
बाहेरील कर्जावरील व्याज	२०,०००.००	१,८९,२१०.००	-१,६९,२१०.००	२,००,०००.००
सेवक पगार व भत्ते	१,८५,००,०००.००	१,६७,००,३१६.००	-१७,९९,६८४.००	२,००,००,०००.००
सभासद, संचालक सेवक प्रशिक्षण खर्च	१,००,०००.००	९९,३४९.८०	-६५०.२०	१,४१,०००.००
ऑफिस भाडे, टॅक्सेस व विमा	४२,००,०००.००	३५,९७,३९६.२६	-६,०२,६०३.७४	४५,००,०००.००
ठेवीवरील विमा	२५,००,०००.००	२३,७२,९९४.७६	-१,२७,००५.२४	२६,५०,०००.००
लिज लाईन खर्च	४,००,०००.००	१,९७,५६६.१२	-२,०२,४३३.८८	३,००,०००.००
प्रिंटिंग अँड स्टेशनरी खाते	५,००,०००.००	३,७६,३८६.९३	-१,२३,६१३.०७	५,००,०००.००
जाहिरात खर्च	२,००,०००.००	१,८७,५३४.२८	-१२,४६५.७२	३,००,०००.००
वीज बिल खर्च	९,००,०००.००	७,९७,८१८.००	-१,०२,१८२.००	१०,००,०००.००
कायदेशीर खर्च	१,००,०००.००	-	-१,००,०००.००	१,००,०००.००
टपाल तार व टेलिफोन	४,००,०००.००	२,९८,१४८.१७	-१,०१,८५१.८३	४,००,०००.००
दुरुस्ती व देखभाल खर्च	७,००,०००.००	५,२९,१९३.०४	-१,७०,८०६.९६	७,००,०००.००
कॉम्प्युटर दुरुस्ती व देखभाल	२,००,०००.००	१,५९,३५५.३६	-४०,६४४.६४	२,००,०००.००
किरकोळ खर्च	६,००,०००.००	४,६४,४९८.८६	-१,३५,५०१.१४	६,००,०००.००
प्रोफेशनल फीज्	१,५०,०००.००	१,०८,१००.८०	-४१,८९९.२०	१,५०,०००.००
प्रवास खर्च	१,५०,०००.००	९०,३९२.५९	-५९,६०७.४१	२,००,०००.००
महाराष्ट्र लेबर वेल्फेअर कॉन्ट्रीब्युशन	६,०००.००	३,९९६.००	-२,००४.००	१५,०००.००
एटीएम चार्जेस	५,५०,०००.००	१,१९,१६२.८८	-४,३०,८३७.१२	३,००,०००.००
बँक चार्जेस	२,००,०००.००	७४,८०४.७६	-१,२५,१९५.२४	२,००,०००.००
बँक सिक्युरिटी गार्ड चार्जेस	६,५०,०००.००	५,४३,०३८.००	-१,०६,९६२.००	७,००,०००.००
संचालक मंडळ व समिती सभा खर्च	७०,०००.००	५०,५१०.००	-१९,४९०.००	१,००,०००.००
वर्धापनदिन खर्च	५०,०००.००	३०,३१८.००	-१९,६८२.००	१,००,०००.००
सल्लागार मेहनताना	१,५०,०००.००	८,५००.००	-१,४१,५००.००	१,००,०००.००
वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	२,००,०००.००	१,६२,४९३.३६	-३७,५०६.६४	२,५०,०००.००
असोसिएशन फेडरेशन वर्गणी	१,००,०००.००	८६,०००.००	-१४,०००.००	१,००,०००.००
कर्ज थकबाकी वसुली खर्च	१,००,०००.००	६५,३१२.०४	-३४,६८७.९६	१,००,०००.००
वाहन दुरुस्ती खर्च	५०,०००.००	१२,९८९.२४	-३७,०१०.७६	६०,०००.००
वाहन इंधन खर्च (कॅश व्हॅन)	१,००,०००.००	७७,८३४.००	-२२,१६५.६०	१,५०,०००.००



खर्चाचा तपशील	सन २०२३-२०२४ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२३-२०२४	वाढ/घट	अंदाजपत्रकीय खर्च २०२४-२०२५
सीबील चार्जेस	२०,०००.००	२,८८८.००	-१७,११२.००	३०,०००.००
स्टाफ वेल्फेअर खर्च	४,००,०००.००	२,५३,३२१.००	-१,४६,६७९.००	४,००,०००.००
शाखा स्थलांतर खर्च	१,००,०००.००		-१,००,०००.००	१,००,०००.००
सीबीएस सॉफ्टवेअर खर्च	१५,००,०००.००	९,२४,०००.००	-५,७६,०००.००	१५,००,०००.००
मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	-	२२,६७३.००	२२,६७३.००	५०,०००.००
आयएमपीएस/युपीआय चार्जेस	२,००,०००.००	-	-२,००,०००.००	१,००,०००.००
निवडणूक खर्च	-	१,५१,९७९.७४	१,५१,९७९.७४	-
बँक गॅरंटीवर दिलेले कमिशन	-	५०,०००.००	५०,०००.००	१,००,०००.००
सदस्यता	-	६६०.००	६६०.००	४,०००.००
शाखेचे उद्घाटन	-	४,०४६.००	४,०४६.००	२,००,०००.००
मालमत्ता राइट ऑफ	-	१,४६,४१३.८२	१,४६,४१३.८२	-
घासरा	३०,००,०००.००	२८,९०,५६१.००	-१,०९,४३९.००	४०,००,०००.००
तरतुद				-
रजा रोखीकरण	८,००,०००.००	७,०५,२०३.००	-९४,७९७.००	९,००,०००.००
सेवक बोनस एक्सप्रेशिया	१५,००,०००.००	१३,६८,७२९.००	-१,३१,२७१.००	१७,००,०००.००
सेवक ग्रॅच्युइटी	५,००,०००.००	३,११,८२६.००	-१,८८,१७४.००	५,००,०००.००
लेखापरीक्षण फी	८,००,०००.००	६,३४,८५४.१६	-१,६५,१४५.८४	८,००,०००.००
उत्तम जिंदगीवरील संभाव्य तरतुद	६,००,०००.००	७,००,०००.००	१,००,०००.००	८,००,०००.००
बुडीत व संशयित कर्ज निधी	-	४३,५०,०००.००	४३,५०,०००.००	५०,००,०००.००
प्रीमिअम ॲमोर्टलाईज्ड ऑन गव्ह. सेक्यु.	८,००,०००.००	४,९३,९६५.००	-३,०६,०३५.००	५,००,०००.००
गुंतवणूक घासरा तरतुद	५०,००,०००.००	३२,४९,९०१.००	-१७,५०,०९९.००	३०,००,०००.००
आयकर	५२,३४,०००.००	७३,४६,२७१.३१	२१,१२,२७१.३१	८०,००,०००.००
अपेक्षित नफा	१,७४,००,०००.००	२,१२,८८,९१६.५८	३८,८८,९१६.५८	२,३०,००,०००.००
एकूण रु.	१८,४७,००,०००.००	१७,८१,०२,५६२.६१	-६५,९७,४३७.३९	१९,९९,००,०००.००

❖ सन २०२३-२०२४ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चाचा तपशील

अ. क्र.	खर्चाचा तपशील	सन २०२३-२०२४ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२३-२०२४	जादा झालेला खर्च
१	बाहेरील कर्जावरील व्याज	२०,०००.००	१,८९,२१०.००	१,६९,२१०.००
२	मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	-	२२,६७३.००	२२,६७३.००
३	निवडणूक खर्च	-	१,५१,९७९.७४	१,५१,९७९.७४
४	बँक गॅरंटीवर दिलेले कमिशन	-	५०,०००.००	५०,०००.००
५	सदस्यता	-	६६०.००	६६०.००
६	शाखेचे उद्घाटन	-	४,०४६.००	४,०४६.००
७	मालमत्ता राइट ऑफ	-	१,४६,४१३.८२	१,४६,४१३.८२
८	उत्तम जिंदगीवरील संभाव्य तरतुद	६,००,०००.००	७,००,०००.००	१,००,०००.००
९	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	-	४३,५०,०००.००	४३,५०,०००.००
१०	आयकर	५२,३४,०००.००	७३,४६,२७१.३१	२१,१२,२७१.३१
	एकूण रु.	५८,५४,०००.००	१,२९,६१,२५३.८७	७१,०७,२५३.८७



❖ 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	31.03.2023	31.03.2024
1	Number of Branches Including Head Office	7	8
2	Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR)		
	A Capital Tier 1	1198.23	1340.34
	B Capital Tier 2	329.74	450.66
	C Total of A & B	1527.97	1791.00
	D Total Risk Weighted Assets	9019.30	9173.00
	E Capital to Risk Assets Ratio	16.94%	19.52%
3	Investment (Government Securities)		
	A Book Value	7598.26	7366.84
	B Face Value	7650.02	7400.02
	C Market Value	7361.82	7206.82
4	Advance Against		
	A Real Estate	37.67	34.45
	B Construction Business	1645.53	1798.46
	C Housing	365.45	485.20
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	355.12	324.06
	ii Additions during the year	6062.33	4157.90
	iii Recovery during the year	5926.51	4060.44
	iv Outstanding at the end of the year	490.94	421.52
	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	5.34%	5.42%
8	NPAs		
	A Gross NPAs	431.39	402.65
	B Net NPAs	169.89	108.65
9	Gross NPAs		
	i At the beginning of the year	301.32	431.39
	ii Additions during the year	167.36	1185.26
	iii Less: Closed / Recovered / Written off	37.29	1214.00
	iv At the end of the year	431.39	402.65



Sr. No.		Movements in NPAs Particulars	31.03.2023	31.03.2024
10		Overdue (Percentage)	3.99%	3.67%
11		Loans and Advances		
	A	Priority Sector (Percentage)	69.82%	67.30%
	B	Weaker Section (Percentage)	12.22%	13.51%
12		Profitability		
	A	Interest income as a percentage of average working funds	6.99%	8.58%
	B	Non-Interest income as a percentage of average working funds	0.34%	0.40%
	C	Operating profit as a percentage of average working funds	0.36%	1.67%
	D	Return on Average Assets	0.26%	0.96%
	E	Business (Deposits + Advances) per employee	449.05	496.96
	F	Profit per employee	0.84	3.43
13		Movements in provisions for advances		
	A	Bad and Doubtful Debt Reserve		
		At the beginning of the year	231.00	261.50
		Add: Provision made during the year	28.00	43.50
		Add: Amount appropriated from Profit	2.50	5.00
		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	261.50	310.00
	B	Contingent Provision against Standard Assets		
		At the beginning of the year	52.00	58.00
		Add: Provision made during the year	6.00	7.00
		At the end of the year	58.00	65.00
14		Movements in provisions for Investments		
	A	Investment Fluctuation Reserve		
		At the beginning of the year	205.00	217.00
		Add: Provision made during the year	12.00	11.00
		Less: Expenditure provision & Contingencies written back	-	-
		At the end of the year	217.00	228.00
	B	Investment Depreciation Reserve		
		At the beginning of the year	127.21	207.31
		Add: Provision made during the year	101.72	0.00
		Less : Expenditure provision & Contingencies written back	21.62	0.00
		At the end of the year	207.31	207.31
	C	Non Performing Investment		
		At the beginning of the year	0.00	55.62
		Add : Transfer from Investment Depreciation Reserve	21.62	32.50
		Add: Provision made during the year	34.00	0.00
		Less : Expenditure provision & Contingencies written back	0.00	0.00
		At the end of the year	55.62	88.12
15	A	Foreign Currency Liabilities	0.00	0.00
	B	Foreign Currency Assets	0.00	0.00
16		DICGC Premium paid upto	Sept.-2023	Sept.-2024
17		Total Staff	67	62
	A	Other Staff	53	49
	B	Sub Staff	14	13



❖ Bye-Law

S.N.	Bye Law No.	Existing Bye-Law	Proposed Bye-Laws	Reason																																
1	40	ELIGIBILITY FOR ELECTION AS DIRECTOR : To contest the election of Board of Directors, the member should comply following model criteria depending upon the size of Banks <table><tr><th>Sr.</th><th>No. Bank Category (Deposits in Cr.)</th><th>Model Shares Amt. (In Rs.)</th><th>Model Deposit Amt. (In Rs.)</th></tr><tr><td>1</td><td>Up to 100 cr</td><td>5000/-</td><td>25000/-</td></tr><tr><td>2</td><td>100 to 500 cr</td><td>10000/-</td><td>50000/-</td></tr><tr><td>3</td><td>More than 500 cr</td><td>15000/-</td><td>100000/-</td></tr></table> The persons contesting from reserve seat under section 73B and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category. The elected directors shall keep the above deposits and shares for the entire tenure of the Board and cannot create any charge on deposit / Minimum Shareholding & deposit as mention above: Means a member, who has been holding aggregate term deposits as per the category of bank during the continuous period of preceding two financial year in which the election of the bank is to be held A member shall not be eligible to be elected as Director unless – i) He is a member of the bank and who secured minimum qualification i.e degree (Graduation) of any faculty ii) He is a member of the bank for at least two continuous years on 31st March of the year immediately preceding the year in which elections are to be held; iii) Has incurred any disqualification / held liable under the provisions of the Act, Rules, Notifications issued by Co-operative Department.	Sr.	No. Bank Category (Deposits in Cr.)	Model Shares Amt. (In Rs.)	Model Deposit Amt. (In Rs.)	1	Up to 100 cr	5000/-	25000/-	2	100 to 500 cr	10000/-	50000/-	3	More than 500 cr	15000/-	100000/-	ELIGIBILITY FOR ELECTION AS DIRECTOR : To contest the election of Board of Directors, the member should comply following model criteria depending upon the size of Banks <table><tr><th>Sr.</th><th>No. Bank Category (Deposits in Cr.)</th><th>Model Shares Amt. (In Rs.)</th><th>Model Deposit Amt. (In Rs.)</th></tr><tr><td>1</td><td>Up to 100 cr</td><td>5000/-</td><td>25000/-</td></tr><tr><td>2</td><td>100 to 500 cr</td><td>50000/-</td><td>500000/-</td></tr><tr><td>3</td><td>More than 500 cr</td><td>50000/-</td><td>500000/-</td></tr></table> The persons contesting from reserve seat under section 73B and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category. The elected directors shall keep the above deposits and shares for the entire tenure of the Board and cannot create any charge on deposit / Minimum Shareholding & deposit as mention above: Means a member, who has been holding aggregate term deposits as per the category of bank during the continuous period of preceding two financial year in which the election of the bank is to be held A member shall not be eligible to be elected as Director unless – i) He is a member of the bank and who secured minimum qualification i.e degree (Graduation) of any faculty ii) He is a member of the bank for at least two continuous years on 31st March of the year immediately preceding the year in which elections are to be held; iii) Has incurred any disqualification / held liable under the provisions of the Act, Rules, Notifications issued by Co-operative Department	Sr.	No. Bank Category (Deposits in Cr.)	Model Shares Amt. (In Rs.)	Model Deposit Amt. (In Rs.)	1	Up to 100 cr	5000/-	25000/-	2	100 to 500 cr	50000/-	500000/-	3	More than 500 cr	50000/-	500000/-	Considering Bank's future development.
Sr.	No. Bank Category (Deposits in Cr.)	Model Shares Amt. (In Rs.)	Model Deposit Amt. (In Rs.)																																	
1	Up to 100 cr	5000/-	25000/-																																	
2	100 to 500 cr	10000/-	50000/-																																	
3	More than 500 cr	15000/-	100000/-																																	
Sr.	No. Bank Category (Deposits in Cr.)	Model Shares Amt. (In Rs.)	Model Deposit Amt. (In Rs.)																																	
1	Up to 100 cr	5000/-	25000/-																																	
2	100 to 500 cr	50000/-	500000/-																																	
3	More than 500 cr	50000/-	500000/-																																	
2	58/c	Bank may utilize an amount from the Reserve Fund for purchase of any assets with the prior permission of The Registrar and as per provisions of the MCS Act & Rules.	Bank may utilize an amount from the Reserve Fund for purchase of any assets with the prior NOC of The Reserve Bank of India and Registrar as per provisions of the MCS Act & Rules.	RBI I.O. Suggested																																
3	62/c	Any addition amendment, alteration or rescission resolved upon at such meeting shall take effect from the date of receipt of the Registrar’s approval in writing.	Any additional amendment, alteration or rescission resolved upon at such meeting shall take effect from the date of receipt of the written approval of the Registrar, provided that such change requires prior receipt of NOC from the Reserve Bank of India.	RBI I.O. Suggested																																



❖ कर्जावरील व्याजदर

तपशील	द.सा.द.शे.		परतफेड मुदत जास्तीत जास्त
	व्याजदर	दंडशुल्क	
१) उलाढालीचे कर्ज			
a) हायपोथीकेशन / बुकडेब्ट / वर्किंग कॅपिटल	११.५०%	२%	३६ महिने
b) सोनेतारण ओव्हरड्राफ्ट	१०.५०%	२%	१२ महिने
२) मुदत कर्जे			
a) शैक्षणिक	१०.००%	२%	नियमानुसार
b) गाळा तारण	११.००%	२%	१२० महिने
c) घर तारण	०९.५०%	२%	१८० महिने
d) वाहन तारण	०९.५०%	२%	६० महिने
e) सोने तारण	i. शेतकरी	०९.००%	१२ महिने
	ii. इतर	०९.५०%	१२ महिने
f) घर दुरुस्ती (कमाल मर्यादा रु. ६ लाख)	१३.००%	२%	६० महिने
g) हायरपरचेस	१२.००%	२%	६० महिने
h) वर्किंग कॅपिटल हसेबंदी	१२.००%	२%	८४ महिने
i) टर्म लोन / रियल इस्टेट / प्रोजेक्ट फायनान्स	१२.५०%	२%	३६ महिने
j) मशिनरी तारण / एस.एस.सी. युनीट	११.००%	२%	८४ महिने
k) एन.एस.सी. / एल.आय.सी. तारण (हसेबंदी)	०९.००%	२%	३६ महिने
l) एन.एस.सी. / एल.आय.सी. तारण (उलाढाल)	०९.००%	२%	१२ महिने
m) शैक्षणिक व धर्मदाय संस्थांना देण्यात येणारी	११.००%	२%	६० महिने
n) सेल्फ हेल्प ग्रुप	१२.००%	२%	३६ महिने
o) प्रोफेशनल कर्ज (तारणी)	११.००%	२%	३६ महिने
p) सेवकांना देण्यात येणारी - गृह कर्ज	०७.००%	२%	१८० महिने
q) सेवकांना देण्यात येणारी - इतर कर्ज	०८.००%	२%	कर्ज प्रकारानुसार
r) वेअरहाऊस रिसिट तारण	११.५०%	२%	१२ महिने किंवा वेअर हाऊस रिसिट मुदत पर्यंत
३) तारण नसलेली कर्जे			
a) कॅश क्रेडीट हसेबंदी / क्लिन कॅश क्रेडीट / वैयक्तिक	१४.००%	२%	हसेबंदी - ६० महिने
b) प्रोफेशनल कर्ज (विनातारणी)	११.००%	२%	उलाढाल - ३६ महिने
४) मुदत ठेवीवरील कर्जे			
a) स्वतःच्या नावावरील - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ०१.००% जादा			मुदतठेव व आवर्तठेव
b) थर्ड पार्टी कर्जे - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ०१.५०% जादा		२%	खात्याच्या मुदत
c) क्रेडीट को-ऑप. सोसा.-मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ००.५०% जादा		२%	संपण्याच्या तारखेपर्यंत
५) मुदत ठेवीवर सिव्युअर्ड ओव्हरड्राफ्ट (ऑपरेटिव्ह)			
a) स्वतःच्या नावावरील मुदत ठेवी वरील व्याज दर पेक्षा ०१.००% जादा		२%	
b) थर्ड पार्टी कर्जे मुदत ठेवी वरील व्याज दर पेक्षा ०१.५०% जादा		२%	मुदतठेव व आवर्तठेव
c) क्रेडीट को-ऑप. सोसा. - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ००.५०% जादा		२%	खात्याच्या मुदत संपण्याच्या तारखेपर्यंत



❖ ठेवीवरील व्याजदर

व्याजदर द.सा.द.शे.

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 महिने ते ३ महिने	४.००%	४.००%	३.००%
९१ दिवस ते १८० दिवस	३.०१ महिने ते ६ महिने	५.००%	५.००%	४.००%
१८१ दिवस ते ३६५ दिवस	६.०१ महिने ते १२ महिने	५.५०%	६.००%	७.००%
३६६ दिवस ते १०९५ दिवस	१२.०१ महिने ते ३६ महिने	७.५०%	८.००%	७.५०%
१०९६ दिवस ते १८२५ दिवस	३६.०१ महिने 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. | ६) बँकेच्या पंचवटी शाखेत लॉकर्स सुविधा उपलब्ध. |
| २) IMPS / UPI सुविधा उपलब्ध | ७) कोअर बँकिंगमुळे कोणत्याही शाखेत व्यवहार करण्याची सुविधा. |
| ३) एस. एम. एस. सुविधा. | ८) वेगवेगळ्या प्रकारच्या टॅक्सेसचा भरणा अल्प कमिशनदरात उपलब्ध. |
| ४) सर्व शाखांमध्ये e-SBTR (ई-फ्रँकिंग) सुविधा | ९) भारतातील कोणत्याही शहरावर अल्पदरात ड्राफ्ट तसेच RTGS |
| ५) ए.टी.एम. कम डेबीट कार्ड सुविधा उपलब्ध. | व NEFT सुविधा उपलब्ध. |

❖ ग्राहक प्रबोधन

बँक व्यवहारास सावधगिरी :

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

❖ बँकेत असताना

- तुमचे पैसे पडल्याचे सांगणाऱ्या व्यक्तीमुळे लक्ष विचलित होऊ देऊ नका.
- पैसे मोजण्यासाठी अनोळखी व्यक्तीची मदत घेऊ नका.
- 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) पेशाबद्दल अभिवचन देणारे ई-मेल्स, डचड, 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.
- ६) लक्षात ठेवा कोणीही कोणाला पैसे फुकट देत नसतो.

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 २३१४५४२
पंचवटी शाखा	गाळा नं. ५ व ६, शांती कुटीर इमारत, म्हसोबा मंदीर मागे, 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 पॉइन्ट, 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
जळगांव शाखा	वासुकमल, नवी पेठ, जुन्या बस स्टॅण्ड समोर, बँक स्ट्रीट, जळगाव - ४२५ ००१.	(०२५७) २२३३३११

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



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

२८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

हजर असल्याचा दाखला

(उपविधी क्र.३४ अन्वये)

सभासद क्रमांक : _____

सभासद नाव : _____

पत्ता : _____

२८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस
उपस्थित असल्याची नोंद घेतली

(सभासदाची सही)

प्राधिकृत अधिकारी

दि. १०/०७/२०२४



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

२८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस

हजर असल्याचा दाखला

(उपविधी क्र.३४ अन्वये)

सभासद क्रमांक : _____

सभासद नाव : _____

पत्ता : _____

२८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस
उपस्थित असल्याची नोंद घेतली

(सभासदाची सही)

प्राधिकृत अधिकारी

दि. १०/०७/२०२४



सन २०२३-२०२८ करिता निवडून आलेल्या नवनिर्वाचित संचालकांच्या पहिल्या सभेत मा. निवडणुक निर्णय अधिकारी श्री. पाटील साहेब ह्यांचा सत्कार करतांना



मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे लेखापरिक्षक मा.श्री. रिषभजी सिन्हा ह्यांचा सत्कार करतांना



पंचवटी शाखेच्या नवीन जागेत वास्तुपूजन करतांना बँकेचे उपाध्यक्ष सीए विष्णुकांत मंत्री पत्नी सह



बँकेचे संचालक मंडळ व सेवकांचे प्रशिक्षण दिवशीचा अविस्मरणीय क्षण



श्री महेश को-ऑप. बैंक लि., नाशिक

मोबाईल बँकींग ॲप



Download Mobile App
(for Android)

डिजीटल बँकींगकडे वाटचाल....

बुक-पोस्ट

प्रति,
श्रीमान / श्रीमती



जल ही जीवन है ।



प्रकाशक :

संस्थापक अध्यक्ष, सी.ए. अशोक श्रीकिसन झंवर

श्री महेश को-ऑप. बैंक लि., नाशिक

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

फोन : (०२५३) २३९४५४२, २३९४५४३, २३९४५७०.

Email : ho@maheshbanknsk.com

रेखा प्रिंटर्स : 9823058363