अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या.

अंबाजोगाई

27 वा वार्षिक अहवाल

सन 2022-23

अंबाजोगाई पिपल्स को.ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

मा.श्री. राजकिशोर (पापा) मोदी

अध्यक्ष

श्री. प्रकाश सोळंकी

उपाध्यक्ष

संचालक मंडळ

प्रा. वसंत चव्हाण

ॲड. विष्णुपंत सोळंके

पुरुषोत्तम चोकडा

अरुण काळे

सुरेश मोदी

ॲड. सुधाकर कराड

संकेत मोदी

सुधाकर विडेकर

शेख दगडू शेख दावल

प्रकाश लखेरा

वनमाला रेड्डी

स्नेहा हिवरेकर

हर्षवर्धन वडमारे

सचिन बेंबडे
तज्ज्ञ संचालक

लक्ष्मण दासूद
तज्ज्ञ संचालक

नियामक मंडळ

प्राचार्य बाळासाहेब चव्हाण

ॲड. संजय व्यवहारे

संदेश बोराडे

संजय जड
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

रजि.नं.बी.एच.आर./बी.एन.के./ओ./१०७/९५-९६

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाईच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, आपल्या बँकेची २७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार दि.१९ ऑगस्ट, २०२३ रोजी सायंकाळी ६:०० वाजता** बँकेचे अध्यक्ष **राजकिशोर कांताप्रसाद मोदी** यांच्या अध्यक्षतेखाली **आद्यकवी मुकुंदराज सांस्कृतिक सभागृह, अंबाजोगाई** येथे संपन्न होणार आहे. तरी बँकेच्या सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित राहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय :

१) मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२) दि. ३१-०३-२०२३ अखेरच्या ताळेबंद आणि नफातोटा पत्रकास मान्यता देणे.

३) दि. ३१-०३-२०२३ अखेरच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.

४) अंदाज पत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.

५) आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे.

६) लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस मान्यता देणे.

७) १००% तरतूद असलेल्या दीर्घकालीन संशयित व बुडीत वर्गवारीतील कर्ज खात्यांच्या वसुलीचा हक्क अबाधित ठेवून निर्लेखन करण्यात मान्यता देणे.

८) बँकेच्या शाखेच्या ठिकाणी बँकेची स्वत:ची जागा खरेदी करणेस मान्यता देणे.

९) मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने ऐनवेळी येणा-या विषयांवर चर्चा करणे.

दिनांक : २५/०७/२०२३

ठिकाण : अंबाजोगाई

संचालक मंडळाच्या अनुज्ञेने

एस. एस. जड

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

टिप :

१) गणपूर्ती (कोरम) अभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर सभा ठरलेल्या ठिकाणीच अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल व त्या सभेस गणपूर्ती (कोरम) ची आवश्यकता असणार नाही.

२) सभासदास काही प्रश्न विचारावयाचे असल्यास सभेच्या दिनांकापूर्वी सात दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयात लेखी स्वरुपात सादर करावेत

सूचना : सभा संपल्यानंतर सभासदांसाठी प्रीतीभोजनाचे आयोजन केले आहे याचा सर्व सभासदांनी लाभ घ्यावा.

बँक शाखा विस्तार

मुख्य कार्यालय : 'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई

फोन नं. ०२४४६ - २४५५११

१	**अंबाजोगाई** राज कॉम्प्लेक्स, सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई, जि. बीड	☎ ०२४४६-२४८१११
	विस्तारित कक्ष (अंबाजोगाई) कॉलेज ऑफ इंजिनिअरिंग, मोरेवाडी, अंबाजोगाई	☎ ०२४४६-२४४०११
२	**सिरसाळा** ग्रामपंचायत इमारत, मु.पो. सिरसाळा, ता. परळी वै. जि.बीड	☎ ०२४४६-२६२५२५
३	**बीड** सिध्दीविनायक कॉम्प्लेक्स, सहयोग नगर, बीड	☎ ०२४४२-२२९२११
४	**सिडको** (औरंगाबाद) प्लॉट नं.७३, बालाजी आर्केड, माया नगर, सिडको एन-२, औरंगाबाद	☎ ०२४०-२४७३६११
५	**जालना** देऊळगांवराजा रोड, जालना	☎ ०२४८२-२४२९११
६	**उस्मानपुरा** (औरंगाबाद) धनलक्ष्मी कॉम्प्लेक्स, संत एकनाथ रंगमंदिराजवळ, उस्मानपुरा, औरंगाबाद	☎ ०२४०-२३५७०६४
७	**अहमदनगर** उषादेवी डोके टॉवर्स, दिपक पेट्रोल पंपाशेजारी, झोपडी कॅन्टीन नगर-मनमाड रोड, सावेडी, अहमदनगर	☎ ०२४१-२४३०२६१
८	**औसा** शासकीय विश्राम गृहासमोर, मेन रोड, औसा, जि. लातूर	☎ ०२३८३-२२२३११

९	**कळंब** एलआयसी ऑफीसजवळ, ढोकी रोड, कळंब जि. उस्मानाबाद	☎ ०२४७३-२६३१११
१०	**उदगीर** प्रकाश टॉवर्स, शासकीय दूध डेअरी समोर, बिदर रोड, उदगीर, जि. लातूर	☎ ०२३८५-२५१५११
११	**जामखेड** जुन्या पोस्ट ऑफीस जवळ, बीड रोड, जामखेड	☎ ०२४२१-२२२८११
१२	**गेवराई** माळी गल्ली, गेवराई	☎ ०२४४७-२६३५११
१३	**माजलगाव** टवाणी कॉम्प्लेक्स, संभाजी चौक, माजलगाव	☎ ०२४४३-२३६१११
१४	**जोगाईवाडी** (अंबाजोगाई) मॅजेस्टी बिल्डींग, योगेश्वरी नगरी, जोगाईवाडी, अंबाजोगाई, जि. बीड	☎ ०२४४६-२४४३११
	विस्तारित कक्ष (जोगाईवाडी) मोदी लर्निंग सेंटर, रिंग रोड, अंबाजोगाई, जि. बीड	
१५	**लातूर** सकाळ विभागीय कार्यालयाचे बाजुस, जुनी रेल्वे लाईन, शिवाजी नगर, लातुर	☎ ०२३८२-२४५१११
१६	**वाघोली** (पुणे) गट नं. ६/०२११ काळुबाई नगर, पीएमपीएमएल बसस्टँटच्या पाठीमागे, केसनंद फाटा, वाघोली, ता. हवेली जि. पुणे	☎ ०२०-२७०५०१११

अंबाजोगाई पिपल्स को-ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

मा. अध्यक्षांचे मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

सर्वप्रथम बँकेच्या २७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने सर्व सभासद व मान्यवरांचे मी हार्दिक स्वागत करतो. अहवाल वर्षात आपल्या बँकेच्या ज्या-ज्या सभासदांची आपापल्या क्षेत्रात पदोन्नती झाली तसेच वेगवेगळया समित्यांवर निवड झाली, तसेच ज्या सभासदांच्या व कर्मचाऱ्यांच्या पाल्यांनी शिक्षणामध्ये विशेष प्राविण्य संपादन केले, अशा सर्व सभासदांचे, कर्मचाऱ्यांचे व त्यांच्या पाल्यांचे मी बँकेच्या वतीने हार्दिक अभिनंदन करतो. अहवाल वर्षात भारतातील जे थोर नेते, देशभक्त, सैनिक, खेळाडू, विविध क्षेत्रातील तज्ज्ञ व्यक्ति तसेच बँकेचे सभासद, ठेवीदार, ग्राहक, हितचिंतक इत्यादी दिवंगत झाले त्यांना नम्रपणे अभिवादन करून भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने मी सन २०२२-२३ सालच्या २७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी आपल्या सर्वांचे मन:पूर्वक स्वागत करतो. आपल्या बँकेच्या दि. ३१/०३/२०२३ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या व्यवहाराबाबतचा अहवाल, हिशोब, ताळेबंद व नफा-तोटापत्रक इत्यादी संचालक मंडळाच्या वतीने आपल्यासमोर सादर करताना मला अतिशय आनंद होत आहे.

सभासद :- बँकेची आर्थिक स्थिती मजबूत करण्यासाठी सभासद व त्यांनी घेतलेले भाग या बाबीला खूप महत्त्व असते. भाग रक्कम ही बँकेच्या स्वनिधीचा एक भाग आहे. दि. ३१/०३/२०२२ अखेर सभासद संख्या ११४८० होती. चालू वर्षात दि. ३१/०३/२०२३ अखेर ११८४६ सभासद आहेत.

नाममात्र सभासद :- दि. ३१/०३/२०२२ अखेर नाममात्र सभासद संख्या २०५५ होती. नाममात्र सभासदांचे एकूण सभासदांशी प्रमाण १७.९० टक्के होते. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर २०९६ नाममात्र सभासद आहेत. नाममात्र सभासदांचे एकूण सभासदांशी प्रमाण १७.६९ टक्के आहे.

भागभांडवल :- आपल्या बँकेचे अधिकृत भागभांडवल रू. २० कोटी असून दि. ३१/०३/२०२२ अखेर वसूल भागभांडवल रू. १४ कोटी ६० लाख १३ हजार ५५० होते. चालू वर्षात रूपये २ कोटी ०३ लाख १२ हजार २०० एवढी भागभांडवलात वाढ झाली. भागभांडवल वाढीचे प्रमाण १३.९१ टक्के आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर एकूण वसूल भागभांडवल रू. १६ कोटी ६३ लाख २५ हजार ७५० इतके झाले आहे.

स्वनिधी :- दि. ३१/०३/२०२२ अखेर स्वनिधी रू. ३३ कोटी ६० लाख २८ हजार ११० होता. अहवाल वर्षात रू. ३ कोटी ३५ लाख ३७ हजार ३९० ने वाढ झाली असून दि. ३१/०३/२०२३ अखेर स्वनिधी रू. ३६ कोटी ९५ लाख ६५ हजार ५०० एवढा आहे. वाढीचे प्रमाण ९.९८ टक्के आहे.

राखीव निधी :- राखीव निधी वरून बँकेची सशक्तता मोजली जात असल्याने राखीव निधीत नफ्यातून २५ टक्के तरतूद करणे बाबत निर्बंध आहेत. आपली बँक सदर निर्बंधाचे काटेकोरपणे पालन नेहमीच करते. दि. ३१/०३/२०२२ अखेर रू. ११ कोटी १८ लाख ९२ हजार ४६९ एवढा राखीव निधी होता. अहवाल वर्षात त्यात रू. ६६ लाख ७५ हजार १०० ने वाढ झाली आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर रू. ११ कोटी ८५ लाख ६७ हजार ५६९ इतका राखीव निधी आहे.

ठेवी :- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर ५०० कोटी १८ लाख ५३ हजार २०३ रूपयांच्या ठेवी बँकेत आहेत.

ठेवीचा विमा :- ग्राहकांच्या ठेवी सुरक्षीत राहाव्यात या दृष्टीने बँकेने डिपॉझीट इन्शुरन्स अँन्ड क्रेडीट गॅरंटी कार्पोरेशनकडे प्रत्येकी रू. ५ लाख पर्यंतच्या ठेवी

विमा सुरक्षित केलेल्या आहेत. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने ग्राहकाच्या ठेवी सुरक्षिततेसाठी काढलेल्या विम्यासंबंधी माहिती वार्षिक अहवालात देण्याबाबत सर्व नागरी सहकारी बँकांना कळविले आहे. बँकेने विम्यापोटी अहवाल वर्षात रूपये ७१ लाख ०७ हजार ५५६ एवढा भरणा केला आहे.

अ.क्र.	रक्कम भरल्याचा दिनांक	रक्कम रूपये	पत्ता
१	२६/०५/२०२२	३५,४०,६३८.००	डिपॉझीट इन्शुरन्स अ‍ॅन्ड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन, रेल्वे स्टेशनसमोर, भायखळा, मुंबई ४०० ००८
२	२३/११/२०२२	३५,६६,९१८.००	
	एकूण	७१,०७,५५६.००	

मी सर्व सभासद व ग्राहकांना आवाहन करतो कि, अंबाजोगाई पिपल्स को.-ऑप. बँकेत मोठया प्रमाणात ठेवी ठेऊन सहकार्य करावे.

गुंतवणूक :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार निव्वळ मागणी व देयतेच्या १८ टक्के रक्कम शासकीय रोख्यात गुंतवणूक करणे अनिवार्य आहे. बँकेने या नियमांचे तंतोतंत पालन केले आहे. दि. ३१/०३/२०२३ अखेर बँकेची शासकीय रोख्यातील गुंतवणूक रूपये १३२ कोटी १६ लाख ६२ हजार असून एकूण गुंतवणूक रूपये २१६ कोटी ७५ लाख ९२ हजार ३९५ आहे.

कर्ज :- भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास अधीन राहून गरजू सभासदांची कर्जाची निकड विचारात घेऊन बँकेने वेळोवेळी कर्ज पुरवठा केला आहे. दि. ३१/०३/२०२२ अखेर एकूण कर्ज रू. २९८ कोटी ०१ लाख ६२ हजार २५७ होते. दि. ३१/०३/२०२३ रोजी एकूण कर्ज रूपये ३१८ कोटी ५१ लाख ३१ हजार ८२६ आहे.

कर्ज वसूली:- दि. ०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ या काळात बँकेने ठोस उपाययोजना करून कर्ज वसूलीची मोहीम यशस्वीपणे राबविली आहे. वेळप्रसंगी इच्छेविरूध्द कठोर कारवाई करावी लागली. ३१/०३/२०२३ अखेर बँकेचा Net NPA ०.३६% एवढा असून मी थकबाकीदार सभासदांना कळकळीचे आवाहन करतो की, थकीत रक्कम त्वरीत भरून बँकेस सहकार्य करावे. जेणेकरून बँकेला कडक पावले उचलण्याची वेळ येऊ नये. झालेल्या वसूली कामी सभासद, जामीनदार, संचालक व वसूली अधिका-यांनी अविश्रांत श्रम केले. तसेच प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष ज्यांनी-ज्यांनी सहकार्य केले त्या सर्वांना मी धन्यवाद देतो.

नफा:- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर बँकेला करपश्चात रू. ३ कोटी ५० लाख ७६ हजार १२४.७९ पैसे इतका नफा झालेला आहे. उत्पन्न करात ८० पी ची मिळणारी सवलत रद्द केल्यामुळे उत्पन्न कर वजा जाऊनसुध्दा बँकेला समाधानकारक नफा झालेला आहे. धोरणात्मक निर्णयामध्ये सातत्य असणे गरजेचे असल्याने व सभासदांचे हित जोपासणे आवश्यक असल्याने संचालक मंडळाने सभासदांना ९ टक्के लाभांश देण्याची शिफारस केलेली आहे. तरी आपण त्यास मंजूरी द्यावी अशी विनंती आहे. संचालक मंडळाने पुढीलप्रमाणे नफा विभागणी सूचविली आहे. त्यास आपण कृपया मान्यता द्यावी.

नफा विभागणी (रक्कम रुपये)

वैधानिक राखीव निधी २५%	९०,००,०००.००
ईमारत निधी	१,०७,२५,०००.००
लाभांश ९%	१,५०,००,०००.००
धर्मदाय निधी	१,५०,०००.००
सभासद कल्याण निधी	१,००,०००.००
कर्मचारी कल्याण निधी	१,००,०००.००
शिल्लक नफा	१,१२४.७९
एकूण रूपये	**३,५०,७६,१२४.७९**

वैधानिक व इतर लेखा परिक्षण :-

सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात वैधानिक लेखापरिक्षण लाहोटी कासट ॲन्ड कंपनी चार्टर्ड अकाऊंटंटस् यांनी पूर्ण केले असून बँकेस "अ" वर्ग दिला आहे. तसेच अहवाल वर्षात बँकेने चार्टर्ड अकाउंटंट यांचेकडून बँकेचे समावर्ती लेखा परिक्षण करून घेतले आहे. सर्व लेखापरिक्षकांनी वेळोवेळी केलेल्या बहूमूल्य मार्गदर्शनाचाही बँकेस अत्यंत फायदा झालेला आहे हे मला इथे प्रकर्षाने नमूद करावेसे वाटते. तसेच चालू आर्थिक वर्ष सन २०२३-२४ साठी लाहोटी कासट ॲन्ड कंपनी चार्टर्ड अकाऊंटंटस् यांची वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून नियुक्ती करणेस आपण मान्यता द्यावी ही विनंती.

लॉकर :- बँकेच्या सर्व शाखांमधून सेफ डिपॉझिट लॉकर्सची सुविधा उपलब्ध आहे. ग्राहकांनी या सुविधेचा पुरेपुर लाभ घ्यावा.

कर्जाचे निर्लेखन :- जे कर्जदार बऱ्याच वर्षापासून थकबाकीदार आहेत आणि ज्यांचे कर्जापोटी बँकेने १००% तरतुद केलेली आहे. अशा थकीत कर्जाचे निर्लेखन करण्याबाबत मा. संचालक मंडळ सभेत चर्चा होऊन संवैधानिक लेखा परीक्षक/ मा. सहकार आयुक्त कार्यालय यांच्या शिफारशीनुसार दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर तरतूद असलेल्या दीर्घकालीन संशयीत व बुडीत वर्गवारीतील कर्ज खात्यांचा वसुलीचा हक्क अबाधित ठेऊन निर्लेखन करण्यात यावे. त्याप्रमाणे अशा प्रकारच्या ११ कर्जखात्यामधील रूपये १ कोटी १४ लाख ८२ हजार २०२ फक्त इतकी रक्कम निर्लेखित करण्यासाठी मान्यता देण्यात यावी.

शाखेच्या ठिकाणी स्वतःची जागा खरेदीस मान्यता देणे : बँकेच्या, सिडको, औसा, गेवराई, जामखेड, उदगीर, वाघोली या शाखांसाठी स्वत:ची जागा खरेदी करण्याचे नियोजित आहे, त्यास आपण मान्यता द्यावी ही विनंती.

आगामी : चौसाळकर कॉलनी, अंबाजोगाई व सातारा परिसर छत्रपती संभाजी नगर येथे लवकरच दोन नवीन शाखा सुरु करावयाच्या असून त्यासाठी भारतीय रिझर्व बँकेची परवानगी प्राप्त झाली आहे.

कर्मचारी वृंद :- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर शाखा व मुख्य कार्यालयात मिळून एकूण १४७ कर्मचारी कार्यरत आहेत. बँक त्यांच्याद्वारे ग्राहकांना उत्तम सेवा देत आहे. प्रति कर्मचारी व्यवसाय रू. ५ कोटी ५६ लाख ९३ हजार १९७ इतका झाला आहे.

अ.क्र.	विवरण	सभा संख्या
१	संचालक मंडळ सभा	१२
२	कर्ज उपसमिती	३३
३	कर्ज वसूली आढावा उपसमिती	११
४	ऑडीट उपसमिती	११
५	गुंतवणूक उपसमिती	११
६	खर्च छाननी उपसमिती	११
७	खरेदी उपसमिती	०६
८	कर्मचारी उपसमिती	०८
९	असेटस अँड लायबलिटी मॅनेजमेंट उपसमिती	०४
१०	माहिती तंत्रज्ञान उपसमिती	०२

संचालक मंडळ व उपसमिती सभा :-

दि. ०१/०४/२०२२ ते दि. ३१/०३/२०२३ या काळात पुढील विवरणाप्रमाणे संचालक मंडळाच्या व उपसमितीच्या विविध बैठका झाल्या असून निरनिराळया विषयांवर चर्चा होऊन संचालकांनी केलेल्या विधायक सूचना विचारात घेऊन वेळोवेळी निर्णय घेण्यात आले. त्यामुळे बँकेला विविध धोरणे ठरविण्यात मदत झाली. त्या माध्यमातून सभासदांचा व ग्राहकांचा आर्थिक स्तर उंचविण्याचे प्रयत्न करण्यात आले आहेत.

बदलत्या परिस्थितीतही ग्राहकांनी जो विश्वास बँकेवर दाखविला आहे, त्याबद्दल मी सर्वांचे आभार व्यक्त करतो.

आपला,

राजकिशोर मोदी

अध्यक्ष

अंबाजोगाई पिपल्स को.- ऑप बँक मर्या. अंबाजोगाई

अंदाज पत्रक २०२३-२४

(रूपये लाखात)

अ. क्र.	खर्चाचे विवरण	२०२२-२३ ची अंदाजीत रक्कम	२०२२-२३ मधील प्रत्यक्ष खर्च	२०२२-२३ मधील जादा झालेले खर्च	२०२३-२४ अंदाजीत खर्च	उत्पन्नाचे विवरण	२०२२-२३ ची अंदाजीत रक्कम	२०२२-२३ मधील प्रत्यक्ष उत्पन्न	२०२३-२४ अंदाजीत उत्पन्न
०१	ठेवीवरील व्याज	३०००.००	२६८२.९०	०.००	३१००.००	गुंतवणूकीवरील व्याज	४००.००	३०३.२२	४००.००
०२	कर्जावरील व्याज	५.००	२.३९	०.००	५.००	कर्जावरील व्याज	३२५०.००	३५१०.००	३८५०.००
०३	जाहीरात	१०.००	६.१२	०.००	१०.००	शासकीय रोखे जमा	१०००.००	१०३५.२१	१०५०.००
०४	अमॉर्टायझेशन	४.००	२.७७	०.००	३.००	कमिशन व एक्सचेंज	२०.००	१३.३०	१५.००
०५	वार्षिक वर्गणी	१.००	०.२३	०.००	२.००	लॉकर भाडे	१०.००	९.०३	१२.००
०६	ऑडिट फीस	२०.००	१६.३०	०.००	२२.००	कर्ज प्रक्रिया शुल्क	४०.००	३१.०१	३५.००
०७	उत्तम कर्ज तरतूद	३५.००	५.००	०.००	२५.००	इतर उत्पन्न	१२५.००	२५३.४२	३२५.००
०८	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद	१५०.००	७३६.१४	०.००	४००.००				
०९	सभा समारंभ खर्च	२०.००	२०.८१	०.८१	२५.००				
१०	समाशोधन खर्च	१.००	०.०१	०.००	२.००				
११	सल्लागार शुल्क	३.००	१.०१	०.००	३.००				
१२	संचालक सभा भत्ता	३.००	२.१८	०.००	५.००				
१३	भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती	१५०.००	२२४.१४	७४.१४	३००.००				
१४	बोनस एक्सग्रेशिया	१००.००	१०१.०३	१.०३	१३५.००				
१५	कर्मचारी ग्रॅच्युटी	३५.००	३२.४७	०.००	४०.००				
१६	पगार व भत्ते	६००.००	५०९.९९	०.००	६२५.००				

अ. क्र.	खर्चाचे विवरण	२०२२-२३ ची अंदाजीत रक्कम	२०२२-२३ मधील प्रत्यक्ष खर्च	२०२२-२३ मधील जादा झालेले खर्च	२०२३-२४ अंदाजीत खर्च	उत्पन्नाचे विवरण	२०२२-२३ ची अंदाजीत रक्कम	२०२२-२३ मधील प्रत्यक्ष उत्पन्न	२०२३-२४ अंदाजीत उत्पन्न
१७	प्रशिक्षण खर्च	३.००	०.९८	०.००	५.००				
१८	कायदेविषयक खर्च	५.००	१.४१	०.००	५.००				
१९	पिग्मी कमिशन	२०.००	२८.०७	८.०७	३५.००				
२०	पोस्टेज, टेलीग्राम व टेलीफोन	२०.००	२२.६२	२.६२	३०.००				
२१	छपाई व लेखन सामग्री खर्च	१५.००	९.१५	-	१५.००				
२२	वार्षिक देखभाल शुल्क	१०.००	६.७३	-	१०.००				
२३	वाहन भाडे व प्रवास खर्च	१५.००	१८.०७	३.०७	२५.००				
२४	इतर खर्च	५०.००	९४.०७	४४.०७	१२५.००				
२५	घसारा खर्च	७५.००	६७.१६	-	७५.००				
२६	सॉफ्टवेअर व यूपीआय खर्च	३५.००	५५.६९	२०.६९	७५.००				
२७	डेफर्ड टॅक्स	१०.००	७.००	-	१०.००				
२८	करपूर्व नफा	४५०.००	५००.७५	-	०.००				
२९	आयकर	१२५.००	१५०.००	-	१७५.००				
३०	निव्वळ नफा	३२५.००	३५०.७५	-	४००.००				
	एकूण	**४८४५.००**	**५१५५.१९**	**१५४.५०**	**५६८७.००**		**४८४५.००**	**५१५५.१९**	**५६८७.००**

नफा तोटा पत्रक दि. ३१.०३.२०२३

रक्कम	खर्च	रक्कम	रक्कम	रक्कम	उत्पन्न	रक्कम	रक्कम
३१.०३.२०२२			३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२			३१.०३.२०२३
२६,१२,७१,५१०.२८	दिलेले व्याज		**२६,८२,९०,०७५.९२**	**४४,७२,७१,४३१.२५**	मिळालेले व्याज		**४९,४५,३६,४८२.२०**
२६,११,५०,५५४.५०	ठेवीवरील व्याज	२६,८०,५०,७२१.००		३,३६,३२,९०२.७९	गुंतवणूकीवरील व्याज	३,३०,२१,५२८.००	
१,२०,९५५.७८	बाहेरील कर्जावरील व्याज	२,३९,३५४.९२		३०,९४,९८,८६०.१४	कर्जावरील व्याज	३५,०९,९९,४४६.७१	
				१०,००,३३,१७०.३३	शासकीय रोखे व्याज	१०,३५,२१,२३३.३३	
७,८०,३४७.५०	वार्षिक देखभाल खर्च		६,७३,४१२.५४	४१,०६,४९७.९९	म्युच्युअल फंड	९६,९४,२७४.१६	
६,९९,१०८.००	जाहीरात		६,१२,३०३.००				
२,७७,७०२.३९	सरकारी रोखे तरतूद		२,७७,७०२.३९	१५,८०,४००.३६	कमिशन व एक्सचेंज		१३,३०,१७६.७३
२९,०४०.००	वार्षिक सभासद वर्गणी		२२,५००.००	८,११,१२५.००	लॉकर भाडे		९,०२,८३२.००
१७,६१,१२२.००	ऑडीट फीस		१६,२९,७७५.००	९,३३,९४०.१४	इतर जमा		९,२८,९४१.२२
				३२,३४,३६०.००	छाननी शुल्क		३१,००,५८५.००
६,६९,९०,०२३.१४	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद		**७,४१,१४,०००.००**	२,८७,४५०.००	तपासणी शुल्क		३,२६,९००.००
१०,००,०००.००	उत्तम कर्ज तरतूद	५,००,०००.००		९,६५,११६.००	कमी शिल्लक शुल्क		१,२५,३८४.००
६,३९,९०,०२३.१४	बुडीत व संशयित कर्ज तरतूद	७,००,००,०००.००		३७,८५०.००	निष्क्रीय खाते शुल्क		२९,३४,१००.००
२०,००,०००.००	गृहकर्ज व शेती कर्ज तरतूद	१७,००,०००.००		१०,८४,३८९.६८	एमएमएस सुविधा शुल्क		१४,५४,३७४.५९
-	एम्बझलमेंट ऑफ कॅश	१९,१४,०००.००		९१,१६४.००	वसुली खर्च जमा		४,६३,२९१.००
६३,८५,७३९.३७	**घसारा**		**६७,१६,३१५.६०**	२०,७३,९६५.१२	छपाई व लेखनसामग्री		२०,७४,०५५.०७
६३,८५,७३९.३७	डेडस्टॉक	६७,१६,३१५.६०			आयकर परतावा		१०,२६,४६०.००
				५०,६२,२७४.२८	एटीएम शुल्क जमा		३७,२३,०८२.१०
३,९५,६७८.००	समारंभ खर्च		२०,८१,०६४.००	-	शासकीय रोख्यांची विक्री		२३,४५,०००.००
१६२७.०८	समाशोधन खर्च		१,६६९.७२	-	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लाभांश		१,००,०००.००
१,१५,००१.००	सल्लामसलत शुल्क		१,००,७०२.००	१,१४,८१९.८८	आय.एम.पी.एस. शुल्क		२,३६,८४१.१६
१,१८,०८७.००	वाहन भत्ता		१,८५,१७७.००				
५३.१०	कमिशन खर्च		१९६.००				
-	अतिथी खर्च		४,३३०.००				
१,९२,३७५.००	संचालक मंडळ सभा भत्ता		२,१८,४७८.७४				
७६,५८,०००.००	सानुग्रह अनुदान		१,०१,०३,४३६.००				
४,८१,४७,२६७.००	पगार व भत्ते		४,८२,३४,२८६.४१				
३५,९६,३४७.००	कर्मचारी पगारी रजा तरतूद		२७,६४,८४०.००				
२१,४९३.००	कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च		९८,२००.००				
५०,०००.००	सर्वसाधारण सभा खर्च		११,९७,०९७.००				

८,७१६.५९	जीएसटी खर्च		८,६०४.६२				
२१,५७,६७०.००	कर्मचारी उपदान निधी		३२,४७,०२७.००				
३,२०,००८.००	कायदेविषयक खर्च		१,४०,८७५.००				
१८,६६०.००	लायसन्स नूतनीकरण खर्च		५,९४०.००				
२५,९०,१९३.२१	किरकोळ खर्च		३०,६३,६२३.७८				
१६,७९,९७५.००	नित्यनिधी ठेव कमिशन		२८,०७,४१८.००				
१३,७७,८५९.७४	टपाल, तार व दूरध्वनी खर्च		२२,६२,४३४.९४				
७,८९,२०९.८९	छपाई व लेखन सामग्री खर्च		९,१५,०२१.४०				
१,३४,७२,४७६.६४	भाडे, कर, विमा व दिवाबत्ती		२,२४,१४,४०२.७९				
४,१९,४०४.००	दुरुस्ती व देखभाल खर्च		९,०१,१७०.१३				
८,५१,७९६.६४	ए.टी.एम. खर्च		४,९०,५००.००				
२९,३९,६९५.००	संगणक प्रणाली खर्च		५५,६८,६१७.९५				
१३,४३,१६२.००	प्रवास खर्च		१८,०६,७५४.००				
३८,५८०.२४	रोख हाताळणी खर्च		३८,३३०.२५				
७,००,०००.००	कर तरतूद डिफर्ड टॅक्स		७,००,०००.००				
१९,५६७.००	वसूली खर्च		-				
-	निर्लेखन		४,४७,७४९.०८				
२,३०,७९०.९०	यूपीआय चार्जेस		३,३९,६२३.४१				
-	डाटा सेंटर चार्जेस		२९,५९,१४८.५०				
३,६१,००,०००.००	**करपूर्व नफा**		**५,००,७५,७०२.९०**				
१,१०,००,०००.००	**आयकर (अग्रिम)**		**१,५०,००,०००.००**				
२,५१,००,०००.००	**निव्वळ नफा**		**३,५०,७५,७०२.९०**				
४६,३५,४८,२८५.७१	**एकूण**		**५१,५५,१८,५०५.०७**	**४६,३५,४८,२८५.७१**	**एकूण**		**५१,५६,०८,५०५.०७**

ताळेबंद पत्रक दि. ३१.०३.२०२३

रक्कम	भांडवल / देयता		रक्कम	रक्कम	संपत्ती / जिंदगी		रक्कम
३१.०३.२०२२			३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२			३१.०३.२०२३
२०,००,००,०००.००	**अ) अधिकृत भाग भांडवल**		२०,००,००,०००.००	**३९५२,०३,३९२.६८**	**१) रोख व बँकेतील शिल्लक**	**४४,९३,२२,५२४.६२**	**४४९३,२२,५२४.६२**
१४,६०,१३,५५०.००	**ब) वसुल भाग भांडवल**		**१६,६३,२५,७५०.००**	**१९५२,३०,७२६.००**	अ) रोख शिल्लक	**११,३९,१७,००९.००**	
				१९९९,७२,६६६.६८	ब) बँकेतील शिल्लक	**३३,५४,०५,५१५.६२**	
२३,२३,८८,३२०.०१	**२) राखीव व इतर निधी**		**२४,९५,७७,४४०.०१**	**१८४,२९,४४९.०२**	**१) एम.एस.सी. बँक**	**३,१७,१०,६१२.९०**	
७,८१,२२,०९१.००	१) इमारत निधी	८,४६,७२,०९१.००		१,४२,८२७.९७	१) एम.एस.सी. बँक, मुंबई	१,५२,८२७.९७	
२२,२०,८३८.०५	२) धर्मदाय निधी	२३,७०,८३८.०५		१८२,८७,०२१.०५	२) एम.एस.सी. बँक, औरंगाबाद	३,१५,५७,७८४.९३	
१०,६४,३८१.५८	३) लाभांश समानीकरण निधी	१०,६४,३८१.५८		**१,७३,०८४.९१**	**२) जि.म.स. बँका**	**१२,७३,४७२.२३**	
१९,८३,०००.००	४) गुंतवणूक घसारा निधी	१९,८३,०००.००		३५,४९८.०२	१) बीड जि.म.स.बँक मु.का	३५,४५०.०२	
२,५०,०१,५१९.९४	५) गुंतवणूक चढउतार निधी	२,५०,०१,५३९.९४		२,२३२.४२	२) बीड जि.स.स.बँक अंबाजोगाई	२,१८४.४२	
१२,६२,६२४.६५	६) सभासद कल्याण निधी	१३,६२,६२४.६५		१,२६६.३९	३) बीड जि.म.स. बँक सिरसाळा	१,१८३.३९	
४,४१,०००.००	७) इतर मालमत्ता घसारा निधी	४,४१,०००.००		१०,२२४.३१	४) बीड जि.म.स. बँक बीड	१०,०३४.३१	
११,१८,९२,४६८.७९	८) राखीव निधी	११,८५,६७,५६८.७९		२,०३१.००	५) जालना जि.म.स. बँक	२,०३१.००	
९१,३२,७३२.००	९) शेती व गृहकर्ज निधी	१,०८,३२,७३२.००		-	६) औरंगाबाद जि.म.स.बँक (सिडको)	१०,३०,०००.००	
९,६६,०२०.००	१०) कर्मचारी कल्याण निधी	१०,६६,०२०.००		१,०७,५१३.४३	७) अहमदनगर जि.म.स. बँक	१२,६६०.४३	
३,०१,६४४.००	११) प्रशिक्षण व इतर खर्च निधी	३,०१,६४४.००		-	८) जामखेड जि.म.स. बँक	१,१९,६५५.००	
-	एम्बझलमेंट ऑफ कॅश	१९,१४,०००.००		१४,३१९.३४	९) लातूर जि.म.स. बँक औसा	६०,२७३.६६	
२२,२२,३२,७७४.३३	**३) कर्ज व तरतूद निधी**		**२९,२७,५७,७७४.३३**	**४२,९६,५४४.९७**	**३) स्टेट बँक ऑफ हैद्राबाद (इंडिया)**	**३०,८२,५००.७१**	
१,८१,४७,३३८.३७	१) उत्तम कर्ज निधी	१,८६,४७,३३८.३७		३६,७४६.५४	१) अंबाजोगाई शाखा	१,५४,४९८.१४	
२०,४०,८५,४३५.९६	२) बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	२७,४१,१०,४३५.९६		३,२६१.००	२) सिरसाळा शाखा	२,६१२.००	
				५०,५२५.६६	३) बीड शाखा	६३,४७८.९४	
१८,६८,९२,८६३.००	**४) थकीत व राखीव व्याज**		**२०,३५,९४,७३२.००**	-	४) सिडको शाखा	-	
				१,४९,६२८.२४	५) जालना शाखा	१३,४४,४५७.३९	
४,८६,८६,५८,७३०.७५	**५) ठेवी**		**५,००,१८,५३,२०३.२४**	३१,८४३.१२	६) कळंब शाखा	३८,८९८.१२	
				२६,७३,४९२.७०	७) उदगीर शाखा	१,९८,५६१.०१	
१,२५,२५,९६,३९४.७५	**अ) अल्पमुदती ठेव**	**१,३०,३५,०८,१९७.२४**		१,४२,४७८.५०	८) गेवराई शाखा	५,२३०.९०	
४६,९८,९४,५९१.९४	१) चालू ठेव	५०,८६,६७,६०१.७०		१०,२८,८५०.५९	९) माजलगाव शाखा	१०,२०,६२३.५९	
५००.००	जमा शिल्लक मुदती कर्ज	-		१,७९,७१८.६२	१०) लातूर शाखा	२,५४,१४०.६२	
१,२२,३३,४२८.९७	१) जमा शिल्लक सीसी कर्ज	१,१७,८६,७२३.४७		**१५०,२५,०७२.४६**	**४) बँक ऑफ महाराष्ट्र**	**२,००,२४,७७७.४६**	
७५,७३,४१,०६५.०४	२) बचत ठेव	७६,८६,७७,०६२.२७		१५०,२५,०७२.४६	१) अंबाजोगाई शाखा	२,००,२४,७७७.४६	

१,३१,२६,८०८.८०	३) लाभांश बचत खाते	१,४३,७६,८०९.८०			२) अहमदनगर शाखा	-	
३,६१,६०,६२,३३६.००	**ब) मध्यम मुदत ठेव**	**३,६९,८३,४५,००६.००**		**१,५४,३८४.४५**	**५) बँक ऑफ बडोदा**	**१,७९,२२९.७१**	
३,३३,२५,०२,१६७.००	१) मुदत ठेव	३,४३,५३,७१,३९६.००		६५,६७२.५०	१) मुख्य कार्यालय(ओव्हरड्राफ्ट खाते)	९१,९०२.५०	
३,५७,२३१.००	२) आकांक्षा पूर्वी ठेव	२,८२,९२६.००		८८,७११.९५	२) उदगीर शाखा	८७,३२७.२१	
६१,२४,७०३.००	३) योगेश्वरी धनसमृद्धी ठेव	२८,६५,९९३.००		**३३,७१,९८५.५५**	**६) स्टेट बँक ऑफ इंडिया**	**९,४७,८४,७५८.१३**	
२,०९,७७,८१४.००	४) विशेष बचत ठेव	२,४१,०४,८४५.००		२३,६२५.५०	१) अंबाजोगाई शाखा	२२,९७६.५०	
२,००,०१,५७२.००	५) आवर्त ठेव	२,१९,५८,४३९.००		११,८८७.५०	२) बीड शाखा	-	
२,३३,७०,०७८.००	६) नित्य संकलन ठेव	२,२४,६२,७५२.००		२०,८०१.२२	३) मुख्य कार्यालय (ओव्हरड्राफ्ट खाते)	१०,३९२.०८	
१३,४५,०५,९६९.००	७) पुनर्गुंतवणूक ठेव	१२,३३,२९,३३३.००		२२,४१२.१०	४) औसा शाखा	२१,७६३.१०	
२८,३१,६०५.००	८) स्वावलंबन ठेव	१६,४६,९३४.००		६१,७९८.९३	५) जामखेड शाखाा	६१,१४९.९३	
६,४४,७६,५२५.००	९) योगेश्वरी धनसंचय ठेव	५,११,९९,२२७.००		३२,३१,४६०.३०	६) मुख्य कार्यालय	९,४६,६८,४७६.५२	
७५,७२,०६३.००	१०) सुरक्षा ठेव	८२,१३,५७०.००		**४,३१,७४,९०७.८२**	**७) आडीबीआय बँक**	**१,८०,०८,३७८.६४**	
१,५६,६१९.००	११) पिग्मी सस्पेन्स	१,५०,६७४.००		८८,९००.६०	१) मुख्य कार्यालय	८८,८९७.३७	
३१,८५,९९०.००	१२) दाम दुप्पट योजना	४०,५१,७३१.००		४,०४,३९,८४८.४९	२) उस्मानपूरा शाखा	१,३७,६३,१३८.००	
-	१३) लक्षपूर्ती ठेव योजना	८,६८,६५७.००		४,५५,१०२.७९	३) लातूर शाखा	३२,५५,३०२.०७	
-	१४) संकल्पपूर्ती ठेव योजना	१८,३८,५२९.००		२१,९१,०५५.९४	४) वाघोली शाखा	९,०१,०४१.२०	
				३,८९,४०१.१०	**८) बँक ऑफ इंडिया**	**७६,८६,५६७.७४**	
०.००	**६) कर्ज येणे**	**०.००**		९६,५९९.४१	१) मुख्य कार्यालय	९५,९५०.३७	
				२,९२,८०१.६९	२) कळबं शाखा	७५,९०,६१७.३७	
१,५१,८७५.००	**७) बील्स**		**२,३४३.००**	**१,७१,९४,६३३.४०**	**९) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक**	**२,४१,८७,७६२.६०**	
१,५१,८७५.००	१) वसुलीसाठी पाठविलेली बिले	२,३४३.००		१,७०,१६,०३६.५०	१) मुख्य कार्यालय	२,४०,१६,०३६.५०	
				८१,०२८.७०	२) गेवराई शाखा	७१,७८९.३०	
१५,७३,३७,११२.९७	**८) इतर देणे**		**१९,१४,८३,२३७.२०**	९७,५६८.२०	३) सिरसाळा शाखा	९४,९३६.८०	
५,८३,४६७.००	१) डी.डी. खाते	१,०७,०७,५५२.००		-	४) जालना शाखा	५,०००.००	
२,२७,६२७.०३	२) सरचार्ज	१,६८,४०१.०३		**५४,०१०.०२**	**१०) आयसीआयसीआय बँक**	**६८,९९७.३५**	
२,६७,२००.००	३) ए.टी.एम. सस्पेन्स	२,८८,४००.००		३४,९०८.४०	आयसीआयसीआय बँक औरंगाबाद	३३,४९२.४०	
७८,४०,१७२.५०	४) किरकोळ देणे	३,३२,२०,९७९.००		८,४६२.१२	आयसीआयसीआय बँक एसजीएल	२४,८६५.४५	
१५,०७,०७५.००	५) लाभांश देणे	२८,४७,५८८.००		१०,६३९.५०	आयसीआयसीआय बँक अंबाजोगाई	१०,६३९.५०	
४,६९,४४८.००	६) ऊस बील देणे	४,६९,४४८.००		**९,०३,१९,९४२.२८**	**११) एचडीएफसी बँक**	**७,८२,४६,८१८.७१**	
१७,०१,३४१.००	७) कर्मचारी अंशदान निधी तरतूद	२५,००,०००.००		६,४९,७२,९९१.४२	एचडीएफसी बँक (ऑनलाईन खाते)	४,८०,०५,१३४.३५	
२,०५,५००.००	८) नाममात्र सभासद फीस	२,०९,६००.००		३६,०७,१३२.६८	एचडीएफसी बँक ए.टी.एम. खाते	७१,११,६७१.३६	
२४,४२५.००	९) व्यवसाय कर व आयकर	२४,८७५.००		१४,१२,१४९.३८	एचडीएफसी बँक डी.डी. खाते	१०,११,७९२.६८	
१४,०२,९१४.६५	१०) टीडीएस	१३,२३,६६६.००		२८,६६,९४५.८०	एचडीएफसी बँक आय.एम.पी.एस.खाते	७७,६४,७४१.६५	
२०,७५,०००.००	११) ऑडीट फीस	२२,५०,०००.००		७०,३०,७५२.५०	एचडीएफसी बँक युपीआय	५३,४३,५०८.१७	
१२,०९,९०,४४८.००	१२) देय व्याज	११,४३,४४,९२०.००		४९,९७०.५०	एचडीएफसी बँक माजलगाव	५०,५९,९७०.५०	

२९,४०,४४५.८४	१३) ब्लॉक अकाऊंट	२९,४०,४४५.८४		१,०३,८०,०००.००	एचडीएफसी बँक उस्मानपूरा	३९,५०,०००.००	
३६,३२,३४७.००	१४) शिल्लक रजा तरतूद	३३,१२,५७७.००		**८१,९१५.४६**	**१२) डेव्हलपमेंट क्रेडिट बँक**	-	
७६,६६,७०९.००	१५) बोनस	१,०२,०४,५१०.००		**१,९५,४८९.३८**	**१३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया**	**१,३७,६६३.२३**	
५०,४११.००	१६) एलआयसी कन्ट्रोल खाते	४४,००७.००		**७१,११,०८५.८६**	**१४) ॲक्सिस बँक**	**२,५१,७४,९७६.२१**	
७,१७,००२.००	१७) पीएफ देणे	७,७०,५१२.००		५२,९२,३५९.१५	१) सिडको शाखा	३४,४०,४९४.२२	
९,३४,३७५.९५	१८) जी.एस.टी.	१३,२४,२०७.३३		५,३५,२०९.६९	२) सिडको शाखा नवीन खाते	-	
२,५५,७८२.००	१९) समाशोधन	-		१०,७२,३४२.००	३) अंबाजोगाई	१,०४,६६४.००	
३८,२९,५४९.००	२०) विविध कर देयता	४५,२९,५४९.००		२,११,१७५.०२	४) जालना	२,१६,२९,८१७.९९	
१५,८७३.००	२१) डी.डी. कन्ट्रोल खाते	२,०००.००		-	५) आरबीएल बँक	**२,८३,३९०००.००**	
				-	६) आयडीएफसी फस्ट बँक	**२५,००,०००.००**	
				२,१४,२५,२६,८८९.८३	**२) गुंतवणूक**		**२,१६,७५,९२,३९४.८३**
				१,४२,०९,६२,०००.००	अ) शासकीय रोखे	**१,३२,१६,६२,०००.००**	
				१,४२,०९,६२,०००.००	१) शासकीय रोखे	१,३२,१६,६२,०००.००	
				६१,८९,६५,३८९.८३	**ब) मुदत ठेव**	**५१,३३,३०,८९४.८३**	
				५५,००,०००.००	१) एम.एस.सी. बँक, औरंगाबाद	५५,००,०००.००	
				९,४९,४९,६१६.००	२) स्टेट बँक ऑफ इंडिया	१०,१९,१६,९३६.००	
				९६,७१,०२५.००	३) स्टेट बँक ऑफ हैद्राबाद (इंडिया)	९६,७१,०२५.००	
				५९,२७,२८९.००	४) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक	-	
				८३,२५,३९४.००	५) अहमदनगर जि.म.स. बँक	८३,२५,३९४.००	
				८,०१,१४,९२५.००	६) बँक ऑफ महाराष्ट्र	८,२१,९६,५६०.००	
				५,५९,७०,४७३.००	७) बँक ऑफ बडोदा	८,३५,४६,३३०.००	
				७,००,००,०००.००	८) ॲक्सिस बँक	-	
				३,४६,११,६७९.८३	९) बँक ऑफ इंडिया	८२,०७,९०९.८३	
				७,९७,४०,७२१.००	१०) एचडीएफसी बँक	३,२१,०२,४५७.००	
				१४,४१,५४,२६७.००	११) महाराष्ट्र ग्रामीण बँक (राखीव निधी)	१५,१८,६४,२८३.००	
				३,००,००,०००.००	१२) टी.जे.एस.बी.	३,००,००,०००.००	
				-	१३) शामराव विट्ठल को.ऑप. बँक	-	
				१,००,५००.००	**क) शेअर्स**	**१,००,५००.००**	
				१,००,०००.००	१) एम.एस.सी. बँक	१,००,०००.००	
				५००.००	२) बीड डी.सी.सी. बँक	५००.००	
				१०,२४,९९,०००.००	**ड) इतर गुंतवणूक**	**३३,२४,९९,०००.००**	
				२४,९९,०००.००	१) पंजाब इन्फ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड	२४,९९,०००.००	
				१०,००,००,०००.००	२) लिक्वीड फंड गुंतवणूक	३३,००,००,०००.००	

				२,९८,०१,६२,२५६.८६	**३) कर्जे**		**३,१८,५१,३१,८२६.१४**
				२३,७३,५०,९८५.५०	**अ) दिर्घमुदती कर्ज**	**२४,६०,८०,५५१.०१**	
				१४,११,४५,७९६.५०	१) गृह कर्ज	११,१४,६३,६४४.५०	
				९६,८०,२८३.००	२) गृह कर्ज कर्मचारी	१,१७,२०,५४९.००	
				१,२६,०३,७८१.००	३) पिपल्स होम लोन	१,०४,१३,६८०.००	
				६,९०,४२,०८०.००	स्पेशल गृहकर्ज	११,२४,८२,६७७.५१	
				४८,७९,०४५.००	व्यावसायिक गृह कर्ज	-	
				१,७०,१६,३८,५४०.२४	**ब) मध्यम मुदती कर्ज**	**२,००,४०,८०,८४७.८५**	
				५,२४,७४,९६१.७४	१) वाहन कर्ज	५,८४,७७,८६०.००	
				२,१६,४७,०८९.००	वाहन कर्ज स्पेशल	३,२८,८०,२७२.१७	
				२,५२,६३,९७९.००	२) वेअर हाऊस कर्ज	७,३२,६३,८४१.००	
				४८,२१,११४.००	३) शेतीपूरक व्यवसाय कर्ज	४२,०६,६२२.००	
				३७,०५,४७९.००	४) स्थावर तारण कर्ज	३७,०५,४७९.००	
				२,२२,२०३.००	५) मशिनरी कर्ज	१,३५,१०७.००	
				१९,८९,११,३०३.०७	६) वैयक्तिक जामिनकी कर्ज	१८,७९,९४,४६९.६७	
				१,०२,१४,८१,३९४.०९	७) व्यापारी व लघु उद्योग कर्ज	१,१०,७१,५८,८९३.०१	
				८७,३८,६७१.३४	८) कोवीड-१९ कर्ज	४६,८१,०१३.००	
				१४,३१,८४,६५९.००	९) सीआरई/प्रोजेक्ट लोन	३२,३८,६५,८८९.००	
				२१,२७,८३,७४१.००	१०) विशेष मुदती कर्ज	१६,९८,३५,१७९.००	
				४४,४६,८६०.००	११) स्पेशल सिबील मुदती कर्ज	३,४३,३२,८६१.००	
				३९,५७,०८६.००	१२) सोने दागिन्यावर मुदती कर्ज	३५,४३,३६२.००	
				१२,७३,५५,९२४.३४	**क) अल्पमुदती कर्ज**	**१३,४८,५३,८४१.७४**	
				७,४४,७६,२०५.००	१) सोनेतारण कर्ज	८,६३,९६,६४६.००	
				१,०५,९३६.००	२) एनएससी कर्ज	४,४१,१५१.४०	
				४,३१,८०,५१२.३४	३) मुदत ठेव तारण कर्ज	३,८६,१७,५४२.३४	
				३,४२,२२०.००	४) नित्यनिधी ठेव तारण कर्ज	२,३७,६०५.००	
				१०,५०,०२१.००	५) आवर्त ठेव कर्ज	९,५९,८६७.००	
				८२,०१,०३०.००	६) कॉन्सॉशियम ॲडव्हांस/सहभाग कर्ज	८२,०१,०३०.००	
				-		-	
				९१,३८,१६,८०६.७८	**ड) कॅशक्रेडिट व ओव्हरड्राफ्ट कर्जे**	**८०,०१,१६,५८५.५४**	
				१८,२३,४३८.९०	१) कॅशक्रेडिट (सोनेतारण)	८०,८२,५३६.००	
				५६,२७,६७,४९४.९५	२) कॅशक्रेडिट हायपोथिकेशन	६०,६७,४५,१३९.६५	
				७८,८९,५६९.४१	३) कॅशक्रेडिट (एस.एस.आय.)	८९,७१,६७२.७६	
				४,३१,२८,९८७.२५	४) स्पेशल कॅशक्रेडिट	३,५७,०२,८०४.९८	
				२८,४८,८३,९८९.३२	५) ठेवतारण ओव्हरड्राफ्ट	११,७१,७१,२९५.१८	

				१,३३,२३,३२६.९५	६) कॅशक्रेडिट प्लेज	५६,५८,३८७.८०	
					७) स्पेशल कॅशक्रेडिट	१,७७,८४,७४९.१७	
				१,५१,८७५.००	**४) बीले**		
					अ) वसुलीसाठी पाठविलेले बीले	२,३४३.००	**२,३४३.००**
				१८,६८,९२,८६३.००	**५) थकीत कर्ज येणे व्याज**		**२०,३५,९४,७३२.००**
				७,३७,६१,३३०.१६	**६) डेडस्टॉक**		**८,५६,८३,९२५.३६**
				७,२४,१९,५१३.१४	१) फिक्सड ॲसेटस	८,४०,७०,८७८.५३	
				१३,४१,८१७.०२	२) स्टॉक स्टेशनरी	१६,१३,०४६.८३	
				६,०१,००,२०१.४२	**७) इतर जिंदगी**		**४,९३,४२,८५८.६२**
				४०५,९१,९८६.९९	१) गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	३,६९,६९,८०१.१६	
				४,०२,६०९.००	२) किरकोळ येणे	१४,४८,०००.००	
				३,४६,०३५.३७	३) प्रिमियम खाते	६८,३३२.९८	
				२२,४०,०००.००	४) जागा भाडे ॲडव्हांस	-	
				५०,००,०००.००	५) ॲडव्हांस जागा खरेदी	-	
				७९,००,०००.००	६) कोर्ट फीस ठेव	७९,००,०००.००	
				१३,३८,१४१.५०	७) प्रिपेड एक्सपेंसेस	१,३१,७१९.००	
२,५१,००,४२१.८९	**९) नफा**		**३,५०,७६,१२४.७९**	३३,६९९.००	८) टेलिफोन ठेव	३२,८५०.००	
४२१.८९	१) मागील वर्षाचा नफा	४२१.८९		६०,४७०.००	९) एम.एस.ई.बी. ठेव	६३,८८०.००	
२,५१,००,१००.००	२) चालू वर्षाचा नफा	३,५०,७५,७०२.९०		२,४६,६९३.५६	१०) जी.एस.टी. येणे	३,१२,०७८.८८	
				७,५००.००	११) फास्ट टॅग खाते	-	
				-	निवडणूक निधी	५,००,०००.००	
				१९,३३,०६६.००	कोवीड व्याज परतावा	-	
२३,१६१.००	**१०) शाखा जुळवणी**			-	इम्बेझलमेंट ऑफ कॅश	१९,१४,०००.००	
				-	अनक्लेम्ड परतावा खाते	२,१९६.६०	
२८,८५,९६१.६५	**११) अनक्लेम्ड डिपॉजिट**		**४५,९२,६३५.३६**				
२८,८५,९६१.६५	१) अनक्लेम्ड डिपॉजिट	४५,९२,६३५.३६		**२८,८५,९६१.६५**	**८) अनक्लेम्ड डिपॉजिट**	४५,९२,६३५.३६	**४५,९२,६३५.३६**
				२८,८५,९६१.६५	१) अनक्लेम्ड डिपॉजिट		
५८,४१,६८४,७७०.६०	**एकूण**		**६,१४,५२,६३,२३९.९३**	**५८,४१,६८४,७७०.६०**	**एकूण**		**६,१४,५२,६३,२३९.९३**

बंद ताळेबंद : ग्राहकाचे वतीने जारी केलेली हमी : रूपये ६,०१,०००.००

CHIEF EXECUTIVE OFFICER DIRECTOR VICE CHAIRMAN CHAIRMAN

STATUTORY AUDIT REPORT

AMBAJOGAI PEOPLES CO-OP. BANK LTD. AMBAJOGAI (DIST. BEED)

To,
The Commissioner for Co-operation & Registrar,
Co-operative Societies, Maharashtra State,
Central Building, Near Sasoon Hospital, Pune – 411-001

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Ambajogai Peoples Co-Op. Bank Ltd. Ambajogai (Dist: Beed) which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, Profit and Loss the Cash flow statement and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated. The Returns of 16 Branches, 2 Extension Counter and of Head Office audited by us are incorporated in these Financial Statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management of the Bank is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act, complying with Reserve Bank of India Guidelines from time to time. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditors' judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanation given to us, read with the Memorandum of Changes mentioned in paragraph 11 below and as reported by us in part "A" "B" & "C" of our report, the financial statements give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

(a) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2023; and
(b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit / Loss for the year ended on that date;
(c) In the case of the cash flow statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Emphasis of Matter

We draw attention to point Internal Audit, of Notes to Accounts which emphasizes the continuing need to strengthen internal control system and

concurrent audit mechanisms. Our opinion is not qualified

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and Provisions of the Maharashtra Co-Operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-Operative Societies Rules 1961.
8. Subject to the limitations of the audit as indicated in Paragraphs 3 to 5 above and paragraph 10 below, we report that:

a. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of the audit and have found them to be satisfactory.

b. In our Opinion, proper Books of Account as required by Law have been kept by the Banks so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our Audit have been received from the Branches/Head Office.

c. The transactions of the Bank which have come 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 are in agreement with the books of account and returns.

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

Other Matters:

10. No adjustments/provisions have been made in the accounts of the Bank in respect of matters usually dealt with at Central Office, including in respect of:

(a) Old unreconciled/unlinked entries at debit under various heads comprising Inter Bank/office Adjustments;

(b) Interest on overdue term deposits;

(c) To the non- compliance with the following accounting standard of the bank.

I. AS-3 regarding preparation of cash flow statement which has not been prepared by the bank at regular interval.

11. The following is a summary of Memorandum of Changes submitted by us to the Bank management:

Memorandum of Changes (Summary)

		MOC No.	Increase	Decrease
a. In respect of Income			Nil	Nil
b. In respect of expenditure			Nil	Nil
c. In respect of Assets			Nil	Nil
d. In respect of Liabilities			Nil	Nil
e. In respect of Gross NPAs			Nil	Nil
f. In respect of Provision on NPAs			Nil	Nil
g. In respect of Classification of Advances			Nil	Nil
h. In respect of Risk Weighted Assets			Nil	Nil
i. Other items (if any)			Nil	Nil

For the year under audit the Bank is Awarded Classification **(A)** for the Financial Year 2022-2023.

Your's faithfully

For **Lahoti Kasat & Co.**
Chartered Accountants
(Firm Reg. No. 105509W)

CA. Rohit Kasat
(Partner)
Mem. No. 151410
UDIN: **23151410BGUAGY3316**
Date: 27th June 2023

शालांत परीक्षेत विशेष प्राविण्यासह उत्तीर्ण झालेल्या विद्यार्थ्यांचा सन्मान सोहळा

मुंबई पोलिस दलामध्ये नियुक्ती झाल्याबद्दल अंबानगरीतील विद्यार्थ्यांचा सन्मान सोहळा

जागतिक योग दिन 21 जून रोजी बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, संचालक व कर्मचारी वृंद

दिल्ली येथे झालेल्या 17 व्या भारतीय सहकारी महासंमेलनात
बँकेचे अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व संचालक यांची उपस्थिती

- **अहमदनगर शाखा** स्वतःच्या जागेत स्थलांतरीत झाली.
- **कळंब येथे** बँकेच्या स्वतःच्या जागेचे बांधकाम सुरु असून लवकरच कळंब शाखा स्वतःच्या जागेत स्थलांतरीत होईल.
- **जालना येथे** बँकेने स्वतःची जागा निश्चित केली असून 2024 च्या सुरुवातीस खरेदी व्यवहार पूर्ण होईल.
- रिझर्व बँकेकडून **बँकेला** नवीन **दोन शाखांची** परवानगी.

अहमदनगर शाखेच्या नूतन वास्तू उद्घाटन सोहळ्यानिमित्त मार्गदर्शन करताना मा.ना.श्री. धनंजयजी मुंडे साहेब (कृषिमंत्री, महाराष्ट्र राज्य)

अहमदनगर शाखेच्या नूतन वास्तू उद्घाटन प्रसंगी मा.ना.श्री. धनंजयजी मुंडे साहेब यांचा सन्मान करताना बँकेचे अध्यक्ष

आजादी का अमृत महोत्सवाच्या निमित्ताने बँकेतील कर्मचाऱ्यांनी 'वुई आर वन' या पथनाटिकेच्या माध्यमातून **'सर्व धर्म समभाव'** हा संदेश दिला

प्रेषक : -

अंबाजोगाई पिपल्स को.ऑप. बँक मर्या. अंबाजोगाई

'सहकार भवन', सावरकर चौक, प्रशांत नगर, अंबाजोगाई, जि. बीड

प्रति,
श्रीमान ____________________
____