



गोदावरी लक्ष्मी को-ऑप बँक लि., जळगांव

मुख्य कार्यालय : १२१, नवी पेठ, बँक स्ट्रीट, जळगांव
दुरध्वनी क्रमांक : (०२५७) २२४२१३०/३१/३२ फॅक्स : (०२५७) २२४२१३३



चेअरमन
डॉ. उल्हास पाटील
(माजी खासदार)

श्रद्धास्थान



आई श्रीमती गोदावरी वासुदेव पाटील

संचालक मंडळ



श्री. सोनु गोमा भंगाळे
व्हा. चेअरमन



श्री. शालीग्राम देवाजी चौधरी
संचालक



सी.ए. श्री. हेमचंद्र रूपचंद वायकोळे
तह्ना संचालक



श्री. सुभाष वासुदेव पाटील
संचालक



सी.ए.श्री.सुनिल रूपचंद महाले
तह्ना संचालक



श्री. चंद्रकुमार निंबा चौधरी
संचालक



श्री. सुरेश प्रेमचंद इंगे
संचालक



श्री.डॉ.संपत बारसू वानखेडे
संचालक



श्री.डॉ.चंद्रसिंग त्र्यंबकराव पवार
संचालक



श्री. हरीश नामदेव फालक
संचालक



श्री.लिलाधर विश्वनाथ चौधरी
संचालक



श्री. राजेंद्र टिकाराम कुरकुरे
संचालक



श्री. राजेंद्र शिवराम महाजन
संचालक



सौ. आशा रघुनाथ तळले
संचालिका



सौ. संगिता नितिन चौधरी
संचालिका



सौ.यमुनाबाई यादवराव महाजन
संचालिका



श्री. अशोक तोताराम महाजन
व्यवस्थापकीय संचालक

तेविसावा वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (फक्त सभासदांसाठी)

सभासद बंधू आणि भगिनिंनो,

आपल्या बँकेची तेविसावी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि. ०६/०८/२०२३ रोजी सकाळी ठीक ९.०० वाजता बँकेचे चेअरमन, माजी खासदार डॉ. उल्हास वासुदेव पाटील यांचे अध्यक्षतेखाली सरदार वल्लभभाई पटेल लेवा भवन, टेलिफोन ऑफिसच्या मागे, आंबेडकर मार्केट जवळ, जळगांव येथे होणार आहे. तरी आपण सदर सभेस उपस्थित राहून कामकाजात भाग घ्यावा ही विनंती. या सभेत खालील विषयावर निर्णय घेण्यात येतील.

- दि. ०७/०८/२०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- दि. ३१/०३/२०२२ अखेरच्या वैधानिक लेखापरिक्षणाच्या दोषदुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला दि. ०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ या कालावधीचा अहवाल व ३१/०३/२०२३ अखेरचा ताळेबंद व नफातोटापत्रक मंजूर करणे.
- दि. ३१/०३/२०२३ अखेर अंदाजपत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- सन २०२३-२४ च्या संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
- संचालक मंडळाने सुचविलेल्या ०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ च्या नफा विभागाणीस व लाभांश वाटणीस मंजूरी देणे.
- सन २०२२-२३ या वर्षाचा वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या अहवालाची नोंद घेणे.
- बँकेच्या सन २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षाकरिता रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिलेल्या वैधानिक लेखाप्रधानची पुन्हा नेमणूक करणे व त्यांची फी ठरविणे.

- बँकेच्या शाखे साठी अजिंठा चौफुली ते एमआयडीसी परिसर येथे जागा/बांधीव जागा विकत घेणे बाबत विचार करणे
- आजच्या सभेस अनुपस्थित सभासदांची गैरहजेरी माफ करणे.
- मा. अध्यक्ष यांचे परवानगीने स्विकारलेल्या विषयांवर चर्चा करणे.

संचालक मंडळाचे आदेशावरून

जळगांव अशोक महाजन
दिनांक: २२/०७/२०२३ व्यवस्थापकीय संचालक
सूचना:

- गणसंख्येअभावी सभा तहकुब झाल्यास सदर सभा त्याच दिवशी वरील ठिकाणी सकाळी ९.३० वाजता घेण्यात येईल व त्या सभेला गणसंख्या नसली तरी वरील विषयांवर विचार होऊन निर्णय घेण्यात येईल.
- सभेचे कामकाज सुलभ होण्याच्या दृष्टीने सभासदांना काही माहिती विचारावयाची असल्यास ती बँकेच्या कार्यालयीन वेळेत घ्यावी. व त्या संबंधीच्या सूचना आयच्या वेळेचा विषय म्हणून सभेच्या तारखेपूर्वी ७ दिवस आधी मिळतील अशा पाठवाव्यात.
- सभेत फक्त सभासदांनाच प्रवेश राहिल. सोबत अहवाल/ओळखपत्र आणावे. आमंत्रित गुणवंत पाल्यांनी बँकेचे पत्र सोबत आणावे.
- सभेनंतर सभासद कर्जदार प्रशिक्षण कार्यक्रम सहकार बोर्डातर्फे आयोजित केलेला आहे.
- सभेनंतर अल्पोपहाराचे बॉक्स दिले जातील.

तेविसावा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनिंनो,

आपल्या बँकेच्या तेविसावा वार्षिक सर्वसाधारण सभेत आपले सर्वांचे हार्दिक स्वागत आहे. अहवाल वर्षात बँकेचे ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक यांच्यात बदल झालेला आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार नवीन फॉर्म नुसार ते बनविलेले आहे. सोबत त्यांचे अनुबंध जोडलेले आहे. त्याशिवाय ताळेबंद व नफा तोटा पत्रकातील कार्यपध्दती विषयी संदर्भ हिशेबावरील घोषणापत्रे यांचा समावेश आहे. बँकेचे ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण ८.९४% व नेट एन.पी.ए.चे प्रमाण ९.१८% झालेले आहे. वसुलीसाठी मालमत्ता विक्रीस पाहिजे तसा प्रतिसाद मिळत नाहीत व अजूनही बाजारामध्ये रोख तरलता पाहिजे तशी नसल्यामुळे ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण थोडे जास्त आहे. तरीदेखील आपण ढोबळ एन.पी.ए.पैकी सुमारे ८७.८६% ढोबळ एन.पी.ए.चा तरतुदी करून त्या प्रोव्हिजन खाती ठेवलेल्या आहेत. त्यामुळे आपण निव्वळ एन.पी.ए. १.१८% पर्यंत ठेवण्यात यशस्वी झालेला आहोत. मोठमोठ्या कर्जदारांच्या ताबेप्रकिया जिल्हाधिकारी कार्यालयात व मुख्य न्यायदंडाधिकारी यांचे कोर्टात अडकलेल्या आहेत. कर्ज घेतेवेळी बँकेला व बँकेच्या पदाधिकाऱ्यांना दैवत मानणारे कर्जदारांची भूमिका खाते एन.पी.ए. झाल्यानंतर वसुलीची वेळ आल्यावर पुर्णतः उलट असते. त्यातून ते वेगवेगळ्या प्रकारे आरोप प्रत्यारोप व कोर्टाद्वारे दबाव आणून बेकायदेशीरपणे कर्ज माफो मिळणेच्या उद्देशाने स्वतःच्या

व बँकेच्या हिताच्या विरुद्ध काम करत असतो. अश्याप्रकारची वागणूक नक्कीच आपल्या बँकेच्या कोणत्याही कर्जदारास | सभासदांस शोभनीय नाही. आणि व्यक्तिगत आरोप प्रत्यारोप करून आजतागायत कोणत्याही कर्जदाराला फायदा झालेला नाही. बँकेने कोणत्याही प्रकारची एकरकमी तडजोड योजना किंवा कर्जमाफो योजना स्वीकारलेली नाही. त्यामुळे अश्याप्रकारचे प्रयत्न करणाऱ्यांना उलट जेवढा कालावधी टाळाटाळीचा असेल तेवढ्या कालावधीच्या संपुर्ण व्याजासह परतफड करणे क्रमप्राप्त झालेले आहे व ते होईलच. एकरकमी परतफड योजना ही बँकेला लागू केली की ती सर्व कर्जदारांना लागू होते. त्यात बँकेचे उत्पन्नाचे नुकसान तर होतेच पण एक दुसऱ्याकडे बघून इतर खातेदारी आपल्या कर्ज खाती माफो मिळण्यासाठी प्रयत्नशील राहतात त्यामुळे कायदयाचा एक प्रकारचा धाक संपुर्ण कर्ज खाते एन.पी.ए. लांबविण्याची प्रवृत्ती वाढते व बँकांमध्ये थकबाकी व एन.पी.ए.चा डोंगर वाढत जातो. तशी परिस्थिती कधीही आपल्याकडे येऊ नये म्हणून संचालक मंडळाने कोणतीही एकरकमी परतफड योजना किंवा कर्जमाफो योजना लागू केलेली नाही. याची सर्वसंबंधितांनी जाणीव करून घ्यावी. आर्थिक शिस्त व कायदा, नियम व रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशांचे पालन करीतच आपण नेहमी कामकाज केलेले आहे. अहवाल वर्षात आपण सर्व वैधानिक व आवश्यक त्या तरतुदी केल्यानंतरही नफा रू. ११०.५६ लक्ष झालेला आहे. सदर नफा रिझर्व्ह

बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार आवश्यक त्या सर्व तरतुदी करून रू. ५०.०३ लक्ष आयकर भरल्यानंतरचा आहे. दि. ३१/०३/२०२३ रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल व वैधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेली हिशोब पत्रके व आपल्या बँकेच्या कामकाजाचा अहवाल आपल्या समोर ठेवलेला आहे. त्याबद्दल सहकार्य करणाऱ्या सर्व संबंधितांचे व विशेषतः परतफड करणाऱ्या सभासद कर्जदारांचे मी आभार मानतो व त्यासोबत सभासद, ग्राहक यांनी आपल्या कार्यशैलीवर विश्वास ठेवून ठेवी दिल्या व बँकेच्या भरभराटीस हातभार लावला त्या सर्वांचे व बँकेसाठी वेळकाळ न पाहता आपल्या बहुमुल्य सेवा दिल्या त्या सर्व कर्मचाऱ्यांचे मी हार्दिक आभार मानतो.

सभासद आणि बँकेचे भागभांडवल : आपल्या बँकेच्या सभासदांची संख्या या वर्षाअखेर ७१४१ इतकी झालेली आहे. सन २०२२-२०२३ या वर्षात आपल्या बँकेच्या भागभांडवलात रूपये ३,२५,२००/- इतकी वाढ होऊन ते रूपये ५,७१,००,७५०/- इतके झालेले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार आवश्यक असलेले भांडवल पर्याप्तता प्रमाण बॉसल-३ नियमानुसार १२% आवश्यक असून आपले लेखापरिक्षित

भांडवल पर्याप्तता प्रमाण २३.७७% आहे.

स्वनिधी व गुंतवणूक : बँकेचे स्वनिधी या आर्थिक वर्षात रू.१५३४.५९ लक्ष झालेले आहे. अहवाल वर्षात रू.३५.४७ लक्ष ने वाढ झालेली आहे व या वर्षातील तरतुदीसह रू.१५७०.०६ लक्ष होतील. यात आपण रिझर्व्ह बँकेच्या भांडवल पर्याप्तता प्रमाणात घेतल्या जाणाऱ्या इतर फंडांचा समावेश केलेला नाही. आपणा रिझर्व्ह बँकेचे दिशानिर्देश व बँकींग रेग्युलेशन अँक्ट प्रमाणे आवश्यक ती वैधानिक रोखता व तरलता व आपल्या निधीची सुरक्षितता सांभाळून नियमान्वये गुंतवणूक केलेली आहे.

घेतलेली कर्जे : प्रासंगिक स्वरूपातील ओव्हरड्राफ्ट वगळता बँकेने कोणतीही बाहेरची कर्जे घेतलेली नाहीत. संपुर्ण व्यवसाय हा बँकेच्या स्वनिधी व ठेवी यावर सुरू आहे.

ठेवी : बँकेच्या दि. ३१/०३/२०२३ अखेर ठेवींची, कर्जांची व नफ्याची शाखावार विगतवारी पुढीलप्रमाणे आहे.

शाखा	३१/०३/२०२३ अखेर (रू. लाखात)	कर्जे	नफा
नवीपेठ	६०६२.८४	५०२०.२४	(६.४७)
सावदा	११७९.६५	४४.७०	४०.९९
भुसावळ	१११.५८	१८८.२२	६५.६७
प्रभात कॉलनी	१०१.३७		१२.०४
यावल	१६७.४२	१५.०८	(१.२७)
एकुण	१२२२.८६	६०६८.२४	११०.५६

जरी नवीपेठ शाखेत रू. ६.४७ लक्ष नुकसान दिसत असले तरी त्याचे कारण रू.५०.०३ लक्ष आयकर, नॉन बँकिंग असेट साठी तरतुद रू.३३.०५ लक्ष व त्याचे व्याजापोटी केलेली तरतुद रू. १६७.९५ लक्ष, स्टॅम्प ड्युटी तरतुद रू. १४.१० लक्ष तसेच ग्रॅज्युटी, ऑडीट फी व हक्करजा रोखीकरण यासर्व तरतुदी मुख्य कार्यालयातून नवीपेठ शाखेतून केलेली आहे. व यातील नॉन बँकिंग असेटच्या तरतुद अचानक रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार चालू वर्षात कराव्या लागल्या आहेत. त्यामुळे प्रत्यक्षात नवीपेठ जळगांव शाखा हि सर्वोच्च नफा मिळविणारी शाखा आहे. त्यामुळे सर्व एकत्रित शिल्लक नफा रू. ११०.५६ लक्ष आहे.

कर्जे : अहवाल वर्षात बँकेच्या कर्ज वाटपात आर्थिक वर्षात १.०८% घट झालेली असून बँकेची एकूण कर्जे रू. ६०,६८,२३,७५८.२० झालेली आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार प्राथमिकता क्षेत्र वज्जि सरासरी प्रमाण एकूण कर्जांच्या ६०% आवश्यक आहे. ते आपल्या बँकेने सदरचे प्रमाण ८४.५२% राखलेले आहे. सदरचे प्रमाण पुढील वर्षासाठी ६०% आवश्यक असून आर्थिक वर्ष २०२४-२५ ला ६५% उददष्टि साध्य कराव्याचे आहे. व ३१.०३.२०२६ पर्यंत ७५% साध्य कराव्याचे आहे. ते आपण ३१.०३.२०२३ अखेर आजच साध्य केलेले आहे. तसेच दुर्बल घटकांना सरासरी १२% उददष्टि असतांना केलेला कर्जपुरवठा २४.१८% आहे. तसेच सुकम घटकांना ७.५% उददष्टि असतांना केलेला कर्जपुरवठा १८.२०% आहे.

अनुत्पादक कर्जे (एन.पी.ए.) व वसुली : आपल्या बँकेचे निव्वळ एन.पी.ए.चे प्रमाण १.१८% असून ढोबळ अनुत्पादक कर्जांचे प्रमाण (एन.पी.ए.) ८.९४% आहे. आपले एन.पी.ए./बुडीत कर्जनिधीचे एकूण तरतुद रू.४७६.७९ लक्ष आहे. त्यामुळे कर्जदारांनी स्वतः स्वयंमंशित पाळणे आवश्यक झालेले आहे अन्यथा बँकेस अनुत्पादक कर्जांच्या दबावाखाली सक्तीने कारवाई करावी लागते. एकदा आपण ९०

दिवसाचे व्याज किंवा हप्ते न भरल्यास खाती एनपीए झाल्यानंतर ते संपुर्णपणे वसूल करण्याशिवाय बँकेसमोर पर्याय नसतो

संचालक मंडळ कर्जे : दि. ३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेचे संचालक मंडळ किंवा नातेवाईक यांचे कोणतेही कर्जे बाकी नाही. मात्र रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार ठेवीवरील कर्जे व व्यवस्थापकीय संचालकांची कर्मचाऱ्यांची कर्जे त्यात येत नाहीत त्याचा तपशील ताळेबंद व नफातोटा पत्रकाच्या टिपणीत लेखापत्रक क्रमांक.१८ नुसार दिलेले आहे.

संचालक मंडळ : आपल्या संचालक मंडळाची निवडणूक गतवर्षात संपन्न झालेली असून संचालक मंडळाची मुदत २०२७ पर्यंत आहे.

वैधानिक लेखापरिक्षण : आपल्या बँकेचे सन २०२२-२३ या वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे.एसडीपी अण्ड कंपनी नाशिक यांनी केलेले असून त्यांनी बँकेस 'अ' वर्ग दिलेला आहे. त्याचा अहवाल सभेसमोर ठेवला आहे.

अंतर्गत लेखा परिक्षण : सन २०२२-२३ या वर्षाचे अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. पीबीएमएस अण्ड असोसिएट्स जळगांव यांनी केले असून त्यांचा अहवाल प्राप्त झाला आहे. त्यांनी आम्हास वेळोवेळी केलेल्या अमुल्य सूचना लागू केलेल्या आहेत.

रिझर्व्ह बँकेचे इन्स्पेक्शन : ३१/०३/२०२२ अखेर पर्यंतचे रिझर्व्ह बँकेचे इन्स्पेक्शन पुर्ण झालेले आहे. त्यांचा अहवाल प्राप्त झालेला असून त्यातील सूचना बँकेने लागू केलेल्या आहेत. सदर निरीक्षण रिपोर्टमधील संपुर्ण बुटोची पुर्तता झालेली आहे. सदर निरीक्षण रिपोर्ट मध्ये रिझर्व्ह बँकेकडून कोणत्याही प्रकारच्या गंभीर गोष्टी किंवा उल्लंघन केल्याचे निरीक्षण नमुद केलेले नाही.

नफा विभागणी : बँकेस अहवाल वर्षात ढोबळ नफा रूपये ३,२२,७४,२०७.५५ मात्र एवढा झालेला आहे. त्यातून संचालक मंडळाने पुढील तरतुदी केलेल्या आहेत.



गोदावरी लक्ष्मी को-ऑप बँक लि., जळगांव

तेविसावा वार्षिक अहवाल

तरतुदी	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे
अ) खोबळ नफा			३,२२,७४,२०७	५५
ब) तरतुदी				
मालमत्तेवरील घसारा	२७,७९,८८७			
रोसे प्रिमीअम अमॉटाईझेशन	१४,३६,३०७			
गुंतवणुकीवरील घसारा	५४,४२,१६२			
नॉन बँकिंग असेट तरतुद	३३,०५,४६०			
स्टॅम ब्युटी तरतुद	१४,१०,१००			
ऑडीट फी, आयटी ऑडीट	४,७४,४१०			
स्टाफ ग्रॅज्युईटी	७,३२,८५७			
एक्स-ग्रोशिया कर्जसाठीची तरतुद	६,३४,१९७			
आयकर (१०३३०००-४०००००० रिफंड येणे)	५०,०३,०००			
			२,१२,१८,३८०	
क) निव्वळ नफा (अ-ब)			१,१०,५५,८२७	५५

निव्वळ नफा- बँकेस अहवाल वर्षात रू.१,१०,५५,८२७.५५ निव्वळ नफा झालेला आहे.

त्याची विभागणी येणेप्रमाणे.

सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रम

१) केवायसी पुर्तता सर्व सभासद व ग्राहकांना कळविण्यात येते की प्रत्येक ग्राहकांस बँकेकडे आपली ओळख पुष्टीसाठी आवश्यक कागदपत्रे जमा करून केवायसीची पुर्तता व त्यातील बदलांची माहिती देणे आवश्यक आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार सर्व खात्यांची विभागणी ही आपल्या व्यक्तिगत कारणानुसार, राजकीय प्रभावानुसार व शासकीय अधिकारा अंतर्गत तसेच लोकांचा समुह असलेली खाते यानुसार तीन वर्गांत अल्प, मध्यम व उच्च जोखीम खाते म्हणून विभागले जाते. यात उच्च जोखीमीसाठी दोन वर्षे, मध्यम जोखीमीसाठी आठ वर्षे व अल्प जोखीमीसाठी दहा वर्षांचे आत आपल्या केवायसीचे नुतनीकरण करणे आवश्यक ठरते. परंतु या कालावधीच्या आतही काही बदल झाल्यास नुतनीकरण करावे लागते. केंद्र शासनाच्या नियमानुसार आपले आधार कार्डही नुतनीकरण/शिवाय दहा वर्षांच्यावर केवायसी साठी अवैध आहे. त्यामुळे वेळेत नुतनीकरण करावे. हि सभासदांना आग्रहाची विनंती.

२) व्यवहार नसलेले खाते: आपल्या चालू खात्यात एक वर्ष व बचत खात्यात दोन वर्ष व मुदत संपल्यानंतर सदरचे खाते व्यवहार नसलेले खाते(इन ऑपरेटिव्ह अकाउंट) गृहीत धरले जाते. त्यात पुनश्च व्यवहार करण्यासाठी आपल्याला प्रत्यक्ष अर्ज देवून ते नियमित करता येते. सदर नियम आपल्या निर्दिष्ट खात्यामध्ये कोणताही गैरव्यवहार होवु नये या उद्देशाने केलेले असते. हीच खाती दहा वर्षे किंवा त्याचे वर व्यवहार न केल्यास त्यातील संपुर्ण रक्कम भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारा संचालित ठेवीदार प्रशिक्षण व जागृती योजना २०१४ अंतर्गत रिझर्व्ह बँकेकडे पाठवावी लागते. पण ती आपणास आपल्याच बँकेकडून पाहिजे तेव्हा परत मिळु शकते. परंतु अनेकवेळा बँकेने वेळोवेळी संपर्क साधून पत्र पाठवून देखील ठेवीदार येत नसतो त्यामुळे रिझर्व्ह बँकेचे सुचनेनुसार सदरच्या खात्यांची माहिती आपल्या बँकेच्या godavarilaxmi.com या वेबसाईट वर टाकलेली आहे. ती सर्वांनी पडताळून पहावी त्यात आपले मित्र, नातेवाईक किंवा मयत व्यक्ती संबंधी असल्यास त्यांना त्याबाबत सूचना करावी व आपल्या कायदेशीर हक्कांनुसार बँकेकडे मागणी करावी.

३) कर्ज थकबाकी व एन.पी.ए : सर्व कर्जदार ग्राहकाने कर्ज घेतांना आपल्या ऐपतीनुसार व वेळेत परतफड करू शकेल याप्रमाणे कर्जाची मागणी करावी. अन्यथा आपले खाते पुढे नक्कीच एन.पी.ए होवून आपणांस संपुर्ण रक्कम एकरकमी भरणे बंधनकारक ठरते. ज्यावेळेस आपण हजे किंवा व्याजाची रक्कम भरू शकत नाही. त्यावेळेस संपुर्ण रक्कम परतफड करणे आपणास किंवा कोणासही एकदम शक्य नाही हे सर्वांना कळते. परंतु त्यामुळे संपुर्ण बँकिंग प्रणालीला धोकादायक परिस्थिती निर्माण होवु शकते त्यामुळे विविध कायदयारवाली आपणांस संपुर्ण परतफडीसाठी फक्त काही दिवासाचीच संधी कायदयाने देता येवु शकते. त्यामुळे कर्ज घेतांनाच परतफडीचे नियोजन करणे योग्य ठरते.

अ. कर्ज खाते एन.पी.ए होण्याची कारणे: १. सी.सी कर्जखाती: सलग ३३

महिने स्टॉक स्टॅटमेंट दाखल न करणे. हा नियम रिझर्व्ह बँकेचाच असून सर्व कर्जदार यात पूर्णपणे दुर्लक्ष करतांना आढळून येतात. त्यामुळे आपले स्टॉक स्टॅटमेंट दरमहा सादर करावे.

२. कर्जखाती हजेबंदी : कर्जासाठी कोणतीही देय रक्कम ती एक रूपया असली तरी सतत ९० दिवसांत प्रत्यक्ष भरणाद्वारा परतफेड न केल्यास ते खाते एन.पी.ए ठरते. साहजिकच अजून ३ महिन्यापर्यंतचे हप्त्यांची रक्कम त्यात देय होते. व एकदा कर्ज खाते एन.पी.ए झाले म्हणजे त्यात येणे असलेली संपुर्ण व्याज व हप्त्याची रक्कम भरून पुन्हा पुढील हप्ता पडण्याच्या आत किंवा एकुण संपुर्ण होणारी देय रक्कम भरल्यास सदरचे खाते नियमित होवु शकते. मात्र दरवर्षी ३१ मार्चच्या आत सदरचे खाते नियमित झालेले असले पाहिजे. त्यानंतर आपणांस संपुर्ण कर्जाची रक्कम परतफेड न केल्यास कायदेशीर कारवाईला तोंड द्यावे लागेल त्यात आपल्या मालमत्तांचा जप्ती, ताबा व विक्री याचा सामना करावा लागेल. आपण हजे आगाउ भरलेले असले तरी सुध्दा पुढील दर महिन्याला पडणाऱ्या व्याजाची रक्कम भरावी लागते. अन्यथा देखील खाते एन.पी.ए होते.

३. सी.सी. ओव्हरड्राफ्ट कर्जखाती : कोणतीही देय रक्कम ती एक रूपया असली तरी सतत ९० दिवसांत प्रत्यक्ष भरणाद्वारा परतफेड न केल्यास ते खाते एन.पी.ए ठरते. आपले खाते सतत ९० दिवस मंजूर मर्यादित वर गेल्यासही खाते एन.पी.ए होते. साहजिकच अजून ३ महिन्यापर्यंतचे व्याजाची रक्कम त्यात देय होते. व एकदा कर्ज खाते एन.पी.ए झाले म्हणजे त्यात येणे असलेली संपुर्ण व्याजाची रक्कम भरून पुन्हा पुढील व्याज पडण्याच्या आत किंवा एकुण संपुर्ण होणारी देय रक्कम भरल्यास सदरचे खाते नियमित होवु शकते. मात्र दरवर्षी ३१ मार्चच्या आत सदरचे खाते नियमित झालेले असले पाहिजे. त्यानंतर आपणांस संपुर्ण कर्जाची रक्कम परतफेड न केल्यास कायदेशीर कारवाईला तोंड द्यावे लागेल, त्यात आपल्या मालमत्तांचा जप्ती, ताबा व विक्री यांचा सामना करावा लागेल. आपण उचल कमी केलेली असेल व खाते मर्यादित आत असेल तरी सुध्दा पुढील दर महिन्याला पडणाऱ्या व्याजाची रक्कम भरावी लागते. अन्यथा देखील खाते एन.पी.ए होते. आपले सी.सी मर्यादित नुतनीकरण करतांना देखील ते ९० दिवसाचे आत न झाल्यास सदरचे खाते एन.पी.ए ठरते.

४. गोल्ड लोन: मुदतठेवीचे वरील कर्ज मर्यादित आत एन.पी.ए होत नाही. सोनेतारण कर्जात रिझर्व्ह बँकेच्या दिशानिर्देशानुसार वर्षातून एकदा संपुर्ण परतफेड करण्यासाठीची गोल्ड लोन बुलट पेमेंट योजना रू. २ लाखाच्या आत आहे. त्यात आपण वार्षिक परतफेड करू शकता मात्र रू. २ लक्षाच्या वर गोल्ड लोन साठी एन.पी.ए चे नियमित नियम लागू असून त्यास ठरल्यानुसार हप्ता/ व्याज दरमहा भरणे आवश्यक आहे. त्यात हप्ता किंवा व्याज यापैकी कोणतीही रक्कम ९० दिवसाच्या वर देय राहिल्यास सदरचे खाते एन.पी.ए ठरते.

वैधानिक लेखापरिक्षणाचा अहवाल

(महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा कलम ८१(१ अ) आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्थाचा नियम ६९ नव्वये धावयाचा)

आम्ही, गोदावरी लक्ष्मी को-ऑप. बँक लिमिटेड, जळगांव या बँकेचा सोबत जोडलेला दिनांक ३१/३/२०२३ चा ताळेबंद व सन २०२२-२०२३ या सहकारी वर्षाचे नफा-तोटा पत्रकाचे लेखापरिक्षण केले आहे. ही आर्थिक पत्रके तयार करण्याची जबाबदारी बँकेच्या व्यवस्थापनाची आहे. आमची जबाबदारी ही आम्ही केलेल्या लेखा परिक्षणावरूनच बँक व्यवस्थापनाने तयार केलेल्या आर्थिक पत्रकांवर मत प्रदर्शन करणे पुरते मर्यादित आहे.

आम्ही सर्वसामान्यपणे वापरल्या जाणा-या लेखापरिक्षा प्रमाणकांना अनुसरून लेखापरिक्षण केले आहे. आम्ही अशा पध्दतीने लेखापरिक्षणाचे नियोजन करून ते पात्र पाडले, की वरील लेखा परिक्षा प्रमाणकांनुसार बँकेचे आर्थिक पत्रके ही दोबळ प्रमाणात दोषविरहीत असल्याबद्दल सर्वसाधारण खात्री यावी. लेखापरिक्षणात चाचणी पध्दतीने परीक्षण, रकमांच्या आधारेभूत जोडपत्रे आणि आर्थिक पत्रकातील प्रगटन आदि बाबींचा समावेश आहे. लेखापरिक्षणात व्यवस्थापनाने वापरलेल्या आर्थिक तत्वांचा तसेच महत्वपूर्ण अंदाज यांचा देखील अंतर्भाव आहे. आर्थिक पत्रकावर केलेल्या मतप्रदर्शनास आम्ही केलेल्या लेखा परिक्षणाचा पुरेसा आधार आहे असा आम्हाला विश्वास आहे.

आम्ही सन २०२२-२०२३ या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक व दि. ३१/०३/२०२३ रोजीचे ताळेबंद तपासले असून अहवालाच्या भाग 'अ', 'ब', 'व' क' मधील शे-यास पात्र राहून अहवाल सादर करतो की,

१) आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी, आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे, माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती माहिती व खुलासे आम्हाला उपलब्ध झालेले आहेत.

२) आमच्या मते बँकेने महाराष्ट्र सहकारी कायदा, नियम व बँकेचे पोटनियमानुसार आवश्यक असणारी हिशोबी पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहे.

३) आमच्या मते बँकेच्या शाखांकडून मिळालेले हिशोबाची विवरण व इतर माहिती पत्रके आमच्या लेखापरिक्षणासाठी पुरेशी आढळली.

४) आमच्या मते व आम्हाला मिळालेल्या माहिती व खुलाशानुसार बँकेचे ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक बँकेने ठेवलेल्या हिशोबी पुस्तकांशी जुळत असून सदर दिनांक ३१/०३/२०२३ या दिनांकाचे ताळेबंद, बँकेच्या व्यवहाराची (कामकाजाची) सत्य व वास्तव परिस्थिती दर्शवितात आणि नफा तोटा पत्रके त्या दिनांकास संपणा-या वर्षातील नफ्याची सत्य व वास्तव परिस्थिती दर्शवितात.

५) बँकेचे हिशोब हे त्यावरील टिपणी व शेरयास पात्र राहून महाराष्ट्र सहकारी संस्थेच्या कायदानुसार आवश्यक ती माहिती देणारे आहे व बँकेच्या आर्थिक व्यवहारांची सत्य व वास्तव परिस्थिती दर्शवितात.

६) आमच्या निदर्शनास आलेले संस्थेचे सर्व व्यवहार हे संस्थेच्या अधिकार कक्षेतील आहे.

अ) आम्ही लेखापरिक्षण सर्वसामान्यपणे वापरात येणाऱ्या ऑडीटींग व अश्रू-श स्टॅंडर्ड प्रमाणे केलेले असून बँकेने इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकौंटंट्स ऑफ इंडीया यांनी नमूद केलेले अकौंटिंग स्टॅण्डर्डचे सामान्यतः पालन केलेले आहे.

ब) सोबत जोडलेल्या अहवाल भाग 'अ', 'ब', 'व' क' विभागात दिलेले शेरयास पात्र राहून, सन २०२२-२०२३ या सहकारी वर्षासाठी बँकेस लेखापरिक्षण वर्ग "अ" देण्यात आला आहे.

ठिकाण :- जळगांव

तारीख :- १३/०६/२०२३

मे.एसडीपी अँड कंपनी

सनदी लेखापाल

संस्था-नोंदणी क्रमांक ११९१०६ डब्ल्यू

स्वाक्षरी XXX

(सी.ए. दिलीप पी. पाळदे)

पार्टनर मे.नं.११००६१

Annexure I Form A Form of Balance Sheet

Balance Sheet of Godavari Laxmi Co-Operative Bank Ltd., Balance as on 31st March 2023 (000's omitted)

	Schedule	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
Capital and Liabilities			
Capital	1	57,101.00	56,776.00
Reserves and Surplus..	2	1,07,758.00	1,03,707.00
Deposits ...	3	9,22,286.00	9,09,587.00
Borrowing:	4	0.00	0.00
Other liabilities and provision	5	1,07,074.00	89,685.00
Total		11,94,219.00	11,59,755.00
Assets			
Cash and balances with Reserve Bank of India..	6	24,215.00	15,793.00
Balance with banks and money at call and short notice	7	61,369.00	61,633.00
Investments.	8	3,91,990.00	3,61,490.00
Advances.	9	6,06,824.00	6,13,421.00
Fixed Asset:	10	20,422.00	22,499.00
Other Assets.	11	89,399.00	84,919.00
Total		11,94,219.00	11,59,755.00
Contingent liabilities	12	78,302.00	91,677.00
Bills for collection		64.00	34.00
Interest Receivable NPA		49,096.00	44,026.00

(C.A.Sunil R. Mahale)

Director

(Shri. Sonu. G. Bhangale)

Vice Chairman

(Dr.Ulhas V. Patil)

Chairman

(Shri. Ashok T. Mahajan)

(Managing Director)

(P BMS & Associates)

Internal Auditor (CA)

M/s. S D P&Company

Statutory Auditor

	Schedule 1- Capital	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
III	For Other Banks Authorised Capital(40Lacs shares of Rs. 25/- each) Issued Capital (2284030 shares of Rs. 25/- each) Subscribed Capital(2284030 shares of Rs.25 each) Called-up Capital (shares of Rs. each) Less: Calls unpaid Add: Forfeited shares	10,00,00,000.00 5,71,00,750.00 5,71,00,750.00 0.00 0.00 0.00	10,00,00,000.00 5,67,75,550.00 5,67,75,550.00 0.00 0.00 0.00
	Schedule 2- Reserves and Surplus	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Statutory Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	5,51,27,324.82 5,20,02,932.82 31,24,392.00 0.00	5,20,02,932.82 4,97,36,761.82 22,66,171.00 0.00
II	Capital Reserves	0.00	0.00
III	Share Premium	0.00	0.00
IV	Revenue and Other Reserves Opening Balance Additions during the year Deductions during the year	4,90,83,740.40 4,74,09,258.75 16,74,481.65	4,74,09,258.75 4,63,51,098.64 10,58,160.11
V	Balance in Profit and Loss Account(Statutory Res + Build Fund) Total (I, II, III, IV and V)	35,47,330.55 10,77,58,395.77	42,94,781.65 10,37,06,973.22
	Schedule 3- Deposits	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
A.I	Demand deposits (i) From banks (ii) From others	1,74,42,369.04 0.00 1,74,42,369.04	1,37,56,448.87 0.00 1,37,56,448.87
	Savings Bank Deposits	21,46,89,196.34	21,03,40,977.87
	Term Deposits (i) From banks (ii) From others	69,01,53,972.00 0.00 69,01,53,972.00	68,54,89,597.00 0.00 68,54,89,597.00
	Total (i, ii and iii)	92,22,85,537.38	90,95,87,023.74
B	(i) Deposits of branches in India (ii) Deposits of branches outside India	92,22,85,537.38 0.00	90,95,87,023.74 0.00
	Total	92,22, 85,537.38	90,95,87,023.74
	Schedule 4 Borrowings	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
	Borrowings in India (a) Reserve Bank of India (b) Other banks (c) Other institutions and agencies	0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00
	Borrowings outside India	0.00	0.00
	Total (i and ii)	0.00	0.00
	Secured borrowings included in and II above -Rs.	0.00	0.00
	Schedule 5— Other Liabilities and Provisions	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Bills payable	0.00	0.00
II	Inter-office adjustment (net)	0.00	0.00
III	Interest accrued	0.00	0.00
IV	Others (including provisions)	10,70,73,926.10	8,96,85,592.22
	Total	10,70,73,926.10	8,96,85,592.22
	Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Cash in hand (including foreign currency notes)	2,42,14,714.00	1,57,93,272.00
II	Balances with Reserve Bank of India (a) in Current Account (b) in Other Accounts	0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00
	Total (i and ii)	2,42,14,714.00	1,57,93,272.00
	Schedule 7- Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	In India		
	(i) Balances with banks 301 J.D.C.C Bank Ltd Current Acc 302 M.S.Co-Op Bank Mumbai Current ACc 304 State Bank of India Current Acc 308 Punjab National Bank Current Acc 309 Kotak Mahindra Bank Ltd Current Acc 311 Yes Bank Ltd., C.P.S Account 312 Yes Bank Ltd., C.T.S Account 314 AU Small finance bank Ltd.	6,13,68,887.44 16,83,725.00 4,55,611.21 2,85,62,194.63 1,98,018.58 5,42,716.79 1,50,33,373.09 1,18,17,855.19 30,75,392.95	6,16,32,900.63 3,03,48,693.82 7,28,233.63 27,88,917.46 3,98,494.96 9,27,041.16 2,43,58,949.25 19,87,177.40 95,392.95
	(ii) Money at call and short notice(a) with banks(b) others	0.00	0.00
	Total (i and ii)	6,13,68,887.44	6,16,32,900.63
II	Outside India	0.00	0.00
	Grand Total (iand ii)	6,13,68,887.44	6,16,32,900.63
	Schedule 8 — Investments	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Investments in India in (i) Government Securities (ii) Other approved securities (iii) Shares (iv) Debentures and Bonds (v) Subsidiaries and/or joint ventures (vi) Others (to be specified)(with banks)	33,19,75,033.00 0.00 15,000.00 0.00 0.00 6,00,00,000.00	32,31,66,700.00 0.00 15,000.00 0.00 0.00 2,95,00,000.00
	Total	39,19,90,033.00	36,14,90,033.00
II	Investments outside India in	0.00	0.00
	Grand Total i & ii	39,19,90,033.00	36,14,90,033.00



गोदावरी लक्ष्मी को-ऑप बँक लि., जळगांव

तेविसावा वार्षिक अहवाल

Schedule 9 — Advances		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
A	(i) Bills purchased and discounted	0.00	0.00
	(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	44,08,23,207.40	42,83,69,962.74
	(iii) Term loans	16,60,00,550.80	18,50,50,549.42
	Total	60,68,23,758.20	61,34,20,512.16
B	(i) Secured by tangible assets	60,41,20,661.20	61,10,97,398.16
	(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0.00	0.00
	(iii) Unsecured	27,03,097.00	23,23,114.00
	Total	60,68,23,758.20	61,34,20,512.16
C	I. Advances in India		
	(i) Priority Sectors	51,28,77,062.07	37,16,39,661.44
	(ii) Public Sector	0.00	0.00
	(iii) Banks	0.00	0.00
	(iv) Others	9,39,46,696.13	24,17,80,850.72
	Total	60,68,23,758.20	61,34,20,512.16
	II. Advances outside India	0.00	0.00
	Grand Total (C. T & TI)	60,68,23,758.20	61,34,20,512.16
Schedule 10 — Fixed Assets		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Premises	1,61,35,099.84	1,78,96,677.84
	At cost as on 31st March of the preceding year	1,78,96,677.84	1,98,85,197.84
	Additions during the year a	31210.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	Depreciation to date	17,92,788.00	19,88,520.00
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)	42,87,299.66	46,02,413.09
	At cost as on 31st March of the preceding year	46,02,413.09	51,47,441.79
	Additions during the year	6,76,533.57	4,74,941.06
	Deductions during the year	0.00	0.00
	Depreciation to date	9,91,647.00	10,19,969.76
	Total (I and II)	2,04,22,399.50	2,24,99,090.93
Schedule 11 — Other Assets		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Inter-office adjustments (net)	0.00	0.00
II	Interest accrued	84,46,334.75	74,19,685.75
III	Tax paid in advance/tax deducted at source	40,00,000.00	30,00,000.00
IV	Stationery and stamps	2,86,443.80	3,29,205.26
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	6,28,98,540.00	5,92,27,000.00
VI	Others *	1,37,67,498.96	1,49,43,439.45
	PA Interest		
	TOTAL	8,93,98,817.51	8,49,19,330.46
Schedule 12 - Contingent Liabilities		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
II	Liability for partly paid investments	0.00	0.00
III	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0.00	0.00
IV	Guarantees given on behalf of constituents	0.00	0.00
	(a) In India		
	(b) Outside India		
V	Acceptances, endorsements and other obligations	0.00	0.00
VI	i) Other items for which the bank is contingently liable (DEAF)	27,83,355.33	23,49,684.19
	ii) Undrawn credit facilities	7,55,19,143.00	8,93,27,355.00
	TOTAL	7,83,02,498.33	9,16,77,039.19

Annexure | Form B

Form of Profit and Loss Account for the year ended on 31st March 2023(000's omitted)

	Schedule	As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I. Income			
Interest earned	13	99,734.00	1,18,219.00
Other income	14	2,750.00	1,479.00
Total		1,02,484.00	1,19,698.00
II. Expenditure			
Interest expended	15	53,361.00	59,551.00
Operating expenses	16	27,275.00	30,530.00
Provisions and contingencies	17	10,792.00	19,172.00
Total		91,428.00	1,09,197.00
III. Profit/Loss			
Net profit/loss(-) for the year		11,056.00	10,445.00
Profit/loss(-) brought forward		0.00	0.00
Total (II & III)		1,02,484.00	1,19,698.00
IV. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		11,056.00	10,445.00
Transfer to other reserves		2,764.00	2,625.00
Transfer to Government/ proposed dividend		783.00	1,670.00
		5,616.00	5,006.00
Other Provision		1,893.00	1,144.00
Balance carried over to balance sheet		0.00	0.00

(C.A.Sunil R. Mahale)
Director

(Shri. Sonu. G. Bhangale)
Vice Chairman

(Dr.Ulhas V. Patil)
Chairman

(Shri. Ashok T. Mahajan)
(Managing Director)

(P BMS & Associates)
Internal Auditor (CA)

M/s. S D P & Company
Statutory Auditor

Schedule 13 -Interest Earned		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Interest /discount on advances/bills	7,23,26,675.14	8,84,77,859.12
II	Income on Investments (-)Amortisation Premium	2,41,91,899.00	25,49,0932.34
III	Interest on balances with RBI and other inter-bank refunds	32,15,005.00	42,50,770.00
IV	Others	0.00	0.00
V	Total	9,97,33,579.14	11,82,19,561.46
Schedule 14 Other Income		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Commission, exchange and brokerage	224,911.28	2,70,599.44
II	Profit on sale of investments Less: Loss on sale of investments	0.00	0.00
III	Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV	Profit on sale of land, buildings and other assets Less: Loss on sale of land, buildings and other, assets	50,423.72	66,566.78
V	Profit on exchange transactions Less: Loss on exchange transactions	0.00	0.00
VI	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies © and/or joint ventures abroad/in India	0.00	0.00
VII	Miscellaneous Income	24,74,854.04	11,41,658.50
	TOTAL	27,50,189.04	14,78,824.72
Schedule 15 Interest Expended		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Interest on deposits	5,33,61,102.92	5,95,17,044.50
II	Interest' on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	0.00	33,693.00
III	Others	0.00	0.00
	Total	5,33,61,102.92	5,95,50,737.50

Schedule 16- Operating Expenses		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
I	Payments to and provisions for employees	1,37,31,231.00	1,47,69,262.00
II	Rent, taxes and lighting	56,16,683.22	72,31,712.50
III	Printing and stationery	2,74,475.54	2,48,973.73
IV	Advertisement and publicity	13,493.88	4,612.50
V	Depreciation on bank's property	27,79,887.00	30,08,489.76
VI	Director's fees, allowances and expenses	1,28,529.00	1,25,690.00
VII	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	4,74,410.00	4,02,580.00
VIII	Law charges	5,15,752.77	5,52,223.00
IX	Postages, Telegrams, Telephones, etc.	1,44,304.70	1,00,524.00
X	Repairs and maintenance	7,43,660.72	7,23,600.31
XI	Insurance	12,53,530.94	13,17,950.70
XII	Other expenditure	15,98,959.94	20,45,109.53
	Total	2,72,74,918.71	3,05,30,728.03
Schedule 17— Provision & Contingencies		As on 31-3-2023	As on 31-3-2022
	0.25% Provision on std Assets	0.00	60,00,000.00
	Provision Ag N.P.A	0.00	1,17,00,000.00
	Depreciation on Investment	54,42,162.00	20,15,870.00
	Prov. Ag. Unrecovered Interest	0.00	56,250.000
	Prov. Ag N.B.A.	33,05,460.00	0.00
	Prov. Ag. Exgratia recievable	6,34,197.00	
	Prov. Ag. Stamp Duty	1410100.00	
	Total	1,07,91,919.00	1,91,72,120.00

NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2023 PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31 ST MARCH, 2023- BACKGROUND:

GODAVARI LAXMI CO-OPERATIVE BANK LTD., was incorporated on 25th JAN 2001 The Bank is a Co-Op bank and provides services through Four Branches and Head Office. The area of operation is Dist. Jalgaon, Nasik and Buldhana in Maharashtra.

- Part - B - Guidance on specific issues with respect to certain Accounting Standards**
- Net Profit or Loss for the Period, Prior Period Items & Changes in Accounting Policies (AS - 5)** There are no items of material significance in the prior period accounting required disclosure. However the provision for IDR on NBA is made Rs.167.95 lacs of which Rs.89 lacs relates to earlier year
 - Revenue Recognition** : - (Accounting Standard 9) Income: Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the bank and the revenue can be reliably measured. Interest income on Advances other than NPA is recognized in the profit & loss statement on accrual basis. In the case of non-performing assets, Interest Income is recognized upon realization as per IRAC norms of RBI.
Expenditure:- All expenses are accounted on accrual basis. Provision is made for all known losses and liabilities. Further provision is made on standard as well as NPA advances as per RBI Norms.
 - Accounting Standard 17 - Disclosure under 'AS 17 — Segment Reporting'**:

Format Part A: Business segments (Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate/ Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022
Revenue	2.741	2.974	1.759	2.163	5.473	6.685	0.275	0.148	10.248	11.970
Result	1.619	1.118	0.980	1.393	3.076	4.305	(0.763)	(0.801)	4.912	6.015
Unallocated expenses	0.739	0.742	0.277	0.308	0.832	0.952	0.375	0.380	2.223	2.382
Operating profit	0.880	0.376	0.703	1.085	2.244	3.353	(1.138)	(1.181)	2.689	3.633
Income taxes	0.165	0.069	0.132	0.201	0.420	0.619	(0.214)	(0.218)	0.503	0.671
Extraordinary profit / loss	(0.544)	(0.202)	0.00	(0.418)	0.00	(1.298)	(0.536)	0.000	(1.080)	(1.918)
Net profit	0.171	0.105	0.571	0.466	1.824	1.436	(1.460)	(0.963)	1.106	1.044
Other information	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
segment assets	39.199	36.149	14.684	14.999	45.998	46.343	0.00	0.00	99.881	97-497
Unallocated assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19.541	18.485	19.541	18.485
Total assets	39.199	36.149	14.684	14.999	45.998	46.343	19.541	18.485	119.422	115.976
Segment liabilities	1.437	0.893	8.745	9.118	95.099	93.883	0.00	0.00	105.281	103.894
unallocated liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14.141	12.082	14.141	12.082
Total liabilities	1.437	0.893	8.745	9.118	95.099	93.883	14.141	12.082	119.422	115.976

Segment revenues, results, assets & liabilities include the respective amounts identifiable to each of the segment and amounts apportioned/allocated on a reasonable basis.

Part B: Geographic segments — All revenues and assets are domestic

4. Related Party Disclosure (AS - 18):- Disclosure under Accounting Standard 18 issued by ICAI other than Key Management Personnel i.e. Mr. Ashok Totaram Mahajan, Chief Executive Officer of the bank. However, in terms RBI Circular dated 30th August, 2021, he is being a single party coming under this category, no further details are disclosed.

(Amount in Cr)

Items/Related Party	Parent (as per ownership or control)	Subsidiaries	Associates / Joint Ventures	Key management personnel @	Relatives of key management personnel	Total
Borrowings#	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Deposits#	3.45	0.00	0.00	0.0386	0.0211	3.5097
Placement of deposits#	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Advances#	0.0002	0.00	0.00	0.0670	0.00	0.0672
Investments	0.042	0.00	0.00	0.00	0.00	0.042
Non-funded commitments#	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Leasing/HP arrangements availed#	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Leasing/HP arrangements provided#	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Purchase of fixed assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sale of fixed assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Interest paid	0.2040	0.00	0.00	0.0025	0.0005	0.2070
Interest received	0.0029	0.00	0.00	0.0066	0.00	0.0095
Rendering of services*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Receiving of services*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.2484	0.2484
Management contracts*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

5. Intangible Assets (AS — 26):- Intangible assets consist of computer software & are amortized @ 33.33%. Part of software is classified under head Computer Software in the Balance sheet.

Sr.No.	Particulars	2022-23	2021-22
			Amount (Lacs)
1.	Opening Balance	1.22	2.39
2.	Add:- Additions	0.22	0.08
3.	Less:- Amortization during the year	0.95	1.25
4.	Closing Balance	0.49	1.22



6 Impairment of Assets(AS-28)-The bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets except unsecured portion of NPA advance, against which necessary provision is made in line with the RBI guidelines. Hence, in the opinion of bank no separate provision required under this accounting standard.

Annexure III-Disclosure of financial statement-Notes to Accounts

Basis of Preparation - The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on accrual basis of accounting, unless otherwise stated, and comply with generally accepted accounting principles in India, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act 1949, and the Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960., circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) 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.

USE OF ESTIMATES- The presentation of the financial statements requires estimates and assumptions to be made that affect the reported amount of assets and liabilities as on the date of the financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. The Management believes that the estimates used in the preparation of financial statements are prudent and reasonable. Difference between the actual results and estimates are recognized in the period in which the results are known / materialized.

A. Investment- The investments are Categorized as of investment: In accordance with guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following three categories : i) 'Held to Maturity', ii) Available for Sale, iii) Held for trading. For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under four groups as required under RBI guidelines Government Securities, Other trustee Securities, Shares in co-operative institutions and other Investments.

Held to Maturity (HTM)- Investments in securities under HTM category are carried at cost of acquisition less amortization of premium, if any paid on acquisition. The premium paid on acquisition cost is amortized over the balance period of time till the date of maturity.

Available for sale (AFS)- Investments in securities under this category are valued at market rate based on rates quoted in the FBIL guidelines. Net depreciation, if any being difference between cost of acquisition or market value is provided as expenses. Net appreciation, if any is ignored. Broken period interest on Government Securities is treated as a revenue item. Brokerage, commission, etc on investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.

B. Advances :- a. The bank has classified its advances portfolio into three categories as -

a) Short Term Loans, b) Medium Term Loans and c) Long Term Loans.

b. As per prudential norms laid down by RBI on Income recognition and Assets classification, the advances have been further classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets. Provision for non-performing advances comprising sub-standard, doubtful and loss assets are made in accordance with the RBI guidelines which prescribes minimum provision levels and also encourages banks to make higher provisions based on sound commercial judgment. The provisioning done is higher than the minimum prescribed level under RBI guidelines.

c. Overdue interest in respect of NPAs is shown as Interest Receivable on Loans & Advances.

D. Fixed Assets and Depreciation:-

a) Premises are stated at cost less depreciation. Depreciation is debited to Profit and Loss a/c. an Premises are shown at WDV in the balance sheet.

b) Leasehold premise is valued at cost less accumulated amortization costs, & amortised over the period of lease.

c) Other Fixed Assets are stated at cost less depreciation and are shown at WDV

d) Profit/Loss on sale of assets is recognized in the year of sale / disposal.

e) Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for year if the asset is purchased within 180 days, is charged at 50% of the normal rate.

f) Depreciation on Fixed Assets is charged on wdv method basis as per the rates decided by the management. In the case of computers hardware and software also the depreciation is charged at the rate of 33.33% on straight line method. The rates of depreciation are as under

Name of Fixed Assets	ROD	Name of Fixed Assets	ROD
Buildings/Premises	10 %	Library Books	25%
Furniture & Fixtures	10%	Banking Software	33.33%
Ele. Fitting & Fixtures	10%	Computer & software	33.33%
Solar systems	25%	Dead Stock steel items	5%

E. Employee Benefits:- (AS 15)

a) Short Term Benefits- including GLI Premium paid for employees are charged to P & L.

b) Post employment Benefits- PF is paid to & refunded by EPF Scheme.

Bank's contribution to Gratuity is remitted to LIC group gratuity scheme And leave encashment is debited to profit and loss account on accrual basis.

F. Provisions, contingent liabilities and contingent assets:- 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 a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

G. Write off of Bad Debts:- Bank has not written off any bad debts during the year.

H. Revaluation Reserve:- The Bank has not revalued its fixed assets and are shown at their acquisition cost less depreciation.

I. Leases(AS-19)

a) The Bank has taken its premises at Yawal (District — Jalgaon) on lease basis. The lease period is 25 year starting from financial Year 2012-2013. Lease premium consist of Initial premium of Rs. 15.60 Lakhs which has been amortised in the 25 years and recurring annual lease amount of Rs.17236/-.

b) The initial lease premium is to be written off in 25 equal installments of Rs. 62400/- . Further the annual rent is also charged as expenditure. The outstanding lease premium as on 31st March 2023 is Rs.8.92lakhs (Previous Year 9.71 lakhs)

c) The Prabhat Colony branch at Jalgaon is also on monthly lease of Rs.30,000/- The lease period has already been over. The bank is interested to buy own premises, Hence regular lease is paid with consent lessor.

J. Earning Per Share(AS — 20):-

Sr.No.	Particulars	2022-2023	2021-2022
a)	Net profit available to Shareholders (Rs.)	11055827.55	10444800.65
b)	No of shares at end of Year	2284030	2271022
c)	Weighted Average No of Shares	2277526	2255961
d)	Basic & Diluted Earning Shares (Rs.)	4.85	4.63
e)	Nominal value per share (Rs.)	25.00	25.00

K. Deferred Taxes(AS — 22):- No Provision or disclosure is made.

L. Contingent Liabilities (AS -29):- Contingent liabilities are consisting of DEAF amount of inoperative accounts over 10 years transferred to DEAF. The Liabilities there on are dependent on demand raised by concern parties. The amount is reimbursed by RBI DEAF department on claim by deositors. The Summary is as under:- (in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	As on 31/03/2023	As on 31/03/2022
a)	DEAF	27.83	23.50
i)	For Bank guarantees issued	0.00	0.00
ii)	Unavailed credit Facilities	755.19	893.27
	Total	783.02	916.77

Annexure III Disclosure in financial statements — 'Notes to Accounts'

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	15.7006	15.2631
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@		
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	15.7006	15.2631
iv)	Tier 2 capital	1.6000	#0.8900
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2) (0.69+1.25% of 1.6871)	17.3006	16.1531
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	72.7969	70.9897
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@	21.57%	21.50 %
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	21.57%	21.50 %
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs) (IFR +1.25% of Tier 2) = (0.69+1.25% of 1.6871)	2.20	1.25
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	23.77	22.75
xi)	Leverage Ratio*	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (specify name)\$ c) Sponsor Bank\$	0.00	0.00
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.0325	0.0750
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list? as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0.3547	0.4295
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list? as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0.4000	* 0.0823

b) Draw down from Reserves - No withdrawals from any reserve Hence no disclosure.

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

Day1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 months	Over 6 months and up to 1 years	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	-	546	1.95	10.45	13.31	23.31	34.78	2.62	0.35	0.00	92.23
Advances	-	0.39	1.48	2.50	3.94	15.13	28.17	3.22	0.48	5.37	60.68
Investments	-	2.91	1.78	2.56	1.00	5.62	4.80	5.50	1.04	13.99	39.20
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. Investments a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2023 (current year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India Investments							Investments outside India
	Govt Secu	Oth Approved Secu	Shares	Debentures Bonds	Subsidiaries and/of JV	Others	Total in India	
Held to Maturity								
Gross	15.0288	0.00	0.0015	0.00	0.00	6.0000	21.0303	NIL
(-) Provision (NPI)	0.00	0.00	0.0015	0.00	0.00	0.00	0.0015	
Net	15.0288	0.00	0.00	0.00	0.00	6.0000	21.0288	
Available for Sale								
Gross	18.1687			0.00	0.00	0.00	18.1687	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.7458	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.7458	
Net	17.4229	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.4229	
Held for Trading								
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Net				0.00	0.00	0.00	0.00	
Total Investments	33.1975	0.00	0.0015	0.00	0.00	6.0000	39.199	
(Q) Provision (NPI)	0.00	0.00	0.0015	0.00	0.00	0.00	0.0015	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.7458	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.7458	
Net	32.4517	0.00	0.00	0.00	0.00	6.0000	38.4517	

3. Investments a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2022 (previous year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India Investments							Investments outside India
	Govt Secu	Oth Approved Secu	Shares	Debentures Bonds	Subsidiaries and/of JV	Others	Total in India	
Held to Maturity								
Gross	15.0288	0.00	0.0015	0.00	0.00	2.9500	17.9803	NIL
(-) Provision (NPI)	0.00	0.00	0.0015	0.00	0.00	0.00	0.0015	
Net	15.0288	0.00	0.00	0.00	0.00	2.9500	17.9788	
Available for Sale								
Gross	18.1687			0.00	0.00	0.00	18.1687	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.2016	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.2016	
Net	17.9671	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17.9671	
Held for Trading								
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Net				0.00	0.00	0.00	0.00	
Total Investments	33.1975	0.00	0.0015	0.00	0.00	2.9500	36.149	
(Q) Provision (NPI)	0.00	0.00	0.0015	0.00	0.00	0.00	0.0015	
(-)Prov for dep + NPI Pro	0.2016	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.2016	
Net	32.9959	0.00	0.00	0.00	0.0	2.9500	35.9459	

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	20,15,870.00	0.00
b) Add: Provisions made during the year	54,42,162.00	20,15,870.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	74,58,032.00	20,15,870.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	68,99,997.00	60,76,872.00
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	8,23,125.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	68,99,997.00	68,99,997.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments 13 in AFS and HFT/Current category	3.798	3.798

c) Sale and transfers to/from HTM category

1. One time transfer of security at the beginning of the year 2022-23 with the approval of Board of Director undertaken by the bank. There was no change in HTM category.

2. There is no direct sale from HTM for bringing down SLR holdings in HTM category consequent to a downward revision in SLR requirements by RBI. - NIL

3. Sales to the Reserve Bank of India under liquidity management operations of RBI like Open Market Operations (OMO) and the Government Securities Acquisition Programme (GSAP) - NIL

4. Repurchase of Government Securities by Government of India from banks under buyback / switch operations - NIL

5. Repurchase of State Development Loans by respective state governments under buyback / switch operations - NIL

6. Additional shifting of securities explicitly permitted by the Reserve Bank of India- NIL

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
a)	Opening balance	0.0015	0.0015
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.0015	0.0015
e)	Total provisions held	0.0015	0.0015

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022	Current yr. 2023	Previous yr. 2022
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	6.2275	5.2275	0.00	0.00	0.					



Note: The investment of non SLR investment shown under column others includes the government securities worth Rs. 622.60 lacs and 522.60 lacs respectively marked against the investment of Statutory Reserve fund by the bank. Hence though those are SLR securities in the form of G-sec are treated as non SLR securities. The Inter bank fixed deposit are Rs. 6.00 Cr & Rs.2.95 Cr for current and previous year respectively.

e) Repo transactions (in face value terms) 14

The bank has not undertaken any Repo transaction Hence no disclosure required.

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held- 31.03.2023 (amt in lacs)

	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	5386.88	339.32	408.01	0.00	747.33	6134.21
Add: Additions during the year	977.73	539.42	243.60	0.00	782.96	1760.69
Less: Reductions during the year*	838.93	872.44	115.35	0.00	987.73	1826.66
Closing balance	5525.68	6.30	536.26	0.00	542.56	6068.24
*Reductions in Gross NPAs due to:						
Upgradation		0.00	0.00	0.00		
Recoveries(excluding recoveries from upgraded accounts)		95.72	115.35	0.00	211.07	211.07
Write-offs		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions(excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held		119.70	408.01	0.00	527.71	527.71
Add: Fresh provisions made during the year		0.00	49.00	0.00	49.00	49.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans		100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
Closing balance of provisions held		19.70	457.01	0.00	476.71	476.71
Net NPAs						
Opening Balance		183.39	0.00	0.00	183.39	183.39
Add: Fresh additions during the year		0.00	65.85	0.00	65.85	65.85
Less: Reductions during the year		183.39	0.00	0.00	183.39	183.39
Closing Balance		0.00	65.85	0.00	65.85	65.85
Floating Provisions						
Opening Balance	80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00
Add: Additional provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amount drawn down 15 during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of floating provisions	80.00	0.00	0.00	0.00	0.00	80.00
Ratios 16 (in per cent)	2023	2022				
Gross NPA to Gross Advances	8.94%	12.18%				
Net NPA to Net Advances	1.18%	3.29%				
Provision coverage ratio	87.86%	70.61%				

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Sector*	Current Year 2023			Previous Year 2022		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Adv. in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Adv. in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	2.65	2.20	83.02	5.80	3.86	66.55
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	11.49	0.26	2.26	5.81	0.46	7.91
c)	Services	34.49	0.77	2.23	8.99	0.07	0.78
d)	Personal loans	2.66	0.50	18.80	16.56	0.70	4.23
Sub total(i)		51.29	3.73	7.37	37.16	5.09	13.70
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities				0.007	-	-
b)	Industry				-	-	-
c)	Services				1.54	0.04	2.60
d)	Personal loans	9.39	1.70	18.10	22.64	2.35	10.38
	Sub-total (ii)	9.39	1.70	18.10	24.18	2.39	9.88
	Total (i+ ii)	60.68	5.43	8.94	61.34	7.48	12.19

Sector wise Advances 10% and above of Total Advances

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Sector*	Current Year 2023			Previous Year 2022		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Adv. in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Adv. in that sector
1	Real Estate	23.32	352	15.09	6.98	1.70	24.36
2	Medical Trading	7.86	0.65	8.27	6.62	0.65	9.82

The real estate figure includes loans to all housing, residential builders loan, term loans and secured cash credit fully backed by mortgages of residential and commercial properties.

c) Overseas assets, NPAs and revenue- Not Applicable

d) Particulars of resolution plan and restructuring

i) Particulars of resolution plan ----- Not Applicable

ii) Details of accounts subjected to restructuring 18- NIL

e) Divergence in asset classification and provisioning- There is no any divergence in Gross NPA or directions for additional provisioning in IR 2022 or in present statutory audit for 2023.

f) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCs)-Not applicable

ii) Investments in Security Receipts (SRs)----- Not Applicable

g) Details of non-performing financial assets purchased/sold from/to other banks/Financial Institutions/NBFCs (excluding ARCs) 21

i) Details of non-performing financial assets purchased - NIL

ii) Details of non-performing financial assets sold- NIL

h) Fraud accounts

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon-NIL

i) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

circular DOR.No.BP/BC/3/21_04_048/2020-21 dated August 6, 2020.

Format for disclosures to be made half yearly September 30, 2022

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position Prev. H. Y. 31.03.2022 (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position Prev. H. Y. 30.09.2022 (A)
Personal	4.9944	0.00	0.00	0.4667	4.9426
Loans				Intt 0.4149	
Corporate persons*	0.8828	0.00	0.00	0.0816	0.8559
Of which MSMEs	0.8828	0.00	0.00	0.0816	0.8559
Others	0.00	0.00	0.00	0.0000	0.00
Total	5.8772	0.00	0.00	0.5483	5.7985
				Intt 0.4696	

Format for disclosures to be made half yearly March 31, 2023

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position Prev. H. Y. 31.03.2022 (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position Prev. H. Y. 30.09.2022 (A)
Personal	4.9426	0.00	0.00	0.9833	4.4373
Loans				Intt 0.4780	
Corporate persons*	0.8559	0.00	0.00	0.1380	0.7942
Of which MSMEs	0.8559	0.00	0.00	0.1380	0.7942
Others	0.00	0.00	0.00	0.0000	0.00
Total	5.7985	0.00	0.00	1.1213	5.2315
				Intt 0.5543	

* The amount of Rs. 60 lacs has been provided as provision for standard/performing assets as on 31.03.2023

5. Exposures a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current Year 2023	Previous Year 2022
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 Individual housing loans eligible for inclusion -		
in priority sector	Hsg. 2.84	2.98
Resi. Mortg.	3.97	0.00
In Non Priority-	Hsg. 0.77	0.00
Hsg Builders	6.29	6.98
b) Commercial Real Estate —	9.45	0.00
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.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures —	0.00	0.00
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	23.32	9.96

b) Exposure to capital market - NIL

c) Risk category-wise country exposure- NIL

d) Unsecured advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
Total unsecured advances of the bank	0.27	0.23
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
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

e) Factoring exposures- NIL

f) Intra-group exposures - Not Applicable

g) Unhedged foreign currency exposure - Not Applicable

6. deposits, advances, exposures and NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
Total deposits of the twenty largest depositors	12.95	12.95
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	14.04	14.24

b) Concentration of advances*

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
Total advances to the twenty largest borrowers	30.4925	34.4880
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	50.25	56.22

*Advances are computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivative exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure

c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	30.4925	34.4880
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	44.69	49.07

**Exposures are computed as per applicable RBI regulation.

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	5.4256	7.4727
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	99.99	99.99

7. Derivatives - Not Applicable

8. Disclosures relating to securitization - Not Applicable

9. Off balance sheet SPVs sponsored (which are required to be consolidated as per accounting norms) - NIL

10. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.2350	0.1546
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.0497	0.0829
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0064	0.0025
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.2783	0.2350

11. Disclosure of complaints

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

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
	Complaints received by the bank from its customers	0	0
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	0	5
3	Number of complaints disposed during the year	0	5
3.1	(Of which, number of complaints rejected by the bank	0	5
4	Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from OBOs	0	0
5	Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	0	0
5.1	(Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	0	0
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
Current Year 2023					
Ground - 1	0	0	0	0	0
Ground - 2	0	0	0	0	0
Ground - 3	0	0	0	0	0
Ground - 4	0	0	0	0	0
Ground - 5	0	0	0	0	0
Others (8)	0	0	*	0	0
Total	0	0		0	
Previous Year 2023					
Ground - 1	0	0	0	0	0
Ground - 2	0	0	0	0	0
Ground - 3	0	0	0	0	0
Ground - 4	0	0	0	0	0
Ground - 5	0	0	0	0	0
Others (8)	0	5	*	0	0
Total	0	5		0	

* The current year complaint zero. Hence number of percentage increase can not be calculated.

