



९९ वा  
वार्षिक अहवाल  
सन २०२२-२३  
ऑडिट वर्ग सतत 'अ'



# पुणे मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.



मुख्य कचेरी

२५७, बुधवार पेठ,  
श्री छत्रपती शिवाजीमहाराज रोड,  
(श्रीमंत दगडूशेठ हलवाई गणपती मंदिरासमोर),  
पुणे - ४११ ००२

फोन नं. : ०२० - २४४९१५२२/२४४९१५२३/२४४९१५२४

Email : punemerchant@rediffmail.com  
punemerchants@pmcbl.com

Website : www.pmcbl.com





# पुणे मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## • विद्यमान संचालक मंडळ •



मा. विजय ढेरे  
अध्यक्ष



मा. अॅड. सुधीर शेळके



मा. अंकुश काकडे



मा. रविंद्र रच्चा  
अध्यक्ष-बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट



मा. अॅड. प्रसन्न जगताप



मा. योगीराज खिलारे



मा. हेमा खत्री



मा. प्रदिप मिसाल



मा. हेमंत जगताप  
उपाध्यक्ष



मा. रावसाहेब खंडागळे



मा. अजित खेसे



मा. प्रमिला कोंढरे



मा. उदय महाले



मा. राजन उडाणे



मा. युवराज खेडकर



मा. प्रकाश पेटवे सी.ए.  
संचालक  
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट



मा. अॅड. अभिजीत बोरकर  
संचालक  
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट



मा. अॅड. शिरीष शिंदे  
संचालक  
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट



श्री. मनोज जगदाळे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



## अध्यक्षांचे मनोगत



अध्यक्षीय मनोगत

प्रिय सभासद बंधु भगिनींनो,

सप्रेम नमस्कार

आपल्या बँकेचा ९९ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला विशेष आनंद होत आहे. नुकतीच सन २०२३-२०२८ या कालावधीकरीता बँकेच्या मा. संचालक मंडळाची निवडणुक संपन्न झाली आपल्या सर्व सभासदांच्या सहकार्यामुळे ही निवडणुक बिनविरोध झाली, ही बाब आपल्या सर्वांचा आमच्यावरील व आपल्या बँकेवरील असलेला विश्वास दर्शविते याबद्दल मी आपणा सर्वांचे आभार मानतो. आपली बँक शतक महोत्सवी वर्षामध्ये पदार्पण करित आहे. ही बाब आमच्याबरोबर आपणा सर्व सभासद बंधु भगिनींच्या दृष्टीनेसुध्दा अभिमानास्पद आहे. गेल्या दोन दशकांहून अधिक काळापासून सहकारी बँकांना खाजगी, सरकारी व आंतरराष्ट्रीय बँकांच्या बरोबरीने दावणीला बांधले असून त्यांचे सर्व निकष नागरी सहकारी बँकांना लागू केले आहेत असे असूनही आपल्या बँकेने सन २०१०-११ पासून आजपावेतो बँकेचा निव्वळ एन.पी.ए शुन्य टक्के राखला आहे. त्याचबरोबर सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ' मिळविला आहे. यावर्षी उत्तम वसुली झाल्याने कर्जामध्ये थोडी घट झाल्याचे दिसते याचा विचार करून बँकेने कर्जावरील व्याजदर कमी केले असून ज्यांचा सिबिल स्कोर साडेसातशेहून अधिक आहे अशा सभासदांना प्रचलीत व्याजदरापेक्षा दोन टक्के कमी व्याजदराने कर्ज देण्याचे धोरण अवलंबिले आहे. यामुळे चांगले कर्जदार मिळून बँकेच्या उत्कर्षामध्ये मोलाची भर पडेल.

मजबुत पाया, विचारपूर्वक वाटचाल व विश्वास रक्षणास कटीबद्ध हे ब्रिदवाक्य मनाशी बाळगून ग्राहकांप्रती आस्था, आपुलकी व गतिमान सेवेच्या आधारावर आपली बँक या कॉर्पोरेट युगात आपले वेगळेपण सिध्द करित आहे. आर. टी. जी. एस/एन. ई. एफ. टी, एस. एम. एस अल्टर्स, ऑनलाईन टॅक्स भरणा ए.टी.एम (रूपे कार्ड), पॉस, स्कॅनर सेवा या सुविधा बँकेने आपल्या ग्राहकांसाठी उपलब्ध करून दिल्या आहेतच, आता मोबाईल बँकिंग व तत्सम सुविधा सुरू करण्यासाठी बँक प्रयत्नशील आहे.

सुरू झालेले सन २०२३-२४ हे बँकेचे शतक महोत्सवी वर्ष असून या वर्षाकरीता बँकेने ग्राहकांकरीता विविध ठेव योजना जाहीर केल्या आहेत. त्याच बरोबर किफायतशीर व्याजदरामध्ये उत्तमोत्तम कर्जयोजना सुध्दा जाहीर केल्या आहेत, त्याचा प्रत्येक सभासदाने लाभ घेवून बँकेचा व स्वतःचा उत्कर्ष वृद्धिंगत करावा. आपल्या सर्वांची बँकेवर असणारी श्रध्दा व प्रेम हेच बँकेचे कायमस्वरूपी संचित आहे. आपल्या सर्वांचे पाठबळ हेच सामर्थ्य आणी या बळावरच आपण हे प्रगतीचे शिवधनुष्य पेलु आणी या आर्थिक विश्वासाधील ध्रुवतारा म्हणुन आपल्या बँकेचे अढळ स्थान निर्माण करू यात कसलीही शंका नाही.

जय हिंद, जय महाराष्ट्र, जय सहकार

आपला

(विजय प्रकाश ढेरे)

अध्यक्ष



संचालक मंडळ सन २०२३-२०२८

अनु.	मा. संचालकांचे नाव	पत्ता	फोन		
			मोबाईल	ऑफिस	निवास
१	मा. श्री. विजय प्रकाश ढेरे अध्यक्ष	१७९ गुरूवार पेठ, पुणे - ४२	९८२२२६८२६८	२४४७०३३३	२४४७१५०४
२	मा. अॅड. सुधीर माधवराव शेळके उपाध्यक्ष	४/ब, ताराकुंज, गिरीविहार को-ऑप. हौ. सो. दाजी काका गाडगीळ, न्यू सेकंड होम स्कूल जवळ तळजाई पठार धनकवडी, पुणे-४११०४३	९८८१७२९८२९	--	--
३	मा. श्री. अंकुश खंडेराव काकडे	पार्वती निवास, ३८१ नवी पेठ, पुणे -३०	९४२२००१७८०	२४३२९१३७	२४३३३२४४
४	मा. श्री. रविंद्र महादेव रच्चा	३५५, रास्ता पेठ, तिरुपती कॉम्प्लेक्स के.ई.एम. हॉस्पिटल समोर, पुणे -११	९४२२०१५०८८	२६१२९२२९	२६१२७३७३
५	मा. श्री. प्रसन्न घनःश्याम जगताप	८७, विठ्ठलवाडी, पुणे - ४११०५१	९८२२०२२९५०	२४३५५२५२	२४३४८२२५
६	मा. श्री. योगीराज अमृतराव खिलारे	३१/१, कर्वेरोड, पुणे -४	९७६५३९३९१३	--	६५२१३५९५
७	मा. सौ. हेमा देवकुमार खत्री	सी ४/१३, न्यू प्लेझंट पार्क, बहिरोबानाला. पुणे - १३	९८९०११५३१४	२६८५१५३४	२६८७६४१३
८	मा. श्री. प्रदिप केशवराव मिसाळ	८२०, गुरूवार पेठ, पुणे - ४२	९८२२४५९१९९	२४४५७४४९	२४४७०७०३
९	मा. श्री. हेमंत कृष्णराव जगताप	२०३ बाळकृष्ण रेसिडेन्सी रामबाग कॉलनी, पुणे ४११ ०३०	९४२२३२३२७२	२६३८५१५४	२४३३९४२०
१०	मा. श्री. रावसाहेब किसन खंडागळे	स. नं. ८, यशवंत नगर, येरवडा, पुणे- ६	९९२२२१४५९३	---	२६६९२७९४
११	मा. श्री. अजित हरिभाऊ खेसे	फ्लॅट नं. ४०१, युनायटेड वेस्टर्न कॉलनी, मनोहर बिल्डींग, कर्वेनगर, पुणे ५२	९८२२०८३०१२	--	--
१२	मा. सौ. प्रमिला लक्ष्मीकांत कोंढरे	राहूल को-ऑप. हौ. सोसायटी बि.नं.ए, फ्लॅट नं. ए २, फायनल प्लॉट नं. ३०२, कोरेगाव पार्क, डी लेन, डेम्पो सोसा. जवळ, पुणे - ४११००१	९१६८३०८८१७	--	२६१५२१२१
१३	मा. श्री. उदय प्रमोद महाले	१००९/४, प्रमोद अपार्टमेंट, फ्लॅट नं. १ दीप बंगला चौक, शिवाजीनगर, पुणे- १६	९०१११९१९१९	--	--
१४	मा. श्री. राजन विठ्ठलराव उडाणे	१ अ/ १३, संगम पार्क, महर्षीनगर, पुणे ३७	९८२२०२२६७०	--	---
१५	मा. श्री. युवराज विठ्ठलराव खेडकर	९०, गुरूवार पेठ, पुणे - ४११०४२ आपटे रोड, पुणे ४	९७६७३०८४४८	--	--
१६	मा. श्री. प्रकाश शंकर पेटवे संचालक, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट	२२४, भवानी पेठ, पुणे - ४११०४२	९८२३७२१२७५	--	--
१७	मा. अॅड. अभिजीत विजय बोरकर संचालक, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट	५६८/१, कांचनगंगा सोसा. बिबवेवाडी पुणे - ४११०३७	९८२२०००६३२	--	--
१८	मा. अॅड. शिरीष पंढरीनाथ शिंदे संचालक, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट	४०३, गुरूवार पेठ, पुणे - ४११ ०४२	९८२२०७५२२८	--	--



## वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(केवळ सभासदांकरिता)

पुणे मर्चंट्स को-ऑपरेटिव्ह बँक लि. पुणे या बँकेच्या सर्व सभासदांची ९९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. ०९ सप्टेंबर २०२३ रोजी ११.३० वाजता एस.एम.जोशी सोशालिस्ट फौंडेशन, नवीपेठ, पत्रकारभवनशेजारी, पुणे ४११०३० च्या सभागृहात आयोजित करणेत आली आहे. तरी आपण सदर सभेस उपस्थित रहावे हि विनंती.

### कार्यक्रम पत्रिका

- १) दि. २३ सप्टेंबर २०२२ रोजी झालेल्या ९८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला व वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेला आर्थिक वर्ष २०२२-२३चा अहवाल दि. ३१/०३/२०२३ अखेरील ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक स्विकृत करणे व अहवालासंबंधी सभासदांकडून आलेल्या लेखी प्रश्नांचा व सुचनांचा विचार करणे. (पा. नं. १० ते पा. नं. १९)
- ३) मागील वर्षाच्या अंदाजपत्रकाप्रमाणे ज्या बाबींवर अधिक खर्च झाला आहे त्यास व सन २०२३-२४ च्या अंदाजपत्रकास मान्यता देणे. (पा. नं. २०)
- ४) सन २०२२-२३ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व अहवाल स्वीकृत करणे.
- ५) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या नफा वाटणीस मान्यता देणे व लाभांश जाहिर करणे. (पा. नं. २१)
- ६) सन २०२२-२३ च्या अंतर्गत लेखापरिक्षकांच्या अहवालांची नोंद घेणे व सन २०२३-२४ या वर्षाकरीता अंतर्गत लेखापरिक्षकांची नेमणुक करणे व मानधन ठरविणे.
- ७) सन २०२३-२४ या वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीस अधिन राहुन नेमणुक करणेबाबत विचार करणे.
- ८) सन २०२१-२२ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरूस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ९) मा. संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांच्या कर्जाची माहिती घेणे. (पा. नं. ८)
- १०) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या पोटनियम दुरूस्तीस मान्यता देणे. (पा. नं. २४)
- ११) पुणे मनपा यांचेकडून बँकेचे मालकीचे भिडे वाडा या व बँकेच्या सध्याच्या मुख्य कचेरीच्या जागेच्या संपादनाबाबत आलेल्या प्रस्तावावर विचारविनियम करून निर्णय घेणे
- १२) मा. अध्यक्षांचे पुर्वपरवानगीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांवर विचार विनीमय करणे.

स्थळ - पुणे

दि. १९-०८-२०२३

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

मनोज ल. जगदाळे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### सभासदांना सूचना-

- १) गणसंख्येच्या अभावी सदर सभा तहकुब झाल्यास ही सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्यातासाने घेण्यात येईल त्यावेळी आवश्यक गणसंख्या नसली तरी उपस्थित सभासद वर नमुद केलेल्या विषयांचा विचार करतील.
- २) सभासदांनी सभेस येताना अहवालाची प्रत बरोबर आणावी.
- ३) सभेच्या सुचनेमधील विषयासंबंधी सभासदांना काही प्रश्न विचारावयाचे असतील तर बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी / शाखाधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात दि. ३१/०८/२०२३ पर्यंत संध्यकाळी ५.०० वाजेपर्यंत द्यावेत.
- ४) सभासदांनी पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता कळवावा व मुख्य कार्यालयातून आपले भाग दाखले न्यावेत. तसेच (आपला ग्राहक ओळखा) धोरणांतर्गत सर्व कागदपत्रांची पुर्तता करणे.
- ५) ज्या सभासदांना अहवाल मिळाला नाही त्यांनी तो जवळच्या शाखेतून घ्यावा.
- ६) लाभांशाची रक्कम आपल्या खात्यावर जमा करणेबाबतचे संमत्री पत्र द्यावे.
- ७) ज्या नियमित सभासदांच्या पाल्यानी दहावी व बारावी परिक्षा मार्च २०२३मध्ये ८५ टक्के वा अधिक गुण मिळविले असतील त्यांची माहिती विहित नमुन्यात मुख्य कार्यालयात ३१/०८/२०२३ पर्यंत द्यावी.



पुणे मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

मुख्य कचेरी : २५७, बुधवार पेठ, श्री शिवाजी रोड, पुणे ४११ ००२

परिशिष्ट - अ - दृष्टिक्षेपात बँक व्यवहार

आकडे रु. लाखात

बँकेचे नांव :	: पुणे मर्चंटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड
मुख्य कार्यालय	: २५७, बुधवार पेठ, श्री शिवाजी रोड, पुणे ४११ ००२
नोंदणी क्रमांक व दिनांक	: ४५३४ दि.२३/१०/१९२४
रिझर्व्ह बँक लायसेन्स नंबर व दिनांक	: यूबीडी एम्.एच्. ६९३ पी. दि. १/१२/१९८६
कार्यक्षेत्र :	: पुणे जिल्हा
मुख्य कार्यालयासहित शाखा	: १३ (तेरा)
सभासद संख्या :	: १९०७७
नाममात्र सभासद संख्या :	: ५११
वसूल भाग भांडवल	: रु. ८०९.६७
राखीव व इतर निधी	: रु. २,९२२.१९
ठेवी	
अ) बचत ठेवी	: रु. ४०६२.२३
ब) चालू ठेवी	: रु. १७४८.३२
क) मुदत ठेवी	: रु. १८,८०३.३९
ड) एकूण ठेवी	: रु. २४,६१३.९४
कर्जे	
अ) तारण कर्जे	: रु. १२,०७१.२९
ब) विना तारणी / जामिनकी	: रु. २२४.१६
क) एकूण कर्जे	: रु. १२,२९५.४५
प्राधान्य क्षेत्र टक्केवारी	: ७०.५१ %
दुर्बल घटक टक्केवारी	: १३.१३ %
बाहेरील कर्जे	: नाहीत
गुंतवणूक	: रु. १४,५०९.१५
थकबाकीचे प्रमाण	: ८ %
निव्वळ एन्.पी.अे प्रमाण	: ० %
खेळते भांडवल	: २९,४९२.४४
लेखा परीक्षण वर्ग	: 'अ'
सेवक अधिकारी	: २६
अन्य	: ३६
एकूण	: ६२



पुणे मर्चंट्स को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

मुख्य कचेरी : २५७, बुधवार पेठ, श्री शिवाजी रोड, पुणे ४११ ००२

मा. संचालक मंडळाचा अहवाल

प्रिय सभासद बंधू भगिनींनो,  
सप्रेम नमस्कार

बँकेच्या ९९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत आपणा सर्वांचे स्वागत करतो, दि.३१/०३/२०२३ अखेरचा ताळेबंद, सन २०२२-२३ चे नफा तोटा पत्रक व मा.संचालक मंडळाचा अहवाल आपल्यापुढे सादर करताना मला आनंद होत आहे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० चे कलम ७५ मधील सुधारणांनुसार बँकेच्या कार्याचा वार्षिक अहवाल खालील प्रमाणे देत आहे.

आकडे रू. लाखांत

अ.क्र.	तपशिल	३१/३/२०२२	३१/३/२०२३	वाढ(+)/घट (-)
१.	भाग भांडवल	८०२.६१	८०९.६७	(+)७.०६
२.	राखीव व इतर निधी	२,९१४.०५	२,९२२.१९	(+)८.१४
३.	सभासद संख्या	१८,९७१	१९०७७	(+)१०६.००
४.	ठेवी	२५,७७५.५८	२४,६१३.९४	(-)१,१६१.६४
५.	कर्जे	१४,६५६.३६	१२,२९५.४५	(-)२,३६०.९१
६.	सरकारी रोखे गुंतवणूक	१०,८३४.५१	११,९६७.५१	(+)१,१३३.००
७.	खेळते भांडवल	३०,३११.२९	२९,४९२.४४	(-)८१८.८५
८.	निव्वळ एनपीए प्रमाण	०%	०%	सातत्य
९.	लेखापरीक्षण वर्ग	अ	अ	सातत्य

वरील आकडेवारीवरून आपल्या असे लक्षात येईल की, अहवाल वर्षात सर्वच स्तरावर बँकेची प्रगती झाली आहे. जागतिक मंदी सदृश्य परिस्थितीमुळे सेवा क्षेत्रावर परिणाम झाला असून अशा परिस्थितीतसुद्धा आपल्या बँकेने आर्थिक परिस्थिती व व्यवसाय वाढ यामध्ये सातत्य राखले आहे. याशिवाय खालील आकडेवारीवरून आपल्याला आणखी स्पष्ट चित्र दिसणेस मदत होईल..

१.	मागील तीन वर्षात जाहीर केलेला लाभांश	२०२०-२१ ८%	२०२१-२२ ९%	२०२२-२३ ८ % प्रस्तावित
२.	अहवाल वर्षात नवीन एनपीए झालेली कर्जे	रु. १८२.९२ लाख		
३.	अहवाल वर्षात वसूल केलेली एनपीए कर्जे	रु. ४३८.१९ लाख		
४.	अहवाल वर्षात मुदत ठेवीमधील वाढ/घट	रु. २८०.१९ लाख(वाढ)		
५.	कासा ठेवी ( चालू ठेवी + बचत ठेवी )	रु.१४४१.८२ लाख(घट)		



६. वर्षाच्या सुरुवातीची थकबाकी	रु. ९००.२१ लाख
७. वर्ष अखेरची थकबाकी	रु. ९८४.२० लाख
८. रोखे विक्रीमधील नफा	रु. १८.८२ लाख
९. चालू वर्षाचा निव्वळ नफा	रु. २९५.८९ लाख
१०. वर्षाच्या सुरुवातीचे ढोबळ एनपीए	६.६३ %
११. वर्ष अखेरचे ढोबळ एनपीए	५.८३ %
१२. वर्षाच्या सुरुवातीचे निव्वळ एनपीए	० %
१३. वर्ष अखेरचे निव्वळ एनपीए	० %
१४. वर्षाच्या सुरुवातीचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२१.४५ %
१५. वर्ष अखेरचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२५.८६ %
१६. मा. संचालक मंडळ सभा	२४
१७. प्रति सेवक व्यवसाय	५९५.३१ लाख
१८. सीडी रेशो	४९.९५ %

**संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या सभा :**

सन २०२२-२३ या वर्षात संचालक मंडळाच्या २४ सभा झाल्या त्याशिवाय विविध कामकाज पार पाडणेसाठी कर्ज अर्ज चौकशी समिती, एन्.पी.ए. समिती/ऑडिट समिती, शाखा समिती, एकरकमी परतफेड योजना समिती यांच्या अनुक्रमे ४८ अशा सभा घेण्यात आल्या. रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटची स्वतंत्र नियुक्ती केलेली असून त्यांच्या आर्थिक वर्षात २४ सभा घेण्यात आल्या आहेत.

**सभासद :**

अहवाल वर्षात एकूण २८८ नवीन सभासद झाले तसेच राजीनामे, वर्गवारी, मयत वारसास रक्कम देणे इत्यादि कारणामुळे १८२ सभासद कमी झाले. दि.३१/३/२०२३ अखेर सभासद संख्या १९०७७ इतकी आहे. नाममात्र सभासद संख्या ५११ इतकी आहे.

**ठेवी व कर्जे :**

अहवाल वर्षात ठेवीमध्ये रु. ११६१.६४ लाखाने व कर्जामध्ये रु. २३६०.९१ लाखाने घट झाली आहे. बँकेचा व्यवसाय वाढणेसाठी विविध योजना व प्रयत्न केले जात आहेत. रिझर्व्ह बँकेच्या आर्थिकदृष्ट्या सक्षम व सुव्यवस्थापित बँकांचे सर्व निकष बँक पूर्ण करत असल्याने सभासदांनी जास्तीतजास्त ठेवी बँकेत ठेवाव्यात. कर्ज व्यवहार वाढविणेसाठी इतर बँकांबरोबर सहभाग कर्ज योजनेअंतर्गत कर्जव्यवहार सुरू करणेत आला आहे. व्यापारी वर्गासाठी रोखपत मर्यादा मंजूर करणेवर भर देणेत येत आहे. त्यामुळे यापुढे व्यवसायवाढीचा विश्वास संचालक मंडळास आहे.

**नफा वाटणी :**

चालू वर्षाचा नफा रु. २,९५,८९,२३९.१२ ची वाटणी व लाभांशाची शिफारस पान क्र. २१ वर करणेत आली आहे. त्यास मंजुरी द्यावी ही विनंती.

**थकबाकी व एन.पी.ए.**

बँकेची दि.३१/०३/२०२२ अखेरील थकबाकी रु. ९००.२१ लाख होती. अहवाल वर्षात थकबाकी ८३.९९ लक्ष ने वाढ झाली असून दि.३१/०३/२०२३ अखेर थकबाकी रु. ९८४.२० लाख आहे. थकबाकीचे प्रमाण ८.०० इतके राहिले आहे.

बँकेचे ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण दि.३१/०३/२०२२ अखेर ६.६३% इतके होते त्यात ०.८०% ने घट होऊन ढोबळ एन.पी.ए. अहवाल वर्षात रु. ७१६.४६ लाख आहे व ढोबळ एन.पी.ए. प्रमाण ५.८३% इतके झाले आहे. मागील वर्षीप्रमाणेच या वर्षीसुद्धा निव्वळ एन.पी.ए.प्रमाण ०% इतके आहे.

वरीलप्रमाणे थकबाकीमध्ये वाढ व एन.पी.ए. मध्ये घट झाली असून बँकेच्या सर्व कर्जदार सभासदांना मी कळकळीची विनंती करतो की, त्यांनी आपल्या कर्जाची नियमितपणे परतफेड करून ढोबळ एन.पी.ए. व थकबाकी शुन्य टक्के करणेस हातभार लावावा.





**कर्ज व्यवहार**

या अहवाल वर्षाअखेर येणे असलेल्या कर्जाची तारणानुसार व प्रकारानुसार विगतवारी			या अहवाल वर्षामध्ये झालेल्या कर्ज वाटवापाची तारणानुसार व प्रकारानुसार विगतवारी		
अ.क्र.	तारणाचा प्रकार	एकूण कर्जदार संख्या	३१.३.२०२३ अखेर येणे बाकी रुपये	२०२२-२३ या अहवाल वर्षात दिलेल्या कर्जखात्याची संख्या	२०२२-२३ या अहवाल वर्षात दिलेल्या कर्ज वाटप
१	सोने तारण व सुवर्णसंचय	१२१४	२२,०४,२६,२४४.६०	१४००	२४,६२,३१,३२७.२०
२	हायपोथिकेशन	४	४,७९,५०८.००	०	०
३	हायपो. वहाने	९०	४,४२,६८,७०५.२०	२०	१,२२,१३,५३६.००
४	हायपो इतर	२	१,७१,४२४.००		
५	ठेव तारण व ठेव तारण सी सी	३७७	१५,९७,६३,८९६.८५	४२२	१३,०९,७३,०४२.४४
६	स्थावर	१६०	३०,४२,६४,८६३.६१	१२	६,८४,५०,०००.००
७	स्वप्नपूर्ती व हौसिंग	१३६	१६,३०,०६,८५४.३४	११	६९,५६,६३०.००
८	मशिनरी तारण	५	२६,८८,७२८.००	०	०
९	रोखे तारण	२	२,९१,९०३.००	०	०
१०	जामिनकी व्यापारी	१११	१,६५,४५,९३५.००	२१	४८,१५,०००.००
११	जामिनकी नोकरदार	७४	५८,७०,५४४.००	१४	१५,६५,०००.००
१२	कॅशक्रेडिट व कॅशक्रेडिट प्रॉपर्टी	११२	१३,५५,३०,७९१.९४	८	३,०५,९२,६२६.४१
१३	सेवक कर्ज	६४	३,३६,१३,८२७.४१	२६	१,०३,६२,१५८.००
१४	इतर(नॉन अगोन्स्ट प्रॉपर्टी)	१४७	१४,२२,०४,९२८.०३	३३	४,१२,०५,०००.००
१५	ए.एच.वाय / डेबीट बॅलन्स	२९	४,१७,२५४.०१	०	०.००
	<b>एकूण</b>	<b>२५२७</b>	<b>१२२,९५,४५,४०७.९९</b>	<b>१९६७</b>	<b>५६,३३,६४,३२०.०५</b>

**हुकूमनामा व वसुली २०२२-२०२३**

अ.क्र.	तपशिल	संख्या	रक्कम रुपये ( लाखात )
१)	हुकूमनामा प्राप्त असणारी दि.३१/०३/ २०२३ अखेरची एकूण प्रकरणे	८६	१,१५५.५१
२)	सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात दाखल केलेली प्रकरणे	१०	२८.४५
३)	दि. ३१/०३/२०२३अखेर प्रलंबित प्रकरणे	१	५.५७
४)	सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात हुकूमनामा प्राप्त झालेली प्रकरणे	३३	३१७.७९
५)	दि. ३१/०३/२०२३ अखेर पूर्ण वसूल झालेली प्रकरणे	२५	१८९.९३

वरील आकडेवारी ही मुद्दल व दावे दाखल करणेपर्यंतचे अर्जित व्याजासहीत आहेत.



**संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांची कर्जे:**

दि.३१/३/२०२३ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांच्याकडील कर्जाचा तपशिल खालीलप्रमाणे देत आहोत.

वर्षाच्या सुरुवातीस येणे रक्कम रु	सन २०२२-२३ मध्ये कर्जाऊ दिलेली रक्कम	सन २०२२-२३मध्ये फेड केलेली रक्कम	दि.३१/३/२३ अखेर येणे रक्कम रु.	येणे रक्कमेपैकी थकीत रक्कम
नाही	नाही	नाही	नाही	नाही

रिझर्व्ह बँकेमार्फत देणेत आलेल्या परवानगीनुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना त्यांच्या स्वतःच्या ठेव पावत्यांच्या तारणावर कर्ज देता येते अशी ठेव तारण कर्जाची दि. ३१/३/२०२३ अखेरची येणे बाकी रु.१७.८५ लाख इतकी आहे.

**ताळेबंद नफा – तोटा पत्रक :**

रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांनुसार अहवाल वर्ष अखेर बँकेच्या जिंदगीचे वर्गीकरण व एन.पी.ए.साठी आवश्यक तरतुदी पूर्ण केल्या आहेत. किंबहुना बँकेची तरतुद आवश्यक तरतुदीपेक्षा रु.२५.०६ लाखाने जास्त आहे. मार्च अखेर पर्यंतच्या सर्व खर्चाच्या तरतुदी करण्यात आल्या आहेत. सर्व खात्यांची जुळवणी व ताळमेळ पत्रके करणेत आली आहेत.

**लेखापरीक्षण :**

बँकेच्या सर्व शाखा व मुख्य कार्यालयाचे कंकरंट ऑडिट पूर्ण झाले आहे. मे. मंत्री मालु अॅण्ड असो., कायल बजाज देवरा अॅन्ड कंपनी, एम.एस.डी.एन. अॅन्ड असो. व मे. पी. जी. पी. असो. पाटील देवणे अॅन्ड असोसिएटस् एलएलपी., या चार्टर्ड अकॉंटंटस्नी दिलेले अहवाल सभेपुढे ठेवण्यात आले आहेत. सन २०२२-२३ चे वैधानिक लेखापरीक्षक मे. लाहोटी कासट अॅन्ड कं. यांची नेमणूक करण्यात आली होती. त्यांनी लेखापरीक्षण पूर्ण केले असून अहवाल सभेपुढे ठेवण्यात आला आहे. लेखापरीक्षकांनी बँकेस 'अ' ऑडिट वर्ग बहाल केला आहे.

**कार्यक्षेत्र व शाखाविस्तार :**

आपल्या बँकेचे कार्यक्षेत्र तीन लगतचे जिल्हे रायगड, ठाणे व सातारा वाढविणेसाठी पोटनियम दुरूस्ती सुचविण्यात आली आहे. तसेच यावर्षी रिझर्व्ह बँकेने आंबेगाव व कोढवे धावडे, जि. पुणे येथे नवीन शाखा सुरू करण्यास परवानगी दिलेली आहे. या शाखा विस्तारामुळे बँकेच्या व्यवसायात निश्चितच चांगली वाढ होईल ही खात्री आहे.

**शैक्षणिक प्रोत्साहन अनुदान योजना :**

वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सभासद कल्याण निधीचा विनियोग सभासद व सेवक यांच्या अपत्यांना शैक्षणिक प्रोत्साहन अनुदानाकरीता करण्यात येतो. त्यानुसार ज्या क्रियाशील सभासदांच्या (आई/वडील सभासद असणे आवश्यक) अपत्यांना सन २०२२-२३ या शैक्षणिक सत्रात माध्यमिक शालांत परीक्षा व उच्च माध्यमिक शालांत परिक्षेत शेकडा ८५ % किंवा अधिक गुण मिळाले असतील त्या सभासदांनी बँकेमध्ये समक्ष येऊन विहित अर्ज माहिती भरून ३१-८-२०२३ पर्यंत बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे पाठवावा. वार्षिक सर्वसाधारण सभेतच अशा विद्यार्थी/विद्यार्थिनींचा गुणगौरव करण्यात येणार आहे. याची नोंद घेवून पाल्यासह सभासदांनी उपस्थित रहावे अशी विनंती आहे.

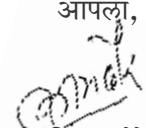
**भावपूर्ण श्रद्धांजली :**

अहवाल वर्षात बँकेचे सभासद, त्यांचे नातेवाईक, खातेदार, हितचिंतक व देशातील ज्ञात, अज्ञात थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक, कलावंत, जवान, शिक्षण तज्ञ, देशभक्त, कवी, सामाजिक कार्यकर्ते इत्यादि ज्यांचे निधन झाले या सर्वांना भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करीत आहोत. ईश्वर त्यांच्या पवित्र आत्म्यास चिरशांती व सद्गती देवो हीच ईश्वरचरणी प्रार्थना.

**ऋणनिर्देश व आभार :**

बँकेचे कामकाज करताना वेळोवेळी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, राज्य शासनाचे सहकार खाते, बँक फेडरेशन व असोसिएशन, अन्य सहयोगी बँका, करसल्लागार, पॅनेलवरील वकील, व्हॅल्यूएटर्स आर्किटेक्ट, बँक कर्मचारी संघ, यांचेकडून सहकार्य मिळाले त्याबद्दल मी कृतज्ञता व्यक्त करतो.

बँकेचा सर्व सभासद वर्ग, खातेदार, ठेवीदार, ग्राहकवर्ग, सेवक वर्ग, हितचिंतक आणि माझे सर्व सहकारी यांचे मौलिक सहकार्य यापुढे असेच मिळत राहील असा मला विश्वास आहे.

आपला,  
  
 (मा. विजय ढेरे)  
 अध्यक्ष



## LAHOTI KASAT & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS

Head Office : 204, 2nd floor, P.J. Chambers, Pimpri, Pune - 411 018.

Email ID : cpkca@rediffmail.com, caruhitkasati@gmail.com Mobile : 9766145457 Office : 020; 27423696, 9822047548

Ref.

Date : २०/०६/२०२३

### वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल


प्रति,  
मा. सभासद  
पुणे मर्वंटस् को-ऑप. बँक लि. पुणे  
जि. पुणे

आम्ही पुणे मर्वंटस् को-ऑप. बँक लि. पुणे या बँकेच्या मुख्यशाखा व १२ शाखांचे वैधानिक लेखापरिक्षण संचालक मंडळ आणि व्यवस्थापक यांनी हजर केलेल्या आणि स्वाक्षरी करून अधिकृत केलेल्या दि. ३१ मार्च २०२३ रोजीच्या ताळेबंदाचे व त्या दिवशी संपणा-या आर्थिक वर्षाच्या जोडलेल्या नफा-तोटा पत्रकाचे बँकेने सादर केलेल्या दप्तरावरून व तोंडी खुलाशानुसार पुर्ण केले असून सोबत जोडलेल्या नमुना-१, नमुना-७ आणि भाग अ, व व क या विवेचनात्मक अहवालात नोंदविलेल्या निरीक्षण, शेर, टिप्पणी व सुचना यांना पात्र राहून व अधिन राहून अहवाल सादर करतो की,

- १) आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी व आमच्या संपुर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे आवश्यक असणारी सर्व माहिती व खुलासे आम्हाला उपलब्ध झालेले आहेत.
- २) आमच्या मते, लेखापरिक्षणात जितपत दृष्टोत्पत्तीस येईल त्यावरून संस्थेने महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा, नियम व पोटनियम यानुसार आवश्यक असणारी हिशोबाची योग्य ती पुस्तके योग्यरितीने ठेवलेली आहेत.
- ३) या अहवालाशी संबंधित ताळेबंद व नफा तोटापत्रके हे संस्थेच्या हिशोब पुस्तकांशी जुळतात.
- ४) लेखापरिक्षण दरम्यान आमच्या दृष्टोत्पत्तीस आलेले बँकेचे व्यवहार हे पात्रतेच्या कार्यक्षेत्रातील आहेत.
- ५) आमच्या मते आणि आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार तसेच उपलब्ध केलेल्या स्पष्टीकरण व खुलाशानुसार संस्थेची आर्थिक पत्रके महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा १९६० व त्याखालील नियमानुसार आवश्यक असणारी सर्व माहिती आवश्यक त्या पध्दतीत देतात आणि ती सोबतच्या नमुना १, नमुना ७ आणि भाग 'अ' 'ब' आणि 'क' यामधील आमच्या शेर टिप्पणी व सुचना यांना पात्र व अधिन राहून.
- १) बँकेच्या दि. ३१.०३.२०२३ रोजीच्या ताळेबंदाच्या संदर्भात बँकेच्या व्यवहाराची आर्थिक परिस्थितीची आणि
- २) बँकेच्या नफा-तोटापत्रकाच्या संदर्भात त्या दिनांकास संपणा-या आर्थिक वर्षाच्या नफ्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवितात.
- ३) आर्थिक वर्ष २०२२-२३ साठी कॅमल्स रेटिंगनुसार बँकेस लेखापरिक्षण वर्ग 'अ' देण्यात येत आहे.

स्थळ : पुणे  
दिनांक : २०/०६/२०२३

For Lahoti Kasat & Co.  
Chartered Accountants

  
R. C. Kasat  
Partner  
M. No. 151410  
1050997

टीप : सदर अहवाल इंग्रजीमधून दिलेल्या ऑडिट सर्टिफिकेटचा मराठी गोषवारा असून इतर सर्व कामकाजाकरीता इंग्रजीमधून दिलेले ऑडिट सर्टिफिकेट ग्राह्य धरण्यात येईल.

Branches at :- • Mumbai • Kolhapur • Latur • Ahmednagar

टीप : सदर अहवाल इंग्रजीमधून दिलेल्या ऑडिट सर्टिफिकेटचा मराठी गोषवारा असून इतर सर्व कामकाजाकरीता इंग्रजीमधून दिलेले ऑडिट सर्टिफिकेट ग्राह्य धरण्यात येईल.



भांडवल व देणी

दि. ३१ मार्च २०२३ चा

मागील वर्षाचे 31/3/2022	No.	CAPITAL & LIABILITIES	भाग भांडवल व देणी	परिशिष्ट	31/3/2023
80260520.00	1	Share Capital	भाग भांडवल	1	80966740.00
291404776.88	2	Reserve Funds & Other Funds	गंगाजळी व इतर निधी	2	292218335.48
0.00	3	Principal & Subsidiary State Partnership Fund Account	शासनाची प्रमुख अथवा सहाय्यकारी भागीदारी		0.00
2577557647.39	4	Deposit & Other Accounts	ठेवी व इतर खाती	3	2461393863.85
0.00	5	Borrowings	घेतलेली कर्जे		0.00
0.00	6	Bills for collection Being Bills Rec (As per Contra)	वसुली स्वीकारलेली बिले (दुबेरजी प्रमाणे)		0.00
0.00	7	Branch Adjustment	शाखा मिळवणी		33723.18
44785519.34	8	Overdue Interest Reserve On Non Performing Advances	थकबाकी व्याज तरतूद अनुत्पादित कर्जावरील		49659586.35
37117763.00	9	Interest Payable	देणे व्याज	4	50006480.00
39887002.60	10	Other Liabilities	इतर देणी	5	35050189.67
4901283.60	11	Profit & Loss Account	नफा-तोटा खाते	6	29589239.12
<b>3075914512.81</b>		<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>2998918157.65</b>
		NOTES TO ACCOUNTS Contingent Liabilities	नोटस् टू अकॉंट संभाव्य देणी		
397500.00	12	Bank Gurantees	बँक हमी		8497500.00
27688073.00	13	Amount Transferred to DEAF	डि.इ.एफ.ला वर्ग केलेली रक्कम		29403853.00

मनोज ल. जगदाळे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मे. लाहोटी कासट अँड कं.  
चार्टर्ड अकॉंटंटस्  
(वैधानिक लेखापरिक्षक)



ताळेबंद

जिंदगी व येणी

मागील वर्षाचे 31/3/2022	No.	Property & Assets	जिंदगी व येणी	परिशिष्ट	31/3/2023
35651716.00	14	Cash and Balances with RBI	रिझर्व्ह बँकेकडे रोख शिल्लक	7	32460867.00
372912149.28	15	Balances with Other Banks	इतर बँकातील शिल्लक	8	419442162.30
0.00	16	Money at Call and Short Notice (In CBLO)	मागणी करताच मिळणाऱ्या व अल्प नोटिशीने मिळणाऱ्या ठेवी		0.00
1083525450.00	17	Investments	गुंतवणूक	9	1196824585.00
1465635852.68	18	Advances	दिलेली कर्जे	10	1229545407.99
58117568.34	19	Interest Receivable	गुंतवणूकीवरील व्याज येणे	11	76226186.35
275366.82	20	Branch Adjustment	शाखा जुळवणी		0.00
41554893.49	21	Fixed Assets (Net Block)	कायम जिंदगी	12	27698582.29
0.00	22	Bills Receivable Being Bills for Collection (as per Contra)	वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (दुबेरजी प्रमाणे)		0.00
18241516.20	23	Other Assets	इतर जिंदगी	13	16720366.72
<b>3075914512.81</b>		<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>2998918157.65</b>
		NOTES TO ACCOUNTS	नोट्स टू अकॉंट संभाव्य देणी		
		Contingent Liabilities			
397500.00	24	Bank Gurantees	बँक हमी		8497500.00
27688073.00	25	Amount Transferred to DEAF	डि.इ.एफ.ला वर्ग केलेली रक्कम		29403853.00

श्री. सु. मा. शेळके

उपाध्यक्ष

अं. खं. काकडे

प्र. के. मिसाल

र. म. रच्चा

हे. कृ. जगताप

उ. प्र. महाले

प्र. शं. पेटवे

प्र. घ. जगताप

रा. कि. खंडागळे

रा. वि. उडाणे

अ. वि. बोरकर

व संचालक मंडळ सदस्य

श्री. वि. प्र. ढेरे

अध्यक्ष

यो. अ. खिलारे

अ. ह. खेसे

यु. वि. खेडकर

शि. पं. शिंदे

सौ. हेमा दे खत्री

सौ. प्र. ल. कोंढरे



**Schedules to the Balance Sheet as on 31st March 2023**

३१ मार्च २०२३अखेरच्या ताळेबंदाची परिशिष्टे

मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 1 Authorised Share Capital	परिशिष्ट - १ अधिकृत भाग भांडवल	31/3/2023
100000000.00	Authorised Share Capital Equity Share of Rs.100/- each	अधिकृत भाग भांडवल इक्विटी शेअर्स रुपये १०० प्रमाणे प्रत्येकी	100000000.00
80260520.00	Paid up Share Capital Equity Share of Rs.100/- Nos. 809667	वसूल भागभांडवल इक्विटी शेअर्स प्रत्येकी रु. १००/- प्रमाणे ८०९६६७ शेअर्स	80966740.00
	Schedule 2 Reserve Funds and Other Funds	परिशिष्ट - २ गंगाजळी व इतर निधी	
97081273.81	Reserve Fund	गंगाजळी	101633496.41
23762368.00	Building Fund	इमारत निधी	23901868.00
21018075.00	Investment Fluctuation Fund	गुंतवणूक निधी	21483437.00
4650000.00	Dividend Equilisation Fund	लाभांश समीकरण निधी	636974.00
6000000.00	Centenary Jubilee Fund	शताब्दी महोत्सव निधी	6000000.00
30000.00	Charity Fund	धर्मादाय निधी	30000.00
1500.00	Sahakar Chalwal Fund	सहकार चळवळ निधी	1500.00
1991989.00	Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	1959989.00
3500000.00	Branch Expansion Fund	शाखा विस्तार निधी	3500000.00
97145707.07	Bad & Doubtful Debts Reserve	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	101145707.07
2006722.00	Risk Assets Reserve	रिस्क असेट रिझर्व्ह	2006722.00
6200000.00	Standard Asset Reserve	स्टॅंडर्ड असेटस् संभाव्य तरतूद	6200000.00
950000.00	Special Reserve	विशेष निधी	950000.00
2010000.00	Investment Depreciation Reserve	गुंतवणूक घसारा निधी	6237500.00
1209001.00	General Reserve	जनरल रिझर्व्ह	1209001.00
21315008.00	Revaluation Reserve	रिवॅल्युएशन रिझर्व्ह	12789008.00
2533133.00	BDDR For Restructure a/c	बुडित संशयित (कर्ज रिस्ट्रक्चर)	2533133.00
291404776.88	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>292218335.48</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 3 Deposit & Other Accounts	परिशिष्ट - ३ ठेवी व अन्य खाती	31/3/2023
1685066026.44	<b>1) Term Deposits</b>	<b>मुदत ठेवी</b>	
167254186.00	a) From Individuals	व्यक्तिगत	1696238212.01
<b>1852320212.44</b>	b) From Cooperative Societies	सहकारी सोसायटी	184101075.00
			<b>1880339287.01</b>
609073411.88	<b>2) Savings Bank Deposits</b>	<b>बचत खाते</b>	
10181040.21	a) From Individuals	व्यक्तिगत	391314538.66
<b>619254452.09</b>	b) From Cooperative Societies	सहकारी सोसायटी	14908110.87
			<b>406222649.53</b>
105841317.65	<b>3) Current Depsots</b>	<b>चालू खाते</b>	
141665.21	a) From Individuals	व्यक्तिगत	174747551.10
	b) From Cooperative Societies	सहकारी सोसायटी	84376.21
<b>105982982.86</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>174831927.31</b>
<b>2577557647.39</b>	<b>Total (1+2+3)</b>	<b>एकूण (१+२+३)</b>	<b>2461393863.85</b>



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 4 Interest Payable	परिशिष्ट - ४ देणे व्याज	31/3/2023
37117763.00	On Matured Deposits & Fix Depsots	अधिकर्ष ठेवी व मुदत ठेवी	50006480.00
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 5 Other Liabilities	परिशिष्ट - ५ इतर देणी	31/3/2023
31810.00	Telephone Bill Payable	टेलिफोन बिल	36300.00
500447.55	Suspense Payable	अनामत देणे	863323.20
1015000.00	Audit Fee Payable	ऑडिट फी देणे	1045000.00
1572688.00	TDS Payable	टी.डी.एस. देणे	1391285.13
2841323.25	Sundry Payable	किरकोळ देणे	1396976.15
1165841.00	Other Bank TD Interest	इतर बँकेत व्याज देणे	1831965.00
115872.25	Surcharge Payables	सरचार्ज देणे	150483.25
495461.00	Staff Providend Fund Payables	स्टाफ प्रॉव्हिडंट देणे	444211.00
938500.00	Rent / Rate Electricity Exp. Provision	रेंट / रेट / लाईटबिल देणे	1081600.00
9000.00	Other Payable	इतर देणे	8780.00
3199791.00	Ex-gratia Payable	सानुग्रह अनुदान	3038635.00
25872.00	Corporation Tax Payable	कॉर्पोरेशन टॅक्स	10628.00
12500000.00	Income Tax Payable	इनकमटॅक्स	10000000.00
5298100.00	Staff Salary Payables	सेवक पगार देय	6945431.00
13400.00	Professional Tax Payable	प्रोफेशनल टॅक्स	12000.00
240610.00	TDS 194 N	टी.डी.एस. १९४ एन	255156.00
262727.00	Clearing Adjustment	क्लिरिंग अडजस्टमेंट	0.00
41060.00	Staff Income Tax	स्टाफ इनकमटॅक्स	0.00
100000.00	Security Deposit	सिक्युरिटी डिपॉझिट	100000.00
3275320.00	Dividend Payable (2018-19)	लाभांश देणे (२०१८-१९)	0.00
2929993.00	Dividend Payable (2020-21)	लाभांश देणे (२०२०-२१)	2518345.00
	Dividend Payable (2021-22)	लाभांश देणे (२०२१-२२)	3354537.00
3314186.55	GST	जी.एस.टी.	0.00
0.00	INDUS BANK RTGS	इंडसबँड बँक आर. टी. जी.एस.	400324.00
0.00	Depo. Education and Awareness	डिपॉझिटर्स एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड	165209.94
<b>39887002.60</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>35050189.67</b>



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 6 Profit and Loss Account	परिशिष्ट - ६ नफा-तोटा खाते	31/3/2023
4901283.60	Profit as per Last Balance sheet	मागील ताळेबंदानुसार नफा	29589239.12
	Less Appropriation	चजा: विभागणी	
1225500.60	Statutory Reserve Fund	गंगाजळी	7400000.12
465362.00	Investment Fluctuation Fund	गुंतवणूक चढउतार निधी	10000000.00
3210421.00	Dividend	लाभांश	6477339.00
0.00	Dividend Equalisation Fund	लाभांश समतोल निधी	2500000.00
0.00	Centenary Fund	शताब्दी महोत्सव निधी	3000000.00
0.00	Building Fund	इमारत निधी	211900.00
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 7 Cash And Balances with RBI	परिशिष्ट - ७ रोख व आर. बी. आय कडील शिल्लक	31/3/2023
35651716.00	Cash In Hand and	रोख शिल्लक	32460867.00
0.00	Balances with RBI	आर. बी. आय कडील शिल्लक	0.00
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 8 Balances with Other Banks A)Current Accounts with Bank	परिशिष्ट - ८ इतर बँकांमधील शिल्लक अ) चालू खात्यावरील शिल्लक	31/3/2023
174709.02	State Bank of India	स्टेट बँक ऑफ इंडिया	174709.02
59225128.56	IDBI Bank Cash Deposit A/c	आय.डी.बी.आय रोख भरणा खाते	64300775.10
5244906.58	IDBI Bank Clearing A/c	आय. डी. बी. आय. क्लिअरिंग खाते	8740737.85
1417842.07	IDBI Bank Bibvewadi Branch	आय. डी. बी. आय. बिबवेवाडी शाखा	243586.00
6405948.85	IDBI Bank CPS Settlement A/c	आय.डी.बी.आय.सी.पी.एस सेटलमेंट खाते	18824215.25
100000.00	IDBI Bank Kondhwa Branch	आय. डी. बी. आय. कोंढवा शाखा	1600000.00
1009573.58	Bank of India Manjari Branch	बँक ऑफ इंडिया मांजरी शाखा	1009411.32
1097053.86	Bank of India Khadki Branch	बँक ऑफ इंडिया खडकी शाखा	1094201.38
44111884.20	Union Bank of India	युनियन बँक ऑफ इंडिया	35687252.00
199908.00	PDCC Bank	पी.डी.सी. सी. बँक	360911.00
100000.00	MSC Bank	एम.एस.सी.बँक	100000.00
0.00	Canara Bank Khadaki Branch	कॅनरा बँक खडकी शाखा	2000000.00
<b>119086954.72</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>134135798.92</b>
	<b>Other Banks</b>	<b>इतर बँका</b>	
4657095.01	ICICI Bank ATM A/C	आय सी आय सी आय बँक अेटीएम खाते	2746208.48
4382473.32	ICICI BANK IMPS A/C	आय सी आय सी आय बँक आयएमपीएस खाते	19487707.28
5918249.51	INDUSIND BANK RTGS A/C	इंडस इंड बँक आटीजीएस खाते	8982354.62
10097.72	HDFC Bank Ltd	एच.डी. एफ. सी बँक	0.00
<b>14967915.56</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>31216270.38</b>





मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 8 Balances with Other Banks A) Current Accounts with Bank	परिशिष्ट - ८ इतर बँकांमधील शिल्लक अ) चालू खात्यावरील शिल्लक	31/3/2023
	<b>B) Fixed Deposits with Bank</b>	<b>ब) इतर बँकातील मुदत ठेवी</b>	
40010000.00	PDCC Bank Ltd	पी.डी.सी.सी बँक	20010000.00
32700000.00	Union Bank of India	युनियन बँक ऑफ इंडिया	32700636.00
21714283.00	IDBI Bank Ltd.	आय.डी.बी.आय बँक	25100000.00
50000000.00	SVC Bank Ltd.	शामराव विठ्ठल को-ऑप.बँक	55100000.00
49432996.00	Saraswat Coop. Bank Ltd.	सारस्वत सहकारी बँक	49679457.00
45000000.00	Thane Janata Sahakari Bank Ltd.	दि ठाणे जनता सहकारी बँक	50000000.00
0.00	ICICI Bank Ltd.	आय.सी. आय.सी.आय बँक	21500000.00
<b>238857279.00</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>254090093.00</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 9 Investments	परिशिष्ट - ९ गुंतवणूक	31/3/2023
1083451450.00	In Central & State Govt. Security (Book Value)	केंद्र व राज्य सरकारचे कर्ज रोखे व इतर मान्यताप्राप्त रोखे	1196750585.00
1100000000.00	Face Value	फेस व्हॅल्यू	1230000000.00
74000.00	Market Value Co-Op. Shares	मार्केट व्हॅल्यू सहकारी संस्थांचे भाग	74000.00
<b>1083525450.00</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>1196824585.00</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 10 Advances	परिशिष्ट - १० कर्जे	31/3/2023
	<b>1) Short Term Loan</b>	<b>१) अल्प मुदत कर्ज</b>	
326104.00	Govt & Other approved Securities	सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त रोखे	291903.00
677647542.97	Other Securities	इतर रोखे	515720933.39
0.00	Unsecured Loans	व्यक्तिशः जामिनकीवर	0.00
<b>677973646.97</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>516012836.39</b>
20908961.82	Of which overdue	यापैकी मुद्दल थकबाकी	29577961.00
17440471.39	Of which NPA	यापैकी संशयित व बुडीत	14954518.00
	<b>2) Medium Term Loan</b>	<b>२) मध्यम मुदतीची कर्जे</b>	
0.00	Govt & Other approved Securities	सरकारी व निम सरकारी रोखे	0.00
57616212.09	Other Securities	इतर रोखे	53714105.60
30503659.60	Unsecured Loans	व्यक्तिशः जामिनकीवर	22416479.00
<b>88119871.69</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>76130584.60</b>
7246342.03	Of which overdue	यापैकी मुद्दल थकबाकी	4747070.05
5613411.69	Of which NPA	यापैकी संशयित व बुडीत	2793598.00



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 10 Advances	परिशिष्ट - १० कर्जे		31/3/2023
699542334.02	<b>3) Long Term Loan</b> Govt & Other approved Securities	३) दीर्घ मुदतीची कर्जे सरकारी व इतर मान्यता प्राप्त रोखे	637401987.00	637401987.00
61866374.27	Other Securities	इतर रोखे	64094658.20	
74118772.27	Unsecured Loans Of which overdue Of which NPA	व्यक्तिशः जामिनकीवर यापैकी मुद्दल थकबाकी यापैकी संशयित व बुडीत	47690163.00	
<b>1465635852.68</b>	<b>Total Loans and Advances (1+2+3)</b>	<b>एकूण कर्जे (१+२+३)</b>		<b>1229545407.99</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 11 Interest Receivable	परिशिष्ट - ११ येणे व्याज		31/3/2023
13317096.00	On Investment	गुंतवणूकीवरील	26551647.00	
44800472.34	On overdue loan A/c (NPA)	उत्पन्न क्षमता नसलेल्या कर्जावरील (दुबेरजी)	49674539.35	
<b>58117568.34</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>76226186.35</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 12 Fixed Assets (Net Block)	परिशिष्ट - १२ कायम जिंदगी		31/3/2023
34393011.00	<b>1) Land &amp; Building</b> At cost as on 31/03/2022	१) इमारत ३१.३.२०२२ ची किंमत	25266541.00	
0.00	Addition during the year	वर्षात झालेली वाढ	0.00	
0.00	Deductions during the year	वर्षात झालेली घट	0.00	
9126470.00	Depreciation to date	वर्षाअखेरपर्यंत घसारा	9126470.00	
<b>25266541.00</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>16140071.00</b>
207347500.39	<b>2) Other Fixed Assets</b> ( including frurniture and fixtures)	२) इतर कायम जिंदगी (फर्निचर व फिक्चरसह)		
1764778.28	At cost as on 31/03/2022	३१.३.२०२२ ची किंमत	16288352.49	
495947.46	Addition during the year	वर्षात झालेली वाढ	428893.00	
5714979.22	Deductions during the year	वर्षात झालेली घट	0.00	
	Depreciation to date	वर्षाअखेरपर्यंत घसारा	5158734.23	
<b>16288352.49</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>11558511.29</b>
<b>41554893.49</b>	<b>Total (1+2)</b>	<b>एकूण (१+२+३)</b>		<b>27698582.29</b>



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 13 Other Assets	परिशिष्ट - १३ इतर जिंदगी		31/3/2023
70355.56	Printing Stock	छपाई		116950.86
71630.00	Clearing Suspense	क्लिरिंग सस्पेन्स		71630.00
244627.00	MSEB Meter & Telephone Deposit	मिटर व टेलिफोन डिपॉझीट		244627.00
12733.00	Locker Rent Receivable	लॉकर भाडे येणे		18043.00
500000.00	Mantri Kishor & Associates (Developer)	मंत्री किशोर असोसिएट्स		500000.00
868205.00	Income Tax Refund Receivable	आयकर परतावा येणे		2422505.00
55100.00	Advances	अॅडव्हान्सेस		625731.50
11000000.00	Advance Tax	अग्रिम टॅक्स		7000000.00
126790.00	Prepaid Insurance	प्रिपेड इन्शुरन्स		120579.00
637500.00	Diwali Advance	दिवाळी अॅडव्हान्स		722000.00
1251730.00	Deposit with Landlord	जागा मालकाकडील ठेव		1431730.00
32065.00	Pan Card Advance	पॅन कार्ड अॅडव्हान्स		32065.00
7184.00	EX GRATIA PAYMENT	एक्सग्रेसिया		7184.00
3198099.19	GST	जी.एस.टी		128083.55
165497.45	DEAF REFUND RECEIVABLE	डिफ रिफंड		421737.09
0.00	TDS	टी.डी.एस.		0.72
0.00	ELECTION FUND	निवडणुक निधी		1000000.00
0.00	SIDIBI INVESTMENT	सिडबी बँक गुंतवणूक		1857500.00
<b>18241516.20</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>16720366.72</b>

**Profit and Loss Account Statements for the year end 31/03/2023**

दि.३१/०३/२०२३ अखेर संपलेल्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

मागील वर्षाचे 31/3/2022	Expenditure	खर्च		31/3/2023
123729427.42	Interest paid on Deposits , Borrowings etc	ठेवीवरील व बाहेरील कर्जावरील व्याज	<b>14</b>	129365838.15
63772454.34	Operating Expences	व्यवस्थापन खर्च	<b>15</b>	66601601.10
34400230.00	Provisions and contingencies	तरतुदी व कर	<b>16</b>	15189081.00
<b>221902111.76</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>211156520.25</b>
4901283.60	<b>Profit / Loss</b> Net Profit / Loss (-) for the year	<b>नफा/तोटा</b> चालू वर्षाचा निव्वळ नफा/तोटा		29589239.12
	Profit / Loss (-) brought forward	मागील वर्षाचा संचित नफा/तोटा		
<b>4901283.60</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>29589239.12</b>
1225500.60	<b>Appropriations</b> Transfer to Statutory Reserve	<b>नफा वाटणी</b> विधिविहित गंगाजळी		740000.12
465362.00	Transfer to Other Reserves	इतर निधी		15711900.00
3210421.00	Transfer to Government / Proposed Dividend	लाभांश		6477339.00
0.00	Balance carried over to Balance Sheet	शिल्लक नफा		0.00
<b>4901283.60</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>29589239.12</b>



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Income	उत्पन्न		31/3/2023
214135909.22	Interest earned	व्याज उत्पन्न	17	230419223.81
12667486.14	Other income	इतर उत्पन्न	18	10329535.57
<b>226803395.36</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>240748759.37</b>

मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 14 Interest paid on Deposits , Borrowings etc	परिशिष्ट-१४ ठेविवरील व्याज कर्जावरील व्याज		31/3/2023
123717813.42	Interest paid on Deposits	ठेविवरील व्याज		129213342.00
11614.00	Interest paid on Borrowings	कर्जावरील व्याज		152496.15
0.00	Others	इतर		0.00
<b>123729427.42</b>	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>129365838.15</b>

मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 15 Operating Expenses	परिशिष्ट-१५ व्यवस्थापन खर्च		31/3/2023
37494999.00	Payment to and provisions for employees	सेवकांचे पगार व इतर खर्च		39115918.50
4951378.00	Rent , Taxes and lighting	ऑफिस जागा भाडे, कर, विद्युत		5153065.00
743144.18	Printing and Stationary	छपाई आणि स्टेशनरी		910570.67
214112.00	Advertisement & Publicity	जाहीरात		159104.00
6305720.22	Depriciation on Bank's Property	मालमत्तेवरील झीज व दुरुस्ती		5759204.23
722970.00	Director's fees and expenses (including branch auditors)	संचालक सभा बैठक व दैनिक भत्ते		777470.00
177550.00	Law Charges	कोर्ट खर्च		241696.23
662356.91	Postage , Telephone ,etc.	टपाल व टेलिफोन		826483.71
888078.95	Repairs and Maintenance	दुरुस्ती		864122.46
3581316.00	Insurance	विमा		4028826.00
1396968.64	Audit Fee	लेखापरीक्षण फी		1378547.00
	<b>Other expences</b>	<b>इतर खर्च</b>		
49340.00	MEETING EXP	सभा खर्च		71750.00
400000.00	CLERING CHARGES	क्लिअरिंग खर्च		420000.00
1147836.59	COMPUTER EXP	संगणक खर्च		1483543.34
1141603.03	MPLS CONNECTIVITY	कनेक्टिव्हिटी खर्च		1056749.99
268143.66	VEHICLE EXP	वाहन खर्च		388008.25
185138.26	COMMISSION AND BANK CHARGES	कमिशन व बँक चार्जेस		81612.82
0.00	BRANCH OPENING EXP	शाखा उद्घाटन खर्च		27000.00
1056666.04	MISLINIOUS EXPENSE	किरकोळ खर्च		1198861.69
86250.00	PREMIMUM AMORTIZATION	प्रिमिअम अमॉर्टायझेशन		0.00



मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 15 Operating Expenses	परिशिष्ट-१५ व्यवस्थापन खर्च		31/3/2023
67876.00	CONTRIBUTION/SUBSCRIPTION	वर्गणी		71412.00
483343.51	ATM EXPENCES	ए.टी.एम खर्च		581304.65
737000.00	TRAVELLING EXP	प्रवास खर्च		988982.00
45.00	RECOVER EXP	वसुली खर्च		15804.00
0.00	SWAPNAPURTI HOUSING	स्वप्नपुर्ती हाउसिंग		22109.00
1010618.35	GST EXPENCES	जी.एस.टी खर्च		982455.56
6633860.44	<b>Total</b>	<b>एकुण</b>		<b>7386593.30</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 16 Provisions and contingencies	परिशिष्ट-१६ तरतूदी व आयकर भरणा		31/3/2023
12100000.00	BDDR	बुडीत व संशयीत निधी		4000000.00
2533133.00	BDDR for Restructure A/c	रिस्ट्रक्चरकरजापोटी बुडीत व		0.00
663750.00	Investment Depri. Reserve	संशयीत निधी तरतूद		4227500.00
19103347.00	Income Tax	गुंतवणुक घसारा निधी		6961581.00
34400230.00	<b>Total</b>	<b>एकुण</b>		<b>15189081.00</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 17 Interest Earned	परिशिष्ट-१७ मिळालेले व्याज		31/3/2023
162367181.76	1) Interest on advances	कर्जावरील व्याज		151443081.65
38213535.80	2) Income on Investments	गुंतवणुकीवरील व्याज		65659265.15
10006776.00	3) Interest on balances with RBI and other inter bank funds	बँक मुदत ठेवीवरील व्याज		12306597.00
3548415.66	4) Other (Call money interest)	कॉल मनीवरील व्याज		1010280.00
214135909.22	<b>Total</b>	<b>एकुण</b>		<b>230419223.80</b>
मागील वर्षाचे 31/3/2022	Schedule 18 Other Income	परिशिष्ट-१८ इतर उत्पन्न		31/3/2023
6136489.57	1) Commission ,exchange and brokerage	कमिशन		5183930.33
5557500.00	2) Profit on sale of Investments	सरकारी रोखे विक्रीमधील नफा	2126500.00	
2041250.00	Less Loss on sale of Investments	वजा सरकारी रोखे विक्रीमधील तोटा	244650.00	
3516250.00				<b>1881850.00</b>
561228.65	3) Miscellaneous Income			
1952820.0	LOCKER RENT	लॉकर भाडे	627998.00	
383896.04	PROCESSING FEE	प्रोसेसिंग फी	2171848.32	
44357.47	PRINTING INCOME	छपाई	452011.60	
7020.00	OTHER INCOME	इतर उत्पन्न	211.00	
65394.41	RECOVERY EXPENCES	वसुली खर्च	11649.92	
30.00	STAFF LOAN INSURANCE	सेवक कर्ज विमा	0.00	
3014746.57	SHARE TRANSFER FEE	शेअर ट्रान्सफर फी	36.40	
12667486.14	<b>Total Other Income</b>	<b>एकुण इतर उत्पन्न</b>		<b>3263755.24</b>
				<b>10329535.57</b>



सन २०२२-२३ चे अंदाजपत्रक

आकडे रू. लाखांत

अ.क्र.	खर्च	मागील अंदाज सन २०२२-२३ करिता	सन २०२२-२३ प्रत्यक्ष खर्च	सन २०२३-२४चा अंदाज
१.	ठेवीवरील व ओव्हरड्राफ्टवरील व्याज	१३००.००	१२९३.६६	१४००.००
२.	सेवकांचे पगार,भत्ते,भविष्य निर्वाहनिधी, सानुग्रह अनुदान इ.	४००.००	३९१.१६	४२५.००
३.	संचालक मंडळाची फी,भत्ते, स्थानिक सभा खर्च	८.००	७.७७	१२.००
४.	भाडे, कर,विद्युत, विमा खर्च	९०.००	९१.८२	१००.००
५.	वकील फी व कोर्ट खर्च	४.००	२.४२	४.००
६.	टपाल, तार,दूरध्वनी खर्च	८.००	८.२६	९.००
७.	आयव्यय निरीक्षण शुल्क	१५.००	१३.७९	१६.००
८.	छपाई, स्टेशनरी,जाहिरात	१०.००	१०.७०	१३.००
९.	घसारा व दुरुस्ती	७५.००	६६.२३	७५.००
१०.	रोख्यामधील गुंतवणुकी वरील अधिमूल्य	१.००	०.००	१.००
११.	सीबीएस संगणक प्रणाली खर्च	२५.००	२५.४१	३०.००
१२.	इतर खर्च	४०.००	४८.४८	६०.००
१३.	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१००.००	४०.००	१००.००
१४.	गुंतवणूक घसारा निधी	५०.००	४२.२८	५०.००
१५.	आयकर भरणा	१२५.००	६९.६२	१००.००
१६.	स्टँडर्ड असेट प्रोव्हिजन	५.००	०.००	५.००
१७.	नफा	२०५.००	२९५.८९	३०२.००
	<b>एकूण</b>	<b>२४६१.००</b>	<b>२४०७.४९</b>	<b>२७०२.००</b>
	<b>उत्पन्न</b>			
१.	कर्जावरील व्याज	१७२५.००	१५१४.४३	१६२५.००
२.	गुंतवणुकीवरील व्याज लाभांश	६००.००	७८९.७६	९५०.००
३.	कमिशन व वटाव	७०.००	५१.८४	६०.००
४.	लॉकर भाडे	६.००	६.२८	७.००
५.	इतर उत्पन्न	१०.००	४.६४	१०.००
६.	प्रोसेसिंग फी	२५.००	२१.७२	२५.००
७.	रोखे विक्रीतील नफा	२५.००	१८.८२	२५.००
	<b>एकूण</b>	<b>२४६१.००</b>	<b>२४०७.४९</b>	<b>२७०२.००</b>



सुचविलेली नफा वाटणी

सन २०२२-२३

चालू वर्षाचा नफा रुपये २९५८९२३९.१२ ची वाटणी मा. संचालक मंडळाच्या वतीने पुढीलप्रमाणे सुचविण्यात येत आहे.

तपशिल	३१/३/२०२३ ची रक्कम	सुचविलेली नफा वाटणी	प्रशस्तीनंतर निधीच्या रकमा
१. विधिविहित गंगाजळी	१०१६३३४९६.४१	७४०००००.१२	१०९०३३४९६.५३
२. इमारत निधी	२३९०१८६८.००	२११९००.००	२४११३७६८.००
३. जनरल रिझर्व्ह	१२०९००१.००		१२०९००१.००
४. गुंतवणूक चढउतार निधी	२१४८३४३७.००	१००००००.००	३१४८३४३७.००
५. संशयित व बुडीत कर्ज निवारण निधी	१०११४५७०७.०७		१०११४५७०७.०७
६. प्रोव्हिजन फॉर रिस्क असेट	२००६७२२.००		२००६७२२.००
७. कॉन्टिन्जंट प्रोव्हिजन स्टँडर्ड असेटस्	६२०००००.००		६२०००००.००
८. लाभांश समतोलन निधी	६३६९७४.००	२५०००००.००	३१३६९७४.००
९. शताब्दी महोत्सव निधी	६००००००.००	३००००००.००	९००००००.००
१०. धर्मादाय निधी	३००००.००		३००००.००
११. सहकार चळवळ	१५००.००		१५००.००
१२. सभासद कल्याण निधी	१९५९९८९.००		१९५९९८९.००
१३. शाखा विस्तार निधी	३५०००००.००		३५०००००.००
१४. गुंतवणूक घसारा निधी	६२३७५००.००		६२३७५००.००
१५. स्पेशल रिझर्व्ह	९५००००.००		९५००००.००
१६. पुर्नमुल्यांकन निधी	१२७८९००८.००		१२७८९००८.००
१७. संशयित बुडित रिस्ट्रक्चर निधी	२५३३१३३.००		२५३३१३३.००
१८. लाभांश ८ % प्रमाणे	-	६४७७३३९.००	६४७७३३९.००
१९. शिल्लक नफा	०.००	०.००	०.००
<b>एकूण</b>	<b>२९२२१८३३५.४८</b>	<b>२९५८९२३९.१२</b>	<b>३२१८०७५७४.६०</b>

मा. संचालक मंडळाच्या वतीने

(श्री. विजय ढेरे)

अध्यक्ष



रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार दि. ३१/३/२०२३ च्या ताळेबंदाशी संबंधित  
बँकेच्या महत्त्वाच्या माहितीचे प्रकटन  
(Disclosure of information)

<p><b>१. भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर</b> (Capital to Risk Assets Ratio : CRAR) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या नियमानुसार हे गुणोत्तर किमान ९% आवश्यक असते. प्रत्यक्षात आपल्या बँकेचे हे गुणोत्तर २५.८६ % असून आपण या निकषाची पूर्तता केली आहे.</p>	<p><b>५. शेअर्स व डिबेंचर्स तारणावरील कर्जे</b> आपल्या बँकेत शेअर्स व डिबेंचर्स तारणावर कोणतेही कर्ज दिलेले नाही.</p>
<p><b>२. भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर मधील बदल</b> दि. ३१.०३.२०२२ रोजी आपला सी. आर. ए. आर. २१.४५% होता. तो यावर्षी २५.८६ % झाला आहे. ह्या गुणोत्तरामध्ये ४.४१% ने वाढ झाली आहे.</p>	<p><b>६. संचालक व नातेवाईकांना दिलेली कर्जे</b> संचालक व नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे रिझर्व्ह बँकेच्या अनुमतीनुसार फक्त ठेवतारणावर कर्जे दिली आहेत. ही सर्व कर्ज खाती नियमित आहेत.</p>
<p><b>३. गुंतवणुक</b> केंद्र व राज्य सरकारी रोख्यांमध्ये आपली दि. ३१.०३.२०२३ रोजी जी गुंतवणूक आहे त्याचा तपशिल पुढीलप्रमाणे १. एकूण गुंतवणुकीचे पुस्तक मूल्य रु. ११९,६७,५०,५८५/- (Book Value) २. एकूण गुंतवणुकीचे दर्शनी मूल्य रु. १२३,००,००,०००/- (Face Value) ३. पुस्तक मुल्यापेक्षा गुंतवणुकीचे दर्शनी मूल्य रु. ३,३२,४९,४१५/- ने जास्त आहे. गुंतवणुक चढ उतार निधी रु २१४.८३ लक्ष आहे.</p>	<p><b>७. ठेवींचा खर्च</b> ठेवींवरील व्याजाचा सरासरी खर्च हा ५.३६ % आहे गतवर्षी हाच खर्च ५.२७% होता. यंदा त्यामध्ये ०.०९ % ने वाढ झाली आहे.</p>
<p><b>४. स्थावर मिळकतीच्या तारणावरील कर्जे</b> दि. ३१.०३.२०२३ रोजी आपली एकूण कर्जे रु. १२२९५.४५ लक्ष असून त्यापैकी रु. १६३०.०७ लक्ष कर्जेही घर दुरुस्ती व खरेदीसाठी स्थावर मिळकतीच्या तारणावर देण्यात आली आहे. यापैकी रु. ९००.९१ लक्ष कर्जेही अग्रक्रम क्षेत्राच्या अंतर्गत रु. २५ लाखांपर्यंत दिलेली लहान गृह कर्जे (Housing loan) आहेत. बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स यांना बांधकाम प्रकल्पासाठी दिलेली कर्जे रु. ११९२.३१ लक्ष असून या दोन्हीचे एकूण जिंदगीशी प्रमाण ४.०४ % आहे. सदर कर्जे रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार मर्यादित आहेत.</p>	<p><b>८. एन. पी. ए. कर्जे</b> आपल्या बँकेच्या एन.पी.ए. कर्जाची स्थिती पुढीलप्रमाणे आहे. १. सकल एन.पी.ए. प्रमाण ५.८३ % रक्कम रु. ७१६.४६ लक्ष. २. निव्वळ एन.पी.ए. कर्जे प्रमाण ०%</p>
<p><b>४. स्थावर मिळकतीच्या तारणावरील कर्जे</b> दि. ३१.०३.२०२३ रोजी आपली एकूण कर्जे रु. १२२९५.४५ लक्ष असून त्यापैकी रु. १६३०.०७ लक्ष कर्जेही घर दुरुस्ती व खरेदीसाठी स्थावर मिळकतीच्या तारणावर देण्यात आली आहे. यापैकी रु. ९००.९१ लक्ष कर्जेही अग्रक्रम क्षेत्राच्या अंतर्गत रु. २५ लाखांपर्यंत दिलेली लहान गृह कर्जे (Housing loan) आहेत. बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स यांना बांधकाम प्रकल्पासाठी दिलेली कर्जे रु. ११९२.३१ लक्ष असून या दोन्हीचे एकूण जिंदगीशी प्रमाण ४.०४ % आहे. सदर कर्जे रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार मर्यादित आहेत.</p>	<p><b>९. लाभप्रदता</b> (Profitability) १. व्याज उत्पन्नाचे खेळत्या निधीशी प्रमाण ७.८१ % २. व्याजेतर उत्पन्नाचे खेळत्या निधीशी प्रमाण ०.३५ % ३. सकल नफ्याचे खेळत्या निधीशी प्रमाण १.०० % ४. जिंदगीवरील उत्पन्नाचे प्रमाण रु. ८.१६ % ५. प्रति सेवक सकल नफा रु. ४.७७ लाख ६. प्रतिसेवक व्यवसाय ५९५.३१ लाख</p>
<p><b>४. स्थावर मिळकतीच्या तारणावरील कर्जे</b> दि. ३१.०३.२०२३ रोजी आपली एकूण कर्जे रु. १२२९५.४५ लक्ष असून त्यापैकी रु. १६३०.०७ लक्ष कर्जेही घर दुरुस्ती व खरेदीसाठी स्थावर मिळकतीच्या तारणावर देण्यात आली आहे. यापैकी रु. ९००.९१ लक्ष कर्जेही अग्रक्रम क्षेत्राच्या अंतर्गत रु. २५ लाखांपर्यंत दिलेली लहान गृह कर्जे (Housing loan) आहेत. बिल्डर्स अँड डेव्हलपर्स यांना बांधकाम प्रकल्पासाठी दिलेली कर्जे रु. ११९२.३१ लक्ष असून या दोन्हीचे एकूण जिंदगीशी प्रमाण ४.०४ % आहे. सदर कर्जे रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार मर्यादित आहेत.</p>	<p><b>१०. डिपॉझिटर्स एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड</b> बँकेने ३१-३-२०२३ अखेर रिझर्व्ह बँकेत डिपॉझिटर्स एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड खाती रूपये २,९४,०३,८५३.०० वर्ग केले आहेत. पैकी रु. १७,१५,७८०.०० चालु आर्थिक वर्षात वर्ग करण्यात आले.</p>





११. एन. पी.ए. कर्जाची तुलनात्मक स्थिती

एन.पी.ए. कर्जाची दि. ३१-०३-२०२२ व दि. ३१-०३-२०२३ ची तुलनात्मक स्थिती पुढीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	तपशिल	३१.०३.२०२२ रक्कम रुपये	३१.०३.२०२३ रक्कम रुपये	वाढ/घट + / -
१	आर्थिक वर्षाच्या प्रारंभीक एन.पी.ए. कर्ज खात्यांची स्थिती	७८९.०९	९७१.७३	(+)१८२.६४
२	चालू वर्षात नव्याने एन. पी. ए. झालेली कर्ज खाती	४३४.८६	१८२.९२	(-)२५१.९४
३	एन. पी. ए. कर्ज खात्यामध्ये झालेली वसुली	२५२.२२	४३८.१९	(+)१८५.९७
४	बुडीत कर्जाचे निर्लेखन	३२.७२	०	०
५	वर्षाअखेरीस सकल एन.पी.ए.	९७१.७३	७१६.४६	(-)२५५.२७
६	सकल एन. पी. ए. प्रमाण	६.६३%	५.८३%	(-)०.८०%
७	वर्षा अखेरीस निव्वळ एन.पी.ए.	०	०	०
८	निव्वळ एन. पी. ए. प्रमाण	०%	०%	०%

१२. एन. पी. ए. कर्जावरील तरतुद व गुंतवणुकीवरील आवश्यक प्रकटन.

१. एन.पी.ए. कर्जावरील तरतुद

दि. ३१.०३.२०२३ रोजी एन.पी.ए. कर्जावरील तरतुद रू. ९९६.७९ लक्ष होती, चालू आर्थिक वर्षात संशयित बुडीत कर्ज निधीची रू. ४०.०० लक्ष नवीन तरतुद केली आहे. त्यामुळे ३१ मार्च २०२३ अखेर एकुण संशयित व बुडीत कर्ज निवारण निधी रू. १०३६.७९ लक्ष झाला आहे.

२. गुंतवणुक चढ-उतार निधी

आपली दि. ३१/०३/२०२३ रोजी सरकारी रोख्यातील एकुण गुंतवणुक रू. ११९६७.५१ लक्ष असून यापैकी रू. २९६५.४० लक्ष रोखे हेल्ड टु मॅच्युरिटी (HTM) वर्गवारीमध्ये आहे व रू. ९००२.११ रोखे अव्हेलेबल फॉर सेल (AFS) या वर्गवारीमध्ये आहे. बँकेने रू. ४२.२८ लक्ष गुंतवणुक घसारा निधीची तरतुद केलेली आहे व ती पुरेशी आहे.

३ (अ) इतर बँकातील मुदत ठेवी

(आकडे रु. लाखात)

	दि. ३१.०३.२०२२	दि. ३१.०३.२०२३
शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि.	५००.००	५५१.००
सारस्वत को-ऑप. बँक लि.	४९४.३३	४९६.७९
ठाणे जनता सहकारी बँक लि.	४५०.००	५००.००
आय.सी.आय..सी. आय. बँक	०.००	२१५.००
पी. डी. सी. सी..	४००.१०	२००.१०
आय. डी. बी. आय.	२१७.१४	२५१.००
युनियन बँक ऑफ इंडिया	३२७.००	३२७.०१
एकूण	२३८८.५७	२५४०.९०

३ (ब) नॉन एस. एल. आर गुंतवणुक रु. ०.७४ लाख आहे.



१३. एन. पी. ए. आणि पी. ए. कर्जावरील तरतुदीतील बदल (रक्कम रूपये लाखांत)

अ.क्र.	तपशिल	३१.३.२०२२			३१.०३.२०२३		
		एन.पी.ए.	पी.ए.	एकूण	एन.पी.ए.	पी.ए.	एकूण
१	प्रत्यक्ष तरतुद	९९६.७९	६२.००	१०५८.७९	१०३६.७९	६२.००	१०९७.७९
२	आवश्यक तरतुद	४३६.४२	५४.७४	४९१.१६	३९३.५०	४६.३२	४३९.८२
३	जादा तरतुद (१-२)	५६०.३७	७.२६	५६७.६३	६४३.२९	१५.६८	६५८.९७

१४. विदेशी मुद्रा जिंदगी व देणी - आपल्या बँकेस लागू नाही.

१५. ठेव विमा हप्त -

दि. ०१.०४.२०२३ ते दि. ३०.०९.२०२३ या कालावधीसाठी दि. ०८.०५.२०२३ रोजी आवश्यक विमा हप्ता डी. आय.सी. जी. सी. ची. रक्कम रु. १५,०९,३५९/- अदा केली आहे व त्यासंबंधीची जाहिर नोटीस ग्राहकांच्या माहितीसाठी सर्व शाखांमध्ये नेहमीप्रमाणे प्रदर्शित केली आहे व यापुढे वेळोवेळी अशी नोटीस प्रदर्शित करणार आहोत.

१६. बँकींग व्यवसायाव्यतिरिक्त इतर व्यवसायातून मिळालेल्या उत्पन्नाचा तपशिल - "असे उत्पन्न नाही".

१७. रिझर्व बँकेने आकारलेला दंड - नाही.

१८. स्थिर मालमत्तेचे पुनर्मुल्यांकन बँकेने केले आहे. त्याचा तपशिल पुढीलप्रमाणे

अ. क्र	शाखा	पुस्तकी किंमत (अ)	मुल्यांकन (ब)	पुनर्मुल्यांकन निधी (ब - अ)
१.	मुख्य शाखा	१	८२,२९,५११.००	८२,२९,५१०.००
२.	खडकी शाखा	१	१०,६३,६७२.००	१०,६३,६७१.००
३.	पदमावती शाखा	१	१५,९६,५०९.००	१५,९६,५०८.००
४.	कोथरूड	२,२५,०६८.००	२१,२४,३८७.००	१८,९९,३१९.००
५.	खेड शिवापूर शाखा	३१,२५,९९२.००	३१,२५,९९२.००	०.००
	एकूण	३३,५१,०६३.००	१,६१,४०,०७१.००	१,२७,८९,००८.००

पुनर्मुल्यांकन निधीच्या रकमेवरील घसारा सदर निधीस नावे टाकलेला आहे.

पोटनियम दुरुस्ती

बँकेच्या पोटनियमामध्ये दुरुस्ती करण्याचा प्रस्ताव वार्षिक सर्वसाधारण सभेसमोर सादर

अ. क्र.	पोटनियमाचा अनु. क्र.	सध्याची पोटनियमाची शब्दयोजना	दुरुस्तीनंतर पोटनियमाची शब्दरचना	दुरुस्तीचे कारण
१	३	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे या जिल्ह्याच्या भौगोलिक क्षेत्रापुरते मर्यादित राहिल. यामध्ये कोणताही बदल करावयाचा असल्यास रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया व नोंदणी अधिकारी यांची लेखी पूर्व परवानगी घेणे आवश्यक आहे. परवानगी घेणे आवश्यक राहिल.	बँकेचे कार्यक्षेत्र पुणे जिल्हा, सातारा, रायगड व ठाणे जिल्हा या क्षेत्रापुरते मर्यादित राहिल. यामध्ये कोणताही बदल करावयाचा असल्यास रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया व नोंदणी अधिकारी यांची लेखी पूर्व परवानगी घेणे आवश्यक राहिल.	व्यवसाय वाढीसाठी
२	५ (९)	ग्राहकांच्या वतीने बाँडस्, कर्ज रोखे, वचन चिठ्या व इतर सर्व प्रकारचे दस्त ऐवज (सिक्युरिटीज) विकत घेणे व विकणे	ग्राहकांच्या वतीने बाँडस्, कर्ज रोखे, वचन चिठ्या व इतर सर्व प्रकारचे दस्त ऐवज (सिक्युरिटीज) विकत घेणे व विकणे अशा प्रकारचे व्यवहार बँकेस करता येणार नाही.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे मार्गदर्शक तत्वानुसार असे व्यवहार बँकेस करता येत नसल्याने.



# पुणे मर्चंट्स को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## बँकेची तुलनात्मक पंचवार्षिक सांपत्तिक स्थिती

(आकडे लाखांत)

अ.क्र.	तपशिल	३१.०३.२०१९	३१.०३.२०२०	३१.३.२०२१	३१.३.२०२२	३१.३.२०२३
१	भाग भांडवल (वसुल)	७२५.८३	७७५.२८	८०७.०५	८०२.६१	८०९.६७
२	निधी	२४०४.२९	२४१२.२२	२६८८.७४	२९१४.०५	२९२२.१८
३	ठेवी	२०४४८.८६	२०९२४.०४	२०४०९.८१	२५७७५.५७	२४६१३.९४
४	कर्जे	१२६९५.८६	१३३२३.५७	१३९६१.४९	१४६५६.३६	१२२९५.४५
५	थकबाकी	४७१.१२	१५२२.०३	१०९१.६३	९००.२१	९८४.२०
	थकबाकीचे प्रमाण	३.७१	११.४२	७.८२	६.१४	८.००
६	एन.पी.ए.	५०१.१८	७०३.१०	७८९.०९	९७१.७३	७२६.४६
	एन.पी.ए. प्रमाण	३.९५%	५.२८	५.६५	६.६३	५.८३
७	नेट एन.पी.ए.प्रमाण	०	०	०	०	०
८	नफा	२१४.३८	२६५.२२	२२५.५५	४९.०१	२९५.८९
९	सी.आर.ए.आर	१९.५८	२१.२६	२१.४३	२१.४५	२५.८६
१०	सी. डी. रेशो	६२.०९	६६.२०	६८.४०	५६.८६	४९.९५
११	ऑडीट वर्ग	'अ'	'अ'	'अ'	'अ'	'अ'



दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन लि. मुंबई या संस्थेच्या संचालक मंडळ निवडणूकीमध्ये बँकेचे अध्यक्ष मा.श्री. विजय ढेरे संचालक पदी निवडून आल्याबद्दल बँकेच्या मा. संचालक मंडळ व सेवकांतर्फे सत्कार करण्यात आला. त्याप्रसंगी मा. विजय ढेरे साहेब, मा. संचालक साहेब व सेवक वृंद



# पुणे मर्चटस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

मुख्य कचेरी

२५७, बुधवार पेठ, श्री छत्रपती शिवाजीमहाराज रोड,  
श्रीमंत दगडूशेट हलवाई गणपती मंदिरासमोर, पुणे - ४११ ००२  
फोन नं. - २४४९१५२२ / २४४९१५२३ / २४४९१५२४

## शाखा विस्तार

### लक्ष्मी रोड शाखा

६९१ नारायण पेठ, सरस्वती विलास बिल्डिंग,  
कुंटे चौक, पुणे - ४११ ०३०  
फोन नं. - २४४५५६९३, २४४५२६६९

### पद्मावती शाखा

सर्व्हे नं. १/१, बी निर्मल पार्क, ३/१, बी बिंग,  
विणकर सोसायटी, विणकर सभागृहाजवळ, पुणे- ४११०४३  
फोन नं. - २४३७४९०३, २४३६२२४६

### हिंगणे वडगाव शाखा

स. नं. १६/४०, प्रसन्न हाईटस्, माणिक बाग, सिंहेगड रोड,  
वडगाव बु॥, पुणे - ४११ ०५१  
फोन नं. - २४३५७७८०, २४३५७९०५

### कोंढवा शाखा

स. नं. ४४, मारुती आळी, साईनाथ तरुण मंडळ चौक,  
कोंढवा खुर्द, पुणे - ४११ ०४८  
फोन नं. - २६८३२२६१, २६८३८३०४

### भूगांव शाखा

स. नं. ५३१/१, शेडगे व्हिला भूगांव,  
ता. मुळशी. जि. पुणे  
फोन नं. - ९७६५९८००६१

### रहाटणी शाखा

सीटीएस नं. १७३३/१७३४, श्रीरामकृष्ण निवास  
लिटील मिलेनिअम स्कूल शेजारी,  
हॉटेल सितारा गार्डन जवळ, तमारा सोसायटी समोर  
नखाते वस्ती. रहाटणी मेन रोड, रहाटणी, जि. पुणे  
फोन नं. - ८९५६८६०८०७

### कोंढवे धावडे शाखा

मिळकत क्र. ४५, मौजे कोंढवे धावडे, भीमनगर, पोस्ट-एन.डी.ए.  
खडकवासला, ता. हवेली, जि. पुणे - ४११०२३

### खडकी शाखा

शेवाळे टॉवर, जुना बाजार, खडकी  
पुणे - ४११ ००३  
फोन नं. - ९५२९८४३७९१

### कोथरुड शाखा

स. नं. ९/४/१२, रोहन अपार्टमेंट, कर्वे पुतळ्याजवळ  
कोथरुड, पुणे - ४११ ०२९  
फोन नं. - २५४३८९४०, २५४५३८३९

### चंदननगर शाखा

स. नं. ३७, हिस्सा नं. २अ/२ब, १अ, दुकान नं १०५,  
मुलाणी कॉम्प्लेक्स, खराडी रोड, चंदननगर, पुणे- ४११०१४  
फोन नं. - ८०८७०००६१ / ६२

### बुधवार पेठ शाखा

स्टील्ट फ्लोअर, रूपम आर्केड, सीटी एस. नं. १७५५,  
शुक्रवार पेठ, जैन मंदिराजवळ, पुणे - ४११००२  
फोन नं. - २४४६७०७८

### मांजरी शाखा

सर्व्हे नं. ९६ / ५ अ, घुले वस्ती,  
महादेवनगर, मांजरी, पुणे  
फोन नं. - ८१४९३०१०१०

### खेड शिवापूर शाखा

शॉप नं. ९ व १०, पवन बिल्डिंग,  
सुविधा निसर्ग गट नं. ३९२-३९८, श्लोक हॉस्पिटलखाली,  
मौजे. खेड शिवापूर,  
ता. हवेली. पुणे - ४१२२०५  
फोन नं. - ७०३०५६७९०१

### दत्तनगर आंबेगाव शाखा

स. नं. ४३, आरोह डुलिंग अपार्टमेंट, कंडोमिनिअम, तळमजला,  
शॉप नं. २७, दत्तनगर आंबेगाव, जि. पुणे - ४११०४६



पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन तर्फे शुन्य टक्के नेट एन.पी.ओ. राखल्याबद्दल मिळालेले पुरस्कार