

Since 1917



॥ सकल जनांसी आधार ॥

दि कराड अर्बन को-ऑप. बँक लि. कराड (शेड्यूलड बँक)



नवी
क्षितिजे
नवी
स्वप्ने..

१०७ वा
वार्षिक अहवाल
२०२३-२४

दि करड अर्बन को-ऑप. बँक लि. करड (शेड्यूलड बँक)



सुभाषराव जोशी
माजी अध्यक्ष व
व्यवस्थापन मंडळ सदस्य



डॉ. सुभाष एरम
अध्यक्ष व
व्यवस्थापन मंडळ सदस्य



समीर जोशी
उपाध्यक्ष व
व्यवस्थापन मंडळ सदस्य



सी.ए. दिलीप गुरव
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



सी.एस. स्वानंद पाठक



प्रा. अनिल बोधे



श्रीरंग जानसागर



डॉ. राहूल फासे



महिपती ठोके



विजय चव्हाण



डॉ. विनित एरम



महादेव शिंदे

SINCE : 1917



॥ सकल जनांसी आधार ॥

संचालक मंडळ
2022-2027



चंद्रकुमार डांगे



शशांक पालकर



राजेश खराटे



राजेंद्र कुंडले



सौ. रशमी एरम



सुनिता जाधव



श्रीकांत पाटील



सी.ए. अतुल दोशी

• व्यवस्थापन मंडळ •



डॉ. अनिल लाहोटी
अध्यक्ष
व्यवस्थापन मंडळ



अनिल इनामदार
सदस्य
व्यवस्थापन मंडळ



लक्ष्मीनारायण सरलाया
सदस्य
व्यवस्थापन मंडळ



मंगेश ठोके
सदस्य
व्यवस्थापन मंडळ



१०७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांसाठी)

दि कराड अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., कराड ची १०७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दिनांक २८ जुलै २०२४ रोजी सकाळी ११.३० वाजता पंकज मल्टीपर्वज हॉल, हॉटेल पंकजचे मागे, कोल्हापूर नाक्याजवळ, शनिवार पेठ, कराड, जि. सातारा येथे घेण्यात येणार आहे. सभेत खालील विषयांचा विचार होईल.

सभेपुढील विषय

- १) दि. २० ऑगस्ट २०२३ रोजी झालेल्या १०६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे.
- २) सन २०२३-२०२४ वर्षाच्या बँकेच्या कामकाजाबद्दलचा अहवाल, लेखापरीक्षित नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद पत्रक मंजूर करणे.
- ३) सन २०२३-२०२४ च्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
- ४) सन २०२२-२०२३ च्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाच्या दोषदुरूस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ५) सन २०२३-२०२४ च्या नफा वाटणीस संचालक मंडळाने शिफारस केल्यानुसार मान्यता देणे.
- ६) सन २०२३-२०२४ चे अंदाजपत्रक व प्रत्यक्ष स्थिती याची नोंद घेणे आणि सन २०२४-२०२५ चे आर्थिक अंदाजपत्रक व तदनुषंगिक योजनांना मान्यता देणे.
- ७) रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्वमान्यतेनुसार, सन २०२४-२०२५ सालाकरिता वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून मे. गोगटे अॅन्ड कंपनी, पुणे (सनदी लेखापरीक्षक) यांच्या नेमणुकीस मान्यता देणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- ८) संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- ९) वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केल्यानुसार थकीत कर्ज रक्कमा भरण्यासाठी व्याजात दिलेल्या सुटीस मंजुरी देणे.
- १०) वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केल्यानुसार थकीत व बुडीत कर्जे निलेखित (written-off) करण्यास मंजुरी देणे.
- ११) अ) सन २०२३-२०२४ मधील बँकेच्या इमारत खरेदी-विक्री व तदनुषंगिक व्यवहारांचा आढावा व वाढीव खर्चास मंजुरी घेणे
ब) सन २०२४-२०२५ मध्ये प्रस्तावित इमारत बांधकाम, खरेदी-विक्री व तदनुषंगिक व्यवहार करण्यास मंजुरी देणे.
- १२) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरूस्तीस मान्यता देणे.
- १३) सन २०२४-२०२५ मधील सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रमास मंजुरी देणे व गतवर्षाचा आढावा घेणे.
- १४) प्रधानमंत्री सुरक्षा योजने अंतर्गत समाविष्ट असणाऱ्या सभासदांच्या विमा प्रक्रियेबाबतचा आढावा घेणे.
- १५) १०७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- १६) माननीय अध्यक्षीय परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा करणे.

सदर सभेस बँकेच्या सर्व सभासदांनी उपस्थित रहावे अशी नम्र विनंती आहे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार
सीए. दि. म. गुरव
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

स्थळ : कराड

दिनांक : १० जुलै २०२४

टीप :

- १) संचालक मंडळाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक हे बँकेच्या नोंदणीकृत मुख्य कार्यालयात व सर्व शाखांमधून सभासदांसाठी पूर्वसूचनेनुसार उपलब्ध करून देण्यात येईल.
- २) बँकेची वेबसाईट www.karadurbanbank.com वर संचालक मंडळाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक प्रसिध्द केला आहे.
- ३) गणपूर्तीअभावी सभा तहकूब झाल्यास त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी पूर्वघोषित वेळेनंतर अर्ध्या तासाने बँकेच्या पोटनियम क्रमांक ३५ मधील तरतुदीनुसार घेतली जाईल. यासभेत गणसंख्या नसली तरी वरील सूचनेत नमूद केलेल्या विषयांवर विचार केला जाईल.
- ४) सभासदांना विषयपत्रिकेत नमूद केलेल्या विषयांच्या अनुषंगानेच लेखी प्रश्न विचारता येतील.
- ५) लेखी प्रश्न विचारायचे असल्यास दि. २४-०७-२०२४ पूर्वी मुख्य कार्यकारी अधिकाऱ्यांकडे कार्यालयीन वेळेत तशी लेखी विचारणा करावी; म्हणजे माहिती देणे शक्य होईल.
- ६) सभासदांनी नाव-पत्ता, मोबाईल क्र., ई-मेल आयडी. इ. तपशीलाची अद्ययावत माहिती लेखीस्वरूपात शेअर्स विभाग, मुख्यकार्यालय, ५१६/२, शनिवार पेठ, कराड येथे द्यावी, म्हणजे आपल्याशी जलद संपर्क साधता येईल.
- ७) सभासदांना सभेस उपस्थित राहिल्याबद्दलचे उपस्थिती प्रमाणपत्र देण्यात येणार आहे. सदर उपस्थित प्रमाणपत्र सभा सूचनापत्राचा भाग असल्याने सभेची सूचना प्रत व फोटो असणारे ओळखपत्र बरोबर असल्याशिवाय सभागृहात प्रवेश दिला जाणार नाही याची कृपया नोंद घ्यावी.

परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नाव

दि कराड अर्बन को- ऑप. बँक लि., कराड. (शेड्यूल्ड बँक)

मुख्य कार्यालय पत्ता :

५१६/२, शनिवार पेठ, शाहू चौक, कराड -४१५ ११०, जि. सातारा

नोंदणी क्र./दिनांक :

१३०९ / २४.०९.१९९७

रिझर्व्ह बँक लायसेन्स नंबर :

यु.बी.डी./एम.एच./८८५ पी. दि. १५.१०.१९८७

Inclusion in Second

Schedule to RBI Act 1934 :

Date : 29-01-2000

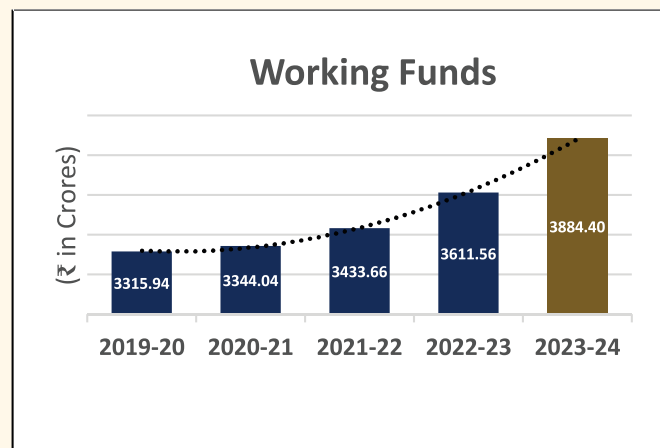
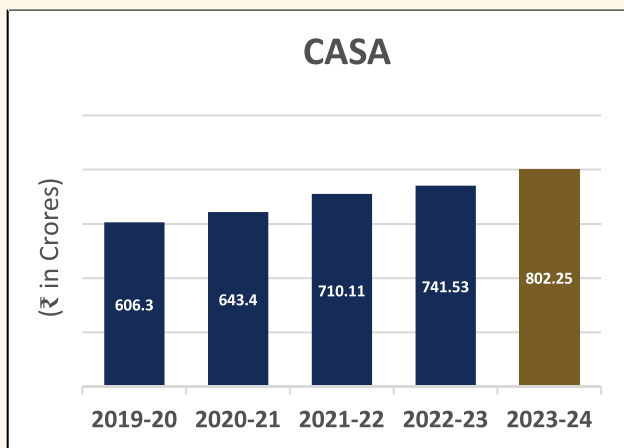
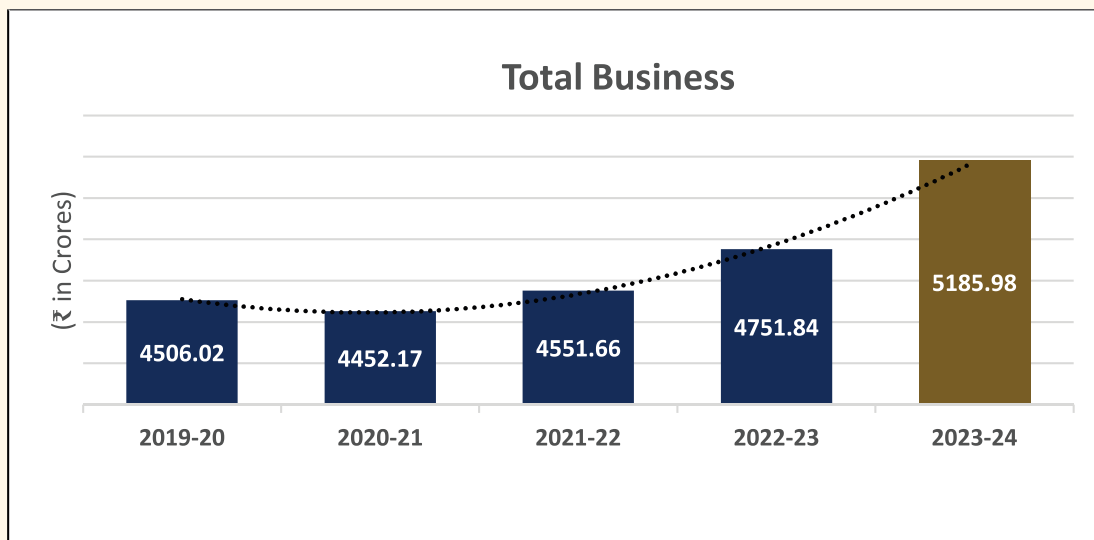
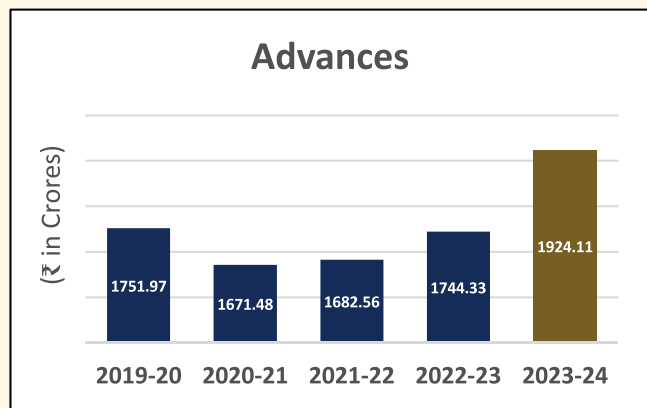
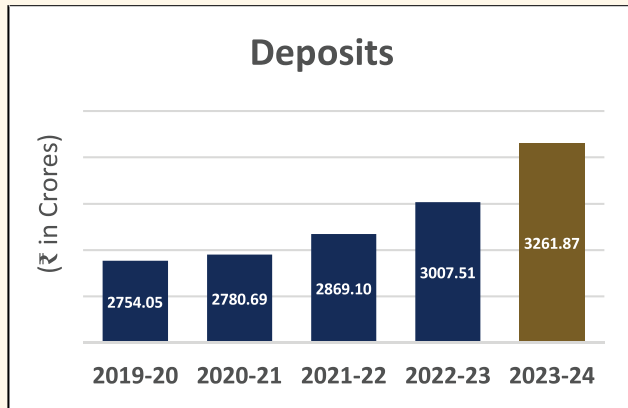
GST NO. :

27AAAAT3981A1ZN

कार्यक्षेत्र

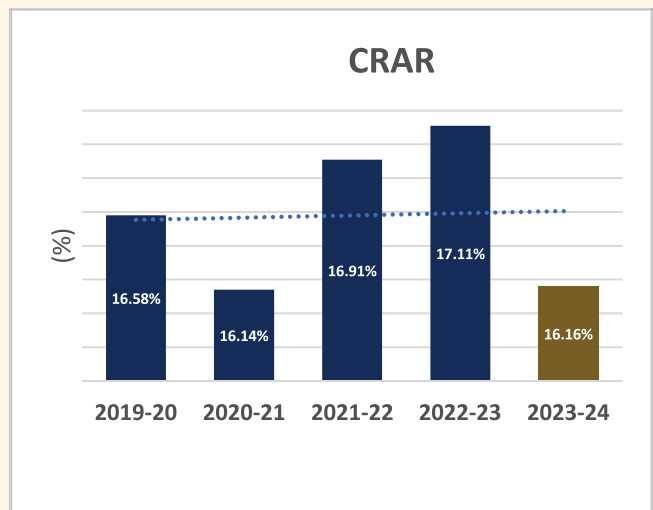
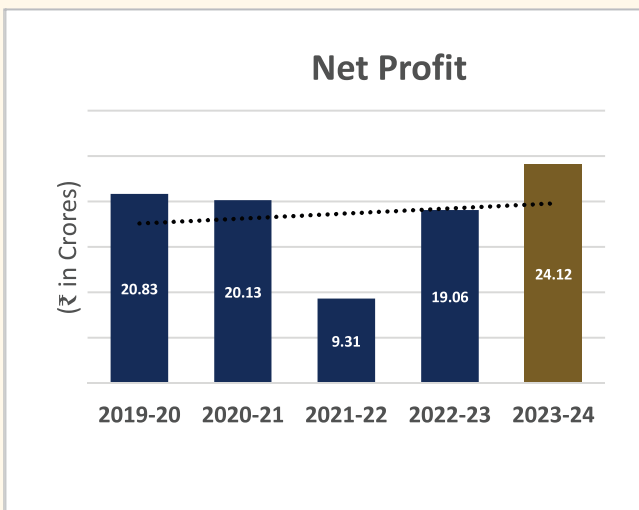
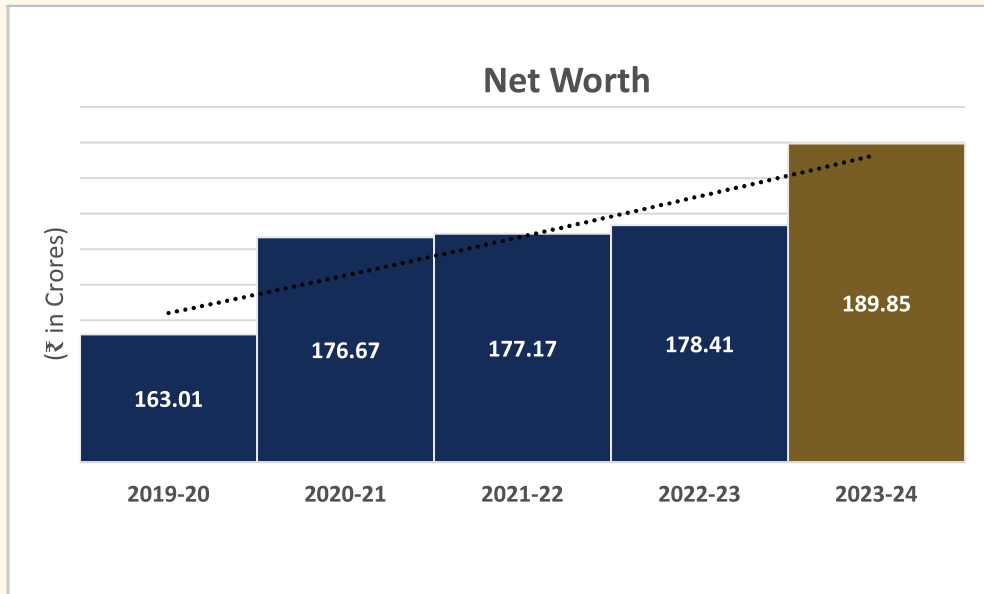
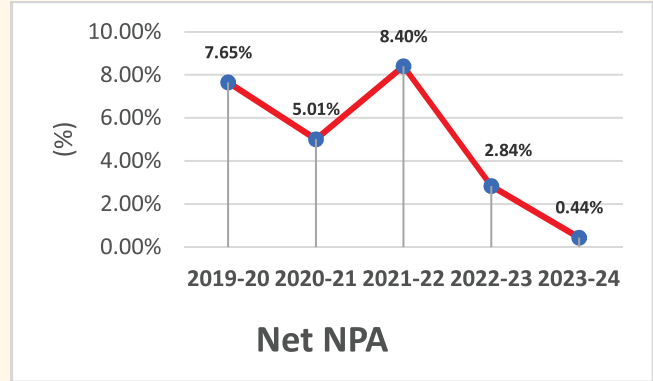
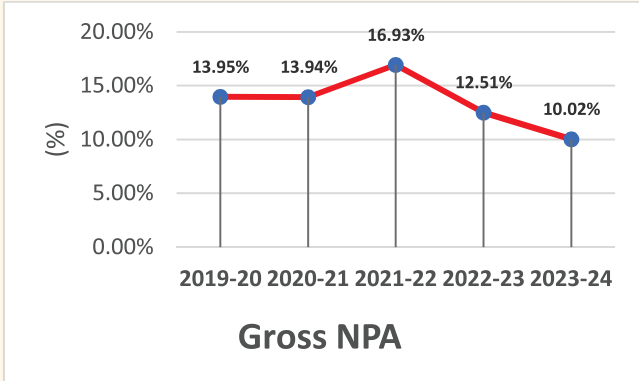
बँकेचे कार्यक्षेत्र महाराष्ट्रातील सातारा, सांगली, पुणे, सोलापूर, कोल्हापूर, रत्नागिरी व रायगड हे जिल्हे आणि मुंबई व तिची उपनगरे यापुरते सिमित राहिल.

KEY PERFORMANCE INDICATOR





KEY PERFORMANCE INDICATOR



अध्यक्षीय मनोगत ...



सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनीनो,
सादर सस्नेह नमस्कार,

दि.३१ मार्च २०२४ अखेरेच्या सांपत्तिक स्थितीचा आणि वर्षभरातील कामकाजाचा आढावा आपल्यासमोर संचालक मंडळाच्या वतीने सादर करताना विशेष आनंद होत आहे. शताब्दीपूर्तीनंतरच्या ऐतिहासिक वाटचालीतील पहिले सुवर्णपान म्हणजेच, रु.५००० कोटींची व्यवसायपूर्ती आणि त्याचबरोबर 'शून्य' टक्क्यांच्या समीप नक्त एन.पी.ए. हे दुहेरी यश साध्य करता आले. संपलेल्या आर्थिक वर्षाचे आणखी एक विशेष म्हणजे मोठ्या प्रमाणात वसुली होऊन एन.पी.ए. चे प्रमाण लक्षणीयरीत्या कमी होणारे हे सलग दुसरे वर्ष ठरले; की ज्यामुळे बँकेची आर्थिक सक्षमता अधिक सक्षम झाली. गतवर्षीच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये आपण व्यवसाय व वसुली हे संकल्प केले होते; त्याची कृतीशील आणि सामुहिक प्रयत्नांनी पूर्ती करण्यात यश मिळाले आहे. महाराष्ट्रातील तालुका पातळीवर स्थापन झालेली, शतकपूर्ती वाटचाल करणारी व रु.५००० कोटींचा व्यवसाय टप्पा ओलांडणारी कराड अर्बन बँक ही एकमेव सहकारी बँक आहे.

कोरोना महामारीनंतरच्या कालखंडात वसुली अन् पर्यायाने एन.पी.ए. चे मोठे आव्हान आपल्यासमोर होते. गेल्या अडीच वर्षांपासून वसुलीच्या आघाडीवर बँकेने केलेले नियोजन व त्यानुसार तंतोतंत झालेली अंमलबजावणी याचमुळे गेल्या वर्षी अभूतपूर्व यश मिळाले आणि चालू आर्थिक वर्षातही वसुली प्रक्रियेत सातत्य राखत; नक्त एन.पी.ए.चे प्रमाण बँकेच्या इतिहासातील न्यूनतम पातळीवर नेण्यात आपण यशस्वी झालो आहोत. बँकेस मिळालेले हे यश केवळ दोन वर्षांमधील कामगिरी नसून त्याला गेल्या दशकभर केलेल्या अभ्यासपूर्ण नियोजनाचा पाया लाभलेला आहे. अर्बन कुटुंबातील सभासद, ग्राहक, हितचिंतक तसेच, सेवक व संचालक या सर्वांचे समर्पण, कृतीशीलता आणि बँकेविषयी असणारे प्रेम व विश्वास याचे हे फलित आहे.

अर्थव्यवस्था व बँकिंग क्षेत्र - सद्यस्थिती

जागतिक पातळीवर असणाऱ्या युद्धजन्य वातावरणामुळे सर्वच अर्थव्यवस्थांमध्ये अस्थिरतेचे वातावरण होते. मात्र भारतीय अर्थव्यवस्थेची वाटचाल महागाई वगळता खूपच शाश्वत राहिली. जागतिक अर्थव्यवस्थांमध्ये सर्वात वेगाने वाढणाऱ्या अर्थव्यवस्थांमध्ये भारतीय अर्थव्यवस्था अग्रेसर राहिली. फार्मा, आय.टी., अपारंपरिक ऊर्जा स्रोतांचा विकास तसेच पायाभूत सुविधांवर सरकारने केलेला खर्च आणि उत्पादन व सेवा क्षेत्रांना मिळालेली पुनर्झळाळी; यातून निर्यातीस व अर्थव्यवस्थेला भरीव चालना मिळाली.

भारतीय अर्थव्यवस्थेसमोर गत तीनवर्षांपासून महागाईचा प्रश्न उभा आहेच. परंतु, रिझर्व्ह बँकेने महागाईवर नियंत्रण ठेवतानाच विकासाला पाठबळ देण्याचा संतुलित दृष्टिकोन अंगीकारला. रिझर्व्ह बँकेने बाजारपेठेतील तरलता कमी करून महागाई नियंत्रणाचा प्रयत्न केला; परिणामी सर्वच बँकांच्या ठेवींच्या व्याजदरामध्ये लक्षणीय वाढ झाली. कोव्हीडमध्ये न्यूनतम पातळीवर पोहोचलेल्या ठेवीवरील व्याजदरांनी चांगलीच ऊसळी घेतली.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने गतआर्थिक वर्षात रु.२००० मूल्याची चलनी नोटा वितरणातून परत घेतल्या. डिजिटल अर्थव्यवस्थेकडे सुरु असलेल्या वाटचालीला यामुळे बळकटी मिळाली. रिझर्व्ह बँकेच्या अहवालानुसार रु.२००० च्या ९७.८७% नोटा व्यवहारातून हद्दपार झाल्या आहेत. याच पाश्चिमीवर रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांना नव्या शाखांचे परवाने देण्याच्या दृष्टीने सकारात्मक पाऊल टाकले आहे. त्याचबरोबर, कॉम्प्रमाईज सेटलमेंट व टेक्निकल राइट ऑफ, नॅशनल को-ऑप. फायनान्स अँड डेव्हलपमेंट कॉर्पोरेशन लि. सारख्या स्वयंनियामक संस्थेची स्थापना, कर्ज परतफेड पश्चात कर्जासाठी सादर केलेल्या मिळकतीच्या मूळ कागदपत्रे परत देण्याबाबत रिझर्व्ह बँकेने निर्देश दिले आहेत; सभासदांनीदेखील कर्ज परतफेड झाल्यावर महत्वाची असणारी मूळ कागदपत्रे तत्काळ संबंधित शाखेतून परत घ्यावीत, म्हणजे याबाबतची पूर्तता अधिक चांगल्या पद्धतीने करणे सहज शक्य होईल.



वर्षभरातील वाटचाल

बँकेच्या एकूण व्यवसायाने रु.५००० कोटींचा ऐतिहासिक टप्पा ओलांडत, मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात व्यवसाय रु. ५१८६ कोटींवर पोहोचला. गतवर्षीच्या तुलनेत बँकेच्या एकूण व्यवसायात रु.४३५ कोटींची वाढ होत; ठेव व्यवहार रु.३२६१ कोटी तर कर्जव्यवहार रु.१९२४ कोटींपर्यंत पोहोचला. बँकेच्या इतिहासातील सर्वोच्च विक्रमी व्यवसायाची नोंद या वर्षात झाली; बँकेच्या इतिहासातदेखील हा महत्त्वपूर्ण टप्पा विशेषत्वाने गणला जाईल. बँकेचे व्यवसायातून बँकेस ढोबळ नफा रु.३७.११ कोटी तर निव्वळ नफा रु.२४.१२ कोटी झाला. नव्याने स्थानांतर झालेल्या १० शाखांनी केवळ सहा/सात महिन्यांच्या अल्पावधीत व्यवसायवाढीमध्ये रु.१०० कोटींचा सहभाग नोंदविला. २६ शाखांना रु.१ कोटीपेक्षा अधिक नफा मिळवला; तर सर्वाधिक नफा मिळालेल्या शाखेने रु.६ कोटींचा उच्चांकी टप्पा ओलांडला आहे.

गतवर्षी प्रमाणेच वसुली कामकाजाचे कालबद्धरीतीने उत्तम नियोजन करून त्यासाठी तयार केलेल्या कृतीआराखड्याची अंमलबजावणी आणि त्याला मिळणाऱ्या प्रतिसादानुसार आवश्यक त्या सुधारणा व बदल करित केलेली वाटचाल यामुळे नेट एन.पी.ए. ची पातळी न्यूनतम स्तरावर नेणे शक्य झाले. जुन्या नव्या एन.पी.ए. खात्यातून रु.५२ कोटींची वसुली साध्य करत नक्त एन.पी.ए. चे प्रमाण ०.४४ % इतके राखणे शक्य झाले आहे. २४ शाखांनी नेट एन.पी.ए. शून्य टक्के राखण्यात यश मिळविले. वसुलीचे नियोजन करताना थकीत जाणाऱ्या संभाव्य खात्यांवर बारकाईने लक्ष ठेवण्याची गरज असते. एस.एम.ए. खाती म्हणजे, जी कर्जखाती प्राथमिक थकबाकीत असतात, अशा खात्यांबाबत देखरेख व संनियंत्रण प्रणाली विकसित करण्यात आली असून त्या आधारे शाखा व मुख्य कार्यालय पातळीवर प्रत्येक खात्यावर बारकाईने लक्ष ठेवून वसुलीच्या सर्व मार्गांचा अवलंब केला जात असल्याने वसुलीच्या आघाडीवर सलग दुसऱ्या वर्षी यश प्राप्त झाले आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे, मार्च २०२४ अखेर एकूण कर्जव्यवहारापैकी ५०% कर्जे ही प्रती कर्जदार रु.२५ लाख किंवा टायर १ कॅपिटलच्या ०.२०% यापैकी कमाल रकमेच्या मर्यादेच्या आत (म्हणजेच रु.४० लाखांच्या आत) असणे गरजेचे आहे. त्यादृष्टीने प्रत्येक सेवकाला कर्जाचे उद्दिष्ट निश्चित करून दिलेले आहे. अहवाल वर्षाच्या सुरुवातीस हे प्रमाण ३४.६७ टक्के होते; त्यामध्ये ५.९१ टक्क्यांनी भरीव वाढ होत, मार्च २०२४ अखेर हे प्रमाण ४०.५८ % इतके राहिले. छोट्या कर्ज वितरणांतर्गत वर्षभरात ४५०० खात्यांच्या माध्यमातून रु.२६० कोटींची कर्जे मंजूर करण्यात आली. याचबरोबर अग्रक्रम क्षेत्रास ६५% कर्जपुरवठ्याचे उद्दिष्ट रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने निश्चित केले होते. सदर निकषाची पूर्तता ६८.७५% म्हणजेच प्रमाणकापेक्षा अधिक झालेली आहे.

सरकारचे विविध उपक्रम व योजना अंतर्गत होणाऱ्या कामांच्या बिलाच्या रकमा अदा करण्यासाठी पी.एफ.एम.एस. (Public Finance Management System) या ऑनलाईन प्रणालीच्या कार्यक्षेत्र बँकेचा समावेश झालेला आहे. त्यामुळे सरकारी बिलांच्या मिळणाऱ्या रकमा आपल्या ग्राहकांच्या बँक खात्यात थेट जमा होण्याच्या सुविधेचा शुभारंभ झाला आहे. त्यामुळे बँकेमध्ये खाते असणाऱ्या किंवा कर्जव्यवहार असणाऱ्या सरकारी कामे करणाऱ्यांना कामाच्या बिलाच्या रकमा थेट व विनाविलंब जमा होण्यास मदत होणार आहे. व्यवसायवाढ व कर्ज वसुलीसाठीदेखील याचा उपयोग होणार आहे.

बँकेचे सेवक प्रशिक्षण व संशोधन केंद्र 'राज्य शिखर प्रशिक्षण संस्थेचा' दर्जाप्राप्त आहे; सदर केंद्राच्या माध्यमातून सातारा, सांगली, कोल्हापूर, सोलापूर, रत्नागिरी जिल्ह्यांतल्या विविध सहकारी संस्थांना त्यांच्या गरजेनुसार ७४३ प्रशिक्षण कार्यक्रमांचे आयोजन करण्यात आले, त्यामध्ये ८७०५ सेवक व पदाधिकाऱ्यांनी सहभाग नोंदविला. प्रत्यक्ष प्रशिक्षणाबरोबरच ऑनलाईन प्रशिक्षणाचे वर्गदेखील आयोजित करण्यात आले. सहकारांतर्गत सहकार या सहकाराच्या मूलतत्वास अनुसरून बँकेने अन्य सहकारी संस्थांच्या कामकाजाच्या गुणात्मक दर्जात वृद्धी व्हावी व सहकार क्षेत्राला बळकटी मिळावी यादृष्टीने माफक फी आकारून प्रशिक्षण कार्यक्रमांचे आरेखन केले आहे.

गतवर्षी संचालक मंडळाच्या निवडणुकीमुळे बहुतांशी नवीन चेहऱ्यांचा समावेश झालेला आहे. संचालकांना बँकेची माहिती व्हावी, कामकाजाची तसेच, सध्याच्या तंत्रज्ञानाच्या युगात सायबर विषयक अद्ययावत ज्ञान मिळावे यादृष्टीने सर्व संचालक मंडळ तसेच व्यवस्थापन मंडळाचे सदस्य आणि एक्झिक्युटिज् या निर्णय प्रक्रियेत महत्वाची भूमिका बजावणाऱ्या स्तरातील संचालक व सेवकांसाठी सायबर हल्ले, संभाव्य हल्ले रोखण्यासाठीच्या उपाययोजना, याबाबतचे कायदे व नियमन याचे मार्गदर्शन करण्यासाठी श्री. संदीप पाटील (सायबर तज्ज्ञ) यांना विशेषत्वाने आमंत्रित केले होते. तसेच कार्पोरेट गव्हर्नन्स आणि बदलते सहकारी बँकेचे क्षेत्र तसेच, सहकारी बँकांपुढील आव्हाने या विषयावर

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे निवृत्त जनरल मॅनेजर मा.के. सी. मिश्रा यांनी मोलाचे मार्गदर्शन केले. तसेच, बँकेच्या विविध विभागांच्या महाव्यवस्थापकांनी बिझनेस मॉड्यूल, ट्रेझरी, ऑडीट, वसुली व्यवस्थापन, संगणकीय प्रणाली, आस्थापना या बँकिंगमधील महत्वाच्या विषयावर सखोल व अभ्यासपूर्ण माहिती दिली; त्यामुळे संचालक मंडळात नव्याने समावेश झालेल्या संचालकांना बँकेची परिपूर्ण माहिती घेता आली.

रिझर्व्ह बँकेकडून विलीनीकृत बँकेच्या १० शाखांचे स्थानांतर करण्यास आवश्यक परवाने प्राप्त झाले होते. अहवाल सालात तळमावले, पलूस, पुसेसावळी, सोलापूर, बारामती, लोणंद, कोल्हापूर, जयसिंगपूर, न-हे (पुणे) व रत्नागिरी येथे शाखा ग्राहकसेवेत रुजू झाल्या. त्यामुळे बँकेस व्यवसायाच्या नवीन संधी उपलब्ध झालेल्या असून या शाखांच्या माध्यमातून केवळ सहा महिन्यांच्या कालावधीत रु.१०० कोटींच्या व्यवसायाचा टप्पा पूर्ण करण्यात आला. तसेच, चालू आर्थिक वर्षात रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने वाई, पंढरपूर, सांगोला, बार्शी या चार नवीन शाखा कार्यान्वित करण्यास तसेच, एम.आय.डी.सी. सातारा विस्तारित कक्षाचे स्वतंत्र शाखेत रुपांतरण करण्यास मान्यता दिली.

मनुष्यबळ, सेवा, व्यवहारातील पारदर्शकता व तंत्रज्ञान या चार स्तंभावर बँकेची विश्वासाहता व नावलौकिक आधारलेला असतो. माहिती व तंत्रज्ञान क्षेत्रात जशी झपाट्याने प्रगती होते आहे तसेच, सायबर हल्ल्यांपासून बचाव करण्यासाठी सुरक्षा तंत्रज्ञान आत्मसात करणे ही काळाची गरज झाली आहे. त्यासाठी विविध सॉफ्टवेअर्स तसेच अत्याधुनिक हार्डवेअरने सुसज्ज असणे अत्यंत महत्वाचे आहे. भविष्यकालीन गरजेचा विचार करून अहवाल सालात बँकेच्या डाटा सेंटर अधिक अद्ययावत करण्यावर भर देऊन नवीन सर्व्हर्स आणि पूरक सॉफ्टवेअर्सचा अंगीकार केला आहे.

कोव्हीड व नंतरच्या काळात आलेल्या आव्हानांचा सामना सेवक वर्गाने अत्यंत समर्पण भावनेने केला. परिस्थिती विचारात घेऊन आपले योगदान दिले. कोव्हीडच्या काळात २०१९ मध्ये सेवकांच्या वेतनाच्या कराराची मुदत संपलेली होती. परंतु कोरोनामुळे उद्भवलेली परिस्थिती व बँकेच्या पुढे असणारी विविध आव्हानांना सेवकांनी सर्वोच्च प्राधान्य दिले आणि तोच वेतनकरार आहे तसाच पुढे चालू ठेवला होता. मार्च २०२४ ची आर्थिक स्थिती आणि ओलांडलेला ऐतिहासिक टप्पा विचारात घेऊन व्यवस्थापनाने आपणहून सेवक वेतन कराराचे नूतनीकरण केले आहे. नवीन वेतन करार २०२४ ते २०२९ या कालावधीसाठी लागू राहणार आहे. वरिष्ठ पातळीवर काम करणाऱ्या सेवकांनी मिळणाऱ्या वाढीमधला हिस्सा मोठ्या मनाने देऊ केल्यामुळे सुरक्षारक्षक, शिपाई, लिपिक, कनिष्ठ अधिकारी श्रेणीत समाविष्ट असणाऱ्या सेवकांना सर्वाधिक वेतनवाढ देणे शक्य झाले आहे. बँकेत सेवक युनिअन नाही; त्याऐवजी एक कुटुंब म्हणून आपण सर्वजण काम करतो आणि या कुटुंबाचे काही संस्कार असतात आणि सर्वच पातळीवर हे संस्कार रुजले आहेत हे यानिमित्ताने पुन्हा एकदा अधोरेखित झाले आहे.

कोणत्याही व्यवसायाचे यश हे उत्तम मनुष्यबळावर अवलंबून असते. बँकेचे स्वतःचे सेवक प्रशिक्षण केंद्र असल्याने सेवकांची गुणवत्ता कालानुरूप अद्यायावत ठेवण्यासाठी त्याचा चांगलाच उपयोग होत आहे. सेवकांना प्रगतीच्या संधी, प्रशिक्षणाद्वारे ज्ञानार्जन, नवनवीन कामे करण्यासाठी प्रोत्साहन आणि चांगल्या कामाचे वेळीच कौतुक या माध्यमातून गुणवत्तापूर्ण सेवकवृंद विकसित केला आहे. सन २०१७ मध्ये सेवक भरती केली होती; दरम्यानच्या काळात विविध श्रेणीतील जवळपास २५० सेवक सेवानिवृत्त, राजीनामा इ. कारणाने कमी झाले आहेत. सेवकांची कमतरता भरून काढण्यासाठी यंदा लिपिक, शिपाई व सुरक्षा रक्षक यांची भरती शासननिर्देशानुसार करण्यात आली. नव्याने रुजू झालेल्या सेवकांना एक महिन्यांचे प्रशिक्षण देण्यात आले आहे. भविष्यकालीन सेवकांची गरज पूर्ण करण्यासाठी याचा चांगला उपयोग होणार आहे.

भारत सरकारच्या फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिट यांना विविध प्रकारच्या व्यवहारांची माहिती बँकांना द्यावी लागते. पश्चिम महाराष्ट्रातील बँकांना याबाबत अधिकाऱ्यांशी संवाद साधता यावा, प्रश्न व शंकांचे निरसन करून घेता यावे यासाठी जून २०२३ मध्ये एका कार्यशाळेचे आयोजन बँकेच्या पुढाकाराने करण्यात आले; यामध्ये ७० बँकांच्या प्रतिनिधींनी सक्रिय सहभाग घेतला. यासंदर्भातील बँकेच्या सहभागाची आणि कार्याची दखल घेत फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिटने आपल्या बँकेवर विश्वास अधोरेखित करत, वित्तीय संस्थांची राष्ट्रीय पातळीवरील असणाऱ्या आघाडीचे (ARIFAC) सदस्यत्व बहाल केले; ही एक अभिमानाची बाब आहे.

सहकारी बँकांकडून रिझर्व्ह बँकेच्या अपेक्षा व देशाच्या ग्रामीण विकासात सहकारी बँकांचे महत्त्व या विषयावर रिझर्व्ह बँकेच्या इतिहासात प्रथमच नागरी सहकारी बँकांची परिषद ऑगस्ट २०२३ मध्ये आयोजित केली होती. सदर परिषदेस रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे गव्हर्नर, डेप्युटी गव्हर्नर असे उच्च स्तरीय अधिकारी उपस्थित होते. त्यामुळे सहकारी बँकांना त्यांचे विचार मांडण्यासाठी मंच उपलब्ध झाला.



सन २०१९ पर्यंत बँकेने ग्राहकांसाठी अत्यंत आवश्यक अशी फ्रँकिंग सुविधा उपलब्ध करून दिली होती. बदलत्या सरकारी धोरणानुसार सदर सेवा बंद झाली होती. मात्र २४ जानेवारी २०२४ पासून बँकेच्या धनकवडी (पुणे), तळभाग (कराड) आणि पोवईनाका (सातारा) या ठिकाणी कार्यान्वित करण्यात आली आहे. ग्राहकवर्गाचा हा सुविधेस अतिशय उत्तम प्रतिसाद मिळत आहे. भविष्यकाळात अन्य शाखांतूनही ही सुविधा देण्याचा मानस आहे.

भविष्यकालीन योजना

रिझर्व्ह बँकेकडे मोबाईल बँकिंगचा प्रस्ताव मंजूरीच्या अंतीम टप्प्यावर आहे. मोबाईल बँकिंग सेवा लवकरच कार्यान्वित होईल. त्यामुळे डिजीटलायझेशनच्या एका महत्वपूर्ण टप्प्यावर आपण जाणार आहोत.

संयुक्त राष्ट्र संघाने १ जानेवारी ते ३१ डिसेंबर २०२५ हे वर्ष आंतरराष्ट्रीय सहकार वर्ष २०२५ (IYC2025) साजरे करण्याचे योजिले असून त्याची मुख्य विचारधारा 'सहकाराच्या गंगोत्रीतून जागतिक विकास...' अशी सुनिश्चित केली आहे. बँकेच्या माध्यमातूनदेखील सहकार क्षेत्राच्या सक्षमीकरणासाठी आपण योगदान देणार आहोत.

साडेतीस दशकांपूर्वी बँकेने संगणकीय प्रणालींचा स्वीकार केला; कालपरत्वे व तंत्रज्ञानाच्या विकसनाबरोबरच त्यामध्ये सुधारणा व अद्ययावतपणा सातत्याने टिकवून ठेवला आहे. त्याचमुळे प्रदीर्घ कालावधीत बँकेची संगणक प्रणाली सर्व प्रकारच्या धोक्यांपासून अबाधित राहिली आहे. बदलत्या संगणक युगात संगणकीय कार्यप्रणालींच्या विकसनाबरोबरच सर्वत्र सायबर धोक्यांचे प्रमाणदेखील लक्षणीयरीत्या वाढलेले आहे. सायबर सुरक्षेच्या उपाययोजनांचा भाग म्हणून चालू आर्थिक वर्षात संगणकीय प्रणाली व व्यवहारांवर बारकाईने देखरेख ठेवून धोके उद्भवण्याची शक्यता वर्तवणारे; अद्यावत सॉफ्टवेअर्सचा संच असणारे सुरक्षा कार्य केंद्र (Security Operation Centre-SOC) कार्यान्वित करण्यात येईल. त्यामुळे बँकेची संगणकीय प्रणाली अधिक व अद्ययावत सुरक्षा प्रणालींनी भक्कम होणार आहे.

नुकत्याच संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपण व्यवसायाचा रु.९००० कोटींचा टप्पा ओलांडत प्रगतीच्या नव्या पर्वास सुरुवात केली आहे. प्रगतीच्या याच टप्प्यावर पुढील पाच वर्षांमध्ये साध्य करावयाचा व्यवसायाचे लक्ष्य, विविध प्रमाणके आणि नवीन उपलब्ध करून देण्याच्या सोयी-सुविधा यांचे आरेखन करून त्यानुसार सूक्ष्म पातळीवर नियोजन आणि त्याची परिणामकारक अंमलबजावणी करण्यासाठी वाटचाल निश्चित करण्यात आली असून सर्वसमावेशक असा व्यवसाय प्रारूप आराखडा (Business Module) तयार करण्यात आला आहे.

सर्व सभासद, ग्राहक आणि बँकेचे हितचिंतक या सर्वांचे मिळणारे सातत्यपूर्ण पाठबळ, विश्वास, सहकार्य याचमुळे बँकेच्या प्रगतीस नवे आयाम प्राप्त झाले आहेत. बँकेच्या प्रगतीमधील सातत्य व त्याचबरोबर गुणवत्ता अशीच उत्तरोत्तर वाढत जाईल आणि बँक बँकिंग क्षेत्रातील नवनवीन ध्येये सर्वांच्या साथीने साध्य करत बँकेचा आणि बँकेच्या सभासदांचा भविष्यकाळ उज्वल होईल अशी मला खात्री आहे.

समृद्ध सहकार... सक्षम सहकार ...

संचालक मंडळाच्या वतीने,

डॉ. सुभाष शिवराम एरम
(अध्यक्ष)

वार्षिक अहवाल (२०२३-२०२४)

आर्थिक प्रगती

अहवाल वर्षातील आर्थिक स्थिती :

(रक्कम रु. कोटीत)

अ.नं.	तपशील	दि. ३१.०३.२०२४	दि. ३१.०३.२०२३	वाढ/घट/ (%)
१	ठेवी	३२६१.८७	३००७.५१	२५४.३६
२	कर्जे	१९२४.११	१७४४.३३	१७९.७८
३	ढोबळ नफा	३७.११	५५.५८	(६.८६)
४	निव्वळ नफा	२४.१२	१९.०६	५.०६
५	स्वनिधी	१८९.८५	१७८.४०	११.४५
६	ढोबळ अनुत्पादीत कर्जे	१०.०२%	१२.५१%	(२.४९%)
७	निव्वळ अनुत्पादीत कर्जे	०.४४%	२.८४%	(२.४०%)
८	भांडवल पर्याप्तता	१६.१६%	१७.११%	(०.९५%)

ठेवी :

अहवाल वर्षात गतवर्षीप्रमाणेच संस्थात्मक ठेवी कमी करण्यावर भर देऊन वैयक्तिक ठेवी वाढविण्यासाठी नियोजनबद्ध प्रयत्न करण्यात आले. बँकेचा ठेव व्यवहारांचा पाया अधिक विस्तृत व भक्कम करण्याचा दृष्टिकोन आहे. अहवाल वर्षात बँकेच्या एकूण ठेवीमध्ये रु. २५४.३६ कोटींनी वाढ होऊन त्या रु. ३२६१.८७ कोटी झाल्या असून ठेव वाढीचे प्रमाण ८.४६% नोंदविले गेले.

बाजारपेठेमध्ये उपलब्ध असलेली अतिरिक्त तरलता, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे पतधोरण आणि बँकिंग क्षेत्रातील ठेव व्याजदराचा कल विचारात घेऊन बँकेनेही ठेव व्याजदरामध्ये घट केली. मुख्यत्वे चालू व बचत ठेवीमध्ये म्हणजेच अल्प व्याजदराच्या ठेवींमध्ये वाढ झाल्याने या ठेवींचे एकूण ठेवींशी असणारे प्रमाण २४.७५% या आजपर्यंतच्या उच्चांकी पातळीवर राहिले. परिणामी गतवर्षीच्या ६.०४% या ठेव उभारणीच्या व्याजदरात ०.६८ टक्क्यांनी घट होऊन तो ५.३६% राहिला.

छोट्या व्यावसायिकांकडून पिग्मी ठेव योजनेअंतर्गत ठेव संकलनासाठी ५३ पिग्मी संकलक कार्यरत आहेत. अहवाल सालात पिग्मी योजनेअंतर्गत रु. ४५.५८ कोटींचे संकलन झालेले आहे.

कर्जे :

मार्च २०२३ अखेर रु. १७४४.३३ कोटी असलेला कर्ज व्यवसाय; अहवाल कालावधीत रु. १७९.७८ कोटींनी वाढून मार्च २०२४ अखेर रु. १९२४.११ कोटी झाला. अहवाल कालावधीत रु. ६९२.७२ कोटींची नवीन कर्ज वितरित करण्यात आली; पैकी रु. १०० कोटीपेक्षा अधिक कर्ज वितरण हे अर्बन कुटुंबात पूर्णपणे नव्याने १००० पेक्षा अधिक समाविष्ट झालेल्या ग्राहकांना करण्यात आले.

कर्जव्यवहारांच्या दृष्टीने रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्च २०२० च्या परिपत्रकीय सूचनांनुसार मार्च २०२४ अखेर, एकूण



कर्जव्यवहारापैकी ५०% कर्जे ही प्रती कर्जदार रु.२५ लाख किंवा टायर ९ कॅपिलटच्या ०.२०% (मार्च २०२४ अखेर रु.४० लाखापर्यंतची कर्जे) यापैकी कमाल रकमेच्या मर्यादित असणे आवश्यक आहे. मार्च २०२४ च्या स्थितीचा विचार करता हे प्रमाण ४०.५८% इतके आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत त्यामध्ये ५.९१ टक्क्यांनी वाढ नोंदविली गेली आहे. बँकेने याबाबतच्या पूर्ततेसाठी छोट्या रकमेच्या कर्ज वाढीसाठी कृती आराखडा तयार केलेला असून त्यास अपेक्षित यश मिळत आहे. छोट्या कर्जांच्या वर्गवारीत एकंदरीत रु.२६० कोटींचे कर्जवितरण या आर्थिक वर्षात केले गेले.

ध्येयाप्रद वाटचाल करत असताना सर्व सेवकांना वैयक्तिक स्वरूपात उद्दिष्टे निश्चित करून देण्यात आलेली होती. सेवकांकडूनही त्यास उत्तम प्रतिसाद मिळाला असून २०४ सेवकांनी उद्दिष्टपूर्तीच्या पुढे वाटचाल केलेली आहे. अशा सेवकांना प्रोत्साहन मिळावे आणि अन्य सेवकांना प्रेरणा मिळावी या उद्देशाने उद्दिष्टपूर्तीच्या विविध वर्गवारी करून पात्र सेवकांना प्रोत्साहन भत्ता देण्यात आला आहे. त्यामुळे मार्च २०२६ अखेर छोट्या कर्जांची उद्दिष्टपूर्ती निर्धारित प्रमाणात म्हणजेच एकूण कर्जांच्या ५०% इतकी साध्य करण्याच्यादृष्टीने आपली वाटचाल सकारात्मक राहिल.

अन्य बँकांचे व्याजदर, कर्जास असणारी मागणी, ग्राहकांची गरज व प्राथमिकता इ. बाबींचा साकल्याने विचार करून किफायतशीर व्याजदरांच्या गृहकर्ज, वाहनकर्ज, सोलर कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, सूक्ष्म व लघुघुआजकांसाठी कर्जयोजना तसेच, तारणी कर्जांच्या विविध प्रकारच्या कर्ज योजनांद्वारे वित्तपुरवठा केला आहे. नव्या कर्जयोजना सरकारी वा खाजगी बँकांच्या कर्ज व्याजदराशी स्पर्धात्मक व्याजदरात उपलब्ध असल्याने अनेक नवीन कर्जदार ग्राहक बँक परिवारात सहभागी झाले. विविध कर्ज प्रकारांमध्ये मिळणाऱ्या शासकीय अनुदानाच्या योजना बँकेत कार्यान्वित आहेत; त्यांतर्गत अण्णासाहेब पाटील आर्थिक विकास महामंडळ, प्रधानमंत्री रोजगार निर्मिती, प्रधानमंत्री सूक्ष्म अन्न प्रक्रिया उद्योग, कर्ज आधारित भांडवली अनुदान आणि नाबार्डच्या विविध योजनांचा समावेश होतो. अहवाल सालात रु.१.१० कोटींचे अनुदान या विविध योजनांतर्गत बँकेच्या माध्यमातून ग्राहकांना प्राप्त झाले.

रिझर्व्ह बँकेने अग्रक्रम क्षेत्र, दुर्बल घटक आणि सूक्ष्म उद्योगांना पतपुरवठ्याचे उद्दिष्ट खालीलप्रमाणे निर्धारित करून दिलेले आहे.

	निर्धारित प्रमाण (मार्च २०२४)	मार्च २०२४ अखेर उद्दिष्टपूर्ती	मार्च २०२६ अखेर करावयाची पूर्तता
अग्रक्रम क्षेत्र	६० %	६८.६१ %	७५ %
दुर्बल घटक	११.५० %	११.६७ %	१२ %
सूक्ष्म उद्योग	७.५० %	१४.२६ %	७.५० %

मार्च २०२४ अखेर निर्धारित केलेले अग्रक्रम, दुर्बल घटक व सूक्ष्म उद्योगाचे उद्दिष्ट बँकेने पूर्ण केलेले आहे. अहवाल सालात दुर्बल घटक क्षेत्रातील कर्जे पूर्ण करण्यासाठी बँकेने विशेष प्रयत्न केले आहेत. त्यादृष्टीने सन २०२२ मध्ये महिलांसाठी रु.१ लाखापर्यंत विनातारणी कर्ज योजना चालू करून महिलांमधील उद्योजकत्वाला नवीन संधी उपलब्ध करून देण्यात आली होती. तसेच प्रधानमंत्री सूक्ष्म अन्न प्रक्रिया उद्योग योजना, प्रधानमंत्री रोजगार निर्मिती कार्यक्रम योजना, अण्णासाहेब पाटील आर्थिक विकास महामंडळ, महाराष्ट्र शासनाची सूर्यघर योजना अशा योजनांतर्गत सरकारी अनुदान मिळण्याची सोय बँकेत उपलब्ध आहे; पात्र कर्जदारांना त्याचा जरूर लाभ घ्यावा.

दक्षता व जोखीम व्यवस्थापन :

सहकारी बँकांसाठी रिझर्व्ह बँकेने निर्गमित केलेल्या विविध परिपत्रकांचा साकल्याने विचार करता, बँकिंग व्यवसायातील विविध मुख्य स्रोतांचे जसे की, ठेव, कर्ज, गुंतवणूक, लेखापरीक्षण इ. जोखीम आधारित पृथक्करण व विश्लेषण करून त्यातील जोखीम निश्चित करून

त्याचे सुयोग्य व्यवस्थापन करण्याकडे बँकांना विशेष लक्ष देण्यावर भर दिला आहे. जोखीम निश्चितीसाठी निश्चित अशी कार्यपद्धती वापरली गेली आणि ती त्वरेने ओळखता आली तर वेळेवरील उपाययोजना बँकेला संभाव्य धोक्यांपासून सुरक्षितता मिळू शकते.

अहवाल सालापासून यादृष्टीने लेखापरीक्षण पद्धतीत देखील बदल केला असून जोखीम निर्धारित लेखापरीक्षण प्रणाली (Risk Based Internal Audit) पूर्ण क्षमतेने कार्यान्वित करण्यात आली आहे. त्यामुळे लेखापरीक्षणांतर्गत आढळून येणाऱ्या विविध जोखिमांच्या आधारे शाखेच्या कामकाजाचे मूल्यमापन करण्यात येत आहे आणि अधिक जोखीम क्षेत्रांतील जोखीम नियंत्रित करण्यासाठी निश्चित उपाययोजना केल्या जात आहेत. त्याचप्रमाणे बँकेच्या व्यवसायाच्या गत पाच वर्षांतील माहितीचे विश्लेषण करून कोणत्या क्षेत्रात जोखीम निर्माण होऊ शकते, त्याचे प्रमाण किती राहिल, त्यावर काय उपाययोजना करता येतील आणि ती निर्माण होणारी जोखीम नियंत्रित करता येईल अशाप्रकारचा सखोल अभ्यास करण्यात आला आहे, त्याद्वारे बँकेची जोखीम पेलण्याच्या (Risk Appetite) क्षमतांचे विकसन करणे शक्य होणार आहे. याच माहितीचा वापर करून व्यवसाय कृतीआराखड्याचीदेखील (Business Model) निर्मिती करण्यात आलेली असून भविष्यकालीन वाटचाल त्याद्वारे अधोरेखित करण्यास मदत होणार आहे.

व्यवसाय कोणताही असो; त्यामध्ये जोखीम ही असतेच, खरेतर व्यवसायाचा हा अविभाज्य घटक आहे. भविष्यकाळात निर्माण होणाऱ्या जोखिमांचा अंदाज घेता आला, त्या निश्चित करता आल्या तर त्यावर नेमकी व अचूक उपाययोजना करणे शक्य होते; यादृष्टीने रिझर्व्ह बँकेच्या या भूमिकेचा स्वीकार बँकेने केला आहे.

दक्षता विभागामार्फत शाखांना अचानक भेटी देवून बँकेचे अंतर्गत नियम व मार्गदर्शक तत्वांचे पालन केले जाते का? याबाबत शहानिशा केली जाते. तसेच या विभागामार्फत सेवकांच्या खात्यातील व्यवहारांची तपासणी करून यामधून कर्मचाऱ्यांच्या चुका, निष्काळजीपणा यांचे विश्लेषण करून जनजागृती केली जाते.

कर्जदारांची पत गुणवत्ता निर्धारण :

एका कर्जदाराची व्यावसायिक कर्जे रु.५० लाख व त्यापेक्षा जास्त रकमेची असतील तर अशा खात्यांचा विचार क्रेडिट रेटिंगसाठी करण्यात आला. गतवर्षात पात्रता निकष पूर्ण करणाऱ्या तसेच, नियमित कर्ज व्यवहार असणाऱ्या ग्राहकांना क्रेडिट रेटिंगद्वारे व्याजदरामध्ये ०.५० ते ४.२५ टक्के सवलत देण्यात आली. अहवाल सालात ३६९ व्यावसायिक कर्जखाती क्रेडिट रेटिंगसाठी पात्र ठरली, पैकी एकूण सर्व म्हणजेच १०० टक्के पात्र कर्जखात्यांचे क्रेडिट रेटिंग झालेले आहे. त्यामधील येणे रकम रु.४००.३६ कोटी इतकी आहे. रेटिंगसाठी अपात्र ठरणाऱ्या कर्जदारांना त्रुटीची माहिती देऊन आणि त्यांच्याशी समक्ष संवाद साधून जास्तीत जास्त खाती रेटिंग कक्षेत आणण्याचा प्रयत्न करण्यात आला. सर्व सभासद कर्जदारांना या निमित्ताने आवाहन करतो की, आपली कर्जे क्रेडिट रेटिंगच्या निकषांस पात्र ठेवून रेटिंगचा जास्तीत जास्त फायदा घ्यावा.

कर्ज खात्यांचे पालकत्व सेवकांना देण्यात आलेले आहे. त्यांतर्गत सोपविलेल्या खात्यावरील व्यवहारांचा आढावा घेऊन कर्जखाती नियमित राहण्याचा दृष्टीने कर्जदारांशी सुसंवाद प्रस्थापित करण्यात आला. त्यामुळे कर्जदारांच्या अडी-अडचणी, अपेक्षा, नवीन कर्ज मागणी समजून घेण्यास अतिशय मदत झाली. सर्व कर्ज खात्यांची वर्गवारी करून जास्तीत जास्त कर्जखाती दर्जेदार राहण्याच्या दृष्टीने विशेष लक्ष देण्यात येत आहे. सरकारी नियमातील होणाऱ्या बदलांचा सध्याच्या व्यवसायावर होणारा परिणाम विचारात घेवून संबंधित क्षेत्राला केलेल्या कर्जपुरवठ्याचा विशेष आढावा घेण्यात येतो आणि त्या अनुषंगाने शाखांना मार्गदर्शन करण्यात येते.

रिझर्व्ह बँकेचे धोरण व सरकारी कर्जरोखे व्यवहार :

अस्थिर भूराजकीय परिस्थिती व जगातील युद्धजन्य परिस्थिती यामुळे जागतिक अर्थव्यवस्थेमध्ये कमालीचे अस्थिरतेचे वातावरण निर्माण झाले, यामुळे कूड ऑईलची किंमत अस्थिर राहिली. रोखे बाजारातील १० वर्षीय बँचमार्क रोख्याचा परतावा सरासरी ७.१७% राहिला. गतवर्षीपेक्षा परतावा कमी मिळाला. महागाई दर जास्त राहिल्याने रोखे बाजारामध्येदेखील अनिश्चितता कायम राहिली.



वर्षाच्या सुरुवातीला अर्थव्यवस्थेमध्ये तरलेचे प्रमाण जास्त होते. तदनंतर रु.२०००/- नोटा चलनामधून वगळल्यामुळे तरलतेमध्ये आणखी भर पडली. रिझर्व्ह बँकेने तरलतेचे प्रमाण कमी करण्यासाठी खपलीशाशपीरश्र उठल्याच्या माध्यमातून काही काळासाठी बाजारातील तरलता शोषून घेतली. त्यानंतरच्या काळात कर्जास मागणी वाढल्यामुळे तरलतेचा तुटवटा जाणवू लागला; यामुळे रिझर्व्ह बँकेने तरलतेचे प्रमाण सुयोग्य राखण्यासाठी Variable rate REPO चे लिलाव केले. मार्च २०२४ पासून सरकारी खर्चात वाढ झाल्यामुळे एप्रिल २०२४ मध्ये ही तूट भरून निघाली.

अहवाल वर्षामध्ये रिझर्व्ह बँकेने रेपो दरामध्ये कोणताही बदल केला नाही. तसेच महागाई दर सरासरी ५% वर राहिल्याने सरकारी कर्जरोख्यांच्या बाजारपेठेमध्ये नकारात्मक दबाव अनुभवास आला. गुंतवणूक व्यवस्थापन बाजारपेठेशी सुसंगत पद्धतीने केल्यामुळे गुंतवणुकीवरील घसारा कमी राखण्यात बँकेस यश आले. अहवाल सालात सरकारी कर्जरोख्यांच्या व्यवहारांमधून मिळणाऱ्या नफ्यात गतवर्षीपेक्षा वाढ झालेली दिसत असली तरी बाजारपेठेतील अस्थिरतेमुळे सरकारी रोख्यांच्या खरेदी- विक्रीतून अपेक्षित उत्पन्न मिळविणे शक्य झाले नाही. मात्र एकूण गुंतवणुकीवरील व्याजात रु.७ कोटींची वृद्धी नोंदविली गेली ही सकारात्मक बाब आहे.

भांडवल पर्याप्तता प्रमाण :

दि.३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेचे टायर १ भांडवल रु.२०७.४४ कोटी व टायर २ भांडवल रु.४३.७० कोटी एवढे आहे. रिझर्व्ह बँकेने ठरवून दिलेल्या निकषानुसार बँकेची किमान भांडवल पर्याप्तता १२% असणे आवश्यक आहे, ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेची भांडवल पर्याप्तता १६.१६% एवढी आहे. रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेल्या किमान मर्यादितपेक्षा ती ४.१६ टक्क्यांनी अधिक आहे.

अनुत्पादित कर्जे (NPA) :

मार्च २०२३ अखेर निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण २.८४ % इतके होते. वर्षाच्या सुरुवातीलाच एन.पी.ए. वर्गवारीत असणाऱ्या तसेच, एन.पी.ए. होण्याची शक्यता असणाऱ्या संभाव्य खात्यांचा आजवरचा अनुभव तसेच वसुलीसाठी उपलब्ध असणाऱ्या सर्व शक्यता व पर्यायांचा साकल्याने विचार करून अशा खात्यांवर विशेष लक्ष देण्यात आले आणि कालबद्धरीतीने खात्यांमध्ये होणाऱ्या प्रगतीचा आढावा घेऊन वसुलीमध्ये सातत्य ठेवण्याच्या दृष्टीने सर्व प्रयत्न करण्यात आले. परिणामी ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या अखेरीस निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण ०.४४% या न्यूनतम पातळीवर नेण्यात यश प्राप्त झाले आहे. शाखाव्यवस्थापक तसेच वसुलीसाठी विशेषत्वाने कामकाज करणारे सेवक यांच्याकडे वसुलीसाठी खाती सोपविण्यात आली. ज्याठिकाणी वसुली प्रक्रियेत अडचणी किंवा क्लिष्टता निर्माण झाली त्यावेळी मुख्य कार्यालयामार्फत वरिष्ठ अधिकारी तसेच मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी स्वतः लक्ष घालून वसुली परिणामकारक राहिल याकडे विशेष लक्ष दिले.

तसेच टॉप-५० खात्यांबाबत एक्झिक्युटिव्हज् यांचा टास्क फोर्स तयार करून वसुलीसाठी विशेष प्रयत्न करण्यात आले. प्रत्येकाने सोपविलेल्या खात्याचा अतिशय चांगला आढावा घेऊन कर्जदारांशी उत्तम संवाद साधत वसुलीसाठीच्या प्रत्येक मार्गाचा अवलंब करून घेतला. तसेच, सर्व सेवकांना ग्राहकांचे पालकत्व देण्याची संकल्पना कार्यान्वित आहे; त्यामुळेदेखील नव्याने एन.पी.ए. वर्गीकृत होऊ शकणाऱ्या खात्यांबाबत वेळीच पाठपुरावा केला गेल्याने नव्याने एन.पी.ए. होणाऱ्या खात्यांची संख्या अत्यल्प राहिली. तसेच, वसुलीसाठी कायदेशीर मार्गाचा अवलंब करीत सिक्चुरिटीझेशन, महाराष्ट्र सहकारी अधिनियम कलम १०१/९१ अंतर्गत कारवाई, फौजदारी दावे, एकरकमी कर्जपरतफेड योजना इ. उपलब्ध सर्व मार्गांचा परिणामकारक वापर करण्यात आला.

सर्व स्तरावर वसुलीसाठी केलेल्या सातत्यपूर्ण प्रयत्नांमुळे निव्वळ एन.पी.ए. च्या प्रमाणात २.३९% ने भरीव घट होऊन हे प्रमाण ०.४४% इतके राखणे शक्य झाले आहे. वसुलीच्या या आव्हानाचा विचार करता, अहवाल वर्षामध्ये एन.पी.ए. खात्यातून रु.५२.०५ कोटींची वसुली करण्यात आली. तसेच, एकूण ६२ शाखांपैकी २३ शाखांचा एन.पी.ए. शून्य टक्के आहे.

मानव संसाधन :

बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीमध्ये सेवक महत्वाचा घटक आहे. मार्च २०२४ रोजी एकूण ७१६ सेवक कार्यरत असून त्यात ७०६ कायम व १० प्रोबेशनरी सेवकांचा समावेश आहे. त्यापैकी महिला सेवकांचे प्रमाण १६.०६ % आहे व चतुर्थश्रेणी सेवकांचे प्रमाण २९.६१% आहे. गत आर्थिक वर्षात ३० सेवानिवृत्त, १ मयत, १८ सेवकांनी राजीनामा तर ३ सेवकास बडतर्फ केल्यामुळे एकूण ५२ सेवक कमी झाले आणि २२ सेवकांना विविध पदावर पदोन्नती देण्यात आली आहे. मनुष्यबळ व्यवस्थापन करताना अनेक घटक त्यावर परिणाम करत असतात, त्याबाबतची वाटचाल नेमकेपणाने होण्यासाठी मानव संसाधन धोरण तयार केले असून त्याच्या चौकटीत याविषयीचे कामकाज केले जात आहे.

मार्च २०२४ अखेर प्रती सेवक उत्पादकता रु.७.२४ कोटी आहे. बँकिंग क्षेत्रामध्ये घडणाऱ्या नवनवीन बदलांची कल्पना सेवकांना व्हावी या उद्देशाने रिझर्व्ह बँकेने आयोजित केलेल्या विविध प्रशिक्षण कार्यक्रमास बँकेतील वरिष्ठ अधिकार्यांना नामनिर्देशित केले जाते. अहवाल सालात ३१ प्रशिक्षण कार्यक्रमांमधून ३९९ सेवकांना प्रशिक्षणासाठी बाहेरील संस्थात नामनिर्देशित करण्यात आले.

सात वर्षांपूर्वी बँकेमध्ये लिपिक पदासाठी भरती प्रक्रिया राबविण्यात आली होती; त्यानंतर सेवानिवृत्त, राजीनामा, मृत्यू इत्यादी विविध कारणांना सेवकसंख्येत भरिव घट झाली होती. तसेच, गतवर्षी दहा शाखांचे नव्याठिकाणी स्थानांतर आणि चालू वर्षात रिझर्व्ह बँकेकडून पाच नवीन शाखांना मिळालेली मान्यता याचा विचार करता सेवकवर्गाची कमतरता जाणवत होती. कामकाज व सेवक याचा आढावा घेऊन अहवाल वर्षात सेवक भरती प्रक्रिया राबविण्यात आली. शासन परिपत्रकानुसार मान्यताप्राप्त संस्था यादीतून सोलापूर जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन सोलापूर यांची भरती प्रक्रिया राबविण्यासाठी नियुक्ती करण्यात आली. सदर भरती प्रक्रियेअंतर्गत अर्ज स्वीकृती, परीक्षा फी भरणे, उमेदवारांना सूचना देणे, परीक्षा घेणे, परीक्षेचा निकाल जाहीर करणे, पात्र उमेदवारांना मुलाखतीस बोलावणे व अंतीम निवड व प्रतिक्षा यादी प्रसिद्ध करणे इत्यादी सर्व प्रक्रिया ऑनलाईन पद्धतीने यशस्वीरीत्या पूर्ण करण्यात आली. अत्यंत पारदर्शकपणे प्रक्रिया राबविल्यामुळे गुणवत्ता धारक उमेदवार बँकेस प्राप्त होऊ शकले. भरती प्रक्रियेत ११० लिपिक, ४ वाहनचालक, १५ शिपाई, ३३ सुरक्षा रक्षक अशा एकंदर १६२ सेवकांची नव्याने नेमणूक करण्यात आली. त्यांना गरजेनुसार एक महिन्यांचे बँकिंग कामकाजविषयक विस्तृत व सखोल प्रशिक्षण बँकेच्या सेवक प्रशिक्षण केंद्रामार्फत देण्यात आले, भविष्यकालीन प्रशिक्षित सेवकांची गरज यामुळे पूर्ण होणार आहे.

लेखापरीक्षण :-

बँकेची अंतर्गत प्रणाली व प्रक्रियांवर देखरेख करण्यासाठी वेगवेगळ्या प्रकारचे लेखापरीक्षण अत्यंत महत्वाची भूमिका बजावत असते.

१) समवर्ती लेखापरीक्षण :

आर्थिक वर्षात मुख्य कार्यालय व ११ शाखांचे दरमहा व ४१ शाखांचे तिमाही समवर्ती लेखापरीक्षण, २१ व्यावसायिक चार्टर्ड अकॉउंट फर्मसद्वारे करण्यात आले. तसेच १० शाखांचे तिमाही लेखापरीक्षण बँकेच्या ऑडीट व इन्सपेक्शन विभागामार्फत करण्यात आले. मुख्य कार्यालय, शाखांचे समवर्ती लेखापरीक्षण आणि गुंतवणूक व्यवहाराचे लेखापरीक्षण वेळेत पूर्ण केलेले आहे.

२) अंतर्गत लेखापरीक्षण :

ऑडीट विभागातील कर्मचारी समवर्ती लेखापरीक्षणाव्यतिरिक्त जोखीम आधारित शाखांचे व विविध विभागांचे लेखापरीक्षण करीत असतात. अहवाल कालावधीत ऑडीट विभागामार्फत ४६ शाखा व २ विभागांचे जोखीम आधारित लेखापरीक्षण करण्यात आलेले आहे.

३) माहिती प्रणाली (I.S.) ऑडीट :

तांत्रिक प्रक्रियेतून निर्माण होणाऱ्या जोखीमेचे मुल्यांकन करण्यासाठी, बाह्य ऑडीट फर्म द्वारे वार्षिक कालावधीमध्ये आय.एस. ऑडीट केले आहे. आय.एस. ऑडीटमध्ये आय.टी. प्रक्रियेचा समावेश होतो. ज्यात ऑपरेशनल अनुपालन आणि नियामक परिणाम असतात.



४) वैधानिक लेखापरीक्षण :

सन २०२३-२४ चे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. गोगटे अॅण्ड कंपनी (चार्टर्ड अकौंटंट), पुणे यांनी पूर्ण केले असून याबाबतचा अहवाल दि.२७ जून २०२४ रोजी बँकेस प्राप्त झालेला आहे. सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेस लेखापरीक्षणात 'अ' वर्ग प्राप्त झालेला आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकीय सूचनांनुसार वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नियुक्तीस रिझर्व्ह बँकेची पूर्व मान्यता घ्यावी लागते. सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी मे. गोगटे अॅण्ड कंपनी (चार्टर्ड अकौंटंट), पुणे यांच्या फेरनेमणुकीस रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने पूर्वमान्यता दिली आहे. त्यास अनुसरून वार्षिक सर्वसाधारण सभेपुढे ठराव मान्यतेसाठी सादर केला आहे.

५) इतर लेखापरीक्षण:

रु.९ कोटीवरील ३७ हायपोथिकेशन कॅश क्रेडीट कर्ज खात्यांचे स्टॉक अँड डेटर्स ऑडीट व्यावसायिक चार्टर्ड अकौंटंट फर्मस्मार्फत करण्यात आले. कॅश क्रेडीट खात्यांवर परिणामकारक नियंत्रण ठेवण्याच्या दृष्टीने याचा चांगला उपयोग होत आहे. याव्यतिरिक्त बँकेने रेव्हेन्यू ऑडीट, क्रेडीट पोर्टफोलिओ ऑडीट, टॅक्स ऑडीट, इन्फॉर्मेशन सिस्टीम ऑडीट, व्ही.ए.पी.टी. व स्टोरेज ऑफ पेमेंट सिस्टीम डाटा ऑडीट तसेच रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार बँकेने अनअॅथोराईज्ड ऑपरेशन इन इंटर्नल ऑफीस अकौंटन्स ऑडीट, ऑडीट ऑफ सी.सी.टी.व्ही. इन्फ्रास्ट्रक्चर ऑफ ए.टी.एमस् व कम्प्लायन्स व्हेरिफिकेशन ऑफ सी.साईट.जी.(C-SITGE)-आर.बी.आय. अॅडव्हायजरिज्, कम्प्लायन्स ऑफ सायबर सिव्युरिटी फ्रेमवर्क (सी.एस.एफ.) ऑडीट व व्ही.ए.पी.टी. ऑफ क्यू.आर. कोड अँड व्हाट्स-अप अॅप्लीकेशन इत्यादी कामकाज वेळेत पूर्ण केलेले असून याबाबतचे अहवाल मुदतीत प्राप्त झालेले आहेत.

रिझर्व्ह बँक तपासणी :

दि. ३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या आर्थिक परिस्थितीवर आधारित ३७ वे रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया इन्स्पेक्शन दि. २१ जून २०२३ ते दि.५ जुलै २०२३ या कालावधीत पूर्ण झाले; त्याचा अहवाल दि.७ ऑगस्ट २०२३ रोजी प्राप्त झाला आणि दोष दुरुस्ती अहवाल दि.५ ऑक्टोबर २०२३ रोजी योग्य ती पूर्तता करून विहित मुदतीत पाठविण्यात आला आहे.

अनुपालन कार्य (Compliance Function) :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक १९ सप्टेंबर २०२२ रोजीच्या परिपत्रकानुसार टियर ३ आणि टियर ४ श्रेणीतील नागरी सहकारी बँकांना मुख्य अनुपालन अधिकाऱ्यांची (Chief Compliance Officer) नेमणूक करण्याबाबत सूचित करण्यात आलेले होते. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक तत्वांस अनुसरून दि.३१.०३.२०२३ च्या आर्थिक स्थितीवर आधारित आपली बँक टियर-३ श्रेणीमध्ये समाविष्ट होत असल्याने कामकाजाच्या सर्व क्षेत्रांमध्ये अनुपालन पैलूंवर सर्वसमावेशक लक्ष केंद्रित करणे सुनिश्चित करण्यासाठी, १ ऑक्टोबर २०२३ पासून मुख्य कार्यालयात स्वतंत्र अनुपालन कक्ष (Compliance Cell) कार्यान्वित करण्यात आला असून त्यासाठी स्वतंत्रपणे मुख्य अनुपालन अधिकाऱ्यांची नेमणूक केलेली आहे.

सौर ऊर्जा वापर :

बँकेने वीज खर्चात कपात करण्याच्या दृष्टीने 'Green Energy' च्या पर्यायाचा स्वीकार केला असून मुख्य कार्यालय, मसूर व सातारा शहर शाखेमध्ये सोलर वीज निर्मिती उपकरणे बसविलेली आहेत. पर्यावरण पूरक उपकरणांचा वापर करण्याच्या दृष्टीने हे सुयोग्य पाऊल म्हणावे लागेल.

इतर व्यवसाय :

१) विमा कार्पोरेट एजन्सी :-

बँकेने सभासद व ग्राहकांच्या संरक्षणासाठी विम्याच्या सर्व सुविधा एका छत्राखाली उपलब्ध करून दिल्या आहेत. विमा सेवा देत असताना बँकेने ग्राहकांची विश्वासार्हता प्राप्त केलेल्या विमा कंपन्या निवडल्या असून त्यांच्या सोबत कार्पोरेट एजन्सीद्वारे व्यवसायिक करार केला आहे. लाईफ इन्शुरन्स व जनरल इन्शुरन्ससाठी खालील कंपन्यांशी करार केले आहेत ;

	लाईफ इन्शुरन्स	जनरल इन्शुरन्स
१	लाईफ इन्शुरन्स कार्पोरेशन ऑफ इंडिया	दि न्यू इंडिया अॅशोरन्स कं. लि.
२	एच.डी.एफ.सी. लाईफ इन्शुरन्स कं. लि.	युनायटेड इंडिया इन्शुरन्स कं. लि.
३	कोटक महिंद्रा लाईफ इन्शुरन्स कं. लि.	बजाज अलियांज जनरल इन्शुरन्स कं.लि.

जून २०२४ अखेर लाईफ इन्शुरन्सपासून बँकेस आर्थिक वर्षात सुमारे रु.२४ लाख इतके तर जनरल इन्शुरन्सपासून सुमारे रु.२३ लाख असे एकूण रु.४६.७८ लाख इतके उत्पन्न मिळाले आहे.

१. ट्रस्टी अँड एक्झिक्युटरशिप :

ट्रस्टी अँड एक्झिक्युटरशिप सेवेस मूर्त स्वरूप प्राप्त झालेले आहे. ट्रस्ट उभारणी व व्यवस्थापन, इच्छापत्र तयार करणे व त्याची अंमलबजावणी करणे, इच्छापत्र सेफ कस्टडीमध्ये ठेवणे, स्थावर मिळकतीचे व्यवस्थापन इ. सेवा दिल्या जात आहेत. आज अखेर २५ ट्रस्ट व्यवस्थापनासाठी आणि १५ इच्छापत्रे सेफ कस्टडी व अंमलबजावणीसाठी दाखल झालेली आहेत. यातून बँकेस रु.१.७३ लाखाचे उत्पन्न मिळाले आहे. सातारा, सांगली, कोल्हापूर या जिल्ह्यांतून अशी परिपूर्ण सेवा देणारी आपली एकमेव बँक आहे.

२. प्रधानमंत्री विमा योजना :

सन २०१५-१६ पासून भारत सरकारने सुरु केलेल्या प्रधानमंत्री जीवनज्योती विमा योजना व प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजनांमध्ये बँकेने या योजनांच्या आरंभापासून उत्स्फूर्तपणे सहभाग नोंदविला आहे. प्रधानमंत्री जीवनज्योती विमा योजनेद्वारे दरवर्षी विमा कंपनीकडून निश्चित करून देण्यात आलेली विमा हप्ता रक्कम भरून भारताच्या १८ ते ५० या वयोगटातील नागरीकांना अपघात व नैसर्गिक विम्याचे संरक्षण देण्यात येत आहे. अहवाल सालात प्रधानमंत्री जीवनज्योती विमा योजनेअंतर्गत २८२४ ग्राहकांनी विमा कवच घेतले असून यातून बँकेस रु.३२,६५४/- इतके उत्पन्न मिळाले आहे. या योजनेअंतर्गत सन २०१५ पासून आज अखेर बँकेच्या ६० मयत ग्राहकांच्या वारसांना प्रत्येकी रु.२ लाख प्रमाणे एकूण रु.१,२०,००,०००/- (अक्षरी रु. एक कोटी वीस लाख फक्त) इतकी विमा संरक्षण रक्कम एल.आय.सी. कडे आवश्यक तो पाठपुरावा करून उपलब्ध करून देण्यात महत्वाची भूमिका बजावली आहे. प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजनेद्वारे दरवर्षी विमा कंपनीकडून निश्चित करून देण्यात आलेली विमा हप्ता रक्कम भरून भारताच्या १८ ते ७० या वयोगटातील नागरीकांना अपघाती विम्याचे संरक्षण मिळते. प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजनेअंतर्गत २५१६ सभासदांचा अपघात विमा बँकेतर्फे उतरविण्यात आला आणि याव्यतिरिक्त ४३८९ ग्राहकांनी वैयक्तिकरीत्या या योजनेत सहभाग घेतला आहे. या योजनेअंतर्गत सन २०१५ पासून आज अखेर बँकेच्या सहा मयत ग्राहकांच्या वारसांना प्रत्येकी रु.२ लाख प्रमाणे एकूण रु.१२ लाख इतकी विमा संरक्षण रक्कम दि युनायटेड इंडिया इंश्युरंस कंपनी लि., कडे आवश्यक तो पाठपुरावा करून उपलब्ध करून देण्यासाठी समन्वयक म्हणून बँकेने भूमिका बजावली आहे.

३) फास्टॅग सेवा :-

सन २०१९ सालापासून बँकेने बँकेच्या ग्राहकांसाठी वैयक्तिक अथवा व्यावसायिक वापरासाठी असणाऱ्या वाहनांसाठी फास्टॅग सेवा उपलब्ध करून दिली आहे. त्यासाठी आय.सी.आय.सी.आय. बँक या नामवंत फास्टॅग सुविधा देणाऱ्या एजन्सीबरोबर



सामंजस्य करार केला आहे. सध्या कराड येथील गुरुवार पेठ आणि सातारा येथसून २०१९ सालापासून बँकेने बँकेच्या ग्राहकांसाठी वैयक्तिक अथवा व्यावसायिक वापरासाठी असणाऱ्या वाहनांसाठी फास्टॅग सेवा उपलब्ध करून दिली आहे. त्यासाठी आय.सी.आय.सी.आय. बँक या नामवंत फास्टॅग सुविधा देणाऱ्या एजन्सीबरोबर सामंजस्य करार केला आहे. सध्या कराड येथील गुरुवार पेठ आणि सातारा येथील सातारा शहर, पोवई नाका आणि सदर बझार अशा चार शाखांद्वारे ही सेवा देण्यात येथील सातारा शहर, पोवई नाका आणि सदर बझार अशा चार शाखांद्वारे ही सेवा देण्यात येते.

४) फ्रँकिंग सेवा :-

बँकेच्या धनकवडी पुणे, तळभाग कराड आणि पोवई नाका सातारा या शाखेद्वारे फ्रँकिंग सेवा सुरु करण्यात आलेली आहे. सदर सेवेद्वारे रकम रु.५,०००/- (अक्षरी रु.पाच हजार फक्त) रकमेपर्यंतच्या नोंदणीकृत व अ-नोंदणीकृत कागदपत्रांवरती फ्रँकींग करता येते. यासेवेमुळे बँकेस रु.१.८१ लाख इतके उत्पन्न मिळाले आहे.

शाखा विस्तार :

अहवाल कालावधीत विलीनीकृत अजिंक्यतारा सहकारी बँक व अजिंक्यतारा महिला सहकारी बँक यांच्या सातारा व परिसरातील १० शाखांचे इतर ठिकाणी स्थलांतर करण्यात आलेले आहे. नवीन ठिकाणी व्यवसाय सुरु केल्याने व्यवसायाच्या वाढीव संधी उपलब्ध झालेल्या आहेत. त्याचाच परिपाक म्हणून अहवाल कालावधीत या शाखांनी रु.१०० कोटींची व्यवसायपूर्ती केली आहे.

तसेच बारशी, पंढरपूर, वाई, सातारा एम.आय.डी.सी. व सांगोला या नवीन पाच शाखांसाठी रिझर्व्ह बँकेने परवानगी दिलेली आहे. या सर्व शाखांचा लू वर्षामध्ये सुरु करण्याचा मानस आहे.

संचालक मंडळ व समिती सभा :

अहवाल सालात खालीलप्रमाणे एकूण ६१ सभा झालेल्या आहेत.

समितीचे नाव	एकूण सभा	समितीचे नाव	एकूण सभा
संचालक मंडळ	१७	प्रशासकीय समिती	०४
व्यवस्थापन मंडळ	१५	गुंतवणूक समिती	०४
कायदा समिती	०३	वसुली समिती	०५
ऑडीट समिती	०४	माहिती तंत्रज्ञान समिती	०५
कर्ज समिती	०४		

संचालक मंडळाच्या सभेस संचालकांची सक्रिय उपस्थिती ९२.८८% इतकी आहे.

कार्यालयीन पातळीवरील समित्या:

सायबर सुरक्षा समिती	१२	कर्ज छाननी समिती	०३
वरिष्ठ अधिकारी समिती	१२	मालमत्ता देयता समिती	१२

व्यवस्थापन मंडळ :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या दि.३१ डिसेंबर २०१९ रोजीच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार, व्यवस्थापकीय मंडळाची (Board of Management - BoM) रचना करण्यात आलेली आहे. सन २०२३ ते २०२७ या कालावधीसाठी दुसऱ्या व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना दि.१ डिसेंबर २०२२ रोजी करण्यात आली. व्यवस्थापन मंडळाच्या अध्यक्षपदी मा. डॉ. अनिल श्रीनिवास लाहोटी यांची निवड करण्यात आली आहे. त्यांना बँकेच्या कामकाजाचा दोन दशकांहून अधिक काळाचा अनुभव आहे. आठ सदस्यीय व्यवस्थापन मंडळामध्ये बाहेरील ४ सदस्य व

संचालकामधून ३ तर पदसिद्ध संचालक म्हणून मुख्य कार्यकारी अधिकारी कार्यरत आहेत. अहवाल वर्षात व्यवस्थापन मंडळाच्या एकूण १५ सभा झाल्या असून त्यामध्ये सदस्यांची उपस्थिती ९१.४३% टक्के आहे. बँकेच्या कामकाजातील धोरणात्मक निर्णयात तसेच अत्यंत महत्त्वपूर्ण विषयामध्ये व्यवस्थापन मंडळाने संचालक मंडळास निर्णय घेण्याच्या प्रक्रियेमध्ये मोलाची मदत केली आहे. बँकेमध्ये संचालक मंडळास निर्णय प्रक्रियेत साहाय्यभूत ठरणारे नियामक मंडळ सन १९४२ मध्ये अस्तित्वात होते.

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांची कर्जे :

अहवाल सालात संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांप्रमाणे मुदत ठेवीवरील कर्जाव्यतिरिक्त अन्य कर्जे नव्याने दिलेली नाहीत. सर्व कर्जे नियमित आहेत. महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम ७५ (२) मधील तरतुदीनुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांच्या कर्जाची माहिती खालीलप्रमाणे आहे.

(रक्कम रु. लाखात)

तपशील	वर्षाच्या सुरुवातीस येणे रक्कम	अहवाल वर्षात वाढ झालेली कर्जे	अहवाल वर्षात फेड झालेली कर्जे	अहवाल साल अखेर शिल्लक कर्जे	थकबाकी
संचालक कर्जे	३५.८५	१७.४०	१५.९८	३७.२७	नाही
नातेवाईक कर्जे	२४९.५०	२०५.७८	१८२.५६	२७२.७२	नाही
संस्था/प्रा.लि.कंआणि इतर	१५.८३	७.१३	४.०७	१८.८९	नाही
एकूण	३०१.१८	२३०.३१	२०२.६१	३२८.८८	नाही

सभासद :

अहवाल वर्षात ४५७१ इतके नवीन सभासद झाले आहेत आणि १५११ सभासद कमी होवून वर्षाखेरीस एकूण सभासद संख्या ८५२२० इतकी झाली आहे. वसूल भाग भांडवलामध्ये एकूण रु.३.९४ कोटींची वाढ झाली असून रु.३.०७ कोटींनी भाग भांडवल कमी होवून वर्षाअखेरीस एकूण वसूल भाग भांडवल रु.१०१.४१ कोटी झाले आहे.

सेवक प्रशिक्षण व संशोधन केंद्र :

अहवाल साल सेवक प्रशिक्षण व संशोधन केंद्रासाठी खूप महत्त्वपूर्ण ठरले आहे. ऑफलाईन प्रशिक्षण कार्यक्रमांबरोबरच ऑनलाईन प्रशिक्षणाचा शुभारंभ अहवाल सालात करण्यात आला. अहवाल सालात ऋष्रण-खड्डूच्या माध्यमातूनदेखील दोन प्रशिक्षण कार्यक्रमांचे आयोजन करण्यात आले. यामध्ये जून २०२३ मध्ये ७७ बँकांतील २०० हून अधिक वरिष्ठ अधिकाऱ्यांनी सहभाग घेतला तर सप्टेंबर २०२३ मध्ये आयोजित प्रशिक्षण कार्यक्रमात पश्चिम महाराष्ट्रातील बहुतांश बँका ऑनलाईन पद्धतीने सहभागी झाल्या होत्या. फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिटकडे बँकांना अनेक प्रकारची माहिती अचूक स्वरूपात रिटर्नच्या माध्यमातून पाठवावी लागते. त्यामध्ये प्रामुख्याने संवादाची आणि भाषेची अडचण जाणवते, त्यामुळे पश्चिम महाराष्ट्रातील बँकांसाठी प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजनात बँकेने पुढाकार घेतला आणि फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिटच्या सह-संचालिका सौ.वसूद तोरसेकर आणि बँकेतील वरिष्ठ अधिकारी यांनी सहभाग नोंदविला.

शासनमान्यता मिळाल्यामुळे प्रशिक्षण केंद्रास सहकारी संस्थांची प्रशिक्षणाच्या अनेक संधी उपलब्ध झाल्या आहेत. सातारा, सांगली, कोल्हापूर जिल्हांबरोबरच रत्नागिरी, सिंधुदुर्ग, मुंबई येथील सहकारी संस्थांनी सेवक प्रशिक्षणासाठी बँकेच्या सेवक प्रशिक्षण केंद्राकडे गुणवत्तेच्या निकषावर साहाय्य घेतले आहे. अहवाल सालाचा विचार करता बँक व पतसंस्थांसाठी ७४३ प्रशिक्षण वर्गांचे आयोजन करण्यात आले. त्याअंतर्गत ४२०१ पदाधिकाऱ्यांनी तर ४५०४ सेवकांनी सक्रिय सहभाग नोंदविला. तसेच, सहकारी संस्था सक्षमपणे चालविण्यासाठी सभासददेखील प्रशिक्षित हवा, यादृष्टीने प्रशिक्षण केंद्राने आयोजित केलेल्या सभासद प्रशिक्षणात जवळपास २२००० पेक्षा अधिक सभासदांनी सहभाग नोंदविला. यामुळे सहकार साक्षरता व आर्थिक संस्थांच्या परिचालनात गुणवत्ता वाढविण्यासाठी याचा नक्कीच फायदा होणार आहे.



सोलापूर जिल्हा नागरी सहकारी बँकस् असोसिएशन आणि अहमदनगर जिल्हा नागरी सहकारी बँकस् असोसिएशन यांनी बँकेच्या सेवक प्रशिक्षण केंद्राच्या माध्यमातून सोलापूर व अहमदनगर जिल्ह्यांतील नागरी सहकारी बँकांच्या संचालक व वरिष्ठ अधिकाऱ्यांसाठी रिझर्व्ह बँक तपासणी आणि त्याची पूर्वतयारी, तपासणीदरम्यान येणाऱ्या अडचणी व त्यावर करावयाची मात या विषयावर प्रशिक्षण आयोजित केले होते. बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी सी.ए.दिलीप गुरव यांनी या दोनही प्रशिक्षण कार्यक्रमास विशेषत्वाने मार्गदर्शन केले.

गेली १८ वर्षे बँकिंग क्षेत्रात भविष्य घडविण्याऱ्यां विद्यार्थ्यांसाठी 'सर्टिफिकेट कोर्से इन् बँकिंग' सुरु केला आहे. सदर कोर्सची ३३ वी बॅच सुरु असून त्यास उत्तम प्रतिसाद मिळाला आहे व एकूण २७ विद्यार्थ्यांना प्रशिक्षण देण्यात येत आहे. तसेच, सेवक प्रशिक्षण केंद्राचे मोलाच्या मार्गदर्शनामुळे उडखड च्या ३० व्या बॅचची विद्यार्थिनी सौ. अर्चना माने हिची "Central Bank of India" या राष्ट्रीय बँकेमध्ये 'प्रोबेशनरी ऑफिसर' या पदावर निवड झाली; ही केंद्रासाठी भूषणावह बाब आहे.

अंतर्गत तक्रार समिती :

कामाच्या ठिकाणी होणारा महिलांचा लैंगिक छळ (प्रतिबंध, मनाई, निवारण) कायदा, २०१३ अन्वये अंतर्गत तक्रार समिती बँकेने स्थापन केलेली असून कराड, सातारा, सांगली, पुणे येथे स्थापित समितीचा अहवाल खालील प्रमाणे -

१)	दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर प्राप्त तक्रारींची संख्या -	काही नाही.
२)	दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर निकाली तक्रारींची संख्या -	लागू नाही.
३)	९० दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी प्रलंबित असलेल्या तक्रारी	लागू नाही.
४)	सदर कायदान्वये आयोजित कार्यशाळांची संख्या	४
५)	आस्थापनाने प्राप्त तक्रारी बाबत केलेल्या कार्यवाहीचे स्वरूप	लागू नाही.

सामाजिक कार्ये -

- सामाजिक बांधिलकीच्या जाणिवेतून कॉलेजमध्ये शिकत असणाऱ्या युवकांमधून नवउद्यमी घडावेत यासाठी उद्योजकता विकास शिबिरांच्या माध्यमातून मार्गदर्शन केले जाते. प्रतीवर्षीप्रमाणे कराड येथे दि.२४ जानेवारी २०२४ रोजी उद्योजकता विकास शिबिराचे आयोजन करण्यात आले; प्रसिद्ध साहित्यिक व व्याख्याते प्रा.विशाल गरड, बारशी (सोलापूर) हे यंदाच्या उद्योजकता विकास शिबिराचे प्रमुख मार्गदर्शक होते. प्रा. विशाल गरड यांनी अनेक कविता संग्रह, कथांचे लेखन केलेले आहे. तसेच, सातारा येथील स्व.यशवंतराव चव्हाण सभागृहामध्ये सातारा व परिसरातील युवकांसाठी उद्योजकता विकास शिबिराचे आयोजन प्रथमच करण्यात आले, त्यास उत्तम प्रतिसाद मिळाला. सातारा येथील उद्योजकता विकास शिबिरास डॉ.राधाकृष्णन पिळ्ळई हे प्रमुख मार्गदर्शक म्हणून लाभले.
- कराड शहर व परिसरातील नागरिकांना उत्तम आरोग्याचा कानमंत्र देण्याचा मानस ठेवून डॉ.जगन्नाथ दिक्षीत यांच्या संकल्पनेतून निर्माण झालेल्या "Walk For Obesity & Diabetes Free World" साठी बँकेकडून कराड शहरामध्ये ५ किमी.च्या 'Walkathon' चे आयोजन करण्यात आले होते. यामध्ये कराड शहर व परिसरातून सुमारे १,५०० हून अधिक नागरिकांनी सहभाग घेतला.
- 'कमवा आणि शिका...' संकल्पनेचे उदात्ते शिक्षणमहर्षी डॉ.कर्मवीर भाऊराव पाटील यांच्या रयत शिक्षण संस्थेच्या सद्गुरु गाडगे महाराज कॉलेज, कराड येथे हजारो विद्यार्थी शिक्षण घेत असतात. बँकेने सामाजिक बांधिलकीच्या भावनेतून व विद्यार्थ्यांच्या उज्ज्वल भवितव्यासाठी या महाविद्यालयाला नेहमीच सहकार्य देऊ केले आहे. अहवाल सालात महाविद्यालयीन विद्यार्थ्यांना प्रेरणा व ऊर्जा मिळावी यासाठी कार्पोरेट चाणक्यकार डॉ.राधाकृष्णन पिळ्ळई यांना बँकेच्या वतीने विशेष निमंत्रित करण्यात आले होते.
- पंढरपूर वारीत सहभागी होणाऱ्या श्री ब्रम्हचैतन्य गोंदवलेकर महाराज दिंडीतील वारकऱ्यांना महाप्रसादाची व्यवस्था करण्यात आली.
- केंद्र सरकारच्या 'स्वच्छ भारत या अभियानांतर्गत सैदापूर, विद्यानगर ता.कराड या ग्रामपंचायतीच्या माध्यमातून बँकेच्या वतीने १२०० लहान कचरा कुंड्यांचे वितरण करण्यात आले.

नफा व नफा विभागणी :

सन २०२३-२०२४ या अहवाल वर्षात एकूण उत्पन्न रु. ३०७.५१ कोटींमधून एकूण खर्च रु. २५२.६० कोटी, तरतुदी रु. २२.०५ कोटी, आयकर रु. ८.७४ कोटी वजा जाता बँकेस रु.२४.१२ कोटींचा नफा झालेला आहे. गतवर्षाचा शिल्लक नफा रु. ०.०३ कोटी विचारात घेता नफा विभागणी खालीलप्रमाणे प्रस्तावित केली आहे.

अ. नं.	तपशील	रक्कम रु.	रक्कम रु.
अ)	२०२३-२४ नफा - तोटा तपशील		
१)	बँकेचा चालू वर्षाचा नफा	२४,१२,०७,४३२.४३	
२)	+ गतवर्षाचा शिल्लक नफा	३,१०,०७७.९३	
	एकूण नफा		२४,१५,१७,५१०.३६
ब)	नफा विभागणी तपशील		
१)	गंगाजळी(२५%)	६,०३,०१,८५८.००	
२)	विशेष गंगाजळी (आकस्मित कारणाकरिता नक्त नफ्याच्या १०%)	२,४१,२०,७४३.२०	
३)	गुंतवणूक चढउतार निधी	५,००,००,०००.००	
४)	इमारत निधी	५०,००,०००.००	
५)	विशेष निधी	१०,००,०००.००	
६)	लाभांश १०%	१०,०९,५४,०१०.००	
७)	शिल्लक नफा	१,४०,८९९.९६	
	एकूण		२४,१५,१७,५१०.३६

बँकेच्या या यशस्वी वाटचालीचे सर्वस्वी श्रेय आपल्या ग्राहकांना आणि आपणा सर्व सभासदांना तसेच सर्व सेवक वर्ग यांच्या कृतिशील व कष्टपूर्णयोगदानाला आहे. आपला विश्वास, प्रेम, आपुलकी यामुळेच ही प्रगतीची घोडदौड उत्तम रीतीने सुरु आहे.

बँकेच्या प्रगतीमधील सातत्य टिकवून प्रगतीचा वेग कायम ठेवता आला आणि संचालक मंडळावर सभासदांनी ठेवलेला विश्वास संख्यात्मक आणि गुणात्मक प्रगतीने सिद्ध करू शकलो आहोत.

समृद्ध सहकार.. सक्षम सहकार...

संचालक मंडळाच्या वतीने,

डॉ. सुभाष शिवराम एरम
अध्यक्ष



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT for the year ended 31st March, 2024

(Under Section 31 of The Banking Regulation Act 1949 and Section 81(5B) of the Maharashtra Co-op Societies Act 1960 and Rule 69 (3) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961)

To,
**The Members of
The Karad Urban Co-operative Bank Ltd., Karad, Dist. Satara**

Report on the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of the 'THE KARAD URBAN CO-OP. BANK LTD.; KARAD, DIST- SATARA' which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2024 and the Statement of Profit and Loss and the cash flow statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office and 62 branches are incorporated in these financial statements. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the financial statements, give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, in the manner so required and 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 31st March 2024;
 - b. In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
 - c. In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI") ("the SAs"). Our responsibilities under those SAs are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 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 we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Information other than the consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

3. The Bank's Management and Board of Directors is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Annual Report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Bank's 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 will 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 when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Report of Board of Directors including other explanatory information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and the members in the Annual General Meeting.

Management's Responsibilities for the Financial Statements

4. The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these 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 the ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgements 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.
5. In preparing the financial statements, the 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 the management either intends to liquidate the Bank 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

Auditor's Responsibility

6. 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 the 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 the SAs, we exercise professional judgement 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 controls 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 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 ability of the Bank 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 Bank 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 Matters

7. As required by Rule 69(4) of the Maharashtra Co-Operative Societies Rules, 1961 and Subject to our comments in LFAR and annexures thereto, we report that:

- We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit subject to comments in LFAR;
- In our opinion, proper books of account as required by said Acts, rules framed there under and the bye-laws, have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books; and
- The Balance Sheet, Profit and Loss Account examined by us are in agreement with the books of accounts and returns of the bank and give true and fair view of state of affairs;
- Accounting standards adopted by the bank are consistent with, those laid down by the State Government or the Institute of Chartered Accountants of India, as the case may be and has no adverse effect on the accounts and financial status of the bank

8. As required by Rule 69(6) of the Maharashtra Co-Operative Societies Rules, 1961 and subject to our comments in LFAR and annexures thereto, we report that:

- During course of audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of Act, Rules or the bye laws of the bank;
- During course of audit, we have generally not come across such sums which ought to have been but have not been brought into account by the bank;
- There is no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of moneys due to the bank;
- Advances categorized as doubtful assets as per norms laid down by RBI, are of Rs 16831.28 lakhs and loss assets of Rs 73.02 lakhs as per prudential norms are considered as doubtful of recovery. Bank held provision of Rs 12820.41 lakhs against doubtful assets and provision of Rs 73.02 lakhs against loss assets
- To the best of our knowledge, no other matters have been specified by the Registrar of Co-op Societies, which require reporting under this Rule.

9. For the year 2023-24, Bank is awarded with "A" classification.

For M/s. Gogate & Company

Chartered Accountants
FRN No. 124144W

CA U V Gogate (Partner)

Mem. No. 109574
UDIN - 24109574BKFFJX7136
Karad : 27th June, 2024

Place : KARAD

Date : 27th June, 2024.



**BALANCE SHEET
AS ON 31st MARCH, 2024**

Sr. No.	Capital & Liabilities	Sch.	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
1	Capital	1	1,01,41,18,020.00	1,00,54,60,160.00
2	Reserve Fund & Other Reserves	2	3,76,67,48,326.49	3,751,836,291.57
3	Principal / Subsidiary State Partnership Fund Account		-	-
4	Deposits & Other Accounts	3	32,61,87,11,538.37	30,075,070,303.83
5	Borrowings	4	17,05,51,000.00	181,231,000.00
6	Bills for collection Being Bills Receivable as per Contra		-	-
7	Branch Adjustments		-	-
8	Overdue Interest Reserve on Loans & Advance (As per Contra)		1,50,83,98,943.39	1,548,286,538.23
9	Interest Payable		90,40,99,477.62	832,679,135.80
10	Other Liabilities	5	23,94,32,565.13	186,298,377.66
11	Profit & Loss	6	24,15,17,510.36	191,176,720.93
	TOTAL		40,46,35,77,381.36	37,772,038,528.02
	Contingent Liabilities	13	69,39,25,116.49	703,051,329.90

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

Place : KARAD
Date : 27 June, 2024

As per our report of even date
For Gogate & Company
Chartered Accountants
ICAI Firm Reg. No. 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Mem. No. 109574
UDIN- 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024

दि कराड अर्बन को-ऑप. बँक लि. कराड

(शेड्युल्ड बँक)



Sr. No.	Property Assets	Sch.	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
1	Cash	7	1,94,29,88,011.53	1,879,345,492.54
2	Balance with other Banks	8	4,37,42,71,589.41	3,225,571,234.88
3	Money at Call and Short Notice		-	-
4	Investments	9	11,57,09,43,357.92	11,954,897,413.23
5	Investments out of Principal / Subsidiary State Partnership		-	-
6	Advances	10	19,24,10,78,416.59	17,443,348,769.27
7	Interest Receivable			
	I) On Investments		18,13,66,751.00	182,212,089.00
	II) On Loans & Advances PA		2,79,33,835.00	27,240,887.00
	III) On Loans & Advances (Considered bad & doubtful for recovery-Contra)		1,50,83,98,943.39	1,548,286,538.23
8	Bills Receivable Being Bills for Collection as per Contra		-	-
9	Branch Adjustments		-	-
10	Fixed Assets	11	96,18,69,107.00	914,070,266.00
11	Other Assets	12	51,15,67,369.52	453,905,837.87
12	Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims		14,31,60,000.00	143,160,000.00
	TOTAL		40,46,35,77,381.36	37,772,038,528.02

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

Directors

S. R. Joshi
M. N. Thoke
S. A. Palkar
CA. A. C. Doshi

CS. S. P. Pathak
V. K. Chavan
R. N. Kundale

S. G. Dnyansagar
Dr. V. C. Erram
R. V. Kharate

Dr. R. A. Phase
C. S. Dange
Mrs. R. S. Erram

Prof. A. A. Bodhe
M. G. Shinde
S. D. Jadhav
S. S. Patil

As per our report of even date
For Gogate & Company
Chartered Accountants
ICAI Firm Reg. No. 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Mem. No. 109574
UDIN- 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024

Place : KARAD
Date : 27 June, 2024



**PROFIT & LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2024**

Sr. No.	Income	Year Ended On 31-3-2024 Current Year (₹)	Year Ended On 31-3-2023 Previous Year (₹)
1)	Interest & Discount	2,74,42,04,027.30	2661,245,895.49
2)	Commission	1,35,62,495.49	13,791,380.00
3)	Profit on Sale of Securities (Net)	3,01,19,922.05	24,339,768.69
4)	Other Receipts		
	I) Processing Fees	2,36,35,619.92	20,914,998.10
	II) Service Charges	4,61,87,053.16	45,639,920.32
	III) Profit on Sale of Assets (Net)	69,50,624.00	(2,178,873.00)
	IV) Miscellaneous Income	2,37,53,815.22	19,280,383.59
	V) Dividend	3,87,940.00	387,940.00
		10,09,15,052.30	84,044,369.01
5)	Bad Debts earlier written off, now recovered	82,98,731.00	47,623,367.00
6)	Provision towards a/c under Covid Framework reversed	2,94,57,612.00	20,752,088.00
7)	Excess Investment Depreciation Reserve Written Back	10,25,00,000.00	0.00
8)	Transfer from Bad and Doubtful Debts Reserve	4,60,05,066.08	0.00
	Total	3,07,50,62,906.22	2,851,796,868.19

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

As per our report of even date
For Gogate & Company
Chartered Accountants
ICAI Firm Reg. No. 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Mem. No. 109574
UDIN- 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024

Place : KARAD
Date : 27 June, 2024

दि कराड अर्बन को-ऑप. बँक लि. कराड

(शेड्युल्ड बँक)



Sr. No.	Expenditure	Year Ended On 31-3-2024 Current Year (₹)	Year Ended On 31-3-2023 Previous Year (₹)
1)	Interest on Deposits, Borrowings, etc.	1,67,20,08,081.22	1,495,879,374.57
2)	Salaries and Allowances, Provident Fund	45,03,05,148.38	423,612,343.00
3)	Directors' and local committee members' fees and allowances	25,10,444.50	1,318,788.00
4)	Rent, Taxes, Insurance, Lighting, etc.	7,76,43,471.50	74,545,987.06
5)	Law Charges	12,93,523.00	1,877,466.46
6)	Postage, Telegram and Telephone charges	41,05,662.35	3,975,490.11
7)	Auditor's fees	1,30,98,378.00	12,102,741.00
8)	Depreciation on and repair to property	11,28,34,482.94	69,076,939.78
9)	Stationery, printing and advertisement, etc	1,08,74,835.11	9,258,058.97
10)	Other Expenditure :		
	i. Banker's Indemnity Insurance	212,418.00	212,418.00
	ii. Premium paid to DICGC	4,03,52,790.00	38,386,588.00
	iii. Cheque Processing Charges	5,09,354.15	640,038.95
	iv. Travelling and Conveyance	17,31,586.50	15,65,571.44
	v. Amortisation of Investments	28,53,168.00	58,23,488.00
	vi. Vehicle Expenses	68,88,003.71	53,60,157.30
	viii. Sundries	12,87,62,161.35	13,37,07,437.69
11)	Bad Debts Written off	4,60,05,066.08	0.00
12)	Provisions :		
	i. Contingent Provision against Depreciation in Investments	0.00	11,40,00,000.00
	ii. Contingent Provision against Standard Assets	1,25,00,000.00	5,000,000.00
	iii. Bad And Doubtful Debts Reserve	16,20,00,000.00	21,70,00,000.00
13)	Income-Tax Expenses :		
	i. Current Tax	9,03,94,309.00	81,200,000.00
	ii. Deferred Tax	(30,27,410.00)	(33,376,020.00)
14)	Net Profit carried to Balance Sheet	24,12,07,432.43	190,629,999.86
	TOTAL	3,07,50,62,906.22	2,851,796,868.19

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

Directors

S. R. Joshi
M. N. Thoke
S. A. Palkar
CA. A. C. Doshi

CS. S. P. Pathak
V. K. Chavan
R. N. Kundale

S. G. Dnyansagar
Dr. V. C. Erram
R. V. Kharate

Dr. R. A. Phase
C. S. Dange
Mrs. R. S. Erram

Prof. A. A. Bodhe
M. G. Shinde
S. D. Jadhav
S. S. Patil

As per our report of even date
For Gogate & Company
Chartered Accountants
ICAI Firm Reg. No. 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Mem. No. 109574
UDIN- 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024

Place : KARAD
Date : 27 June, 2024



SCHEDULES FORMING PART OF BALANCE SHEET

AS ON 31 st. March, 2024

SCHEDULE 1 - CAPITAL

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
I) Authorised Share Capital : 15,00,00,000 Shares of Rs.10 each (Previous year 15,00,00,000 shares)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
II) Subscribed Capital : 101411802 Shares of ₹ 10/- each (Previous year 100546016 Shares of ₹ 10/- each)	1,014,118,020.00	1,005,460,160.00
III) Amount Called up : 101411802 Shares of ₹ 10/- each (Previous year 100546016 Shares of ₹ 10/- each)	1,014,118,020.00	1,005,460,160.00
IV) Of the above held by :		
a) Individuals*		
b) Co-operative institutions		
c) State Government		
* Under the item "individuals" include share held by the institutions after than co-operative institutions and state government are included as per The Banking Regulation Act 1949.		
Total	1,014,118,020.00	1,005,460,160.00

SCHEDULE 2 - RESERVE FUND & OTHER RESERVES

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Statutory Reserve	594,548,508.03	527,219,308.03
ii) Building Fund	225,638,869.36	225,638,869.36
iii) Bad & Doubtful Debts Reserve	1,850,915,947.52	1,736,921,013.60
iv) Investment Fluctuation Reserve	315,364,796.58	270,364,796.58
v) Other Funds and Reserve:		
a) Contingency Reserve	2,993,563.00	2,993,563.00
b) Contingent provision against Standard Assets	59,500,000.00	47,000,000.00
c) Revaluation Reserve	390,863,966.00	484,818,453.00
d) Provision for Restructuring other loans (Covid Framework)	4,347,800.00	5,447,791.00
e) Provision for Restructuring MSME (Covid Framework)	55,785,700.00	84,143,321.00
f) Contingent Provision against Depreciation in Investments	220,000,000.00	322,500,000.00
g) Provision for NPA A/C Charges	12,000,000.00	10,000,000.00
h) Revenue Reserve	34,789,176.00	34,789,176.00
Total	3,766,748,326.49	3,751,836,291.57

SCHEDULE 3 - DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Fixed Deposits:		
a) Individuals*	21,531,898,562.00	20,364,005,823.00
b) Central Co-op. Banks	0.00	0.00
c) Other Societies	3,064,325,171.00	2,295,762,502.00
(i) 24,596,223,733.00	22,659,768,325.00	
ii) Savings Bank Deposits :		
a) Individuals*	5,829,219,976.48	5,469,621,762.53
b) Central Co-op. Banks	0.00	0.00
c) Other Societies	12,938,426.62	16,136,904.63
(ii) 5,842,158,403.10	5,485,758,667.16	
iii) Current Deposits :		
a) Individuals*	1,936,326,116.18	1,756,649,297.22
b) Central Co-op. Banks	0.00	0.00
c) Other Societies	244,003,286.09	172,894,014.45
(iii) 2,180,329,402.27	1,929,543,311.67	
*Under the item "individuals" deposits to institutions other than co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, 1949.		
Total (i+ii+iii)	32,618,711,538.37	30,075,070,303.83

SCHEDULE 4 - BORROWINGS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) From RBI/State/Central Co-op. Bank	0.00	0.00
ii) From State Bank of India	0.00	0.00
iii) From State Government	0.00	0.00
iv) Loans from other Sources	0.00	0.00
Long Term (Subordinated) Deposit	170,551,000.00	181,231,000.00
Total	170,551,000.00	181,231,000.00

SCHEDULE 5 - OTHER LIABILITIES

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Bills Payable	31,001,665.59	29,554,003.84
ii) Unclaimed Dividend	4,318,186.00	2,503,689.00
iii) Suspense	50,801,059.40	7,656,035.13
iv) Provision for Taxation	90,000,000.00	81,200,000.00
v) Other Payable	63,311,654.14	65,384,649.69
Total	239,432,565.13	186,298,377.66

SCHEDULE 6 - PROFIT & LOSS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Profit as per last Balance Sheet (a)	191,176,720.93	94,898,770.72
ii) Less : Appropriations of profit		
Reserve Fund	66,720,500.00	32,590,310.65
Dividend	79,146,143.00	49,261,739.00
Investment Fluctuation Reserve	45,000,000.00	12,500,000.00
(b)	190,866,643.00	94,352,049.65
(a)-(b)	310,077.93	546,721.07
Add : Profit for the year as per Profit & Loss Account	241,207,432.43	190,629,999.86
Total	241,517,510.36	191,176,720.93

SCHEDULE 7 - CASH

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Cash In hand	147,082,290.00	177,548,480.00
ii) Cash with Reserve Bank of India	1,795,033,381.06	1,700,858,903.15
iii) Cash with State Bank of India	608,078.88	756,708.08
iv) Cash with State Co-operative Banks	264,261.59	181,401.31
v) Cash with Central Co-operative Banks	0.00	0.00
Total	1,942,988,011.53	1,879,345,492.54

SCHEDULE 8 - BALANCE WITH OTHER BANKS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Current Deposits	411,663,812.41	400,893,779.88
ii) Savings Bank Deposits	0.00	0.00
iii) Fixed Deposits	3,962,607,777.00	2,824,677,455.00
Total	4,374,271,589.41	3,225,571,234.88

SCHEDULE 9 - INVESTMENT

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) a) In Central and State Government Securities (at book value)	10,178,365,047.92	10,884,508,473.23
Face Value - ₹ 101345.20 Lakh (Previous Year ₹ 108898.30 Lakh) Market Value - ₹ 98641.43 Lakh (Previous Year ₹ 103654.29 Lakh)		
b) Reserve Fund Investments	693,579,310.00	568,542,940.00
In Central / State Govt. Securities Face Value - ₹ 7000.00 Lakh (Previous Year ₹ 5700.00 Lakh) Market Value - ₹ 6599.43 Lakh (Previous Year ₹ 5582.11 Lakh)		
ii) Other trustee Securities	0.00	0.00
iii) Shares in Co-operative Institutions (Other than item (v) below)	3,511,000.00	3,511,000.00
iv) Bonds Issued by Public Sector Units	335,920,000.00	148,420,000.00
v) Other Investments :		
Bonds Issued by Public Sector Banks	200,000,000.00	200,000,000.00
Bonds Issued by Other Institutions	159,528,000.00	149,875,000.00
Bonds of All India Financial Institutions	40,000.00	40,000.00
Total	11,570,943,357.92	11,954,897,413.23

SCHEDULE 10 - ADVANCES

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
I) Short Term Loans, Cash Credit, Overdrafts & Bills Discounted		
i. Of which secured against :		
a) Government & Other approved Securities	26,846,717.77	22,048,091.12
b) Other Tangible Securities	331,279,702.80	3,178,819,323.62
ii. Personal Advances	6,858,120.22	9,404,342.60
(1) 3,346,501,866.59	3,210,271,757.34	3,108,541,656.92
Of the Advances, amount due from individuals*	3,199,976,933.02	3,108,541,656.92
Of the Advances, amount Overdue Considered Bad & Doubtful of recovery	258,039,055.53	392,293,706.56
220,242,783.25	271,046,180.83	
(II) Medium Term Advances		
i. Of which secured against :		
a) Government & Other approved Securities	29,699,570.65	47,203,386.88
b) Other Tangible Securities	4,618,377,813.62	5,028,812,790.33
ii. Personal Advances	524,385,963.89	415,422,884.62
(II) 5,172,463,348.16	5,491,439,061.83	5,465,214,516.89
Of the Advances, amount due from individuals*	5,135,636,035.75	5,465,214,516.89
Of the Advances, amount Overdue Considered Bad & Doubtful of recovery	715,073,847.84	703,443,832.42
759,083,389.15	942,615,075.87	
(III) Long Term Advances		
i. Of which secured against :		
a) Government & Other approved Securities	1,888,006.00	1,688,529.00
b) Other Tangible Securities	10,554,373,243.84	8,558,588,443.50
ii. Personal Advances	165,851,952.00	181,360,977.60
(II) 10,722,113,201.84	8,741,637,950.10	8,741,637,950.10
a) Of the Advances, amount due from individuals*	10,722,266,804.84	8,741,637,950.10
b) Of the Advances, amount Overdue	600,730,391.18	623,566,057.00
c) Considered Bad & Doubtful of recovery	948,898,051.38	968,567,865.00
Total (I+II+III)	19,24,10,78,416.59	17,44,33,48,769.27

*Under the item "individuals" advances to institutions other than co-operative Banks and Societies are included as per The Banking Regulation Act, 1949.

SCHEDULE 11 - FIXED ASSETS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
I) LAND & PREMISES		
i) LEASEHOLD LAND		
WDV as on 01/04/2023	2.00	2.00
Add : Revaluation	13,050,000.00	14,500,000.00
Less: Sales/Adjustment during the year	0.00	0.00
13,050,002.00	14,500,002.00	14,500,002.00
ii) LEASEHOLD BUILDING		
WDV as on 01/04/2023	32,957,919.00	33,549,390.00
Add : Revaluation	(5,138,450.00)	(2,704,921.00)
Less: Sales/Adjustment during the year	0.00	0.00
27,819,469.00	30,844,469.00	30,844,469.00
Less: Amortisation	591,474.00	591,471.00
Amortisation for current year	348,797.00	392,100.00
Amortisation on Revalued Amount	940,271.00	983,571.00
26,879,198.00	29,860,898.00	29,860,898.00
(II) FREEHOLD LAND		
WDV as on 01/04/2023	15,078,848.00	15,078,848.00
Add : Revaluation	245,844,928.00	305,422,435.00
Less: Sales/Adjustment during the year	0.00	0.00
260,923,776.00	320,501,283.00	320,501,283.00



SCHEDULE 11 - FIXED ASSETS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
ii) FREEHOLD BUILDING		
WDV as on 01/04/2023	144,494,358.00	148,283,290.00
Add: Revaluation	145,248,358.00	178,032,359.00
Add : Additions during the year	28,445,050.00	3,743,042.00
Less: Sales/Adjustment during the year	(20,918,834.00)	0.00
(a)	297,268,932.00	330,058,691.00
Less: Depreciation		
Depreciation for current year	7,524,705.00	7,531,974.00
Depreciation on Revalued Amount	7,792,073.00	10,039,320.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	15,316,778.00	17,571,294.00
Total (a-b)	281,952,154.00	312,487,397.00
II) FURNITURE & FIXTURE		
WDV as on 01/04/2023	125,176,647.00	116,962,213.00
Add: Additions during the year	47,261,844.00	22,582,635.00
Less : Sold during the year	(5,147,541.00)	(1,563,305.00)
(a)	167,290,950.00	137,981,543.00
Depreciation for current year	15,851,316.00	12,804,896.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	15,851,316.00	12,804,896.00
Total (a-b)	151,439,634.00	125,176,647.00
II) OTHER ASSETS		
i) PLANT & MACHINERY		
WDV as on 01/04/2023	18,737,322.00	19,690,995.00
Add: Additions during the year	7,960,664.00	2,294,670.00
Less : Sold during the year	(285,302.00)	(65,725.00)
(a)	26,412,684.00	21,919,940.00
Depreciation for current year	3,592,294.00	3,182,618.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	3,592,294.00	3,182,618.00
Total (a-b)	22,820,390.00	18,737,322.00
ii) COMPUTERS		
WDV as on 01/04/2023	42,088,055.00	30,401,840.00
Add: Additions during the year	113,821,463.00	34,914,223.00
Less : Sold during the year	(186,759.00)	(249.00)
(a)	155,722,759.00	65,315,814.00
Depreciation for current year	48,434,974.00	23,227,759.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	48,434,974.00	23,227,759.00
Total (a-b)	107,287,785.00	42,088,055.00
iii) VEHICLES		
WDV as on 01/04/2023	5,426,156.00	2,881,154.00
Add : Additions during the year	15,632,858.00	4,794,250.00
Less : Sold during the year	(1,230,874.00)	0.00
(a)	19,828,140.00	7,675,404.00
Depreciation for current year	6,009,486.00	2,249,248.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	6,009,486.00	2,249,248.00
Total (a-b)	13,818,654.00	5,426,156.00
iv) ELECTRICAL FITTING		
WDV as on 01/04/2023	22,931,511.00	21,122,153.00
Add : Additions during the year	11,457,036.00	4,484,844.00
Less : Sold during the year	(253,129.00)	(339,272.00)
(a)	34,135,418.00	25,267,725.00
Depreciation for current year	3,263,578.00	2,336,214.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	3,263,578.00	2,336,214.00
Total (a-b)	30,871,840.00	22,931,511.00

SCHEDULE 11 - FIXED ASSETS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
v) MISCELLANEOUS ASSET		
WDV as on 01/04/2023	725,195.00	1,383,652.00
Add : Additions during the year	0.00	16,166.00
Less : Sold during the year	0.00	(4.00)
(a)	725,195.00	1,399,814.00
Depreciation for current year	673,801.00	674,619.00
Depreciation on sales	0.00	0.00
(b)	673,801.00	674,619.00
Total (a-b)	51,394.00	725,195.00
vi) LEASEHOLD IMPROVEMENT		
WDV as on 01/04/2023	0.00	0.00
Add : Additions during the year	29,421,607.00	0.00
Less : Sold during the year	0.00	0.00
(a)	29,421,607.00	0.00
Amortisation for current year	4,407,072.00	0.00
Amortisation on Sales	0.00	0.00
(b)	4,407,072.00	0.00
Total (a-b)	25,014,535.00	0.00
IV) CAPITAL WORK-IN-PROGRESS (PREMISES)	21,889,000.00	20,960,000.00
V) CAPITAL WORK-IN-PROGRESS (SOFTWARE)	5,870,745.00	675,800.00
Grand Total (I to V)	961,869,107.00	914,070,266.00

SCHEDULE 12 - OTHER ASSETS

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Deposit for Services	23,025,693.22	19,088,613.43
ii) Stock in Hand	6,108,054.39	5,359,349.58
iii) Prepaid Expenses	11,558,149.93	5,910,058.50
iv) Deferred Tax Asset (Net)	111,183,130.00	108,155,720.00
v) Advance Income Tax	89,896,628.46	71,583,914.39
vi) Margin on Guarantee Fund (CCIL)	23,100,000.00	22,900,000.00
vii) Other dues	246,695,713.52	220,908,181.97
Total	511,567,369.52	453,905,837.87

SCHEDULE 13 - CONTINGENT LIABILITIES

Particulars	As on 31-3-2024 Current Year (₹)	As on 31-3-2023 Previous Year (₹)
i) Letters of Credit	0.00	0.00
ii) Guarantees	510,207,513.93	533,647,174.93
iii) Unclaimed Liabilities under DEAF Scheme	183,717,602.56	169,404,154.97
Total	693,925,116.49	703,051,329.90

NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH 2024 AND PROFIT & LOSS ACCOUNT for the year ended 31st March, 2024

A. OVERVIEW :

The Karad Urban Co-Operative Bank Ltd. ('The Bank') was incorporated in the year 1917. The Bank has 62 branches. The area of operation is in seven districts, Mumbai and its suburbs in the State of Maharashtra. The main business is of banking services and allied business as permitted by Reserve Bank of India.

B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

I. ACCOUNTING CONVENTIONS:

(a) Basis of Accounting :

The financial statements have been prepared and presented following fundamental accounting assumptions namely Going Concern, Consistency & Accrual, on historical cost convention unless otherwise stated and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, (AACS) Maharashtra Co-Operative Societies Act 1960, (MCS Act 1960) circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and under MCS Act 1960 from time to time, the Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the banking industry in India.

(b) Use of estimates:

The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires Management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively.

(c) All accounting policies are consistently followed.

II. REVENUE RECOGNITION (AS-9) :

- (a) Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, unless otherwise stated.
- (b) Interest on performing advances is recognized on accrual basis.
- (c) Income from non-performing assets is recognised to the extent realised, as per the directives issued by RBI.
- (d) Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognised on accrual basis.
- (e) Locker Rent, Loan processing charges, Commission income on the bank guarantees and letter of credit is recognised as income on realisation basis.
- (f) Dividend income is accounted on receipt basis.
- (g) Income from distribution of insurance products is recognised on the basis of income received.
- (h) Other items of income are recognized on realisation basis.

III. ADVANCES AND PROVISIONING:

- (a) Advances are disclosed net of write offs.
- (b) Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorised as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/Government Guarantees and Unsecured advances.
- (c) The classification of advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets as well as provision on non-performing advances has been arrived at in accordance with the guidelines issued by RBI from time to time.
- (d) In addition to provisions on Non-Performing Advances, general provisions are made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under:



CATEGORY	PROVISION (%)
Direct advances to Agricultural & SME Sectors	0.25 %
Commercial and real estate loans	1.00 %
Commercial & real estate loans-residential housing	0.75 %
Other standard advances	0.40 %

- (e) In respect of restructured advances, including advances restructured under the COVID Regulatory package, adequate provisioning has been made in accordance with the RBI guidelines issued from time to time.
- (f) In terms of extant IRAC norms, interest on non-performing advances is transferred to an Overdue Interest Reserves (OIR) account on the liabilities side and not recognized in the Profit and Loss account, as income, upon realization. Similarly, the unrealized interest on NPAs is debited to Interest Receivable is shown under Other Assets, instead of debit to the advances.
- (g) Recovery of written off accounts is credited to profit & loss accounts.
- (h) The Bank vide RBI circulars FIDD. CO. Plan. BC. 23/ 04.09.01/2015-16 (as amended from time to time) trades in priority sector portfolio by selling or buying PSLC. In the case of a sale transaction, the Bank sells the fulfillment of priority sector obligation and in the case of a purchase transaction the Bank buys the fulfillment of priority sector obligation through RBI trading platform. There is no transfer of risks or loan assets in these transactions. The fee paid for purchase of the PSLC is treated as an 'Expense' and the fee received from the sale of PSLCs is treated as 'Other Income'.

IV. INVESTMENTS :

(a) Categorisation of investments:

Categorisation of each investment is done at the time of acquisition and accordingly classification is done. Shifting of securities from one category to other is done as per RBI guidelines with the approval of Board of Directors. The depreciation if any on such shifting is provided for and book value of the security is changed accordingly.

The Bank has classified the investments in accordance with the RBI guidelines applicable to Urban Co-Operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:

- Held to Maturity (HTM) - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.
- Held for Trading (HFT) - Securities acquired by the Bank with the intention to trade.
- Available for Sale (AFS) - Securities which do not fall within the above two categories are classified as 'Available for Sale'.

(b) Classification of Investments:

Investments are classified as required under the Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as follows:

- Government Securities
- Other Trustee Securities
- Shares in co-operative institutions
- Bonds issued by public sector units and
- Other Investments.

(c) Transfer/Shifting of Investments between categories :

Transfers from/to HTM category are done once in a year at the beginning of the year, at acquisition cost or book value or market value on the date of transfer, whichever is least and scrip-wise depreciation, if any, is debited to Profit and Loss account and appreciation, if any, is ignored.

(d) Valuation of Investments

- 'Held to Maturity' – Securities under the category Held to Maturity' (HTM) are arrived at their acquisition cost less amortization. The premium paid, if any, on investments under this category is amortized over the remaining period to maturity.
- 'Available for Sale' –The individual scrip in the AFS category is marked to market at the year-end or at more frequent intervals. The net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.
- Market value of Government Securities (excluding Treasury Bills) is determined based on the price list published by RBI or the prices periodically declared by Financial Benchmark India Private Limited (FBIL) for valuation at year-end. In case of unquoted Government Securities, market price or fair value is determined as per the rates published by FBIL.

- iv) In case of bonds & debentures where interest is not received regularly (i.e., overdue beyond 90 days), the valuation is in accordance with prudential norms for provisioning as prescribed by RBI.
- v) Investments in quoted debt/money market Mutual Fund Units are valued as per stock exchange quotations. Investments in un-quoted Mutual Fund Units are valued on the basis of the latest re-purchase price declared by the Mutual Funds in respect of each particular Scheme. Shares are valued at cost. Full provision is made for investment in shares, in case dividend is not declared or financial position is not available or which have gone into liquidation.
- vi) Broken period interest on debt instruments is treated as a revenue item. Brokerage, commission, etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition are charged to Profit & Loss Account.
- vii) Investments are identified and classified as per applicable RBI guidelines. Depreciation on securities is not set off against the appreciation in other securities as per RBI guidelines. Interest on non-performing investments is not recognized in the Profit and Loss Account until received.
- viii) Disposal of Investments: Investments classified under the HTM category: Realized gains are recognized in the Profit and Loss Account and subsequently appropriated to Capital Reserve account (net of taxes and transfer to statutory reserves) in accordance with the RBI guidelines. Losses are recognized in the Profit and Loss Account. Investments classified under the AFS and HFT categories: Realized gains/losses are recognized in the Profit and Loss Account.

(e) Non-Performing Investments (NPI):

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

(f) Accounting for Repo/Reverse Repo transactions (including transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI:

- i) The Bank has adopted the Accounting Procedure prescribed by the RBI for accounting of Repo and Reverse Repo transactions. The securities under AFS Category sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as TREPS. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted for as interest expenditure / income, as the case may be. Balance in Repo account is classified under schedule 4 (Borrowings) and balance in TREPS account is classified under Money at Call & Short Notice.
- ii) Profit or Loss on sale of investment are recognized in Profit & Loss Account. The profit or Loss is calculated by considering of the book value of security.

V. PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT (PPE) (AS 10) :

- (a) Computers, Furniture & Fixtures, Dead Stock Plant & Machinery, Leasehold improvement and Motor Cars are stated at Written Down Value.
 Premises (including Freehold Land): These are stated at the revalued amounts less depreciation.
 Leasehold land is stated at revalued amounts less amortization over the lease period.
 Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets. Cost comprises the purchase price including non-refundable purchase taxes and any cost attributable for bringing the asset to its working condition for its intended use after deducting trade discount and rebates. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized only when it increases the future benefit/ functioning capability from / of such assets.
- (b) Depreciation Rates
 - i) Furniture, Fixture, Deadstock and Misc. Assets are depreciated on written down value method @10% p.a.
 - ii) Plant & Machinery are depreciated on written down value method @15% p.a.
 - iii) Premises (excluding Freehold Land) is depreciated on written down value @5% p.a.
 - iv) Vehicle are depreciated on Straight Line Method @33.33%.
 - v) Computers are depreciated on straight line method @ 33.33% as directed by RBI.
 - vi) Leasehold improvements are amortized @20% on Straight Line Method.
 - vii) Leasehold Land is amortized over the period of lease.
- (c) Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if the asset is purchased for 180 days or more; in other cases, it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year.
- (d) The addition to the Fixed Assets are net of GST Input Tax Credit to the extent it is availed by the Bank.
- (e) An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit and loss.
- (f) The Bank has framed its own policy for the revaluation of immovable properties, which is duly approved by its Board of Directors. Revaluations are carried out by obtaining two expert valuation reports by using applicable methods of valuations. The increase in Net Book Value of the asset due to revaluation is credited to the Revaluation Reserve Account without routing through the Profit and Loss



Account. Depreciation on the revalued asset is debited to Revaluation Reserve Account.

(g) The Cost of assets not put to use before such date are disclosed under "Capital work in progress".

VI. EMPLOYEE BENEFITS (AS 15) :

(a) Provident Fund & Pension Fund:

The defined contribution as per Provident Fund & Pension Fund scheme is charged to Profit & Loss Account. In accordance with law, all the employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund. Every employee contributes an amount, on a monthly basis, at a determined rate (currently 12% of employee's Basic Salary plus eligible allowances). The Bank contributes an equal amount @ 12% of employees' Basic Salary plus eligible allowances subject to maximum of ₹ 3000.00. The Bank's contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme.

(b) Gratuity:

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit vests upon completion of five years of service and is in the form of lump sum payment to employees on resignation, retirement, death while in employment or on termination of employment, an amount equivalent to 15 days salary plus eligible allowances payable for each completed year of service, as per the Payment of Gratuity Act, 1972. The Bank makes contributions to funds administered by trustees and managed by the LIC of India. The defined gratuity benefit plans are valued by an independent actuary as at the Balance Sheet date, using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 "Employee Benefits", to determine the present value of the defined benefit obligation and the related service costs. Under this method, the determination is based on actuarial calculations, which include assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates.

(c) Leave Encashment:

Employee Leave Benefits in the nature of Privilege Leave is a defined benefit plan. Privilege Leave which is en-cashable is provided for on the basis of Actuarial Valuation done by an Independent Actuary as at the year-end using the Projected Unit Credit Method in accordance with the guidelines issued under AS-15 on Employee Benefits as issued by ICAI.

(d) Cost towards Staff incentives is consistently recognized on payment basis.

VII. SEGMENT REPORTING (AS-17) :

In accordance with the guidelines issued by RBI, Segment Reporting is made as under-

- The bank has categorized Treasury operations and other banking operations for segment reporting.
- Income and expenses in relation to the segments are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.
- Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investment. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources and depreciation/amortization of premium on Held to Maturity category investments.
- Other Banking Operations includes all other operations not covered under Treasury operations.
- Unallocated expenses include general corporate income and expense items which are not allocated and specifically identified to any business segment.
- Assets and liabilities that cannot be allocated to specifically identifiable segments are grouped under unallocated assets and liabilities.

VIII. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS-18) :

There are no related parties which require a disclosure under AS 18, other than the Key Management Personnel. Since Mr. CA. Dilip M. Gurav the Chief Executive Officer of the Bank is a single party under the category Key Management Personnel, no further details need to be disclosed in terms of RBI Master Direction on Financial Statements – Presentation and Disclosures dated August 30, 2021.

IX. OPERATING LEASES (AS-19):

Lease rental obligations in respect of assets taken on operating lease are charged to Profit and Loss Account on straight-line basis over the lease term. Initial direct costs are charged to Profit and Loss account.

X. EARNING PER SHARE (AS-20) :

- Earnings per share is calculated by dividing the net profit/ (loss) for the period after tax attributable to shareholders (before appropriation) by weighted average number of shares outstanding during the period.
- The weighted average number of shares outstanding during the period are calculated by aggregating the shares outstanding at the beginning of the period adjusted by the number of shares surrendered/ forfeited or issued during the period multiplied by the time-weighting factor, which is the number of days for which the shares are outstanding as a proportion of total number of days during the year.

XI. TAXES ON INCOME (AS-22) :

- Tax expense comprises of current and deferred tax. Current tax is determined and provided on the basis of estimated taxable income for the year arrived at as per the provisions of Income Tax Act, 1961.
- Deferred income tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income originating during the current year and reversal of timing differences for earlier year. Deferred tax is measured using tax rates and tax laws enacted or substantively enacted at reporting date. Deferred tax assets are recognized for only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized
- Deferred Tax Assets/Liabilities are reassessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether the realization is reasonably certain.

XII. INTANGIBLE ASSETS (AS 26) :

Intangible assets consist of acquisition, development, amendments / modifications / customization in software applications, tools developed by the Bank. The Bank follows the principle of recognition and amortization in respect of computer software which has been customized for the Bank's use and is expected to be in use for some time as per the Accounting Standard. All other computer software is amortized equally over the period of three years as per RBI guidelines.

XIII. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS 28):

The Bank assesses at each Balance Sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is recognised in the statement of Profit & Loss to the extent, the carrying amount of asset exceeds its estimated recoverable amount.

XIV. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS 29):

A provision is recognised when the Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

When there is a possible or present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

Contingent Assets are not recognised in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognised in the period in which the change occurs.

Contingent Liabilities are disclosed when there is a possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank or any present obligation arising from past event which is not recognised since it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of such obligation cannot be made.

XV. ACCOUNTING OF GOODS AND SERVICE TAX:

- Bank has collected 18% GST on eligible income and accounted as Output GST.
- In case of expenses, GST paid to vendor is accounted as ITC GST, eligible Input Tax Credit as Set-Off. In case Input Tax Credit remains unutilized, the same is availed as set off subsequently. The Input Tax Credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST Law, is expense out.
- In case of fixed assets, eligible Input Tax Credit of GST paid to vendor is utilized against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of Input Tax Credit is added back to the value of the assets i.e. same is capitalized.

C. NOTES TO ACCOUNTS :

I. CASH FLOW STATEMENTS (AS-3):

The bank has prepared and disclosed the cash flow statement by following the indirect method, in terms of guidelines issued in AS-3.

II. PRIOR PERIOD ITEMS (AS-5):

During the year there were no material prior period income/expenditure items.

III. EMPLOYEE BENEFITS (AS 15):

Salaries and Allowances include an amount of ₹ 126.43 Lakh (Previous year ₹ 127.20 Lakh) contributed by the Bank on account of contribution towards Provident Fund and amount of ₹ 112.46 Lakh (Previous year ₹ 117.39 Lakh) contributed by the Bank on account of contribution towards Pension Fund.

Actuarial assessment of Gratuity & Leave encashment liability is as under-



(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	Gratuity		Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
I	Assumptions as at				
	Mortality table	IALM (2012-14) ult	IALM (2012-14) ult	IALM (2012-14) ult	IALM (2012-14) ult
i)	Discount rate	7.20%	7.45%	7.20%	7.45%
ii)	Rate of increase in compensation levels	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
iii)	Expected rate of return on plan assets	7.00%	7.45%	7.00%	7.45%
iv)	Expected average remaining working lives of employees (in years)	8.46	9.38	8.46	9.38
v)	Average remaining working life (years)	10.33	10.46	10.33	10.46
vi)	Retirement Age	58 years	58 years	58 years	58 years
vii)	Withdrawal Rate				
viii)	Age upto 30 years	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
ix)	Age 31 - 40 years	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
x)	Age 41 - 50 years	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
xi)	Age above 50 years	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
II	Table value showing changes in present value of obligations				
i)	Present value of obligation as at the beginning of the period	2272.21	2203.52	849.17	868.55
ii)	Interest cost	163.78	146.11	53.99	58.25
iii)	Current service cost	110.57	125.88	139.22	216.62
iv)	Benefits paid	(147.73)	(141.08)	(248.98)	(36.31)
v)	Actuarial (Gain) / Loss on obligations	(71.27)	(62.21)	(82.01)	(257.94)
vi)	Present value of obligation as at the end of the period	2327.55	2272.21	711.39	849.17
III	Table showing changes in fair value of Plan Assets				
i)	Fair value of plan assets at the beginning of the period	2404.37	2337.80	835.67	0.00
ii)	Adjustment to opening Fair value of plan assets	144.57	152.10	87.71	871.82
iii)	Expected return on plan assets	166.66	166.64	56.76	58.48
iv)	Contributions	100.71	36.37	0.00	0.00
v)	Mortality Charges and Taxes	0.00	0.00	0.00	0.00
vi)	Benefits paid	(147.73)	(141.08)	(49.54)	(36.31)
vii)	1 Actuarial Gain / (Loss) on plan assets	(2.03)	(147.46)	0.00	(58.31)
viii)	Fair value of plan assets at the end of	2666.55	2404.37	930.61	835.67
iv)	the period	0.00	0.00	0.00	0.00
x)	Actual return on plan assets	164.63	19.18	56.76	0.16
IV	Actuarial Gain Loss Recognized				
i)	Actuarial (Gain) / loss for the period — Obligations	(71.27)	(62.21)	(82.01)	(257.94)
ii)	Actuarial (Gain) / Loss for the period — Plan assets	2.03	147.46	0.00	58.31
iii)	Total (Gain) / Loss for the period	(69.24)	85.24	(82.01)	(199.63)
v)	Actuarial (Gain) / Loss recognised in the period	(69.24)	85.24	(82.01)	(199.63)

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	Gratuity		Leave Encashment	
		31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
V	The amounts to be recognized in the Balance Sheet				
i)	Present value of obligation at the end of period	2327.55	2272.21	711.39	849.17
ii)	Fair value of the plan assets at the end of period	2666.55	2404.37	930.61	835.67
iii)	Surplus I (Deficit)	339.00	132.16	219.21	(13.50)
iv)	Current liability	0.00	0.00	0.00	13.50
v)	Non-current liability	2327.55	2272.21	711.39	835.67
vi)	Net asset / (liability) recognised in balance sheet	339.00	132.16	219.21	(13.50)
VI	Expenses recognised in the statement of profit & loss account				
i)	Current service cost	110.57	125.88	139.22	216.62
ii)	Interest cost	163.78	146.11	53.99	58.25
iii)	Expected return on plan assets	(166.66)	(166.64)	(56.76)	(58.48)
iv)	Actuarial (Gain) / Loss recognised in the period	(69.24)	85.24	(82.01)	(199.63)
v)	Expenses recognised in the statement of profit & loss at the end of period	38.44	190.59	54.44	16.77
VII	Reconciliation of Net assets (liability) recognized				
i)	Net asset / (liability) recognised at the beginning of the period	132.16	134.29	(13.50)	(868.55)
ii)	Company Contributions	100.71	36.37	0.00	0.00
iii)	Adjustment to opening Fair value of plan assets	144.57	152.10	87.71	871.82
iv)	Benefits directly paid by Company	0.00	0.00	199.44	0.00
v)	Expense recognised at the end of period	(38.44)	(190.59)	(54.44)	(16.77)
vi)	Net asset / (liability) recognised at the end of the period	339.00	132.16	219.21	(13.50)

IV. The Segment Reporting Statement on the basis of Product & Services as on 31-03-2024 (AS-17):

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	TREASURY OPERATIONS	OTHER BANKING OPERATIONS	TOTAL
Revenue			
Segment Revenue	8931.05 (9021.08)	28272.22 (26300.54)	37203.27 (35321.62)
Results	2292.01 (933.89)	4382.99 (4310.63)	6675.00 (5244.52)
Unallocated Expenses			3389.27 (2859.98)
Operating Profit			3285.73 (2384.54)
Income Tax			873.67 (478.24)
Extraordinary Profit / Loss	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
Net Profit			2412.07 (1906.30)



PARTICULARS	TREASURY OPERATIONS	OTHER BANKING OPERATIONS	TOTAL
Other Information			
Segment Assets	117589.90 (121518.40)	232821.40 (203422.93)	350411.29 (324941.33)
Unallocated Assets			39140.49 (37296.19)
Total Assets			389551.78 (362237.52)
Segment Liabilities	0.00 (0.00)	338427.95 (311937.21)	338427.95 (3111937.21)
Unallocated Liabilities			900.00 (812.00)
Total Liabilities			339327.95 (312749.21)

Note :

- These segments have been reported considering the nature of products or services, different risks and returns attributable to them, organization structure and internal management information system.
- Types of products & services in each business segment :
 - Strategic Business Unit (SBU) Treasury : Dealing operations in money market & fixed income products.
 - Other Banking Operations : Corporate & Retail Banking & Allied services.
- Secondary Segment information : Bank caters mainly to the needs of Indian customers; hence separate information regarding secondary segment i.e. Geographical Segment is not given.
- Segment Liabilities exclude Capital and Reserves other than those specifically identifiable with a segment.
- Figures in brackets represent previous year's figures.

V. OPERATING LEASE COMPRISES LEASING OF OFFICE PREMISES (AS 19) :

Operating lease payments are recognized as an expense in the Profit and Loss account on a straight-line basis over the lease term.

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Future lease rental payable as at the end of the year	323.67	329.58
- Not later than one year	5.91	5.91
- Later than one year and not later than five years	23.66	23.66
- Later than five years	294.10	300.01
Total of minimum lease payments recognized in the Profit and Loss Account for the year	5.91	5.91
Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non-cancellable sub-lease	0.00	0.00
Sub-lease payments recognized in the Profit and Loss Account for the year	0.00	0.00

VI. REVALUATION RESERVE:

The details of revaluation reserve are as under:

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Market Value of Land & Building	5909.46	6877.81
Book Value of Land & Building	1919.41	1925.31
Revaluation Reserve	3990.05	4952.50
Less: - Depreciation on Revaluation Reserve	81.41	104.31
Balance of Revaluation Reserve as on 31.03.2024/31.03.2023	3908.64	4848.19

VII. EARNING PER SHARE (AS-20):

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Net Profit after taxation (₹ in Lakhs)	2412.07	1906.30
Nominal Value per Share (₹)	10.00	10.00
Weighted average No. of Shares outstanding during the period (in Lakh)	1009.54	989.37
EPS – Basic & Diluted (₹)	2.39	1.93

VIII. INCOME TAX :

The bank has decided to exercise the option of lower tax rate available under section 115BAD of the Income Tax Act, 1961 as introduced by the Finance Act 2020 w.e.f. financial year 2020-21 (Assessment Year beginning on 1st April, 2021). Accordingly, the bank has recognised provision for tax and remeasured its deferred tax assets (DTA) at 31st March, 2024 based on the tax rate prescribed in the section.

IX. DEFERRED TAX (AS-22) :

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Deferred Tax Assets :		
Provision for BDDR	1183.71	1111.51
Cost of Acquisition	0.00	0.00
Sub-Total (A)	1183.71	1111.51
Deferred Tax Liability :		
Difference in WDV of Fixed Assets	71.88	29.95
Sub-Total (B)	71.88	29.95
Deferred Tax Assets (A)-(B)	1111.83	1081.56

Note : Deferred Tax Asset has been recognized to the extent Management is reasonably certain of its realization.



X. INTANGIBLE OF ASSETS (AS-26) :

Amortisation rates used for computer software @33.33% p.a. on straight-line method. (However, if useful life of software is shorter, then proportionate rates are used).

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Opening Balance as on April 1	28.81	47.92
Add: - Addition during the year	327.09	20.50
Sub-Total (A)	355.90	68.42
Less: - Deduction during the year	0.00	0.00
Less: - Amortization during the year	97.86	39.61
Sub-Total (B)	97.86	39.61
Net Carrying amount as on March 31	258.04	28.81

XI. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28) :

There is no material impairment of any of assets in the opinion of the bank and as such no provision under AS 28 issued by ICAI is required.

XII. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS-29) :

- (a) All letters of credit/guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. The liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, devolvement, raising demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter-guarantees and secured charges. The quantum of Contingent liabilities in respect of Bank Guarantees and Letters of Credit (as per Schedule 13 of the Balance sheet) are as under :-

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Bank Guarantee	5102.08	5336.47
Letter of Credit	0.00	0.00
Total	5102.08	5336.47

All guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. Liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, devolvement, raising of demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter-guarantees and secured charges.

- (b) Details of amount transferred to The Depositor Education Awareness Fund (DEA Fund):

The following is the movement in amount transferred to the Fund -

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	2023-2024	2022-2023
Opening balance of amounts transferred to DEAF	1694.04	1467.48
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	262.37	258.52
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	119.23	31.96
Closing balance of amounts transferred to DEAF	1837.18	1694.04

- (c) Claims against Bank not acknowledged as debts :

This includes liability on account of income tax and other legal cases filed against the Bank. The bank is a party to various legal proceeding in the normal course of business and has preferred appeals with the appropriate appellate authorities. These are categorized as follows:

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
Income Tax	1514.24	1573.10
Legal Cases	2.21	2.21

XIII INFORMATION UNDER MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (DEVELOPMENT) ACT, 2006 (MSMED Act, 2006) :

The information in respect of their registration under Micro, Small, Medium Enterprises Development, Act 2006 is not received from suppliers / service providers by the Bank. Hence, information relating to the cases of delays if any, in payments to such enterprises or of interest payments due to such delays could not be given.

XIV. ISSUE OF FRESH CAPITAL:

During this financial year, bank has issued 3938672 shares with face value of ₹ 10.00 to the existing and new shareholders.

XV. NON-BANKING ASSETS:

Non-Banking Asset acquired in satisfaction of the claim reflected in 'Other Assets' are as follows :

Bank had acquired property through auction process during the course of recovery proceeding of one of the borrowers amounting to ₹ 1350.00 lakh and paid stamp duty and other charges of ₹ 81.60 lakh. The bank holds title of this property and is in process of selling the same. The present value of the property as it appears in the Balance sheet is ₹1431.60 Lakh as on 31st March, 2024.

The bank published an auction notice for this property on February 2nd, 2024, and has received an expression of interest from one potential buyer. The final sale deed is executed in the month of June 2024.

XVI. LONG TERM SUBORDINATED (Tier II) DEPOSITS:

(a) In accordance with RBI Circular No. RBI/2016-17/7 DCBR. BPD. Cir No. 21/09.18.201/2016-17 dated July 7, 2016 and with permission of the Reserve Bank of India, the Bank has raised in financial year 2018-19 of ₹1700.00 Lakh by way of Long Term Subordinated (Tier-II) Deposits which are callable after 6 years from the date of issue. The said amount is included in the Tier-II capital of the Bank for Capital Adequacy purposes as per RBI guidelines after applying relevant discounting factors.

XVII. OTHER NOTES:

- (a) Unclaimed pay orders / pay-slips / demand drafts are transferred to Sundry Creditors under the head Other Demand Liabilities, after expiry of 3 months.
- (b) The bank has tie up with the United India Insurance Company Limited, New India Assurance Company Limited, Kotak Mahindra Life Insurance Company Limited and Life Insurance Corporation of India for sale of Insurance product and commission is accounted on receipts basis.

D. DISCLOSURE IN THE FINANCIAL STATEMENTS AS PER RBI MASTER DIRECTION ON FINANCIAL STATEMENTS- PRESENTATION AND DISCLOSURES :

(₹ in Lakh)

Sr.No.	PARTICULARS	31.03.2024	31.03.2023
I	COMPOSITION OF REGULATORY CAPITAL:		
i.	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	20743.64	19953.59
ii.	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii.	Tier 1 capital (i + ii)	20743.64	19953.59
iv.	Tier 2 capital	4370.19	4444.96
v.	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	25113.83	24398.55
vi.	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	155444.66	142576.43
vii.	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	13.35%	14.00%
viii.	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.35%	14.00%
ix.	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.81%	3.11%
x.	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	16.16%	17.11%
xi.	Percentage of shareholding of -Government of India	NIL	NIL
xii.	Amount of paid-up equity capital raised during the year	393.87	521.04
xiii.	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	NIL	NIL
xiv.	Amount of Tier 2 capital raised during the year	NIL	NIL



II. ASSETS LIABILITY MANAGEMENT:

a. Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2024

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Day 1	4073.11	416.12	11308.74	5.51	NA	NA
2 to 7 days	6199.37	1377.17	6138.91	0.00	NA	NA
8 to 14 days	5411.44	986.37	4318.45	0.00	NA	NA
15 to 30 days	3394.88	2137.34	3962.11	0.00	NA	NA
31 days to 2 months	2230.47	3609.93	2075.28	0.00	NA	NA
Over 2 months and to 3 months	3720.98	3200.94	2995.83	0.00	NA	NA
Over 3 months and up to 6 months	4832.28	16619.78	4216.15	0.00	NA	NA
Over 6 months and up to 1 year	51066.58	50631.93	12382.91	0.00	NA	NA
Over 1 year and up to 3 years	127227.34	59857.63	27657.32	1700.00	NA	NA
Over 3 years and up to 5 years	113041.15	29376.83	28119.77	0.00	NA	NA
Over 5 years	4989.51	24109.09	12533.97	0.00	NA	NA
TOTAL	326187.11	192323.13	115709.44	1705.51		

b. Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31.03.2023

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Day 1	3763.65	388.61	5252.44	112.31	NA	NA
2 to 7 days	6184.88	638.14	5681.85	0.00	NA	NA
8 to 14 days	5032.62	639.99	5477.49	0.00	NA	NA
15 to 30 days	6950.90	1796.19	5817.70	0.00	NA	NA
31 days to 2 months	6635.37	3993.72	3469.27	0.00	NA	NA
Over 2 months and to 3 months	13205.95	3145.17	5811.36	0.00	NA	NA
Over 3 months and up to 6 months	23868.01	16759.01	8817.97	0.00	NA	NA
Over 6 months and up to 1 year	55965.32	49575.13	14510.47	0.00	NA	NA
Over 1 year and up to 3 years	166888.58	49247.71	37685.59	1700.00	NA	NA
Over 3 years and up to 5 years	10507.72	23144.22	10948.01	0.00	NA	NA
Over 5 years	1747.70	7736.39	16076.83	0.00	NA	NA
TOTAL	300750.70	157064.28	119548.98	1812.31		

III. INVESTMENTS :

a. Composition of Investment Portfolio

i. As at 31.03.2024 :

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	48043.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48043.97
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	48043.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	48043.97
Available for Sale							
Gross	60675.48	0.00	35.51	6954.48	0.00	0.00	67665.47
Less: Provision for depreciation and NPI	(2111.37)	0.00	(0.40)	0.00	0.00	0.00	(2111.77)
Net	58564.11	0.00	35.11	6954.48	0.00	0.00	65553.70
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	108719.45	0.00	35.51	6954.48	0.00	0.00	115709.44
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	(0.40)	0.00	0.00	0.00	(0.40)
Less: Provision for depreciation and NPI	(2111.37)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(2111.37)
Net	106608.08	0.00	35.11	6954.48	0.00	0.00	113597.67
Investments outside India	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	106608.08	0.00	35.11	6954.48	0.00	0.00	113597.67

ii. As at 31.03.2023:

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	65944.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65944.51
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	65944.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	65944.51



ii. As at 31.03.2023:

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Investments in India						Total investments in India
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Available for Sale							
Gross	48586.01	0.00	35.51	4982.95	0.00	0.00	53604.47
Less: Provision for depreciation and NPI	(3211.20)	0.00	(0.40)	0.00	0.00	0.00	(3211.60)
Net	45374.81	0.00	35.11	4982.95	0.00	0.00	50392.87
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	114530.52	0.00	35.51	4982.95	0.00	0.00	119548.98
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	(0.40)	0.00	0.00	0.00	(0.40)
Less: Provision for depreciation and NPI	(3211.20)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(3211.20)
Net	111319.32	0.00	35.11	4982.95	0.00	0.00	116337.78
Investments outside India	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	111319.32	0.00	35.11	4982.95	0.00	0.00	116337.78

b. Movement of provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve :

(₹ in Lakh)

Sr. No.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a)	Opening balance	3225.00	2085.00
b)	Add: Provisions made during the year	0.00	1140.00
c)	Less: Write off / write back of excess provisions during the year	1025.00	0.00
d)	Closing balance	2200.00	3225.00
ii)	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a)	Opening balance	2703.65	2578.65
b)	Add: Amount transferred during the year	450.00	125.00
c)	Less: Drawdown	0.00	0.00
d)	Closing balance	3153.65	2703.65
iii)	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	4.66%	5.04%

c. Transfer to/from HTM Category

Bank has not sold and transferred securities to / from HTM category in exceeds 5% of the book value of investments held in HTM category and hence disclosure is not required. Securities amounting to ₹ 30436.44 lakh (Previous Year – NIL) have been transferred from HTM to AFS and securities amounting to ₹ NIL (Previous Year – NIL) have been transferred from AFS to HTM category at the beginning of the year in the manner as prescribed by RBI its Master Circular on Investment by Primary (Urban) Co-operative banks dated April 1, 2022 read with Master Direction- Reserve Bank of India (Classification, Valuation and Operation of Investment Portfolio of Primary (Urban) Co-operative Banks) Directions, 2023 dated April 1, 2023.

d. Non - SLR portfolio

i. Non- performing non-SLR investments

(₹ in Lakh)

SR. NO.	Particulars	2023.24	2022.23
i.	Opening Balance	0.40	0.40
ii.	Additions during the year since 1 st April	0.00	0.00
iii.	Reductions during the above period	0.00	0.00
iv.	Closing Balance	0.40	0.40
v.	Total Provisions held	0.40	0.40

ii. Issuer composition of non-SLR investment

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	AMOUNT	EXTENT OF "BELOW INVESTMENT GRADE" SECURITIES	EXTENT OF "UNRATED" SECURITIES	EXTENT OF "UNLISTED" SECURITIES
i.	PSU	3359.20 (1484.20)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
ii.	FIs	0.40 (0.40)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
iii.	Banks	2000.00 (2000.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
iv.	Private Corporates	1595.28 (1498.75)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
v.	Subsidiaries/Joint Ventures	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
vi.	Others	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
vii.	Provision held towards depreciation	0.40 (0.40)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
	Total	6954.88 (4983.35)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)

Note: Figures in brackets represent previous year's figures.

e. Repo/Reverse Repo Transactions

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 st March, 2024
Securities Sold under Repo:				
i) Government Securities	93.44 (90.11)	8998.32 (7163.20)	2432.54 (1012.49)	0.00 (0.00)
ii) Corporate Debt Securities	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
Securities purchased under Reverse Repo:				
i) Government Securities	299.20 (215.28)	5597.83 (13774.15)	467.99 (2281.61)	0.00 (0.00)
ii) Corporate Debt Securities	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)



(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on 31 st March, 2024
Securities sold under RBI Repos (LAF) / (MSF) :				
i) Government Securities	100.00 (0.00)	100.00 (0.00)	1.37 (0.00)	0.00 (0.00)
ii) Corporate Debt Securities	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)
Securities purchased under RBI Repos (LAF) / (SDF) :				
i) Government Securities	100.00 (5000.00)	6500.00 (30900.00)	1825.68 (5963.56)	0.00 (0.00)
ii) Corporate Debt Securities	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)	0.00 (0.00)

Note: Figures in brackets represent previous year's figures.

IV. ASSETS QUALITY:

- a) Classification of Gross advances and provisions held
i) as on 31.03.2024

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Standard	Non-Performing			Total Non - Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub - standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	152611.20	698.42	20884.89	238.98	21822.29	174433.49
Add: Additions during the year					2674.35	
Less: Reductions during the year*					5214.40	
Closing balance	173128.54	2377.94	16831.28	73.02	19282.24	192410.78
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation					1056.59	1056.59
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					3697.76	3697.76
Write-offs					460.05	460.05
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	470.00	4011.63	13118.60	238.98	17369.21	17839.21
Add: Fresh provisions made during the year					1600.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					460.05	
Closing balance of provisions held	595.00	5615.72	12820.41	73.02	18509.16	19104.16
Net NPAs						
Opening Balance					4453.08	
Add: Fresh additions during the year					2377.28	
Less: Reductions during the year					6057.28	
Closing Balance					773.08	

Floating Provisions					
Opening Balance					NA
Add: Additional provisions made during the year					NA
Less: Amount drawn down during the year					NA
Closing balance of floating provisions					NA
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					5451.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					460.05
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					82.99
Closing balance					5828.06

ii) as on 31.03.2023

(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Standard	Non-Performing			Total	
	Total Standard Advances	Sub - standard	Doubtful	Loss	Total Non - Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	139766.82	5634.30	22505.10	349.62	28489.02	168255.84
Add: Additions during the year					3725.45	
Less: Reductions during the year*					10392.18	
Closing balance	152611.20	698.42	20884.89	238.98	21822.29	174433.49
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation					2347.49	
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					6251.37	
Converted into NBA					1344.60	
Write-offs					448.72	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	420.00	2210.63	13114.72	349.62	15674.97	16094.97
Add: Fresh provisions made during the year					2170.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					475.76	
Closing balance of provisions held	470.00	4011.63	13118.60	238.98	17369.21	17839.21
Net NPAs						
Opening Balance					12814.05	
Add: Fresh additions during the year					1727.58	
Less: Reductions during the year					10088.55	
Closing Balance					4453.08	
Floating Provisions						
Opening Balance						NA
Add: Additional provisions made during the year						NA
Less: Amount drawn down during the year						NA
Closing balance of floating provisions						NA



(₹ in Lakh)

PARTICULARS	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub - standard	Doubtful	Loss	Total Non - Performing Advances
Technical write-offs and the recoveries made thereon					
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts					5478.51
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year					448.72
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year					476.23
Closing balance					5451.00

SR. NO.	Ration (in percent)	2023-24	2022-23
i	Gross NPA to Gross Advances	10.02%	12.51%
ii	Net NPA to Net Advances	0.44%	2.84%
iii	Provision coverage ratio	95.99%	79.59%

b) Sector-wise Gross Advances and Gross NPAs

(₹ in Lakh)

SR. NO.	Sector	2023-24			2022-23		
		Outstanding Total Gross Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	3536.24	44.94	1.27%	3359.10	144.38	4.30%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	24451.42	4191.17	17.14%	28681.02	3811.29	13.29%
c)	Services	77477.19	7324.02	9.45%	66129.75	11180.24	16.91%
d)	Personal loans	17841.62	397.61	2.23%	17396.55	328.13	1.89%
	Subtotal (i)	123306.47	11957.74	9.70%	115566.42	15464.04	13.38%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	1014.65	64.17	6.32%	768.60	64.17	8.35%
b)	Industry	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
c)	Services	20451.72	2696.33	13.18%	23638.23	2131.88	9.02%
d)	Personal loans	47637.94	4564.00	9.58%	34460.24	4162.20	12.08%
	Sub-total (ii)	69104.31	7324.50	10.60%	58867.07	6358.25	10.80%
	Total (i + ii)	192410.78	19282.24	10.02%	174433.49	21822.29	12.51%

c) Details of accounts subjected to restructuring:

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small & Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture & MSME)		Total	
		F.Y. 23-24	F.Y. 22-23	F.Y. 23-24	F.Y. 22-23	F.Y. 23-24	F.Y. 22-23	F.Y. 23-24	F.Y. 22-23	F.Y. 23-24	F.Y. 22-23
Standard	Number of borrowers	---	---	---	---	1	1	---	---	---	---
	Gross Amount (₹ lakh)	---	---	---	---	777.24	685.48	---	---	---	---
	Provision held (₹ lakh)	---	---	---	---	9.72	8.57	---	---	---	---
Sub-standard	Number of borrowers	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Gross Amount (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Provision held (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Doubtful	Number of borrowers	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Gross Amount (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Provision held (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Total	Number of borrowers	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Gross Amount (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
	Provision held (₹ lakh)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

d) Divergence in asset classification and provisioning:

In terms of the RBI circular no. DOR. ACC.REC. NO.74/21.04.018/2022-23 dated October 11, 2022, banks are required to disclose the divergences in asset classification and provisioning consequent to RBI's annual supervisory process in their notes to accounts to the financial statements, wherever either or both of the following conditions are satisfied:

- the additional provisioning for NPAs assessed by RBI exceeds 10 per cent of the reported profit before provisions and contingencies for the reference period and
- the additional Gross NPAs identified by RBI exceed 15 per cent of the published incremental Gross NPAs for the reference period.

As the divergences are within threshold limit as specified above, no disclosure on divergence in asset classification and provisioning for NPAs is required.



e) Disclosure of transfer of loan exposure :

Details of stressed loan (NPA) transferred during the year-

(₹ in Lakh)

	To ARCs		To permitted transferees		To other transferees (please specify)	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
No. of accounts (borrowers)	---	---	---	---	---	---
Aggregate principal outstanding of loans transferred	---	---	---	---	---	---
Weighted average residual tenor of the loans transferred	---	---	---	---	---	---
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	---	---	---	---	---	---
Aggregate Consideration	---	---	---	---	---	---
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	---	---	---	---	---	---

f) Fraud Accounts

Details of the number and amounts of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.

(₹ in Lakh)

Particulars	2023-24	2022-23
Number of frauds reported	0	0
Amount involved in fraud (₹ lakh)	0.00	0.00
Amount of fraud recovered	0.00	0.00
Amount of provision made for such frauds (₹ lakh)	0.00	0.00
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (₹ lakh)	0.00	0.00

g) RESOLUTION FRAMEWORK 1.0 & 2.0:

Disclosure on Resolution Framework 1.0 for COVID-19-related Stress as per RBI circular dated August 06, 2020 and same was extended in May 2021. Disclosure with respect to Stressed Assets as per RBI circular dated August 06, 2020 as below –

(₹ in Lakh)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position at the end of previous year (A)	Out of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the year	Out of (A) amount written off during the year	Out of (A) amount paid by the borrowers during the year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this year
Personal Loans	566.59	4.71	0.00	117.07	444.81
Corporate persons*	4459.91	1746.35	0.00	279.94	2433.62
Of which, MSMEs	4459.91	1746.35	0.00	279.94	2433.62
Others	4535.70	232.20	0.00	1284.23	3019.27
Total	9562.20	1983.26	0.00	1681.24	5897.70

*As defined in Section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

V. EXPOSURES :

a) Exposure to real estate sector

(₹ in Lakh)

SR. NO.	CATEGORY	2023-24	2022-23
i)	Direct exposure		
a)	Residential Mortgages –		
	Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.	29032.87	23603.79
	Of which (a) Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances	17030.08	15565.51
b)	Commercial Real Estate –		
	Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.).	9097.00	7018.08
c)	Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
	i) Residential	0.00	0.00
	ii) Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii)	Indirect Exposure		
	Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
	Total Exposure to Real Estate Sector	38129.87	30621.87

b) Exposure to capital market

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	0.00	0.00
ii)	Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii)	Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
	Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00
v)	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0.00	0.00
vi)	Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii)	Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00
viii)	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix)	Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x)	All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	0.00	0.00
	Total exposure to capital market	0.00	0.00



c) Risk category wise country exposure

Bank does not have exposure to country risk and hence this disclosure is not required.

d) Unsecured advances

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Total unsecured gross advances of the bank	6970.96	6103.42
ii)	Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
iii)	Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e) Factoring exposures

Bank does not have factoring exposures and hence this disclosure is not required.

f) Unhedged foreign currency exposure

Bank does not have foreign currency exposures and hence this disclosure is not required

VI. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES, EXPOSURES AND NPAs:

a) Concentration of deposits

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Total deposits of the twenty largest depositors	24110.71	23242.06
ii)	Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.39%	7.73%

b) Concentration of advances

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Total advances to the twenty largest borrowers	33448.13	33381.68
ii)	Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	18.57%	19.74%

c) Concentration of exposures

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	33448.13	33381.68
ii)	Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/Customers	18.57%	19.74%

d) Concentration of NPAs

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
i)	Total Exposure to the top twenty NPA accounts	14467.39	15129.44
ii)	Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	75.03%	69.33%

VII. DERIVATIVES :

Bank have not entered into any transactions in derivatives in the current and previous years and hence this disclosure is not required.

VIII. AMOUNT TRANSFERRED TO DEAF :

Disclosure with respect to 'The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014' (DEAF) as per RBI Circular dated 27/05/2014:

(₹ in Lakh)

Particulars	2023 - 24	2022 - 23
Opening balance of amount transferred to DEAF	1694.04	1467.48
Add: Amount transferred to DEAF during the year	262.37	258.52
Less: Amount reimbursed by DEAF towards claim	119.23	31.96
Closing balance of amount transferred to DEAF	1837.18	1694.04

IX. DISCLOSURE OF COMPLAINTS :

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

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
	Complaints received by the bank from its customers		
1.	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2.	Number of complaints received during the year	11	14
3.	Number of complaints disposed during the year	11	14
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4.	Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	10	2
	5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	10	2
	5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by BOs	0	0
	5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

b. Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Other Grounds 1 ATM/Debit Cards	00	01	(75.00%)	00	00
Ground 3: Electronic Banking	00	01	100.00%	00	00
Ground 8: Loans and Advances	00	09	800.00%	00	00
Ground 16 : Others	00	00	(100.00%)	00	00
Total	00	11	(21.43%)	00	00



Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Previous Year					
Ground 1: ATM/Debit Card	00	04	(33.33%)	00	00
Ground 8: Loans and Advances	00	01	100.00%	00	00
Ground 16 : Others	00	09	800.00%	00	00
Total	00	14	100.00%	00	00

X. PENALTIES :

Reserve Bank of India has imposed a monetary penalty of ₹ 13.30 Lakh pertaining to the financial position March 31, 2022 on March 21, 2024. The same is paid by bank on March 30, 2024. The penalty is imposed for non-compliance with certain direction issued by RBI on 'Interest Rate on Deposits'.

XI. OTHER DISCLOSURES :

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
a.	Business ratios		
i.	Interest Income as percentage of Working Funds (%)	7.83%	8.12%
ii.	Non-Interest Income as percentage of Working Funds (%)	0.41%	0.37%
iii.	Cost of Deposits (%)	5.47%	5.04%
iv.	Net Interest Margin (%)	3.25%	3.69%
v.	Operating Profit as percentage of Working Funds (%)	1.02%	1.55%
vi.	Return on Assets (%)	0.69%	0.58%
vii.	Business (Deposits + Advances) per employee (₹ in lakh)	724.30	636.98
viii.	Profit per employee (₹ in lakh)	3.37	2.56
b.	Bancassurance business		
i.	Commission from selling of Life Insurance policies	20.93	18.19
ii.	Commission from selling of Non-Life Insurance policies	19.75	24.05
c.	Marketing and distributions		
i.	Marketing and distribution	0.00	0.00

(₹ in Lakh)

SR. NO.	PARTICULARS	2023-24	2022-23
d.	Priority Sector Lending Certificates (PSLC)		
i)	Details of PSLCs purchased by the Bank are set out below :		
i.	PSLC - Small & Marginal Farmer	75.00	0.00
ii.	PSLC - General	0.00	0.00
iii.	PSLC - Micro Enterprises	0.00	0.00
	Total	75.00	0.00
ii)	Details of PSLCs purchased by the Bank are set out below :		
i.	PSLC - Small & Marginal Farmer	50.00	0.00
ii.	PSLC - General	0.00	0.00
iii.	PSLC - Micro Enterprises	0.00	0.00
	Total	50.00	0.00
e.	Provisions and contingencies		
i.	Provision towards NPA	1620.00	2170.00
ii.	Provision towards Income Tax	873.67	478.24
iii.	Towards Standard Advances	125.00	50.00
iv.	Depreciation on Investment	0.00	1140.00
	Total	2618.67	3838.24
f.	Deposit Insurance (DICGC) Premium Paid		
i.	Payment of DICGC Insurance premium	369.05	363.05
ii.	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00
g.	Advances to Directors & their Relatives		
i.	Advances to Directors		
a.	Fund Based	36.02	34.55
b.	Non-Fund Based	1.25	1.00
ii.	Advances to Relatives, companies/firms in which they are interested of Directors		
a.	Fund Based	291.61	265.33
b.	Non-Fund Based	0.00	0.30
	Total	328.88	301.18

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

As per our report of even date
M/S. Gogate & Company
Chartered Accountants
FRN – 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Membership No.: 109574
UDIN : 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024



E. Cash Flow Statement for the year ended 31-03-2024:

(₹ in Lakh)

SR. No.	PARTICULARS	31.03.2024		31.03.2023	
A	Cash Flow Generated from Operating Activities:				
1.	Net Profit as per profit and Loss A/c		2,412.07		1906.30
	Add: Adjustment for				
	Adjustments for Depreciation / Amortisation on Fixed Assets	1,009.03		620.31	
	Standard Assets Provision for moratorium granted loans	125.00		50.00	
	Bad and Doubtful Debt Provision	1620.00		2170.00	
	Amortization of Investment	28.53		58.23	
	Depreciation on Investment	0.00		1140.00	
	BDDR Written off	460.05		0.00	
	Provision for Tax	900.00		812.00	
	Entrance Fees, Nominal Membership Fees	6.09		8.06	
	Fixed Assets written off/Adjustment	17.52	4,166.22	0.00	4858.60
	Less:				
	Profit on Sale of Assets	110.61		2.10	
	Deferred Tax	30.27		333.76	
	Provision towards restructured loans written back	294.58		207.52	
	Reversal of IDR	1,025.00		0.00	
	Loans Written Off	460.05	1,920.51	448.83	992.21
	Operating Profit before Working Capital Changes		4,657.78		5772.69
2.	Adjustments for working Capital Changes				
	(Increase)/ Decrease in Investment	3,811.01		(9,490.32)	
	(Increase)/ Decrease in Advances	(18,437.35)		(6,177.64)	
	Increase / (Decrease) in Borrowings	(106.80)		(5,287.69)	
	Increase / (Decrease) in Deposits	25,436.41		13,841.12	
	Increase / (Decrease) in Interest payable	714.20		143.66	
	(Increase) / Decrease in Other Assets	(361.69)		(2,055.16)	
	Increase / (Decrease) in Other Liabilities	425.21		(120.33)	
			11480.99		(9146.36)
	Net Cash Generated from Operating Activities before Tax		16,138.77		(3,373.67)
	Less:- Income Tax Paid (Net)		995.14		625.00
	Less: - Income Tax (Related to Previous year)				
A.	Net Cash generated from Operating Activities (A)		15,143.63		(3,998.67)
B.	Cash Flow From Investing Activities :				
	Fixed Assets Acquisition (Net)			(1005.06)	
	Net Cash Flow From Investing Activities (B)	(2,333.46)	(2333.46)		(1005.06)

(₹ in Lakh)

SR. No.	PARTICULARS	31.03.2024		31.03.2023	
C.	Cash Flow From Financing Activities				
	Increase/(Decrease) in Share Capital	86.58		213.12	
	Payment of Dividend	(773.32)		(479.74)	
	Net Cash Flow From Financing Activities (C)		(686.74)		(266.62)
D.	Net Increase in Cash & Cash Equivalents (A+B+C)		12,123.43		(5,270.35)
	Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year		51,049.17		56,319.52
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year		63,172.60		51,049.17
	Breakup of Cash and Cash Equivalent				
	1. Cash Balance		19,429.88		18,793.46
	2. Balance with other banks		43,742.72		32,255.71

CA. Dhananjay A. Shingate
General Manager

CA. Dilip M. Gurav
Chief Executive Officer

Sameer S. Joshi
Vice-Chairman

Dr. Subhash S. Erram
Chairman

As per our report of even date
M/S. Gogate & Company
Chartered Accountants
FRN – 124144W

CA. U. V. Gogate
Partner
Membership No.: 109574
UDIN : 24109574BKFFJX7136
Karad : June 27, 2024

AMENDMENT IN BYE-LAWS

SR. NO.	BYE-LAW NO.	TEXT OF PRESENT BYE-LAW	NEW BYE-LAW NO.	TEXT OF BYE-LAW AFTER AMENDMENTS	REASON
1	3	The area of operation of the Bank shall be confined to the Districts of Satara, Sangli, Pune, Solapur, Kolhapur, Ratnagiri, Raigad and Mumbai and its suburbs in the State of Maharashtra. For any revision in this regard the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and also the Registering Authority shall be necessary.	3	The area of operation of the Bank shall be confined to the entire State of Maharashtra. For any revision in this regard, the approval in writing of the Reserve Bank of India and also the Registering Authority shall be necessary.	To increase the Area of Operation to entire state of Maharashtra to consolidate customer base and increase business opportunities.



Bank Performance Highlights since last 5 years

Sr. No.	Particulars	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24
A	Numbers					
1	Regular Members	75206	76131	77266	82160	85220
2	Nominal Members	8247	4940	4206	2949	3141
3	Depositors	320397	303973	298584	295740	292192
4	Borrowers	20379	14055	13520	14228	15403
5	Branches	62+1+1	62+1+1	62+1+1	62+1+1	62+1+1
6	Owned/Leased Premises	23	23	22	22	21
7	Employees	822	794	764	746	716
B	Key Financial Indicators (Rs. In Crore)					
1	Share Capital	98.21	98.74	98.41	100.55	101.41
2	Reserve & Surplus	224.30	275.19	304.57	394.30	400.83
3	Average Working Capital	3328.89	3351.62	3349.88	3425.30	3505.20
4	Total Assets	3315.94	3354.46	3441.14	3622.38	3895.50
5	Gross NPA	244.47	232.95	284.89	218.22	192.80
6	Net NPA	124.84	75.89	128.14	44.53	7.73
7	Priority Sector Advances	744.75	765.52	1107.93	1155.66	1233.06
8	Capital Funds	223.24	210.40	217.95	243.99	251.14
9	Productivity per Staff	5.48	5.61	5.96	6.37	7.24
10	Profit per Staff	0.03	0.03	0.01	0.03	0.03
11	CASA Deposits	606.30	643.40	710.11	741.53	802.25
12	Total Deposits	2754.05	2780.69	2869.10	3007.51	3261.87
13	Total Advances	1751.97	1671.48	1682.56	1744.33	1924.11
14	Mix Business	4506.02	4452.17	4551.65	4751.84	5185.98
15	Investment	1023.10	1023.57	1101.17	1195.49	1157.09
16	Total Income	310.00	314.56	271.59	283.31	289.71
17	Total Expenditure	277.81	252.90	229.13	227.73	252.60
18	Operating Profit	32.21	61.66	42.46	55.58	37.11
19	Provisions / Reversal of Reserve	0.83	32.57	28.04	31.73	4.25
20	Profit before Tax	31.38	29.09	14.42	23.85	32.86
21	Income Tax	10.55	8.96	5.10	4.78	8.74
22	Net Profit	20.83	20.13	9.31	19.06	24.12
C	Key Financial Ratios (%)					
1	CRAR	16.58	16.14	16.91	17.11	16.16
2	Gross NPA	13.95	13.94	16.93	12.51	10.02
3	Net NPA	7.65	5.01	8.40	2.84	0.44
4	Cost of Funds	6.74	6.04	5.45	5.13	5.53
5	Yield on Assets	9.70	9.79	8.45	8.47	8.44
6	Yield on Investment	8.07	8.93	6.99	6.78	7.14
7	CD Ratio	63.61	60.11	58.64	58.00	58.99
8	Growth rate of Deposits	0.02	0.97	3.18	4.83	8.46
9	Growth rate of Advances	-3.05	-4.59	0.66	3.67	10.31
10	Priority Sector Advances	41.21	43.69	66.28	68.43	70.69
11	Provision coverage ratio	48.94	67.42	55.02	79.59	95.99
12	Return on Assets	0.63	0.60	0.28	0.60	0.69
D	Statutory Audit Class	A	A	A	A	A

स्थानांतरित (Relocated) दहा शाखांचे उद्घाटन



बारामती...



जयसिंगपूर...



लोणंद...



नागाळा पार्क, कोल्हापूर



नहे, पुणे...



पलूस...



पुसेसावली...



रत्नागिरी...



तळमावळे...



विजापूर रोड, सोलापूर

विविध उपक्रम... विविध समारंभ



मुख्य इमारत... नवा चौथा मजला... शुभारंभ



रु. ५००० कोटी व्यवसायपूर्तीचा आनंदोत्सव



१०६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा



शाखांना 'ई-बाईक' वितरण



सातारा रत्न भूषण पुरस्काराने सन्मानित सीए दिलीप गुरव-सी.ई.ओ.



अध्यक्ष डॉ. सुभाष एम यांना वाढदिवस अभिष्टचिंतन



मस्जिद बंदर, शाखा शुभारंभ- आ. बाळासोहब पाटील यांच्या हस्ते



उद्योजकता विकास शिबिरात मान्यवर पाहुण्यांचे स्वागत



प्रकाशक : डॉ. सुभाष शि. एम, अध्यक्ष

दि कराड अर्बन को-ऑप.बँक लि. कराड (शेड्यूल्ड बँक)

मुख्य कार्यालय : ५१६/२, शनिवार पेठ, शाहू चौक, कराड ४१५ ११०

Web.: <https://www.karadurbanbank.com> | Email : ceo@karadurbanbank.com

* मुखपृष्ठ : निर्मिती ग्राफिक्स, कोल्हापूर
* मुद्रक : फिनिक्स प्रिंटर्स, कोल्हापूर