

ध्यास सेवेचा, पर्व विश्वासाचे ।
घनु आनंदाचा, पसाय अमृताचे ॥

४५ वा वार्षिक अहवाल
२०२२-२०२३



जळगाव जनता सहकारी बँक लि. जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढते जाना ।



संस्थापकीय अध्यक्ष
स्व.डॉ.अविनाश रामचंद्र आचार्य



जळगाव जनता सहकारी बँक लि., जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढ़ते जाना।

संचालक मंडळ



अध्यक्ष
श्री.अनिल गोविंद राव



उपाध्यक्ष
श्री.कृष्णा दगडु कामटे



संचालक व अध्यक्ष,
व्यवस्थापन मंडळ
श्री.सतीश प्रभाकर मदाने



संचालिका
डॉ.सौ.आरती संजीव हजुरबाजार



संचालक व सदस्य
श्री.हरीषचंद्र दौलतराव यादव



संचालक
डॉ.श्री.अतुल गुणवंत सरोदे



संचालक
श्री.जयंतीलाल शांतीलाल सुराणा



संचालक
श्री.विवेक रमेश पाटील



संचालक
श्री.ललित यशवंत चौधरी



संचालक
श्री.नितीन माणकचंद जंवर



संचालक व सदस्य
श्री.संजय यशवंत प्रभुदेसाई



संचालक
डॉ.श्री.सुरेंद्र रामचंद्र सुरवाडे



संचालक
श्री.हिरालाल आनंदा सोनवणे



संचालक
श्री.सुशील पेहेलाजराय हासवाणी



संचालक
श्री.सपन सुशिलकुमार भुनभुनवाला



संचालक
डॉ.श्री.पराग श्यामराव देवरे



संचालिका
सौ.संध्या नितीन देशमुख



तज्ञ संचालक
श्री.सुभाष भगवान लोहार



कर्मचारी प्रतिनिधी
श्री.ओंकार उत्तम पाटील



कर्मचारी प्रतिनिधी
श्री.हेमंत दयाराम चंदनकर



मुख्य कार्यकारी अधिकारी
श्री.पुंडलिक उखई पाटील





अध्यक्षीय मनोगत...

सहोदर हो,
सस्नेह नमस्कार,
बँकेच्या ४५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्यावतीने मी आपले हार्दिक स्वागत करतो.
दि. १३ ऑक्टोबर २०२२ रोजी बँकेच्या नवनिर्वाचीत संचालक मंडळाची वाटचाल सुरु झाली. आपल्या बँकेच्या इतिहासात प्रथमच ही निवडणुक बिनविरोध झाली. त्यासाठी सहकार्य करणाऱ्या सर्वांना मनःपूर्वक धन्यवाद.
बँकेच्या मागील संचालक मंडळाने कठीण काळातही अत्यंत क्षमतेने योग्य निर्णय घेत जी प्रगती केली आहे, त्यावर सर्व सभासदांनी विश्वास दाखवून संचालक मंडळाला बिनविरोध निवडून देऊन शिकामार्तब केले आहे. बँकेच्या संस्थापक अध्यक्षानी व आपल्या मार्गदर्शकांनी जो विचार आपल्याला दिला आहे तो आपण तसाच पुढे सुरु ठेवला आहे. 'पथका अंतिम लक्ष नाही है सिंहासन चढते जाना, सब समाज को लिए साथ मे आगे है बढ़ते जाना' या आपल्या ब्रिद वाक्याप्रमाणे प्रामाणिकपणा, काटकसर, समाजाभिमुख निर्णय, नवीन तंत्रज्ञानाचा स्विकार, जोखिम व्यवस्थापन (Risk Management), सामुहिक निर्णय प्रक्रिया, गतिशील निर्णय, रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकांचे तंतोतंत पालन करीत आधीच्या संचालक मंडळाने निरलस व व्यावसायिक दृष्टिकोन ठेवत काम केले आहे. त्याचा परिणाम आपल्यासमोर आहे. निवृत्त होणार्या संचालकांप्रती माझ्या व संचालकांच्या वतीने आभार व्यक्त करतो.
मागील दोन वर्षांतील कोविडच्या परिणामांमुळे विस्कळीत असलेले आर्थिक व्यवहार वर्ष २०२२-२३ मध्ये बरेचसे सुरळीत झाले व त्यामुळे बँकिंग क्षेत्रातही उत्साहाचे वातावरण निर्माण झाल्याचे पाहावयास मिळाले. अर्थव्यवस्थेत होत असलेले बदल व जागतीक घडामोडी यांचा एकत्रित परिणाम रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणावर झाला म्हणून हळुहळु कर्ज व ठेवीवरील व्याजदर वाढण्यास सुरुवात झाली आहे. आपणही त्याच मार्गाने जात आहोत.
सद्यस्थितीत नागरी सहकारी बँका अनेक आव्हानांना तोंड देत आहेत. त्यामध्ये प्रामुख्याने सायबर सिक्युरिटी, आयकर बोजा, एन.पी.ए., तंत्रज्ञानावर होणारा मोठा खर्च, मार्केटींग, खासगी, सरकारी, विदेशी बँका, पेमेंट बँका यांच्यासोबतची स्पर्धात्मक वाटचाल, असे असून सुध्दा सुयोग्य पध्दतीने जोखिम व्यवस्थापन केल्याने आपल्या बँकेचा एकूण व्यवसाय अहवाल वर्षात रु. ३१०४ कोटी इतका झाला आहे. हे साध्य करतांना वेळोवेळी अचुक निर्णयाद्वारे ठेवी व कर्ज व्याजदाराचे व्यवस्थापन केले. मागील वर्षाच्या तुलनेत नफ्यात वाढ झाली असून तो रु. २०.४१ कोटी इतका झाला आहे. मागील दोन वर्षांतील घडामोडींमुळे २०२२-२३ या वर्षात आपण संख्यात्मक वाढीपेक्षा अंतर्गत स्थैर्य आणि गुणात्मक विकासाचे ध्येय ठेवले. जोखिम व्यवस्थापनाच्यादृष्टीने रु. २५.०० लाखांच्या आतील लघुकर्ज (Small Loan) ३८.३३% वरून ४३.२०% पर्यंत वाढविण्यात आपण यशस्वी झालो आहोत. रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशाप्रमाणे पुढील वर्षी ५० % ची उद्दिष्टपूर्तता आपल्याला करावयाची आहे, ती आपल्या सहकार्याने पूर्ण होईल अशी मला खात्री आहे. रु २५.०० लाखांच्या आतील लहान कर्जाचा व्यवहार ५०% पर्यंत वाढविल्यास भविष्यातील कर्जाची जोखिम

कमी करण्यासाठी आपण जाणीवपूर्वक प्रयत्न करीत आहोत. अर्थात मोठी कर्जे देण्यावर थोडे निर्बंध आणल्याने काही अंशी कर्जाच्या एकूण रक्कम वाढीवर परिणाम होईल.



अध्यक्ष
श्री.अनिल गोविंद राव

जी-२० समूह आणि बँसेल कमिटी ऑन बँकिंग सुपरव्हीजन यांनी बँकांनी दिलेली कर्जे, एनपीएचे निकष आणि त्यानुसार करावयाच्या तरतुदी यामध्ये आमुलाग्र बदल सूचविले आहेत. भारतीय अर्थव्यवस्था, त्यातही भारतीय बँकिंग क्षेत्राचा विस्तार विचारात घेता रिझर्व्ह बँकेलादेखील याची दखल घेणे आणि भविष्यकाळात प्रस्तावित बदलांचा स्विकार करणे अपरिहार्य झाले आहे. बँका आपला व्यवसाय करीत असताना अनेक प्रकारच्या जोखमींचा स्विकार करीत असतात. यातील सर्वात मोठी आणि महत्त्वाची जोखिम म्हणजे वाटप केलेल्या कर्जाची वसुली न होणे ही असते. बँका विविध निकषांनुसार कर्जदाराचे खाते हे एन.पी.ए. झाले की त्यानंतरच त्याबाबत आर्थिक तरतूद करीत असतात. म्हणजेच एन.पी.ए. होण्याची घटना घडून गेल्यानंतर त्याबाबतची आर्थिक तरतूद करणे ही संकल्पना सध्या अस्तित्वात आहे. नव्या परिपत्रकानुसार एनपीएच्या मूळ संकल्पनेतच बदल करण्याचे प्रस्तावित असून संभाव्य कर्जावरील नुकसान (एक्सपेक्टेड क्रेडीट लॉस) आणि त्या आधारे आर्थिक तरतूद प्रस्तावित आहे. एनपीए वर्गीकरण आता ऑनगोइंग पध्दतीने केले जात आहे.
सन २०२२-२३ या वर्षात बँकेने वसुलीमध्ये सातत्य ठेऊन व सर्व कायदेशीर मार्गांचा अवलंब करून वसुली केली आहे. या वर्षी सुध्दा निव्वळ एन.पी.ए. प्रमाण ० % राखण्यात आपण यशस्वी झालो आहोत. बँकांच्या सुरक्षिततेच्यादृष्टीने रिझर्व्ह बँकेने अत्यंत कठोर पावले उचलायला सुरुवात केली आहे. अनेक बँकांवर दंडात्मक कार्यवाहीसुध्दा झाली आहे. के.वाय.सी. यासम सर्वच बारीवर नियमांचे काटेकोर पालन करणे आवश्यक झाले आहे. बारीकसारिक गोष्टींमध्येसुध्दा १००% पूर्ततेवर त्यांचा भर आहे. Financially Sound and Well Managed Bank (FSWM) या विषयाचे नियम आणखी कडक केले आहेत. त्या सर्वांची पूर्तता करण्यासाठी सर्वतोपरी प्रयत्न केले जात आहेत. भांडवल अपेक्षित पातळीवर येण्याच्या दृष्टिकोनातून रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांना भांडवल परिपूर्ततेचे निकष लागू केलेले आहेत. बँकिंग व्यवसाय आर्थिक दृष्टिकोनातून सक्षम आणि स्थिर करणे हा या मागचा उद्देश आहे. या अनुषंगाने या वर्षी आपण निव्वळ नफा निश्चितीपूर्वी भविष्याचा वेध घेत काही विशेष तरतुदी केलेल्या आहेत. मागील वर्षाच्या तुलनेत भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १४.३७% वरून १५.१७% वाढलेले असून ही अतिशय चांगली बाब आहे.
बँकिंग रेग्युलेशन ऍक्टमध्ये बदल झाले आहेत तसेच महाराष्ट्र सहकारी



कायदा १९६० मध्ये सुधारणा होऊन कलम २६, २७ नुसार सभासदांसाठी क्रियाशील शब्द काढून टाकण्यात आलेला आहे तशी पोटनियमात दुरुस्ती आपण सुचवित आहोत.

डीजिटल तंत्रज्ञान हे बँकींग उद्योगाचा अविभाज्य भाग बनले आहे त्यामुळे सध्याच्या काळात डीजिटल बँकींगचे महत्त्व अधिकच अधोरेखित झाले आहे.त्या अनुषंगाने आपल्या बँकेने ग्राहकांना आधुनिक तंत्रज्ञान व नवीन व्यावसायिक प्रणालीचा अवलंब करून सर्व प्रकारचे Digital Payment Channel उपलब्ध करून दिलेले आहेत, यात प्रामुख्याने UPI, IMPS, ECOM, POS, ATM, BBPS इ. सेवा सुरु आहेत. बँकेची डीजिटल व्यवहारांची संख्या दरमहा २० लाखांपेक्षा जास्त होत आहे. ग्राहकांची मागणी लक्षात घेऊन बँकेने IMPS व UPI ची रोजची व्यवहार मर्यादा वाढविलेली आहे. वर्षभरात बँकेने आधुनिक मोबाईल ऍप, Tokeniyation व Whartp[a बँकींग इ. सुरु केलेले आहे. ग्राहकांना त्यांचा खाते उतारा, शिल्लक इ. माहिती पाहण्याची व्यवस्था Whartp[a वर केलेली आहे. रिझर्व्ह बँकेने सायबर सुरक्षितता या विषयावर बँकांकरिता कडक धोरण अवलंबिलेले आहे व याबाबत परिपत्रके वारंवार जारी केली जात आहेत. आपण या सर्वांची १००% पूर्तता मागील आर्थिक वर्षात केलेली आहे. नेटबँकींग सुविधा आपल्या ग्राहकांना उपलब्ध व्हावी यासाठी अपण सर्वतोपरी प्रयत्न करीत आहोत.

आपल्या बँकेचे काही समाजाभिमुख उपक्रम, जसेकी वृक्षारोपण, जलपूनर्भरण, रक्तदान, नेत्रदान, शिक्षण, आरोग्य बँकेच्या स्वयंसहायता बचत गटाच्या माध्यमातून राबवित आहेत. सामाजिक उपक्रमात महिलांसाठी पुढचे पाऊल म्हणजे जळगाव जनता सहकारी बँक संचलित महिला बचत गटातील ९ महिलांना पिकरिक्षा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. आज त्या महिला यशस्वीरित्या जळगाव शहरात रिक्षा चालवित आहेत. आपल्या बँकेचे बचतगटाचे काम ही आपली ओळख आहे. ३१ मार्च २०२३ रोजीची आपल्या बँकेच्या बचतगटांची संख्या ३८५६ एवढी होती व त्यांची एकूण बचत रु. २१.८६ कोटी एवढी होती. वरीलपैकी ११२५ गटांनी रु. २२.४० कोटींचे कर्ज घेतलेले आहे. बचत गटांच्या माध्यमातून महिला आणि त्यांच्या परिवाराचा आर्थिक विकास वृद्धिंगत व्हावा या दृष्टीने आपल्या बँकेची वाटचाल सुरु आहे.

आपली बँक प्रगतीचे नवनवीन टप्पे व उद्दिष्ट आपल्या सहकार्याने पूर्ण करणार आहे. समाजाला उपयुक्त अशा योजना राबवून एक वेगळा ठसा आपण निर्माण करू तसेच या पुढील काळातही येणाऱ्या अनेक आव्हानांना सामोरे जाऊन आपली बँक आपल्या सर्वांच्या विश्वासावर यशस्वी व उल्लेखनीय कार्य करील व उत्तम प्रगती करून यशाची अनेक शिखरे गाठेल. बँकेचे उद्दिष्ट गाठण्याकरिता व बँकेच्या यशस्वी वाटचालीकरिता संचालक मंडळ अविरत प्रयत्न करेल. सभासद, ठेवीदार, ग्राहक, हितचिंतक, कर्मचारीवृंद यांच्या सहकार्यानेच हे शक्य होणार आहे.

बँकिंग क्षेत्रातील स्पर्धा व आव्हाने लक्षात घेता ग्राहकांना अद्ययावत तंत्रज्ञानाचा अधिकाधिक वापर करित वैविध्यपूर्ण व नाविन्यपूर्ण डीजिटल सेवा देणे ही काळाची गरज बनली आहे. संस्थेने आयोजित केलेल्या वेबिनार व प्रशिक्षण वर्गांमध्ये माझ्या सहकारी संचालकांनी आपली उपस्थिती दर्शविली आहे. बँकेतील अधिकारी तसेच सर्व

कर्मचारी यांच्याद्वारे अधिकाधिक चांगली ग्राहकसेवा देण्यासाठी बँक नेहमीच प्रयत्नशील असते. नवीन कर्मचारी तसेच बँकेच्या सेवेत पूर्वीपासून असलेल्या कर्मचार्यांचे व अधिकार्यांचे कार्यकौशल्य वाढावे यासाठीदेखील विविध प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित केले जात आहेत.

बँकेला सातत्याने प्रगतीपथावर ठेवण्यास बँकेचे सर्व सभासद, ग्राहक, संचालक, कर्मचारी यांचे योगदान महत्त्वाचे ठरते. आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये आपल्या बँकेने साध्य केलेल्या यशाबद्दल बँकेचे सर्व कर्मचारी व माझे सहकारी संचालक यांचे मी बँकेच्यावतीने मनःपूर्वक अभिनंदन करतो.

श्रुतं चैव यत्कण्टकाकीर्णमार्गम्

स्वयं स्वीकृतं नः सुगंकारयेत्

पुनःश्च सर्वं भागधारक, मान्यवर ठेवीदार, कर्जदार, कर्मचारी, हितचिंतक तसेच संचालक मंडळातील माझे सहकारी यांनी दिलेल्या सहकार्याद्वल कृतज्ञता व्यक्त करतो.

हार्दिक शुभेच्छांसह,

- अनिल राव



INDEX

Notice of AGM	05
Important Notice	06
Board of Director's Report	07
Independent Auditors Report	29
Balance Sheet as on 31.03.2023	32
Profit & Loss Account for the year ended on 31.03.2023	34
Cash flow Statement	36
Liabilities Schedule	39
Asset Schedule	42
Expenses Schedule	47
Income Schedule	50
Notes forming part of the account as on 31.03.2023	52
Annexure A (Parishishta - A)	79
Amendment to Bye-Laws	80
Involvement of the Small Man	97
JJSB Offices Branches	98
Shakha Vistar	99





HON. BOARD OF DIRECTORS

UPTO : 2015 - 2022

C.A.Shri. Anil Govind Rao	Chairman
Dr.Shri. Pratap Dattatray Jadhav	Vice-Chairman
C.A.Shri. Jayesh Pravinchandra Doshi	Director
Shri. Bansilal Kisan Andore	Director
Shri. Satish Prabhakar Madane	Director
C.A.Shri. Dipak Anant Atravalkar	Director
Shri. Ravindra Gajanan Belpathak	Director
Shri. Jayantilal Shantilal Surana	Director
C.A.Shri. Subhash Bhagwan Lohar	Director
Shri. Suresh Uttamchand Keswani	Director
Shri. Vivek Ramesh Patil	Director
Dr. Shri. Atul Gunvant Sarode	Director
Shri. Harishchandra Daulatrao Yadav	Director
Dr.Sau. Arti Sanjiv Huzurbazar	Director
Sau. Savitri Ravindra Solunkhe	Director
Shri. Mahesh Anant Dabak	Director
C.A. Shri. Nitin Manakchand Zavar	Director
C.A. Shri. Vinayak Mahadev Govilkar	Expert Director
Shri. Vidyadhar Bhalchandra Dandwate	Expert Director
Shri. Omkar Uttam Patil	Employees' Representative
Shri. Hemant Dayaram Chandankar	Employees' Representative
Shri. Pundalik Ukhardu Patil	Chief Executive Officer

FROM : 2022 - 2027

C.A. Shri. Anil Govind Rao	Chairman
C.A. Shri. Krushna Dagdu Kamthe	Vice Chairman
Shri. Satish Prabhakar Madane	Director
Dr. Sau. Arti Sanjiv Huzurbazar	Director
Shri. Harishchandra Daulatrao Yadav	Director
Dr. Shri. Atul Gunwant Sarode	Director
Shri. Jayantilal Shantilal Surana	Director
Shri. Vivek Ramesh Patil	Director
Shri. Lalit Yashwant Chaudhari	Director
C.A. Shri. Nitin Manakchand Zavar	Director
Shri. Sanjay Yashwant Prabhudesai	Director
Dr. Shri. Surendra Ramchandra Surwade	Director
Shri. Hiralal Ananda Sonawane	Director
Shri. Sushil Pahalajrai Haswani	Director
Shri. Sapan Sushilkumar Jhunjhunwala	Director
Dr. Shri. Parag Shamrao Deore	Director
Sau. Sandhya Nitin Deshmukh	Director
Shri. Subhash Bhagwan Lohar	Expert Director
Shri. Omkar Uttam Patil	Employees' Representative
Shri. Hemant Dayaram Chandankar	Employees' Representative
Shri. Pundalik Ukhardu Patil	Chief Executive Officer

BOARD OF MANAGEMENT (External Members)

UPTO : 2015 - 2022

Shri. Manish Ratnakar Joshi
Shri. Mohan Murlidhar Ravtole
Smt. Vandana Prabudhhakumar Bhasme

UPTO : 2022 - 2027

Shri. Ashok Tejkaran Maniyar
Shri. Mohan Murlidhar Ravtole
Adv. Shri. Nikhil Narayan Kulkarni

MANAGEMENT

Deputy CEO - Shri. Sanjay J. Nagmoti
General Manager - Shri. Sunil Agrawal





Notice of Annual General Meeting (Only for members)

Notice is hereby given that the 45th Annual general Meeting of The Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd., Jalgaon will be held on Sunday, the June 04, 2023, at 10.00 am at Chhatrapati Sambhaji Raje Natyasankul, Mahabal Road, Jalgaon – 425001 to transact the following business. All the members are requested to attend the said meeting.

AGENDA -

1. To read and confirm the minutes of the previous Annual General Meeting held on May 22, 2022.
2. To consider and adopt the Annual report, audited balance-sheet and profit and loss statement of the Board of Directors by the end of March 31, 2023.
3. To Consider and adopt the audit report of Statutory Auditors for the year 2022-23 and

Rectification Report thereof.

4. To approve the appropriation of Net profit division and declaration of dividend for the year 2022-2023.
5. To take note of Annual Budget and Development plan for the year 2023-24.
6. To appoint Statutory Auditor for the financial year 2023-24. Subject to approval of Reserve Bank Of India.
7. To write off bad loans as certified by statutory auditors.
8. To take note of loan accounts settled under One Time Settlement Scheme of Government of Maharashtra
9. To amend Bye-Laws of the bank as recommended by the Board of Directors subject to approval of Reserve Bank Of India.
10. To approve the staffing pattern prepared for the year 2023-24.

11. To take note of a statement showing details of the loans and advances to directors and their relatives
12. To take note of the efforts taken by the Bank for the education and training to its members and also prepare plan for the next year.
13. To approve the acquisition of premises at D-95 MIDC Jalgaon, for banks own use.
14. To sale Fort Mumbai premises owned by the bank.
15. To consider any other matter with the permission of the Chairman.

Jalgaon

Date 20, May 2023

Pundlik Patil

Chief Executive Officer

(By the order of Board of Directors)

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (केवळ सभासदांसाठी)

या सूचनेद्वारे कळविण्यात येते की, **जळगाव जनता सहकारी बँक लि., जळगावच्या** सभासदांची ४५वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दिनांक ०४ जून २०२३ रोजी सकाळी ठीक १०.०० वाजता **छत्रपती संभाजी राजे नाट्यमंदीर, महाबळ रोड, जळगाव ४२५००१** येथे खालील विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. सदर सभेस आपण अवश्य उपस्थित रहावे, ही विनंती.

कार्यक्रम पत्रिका -

१. मागील दिनांक २२ मे २०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२. दि. ३१ मार्च २०२३ अखेर संचालक मंडळाचा वार्षिक अहवाल, लेखापरिक्षीत ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकाचा विचार करणे व स्वीकृत करणे
३. वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी सादर केलेल्या सन २०२२-२३ च्या लेखापरीक्षण अहवालावर विचार करणे व

तो स्विकारणे तसेच सदर अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल स्वीकृत करणे.

४. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे सन २०२२-२३ च्या नफा विभागणी व लाभशांशाला मंजुरी देणे.
५. सन २०२३-२४ साठी तयार केलेला अर्थसंकल्प व विस्तार आराखडयाची माहिती घेणे.
६. रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीस अधिन राहून सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षक यांची नेमणूक करणे.
७. वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी प्रमाणित केलेली थकीत कर्ज निर्लेखित करणे.
८. महाराष्ट्र शासनाच्या एकरकमी कर्ज परतफेड योजने अंतर्गत भरणा केलेल्या कर्जखात्यांची नोंद घेणे.
९. संचालक मंडळाने रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीस अधिन राहून सूचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मंजुरी देणे
१०. सन २०२२-२३ साठी तयार केलेल्या कर्मचारी आकृतिबंधाला मंजुरी देणे.

११. संचालक अथवा त्यांचे नातेवाईक यांना मंजूर केलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.
१२. सभासदांच्या प्रशिक्षणासाठी बँकेने केलेल्या प्रयत्नांची तसेच पुढील वर्षासाठी केलेल्या नियोजनाची माहिती घेणे
१३. बँकेने स्वतःच्या वापरासाठी डी-९५, एम.आय.डी.सी, जळगाव या जागेच्या केलेल्या स्वसंपादनास मान्यता देणे.
१४. बँकेच्या मालकीच्या मुंबई, फोर्ट येथील जागेच्या विक्रीस परवानगी देणे.
१५. मा.अध्यक्षांच्या परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

जळगाव

दिनांक : २० मे २०२३

पुंडलिक पाटील

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

(मा.संचालक मंडळाचे आदेशावरून)





IMPORTANT NOTICE :

1. The adjourned meeting for want of quorum will be conducted on the same date and at same place after half an hour and no quorum will be necessary for it.
2. Members are requested to bring their identity card issued by the Bank while coming to AGM.
3. The Profit & Loss account and Balance Sheet of the year 2022-23 and other disclosures as per RBI guidelines have been displayed on Notice Boards at Head Office & Branches as per the provisions of Bank's Bye-Laws.
4. Any suggestion in respect of agenda of 45th Annual General Meeting may be given in writing at Bank's Head Office in working hours OR on Email jjjsbl_jal@jjjsbl.co.in before Friday 26th May, 2023
5. Share holders dividend amount is automatically credited to their saving, current or loan accounts. Share holders who doesn't have our banks accounts, are requested to open a saving, current account in a branch convenient to you and submit an authorization letter to that branch.
6. As per bank Bye Laws No.58D who do not received the dividend for the 2021 & 2022. Please give your account details to share department for crediting the dividend to the accounts.
7. Text messages are sent by the bank to share holders / customers safety and updating the customers about new schemes, so you are requested to register your mobile Number at the branch having your account.
8. You are requested to update your accounts K.Y.C (e.g. Aadhar Card, PAN Card etc.) by going to share department or nearest branch. (If Not Updated)

महत्वाची सूचना

- १) गणसंख्येअभावी ही सभा तहकूब झाल्यास त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर तहकूब सभेचे कामकाज सुरु होईल व या सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही .
- २) वार्षिक सभेला येतांना आपले ओळखपत्र सोबत आणावे. तसेच सभासदांनी आपले बदललेले पत्ते बँकेला कळवावेत आणि ज्या सभासदांनी आपले शेअर्स सर्टिफिकेट नेले नसतील त्यांनी आपले खाते असलेल्या शाखेत / शेअर्स विभागात संपर्क करावा.
- ३) बँकेच्या पोटनियमानुसार सन २०२२-२३चे नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार इतर डिस्क्लोजर्स व अहवाल बँकेचे मुख्य कार्यालय व शाखा येथे नोटीस बोर्डवर लावलेले आहेत.
- ४) विषयपत्रिकेतील विषयांसंबंधी काही सूचना अथवा चौकशी करावयाची असल्यास लेखी स्वरूपात शुक्रवार, दि. २५/०५/२०२३ पूर्वी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात अर्ज करावा.
- ५) बँक सभासदांची लाभांशाची रक्कम ही परस्पर त्यांचे बचत, चालू अथवा कर्ज खात्यात जमा करित असते सभासदांना विनंती की, ज्या सभासदांचे बचत अथवा चालू खाते नसेल त्यांनी त्यांच्या सोयीच्या शाखेत त्वरित खाते उघडावे व याबाबतचे अधिकारपत्र संबंधित शाखेकडे भरून द्यावेत.
- ६) बँकेचे पोटनियम क्र. ५८ ड नुसार मार्च २०२१ व मार्च २०२२ या वर्षासाठीचा लाभांश स्वीकारला नसेल त्यांनी त्वरीत मुख्य कार्यालय शेअर्स विभागात संपर्क करून खात्यात जमा करणे किंवा इतर बँकेच्या खात्यात जमा करणे बाबत कळवावे.
- ७) सभासद / ग्राहक यांच्या सुरक्षेच्या दृष्टिने व नव्याने सुरु करण्यात येणा-या नवीन योजनांची माहिती ग्राहकांपर्यंत पोहचविण्याच्या दृष्टिने बँकेमार्फत एस.एम.एस. पाठविण्यात येतात, तरी आपल्या मोबाईल क्रमांकांची नोंद ज्या शाखेत खाते आहे त्या ठिकाणी करावी .
- ८) आपण आपल्या खात्यांची केवायसी (KYC) पूर्तता केली नसल्यास ती त्वरित करून बँकेस सहकार्य करावे. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार केवायसी पूर्तता अनिवार्य आहे .



Board of Directors' Report FY 2022-23

DEAR MEMBERS,

"Your Bank is growing by dissecting key business parameters such as Capital Adequacy, NPA Management, Collection Efficiency, Net Interest Margin, Return on Assets, and recorded **"All Time High"** Net Profit of **Rs.20.41 Core** in F.Y. 2022-2023 in the challenging environment."

Your Directors are feeling great pleasure in presenting the 45th Annual Report of the Bank together with the Audited Financial Statement of Account for the year ended March 31, 2023 and the Auditors' Report thereon by highlighting that your bank is honored with the Excellence in Financial Reporting Award on January 20, 2023 by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) for the financial reporting pertaining to FY 2021-22.

The Indian central bank is taking a deep dive into artificial intelligence and machine learning to track the banks. Its College of Supervision is educating the supervisors on how to connect the dots and also building capacity, using the e-learning model. The prime focus of supervision now is onsite, being supplemented by offsite data. The plan seems to be reversing this offsite analysis combined with onsite validation.

The focus is also on technology. The regulator ensures that a bank's IT architecture is resilient and can handle outages so that customers get uninterrupted services. It checks if a bank can scale up its technology platform to meet customer needs, upgrade obsolete hardware, and integrate the system and business continuity and disaster recovery plans. It runs phishing exercises to check awareness of bank's staff members about it, and drills to identify vulnerabilities in public-facing applications to alert a bank if there is any lacuna. The banks have been told to put in place early warning systems and alert the authorities without delay.

RECENT DEVELOPMENTS IN URBAN CO-OPERATIVE BANKING SECTOR

On 1st December 2022, Reserve Bank of India revised

संचालक मंडळाचा अहवाल FY 2022-23

सन्माननीय सभासद बंधु भगिनींनो,

आपली बँक भांडवल पर्याप्तता, एनपीए व्यवस्थापन, संकलन कार्यक्षमता, नेट इंटरेस्ट मार्जिन, मालमत्तेवरील परतावा यासारख्या प्रमुख व्यावसायिक मापदंडांचे पालन करून वर्धिष्णू आहे तसेच बँकेने आव्हानात्मक परिस्थितीतील २०२२-२०२३ या आर्थिक वर्षात **रु.२०.४१ कोटींचा** आतापर्यंतचा **सर्वोच्च निव्वळ नफा** नोंदविला आहे.

३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या लेखापरीक्षित वित्तीय विवरणासह बँकेचा ४५ वा वार्षिक अहवाल आणि त्यावरील लेखापरीक्षकांचा अहवाल सादर करताना तसेच आर्थिक वर्ष २०२१-२२ च्या वार्षिक अहवालासाठी दि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकॉंटंट्स ऑफ इंडिया (ICAI) तर्फे आपल्या बँकेला 'एक्सलन्स इन फायनान्शियल रिपोर्टिंग' या पुरस्काराने दि.२० जानेवारी २०२३ रोजी सन्मानित करण्यात आले आहे याबाबत संचालक मंडळाला विशेष आनंद होत आहे.

बँकांवरील नियंत्रणासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँक आर्टिफिशियल इंटेलिजन्स आणि मशिन लर्निंग या तंत्रज्ञानांचा सर्वेकष वापर करित आहे. कॉलेज ऑफ सुपरव्हिजनतर्फे रिझर्व्ह बँकेच्या अधिकाऱ्यांना क्षमतावाढीसाठी इ-लर्निंग मॉडेलद्वारे प्रशिक्षण देण्यात येते. रिझर्व्ह बँकेतर्फे केल्या जाणाऱ्या तपासणीचा मुख्य भर हा ऑफ साईट माहितीच्या आधारे ऑन साईट तपासणी करणे आहे. ही योजना ऑफसाईट विश्लेषणाचे रूपांतर प्रमाणीकरणासह ऑनसाईट प्रकारात करित असल्याचे दिसते.

केंद्रिय बँकेचा तंत्रज्ञानावरही भर आहे. ग्राहकांना विनाव्यत्यय सेवा मिळण्यासाठी बँकांची माहिती तंत्रज्ञान प्रणाली ही अधिक संवेदनशील आहे आणि सेवेतील व्यत्यय त्या योग्य प्रकारे हाताळू शकतात याची खात्री रिझर्व्ह बँकेकडून केली जाते. ग्राहकांच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी, जुन्या हार्डवेअरचे नूतनीकरण करण्यासाठी आणि सिस्टीम आणि बिझिनेस कंटीन्यूटी आणि डिझास्टर रिकव्हरी योजनेचे एकत्रीकरण करण्यासाठी बँक आपली तंत्रज्ञान विकासाची क्षमता वाढवू शकते का याची रिझर्व्ह बँक तपासणी करते. संगणकावरील फिशिंग हल्ले व उपाययोजना याबाबत बँकेच्या कर्मचार्यांमध्ये जागरूकता तपासण्यासाठी विविध अभियान चालविले जातात. ग्राहक वापरत असलेल्या प्रणालीमध्ये काही उणीव असल्यास बँकेला सावध करण्यासाठी धोक्याची सूचना मिळावी या दृष्टीने रंगीत तालिम केली जाते. बँकांनी अशा धोक्यांपासून लवकर इशारा देणारी यंत्रणा बसवावी आणि अधिकाऱ्यांना विलंब न करता सावध करावे असे सांगण्यात आले आहे.

नागरी सहकारी बँकिंग क्षेत्रातील ताज्या घडामोडी

१ डिसेंबर २०२२ रोजी, भारतीय रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांसाठी (UCBs) नक्त मूल्य आणि भांडवली पर्याप्तता, नागरी सहकारी बँकांचे





Regulatory Framework for Urban Co-operative Banks (UCBs) – regarding Net Worth and Capital Adequacy, Categorization of Urban Co-operative Banks and Reviewed norms for classification of Urban Co-operative Banks (UCBs) as Financially Sound and Well Managed (FSWM).

Net Worth and Capital Adequacy - UCBs shall have minimum net worth for Tier 1 UCBs operating in a single district shall have minimum net worth of ₹2 crore. All other UCBs (of all tiers) shall have minimum net worth of ₹5 crore.

Minimum capital to risk weighted assets ratio (CRAR) requirement – UCBs shall maintain minimum CRAR as under:

- Tier 1 UCBs shall maintain, as hitherto, a minimum CRAR of 9 per cent of Risk Weighted Assets (RWAs) on an ongoing basis.
- Tier 2 to 4 UCBs shall maintain a minimum CRAR of 12 per cent of RWAs on an ongoing basis.

Categorization of Urban Co-operative Banks (UCBs) for Regulatory Purposes – UCBs have been categorized into following four tiers for regulatory purposes :

Tier 1 All unit UCBs and salary earner's UCBs (irrespective of deposit size), and all other UCBs having deposits up to Rs.100 Crore

Tier 2 Deposits more than Rs.100 Crore and up to Rs.1000 Crore

Tier 3 Deposits more than Rs.1000 Crore and up to Rs.10,000 Crore

Tier 4 Deposits more than Rs.10,000 Crore

Review of norms for classification of Urban Co-operative Banks (UCBs) as Financially Sound and Well Managed (FSWM) - The revised criteria, for determining the FSWM status have been given as under:

- The CRAR shall be at least 1 percentage point above the minimum CRAR applicable to an UCB as on the reference date;
- Net NPA of not more than 3%;
- Net profit for at least three out of the preceding four years subject to it not having incurred a net loss in the immediate preceding year;
- No default in the maintenance of CRR / SLR during the preceding financial year;

वर्गीकरण आणि नागरी सहकारी बँकांच्या (UCBs) वर्गीकरणासाठी बदलण्यात आलेल्या नियमांबाबत आर्थिकदृष्ट्या सक्षम आणि चांगल्या प्रकारे व्यवस्थापित बँक (FSWM) अशी सुधारित नियामक नियमावली लागू केली.

नक्त मूल्य आणि भांडवल पर्याप्तता - एकाच जिल्ह्यात कार्यरत असणार्या आणि स्तर १ मध्ये मोडणाऱ्या नागरी सहकारी बँकांचे किमान नक्त मूल्य रु.२ कोटी असणे आवश्यक आहे. इतर सर्व नागरी सहकारी बँकांचे UCB (सर्व स्तरातील) किमान नक्त मूल्य रु.५ कोटी असावे.

किमान भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) निकष - नागरी सहकारी बँका खालीलप्रमाणे किमान भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) राखतील.

- स्तर क्र. १ मधील नागरी सहकारी बँका येथून पुढे जोखीम आधारित मालमत्तांच्या (RWA) ९ % प्रमाणे किमान भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) सलग राखतील.
- स्तर क्र. २ ते ४ मधील नागरी सहकारी बँका येथून पुढे जोखीम आधारित मालमत्तांच्या (RWA) १२ % प्रमाणे किमान भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) सलग राखतील.

नियामक उद्देशांसाठी नागरी सहकारी बँकांचे (UCBs) वर्गीकरण - नियामक उद्देशांसाठी नागरी सहकारी बँकांचे (UCB) चे खालील चार स्तरांमध्ये वर्गीकरण केले आहे

स्तर क्र. १ सर्व एकशाखीय आणि पगारदार नोकरांच्या नागरी सहकारी बँका (ठेवी क्षमता विचारात न घेता), आणि इतर सर्व नागरी सहकारी बँका ज्यांच्या ठेवी रु. १०० कोटी पर्यंत आहेत.

स्तर क्र. २ ठेवी क्षमता रु. १०० कोटी ते रु. १००० कोटी असणाऱ्या नागरी सहकारी बँका.

स्तर क्र. ३ ठेवी क्षमता रु. १,००० कोटी ते रु. १०,००० कोटी असणाऱ्या नागरी सहकारी बँका.

स्तर क्र. ४ ठेवी क्षमता रु. १०,००० कोटीच्या वर असणाऱ्या नागरी सहकारी बँका.

नागरी सहकारी बँकांचे (UCBs) आर्थिकदृष्ट्या सुदृढ आणि चांगल्या प्रकारे व्यवस्थापित (FSWM) बँकांचे वर्गीकरण करण्यासाठीच्या नियमांचे पुनरावलोकन - FSWM ची स्थिती निश्चित करण्यासाठी सुधारित निकष खालीलप्रमाणे दिले आहेत:

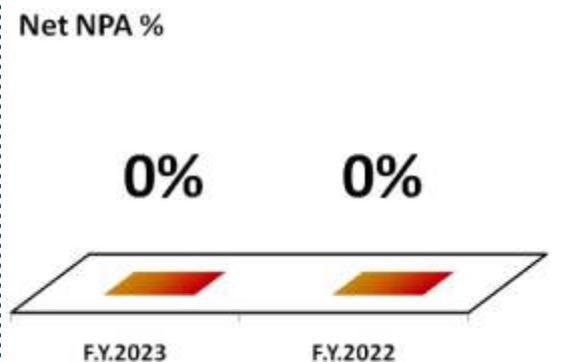
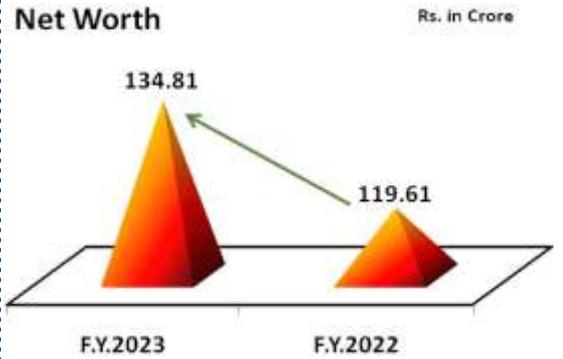
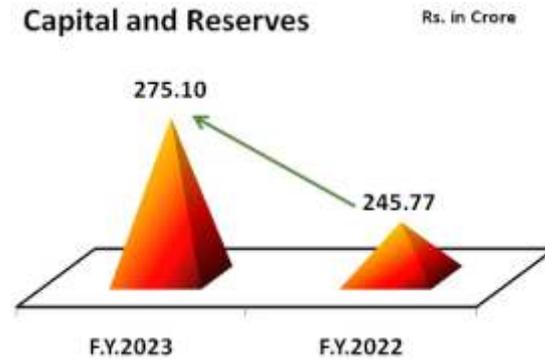
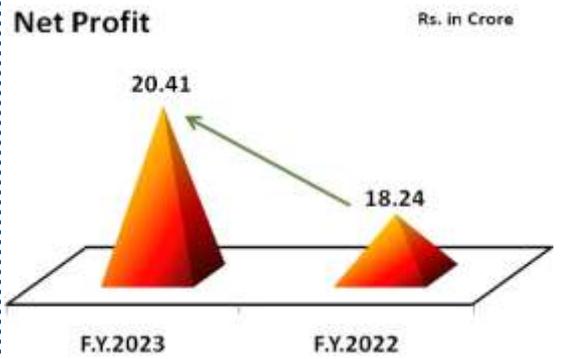
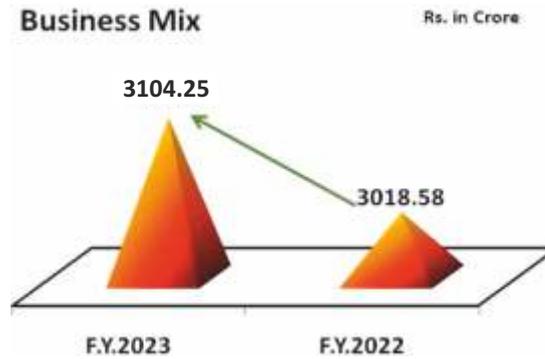
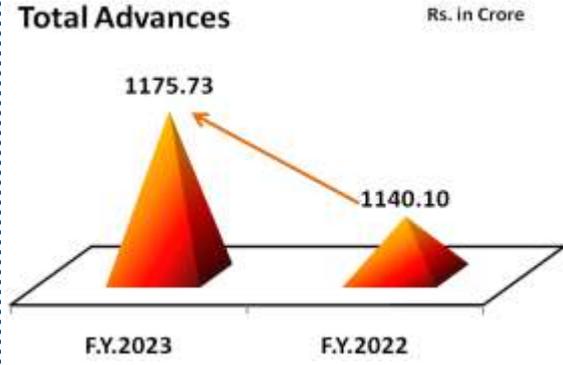
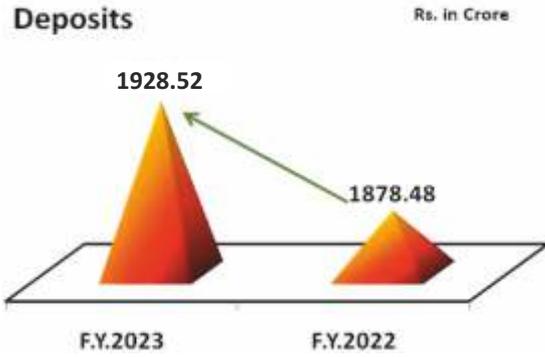
- CRAR हा संदर्भ तारखेनुसार UCB ला लागू होणाऱ्या किमान CRAR पेक्षा कमीत कमी १ टक्के जास्त असेल;
- निव्वळ NPA हे ३ % पेक्षा जास्त नसेल.
- मागील चार वर्षांपैकी कमीत कमी तीन वर्षांत निव्वळ नफा असावा, लगतच्या मागील वर्षात निव्वळ तोटा झालेला नसावा.
- मागील आर्थिक वर्षात रोख राखीव प्रमाण/ वैधानिक तरलता प्रमाण यांच्या निकषांचे उल्लंघन झालेले नसावे.



- Sound internal control system with at least two professional directors on the Board;
- Core Banking Solution (CBS) fully implemented; and
- No monetary penalty should have been imposed on the bank on account of violation of RBI directives / guidelines during the last two financial years.

- संचालक मंडळावर किमान दोन व्यावसायिक संचालकांसह योग्य अंतर्गत नियंत्रण प्रणाली असावी.
- समग्र कोअर बँकिंग सोल्युशन (CBS) बँकेत राबविलेले असावे. आणि
- गेल्या दोन आर्थिक वर्षांमध्ये RBI निर्देशांचे/मार्गदर्शक तत्वांचे उल्लंघन केल्यामुळे बँकेवर कोणताही आर्थिक दंड आकारलेला नसावा.

PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE BANK





Particulars	31.03.2023	31.03.2022	Change
Total Deposits	1,928.52	1,878.48	50.04
Total CASA Deposits	616.14	628.58	-12.44
Total Loans	1,175.73	1,140.10	35.63
Business Mix	3,104.25	3,018.58	85.67
Net Profit	20.41	18.24	2.17
Capital and Reserves	275.10	245.77	29.33
Net Worth	134.81	119.61	15.20
Capital to Risk Asset Ratio (CRAR)	15.17%	14.37%	80 bps
Gross NPA %	5.65%	5.35%	30 bps
Net NPA %	0.00%	0.00%	0.00%

BUSINESS OVERVIEW

Your Bank has achieved all time high Total Business Mix of Rs. 3,104.25 crore, consisting of Deposits of Rs. 1,928.52 crore and Gross Advances of Rs. 1,175.73 crore as on March 31, 2023. As on March 31, 2023, the Business Turnover of the Bank has recorded growth of Rs. 85.67 crore. During the FY 2022-23, the Bank registered highest ever Net Profit of Rs. 20.41 crore with a CD ratio of 60.97%. The Bank has taken prudent measures and concrete actions to strengthen its Balance Sheet by improving its Provision Coverage Ratio to 104.67% and CRAR of 15.17%. Overall, the FY 2022-23 was a year of satisfactory performance witnessing further strengthening of the fundamentals of the Bank, despite of current economic challenges and issues concerning geo political unrest.

We consider sustainable banking as the Bank's responsibility towards society and environment as well as an opportunity to fund and develop social and environmentally responsible businesses. Your Bank is committed to identifying and supporting the projects and programmes aimed at improving the well beings of the socially and economically disadvantaged sections of society. Your Bank supports various social and environmental initiatives under health, education, renewable energy, rural development.

We strongly believe that the Bank is agile as an organization and is alive to the challenges and opportunities in the environment. It is upon us to collectively take action to overcome the challenges and grab the opportunities. Our focus is on capitalizing on

व्यवसाय दृष्टिक्षेप

आपल्या बँकेने ३१ मार्च २०२३ पर्यंत सर्वोच्च एकत्रित व्यवसाय रु. ३,१०४.२५ कोटी, ज्यामध्ये रु. १,९२८.५२ कोटी ठेवींचा आणि रु. १,१७५.७३ कोटी कर्जाचा समावेश आहे. ३१ मार्च २०२३ पर्यंत, बँकेच्या व्यवसायात रु. ८५.६७ कोटींची वाढ नोंदवली गेली आहे. आर्थिक वर्ष २०२२-२३ दरम्यान, बँकेने आतापर्यंतचा सर्वाधिक निव्वळ नफा रु. २०.४१ कोटी हा ६०.९७% च्या कर्ज व ठेवींच्या प्रमाणासह नोंदविला आहे. बँकेने ताळेबंद मजबूत करण्यासाठी विवेकपूर्ण उपाययोजना आणि ठोस कृतीच्या आधारे प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो १०४.६७% आणि सीआरएआर १५.१७ % पर्यंत वाढविला आहे. एकूणच, आर्थिक वर्ष २०२२-२३ हे सध्याच्या आर्थिक आव्हाने आणि राजकीय अशांततेची संबंधित समस्यांना न जुमानता बँकेच्या मूलभूत गोष्टींना अधिक बळकटी देणारे समाधानकारक कामगिरीचे वर्ष होते.

आपण शाश्वत बँकिंग सेवेला समाज आणि पर्यावरणाप्रती बँकेची जबाबदारी मानतो तसेच सामाजिक आणि पर्यावरणदृष्ट्या जबाबदार व्यवसायांना निधी देण्याची आणि विकसित करण्याची संधी मानतो. आपली बँक समाजातील सामाजिक आणि आर्थिकदृष्ट्या वंचित घटकांचे कल्याण करण्याच्या उद्देशाने प्रकल्प आणि कार्यक्रम ओळखून त्यांना समर्थन देण्यासाठी वचनबद्ध आहे. आपली बँक आरोग्य, शिक्षण, अक्षय उर्जा, ग्रामीण विकास अंतर्गत विविध सामाजिक आणि पर्यावरणीय उपक्रमांना अर्थसाह्य देते.

आपला ठाम विश्वास आहे की बँक एक वेगाने प्रगति करणारी संस्था आहे आणि पर्यावरणातील आव्हाने आणि संधींना तोंड देण्यासाठी सज्ज आहे. आव्हानांवर मात करण्यासाठी आणि संधी मिळवण्यासाठी एकमेकांच्या सोबतीने वाटचाल करण्याचा निर्णय आपण करू शकतो. आपले लक्ष वाढीसाठी मिळालेल्या संधींचे सोने करण्यावर आहे. कर्मचार्यांची उत्तम सेवा कायम वचनबद्धतेसह तसेच आपला भक्कम ग्राहक पाठिंबा येत्या काही



growth opportunities. Our strong customer support with staff's enduring commitment is sure to improve the Bank's performance further in coming years.

DEPOSITS AND CASA

During FY 2022-23, bank's total deposits increased from Rs.1878.48 Crores to Rs.1928.52 Cores showing net increase of Rs. 50.04 Crores. We are continuously reviewing movements in deposit segment. Total Term deposits increased to Rs. 1312.38 Crore from Rs.1249.90 crores during the reporting year. Special efforts were carried out to improve and retain the CASA. During the reporting year 11840 Savings and 1234 current accounts have been opened.

The deposits with your Bank are having protection of DICGC (Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation) insurance cover. The Bank is regular in compliance in this respect including timely payment of insurance premium.

We have conducted a special drive for mobilization deposits in recurring deposit segment to boost the savings habits of customers. During FY 2022-23 we have succeeded in opening around 4850 new recurring deposit accounts with our Bank.

While celebrating our Foundation Day we focused on promoting digital transactions. During this campaign special efforts were made to improve the customer awareness in relation to various aspects of digital transactions.

LOANS & ADVANCES

Your Bank's advances portfolio has increased from Rs. 1,140.10 crores as on March 31, 2022 to Rs.1,175.73 Crores as on March 31, 2023. The net increase, in absolute terms, for the Financial Year is Rs. 35.63Crores, reflecting a growth of 3.13% as compared to the previous Financial Year.

Your Bank continued to concentrate its efforts on developing a healthy, strong, well-diversified, mixed and balanced advances portfolio. Due to uncertainties in economy due to the Russia- Ukraine war which spread a feeling of worry and tension across the globe but it is expected that the Indian Economy will continue to do

वर्षात बँकेच्या कामगिरीत आणखी सुधारणा करेल याची खात्री आहे.

ठेवी आणि कासा

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये, बँकेच्या एकूण ठेवी रु.१८७८.४८ कोटींवरून रु.१९२८.५२ कोटींपर्यंत वाढल्या आहेत आणि रु. ५०.०४ कोटी ची निव्वळ वाढ दर्शवितात. आपण ठेवीमधील चढ-उताराचा सतत आढावा घेत आहोत. एकूण मुदत ठेवी अहवाल वर्षात रु. १२४९.९० कोटींवरून वाढून रु. १३१२.३८ कोटी झाल्या. कासा ठेवींचे प्रमाण वाढविण्यासाठी आणि टिकवून ठेवण्यासाठी विशेष प्रयत्न केले गेले. अहवाल वर्षात ११८४० बचत आणि १२३४ चालू खाती उघडण्यात आली आहेत.

आपल्या बँकेतील ठेवींना DICGC (डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन) चे विमा संरक्षण आहे. विमा प्रीमियम वेळेवर भरण्यासह या संदर्भातील नियमांचे बँक नियमितपणे पालन करते.

ग्राहकांच्या बचतीच्या सवयींना चालना देण्यासाठी आवर्त ठेवी जमा करण्यासाठी आपण विशेष मोहीम राबवली आहे. आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये आपण आपल्या बँकेत सुमारे ४८५० नवीन आवर्त ठेव खाती उघडण्यात यशस्वी झालो आहोत.

आपला स्थापना दिवस साजरा करताना आपण डिजिटल व्यवहारांना प्रोत्साहन देण्यावर लक्ष केंद्रित केले. या मोहिमेदरम्यान डिजिटल व्यवहारांच्या विविध पैलूबाबत ग्राहक जागरूकता सुधारण्यासाठी विशेष प्रयत्न करण्यात आले.

कर्जे आणि अग्रिम

आपल्या बँकेची ३१ मार्च २०२२ अखेर कर्जे रु. १,१४०.१० कोटींवरून वाढून ३१ मार्च २०२३ रोजी रु. १,१७५.७३ कोटी इतकी झालीत. आर्थिक वर्षासाठी ही निव्वळ वाढ रु. ३५.६३ कोटी असून मागील आर्थिक वर्षाच्या तुलनेत ३.१३% ची वाढ दर्शवते.

आपल्या बँकेने निरोगी, सशक्त, वैविध्यपूर्ण, मिश्र आणि संतुलित अँडव्हान्स पोर्टफोलिओ विकसित करण्यावर आपले प्रयत्न सतत केंद्रित केले. रशिया-युक्रेन युद्धामुळे अर्थव्यवस्थेतील अनिश्चिततेमुळे जगभर चिंतेची आणि तणावाची भावना पसरली होती, परंतु अशी अपेक्षा आहे की भारतीय अर्थव्यवस्था त्याच्या अंगभूत सामर्थ्यामुळे आणि 'मेक इन इंडिया' वर लक्ष केंद्रित करून तुलनेने अधिक चांगली कामगिरी करत राहील. भारताचा पुढाकार त्याचप्रमाणे बँक मालमत्ता गुणवत्ता, मार्जिन आणि



comparatively better, due to its inherent strengths and focus on the 'Make in India' initiative. Similarly, Bank would also endeavour to achieve higher growth without losing focus on asset quality, margins and customer service.

The RBI vide its circular dated 13th March 2020 has asked UCBs to increase component of their small ticket sized advances to at least 50% of their aggregate loans and advances comprising loans of not more than Rs.25 lakh or 0.20% of their tier I capital whichever is higher, subject to a maximum of Rs.1 Crore per borrower / party by March 31, 2024.

RBI further directed to UCBs to maintain overall priority sector lending @75% of adjusted net bank credit (ANBC) or credit equivalent amount of off-balance sheet exposure (CEOBSE) whichever is higher. Bank has to comply with the above target by March 31, 2024.

The above policy aims to provide financial services to maximum common mass and broadening and deepening financial inclusion. Accordingly your Bank has formulated action plan to achieve mile stones as per RBI norms by March 31, 2024.

The Bank continued its strategy to focus on MSME customers so as to broaden its customer base as well as to reduce concentration risk.

Bank has continued to increase its focus on Retail Assets in order to increase the granularity of the portfolio. The Bank has a wide suite of Retail Asset products which includes Home Loan, Loan Against Property, Gold Loan, Vehicle Loan, Education Loan, Personal Loan, Consumer Durable Loan, and Doctors Loan. During the year, the Bank realigned its product policies and pricing strategy to be competitive in the market. As a result, total Retail Advances increased from Rs. 437.04 Crores at the end of Financial Year 2021-22 to Rs.507.88 Crores at the end of Financial Year 2022-23, i.e. a growth of 16.21%.

During the FY 2022-23, your bank has disbursed retail loans (up to Rs. 25 lakhs) of Rs.216.93 crore as compare to disbursed during previous FY 2021-22 of Rs.173.46 crore. As on 31.03.2023 the small ticket loans portfolio of the bank stood at 43.20% of aggregate loans and

ग्राहक सेवेवरील लक्ष विचलित न होऊ देता अधिक विकास साधण्याचा प्रयत्न करेल.

रिझर्व्ह बँकेने १३ मार्च २०२० च्या परिपत्रकाद्वारे नागरी सहकारी बँकांना (UCB) ३१ मार्च २०२४ पर्यंत लहान रकमेची म्हणजे रु. २५ लाख किंवा त्यांच्या स्तर क्र. १ च्या भांडवलाच्या ०.२०% यातील जास्तीत जास्त असलेल्या रकम मर्यादेची कर्जे, प्रती कर्जदार/ समूह कमाल मर्यादा रु. १ कोटी, त्यांच्या एकूण कर्जांच्या किमान ५०% पर्यंत वाढवण्यास सांगितले आहे.

रिझर्व्ह बँकेने पुढे नागरी सहकारी बँकांना निर्देश दिले आहेत की एकूण प्राधान्य क्षेत्रातील कर्जांचे प्रमाण समायोजित निव्वळ बँक क्रेडिट (ANBC) च्या ७५% किंवा ऑफ-बॅलन्स शीट एक्सपोजर (CEOBSE) इतकी रकम यापैकी जे जास्त असेल ते कायम ठेवावे. बँकेने ३१ मार्च २०२४ पर्यंत वरील उद्दिष्टाचे पालन करणे आवश्यक आहे.

वरील धोरणाचे उद्दिष्ट हे जास्तीत जास्त सामान्य जनतेला वित्तीय सेवा प्रदान करणे आणि आर्थिक समावेशकतेला गरजूंपर्यंत पोहोचविणे असे आहे. त्यानुसार आपल्या बँकेने ३१ मार्च २०२४ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांनुसार उद्दिष्टे गाठण्यासाठी कृती योजना तयार केली आहे.

बँकेने MSME ग्राहकांवर लक्ष केंद्रित करण्याची आपली रणनीति चालू ठेवली आहे जेणेकरून आपला ग्राहकवर्ग वाढवता येईल तसेच एकाग्रता जोखीम कमी करता येईल.

कर्ज व्यवहारांमध्ये विविध प्रकारांचा समावेश वाढवण्यासाठी बँकेने लहान कर्जांवर आपले लक्ष केंद्रित करणे सुरू ठेवले आहे. बँकेकडे लहान कर्ज विविध प्रकारात उपलब्ध आहेत. यात गृह कर्ज, मालमत्तेवरील कर्ज, सुवर्ण कर्ज, वाहन कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, वैयक्तिक कर्ज, ग्राहकोपयोगी वस्तू खरेदीसाठी कर्ज आणि डॉक्टरांसाठी कर्ज यांचा समावेश आहे. वर्षभरात बँकेने बाजारात स्पर्धात्मक राहण्यासाठी आपली उत्पादन धोरणे आणि किंमत धोरण पुन्हा तयार केले. परिणामी एकूण किरकोळ आणि लहान कर्जे आर्थिक वर्ष २०२१-२२ साठी ४३७.०४ कोटी वरून आर्थिक वर्ष २०२२-२३ अखेरीस रु.५०७.८८ कोटी झाली. म्हणजे १६.२१% ची वाढ झाली.

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये आपल्या बँकेने मागील आर्थिक वर्ष २०२१-२२ मध्ये वितरित केलेल्या रु. १७३.४६ कोटीच्या तुलनेत रु. २१६.९३ कोटी किरकोळ कर्जे (रु. २५ लाखांपर्यंत) वितरित केली आहेत. ३१.०३.२०२३ पर्यंत बँकेचा लहान कर्जांचे प्रमाण एकूण कर्जांच्या मागील वर्षाच्या ३८.३३% च्या तुलनेत ४३.२०% आहे.



advances as against 38.33% previous year.

The main object & focus of your bank is to make available easy credit facilities for the oppressed and needy persons. Your bank has introduced various schemes like Swayamsiddha, Antyodaya, Rajaram Maharaj Loan, Sindhu Bharati Pink Auto Loan etc keeping in view of underprivileged section of society.

During the F.Y. 2022-23 your bank has succeeded in disbursing small ticket size loans around 3296 borrowers amounting to Rs. 123.24 Crore. The disbursals includes loans for Housing, Loans to small vendors, Self Help Group loans, Business loans, loans for solar equipments, loans for electronic instruments like laptop, computers smart phones, Loans to women for purchasing auto rickshaws etc.

We lend to segments ranging from the salaried and self-employed, to first-time borrowers. The Bank, has, thus, enabled many customers to start their first business or buy their first home.

We have designed an array of products customized to specific needs of our customers in rural locations. These include the loan product for Small business like vegetable seller (Street vendors), Self Help Groups- SHGs, Small Businesses; self employed people which aims to financially empower these sections by providing them with credit facility for income generation. Loan for providing water harvesting, solar systems which is uniquely crafted to offer assistance to our customers to contribute for conservation of water and for increasing non-conventional energy sources for building a strong nation. Bank also launched CIBIL and other CICs credit score based retail loan schemes/ products i.e. Housing, Personal, Vehicle, for Small Business under Udyam Loan Scheme etc.

The focus during FY 2022-23 was on increasing the Priority Sector and retail portfolio and to diversify the risk.

Implementation of Pradhan Mantri Awas Yojana (PMAY) - Credit linked subsidy scheme :- Your Bank had entered into an agreement with National Housing Bank (NHB) the nodal agency established for the

पिडीत आणि गरजू व्यक्तींसाठी सुलभ कर्ज सुविधा उपलब्ध करून देणे हा आपल्या बँकेचा मुख्य उद्देश आणि लक्ष्य आहे. आपल्या बँकेने समाजातील वंचित घटकांना लक्षात घेऊन स्वयंसिद्धा, अंत्योदय, राजाराम महाराज कर्ज, सिंधू भरारी पिक रिक्शा कर्ज इत्यादी विविध योजना सुरू केलेल्या आहेत.

आर्थिक वर्ष २०२२ - २३ मध्ये आपल्या बँकेने सुमारे ३२९६ कर्जदारांना रु. १२३.२४ कोटींचे छोट्या स्वरूपाचे कर्ज वितरित करण्यात यश मिळवले आहे. या कर्ज वितरणामध्ये गृहनिर्माण कर्ज, लहान विक्रेत्यांना कर्ज, बचत गट कर्ज, व्यवसाय कर्ज, सौर उपकरणांसाठी कर्ज, लॅपटॉप, संगणक, स्मार्ट फोन यांसारख्या इलेक्ट्रॉनिक उपकरणांसाठी कर्ज, ऑटो रिक्शा खरेदीसाठी महिलांना कर्ज इत्यादींचा समावेश आहे.

आपण पगारदार आणि स्वयंरोजगारापासून ते प्रथमच कर्ज घेणाऱ्यांपर्यंतच्या विविध प्रकारात कर्ज देतो. बँकेने अशा प्रकारे अनेक ग्राहकांना त्यांचा पहिला व्यवसाय सुरू करण्यास किंवा त्यांचे पहिले घर खरेदी करण्यास सक्षम केले आहे.

आपण ग्रामीण भागात आपल्या ग्राहकांच्या विशिष्ट गरजेनुसार तयार केलेल्या उत्पादनांची श्रेणी तयार केली आहे. यामध्ये भाजीपाला विक्रेता (रस्त्यावर विक्री करणारे), बचत गट, छोटे व्यवसाय यासारख्या छोट्या व्यवसायासाठी कर्ज उत्पादन समाविष्ट आहे; स्वयंरोजगार करणारे व्यक्ति, ज्यामुळे त्यांच्या उत्पन्न वाढीसाठी कर्ज सुविधा देऊन आर्थिकदृष्ट्या सक्षम करणे, पाणी साठवण, सौर यंत्रणा प्रदान करण्यासाठी कर्जे जी आपल्या ग्राहकांना पाण्याच्या संवर्धनासाठी आणि अपारंपरिक उर्जा स्रोत वाढवण्यासाठी आणि मजबूत राष्ट्र निर्मितीमध्ये योगदान देण्यासाठी वैशिट्यपूर्णरित्या तयार केलेली आहेत. बँकेने CIBIL आणि इतर CICs क्रेडिट स्कोअर आधारित किरकोळ कर्ज योजना/उत्पादने देखील सुरू केलेली आहेत जसे की गृहनिर्माण, वैयक्तिक, वाहन, उद्योग कर्ज योजनेंतर्गत लहान व्यवसायांसाठी इ.

आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये प्राधान्य क्षेत्र आणि किरकोळ कर्जे वाढवण्यावर आणि जोखीम तिव्रता कमी करण्यावर लक्ष केंद्रित करण्यात आले.

प्रधानमंत्री आवास योजना (PMAY) ची अंमलबजावणी - क्रेडिट लिंकड सब्सिडी योजना: - आपल्या बँकेने नॅशनल हाऊसिंग बँक (NHB) या PMAYAU, क्रेडिट-लिंकड सबसिडी योजनेच्या



implementation of PMAY-U, credit-linked subsidy scheme, since commencement of subsidy scheme. It is launched by the Central Government to provide affordable housing through credit-linked subsidy. The scheme is for Economically Weaker Sections (EWS) and Lower Income Groups (LIG) and extended for Middle Income Group (MIG) as well. The details of subsidy claims sent and settled by NHB is as below: (Rs. In lakh)

अंमलबजावणीसाठी स्थापन केलेल्या नोडल एजन्सीसोबत ही योजना सुरु झाल्यापासून करार केला आहे. क्रेडिट-लिंकड सबसिडीद्वारे परवडणारी घरे उपलब्ध करून देण्यासाठी केंद्र सरकारने ही योजना सुरु केली आहे. ही योजना आर्थिकदृष्ट्या कमकुवत वर्ग (EWS) आणि निम्न उत्पन्न गट (LIG) आणि मध्यम उत्पन्न गटासाठी (MIG) विस्तारित आहे. छक्क ने पाठवलेल्या आणि निकाली काढलेल्या सबसिडी दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे: (रु. लाखात)

Income Segment	Application Type during FY 2022-23	Proposals Cleared by NHG during FY 2022-23	Amount of Subsidy Received
EWS / LIG	370	369	794.72
MIG I & II	54	29	56.80
TOTAL	424	398	851.52

Total 424 applications were sent to National Housing Bank, out of which 398 applications were settled and 26 applications were pending with NHB for release of subsidy.

एकूण ४२४ अर्ज नॅशनल हाऊसिंग बँकेकडे पाठवण्यात आले होते, त्यापैकी ३९८ अर्ज निकाली काढण्यात आले आणि २६ अर्ज एनएचबीकडे सबसिडी जारी करण्यासाठी प्रलंबित होते.

Priority Sector Advances:

It is mandatory for banks to lend to the priority sector; thereby ensuring timely availability of credit and growth of these sectors.

प्राधान्य क्षेत्रातील कर्जे :

बँकांना प्राधान्य क्षेत्राला कर्ज देणे बंधनकारक आहे; त्यामुळे कर्जांची वेळेवर उपलब्धता आणि या क्षेत्रांची वाढ सुनिश्चित होते.

As per the guidelines of Reserve Bank of India, UCBs are expected to achieve priority sector lending requirement prescribed for F.Y. 2022-23 was 60% from earlier year 50% on an average basis during the year. I am pleased to mention that your Bank already has achieved Priority Sector business of Rs.829 crores thus reaching 69.23% on an average basis of Adjusted Net Bank Credit (ANBC) and the exposure to weaker section constitute to Rs. 155.18 crores forming 12.67% on an average basis of applicable Adjusted Net Bank Credit (ANBC).

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार, नागरी सहकारी बँकांनी आर्थिक वर्ष २०२२-२३ साठी विहित केलेल्या प्राधान्य क्षेत्र कर्जांची ६०% प्रमाणे आवश्यकता पूर्ण करणे अपेक्षित आहे. जी पूर्वीच्या वर्षी वर्षभराच्या सरासरीच्या ५०% होती. मला हे नमूद करण्यात आनंद होत आहे की आपल्या बँकेने आधीच रु. ८२९ कोटींचा प्राधान्य क्षेत्रातील व्यवसाय साध्य केला आहे आणि त्यामुळे समायोजित नेट बँक क्रेडिट (ANBC) च्या सरासरी आधारावर ६९.२३% पर्यंत पोहोचला आहे आणि आर्थिक दुर्बल घटकांसाठीचे कर्ज रु. १५५.१८ कोटी आहे, जे लागू असलेल्या सरासरी समायोजित नेट बँक क्रेडिट (ANBC) च्या १२.६७% येते.

It has been constant endeavor of the Bank to facilitate equitable and sustainable economic development by timely and hassle-free availability of credit for productive purposes to Micro, Small & Medium enterprises, Retail Traders, Professional & Self Employed, Women Entrepreneurs, and entrepreneurs from weaker sections. Your Bank has prepared action plan to achieve above targets with the help of all our share-holders, customers.

सूक्ष्म, लघू आणि मध्यम उद्योग, किरकोळ व्यापारी, व्यावसायिक आणि स्वयंरोजगार, महिला उद्योजक आणि दुर्बल घटकातील उद्योजकांना विविध गरजांसाठी वेळेवर आणि अडचणीविरहित पतपुरवठा उपलब्ध करून न्याय्य आणि शाश्वत आर्थिक विकास सुलभ करण्यासाठी बँकेचा सतत प्रयत्न असतो.

आपल्या बँकेने आपल्या सर्व भागधारकांच्या, ग्राहकांच्या मदतीने वरील लक्ष्य साध्य करण्यासाठी कृती आराखडा तयार केला आहे.



ASSET QUALITY AND PROVISION COVERAGE RATIO (PCR)

Being more prudent, your bank has been continuously maintaining Provision Coverage Ratio above 100%.

Your Bank has been focusing on improving the asset quality through better credit monitoring as well as intensified efforts to address the problems posed by the impaired assets. The amount of Net NPAs (NNPAs) stood at -3.10 Crore (0.00%) as on March 31, 2023. The Provision Coverage Ratio (PCR) stood at 104.67 per cent as on March 31, 2023.

CAPITAL ADEQUACY



The capital funds of the Bank increased from Rs. 159.58 crore to Rs. 177.62 crore. The Capital to Risk Weighted Assets (CRAR) Ratio improved to 15.17 per cent as on March 31, 2023 as against the previous year's 14.37 per cent. The Bank has been consistently maintaining the CRAR ratio well above the minimum requirement of 9.00 per cent stipulated by the Reserve Bank of India. It is well above the minimum requirement of 12.00% + 1% for Financially Sound and Well Managed (FSWM) Banks, as stipulated by the Reserve Bank of India (RBI).

The RBI has opted for upward revision in both minimum and FSWM stipulation in relation to CRAR we are proud to record that your Bank satisfied both the revised norms.

INVESTMENTS

The total investments stood at Rs.808.53 Crore and the ID ratio stood at 41.92 per cent as on March 31, 2023. Total investments mainly consist of SLR Securities and Term Deposit with Banks.

TREASURY OPERATIONS

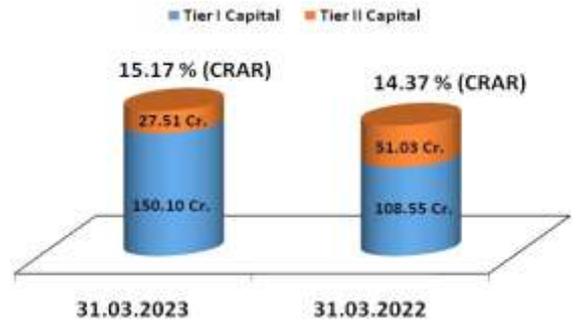
Bank's treasury operations comprise primarily of statutory reserves management such as SLR and CRR, liquidity management, investment and trading activities.

मालमत्ता गुणवत्ता आणि तरतूद कव्हेरेज प्रमाण (पीसीआर)

अधिक विवेकपूर्ण पद्धतीने आपली बँक प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो १००% च्या वर सातत्याने राखत आहे.

आपली बँक चांगल्या क्रेडिट मॉनिटरिंगद्वारे मालमतेची गुणवत्ता सुधारण्यावर लक्ष केंद्रित करत आहे तसेच कमी गुणवत्तेच्या मालमतेमुळे उद्भवलेल्या समस्यांचे निराकरण करण्यासाठी अधिक तीव्रतेने प्रयत्न करत आहे. ३१ मार्च २०२३ रोजी निव्वळ NPAs (NNPAs) ची रक्कम -३.१० कोटी (०.००%) होती. तरतुदीचा कव्हेरेज रेशो (PCR) ३१ मार्च २०२३ पर्यंत १०४.६७ टक्के होता.

भांडवल पर्याप्तता



बँकेच्या भांडवली निधीत रु. १५९.५८ कोटी वरून रु. १७७.६२ कोटी वाढ झाली आहे. भांडवल ते जोखीम भारित मालमत्ता (CRAR) गुणोत्तर मागील वर्षीच्या १४.३७ टक्क्यांवरून ३१ मार्च २०२३ रोजी १५.१७ टक्क्यांपर्यंत सुधारले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेल्या ९.०० टक्क्यांच्या किमान आवश्यकतेपेक्षा बँक सातत्याने CRAR गुणोत्तर जास्त राखत आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने (RBI) निर्धारित केल्यानुसार, आर्थिकदृष्ट्या सुदृढ आणि सुव्यवस्थापित (FSWM) बँकांसाठी १२.००% + १% च्या किमान आवश्यकतेपेक्षा ते अधिक आहे.

रिझर्व्ह बँकेने CRAR संदर्भात किमान आणि FSWM या दोन्ही अटींमध्ये वरच्या दिशेने सुधारणा करण्याचा पर्याय निवडला आहे. आपल्या बँकेने सुधारित दोन्ही उद्दिष्टे सध्या केली आहेत हे नोंदविताना आम्हाला अभिमान वाटतो.

गुंतवणूक

३१ मार्च २०२३ अखेर एकूण गुंतवणूक रु.८०८.५३ कोटी होती आणि आयडी गुणोत्तर ४१.९२ टक्के होते. एकूण गुंतवणुकीत प्रामुख्याने एसएलआर सिक्युरिटीज आणि बँकांमधील मुदत ठेवी यांचा समावेश होतो.

ट्रेझरी ऑपरेशन्स

बँकेच्या ट्रेझरी ऑपरेशन्समध्ये प्रामुख्याने वैधानिक राखीव व्यवस्थापन जसे की SLR आणि CRR, तरलता व्यवस्थापन, गुंतवणूक आणि व्यापार यांचा



As a part of liquidity management, the treasury primarily invests in fixed income securities. Bank also opts to keep term deposits with commercial and private sector banks in the line of guidelines from RBI to manage surplus liquidity conditions.

Portfolio has been appropriately managed with the objective of minimizing the market risk as far as possible. The Treasury of the Bank is managing Liquidity and Interest Rate Risk of Investment portfolio. The bank is having Investment Policy which is reviewed in accordance with guidelines issued by RBI. Investment operations, funds and liquidity management operations are reviewed by the Investment Committee of the Board. Concurrent audit is undertaken by an independent professional firm of Chartered Accountants. The Bank has in place systems and procedures in compliance with the regulatory guidelines. In addition, our audit and inspection department also conducts internal audit of all treasury operations.

The Treasury has initiated active trading in Government Securities to generate trading profit by capturing market movements. Despite the market volatility and economic slowdown environment, the Treasury earned trading profit amounting to Rs. 0.68 Cr during FY 2022-23. The bank aspires to improve the yield on investment to increase the overall profitability.

PROFITABILITY

The gross income of the Bank for the year ended March 31, 2023 stood at Rs. 174 crores. The total expenditure (excluding provisions and contingencies) is Rs. 131.85 Crores. During the FY, The Net Interest Margin (NIM) stood at 3.93 per cent against economic slowdown. The net profit also reached an all-time high of Rs. 20.41 crore from Rs. 18.24 crore during the previous year registering a growth of 11.90 per cent after making the prudential provisions and contingencies.

DIVIDEND

Your bank is fully complying with regulatory guidelines in respect of declaration and distribution of dividend. Accordingly dividend can be declared by Board of Directors after considering the following factors:

- Factors considered for the recommendation of dividend include both internal factors such as

समावेश होते. तरलता व्यवस्थापनाचा एक भाग म्हणून, ट्रेझरी प्रामुख्याने निश्चित उत्पन्न सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करते. व्यावसायिक आणि खाजगी क्षेत्रातील बँकांमध्ये मुदत ठेवी ठेवण्याचा पर्याय देखील बँक रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार अतिरिक्त तरलता परिस्थिती नियंत्रित करण्यासाठी निवडते.

बाजारातील जोखीम शक्य तितक्या कमी करण्याच्या उद्देशाने पोर्टफोलिओचे योग्य व्यवस्थापन केले गेले आहे. बँकेची ट्रेझरी गुंतवणूक ही पोर्टफोलिओची तरलता आणि व्याजदर जोखीम व्यवस्थापित करते. बँकेकडे गुंतवणूक धोरण आहे, ज्याचे पुनरावलोकन रिझर्व्ह बँकेने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार केले जाते. गुंतवणूक ऑपरेशन्स, फंड आणि लिक्विडिटी मॅनेजमेंट ऑपरेशन्सचे बोर्डाच्या गुंतवणूक समितीद्वारे पुनरावलोकन केले जाते. चार्टर्ड अकाउंटंट्सच्या स्वतंत्र व्यावसायिक फर्मद्वारे समवर्ती लेखापरीक्षण केले जाते. बँकेने नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करण्यासाठी प्रणाली आणि कार्यपद्धती स्थापन केली आहे. याव्यतिरिक्त आपला लेखापरीक्षण आणि तपासणी विभाग सर्व ट्रेझरी ऑपरेशन्सची अंतर्गत तपासणी देखील करतो.

बाजारातील घडामोडींवर लक्ष ठेवून व्यापार नफा मिळवण्यासाठी ट्रेझरीने सरकारी सिक्युरिटीजमध्ये सक्रिय व्यापार सुरू केला आहे. बाजारातील अस्थिरता आणि आर्थिक मंदीचे वातावरण असूनही, ट्रेझरीला रु. 0.६८ कोटींचा व्यापारी नफा झाला. आर्थिक वर्ष २०२२-२३ दरम्यान एकूण नफा वाढवण्यासाठी गुंतवणुकीवरील उत्पन्नात सुधारणा करण्याचे बँकेचे उद्दीष्ट आहे.

लाभप्रदता

३१ मार्च २०२३ रोजी संपलेल्या वर्षासाठी बँकेचे एकूण उत्पन्न रु. १७४ कोटी झाले. एकूण खर्च (तरतुदी आणि आकस्मिकता वगळून) रु. १३१.८५ कोटी झाले. या आर्थिक वर्षात आर्थिक मंदीच्या पार्श्वभूमीवर नेट इंटरस्ट मार्जिन (NIM) ३.९३ टक्के होते. निव्वळ नफ्यानेही वैधानिक तरतुदी आणि आकस्मिकता वजा जाता मागील वर्षाच्या १८.२४ कोटींवरून ११.९० % वाढ नोंदवून रु. २०.४१ कोटींचा उच्चांक गाठला.

लाभांश

आपली बँक लाभांशाची घोषणा आणि वितरणाबाबत नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे पूर्णपणे पालन करीत आहे. त्यानुसार, खालील बाबींचा विचार करून संचालक मंडळाकडून लाभांश घोषित केला जाऊ शकतो:

- लाभांशाच्या शिफारसीसाठी विचारात घेतलेल्या घटकांमध्ये अंतर्गत घटक जसे की आर्थिक कामगिरी, लाभांश पेआउट ट्रेण्ड,





financial performance, dividend payout trends, tax implications, corporate actions and external factors such as shareholders' expectations, macro environment etc.

- Factors considered for determining the quantum of dividend include financial performance, capital fund requirements to support future business growth, having regard to the dividend payout ratio prescribed under the aforesaid RBI Guidelines.

Hence, the Board of Directors of the Bank recommended a dividend @ 10%. The Bank intends to reward the shareholders as well as to plough back sufficient profits for maintaining a healthy capital adequacy and for supporting future growth.

PROPOSED APPROPRIATIONS OF NET PROFIT

Sr. No.	Particulars	तपशिल	Amount
1	Net Profit as per P & L A/c	नफा तोटा पत्रकाप्रमाणे निव्वळ नफा	20,40,57,997.69
2	Proposed Appropriation	प्रस्तावीत नफा विभागणी	
	Statutory Reserve Fund	वैधानिक राखीव निधी	5,10,14,499.42
	General Reserve Fund	इतर राखीव निधी	2,04,05,799.77
	Dividend @ 10%	लाभांश १०%	5,40,00,000.00
	Election Fund	निवडणुक निधी	10,00,000.00
	Education Fund	शैक्षणिक निधी	38,81,884.93
	Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणूक चढ/ उतार निधी	68,00,000.00
	Technology Fund	तंत्रज्ञान निधी	66,95,581.36
	Charity Fund	धर्मदाय निधी	20,40,579.98
	Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	58,21,965.22
	Employee Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधी	52,39,768.70
	Building Fund	इमारत निधी	4,71,57,918.31
	TOTAL		20,40,57,997.69

DIGITAL TRANSACTIONS

Your bank provides various avenues for execution of transactions in digital mode. NPCI data and analytical study reports reveals that over 70 per cent of total payment volume now takes place through UPI. Transaction volumes have near to double over last year. Around 338 Banks are participating in UPI transactions in the country. Nearly 70% of transaction are under Rs. 500/-

Our Bank has recorded tremendous growth in UPI transactions. The details are provided below.

करभरणा केल्यानंतरचे परिणाम, कॉर्पोरेट निर्णय आणि बाह्य घटक जसे की भागधारकांच्या अपेक्षा, बाजारातील आर्थिक परिस्थिती इ. असे दोन्ही घटक विचारात घेतले जातात.

- लाभांशाचे प्रमाण ठरवण्यासाठी विचारात घेतलेल्या घटकांमध्ये आर्थिक कामगिरी, भविष्यातील व्यवसायवाढीच्या मदतीसाठी भांडवली निधीची आवश्यकता वर दिलेल्या रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार निर्धारित डिव्हिडंड पेआउट रेशो यांचा समावेश होतो.

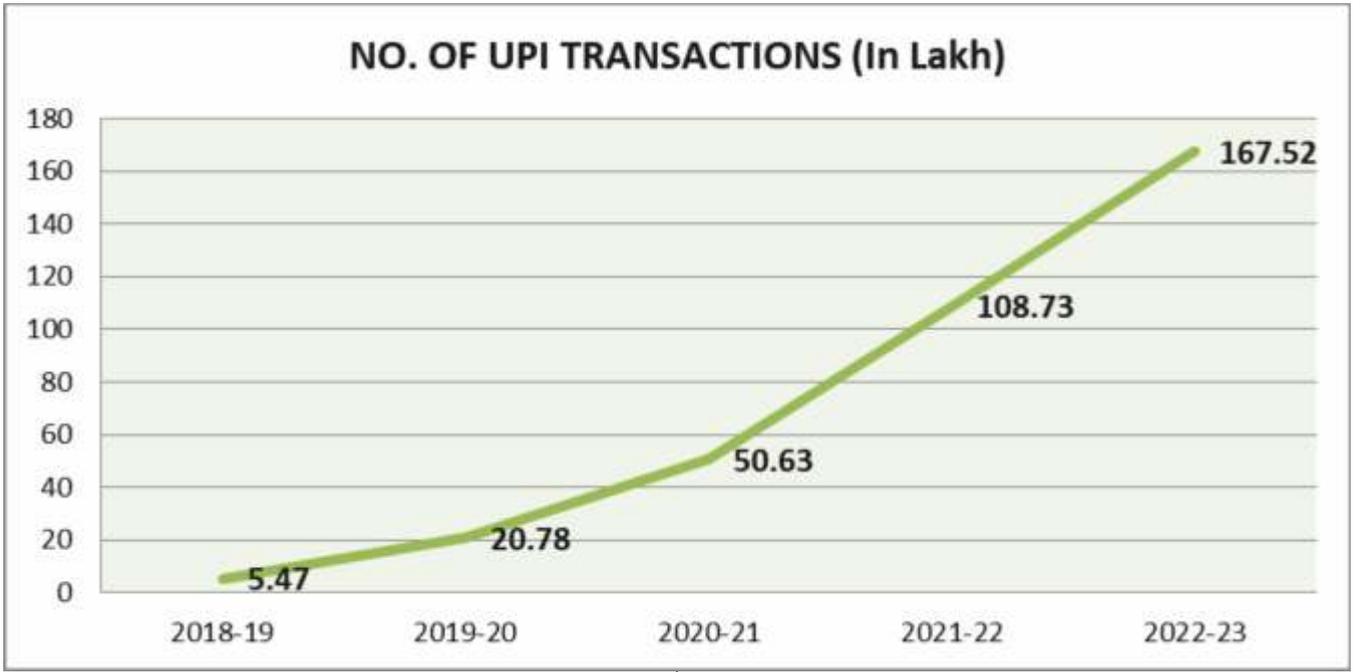
म्हणून, बँकेच्या संचालक मंडळाने १०% लाभांशाची शिफारस केली आहे. भागधारकांना चांगला परतावा देण्याचा तसेच भांडवलाची चांगली पर्याप्तता राखण्यासाठी आणि भविष्यातील वाढीस साह्यभूत होण्यासाठी पुरेसा नफा मिळवण्याचा बँकेचा मानस आहे.

डिजिटल व्यवहार

आपली बँक डिजिटल प्रकारातील व्यवहारांच्या अंमलबजावणीसाठी विविध पर्याय उपलब्ध करते. नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडियाच्या डेटा आणि विश्लेषणात्मक अभ्यास अहवालात असे दिसून आले आहे की अर्थव्यवस्थेत केल्या जाणाऱ्या व्यवहारातील एकूण पेमेंट पैकी ७० टक्क्यांहून अधिक पेमेंट UPI द्वारे अदा केले जाते. गेल्या वर्षीच्या तुलनेत या व्यवहारांचे प्रमाण जवळपास दुप्पट झाले आहे. देशात सुमारे ३३८ बँका UPI व्यवहारात सहभागी होत आहेत. जवळपास ७०% पेक्षा कमी व्यवहार रुपये ५०० पेक्षा कमी रकमेचे आहेत.

आपल्या बँकेने UPI व्यवहारांमध्ये प्रचंड वाढ नोंदवली आहे. त्याचा तपशील खाली दिलेला आहे.





BRANCH NETWORK

The area of operation of your bank is confined to the State of Maharashtra. Your Bank has a network of 40 Branches covering Jalgaon, Dhule, Nandurbar, Nasik, Aurangabad, Pune, Thane, Jalna & Buldhana i.e. 9 districts of Maharashtra State.

HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

Personalized service and close knit relation with customers have always been the first priority of your Bank. Time and again, the employees at your Bank have proved to be the factor driving its success. They have acted as the corner stone in tiding away with the adversities that came with the economic slowdown as well as managing the business transformation successfully.

Human Resource Development is in alignment with the Bank's vision and mission to be a leading bank striving to excel in bringing products that satisfy the needs of targeted client segments, backed by excellent service – through our branches and technology driven initiatives in a compliant and regulated manner.

Training plays a major role in Human resource development. Effective training is important for any organisation that aims to gain competitive advantage through enhanced performance and excellent service from its employees. It is essential that staff members are

शाखाविस्तार

आपल्या बँकेचे कार्यक्षेत्र महाराष्ट्र राज्यापुरते मर्यादित आहे. आपल्या बँकेच्या ४० शाखांचे जाळे जळगाव, धुळे, नंदुरबार, नाशिक, औरंगाबाद, पुणे, ठाणे, जालना आणि बुलढाणा म्हणजेच महाराष्ट्र राज्यातील ९ जिल्ह्यांमध्ये पसरलेले आहे.

मानव संसाधन व्यवस्थापन

वैयक्तिक सेवा आणि ग्राहकांशी जवळचे नाते हे आपल्या बँकेचे नेहमीच पहिले प्राधान्य राहिले आहे. वेळोवेळी, आपल्या बँकेतील कर्मचार्यांचा बँकेच्या यशात मोठा वाटा आहे. आर्थिक मंदीमुळे आलेल्या संकटांना तोंड देण्यासाठी तसेच व्यवसायातील परिवर्तन यशस्वीपणे हाताळण्यात त्यांचा मोलाचा सहभाग आहे.

मानव संसाधन विकास हा बँकेच्या ध्येय धोरणांशी सुसंगत आहे आणि आपल्या शाखांद्वारे आणि तंत्रज्ञानावर आधारित उपक्रमांद्वारे सुसंगत आणि नियमांचे पालन करून ठरविलेल्या ग्राहक वर्गाच्या गरजा पूर्ण करणारी गुणवत्तापूर्ण सेवा वृद्धिंगत करण्यासाठी प्रयत्न करीत आहे.

मानव संसाधन विकासामध्ये प्रशिक्षणाचा मोठा वाटा आहे. वाढती कार्यक्षमता आणि उत्कृष्ट सेवेद्वारे स्पर्धात्मक फायदा मिळवण्याचा हेतू असलेल्या कोणत्याही संस्थेसाठी तिच्या कर्मचार्यांचे प्रभावी प्रशिक्षण महत्वाचे आहे. सध्याच्या आव्हानांना तोंड देण्यासाठी कर्मचारी वर्गाला आवश्यक ज्ञान आणि कौशल्ये परिचित असणे आवश्यक आहे, जेणेकरून विविध कामे कार्यक्षमतेने पार पाडता येतील आणि त्यांना उच्च जबाबदाऱ्या पार पाडण्यासाठी तयार करता येईल. बँक रिझर्व्ह बँकेच्या कॉलेज ऑफ सुपरव्हिजन, इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग अँड फायनान्स (IIBF) मुंबई, कॉलेज ऑफ अॅग्रिकल्चरल बँकिंग (CAB) पुणे, इन्स्टिट्यूट फॉर डेव्हलपमेंट अँड रिसर्च इन बँकिंग टेक्नॉलॉजी (IDRBT) हैदराबाद,



acquainted with required knowledge and skills to meet current challenges so as to perform the tasks efficiently and prepare them to shoulder higher responsibilities. Bank avails specialized training programs offered by renowned institutions like RBIs College of Supervisors, Indian Institute of Banking and Finance (IIBF) Mumbai, College of Agricultural Banking (CAB) Pune, Institute for Development and Research in Banking Technology (IDRBT) Hyderabad, NAFCUB, VAMNICOM, ICM (Institute of Co-operative Management, Pune), Financial Intelligence Unit (FIU-India), Fintelekt, Sahakar Bharti. These are some of the elite training institutes where Bank deposes its officers and staffs members for specialized training programs.

The bank also reimburses the course and examination fees for passing various examinations / courses conducted by the Indian Institute of Banking & Finance (IIBF) to its staff members. In addition, incentives are given to employees on passing IIBF flagship certification examinations.

As a part of Capacity Building initiative, specialized areas like Treasury Operations, Risk Management, Credit Management, accounting, Human Resource Management and Information Technology have been identified and the staff members are encouraged to acquire related certification from IIBF.

Your bank has implemented mandatory leave concept as a risk mitigation measure in accordance with regulatory guidelines and policy framed in matter.

COMPREHENSIVE CYBER SECURITY FRAMEWORK FOR PRIMARY (URBAN) COOPERATIVE BANKS (UCBS) – A GRADED APPROACH

Cyber Risk is associated with financial/data loss, disruption or damage to an organization's reputation from unauthorized / deliberate malafide or erroneous use of information systems.

Bank has taken adequate steps to address cyber risks by implementing the 'Cyber Security Policy and Cyber Crisis Management Plan' as per RBI guidelines and has deployed various Information Security systems such as Firewall, Security Operations Center, End Point Security systems. Your Bank has also identified the inherent risks

NAFCUB यांसारख्या नामांकित संस्थांद्वारे ऑफर केलेल्या विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रमांचा लाभ घेते. VAMNICOM, ICM (इन्स्टिट्यूट ऑफ को-ऑपरेटिव्ह मॅनेजमेंट, पुणे), फायनान्शिअल इंटेलिजन्स युनिट (FIU India), Fintelekt, सहकार भारती या काही नावाजलेल्या प्रशिक्षण संस्था आहेत, जिथे बँक विशेष प्रशिक्षण कार्यक्रमांसाठी आपले अधिकारी आणि कर्मचारी सदस्य नियुक्त करते.

इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग अँड फायनान्स (IIBF) द्वारे घेतलेल्या विविध परीक्षा/अभ्यासक्रमांमध्ये उत्तीर्ण होण्यासाठी बँक अभ्यासक्रम आणि परीक्षा शुल्काची परतफेड देखील करते. याव्यतिरिक्त, IIBF च्या प्रमुख प्रमाणपत्र परीक्षा उत्तीर्ण झालेल्या कर्मचाऱ्यांना विशेष प्रोत्साहन दिले जाते.

कर्मचाऱ्यांची क्षमता वृद्धिंगत करण्याच्या उपक्रमाचा एक भाग म्हणून, ट्रेझरी ऑपरेटन्स, रिस्क मॅनेजमेंट, क्रेडिट मॅनेजमेंट, अकाउंटिंग, मानव संसाधन व्यवस्थापन आणि माहिती तंत्रज्ञान यासारखी विशेष क्षेत्रे निवडण्यात आलेली आहेत आणि कर्मचारी सदस्यांना IIBF कडून संबंधित प्रमाणपत्र प्राप्त करण्यासाठी प्रोत्साहित केले जाते.

आपल्या बँकेने नियामक मार्गदर्शक तत्वे आणि धोरणानुसार जोखीम कमी करण्याचा उपाय म्हणून अनिवार्य रजा संकल्पना लागू केली आहे.

प्राथमिक नागरी सहकारी बँकांसाठी (UCBS) व्यापक सायबर सुरक्षा फ्रेमवर्क - श्रेणीबद्ध दृष्टिकोन

सायबर जोखीम ही आर्थिक/माहिती ची हानी, खंडित बँकिंग सेवा किंवा बँकेच्या सिस्टीमचा अनधिकृत किंवा ठरवून केलेला चुकीचा वापर यामुळे संस्थेच्या प्रतिष्ठेला होणारी हानी यांच्याशी संबंधित आहे.

बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार 'सायबर सुरक्षा धोरण आणि सायबर क्रायसिस मॅनेजमेंट प्लॅन' लागू करून सायबर धोके दूर करण्यासाठी पुरेशी पावले उचलली आहेत आणि फायरवॉल, सिक््युरिटी ऑपरेशन सेंटर, एंड पॉइंट सिक््युरिटी सिस्टीम यांसारख्या विविध माहिती सुरक्षा प्रणाली तैनात केल्या आहेत. आपल्या बँकेने या तंत्रज्ञानातील मूळ धोके देखील ओळखले आहेत आणि योग्य सायबर सुरक्षा नियमावली स्विकारण्यासाठी



and the necessary controls are put in place to adopt appropriate cyber security framework.

Effective measures have been taken to address the identified gaps in each area such as IT Governance, Information Security, IS Audit, IT Operations, Cyber Frauds, Business Continuity Plan (BCP), Customer Education and Legal issues. Information Security policy is revamped incorporating various guidelines and stipulations mentioned in regulatory framework/ guidelines/ other best practices. In addition, other IT Policies such as IT Operation Policy and IT Governance Policy are also enforced. Cyber security preparedness of the Bank is reviewed by Information Technology Committee and Board of Directors.

Bank is continuously educating bank staff and customers on precautions to be taken while performing online transactions through SMS/emails/Newsletters etc and had assessed their understanding by conducting Cyber Security Quiz for the bank staff. Red team exercises are being conducted to test the Cyber Security awareness among the employees and also guiding the employees on Do's and Don'ts.

Your Bank needs to comply with Level III compliance requirements as per RBI Cyber Security Guidelines of 31st Dec 2019. We are happy to state that our Bank ensures compliance in the spirit of regulatory guidelines.

RISK MANAGEMENT & INTERNAL CONTROLS

In the normal course of business banks are exposed to various risks, namely, Credit Risk, Market Risk and Operational Risk, besides other residual risks such as Liquidity Risk, Interest Rate Risk, Concentration Risk, Strategic Risk and Reputation Risk among others. With a view to efficiently manage such risks, your Bank has put in place various risk management systems and practices. In line with the guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time, your Bank continues to strengthen various risk management systems that include policies, tools, techniques, systems and other monitoring mechanisms. Your Bank aims at achieving an appropriate trade-off between risks and returns. Your Bank's risk management objectives broadly cover proper identification, assessment, measurement, monitoring, controlling, mitigation and reporting of the risks across

आवश्यक नियंत्रणे ठेवली आहेत.

IT गव्हर्नन्स, माहिती सुरक्षा, IS ऑडिट, IT ऑपरेशन्स, सायबर फ्रॉड्स, बिझनेस कंटिन्युटी प्लॅन (BCP), ग्राहक शिक्षण आणि कायदेशीर समस्या यासारख्या क्षेत्रातील शोधून काढलेल्या त्रुटी दूर करण्यासाठी प्रभावी उपाययोजना करण्यात आल्या आहेत. नियामक सूचना/ मार्गदर्शक तत्त्वे/ इतर उत्तम कार्य पद्धतींमध्ये नमूद केलेल्या विविध मार्गदर्शक तत्त्वे आणि अटींचा समावेश करून माहिती सुरक्षा धोरण सुधारण्यात आले आहे. याव्यतिरिक्त, इतर IT धोरणे जसे की IT ऑपरेशन धोरण आणि IT गव्हर्नन्स धोरण देखील लागू केले जातात. माहिती तंत्रज्ञान समिती आणि संचालक मंडळाद्वारे बँकेच्या सायबर सुरक्षा सज्जतेचा आढावा घेतला जातो.

बँक ही कर्मचारी आणि ग्राहकांना एसएमएस/ई-मेल/वृत्तपत्रे इत्यादीद्वारे ऑनलाइन व्यवहार करताना घ्यावयाच्या खबरदारीबद्दल सतत प्रशिक्षित करित असून बँकेच्या कर्मचाऱ्यांसाठी सायबर सुरक्षा प्रश्रमंजुषा आयोजित करून त्यांच्या याबाबतीतील ज्ञानाचे मूल्यांकन करित आहे. कर्मचाऱ्यांमध्ये सायबर सुरक्षा जागरूकता तपासण्यासाठी आणि कर्मचाऱ्यांना 'काय करावे आणि काय करू नये' याबद्दल मार्गदर्शन करण्यासाठी रेड टीम सराव आयोजित केले जात आहेत.

३१ डिसेंबर २०१९ च्या RBI सायबर सुरक्षा मार्गदर्शक तत्वांनुसार स्तर क्र. III साठी आवश्यक नियमावलीचे पालन करणे आवश्यक आहे आणि आपल्याला हे सांगण्यास आनंद होत आहे की आपली बँक नियामक मार्गदर्शक नियमावलीचे पालन होत असल्याचे सुनिश्चित करते.

जोखीम व्यवस्थापन आणि अंतर्गत नियंत्रणे

नियमित बँकिंग व्यवसायादरम्यान बँका विविध जोखमींना तोंड देत असतात. उदा. पत जोखीम, बाजार जोखीम आणि व्यवसाय जोखीम याशिवाय इतर विशिष्ट जोखमी उदा. तरलता जोखीम, व्याजदर जोखीम, केंद्रीकरण जोखीम, धोरणात्मक जोखीम आणि प्रतिष्ठा जोखीम. अशा जोखमींचे कार्यक्षमतेने व्यवस्थापन करण्याच्या दृष्टिकोनातून, आपल्या बँकेने विविध जोखीम व्यवस्थापन प्रणाली आणि पद्धती लागू केल्या आहेत. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुषंगाने, आपली बँक धोरणे, साधने, तंत्रज्ञान, प्रणाली आणि इतर देखरेख यंत्रणांचा समावेश असलेल्या विविध जोखीम व्यवस्थापन प्रणाली मजबूत करित आहे. जोखीम आणि परतावा या दरम्यान योग्य व्यापार संतुलन साध्य करणे हे आपल्या बँकेचे उद्दिष्ट आहे. आपल्या बँकेच्या जोखीम व्यवस्थापनाच्या उद्दिष्टांमध्ये बँकेच्या विविध व्यावसायिक विभागांमधील जोखमींची योग्य ओळख, मूल्यमापन, मापन, देखरेख, नियंत्रण, जोखमींना कमी करणे आणि त्याबाबत अहवाल देणे यांचा समावेश होतो. आपल्या बँकेने अवलंबिलेली जोखीम व्यवस्थापनाची



various business segments of the Bank. The risk management strategy adopted by your Bank is based on a clear understanding of the risks and the level of risk appetite, which is dependent on the willingness of your Bank to take risks in the normal course of business. Loan and Loan Monitoring Sub-Committee deals with credit policies and procedures, ALCO deals with Asset Liability Management (ALM), Investment and Market Risk policies of the Bank.

In line with guidelines issued by RBI, your Bank has nominated a Chief Information Security Officer (CISO), who is responsible for articulating and enforcing the policies that the Bank uses to protect the information assets apart from coordinating security-related issues in the implementation of new systems under Information Technology in the Bank.

The Bank has put in place extensive internal controls and processes to mitigate operational risks.

FINANCIAL INCLUSION

Financial inclusion aims to ensure the availability of formal and basic banking services to all Indian households, including those in the un-banked and under-banked areas. Through the Financial Inclusion Plan, your Bank aims to connect people with the Bank and not just open accounts. This includes meeting the small credit needs of the rural public, giving them access to the payments system, providing remittance facilities, life insurance and health insurance etc. Most of the branches are located in the rural and semi-urban areas and offers banking facilities to the rural clientele. Our rural branches also act as Financial Literacy Centers (FLCs) and impart banking literacy among the rural populace. Your Bank is actively participating in the Direct Benefit Transfer (DBT) Programme of Govt. of India, to transfer the benefits of various Schemes/LPG subsidies directly to the beneficiaries' Aadhaar enabled bank accounts. We also facilitate credits under Pradhan Mantri Kisan Samman Nidhi is an initiative by the government of India.

We are also promoting government schemes like the Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana for providing life insurance, Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana for providing accident insurance.

रणनीति, जोखीम आणि जोखीम सहन करण्याची आपली क्षमता या बाबींवर आधारित आहे, जी आपल्या बँकेच्या व्यवसायाच्या सामान्य वाटचालीत जोखीम घेण्याच्या आपल्या तयारीवर अवलंबून आहे. कर्ज आणि कर्ज देखरेख उप-समिती तर्फे कर्ज धोरण आणि कर्ज वितरण कार्यपद्धती हाताळली जाते, ALCO समिती मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन (ALM), गुंतवणूक आणि बँकेची बाजार जोखीम धोरणे हाताळते.

रिझर्व्ह बँकेने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुषंगाने, आपल्या बँकेने मुख्य माहिती सुरक्षा अधिकाऱ्याची (CISO) नियुक्ती केली आहे. त्याच्याकडे संगणकीय माहिती साठ्याचे संरक्षण करण्यासाठी बँक वापरत असलेली धोरणे सुसंगत करण्याची आणि त्याची अंमलबजावणी करण्याची तसेच नवीन माहिती तंत्रज्ञानातील सुरक्षेच्या संदर्भातील बाबींमध्ये समन्वय ठेवण्याची जबाबदारी आहे.

बँकेने व्यवसायातील जोखीम कमी करण्यासाठी विस्तृत अंतर्गत नियंत्रणे आणि प्रक्रिया ठेवल्या आहेत.

आर्थिक समावेशता

बँकिंग सेवा नसलेल्या किंवा बँकिंग सेवा कमी प्रमाणात असलेल्या प्रदेशांसह सर्व भारतीय कुटुंबांना प्रत्यक्ष आणि मूलभूत बँकिंग सेवांची उपलब्धता सुनिश्चित करणे हे वित्तीय समावेशाचे उद्दिष्ट आहे. वित्तीय समावेशन योजनेद्वारे फक्त लोकांची खाती उघडण्याचे नसून त्यांना बँकेशी जोडावे हे आपल्या बँकेचे उद्दिष्ट आहे, यामध्ये ग्रामीण जनतेच्या छोट्या कर्जांच्या गरजा पूर्ण करणे, त्यांना पेमेंटचे विविध पर्याय उपलब्ध करून देणे, पैसे पाठविण्याच्या सुविधा प्रदान करणे, जीवन विमा आणि आरोग्य विमा इत्यादींचा समावेश आहे. आपल्या बँकेच्या बहुतांश शाखा ग्रामीण आणि निमशहरी भागातून बँकिंग सुविधा देतात. ग्रामीण ग्राहक. आपल्या ग्रामीण शाखा वित्तीय साक्षरता केंद्रे (FLCs) म्हणूनही काम करतात आणि ग्रामीण लोकांमध्ये बँकिंग साक्षरता निर्माण करतात. आपली बँक सरकारच्या डायरेक्ट बेनिफिट ट्रान्सफर (DBT) कार्यक्रमांमध्ये भारतातील विविध योजना/एलपीजी सबसिडीचे लाभ थेट लाभार्थ्यांच्या आधार सक्षम बँक खात्यांमध्ये हस्तांतरित करून सक्रियपणे सहभागी होत आहे. आपण भारत सरकारचा एक उपक्रम असलेल्या प्रधानमंत्री किसान सन्मान निधी योजनेअंतर्गत रकमा जमा देण्याची सुविधा देखील देतो.

जीवन विमा देण्यासाठी प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना, अपघात विमा देण्यासाठी प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना यासारख्या सरकारी योजनांचाही आपण प्रचार, प्रसार करित आहोत.

बचत गट (SHG) कार्यक्रम हा एक असा उपक्रम आहे ज्याने ग्रामीण भागातील महिलांमध्ये उद्योजकतेला हातभार लावला आहे. या बचत



The Self Help Group (SHG) programme is an initiative that has contributed to entrepreneurship among women in the rural areas. We provide a comprehensive suite of banking products, including zero-balance savings account and term loans, to meet the business requirements of the women of these SHGs. The Bank is also organising financial literacy camps and has set up dedicated service desks at select branches to guide SHGs on banking procedures. There has been a gradual rise in entrepreneurial ventures by women in the areas where the Bank has been providing services to SHGs.

Your bank is proud to be pioneer UCB having accreditation from NABARD being SHG promoting institution. All the SHG related activities are conducted in association with NABARD.

The objective of financial Inclusion is to extend financial services to the large unserved population of the country to unlock its growth potential.

AUDIT & INSPECTION

The Bank has an Audit and Inspection department which is responsible for independently evaluating the adequacy and effectiveness of all internal controls, risk management systems, governance systems and processes. The Department is manned by appropriately qualified personnel to handle the Risk Based Internal Audit, Management Audits and Special audits including Investigations. All the internal audits are conducted based on the RBI direction in relation to conducting risk based internal audit, and concurrent audit of branches and identified critical processes of the branches. Head of Internal Audit and Inspection is directly reporting to Chairman.

Internal inspectors conduct inspection at regular intervals and the inspection reports are placed to Audit Committee of Board - ACB. All the branches are subjected to Risk Based Internal Audit (RBIA). This audit is conducted at periodic intervals based on the risk perception. All the audits are conducted based on predefined check points and all the operational areas are covered under this audit. In addition to RBIA of branches, the Bank has concurrent audit system, which covers all Branches, conducted by qualified Chartered Accountants. During the course of inspections, serious

गटांच्या महिलांच्या व्यावसायिक गरजा पूर्ण करण्यासाठी आम्ही शून्य शिल्लकेसह उघडले जाणारे बचत खाते आणि मुदत कर्जासह विविध बँकिंग उत्पादने उपलब्ध करतो. बँक आर्थिक साक्षरता शिबिरे देखील आयोजित करते तसेच बचत गटांना बँकिंग प्रक्रियेबद्दल मार्गदर्शन करण्यासाठी निवडक शाखांमध्ये स्वतंत्र सेवा कक्ष स्थापन केले आहेत. बँक ज्या भागात बचत गटांना सेवा पुरवित आहे त्या भागात महिलांच्या उद्योजकीय व्यवसायांमध्ये हळूहळू वाढ होत आहे.

आपली बँक ही बचत गटांना प्रोत्साहन देणारी संस्था म्हणून 'नाबार्ड मान्यताप्राप्त' नागरी सहकारी बँक असल्याचा आपल्या बँकेला अभिमान आहे. बचत गटाशी संबंधित सर्व उपक्रम नाबार्डच्या सहकार्याने चालवले जातात.

आर्थिक समावेशनाचे उद्दिष्ट बँकिंग सेवा न पोहोचू शकलेल्या देशाच्या मोठ्या लोकसंख्येपर्यंत आर्थिक सेवांचा विस्तार करून त्यांच्या वाढीच्या क्षमतेला चालना देणे हा आहे.

लेखापरीक्षण आणि तपासणी

बँकेकडे लेखापरीक्षण आणि तपासणी विभाग आहे जो सर्व अंतर्गत नियंत्रणे, जोखीम व्यवस्थापन प्रणाली, प्रशासन प्रणाली आणि प्रक्रियांच्या पर्याप्ततेचे आणि परिणामकारकतेचे स्वतंत्रपणे मूल्यांकन करण्यासाठी जबाबदार आहे. जोखीम आधारित अंतर्गत लेखापरीक्षण, व्यवस्थापन लेखापरीक्षण आणि तपासांसह विशेष लेखापरीक्षण हाताळण्यासाठी पात्र असलेले कर्मचारी विभागात कार्यरत आहेत. जोखीम आधारित अंतर्गत लेखापरीक्षण, शाखांचे समवर्ती लेखापरीक्षण आणि शाखांच्या ठरविण्यात आलेल्या महत्वाच्या प्रक्रियांच्या संबंधात सर्व अंतर्गत लेखापरीक्षण रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार केले जातात. अंतर्गत लेखापरीक्षण आणि तपासणीचे प्रमुख थेट अध्यक्षाना अहवाल देत आहेत.

अंतर्गत निरीक्षक नियमित कालावधी नंतर तपासणी करतात आणि तपासणी अहवाल संचालक मंडळाच्या लेखापरीक्षण समितीकडे (ACB) कडे सादर केले जातात. सर्व शाखा जोखीम आधारित अंतर्गत लेखापरीक्षण (RBIA) च्या अधीन आहेत. हे लेखापरीक्षण जोखीमच्या आकलनावर आधारित ठराविक अंतराने केले जाते. सर्व लेखापरीक्षण पूर्वनिर्धारित तपासणी मुद्द्यांच्या आधारे केले जातात आणि सर्व कार्यरत विभागांची कार्यक्षेत्रे या लेखापरीक्षण अंतर्गत येतात. शाखांच्या या लेखापरीक्षणा (RBIA) व्यतिरिक्त, बँकेकडे सर्व शाखांचा समावेश असलेली समवर्ती लेखापरीक्षण प्रणाली आहे, जी पात्र सनदी रोखापालांकडून केली जाते. तपासणी दरम्यान, नियामक मार्गदर्शक तत्त्वे, कायदेशीर आवश्यकता आणि विविध विभागांमधील कामकाज प्रक्रियेशी संबंधित काही गंभीर समस्या आढळल्यास, पुढील कार्यवाहीसाठी त्या व्यवस्थापनाकडे पाठविल्या



issues if any concerning regulatory guidelines, legal requirements and operational processes are found, these are escalated to the Management for timely action.

Reporting and compliance submission in respect of branch concurrent audit is presently system-driven. The software application facilitates real-time tracking of submission of audit reports by the auditors as also the submission of compliances by the branch officials thereby providing the Bank with an overall control on concurrent audit function of the branches. Continuous improvements are made to the application to automate several activities at HO and digitize the records in single application.

All the critical operations such as Accounts and Treasury are subject to concurrent audit by independent Chartered Accountant firms. All these reports are reviewed by Audit Committee of Board and corrective steps are taken to rectify the lapses/irregularities, if any, pointed out in such inspections.

Information System Audit of CBS and major applications are conducted by CERT-IN empanelled external audit firm. The IS audit team also undertakes a general scrutiny of the efficiency of the information system at branch level and its rating so as to enhance the internal controls.

COMPLIANCE FUNCTION

Your Bank manages Compliance Risk through the Compliance function. Compliance function in the Bank is one of the key elements in the Bank's Corporate Governance structure along with internal control and risk management process. As an essential element of the Corporate Governance structure, the Bank has promoting a healthy compliance culture. Bank ensures strict observance of all statutory provisions, guidelines from RBI and other Regulators, Bank's internal policies and fair practices code. The compliance function includes interpretation/dissemination of regulatory and statutory guidelines and ensures that controls and procedures capture the appropriate information to the Senior Management in their risk management function.

The Bank has a well-defined and structured mechanism to assess the compliance risk and monitor its mitigation measures, thereby ensuring the effectiveness of the

जातात.

शाखा समवर्ती लेखापरीक्षाच्या संदर्भात अहवाल देणे आणि दोष दुरुस्ती अहवाल सादर करणे सध्या संगणक प्रणाली आधारित आहे. सॉफ्टवेअर ॲप्लिकेशन लेखापरीक्षांद्वारे लेखापरीक्षण अहवाल सादर करण्याचा वास्तविक वेळ, पाठपुरावा तसेच शाखा अधिकाऱ्यांकडून दोष दुरुस्ती सादर करण्याची सुविधा देते, ज्यामुळे बँकेला शाखांच्या समवर्ती लेखापरीक्षण कार्यावर संपूर्ण नियंत्रण मिळते. मुख्य कार्यालय येथे एकाच ॲप्लिकेशनमध्ये अनेक प्रक्रिया स्वयंचलित करण्यासाठी आणि माहिती नोंदविण्याची प्रक्रिया डिजिटल स्वरूपात करण्यासाठी ॲप्लिकेशनमध्ये सतत सुधारणा केल्या जातात.

लेखा आणि कोषागार विभागातील कामांसारखी सर्व महत्वाची कामे स्वतंत्र सनदी लेखापाल कंपन्यांद्वारे समवर्ती लेखापरीक्षाच्या अधीन आहेत. या सर्व अहवालांचे संचालक मंडळाच्या लेखापरीक्षण समितीद्वारे पुनरावलोकन केले जाते आणि अशा तपासणीत निदर्शनास आणलेल्या त्रुटी/अनियमितता सुधारण्यासाठी पावले उचलली जातात.

कोअर बँकिंग प्रणालीचे आणि इतर प्रमुख ॲप्लिकेशन्स यांचे इन्फर्मेसन सिस्टिम (IS) ऑडिट CERT-IN या भारत सरकारच्या विभागाने सूचीबद्ध केलेल्या ऑडिट फर्मद्वारे केले जातात. इन्फर्मेसन सिस्टिम ऑडिट टीम शाखा स्तरावरील संगणक माहिती प्रणालीच्या कार्यक्षमतेची आणि अंतर्गत नियंत्रणे वाढविण्यासाठी तिच्या मानांकनाची देखिल तपासणी करते.

अनुपालन प्रक्रिया

आपली बँक अनुपालन प्रक्रियेद्वारे अनुपालन जोखीम व्यवस्थापित करते. बँकेतील अनुपालनाचे काम हे बँकेच्या कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स रचनेतील अंतर्गत नियंत्रण आणि जोखीम व्यवस्थापन प्रक्रियेतील प्रमुख घटकांपैकी एक आहे. कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स रचनेचा एक अत्यावश्यक घटक म्हणून, बँकेने निरोगी अनुपालन संस्कृतीला प्रोत्साहन दिले आहे. बँक सर्व वैधानिक तरतुदी, रिझर्व्ह बँक आणि इतर नियामकांकडून जारी करण्यात आलेली मार्गदर्शक तत्त्वे, बँकेची अंतर्गत धोरणे आणि व्यवहार कार्यपद्धती यांचे काटेकोरपणे पालन सुनिश्चित करते. अनुपालन कार्यामध्ये नियामक आणि वैधानिक मार्गदर्शक तत्त्वांचे अर्थ स्पष्टीकरण करणे व त्याचा प्रसार करणे समाविष्ट आहे. नियंत्रण प्रक्रिया आणि कार्यपद्धतीद्वारे जोखीम व्यवस्थापन कार्याची योग्य माहिती वरीष्ठ व्यवस्थापनाला दिली जाते.

अनुपालन जोखमीचे मूल्यांकन करण्यासाठी आणि तिला कमी करण्याच्या उपायांचे परीक्षण करण्यासाठी बँकेकडे एक सुस्पष्ट आणि संरचित यंत्रणा आहे, ज्यामुळे अनुपालन जोखीम व्यवस्थापित करण्यासाठी अनुपालन कार्याची अचूकता सुनिश्चित होते. अनुपालन जोखमीचे निरीक्षण आणि



compliance function in managing the compliance risk. Compliance officials have been designated in all business units and departments for monitoring and mitigation of compliance risk. All the circulars of the Bank are made available in electronic form. Bank's policies, guidelines and forms are also uploaded in software platform so as to empower the branches with readily accessible pool of information/guidelines.

CUSTOMER SERVICE

Your Bank is continuously focusing on creating new benchmarks in customer service to make the Bank distinctly more competitive. This necessitates designing innovative and cost-effective mechanisms for efficiently delivering banking services. Your Bank is actively involved in putting in place systems and procedures for banking services rendered to customers and an effective grievance redressal mechanism as per the guidelines received from RBI and IBA from time to time. The Bank is also providing doorstep banking services to Senior Citizen customers.

Your Bank has put in place a well-defined Customer Grievances Redressal System, wherein customers can approach Bank through multiple channels for redressal of their grievances –Your Bank ensures that customer complaints received through various sources are resolved within the shortest possible time and to the best satisfaction of the customers.

Your Bank has already constituted a sub-committee of the Board, (known as the Customer Grievances Redressal Committee of the Board) in line with RBI directives, besides having an Executive Level Committee on Customer Service which has representation from customer groups. The functions of the sub-committee of the Board include, inter alia, suggesting, implementing and reviewing measures for enhancing the quality of customer services and improving the level of satisfaction for all the categories of clientele at all times. To ensure constant focus, the Board of Directors periodically reviews the functioning of this subcommittee. The customer service committee of the board meets every month during the year, as required.

In order to carry the message of importance of customer service to the employees, especially the frontline staffs,

त्यात कपात करण्यासाठी सर्व व्यावसायिक आणि इतर विभागांमध्ये अनुपालन अधिकारी नियुक्त केले आहेत. बँकेची सर्व परिपत्रके इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात उपलब्ध करून देण्यात आली आहेत. बँकेची धोरणे, मार्गदर्शक तत्वे आणि फॉर्म देखील सॉफ्टवेअर प्लॅटफॉर्मवर अपलोड केले जातात जेणेकरून शाखांना माहिती/मार्गदर्शक तत्वांचा सहज वापर करता येतो.

ग्राहक सेवा

बँकेला अधिक स्पर्धात्मक बनवण्यासाठी आपली बँक ग्राहक सेवेत नवीन पायंडे पाडण्यावर सतत भर देत आहे. यामुळे बँकिंग सेवा कार्यक्षमतेने देण्यासाठी नाविन्यपूर्ण आणि किफायतशीर यंत्रणा तयार करणे आवश्यक आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँक आणि भारतीय बँकिंग महासंघ (IBA) यांच्या कडून वेळोवेळी मिळालेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार ग्राहकांना प्रदान केलेल्या बँकिंग सेवांसाठी प्रणाली आणि कार्यपद्धती आणि प्रभावी तक्रार निवारण यंत्रणा तयार करण्यात आपली बँक सक्रियपणे सहभागी आहे. बँक ज्येष्ठ नागरिक ग्राहकांना घरोघरी बँकिंग सेवा देखील प्रदान करते.

आपल्या बँकेने एक सुव्यवस्थित ग्राहक तक्रार निवारण प्रणाली स्थापन केली आहे, ज्यामध्ये ग्राहक त्यांच्या तक्रारींचे निवारण करण्यासाठी अनेक माध्यमांद्वारे बँकेकडे संपर्क साधू शकतात. आपली बँक खात्री करते की विविध स्रोतांद्वारे प्राप्त झालेल्या ग्राहकांच्या तक्रारी कमीत कमी वेळेत आणि ग्राहकांचे समाधान होईल अशा सर्वोत्तम पद्धतीने सोडवल्या जातात.

आपल्या बँकेने आधीच रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशांनुसार संचालक मंडळाची एक उप-समिती, (जी संचालक मंडळाची ग्राहक तक्रार निवारण समिती म्हणून ओळखली जाते) स्थापन केली आहे, त्याशिवाय ग्राहक सेवेवर एक कार्यकारी स्तरावरील समिती आहे ज्यामध्ये ग्राहकांच्या गटांचे प्रतिनिधित्व आहे. संचालक मंडळाच्या उप-समितीच्या कार्यामध्ये ग्राहक सेवांचा दर्जा वाढवण्यासाठी आणि सर्व श्रेणीतील ग्राहकांसाठी समाधानाची पातळी नेहमी चांगली राहण्यासाठी उपाय सुचविणे, अंमलबजावणी करणे आणि पुनरावलोकन करणे समाविष्ट आहे. ग्राहकसेवेवर सतत लक्ष केंद्रित करण्यासाठी, संचालक मंडळ वेळोवेळी या उपसमितीच्या कामकाजाचा आढावा घेते. संचालक मंडळाच्या ग्राहक सेवा समितीची गरजेनुसार वर्षभरात दर महिन्याला बैठक होते.

कर्मचाऱ्यांना, विशेषतः ग्राहकांशी सरळ संपर्क असलेल्या कर्मचाऱ्यांपर्यंत ग्राहक सेवेच्या महत्त्वाचा संदेश पोहोचविण्यासाठी शाखांमधील कर्मचारी सदस्यांना योग्य प्रशिक्षणाद्वारे संवेदनशील करण्यासाठी प्रयत्न केले जातात. ग्राहकांच्या तक्रारींचे निवारण मुख्यतः शाखा स्तरावरून सुरू होते. शाखेच्या कक्षेबाहेरील प्रकरणेच केंद्रीय कार्यालयाकडे पाठवली जातात.



efforts are taken for sensitizing staff members at branches, through proper training. Redressal of customer complaints mostly starts at branch level. Only cases which are beyond the purview of branch are forwarded to the Central Office.

APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITOR

Reserve Bank of India vide their circular No. RBI/2021-22/25 Ref.No.DoS.CO.ARG/SEC. 01/08.91.001/2021-22 dated April 27, 2021 issued Guidelines for Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs)/Statutory Auditors (SAs).

In accordance with RBI guidelines on appointment of Statutory Auditors, the Entities shall shortlist minimum of 2 audit firms for every vacancy of SCAs/SAs so that even if firm at first preference is found to be ineligible/refuses appointment, the firm at second preference can be appointed and the process of appointment of SCAs/SAs does not get delayed.

In light of above guidelines, the Board of Directors shortlisted and recommended for appointment of eligible audit firms M/s. Gogate & Company, Chartered Accountants, Pune (being our first preference) as Statutory Auditors for FY 2023-24. In case first preference is found ineligible or refuses appointment then allow us for appointment of M/s. S. R. Pandit & Company, Chartered Accountants, Pune (being Second Preference) as Statutory Auditors for FY 2023-24. Both the shortlisted firms have signified their willingness to be appointed as Statutory Auditors of our bank.

The appointment of the shortlisted audit firms as Statutory Auditors is subject to approval from Reserve Bank of India. The resolution for their appointment will be moved as per agenda of the Annual General Meeting.

BOARD OF DIRECTORS

The election program for the Board of director's position was announced on 18/05/2022 by District Cooperative Election Officer & District Deputy Registrar (Cooperative), Jalgaon. Results for this election were declared by the authority on 13/10/2022 and 17 Directors are elected unopposed. First meeting of the newly formed Board was held on 20/10/2022 in the presence of Hon. District Cooperative Election Officer &

वैधानिक लेखापरीक्षकांची नेमणूक

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने परिपत्रक क्रमांक RBI/2021-22/25 Ref. No.DoS.CO.-RG/SEC. 01/08.91.001/2021-22 दिनांक २७ एप्रिल २०२१ रोजी वैधानिक केंद्रीय लेखापरीक्षक (SCAs)/वैधानिक लेखापरीक्षक (SAs) च्या नियुक्तीसाठी मार्गदर्शक तत्त्वे जारी केली आहेत.

वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नियुक्तीबाबत आरबीआयच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, संस्थांनी SCAs/SAs च्या प्रत्येक रिक्त जागेसाठी किमान २ ऑडिट फर्मस निवडल्या जेणेकरून पहिल्या प्राधान्याक्रमातील फर्म अपात्र असल्याचे आढळल्यास/नियुक्ती नाकारल्यास, दुसऱ्या प्राधान्याक्रमातील फर्म नियुक्त केली जाईल आणि SCAs/SAs च्या नियुक्तीच्या प्रक्रियेस विलंब होणार नाही.

वरील मार्गदर्शक तत्वांनुसार, संचालक मंडळाने आर्थिक वर्ष २०२३-२४ साठी वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून निवडलेली आणि पात्र असलेली ऑडिट फर्म गोगटे अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट, पुणे (आमची पहिली पसंती असेल). जर प्रथम प्राधान्य अपात्र आढळले किंवा नियुक्ती नाकारली तर आम्हाला मेसर्स एस.आर. पंडित अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट, पुणे यांच्या आर्थिक वर्ष २०२३-२४ साठी वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून नियुक्तीसाठी परवानगी मिळावी. (दुसरी पसंती). निवडलेल्या दोन्ही कंपन्यांनी आपल्या बँकेचे वैधानिक लेखा परीक्षक म्हणून नियुक्ती करण्याबाबत त्यांची इच्छा दर्शविली आहे.

वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून निवडलेल्या ऑडिट फर्मची नियुक्ती भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेच्या अधीन आहे. वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अजेंड्यानुसार त्यांच्या नियुक्तीचा ठराव मांडला जाईल.

संचालक मंडळ

संचालक मंडळ निवडणूक कार्यक्रम १८/०५/२०२२ रोजी जिल्हा सहकार निवडणूक अधिकारी व जिल्हा उपनिबंधक (सहकार), जळगाव यांनी जाहीर केला. या निवडणुकीचे निकाल प्राधिकरणाने १३/१०/२०२२ रोजी जाहीर केले असून १७ संचालकांची बिनविरोध निवड झाली आहे. नवनिर्मित संचालक मंडळाची पहिली बैठक २०/१०/२०२२ रोजी मा. जिल्हा सहकार निवडणूक अधिकारी तथा जिल्हा उपनिबंधक (सहकार), जळगाव श्री.संतोष बिडवई यांच्या उपस्थितीत पार पडली. श्री.अनिल





District Deputy Registrar (Cooperative), Jalgaon. Shri Santosh Bidwai. Shri Anil Govind Rao & Shri Krushna Dagdu Kamthe are appointed as Chairman & Vice Chairman unanimously. The new Board started functioning immediately thereafter. The composition of the newly elected Board of Directors is governed by the Bye laws of the Bank as per the provisions of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time. The newly elected board comprises of well qualified members from various walks of life with professional expertise and exposure. As per provisions of Bye laws and RBI guidelines, bank appoints expert persons from different fields as an Expert Director on Board of Directors. Accordingly, CA Shri Subhash Lohar has been appointed as an Expert Director. Shri Hemant Chandankar & Shri Omkar Patil have been appointed as employee representatives on Board of Directors.

The Board functions as the governing body and also through various Committees constituted to oversee specific areas. Policy formulation, setting up of goals, evaluation of performance and control functions vest with the Board. The Committees have oversight of operational and supervisory issues assigned to them by the Board, from time to time.

BOARD OF MANAGEMENT

As per the guidelines issued by the RBI, your Bank had constituted a Board of Management during F.Y.2021-22. This BoM was in existence till the tenure of erstwhile Board of Directors, which ended on 18/06/2022. New Board of Management was formed on 30/01/2023 by newly elected Board of Directors.

This new Board of Management includes six members, out of whom, three are from the existing board members and the remaining three from outside. The members from outside of the board are Shri Ashok Maniyar, Shri Mohan Raotole & Ad. Shri Nikhil Kulkarni. They are representing the specialist fields such as small scale industry, banking & law. Shri Satish Madane is the Chairman of the Board of Management. During FY 2022-23 BoM had 11 meetings.

CORPORATE GOVERNANCE

Corporate Governance ensures high standards of

गोविंद राव आणि श्री.कृष्णा दगडू कामठे यांची अध्यक्ष व उपाध्यक्षपदी एकमताने नियुक्ती करण्यात आली आहे. त्यानंतर लगेचच नवीन संचालक मंडळाचे कामकाज सुरू झाले. नवनिर्वाचित संचालक मंडळाची रचना महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० मधील तरतुदीनुसार आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार बँकेच्या उपविधीद्वारे निर्धारित केली जाते. नवनिर्वाचित संचालक मंडळामध्ये व्यावसायिक कौशल्य आणि अनुभवासह समाजातील विविध क्षेत्रातील सुयोग्य सदस्यांचा समावेश आहे. उपविधी तरतुदी आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार बँक विविध क्षेत्रातील तज्ज्ञ व्यक्तींना संचालक मंडळावर तज्ज्ञ संचालक म्हणून नियुक्त करते. त्यानुसार सीए श्री.सुभाष लोहार यांची तज्ज्ञ संचालक म्हणून नियुक्ती करण्यात आली आहे. श्री.हेमंत चंदनकर आणि श्री.ओंकार पाटील यांची कर्मचारी प्रतिनिधी म्हणून संचालक मंडळावर नियुक्ती करण्यात आली आहे.

संचालक मंडळ प्रशासकीय मंडळ म्हणून कार्य करते आणि विशिष्ट क्षेत्रांवर देखरेख करण्यासाठी स्थापन केलेल्या विविध समित्यांमधून देखील कार्य करते. धोरण तयार करणे, ध्येय निश्चित करणे, कामगिरीचे मूल्यमापन आणि नियंत्रण कार्ये संचालक मंडळाकडे असतात. समित्यांकडे संचालक मंडळाने वेळोवेळी सोपविलेल्या कामकाजासंबंधी आणि नियंत्रणादरम्यान पुढे आलेल्या समस्यांवर देखरेखी संदर्भात जबाबदाऱ्या असतात.

व्यवस्थापन मंडळ

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, आपल्या बँकेने २०२१-२२ या आर्थिक वर्षामध्ये व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना केली होती. हे व्यवस्थापन मंडळ पूर्वीच्या संचालक मंडळाच्या कार्यकाळापर्यंत अस्तित्वात होते, जो कार्यकाळ १८/०६/२०२२ रोजी संपुष्टात आला. ३०/०१/२०२३ रोजी नवनिर्वाचित संचालक मंडळाद्वारे नवीन व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना करण्यात आली.

या नवीन व्यवस्थापन मंडळामध्ये सहा सदस्यांचा समावेश आहे, त्यापैकी तीन विद्यमान संचालक मंडळातील सदस्य आहेत आणि उर्वरित तीन संचालक मंडळाबाहेरील आहेत. संचालक मंडळाच्या बाहेरील सदस्य श्री.अशोक मणियार, श्री.मोहन रावतोळे आणि अॅड. श्री.निखिल कुलकर्णी हे अनुक्रमे लघु उद्योग, बँकिंग आणि कायदा यासारख्या विशेष तज्ज्ञ क्षेत्रांचे प्रतिनिधित्व करित आहेत. श्री.सतिष मदाने हे व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष आहेत. आर्थिक वर्ष २०२२-२३ मध्ये व्यवस्थापन मंडळाच्या ११ सभा घेण्यात आल्या.

सुशासन

कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स पारदर्शकता, उत्तरदायित्व, नैतिक कार्यप्रणाली,





transparency, accountability, ethical operating practices, professional management thereby enhancing shareholders' value and protecting the interest of the stakeholders such as depositors, creditors, customers and employees. The Bank is committed to uphold highest standards of Corporate Governance by ensuring integrity in financial reporting, disclosure of material information, continuous improvement of internal controls.

Your Bank's Corporate Governance framework ensures that it makes timely disclosures and share accurate information regarding our financials and performance as well as the leadership and governance of the Bank.

The Board of Directors of the Bank is broad based and varied in terms of experience of the members of the Board. The Board has been constituted in compliance with the Banking Regulation Act, 1949, the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) in this regard, the Bye-Laws of the Bank and in accordance with best practices in Cooperative Banking Sector.

The Board functions either as a full Board or through various Committees constituted to oversee specific areas. Policy formulation, setting up of goals and risk appetite/limits, evaluation of performance and control functions vest with the Board.

The Committees have oversight of operational issues assigned to them by the Board. The Board of Directors/Committees of Board periodically reviews compliance reports pertaining to major laws and regulatory guidelines applicable to the Bank.

WAY FORWARD

“Being more prudent, your Bank has been continuously keeping Provision Coverage Ratio above 100% from last two years. This will cushion the balance sheet from potential risks arising out of uncertainties.”

The Board gives utmost importance to corporate governance practices at the Bank, and we have been meticulously following RBI guidelines, banking regulations and all applicable laws.

Your Bank is quite confident of emerging from the current economic slowdown. We have made good progress on our journey of transforming the Bank to be

व्यावसायिक व्यवस्थापनाची उच्च मानके सुनिश्चित करते ज्यामुळे भागधारकांचे मूल्य वाढते आणि ठेवीदार, कर्जदार, ग्राहक आणि कर्मचारी यांसारख्या भागधारकांच्या हिताचे संरक्षण होते. वित्तीय अहवाल, महत्वाची माहिती जाहीर करणे, अंतर्गत नियंत्रणांमध्ये सतत सुधारणा करून कॉर्पोरेट गव्हर्नन्सच्या सर्वोच्च मानकांचे पालन करण्यास बँक वचनबद्ध आहे.

आपल्या बँकेची कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स नियमावली हे सुनिश्चित करते की वेळेवर व्यवसायासंबंधी महत्वाची आवश्यक माहिती जाहीर केली जाते आणि आपली आर्थिक आकडेवारीची तसेच बँकेचे नेतृत्व आणि प्रशासन यासंबंधी अचूक माहिती प्रसारित करते.

बँकेचे संचालक मंडळ व्यापक आधारावर आणि मंडळाच्या सदस्यांच्या अनुभवाच्या दृष्टीने वैविध्यपूर्ण आहे. बँकिंग नियमन कायदा, १९४९, भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI) या संदर्भात जारी केलेली मार्गदर्शक तत्वे, बँकेचे उपविधी आणि सहकारी बँकिंग क्षेत्रातील सर्वोत्तम पद्धतींचे पालन करून मंडळाची स्थापना करण्यात आली आहे.

मंडळ एकतर पूर्ण संचालक मंडळ म्हणून किंवा विशिष्ट क्षेत्रांवर देखरेख करण्यासाठी स्थापन केलेल्या विविध समित्यांमधून कार्य करते. धोरण तयार करणे, उद्दिष्टे निश्चित करणे आणि जोखीम घेण्याची क्षमता/मर्यादा, कामगिरीचे मूल्यांकन आणि नियंत्रण ही कार्ये संचालक मंडळाकडे असतात.

संचालक मंडळाने नियुक्त केलेल्या समित्यांकडे दैनंदिन कामकाजातील समस्यांवर देखरेख ठेवली जाते. बँकेला लागू होणारे प्रमुख कायदे आणि नियामक मार्गदर्शक तत्वांशी संबंधित कंप्लायन्स अहवालांचे संचालक मंडळ/समिती वेळोवेळी पुनरावलोकन करतात.

पुढील वाटचाल

विवेकपूर्ण कार्यपद्धतीच्या साहाय्याने, आपली बँक गेल्या दोन वर्षांपासून सतत प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो १००% च्या वर ठेवत आहे. यामुळे ताळेबंद अनिश्चिततेमुळे उद्भवणाऱ्या संभाव्य जोखमींपासून बचाव होईल.

संचालक मंडळ बँकेतील कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स कार्यपद्धतींना अत्यंत महत्त्व देते आणि आपण रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्वे, बँकिंग नियम आणि सर्व लागू असलेल्या कायदांचे काटेकोरपणे पालन करीत आहोत.

आपल्या बँकेला सध्याच्या आर्थिक मंदीतून बाहेर पडण्याचा पूर्ण विश्वास आहे. बँकेला सहकार क्षेत्रातील सर्वोत्कृष्ट बँक बनविण्याच्या आपल्या प्रवासात आपण चांगली प्रगती केली आहे आणि अंमलबजावणीवर



among the best in class and expect to achieve our aspirations, led by consistent focus on execution. The focus on strengthening the balance sheet with higher capital adequacy ratio, quality loan book, better NIM, strong deposit growth, higher PCR, and efficient recovery and collection have bolstered the financial profile of the Bank and cushioned the balance sheet from potential risks arising out of uncertainties.

OBITUARY

We deeply mourn the death of members of the bank, customers, staff and well-wishers who passed away during the year under report.

ACKNOWLEDGMENT

Your Board would like to conclude by thanking all our members, customers, vendors, Auditors and other well-wishers for their continued support and trust. We wish to express our sincere gratitude to The Reserve Bank of India, Office of the Commissioner for Co-operation and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra State, Pune, bankers, legal advisors and auditors for their support and guidance. We also thank the employees at all levels, for their tireless effort and teamwork. Finally, we would like to thank all our shareholders for their contribution in Bank's growth over the years. We are confident that the Bank's Retail Loan would continue to deliver sustainable profitable growth without compromising on the quality and profitability.

Strong corporate governance, supported by sound risk management systems make us future ready. Your Bank is positioned well to become the Bank of choice for all. The challenges as well as opportunities ahead are huge, and we are committed to invest in our people and capabilities to connect, insights to decisions and processes to outcomes. On behalf of the Board of Directors of the Bank, I thank you for your continued trust, confidence, and support.

For and on behalf of the Board of Directors,

Place : Jalgaon
Date : April 21, 2023

Anil Govind Rao
Chairman

सातत्यपूर्ण लक्ष केंद्रित करून आपल्या अपेक्षा पूर्ण करण्याची अपेक्षा करतो. उच्च भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर, चांगल्या दर्जाची कर्जे, उत्तम नेट इंटररेस्ट मार्जिन (NIM), ठेवींमधील भरीव वाढ, भव्य प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो, कार्यक्षम वसुली आणि संकलन यामुळे बँकेची आर्थिक प्रतिमा भक्कम झाली आहे आणि अनिश्चिततेमुळे येणाऱ्या संभाव्य जोखमींना तोंड देण्यासाठी ताळेबंद सशक्त होण्यास मदत झाली आहे.

श्रद्धांजली

अहवालवर्षात निधन झालेल्या बँकेचे सभासद, ग्राहक, कर्मचारी आणि हितचिंतक यांच्या निधनाबद्दल आम्ही अत्यंत शोक व्यक्त करतो.

आभार

आपले संचालक मंडळ आपले सर्व सभासद, ग्राहक, विक्रेते, लेखापरीक्षक आणि इतर हितचिंतकांचे त्यांनी दाखविलेल्या विश्वासासाठी आणि देत आलेल्या पाठिंब्यासाठी त्यांचे आभार मानून हा अहवाल समाप्त करित आहोत. आम्ही रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, सहकार आयुक्त कार्यालय आणि सहकारी संस्थांचे निबंधक, महाराष्ट्र राज्य, पुणे, बँकर्स, कायदेशीर सल्लागार आणि लेखापरीक्षकांनी दिलेल्या पाठिंब्याबद्दल आणि मार्गदर्शनासाठी त्यांचे मनापासून आभार व्यक्त करू इच्छितो. आम्ही सर्व स्तरावरील कर्मचार्यांचे अथक परिश्रम आणि संघ भावनेने केलेल्या कामासाठी आभारी आहोत. शेवटी, आम्ही आपल्या सर्व भागधारकांचे बँकेच्या यशामधील त्यांच्या योगदानाबद्दल आभार मानू इच्छितो. आम्हाला खात्री आहे की बँकेची किरकोळ कर्जे ही गुणवत्ता आणि नफ्याशी तडजोड न करता स्थीर फायदेशीर वाढ प्रदान करून देतील.

भक्कम कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स, जोखीम व्यवस्थापन प्रणालीच्या आधारे आपल्याला भविष्यासाठी तयार करित असते. आपली बँक सर्वांच्या पसंतीची बँक बनण्यासाठी वाटचाल करित आहे. समोरील आव्हाने तसेच संधी खूप मोठ्या आहेत आणि आम्ही आपल्या लोकांमध्ये आणि त्यांना जोडून घेण्याच्या क्षमतेमध्ये, निर्णय आणि परिणाम प्रक्रियांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी वचनबद्ध आहोत. बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने, आपण दाखविलेल्या सततच्या विश्वास, निष्ठा आणि समर्थनासाठी मी आपले आभार मानतो.

संचालक मंडळाच्या वतीने व करिता,

स्थळ: जळगाव
दिनांक : एप्रिल २१, २०२३

अनिल गोविंद राव
अध्यक्ष





INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
Jalgaon Janata Sahakari Bank Limited, Jalgaon
(Scheduled Bank)

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1) We have audited the financial statements of Jalgaon Janata Sahakari Bank Limited, Jalgaon, ('The Bank'), which comprise the Balance sheet as at 31st March 2023, the statement of profit and loss and the cash flow statement for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are incorporated the returns of Head Office and 40 branches audited by us which are consolidated in these financial statements.

2) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to cooperative societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, 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 give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India

- i) In case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2023
- ii) In case of the Profit and Loss account, its profit for the year ended on that date; and
- iii) In case of Cash flow Statement, of the cash for the year ended on that date.

Basis for opinion

3) We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the

Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies), as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, and the Rules thereunder, and the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the Financial Statements.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

4) The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Directors report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Report of Board of Directors including other explanatory information, if based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and those charged with the Governance for the financial statements





5) The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the rules made hereunder, the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) and circulars and guidelines issued by the RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for the audit of the Financial Statement

6) Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements

can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of user's taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the



audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

7) We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

8) We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

9) 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 read with provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 & Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

We report that:

- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
- 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 transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account and cash flow statement dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns;
- 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.
- In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank.

The details as required by the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 are given in the audit memorandum separately.

We further report that for the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For S R Rahalkar and Associates

Chartered Accountants
Firm Regd. No.: 108283W

(S. R. Rahalkar)

Partner
M. No. 014509
UDIN: 23014509BGUQHM5611
Jalgaon, April 21, 2023



BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2023

31/03/2023 अखेरचा ताळेबंद

31-Mar 2022	A.R.No.	CAPITAL AND LIABILITIES	भांडवल व देणी	SCH.NO	31-Mar 2023
52,71,05,225.00	1)	CAPITAL	भागभांडवल	A	59,67,67,950.00
1,93,06,23,427.97	2)	RESERVE & OTHER FUNDS	गंगाजळी व इतर निधी	B	2,15,42,38,084.87
0.00	3)	PRINCIPAL / SUBSIDAIRY STATE Partnership Fund	शासनाची प्रमुख अथवा सहाय्यकारी भागीदारी निधी		0.00
18,78,48,03,460.11	4)	DEPOSITS	ठेवी	C	19,28,51,69,503.31
44,92,70,000.00	5)	BORROWINGS	घेतलेली कर्जे	D	23,92,00,000.00
0.00	6)	BILLS AS PER CONTRA	वसुलीला स्विकारलेली बिले (दुबेरजीप्रमाणे)		0.00
0.00	7)	BRANCH ADJUSTMENTS	शाखा जुळवणी		0.00
32,95,98,830.68	8)	OVERDUE INTEREST RESERVE Overdue Interest Reserve on NPA	थकव्याज तरतुद		38,49,01,167.64
34,12,376.00	9)	INTEREST PAYABLE	देणे व्याज	E	30,57,687.87
33,86,48,680.24	10)	OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	इतर देणी व तरतुदी	F	27,59,70,084.90
	11)	PROFIT & LOSS	नफा तोटा खाते		
14,03,98,322.97		Profit as per last balance sheet	मागील वर्षाचा नफा		18,23,51,900.03
-14,03,98,322.97		Less: Appropriations	वजा ;नफावाटणी		-18,23,51,900.03
0.00		Balance of previous year profit	मागील वर्षाचा शिल्लक नफा		0.00
18,23,51,900.03		Add : profit for the year brought from the profit and loss account	चालु वर्षाचा शिल्लक नफा नफा नफा तोटा पत्रकानुसार		20,40,57,997.69
22,54,58,13,900.03		TOTAL	एकूण		23,14,33,62,476.28
34,64,32,750.79		CONTINGENT LIABILITIES	संभाव्य देणी	G	39,34,53,517.10

For **S.R.Rahalkar & Associates**
Chartered Accountants
FRN 108283W

CA S.R.Rahalkar
Partner
Statutory Auditor
Nasik
M. No. 014509
Date: 21 April 2023
Place: Jalgaon

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd**

P.U.Patil
Chief Executive Officer





BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2023

31/03/2023 अखेरचा ताळेबंद

31-Mar 2022	A.R.No.	PROPERTY & ASSETS	जिंदगी व येणी	SCH.NO	31-Mar 2023
1,06,28,08,258.94	1)	CASH IN HAND Cash in Hand & with RBI, SBI State Co-op. Bank & Dist. Central Banks.	रोख शिल्लक व बँकातील शिल्लक	H	1,57,91,61,545.77
3,25,15,52,957.20	2)	BALANCE WITH OTHER BANKS	इतर बँकातील शिल्लक	I	3,21,51,64,778.14
5,85,95,171.20		(a) Current Deposits	(a) चालु खाते		4,01,06,057.14
3,19,29,57,786.00		(b) Fixed Deposits	(b) मुदत ठेव खाते		3,17,50,58,721.00
63,00,00,000.00	3)	MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	मागणी करताच मिळणाऱ्या व अल्प नोटीसीने मिळणाऱ्या ठेवी	J	0.00
4,64,85,16,559.75	4)	INVESTMENTS	गुंतवणुक	K	4,91,02,68,731.75
0.00	5)	INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND.			0.00
11,40,09,93,939.72	6)	LOANS & ADVANCES	दिलेली कर्जे	L	11,75,73,35,183.51
	7)	INTEREST RECEIVABLE	येणे व्याज		
17,88,95,515.25		(a) on Investments	गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	M	23,37,35,874.36
32,95,98,830.68		(b) on Advances (OIR)	कर्जावरील थकव्याज		38,49,01,167.64
0.00	8)	BILLS AS PER CONTRA	वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (दुबेरजीप्रमाणे)		0.00
0.00	9)	BRANCH ADJUSTMENT	शाखा जुळवणी		0.00
63,82,49,284.90	10)	FIXED ASSETS	कायम जिंदगी	N	69,35,28,576.71
32,89,73,492.59	11)	OTHER ASSETS	इतर जिंदगी	o	34,21,86,589.19
7,62,25,061.00	12)	NON BANKING ASSETS ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIMS	नॉन बँकींग असेट		2,70,80,029.21
22,54,58,13,900.03		TOTAL	एकुण		23,14,33,62,476.28

A. G. Rao
Chairman

K.D. Kamathe
Vice-Chairman

S.P.Madane
Director

H.D.Yadav
Director

N.M.Zawar
Director





PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2023

31/03/2023 अखेरचे नफा तोटा पत्रक

31-Mar 2022	EXPENDITURE	खर्च	SCH. NO.	31-Mar-2023
87,23,94,182.46	Interest on Deposits & Borrowings	ठेवी व कर्जावरील दिलेले व्याज	P	84,08,17,253.39
28,07,85,069.65	Salary & Allowances	पगार व भत्ते	Q	27,63,16,412.00
0.00	Director's Allowances	संचालक मंडळ फी व भत्ते		0.00
6,32,83,796.00	Rent, Taxes, Insurance etc	भाडे, कर व विमा इ.	R	6,70,67,620.86
47,11,248.74	Legal Expenses	कायदेशिर सल्ल्याबाबतची फी व खर्च	S	44,34,881.62
23,97,771.24	Postage, Telegram, Telephone	टपाल, तार व टेलीफोन	T	23,79,852.99
53,72,566.56	Audit Fee	लेखापरीक्षण खर्च व फी	U	50,35,739.68
3,73,41,908.64	Depreciation and Repairs	घसारा व दुरुस्तीवरील खर्च	V	4,11,85,935.21
89,50,850.88	Printing, Stationery & Advt.	छपाई, लेखण साहित्य खर्च व जाहीरात	W	1,18,46,905.05
7,31,38,942.06	Other Expenses	इतर खर्च	X	8,63,61,054.15
33,61,17,484.00	Provisions	तरतुदी	Y	21,74,49,500.00
-4,40,23,035.00	Deferred Tax	डिफर्ड टॅक्स		-1,69,06,662.00
18,23,51,900.03	Profit	नक्त नफा		20,40,57,997.69
1,82,28,22,685.26	Total	एकुण		1,74,00,46,490.64

For **S.R.Rahalkar & Associates**

Chartered Accountants

FRN 108283W

CA S.R.Rahalkar

Partner

Statutory Auditor

Nasik

M. No. 014509

Date: 21 April 2023

Place: Jalgaon

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd**

P.U.Patil

Chief Executive Officer





CASH FLOW STATEMENTS (AS-3) :

(Amount in Rs. crore)

PARTICULARS	2022-23		2021-22	
Cash flow from operating activities				
Net profit Before tax as per Profit and Loss Account		27.24		23.40
Add/Less:				
Income Tax Paid Earlier Years	-		-0.04	
Income Tax Refund	-		0.18	
Excess Income Tax Provision Written Back	0.08		0.95	
Deferred Tax	1.69		4.40	
Provision for Income Tax	-8.60	-6.83	-10.65	-5.17
Net profit After tax as per Profit and Loss Account		20.41		18.24
Add: Adjustments for				
Depreciation on Fixed Assets	1.77		1.60	
Depreciation on Revalued Assets	-0.10		-0.10	
Write-off Fixed Assets and Furniture	-		0.10	
Stock and expenditure Written off	-		-	
Non Banking Assets Adjustment	-		-	
Sale or transfer of Non Banking Assets	-		-	
Loss on Sale of Fixed Assets	-		-	
Amortization of Premium on Investment	0.16		0.15	
Depreciation in value of Investment	-		0.13	
Provision for Income Tax	8.60		10.65	
Provision for Bad and doubtful debts	10.25		13.50	
Interest on Borrowings	3.06		3.69	
Interest Payable on Deposits	-0.04		-	
Provision for diff in valuation of Investment	-		-	
Provision for standard assets	-		-	
Provision for locker rent above 3 years	-		0.03	
Provision for Restructure General	0.87		4.10	
Provision for Pigmy Deposit Case	-		0.03	
Provision for Contingencies	2.03	26.60	5.30	39.18
Less: Adjustments for				
Profit on sale of Assets	-		-0.01	
Profit on sale of investments	-0.68		-2.57	
Excess IDR Transferred to Profit and Loss Account	-		-0.08	
Excess Provision for General Restructure Reserve Reversed	-1.66		-	
Excess Ex Gratia Provision Transferred to Profit and Loss account	-	-2.34	-0.05	-2.71
Dividend on Shares Received	-0.05		-0.05	
Profit on sale on Non Banking Assets	-0.08		-	
Expenditure on NBA	-0.04		-	
Dividend payable trans to other income	-		-	
Charity Fund	-0.18		-0.14	
Election Expenses	-0.11		-	



Shareholder welfare fund	-0.09		-0.09	
Nominal Membership Fees Received	0.07		0.06	
Member Entrance Fees Received	0.03	-0.45	0.02	-0.20
Operating Profits before Working Capital Changes		44.22		54.51
Increase/(decrease) in Reserve funds	-		-	
(Increase)/decrease in Investments	1.79		2.58	
(Increase)/decrease in Reverse Repo	63.00		-63.00	
(Increase)/decrease in AFS and HFT	11.99		-3.46	
(Increase)/decrease in Loans and Advances	-41.30		37.65	
(Increase)/decrease in Interest Receivable on Got Sec	-2.50		-1.41	
(Increase)/decrease in Accrued Interest on Investments	-2.98		5.21	
Increase/(decrease) in Overdue Interest Reserve	-		-	
(Increase)/decrease in Other Assets	13.26		2.82	
Increase/(decrease) in Deposits	50.04		18.01	
Increase/(decrease) in Branch Adjustment	-		-	
Increase/(decrease) in Other Liabilities	-17.53	75.77	-2.09	-3.69
Net cash generated from operating activities before tax		119.99		50.81
Income tax paid for previous year	-1.03		-0.90	
Advance tax paid for current financial year	-8.00		-9.50	
TDS Refund Received	-		0.07	
TDS Paid during the year	-0.11	-9.14	-0.05	-10.38
Net cash generated from operating activities after tax [A]		110.85		40.44
Cash flow from investing activities				
Purchase of fixed assets	-1.48		-2.01	
Purchase of Investments	-230.28		-306.70	
Sale Proceeds of Investments	192.64		276.29	
Sale proceeds of fixed assets	0.01		0.02	
Dividend received on MSC Banks Shares	0.05	-39.06	0.05	-32.36
Net cash generated from investing activities [B]		-39.06		-32.36
Cash flow from Financing activities				
Increase/ (Decrease) in share capital	6.97		2.27	
Increase/(Decrease) in Borrowing	-21.01		6.66	
Interest on Borrowing paid	-3.06		-3.69	
Dividend Paid	-4.90	-22.00	-4.88	0.35
Net cash generated from Financing activities [C]		-22.00		0.35
Net increase in Cash and Cash equivalents (A+B+C)		49.79		8.43
Cash & cash equivalents at the beginning of the year	-	112.14		103.71
Cash & cash equivalents at the end of the year	-	161.92		112.14
Break up of cash and cash equivalents				
Cash *	68.44		28.72	
Balances with Banks				
In Current Accounts	89.47		77.56	
In Deposit Accounts	4.01		5.86	



***Note** – For Financial Year 2022-23 Cash is Rs. 68.44 crore which includes **Standing Deposit Facility** balance of Rs. 44 crore due to RBI guidelines, Balance held with RBI under Standing Deposit Facility shall form part of "Cash"

For S R Rahalkar & Associates
Chartered Accountants
FRN 108283W

For Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd.

CA S R Rahalkar
Partner
Statutory Auditor
Nasik
M. No. 014509
UDIN: 23014509BGUQHM5611
Date: April 21, 2023
Place: Jalgaon

P.U.Patil
Chief Executive Officer

A. G. Rao
Chairman

K. D. Kamthe
Vice Chairman

S. P. Madane
Director

H. D. Yadav
Director

N. M. Zawar
Director

Date: April 21, 2023
Place: Jalgaon





Jalgaon Janta Sahakari Bank LTD. Jalgaon (Scheduled Bank)

Schedule to Balance Sheet As At 31st March 2023

LIABILITIES

SCHEDULE - A CAPITAL भांडवल

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Authorised Capital	अधिकृत भागभांडवल		
4,00,00,000 Shares of Rs. 25/- each	(४००,००,००० *२५ प्रमाणे)	1,00,00,00,000.00	1,00,00,00,000.00
Issued, Subscribed and Paid up Capital	वसूल भागभांडवल		
(a) Individual and Others-23870718	वैयक्तिक भागभांडवल	59,67,67,950.00	52,71,05,225.00
Shares of Rs.25 Each			
(b) Co-op Institution /State Govt. 0	सहकारी संस्था भागभांडवल	0.00	0.00
Shares of Rs.25 Each			
(c) State Government -0 Shares of	इतर भागभांडवल	0.00	0.00
Rs.25 Each			
Total		59,67,67,950.00	52,71,05,225.00

SCHEDULE - B RESERVE FUND & OTHER FUNDS गंगाजळी व इतर निधी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Reserve Fund	गंगाजळी	40,40,89,965.22	35,63,89,603.36
Building Fund	इमारत निधी	16,11,35,293.16	12,44,73,033.10
Reserve for Bad Doubtful Debts	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	69,53,02,523.83	64,94,57,211.12
Employee Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधी	1,18,40,816.18	77,67,231.73
Assets Revaluation Reserve	मालमत्ता पुर्नमुल्यांकन निधी	53,56,70,244.28	48,04,11,693.28
Charity Fund	धर्मदाय निधी	23,89,910.48	23,68,391.48
Share Holder Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	79,59,125.03	43,69,204.08
Co-op Propoganda Fund	सहकार प्रचार निधी	13,21,097.50	13,21,097.50
Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणुक तरलता निधी	7,24,40,904.00	5,99,40,904.00
Reserve For Other Doubtful Assets	इतर मालमत्ता बुडीत निधी	2,05,100.00	2,05,100.00
Development Fund	विकास निधी	76,24,622.62	76,24,622.62
General Reserve Fund	जनरल रिझर्व फंड	13,11,49,038.04	11,29,13,848.05
General Restructure Reserve	जनरल रिस्ट्रक्चर रिझर्व	3,73,70,274.95	4,52,28,140.65
Contingency Fund	आकस्मिक निधी	95,00,000.00	95,00,000.00
Contingent Provision against Std Assets	स्टॅंडर्ड कर्जावरील तरतुद	4,50,00,000.00	4,50,00,000.00
Election Fund	निवडणुक निधी	21,82,656.00	32,40,000.00
Technology Development Fund	तंत्रज्ञान विकास निधी	1,70,02,002.07	1,17,70,272.24
Education Fund	शिक्षण निधी	1,20,54,511.51	86,43,074.76
Total	एकुण	2,15,42,38,084.87	1,93,06,23,427.97



SCHEDULE – C DEPOSITS ठेवी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
I-Fixed Deposits -	मुदती ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	11,71,34,81,505.59	11,13,26,37,045.23
Central Co op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	सहकारी संस्था ठेवी	1,41,02,91,710.34	1,36,63,48,507.97
Total – I	एकुण – I	13,12,37,73,215.93	12,49,89,85,553.20
II-Saving Deposits -	बचत ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	4,82,17,95,519.71	4,75,03,22,773.87
Central Co op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	सहकारी संस्था ठेवी	3,79,06,289.60	4,60,80,970.50
Total II	एकुण – II	4,85,97,01,809.31	4,79,64,03,744.37
III-Current Deposits -	चालू ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	1,27,12,97,392.64	1,43,46,00,198.77
Central Co op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	सहकारी संस्था ठेवी	3,03,97,085.43	5,48,13,963.77
Total III	एकुण – III	1,30,16,94,478.07	1,48,94,14,162.54
Total (I + II + III)	एकुण (I + II + III)	19,28,51,69,503.31	18,78,48,03,460.11

SCHEDULE - D BORROWINGS घेतलेली कर्जे

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
i) From the Reserve Bank of India / State / Central Co-op Bank –			
a) Short Term Loans, Cash Credit and Overdrafts			
Of which secured against,		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities			
b) Medium Term Loans of which secured against		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities			
c) Long Term Loans of which secured against –		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities		0.00	0.00
ii) From the State Bank of India –		0.00	0.00
iii) From the State Government –		0.00	0.00
iv) Loans from Other Sources –			
-a) Long Term (Subordinated) Deposits			
Kamdhenu Long Term Deposit- Series I	कामधेनु लॉग टर्म डिपॉझिट क्र. १	3,92,00,000.00	24,92,70,000.00
Kamdhenu Long Term Deposit- Series II	कामधेनु लॉग टर्म डिपॉझिट-क्र. २	11,00,00,000.00	11,00,00,000.00
Kamdhenu Long Term Deposit- Series III	कामधेनु लॉग टर्म डिपॉझिट-क्र. ३	9,00,00,000.00	9,00,00,000.00
Total	एकुण	23,92,00,000.00	44,92,70,000.00

SCHEDULE -E INTEREST PAYABLE देणे व्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Int. Payable on Deposit	ठेवी वरील देणे व्याज	30,23,687.87	32,22,376.00
Int. Payable on OD Loan	कर्जा वरील देणे व्याज	34,000.00	1,90,000.00
Total	एकुण	30,57,687.87	34,12,376.00





SCHEDULE – F(a) OTHER LIABILITIES & PROVISIONS इतर देणी व तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Anamat	अनामत	6,10,097.00	13,67,138.00
Cost of Process	कॉस्ट ऑफ प्रोसेस	8,81,288.00	11,77,748.90
T.D.S. Payable	टि. डि. एस पेअेबल	1,18,77,747.22	1,21,38,597.46
Legal Fees Payable	लिगल फी पेअेबल	1,22,199.00	1,02,399.00
DD Payable (JJSB)	डी. डी. पेअेबल	29,26,854.00	30,90,501.00
Clearing Suspence	क्लरिंग रक्कम देणे	9,81,173.74	4,68,434.00
Bankers Cheque	बँकर्स चेक	4,01,25,208.63	7,26,63,948.33
Deposit From Bank for Subsidy	सबसिडी डिपॉझिट	2,14,94,532.00	2,09,21,834.00
Retention Money	रिटेंन्शन मनी	0.00	2,18,008.00
Cheque Issued But not present	प्रेझेंट न झालेले चेक / डी. डी.	65,86,316.21	2,53,93,476.98
Unpaid Dividend	देय लाभांश	31,55,938.00	30,41,102.00
DD payable MSC Bank & Inter Br.	डी. डी. पेअेबल	10,42,864.46	12,10,536.46
Total (a)	एकुण (a)	8,98,04,218.26	14,17,93,724.13

SCHEDULE - F (b) OTHER PROVISION इतर तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Bills Payable	बिल देणी	38,11,145.00	39,74,023.00
Telephone Bills Payable	टेलीफोन बिल देणी	77,280.00	80,090.00
Electricity Bill Payable	इलेक्ट्रीक बिल देणी	5,06,300.00	4,06,925.00
Security Charges Payable	सुरक्षा खर्च देणे	12,499.00	0.00
Rent & Taxes Payable	भाडे व कर देणे	20,14,833.70	7,56,540.00
Salary and Allowance Payable	पगार व भत्ते देणी	9,02,000.00	2,25,00,000.00
Other Liabilities & Provisions	इतर देणी व तरतुद	16,93,68,805.94	16,86,25,531.11
Leave Encashment Define Benefit Plan (Net of Provision)	लिव्ह इनकॅशमेंट डिफाइन बेनीफीट प्लॉन (नेट प्रोव्हिजन)	0.00	5,11,847.00
Sundry Liabilities (Interest capitalized)	संझी लायबिलिटी	94,73,003.00	0.00
Total (b)	एकुण (b)	18,61,65,866.64	19,68,54,956.11
Total (a+b)	एकुण (a+b)	27,59,70,084.90	33,86,48,680.24



SCHEDULE - G CONTINGENT LIABILITIES संभाव्य देणी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Legal Expenses	कर्ज खात्यासाठी झालेला कायदेविषयक खर्च	18,01,095.00	8,76,240.00
Deposit for Court Cases	कोर्ट केसेस डिपॉझिट	92,09,814.00	92,09,814.00
Bank Guarantee	बँक गॅरन्टी खाते	31,50,71,307.51	28,00,67,550.51
Contingent Liability for Current Deposit	चालू खाते	27,46,489.84	22,50,000.38
Contingent Liability for Saving Deposit	बचत खाते	4,17,89,123.47	3,28,29,023.89
Contingent Liability for Recurring Deposit	रिकरिंग खाते	15,038.00	15,038.00
Contingent Liability for MIS Deposit	दरमहा व्याज खाते	10,649.00	9,136.00
Contingent Liability for Fix Deposit	मुदत ठेव खाते	96,765.00	69,560.00
Contingent Liability for Fix Deposit	अल्पमुदत ठेव	88,740.00	0.00
Contingent Liability for Pigmy Deposit	पिग्मी ठेवी खाते	1,49,102.00	1,07,060.00
Contingent Liability for Matured Fix Deposit	मुदत संपलेल्या ठेवी	1,70,94,919.17	1,63,40,935.17
Contingent Liability for Other Deposit	इतर ठेव खाते	26,08,670.11	18,86,588.84
Contigenet Liability for Service Tax	सर्व्हिस टॅक्स देय रक्कम	27,71,804.00	27,71,804.00
Total	एकुण	39,34,53,517.10	34,64,32,750.79

ASSETS SCHEDULE - H

Cash In Hand & Balance with RBI, SBI, State Co.op. Bank & Dist. Central Co.op. Banks.

रोख शिल्लक रिझर्व बँक, स्टेट बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकातील शिल्लक

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Cash in Hand	रोख शिल्लक	21,79,78,258.00	26,29,77,824.00
Cash with ATM Machine	एटीएम मशीन मधील शिल्लक	2,64,58,600.00	2,42,01,100.00
Standing Deposit Facility (RBI)	स्टँडींग डिपॉझिट योजना (आर.बी.आय.)	44,00,00,000.00	0.00
Total Cash (a)	एकुण (a)	68,44,36,858.00	28,71,78,924.00
Reserve Bank of India Current A/c	रिझर्व बँक चालू खाते शिल्लक	88,70,55,069.50	77,02,21,158.35
State Bank Of India C/A	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते शिल्लक	33,84,076.47	33,45,780.90
MSC Bank, Mumbai C/A	महा. राज्य सह. बँक, मुंबई चालू खाते शिल्लक	1,31,644.09	2,86,675.15
District Central Co-op Bank C/A	जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक चालू खाते शिल्लक	41,53,897.71	17,75,720.54
Total Bank bal (b)	एकुण (b)	89,47,24,687.77	77,56,29,334.94
Total (a+b)	एकुण (a+b)	1,57,91,61,545.77	1,06,28,08,258.94

SCHEDULE - I Balances with other Banks इतर बँकातील शिल्लक

Schedule I (a) Current Deposits

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
IDBI BANK, Jalgaon C/A	आयडिबीआय बँक चालू खाते शिल्लक	67,772.31	1,79,286.42
C/A With Other Nationalize Bank	इतर राष्ट्रीयकृत बँकातील चालू खाते शिल्लक	9,64,005.98	3,45,452.93
C/A With Private Sector Bank	खाजगी बँकातील चालू खाते शिल्लक	3,90,43,997.91	5,79,48,583.73
Overdraft With Other Nationalized Bank	राष्ट्रीयकृत बँकाकडून घेतलेली आधिकर्ष सवलत	30,280.94	34,941.80
Banks FDOD	बँकाकडून घेतलेली आधिकर्ष सवलत	0.00	86,906.32
Total (a)	एकुण (a)	4,01,06,057.14	5,85,95,171.20





Schedule I (b) Fixed Deposits मुदती ठेवी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
IDBI Bank, Jalgaon FD	आय. डि. बी. आय बँक मुदत ठेवी	49,34,62,412.00	31,79,62,412.00
Term Deposit in SBI & its Ass.	स्टेट बँक ऑफ इंडीया मुदत ठेवी	1,64,91,784.00	1,56,90,849.00
Term Deposit With Other Nationalized Bank	राष्ट्रीयकृत बँकातील मुदत ठेवी	84,54,00,000.00	1,08,37,00,000.00
Term Deposit in Private Sector Bank.	खाजगी बँकातील मुदत ठेवी	1,81,97,04,525.00	1,77,56,04,525.00
Total (b)	एकुण (b)	3,17,50,58,721.00	3,19,29,57,786.00
Total (a+b)	एकुण (a+b)	3,21,51,64,778.14	3,25,15,52,957.20

SCHEDULE - J MONEY AT CALL & SHORT NOTICE & LAF REVERSE REPO

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Reverse Repo Account-LAF(RBI)		0.00	63,00,00,000.00
Total	एकुण	0.00	63,00,00,000.00

SCHEDULE - K INVESTMENT गुंतवणुक

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
(I) Government Securities			
a) Available for Sale	विक्रीसाठी उपलब्ध असलेले कर्जरोखे		
i Central Govt. Securities	केंद्र शासनाचे कर्जरोखे	1,02,43,40,300.00	1,08,96,96,250.00
ii State Govt. Securities	राज्य शासनाचे कर्जरोखे	0.00	0.00
iii Other Investment	इतर गुंतवणुक	0.00	0.00
Face Value Rs.1050000000.00 (P.Y.1100000000.00)			
Market Value Rs.1024340300.00 (P.Y.1089696250.00)			
Total	एकुण (a)	1,02,43,40,300.00	1,08,96,96,250.00
b) Held to Maturity	मुदती कर्जरोखे		
i Central Govt. Securities	केंद्र शासनाचे कर्जरोखे	1,92,24,87,080.00	1,59,42,27,229.00
ii State Govt. Securities	राज्य शासनाचे कर्जरोखे	1,95,72,34,251.75	1,95,83,85,980.75
iii Other Investment	इतर गुंतवणुक	0.00	0.00
Face Value Rs.3902500000.00 (P.Y.3552500000.00)			
Market Value Rs.3716600430.00 (P.Y.3465931770.00)			
Total (b)	एकुण (b)	3,87,97,21,331.75	3,55,26,13,209.75
Total (a+b)	एकुण (a+b)	4,90,40,61,631.75	4,64,23,09,459.75
(II) Other approved Securities	इतर कर्जरोखे	0.00	0.00
(III) Shares of Other Institution	इतर संस्थामधील भांडवल गुंतणुक		
i MSC Bank Shares	राज्य मध्य. सह. बँक भांडवल	50,02,000.00	50,02,000.00
ii JDCC Bank Shares	जळगाव जिल्हा मध्य. सह बँक भांडवल	2,00,000.00	2,00,000.00
iii DDCC Bank Shares	धुळे जिल्हा मध्य. सह बँक भांडवल	5,100.00	5,100.00
iv N C F D Corporation Ltd	एन.सी.एफ.डी. भांडवल	10,00,000.00	10,00,000.00
Total		62,07,100.00	62,07,100.00
(IV) Bonds of PSU	बॉन्ड्स ऑफ पि. एस. यु.	0.00	0.00
(V) Others	इतर	0.00	0.00
Total (I+II+III+IV+V)	एकुण (I+II+III+IV+V)	4,91,02,68,731.75	4,64,85,16,559.75





SCHEDULE - L LOANS & ADVANCE कर्जे

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
A - SHORT TERM LOANS	A - अल्पमुदत कर्जे		
Cash Credit, Overdraft, Bill Discounted of which secured against	कॅश क्रेडीट, ओव्हरड्राफ्ट व बिल डिस्काउंटिंग यापैकी		
i-Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जे	3,22,12,01,743.42	3,38,58,40,958.23
ii- Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जे	28,68,72,972.71	26,84,83,049.16
(of which Overdue Rs.3165730.38 P.Y.Rs. 128821494.30)	यापैकी थकबाकी (रु. 3165730.38. मागील वर्षी रु. 128821494.30)		
(of which NPA Rs.3240711.48 P.Y. Rs. 46526894.69)	यापैकी एनपीए(रु. 3240711.48 मागील वर्षी रु. 46526894.69)		
Total (A)	एकुण (A)	3,50,80,74,716.13	3,65,43,24,007.39
B - MEDIUM TERM LOAN	B - मध्यम मुदतीचे कर्जे		
of which secured against			
Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जे	4,69,08,80,624.43	4,88,28,54,444.32
Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जे	1,27,85,50,594.31	93,01,98,969.95
(of which Overdue Rs.10020880.50 P.Y. Rs. 11638845.78)	यापैकी थकबाकी (रु. 10020880.50 मागील वर्षी रु. 11638845.78)		
(of which NPA Rs.12270604 P.Y.Rs.16173271.64)	यापैकी एनपीए(रु. 12270604 मागील वर्षी रु. 16173271.64)		
Total (B)	एकुण (B)	5,96,94,31,218.74	5,81,30,53,414.27
C - LONG TERM LOAN	C - दिर्घ मुदतीचे कर्जे		
of which secured against			
Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जे	2,27,98,29,248.64	1,93,36,16,518.06
Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जे	0.00	0.00
(of which Overdue Rs.8037481.24 P.Y.Rs. 4411987.49)	यापैकी थकबाकी (रु. 8037481.24 मागील वर्षी रु. 4411987.49)		
(of which NPA Rs.10363697.00 P.Y.Rs.13283278.00)	यापैकी एनपीए(रु. 10363697 मागील वर्षी रु. 13283278.00)		
Total (c)	एकुण (c)	2,27,98,29,248.64	1,93,36,16,518.06
Total	एकुण (A+B+C)	11,75,73,35,183.51	11,40,09,93,939.72

SCHEDULE - M INTEREST RECEIVABLE येणेव्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Accrued Int.on Investments	मुदती ठेवीवरील येणे व्याज	14,60,01,467.00	11,61,75,515.00
Int. Rec.on Govt Security	गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	8,77,34,407.36	6,27,20,000.25
(Of which ovedue Rs.0.00)	(यापैकी थकबाकी रु.0.00)		
Total	एकुण	23,37,35,874.36	17,88,95,515.25



Schedule -N Fixed Assets कायम मालमत्ता

Asset Description	Gross Block			Depreciation / Amortisation			Net Block		
	Opening Balance Cost as on 01/04/2022	Addition On 31/03/2023	Closing Balance Cost as on 31/03/2023	Opening Bal As on 01/04/2022	For the year ended: 31/03/2023	Sale / Transfer / Write off / Other Adjustments for 31/03/2023	Closing Balance Ason 31.03.2023	WDV as on 31/03/2023 after depreciation	WDV as on 31/03/2022 after depreciation
LAND-Free Hold	49,58,01,870.00	5,40,29,811.00	54,98,31,681.00	0.00	0.00	0.00	0.00	54,98,31,681.00	49,58,01,870.00
LAND-Lease Hold	0.00	28,00,226.00	28,00,226.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28,00,226.00	0.00
PREMISES	6,20,69,800.59	44,15,272.80	6,64,85,073.39	1,28,63,001.59	24,80,564.00	0.00	1,53,43,565.59	5,11,41,507.80	4,92,06,799.00
FURNITURE & FIXTURE, ELECTRICAL FITTING, OFFICE EQUIPMENT, CAPITAL EXPENDITURE ON RENTAL PREMISES	16,92,48,162.67	62,22,565.31	17,54,30,206.09	8,49,97,379.74	89,46,672.79	0.00	9,39,44,052.53	8,14,86,153.56	8,42,50,782.93
COMPUTER & PERIPHERALS	6,62,41,529.78	55,56,113.48	7,17,97,643.26	5,76,45,815.72	62,08,115.10	0.00	6,38,53,930.82	79,43,712.44	85,95,714.06
VEHICLES	17,93,613.12	0.00	17,90,098.12	14,88,535.04	60,813.00	0.00	15,49,348.04	2,40,750.08	3,05,078.08
BOOKS	1,89,221.38	4,640.00	1,93,861.38	1,00,180.55	9,135.00	0.00	1,09,315.55	84,545.83	89,040.83
TOTAL	79,53,44,197.54	7,30,28,628.59	86,83,28,789.24	15,70,94,912.64	1,77,05,299.89	0.00	17,48,00,212.53	69,35,28,576.71	63,82,49,284.90



Schedule - O (a) Closing Stock क्लोजिंग स्टॉक

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Silver coin stock	चांदीचा शिक्का स्टॉक	1,21,000.00	1,28,700.00
Stationary stock	स्टेशनरी स्टॉक	32,67,617.35	33,94,513.59
Total (a)	एकुण (a)	33,88,617.35	35,23,213.59

Schedule - O (b) Security Deposit सुरक्षा डिपॉझिट

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Telephone deposit	टेलीफोन डिपॉझिट	99,462.10	1,02,497.04
Electric deposit	इलेक्ट्रीक डिपॉझिट	7,68,790.05	6,11,247.00
Security Deposit	सिक्युरिटी डिपॉझिट	1,52,17,437.24	1,55,84,399.24
Total (b)	एकुण (b)	1,60,85,689.39	1,62,98,143.28

Schedule O (c) Prepaid Expenses अगावु केलेला खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Prepaid Insurance Exp.	अगावु केलेला विमा खर्च	13,25,937.00	14,84,479.00
Prepaid Software Exp.	अगावु केलेला सॉफ्टवेअर खर्च	47,00,968.00	15,22,215.87
Prepaid Hardware Exp.	अगावु केलेला हार्डवेअर खर्च	1,03,809.00	1,15,775.00
Prepaid lease line Exp.	अगावु केलेला लिज लाईन खर्च	33,698.00	0.00
Prepaid Digital Transaction Expenses	अगावु केलेला डिजिटल व्यवहार खर्च	2,83,33,333.00	60,83,333.00
Rent and Taxes	अगावु केलेला भाडे व कर खर्च	2,302.00	0.00
Total (c)	एकुण (c)	3,45,00,047.00	92,05,802.87

Schedule - O (d) Advance अॅडव्हान्स

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
General Advance	जनरल अॅडव्हान्स	8,85,000.00	12,73,246.00
Total (d)	एकुण (d)	8,85,000.00	12,73,246.00

Schedule - O (e) Employee Advance कर्मचारी अॅडव्हान्स

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Employee Grain Advance	कर्मचारी धान्य अॅडव्हान्स	29,50,000.00	29,70,000.00
Total (e)	एकुण (e)	29,50,000.00	29,70,000.00

Schedule - O (f) Other Receivables इतर रक्कम येणे

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Anamat	अनामत	92,60,019.00	92,60,019.00
Madhusanchay Collection Control Account	मधुसंचय पिग्मी डिपॉझिट कंट्रोल खाते	8,62,400.20	8,15,890.00
Sundry Receivable	इतर रक्कम येणे	20,63,164.01	22,45,200.19
Locker Rent Control Account	लॉकर भाडे येणे	5,98,425.78	8,02,251.99
TDS Receivable	टि.डी.एस. येणे	10,61,122.01	4,92,768.35
Other Assets & Provisions	अदर अॅसेट अॅन्ड प्रोव्हिजन्स	8,06,76,538.32	10,47,71,471.00
Deferred Tax	डिफरर्ड टॅक्स	18,23,76,118.00	16,54,69,456.00
Gratuity Plan Assets (Net of Provision)	ग्रॅच्युटी प्लॅन अॅसेट	20,02,531.00	90,53,558.00
Leave Encashment (Net of Provision)	लिह्व इनकॅशमेंट	14,06,571.00	0.00
GST Input Receivable	जि.एस.टी. येणे	34,69,290.84	24,26,215.08
Npci Charges Control Account	एनपीसीआय चार्जेस कंट्रोल खाते	4,81,655.92	2,70,333.11
Total (f)	एकुण (f)	28,42,57,836.08	29,56,07,162.72





Schedule - O (g) Receivables from RBI इतर रक्कम येणे (RBI)

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Current Amount Rece. From RBI	चालु खाते येणे रक्कम	0.00	4,528.00
Saving Amount Rece. From RBI	बचत खाते येणे रक्कम	28,356.37	91,396.13
Matured F D Amount Rece. From RBI	मुदत ठेव येणे रक्कम	91,043.00	0.00
Total (g)	एकुण (g)	1,19,399.37	95,924.13
TOTAL (a to g)	एकुण (a to g)	34,21,86,589.19	32,89,73,492.59

EXPENSES

Schedule - P Interest on Deposit & Borrowings ठेवी व कर्जावरील व्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Interest on Deposits	ठेवीवरील व्याज	81,01,88,059.36	83,54,81,954.90
Interest on Borrowings	कर्जावरील व्याज	3,06,29,194.03	3,69,12,227.56
Total (P)	एकुण (P)	84,08,17,253.39	87,23,94,182.46

Schedule - Q Salary & Allowances पगार व भत्ते

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Mediclain Insurance for Staff	कर्मचारी इन्शुरन्स खर्च खाते	17,70,000.00	18,19,017.92
Salary & Allowances	पगार व भत्ते	23,04,52,068.80	23,20,96,261.33
Provident Fund Contribution	भविष्य निवार्ह निधी खर्च	1,96,06,717.00	1,82,39,431.00
LTC	एलटिसी खर्च	6,41,817.00	66,163.00
P.F. Administrative Expenses	भविष्य निवार्ह निधी व्यवस्थापन	8,16,942.00	7,59,975.00
DLI contribution	डि. एल. आय. कॉन्ट्रीब्युशन	3,04,068.00	3,05,342.00
Group Gratuity	ग्रुप गॅच्युटी खर्च	1,21,56,782.00	1,01,32,582.00
Employee Welfare Expenses	कर्मचारी वेलफेअर खर्च	15,08,469.00	44,72,997.00
Employee Uniform Expenses	कर्मचारी गणवेश खर्च	9,77,966.20	20,71,899.40
Leave Encashment Expenses	लिह्व इनकॅशमेंट खर्च	80,81,582.00	1,08,21,401.00
Total (Q)	एकुण (Q)	27,63,16,412.00	28,07,85,069.65

Schedule R - Rent, Taxes & Insurance etc. भाडे, कर व विमाइ.

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Electric Expenses For M.S.E.B.	इलेक्ट्रीक बिल खर्च	72,89,218.11	58,71,855.00
DICGC Insurance Premium	डिआयसीजीसी विमा खर्च	2,45,43,943.74	2,38,27,798.00
Rent & Taxes	भाडे व कर	3,20,90,826.51	3,05,73,809.46
Electric Expenses For Ele. Goods	इलेक्ट्रीक साहित्य खर्च	6,30,428.06	7,42,665.90
Electricity Exps. For Generator	जनरेटर खर्च	2,21,089.04	2,61,010.30
Insurance Premium Paid	विमा खर्च	22,92,115.40	20,06,657.34
Total (R)	एकुण (R)	6,70,67,620.86	6,32,83,796.00

Schedule - S Legal Expenses कायदे विषयक खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Consultant charges	सल्लागार खर्च	28,11,060.00	20,44,502.24
Advocate Fee Paid	वकील फी	9,20,250.00	11,85,875.00
Legal Expenses	कायदेशिर सल्ला बाबतचा खर्च	7,03,571.62	14,80,871.50
Total (S)	एकुण (S)	44,34,881.62	47,11,248.74





Schedule - T Postage, Telegram & Telephone टपाल, तार व टेलीफोन

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Telephone Expenses	टेलीफोन खर्च	11,27,697.80	10,93,469.66
Postage Paid	टपाल खर्च	12,52,155.19	13,04,301.58
Total (T)	एकुण (T)	23,79,852.99	23,97,771.24

Schedule - U Audit Fee लेखापरीक्षण फी व खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Audit Fees	लेखा परीक्षण फी	47,52,370.64	51,56,654.36
Audit Expenses	लेखा परीक्षण खर्च	2,83,369.04	2,15,912.20
Total (U)	एकुण (U)	50,35,739.68	53,72,566.56

Schedule - V Depreciation & Repairs घसारा व दुरुस्ती खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Depreciation	घसारा	1,77,05,299.89	1,59,85,888.88
Dep- Recoupment from Revaluation Reserve	रिवॅल्युएशन रिझर्व मधुन केलेली घसारा भरपाई	-9,56,490.00	-10,06,518.00
Net Deprecation	निव्वळ घसारा	1,67,48,809.89	1,49,79,370.88
Computer Software	सॉफ्टवेअर साठी झालेला खर्च	1,09,65,653.47	1,00,11,184.16
Office Repairs	ऑफीस रिपेअर खर्च	1,03,07,251.16	91,04,212.63
Computer Repairing charges	संगणक दुरुस्ती खर्च	4,93,714.34	4,86,992.45
Computer Consumable Charges	संगणक इतर खर्च	4,85,265.08	5,74,543.37
Dead Stock repairs	डेडस्टॉक रिपेअर्स	21,85,241.27	21,85,605.15
Total (V)	एकुण (V)	4,11,85,935.21	3,73,41,908.64

Schedule - W Printing & Stationary & Advt. छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Printing & Stationary	छपाई व स्टेशनरी खर्च	46,58,523.32	44,33,325.68
Computer Stationary	संगणक स्टेशनरी खर्च	4,850.00	2,675.00
Xerox Expenses	झेरॉक्स खर्च	8,86,510.61	6,29,310.72
Advertisement	जाहीरात खर्च	62,97,021.12	38,85,539.48
Total (W)	एकुण (W)	1,18,46,905.05	89,50,850.88

Schedule - X Other Expenses इतर खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Amortization of Premium on Investment	अमार्टाइजेशन ऑफ प्रिमीअम ऑन इनव्हेस्टमेंट	15,50,928.00	15,26,533.00
Office Expenses	ऑफीस खर्च	93,29,671.32	89,57,732.24
Security Charges	सुरक्षा खर्च	1,38,18,881.62	1,10,71,127.69
Gardening Charges	गार्डनिंग खर्च	54,200.00	59,155.00
Training Fee / Charges	प्रशिक्षण फी	4,89,512.68	4,41,334.60
Training Expenses	प्रशिक्षण खर्च	3,75,951.59	32,750.00
Contribution and Subscriptions	कॉन्ट्रीब्युशन अँड सबस्क्रिप्शन	9,73,684.50	6,67,951.00
Vehicle Expenses	वाहन खर्च	38,84,399.58	31,31,958.48
Honorarium (Mandhan)	मानधन	28,46,576.00	24,34,619.00
Annual General Meeting Expenses	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	14,86,849.46	11,86,450.22
Cash Transportation Expenses	कॅश वाहतुक खर्च	2,48,554.00	3,58,917.00





Lease Line / ISDN Line Expenses	लिज लाइन खर्च	35,37,893.42	35,30,935.76
Profession Tax Paid	व्यवसाय कर	2,500.00	2,500.00
Depreciation In the value of Investment	डेप्रीसिएशन इन वॉल्यू ऑफ इनव्हेस्टमेंट	0.00	13,02,500.00
Commission Paid to Pigmy Agent	पिग्मी कमीशन खर्च	1,07,46,052.25	96,97,966.40
Expenses For Directors	संचालक मंडळ खर्च	91,759.28	6,013.34
Clearing House Charges	समाशोधन गृह खर्च	11,45,963.54	11,64,382.40
Meeting Expenses	मिटींग खर्च	35,95,978.38	9,13,384.88
Travelling and Conveyance Exps.	प्रवास खर्च	7,73,544.32	7,78,726.10
Other Banks Charges Paid	इतर बँक चार्जेस	4,38,042.09	3,20,776.90
ATM Expenses	ए. टी. एम खर्च	1,14,04,796.24	99,92,148.50
Conveyance Expenses	प्रवास खर्च	7,48,570.50	7,69,715.50
Recovery Expenses	वसुली खर्च	73,487.26	14,595.52
Refreshment & Lodging Expenses	रिफ्रेशमेंट अँड लॉजिंग खर्च	5,79,756.00	3,81,635.00
Atm Sharing Charges Paid	ए. टी. एम. शेअरिंग चार्जेस	69,27,342.66	56,06,591.28
Income Tax Paid	आयकर	0.00	4,03,412.00
Cersai Charges Paid	सरसाइ चार्जेस	28,176.50	73,562.71
CCIL Deal Charges	सी. सी. आय. एल. डिल चार्जेस	89,176.00	1,06,088.78
Other Fee (Pos)	इतर व्यवहार फी (पॉज)	1,16,381.51	2,23,708.56
Equifax Credit Information Charges	इक्विफॅक्स क्रेडीट इनफॉर्मेशन चार्जेस	5,450.00	5,450.00
Experian Credit Information Charges	एक्सपेरियन क्रेडीट इनफॉर्मेशन चार्जेस	10,900.00	0.00
High Mark Credit Information Charges	हायमार्क क्रेडीट इनफॉर्मेशन चार्जेस	20,332.08	10,565.48
CGST Paid	सी. जी. एस. टी टॅक्स	10,36,891.54	8,75,777.62
SGST Paid	एस. जी. एस. टी टॅक्स	10,36,891.64	8,75,747.02
CIBIL Charges Paid	सीबील चार्जेस	8,69,471.99	6,80,263.21
Lodging Expenses	लॉजिंग खर्च	92,145.38	1,05,409.48
Imps Transaction Fee	आय. एम. पी. एस ट्रॅन्झेक्शन फी	3,34,708.63	3,15,688.72
UPI Transaction Fee Paid	यु. पी. आय. ट्रॅन्झेक्शन फी	34,62,034.66	25,06,873.65
Digital Transaction Expenses	डिजिटल व्यवहाराबाबतचा खर्च	34,800.00	8,758.25
Monitoring Charges	मॉनिटरिंग चार्जेस	6,93,567.00	6,93,240.00
Expenses of Nabard E-Shakti 2000 SHG	नाबार्ड इ-शक्ती बचत गट प्रकल्पा साठी झालेला खर्च	0.00	6,31,484.00
Expenses of Nabard E-Shakti 500 SHG	नाबार्ड इ-शक्ती बचत गट प्रकल्पा साठी झालेला खर्च	0.00	1,50,000.00
Allowances paid to B O M Members	बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट भत्ते	62,500.00	1,35,000.00
Writteoff Fixed Assets and Furniture	राइट ऑफ अॅसेट	27,173.68	9,87,512.77
IGST Expenses	आय जी एस टी खर्च	34.65	0.00
Expenses for Non Banking Assets	नॉन बँकींग अॅसेटवरील खर्च	15,60,847.30	0.00
Examination Fee Paid	परीक्षा फी	11,59,808.00	0.00
Locker Break Charges	लॉकर ब्रेक चार्जेस	5,94,868.90	0.00
Total (X)	एकुण (X)	8,63,61,054.15	7,31,38,942.06



Schedule - Y Provisions तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Provision for Bad & Doubtful Asset	बुडीत व संशयीत कर्ज तरतुद	10,25,00,000.00	13,50,00,000.00
Provision for Income Tax	आयकर तरतुद	8,60,00,000.00	10,65,00,000.00
Provision For Locker Rent Receivable	लॉकर भाडे बाबत तरतुद	0.00	3,25,000.00
Provision for Restructure Advances	पुनरचीत कर्जावरील तरतुद	86,94,500.00	4,09,52,654.00
Provision for Pigmy Deposit Case	पिग्मी डीपॉझिट केस तरतुद	0.00	3,39,830.00
Provision for Contingencies	इ तर तरतुदी	2,02,55,000.00	5,30,00,000.00
Total (Y)	एकुण (Y)	21,74,49,500.00	33,61,17,484.00

Schedule - Z Interest & Discount व्याज व कसर

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Interest on loan	कर्जावरील व्याज	1,05,23,20,299.17	1,16,79,38,103.85
Penal Interest	कर्जावरील दंड व्याज	5,82,04,047.91	2,48,21,289.04
Interest On Investment In Government Securities	सरकारी रोख्यातील गुंतवणुकी वरील व्याज	31,86,60,490.19	24,69,01,576.01
Interest on Investment	गुंतवणुक वरील व्याज	18,04,04,087.20	19,18,49,216.33
Interest on Reverse Repo	रिव्हर्स रेपो वरील व्याज	3,51,521.00	21,99,990.00
Interest on Standing Deposit Facility	एस.डी.एफ. योजनेवरील व्याज	32,80,749.00	0.00
Total (Z)	एकुण (Z)	1,61,32,21,194.47	1,63,37,10,175.23

Schedule - AA Commission & Exchange कमीशन

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Commission Received	कमीशन	3,39,832.62	5,86,831.96
Commission Received on Mutual Fund	मुच्युअल फंड कमीशन	1,65,448.66	1,37,739.76
Commission Received on LIC	एल.आय.सी. कमीशन	7,05,243.21	9,14,581.26
B/G & L/C Commission Received	बँक गॅरेन्टी व एल.सी. कमीशन	49,63,039.10	46,67,675.24
Commission Received on General Insurance	जनरल इन्शुरन्स कमीशन	8,63,561.42	8,67,976.88
Commission on LIC Micro Insurance	एल.आय.सी. मायक्रो विमा कमीशन	0.00	5,670.74
Commission on SBI Life Insurance	एस.बी.आय लाइफ विमा कमीशन	30,79,292.31	12,44,729.90
Commission on HDFC Life Insurance	एच.डि.एफ.सी. लाइफ इन्शुरन्स कमीशन	21,37,799.49	14,14,068.99
Commission on Oriental General Insurance	ओरीएंटल जनरल इन्शुरन्स कमीशन	16,272.00	1,06,470.98
Commission on Bajaj Allianz General Insurance	बजाज अलाइन्ज जनरल इन्शुरन्स कमीशन	7,09,792.00	85,053.36
Comm. on ICICI Lombard General Insurance	आयसीआयसीआय लोम्बार्ड इन्शुरन्स कमीशन	17,586.63	0.00
Comm. on Star Health Insurance	स्टार हेल्थ इन्शुरन्स कमीशन	1,06,881.00	0.00
Total (AA)	एकुण (AA)	1,31,04,748.44	1,00,30,799.07



Schedule - AB Other Income इतर उत्पन्न

Particulars	तपशील	31-Mar-23	31-Mar-22
Profit on Sale of Investment	कर्जरोखे विक्रीवरील नफा	68,01,250.00	2,57,43,903.00
Processing fee on loan	कर्जावरील प्रोसेसिंग फी	1,92,66,642.88	1,45,01,247.24
Postage and Telegram Received	टपाल तार रक्कम	46,740.36	39,650.28
Share Transfer fee	शेअर ट्रान्सफर फी	13,936.70	27,483.50
Dividend on Shares	शेअर्स वरील लांबाष	5,00,200.00	5,00,200.00
Service charges Received	सर्व्हीस चार्जेस	2,89,06,302.74	3,37,29,378.33
Other Income/Receipt	इतर उत्पन्न	1,23,287.34	20,148.10
Expenses & Provision Write Back	मागील वर्षी केलेल्या तरतुदी जमा	1,74,21,365.70	12,66,737.00
Interest Received on security Deposit	सुरक्षा अनामत रकमे वरील व्याज	6,562.00	3,955.00
CIBIL Charges	सीबील चार्जेस	9,75,639.19	7,38,481.56
Profit on Sale of Assets	प्रॉफीट ऑन सेल ऑफ असेट	98,186.63	86,870.56
Profit on Sale of Non Banking Assets	प्रॉफीट ऑन सेल ऑफ नॉन बँकींग असेट	24,44,056.00	0.00
Lead Bank Charges Received	लिड बँक चार्जेस	2,30,459.14	4,03,814.08
Grant Assistant From Nabard	नाबाई अनुदान	1,00,000.00	0.00
Sale of Scrap	सेल ऑफ स्कॅप	4,38,455.34	1,14,000.00
Locker rent	लॉकर भाडे	1,48,76,239.42	1,45,76,155.62
Interest on Security Deposit with CCIL	सी. सी. आय. एल सुरक्षा अनामत व्याज	49,062.00	24,432.00
ATM Sharing Charges Received	ए. टी. एम शेअरिंग चार्जेस	45,33,583.10	42,25,044.37
Written off Bad Debt Recovered	निरंक कर्जावरील वसुली	52,17,796.50	5,91,20,652.55
Cersai Charges Received	सरसाइ चार्जेस	23,427.02	23,696.66
Inter Change fee received –Pos	पॉज-इंटरचेंज फी	54,980.00	2,72,695.76
Other Income/Receipt-Non GST	इतर उत्पन्न	18,11,026.00	15,54,870.00
Insurance Charges Received	इन्शुरन्स चार्जेस	1,76,825.58	1,14,371.90
ATM Sharing Charges Received Issuer	एटीएम चार्जेस (इश्युअर)	11,13,478.03	10,16,786.82
Income Tax Refund	आयकर परतावा	94,615.00	2,38,095.00
Imps Transaction Fee Received	आय. एम. पी. एस फी	3,38,553.25	2,43,647.08
UPI Transaction Fee Received	यु. पी. आय. फी	22,02,738.89	16,40,916.07
Preclosure Charges	मुदतीपूर्व कर्ज बंद केल्याबाबतचे चार्जेस	50,92,590.92	78,37,674.01
Income Received From Nabard E Shakti 2000	नाबाई इ-शक्ती बचत गट प्रकल्पा अतर्गत मिळालेले उत्पन्न	0.00	10,87,747.00
Income Received From Nabard E Shakti 500	नाबाई इ-शक्ती बचत गट प्रकल्पा अतर्गत मिळालेले उत्पन्न	0.00	3,49,177.00
Income Received From Nabard Other Project	नाबाई इ-शक्ती बचत गट प्रकल्पा अतर्गत मिळालेले उत्पन्न	0.00	1,27,796.62
Previous Year Excess provision of Income Tax written back	मागील वर्षाची इन्कम टॅक्सची जास्तीची तरतुद	7,62,548.00	94,52,083.85
Total (AB)	एकुण (AB)	11,37,20,547.73	17,90,81,710.96



NOTES FORMING PART OF PROFIT & LOSS A/C FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2023 AND BALANCE SHEET AS ON EVEN DATE

I. OVERVIEW :

Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd. was incorporated in 1977 and commenced the banking business in the year 1978. The Bank provides a wide range of Banking & Financial Services.

- 1) **BASIS OF ACCOUNTING :** The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements as stipulated under Reserve Bank of India (Financial Statement – Presentation and Disclosures) Direction 2021, to comply in all material respect with the Accounting Standards (AS) issued by Institute of Chartered Accounts of India (ICAI) to the extent applicable, applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 & Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 & Rules, circulars and guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevalent in the Urban Co-operative Banking Sector in India.
- 2) **USE OF ESTIMATES :** The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires Bank to make estimates and assumptions that affects the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosures of contingent liabilities at the date of the financial statements and the results of operations during the reporting period. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

- 1) **ACCOUNTING CONVENTION :** The Financial Statements have been prepared following the going concern concept on a historical cost basis under accrual system of accounting and in conformity with the generally accepted accounting practices and applicable statutory provisions to Urban Co-operative Banks in India except otherwise stated.

2) REVENUE RECOGNITION :

Items of incomes and expenditure are accounted on accrual basis except for the following:

- 2.1 Interest on Advances, classified as 'Non-performing assets' is recognized to the extent realized, as per the directives issued by the RBI. Unrealized interest on non-performing advances is shown under "Overdue Interest Reserve" and as 'Interest Receivable' on liability side and asset side respectively.
- 2.2 Commission and Exchange, Dividend received from shares of cooperative and other institutions are fully recognized as income on realization.
- 2.3 Income is accounted on accrual basis as and when it is earned except for Income on Non-Performing Assets which is recognized as and when realized, as per Reserve Bank of India directives.

3) ADVANCES :

- 3.1 The classification of advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time.
- 3.2 The unrealized Interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is disclosed as





“Overdue Interest Reserve” as per Reserve Bank of India directives.

3.3 In addition, a general provision is made on following categories of standard assets as per RBI guidelines are as under:

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural and SME Sectors	0.25%
Commercial Real Estate (CRE) Sector	1.00%
Commercial Real Estate- Residential Housing Sector (CRE-RH) Sector	0.75%
Other Standard Assets	0.40%

3.4 Restructuring of advances is carried out as per regulatory guidelines from RBI.

3.5 Amounts recovered against debts written off are recognized as revenue in the year of recovery.

4) INVESTMENTS:

4.1 Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading as per RBI guidelines applicable to Urban Co-operative Banks on the following basis.

- “Held to Maturity” (HTM) comprising investments acquired with the intention to hold them till maturity.
- “Held for Trading” (HFT) comprising investments acquired with the intention to trade within 90 day of its acquisition.
- “Available for Sale” (AFS) comprising investments not covered by (a) & (b) above i.e. those which are acquired neither for trading purposes nor for being held till maturity.

However, for disclosure in Balance Sheet, investments are grouped under five heads as required by RBI guidelines.

- Government Securities
- Other Approved Securities
- Shares
- Bonds of PSU
- Others

4.2 Investments classified as ‘Held to Maturity (HTM)’ are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the residual period of the said investments on prorata basis.

4.3 Investments under ‘Held for Trading (HFT)’ category are marked to market scrip-wise at lower of Cost or Market Value on the monthly basis as per guidelines issued by Reserve Bank of India. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.

4.4 Investments under ‘Available for Sale’ category are marked to market scrip-wise at lower of Cost or Market Value as per guidelines issued by Reserve Bank of India. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.

4.5 The securities in Available for Sale & Held for Trading category are marked to market by debiting Profit & Loss A/c and creating required Investment Depreciation Reserve. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.

4.6 As investment is classified as HTM, AFS or HFT at the time of its purchase and subsequent shifting



amongst the categories is done in conformity with regulatory guidelines.

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

Transfer of investments from AFS to HFT or vice-versa is done at the book value. Depreciation carried, if any, on such investments is also transferred from one category to another.

- 4.7 In accordance with the RBI guidelines, Repo and Reverse Repo transactions in government securities and corporate debt securities, including transactions conducted under Liquidity Adjustment Facility ('LAF') and Marginal Standby Facility ('MSF') with RBI are reflected as borrowing and lending transactions respectively. Borrowing cost on repo transactions is accounted as interest expense and revenue on reverse repo transactions are accounted as interest income.
- 4.8 In accordance with the RBI guidelines, the balances held by bank with the RBI under the Standing Deposit Facility (SDF) shall be an eligible Statutory Liquidity Ratio (SLR) asset and such balances shall form part of "Cash" for SLR maintenance. Bank has to report the SDF balances under "Cash in hand" in Form I.
- 4.9 The bank follows "Settlement Date" accounting for recording of purchase and sale transactions in Securities.
- 4.10 Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. In respect of Non-Performing Investments (NPI), income is recognized on cash basis, and provision is made for depreciation/diminution in the value of such securities as per RBI guidelines.

5) Property, Plant and Equipment (PPE) and Depreciation:

- 5.1 Property, Plant and Equipment, other than those that have been revalued are carried at historical cost less amortization/depreciation accumulated thereon. Land & Buildings are revalued in current financial year and now shown after charging depreciation on the revalued amount thereof. Increase in valuation is shown as Assets Revaluation Reserve. Cost comprises the purchase price including non-refundable purchase taxes and any cost attributable for bringing the asset to its working condition for its intended use after deducting trade discount and rebates.
- 5.2 Depreciation is calculated as per Written Down Value method on property, plant and equipment assets other than Computers, ATMs and Office Equipment (Batteries etc.)
- 5.3 Property, plant and equipment Assets are depreciated at the rates considered appropriate by the Management as under:

Particulars	Rate of Depreciation
Metallic Dead Stock	2.50%
Steel & Wooden Furniture, Interior Work	10.00%
Office Equipment (Items with life more than 3 years)	20.00%
Office Equipment (Items with life less than 3 years)	33.33%
Building	5.00%
Library Stock	10.00%
Computers Hardware & Software	33.33%
ATM	15.00%
Vehicles	20.00%



- 5.4 Depreciation on revalued amount is debited to Revaluation Reserve and depreciation on cost is debited to Profit and Loss A/c.
- 5.5 All types of batteries and items having a shelf life less than 3 years are depreciated on SLM Basis.
- 5.6 Computers & ATMs are depreciated on SLM basis as directed by RBI.
- 5.7 Depreciation on property, plant and equipment assets is calculated for number of days from the date of purchase to the date of financial statements.
- 5.8 An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit and loss.
- 5.9 All plant and equipment assets individually costing less than Rs. 1000/- are fully depreciated in the year of installation.

6) EMPLOYEE BENEFITS :

- 6.1 **PROVIDENT FUND** : The retirement benefit in the form of provident fund is a defined contribution scheme. The contributions to the provident fund are charged to Profit and Loss account for the year when the contributions are due. The bank has no liability for future Provident Fund benefits other than its annual contribution towards the fund and recognizes such contributions as an expense in the Profit and Loss account in the period in which employee renders the related service.
- 6.2 **ENCASHMENT OF LEAVES** : Accumulated leave is treated as an employee benefit. The bank measures the expected cost of such leaves as an additional amount that it expects to pay as a result of the unused entitlement that has accumulated at the Balance sheet date. Such compensated leaves are provided for based on the actuarial valuation at the year-end. The bank maintains fund with Life Insurance Corporation of India (LIC) for encashment of leaves to employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid / provided for and recognized as expense in the profit and loss account.
- 6.3 **GRATUITY** : The bank operates defined benefit plan for its employees, viz. gratuity liability. The cost of providing benefit under these plans is determined on the basis of actuarial valuation at each year-end. The bank is maintaining a fund under Trust Deed with Life Insurance Corporation of India (LIC) for gratuity payments to employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid/provided for and recognized as expense in the profit and loss account.

7) SEGMENT REPORTING :

- 7.1 Primary (Business Segment): The following are the primary segments of the Bank:-
 - i. Treasury: The Treasury Segment includes the entire investment portfolio. The revenue of the treasury segment primarily consists of gains or losses from trading operations and interest income on the investment portfolio.
 - ii. Corporate/Wholesale Banking: The Corporate/Wholesale Banking segment comprises the lending activities of borrowers having exposure above Rs. 0.25 crores.



iii. Retail Banking: The Retail Banking Segment comprises of borrower accounts having exposure upto Rs. 0.25 crores.

iv. Other Banking Operations Segments not classified under (i) to (iii) above are classified under this primary segment.

7.2 Bank is not engaged in International Business therefore all the business appears in 'Domestic' segment in the geographic segments for disclosure.

7.3 Basis of allocation:

A. The interest income is allocated on the basis of actual interest received from different segments.

B. Expenses not directly attributable are allocated on the basis of Interest income earned by the wholesale banking/ retail banking segment/other banking segment.

C. Capital employed for each segment is calculated based on the assets and liabilities of that particular segment.

The Bank has certain common assets and liabilities, which cannot be attributed to any segment and the same, are treated as unallocated.

8) OPERATING LEASE (AS-19)

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss Account over the tenure of lease in accordance with AS-19 – Leases, Issued by ICAI.

9) EARNINGS PER SHARE (AS-20) :

9.1 Earnings per share are calculated by dividing the net profit for the period after tax attributable to shareholders (before appropriation) by the weighted average number of shares outstanding during the period.

9.2 The weighted average number of shares outstanding during the period are calculated by aggregating the shares outstanding at the beginning of the period adjusted by the number of shares surrendered / forfeited or issued during the period multiplied by the time-weighting factor, which is the number of days for which the shares are outstanding as a proportion of total number of days during the year.

10) ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME(AS-22) :

10.1 Provision for current tax is made as per the applicable provisions of The Income Tax Act, 1961, on the basis of estimated taxable income for the year.

10.2 Tax expenses comprise of Current and Deferred taxes. Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to tax authorities as per Income Tax Act, 1961. Deferred Tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income measured at tax rates applicable on the Balance Sheet date.

10.3 Deferred Tax Asset is recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such Deferred Tax Asset can be realized.

10.4 The impact of change in Deferred Tax Asset and Deferred Tax Liability is recognized in the Profit and Loss account. Deferred Tax is reassessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether the realization is reasonably certain.





11) IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28) :

As required by Accounting Standard on "Impairment of Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal/external factors. An impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use.

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

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

Disclosure of a contingent liability is made when there is a possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events beyond the control of the bank or a present obligation that arises from past events but it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made.

Contingent Assets are neither recognized nor disclosed in the financial statements.

13) ACCOUNTING OF GOODS & SERVICES TAX :

- 13.1 Income (on which GST is applicable) is accounted for net of GST.
- 13.2 The eligible Input Tax Credit is accounted for in the books in the period in which the underlying service or goods received are accounted and when there is reasonable certainty in availing/utilizing the credits. The Input Tax Credit is availed/ utilized as per the provisions of the GST law. The Input tax credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST law is expensed out.
- 13.3 In case of Fixed Assets, eligible Input Tax Credit of GST paid to vendor is utilized against the amount of GST collected from the customers and the ineligible Input Tax Credit is capitalized and added to the cost of the respective Asset.

14) Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC.REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 – 22 dated 30.08.2021(updated as on 20.02.2023)

1. Regulatory Capital
 - a) Composition of Regulatory Capital



Sr.No.	Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	150.10	108.55
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	150.10	108.55
iv)	Tier 2 capital	27.51	51.03
v)	Total capital (Tier I + Tier 2)	177.61	159.58
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	1170.47	1110.81
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	12.82%	9.78%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.82%	9.78%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.35%	4.59%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.17%	14.37%
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	6.97	2.27
xii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	0.00	0.00
xiii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	0.00	0.00

b) Draw down from Reserve

There has been no draw down from reserves during previous and current financial year.

2. Asset Liability Management

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities – 31.03.2023

(Amount in Rs. crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 year and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	59.74	24.50	27.88	17.59	34.67	15.01	82.21	131.61	711.21	163.56	660.54	1928.52
Advances	7.31	7.31	7.31	13.77	14.37	5.46	19.95	61.06	411.87	158.92	468.40	1175.73
Investments	1.99	28.39	43.02	55.21	36.01	14.90	38.94	127.21	79.22	24.27	359.37	808.53
Borrowings	0.01	0.70	0.06	0.17	0.77	0.41	1.15	0.65	11.00	9.00	0.00	23.92
Foreign Currency Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities – 31.03.2022

(Amount in Rs. crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 year and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	43.86	18.79	22.80	15.33	30.23	17.20	76.51	133.70	741.99	154.77	623.30	1878.48
Advances	3.23	3.23	3.23	6.06	10.14	8.43	11.88	87.12	433.97	135.12	437.68	1140.09
Investments	0.00	24.90	19.81	62.15	61.02	37.57	42.92	100.54	114.11	5.01	316.12	784.15
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.82	11.20	9.58	13.65	0.68	44.93
Foreign Currency Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

(Amount in Rs. crore)

Investment in India - 31.03.2023							
	Govt. Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	387.97	0.00	0.62	0.00	0.00	0.00	388.59
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Net	387.97	0.00	0.60	0.00	0.00	0.00	388.57
Available for Sale							
Gross	102.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102.43
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	102.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102.43
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	490.40	0.00	0.62	0.00	0.00	0.00	491.02
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	490.40	0.00	0.60	0.00	0.00	0.00	491.00

Investment in India - 31.03.2022							
	Govt. Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	355.26	0.00	0.62	0.00	0.00	0.00	355.88
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Net	355.26	0.00	0.60	0.00	0.00	0.00	355.86
Available for Sale							
Gross	108.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108.97





Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	108.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108.97
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	464.23	0.00	0.62	0.00	0.00	0.00	464.85
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	464.23	0.00	0.60	0.00	0.00	0.00	464.83

During the current & previous financial years, Bank has only Investment in India.

b) Movement of provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Rs. crore)

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.00	0.08
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.08
d) Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	5.99	3.99
b) Add: Amount transferred during the year	1.25	2.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	7.24	5.99
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	7.07%	5.50%

c) Sale and transfer to/from HTM category

During the year ended March 31, 2023 there is no transfer to/from HTM category and during previous year ended March 31, 2022, the value of sales/transfers of securities to/from HTM category (excluding one-time transfer of securities, sales to RBI under pre-announced open market operation auctions, repurchase of government securities by Government of India and repurchase of the state development loans by concerned state government, as permitted by RBI guidelines) did not exceed 5.00% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year.



d) Non-SLR investment portfolio
i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in Rs. crore)

Sr. No.	Particulars	F.Y.2022-23	F.Y. 2021-22
a)	Opening balance	0.02	0.02
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.02	0.02
e)	Total provisions held	0.02	0.02

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Rs. crore)

Sr.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others-Shares MSC & DCC Banks, NCFD Corporation Ltd (UO)	0.62	0.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.62	0.62
g)	Provision held towards depreciation	0.02	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.02
	Total	0.62	0.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.62	0.62

e) Statement of Securities sold/ purchased under REPO transaction:

(Amount in Rs. crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum Outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2023
i) Securities sold under repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities	NIL	NIL	NIL	NIL
ii) Securities sold under reverse repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities	1.00	67.00	1.25	0.00





4. Asset quality

a) Classification of advances and provision held

(Amount in Rs. crore)

31.03.2023	Standard		Non-Performing		Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	1079.13	7.42	53.55	0.00	60.97	1140.10
Add: Additions during the year					15.76	
Less: Reductions during the year*					10.30	
Closing balance	1109.30	14.93	51.50	0.00	66.43	1175.73
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up-gradation					3.12	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1.52	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					5.66	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	4.50	0.74	18.78	0.00	19.52	24.02
Add: Fresh provisions made during the year					7.61	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					6.13	
Closing balance of provisions held	4.50	1.49	19.51	0.00	21.00	25.50
Net NPAs						
Opening Balance		6.68	34.77	0.00	41.45	
Add: Fresh additions during the year					14.18	
Less: Reductions during the year					10.20	
Closing Balance		13.44	31.99	0.00	45.43	
Floating Provisions						
Opening Balance						45.43
Add: Additional provisions made during the year						3.10
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of floating provisions						48.53
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						30.71
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						5.66
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						0.52
Closing balance						35.85



(Amount in Rs. crore)

31.03.2022	Standard		Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	1105.16	41.83	35.22	0.00	77.05	1182.21
Add: Additions during the year					7.21	
Less: Reductions during the year*					23.29	
Closing balance	1079.13	7.42	53.55	0.00	60.97	1140.10
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up-gradation					15.22	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					3.61	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					4.46	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	4.50	4.18	12.73	0.00	16.91	21.41
Add: Fresh provisions made during the year					9.46	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						6.85
Closing balance of provisions held	4.50	0.74	18.78	0.00	19.52	24.02
Net NPAs						
Opening Balance		37.65	22.48	0.00	60.13	
Add: Fresh additions during the year					6.49	
Less: Reductions during the year					25.17	
Closing Balance		6.68	34.77	0.00	41.45	
Floating Provisions						
Opening Balance						39.00
Add: additional provisions made during the year						6.43
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of floating provisions						45.43
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						32.16
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						4.46
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						5.91
Closing balance						30.71
Ratios (in percent)				F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	
Gross NPA to Gross Advances				5.65%	5.35%	
Net NPA to Net Advances				0.00%	0.00%	
Provision coverage ratio				104.67%	106.52%	





b) Sector-wise Advances and Gross NPAs -

(Amount in Rs. crore)

Sr. No.	Sector*	F.Y. 2022-23			F.Y. 2021-22		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	31.82	2.14	6.73%	39.74	3.18	8.00%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	249.17	37.49	15.05%	226.81	20.16	8.89%
	* Of which Sub-sector						
	Cotton Ginning & Pressing Industry	71.39	0.84	1.18%	57.21	12.84	22.44%
	PVC Pipes and Drip Irrigation Industry	42.16	0.10	0.24%	45.55	0.00	0.00%
	Dal Mill	24.11	9.58	39.73%	22.06	0.00	0.00%
c)	Services	357.16	19.69	5.51%	309.03	8.85	2.86%
	* Of which Sub-sector						
	Government Contractor	86.49	18.56	21.46%	86.67	7.17	8.27%
	Hospital Medical Practitioners	66.16	0.21	0.32%	75.62	0.00	0.00%
d)	Personal loans	192.59	1.05	0.55%	166.29	1.50	0.90%
	Subtotal (I)	830.74	60.37	7.27%	741.87	33.69	4.54%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
b)	Industry	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
c)	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
d)	Personal loans	344.99	6.06	1.76%	398.23	27.28	6.85%
	Sub-total (ii)	344.99	6.06	1.76%	398.23	27.28	6.85%
	Total (i + ii)	1175.73	66.43	5.65%	1140.10	60.97	5.35%

* Under the manufacturing Sector Industry, subsectors are Cotton Ginning & Pressing Industry, PVC Pipe & Drip Irrigation Industry and Dal Mill as well under the Service Sector industry; subsectors are Government Contractors & Hospital Medical Practitioners, where the outstanding advances exceed 10 percent of the outstanding total advances to that sector.

c) Overseas Assets, NPAs and revenue :

Bank does not having overseas assets, NPA and Revenue during current & previous financial year.

d) Details of accounts subjected to restructuring

Details of accounts subjected to restructuring during the financial year 2022-23 are given below restricted other than as per RBI Circular Dated 06.08.2020.





		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	17.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	7.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Number of borrowers	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	17.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	7.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

The restructure of the above accounts is done as per guidelines given in RBI Circular No. RBI/2021-22/117 DOR.No.STR.REC.64/21.04.048/2021-22 dated 01.11.2021.

e) Fraud accounts

The details information of frauds as well as the provisioning during the financial year 2022-23 is given below.

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Number of frauds reported	14	13
Amount involved in fraud (₹ crore)	3.93	3.55
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	3.41	3.55
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0.00	0.00



During F.Y.2022-23, two cases were reported to RBI as fraud, amount involved in which is Rs. 0.52 crore. However loss to the bank in these cases is NIL. Hence no provision is made for the frauds amounting to Rs.0.52 crore. The reporting as frauds is initiated as a matter of prudence after reviewing adverse media reports and enquiries from law enforcement agency.

f) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related stress

A special window under the Prudential Framework was extended vide RBI circular DOR. No. BP.BC./3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 and RBI circular RBI/2021-22/ DOR. STR. REC.11/21.04.048/2021-22 dated May 05, 2021 to enable lenders to implement a resolution plan in respect of eligible corporate exposures, and personal loans, while classifying such exposure as Standard.

Summary Statements of MSME, Personal & other corporate loan A/cs restructured as per RBI circular for Resolution Framework for COVID-19 related stress are as below.

i) For the half yearly ended March 31, 2023

(Amount in Rs. crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of the previous half-year (A) 30.09.2022	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year 31.03.2023
Personal Loans	10.36	0.00	0.00	0.76	10.20
Corporate persons	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	40.97	0.00	0.00	19.02	24.13
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	51.33	0.00	0.00	19.78	34.33

ii) For the half yearly ended September 30, 2022

(Amount in Rs. crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of the previous half-year (A) 31.03.2022	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half- year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year 30.09.2022
Personal Loans	10.68	0.00	0.00	0.85	10.36
Corporate persons	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	40.07	14.43	0.00	2.63	40.97
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	50.75	14.43	0.00	3.48	51.33





5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in Rs. crore)

Category	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	215.77	180.67
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	53.82	65.39
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	269.59	246.05

b) Exposure to capital Market

Bank has no exposure to Capital Market in current and previous financial year.

c) Risk category-wise country exposure

(Amount in Rs. crore)

Risk Category*	Exposure (net) as at March 31, 2023	Provision held as at March 31, 2023	Exposure (net) as at March 31, 2022	Provision held as at March, 31 2022
Insignificant	NIL	NIL	NIL	NIL
Low	NIL	NIL	NIL	NIL
Moderately Low	NIL	NIL	NIL	NIL
Moderate	NIL	NIL	NIL	NIL
Moderately High	NIL	NIL	NIL	NIL
High	NIL	NIL	NIL	NIL
Very High	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL

Bank is not dealing in foreign exchange and all transactions are domestic in nature hence not identified any country risk in current and previous financial year.





d) Unsecured advances

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total unsecured advances of the bank	156.24	119.87
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total deposits of the twenty largest depositors	162.24	179.35
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	8.41%	9.55%

b) Concentration of advances

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total advances to the twenty largest borrowers	215.65	215.46
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	18.34%	18.89%

c) Concentration of exposures

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	226.97	251.82
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	7.31%	8.34%

d) Concentration of NPAs

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	61.10	54.12
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	91.98%	88.76%

7. Derivatives

Bank does not have transaction in derivatives in the current and previous financial year.

8. Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular. The details are provided below:

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	5.35	4.34
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	1.23	1.13
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims*	0.13	0.11
Less: Amounts Receivable From RBI	0.00	0.01
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	6.45	5.35

Total claims settled by RBI during Financial Year 2022-23 is Rs. 0.13 crore out of which Rs.0.01 crore belongs to previous year claims. (Rs. 0.13 crore - Rs. 0.01 crore = Rs. 0.12 crore)



9. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the offices of Ombudsman

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2022-2023	F.Y. 2021-2022
Complaints received by the bank from its customers			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	1	1
2	Number of complaints received during the year	50 + 608 Ticketing	38+1047 Ticketing
3	Number of complaints disposed during the year	51 + 606 Ticketing	38+1047 Ticketing
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	2	1
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	4	11
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	4	11
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation / advisories issued by Office of Ombudsman.	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the ground specifically mentioned in integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the scheme.

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year (2022-2023)					
Digital transactions/ Internet/Mobile/ Electronic Banking	0	455	-31.27%	2	1
ATM/Debit Cards	0	157	-24.88%	0	0
SMS issues	0	18	-78.31%	0	0
JJSB App issues	0	9	-87.84%	0	0
Account opening/difficulty in operation of accounts	1	5	-81.48%	0	0
Loans and advances	0	4	-76.47%	0	0
Others	0	1	-85.71%	0	0



Staff behaviour	0	9	50.00%	0	0
Total	1	658		2	1
Previous Year (2021-2022)					
Digital transactions/ Internet/Mobile/ Electronic Banking	0	662	90.23%	0	34
ATM/Debit Cards	0	209	198.57%	0	2
SMS issues	0	83	83.00%	0	3
JJSB App issues	0	74	74.00%	0	8
Account opening/difficulty in operation of accounts	1	27	170.00%	1	3
Loans and advances	0	17	21.43%	0	2
Others	0	7	-22.22%	0	1
Staff behaviour	0	6	200.00%	0	1
Total	1	1085		1	54

10. DISCLOSURES FOR PENALTIES:

The Reserve Bank of India has not imposed any penalty for any reason on the Bank during the current financial year 2022-23.

11. Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Interest Income as a percentage to Working Funds	7.26%	7.52%
Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.57%	0.87%
Cost of Deposits	4.44%	4.64%
Net Interest Margin	3.93%	3.93%
Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.73%	2.13%
Return on Assets	0.88%	0.81%
Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	9.13	8.58
Profit per employee (in ₹ crore)	0.06	0.05

b) Bancassurance business

(Amount in Rs. crore)

Nature of Income	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
From selling Life Insurance Policies	0.59	0.36
From selling Non-life Insurance Policies	0.16	0.11
From selling Health Insurance Policies	0.01	0.00
From selling Mutual Fund Products	0.02	0.01
Total	0.78	0.48

c) Marketing and distribution

Bank has not received any fees/ remuneration in respect of the marketing and distribution function during current and previous financial year.

d) Information Regarding Trading of Priority Sector Lending Certificate (PSLC) –

F.Y. 2022-23

Category of PSLC	Amount of PSLC Sold	No. of Units Sold	Premium Amount per Unit	Premium Amount Received
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL





e) Provisions and contingencies

Particular	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Provision for NPI	0.00	0.00
Provision towards NPA	10.25	13.50
Provision made towards Income tax	8.60	10.65
Provision for Locker Rent Receivable	0.00	0.03
Provision for Restructured Advances	0.87	4.10
Provision for Contingencies	2.03	5.30
Provision for Pigmy Deposit	0.00	0.03

f) Payment of DICGC Insurance Premium

Particular	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2022-23	F.Y. 2021-22
Payment of DICGC Insurance Premium	2.45	2.38
Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Statement Showing Particulars of Loans & Advances to the Directors & their Relatives as per RBI guidelines:
(Amount in Rs. crore)

Particulars	(Amount in Rs. crore)			
	Amount O/s at the beginning of the year i.e. 01.04.2023	Amount of Sanctioned during the current period	Amount of O/s at the end of the year 31.03.2023	% of the Total Loans & Advances
Directors	0.48	0.04	0.06	0.0049%
Relative of Directors	0.54	0.21	0.22	0.0189%
Companies/Firms in which Directors are interested	0.36	0.00	0.08	0.0067%
Directors Relative Surety	0.00	0.00	0.19	0.0159%
TOTAL	1.39	0.25	0.55	0.0465%

III. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2023:

1 INTERNAL CONTROLS :

During the last few years the Bank recorded remarkable growth, both in size and in the business mix resultantly to ensure enhanced systematic controls Information Security audit was carried out every year as per RBI guidelines.

The Bank is continuously working on to ensure effectiveness and efficiency of operations along with ensuring compliance with applicable laws and regulatory guidelines as per the recommendations made by the auditors and regulatory bodies.

Control activity and other mechanism are proactively designed to address and mitigate the significant risk. Information critical to meet the Bank's objectives are communicated through established channels. The entire system of internal control is monitored continuously and problems are addressed timely.



2 EVENT OCCURRING AFTER THE BALANCE SHEET DATE (AS-4) :

No significant event which would affect the financial position as on 31.03.2023 to a material extent has taken place after the Balance Sheet date till the date of signing report.

3 PRIOR PERIOD ITEMS (AS-5) :

There are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure.

4. INVESTMENTS (AS-13) :

- 4.1 During the year, Bank has shifted securities from Held to Maturity (HTM) to Available for Sale (AFS) category.
- 4.2 During the year, Bank has sold securities held under AFS/HFT category. The Profit of Rs. 0.68 crore on sale has been credited to Profit & Loss A/c in accordance with RBI guidelines.
- 4.3 For liquidity management overdraft limits amounting to Rs.233.33 crore secured by our fixed deposits with other Banks to the tune of Rs.317.51 crore.
- 4.4 Balance in Reverse Repo account is classified under "Money at Call, Short Notice and LAF Reverse Repo (Asset side)". The interest received on the amount in Reverse Repo Account has been separately shown in the Profit & Loss A/c.
- 4.5 Balances held in Special Deposit Facility (SDF) are classified under "Cash in Hand". The interest received on the amount in SDF Account has been separately shown in the Profit & Loss A/c.
- 4.6 Interest income from investment is recognized on a time proportion basis considering the face value of investment and the rate applicable. Discount on T-Bills and other discounted instrument is recognized on a straight line basis over the period of maturity. Trading profits / losses on securities are recognized on a trade settlement date basis.
- 4.7 Investment of Face Value Rs. 5.00 crore and Market Value Rs. 4.77 crore as on 31st March 2023 have been lodged with CCIL as contribution to Default Fund – Security Segment.

5. EMPLOYEE BENEFITS (AS-15) :

- 5.1 Defined Contribution Schemes: Bank's employees are covered by Provident Fund to which the Bank makes a defined contribution, measured as a fixed percentage of basic & dearness allowance i.e. salary.
- 5.2 During the year an amount of Rs. 1.96 crore (P.Y.Rs. 1.82 crore) were charged to profit and loss account and deposited with the Commissioner of Provident Fund, towards provident and family pension funds.
- 5.3 Defined Benefit Scheme Gratuity Fund & Leave encashment: The Bank makes contribution for the gratuity liability of the employees to LIC managed funds. Employees of the Bank are entitled to accumulate their earned/privilege leave up to a maximum 240 days. The Bank has carried out actuarial valuation of these benefits using the projected Unit Credit Method as required by RBI and as per Accounting Standards of The ICAI.
- 5.4 The Following tables sends out the status of defined benefit schemes and the amounts recognized in the Bank's financial statements as at March31, 2023, based on the actuarial valuation obtained by the bank as required under AS-15(R) and the Guidelines issued by the Institute of Actuaries of India.



During the financial year 2022-23 Rs.1.00 crore were paid towards the contribution for employees' leave encashment plan & Rs. 0.51 crore towards Group Gratuity Plan in order to match the recommended contribution on actuarial assessment.

(Amount in Rs. crore)

Assumption	Gratuity		Leave Encashment	
	FY 2022-23	FY 2021-22	FY 2022-23	FY 2021-22
a) Discount Rate	7.30%	7.25%	7.30%	7.25%
Salary Escalation Rate	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Rate of Return on Plane assets	7.30%	7.25%	7.30%	7.25%
b) Change in present value of defined benefit obligation:				
Change in present value of defined benefit obligation:	11.77	11.12	5.47	4.51
Interest cost	0.82	0.72	0.39	0.29
Current Service Cost	0.50	0.49	0.26	0.22
Benefit Paid	(0.80)	(1.19)	(0.31)	(0.46)
Actuarial (gain)/loss	0.73	0.63	0.57	0.90
Past Service Cost	-	-	-	-
Present Value of defined benefit obligation at the end of the year	13.03	11.77	6.37	5.47
c) Change in Fair Value of Plan Assets:				
Fair value of plan assets at the beginning of the year	12.68	12.44	5.42	4.79
Expected return on plan assets	0.91	0.83	0.42	0.34
Employer's contributions	0.51	0.60	1.00	0.75
Benefits paid	(0.80)	(1.19)	(0.31)	(0.46)
Actuarial gain/(loss)	(0.07)	(0.01)	(0.02)	(0.01)
Fair value of plan assets end of the year	13.23	12.68	6.51	5.42
d) Actual return on plan assets				
Expected return on plan assets	0.91	0.83	0.42	0.34
Actuarial gain/(loss)	(0.07)	(0.01)	(0.02)	(0.01)
Actuarial return on plan assets	0.84	0.82	0.40	0.34
e) Amount Recognized in the Balance Sheet:				
Present value of benefit obligation at the end of the year	13.03	11.77	6.37	5.47
Fair Value of Plan assets at the end of the year	13.23	12.68	6.51	5.42
Surplus/(Deficit) recognized in the Balance Sheet	0.20	0.91	0.14	(0.05)
f) Net Cost for the year end				
Service cost	0.50	0.49	0.26	0.22
Interest Cost	0.82	0.72	0.39	0.29
Expected return on plan assets	(0.91)	(0.83)	(0.42)	(0.34)
Past Service Cost	-	-	-	-
Net Actuarial (gain)/loss	0.80	0.63	0.58	0.91
Net cost	1.22	1.01	0.81	1.08
g) Balance Sheet Reconciliation				
Opening Net Liability/(Assets)	(0.91)	(1.32)	0.05	(0.28)
Expenses as above	1.22	1.01	0.81	1.08
Employer's Contribution	(0.51)	(0.60)	(1.00)	(0.75)
Net Liability/(Assets) recognized in Balance Sheet	(0.20)	(0.91)	(0.14)	0.05





6. SEGMENT REPORTING (AS-17):

(Amount in Rs. crore)

Particulars	Treasury	Corporate/ Wholesale		Retail	Other Banking	Total
		Banking		Banking	Operations	
Segment Revenue	32.96	63.00	51.50	26.54	174.00	
	27.54	77.23	50.66	26.85	182.28	
Segment Cost	26.17	55.44	44.37	20.70	146.68	
	22.37	69.32	44.69	21.42	157.80	
Segment Result	6.79	7.56	7.13	5.84	27.32	
	5.17	7.91	5.97	5.43	24.48	
Less: Extraordinary Items	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	
Net Segment Result	6.79	7.56	7.13	5.84	27.32	
	5.17	7.91	5.97	5.43	24.48	
Less: Unallocated Provisions & Contingencies	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	
Profit Before Tax					27.32	
					24.48	
Income Tax					8.60	
Deferred Tax Asset					(1.69)	
					10.65	
					(4.40)	
Net Profit					20.41	
					18.23	
Other Information						
Segment Assets	499.18	667.85	507.88	618.48	2,293.39	
	572.66	703.06	437.04	517.65	2,230.41	
Unallocated Assets	-	-	-	20.95	20.95	
	-	-	-	24.17	24.17	
Total Assets					2,314.34	
					2,254.58	
Segment Liabilities	589.13	839.25	597.73	288.22	2,314.34	
	649.08	842.77	498.52	264.21	2,254.58	
Unallocated Liabilities	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	
Total Liabilities					2,314.34	
					2,254.58	

Notes:

- The Bank operates as a single unit in India hence separate information regarding geographical segment is not given.
- The above segments are reported considering the nature of the products/ services under attributable risk/returns overall organizational structure and internal management reporting system of the Bank.
- The previous year's figures are indicated in shaded portion.





7. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS- 18) :

7.1 The Bank has not extended any finance except as permitted by RBI to the current members of the Board of Directors and their relatives nor renewed/granted extensions to such loans.

The loans extended are in conformity with the RBI directives issued vide its circular dated 12.03.2007 the directors or their relatives are permitted to avail advances against the security of their term deposits and life insurance policies. None of these loans is overdue.

7.2 The Bank has disclosed the necessary information regarding parties to the extent permissible by Banking Regulation Act 1949 by way of loans given to Directors and their relatives.

7.3 The Bank is registered under The Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 and there are no related parties requiring a disclosure under Accounting Standard 18 (AS-18) issued by ICAI other than one Key Management Personnel viz. Shri P. U. Patil Chief Executive Officer of the Bank. However in terms of RBI Circular dated 29.03.2003 he being single party covered under this category no further details need to be disclosed.

8. LEASES – (AS-19)

The details of future lease rent payables as required by AS-19 are provided below:

(Amount in Rs. crore)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Future lease rental payable as at the end of the year		
- Not later than one year	3.21	2.77
- Later than one year and not later than five years	8.90	7.80
- Later than five years	3.80	3.63
Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year	3.16	3.01
Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non- cancellable sub-lease	NA	NA
Sub-lease payments recognized in the profit and loss account for the year	NA	NA

9. EARNING PER SHARE (EPS) (AS-20) :

Basic earnings per equity share are computed by dividing net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding during the year.

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Net Profit after Tax attributable to Shareholders (before appropriations) (Rs. in crore)	20.41	18.24
Weighted Average No. of Shares outstanding during the period (Actual)	2.19	2.04
Basic and Diluted Earnings Per Share (Rs.)	9.32	8.92
Nominal Value Per Share (Rs.)	25	25

10. DEFERRED TAX ASSETS (DTA)/LIABILITIES (DTL) (AS-22) :

The major components of Deferred Tax arising on account of timing difference between book profit and taxable profits as at 31st March 2023 are as follows :





(Amount in Rs. crore)

Particulars	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at March 31 2022	Addition/ (Reversal) during the year	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at March 31 2023
Depreciation	-0.99	-0.02	-1.01
Income Shown in 26 AS but not in books	0.01	0.01	0.02
Leave Encashment	-0.05	-0.06	-0.10
Provision for BDDR	13.87	1.28	15.15
Provision for Standard Asset	1.05	0.00	1.05
Group Gratuity	0.11	0.17	0.28
Provision for Restructured Asset	1.14	-0.20	0.94
Bonus	0.03	0.00	0.03
Municipal Tax	0.03	0.00	0.03
Provision for Contingency	1.34	0.51	1.85
Net Deferred Tax Asset/ (- denotes Liability)	16.54	1.69	18.24

11. INTANGIBLE ASSETS (AS-26) :

Details of Computer software expenses in accordance with AS-26 on Intangible Assets issued by ICAI are as under:

Computer software :

(Amount in Rs. crore)

Particulars	31.03.2023	31.03.2022
Gross Block Opening Balance	3.44	3.30
Add: Additions during the year	0.01	0.14
Less: Write off/Sale	0.00	0.00
Total Gross Block Closing Balance	3.45	3.44
Amortization Opening Balance	3.25	3.11
Add: Additions during the year	0.11	0.14
Less: Write off/Sale	0.00	0.00
Total Amortization	3.36	3.25
Net Closing Balance	0.09	0.19

Computer software is amortized @ 33.33% on straight line method as per the directives of RBI.

12. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28) :

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision under Accounting Standard 28 on Impairment of Assets (AS-28) issued by the ICAI is required. Further there is no impairment of Non-Banking Assets acquired in settlement of claims.

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

- 13.1 The Bank has paid advance tax of Rs. 8.00 crore. The Bank has made Provision for taxation to the tune of Rs. 8.60 crore as per the provisions of Income Tax Act 1961.
- 13.2 All letters of credit/guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place.





Liability thereon is dependent on terms of contractual obligation devolvement raising of demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter guarantees and secured charges. The details of contingent liabilities in respect of Bank Guarantees, Letter of Credit etc. are given below.

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	31.03.2023	31.03.2022
Bank Guarantee	31.51	28.00
Letter of Credit	0.00	0.00
Amount deposited with High Court	0.92	0.92
Legal Expenses	0.18	0.09
Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to DEAF)	6.45	5.35
Service Tax Contingent Liability	0.28	0.28
TOTAL	39.34	34.64

- 13.3 Contingent liability of Rs. 0.92 crore pertaining to amount deposited in High court against Sales Tax recovery notice of M/s. Om Sai Auto World – Thane Branch NPA account included in table above.
- 13.4 Contingent liability of Rs. 0.28 crore towards Demand Notice issued by GST Intelligence regarding probable disallowance for CENVAT CREDIT of DICGC & NPCI Interchangeable Fee.
- 13.5 Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular.
- 13.6 The details of cases filed against Bank are detailed below:
- 05 cases have been filed against Bank by employees/Ex-Employees.
 - 39 cases filed by borrowers and/or Guarantor/s against Bank.
 - 03 cases filed by customers against Bank.
 - 17 cases are filed by others against Bank.

There are total 64 cases filed against Bank. The contingent liability thereon is not quantifiable at present.

14. INFORMATION UNDER MSME (DEVELOPMENT) ACT 2006 :

Suppliers/Service Providers covered under Micro Small Medium Enterprises Development Act 2006 have not furnished the information regarding filing of necessary memorandum with the appropriate authority. Therefore information relating to cases of delays in payments to such enterprises or of interest payments due to delays in such payments could not be given.

15. Long Term Subordinated (Tier –II) Deposits (LTD) :

In accordance with the Reserve Bank of India's Circular No.RBI/2016-17/7 DCBR.BPD.Cir No.21/09.18.201/2016-17 dated July 7 2016 in relation to Long Term (Subordinated) Deposits (LTDs) – Review of guidelines. The Registrar and Commissioner of Co-operative Societies Maharashtra State Pune granted us approval for issuance of Long Term (Subordinated) Deposits as detailed below:



Sr. No.	Details of Approval from The Registrar and Commissioner of Co-operative Societies Maharashtra State Pune	Amount Approved (Rs.in cr.)	Tenure of LTD	Rate of Interest Applicable	Outstanding Amount as on 31.03.2023 (Rs.in cr.)
1	Letter No. जा.क्र.ना..बँका.१- सआ/जळगांवज.बँक. /LTD/16/2497dated19/11/2016 & जा.क्र.ना..बँका.१- सआ/जळगांवज.बँक. / LTD/ 17/800dated 06/03/2017	25.00	66 Months	8.00%	3.92
2	Letter No. ना..बँका./सआ-१/जळगांव जनता बँक./ लॉग टर्म डिपॉझिटी / 2019/331" dated 04.02.2019.	11.00	66 Months	8.50%	11.00
3	Letter No. ना..बँका./सआ-१/जळगांव जनता बँक./ लॉग टर्म डिपॉझिटी/ 05/03/2021/440.	9.00	66 Months	8.00%	9.00

The Bank has paid the interest on all the LTDs up to date. Repayment of LTD will be done only at maturity with prior approval of the Reserve Bank of India.

The amount of LTD after discounting factors is included in the Tire –II capital funds of the Bank for capital adequacy purpose as per RBI Guidelines.

Further the redemption process for LTD – 1 scheme is started from 17.09.2022 with the prior approval of Reserve Bank of India vide their letter No. 133718/12.01.066/2022-23 dated September 06, 2022. Out of Rs. 24.93 cr. Bank has repaid the amount of Rs.21.01 cr. to the respective customers as on 31.03.2023.

16. Bad & Doubtful Debts Written Off :

The Statutory Auditors of Bank have certified as non-receivable 42 accounts amounting to Rs. 5.71 crore plus interest receivable and other charges thereon. The prudential write off has also been duly certified by Statutory Auditors and approved by Annual General Meeting dated vide resolution as per the agenda Item No. 7 of Meeting dated May 22, 2022. Necessary accounting entries have been passed against Bad & Doubtful Debts Reserve and Overdue Interest Reserve.

17. Previous year figures are regrouped or rearranged wherever necessary to conform to the presentation of the current year.

For S R Rahalkar and Associates

Chartered Accountants
Firm Regd. No. 108283W

CA S R Rahalkar

Partner
Statutory Auditors
Nashik
M. No.: 014509
UDIN: 23014509BGUQHM5611
Date: April 21, 2023
Place: Jalgaon

For Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd.

P. U. Patil
Chief Executive Officer

A. G. Rao
Chairman

K. D. Kamthe
Vice Chairman

S. P. Madane
Director

H.D. Yadav
Director

N.M. Zawar
Director

Date: April 21, 2023
Place: Jalgaon





ANNEXURE – A

(Amount in Rs. crore)

1. Name of the Bank	:	Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd. Jalgaon (Scheduled Bank)	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
2. Registered Office Address	:	'Seva', 117/119, Navi Peth, Jalgaon – 425 001.	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
3. Registration & No. & Date	:	JGA/BNK/161 dated June 8 1977	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
4. No. & Date of RBI License	:	ACD.MH-116-P dated November 3 1978.	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
5. Area of Operation	:	Maharashtra State	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
6. Particulars as on	:	31 st March 2023	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
7. No. of Branches Ext. Counter & Head Office	:	40 Branches & Head Office	
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
8. Membership	:	A) Regular	59795
	:	B) Nominal	2070
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
9. Paid up Share Capital	:		59.68
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
10. Total Reserves & Surplus	:		215.42
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
11. Deposits – Total	:		Rs. 1928.52
	:	A) Current A/c	Rs. 130.17
	:	B) Saving A/c	Rs. 485.97
	:	C) Term Deposit	Rs. 1312.38
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
12. Advances – Total	:		Rs. 1175.73
	:	A) Secured	Rs. 1019.19
	:	B) Unsecured	Rs. 156.54
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
13. % of Priority Sector to Total	:		69.23%
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
14. % of Weaker Sector to Total	:		12.67%
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
15. Investments	:		Rs. 491.02
		A) State Co-op Bank Shares	Rs. 0.50
		B) District C.C. Bank Shares	Rs. 0.02
		C) NCFD Corporation Ltd shares (UO)	Rs. 0.10
		D) Central Govt. Bonds & T Bills	Rs. 294.68
		E) State Govt. Bonds	Rs. 195.72
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
16. % of Net NPA to Net Advances	:		0.00%
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
17. Audit Classification (FY 2022-23)	:		"A"
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
18. Total Staff	:		340
	:	A) Sub Staff	72
	:	B) Other	268
<hr style="border-top: 1px dashed #000;"/>			
19. Working Capital	:		Rs. 2222.28





BYE-LAWS AMENDMENTS PROPOSED IN THE AGM DATED 04/06/2023

वार्षिक सर्वसाधारण सभा दिनांक ०४/०६/२०२३ मध्ये सुचविलेली पोटनियम दुरुस्ती

By laws No पोटनियम क्र.	Existing Bye-Laws प्रचलित पोटनियम	After Amendment दुरुस्तीनंतरचे शब्दांकन	Reason For Amendment दुरुस्तीची कारणे
4 DEFINITIONS:	(v) "General Body" means all the ordinary members (Active Members and Non-Active Members). xiii) " Active Member" means one who participates in the affairs of the bank and utilizes the minimum level of services or products of that as may be prescribed in the Bye-laws of the Bank.	"General Body" means all the ordinary members Deleted	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
४ व्याख्या	(v) जनरल बॉडी म्हणजे सर्व सामान्य सदस्य (क्रियाशील सदस्य आणि अक्रियाशील सदस्य). xiii) " क्रियाशील सदस्य " म्हणजे जो बँकेच्या कामकाजात भाग घेतो आणि बँकेच्या उपविधींमध्ये विहित केलेल्या किमान सेवा किंवा उत्पादनांचा वापर करतो.	(v) जनरल बॉडी म्हणजे सर्व सामान्य सदस्य. काढून टाकले	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
6. FUNDS	a. Funds may be raised by the following means: i. Share Capital ii. Entrance Fees iii. Subscriptions iv. Deposits v. Loans. vi. Donations, Grants-in-aid, Subsidies and Contributions. vii. Profit viii. External Commercial Borrowing (ECB). ix. Floating Secured / Unsecured Bonds. x. Refinance / Letter of Credit xi. Issue of non – convertible debentures or other instruments as permitted by the Reserve Bank of India. xii. Any other means as may be permitted by Reserve Bank of India, and / or the Registrar from time to time. b. The funds of the Bank shall be utilized to achieve the objects of the Bank	I. Funds may be raised by the following means: - i. Share Capital ii. Entrance Fees iii. Subscriptions iv. Deposits v. Loans. vi. Donations, Grants-in-aid, Subsidies and Contributions. vii. Profit viii. External Commercial Borrowing (ECB). ix. Floating Secured / Unsecured Bonds. x. Refinance / Letter of Credit xi. With the prior approval of the Reserve Bank of India Issue of following instruments by way of public issue or private	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Banking Regulation Act.



placements:
 xi.(I) equity shares or preference shares or special shares, on face value or at premium; and
 xi.(ii) unsecured debentures or bonds or other like securities with initial or original maturity of not less than ten years, to any number of such co-operative bank or any other person residing within its area of operation, subject to such conditions and ceiling, limit or restriction on its issue or subscription or transfer, as may be specified by the Reserve Bank in this behalf.

xii) Any other means as may be permitted by Reserve Bank of India, and / or the Registrar from time to time.

b. The funds of the Bank shall be utilized to achieve the objects of the Bank

xii) Any other means as may be permitted by Reserve Bank of India, and / or the Registrar from time to time.

b. The funds of the Bank shall be utilized to achieve the objects of the Bank

६. निधी

a. खालील मार्गांनी निधी उभारला जाऊ शकतो: -

- i भाग भांडवल
- ii प्रवेश शुल्क
- iii सदस्यता
- iv ठेवी
- v. कर्ज.
- vi देणग्या, अनुदान, अनुदान आणि योगदान.
- vii नफा
- viii बाह्य व्यावसायिक कर्ज (ECB).
- ix फ्लोटिंग सुरक्षित/असुरक्षित बाँड्स.
- x पुनर्वित्त / लेटर ऑफ क्रेडिट
- xi रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीनुसार नॉन कनव्हर्टिबल डिबेंचर किंवा इतर मार्गांचा वापर.

a. खालील मार्गांनी निधी उभारला जाऊ शकतो: -

- i भाग भांडवल
- ii प्रवेश शुल्क
- iii सदस्यता
- iv ठेवी
- v. कर्ज.
- vi देणग्या, अनुदान, अनुदान आणि योगदान.
- vii नफा
- viii बाह्य व्यावसायिक कर्ज (ECB).
- ix फ्लोटिंग सुरक्षित/असुरक्षित बाँड्स.

आपले पोटनियम बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.





xii रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, आणि/किंवा निबंधक यांनी वेळोवेळी परवानगी दिल्याप्रमाणे इतर कोणत्याही प्रकाराचा वापर.
b. बँकेचा निधी बँकेची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी वापरला जाईल

x पुनर्वित्त / लेटर ऑफ क्रेडिट
xi रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या पूर्व परवानगीने जाहीर आवाहनाद्वारे किंवा खाजगी वितरण द्वारे खालील गुंतवणूक प्रकारांचा वापर:
xi.(I) इक्विटी शेअर्स किंवा प्रेफरन्स शेअर्स किंवा स्पेशल शेअर्स, दर्शनी मूल्यावर किंवा जादा किंमत देऊन; आणि
xi.(ii) असुरक्षित डिबेंचर्स किंवा बॉण्ड्स किंवा इतर अशा सिक््युरिटीज ज्यांची प्रारंभिक किंवा मूळ मॅच्युरिटी दहा वर्षांपेक्षा कमी नसेल, अशा कितीही सहकारी बँकांना किंवा तिच्या कार्यक्षेत्रात राहणार्या इतर कोणत्याही व्यक्तीस, तिच्या जारी करण्यावरील मर्यादा किंवा निर्बंध किंवा सदस्यता किंवा हस्तांतरण, या संदर्भात रिझर्व्ह बँकेने निर्दिष्ट केल्याप्रमाणे अशा अटी आणि कमाल मर्यादेच्या अधीन राहून.
xii) भारतीय रिझर्व्ह बँक आणि/ किंवा निबंधक यांनी वेळोवेळी परवानगी दिल्याप्रमाणे इतर कोणत्याही प्रकाराचा वापर.
b बँकेचा निधी बँकेची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी वापरला जाईल.

9. MEMBERSHIP: The Bank shall have following categories of members:

- a) Ordinary Members.
- I) **Active Members.**
- ii) **Non-active Members.**
- b) Nominal Members.
- c) Associate Members

९. सभासदत्व

बँकेचे खालील प्रकारातील सदस्य असावेत:

- a) सामान्य सदस्य.
- I. क्रियाशील सदस्य.

The Bank shall have following categories of members:

- a) Ordinary Members.
- b) Nominal Members.
- c) Associate Members

बँकेचे खालील प्रकारातील सदस्य असावेत:

- a) सामान्य सदस्य.

To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.

आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.





	<p>ii. अक्रियाशील सदस्य.</p> <p>b) नाममात्र सदस्य.</p> <p>c) सहयोगी सदस्य</p>	<p>b) नाममात्र सदस्य.</p> <p>c) सहयोगी सदस्य</p>	
<p>12. RIGHTS AND DUTIES OF MEMBER :</p>	<p>(2) It is a duty of every member of Society.</p> <p>a) to attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years,</p> <p>b) to utilize minimum level of services at least once in the previous five consecutive years as prescribed in the bye-laws, Provided that, a member who does not attend at least one meeting of the general body as above and does not utilize minimum level of services as prescribed in the bye-laws shall be classified as non-active member. The Bank shall communicate such classification as non-active member to the concerned member within 30 days from the date of close of financial year.</p> <p>Provided further that, non-active member who does not attend one meeting of the general body and does not utilize minimum level of services as prescribed in the bye-laws, in next five years from the date of classification as non-active member. Such non-active member shall be liable for expulsion under section 35 of the Act.</p> <p>Provided also that a member classified as non-active member shall not be entitled to any concessional benefit from the bank till the date of his reclassification as active member by the bank.</p> <p>Provided also that, if a question of a member being active or non-active arises an appeal shall lie with the Registrar within 60 days from the date of communication of classification as non-active member.</p>	Deleted	<p>To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.</p>



	<p>Provided also that, so far as the elections which will be conducted immediately after promulgation of this amendment Act, all the existing members of a society shall be eligible for voting, unless otherwise, they are not declared as ineligible to vote.</p>		
<p>१२. सदस्याचे हक्क आणि कर्तव्ये</p>	<p>२) सोसायटीच्या प्रत्येक सभासदाचे कर्तव्य असे आहे.</p> <p>a. मागील सलग पाच वर्षांत किमान एका सर्वसाधारण सभेला उपस्थित राहणे,</p> <p>b. उपविधीमध्ये विहित केल्यानुसार मागील सलग पाच वर्षांत किमान एकदा किमान सेवा किंवा उत्पादनांचा वापर करणे.</p> <p>परंतु, जो सदस्य वरीलप्रमाणे सर्वसाधारण सभेच्या किमान एका बैठकीला उपस्थित राहत नाही आणि उपविधीमध्ये विहित केलेल्या किमान स्तरावरील सेवांचा वापर करत नाही, तो सदस्य अक्रियाशील सभासद म्हणून वर्गीकृत केला जाईल. बँकेने अक्रियाशील सभासद म्हणून असे वर्गीकरण संबंधित सदस्याला आर्थिक वर्ष संपण्याच्या तारखेपासून ३० दिवसांच्या आत कळवावे.</p> <p>परंतु पुढे असे की, अक्रियाशील सभासद जो संस्थेच्या एका सर्वसाधारण सभेला उपस्थित राहत नाही आणि उपविधीमध्ये विहित केलेल्या किमान स्तरावरील सेवांचा, तो अक्रियाशील सभासद म्हणून वर्गीकरण झाल्यापासून पुढील पाच वर्षांत वापर करत नाही, असा अक्रियाशील सदस्य कायद्याच्या कलम ३५ अंतर्गत निष्कासित करण्यास पात्र असेल.</p> <p>परंतु, अक्रियाशील सभासद म्हणून वर्गीकृत सदस्य हा बँकेद्वारे क्रियाशील सभासद म्हणून त्याचे पुनर्वर्गीकरण केल्याच्या तारखेपर्यंत बँकेकडून कोणत्याही सवलतीच्या लाभासाठी पात्र असणार नाही.</p> <p>परंतु, सभासद क्रियाशील किंवा अक्रियाशील नसल्याचा प्रश्न उद्भवल्यास अक्रियाशील सभासद म्हणून वर्गीकरण केल्याच्या तारखेपासून ६० दिवसांच्या आत निबंधकाकडे कडे अपील करता येईल.</p> <p>परंतु, हा दुरुस्ती कायदा लागू झाल्यानंतर ताबडतोब</p>	<p>काढून टाकले</p>	<p>आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.</p>



	ज्या निवडणुका घेतल्या जातील, तोपर्यंत, सोसायटीचे सर्व विद्यमान सदस्य, ज्यांना मतदानासाठी अपात्र घोषित केलेले नसेल ते मतदानासाठी पात्र असतील.		
14. ACTIVE MEMBER :	"Active Member" means a person who has been admitted as an 'Ordinary Member' under the Bye-laws of the Bank and who complies following conditions i) To attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years, ii) To utilize minimum level of services as provided in bylaw no 15 as following.	Deleted	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
१४. क्रियाशील सदस्य	क्रियाशील सदस्य म्हणजे बँकेच्या पोटनियमानुसार 'सामान्य सभासद' म्हणून दाखल झालेली आणि खालील अटींचे पालन करणारी व्यक्ती. i) मागील सलग पाच वर्षांत किमान एका सर्वसाधारण सभेला उपस्थित राहणे, ii) उपविधी क्र. १५ मध्ये दिलेल्या सेवांचा किमान स्तर खालीलप्रमाणे वापरणे.	काढून टाकले	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
15. MINIMUM LEVEL OF SERVICES FOR BECOMING ACTIVE MEMBER	The minimum level of services to become active member are prescribed as under i) Minimum share capital holding of Rs.2000/- and ii) Minimum Deposit of Rs.7000/- or iii) Loan of Rs.100000/- Proviso - I Provided that a 'Depositor' means a ordinary member, who has been holding aggregate deposits (in all types of accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name or in the name of the firm / company / society / trust, to whom he is representing as a proprietor / Director / Office bearer / Trustee. Proviso - II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit	Deleted	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.



<p>१५. क्रियाशील सदस्य होण्यासाठी किमान स्तरावरील सेवा</p>	<p>facility of the Bank.</p> <p>क्रियाशील सभासद होण्यासाठी सेवांचा किमान स्तर खालीलप्रमाणे विहित केला आहे</p> <p>i) किमान रु.२०००/- चे भागभांडवल धारण करणे आणि</p> <p>ii) किमान ठेव रु.७०००/- किंवा</p> <p>iii) रु.१०००००/- चे कर्ज घेणे</p> <p>अट - I</p> <p>परंतु 'ठेवीदार' म्हणजे एक सामान्य सदस्य, ज्याने त्याच्या नावावर किंवा फर्म/कंपनी/सोसायटी/ट्रस्टच्या नावावर बँकेत वर विहित केलेल्या रकमेपेक्षा कमी नसलेल्या एकूण ठेवी (सर्व प्रकारच्या खात्यांमध्ये) ठेवल्या आहेत., ज्यांचे ते मालक / संचालक / पदाधिकारी / विश्वस्त म्हणून प्रतिनिधित्व करत आहेत.</p> <p>अट - II</p> <p>परंतु, 'कर्जदार' म्हणजे एक सामान्य सदस्य, जो बँकेच्या कोणत्याही प्रकारच्या मंजूर केलेल्या आणि वापरत असलेल्या कर्ज सुविधेचा लाभ घेत आहे.</p>	<p>काढून टाकले</p>	<p>आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.</p>
<p>16. RIGHTS OF ACTIVE MEMBER :</p>	<p>i) Right to vote in the general election to the Board of the Bank, however no member shall be permitted to vote by proxy: Provided that, any institution, company, partnership firm, a registered trust may appoint its representative to vote on its behalf in the general election to the Board of the Bank.</p> <p>ii) An active member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws.</p>	<p>Deleted</p> <p>Deleted</p>	<p>To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.</p>
<p>१६. क्रियाशील सभासदाचे अधिकार</p>	<p>क्रियाशील सभासद होण्यासाठी सेवांचा</p> <p>i) बँकेच्या संचालक मंडळाच्या सार्वत्रिक निवडणुकीत मतदान करण्याचा अधिकार असेल, तथापि कोणत्याही सभासदाला प्रतिनिधीत्वा द्वारे मतदान करण्याची परवानगी दिली जाणार नाही: परंतु, कोणतीही संस्था, कंपनी, भागीदारी फर्म, नोंदणीकृत ट्रस्ट बँकेच्या मंडळाच्या सार्वत्रिक निवडणुकीत तिच्या वतीने मतदान करण्यासाठी आपला प्रतिनिधी नियुक्त करू शकेल.</p> <p>ii) या उपविधीमध्ये नमूद केल्याप्रमाणे क्रियाशील</p>	<p>काढून टाकले</p>	<p>आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.</p>



	सभासद हा सामान्य सभासदाचे इतर सर्व अधिकार वापरू शकतो.		
17. VOTING RIGHTS FOR GENERAL ELECTION OF THE BANK	<p>i) Only active member shall have one vote irrespective of the number of shares held;</p> <p>ii) Individual active member shall vote in person, while a firm or a company or any other body corporate constituted under any law for the time being in force, or Government which is a member, may appoint one of its partners, directors or officers to participate in the election to exercise the right of vote;</p> <p>Active member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explanation to Clause (I) of sub Section (1) 73 CA</p>	<p>i) An ordinary member shall have one vote irrespective of the number of shares held;</p> <p>ii) Individual ordinary member shall vote in person, no member shall be permitted to vote by proxy: Provided that, any institution, company, partnership firm, a registered trust or any other body corporate constituted under any law for the time being in force, or Government which is a member, may appoint its representative to vote on its behalf in the general election to the Board of the Bank.</p> <p>Ordinary Member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explanation to Clause (i) of sub-Section (1) 73 CA</p>	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
१७. बँकेच्या सार्वत्रिक निवडणुकीसाठी मतदानाचे अधिकार	<p>i) समभागांची संख्या विचारात न घेता फक्त क्रियाशील सभासदाला एक मत देता येईल; निवडणुकीत मतदान करण्याचा अधिकार असेल,</p> <p>ii) वैयक्तिक क्रियाशील सभासद व्यक्तीशः मतदान करतील, जर एखादी फर्म किंवा कंपनी किंवा सध्याच्या काळासाठी अस्तित्वात असलेल्या कोणत्याही कायद्यांतर्गत स्थापन केलेली संस्था किंवा सरकार व इतर जे बँकेचे सभासद आहेत, त्यांच्यापैकी एक भागीदार, संचालक किंवा अधिकारी निवडणुकीत भाग घेऊन मतदानाचा हक्क बजावण्यासाठी नियुक्त करू शकते. ;</p>	<p>i) समभागांची संख्या विचारात न घेता सामान्य सदस्याला एक मत देता येईल ;</p> <p>ii) वैयक्तिक सभासदाने वैयक्तिकरित्या मतदान करावे, कोणत्याही सभासदाला प्रतिनिधीत्व द्वारे मतदान करण्याची परवानगी दिली जाणार नाही: परंतु, कोणतीही संस्था, कंपनी, भागीदारी फर्म, नोंदणीकृत ट्रस्ट किंवा सध्या अस्तित्वात असलेल्या कोणत्याही कायद्यांतर्गत स्थापन</p>	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.



	<p>उपकलम (1) 73 CA च्या कलम (I) च्या स्पष्टीकरणात वर्णन केल्यानुसार जो थकबाकीदार झाला आहे तो क्रियाशील सभासद मतदान करण्यास पात्र असणार नाही.</p>	<p>केलेली कोणतीही संस्था किंवा सरकार जे बँकेचे सभासद आहेत, ते बँकेच्या संचालक मंडळाच्या सार्वत्रिक निवडणुकीत त्यांच्या वतीने मतदान करण्यासाठी आपला प्रतिनिधी नियुक्त करू शकतील.</p> <p>उपकलम (1) 73 C- च्या कलम (I) च्या स्पष्टीकरणात वर्णन केल्यानुसार जो थकबाकीदार झाला आहे तो सामान्य सभासद मतदान करण्यास पात्र असणार नाही.</p>	
<p>18. ASSOCIATE MEMBERSHIPS – RIGHTS & LIABILITIES:</p>	<p>v) Wherein active member hold a share of the bank jointly with more than one person, the person whose name stands first in the share certificate, if present, shall have the right to vote. But in his absence the person whose name stands second and in absence of both, the person whose name stands next and likewise in the absence of preceding persons, the person whose name is next on the share certificate, who is present and who is not a minor, shall have right to vote.</p>	<p>v) Wherein an ordinary member holds a share of the bank jointly with more than one person, the person whose name stands first in the share certificate, if present, shall have the right to vote. But in his absence the person whose name stands second and in absence of both, the person whose name stands next and likewise in the absence of preceding persons, the person whose name is next on the share certificate, who is present and who is not a minor, shall have right to vote.</p>	<p>To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.</p>
<p>१८. सहयोगी सदस्यत्व - हक्क आणि दायित्वे:</p>	<p>v) ज्यामध्ये क्रियाशील सभासद एकापेक्षा जास्त व्यक्तीसोबत संयुक्तपणे बँकेचा भाग धारण करत असेल, तर ज्या व्यक्तीचे नाव शेअर सर्टिफिकेटमध्ये पहिले असेल, जर ते उपस्थित असेल, तर त्या व्यक्तिला मतदानाचा अधिकार असेल. परंतु त्याच्या अनुपस्थितीत ज्या व्यक्तीचे नाव दुसऱ्या क्रमांकावर आहे आणि दोन्हीच्या अनुपस्थितीत, ज्या व्यक्तीचे नाव पुढे आहे आणि त्याचप्रमाणे आधीच्या व्यक्तीच्या अनुपस्थितीत, ज्या व्यक्तीचे नाव शेअर सर्टिफिकेटवर आहे, ती व्यक्ती उपस्थित आहे आणि जी अल्पवयीन नाही, अशा व्यक्तिला मतदानाचा</p>	<p>v) ज्यामध्ये सामान्य सभासदाने एकापेक्षा जास्त व्यक्तीसोबत बँकेचा भाग संयुक्तपणे धारण केला असेल, आणि ज्या व्यक्तीचे नाव शेअर सर्टिफिकेटमध्ये पहिले असेल, ती व्यक्ती उपस्थित असल्यास, त्याला मतदानाचा अधिकार असेल. परंतु त्याच्या अनुपस्थितीत ज्या व्यक्तीचे नाव दुसऱ्या क्रमांकावर आहे आणि दोन्हीच्या अनुपस्थितीत, ज्या व्यक्तीचे नाव पुढे आहे आणि</p>	<p>आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.</p>



	अधिकार असेल.	त्याचप्रमाणे आधीच्या व्यक्तींच्या अनुपस्थितीत, ज्या व्यक्तीचे नाव शेअर सर्टिफिकेटवर आहे, ती व्यक्ती उपस्थित आहे आणि जी अल्पवयीन नाही, अशा व्यक्तिला मतदानाचा अधिकार असेल.	
27. DEATH OF A MEMBER	On death of a member, the Bank may pay to the person or persons nominated a sum representing the value of the member's interest in the society within 36 months from the intimation of death of the member. In the absence of nomination, the Bank may pay to such person or persons as may appear to the Board to be entitled to receive the same as heir or legal representative of the deceased member on his or their executing an appropriate deed of indemnity and on any other conditions as laid down by the Board.	On death of a member, the Bank may pay to the person or persons nominated a sum representing the value of the member's interest in the society within 36 months from the intimation of death of the member, in accordance with the Act, Rules, Banking Regulation Act, 1949, RBI Circulars/ Guidelines, Bye-Laws and any other Applicable Laws as amended from time to time. In the absence of nomination, the Bank may pay to such person or persons as may appear to the Board to be entitled to receive the same as heir or legal representative of the deceased member on his or their executing an appropriate deed of indemnity and on any other conditions as laid down by the Board.	
२७. सभासदाचा मृत्यू	एखाद्या सभासदाच्या मृत्यूनंतर, सभासदाच्या मृत्यूची माहिती मिळाल्यापासून ३६ महिन्यांच्या आत बँक त्या व्यक्तीला किंवा व्यक्तींना नामनिर्देशित केलेली रकम देऊ शकते जी सोसायटीमधील सदस्याच्या हिताचे मूल्य दर्शवते.	एखाद्या सभासदाच्या मृत्यूनंतर, सभासदाच्या मृत्यूची माहिती मिळाल्यापासून ३६ महिन्यांच्या आत, बँक त्या व्यक्तीला किंवा व्यक्तींनी नामनिर्देशित केलेल्या व्यक्तीला सहकार कायदा, बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९, रिझर्व्ह बँक परिपत्रके/मार्गदर्शक तत्त्वे,	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.



	नामनिर्देशन नसताना, जे वारस किंवा कायदेशीर प्रतिनिधी म्हणून रकम मिळण्यास पात्र असतील, बँक अशा व्यक्ती किंवा व्यक्तींना योग्य तो इंडेमनिटी बॉन्ड किंवा संचालक मंडळाने घालून दिलेल्या इतर अटींची पूर्तता करून देय रकम देऊ शकते.	उपविधी आणि वेळोवेळी सुधारित केलेले इतर कोणतेही लागू कायदे यांच्या तरतुदींच्या अधीन राहून, सहकारी संस्थेतील त्या सभासदाच्या भागाचे किंमतीइतकी रकम आ करू शकते.	
31. GENERAL BODY	i) General body of the Bank shall consist of all the ordinary active and non-active members of the Bank.	i) General body of the Bank shall consist of all the ordinary members of the Bank.	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
३१. जनरल बॉडी	1) बँकेच्या जनरल बॉडी मध्ये बँकेचे सर्व क्रियाशील आणि अक्रियाशील सभासद असतील.	1) बँकेच्या जनरल बॉडी मध्ये बँकेचे सर्व सामान्य सभासद असतील.	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
34. NOTICE : ANNUAL GENERAL BODY MEETING AND SPECIAL GENERAL MEETING :	e)The above said notice of the General Meeting shall be made available to both, Active and Non-active members by the following modes, namely: i. By local delivery, or ii. By ordinary post,	e) The above said notice of the General Meeting shall be made available to ordinary members by the following modes, namely: i. By local delivery, or ii. By ordinary post,	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
३४. सूचना: वार्षिक सर्वसाधारण सभा आणि विशेष सर्वसाधारण सभा	e) सर्वसाधारण सभेची उपरोक्त सूचना क्रियाशील आणि अक्रियाशील सभासदांना खालील पद्धतीद्वारे उपलब्ध करून दिली जाईल, म्हणजे: i. स्थानिक वितरणद्वारे, किंवा ii सामान्य पोस्टाने,	e) सर्वसाधारण सभेची उपरोक्त सूचना सामान्य सभासदांना खालील पद्धतीद्वारे उपलब्ध करून दिली जाईल, म्हणजे: i. स्थानिक वितरणद्वारे, किंवा ii सामान्य पोस्टाने,	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
39. BOARD OF DIRECTORS	I. The Executive Management of the Bank shall vest in the hands of Board of Directors consisting of 17 Directors as under.	I. The Executive Management of the Bank shall vest in the hands of Board of Directors consisting of 17 Directors as under.	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.



Sr. No.	Size of Bank Deposit	General Category	S.C./S.T.	Women	OBC	DTNT/VJNT/SBC	Total
1.	Above Rs. 500.00 Cr.	12	1	2	1	1	17

Sr. No.	Size of Bank Deposit	General Category	S.C./S.T.	Women	OBC	DTNT/VJNT/SBC	Total
1.	Above Rs. 500.00 Cr.	12	1	2	1	1	17

a) Twelve Directors to be elected amongst the **active** member of bank as under

i. Ten Directors amongst the **active** members residing in Jalgaon District.

ii. Two Directors from amongst the **active** members from other than Jalgaon District.

All **active** members of the bank shall be eligible to vote for all the seats in General Category mentioned in i & ii above.

II. In addition to the above Bank may co-opt two directors from **active** members of the Bank with suitable banking experience from middle management of any Bank for the minimum period of 10 years or having relevant professional qualifications. For the purpose of the sub-clause the professional qualifications means a Chartered Accountants / ICWA / CS / MBA (Banking and Finance) / Law Graduate or having a Banking experience in the middle/senior/top level management for minimum 10 years and / or in accordance with the Act, Rules, Banking Regulation Act, 1949, RBI Circulars / Guidelines as amended / directed from time to time.

III. Bank may nominate functional director as per provision of section 73AAA of the act.

a) The committee may nominate one

a) Twelve Directors to be elected amongst the **ordinary** members of bank as under

I. Ten Directors amongst the **ordinary** members residing in Jalgaon District.

ii. Two Directors from amongst the **ordinary** members from other than Jalgaon District.

II. Three seats shall be reserved on the Board of Directors as under

a) One seat shall be reserved for the **ordinary** member belonging to the Scheduled Casts or Scheduled Tribes.

b) One seat shall be reserved for the **ordinary** member belonging to the Other Backward Class.

c) One seat shall be reserved for the **ordinary** member belonging to the Dnotified Tribes (VimuktaJatis), Nomadic Tribes or Special Backward Classes.

NOTE: If no person is elected to any of the above three reserved seats, then such seat or seats shall be filled in by nomination from



person as a functional director (as defined in Sec. 2(14A) of the Act) as per the provision of Sec.73AAA (2) of the Act.

b) The Committee shall include two representatives of the employees of the Bank as per provision of Sec.73AAA (2) of the Act. Provided also, that, such representative shall have right to take part in the meetings of the committee, but shall have no right to vote therein.

IV. Three seats shall be reserved on the Board of Directors as under

a) One seat shall be reserved for the **active** member belonging to the Scheduled Casts or Scheduled Tribes.

b) One seat shall be reserved for the **active** member belonging to the Other Backward Class.

c) One seat shall be reserved for the **active** member belonging to the Dnotified Tribes (VimuktaJatis), Nomadic Tribes or Special Backward Classes.

NOTE: If no person is elected to any of the above three reserved seats, then such seat or seats shall be filled in by nomination from amongst the persons entitled to contest the election under sub section (3) of section 73B

Two seats shall be reserved on the Board of Directors for **Active** Women members. (Section 73C of the Act)

NOTE: An individual **Active** Women member of the Bank shall be eligible to contest the election. Where no woman member or women members are elected then such seat or seats shall be filled in by nomination from amongst the women members entitled to contest the election under sub section (2) of section 73 C.

amongst the persons entitled to contest the election under sub section (3) of section 73B

Two seats shall be reserved on the Board of Directors for Women members.

(Section 73C of the Act)

NOTE: An individual Women member of the Bank shall be eligible to contest the election.

Where no woman member or women members are elected then such seat or seats shall be filled in by nomination from amongst the women members entitled to contest the election under sub section (2) of section 73 C.

All **ordinary** members of the bank shall be eligible to vote for all the seats in Categories mentioned in I & II above.

III. Bank may nominate functional director as per provision of section 73AAA of the act.

a) The committee may nominate one person as a functional director (as defined in Sec. 2(14A) of the Act) as per the provision of Sec.73AAA(2) of the Act.

b) The Committee shall include two representatives of the employees of the Bank as per provision of Sec.73AAA (2) of the Act. Provided also, that, such representative shall have



right to take part in the meetings of the committee, but shall have no right to vote therein.

IV. In addition to the above Bank may co-opt two directors from members of the Bank with suitable banking experience from middle management of any Bank for the minimum period of 10 years or having relevant professional qualifications. For the purpose of the sub-clause the professional qualifications mean a Chartered Accountants / ICWA / CS / MBA (Banking and Finance) / Law Graduate or having a Banking experience in the middle/senior/top level management for minimum 10 years and / or in accordance with the Act, Rules, Banking Regulation Act, 1949, RBI Circulars / Guidelines as amended / directed from time to time.

३९. संचालक मंडळ

1) बँकेचे कार्यकारी व्यवस्थापन खालीलप्रमाणे १७ संचालक असलेल्या संचालक मंडळाच्या हातात असेल.

Sr. No.	Size of Bank Deposit	General Category	S.C./S.T.	Women	OBC	DTNT/VJNT/SBC	Total
1.	Above Rs. 500.00 Cr.	12	1	2	1	1	17

अ) बँकेच्या क्रियाशील सभासदांमधून खालीलप्रमाणे बारा संचालक निवडले जातील
i. जळगाव जिल्ह्यात राहणाऱ्या क्रियाशील

1) बँकेचे कार्यकारी व्यवस्थापन खालीलप्रमाणे १७ संचालक असलेल्या संचालक मंडळाच्या हातात असेल.

Sr. No.	Size of Bank Deposit	General Category	S.C./S.T.	Women	OBC	DTNT/VJNT/SBC	Total
1.	Above Rs. 500.00 Cr.	12	1	2	1	1	17

अ) बँकेच्या सामान्यसभासदांमधून खालीलप्रमाणे बारा संचालक निवडले जातील

आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.



सभासदांपैकी दहा संचालक.

ii. जळगाव जिल्ह्याव्यतिरिक्त इतर क्रियाशील

सभासदांपैकी दोन संचालक.

बँकेचे सर्व क्रियाशील सभासद वरील I. आणि ii.

मध्ये नमूद केलेल्या सामान्य श्रेणीतील सर्व जागांसाठी मतदान करण्यास पात्र असतील.

II. वरील व्यतिरिक्त संचालक मंडळ, बँकेच्या

क्रियाशील सभासदांमधून तसेच कोणत्याही बँकेच्या

मध्यम श्रेणी व्यवस्थापनातील किमान १० वर्षांच्या

कालावधीचा अनुभव असलेल्या किंवा संबंधित

व्यावसायिक पात्रता असलेल्या दोन संचालकांना

निवडू शकते. उप-कलम म्हणून व्यावसायिक

पात्रता म्हणजे चार्टर्ड अकाउंटंट / ICWA / CS /

MBA (बँकिंग आणि फायनान्स) / लॉ ग्रॅज्युएट

किंवा किमान १० वर्षे मध्यम/वरिष्ठ/उच्चस्तरीय

व्यवस्थापनात बँकिंग अनुभव आणि / किंवा

सहकार कायदा, नियम, बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट,

१९४९ नुसार, वेळोवेळी सुधारित / निर्देशित

केल्यानुसार रिझर्व्ह बँक परिपत्रके / मार्गदर्शक तत्त्वे

यांना अधीन राहून निवड होईल.

III. सहकार कायदा कलम 73AAA च्या तरतुदीनुसार:

बँक कार्यात्मक संचालक म्हणून नामनिर्देशित करू

शकते.

a) कायद्याच्या कलम 73AAA (2) च्या

तरतुदीनुसार संचालक मंडळ एका व्यक्तीला

कार्यात्मक संचालक म्हणून (अधिनियमाच्या कलम

२(१४-) मध्ये परिभाषित केल्यानुसार) नामित

करू शकते.

b) कायद्याच्या कलम 73AAA (2) च्या

तरतुदीनुसार समितीमध्ये बँकेच्या कर्मचाऱ्यांच्या

दोन प्रतिनिधींचा समावेश असेल. परंतु, अशा

प्रतिनिधीला समितीच्या बैठकांमध्ये भाग घेण्याचा

अधिकार असेल, परंतु त्यामध्ये मतदान करण्याचा

अधिकार असणार नाही.

IV. संचालक मंडळावर खालीलप्रमाणे तीन जागा

राखीव असतील

a) एक जागा अनुसूचित जाती किंवा अनुसूचित

जमातीच्या क्रियाशील सभासदासाठी राखीव असेल:

b) एक जागा इतर मागासवर्गीय क्रियाशील

सभासदासाठी राखीव असेल.

i. जळगाव जिल्ह्यात राहणाऱ्या

सामान्यसदस्यांपैकी दहा

संचालक.

ii. जळगाव जिल्ह्याव्यतिरिक्त

इतर सामान्यसदस्यांपैकी दोन

संचालक.

II. संचालक मंडळावर

खालीलप्रमाणे तीन जागा राखीव

असतील

a) एक जागा अनुसूचित जाती

किंवा अनुसूचित जमातीच्या

सभासदासाठी राखीव असेल.

b) एक जागा इतर मागासवर्गीय

सभासदासाठी राखीव असेल.

c) एक जागा नोटिफाईड जमाती

(विमुक्तजाती), भटक्या जमाती

किंवा विशेष मागास प्रवर्गातील

सभासदासाठी राखीव असेल.

सुचना: जर वरील तीन आरक्षित

जागांपैकी कोणतीही व्यक्ती

निवडून आली नसेल, तर कलम

73B च्या पोटकलम (३)

अंतर्गत निवडणूक लढविण्यास

पात्र असलेल्या व्यक्तींमधून अशी

जागा किंवा जागा नामनिर्देशनाद्वारे

भरल्या जातील.

संचालक मंडळावर महिला

सभासदासाठी दोन जागा राखीव

असतील. (अधिनियमाचे कलम

73C) टीप: बँकेची एक स्वतंत्र

महिला सभासद निवडणूक

लढविण्यास पात्र असेल. जेथे

कोणतीही महिला सभासद किंवा

एकापेक्षा जास्त महिला सभासद

निवडून आलेले नाहीत, तेव्हा

कलम ७३ सी च्या पोटकलम

(२) अंतर्गत निवडणूक

लढविण्यास पात्र असलेल्या

महिला सभासदांमधून अशी जागा

किंवा एकापेक्षा जास्त जागा



c) एक जागा अधिसूचित जमाती (विमुक्तजाती), भटक्या जमाती किंवा विशेष मागास प्रवर्गातील क्रियाशील सभासदासाठी राखीव असेल.

सुचना: जर वरील तीन आरक्षित जागांपैकी कोणतीही व्यक्ती निवडून आली नसेल, तर कलम 73B च्या पोटकलम (३) अंतर्गत निवडणूक लढविण्यास पात्र असलेल्या व्यक्तींमधून अशी जागा किंवा जागा नामनिर्देशनाद्वारे भरल्या जातील.

संचालक मंडळावर दोन जागा सक्रिय महिला सदस्यांसाठी राखीव असतील. (अधिनियमाचे कलम 73C) टीप: बँकेची वैयक्तिक सक्रिय महिला सदस्य निवडणूक लढविण्यास पात्र असेल. जेथे कोणतीही महिला सदस्य किंवा महिला सदस्य निवडून आलेले नाहीत, तेव्हा कलम ७३ सी च्या पोटकलम (२) अंतर्गत निवडणूक लढविण्यास पात्र असलेल्या महिला सदस्यांमधून अशी जागा किंवा एकापेक्षा जास्त जागा नामांकनाद्वारे भरल्या जातील.

नामांकनाद्वारे भरल्या जातील.

बँकेचे सर्व सामान्यसभासद वरील I आणि II मध्ये नमूद केलेल्या श्रेणीमधील सर्व जागांसाठी मतदान करण्यास पात्र असतील.

III. अधिनियमाच्या कलम 73AAA च्या तरतुदीनुसार बँक कार्यात्मक संचालक नामनिर्देशित करू शकते.

a) कायद्याच्या कलम 73AAA(2) च्या तरतुदीनुसार समिती एका व्यक्तीला कार्यात्मक संचालक म्हणून (अधिनियमाच्या कलम 2(14A) मध्ये परिभाषित केल्यानुसार) नामित करू शकते.

b) कायद्याच्या कलम 73AAA (2) च्या तरतुदीनुसार समितीमध्ये बँकेच्या कर्मचाऱ्यांच्या दोन प्रतिनिधींचा समावेश असेल. परंतु, अशा प्रतिनिधीला समितीच्या बैठकांमध्ये भाग घेण्याचा अधिकार असेल, परंतु त्यामध्ये मतदान करण्याचा अधिकार असणार नाही.

IV. वरील व्यतिरिक्त संचालक मंडळ, बँकेच्या सामान्य सभासदांमधून तसेच कोणत्याही बँकेच्या मध्यम श्रेणी व्यवस्थापनातील किमान १० वर्षांच्या कालावधीचा अनुभव असलेल्या किंवा संबंधित व्यावसायिक पात्रता असलेल्या दोन संचालकांना निवडू शकते. उप-कलम म्हणून व्यावसायिक पात्रता म्हणजे चार्टर्ड अकाउंटंट / ICWA / CS / MBA (बँकिंग आणि फायनान्स) / लॉ ग्रेज्युएट किंवा किमान १० वर्षे मध्यम/ वरिष्ठ/उच्चस्तरीय व्यवस्थापनात बँकिंग अनुभव आणि / किंवा सहकार कायदा, नियम, बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट, १९४९ नुसार, वेळोवेळी सुधारित / निर्देशित





केल्यानुसार रिझर्व्ह बँक परिपत्रके/मार्गदर्शक तत्त्वे यांना अधीन राहून निवड होईल.

40. ELIEGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS	To contest the election of Board of Directors, the active member should comply following criteria at the time of nomination	To contest the election of Board of Directors, the ordinary member should comply following criteria at the time of nomination	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
४०. संचालक मंडळाची पात्रता	संचालक मंडळाची निवडणूक लढवण्यासाठी क्रियाशील सभासदाने नामनिर्देशन करताना खालील निकषांचे पालन केले पाहिजे.	संचालक मंडळाची निवडणूक लढवण्यासाठी सामान्य सभासदाने नामनिर्देशन करताना खालील निकषांचे पालन केले पाहिजे.	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
44. POWERS AND FUNCTIONS OF THE BOARD OF DIRECTORS:	(2) a. To admit members and to approve the list of Active and non-active members	4(2) a. To admit Ordinary members and to approve the list of ordinary members	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
४४. संचालक मंडळाचे अधिकार आणि कार्ये	(2) a. सभासदांना सभासदत्व देणे आणि क्रियाशील व अक्रियाशील सभासदांची यादी मंजूर करणे.	(2) a. सभासदांना सभासदत्व देणे आणि सामान्य सभासदांची यादी मंजूर करणे.	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.
45. DISQUALIFICATION FOR BEING A MEMBER OF THE BOARD:	o) An Active Member who is a guarantor to any defaulter borrower as per prevailing norms shall be disqualified to be a member of the Board.	o) An ordinary member who is a guarantor to any defaulter borrower as per prevailing norms shall be disqualified to be a member of the Board.	To bring our Bye laws in conformity with the amendments in Maharashtra Cooperative Societies Act 1960.
४५. संचालक मंडळाचे सदस्याची अपात्रता:	o) प्रचलित नियमांनुसार कोणत्याही थकबाकीदार कर्जदाराला हमी देणारा क्रियाशील सभासद संचालक मंडळाचा सदस्य होण्यासाठी अपात्र ठरेल.	o) प्रचलित नियमांनुसार कोणत्याही थकबाकीदार कर्जदाराला हमी देणारा सामान्य सभासद संचालक मंडळाचा सदस्य होण्यासाठी अपात्र ठरेल.	आपले उपविधी महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील सुधारणांशी सुसंगत करण्यासाठी.



INVOLVEMENT OF THE SMALL MAN

Our Members

No of Share Held	No of members	Percentage
1 to 100	28,876	48.29%
101 to 500	21,860	36.56%
501 and above	9,059	15.15%
Total	59,795	100

Our Depositors

	No of Account	Percentage
Upto Rs. 1,000	95,985	24.76%
Rs.1,001 to Rs. 5,000	46,342	11.96%
Rs.5,001 to Rs.10,000	87,193	22.50%
Rs.10,001 to Rs.20,000	28,098	7.25%
Rs.20,001 to Rs. 30,000	32,904	8.49%
above Rs.30,000	97,081	25.05%
Total	3,87,603	100.00%

Our Borrowers

	No of Account	Percentage
up to Rs.1,00,000	4,710	24.22%
Rs.1,00,001 to Rs.5,00,000	8,307	42.72%
Rs.5,00,001 to Rs. 25,00,000	5,055	25.99%
Rs.25,00,001 to Rs.1,00,00,000	946	4.86%
Rs.1,00,00,001 to Rs.5,00,00,000	313	1.61%
above 5,00,00,000	116	0.60%
Total	19,447	100.00%

SHG (Bachat Gat)

	Number	(Rs. In Crore)
Number of SHGs	3,856	
Members Associated	59,760	
Total Deposit		22.61
Total Loans outstanding		22.56

Advances To Priority Sector

Particulars	No of Account	(Rs. In Crore)
Small Scale Industries	439	220.23
Small Business and Traders	2115	284.13
Other Priority Sector	4533	326.38
Total	7087	830.74





JJSB BRANCHES

Branch	Contact	Branch	Contact
Dana Bazar, Jalgaon	0257-2225055/57	Station Road, Jalgaon	0257-2228148
O.U.Patil	9923422252	S.E.Bhamare	9823314095
Market Yard, Jalgaon	0257-2210943	Omkareshwar Mandir, Jalgaon	0257-2238138
S.S.Kulkarni	9923814034	K.P.Chaube	9823314080
Ganesh Colony, Jalgaon	0257-2252038	Navi Peth, Jalgaon	0257-2223442
N.M.Bhivane	9823314025	R.S.Patil	9823123224
Vivekanand Pratishthan	0257-2240537	Pimprala, Jalgaon	0257-2251177
Smt. A.P.Bhalerao	9673005894	V.L.Nannaware	9823012525
Sindhi Colony, Jalgaon	0257-2226336	Savada	02584-222553
Smt.V.V.Kulkarni	9673005895	S.S.Borse	9673008381
Bodwad	02582-275420	Bhusawal	02582-222101
A.M.Narkhede	9765123645	G.R.Khorkhede	9607978665
Yawal	02585-260066	Kurha Kakoda	02583-232314
B.V.Kulkarni	9637078308	B.D. Takarkhede	9923203707
Raver	02584-250271	Erandol	02588-243146
R.R.Dube	9423902505	V.V.Mate	9823611181
Jamner	02580-233211	Dharangaon	02588-251122
A.B.Sonawane	9923597756	N.H.Bhatiya	9326030497
Khamgaon	07263-255948	Chopda	02586-222080
P.R.Patil	9823314081	J.R.Mali	8888804960
Chaligaon	02589-223204	Pachora	02596-243311
S.A.Jagtap	9823913211	M.P.Patil	9823314069
Amalner	02587-223990	Bhadgaon	02596-213888
V.R.Arkadi	9607978660	S.B.Patil	9890091714
Thane	022-25382918	Pune	020-25475384
K.A.Daga	9607978666	M.A.Garge	9923214400
Kalyan	0251-2301214	Nashik Main	0253-2504030/20
K.B. Sangale	9823314059	S.M.Jaiswal	9823733383
Pimpri Chinchwad	7770045050	Dhule City	02562-232974
D.M.Madke	9823714068	B.N.Salunkhe	9823314091
Bhosala Military School, Nashik	0253-2341325	Nandurbar	02564-223438
H.B.Pagare	9823314027	R.S.Patil	9823314006
Deopur, Dhule	02562-275693	Shirpur	02563-299078
U.S.Kulkarni	9422733882	S.R.Sharma	9403434793
Shahada	02565-225699	Chatrpati Sambhaji Nagar	0240-2346174
P.G.Joshi	9923814038	B.B.Pawar	9823011320
Parola	02597-294488	Sillod	02430-223965
D.N.Wagh	9156878455	R.B.Patil	7030925965
Jalna	02482-233770	Waluj	0240-2552966
P. J.Patil	9322293407	M.C.Wanve	9673305500



JALGAON JANATA SAHAKARI BANK LTD.

DEPARTMENT WISE HOD LIST

SR NO.	DEPARTMENT NAME	HOD NAME	DESIGNATION	MOBILE NO.
1	CEO	Pundlik Ukhardu Patil	Ceo	9823314073
2	Dy. Ceo	Sanjay Jagannath Nagmoti	Dy. Ceo	9823314078
3	Loans	Sunil Nandlal Agrawal	General Manager	9823069315
4	Gen. Admin & Construction	Nitin Ratnakar Chaudhari	Dy. General Manager	9823314085
5	Information & technology, & Cio	Rajesh Madhukarrao Mahajan	Dy. General Manager	9823314010
6	Training & Ciso	Atul Balwant Naik	Dy. General Manager	9823314011
7	Accounts & Gen. Banking, & Cfo	Shripad Ashok Upasani	Ass. General Manager	9823314084
8	Audit & Cro	Jayshree Madhukar Joshi	Ass. General Manager	9765137755
9	Recovery	Pankaj Namdeo Patil	Ass. General Manager	9923597760
10	Loans	Arvind Lakhabhai Parmar	Ass. General Manager	9823533353
11	Planning And Development	Swati Sanjay Bhavsar	Ass. General Manager	9823314083
12	Human Resource	Vaidehi Suhaskar Deshpande	Sr. Manager	9823300010
13	Small Loans	Hemant Dayaram Chandhankar	Sr. Manager	9823481811
14	CCO	Kishor Ramchandra Shirude	Sr. Manager	8600332411
15	Board Secretary	Vivek Shrikrushna Punde	Manager	9823083888
16	CEO Office	Yogesh Madhukar Tare	Manager	9673008344
17	Law	Prajakta Vikas Satpute	Manager	9607978662
18	Public Relations Officer	Girish Baburao Takane	Manager	9673008367
19	Purchase	Rajesh Sitaram Chandankar	Manager	9420668231
20	Shares	Hemant Ganesh Dandavate	Manager	9823434500
21	Self Help Group	Priyanka Pradeep Zope	Manager	9823314012

शाखा विस्तार व कामकाजाची वेळ

मुख्य कार्यालय : सोमवार ते शनिवार ११.०० ते ६.००

सोमवार ते शनिवार सकाळी ११.०० ते सायंकाळी ५.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

▶ दाणा बाजार, जळगाव ▶ मार्केट यार्ड, जळगाव ▶ नवीपेठ, जळगाव ▶ सावदा ▶ बोदवड ▶ यावल ▶ कुन्हाकाकोडा ▶ रावेर
▶ एरंडोल ▶ जामनेर ▶ धरणगाव ▶ चोपडा ▶ चाळीसगाव ▶ पाचोरा ▶ अमळनेर ▶ नाशिक (सीबीएस) ▶ भोसला मिलिटरी
स्कूल, नाशिक ▶ धुळे शहर शाखा ▶ नंदुरबार ▶ शहादा ▶ पारोळा ▶ छत्रपती संभाजीनगर

मंगलवार ते रविवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ४.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

▶ ओंकारेश्वर, जळगाव (सोमवार सुट्टी)

सोमवार ते शनिवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ४.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

▶ विवेकानंद प्रतिष्ठान, जळगाव ▶ गणेश कॉलनी, जळगाव ▶ पिंप्राळा, जळगाव ▶ खामगाव ▶ भडगाव ▶ देवपूर, धुळे ▶ शिरपूर

सोमवार ते शनिवार इतर वेळा असणाऱ्या शाखा

▶ स्टेशन रोड, जळगाव. स.९.०० ते दु.१२.०० सायं.५.०० ते ८.०० ▶ सिंधी कॉलनी, जळगाव. स.९.३० ते दु.३.३०
▶ भुसावळ ▶ वाळूज ▶ सिल्लोड ▶ जालना स.१०.३० ते दु.४.३० ▶ ठाणे स.१०.३० ते दु.१.३० दु.४.३० ते ७.३०
▶ कल्याण (सोमवार सुट्टी) स.१०.३० ते दु.२.३० दु.५.०० ते ७.०० ▶ कोथरुड, पुणे स.१०.०० ते दु.२.०० सायं.५.०० ते ७.००
▶ पिंपरी चिंचवड, पुणे स.९.३० ते दु.१.३० सायं.५.०० ते ७.०० टीप- दुसऱ्या व चौथ्या शनिवारी सर्व शाखा व मुख्य कार्यालयास सुटी राहिल.





डिजिटल व्यवहार संदर्भात

आपणास कुठलीही अडचण असल्यास ११ ते ६ या वेळेत खालील टोल क्रमांकावर संपर्क करावा
18002123652

<p>WHATSAPP BANKING NO: 8655053463</p> <p>WHATSAPP BANKING</p> <p>ग्राहकांच्या सोईसाठी WHATSAPP BANKING सुविधा सुरु केली आहे.</p> <p>यात आपल्याला बॅलन्स इन्क्वायरी, शेवटचे १० ट्रांझॅक्शन व स्टेटमेंट चेक करता येते.</p> <p>प्रथम आपल्या मोबाईलमध्ये करील व्हाटसअप मोबाईल बँकिंग क्रमांक सेव करावा. नंतर त्या क्रमांकावर WHATSAPP MESSAGE मध्ये HI टाईप करून पाठवावा. लगेचच आपल्याला पुर्ण डिटेल्स समोर दिसतील. आपल्याला जी माहिती पाहिजे असेल ती उपलब्ध पर्याय नंबर टाईप करून पाठविल्यास मिळेल.</p>	<p>JJSB BALANCE INQUIRY: 7065888827</p> <p>JJSB BALANCE INQUIRY</p> <p>ग्राहकांच्या सोईसाठी TEXT MESSAGE सुविधा सुरु केली आहे.</p> <p>या करीता आपल्या रजिस्टर्ड नंबर वरून मेसेज टाईप करून 7065888827 या नंबरवर पाठवावा.</p> <p>उदा. JJSB BAL असे टाईप करून टेक्स्ट मेसेज पाठवावा. म्हणजे आपल्याला खात्यातील बॅलन्स दिसेल.</p> <p>उदा. JJSB LFT असे टाईप करून टेक्स्ट मेसेज पाठविल्यास आपल्याला शेवटच्या ५ व्यवहारांची माहिती मिळेल.</p>	<p>ATM CARD BLOCK : 8750587505</p> <p>ATM CARD BLOCK</p> <p>आपले ATM CARD हरवल्यास आपण स्वतः BLOCK करू शकतो. त्यासाठी कॅपीटल लेटर मध्ये BLOCK व 11 अंकी अकाऊंट नंबर असा मेसेज टाईप करून 8750587505 या नंबरवर पाठवावा.</p> <p>उदा. BLOCK 03205075251 असे टाईप करून टेक्स्ट मेसेज पाठवावा. म्हणजे आपले एटीएम कार्ड ब्लॉक होईल.</p>	<p>SARVATRA CARD SAFE</p> <p>SARVATRA CARDSAFE</p> <p>१) आपल्या ATM CARD व आपण स्वतः POS, E-COM TRANSACTION ची मर्यादा कमी जास्त करणे किंवा ठरावीक काळासाठी BLOCK करणे यासाठी SARVATRA CARD SAFE या अॅपचा उपयोग करू शकतो.</p> <p>२) ATM चा PIN GENERATE करण्यासाठी सुद्धा या कार्ड चा उपयोग होतो.</p> <p>आपल्या खात्यातून पैसे DEBIT झाल्यास किंवा व्यवहार पुर्ण न झाल्यास आपली तक्रार बँकेच्या www.jjsbl.com या वेबसाईटवर जाऊन CUSTOMER COMPLAINT या TAB वर क्लिक करून नोंदवावी.</p>
---	--	---	--

<p>जळगाव जनता बँकेचे सर्व ATM ऑल इंडिया नेटवर्क (NFS) शी जोडले असल्यामुळे भारतात कुठल्याही व्यवहार करणे सहज सोपे झालेले आहे. ATM व्यवहाराची मर्यादा CLASSIC कार्ड करीता एका दिवसासाठी ₹ २०,०००/- व PLATINUM कार्ड करीता ₹ ३०,०००/- पर्यंत आहे.</p> <p>तीन वेळा चुकीचा पिन टाकल्यास त्या दिवसाच्या रात्री १२वा. पर्यंत आपले ATM कार्ड ब्लॉक केले जाईल व तसा आपणास SMS येणेची व्यवस्था केलेली आहे. ATM मशिनवर व्यवहार करतांना सावधानता बाळगावी जसे कुठे छुपा कॅमेरा वगैरे लावले नाही. याची खात्री करावी. ATM मशिनवर पिन टाकतांना एक हात वरून धरावा जेणे करून आपला पिन कोणास दिसणार नाही.</p>	<p>NFS</p> <p>ATM</p> <p>EMAIL FACILITY</p> <p>E-MAIL</p> <p>ग्राहकांसाठी इमेल सुविधा सुरु केली आहे. या मध्ये आपण DAILY / WEEKLY/ MONTHLY / QUARTERLY स्टेटमेंट मागवू शकतात. यासाठी आपला EMAIL ID बँकेत रजिस्टर करून ही सुविधा घालू करून घ्यावी.</p> <p>सायबर सुरक्षितता या विषयावर बँक वेळेवेळी शाखा पातळीवर प्रशिक्षण घेत असते. अशा प्रशिक्षणाचा सर्वांनी लाभ घ्यावा.</p>	<p>RuPay</p> <p>POS (पॉईंट ऑफ सेल)</p> <p>POS व्यवहाराद्वारे ATM कार्डवरून आपण लहान मोठ्या दुकानांमधून खरेदीचा आनंद तसेच वेगवेगळे डिस्काऊंट मिळवू शकतो. POS व्यवहाराची मर्यादा CLASSIC कार्ड करीता एका दिवसासाठी ₹ ५०,०००/- व PLATINUM कार्ड करीता एका वेळेस ₹ १,००,०००/- पर्यंत आहे.</p> <p>POS व्यवहार करतांना प्रथम ATM कार्ड रवाईप करावे, आपला पिन टाकावा, प्रिंटेड रिपिट हवी असल्यास प्रिंट घ्यावी. अत्यंत महत्वाचे म्हणजे कार्ड स्वतः रवाईप करावे व पिन स्वतःच टाकावा. दुसऱ्यास हे शेअर करू नये.</p>	<p>यामध्ये भीम अॅप, फोन पे, तेज, पेटीएम ई. वेगवेगळ्या प्रकारच्या मोबाईल अॅप मार्फत पैशांची देवाण-भेवाण करू शकतो. हे अतिशय सुरक्षित आहे. UPI व्यवहाराची मर्यादा एका दिवसाकरीता ₹ १ लाख आहे.</p> <p>आपल्या खात्यावर पैसे जमा करतांना UPI PIN टाकावा लागत नाही. त्यामुळे UPI PIN कोणालाही शेअर करू नका.</p> <p>E-Comm या सुविधेद्वारे आपण Debit Card पासून Online Shopping ने वस्तू खरेदी तसेच रेल्वे टिकीट, बस टिकीट घेऊ शकतो. याकरीता Debit Card असणे आवश्यक आहे. Internet वरून E-Comm व्यवहार करता येतात. E-Comm व्यवहाराची मर्यादा एका दिवसाकरीता CLASSIC कार्ड करीता ₹ ५०,०००/- व Platinum कार्ड करीता एका वेळेस ₹ १,००,०००/- पर्यंत आहे.</p>
--	---	--	---

<p>IMPS (Immediate Payment Service)</p> <p>IMPS मोबाईल अॅप द्वारे आपण RTGS-NEFT व्यवहार तात्काळ करू शकतो. हे अतिशय सुरक्षित आहे. IMPS व्यवहाराची मर्यादा एका दिवसाकरीता ₹ ५ लाख व एक ट्रांझॅक्शन ₹ २ लाखापर्यंत करता येईल.</p> <p>IMPS इन्स्टॉल करण्याची पद्धत</p> <p>IMPS साठी Branch मार्फत MMD Generate करावा तसेच मोबाईल बँकिंग करण्याकरीता फॉर्म भरावा. MMD Generate झाल्यानंतर JJSB App Download करून Install करावे. Install झाल्यानंतर आपला 11 Digit Account Number टाकावा व Mpin generate करावा व शेअर करू नये. Mpin सुरक्षिततेच्या दृष्टीने विषम आकडी असावा.</p>	<p>डिजिटल व्यवहार करतांना सुरक्षितता म्हणून ग्राहकांनी पाळावयाचे नियम</p> <ul style="list-style-type: none"> आपला पिन/पासवर्ड कोणासही शेअर करू नये/ सांगू नये. आपला पिन/पासवर्ड ATM कार्डवर लिहू नये. कुठलीही बँक पिन, नाव, खाते नंबर, फोनवर विचारत नाही. असे फोन कॉल अटेंड करू नये/ स्विकारू नये. ATM कार्डच्या मागील CVV नंबर नोंद करून कार्डवरून पुरसू टाकावा (खोडावा) व सहीच्या ठिकाणी सही केलेली असावी. ATM कार्डच्या संदर्भात संशयास्पद तसेच फायद्याची आश्वासने देणारे SMS व E-mail ला प्रतिउत्तर देऊ नये. सुरक्षितता म्हणून होम ब्रॅचशी त्वरीत संपर्क करावा.
--	---



OUR BANKERS

- 1) Reserve Bank of India
- 2) Maharashtra State Co-op. Bank Ltd, Mumbai.
- 3) Jalgaon District Central Co-op. Bank Ltd, Jalgaon.
- 4) State Bank of India.
- 5) Bank of Badoda, Jalgaon.
- 6) Union Bank of India, Jalgaon.
- 7) H.D.F.C. Bank Ltd.
- 8) ICICI Bank Ltd.
- 9) I.D.F.C. Bank Ltd.
- 10) Axis Bank Ltd.
- 11) I.D.B.I. Bank Ltd.
- 12) Bandhan Bank Ltd.

LEGAL ADVISORS LIST

- 1) **Adv. Vinayak Janardan Dixit**
Advocate High Court, Aurangabad
- 2) **Adv. Ankush Nagargoje**, Aurangabad
- 3) **Adv. Anil Choughule**, Jalgaon
- 4) **Adv. Dattatraya Bhokariker**, Jalgaon
- 5) **Adv. Vikram Pawar**, Jalgaon
- 6) **Adv. Anand Mujumdar**, Jalgaon
- 7) **Adv. Sanjay Sharma**, Jalgaon
- 8) **Adv. M. V. Jogalekar**, Thane (Mumbai)
- 9) **Adv. Prakash B. Patil**, Jalgaon
- 10) **Adv. Padmanabh Govind Deshpande**,
Jalgaon

INFORMATION FOR MEMBERS

1. CHANGE OF ADDRESS :

Please intimate bank about any change in your address, phone/mobile numbers and quote the share Reg.Folio No.given on your share certificate in every correspondence.

2. SHARE CERTIFICATES

If you have not collected your share certificates so far, please collect it from the Head Office immediately.

3. UNCLAIMED DIVIDEND

If you have not collected your dividend for the year ended on 31.03.2021 & 31.03.2022 please collect the same immediately from Head Office or your branch.

4. IDENTITY CARD

Members who have not applied for identity cards, are requested to submit the application to the branch.

5. SPECIAL FEATURES

YOUR DEPOSITS WITH BANK are insured with Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation of India up to Rs 5.00 lac.

6. SUGGESTIONS WELCOME

Your suggestions are valuable to us It is our earnest Endeavour to make `THE BANK` as an institution which you can bank upon with confidence.





सध्याची तीव्र पाणीटंचाई व वाढती उष्णता लक्षात घेऊन नागरिकांच्या सुविधेसाठी राष्ट्रीय संस्कार केंद्र व बँकेच्या वतीने शहर पोलिस ठाणे टॉवर चौक, ऑकारेश्वर, सिंधी कॉलनी, गणेश कॉलनी, प्रिंप्राळा शाखा येथे जलसेवा सुरू करण्यात आली.



बँकेची ४४ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा छत्रपती संभाजीराजे नाट्यगृह, महाबळ, जळगाव येथे दि २२ मे २०२२ रोजी संपन्न झाली.



बँकेच्या वतीने सावदा, रावेर, धरणगाव, पाचोरा व भडगाव येथे ग्राहक मेळाव्याचे आयोजन करण्यात आले.



बँकेच्या वतीने बचत गटांच्या खांदेश पापड महोत्सव २०२२ चे लेवा बोर्डिंग हॉल, जळगाव येथे आयोजन करण्यात आले.



जळगाव जनता सहकारी बँकेतर्फे बचत गटातील महिला सदस्यांना पिंगरिक्षा वितरीत करण्यात आल्या. यावेळी जळगाव जिल्ह्याचे पोलिस अधीक्षक डॉ.श्री.प्रविण मुंढे, महापौर सौ.जयश्री महाजन, प्रादेशिक परिवहन अधिकारी श्री.श्याम लोही, महापालिका आयुक्त श्रीमती विद्या गायकवाड यांची उपस्थिती होती.



जळगाव जनता सहकारी बँकेच्या सन २०२२ ते २०२७ या कालावधीसाठीची संचालक मंडळाची पंचवार्षिक निवडणूक बिनविरोध पार पडली. निवडणूक निर्णय अधिकारी मा.श्री.संतोष बिडवई यांच्या सत्कार प्रसंगी मा.अध्यक्ष श्री.अनिल राव सर, मा.संचालक मंडळ सदस्य व मा.मुख्य कार्यकारी अधिकारी.



सन २०२२ ते २०२७ या कालावधीसाठी बँकेच्या अध्यक्षपदी मा.श्री.अनिल राव तर उपाध्यक्षपदी मा.श्री.कृष्णा कामटे यांची बिनविरोध निवड करण्यात आली.



केशवस्मृति सेवासंस्था समूह आणि जळगाव जनता सहकारी बँक यांच्यातर्फे छत्रपती संभाजीराजे नाट्यमंदिरात "दैनंदिन जीवनातील गीता" या विषयावर विद्यावाचस्पती प.पू.डॉ.शंकरजी अभ्यंकर यांच्या जाहीर प्रवचनाचे आयोजन करण्यात आले.



बँकेच्या सन २०२३ च्या दिनदर्शिकेचे विमोचन जिल्हा उपनिबंधक मा.श्री.संतोष बिडवई व मान्यवरांच्या शुभहस्ते करण्यात आले.



बँकेच्या बचत गटांसाठी तिळगुळ व हलवा दागिने स्पर्धेचे आयोजन बँकेच्या सेवा मुख्य कार्यालय येथे करण्यात आले



बँकेच्या ४४ व्या वर्धापनदिनानिमित्त स्नेहमिलन व बचत गट महिला मेळाव्याचे आयोजन मुख्य कार्यालय येथे करण्यात आले.



वाराणसी येथे झालेल्या विशेष कार्यक्रमात ICAI या नामांकित संस्थेच्या वतीने देण्यात येणाऱ्या "Excellence in Financial Reporting" पुरस्काराने बँकेस सन्मानित करण्यात आले.



डॉ. आचार्य अविनाशी सेवा पुरस्कार प्रदान सोहळ्याचे छत्रपती संभाजीराजे नाट्यगृह, जळगाव येथे आयोजन करण्यात आले. संस्थात्मक गटातून - सावित्रीबाई फुले महिला एकात्म समाज मंडळ, छत्रपती संभाजीनगर व व्यक्तिगत पुरस्कार श्री. रवींद्र कर्वे, ठाणे यांना मा. श्री. विनायकराव गोविलकर यांच्या शुभहस्ते पुरस्कार प्रदान करण्यात आला.



रिझर्व्ह बँकेच्या वतीने व बँकेच्या माध्यमातून रावेर तालुक्यातील म्हस्कावद येथे ग्रामीण भागातील शेतकरी बांधवांसाठी डिजिटल पेमेंट जनजागृती सप्ताहाचे आयोजन करण्यात आले. रिझर्व्ह बँकेचे महाव्यस्थापक शरद जांबरुणकर यांनी उपस्थितांना मार्गदर्शन केले. तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या व्यवस्थापक बेनझीर शेख यांनी पॉवर पॉइंट प्रेझेंटेशन द्वारे विस्तृत माहिती दिली. याप्रसंगी रिझर्व्ह बँकेचे उपमहाव्यस्थापक मनोरंजन मोंडल, उप व्यवस्थापक महादेव गुठे उपस्थित होते.



रिझर्व्ह बँकेच्या वतीने व बँकेच्या माध्यमातून जिल्हा नियोजन भवन येथे बचत गटांच्या महिलांसाठी डिजिटल पेमेंट जनजागृती सप्ताहाचे आयोजन करण्यात आले. यावेळी रिझर्व्ह बँकेचे महाव्यस्थापक शरद जांबरुणकर यांनी मार्गदर्शन केले. याप्रसंगी रिझर्व्ह बँकेचे उपमहाव्यस्थापक मनोरंजन मॉडल, व्यवस्थापक बेनझीर शेख, उप व्यवस्थापक महादेव गुठे उपस्थित होते.



बँकेच्या अर्थसहाय्यची गिनीज बुक ऑफ वर्ल्ड रेकॉर्ड मध्ये नोंद

बँकेचे सन्माननीय ग्राहक राजपथ इन्फ्राकॉन अमरावती यांनी अकोला महामार्गावर सलग १०५ तास बिटूमिनस पेविंग करून नवीन विश्वविक्रम प्रस्थापित केले. यावेळी गिनीज बुक ऑफ वर्ल्ड रेकॉर्ड तर्फे त्यांना प्रमाणपत्र प्रदान करण्यात आले. तसेच त्यांना वित्त पुरवठा केल्याबद्दल बँकेचा देखील गिनीज बुक ऑफ वर्ल्ड रेकॉर्ड तर्फे स्मृतिचिन्ह व प्रमाणपत्र देऊन सन्मान करण्यात आला.



बँकेच्या वतीने बचतगटांच्या महाशिवरात्री बाजारपेठेचे ओंकारेश्वर मंदिर, जळगाव येथे आयोजन करण्यात आले.



बँकेच्या वतीने बचत गटांच्या खान्देश पापड महोत्सव २०२२ चे कल्याण येथे आयोजन करण्यात आले.

ध्यास सेवेचा, पर्व विश्वासाचे ।
घनु आनंदाचा, पसाय अमृताचे ॥

४५ वा वार्षिक अहवाल
२०२२-२०२३



जळगाव जनता सहकारी बँक लि. जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढते जाना ।

आर्थिक साक्षरता काळाची गरज ।

Financial Literacy is the need of time...



जळगाव जनता सहकारी बँक लि. जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)

मुख्य कार्यालय : 'सेवा' 117/119, नवी पेठ, जळगाव. ☎ 0257-2223699 ✉ jjsbl_jal@jjsbl.co.in 🌐 www.jjsbl.com

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढते जाना ।