स्थापना दिनांक
२२/०९/१९२०

॥ विना सहकार नही उद्धार ॥

रिझर्व्ह बँक परवाना क्र. UBD.MUM(MAH) 0038/P2009-10 DATED 16.01.2010

रजि. नं. ३१०७

संस्थापक

कै. माधवराव रामचंद्र देशपांडे

नाशिक जिल्हा सरकारी व परिषद कर्मचारी सहकारी बँक नियमित, नाशिक

प्रशासकीय कार्यालय : सोमा हाईटस्, दुसरा मजला, नविन आग्रा रोड, भाभानगर, मुंबई नाका,
नाशिक ४२२ ०११, ☎ ०२५३ - २२१६१०३/१०४/१११ ● स्वागत कक्ष : ०२५३ २२१६१००
● Web : www.karmacharibanknashik.in ● E-mail : nszpksbk@gmail.com
GST No. 27AAAAN1810E1Z5

आपली बँक, कर्मचारी बँक

ऑडीट वर्ग 'अ'

१०४ वा वार्षिक अहवाल २०२३-२४

पंख प्रगतीचे, पाठबळ विश्वासाचे, ध्येय सभासदांच्या स्वप्नपूर्तीचे...

प्रकाशक

बाळासाहेब गोविंद ठाकरेपाटील, अध्यक्ष

मुखपृष्ठ संकल्पना : श्री. भरत राठोड (संचालक)

नाशिक जिल्हा सरकारी व परिषद कर्मचारी सहकारी बँक नियमित, नाशिक

आपली बँक, कर्मचारी बँक

। संचालक मंडळ ।

सन २०२३-२०२८

अध्यक्ष

बाळासाहेब ठाकरेपाटील

उपाध्यक्ष

महेश मुळे

संचालक

प्रमोद निरगुडे

संचालक

निलेश देशमुख

संचालक

अजित आव्हाड

सौ. मंदाकिनी पवार

सुनिल गिते

सौ. धनश्री कापडणीस

रविंद्र आंधळे

रविंद्र बाविस्कर

मोहन (रवि) गांगुर्डे

ज्ञानेश्वर माळोदे

जयंत शिंदे

विजय देवरे

रमेश बोडके

अभिजीत घोडेराव

सचिन विंचुरकर

विक्रम पिंगळे

अमोल बागुल

विनोद जवागे

भरत राठोड
संचालक

अण्णासाहेब बडाख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र.)

संचालक मंडळ (२०२३-२०२८)

अ.क्र.	संचालकांचे नाव	हुद्दा	विभाग	मोबाईल
१	बाळासाहेब गोविंद ठाकरेपाटील	अध्यक्ष	जिल्हा परिषद	७५०७००२२०२
२	महेश नारायण मुळे	उपाध्यक्ष	न्यायालय	९४०३३६३७०७
३	प्रमोद भगवंतराव निरगुडे	संचालक	जिल्हा परिषद	९४०३६१३१८०
४	निलेश यादवराव देशमुख	संचालक	मेरी/सीडीओ	९८५०५५६४०८
५	अजित महेश आव्हाड	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३०४०१६५
६	सौ. मंदाकिनी विलास पवार	संचालिका	जिल्हा परिषद	७५०७४३७८९७
७	सुनिल तबाजी गिते	संचालक	मेडीकल	८२७५५८५३५९
८	सौ. धनश्री भालचंद्र कापडणीस	संचालिका	महसुल	८९७५८६०१५५
९	रविंद्र शिवनाथ आंधळे	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३५८५६२६
१०	रविंद्र रघुनाथ बाविस्कर	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३२५८२९२
११	मोहन रामचंद्र गांगुर्डे	संचालक	जलसंपदा	९८९०६४७७५३
१२	ज्ञानेश्वर शंकरराव माळोदे	संचालक	मेडीकल	९८५०५००२८२
१३	जयंत रंगनाथ शिंदे	संचालक	मेरी/सीडीओ	९८८१७४६५५६
१४	विजय पाटीलभाऊ देवरे	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३०७९८८५
१५	रमेश तुकाराम बोडके	संचालक	जलसंपदा	९७६३०९९८१३
१६	अभिजीत रमेश घोडेराव	संचालक	जलसंपदा	९५५२५४०८२३
१७	सचिन कल्याणराव विंचुरकर	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३५५९४७४
१८	विक्रम विश्वनाथ पिंगळे	संचालक	जिल्हा परिषद	९४२३०१५२७६
१९	अमोल सुभाष बागुल	संचालक	जिल्हा परिषद	९०११३१२१५
२०	विनोद विजय जवागे	संचालक	वन	९७६७८९५७५३
२१	भरत वसंत राठोड	संचालक	सार्वजनिक बांधकाम	९७६७६६९८८०
२२	अण्णासाहेब त्रिंबकराव बडाख	मुख्य.कार्य.अधिकारी(प्र.)	बँक	९९२३९३५३८१

१०४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

नाशिक जिल्हा सरकारी व परिषद कर्मचारी सहकारी बँक नियमित, नाशिक या बँकेच्या सर्व सन्माननीय सभासदांना स्नेहपूर्वक कळविण्यात येते की, सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाची **''१०४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा'' रविवार दि. ०७/०७/२०२४ रोजी** सकाळी ११.०० वाजता **''परशुराम सायखेडकर (प.सा) नाट्यगृह''**, सार्वजनिक वाचनालय, नेहरु गार्डन, टिळकपथ, नाशिक येथे बँकेचे अध्यक्ष **मा. श्री. बाळासाहेब गोविंद ठाकरेपाटील** यांच्या अध्यक्षतेखाली खालील विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित केली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस आवर्जून वेळेवर उपस्थित राहून उपकृत करावे, ही नम्र विनंती.

सभेपुढील विषय :-

१. दिनांक ०३/०९/२०२३ रोजी झालेल्या मागील **''वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे''** इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२. दिनांक ३१/०३/२०२४ अखेर संपलेल्या वर्षाचा **''वार्षिक अहवाल व** लेखापरीक्षकांनी तपासलेली **आर्थिक पत्रके, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक''** वाचुन त्यास मान्यता देणे, तसेच वार्षिक अंदाजपत्रकापेक्षा **जास्त झालेल्या** खर्चास मान्यता देणे.

३. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२३-२४ च्या **''नफा वाटणीस''** मंजूरी देणे.

४. मा. वैधानिक लेखापरीक्षक यांच्या सन २०२२-२३ च्या **''दोष दुरुस्ती''** अहवालास मान्यता देणे.

५. मा. वैधानिक लेखापरीक्षकांकडून प्राप्त झालेल्या सन २०२३-२४ या वर्षाच्या **''वैधानिक लेखापरीक्षण''** अहवालाचे वाचन करणे व केलेल्या सुचनांची नोंद घेणे.

६. मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२४-२५ च्या वार्षिक **''अंदाजपत्रकास''** मंजूरी देणे.

७. बँकेच्या सन **२०२४-२५** या वर्षाचे **वैधानिक लेखापरिक्षणासाठी** संचालक मंडळाने रिझर्व्ह बँकेस सादर केलेल्या प्रस्तावाची **नोंद** घेवून रिझर्व्ह बँकेच्या अंतिम मंजुरी नुसार प्राप्त होणाऱ्या प्रस्तावास **मंजुरी** देणे.

८. सन २०२५-२६ या वर्षासाठी **''अंतर्गत लेखापरीक्षकाची''** नेमणूक करणे व त्यांचा **मेहनताना ठरविणे** बाबत विचार करणे.

९. सहकारी कायदा कलम ७५(२) (एक) अन्वये बँकेचे **''संचालक व त्यांचे निकटचे नातेवाईक''** यांचेकडील येणे कर्जाच्या तपशिलाची नोंद घेणे.

१०. सभासद कन्येच्या सन्मानार्थ तिच्या विवाहनिमित्त बँकेकडून **''कन्यादान विवाह ठेव''** योजना चालू करणेस मंजुरी देणे.

११. सभासदांचा रू.२५,०००/- चा विमा यापुढे घ्यावयाचा किंवा कसे याबाबत **पुनर्विचार** करून निर्णय घेणे.

१२. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या बँकेच्या **''सेवक संरचनेस''** मान्यता देणेबाबत विचार करणे.

१३. वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची **''अनुपस्थिती''** क्षमापित करणे.

१४. मा. अध्यक्षांचे पूर्व परवानगीने **''ऐन वेळी''** येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

वार : शनिवार
दिनांक : २२/०६/२०२४

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही
(अण्णासाहेब त्रिंबकराव बडाख)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र)

विशेष सूचना :

१. **कोरम अभावी सभा तहकुब झाल्यास ती सभा अर्ध्या तासाने त्याच ठिकाणी घेण्यात येवून सभेचे कामकाज पूर्ण करण्यात येईल व त्यास कोरमची आवश्यकता असणार नाही.**

२. **सभासदांना सभेपुढील विषयापैकी काही माहीती हवी असल्यास अथवा सूचना करावयाच्या असल्यास त्यांनी बँकेच्या कार्यालयीन वेळेत दिनांक २८/०६/२०२४ अगर तत्पुर्वी बँकेच्या कार्यालयात लेखी कळवाव्यात म्हणजे सदरची माहीती सभेच्या वेळेत पुरविली जाईल. दिनांक २८/०६/२०२४ नंतर व ऐनवेळी विचारलेल्या प्रश्नांबाबतची माहीती सभेच्या वेळेत पुरविली जाणार नाही. विहीत मुदतीत सभासदाने विचारलेल्या प्रश्नांची माहिती बँकेने लेखी कळविल्यास वार्षिक सर्वसाधारण सभेवर त्यासंबंधी पुन्हा खुलासा दिला जाणार नाही.**

३. **बँकेचा सन २०२३-२४ चा वार्षिक अहवाल व वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल, कार्यालयीन वेळेत सुट्टीचे दिवस सोडुन बँकेच्या प्रशासकीय कार्यालयात पहावयास मिळेल तसेच प्रत्येक कार्यालयात अहवालाच्या प्रती सभासदांच्या माहीतीस्तव पाठविण्यात आलेल्या आहेत. ज्या सभासदांना अहवालाची प्रत हवी असेल ती त्यांना आपल्या बँकेच्या नजिकच्या शाखेतुन देण्याची व्यवस्था करण्यात आलेली आहे, अहवालाची प्रत पीडीएफ स्वरूपात देखील पाठविण्याची व्यवस्था करण्यात आली आहे, याची कृपया नोंद घ्यावी.**

४. **सभेत फक्त सभासदांनाच प्रवेश दिला जाईल.**

दृष्टीक्षेपात आपली बँक

दिनांक ३१ मार्च २०२४ अखेरची बँकेची स्थिती

१	सभासद संख्या	नियमित	१५६६१
		नाममात्र	१४१
		एकूण	१५८०२
			रक्कम लाखात
२	भाग भांडवल		२२२३.९९
३	राखीव व इतर निधी		२७०५.६३
४	ठेवी	बचत	२८५४.४६
		चालू	०.०२
		मुदत ठेव	३२०००.५१
		एकूण	**३४८५४.९९**
५	कर्ज	सुरक्षित (तारणी)	७९५.१५
		असुरक्षित (विनातारणी)	२४४६९.२७
		एकूण	**२५२६४.४२**
६	गुंतवणूक	सरकारी रोखे	९९७८.१८
		आय.डी.बी.आय बँक	१००.००
		पंजाब नॅशनल बँक	०.२४
		ठाणे जनता सहकारी बँक	२५०.००
		शामराव विठ्ठल को.बँक	१५०.००
		कोटक महिंद्रा बँक	५०.००
		येस बँक	१०.००
		रत्नाकर बँक लि.	१००.००
		एम.एस.सी.बँक	११००.००
		एन.डी.सी.सी.बँक	६५४.२०
		शेअर्स गुंतवणूक	३.१०
		एकूण	**१२३९५.७२**
७	नफा		२१५.०१
८	एन.पी.ए.(ढोबळ)		३.५४%
९	एन.पी.ए.(निव्वळ)		१.७७%
१०	सी.आर.ए.आर.(भांडवल पर्याप्तता प्रमाण)		१४.००%
११	ऑडीट वर्ग		**'अ'**
१२	खेळते भांडवल		४०१६५.६४
१३	सेवक वर्ग		४६

मा. अध्यक्षीय मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनींनो,

सस्नेह नमस्कार, बँकेचे संस्थापक आदरणीय कै. एम. आर. तथा माधवराव रामचंद्र देशपांडे यांच्या पवित्र स्मृतीस विनम्र अभिवादन करतो. आपल्या नाशिक जिल्हा सरकारी व परिषद कर्मचारी सहकारी बँक नियमित, नाशिकच्या सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक, अंदाजपत्रक, मराठी आणि इंग्रजी अशा दोन्ही प्रकारांत संचालक मंडळाचे वतीने आजच्या १०४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेपुढे सादर करतांना तसेच आपणांशी संवाद साधतांना मला अतिशय आनंद होत आहे. या सभेसाठी आपली उपस्थिती संस्थेप्रती आदर दर्शविणारी असुन आपल्या उपस्थितीबद्दल आपल्या सर्वांचे मनापासुन स्वागत करतो.

भारतीय अर्थव्यवस्था रु. पाच ट्रेलीयन म्हणजेच रु. पाच लाख कोटी करण्याचे उद्दिष्ट पुर्तीसाठी केंद्र सरकारने स्वतंत्र सहकार मंत्रालयाची निर्मिती करुन सहकारी बँकांचे बँकींग क्षेत्रातील योगदानास महत्त्व प्रदान केले आहे. त्यानुसार राष्ट्रीय आर्थिक धोरण आणि सभासदांच्या गरजा पुर्ततेसाठी संचालक मंडळाने 'सुसंगत' अशी धोरणे निश्चित केली आहेत. 'सहकार' हा एक संस्कार आहे. पगारदार नोकरांच्या बँकांसह नागरी सहकारी बँका हया सहकाराचा अविभाज्य भाग असुन त्यांनी सर्वसामान्य माणसांचे आर्थिक सबलीकरणाबरोबरच, पत सुधारण्यासाठी मोठ्या प्रमाणांवर योगदान दिले असल्याचे आपणांस नाकारता येणार नाही. सद्याचे 'डिजीटल बँकींग' चे युगात तंत्रज्ञानावर आधारीत बँकींग सेवा आणि त्या अंतर्गत येणारे सायबर गुन्हयाचे निवारनार्थ उभारावयाची यंत्रणा यासाठी होणारा खर्च प्रचंड मोठा आहे. रिझर्व्ह बँकेने व्यावसायीक व्यवस्थापन, जोखीम व्यवस्थापन आणि लेखापरिक्षण पुर्तता याबाबीवरील त्रुटी पुर्ततेअभावी मोठ्या प्रमाणांत नागरी बँकांवर दंडात्मक कार्यवाही केली आहे. त्यामुळे नागरी सहकारी बँकींग क्षेत्रावर याचा एकत्रित असा मोठा परिणाम झालेला आहे.

✻ सन्मान :

वरील सर्व परिस्थितींशी सुसंगत, सकारात्मक आणि सभासदांचे हितार्थ योग्य ते निर्णय संचालक मंडळाने घेतल्यामुळे राज्य पातळीवरील पगारदार बँकांच्या रु.३०० ते रु.४०० कोटी ठेव गटांत आपल्या बँकेस सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाच्या कामगिरीतुन 'बँको ब्ल्यु रिबन' 'व्दितीय पुरस्कार' प्राप्त झाला आहे. बँकेच्या या यशात आणि विकासात सर्व सभासदांची मोलाची साथ आहेच ती यापुढेही वृध्दींगत व्हावी अशी मी अपेक्षा व्यक्त करतो.

महाराष्ट्र राज्य नागरी सहकारी बँक्स् परिषद २०२३-२४ हया दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन मर्यादित, नाशिकने आयोजित केलेल्या दोन दिवसीय सहकार परिषदेस संचालक मंडळाच्या सर्व संचालकांनी सहभागी होवुन अभ्यासू वृत्तीने उपस्थिती नोंदविलेली आहे. परिषदेतील नामवंत व अभ्यासू वक्ते यांचे नागरी सहकारी बँकांपुढील ११४ आव्हाने, नविन दुरुस्त बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट २०२०, केंद्र सरकारची 'सहकार मंत्रालय' निर्मिती, सहकाराची दिशा व दशा या विषयांवरील मार्गदर्शनाचा लाभ संचालक मंडळाला बँकेमधील कामकाजात प्रतिबिंबीत करण्यास मोलाचे ठरणार आहे.

✻ कर्ज :

'सहकार पॅनल' प्रती आपण व्यक्त केलेला विश्वास जबाबदारीपुर्वक सार्थ करण्यासाठी संचालक मंडळाने खाली नमुद विविध निर्णय घेवुन 'वचननामा' मधील काही बाबी पुर्ततेसाठी प्रामाणिक प्रयत्न अहवाल सालांत सुरु केले आहेत. बँकेच्या आर्थिक स्थितीचा आढावा घेवून व सभासदांच्या आग्रही मागणीचा विचार करून या आर्थिक वर्षात बँकेने नियमित कर्जाच्या नियमात बदल केला असून सभासद होवून एक वर्षापर्यंत रूपये पाच लाख तर त्यापुढे १/३ वेतनाच्या अधिन राहून रूपये २० लाखा पर्यंत मर्यादा केली आहे. या अगोदर २० लाख कर्ज घेण्यासाठी सभासदाला सभासद झालेनंतर दोन वर्ष वाट पहावी लागत असे. वाहन कर्जामध्ये दुचाकी साठीची कर्ज मर्यादा २ लाखावरून ३ लाख तर चारचाकी साठीची मर्यादा २० लाखावरून २५ लाख, शैक्षणिक कर्जाची मर्यादा ५ लाखावरून १५ लाख, तर वैद्यकीय कर्जाची मर्यादा दिड लाखावरून ३ लाख इतकी करण्यात आली आहे. त्याच बरोबर बँकेने नुकतीच मालमत्ता तारण कर्ज योजना सुरू केली असून याअंतर्गत सभासदास फ्लॅट, रो हाऊस, बंगलो अथवा शॉप (गाळा) यांच्या तारणावर किंवा खरेदीसाठी रूपये ५० लाख कर्ज सुविधा १०.२५ टक्के इतक्या अल्प व्याज दरात सुरु केली आहे. याचा जास्तीत जास्त सभासदांनी लाभ घ्यावा असे मी संचालक मंडळाच्या वतीने आपणास आवाहन करतो.

✻ सभासद कन्या विवाह ठेव योजना :

बँक सभासद कन्येच्या सन्मानार्थ तिच्या विवाहनिमित्त रु.११000/-रक्कमेची कन्यादान विवाह ठेव योजना प्रस्ताव सदर सभेत ठेवण्यात आला असून त्यासाठी यावर्षीच्या नफ्यातुन रु.११ लाखाची तरतुद करण्याची शिफारस करण्यात आलेली आहे, त्यास आपण मंजुरी देऊन सहकार्य करावे, ही विनंती.

※ अर्धा टक्का व्याजदराने (Rebate) कर्ज सवलत योजना :

दिनांक ०१/०६/२०२४ पासुन पुढे दरमहा नियमित न चुकता कर्ज हप्ता परतफेड करणाऱ्या सभासदांचा वर्षाअखेर आढावा घेवुन अटी शर्तीस पात्र ठरणाऱ्या सभासदांच्या कर्ज खात्यांचा व्यवहार कर्ज सवलत देवुन पुर्ण करण्यात येईल. अशा प्रकारची प्रथमच कर्ज सवलत योजना बँक सुरु करीत आहे. त्यामुळे नियमित सभादांना १०.५०% व्याजदरात कर्ज उपलब्ध होणार आहे. याचा लाभ सर्व नियमित कर्जदार सभासदांना मिळणार आहे.

※ ठेवी :

आज मितीस बँकेकडे ३४९ कोटी १० लाख ७७ हजार इतक्या ठेवी असून बँकेने १ नोव्हेंबर २०२३ ते ३१ डिसेंबर २०२३ या दोन महिन्याच्या कालावधीत ५२५ दिवसाची आकर्षक अशा ९% व्याजदराची विशेष ठेव योजना चालू केली होती. या ठेव योजनेस उतुंग असा प्रतिसाद आपल्या सभासद ठेवीदारांनी देवून जवळ जवळ रु.३० कोटी २३ लाख इतकी ठेव आपल्याला या योजनेद्वारे मिळाली आहे. या सर्व ठेवीदारांचे तसेच नियमित ठेवी ठेवणाऱ्या ठेवीदारांचे बँके प्रती ठेवलेल्या विश्वासाबद्दल मी संचालक मंडळाच्या वतीने त्यांचे मनापासून धन्यवाद मानतो. आपण ठेवलेल्या विश्वासाला तडा जावू दिला जाणार नाही याची ग्वाही देतो. या आर्थिक वर्षात बँकेला 'अ' ऑडीट वर्ग प्राप्त झालेला आहे. बँकेच्या या प्रगतीत बँकेप्रती आपली 'निष्ठा' व 'विश्वास' कारणीभुत असुन आपणच त्यांचे खरे शिल्पकार आहात. आपणा सर्वांना मी संचालक मंडळाचे वतीने मनःपूर्वक धन्यवाद देतो व आपल्या ऋणातच राहू इच्छितो.

※ नफा :

बँकेला अहवाल वर्षात रु.५ कोटी १२ लाख ७१ हजार इतका ढोबळ नफा झाला असुन रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणास अनुसरुन केलेल्या तरतुदी रु.१ कोटी ८१ लाख ३३ हजार व उत्पन्नावरील आयकर रु.१ कोटी १६ लाख ३६ हजार ६३८ वजा जाता बँकेला निव्वळ नफा रु.२ कोटी १५ लाख १ हजार ४०२ इतका झाला आहे, तो गत वर्षापेक्षा रु.४८ लाख ७० हजारांनी जास्त आहे.

※ एन.पी.ए. :

बँकेचा एन.पी.ए. आणि थकबाकीमधे यावर्षी वाढ झाल्याचे निदर्षणास येत असल्याने सर्व थकबाकीदार सभासदांना विनंती करण्यात येते की, आपल्याकडे असलेल्या थकबाकीचा त्वरीत भरणा करुन सहकार्य करावे जेणेकरुन आपणांवर नाईलाजाने कायदेशीर कार्यवाही करणेची संचालक मंडळावर वेळ येणार नाही, याची प्रत्येक कर्जदार सभासदाने काळजी घ्यावी.

※ लाभांश :

सहकार पॅनलने वचननाम्यात आश्वासित केल्यानुसार संचालक मंडळाने खर्च काटकसरीचे धोरण अवलंबुन व एन.डी.सी.सी. बँकेकडुन पैसा प्राप्त करण्यासाठी प्रयत्न करुन तरतुदीमध्ये बचत केली आहे. त्यामुळे निव्वळ नफा वाढविण्याचा प्रयत्न केला आहे. त्यामुळे यावर्षी ६ टक्के दराने लाभांश देण्यासाठी आम्ही शिफारस केली आहे, आपण त्यास मंजुरी द्यावी, ही आग्रहाची विनंती.

※ ऋणनिर्देष :

अहवाल वर्षात बँकेच्या विकासासाठी ठेव वृध्दीसाठी तसेच बँकेचे कामकाज चांगले व्हावे यासाठी नियमित सहकार्य करणाऱ्या मान्यवरामध्ये सर्वश्री महेशजी आव्हाड, दिलीप दादा थेटे, उत्तमराव (बाबा) गांगुर्डे, रविंद्र(बापू) थेटे, रमण (आण्णा) मोरे, दिलिपराव सलादे, बबनरावजी भोसले, अरुणदादा आहेर, दादाभाऊ निकम, दिपकजी मोरवाळ, ज्ञानेश्वरजी कासार, राजेंद्रजी आहिरे व विलासजी शिंदे यांचे प्रती ऋण व्यक्त करुन त्यांचे मी विशेष आभार मानतो तसेच माझे सहकारी मित्र व बँकेचे उपाध्यक्ष महेश मुळे, संचालक मंडळातील सर्व मान्यवर सदस्य, बँकेचे तांत्रिक सल्लागार सर्वश्री प्रकाश क्षीरसागर प्रभारी मुख्य कार्यकारी अधिकारी, अण्णासाहेब बडाख, लेखापाल, वसुली अधिकारी, सर्व शाखांचे शाखा व्यवस्थापक, अधिकारी व कर्मचारी वृंद यांनी दिलेल्या योगदानाबद्दल मी सर्वांचा मनापासुन आभारी आहे. माझ्या अध्यक्षपदाच्या कारकिर्दीत मी उत्कृष्ट काम करण्याचा प्रामाणिक प्रयत्न केला आहे. अनावधानाने माझ्याकडुन कोणी दुखावले गेले असल्यास त्यांनी मला मोठेमनाने माफ करावे, ही विनंती.

गेली अनेक वर्षे आपण बँकेवर भरभरुन प्रेम करीत आहात यापुढेही असेच सहकार्य व प्रेम आपण द्याल अशी सदिच्छा व्यक्त करतो व बँकेच्या आर्थिक वर्षाचा आपल्या समोर सादर करीत असलेला वार्षिक अहवाल, ताळेबंद पत्रक, नफा तोटा पत्रक व अंदाज पत्रक यांस मंजुरी देवुन सहकार्य करावे, ही आग्रहाची नम्र विनंती.

ठिकाण: नाशिक
दिनांक : २२/०६/२०२४

धन्यवाद्
जय महाराष्ट्र, जय सहकार.

आपला स्नेहांकित,
बाळासाहेब ठाकरेपाटील
अध्यक्ष

१. सभासद व भागभांडवल वाढ :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेची सभासद संख्या १५८३८ इतकी होती. या अहवाल वर्षात नवीन ४७३ सभासद झाले असुन ६५० सभासदांनी सेवानिवृत्ती, बदली व मयत आदी कारणाने राजीनामे दिलेले आहेत. त्यामुळे ३१ मार्च २०२४ अखेर एकुण सभासद संख्या १५६६१ इतकी झाली आहे. त्याचबरोबर ३१ मार्च २०२४ अखेर एकुण भागभांडवल २२ कोटी २३ लाख ९९ हजार इतके झाले आहेत. मागील वर्षाच्या तुलनेत त्यात रु. १ कोटी ६५ लाख ५६ हजाराने वाढ झाली आहे. या वाढीचे प्रमाण ८.०४% इतके आहे.

२. ठेवी :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रुपये ३३४ कोटी ७० लाख ५५ हजार इतक्या होत्या. त्या ३१ मार्च २०२४ अखेरीस रु. ३४८ कोटी ५४ लाख ९९ हजार इतक्या झाल्या आहेत. अहवाल सालात एकूण ठेवीत रु. १३ कोटी ८४ लाख ४४ हजाराने वाढ झालेली आहे. या वाढीचे प्रमाण ४.१४% इतके आहे. ठेवीदारांच्या ५ लाखापर्यंतच्या ठेवींना डिपॉझीट इन्शुरन्स क्रेडिट अ‍ॅण्ड गॅरंटी कार्पोरेशन लि., मुंबई यांचे विमा संरक्षण असुन बँकेने सहामाही आगाऊ विमा हप्ते दि. १५/०५/२०२३ व दि. १५/११/२०२३ रोजी म्हणजेच वेळेत भरलेले आहेत.

३. गुंतवणूक :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. १३० कोटी ४९ लाख ३९ हजार इतकी होती. ती दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर रु. १२३ कोटी ९५ लाख ७२ हजार इतकी झालेली आहे. बँकेने अहवाल सालात रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार सीआरआर व एसएलआर या निकषाचे तंतोतंत पालन केलेले आहे. तसेच योग्यरित्या सरकारी रोख्यातील गुंतवणूकीचे पालन केले असुन त्याचे कधीही उल्लंघन केलेले नाही. कर्ज वाटप जादा झाल्यामुळे मागील वर्षीच्या तुलनेत गुंतवणुकीत घट झालेली आहे.

४. कर्ज :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेचे एकूण येणे कर्ज रक्कम रु. २२९ कोटी २४ लाख १९ हजार इतके होते. ते दि. ३१ मार्च २०२४ अखेरीस सर्व प्रकाराअंतर्गत रु. २५२ कोटी ६४ लाख ४२ हजार इतके झाले आहे. अहवाल वर्षात कर्ज रकमेत रु. २३ कोटी ४० लाख २३ हजाराने वाढ झालेली आहे. हा वाढीचा दर १०.२१% इतका आहे.

५. थकबाकी व एन.पी.ए. :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेची एकूण थकबाकी रु. ३ कोटी २४ लाख २१ हजार इतकी होती. ती ३१ मार्च २०२४ अखेर रु. ४ कोटी ५६ लाख ८५ हजार इतकी झाली आहे. तिचे एकुण कर्जाशी शेकडा प्रमाण १.८१% इतके आहे. मागील थकबाकीचे प्रमाण १.४१% इतके होते. त्यात ०.४०% ने वाढ झाली आहे. तसेच ३१ मार्च २०२३ अखेर एनपीएचे प्रमाण १.७७% इतके होते. ते ३१ मार्च २०२४ अखेर ३.५४% इतके झाले आहे. मागील वर्षाच्या तुलनेत यात १.७७% ने वाढ झाली आहे.

६. कार्यकारी मंडळ व उपसमिती सभा :

अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या खालीलप्रमाणे सभा घेण्यात आलेल्या आहेत. यात सर्व विषयांवर साधकबाधक चर्चा करुन निर्णय घेण्यात आलेले आहे. सभांचा तपशिल खालील प्रमाणे :

संचालक मंडळ सभा २०, कार्यकारी समिती ०१, कर्ज वितरण ०२, वसुली समिती ०३, गुंतवणूक समिती ०३, ऑडीट समिती ०३ व सेवक समिती ०३ अशा एकूण ३५ सभा झालेल्या आहेत. वरील विविध समित्यांमध्ये सर्व विषयांवर सखोल चर्चा करून एकमताने निर्णय घेतले आहेत.

७. भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांसाठी व्यापारी बँकांप्रमाणेच त्यांच्या भांडवलाचे जोखीम असलेल्या जिंदगीचे किमान प्रमाण लागू केलेले आहे. त्यानुसार हे प्रमाण किमान ९.००% असणे असे रिझर्व्ह बँकेचे बंधन आहे.

आपल्या बँकेने दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण (CRAR) १४.००% एवढे राखण्यात यश मिळविले आहे. ही बाब बँकेच्या दृष्टीने आर्थिक सदृढतेचे लक्षण असून भुषणावह आहे.

८. ढोबळ व निव्वळ नफा तपशिल :

बँकेचा एकुण ढोबळ नफा रू. ५१२७१२५४.१० इतका झाला असून रिझर्व्ह बँकेचे आदेश व सहकार कायद्यानुसार कराव्या लागलेल्या तरतूदी रू.१८१३३२१३.८५ व आयकर कायद्यानुसार भरावा लागलेला कर रू.११६३६६३८.०० वजा जाता बँकेला सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाचा निव्वळ नफा रू.**२१५०१४०२.२५** इतका झाला आहे.

९. नफा वाटणी :

आपल्या बँकेस दि. ३१ मार्च २०२४ अखेर एकुण रु. २१५०१४०२.२५ इतका निव्वळ नफा झालेला आहे. बँकेने

आवश्यक त्या तरतुदी करुन मागील वर्षीपेक्षा ४८ लाख ७० हजाराने जादा नफा मिळवण्यात यश मिळवले आहे. सदरची नफा वाटणीची शिफारस संचालक मंडळाने खालील प्रमाणे केलेली आहे.

नफा वाटणी शिफारस

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम
१	राखीव निधी (२५% प्रमाणे)	५३७५३५१.००
२	लाभांश (६% प्रमाणे)	१२९४५५५८.००
३	निवडणूक निधी	५०००००.००
४	सभासद प्रशिक्षण निधी	१०००००.००
५	तंत्रज्ञान विकास निधी	१०००००.००
६	गुंतवणूक चढउतार निधी	१३७५०००.००
७	कन्यादान विवाह ठेव योजना	११०००००.००
८	इमारत निधी	५४९३.२५
	एकुण	**२१५०१४०२.२५**

१०. सभासद कुटुंब आधार योजना :

एलआयसीने आपल्या कर्जदार सभासदांची विम्याची कमाल मर्यादा रु. ५ लाख इतकी केलेली आहे. मात्र आपण आता सभासदांना रु. २० लाख इतके कर्ज देत आहोत. एलआयसीकडून या कर्जापोटी फक्त ५ लाख इतक्या रकमेस विमा संरक्षण मिळत असल्याने उर्वरित कर्ज रकमेस संरक्षण मिळावे या हेतूने मयत **सभासद कुटुंब आधार योजना** वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या मान्यतेने आपण दि. ०१/०१/२०२२ पासून प्रत्यक्षात सुरुवात केलेली आहे. त्यामुळे आता दि. ०१/०१/२०२२ पासून नवीन कर्ज घेणाऱ्या कर्जदार सभासदास तसेच ज्या सभासदांची मागील विमा पॉलिसीची मुदत दिनांक ०१/०१/२०२२ नंतर केव्हाही संपलेली असेल अशा कर्ज खातेवर असलेल्या पूर्ण रक्कमेला आता संरक्षण मिळणार आहे. या संरक्षणामध्ये रु. ५ लाखपावेतो एलआयसी कडून व उर्वरित रक्कमेला या सभासद कुटुंब आधार योजनेतून संरक्षण दिले जात आहे. यासाठी घेण्यात येणारी रक्कम कर्जदार सभासदाचे वय व कर्ज रक्कमेवर आधारीत असून एलआयसी घेत असलेल्या रकमेप्रमाणेच ही रक्कम आकारण्यात येत आहे. सदरचे संरक्षणासाठी एलआयसीने ज्या अटी व शर्ती लागू केलेल्या आहेत त्याच अटी व शर्ती आपल्या या योजनेसाठी लागू राहणार आहे, कृपया याची नोंद घ्यावी ही विनंती. या अर्थिक वर्षात एकूण १६ कर्जदार सभासदांच्या वारसांना रु. ७६ लाख १८ हजार इतकी रक्कम आपण या योजनेतुन दिली आहे.

११. सभासदांचा रू.२५०००/- पावेतोचा विमा :

५९ वर्षे पावेतो वय असलेल्या पात्र सभासदांचा रूपये २५०००/- पावेतोचा विमा सभासदांच्या खर्चाने आपण सध्या उतरवित आहोत. (कृपया आपण आपल्या वर्गणी खात्यावर **(SCD)** किमान १०००/- रू. इतकी रक्कम जमा ठेवावी.) सदरचा विमा हप्ता हा सभासदांच्या वयानुसार कमी अधिक येत असल्याने ज्या खात्यावर १०००/- रू.पेक्षा कमी रक्कम जमा असेल त्यांचा विमा उतरविता येणार नाही याची आपण कृपया नोंद घ्यावी. चालू आर्थिक वर्षात एकुण ४९ मयत सभासदांच्या वारसांना प्रत्येकी २५०००/- प्रमाणे रू.१२ लाख २५ हजार इतकी रक्कम एल.आय.सी. कडून बँकेस प्राप्त झाली असून सदरची रक्कम संबंधीत सभासदांची घेणे रक्कम वसुल करून उर्वरीत रक्कम त्यांच्या वारसांना अदा करण्यात आलेली आहे.

सदरची विमा योजना चालू ठेवावयाची किंवा कसे याबाबत सभेत स्वतंत्र विषय ठेवण्यात आला असून आपण आपले मत नोंदवावे ही विनंती.

१२. ऑडीट :

- **अंतर्गत हिशोब तपासणी :-** बँकेचे सन २०२३-२०२४ या वर्षाचे अंतर्गत हिशोब तपासणी **मे एस.डी.पी. ॲण्ड कंपनी** भागीदार सीए संतोष कासार,नाशिक यांनी केले असून त्यांनी कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले आहे.
- **रिझर्व्ह बँक तपासणी :-** बँकेची सन २०२२-२३ या वर्षाची तपासणी झाली.
- **वैधानिक लेखापरिक्षण :-** बँकेचे सन २०२३-२०२४ या वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण **मे.एमएपीएसव्ही ॲण्ड असोसिएट्स भागीदार सीए विकास हासे**, नाशिक यांनी केले असून त्यांनी या अहवाल वर्षासाठी **'अ'** हा ऑडीट वर्ग दिलेला आहे.

१३. मिस कॉल अलर्ट सेवा :

बँकेने आपल्या बचत खातेदारांसाठी खातेवरील शिल्लकेची माहिती व्हावी यासाठी मिस कॉल अलर्ट सेवा सुरु केली आहे. आपण आपल्या बँकेत नोंदणीकृत केलेल्या मोबाईल नंबर वरुन कॉल केल्यास सदरचा कॉल कट होऊन आपले बचत खाते किंवा पेन्शन खाते वरील जमा असलेल्या रक्कमेचा मेसेज येतो. यासाठी आपण खालील नंबर वर कॉल करुन आपल्या जमा रक्कमेची माहिती मिळवू शकता.

मिस कॉल अलर्ट नंबर : ०८०४६८७८३७५

१४. मोबाईल बँकींग सेवा उपलब्ध :

बँकेने सर्व बचत व पेंन्शनर खातेदारांना आणि सभासदांना मोबाईल बँकींग सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. सदर सुविधेद्वारे आपण आपल्या खातेतील शिल्लक रक्कम तपासणे, अंतर्गत रक्कमा वर्ग करणे व एनईएफटी व आरटीजीएस द्वारे रक्कमा इतरत्र पाठवणे आपल्याला घरबसल्या करता येणार आहे. सदरची सुविधा कोणतेही शुल्क न आकारता विनामुल्य ठेवण्यात आलेली आहे तरी आपण जास्तीत जास्त सभासदांनी याचा लाभ घ्यावा व आजच आपल्या जवळच्या शाखेशी संपर्क साधावा ही विनंती.

१५. श्रध्दांजली :

अहवाल वर्षात काही उत्तुंग व्यक्तिमत्वाची रत्ने काळाने आपल्यातून हिरावून नेली आहेत. त्या सर्वांना श्रध्दांजली वाहणे आपले कर्तव्य आहे. त्यानुसार मागील सभेनंतर आजपर्यंत **सामाजिक, राजकीय, शैक्षणिक, सहकार, कला, क्रीडा क्षेत्रातील नेते, कार्यकर्ते** तसेच बँकेचे सन्माननीय **सभासद, ठेवीदार, खातेदार व हितचिंतक किंवा त्यांचे नातेवाईक** जे दिवंगत झाले आहेत, त्या सर्वांना आमची भावपूर्ण श्रध्दांजली.

१६. ऋणनिर्देश व हार्दिक भेटीबद्दल आभार :

आपल्या बँकेस अहवाल वर्षात विविध कार्यक्रमाच्या निमित्ताने अनेक मान्यवरांनी बँकेस सदिच्छा भेट दिली त्याबद्दल त्या सर्वांचे हार्दिक आभार !

आपल्या बँकेस प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्षरित्या खालील मान्यवरांचे सतत मार्गदर्शन व सहकार्य लाभत असते. त्यांचे आभार मानने मी माझे कर्तव्य समजतो. यात प्रामुख्याने –

- रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, मुंबई व नागपुर कार्यालयातील सर्व सन्माननीय अधिकारी
- मा. सहकार आयुक्त सो., पुणे, मा. विभागीय सहनिबंधक सो., नाशिक, मा. जिल्हा उपनिबंधक सो., नाशिक व या कार्यालयातील सर्व अधिकारी कर्मचारी वृंद.
- सर्व विभागातील पतसंस्थेचे मा. चेअरमन, मा. व्हा. चेअरमन, मा. सेक्रेटरी, अधिकारी व कर्मचारी वृंद.
- दि. नाशिक जिल्हा नागरी सह. बँक्स् असो., नाशिक मधील मा. अध्यक्ष, मा. उपाध्यक्ष व सर्व संचालक, अधिकारी व कर्मचारी वृंद
- बँकेचे कार्यक्षेत्रातील सर्व विभागाचे उच्च पदस्थ अधिकारी, आहरण व संवितरण अधिकारी, वेतन लिपीक व अंशत: वसुली प्रतिनिधी
- दि महाराष्ट्र एम्प्लॉईज को ऑप. बँक्स् असो. लि., मुंबई, दि महाराष्ट्र अर्बन को ऑप बँक्स् असोशिएशन लि., व दि महाराष्ट्र अर्बन को ऑप बँक्स् फेडरेशन लि., मुंबई, चे मा. अध्यक्ष, मा. उपाध्यक्ष, संचालक मंडळ सदस्य, अधिकारी व कर्मचारी वृंद.
- बँकेचे माजी संचालक, माजी अधिकारी व कर्मचारी वृंद.
- राज्य सरकारी व जिल्हा परिषदेतील सर्व संघटनांचे सन्माननीय अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, पदाधिकारी, अधिकारी व कर्मचारी.
- सर्व वृत्तपत्रांचे व वृत्तवाहिन्यांचे संपादक व त्यांचे प्रतिनिधी
- बँकेचे सर्व ठेवीदार, कर्जदार, खातेदार व हितचिंतक
- बँकेचे सहकार, कामगार व इतर कायदेविषयक सल्लागार, हिशेब व कर सल्लागार, गुंतवणुक सल्लागार, वैद्यकिय सल्लागार, आर्किटेक्ट, सुवर्ण मुल्यांकनकार.

तसेच बँकेचे मावळते मुख्य कार्यकारी अधिकारी मा.श्री.सुरेश पाटील, बँकेचे तांत्रिक सल्लागार मा.श्री.प्रकाश क्षीरसागर, प्रभारी मुख्य कार्यकारी अधिकारी, लेखापाल, शाखा व्यवस्थापक, वसुली अधिकारी, अधिकारी व कर्मचारी वृंद तसेच सेवानिवृत्त सेवक यांचे योगदानाबद्दल व त्यांच्या कर्तव्यदक्ष सेवेबद्दल कौतुक करुन व तसेच आपण आम्हांस संस्थेवर प्रतिनिधीत्व करण्याची संधी दिल्याबद्दल आपणा सर्व सभासदांना आदरपूर्वक धन्यवाद देतो व सर्व विषयांवर सांगोपांग चर्चा करून सर्व विषयांना मंजूरी द्यावी, अशी विनंती करतो.

जय हिंद, जय महाराष्ट्र, जय सहकार !

आपला स्नेहांकित,

बाळासाहेब ठाकरेपाटील

अध्यक्ष

ANNEXURE 'A'

As on 31 March 2024

Name of the Bank	**Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niymit, Nashik**		
Head Office Address	Soma Hights, 2nd Floor, Samata Sankul, New Agra Road, Bhabhanagar, Mumbai Naka, Nashik - 422 011.		
Date of Registration	22/09/1920 **Reg.No.**3107		
Date & No.of RBI License	UBD,MUM.(MAH)0038/P 2009-2010 Dt.16/01/2010		
Jurisdiction on Bank	Nashik District Only		
No.of Branches (Including Head Office)	6 (Six)		
Membership	**Regular :**15661	**Nominal :** 141	**Total : 15802**
			(Rs.in Lakhs)
Paid up Share Capital			**2223.99**
Reserve & Other Fund	Reserve Fund	799.07	
	BDDR	454.51	
	Other Fund	1452.05	
		Total	**2705.63**
Deposits	Saving	2854.46	
	Current	0.02	
	Fixed	32000.51	
		Total	**34854.99**
Advances	Secured	795.15	
	Unsecured	24469.27	
		Total	**25264.42**
Total% of Priority Sector			Not Applicable
Total% of Weaker Section			Not Applicable
Borrowing			NIL
Investments	Govt. Security	9978.18	
	NDCC Bank	657.20	
	FD in Other Bank	1760.34	
		Total	**12395.72**
Overdue Amount			**456.85**
Overdue%			**1.81%**
Gross NPA Amount			**894.21**
Gross NPA%			**3.54%**
Net NPA%			**1.77%**
Audit Classification			**A**
Profit for the Year			**215.01**
CRAR %			**14.00%**
Working Capital			**40165.64**
Total Staff			**46**

ताळेबंद पत्रक
दि.३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	भांडवल व देणी	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
२५००००००.००	१	**अ) अधिकृत भागभांडवल**	**२५००००००.००**	**२५००००००.००**
		५० लाख भागात प्रत्येकी रू.५०/- प्रमाणे		
२०५८४२५००.००		**ब) वसुल भागभांडवल**		**२२२३९९०००.००**
२०५८४२५००.००		सभासद शेअर्स	२२२३९९०००.००	
२४६०७२५२८.११	२	**राखीव व इतर निधी**		**२७०५६३०००.६५**
७५७३५३४५.१०		राखीव निधी	७९९०७४००.१०	
२६३५४१४४.२१		इमारत निधी	२६३७८१९८.९०	
४२१०३१०३.२०		संशयित व बुडीत राखीव निधी	४५४५११०३.२०	
५११७५०६.१०		कर्मचारी ग्रॅच्युईटी निधी	७११०३०९.९५	
७९८६८०९.५०		कर्जदार सभासद कुटूंब आधार योजना	८७२४५३०.५०	
४००००००.००		कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	५५०००००.००	
९००८०००.००		उत्तम जिंदगी जोखीम निधी	९७४८०००.००	
९६३७६६३.००		गुंतवणूक चढ उतार राखीव निधी	१५११३७६६३.००	
३७५०००.००		तंत्रज्ञान विकास निधी	४७५०००.००	
५०००००.००		माहिती तंत्रज्ञान निधी	५०००००.००	
२७९७७५२२.००		गुंतवणूक घसारा राखीव निधी	२७९७७५२२.००	
५७९५६२.००		अल्पबचत निधी	५७९५६२.००	
२९९९५०.००		नाशिक जि.मध्य बँक शेअर्स जोखीम निधी	२९९९५०.००	
२३१८०५००.००		नाशिक जि.मध्य बँक राखीव जोखीम निधी	२९०६९५००.००	
११४७३३२३.००		नाशिक जि.मध्य बँक व्याज जोखीम निधी	१२६३५१६१.००	
१२७५०००.००		निवडणुक निधी	५०००००.००	
४६९१००.००		सभासद प्रशिक्षण निधी	५६९१००.००	
३३४७०५५४०२.११	३	**ठेवी**		**३४८५४९९२३०.५९**
३०००.००		चालू ठेव	२१९६.००	
२८०३४२३३५.५१		बचत ठेव	२७०८२०१४१.३३	
१५५९९२३३.५७		पेन्शन बचत ठेव	१४६२६०८६.७२	
२४२८४८१३४.००		मासिक व्याज ठेव	२३८१६२५६५.००	
२१९७९७६४३.००		तिमाही व्याज ठेव	१८७६३९९७१.००	
१११११२२४६२.००		अल्प मुदत ठेव	९९५६९४२२.००	
१३०५३४७०.००		दिर्घ मुदत ठेव	९९७३६४६.००	
४००००.००		दाम दुप्पट ठेव	४००००.००	
१५४१२५९८९९.००		पुनर्गुंतवणुक ठेव	१४१३९७००९०.००	
०.००		मुदत ठेव ५२५ दिवस	२९५३२०६६६.००	
३१४५०३.००		लॉकर ठेव	३१४६१७.००	
२२३९७३.००		कर्मचारी सुरक्षा ठेव	२४२४८७.००	
२८७९८१६५६.००		कायम वर्गणी ठेव	२४२४९३४९३.००	
५११९९१.००		कन्यादान ठेव	६२८८०९.००	

ताळेबंद पत्रक
दि.३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	भांडवल व देणी	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
७७४०४७२८.००		आवर्त(रिकरींग) ठेव	९३१११२८१.००	
५५६५५२३७४.०३		वर्गणी ठेव	६१८५८३७५९.५४	
३०७७३६३.००	४	**इतर देणी**		**३४७८५२३.००**
२३००७७.००		लाभांश २०२०-२१	२२९९३५.००	
४२९२५१.००		लाभांश २०२१-२२	४२४४७१.००	
०.००		लाभांश २०२२-२३	२४७६२५.००	
५११६०४.००		कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी	७२४५००.००	
८५१०३२.००		टी.डी.एस.	९८७४७४.००	
९२००.००		कर्मचारी व्यवसाय कर	९२००.००	
१४९५४०.००		कर्मचारी आयकर	१५८३००.००	
५३००६१.००		अनामत	३३३६६७.००	
४२७०.००		शेअर्स अनामत	१२५०.००	
३६२३२८.००		शतक महोत्सव भेट	३६२१०१.००	
५२६२७४०.००	५	**तरतुदी**		**१३१२२५५९.००**
३१९१७४०.००		मुदत ठेव व्याज देय	११०५२८७६.००	
०.००		मुदत पुर्ण ठेव व्याज देय	२०२६८३.००	
३०००००.००		आयकर	०.००	
७०००००.००		लेखापरीक्षण फी	८०००००.००	
०.००		नगरपालिका कर	५०००.००	
२१०००.००		दुरध्वनी बील	२४५००.००	
५००००.००		वीज बील	३७५००.००	
१००००००.००		सानुग्रह अनुदान	१००००००.००	
६८५९७२७.००	६	**थकीत व्याज (कॉन्ट्रा इंन्ट्री)**	९३५३९५६.००	९३५३९५६.००
१६६३१३३८.६९	७	**नफा**	२१५०१४०२.२५	**२१५०१४०२.२५**
		(OFF BALANCE SHEET) (DEAF Fund) **७०६४५१८.४२**		
३८३०८०१५९८.९१		**एकुण**	४०२५९१७६७१.४९	४०२५९१७६७१.४९

श्रावण पाटील
लेखापाल

अण्णासाहेब बडाख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र)

महेश मुळे
उपाध्यक्ष

बाळासाहेब ठाकरेपाटील
अध्यक्ष

विकास किसन हासे
एम.ए.पी.एस.व्ही. ॲण्ड असोशिएटस्

आपली बँक, कर्मचारी बँक

ताळेबंद पत्रक

दि.३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	जिंदगी व येणी	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
९५५७१३२.००	१	**रोख शिल्लक**	७२००७२१.००	**७२००७२१.००**
१४८६३७७४२.९८	२	**इतर बँकेतील शिल्लक**		**१६४२७५७३०.७६**
१९८०२११.८९		आय.डी.बी.आय बँक, चालू खाते,आर.के.शाखा नाशिक	११३८७६८.८९	
५६६१५५.२१		आय.डी.बी.आय बँक,क्लिरींग चालू खाते,आर.के.शाखा,नाशिक	६६१५५.२१	
१८१९५६४९.०६		आय.डी.बी.आय बँक,चालू खाते भाभानगर शाखा,नाशिक	१६४२८२५१.०६	
१९५२८१२.८०		आय.डी.बी.आय बँक, NACH खाते भाभानगर,शाखा नाशिक	२७६४०३३.५७	
३७४९७९८२.१७		स्टेट बँक ऑफ इंडिया,चालू खाते, जुना आग्रा रोड, नाशिक	५३६८२२०१.९३	
१३०१८१४.८८		स्टेट बँक ऑफ इंडिया,चालू खाते येवला शाखा, येवला	२६१७३७४.६८	
३४७२९०७६.५१		बँक ऑफ बडोदा,चालू खाते,भाभानगर शाखा,नाशिक	४६०२९२५४.८१	
५३८४२४१.७२		बँक ऑफ बडोदा,चालू खाते, येवला शाखा,येवला	७१२२१३४.४४	
३७८५४५.००		बँक ऑफ महाराष्ट्र, चालू खाते, शहर शाखा, नाशिक	३७८५४५.००	
८३८१४१.००		बँक ऑफ महाराष्ट्र,चालू खाते कळवण शाखा कळवण	१७५३१८५.००	
६८०२७५४.४६		बँक ऑफ बडोदा चालू खाते रविवार कारंजा शाखा,नाशिक	८७०५३२९.४६	
८६८०७८.२५		बँक ऑफ बडोदा चालू खाते मालेगाव शाखा,मालेगाव	१७१५२४९.८५	
३९६८५२१.२३		बँक ऑफ इंडिया चालू खाते कळवण शाखा,कळवण	३५०७८९१.४३	
२११८९९१.०२		कोटक महिंद्रा बँक चालू खाते, थत्ते नगर, नाशिक	१०८४८०१.५०	
१२६१३७५.३३		एक्सिस बँक, चालू खाते मालेगाव शाखा,मालेगाव	२०४०४९.३३	
१४१११९.१८		ठाणे जनता सहकारी बँक चालू खाते, कॉलेजरोड, नाशिक	१२४८१२.४८	
०.००		येस बँक आय.एम.पी.एस. चालू खाते, थत्ते नगर, नाशिक	११५८१३४.००	
३२०३९८.००		येस बँक सी.पी.एस.चालू खाते, थत्ते नगर, नाशिक	८५१३४१.००	
११६०१३०.०६		येस बँक सी.टी.एस.चालू खाते, थत्ते नगर, नाशिक	२४३०४०५.६४	
२५७१९३१६.७८		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑप.बँक. चालू खाते, मुंबई	८५५२२८४.८९	
२२३६४७५.३४		नाशिक जिल्हा मध्य.सह.बँक चालू खाते, एम.जी.रोड, नाशिक	३३९७७५९.७४	
४९२५८६.७५		बँक ऑफ बरोडा,ग्रॅच्यु.बचत खाते मुंबई नाका, नाशिक	५०३६४७.५१	
७७७५५५.३४		पंजाब नॅशनल बँक बचत खाते, रविवार कारंजा, नाशिक	५१४९१.३४	
५८११.००		नाशिक जिल्हा मध्य सह.बँक,इमारत निधी खाते नाशिक	५९२८.००	
१३०४९३९०५६.७१	३	**गुंतवणूक**		**१२३९५७२००८.७१**
११७८९६०३९२.००		सरकारी रोखे	९९७८१८३४४.००	
८००००००.००		आय.डी.बी.आय.बँक संश.बुडीत निधी ठेव	०.००	
१५०००००.००		आय.डी.बी.आय.बँक गुंतवणूक घसारा राखीव निधी ठेव	०.००	
३००००००.००		आय.डी.बी.आय.बँक उत्तम जिंदगी जोखीम निधी ठेव	०.००	
०.००		आय.डी.बी.आय.बँक इमारत निधी ठेव	१००००००००.००	
७५०००००.००		स्टेट बँक ऑफ इंडिया संश,बुडीत निधी ठेव	०.००	
२५०००००.००		बँक ऑफ बडोदा,संश.बुडीत निधी ठेव	०.००	

ताळेबंद पत्रक
दि.३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	जिंदगी व येणी	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
२३५००.००		पंजाब नॅशनल बँक,मुदत ठेव	२३५००.००	
५००००००००.००		पंजाब नॅशनल बँक,संश.बुडीत निधी ठेव	०.००	
४००००००००.००		पंजाब नॅशनल बँक,उत्तम जिंदगी जोखीम ठेव	०.००	
१०५००००.००		पंजाब नॅशनल बँक,इमारत निधी ठेव	०.००	
१२७५०००.००		पंजाब नॅशनल बँक,निवडणुक निधी ठेव	०.००	
४०००००.००		पंजाब नॅशनल बँक,तंत्रज्ञान विकास निधी ठेव	०.००	
५०००००.००		पंजाब नॅशनल बँक,गुंतवणूक चढ उतार निधी ठेव	०.००	
०.००		ठाणे जनता सह.बॅक.लि मुदत ठेव	२५००००००.००	
०.००		शामराव विठ्ठल सह.बँक लि.मुदत ठेव	१५००००००.००	
०.००		कोटक महिंद्रा बँक,गुंतवणूक घसारा निधी ठेव	५०००००००.००	
०.००		येस बँक संश.बुडीत निधी ठेव	१००००००.००	
०.००		रत्नाकर बँक लि.मुदत ठेव	१००००००००.००	
०.००		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑफ.बँक लि.गुंतवणूक घसारा निधी ठेव	२५००००००.००	
०.००		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑफ.बँक लि.उत्तम जिंदगी जोखीम निधी ठेव	१००००००००.००	
०.००		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑफ.बँक लि.गुंतवणुक चढ उतार निधी	१५००००००.००	
१५००००००.००		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑफ.बँक लि.संश.बुडीत निधी ठेव	४५००००००.००	
१०५००००००.००		महाराष्ट्र स्टेट को.ऑफ.बँक लि.राखीव निधी ठेव	१५००००००.००	
६५४२०२१४.७१		नाशिक जिल्हा मध्य.सह.बँक लि.राखीव निधी बचत खाते	६५४२०२१४.७१	
१००००.००		महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि.मुंबई,शेअर्स	१००००.००	
२९९९५०.००		नाशिक जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक चि.नाशिक,शेअर्स	२९९९५०.००	
२२९२४१९३२०.४६	४	**दिलेली कर्ज**		**२५२६४४२१९५.७२**
६३४०५२२५.००		**सुरक्षित (तारणी) कर्ज**	**७९५१४८४१.००**	
१८४५३०५७.००		मुदत ठेव तारण कर्ज	२२५६६९६९.००	
२२२०४१.००		आवर्त (रिकरींग) ठेव तारण कर्ज	२६०१५४.००	
१५०९२७१८.००		सोनेतारण कर्ज	१४२५०२४५.००	
४७२५३६.००		हप्तेबंदी सोनेतारण कर्ज	२३००४२२.००	
९९२०१६४.००		वाहन कर्ज	१०६२४६५३.००	
७२५३८२३.००		सभासद गृह कर्ज	१२५०६७१४.००	
११९९०८८६.००		कर्मचारी गृह कर्ज	१७००५६८४.००	
२२२९०१४०९५.४३		**असुरक्षित कर्ज**	**२४४६९२७३५४.७२**	
२६६१९.००		तातडीचे कर्ज	२६६१९.००	
१३८७२६३.००		तातडीचे नविन मुदत कर्ज	१२७२८७९.००	
१६६४००३.००		पेन्शन कर्ज	३२५२१४८.००	
१५६५६३०.००		शैक्षणिक कर्ज	४९६९७७.००	
१८२४५४८.००		शैक्षणिक साहित्य कर्ज	१२५११७६.००	
८४९७३.००		मतीमंद पाल्य कर्ज	४९००५.००	
०.००		वैद्यकीय कर्ज	६६३६२५.००	

ताळेबंद पत्रक
दि.३१ मार्च २०२४ अखेरचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	जिंदगी व येणी	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
१९०६८९.००		मुदत कर्ज (हप्तेबंदी)	१९१६८९.००	
२१९१८८०२२८.७२		नवीन मुदत कर्ज (हप्तेबंदी)	२४०४८८३७२५.७२	
३०३८८१४१.७४		कर्मचारी कर्ज	३४८३९५११.००	
२४५२२८२६.००	**५**	**जमीन व इमारत**		**२३२९६६८४.००**
२४५२२८२६.००		इमारत	२३२९६६८४.००	
११६०६३१४.००	**६**	**इतर मालमत्ता**		**१०४६५४६१.००**
२६७७३६२.००		डेड स्टॉक	२३९५०७९.००	
१५१३५९२.००		संगणक डेडस्टॉक	९२५९७६.००	
२१७२२५१.००		इलेक्ट्रीक इक्वीपमेंट	१८४४४७९.००	
५२४३१०९.००		फर्निचर ॲण्ड फिक्चर्स	५२९९९२७.००	
१०२१८९९४.१०	**७**	**इतर येणे**		**२५०११६८५.९४**
६५०८०.००		जनरल स्टॅम्प/फ्रँकींग	२२७८०.००	
२५७१६१.००		आगाऊ खर्च	१८६१७२.००	
०.००		सरकारी रोखे प्रिमीयम	११०३३९७६.००	
१९११६०.००		उचल	७७८८००.००	
५००००.००		कार्यालय ठेव	५००००.००	
२७२३५.००		दुरध्वनी ठेव	३१२२४.९९	
५५८९०.००		वीज बिल ठेव	५७५९०.००	
२८५५८२.००		छपाई व स्टेशनरी शिल्लक	२३३८१९.००	
५७९५६२.००		अल्पबचत येणे	५७९५६२.००	
५११७५०६.१०		एल.आय.सी.कर्मचारी ग्रॅच्युईटी निधी ठेव	७११०३०९.९५	
३३३९८१८.००		कर्मचारी गृह कर्ज व्याज	४६५६२०२.००	
२५००००.००		उत्सव उचल	२७१२५०.००	
२२०४०४८५.६६	**८**	**व्याज येणे**		**२०२९९२२८.३६**
२२००१४६२.६६		सरकारी रोखे गुंतवणुक व्याज	१९५०४२६३.३६	
३९०२३.००		स्टेट बँक ऑफ इंडिया मुदत ठेव	०.००	
०.००		कोटक महिंद्रा बँक, मुदत ठेव व्याज	१३७०.००	
०.००		ठाणे जनता सहकारी बँक लि.मुदत ठेव व्याज	४३६५७५.००	
०.००		येस बँक, मुदत ठेव व्याज	३१८५.००	
०.००		शामराव विठ्ठल सह.बँक लि.मुदत ठेव व्याज	२१२३०१.००	
०.००		रत्नाकर बँक लि.मुदत ठेव व्याज	१४१५३४.००	
६८५९७२७.००	**९**	**थकीत व्याज (कॉन्ट्रा इंन्ट्री)** (OFF BALANCE SHEET)	९३५३९५६.००	**९३५३९५६.००**
		डेफ निधी (DEAF Fund) ७०६४५१८.४२		
३८३०८०१५९८.९१		**एकुण**	**४०२५९१७६७१.४९**	**४०२५९१७६७१.४९**

श्रावण पाटील	अण्णासाहेब बडाख	महेश मुळे	बाळासाहेब ठाकरेपाटील	सी.ए. विकास किसन हासे
लेखापाल	मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र)	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	एम.ए.पी.एस.व्ही. ॲण्ड असोशिएटस्

नफा तोटा पत्रक

दि. १ एप्रिल २०२३ ते ३१ मार्च २०२४ या कालावधीचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	खर्च तपशील	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
२२७६११९४०.००	१	**दिलेले व्याज**		**२३६४०६९४७.००**
२२७६११९४०.००		मुदत ठेव	२३६४०६९४७.००	
0.00	२	**कर्जावर दिलेले व्याज**		**३९१००.००**
०.००		सरकारी रोखे कर्ज व्याज	३१४३२.००	
०.००		मुदत ठेव कर्ज व्याज	७६६८.००	
३१९९५६५९.४७	३	**पगार व भत्ते**		**३११९८४९२.००**
२७८८०५६६.००		कर्मचारी पगार	२७१६७०८२.००	
२५९६१०२.००		कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी	२६६९३६६.००	
१४८२५७.००		कर्मचारी ड्रेस खर्च	०.००	
३१०३५.००		कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च	६३००३.००	
३०२०८०.००		कर्मचारी मेडीकल विमा	२९९०४१.००	
३७६१९.४७		कर्मचारी ग्रॅच्यूइटी विमा	०.००	
१००००००.००		कर्मचारी सानुग्रह अनुदान	१००००००.००	
९२३२६४.००	४	**लेखापरिक्षण फी**		**९९१९७१.००**
९२३२६४.००		लेखापरिक्षण फी	९९१९७१.००	
११८५३५९.००	५	**कार्यालय भाडे/कर/वीज**		**१३०९७३१.००**
४८१२००.००		कार्यालय भाडे	५०२८७५.००	
१८१२०६.००		नगरपालिका कर	१६६९५५.००	
५२२९५३.००		वीज बील	६३९९०१.००	
४६५८८९८.००	६	**विमा**		**४९१२१७२.००**
११८०६९.००		विमा	१६१८८९.००	
४५४०८२९.००		ठेवीवरील विमा	४७५०२८३.००	
३४५०.००	७	**कायद्याबाबतचा खर्च**		**१४१६०.००**
३४५०.००		कायदेशीर खर्च	१४१६०.००	
४१०७७०.००	८	**पोस्टेज / दुरध्वनी**		**४३५४०१.०१**
३४८५१.००		पोस्टेज	४१६६९.००	
३७५९१९.००		दुरध्वनी	३९३७३२.०१	
४८८८९४.००	९	**स्टेशनरी व छपाई**		**६०२५२२.००**
११९५४४.००		स्टेशनरी	१५४६५६.००	
३६९३५०.००		छपाई	४४७८६६.००	
१४४२८३.००	१०	**जाहिरात खर्च**		**२३८२५४.००**
१४४२८३.००		जाहिरात खर्च	२३८२५४.००	
३२७०७०.००	११	**संचालक भत्ते व खर्च**		**६५९६२८.००**
२३५०००.००		संचालक भत्ते	३७३४४०.००	
९२०७०.००		संचालक प्रशिक्षण खर्च	२८६१८८.००	
४६२५२४६.८६	१२	**इतर खर्च**		**७०८७४४१.०५**
३९५९०.००		डिझेल खर्च	३४०७७.००	
२३६००.००		सिबील वार्षिक फी	१२३२६.००	

नफा तोटा पत्रक

दि. १ एप्रिल २०२३ ते ३१ मार्च २०२४ या कालावधीचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	खर्च तपशील	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
४४६०.००		स्टॅम्प ड्युटी खर्च	३७५.००	
१५९३०.००		डोमेन मेल खर्च	१५९३०.००	
१७८३५९.००		व्यवस्थापन खर्च	१६९४०५.००	
३०००.००		वकील फी	१२५०००.००	
१०६९४०.००		कन्सल्टींग फी	७५१८०.००	
३३४२०.००		वर्धापनदिन खर्च	१३५४०.००	
१३२४८०.००		बँक असोसिएशन वर्गणी	११२४८०.००	
६९३२१.००		सत्कार, भेटी-गाठी खर्च	९७४१७.००	
९५४५६.००		मासिक सभा खर्च	८२९५५.००	
२१९१९२.००		वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	३१३६८६.००	
२४३०७७.००		प्रवास खर्च	१८४७११.००	
१०७३०.००		झेरॉक्स खर्च	११४१०.००	
९६४२२.००		संगणक स्टेशनरी व इतर खर्च	९८८०३.००	
८६६००२.००		कोअर बँकींग खर्च	१६४१३८०.००	
५९४३७२.००		किरकोळ खर्च	६२८७५७.६५	
८९७३.८६		कमिशन	९८९.४०	
१२४६५५५.००		वसुली खर्च	११७५९८१.००	
५९६४६७.००		गुणवंत विद्यार्थी सत्कार खर्च	७१५५१६.००	
०.००		निवडणुक खर्च	१४७७५२२.००	
०.००		आर.बी.आय.दंड	१०००००.००	
४०९००.००		सभासद कार्यक्रम खर्च	०.००	
८१२४१६०.००	**१३**	**घसारा/दुरूस्ती खर्च**		**३१२४२७२.००**
४७१०१६४.००		सरकारी रोखे गुंतवणूक घसारा	०.००	
३४१३९९६.००		घसारा	३१२४२७२.००	
२७६७८५.००	**१४**	**दुरूस्ती व देखभाल**		**४१६५८७.००**
१५६९७३.००		दुरूस्ती खर्च	२७७२५१.००	
११९८१२.००		वार्षिक देखभाल करार खर्च	१३९३३६.००	
१७०४८४२३.६३	**१५**	**तरतुदी**		**१४०४५२१३.८५**
१००००००.००		कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१५०००००.००	
३०९३८१३.००		सरकारी रोखे गुंवतणूक चढउतार निधी	१५०००००.००	
५०००००.००		माहिती तंत्रज्ञान निधी	०.००	
२००८२०४.००		सरकारी रोखे अमोट्राईजेशन	२००१५७२.००	
१४५२०१०.६३		कर्मचारी ग्रॅच्यूईटी निधी	१९९२८०३.८५	
५८८९०००.००		एन.डी.सी.सी.बँक रिझर्व्ह फंड जोखीम	५८८९०००.००	
३१०५३९६.००		एन.डी.सी.सी.बँक,व्याज जोखीम	११६१८३८.००	
०.००	**१६**	**संशयित व बुडीत निधी तरतुद**		**३३४८०००.००**
०.००		संशयीत बुडीत कर्ज निधी	३३४८०००.००	

नफा तोटा पत्रक

दि. १ एप्रिल २०२३ ते ३१ मार्च २०२४ या कालावधीचे

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	खर्च तपशील	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
११७८९३८९.००	**१७**	**आयकर तरतुद**		**११६३६६३८.००**
११७८९३८९.००		नफ्यावरील आयकर	११६३६६३८.००	
0.00	**१८**	**गुंतवणूक विक्री तोटा**		**६७४५५००.००**
०.००		सरकारी रोखे विक्री तोटा	६७४५५००.००	
११८५०००.००	**१९**	**उत्तम कर्ज तरतुद**		**७४००००.००**
११८५०००.००		उत्तम जिंदगीवरील जोखीम निधी	७४००००.००	
१६६३१३३८.६९	**२०**	**निव्वळ नफा**	२१५०१४०२.२५	**२१५०१४०२.२५**
३२७४२९१३०.६५		**एकुण**		**३४५४५३४३२.१६**

३१/०३/२०२३	अ. क्र.	उत्पन्न तपशील	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२४
३२२७३८१०९.८२	**१**	**मिळालेले व्याज**		**३४२७०९४८३.५७**
२३५६९७०७१.००		कर्ज	२६३९९५३९३.००	
८७०४१०३८.८२		गुंतवणूक	७८७१४०९०.५७	
१०१०६५८.००	**२**	**फी/कमिशन/दलाली**		**९८७५७७.५२**
२५८०.००		पासबुक फी	३६११.००	
८३५७८५.००		प्रोसेसिंग फी	७८६६०९.००	
१७२२९३.००		कर्ज विमा कमिशन	१९६३०५.००	
०.००		भारत बील पे कमिशन	१०५२.५२	
१०००.००	**३**	**लाभांष उत्पन्न**		**१०००.००**
१०००.००		महा.राज्य सह.बँक,शेअर्स लाभांष	१०००.००	
१८७६२५०.००	**४**	**गुंतवणूक/मालमत्ता विक्री नफा**		**६०००.००**
१८७६२५०.००		सरकारी रोखे सुट	६०००.००	
१८०३११२.८३	**५**	**इतर उत्पन्न**		**१६४९३७१.०७**
३५५२३२.१०		एल.आय.सी.ग्रॅच्युइटी ठेव व्याज	३९२८०३.८५	
११५४८३.००		कर्ज अर्ज विक्री	११०१०३.००	
१८७०८९.००		लॉकर भाडे	२२६८०१.००	
४०९११९.७५		सर्व्हिस चार्जेस	२७६९३५.०३	
७३६१८८.९८		इतर उत्पन्न	७४२७२८.१९	
३२७४२९१३०.६५		**एकुण**		**३४५४५३४३२.१६**

श्रावण पाटील
लेखापाल

अण्णासाहेब बडाख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र)

महेश मुळे
उपाध्यक्ष

बाळासाहेब ठाकरेपाटील
अध्यक्ष

विकास किसन हासे
एम.ए.पी.एस.व्ही. ॲण्ड असोशिएटस्

सन २०२३-२४ चे अंदाज पत्रक फरकासंबंधी

अ. क्र.	खर्च खाते तपशील	सन २०२३-२४ चा अंदाजे खर्च	सन २०२३-२४ चा प्रत्यक्ष झालेला खर्च	सन २०२३-२४ चे कमी / जादा खर्च	सन २०२४-२५ चा अंदाजे खर्च
१	ठेवीवरील व्याज	२४२५०००००	२३६४०६९४७.००	-६०९३०५३.००	२६०००००००
२	पगार व भत्ते	३०५०००००	२९८३६४४८.००	-६६३५५२.००	३२००००००
३	कर्मचारी ड्रेस	१५००००	०.००	-१५००००.००	१७५०००
४	कर्मचारी प्रशिक्षण	१०००००	६३००३.००	-३६९९७.००	१५००००
५	कर्मचारी मेडीकल विमा	३०००००	२९९०४१.००	-९५९.००	४०००००
६	कर्मचारी सानुग्रह अनुदान	१००००००	१०००००0.००	०.००	१००००००
७	लेखापरिक्षण फी	१००००००	९९१९७१.००	-८०२९.००	११०००००
८	कार्यालय भाडे	५१००००	५०२८७५.००	-७१२५.००	६०००००
९	नगरपालिका कर/फी	२०००००	१६६९५५.००	-३३०४५.००	२०००००
१०	वीज बील	६५००००	६३९९०१.००	-१००९९.००	७५००००
११	विमा खर्च	१५००००	१६१८८९.००	११८८९.००	२०००००
१२	ठेवीवरील विमा	४७५०००००	४७५०२८३.००	२८३.००	५१०००००
१३	कायदेशीर खर्च	२५०००	१४१६०.००	-१०८४०.००	५००००
१४	पोस्टेज	५००००	४१६६९.००	-८३३१.००	५००००
१५	दुरध्वनी बील	४५००००	३९३७३२.०१	-५६२६७.९९	५०००००
१६	स्टेशनरी/छपाई/झेरॉक्स	७०००००	६१३९३२.००	-८६०६८.००	७५००००
१७	जाहिरात	२०००००	२३८२५४.००	३८२५४.००	३०००००
१८	संचालक भत्ते	४०००००	३७३४४०.००	-२६५६०.००	४५००००
१९	संचांलक प्रशिक्षण	२०००००	२८६१८८.००	८६१८८.००	३५००००
२०	डिझेल	७००००	३४०७७.००	-३५९२३.००	७५०००
२१	सिबील मेंबर खर्च	३००००	१२३२६.००	-१७६७४.००	५००००
२२	स्टॅम्प ड्युटी	५०००	३७५.००	-४६२५.००	१००००
२३	डोमेन मेल खर्च	२५०००	१५९३०.००	-९०७०.००	२५०००
२४	दुष्काळग्रस्त मदत निधी	१०००००	०.००	-१०००००.००	०
२५	व्यवस्थापन	२०००००	१६९४०५.००	-३०५९५.००	२०००००
२६	वकील फी	२०००००	१२५०००.००	-७५०००.००	१२५०००
२७	कन्सल्टींग फी	१५००००	७५१८०.००	-७४८२०.००	१५००००
२८	वर्धापन दिन	३५०००	१३५४०.००	-२१४६०.००	५००००
२९	बॅक असो./फेडरेशन वर्गणी	१२५०००	११२४८०.००	-१२५२०.००	१५००००
३०	सत्कार व भेटीगाठी	७५०००	९७४१७.००	२२४१७.००	१५००००
३१	संचालक सभा	१०००००	८२९५५.००	-१७०४५.००	१२५०००
३२	वार्षिक सर्वसाधारण सभा	४०००००	३१३६८६.००	-८६३१४.००	४५००००
३३	प्रवास खर्च	३०००००	१८४७११.००	-११५२८९.००	३०००००
३४	संगणक स्टेशनरी व इतर	१५००००	९८८०३.००	-५११९७.००	१५००००
३५	कोअर बँकींग खर्च	१५०००००	१६४१३८०.००	१४१३८०.००	२५०००००
३६	किरकोळ	७०००००	६२८७५७.६५	-७१२४२.३५	७५००००

सन २०२३-२४ चे अंदाज पत्रक फरकासंबंधी

अ. क्र.	खर्च खाते तपशील	सन २०२३-२४ चा अंदाजे खर्च	सन २०२३-२४ चा प्रत्यक्ष झालेला खर्च	सन २०२३-२४ चे कमी / जादा खर्च	सन २०२४-२५ चा अंदाजे खर्च
३७	कमिशन	२५०००	९८९.४०	-२४०१०.६०	२५०००
३८	वसुली खर्च	१४०००००	११७५९८१.००	-२२४०१९.००	१३०००००
३९	गुणवंत पाल्य सत्कार	६०००००	७१५५१६.००	११५५१६.००	७०००००
४०	सभासद शिक्षण व प्रशिक्षण	१०००००	०.००	-१०००००.००	१०००००
४१	सभासद कार्यक्रम	१०००००	०.००	-१०००००.००	१०००००
४२	मोबाईल बँकिग खर्च	५००००	०.००	-५००००.००	३०००००
४३	आय.एम.पी.एस.खर्च	०	०.००	०.००	२०००००
४४	निवडणुक खर्च	१५०००००	१४७७५२२.००	-२२४७८.००	०
४५	सरकारी रोखे घसारा	२५०००००	०.००	-२५०००००.००	०
४६	सरकारी रोखे तोटा	०	६७४५५००.००	६७४५५००.००	५२६५०००
४७	आर.बी.आय. दंड	०	१०००००.००	१०००००.००	०
४८	घसारा	३५०००००	३१२४२७२.००	-३७५७२८.००	३५०००००
४९	देखभाल व दुरुस्ती	३२५०००	४१६५८७.००	९१५८७.००	६०००००
५०	माहिती तंत्रज्ञान निधी	५०००००	०.००	-५०००००.००	५०००००
५१	सरकारी रोखे चढउतार निधी	१५०००००	१५०००००.००	०.००	५०००००
५२	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१५०००००	१५०००००.००	०.००	२००००००
५३	सरकारी रोखे अमोर्टराझेशन	२१०००००	२००१५७२.००	-९८४२८.००	२१०००००
५४	कर्मचारी ग्रॅज्युईटी निधी तरतुद	२००००००	१९९२८०३.८५	-७१९६.१५	२५०००००
५५	एनडीसीसी बँक व्याज तरतुद	२५०००००	११६१८३८.००	-१३३८१६२.००	३८०००००
५६	एनडीसीसी रिझर्व्ह फंड तरतुद	६००००००	५८८९०००.००	-१११०००.००	५९०००००
५७	उत्तम जिंदगीवरील जोखीम तरतुद	१३०००००	७४००००.००	-५६००००.००	१००००००
५८	सरकारी रोखे ओव्हर ड्राफ्ट व्याज	०	३१४३२.००	३१४३२.००	१०००००
५९	मुदत ठेव ओव्हर ड्राफ्ट व्याज	०	७६६८.००	७६६८.००	१०००००
६०	संशयित व बुडीत निधी तरतुद	०	३३४८०००.००	३३४८०००.००	५००००००
६१	बँकेच्या उत्पन्नावरील आयकर	१३००००००	११६३६६३८.००	-१३६३३६२.००	१५००००००
	एकुण खर्च	**३२८५०००००**	**३२३९५२०२९.९१**	**-४५४७९७०.०९**	**३५९९७५०००**
	निव्वळ नफा	**१९००००००**	**२१५०१४०२.२५**	**२५०१४०२.२५**	**२२५२५०००**
	एकुण	**३४७५०००००**	**३४५४५३४३२.१६**	**-२०४६५६७.८४**	**३८२५०००००**

❊ संचालक मंडळ ❊

प्रमोद भगवंतराव निरगुडे
सौ. मंदाकिनी विलास पवार
रविंद्र शिवनाथ आंधळे
ज्ञानेश्वर शंकरराव माळोदे
रमेश तुकाराम बोडके
विक्रम विश्वनाथ पिंगळे

निलेश यादवराव देशमुख
सुनिल तबाजी गिते
रविंद्र रघुनाथ बाविस्कर
जयंत रंगनाथ शिंदे
अभिजीत रमेश घोडेराव
अमोल सुभाष बागुल
भरत वसंत राठोड

अजित महेश आव्हाड
सौ. धनश्री भालचंद्र कापडणीस
मोहन रामचंद्र गांगुर्डे
विजय पाटीलभाऊ देवरे
सचिन कल्याणराव विंचुरकर
विनोद विजय जवागे

सन २०२३-२४ चे अंदाज पत्रक

अ. क्र.	उत्पन्न खाते तपशील	सन २०२३-२४ चे अंदाजे उत्पन्न	सन २०२३-२४ चे प्रत्यक्ष मिळालेले उत्पन्न	सन २०२३-२४ चे कमी /जादा उत्पन्न	सन २०२४-२५ चे अंदाजे उत्पन्न
१	कर्जावरील व्याज	२६२५००००	२६३९९५३९३.००	१४९५३९३.००	२९५००००००
२	गुंतवणूकीवरील व्याज	८२५०००००	७८७१४०९०.५७	-३७८५९०९.४३	८५००००००
३	इतर उत्पन्न	२५०००००	२७४३९४८.५९	+२४३९४८.५९	२५०००००
	एकूण	**३४७५०००००**	**३४५४५३४३२.१६**	**-२०४६५६७.८४**	**३८२५०००००**

महेश नारायण मुळे
उपाध्यक्ष

बाळासाहेब गोविंद ठाकरेपाटील
अध्यक्ष

※ बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक :
- मे.एम.ए.पी.एस.व्ही.ॲण्ड असोशिएट्स
  सी.ए. विकास किसन हासे

※ अंतर्गत लेखापरिक्षक :
- मे.एस.डी.पी.ॲण्ड कंपनी
  सी.ए. संतोष कासार

※ ईडीपी ऑडीटर :
- मे.फोनिक्स टेक्नोसायबर
  सी.ए. रवि रावळ

※ कायदेशीर सल्लागार
- मा.ॲड.शिल्पा वाघ
- मा.ॲड.सचिन गिरी
- मा.ॲड.सुनिल गांगुर्डे
- मा.ॲड.आयुबखान पठाण
- मा.ॲड.दिनेश रणदिवे

※ मालमत्ता मुल्यांकनकार
- आर्की.रवि तापडीया

※ सोने मुल्यांकनकार
- मा.श्री.सुभाष सोनवणे
- मा.श्री.सुनिल विसपुते
- मा.श्री.पंकज खरोटे

※ बँकर्स :
- महाराष्ट्र स्टेट को.ऑप.बँक लि. मुंबई
- स्टेट बँक ऑफ इंडिया,नाशिक व येवला
- बँक ऑफ बडोदा,नाशिक, येवला व मालेगाव
- बँक ऑफ इंडिया, कळवण
- बँक ऑफ महाराष्ट्र, नाशिक व कळवण
- पंजाब नॅशनल बँक, नाशिक
- आय.डी.बी.आय बँक,नाशिक
- एल.आय.सी.ऑफ इंडीया
- येस बँक,नाशिक
- कोटक महिंद्रा बँक,नाशिक
- एक्सिस बँक,मालेगाव
- ठाणे जनता सहकारी बँक लि.,नाशिक
- रत्नाकर बँक लि.,नाशिक शाखा
- शामराव विठ्ठल को.ऑप.बँक लि.,नाशिक शाखा

Format of Balance Sheet as per RBI Circular RBI/DOR/2021-22/83, DOR.ACC.REC.NO.45/21.04.018/2021-22 Dated August 30, 2021 updated as on May 19, 2022

Form A

"Balance Sheet of - Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

Balance as on 31st March 2024

(₹ in Thousand's)

Caplital and Liabilities	Schedule	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
Caplital	1	222399	205843
Reserves and Surplus	2	292064	262704
Deposits	3	3485499	3347055
Borrowings	4	0	0
Other Liabilities and Provisions	5	25956	15200
Total		**4025918**	**3830802**

Assets	Schedule	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
Cash and Balance with Reserve Bank of India	6	7201	9557
Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	7	405720	274307
Investments	8	998128	1179270
Advances	9	2526442	2292419
Fixed Assets	10	33762	36130
Other Assets	11	54665	39119
Total		**4025918**	**3830802**
Contingent Liabilities / DEAF A/c	12	7065	6594
Bills for Collection		0	0

Chief Executive Officer
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

Director
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

Vice President
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

President
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

FOR MAPSV & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

CA VIKAS K. HASE
PARTNER
M.NO. 128414

Format of Profit and Loss as per RBI Circular RBI/DOR/2021-22/83, DOR.ACC.REC.NO.45/21.04.018/2021-22 Dated August 30, 2021 updated as on May 19, 2022
Form B
"Profit and Loss A/c of - Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik
Form of Profit and Loss Account for the year ended on 31st March, 2024

(₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	Schedule	Year ended on 31/03/2024 (Current Year)	Year ended on 31/03/2023 (Previous Year)
I.	Income			
	Interest Earned	13	342709	322738
	Other Income	14	2744	4691
	Total		**345453**	**327429**
II.	Expenditure			
	Interest Expended	15	236446	227611
	Operating Expenses	16	54483	50906
	Provisions and Contingencies		33023	32281
	Total		**323952**	**310798**
III.	Profit / Loss			
	Net Profit / Loss (-) for the Year		21501	16631
	Profit / Loss (-) Brought Forward		0	0
	Total		**21501**	**16631**
IV.	Appropriations		21501	16631
	Transfer to Statutory Reserves		5375	4158
	Transfer to Other Reserves		3180	4724
	Transfer to Government / Proposed Dividend		12946	7749
	Balance Carried over to Balance Sheet		0	0

Chief Executive Officer
Nashik Zilha Sarkari & Parishad
Karmachari Sahakari Bank Niyamit,Nashik

Director
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari
Sahakari Bank Niyamit, Nashik

Vice President
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari
Sahakari Bank Niyamit, Nashik

President
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari
Sahakari Bank Niyamit, Nashik

Nashik Zilha Sar. & Parishad Kar. Sah. Bank Niyamit, Nashik
Head Office
Nashik

FOR MAPSV & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

CA VIKAS K. HASE
PARTNER
M.NO. 128414

MAPSV & ASSOCIATES
FRN
114355W
CHARTERED ACCOUNTANTS

Schedule 1 - Capital

(₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
I.	**For Nationalised Banks**	**0**	**0**
	Capital (Fully Owned By Central Government)	0	0
II.	**For Banks Incorporated Outside India**	**0**	**0**
	Capital	0	0
	(I) The Amount Brought In By Banks By Way Of Start-Up Capital As Prescribed By Rbi Should Be Shown Under This Head.	0	0
	(II) Amount Of Deposit Kept With The RBI Under Section 11(2) Of The Banking Regulation Act, 1949.	0	0
	Total	0	0
III.	**For Other Banks**	**222399**	**205843**
	Authorised Capital (5000000 Shares of Rs.50/-each)	**250000**	**250000**
	Issued Capital (4116850 Shares of Rs.50/-each)	0	0
	Subscribed Capital (4116850 Shares of Rs.50/-each)	222399	205843
	Called-up Capital	0	0

Schedule 1 - Capital (₹ in Actual)

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
I.	**For Nationalised Banks**	**0.00**	**0.00**
	Capital (Fully Owned By Central Government)	0.00	0.00
II.	**For Banks Incorporated Outside India**	**0.00**	**0.00**
	Capital	0.00	0.00
	(I) The Amount Brought In By Banks By Way Of Start-Up Capital As Prescribed By Rbi Should Be Shown Under This Head.	0.00	0.00
	(II) Amount Of Deposit Kept With The Rbi Under Section 11(2) Of The Banking Regulation Act, 1949.	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00
III.	**For Other Banks**	**222399000.00**	**205842500.00**
	Authorised Capital (5000000 Shares of Rs.50/-each)	250000000.00	250000000.00
	Issued Capital (4116850 Shares of Rs.50/-each)	0.00	0.00
	Subscribed Capital (4116850 Shares of Rs.50/-each)	222399000.00	205842500.00
	SHARE SUBSCRIPTION CAPITAL	222399000.00	205842500.00
	Called-up Capital	0.00	0.00

Schedule 2 - Reserves and Surplus (₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
I.	**Statutory Reserves**	**79907**	**75735**
	Opening Balance	75735	71283
	Additions during the Year	4172	4452
	Deductions during the Year	0	0
II.	**Capital Reserves**	**0**	**0**
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0

Schedule 2 - Reserves and Surplus

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
III.	**Share Premium**	**0**	**0**
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
IV.	**Revenue And Other Reserves**	**19056**	**170338**
	Opening Balance	170338	145394
	Additions during the Year	43701	45676
	Deductions during the Year	23383	20732
V.	**Balance In Profir &Loss Account**	**21501**	**16631**
	Total (I,II,III,IV and V)	292064	262704
	Schedule 2 - Reserves and Surplus		(₹ in Actual)
I.	**Statutory Reserve**	**79907400.10**	**75735345.10**
	Opening Balance	75735345.10	71282615.10
	GENERAL FUND STATUTORY	75735345.10	71282615.10
	Additions during the Year	4172055.00	4452730.00
	GENERAL FUND STATUTORY	4172055.00	4452730.00
	Deductions during the Year	0	0
	GENERAL FUND STATUTORY	0	0
II.	**Capital Reserves**	**0.00**	**0.00**
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
III.	**Share Premium**	**0.00**	**0.00**
	Opening Balance	0	0
	Additions during the Year	0	0
	Deductions during the Year	0	0
IV.	**Revenue And Other Reserves**	**190655600.55**	**170337183.01**
	Opening Balance	170337183.01	145393957.73
	BUILDING FUND	26354144.21	26350916.06
	BAD DEBTS RESERVE	42103103.20	42103103.20
	GRATUITY FUND STAFF	5117506.10	4234572.47
	LOAN MEMBER FAMILY AADHAAR SCHEME	7986809.50	3457219.00
	LEAVE ENCASHMENT FUND STAFF	4000000.00	3000000.00
	STANDARD ASSETS RISK FUND	9008000.00	7823000.00
	INVESTMENT FLUCTUTION RESERVE	9637663.00	6543850.00
	TECHNICAL DEVELOPMENT FUND	375000.00	350000.00
	INFORMATION TECHNICAL FUND	500000.00	0.00
	INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE	27977522.00	23267358.00
	SMALL SAVING FUND	579562.00	579562.00
	SHATAK MAHOTSAV FUND	299950.00	299950.00

Schedule 2 - Reserves and Surplus

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	NDCC SHARES RISK FUND	299950.00	299950.00
	NDCC BANK RES.FUND RISK	23180500.00	17291500.00
	NDCC BANK INT.RISK FUND	11473323.00	8367927.00
	ELECTION FUND	1275000.00	1275000.00
	MEMBER TRAINING FUND	469100.00	450000.00
	Additions during the Year	**43701150.54**	**45675519.28**
	BUILDING FUND	24054.69	3228.15
	BAD DEBTS RESERVE	3348000.00	0.00
	GRATUITY FUND STAFF	1992803.85	1452010.63
	LOAN MEMBER FAMILY AADHAAR SCHEME	22845454.00	24686907.50
	LEAVE ENCASHMENT FUND STAFF	1500000.00	1000000.00
	STANDARD ASSETS RISK FUND	740000.00	1185000.00
	INVESTMENT FLUCTUTION RESERVE	5500000.00	3093813.00
	TECHNICAL DEVELOPMENT FUND	100000.00	25000.00
	INFORMATION TECHNICAL FUND	0.00	500000.00
	INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE	0.00	4710164.00
	SMALL SAVING FUND	0.00	0.00
	NDCC SHARES RISK FUND	0.00	0.00
	NDCC BANK RES.FUND RISK	5889000.00	5889000.00
	NDCC BANK INT.RISK FUND	1161838.00	3105396..00
	ELECTION FUND	500000.00	0.00
	MEMBER TRAINING FUND	100000.00	25000.00
	Deductions during the Year	**23382733.00**	**20732294.00**
	BUILDING FUND	0.00	0.00
	BAD DEBTS RESERVE	0.00	0.00
	GRATUITY FUND STAFF	0.00	569077.00
	LOAN MEMBER FAMILY AADHAAR SCHEME	22107733.00	20157317.00
	LEAVE ENCASHMENT FUND STAFF	0.00	0.00
	STANDARD ASSETS RISK FUND	0.00	17.70
	INVESTMENT FLUCTUTION RESERVE	0.00	0.00
	TECHNICAL DEVELOPMENT FUND	0.00	0.00
	INFORMATION TECHNICAL FUND	0.00	0.00
	INVESTMENT DEPRECIATION RESERVE	0.00	0.00
	SMALL SAVING FUND	0.00	0.00
	SHATAK MAHOTSAV FUND	0.00	13175000.00
	NDCC SHARES RISK FUND	0.00	0.00
	NDCC BANK RES.FUND RISK	0.00	0.00
	NDCC BANK INT.RISK FUND	0.00	0.00
	ELECTION FUND	1275000.00	0.00
	MEMBER TRAINING FUND	0.00	5900.00

Schedule 2 - Reserves and Surplus

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
V.	**Balance In Profit & Loss Account**	**21501402.25**	**16631338.69**
	i. Profit & Loss A/c 2022-23	0.00	16631338.69
	ii. Profit & Loss A/c 2023-24	21501402.25	0.00
	Total (I,II,III,IV and V)	**292064402.90**	**262703866.80**
	Schedule 3 - Deposits		(₹ in Thousand's)
A.I.	Demand Deposits	2	3
	(i) From Banks	0	0
	(ii) From Others	2	3
II.	Saving Bank Deposits	285446	295941
III.	Term Deposits	3200051	3051111
	(i) From Banks	0	0
	(ii) From Others	3200051	3051111
	Total (I,II & III)	3485499	3347055
B.	(i) Deposits Of Branches In India	3485499	3347055
	(ii) Deposits Of Branches Outside India	0	0
	Total	**3485499**	**3347055**
	Schedule 3 - Deposits		(₹ in Actual)
A.I.	Demand Deposits	2196.00	3000.00
	(i) From Banks	0.00	0.00
	(ii) From Others	2196.00	3000.00
	CURRENT DEPOSITS	2196.00	3000.00
II.	Saving Bank Deposits	285446228.05	295941569.08
	SAVING DEPOSITS	270820141.33	280342335.51
	SAVING PENSION ACCOUNT	14626086.72	15599233.57
III.	Term Deposits	3200050806.54	3051110833.03
	(I) From Banks	0.00	0.00
	(II) From Others	3200050806.54	3051110833.03
	MONTHLY INTEREST DEPOSITS	238162565.00	242848134.00
	QUARTERLY INTEREST DEPOSITS	187639971.00	219797643.00
	FIXED DEPOSITS UPTO 6 MONTHS	99569422.00	111122462.00
	FIXED DEPOSITS LONG TERM	9973646.00	13053470.00
	DOUBLE BENIFIT DEPOSITS	40000.00	40000.00
	REINVESTMENT DEPOSITS	1413970090.00	1541259899.00
	FIXED DEPOSIT 525 DAYS	295320666.00	0.00
	LOCKER DEPOSITS	314617.00	314503.00
	STAFF SECURITY DEPOSITS	242487.00	223973.00
	COMPULSORY DEPOSITS	242493493.00	287981656.00
	KANYADAN DEPOSIT SCHEME	628809.00	511991.00
	RECURRING DEPOSITS	93111281.00	77404728.00
	SUBSCRIPTION COMPULSORY DEPOSITS	618583759.54	556552374.03
	Total (I,II & III)	**3485499230.59**	**3347055402.11**

Schedule 3 - Deposits

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
B.	(i) Deposits Of Branches In India	3485499230.59	3347055402.11
	(ii) Deposits Of Branches Outside India	0.00	0.00
	Total	**3485499230.59**	**3347055402.11**
	Schedule 4 - Borrowings		(₹ in Thousand's)
I.	**Borrowings In India**	**0**	**0**
	a) Reserve Bank Of India	0	0
	b) Other Banks	0	0
	c) Other Institutions And Agencies	0	0
II.	**Borrowings Outside India**	**0**	**0**
	Total (I and II)	**0**	**0**
	Secured Borrowings Included In I&II Above Rs.	0	0
	Schedule 4 - Borrowings		(₹ in Actual)
I.	**Borrowings In India**	**0.00**	**0.00**
	a) Reserve Bank Of India	0.00	0.00
	b) Other Banks	0.00	0.00
	c) Other Institutions And Agencies	0.00	0.00
II.	**Borrowings Outside India**	**0.00**	**0.00**
	Total (I and II)	**0.00**	**0.00**
	Secured Borrowings Included In I&II Above Rs.	0.00	0.00
	Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions		(₹ in Thousand's)
I.	Bills payable	0	0
II.	Inter-office adjustment (net)	0	0
III.	Interest accrued	11256	3192
IV.	Other (including provisions)	14700	12008
	Total	**25956**	**15200**
	Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions		(₹ in Actual)
I.	**Bills payable**	**0**	**0**
II.	**Inter-office adjustment (net)**	**0**	**0**
III.	**Interest accrued**	**11255559.00**	**3191740.00**
	INT.PAYABLE ON FD	11052876.00	3191740.00
	INT.PAYABLE ON MATURED DEPOSITS	202683.00	0.00
IV.	**Other (including provisions)**	**14699479.00**	**12008090.00**
	DIVIDEND PAYABLE 2020-21	229935.00	230077.00
	DIVIDEND PAYABLE 2021-22	424471.00	429251.00
	DIVIDEND PAYABLE 2022-23	247625.00	0.00
	GENERAL PROVIDENT FUND	724500.00	511604.00
	TDS PAYABLE	987474.00	851032.00
	STAFF PROFESSION TAX PAYABLE	9200.00	9200.00
	STAFF INCOME TAX	158300.00	149540.00
	SUSPENSE	333667.00	530061.00
	SHARE SUSPENSE	1250.00	4270.00

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	SHATAK MAHOTSAV GIFT PAYABLE	362101.00	362328.00
	INCOME TAX PAYABLE	0.00	300000.00
	AUDIT FEE PAYABLE	800000.00	700000.00
	MUNCIPAL TAX PAYABLE	5000.00	0.00
	TELEPHONE BILL PAYABLE	24500.00	21000.00
	ELECTRIC BILL PAYABLE	37500.00	50000.00
	SANUGRAH ANUDAN PAYABLE	1000000.00	1000000.00
	OVERDUE INTEREST	9353956.00	6859727.00
	Total (I,II,III and IV)	**25955038.00**	**15199830.00**
	Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India		(₹ in Thousand's)
I.	Cash in hand (including foreign currency notes)	7201	9557
II.	Balances with Reserve Bank of India	0	0
	(I)) in Current Account	0	0
	(ii) in Other Accounts	0	0
	Total (I and II)	**7201**	**9557**
	Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India		(₹ in Actual)
I.	Cash in hand (including foreign currency notes)	7200721.00	9557132.00
	CASH IN HAND	7200721.00	9557132.00
II.	Balances with Reserve Bank of India	0.00	0.00
	(I)) in Current Account	0.00	0.00
	(ii) in Other Accounts	0.00	0.00
	Total (I and II)	**7200721.00**	**9557132.00**
	Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice		(₹ in Thousand's)
I.	In India	405720	274307
	(i) Balance With Banks	405720	274307
	(a) In Current Accounts	163712	147362
	(b) In Other Deposit Accounts	242008	126945
	(ii) Money At Call And Short Notice	0	0
	(a) With Banks	0	0
	(b) With Other Institutions	0	0
	Total (i and ii)	**405720**	**274307**
II.	Outside India	0	0
	(i) In Current Accounts	0	0
	(ii) In Other Deposit Accounts	0	0
	(iii) Money At Call And Short Notice	0	0
	Total (i, ii and iii)	0	0
	Grand Total (I and II)	**405720**	**274307**
	Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice		(₹ in Actual)
I.	In India	405719445.47	274306457.69
	(i) Balance With Banks	405719445.47	274306457.69

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	(a) In Current Accounts	**163711963.91**	**147361789.89**
	IDBI BANK CURRENT NASHIK	1138768.89	1980211.89
	IDBI BANK CTS CURRENT NASHIK	66155.21	566155.21
	IDBI BANK CURRENT BHABHANAGAR	16428251.06	18195649.06
	IDBI BANK NACH CURRENT NASHIK	2764033.57	1952812.80
	STATE BANK OF INDIA CURRENT NASHIK	53682201.93	37437982.17
	STATE BANK OF INDIA CURRENT YEOLA	2617374.68	1301814.88
	BANK OF BARODA CURRENT BAHBHANAGAR	46029254.81	34729076.51
	BANK OF BARODA CURRENT YEOLA	7122134.44	5384241.72
	BANK OF MAHARASHTRA CURRENT NASHIK	378545.00	378545.00
	BANK OF MAHARASHTRA CURRENT KALWAN	1753185.00	838141.00
	BANK OF BARODA CURRENT NASHIK	8705329.46	6802754.46
	BANK OF BARODA CURRENT MALEGAON	1715249.85	868078.25
	BANK OF INDIA CURRENT KALWAN	3507891.43	3968521.23
	KOTAK MAHINDRA BANK CURRENT NASHIK	1084801.50	2118991.02
	AXIS BANK CURRENT MALEGAON	204049.33	1261375.33
	THANE JANATA SAHA.BANK CURRENT NASHIK	124812.48	141119.18
	YES BANK IMPS CURRENT,NASHIK	1158134.00	0.00
	YES BANK CPS CURRENT,NASHIK	851341.00	320398.00
	YES BANK CTS CURRENT,NASHIK	2430405.64	1160130.06
	MAHA.STATE CO-OP.BANK CURRENT MUMBAI	8552284.89	25719316.78
	NDCC BANK CURRENT MAINROAD NASHIK	3397759.74	2236475.34
	(b) In Other Deposit Accounts	**242007481.56**	**126944667.80**
	INVST.BDDR.IN IDBI BANK,NASHIK	0.00	8000000.00
	INVST.DEPRECIATION RESERVE IN IDBI BANK	0.00	1500000.00
	INVST.STD ASSETS RISK FUND IN IDBI BANK	0.00	3000000.00
	INVST.BUILD.FUND IN IDBI BANK	10000000.00	0.00
	INVST.BDDR.IN SBI BANK	0.00	7500000.00
	INVST.BDDR.IN BANK OF BARODA	0.00	2500000.00
	INVST.GEN.IN PNB BANK	23500.00	23500.00
	INVST.BDDR.IN PNB BANK	0.00	5000000.00
	INVST.STD.ASSETS RISK FUND IN PNB BANK	0.00	4000000.00
	INVST.BUILD.FUND IN PNB BANK	0.00	1050000.00
	INVST.ELECTION FUND IN PNB BANK	0.00	1275000.00
	INVST.TECH.DEVEL.FUND IN PNB BANK	0.00	400000.00
	INVST.FLUCTUTION RESERVE IN PNB BANK	0.00	500000.00
	INVST.GEN.IN TJSB BANK	25000000.00	0.00
	INVST.GEN.IN SVC CO-OP BANK LTD	15000000.00	0.00
	INVST.DEPRECIATION RESERVE IN KOTAK BANK	5000000.00	0.00
	INVST.BDDR IN YES BANK	1000000.00	0.00
	INVST.GEN.IN RBL BANK LTD	10000000.00	0.00

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	INVST.DEPRECIATION RESERVE IN MSC BANK	25000000.00	0.00
	INVST.STD.ASSETS RISK FUND IN MSC BANK	10000000.00	0.00
	INVST.FLUCTUTION RESERVE IN MSC BANK	15000000.00	0.00
	INVST.BDDR.IN MSC BANK	45000000.00	15000000.00
	INVST.RES.FUND IN MSC BANK	15000000.00	10500000.00
	INVST.RES.FUND SAVING IN NDCC BANK	65420214.71	65420214.71
	BANK OF BARODA GRATUITY SAVING NASHIK	506347.51	492586.75
	PUNJAB NATIONAL BANK SAVING NASHIK	51491.34	777555.34
	NDCC BANK BUILDING FUND SAVING NASHIK	5928.00	5811.00
	(ii) Money At Call And Short Notice	0.00	0.00
	(a) With Banks	0.00	0.00
	(b) With Other Institutions	0.00	0.00
	Total (i and ii)	**405719445.47**	**274306457.69**
II.	Outside India	0.00	0.00
	(i) In Current Accounts	0.00	0.00
	(ii) In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
	(iii) Money At Call And Short Notice	0.00	0.00
	Total (i, ii and iii)	0.00	0.00
	Grand Total (I and II)	**405719445.47**	**274306457.69**
	Schedule 8 - Investments		(₹ in Thousand's)
I.	**Investments in India**	**998128**	**1179270**
	(i) Government Securities	997818	1178960
	(ii) Other approved securities	0	0
	(iii) Shares	310	310
	(iv) Debentures and Bonds		
	(v) Subsidiaries And /Or Joint Ventures		
	(vi) Others (to be specified)		
	Total	**998128**	**1179270**
II.	Investment outside India in	0	0
	(i) Government Securities (Including Local Authorities)		
	(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad		
	(iii) Other Investments (to be specified)		
	Total	**0**	**0**
	Grand Total (I and II)	**998128**	**1179270**
	Schedule 8 - Investments		(₹ in Actual)
I.	**Investments in India**	**998128294.00**	**1179270342.00**
	(i) Government securities	997818344.00	1178960392.00
	INVST.IN GOVT.SECURITIES	997818344.00	1178960392.00
	(ii) Other approved securities	0.00	0.00
	(iii) Shares	309950.00	309950.00

Schedule 8 - Investments

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	MSC BANK SHARES	10000.00	10000.00
	NDCC BANK SHARES	299950.00	299950.00
	(iv) Debentures and Bonds		
	(v) Subsidiaries And /Or Joint Ventures		
	(vi) Others (to be specified)		
	Total	**998128294.00**	**1179270342.00**
II.	Investment outside India in	0.00	0.00
	(i) Government Securities (Including Local Authorities)	0.00	0.00
	(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad	0.00	0.00
	(iii) Other Investments (to be specified)	0.00	0.00
	Total	**0.00**	**0.00**
	Grand Total (I and II)	**998128294.00**	**1179270342.00**
	Schedule 9 - Advances		(₹ in Thousand's)
A.	(i) Bills purchased and discounted	0	0
	(ii) Cash credits, overdrafts and Loans repayable on demand	0	0
	(iii) Term Loans	2526442	2292419
	Total	**2526442**	**2292419**
B.	(i) Secured By Tangible Assets	79515	63405
	(ii) Covered By Bank /Government Guarantees	0	0
	(iii) Unsecured	2446927	2229014
	Total	**2526442**	**2292419**
C.	I. Advances In India	2526442	2292419
	(i) Priority Sector	0	0
	(ii) Public Sector	0	0
	(iii) Banks	0	0
	(iv) Others	2526442	2292419
	Total	**2526442**	**2292419**
	II. Advances Outside India	0	0
	(i) Due From Banks	0	0
	(ii) Due From Others	0	0
	(a) Bills Purchased And Discounted	0	0
	(b) Syndicated Loans	0	0
	(c) Others	0	0
	Total	**0**	**0**
	Total (C.I And II)	**2526442**	**2292419**
	Schedule 9 - Advances		(₹ in Actual)
A.	(i) Bills purchased and discounted	0.00	0.00
	(ii) Cash credits, overdrafts and Loans repayable on demand	0.00	0.00
	(iii) Term Loans	2526442195.72	2292419320.46
	EMERGENCY LOAN	26619.00	26619.00

Schedule 9 - Advances

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	EMERGENCY NEW TERM LOAN	1272879.00	1387263.00
	NEW PENSIONER LOAN	3252148.00	1664003.00
	LOAN AGAINST FDR	22566969.00	18453057.00
	RECURRING DEPOSITS LOAN	260154.00	222041.00
	GOLD LOAN	14250245.00	15092718.00
	TERM GOLD LOAN	2300422.00	472536.00
	EDUCATIONAL LOAN	496977.00	1565630.00
	EDUCATION INSTRUMENT LOAN	1251176.00	1826548.00
	MATIMAND PALYA LOAN	49005.00	84973.00
	MEDICAL LOAN	663625.00	0.00
	TERM LOAN	191689.00	190689.00
	NEW TERM LOAN	2404883725.72	2191880228.72
	VEHICAL LOAN	10624653.00	9920164.00
	MEMBER HOUSE LOAN	12506714.00	7253823.00
	STAFF HOUSE LOAN	17005684.00	11990886.00
	STAFF LOAN	34839511.00	30388141.74
	Total	**2526442195.72**	**2292419320.46**
B.	(i) Secured By Tangible Assets	79514841.00	63405225.00
	LOAN AGAINST FDR	22566969.00	18453057.00
	RECURRING DEPOSITS LOAN	260154.00	222041.00
	GOLD LOAN	14250245.00	15092718.00
	TERM GOLD LOAN	2300422.00	472536.00
	VEHICAL LOAN	10624653.00	9920164.00
	MEMBER HOUSE LOAN	12506714.00	7253823.00
	STAFF HOUSE LOAN	17005684.00	11990886.00
	(ii) Covered By Bank /Government Guarantees	0.00	0.00
	(iii) Unsecured	2446927354.72	2229014095.46
	EMERGENCY LOAN	26619.00	26619.00
	EMERGENCY NEW TERM LOAN	1272879.00	1387263.00
	NEW PENSIONER LOAN	3252148.00	1664003.00
	EDUCATIONAL LOAN	496977.00	1565630.00
	EDUCATION INSTRUMENT LOAN	1251176.00	1826548.00
	MATIMAND PALYA LOAN	49005.00	84973.00
	MEDICAL LOAN	663625.00	0.00
	TERM LOAN	191689.00	190689.00
	NEW TERM LOAN	2404883725.72	2191880228.72
	STAFF LOAN	34839511.00	30388141.74
	Total	**2526442195.72**	**2292419320.46**
C.	I. Advances In India	2526442195.72	2292419320.46
	(i) Priority Sector	0.00	0.00

Schedule 9 - Advances

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	(ii) Public Sector	0.00	0.00
	(iii) Banks	0.00	0.00
	(iv) Others	2526442195.72	2292419320.46
	Total	**2526442195.72**	**2292419320.46**
	II. Advances Outside India	0.00	0.00
	(i) Due From Banks	0.00	0.00
	(ii) Due From Others	0.00	0.00
	(a) Bills Purchased And Discounted	0.00	0.00
	(b) Syndicated Loans	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00
	Total (C.I And II)	**2526442195.72**	**2292419320.46**
	Schedule 10 - Fixed Assets		(₹ in Thousand's)
I.	**Premises**	**23297**	**24523**
	At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	24523	25814
	Addition During The Period	0	0
	Deduction During The Period	0	0
	Depreciation To Date	1226	1291
II.	**Other Fixed Assets (Including Furniture And Fixtures)**	**10465**	**11607**
	At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	11606	12696
	Addition During The Period	757	1036
	Deduction During The Period	0	0
	Depreciation To Date	1898	2125
	Total (I And II)	**33762**	**36130**
	Schedule 10 - Fixed Assets		(₹ in Actual)
I.	**Premises**	**23296684.00**	**24522826.00**
	At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	24522826.00	25813503.00
	LAND & BUILDING	24522826.00	25813503.00
	Addition During The Period	0.00	0.00
	LAND & BUILDING	0.00	0.00
	Deduction During The Period	0.00	0.00
	LAND & BUILDING	0.00	0.00
	Depreciation To Date	1226142.00	1290677.00
	LAND & BUILDING	1226142.00	1290677.00
II.	**Other Fixed Assets (Including Furniture And Fixtures)**	**10465461.00**	**11606314.00**
	At Cost As On 31st March Of The Preceding Year	11606314.00	12695920.00
	DEAD STOCK	2677362.00	2606752.00
	COMPUTER DEADSTOCK	1513592.00	1808281.00
	ELECTRICAL EQUIPMENTS	2172251.00	2509099.00
	FURNITURE & FIXTURE	5243109.00	5771788.00
	Addition During The Period	757277.00	1035913.00
	DEAD STOCK	42000.00	402422.00

Schedule 10 - Fixed Assets

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	COMPUTER DEADSTOCK	57053.00	459138.00
	ELECTRICAL EQUIPMENTS	63540.00	123755.00
	FURNITURE & FIXTURE	594684.00	50598.00
	Deduction During The Period	0.00	0.00
	DEAD STOCK	0.00	0.00
	COMPUTER DEADSTOCK	0.00	0.00
	ELECTRICAL EQUIPMENTS	0.00	0.00
	FURNITURE & FIXTURE	0.00	0.00
	Depreciation To Date	1898130.00	2125519.00
	DEAD STOCK	324283.00	331812.00
	COMPUTER DEADSTOCK	644669.00	753827.00
	ELECTRICAL EQUIPMENTS	391312.00	460603.00
	FURNITURE & FIXTURE	537866.00	579277.00
	Total (I And II)	**33762145.00**	**36129140.00**
	Schedule 11 - Other Assets		(₹ in Thousand's)
I.	Inter-Office Adjustments (Net)	0	0
II.	Interest Accrued	29653	28900
III.	Tax Paid In Advance/Tax Deducted At Source	0	0
IV.	Stationery And Stamps	257	350
V.	Non-Banking Assets Acquired In Satisfaction Of Claims	580	580
VI.	Others	24175	9289
	Total	**54665**	**39119**
	Schedule 11 - Other Assets		(₹ in Actual)
I.	Inter-Office Adjustments (Net)	0.00	0.00
II.	Interest Accrued	29653184.36	28900212.66
	INT.RECEIVABLE ON LOAN	9353956.00	6859727.00
	INT.RECEIVABLE ON GOVT.SECURITIES	19504263.36	22001462.66
	INT.RECEIVABLE ON SBI FDR	0.00	39023.00
	INT.RECEIVABLE ON KOTAK BANK FDR	1370.00	0.00
	INT.RECEIVABLE ON TJSB BANK FDR	436575.00	0.00
	INT.RECEIVABLE ON YES BANK FDR	3185.00	0.00
	INT.RECEIVABLE ON SVC BANK FDR	212301.00	0.00
	INT.RECEIVABLE ON RBL BANK FDR	141534.00	0.00
III.	Tax Paid In Advance/Tax Deducted At Source	0.00	0.00
	INCOME TAX ADVANCE	0.00	0.00
IV.	Stationery And Stamps	256599.00	350662.00
	GENERAL STAMP / FRANKING	22780.00	65080.00
	STOCK OF PRINTING & STATIONERY	233819.00	285582.00
V.	Non-Banking Assets Acquired In Satisfaction Of Claims	579562.00	579562.00
	SMALL SAVING RECEIVABLE	579562.00	579562.00
VI.	Others	24175523.95	9288770.00

Schedule 12 - Contingent Liabilities

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
	PREPAID EXPENSES	186172.00	257161.00
	PREMIUM ON GOVT.SECURITIES	11033976.00	0.00
	ADVANCE	778800.00	191160.00
	OFFICE DEPOSIT	50000.00	50000.00
	TELEPHONE DEPOSIT	31224.00	27235.00
	ELECTRIC DEPOSIT	57590.00	55890.00
	STAFF GRATUITY FUND IN LIC	7110309.95	5117506.00
	STAFF HOUSING LOAN INT.RECEIVABLE	4656202.00	3339818.00
	FESTIVAL ADVANCE CURRENT	271250.00	250000.00
	Total	**54664869.31**	**39119206.66**

Schedule 12 - Contingent Liabilities (₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
I.	Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts	0	0
II.	Liability For Partly Paid Investments	0	0
III.	Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts	0	0
IV.	Guarantees Given On Behalf Of Constituents	0	0
	(a) In India	0	0
	(b) Outside India	0	0
V.	Acceptance, Endorsements And Other Obligations	0	0
VI.	Other items for which the Bank is Contigent Liable (DEAF)	7065	6594
	Total	**7065**	**6594**

Schedule 12 - Contingent Liabilities (₹ in Actual)

Sr. No.	Particular	As on 31/03/2024 (Current Year)	As on 31/03/2023 (Previous Year)
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	0.00	0.00
	(b) Outside India	0.00	0.00
V.	Acceptance ,Endorsements And Other Obligations	0.00	0.00
VI.	Other Items For Which The Bank Is Contigent Liable	7064518.42	6593983.13
	DEAF FUND	7064518.42	6593983.13
	Total	**7064518.42**	**6593983.13**

Schedule 13 - Interest Earned (₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
I.	Interest / Discount on advances / Bills	263995	235697
II.	Interest on Investments	78714	87041
III.	Interest on balance with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	0	0
IV.	Others	0	0
	Total	**342709**	**322738**
	Interest Received on Investment includes Rs.16910.76 & Rs.95672.97 for interest Received on Mutual Fund Investment respectively for the Year 2023-24 & 2022-23		

Schedule 13 - Interest Earned

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
	Schedule 13 - Interest Earned		(₹ in Actual)
I.	Interest / discount on advances / bills	263995393.00	235697071.00
	(I) INT.REC.ON ETL	196474.00	188426.00
	(ii) INT.REC.ON LNPEN	348005.00	83861.00
	(iii) INT.REC.ON LNFDR	1867954.00	1453079.00
	(iv) INT.REC.ON RDLN	30203.00	14325.00
	(v) INT.REC.ON LNGOLD	1889957.00	1669889.00
	(vi) INT.REC.ON EL LOAN	123874.00	120099.00
	(vii) INT.REC.ON EI LOAN	192843.00	221076.00
	(viii) INT.REC.ON MEDICAL LOAN	38475.00	15514.00
	(ix) INT.REC.ON TL	0.00	5875.00
	(x) INT.REC.ON NTL	252488605.00	226880773.00
	(xi) INT.REC.ON VEHICAL LOAN	975299.00	779334.00
	(xii) INT.REC.ON MEMBER HOUSING LOAN	843451.00	247533.00
	(xiii) INT.REC.ON STAFF HOUSE LOAN	1316394.00	850442.00
	(xiv) INT.REC.ON STAFF LAON	3390574.00	2965032.00
	(xv) PENAL INT.ON RD	100.00	4900.00
	(xvi) PENAL INT.ON LAON	293185.00	196913.00
II.	**Interest on Investments**	**78714090.57**	**87041038.82**
	(I) INT.REC.ON GOVT.SECURITIES	69848446.81	77766305.85
	(ii) INT.REC.ON IDBI BANK FDR	448592.00	1841161.00
	(iii) INT.REC.ON SBI BANK FDR	129102.00	390242.00
	(iv) INT.REC.ON BANK OF BARODA FDR	78681.00	475099.00
	(v) INT.REC.ON PNB BANK FDR	445293.00	756541.00
	(vi) INT.REC.ON KOTAK BANK FDR	1370.00	0.00
	(vii) INT.REC.ON YES BANK FDR	61319.00	0.00
	(xiii) INT.REC.ON TJSB BANK FDR	438630.00	0.00
	(ix) INT.REC.ON SVC BANK FDR	212301.00	0.00
	(x) INT.REC.ON RBL BANK FDR	141534.00	0.00
	(xi) INT.REC.ON MSC BANK FDR	3102080.00	2073117.00
	(xii) INT.REC.ON MUTUAL FUND	16910.76	95672.97
	(xiii INT.REC.ON GRATUITY FUND SAVING	13761.00	11835.00
	(xiv) INT.REC.ON PNB BANK SAVING	14232.00	25669.00
	(xv) INT.REC.ON BUILDING FUND SAVING	176.00	172.00
	(xvi) INT.REC.ON RESERVE FUND SAVING	3761662.00	3605224.00
III.	**Interest on balance with Reserve Bank of India and other inter-bank funds**	**0.00**	**0.00**
IV.	**Others**	**0.00**	**0.00**
	Total	**342709483.57**	**322738109.82**

Schedule 14 - Other Income

(₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
I.	Commision, exchange and brokerage	988	1011
II.	Profit on sale of investments	6	1876
	Less: Loss on sale investments	0	0
III.	Profit on revaluation of investments	0	0
	Less: Loss on revaluation of investments	0	0
IV.	Profit on sale of land, building and other assets	0	0
	Less: Loss on sale of lands,buildings and other assets	0	0
V.	Profit on exchange transactions	0	0
	Less: Loss on exchange of transactions	0	0
VI.	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad / in India	1	1
VII.	Miscellaneous Income	1749	1803
	Total	**2744**	**4691**
	Schedule 14 - Other Income		(₹ in Actual)
I.	Commision, exchange and brokerage	987577.52	1010658.00
	(i) PASSBOOK FEE	3611.00	2580.00
	(ii) PROCESSING FEE	786609.00	835785.00
	(iii) COMM.REC.ON LOAN INSURANCE	196305.00	172293.00
	(iv) COMM.REC.ON BHARAT BILL PAY	1052.52	0.00
II.	Profit on sale of investments	6000.00	1876250.00
	(I) PROFIT/LOSS ON SALE GOVT.SECURITIES	0.00	1876250.00
	(ii) DISCOUNT REC.ON GOVT.SECURITIES	6000.00	0.00
	Less: Loss on sale investments	0.00	0.00
III.	Profit on revaluation of investments	0.00	0.00
	Less: Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV.	Profit on sale of land, building and other assets	0.00	0.00
	Less: Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
V.	Profit on exchange transactions	0.00	0.00
	Less: Loss on exchange of transactions	0.00	0.00
VI.	Income earned by way of dividends etc. from subsidiaries / companies and / or joint ventures abroad	1000.00	1000.00
	(i) MSC BANK SHARES DIVIDEND	1000.00	1000.00
VII.	Miscellaneous Income	1749371.07	1803112.83
	(I) INT.REC.ON GRATUITY IN LIC	392803.85	355232.10
	(ii) LOAN APPLICATION SALE	110103.00	115483.00
	(iii) LOCKER RENT	226801.00	187089.00
	(iv) SERVICE CHARGES	276935.03	409119.75
	(v) OTHER INCOME	742728.19	736188.98
	Grand Total	**2743948.59**	**4691020.83**

Schedule 15 - Interest Expended

(₹ in Thousand's)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
I.	Interest on deposits	236407	227611
II.	Interest On Reserve Bank Of India / Inter - Bank borrowings	39	0
III.	Others	0	0
	Total	**236446**	**227611**
	Schedule 15 - Interest Expended		(₹ in Actual)
I.	**Interest on deposits**	**236406947.00**	**227611140.00**
	(i) INT ON SAVING	9589963.00	8914490.00
	(ii) INT ON FD	0.00	107120.00
	((iii) INT ON MID	18477375.00	18523590.00
	(iv) INT ON QID	15182097.00	16450027.00
	(v) INT ON FDS	7351288.00	7665459.00
	(vi) INT ON FDL	9384574.00	930510.00
	(vii) INT ON RID	109562904.00	109861701.00
	(viii) INT ON LOCKD	22353.00	22402.00
	(ix) INT ON STAFD	18514.00	17053.00
	(x) INT ON COMD	18341303.00	23468805.00
	(xi) INT ON RD	7787382.00	6336683.00
	(xii) INT ON SCD	40486511.00	35313300.00
	(xiii) INT ON MATURED DEPOSITS	202683.00	0.00
II.	Interest On Reserve Bank Of India / Inter - Bank borrowings	39100.00	0.00
	(i) INT ON ODGOI	31432.00	0.00
	(ii) INT ON ODFDR	7668.00	0.00
III.	Others	0.00	0.00
	Total	**236446047.00**	**227611140.00**
	Schedule 16 - Operating Expenses		(₹ in Thousand's)
I.	Payments to and provisions for emloyees	34691	34448
II.	Rent, taxes and lighting	1310	1185
III.	Printing and stationary	603	489
IV.	Advertisement and publicity	238	144
V.	Depreciation on bank's property	3124	3414
VI.	Director's fees, allowances and expenses	660	327
VII.	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	992	923
VIII.	Law charges	14	4
IX.	Postages, Telegrams, Telephones Etc.	435	411
X.	Repairs and maintenance	417	277
XI.	Insurance	4912	4659
XII.	Other expenditure	7087	4625
	Total	**54483**	**50906**

Schedule 16 - Operating Expenses

(₹ in Actual)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
I.	Payments to and provisions for emloyees	34691295.85	34447670.10
	A. Salary And Allowances	31198492.00	31995659.47
	(i) SALARY ACT STAFF	27167082.00	27880566.00
	(ii) PROVIDENT FUND CONTRY	2669366.00	2596102.00
	(iii) STAFF DRESS EXPENSE	0.00	148257.00
	(iv) STAFF TRAINING EXPENSE	63003.00	31035.00
	(v) STAFF MEDICLAIM INSURANCE	299041.00	302080.00
	(vi) STAFF GRATUITY LIFE COVER PREMIUM	0.00	37619.47
	(vii) STAFF SANUGRAH ANUDAN	1000000.00	1000000.00
	B. Provision's	3492803.85	2452010.63
	(i) STAFF LEAVE ENCASHMENT FUND	1500000.00	1000000.00
	(ii) STAFF GRATUITY FUND	1992803.85	1452010.63
II.	Rent, taxes and lighting	1309731.00	1185359.00
	(i) OFFICE RENT	502875.00	481200.00
	(ii) MUNICIPAL LICENSE FEE & TAX	166955.00	181206.00
	(iii) ELECTRIC BILL	639901.00	522953.00
III.	Printing and stationary	602522.00	488894.00
	(i) STATIONARY	154656.00	119544.00
	(ii) PRINTING	447866.00	369350.00
IV.	Advertisement and publicity	238254.00	144283.00
	(i) ADVERTISEMENT EXPENSE	238254.00	144283.00
V.	Depreciation on bank's property	3124272.00	3413996.00
	(i) DEPRECIATION	3124272.00	3413996.00
VI.	Director's fees, allowances and expenses	659628.00	327070.00
	(i) ALLOWANCES TO DIRECTORS	373440.00	235000.00
	(ii) DIRECTOR TRAINING EXPENSE	286188.00	92070.00
VII.	Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	991971.00	923264.00
	(i) AUDIT FEE	991971.00	923264.00
VIII.	Law charges	14160.00	3450.00
	(i) LEGAL EXPENSE	14160.00	3450.00
IX.	Postages, Telegrams, Telephones Etc.	435401.00	410770.00
	(i) POSTAGE	41669.00	34851.00
	(ii) TELEPHONE BILL	393732.00	375919.00
X.	Repairs and maintenance	416587.00	276785.00
	(i) REPAIRING CHARGES	277251.00	156973.00
	(ii) ANNUAL MAINTENANCE CONTRACT EXPENSE	139336.00	119812.00
XI.	Insurance	4912172.00	4658898.00
	(i) INSURANCE	161889.00	118069.00
	(ii) INSURANCE ON DEPOSITS	4750283.00	4540829.00

Schedule 16 - Operating Expenses

(₹ in Actual)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
XII.	**Other expenditure**	**7087441.05**	**4625246.86**
	(I) DIESEL EXPENSE	34077.00	39590.00
	(ii) CIBIL MEMBER & ANNUAL FEE EXP.	12326.00	23600.00
	(iii) STAMP DUTY EXPENSE	375.00	4460.00
	(iv) DOMAIN MAIL EXPENSE	15930.00	15930.00
	(v) ADMINISTRATION CHARGES	169405.00	178359.00
	(vi) ADVOATE FEE	125000.00	3000.00
	(vii) CONSALTING FEE	75180.00	106940.00
	(viii) ANNIVERSARY DAY EXPENSE	13540.00	33420.00
	(ix) BANK ASSOCIATION SBUSCRIPTION	112480.00	132480.00
	(x) RECEPTION EXPENSE	97417.00	69321.00
	(xi) MEETING EXPENSE	82955.00	95456.00
	(xii) GENERAL MEETING EXPENSE	313686.00	219192.00
	(xiii) TRAVEL EXPENSE	184711.00	243077.00
	(xiv) ZEROX EXPENSE	11410.00	10730.00
	(xv) COMPUTER STAT.& OTHER EXPENSE	98803.00	96422.00
	(xvi) CORE BANKING EXPENSE	1641380.00	866002.00
	(xvii) MISCELLANEOUS EXPENSE	628757.65	594372.00
	(xviii) COMMISSION	989.40	8973.86
	(xix) RECOVERY CHARGES PAID	1175981.00	1246555.00
	(xx) MEMBER PROGRAMME EXPENSE	715516.00	596467.00
	(xxi) ELECTION EXPENSE	1477522.00	0.00
	(xxii) PENALTY OF RBI	100000.00	0.00
	(xxiii) MEMBER PROGRAMME EXPENSE	0.00	40900.00
	Total (i. To xxiii.)	**54483434.90**	**50905685.96**
	Provision and Contingencies		(₹ in Thousand's)
I.	Depreciation on bank property	0	4710
II.	Profit / Loss on sale of investments	6746	0
III.	Provision for loan losses BDDR, Spl.BDDR etc.	3348	0
IV.	Provision for taxes	11637	11789
V.	Provision for standard advances	740	1185
VI.	Provision's (Others)	10552	14597
	Total	**33023**	**32281**
	Provision and Contingencies		(₹ in Actual)
I.	Depreciation on bank property	0.00	4710164.00
	(I) INVST.DEPRECIATION ON GOVT.SECU.	0.00	4710164.00
II.	Profit / Loss on sale of investments	6745500.00	0.00
	(i) LOSS ON SALE GOVT.SECURITIES	6745500.00	0.00
III.	Provision for loan losses BDDR, Spl.BDDR etc.	3348000.00	0.00
	(i) BAD DEBTS FUND	3348000.00	0.00

Provision and Contingencies

(₹ in Actual)

Sr. No.	Particular	Year ended on 31/03/2024	Year ended on 31/03/2023
IV.	Provision for taxes	11636638.00	11789389.00
	(i) INCOME TAX ON PROFIT	11636638.00	11789389.00
V.	**Provision for standard advances**	**740000.00**	**1185000.00**
	(I) PROV.AGST.STD.ASSETS	740000.00	1185000.00
VI.	Provision's (Others)	10552410.00	14596413.00
	(i) INVST. FLUCTUTION ON GOVT.SECU.	1500000.00	3093813.00
	(ii) FUND INFORMATION TECHNOLOGY	0.00	500000.00
	(iii) GOVT.SECU.AMORTISATION	2001572.00	2008204.00
	(iv) RES.FUND RISK NDCC BAJK	5889000.00	5889000.00
	(v) INT.RISK FUND NDCC BANK	1161838.00	3105396.00
	Total (I. To VI.)	**33022548.00**	**32280966.00**

Annexure - II

Position on Net Advances / Net NPAs As on 31/03/2023 & 31/03/2024

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2023
1	Gross Advances	25264.42	22924.19
2	Gross NPAs	894.21	406.89
3	Gross NPAs percentage to Gross Advances (%)	3.54%	1.77%
4	Deduction	-	-
	Balance in interest Suspence account / O.I.R.	-	-
	DICGC / ECGC claims received and kept in suspence account	-	-
	Total Deduction	-	-
5	Total NPA provisions held	454.51	421.03
	(BDDR, Special BDDR, Balance after appropriation	-	-
6	Net Advances 1(-) 4 (-) 5	24809.91	22503.26
7	Net NPAs 2 (-) 4 (-) 5	439.70	-14.14
8	Net NPA percentage to Net Advances (%)	1.77%	0%

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती

महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ७५ (२)अन्वये सादर

अ.क्र.	तपशील	दि.३१/०३/२०२३ अखेर येणे कर्ज	दि.०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या कालावधीत दिलेले कर्ज	दि.०१/०४/२०२३ ते ३१/०३/२०२४ या कालावधीत केलेली परतफेड	दि.३१/०३/२०२४ अखेर येणे बाकी	येणे रकमेपैकी थकबाकी	एकूण कर्जाचे शेकडा प्रमाण
१	संचालक	११६२३१३१	७८६५०००	८९३०९८५	१०५५७१४६	निरंक	०.४२%
२	नातेवाईक	३२७४४१९	२३५००००	२४३९४४४	३१८४९७५	निरंक	०.१२%
	एकूण	**१४८९७५५०**	**१०२१५०००**	**११३७०४२९**	**१३७४२१२१**		**०.५४%**

Additional Disclosures

In Term Of Reserve Bank Of India Circular Dated March 25, 2014.
Following Additional Disclosures Are Made

Rs. in Lakhs

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
1	**Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)**	**14.14%**	**14.00**
2	**Movement of CRAR**		
	Tier I Capital	**3052.13**	**3308.35**
	Tier II Capital	207.65	264.30
	Total Capital	3259.78	3572.65
	Total Risk Assets	23056.37	25523.55
	Capital Ratios		
	Tier I Ratio	13.24	12.96
	Tier II Ratio	0.90	1.04
	CRAR	14.14	14.00
3	**Investment**		
	Book Value of Government Securities	11789.60	9978.18
	Face Value of Government Securities	11592.60	9977.60
	Non SLR Investment		
	i) Co-Operative Shares	3.10	3.10
	ii) Other Bank FDR	1256.69	2414.44
4	**Advance Against**		
	i) Real Estate	0.00	0.00
	ii) Construction Business	0.00	0.00
	iii) Housing	192.45	295.12
5	**Advance Aainst Shares and Debentures**	**0.00**	**0.00**
6	**Advance to Directors, their relatives, companies/Firms in which they are interested**		
	Fund Based	111.89	137.42
	Non Fund Based	0.00	0.00
7	**Average Cost of Deposits**	**7.03**	**7.03**
8.	**NPA'S**		
	i) Gross Amt.	406.89	894.21
	ii) Gross %	1.77	3.54
	iii) Net NPA Amt.	0.00	439.70
	iv) Net NPA%	0.00	1.77
9.	**Movement of NPA**		
	Opening Balance	415.09	406.89
	Add - Additions during the year	187.88	659.23
	Less - Recovery during the year	196.08	171.91
	Closing Balance	406.89	894.21

Additional Disclosures

In Term Of Reserve Bank Of India Circular Dated March 25, 2014.
Following Additional Disclosures Are Made

Rs. in Lakhs

Sr. No	Particulars	As on 31.03.2023	As on 31.03.2024
10	**Profitability**		
	a) Interest Income as a % of Working Capital	8.44	8.53
	b) Non-interest income as a % of Working Capital	0.12	0.07
	c) Operating profit as a % of Working Capital	1.34	1.28
	d) Returns on Average Assets	0.76	0.85
	e) Business per employee (Deposit + Advances)	1199.89	1306.94
	f) Profit per employee	3.54	4.67
11	**Provision made in the year**		
	Towards NPAS	0.00	33.48
	Towards on Investment	78.04	15.00
	Towards on Standard Assets	11.85	7.40
12	**Movement of Provisions**		
	1) NPAS		
	Opening Balance	421.03	421.03
	Add - Additions during the year	0.00	33.48
	Less - Recovery during the year	0.00	0.00
	Closing Balance	421.03	454.51
	2) Deprecition on Investment		
	Opening Balance	232.67	279.78
	Add - Additions during the year	47.11	0.00
	Less - Recovery during the year	0.00	0.00
	Closing Balance	279.78	279.78
	3) Standard Assets		
	Opening Balance	78.23	90.08
	Add - Additions during the year	11.85	7.40
	Less - Recovery during the year	0.00	0.00
	Closing Balance	90.08	97.48
13	**Foreign Currency Assets and Liabilities**	**Nil**	**Nil**
14	**Penalty imposed by RBI for any Violation**	**Nil**	**1.00**
15	**DICGC Insurance Premium paid**	**2175339.00 (18/05/2022) 2365490.00 (16/11/2022)**	**2373073.00 (15/05/2023) 2377210.00 (15/11/2023)**

MAPSV & Associates
Chartered Accountants
6, President Tower, Chandak Circle, Tilakwadi, Nashik 422002
Tel: 0253-2316861, 9404979677 Email: cavikashase@gmail.com

Section 8
Form No. N-1
[See Section 81 and rule 69 (3)]

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The President,
Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari SahakariBank Niyamit,
Nashik

Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

We have audited the accompanying financial statements of **Nashik Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik** ("The Bank"), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2024, the Profit and Loss Account for the year ended, a summary of significant accounting policies another explanatory information. The financials of Head office & 5 branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements

- Management is 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 prepared in accordance with the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the Rules made there under, the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to cooperative societies) and the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI).This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal controls 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.

Auditor's Responsibility

- Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by The Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement whether due to fraud or error.
- An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements 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. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
- We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

- In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described on the basis for qualified opinion paragraph, the aforesaid financial statements, together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to cooperative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Cooperative societies, Maharashtra in the manner so required and subject to Part A, B and C and our other comments, give a true and fair view inconformity with the accounting principles generally accepted in India:
- In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2024;
- In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date;

Report on other Legal and Regulatory Requirements

- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
- 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 and have found to be satisfactory;
- The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
- The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks subject to exceptions mentioned in our audit report.

We further report that:-

- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
- The reports on the accounts of the branches audited by us have been dealt withinpreparing our report in the manner considered necessary by us.

For the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For MAPSV & Associates
Chartered Accountants

Place : Nashik
Date :17/06/2024

Vikas Kisan Hase
Chartered Accountants
M. No. 128414
UDIN: 24128414BKEMSF2764

मागील पाच वर्षातील बँकेची तुलनात्मक आकडेवारी

रूपये लाखात

अ.क्र.	तपशिल	सन २०१९-२०	सन २०२०-२१	सन २०२१-२२	सन २०२२-२३	सन २०२३-२४
१	सभासद संख्या	१५३३४	१५४४५	१६०४९	१५८३८	१५६६१
२	भागभांडवल	१५१४.४४	१६६४.११	१८५५.२२	२०५८.४३	२२२३.९९
३	राखीव व इतर फंड	१६१६.१८	२०३२.४६	२१६६.७७	२४६०.७३	२७०५.६३
४	स्वनिधी	२३६२.५४	२५८८.५९	२८३१.५६	३०७९.३२	३२८६.८४
५	एकुण ठेवी	२३९१०.०५	२६१८८.०८	३०३९३.६१	३३४७०.५५	३४८५४.९९
६	ठेवीतील वाढ प्रमाण	२१.३५%	९.५३%	१६.०६%	१०.१२%	४.१४%
७	एकुण कर्ज वाटप	१६३१६.०३	१७४४२.१८	१९९६७.२९	२२९२४.१९	२५२६४.४२
८	कर्जातील वाढ प्रमाण	१२.५१%	६.९०%	१४.४८%	१४.८१%	१०.२१%
९	थकबाकी	२१८.१२	२४१.८८	२४५.५९	३२४.२१	४५६.८५
१०	थकबाकीचे कर्जाशी प्रमाण	१.३४%	१.३९%	१.२३%	१.४१%	१.८१%
११	ढोबळ एन.पी.ए. रक्कम	४१२.१९	४१८.१०	४१५.०९	४०६.८९	८९४.२१
१२	ढोबळ एन.पी.ए.	२.५३%	२.४०%	२.०८%	१.७७%	३.५४%
१३	निव्वळ एन.पी.ए.	0%	0%	0%	0%	१.७७%
१४	सी.डी.रेशो	६८.२४%	६६.६०%	६५.७०%	६८.४९%	७२.४८%
१५	गुंतवणूक	९२६९.७७	११०८७.०३	१२८१०.९९	१३०४९.३९	१२३९५.७२
१६	निव्वळ नफा	१५५.१६	१७०.४६	१६३.२३	१६६.३१	२१५.०१
१७	खेळते भांडवल	२७३२२.५२	३०३९९.३१	३४९४७.३०	३८२३९.४२	४०१६५.६४
१८	सी.आर.ए.आर.	१५.९३%	१५.७१%	१४.५७%	१४.१४%	१४.००%
१९	सेवक वर्ग	५१	४८	४८	४७	४६
२०	ऑडीट वर्ग	‘अ’	‘अ’	‘अ’	‘अ’	‘अ’
२१	प्रती कर्मचारी ठेवी	४६८.८२	५४५.५९	६३३.२०	७१२.१४	७५७.७२
२२	प्रती कर्मचारी कर्ज	३१९.९२	३६३.३८	४१५.९९	४८७.७५	५४९.२३
२३	प्रती कर्मचारी खेळते भांडवल	५३५.७४	६३३.३२	७२८.०७	८१३.६०	८७३.१७
२४	प्रती कर्मचारी निव्वळ नफा	३.०४	३.५५	३.४०	३.५४	४.६७
२५	प्रती कर्मचारी एकुण व्यवसाय	७८८.७४	९०८.९७	१०४९.१९	११९९.८९	१३०६.९४

Branchwise Comparative Position as on 31.03.2024

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Head Office & Branches	Deposits		Loans		Overdue			NPA			Profit & Loss
		No.of A/cs	Amount	No.of A/cs	Amount	No.of A/cs	Amount	%	No.of A/cs	Amount	%	
1	Head Office	4614	1561.09	0	0	0	0	0	0	0	0	-387.91
2	Raviwar Karanja	29249	21181.85	1521	9477.07	613	174.90	1.85%	63	426.39	4.50%	179.28
3	Malegaon	2173	1975.42	391	2796.32	157	33.00	1.18%	5	35.12	1.26%	85.22
4	Yeola	1687	1170.59	382	2312.52	149	44.57	1.93%	10	87.71	3.79%	73.99
5	Kalwan	1774	1023.61	481	3265.38	174	43.00	1.32%	14	100.13	3.07%	128.61
6	Bhabhanagar	6022	7942.43	1125	7413.13	425	161.38	2.18%	41	244.86	3.30%	135.82
	Total	**45519**	**34854.99**	**3900**	**25264.42**	**1518**	**456.85**	**1.81%**	**133**	**894.21**	**3.54%**	**215.01**

कर्मचारी वृंद

अ.क्र.	अधिकारी व शाखा व्यवस्थापक		पदनाम
१	अण्णासाहेब त्रिंबकराव बडाख	M.Com. G.D.C & A, B.A.,B.Ed.	मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्र.)
२	सुरेश अर्जुन पवार	B.Com. G.D.C & A	शाखा व्यवस्थापक (सेवानिवृत्त दि.३१/०५/२०२४)
३	राजेंद्र त्र्यंबक धामणे	M.Com. G.D.C & A	वसुली अधिकारी (सेवानिवृत्त दि.३१/०५/२०२४)
४	संजय गंभीर कोळी	B.Com. D.P.C.S	शाखा व्यवस्थापक
५	अभय भिमराव ठाकुर	M.Com. G.D.C & A	शाखा व्यवस्थापक
६	श्रावण अर्जुन पाटील	M.Com. G.D.C & A	लेखापाल
७	श्रीकांत दादु हिरे	B.Com. G.D.C & A	शाखा व्यवस्थापक
८	रूपेश भागिरथ शिरसाठ	M.Com. G.D.C & A	शाखा व्यवस्थापक (प्र.)
९	प्रविण रामकृष्ण सुपेकर	B.Com. G.D.C & A	शाखा व्यवस्थापक

लिपीक

१०	अनिल पांडुरंग पवार	B.Com. G.D.C & A	११	दुष्यंत मधुकर शिंदे	B.Com. G.D.C & A, D.C.O.
१२	प्रभाकर पंढरीनाथ बोरसे	B.Com. G.D.C & A	१३	किशोर शंकर कराटे	B.Com.
१४	अतिश बाळासाहेब लोंढे	B.Com. G.D.C & A	१५	रविंद्र सुभाष खराटे	M.Com. G.D.C & A
१६	किरण दौलत आवारे	M.Com. G.D.C & A	१७	मकरंद अशोकराव साताळकर	B.Com. G.D.C & A
१८	शंकर दगु ठाकरे	B.Com. G.D.C & A	१९	नितीन व्यंकट सुरसे	B.Com. G.D.C & A
२०	भावना गुलाबराव देशमुख	B.Com. G.D.C & A	२१	निलेश दिलीप भदाने	M.Com. G.D.C & A
२२	सोपान रामदास क्षीरसागर	M.Com. G.D.C & A	२३	शोभना सागर नाईक	M.Com. G.D.C & A
२४	खंडू संतोष भवर	B.Com. G.D.C & A	२५	चेतन शामराव देशमुख	B.Com.
२६	राहुल गणपत जाधव	B.Com. G.D.C & A	२७	सतिष नाना रिकामे	B.Com. G.D.C & A
२८	दुर्गेश शिवाजी भालेराव	B.Com.	२९	भारत पुंजाराम घुगे	B.A., B.Com.
३०	ओमकुमार अशोक पाटील	B.Com.			

ई. डी. पी. विभाग

३१	सुनिता संतोष खाडे	B.Sc Computer,G.D.C.& A	३२	देवेंद्र अशोक जाधव	B.Sc, M.C.A.

दप्तरी

३३	प्रशांत भागचंद सांगळे	B.Com.

शिपाई

३४	विजय शंकरराव टेकावडे	३५	मनोज माणिक चव्हाण
३६	भगवान भागिरथ भोये	३७	किरण अशोक मगर
३८	अमोल सुरेश नागरे	३९	निलेश वसंत खैरनार
४०	ज्ञानेश्वर दामु आहिरे	४१	हेमंत लक्ष्मण काळे
४२	विलास सदाशिव खरात		

सुरक्षारक्षक

४३	राजेंद्र तुकाराम पाटील	४४	दिलीप वसंत जोगदंड
४५	रामभाऊ पांडुरंग आडके	४६	शिवाजी विश्राम वाघ

शाखा विस्तार व कार्यालय पत्ता

प्रशासकिय कार्यालय

पत्ता : सोमा हाईटस्, दुसरा मजला, समता संकुल,
नविन आग्रारोड, भाभानगर, मुंबई नाका, नाशिक ४२२ ०११
फोन नं. : (०२५३) २२१६१०३/१०४/१११

रविवार कारंजा शाखा

पत्ता : मयुरेश चेंबर्स, गायधनी लेन, रविवार कारंजा,
नाशिक – ४२२ ००१
फोन नं.: (०२५३) २५०८३०५/२५९५०८२/२५०९८०४
कार्यक्षेत्र : नाशिक शहर (जिल्हा परिषद वगळुन)

मालेगांव शाखा

पत्ता : ११९७, कोळवले भुवन, शिवाजी रोड, मालेगांव कॅम्प,
ता. मालेगांव, जि. नाशिक – ४२३ १०५.
फोन नं. (०२५५४) २५४५५५
कार्यक्षेत्र : मालेगांव व सटाणा

येवला शाखा

पत्ता : सर्व्हे नं. ४०/अ/१, प्लॉट नं. ८, पंचायत समिती
कार्यालयाजवळ, कोपरगांव रोड, येवला, जि. नाशिक ४२३४०१
फोन नं. : (०२५५९) २६५१९५
कार्यक्षेत्र : येवला, निफाड, नांदगांव, कोपरगांव, शिर्डी, राहता

कळवण शाखा

पत्ता : शॉप नं. ०३, एस. के. प्लाझा, गणेश नगर,
मु.पो. ता. कळवण, जि. नाशिक – ४२३ ५०१
फोन नं. (०२५९२) २२२४२२
कार्यक्षेत्र : कळवण, देवळा, सुरगाणा व चांदवड

भाभानगर शाखा

पत्ता : सोमा हाईटस्, पहिला मजला, समता संकुल, नविन
आग्रा रोड, भाभानगर, मुंबई नाका, नाशिक ४२२ ०११.
फोन नं. : (०२५३) २२१६११२/११३/११४
कार्यक्षेत्र : त्र्यंबक, इगतपुरी, सिन्नर, दिंडोरी व पेठ,
जिल्हा परिषद व पंचायत समिती, नाशिक

कर्ज प्रकारानुसार कमाल मर्यादा व व्याजदर

अ.क्र.	कर्ज प्रकार	कमाल मर्यादा	व्याज दर
१.	नियमीत मुदत कर्ज	२०.०० लाख	११.००%
२.	वाहन कर्ज– चारचाकी – दुचाकी	२५.०० लाख ३.०० लाख	१०.००%
३.	गृह कर्ज	५०.०० लाख	०९.९०%
४.	तारणी कर्ज (गाळा,फ्लॅट,रोहाऊस)	५०.०० लाख	१०.२५%
५.	शैक्षणिक कर्ज	१५.०० लाख	१०.५०%
६.	वैद्यकीय कर्ज	३.०० लाख	११.००%
७.	सोने तारण मुदत कर्ज	५.०० लाख	१०.००%
८.	सोने तारण कर्ज	२.०० लाख	१०.००%
९.	पेन्शनर कर्ज	२.०० लाख	११.००%

टिप : दि.०१/०६/२०२४ पासून नियमीत परतफेड असणाऱ्या कर्ज खात्यास अर्धा टक्का (०.५०%) व्याजात सूट दिली जाईल. सदरची सूट दरवर्षी ३१ मार्च रोजी खात्यावर जमा करण्यात येईल.

कामकाजाच्या वेळा

प्रशासकिय कार्यालय व भाभानगर शाखा, नाशिक

बुधवार ते रविवार सकाळी ९.00 ते दुपारी १.00 सायं.५.00 ते रात्री ८.३0
सोमवार सकाळी ९.00 ते दुपारी १.00 (सायंकाळी सुट्टी) मंगळवार साप्ताहिक सुट्टी.

रविवार कारंजा शाखा, नाशिक

गुरुवार ते सोमवार सकाळी ९.00 ते १.00, सायंकाळी ५.00 ते ८.३0
मंगळवार सकाळी ९.00 ते १.00 (सायंकाळी सुट्टी) व बुधवार साप्ताहीक सुट्टी.

मालेगांव शाखा । येवला शाखा । कळवण शाखा

सोमवार ते शनिवार सकाळी १0.00. ते ६.00
दुसरा व चौथा शनिवार आणि सर्व रविवार सुट्टी राहील,उर्वरीत शनिवार चालू राहील.

स्वागतकक्ष : ०२५३–२२१६१००

IFSC No. YESB0NZSPKB

GST No. 27AAAAN1810E1Z5

छत्रपती शिवाजी महाराज जन्मोत्सव

महात्मा ज्योतीबा फुले जन्मोत्सव

भारतरत्न डॉ.बाबासाहेब आंबेडकर यांना अभिवादन

प्रजासत्ताक दिनाचे ध्वजारोहण

बँकेची १०३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

सोहळा सभासदांच्या गुणवंत पाल्यांचा

वेग बँकेच्या प्रगतीचा...
सन्मान सभासदांचा...!

प्रकाशक

बाळासाहेब गोविंद ठाकरेपाटील, अध्यक्ष

नाशिक जिल्हा सरकारी व परिषद कर्मचारी सहकारी बँक नियमित, नाशिक

प्रशासकीय कार्यालय : सोमा हाईटस्, दुसरा मजला, नविन आग्रा रोड,
भाभानगर, मुंबई नाका, नाशिक ४२२ ०११, ☎ ०२५३ - २२१६१०३/१०४/१११
● स्वागत कक्ष : ०२५३-२२१६१००

बँको BLUE RIBBON Ceremony 2023

Nashik Zilha Sarkari & Parishad Karmachari Sahakari Bank Niyamit, Nashik

युनिटी प्रिंटस्-९४२२२५८९८९