



दि खामगांव अर्बन का०-आ०प. बैंक लि०

(मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बैंक)

www.khamgaonbank.in

(07263) 295152, 295153

नातं विश्वाकाचं....!

UPI सुविधा देणारी सहकार
क्षेत्रातील विदर्भातील पहिली बैंक



६०^{वा}
वार्षिक अहवाल
आर्थिक वर्ष २०२२-२३



सतत बारा वर्षापासून ऑडीट वर्ग 'अ'



५९ वी वार्षिक सर्व साधारण सभेच्या उद्घाटन प्रसंगी बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. उपाध्यक्ष श्री. न. ठा. करेसिया, मा. संचालक श्री. मो. श्या. कुळकर्णी, मा. श्री. पु. श्री. काळे, मा. श्री. धु. अ. बर्वे, मा. संचालिका सौ. वि. वि. राठी, मा. श्रीमती सु. ध. हातेकर, मा. श्री. र. वि. देशपांडे, मा. श्रीमती सं. प. झुनझुनवाला, मा. श्री. अ. व. राणे, मा. श्री. सु. ज. मुळे, मा. श्री. स. दे. पाटील, मा. श्री. ज. मु. राजुरकर, मा. सौ. फु. श्री. कोरडे, मा. श्री. रा. ज. राजपुत, मा. श्री. डॉ. अ. य. देशमुख स्वि. तज्ज संचालक श्री. अंड. रा. श. रेलकर, मा. श्री. अंड. कि. मा. मोकासदार, व मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी



सन २०२३ च्या दिनदर्शकीचे विमोर्चन करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. संचालक श्री. मो. श्या. कुळकर्णी, मा. संचालिका श्रीमती सु. ध. हातेकर, मा. श्रीमती. सं. प. झुनझुनवाला, मा. श्री. सु. ज. मुळे, मा. सौ. फु. श्री. कोरडे, मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी, उप-मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. व्य. रा. कुळकर्णी व अधिकारी वर्ग.



बँको ळ्यु रिबन पुरस्कार २०२२ मा. श्री. ज्योतीदभाई मेहता - अध्यक्ष, NAFCUB - नवी दिल्ली यांचे हस्ते स्विकरताना बँकेच्या मा. संचालिका सौ. वि. वि. राठी व मा. सौ. फु. श्री. कोरडे



बँको ळ्यु रिबन पुरस्कार २०२२



अजंनगांव सुर्जी येथिल डि. अजंनगांव सुर्जी नागरी सहकारी बँक मर्यादा. या बँकेचे आपल्या बँकेत विलीनीकरण करण्याकरीता बँकेची विशेष सर्व साधारण सभेचे आयोजन करण्यात आले असता, सदर विलीनीकरणाची माहीती देताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा तर उपस्थितीत मा. उपाध्यक्ष श्री. न. ठा. करेसिया, मा. श्री. धु. अ. बर्वे, मा. संचालिका सौ. वि. वि. राठी, मा. श्री. अ. व. राणे, मा. श्री. सु. ज. मुळे, मा. श्री. स. दे. पाटील, मा. श्री. ज. मु. राजुरकर, मा. सौ. फु. श्री. कोरडे, मा. श्री. रा. ज. राजपुत, मा. श्री. डॉ. अ. य. देशमुख स्वि. तज्ज संचालक श्री. अंड. कि. मा. मोकासदार, व मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी



बँकेच्या सेवनिवृत्त कर्मचाऱ्याकरीता स्व. वसंतराव कसबेकर सन्मान निधी योजना सुरु करण्यात आली असता, सेवनिवृत्त झालेल्या कर्मचारी वर्गास सन्मान निधीचा प्रथम धनादेश देताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. संचालक श्री. रा. ज. राजपुत, मा. संचालिका सौ. फु. श्री. कोरडे, बँकेचे मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी, उप-मुख्य कार्यकरी अधिकारी मा. श्री. व्य. रा. कुळकर्णी, कर्मचारी संघटनेचे अध्यक्ष मा. श्री. प. वि. देशमुख, संघटनेचे सचिव मा. श्री. प्र. रा. कस्तुरे व बँकेचे अधिकारी कर्मचारी वर्ग.



६० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

सभासदांना आमसभेची सूचना

दि खामगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., खामगांव बँकेची ६० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. २१/०७/२०२३ शुक्रवार रोजी दुपारी ठिक ०३.०० वाजता श्री. कोलहटकर स्मारक मंदीर, खामगांव, ता. खामगांव, जि. बुलढाणा (महाराष्ट्र) या ठिकाणी आयोजित केली आहे. तरी सदर सभेस सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपृष्ठील विषय

- दिनांक २३/०९/२०२२ रोजी झालेल्या ५९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला दि. ३१/०३/२०२३ अखेरचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे.
- मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या वर्ष २०२२-२३ च्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे. तसेच लाभांश जाहीर करणे.
- मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२३-२४ च्या अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे.
- मा. संचालक मंडळाने ठरविलेल्या व्यवसाय नियोजनास (Business Plan) मान्यता देणे.
- मा. वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या २०२२-२३ वर्षाच्या अहवालाची नोंद घेणे व दोष दुरुस्ती अहवाल संमत करणे.
- सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षाकरिता मा.वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्ती बाबतचा प्रस्ताव मंजुरीसाठी भारतीय रिझर्व बँकेस पाठविण्यात आला असून, त्यास कार्योत्तर मंजुरात देणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- दि मल्टीस्टेट को-ऑपरेटिव सोसायटी ॲक्ट २००२ चे कलम ३९(३) नुसार अहवाल वर्षात मा.संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची व त्यांचे येणे बाकीची २०२२-२३ या वर्षाची माहिती घेणे.
- आर्थिक वर्ष २०२२-२३ यामध्ये पुनर्लिखित केलेल्या कर्जाची माहिती देणे.
- आर्थिक वर्ष २०२३-२४ मध्ये बाहेरून उभारावयाच्या निधीची मर्यादा ठरविणे.
- मा. संचालक मंडळाने बँकेच्या उपविधी (Bye-Laws) मध्ये सुचविलेल्या दुरुस्तीस मान्यता देणे.
- ६० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहून शकलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे व त्यास मान्यता देणे.
- मा. अध्यक्ष यांच्या परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

नोंदणीकृत कार्यालय

दि खामगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., खामगांव

श्रीराम शालीग्राम प्लॉट्स, खामगांव.

ता. खामगांव, जि. बुलढाणा – ४४४ ३०३

दि. ०४/०७/२०२३

मा. संचालक मंडळाचे आदेशावरुन

सुधीर य. कुळकर्णी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

... सभासदांना महत्वाच्या सूचना ...

- दुपारी ०३.०० वाजता गणपूर्ती न झाल्यास सभा स्थगित केली जाईल व स्थगित झालेली सभा त्याच ठिकाणी त्याच दिवशी दुपारी ०३.३० वाजता घेण्यात येईल. त्या सभेस गणपूर्तीची व वेगव्या सूचनेची आवश्यकता नाही.
- बँकेचे ताळेबंद, नफा तोटा पत्रकाबाबत सभासदांना काही सूचना द्यावयाच्या असल्यास कृपया दि. १४/०७/२०२३ पर्यंत मुख्य कार्यालयात लेखी स्वरूपात द्याव्यात.
- ३१ मार्च २०२२ वर्षाचा लाभांश आपल्या बँकेच्या खात्यात जमा करण्यात आला आहे. लाभांशाची रकम जमा झाल्याची खात्री करून घ्यावी. ज्या सभासदांचे आपले बँकेत सेविंग खाते नसेल त्यांनी ते त्वरीत नजीकच्या शाखेत उघडून घ्यावे व लाभांशची रकम खात्यात जमा करण्यासंबंधीचा अर्ज त्या शाखेच्या शाखाधिकारी यांना द्यावा.
- सभासदांनी नांव, पत्ता अथवा वारसदार यांचे मध्ये बदल झाला असल्यास त्यांनी मुख्य कार्यालयातील शेअर्स विभाग येथे किंवा आपल्या जवळील शाखेमार्फत तशी नोंद करून घ्यावी.
- वार्षिक अहवाल बँकेच्या वेबसाईट (www.khamgaonbank.in) वर देखील उपलब्ध असेल.



मा.वर्तमान संचालक मंडळ

मा.श्री. आशिष विजय चौबिसा

अध्यक्ष

मा. श्री. सुधीर यशवंतराव कुळकर्णी
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

मा.श्री. मोहन श्यामराव कुळकर्णी
संचालक

मा.सौ. विजया चित्तरंजनदास राठी
संचालिका

मा.श्रीमती सुचेता धनंजय हातेकर
संचालिका

मा.श्री. अजित वसंत राणे
संचालक

मा.श्री. सुधीर जनार्दन मुळे
संचालक

मा.श्री.डॉ. जयंत मुगुटराव राजुरकर
संचालक

मा.श्री. राजेंद्रसिंह जयपालसिंह राजपुत
संचालक

मा.अॅड.श्री. किरण मार्टडराव मोकासदार
स्वि.तज्ज संचालक

मा.श्री. नरेंद्र ठाकुरदासजी करेसिया

उपाध्यक्ष

मा.श्री. धुंडीराज अवधुत बर्वे
संचालक

मा.श्री. रविंद्र विजय देशपांडे
संचालक

मा.श्रीमती संतोष पवनकुमार झुनझुनवाला
संचालिका

मा.श्री. सचिन देविदास पाटील
संचालक

मा.सौ. फुलवंती श्रीराम कोरडे
संचालिका

मा.श्री.डॉ. अमित यशवंतराव देशमुख
संचालक

मा.अॅड.श्री. राजेश्वर शरद रेलकर
स्वि.तज्ज संचालक

मा. व्यवस्थापन मंडळ समिति

मा.श्री.डॉ. जयंत मुगुटराव राजुरकर
समिती अध्यक्ष

मा.श्री. रविंद्र विजय देशपांडे
समिती सदस्य

मा.श्री. मोहनराव सदाशिवराव हसबनिस
समिती सदस्य

मा.श्री. सुधीर यशवंतराव कुळकर्णी
मुख्य कार्यकारी अधिकारी (प्रभारी)

मा.सौ. विजया चित्तरंजनदास राठी
समिती सदस्य

मा.श्री. धनश्यामदास नवनारायण छांगाणी
समिती सदस्य

मा.श्री.अॅड. जयंत प्रभाकर पाटील
समिती सदस्य



अध्यक्षीय मनोगत



सन्माननीय सभासद बंधु भगीर्णीनो,

मी बँकेचा अध्यक्ष म्हणून ६० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत, आपल्या सर्वांचे सहर्ष स्वागत करतो. मागील दोन वर्षात कोरोना महामारी आणि रशिया - युक्तेन युद्धामुळे जागतिक अर्थव्यवस्था संकटात सापडली, त्यामुळे जागतिक अर्थव्यवस्थेचा वेग मंदावला. साहजिकच त्याचा परिणाम भारताचे अर्थव्यवस्थेवर देखील झाला.

त्यासोबतच भारतीय बँकींग प्रणाली प्रामुख्याने सहकारी बँका बाबतचे RBI ने बदललेले धोरण या बाबींचा एकूण सहकारी बँकींग व्यवसायावर परिणाम झाला. परंतु यासोबतच केंद्रातील नवीन सहकार मंत्रालयाने सहकार क्षेत्रासाठी काही चांगले धोरणात्मक निर्णय घेतले व “सहकारातून समृद्धीकडे” या घोष वाक्यातून केंद्राचा सहकाराकडे बघण्याचा सकारात्मक दृष्टीकोन हादेखील खूप महत्वाचा आणि आशादायक आहे.

भारताचा सन २०२२-२३ मधील GDP चा दर हा ६.१०% राहिला, तर विकास दर हा ७.२०% पर्यंत राहीला आहे. हे चित्र जागतिक अर्थव्यवस्थेच्या तुलनेत आशादायक असेच आहे.

मागील आर्थिक वर्षात आपल्या बँकेने देखील सर्वच आघाड्यावर उत्कृष्ट अशी कामगिरी केली आहे. सर्व आव्हानांचा सामना करून बँकेने NPA नियंत्रणात ठेवला आहे. मला याबाबत तुम्हाला हे सांगतांना अतिशय आनंद होत आहे की, संपलेल्या आर्थिक वर्षात बँकेने पहिल्यांदा Net NPA “०” ठेवण्यात यश मिळविले आहे. यासाठी मी सर्व प्रथम आपल्या सर्व कर्ज खातेदारांचे मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो, व त्यांना असे आवाहन करतो की, भविष्यात देखील याच पद्धतीने त्यांनी बँकेतून घेतलेल्या कर्जाची नियमित परतफेड करून बँकेस सहकार्य करावे, बँक आपल्या सहकार्यातूनच मोठी झालेली आहे. यापुढेही आपण बँकेच्या सर्व कर्ज योजनांचा लाभ घेऊन स्वतःची प्रगती करावी व बँकेच्या प्रगतीत आपला असाच सहभाग रहावा.

संचालक मंडळाच्या सक्रिय जोखीम व्यवस्थापन उपायांनी आणि विवेकपूर्ण कर्ज देण्याच्या पद्धतींमुळे आम्हाला या कठीण काळात देखील यशस्वीपणे मार्गक्रमण करण्यात मदत झाली आहे. त्यामुळे अहवाल वर्षात बँकेने रु.६१३.३६ कोटी चा कर्ज व्यवसाय आणि रु. १११८.५४ कोटी ठेवी चा व्यवसाय असा एकत्रीत रु. १७३१.८९ कोटी चा व्यवसाय केला असून, त्यातून रु.७.८९ कोटी चा नफा कमावला आहे.

बँकेने डिजिटलायझेशन आणि तंत्रज्ञानातील प्रगती आत्मसात करण्यावर लक्ष केंद्रित केल्याने, आम्हाला आमच्या ग्राहकांना अखंड सेवा प्रदान करण्याची संधी मिळाली. आम्ही आमचे नियमक RBI यांनी घातलेल्या सर्व नियम व अटींचे वेळोवेळी तंतोतंत पालन केले आणि त्याच मुळे RBI चे मानका नुसार आपली बँक “FSWM” म्हणजे Financially Sound and Well Managed Bank म्हणून मान्यता पावली आहे. हे सांगतांना मला परमानंद होत आहे. “FSWM” हा सहकारी बँकींग क्षेत्रातील RBI ने घोषित केलेला सर्वोच्च मापदंड आहे जो आपल्या बँकेने मिळविला आहे. यासोबतच बँकेला मागील १२ वर्षापासून ऑडीटचा “अ” वर्ग प्राप्त आहे. तसेच आपल्या बँकेने सेवा निवृत्त कर्मचाऱ्यांकरीता स्व. श्री. वसंतराव कसबेकर कर्मचारी सन्मान निधी योजना सुरु केलेली आहे. यामध्ये शासनाद्वारे कर्मचारी वर्गास प्राप्त होणाऱ्या पेंशन व्यतिरीक्त सन्मान निधी देण्यात येईल. अशा प्रकारची योजना सुरु करणारी आपली बँक विदर्भात नक्ते तर अख्याम्हाराष्ट्रात एकमेव असावी असे मला वाटते. बँकेने या वर्षात बँकींग क्षेत्रात मानाचा असलेला “बँको” पुरस्कार सुधादा प्राप्त केलेला आहे.



तसेच अभिमानाची एक घटना म्हणजे बँकेने आपल्या इतिहासात ३० वर्षांनंतर एका आजारी बँकेचे आपल्या बँकेत विलीनीकरणाचा प्रस्ताव रिझर्व्ह बँकेला पाठविलेला आहे.

“बँकेचे पुढील काळातील धोरण” सहकारी बंधू भगिनींनो येणारे आर्थिक वर्ष हे आपल्या बँकेचे “हिंक महोत्सव” वर्ष आहे. हे वर्ष साजरे करीत असतांना मला आपल्या ग्राहक सभासदांच्या बँके कहून वाढलेल्या आशा अपेक्षा पूर्ण करण्याचा मानस आहे. यासाठी बँकेची शाश्वत वाढ सुनिश्चित करण्यासाठी आपल्या बँकेचे सभासद भागधारक ग्राहक ह्यांचे हित जोपासण्याचे मजबूत धोरण आम्ही अंगीकारले आहे. यासाठी आम्ही आमचे जोखीम व्यवस्थापन धोरण बढळकट करणार आहोत, जोखीम व्यवस्थापनाची सर्वांच्या मानके राखण्यासाठी आम्ही वचनबद्ध आहोत आणि त्याचे पालन करण्यावर आमचा जोर असेल. आम्ही आर्थिक समावेशातील अंतर भरून काढण्यासाठी आणि समाजातील तळागाळातील लोकांचे जीवनमान स्तर उंचावण्यासाठी व्यक्ती आणि व्यावसायिकांना समान संधी प्रदान करण्यासाठी वचनबद्ध राहणार आहोत. आमच्या भविष्यातील निरनिराळ्या योजना, उपक्रम कमी उत्पन्न असलेल्या समुदयांच्या गरजा पूर्ण करतील ज्यामुळे ज्या प्रदेशात बँकेचे कामकाज चालते त्या प्रदेशातील एकूण सामाजिक, आर्थिक विकासाला हातभार लागणार आहे.

बँकेच्या ग्राहकांना नेहमीच अद्यावत तंत्रज्ञानाचा वापर करून गतिमान सेवा देणे त्यासाठी आगामी कालावधीत आम्ही ग्राहकांना अनेक सेवा सुविधा पुरविण्यासाठी तत्पर असणार आहोत आणि हे आपल्या सर्वांच्या सहकार्यानेच शक्य होणार आहे. आपले सहकार्य बँकेसाठी महत्वपूर्ण असणार आहे आणि विश्वासावर पुढील काळात येणाऱ्या अनेक आह्वानांना सामोरे जाऊन आपली बँक आपल्या सर्वांच्या मदतीने आपण आज ज्या सर्वांच्या स्थानावर आहे त्याठिकाणी कायम राहणार आहे. यासाठी माझ्यासोबत संचालक मंडळातील सर्व सहकारी, बँकेतील वरिष्ठ अधिकारी वर्ग व सर्व कर्मचारी खांदा लावून बँकेच्या प्रगतीसाठी सतत कार्यरत राहणार आहेत.

बहुराज्यीय सहकारी संस्था कायदानुसार माझ्या १० वर्षातील अध्यक्षीय कार्यकाळातील ही शेवटची आमसभा आहे. तसेच ही या विद्यमान संचालक मंडळाच्या कार्यकाळातील अंतिम आमसभा आहे. मी बँकेच्या सर्व सभासद, ग्राहक, हितचिंतक व कर्मचारी बंधू आणि भगिनी तसेच संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी यांचे त्यांनी माझ्या अध्यक्षीय कार्यकाळातील कामकाजावर दाखविलेल्या विश्वासामुळे, पाठिंब्यामुळे आणि सहकार्यामुळे मी बँकेस प्रगतीपथावर नेऊ शकलो त्यामुळे आपणा सर्वांचे मी मनापासून आभार व्यक्त करतो व कायम आपला त्रृणी राहू इच्छितो.

पुनःश्च सर्व भागधारक मान्यवर ठेवीदार-कर्जदार, हितचिंतक तसेच संचालक मंडळातील माझे सहकारी यांनी दिलेल्या सहकार्याबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करतो.

धन्यवाद !

जय सहकार

आपला

(आशिष वि. चौबीसा)

अध्यक्ष



६० वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२२-२०२३)

सन्याननीय सभासद बंधु भगीर्णीनो सप्रेम नमस्कार,

बँकेच्या ६० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने मी आपले मनःपूर्वक स्वागत करतो. सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचा लेखा परिक्षित ताळेबंद, नफातोटा पत्रक तसेच वार्षिक अहवाल या सभेपुढे सादर करतांना संचालक मंडळास आनंद होत आहे.

मागील वर्षी अमेरीका व युरोप मधील बँका डबघाईस आलेल्या आहेत. तसेच मागील एक वर्षापासून सुरु असलेल्या रशिया युक्तेन युद्धाचा परिणाम जागतीक अर्थव्यवस्थेवर होत असतांना आपल्या देशाच्या अर्थव्यवस्थेवर कमी अधिक परिणाम झालेला आहे. आर्थिक मंदीमुळे केवळ मोठे व्यवसाय प्रभावित झाले नाहीत तर छोटे व्यावसायिक आणि नोकरदार वर्गाला सुध्दा आर्थिक संकटाचा सामना करावा लागला. यापासून बँका सुध्दा अलिप्त राहू शकल्या नाहीत. या वैशिवक संकटात आणि विपरीत परिस्थितीत देखील आपल्या बँकेने व्यवसायामध्ये सातत्य कायम ठेवले आहे हि अभिमानास्पद बाब आहे. हे केवळ आपल्या विश्वासामुळे शक्य झाले आहे.

आपणांस माहितच आहे की, कोणत्याही देशाची आर्थिक क्षमता ही त्या देशाच्या आर्थिक परिस्थितीवर अवलंबून असते. आज भारतीय अर्थव्यवस्था ही मागील दहा वर्षात दहाव्या स्थानावरून जगातील पाचव्या मजबूत अर्थव्यवस्थेकडे वाटचाल करीत आहे, देशाच्या मजबूत अर्थव्यवस्थेमागे त्या देशातील बँकांचे मोठे योगदान असते. यामध्ये सहकार क्षेत्रातील बँकींगचे देखील थोडे का होईना योगदान आहे व याचा आम्हाला “Being A Cooperative” म्हणून नक्कीच अभिमान वाटतो.

बँकेची ३१ मार्च २०२३ रोजी समाप्त आर्थिक वर्षाची स्थिती खालील प्रमाणे.

(रु. लाखात)

अ.नं.	विवरण	२०२२-२०२३
१	भाग भांडवल	३०५१.६५
२	राखीव व इतर निधी	१९८८८.२६
३	ठेवी	१११८५३.८१
४	दिलेली कर्जे	६१३३५.०५
५	गुंतवणुक	५९३९५.९७
६	खेळते भांडवल	१३३७९८.५१
७	एन.पी.ए. नेट	०.००%
८	सी.आर.ए.आर.	२१.८०%
९	निवळ नफा	७८९.९४
१०	नेटवर्थ	१२९४४.७२
११	ऑडीट वर्ग	अ



भारतीय अर्थव्यवस्थेची सद्यस्थिती :

भारताचा जीडीपी दर आर्थिक वर्ष २०२२-२०२३ मध्ये ७.२०% पर्यंत पोहोचला. मागील दोन वर्षात कोविड च्या परिणामांमुळे विस्कळीत झालेले आर्थिक व्यवहार बरेचसे सुरक्षीत झालेले आहेत. त्यामुळे बँकींग क्षेत्रातही उत्साहाचे वातावरण पाहावयास मिळाले. जागतीक घडामोडी व रिझर्व बँकेच्या धोरणांमुळे ठेवी वरील व्याजदर वाढण्यास सुरुवात झालेली आहे.

यावर्षीच्या अंदाजपत्रकात अर्थमंत्र्यांनी गतीशक्ती प्रोजेक्टला प्राधान्य दिले आहे. घरबांधणी, लघु उद्योग, पर्यटन व रेल्वे या क्षेत्रात सरकारने बेरेच पैकेजेस जाहीर केलेले आहेत. जीएसटी संकलनात झालेली विक्रमी वाढ अर्थव्यवस्थेतील वाढीचे घोतक आहे. रोजगाराच्या नविन संधी उपलब्ध होत आहेत.

जगभरातील विविध घडामोडींमुळे जागतिक पातळीवर अस्थिरता निर्माण झाली आहे. चलन वाढीवर नियंत्रण मिळविण्यासाठी रिझर्व बँकेने रेपो दरामध्ये वारंवार वाढ केली आहे.

भारतीय रिझर्व बँक ही विकास व महागाई यांचा समतोल राखण्याचा प्रयत्न करीत असते. सन २०२२-२३ करीताच्या पहिल्या परथोरण आढाव्यात चलनवाढ रोखण्यास रिझर्व बँकेने प्राधान्य दिले आहे. उत्पादन, मागणी व चलनवाढ यावर पुढील व्याजदर वाढ अवलंबून राहील. सद्यस्थिती पाहता काही बँकांनी कर्ज व ठेवीवरील व्याजदरात वाढ केलेली आहे. जागतिक व देशांतर्गत स्तरावर सद्य बँकींगची परिस्थिती आपण पाहतो आहे. अमेरिकेतील काही मोठ्या बँकां सिलिकॉन वॉली बँक व सिग्नेचर बँक ह्या मागील वर्षी बुडाल्या त्यामुळे जगभरातील गुंतवणुकदारांचे ३८ लाख कोटी रुपयाहून अधिक रकमेचे नुकसान झालेले आहे. यामुळे युरोप मधील काही बँका अडचणीत आल्याचे आपण बघीतले परंतु त्यामानाने भारतीय बँकींग ही सुदृढ व सावरलेली दिसत आहे. याचे श्रेय अर्थातीच आम्ही आपले नियामक रिझर्व्ह बँक व केंद्र शासनाचे पारदर्शक आर्थिक धोरण याला देत आहे.

आर्थिक वर्षात बँकेने केलेली प्रगती -

बँकेने सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात महिला सक्षमीकरणावर पारंपारीक उर्जेचा वापर (सोलर) करण्यावर जास्त भर दिला आहे. तसेच महिलांनी उद्योग धंद्यामध्ये पुढे यारे, व्यवसाय सांभाळावा याकरीता “स्त्री शक्ती” कर्ज योजना सवलतीच्या दराने सुरु केली आहे. राष्ट्रीयकृत बँकेच्या तुलनेत खामगांव अर्बन बँकेचा केशव निवारा गृह कर्ज योजनेचा माफक व्याज दर ८.००% जो जन सामान्यांना परवडेल असा असल्यामुळे सन २०२२-२३ ला गृहकर्ज रु. ६९.८५ कोटी एवढे विक्रमी वाटप करण्यात आले मागील वर्षाच्या तुलनेत दुप्पट वाढ झालेली आहे. बँकेने पारंपारीक उर्जेचा वापर करण्याकरीता सोलर खरेदी कर्ज योजना माफक व्याजदरात सुरु केलेली असून त्यास उत्तम प्रतिसाद मिळत आहे. बँकेने शेतकऱ्यांना त्यांच्या मालाचा योग्य भाव मिळण्याकरीता माल तारण कर्ज योजना (Pledge Loan) सुधा सुरु केले आहे.

दरवर्षी बँकेकडून सणासुदीच्या व उत्सवाच्या काळात छोटे व्यवसाय करणारे व्यावसायीक व सर्व साधारण उत्पन्न असणाऱ्या ग्राहकांसाठी विविध गृह उपयोगी वस्तु खरेदी करण्यासाठी व इतर कारणासाठी उत्सव कर्ज योजना असुन त्या अंतर्गत बँकेकडून सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात १९७ कर्ज प्रकरणे मंजुर करून रु. १८४.९७ लाखाचे वाटप करण्यात आले. तसेच चालु आर्थिक वर्षात सुधा बँकेने ही सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे तरी जास्तीत जास्त भागधारक व ग्राहकांनी याचा लाभ घ्यावा. बँकेने चालु आर्थिक वर्षात ठेवीमध्ये रु. ५४.११ कोटी व कर्जामध्ये रु. ३९.४९ कोटी ने वाढ केलेली आहे ही लक्षणीय आहे.

भाग भांडवल व स्वनिधी :

३१ मार्च २०२३ अखेर बँकेचे भाग भांडवल रु. ३०५१.६५ लाख आहे. गंगाजळी व इतर निधी रु. १९८८८.२६ लाख आहे. मागील वर्षापेक्षा भागभांडवलामध्ये रु. १०२.३२ लाखाने वाढ झालेली आहे. बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण मार्च २०२३ अखेर २१.८०% इतके आहे.

पोटनियम क्र.६ नुसार प्रत्येक सभासदाने किमान रु. १०००/- (अक्षरी रु. एक हजार फक्त) इतक्या रक्कमेचे शोअर्स धारण करणे अनिवार्य आहे. तरी ज्या सभासदांनी अद्याप पुर्तता केलेली नाही त्यांनी पुर्तता करून घेणेविषयी विनंती आहे. ज्यामुळे बँकेच्या भागभांडवलात वाढ होण्यास मदत होईल. तसेच लाभांश जमा करण्याकरीता खाते क्रमांक बँकेस कळविणे आवश्यक आहे.

सतत तीन वर्षे ज्यांचा लाभांश त्यांच्या खात्यामध्ये जमा न झाल्यास अशा शिल्लक लाभांश रकमा बँकेला गंगाजळी मध्ये वळती कराव्या लागतात. ही बाब देखील सभासदांनी ध्यानात ठेवावी.



ठेव व्यवसाय:

आपल्या बँकेच्या ठेव व्यवसाय अहवाल वर्षात दि. ३१ मार्च २०२३ रोजी रु. १११८५३.८१ लाख इतका आहे. त्यामध्ये मागील वर्षी पेक्षा रु. ५४११.२५ लाखाने वाढ झालेली आहे.

कासा ठेवी:

दि. ३१.०३.२०२३ ला कासा ठेवी रु. ४६२.४२ कोटी असून, कासा ठेवींचे एकूण ठेवींशी प्रमाण हे ४१.३४% आहे.

बँकेच्या ठेव व्यवसायाची गत ३ वर्षांची तुलनात्मक स्थिती:

(रु.कोटीत)

अ.नं.	ठेव वृद्धीचा तपशिल	आर्थिक वर्षांखेरीची एकूण ठेवी व कासा ठेवींची स्थिती		
		एकूण ठेवी	कासा ठेवी	कासा ठेवी %
१	आर्थिक वर्ष २०२०-२१	१०९३.२३	४२४.८७	३८.८६%
२	आर्थिक वर्ष २०२१-२२	१०६४.४३	४५३.०५	४२.५६%
३	आर्थिक वर्ष २०२२-२३	१११८.५४	४६२.४२	४१.३४%

ग्राहकांच्या ठेवींच्या सुरक्षिततेसाठी बँकेतर्फे डिपॉज़ीट इन्शुअरन्स् अण्ड क्रेडीट गॅरंटी कार्पोरेशन ऑफ इंडीया या संस्थेकडे इन्शुअरन्स् च्या प्रिमीयमची रक्कम दरवर्षी नियमितपणे भरली जाते. यामध्ये रु. ५ लाखांपर्यंतचे डिपॉज़ीट या स्कीम अंतर्गत सुरक्षित आहे. अहवाल काळात देखील बँकेने सदरचा प्रिमीयम भरला आहे.

कर्ज व्यवसाय:

कोरोनामुळे व अमेरिकेतील बँका डबघाईस आल्याने जागतिक स्तरावर अस्थिरता निर्माण झाली व त्याचा प्रतिकूल परिणाम व्यवसायावर झाला. परिस्थिती आता हल्लूहल्लू पूर्वपदावर येत असल्याचे दिसत आहे. या सर्व पाश्वभूमीवर गुणवत्तापूर्ण कर्ज वृद्धी ही एक आव्हानात्मक बाब आहे. जागतिक परिस्थिती व राज्यातील औद्योगीक उत्पादनातील घट झाल्याचा परिणाम व मंदीमुळे मंजूर कर्ज उचल कमी प्रमाणात असल्यामुळे जवळपास रु. ११० कोटीचे कर्ज उचल होणे शिल्लक होते तरीही बँकेने कर्ज वितरणात रु. ३९.४९ कोटी ची वाढ नोंदविली आहे.

बँकेच्या कर्ज व्यवसायाची मागील ३ वर्षांची तुलनात्मक स्थिती:

(रु.कोटीत)

अ.नं.	आर्थिक वर्ष	कर्ज व्यवसायाची स्थिती रक्कम व शतमानात प्रमाण		
		आर्थिक वर्ष अखेर कर्ज स्थिती	गत वर्षाच्या तुलनेत वाढ	वाढीचे प्रतिशत प्रमाण %
१	२०२०-२१	६०२.७१	१८.७९	३.२२
२	२०२१-२२	५७३.८६	-२८.८५	-४.७९
३	२०२२-२३	६१३.३५	३९.४९	६.८८



एकूण व्यवसायः

अहवाल वर्ष अखेरीस बँकेचा एकूण व्यवसाय रु. १७३१.८९ कोटी इतका झालेला आहे. जागतिक आर्थिक मंदीच्या परिस्थितीमध्येही बँकेने आपल्या व्यवसायामध्ये सातत्य कायम टिकवून ठेवले ही उल्लेखनिय बाब आहे.

बँकेच्या एकूण व्यवसायाची तुलनात्मक स्थितीः

(रु. कोटीत)

अ.नं.	आर्थिक वर्ष	एकूण व्यवसाय	गतवर्षाच्या तुलनेत वाढ	वाढीचे प्रमाण
१	२०२०-२१	१६९५.९३	७६.४९	४.७२%
२	२०२१-२२	१६३८.२९	-५७.६४	-३.४०%
३	२०२२-२३	१७३१.८९	९३.६०	५.७१%

आरबीआय च्या धोरणानुसार बँकांना आपल्या एकूण कर्जामधील ५०% कर्जे ही रु. २५ लाखापर्यंतची असायला पाहिजे. सदर उद्दीष्ट गाठण्यासाठी आपल्या बँकेने सवलतीच्या व्याजदरात सी.सी.एस.बी., एम.टी.एस.बी., स्त्री शक्ती कर्ज, सोने तारणावर रु. २५ लाखाची सी.सी.मर्यादा, महिला अंत्योदय बँचत गट योजना, उत्सव कर्ज योजना, रु. ५ लाखापर्यंतची सोलर कर्ज योजना, ८.००% दराने गृह कर्ज योजना अशा विविध आकर्षक कर्ज योजना सुरु केल्या आहेत. जेणेकरून कर्जवृद्धी होऊन मार्च २०२४ पर्यंत २५ लाखापर्यंतच्या कर्जाचे प्रमाण ५०% पर्यंत नेण्यास मदत होईल. मार्च २०२३ ला बँकेने एकूण रु. २५७.२९ कोटी कर्ज वाटप करून ४१.९३% पर्यंत उद्दीष्ट साय केलेले आहे. तसेच काही कर्ज प्रकारावरील व्याजदर हे व्यावसायीक बँकांच्या बरोबरीचे आहेत हे विशेषत: नमुद करावेसे वाटते.

अनुत्पादक कर्जे (एन.पी.ए.) वत्यांचे व्यवस्थापनः

रिझर्व बँकेने दैनंदीन एनपीए मार्किंग करण्याचे निर्देश दिले आहेत. त्याचे अनुपालन आपल्या बँकेने दि. ३०.०९.२०२१ पासून सुरु केलेले आहे. तसेच रिझर्व बँकेने एसएमए १ व एसएमए २ ही नविन संकल्पना राबविण्याचे निर्देश बँकांना दिले आहेत. त्याप्रमाणे मुख्य कार्यालयामधून दररोज याचा पाठ्पुरावा केला जातो व कर्जदारांशी संपर्क करून वेळीच थकीत कर्ज हप्ते, व्याज भरणे बाबत सांगितले जाते.

बँकेचे दि. ३१.०३.२०२३ रोजी अनुत्पादक कर्जे रु. २६.२७ कोटी आहेत. त्याचे एकूण कर्जाशी प्रमाण ४.२८% इतके आहे. यासोबतच आपल्या बँकेचे पहिल्यांदाच नेट एन.पी.ए. ०.००% आहे हे आनंदाने नमुद करावेसे वाटते.

सर्व थकीत कर्जदार बंधू भगिनींना विनंती करण्यात येते कि, आपली कर्जे वेळेत भरून बँकेस सहकार्य करावे. तसेच ज्या कर्जदारांनी कर्जाची वेळेत परतफेड केली आहे त्या सर्वांचे मनःपूर्वक आभार व यापूढेही असेच सहकार्य राहील हि अपेक्षा.

एन.पी.ए. कर्जांसंबंधी गत तीन वर्षांची स्थितीः

(रु. कोटीत)

अ.नं.	आर्थिक वर्ष	अनुत्पादित कर्जाची स्थिती			
		एकूण ग्रॉस एन.पी.ए. (Gross NPA)		एकूण निव्वळ एन.पी.ए. (Net NPA)	
		रक्कम	प्रमाण	रक्कम	प्रमाण
१	२०२०-२१	८६.५६	१४.३६%	५०.९५	८.९८%
२	२०२१-२२	२३.७०	४.१३%	२.५०	०.४५%
३	२०२२-२३	२६.२७	४.२८%	०.००	०.००%



बँकेने कर्जाचे पुनर्गठन केलेल्या खात्यांची सविस्तर माहिती अहवालात दिली आहे. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना कर्ज दिलेले नाही. बँकेचे निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण चालू आर्थिक वर्षात म्हणजे सन २०२३-२४ मध्ये सुध्दा ०.००% ठेवण्याचा प्रयत्न राहील.

नफा :

बँकेचा करपूर्व नफा यावर्षी रु. १२४२.६९ लाख झाला. तसेच कर पश्चात नफा रु. ७८९.९४ लाख इतका झाला आहे.

नफावाटणी :

बँकेने सन २०२२-२३ करीता ६.५०% दराने लाभांशाची तरतुद केलेली आहे. यास सभासदांनी मान्यता द्यावी. बँकेने सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाकरीता रिझर्व बँकेच्या परवानगीने ६.००% प्रमाणे लाभांशाचे वाटप केले आहे. सन २०२२-२३ या वर्षाकरीता नफा वाटणी खालील प्रमाणे करण्याचा मानस आहे. यास मान्यता देण्यात यावी.

१	(किमान २५% आवश्यक) राखीव निधी	५,६७,०३,६७५.००
२	६.५०% प्रमाणे लाभांश तरतुद सन २०२१-२२	२,००,००,०००.००
३	१% प्रमाणे शिक्षण निधी	७,८९,९९५.००
४	बिल्डिंग फंडाकडे	१०,००,०००.००
५	सभासद कल्याण निधी	५,००,०००.००
६	धर्मदाय निधी	०.००
७	श्री शिल्लक पुढील वर्षाकडे वर्ग	१,०४०.००
	एकूण	७,८९,९४,६३०.००

गुंतवणूक :

गतवर्षीच्या रु. ५८०.९९ कोटींच्या तुलनेत अहवाल वर्षात रु. ५९३.९५ कोटींची गुंतवणूक झाली. बँकेने अहवाल वर्षात रिझर्व बँकेच्या निकषानुसार रोखता, SLR व NON SLR गुंतवणूक तसेच आंतर बँक गुंतवणूकीचे योग्य ते प्रमाण राखले आहे.

सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षात सरकारी रोख्यांवरील परतावा ६.५२% इतका राहीला. बँकेला अहवाल वर्षात रु. ३३.६५ कोटींचे गुंतवणूक व्याज प्राप्त झाले आहे.

जोखीम व्यवस्थापन :

बँकींग व्यवसायामध्ये जोखीम ही असतेच. व्यवसायाची वाढ तसेच स्थिरता याकरीता जोखीम व्यवस्थापन हे बँकेसाठी फार महत्वाचे आहे. बँकींग व्यवसायात प्रामुख्याने Credit Risk, Market Risk, तसेच Operational Risk या जोखीमांना सामोरे जावे लागते. बँकेने याकरीता जोखीम व्यवस्थापन धोरण तयार केले असून, रिझर्व बँकेच्या परिपत्रकानुसार रीस्क बेस इंटरनल ॲडीट बँकेने सुरु केले आहे. तसेच विविध जोखीमांच्या व्यवस्थापनासाठी समित्यांचे गठन केले आहे.

मनुष्यबळ व्यवस्थापन :

बँकेच्या प्रगतीत व कार्यात महत्वाचा वाटा सेवकांचा असतो. बँकेने सेवकांना सोई, प्रशिक्षण व त्यांचे संरक्षण अशा बाबींकडे नेहमीच आत्मियतेने लक्ष दिले आहे. सेवक हे संस्थेचे आधारस्तंभ असतात. बँकींग सेवा पुरविण्यात त्यांची महत्वाची भुमिका असते. कमी मनुष्यबळ संख्येत ग्राहकांना सर्व सेवा पुरविण्याचे काम बँकेने केले आहे.

कर्मचाऱ्यांना सन २०२२-२३ मध्ये नेशनल इंस्टीट्युट फॉर बँकींग एज्युकेशन अॅन्ड रिसर्च पुणे, अमरावती विभाग अर्बन को-ऑप. बँक असोसिएशन, मराठवाडा अर्बन बँक्स को-ऑप. बँक असो. लि., पर्यवेक्षण विभाग रिझर्व बँक नागपूर, बुलढाणा जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन मर्यादीत, विदर्भ अर्बन बँक्स को-ऑप. असोसिएशन लि., अशा विविध संस्था व बँकेच्या अंतर्गत



प्रशिक्षण कार्यक्रमानुसार एकूण १३१ कर्मचाऱ्यांना प्रशिक्षण देण्यात आले. तसेच मागील वर्षी लिपीक ते अधिकारी व अधिकारी ते वरिष्ठ अधिकारी ह्यांची पदोन्नती प्रक्रीया यशस्वीपणे पुर्ण करण्यात आली. बँकेच्या कर्मचारी वर्गाद्वारा संचालित श्री दत्त उपासक मंडळाच्या माध्यमातून डॉ. हेडगेवार सेवा प्रकल्पा अंतर्गत बँकेच्या सर्व कर्मचाऱ्यांचे रक्त - लघवी तपासणी करण्यात आली.

आधुनिक तंत्रज्ञान :

संगणक विभागाने केलेली काही वैशिष्ट्यपूर्ण कामे -

- १) रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार सीबीएस प्रणाली सुरक्षितपणे हाताळण्यासाठी कार्यप्रणालीत प्रवेश करतेवेळी द्विघटक प्रमाणीकरण पद्धत (टुफ्कटर ऑथॅटिकेशन सिस्टीम) लागू केली आहे.
- २) रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार दि. ३०.०९.२०२१ पासून दररोज अनुत्पादक कर्जाचे मार्किंग (Day to Day NPA Marking) करणे सुरु केले आहे.
- ३) खातेदारांना ई-मेल द्वारे त्यांच्या खात्यांचा खाते उतारा पाठविणे.
- ४) रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार एसएमए१, एसएमए२ चे दररोज मॉनिटरींग व ग्राहक संपर्क. यामुळे एनपीए नियंत्रणात ठेवण्यास मदत होत आहे.
- ५) नविन पिढीच्या तरुण ग्राहक वर्गाच्या सेवेत बँकेने UPI च्या माध्यमातून गुगल-पे, पे-टीएम. भिम अॅप इ. मोबाईल द्वारे ऑनलाईन पेमेंटची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. आपली बँक सदरची UPI योजना सुरु करणारी विदर्भातीली पहिली सहकारी बँक आहे. यासोबतच ATM, IMPS इ. सुविधा मागील दोन वर्षांपासून सुरक्षित सुरु आहेत.

पुंजी पर्याप्तता (CRAR) :

बँकेची पुंजी पर्याप्तता मागील वर्षीच्या २०.७५% च्या तुलनेत ॲहवाल वर्षात २१.८०% आहे. रिझर्व बँकेच्या कमीत कमी ९% च्या निकषाच्या तुलनेत हे प्रमाण खुप समाधानकारक आहे. बँकेच्या Trier I भांडवलाचे एकूण भांडवलाशी (Tier I + Tier II) प्रमाण ७६.६४% आहे. बँकेच्या सक्षम भांडवली पायाचे हे घोतक आहे.

सामाजिक उपक्रम :

बँकेतर्फे दरवर्षी गणेशोत्सव विसर्जनाचे दिवशी खामगांव शहरामध्ये केडीया टर्निंग पॉईट येथे सर्व गणेशभक्तांना विनामुल्य चहाचे वितरण करण्यात येते. बँक ही परंपरा मागील अनेक वर्षांपासून जोपासत आहे.

बँकेचे सर्व कर्मचारी उत्कृष्ट ग्राहक सेवेचा वसा घेऊन कार्यरत असतात त्यांची बँकेप्रती असलेली निष्ठा ही निश्चितच कौतुकास्पद आहे.

धन्यवाद !

संचालक मंडळाचे वतीने

आशिष वि. चौबीसा

अध्यक्ष



ANNEXURE "A"

HEAD OFFICE ADDRESS : SHIRIRAM SHALIGRAM PLOT, KHAMGAON.
DATE OF REGISTRATION : 26-07-1963
DATE & NO. OF LICENCE : 12.07.2000 M.S.C.S. / C.R. / 107/ 2000,

JURISDICTION : BULDANA, AMRAVATI, AKOLA & JALGAON DISTRICT,
AURANGABAD, BURHANPUR CITY & NAGPUR CITY.

AS ON 31st MARCH 2023

(Rs. In Lakh)

ITEM	YEAR 2022-2023	
NO. OF BRANCHES INCLUDING H.O.		33
MEMBERSHIP	REGULAR	102775.00
PAID UP SHARE CAPITAL		3051.65
TOTAL RESERVES AND FUNDS		19888.26
DEPOSITS	SAVINGS	34963.83
	CURRENT	11278.33
	FIXED	65611.64
ADVANCES	SECURED	59213.27
	UNSECURED	2123.74
	TOTAL % OF PRIORITY	
	SECTOR	64.28 %
	TOTAL % OF WEAKER	
	SECTOR	12.50%
BORROWINGS	NABARD.	0.00
	OTHER	0.00
INVESTMENTS	M.S.C.	1707.30
	OTHER	57687.87
NPA % (GROSS PERCENTAGE)		4.28%
AUDIT CLASSIFICATION		"A". 2022-2023
PROFIT / LOSS FOR THE YEAR		789.94
SUB STAFF		72
STAFF		265
TOTAL STAFF		337
WORKING CAPITAL		133798.51

PLACE : KHAMGAON.

DATE : 31/03/2023.

Sd.

Chief Executive Officer (O)



INDEPENDENT STATUTORY AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED ON 31/03/2023

(Under Section 31 of the Banking Regulation Act, 1949 and Section 73(4) of Multistate Co-operative Societies Act, 2002 and Rule 27 of Multi State Co-operative Societies Rules, 2002)

To,
The Members, The Khamgaon Urban Co-op. Bank Ltd.

Report on Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **The Khamgaon Urban Co-op. Bank Ltd., Khamgaon** ("TheBank") which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2023, the Profit and Loss Account, 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 which are included in returns of Head Office and its departments and 32 branches, 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 give the information required by The Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, Multistate Co-operative Societies Act, 2002 and Multistate Co-operative Societies Rules 2002, made there under, if applicable, the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the Central Registrar of Cooperative Societies, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
 - (i) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2023;
 - (ii) in the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
 - (iii) in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Basis of 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 ICAI together with 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 made there under and under the provisions of Multistate Cooperative Societies Act, 2002 and the Multistate Cooperative Societies Rules, 2002 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 management is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Management's Report including other explanatory information, but does not include 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.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Standalone Financial Statements

5. The Bank's Management are responsible for the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, 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 made there under, the Multistate Cooperative Societies Act, 2002 and the Multistate Cooperative Societies Rules, 2002, and the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the Central Registrar of Cooperative Societies. This responsibility also includes maintenance of adequate records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgements and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the Financial Statements that give true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Financial Statements, management 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 management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.



Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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 auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is high level of assurance, but it 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 aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism 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.

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

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

Other Matter

7. During the course of our audit, we have identified 4 accounts involving an amount of Rs. 81,74,010/- as 'Non-Performing Advances (NPA)' which the bank had categorised as 'Standard Advances'. The interest reversal on account of such advances being identified as NPA is Rs. 1,95,958/- and to that extent the profit is **OVERSTATED**.

8. The additional provision required on account of accounts identified as NPA during the audit is Rs. 7,97,806/. However, the bank is already having excess provision towards Bad and Doubtful debt, hence this additional provision will not have any financial impact on the profit of the bank.

9. The bank has wrongly debited depreciation pertaining to revalued portion of the revalued asset to 'Profit and Loss A/c' instead of debiting to the 'Asset Revaluation Fund A/c'. The amount such wrongly debited is Rs. 18,86,840/- pertaining to FY 2021-2022 and Rs. 13,54,985/- pertaining to FY 2022-2023 and to that extent the profit is **UNDERSTATED**.

10. The bank has wrongly debited an amount of Rs. 17,46,249/- towards Leased-line rent, the said expenditure pertains to first quarter of FY 2023-2024. And thus, the profit for the year has been **UNDERSTATED** to that extent.

11. The bank has wrongly calculated 'Accrued Interest on Fixed Deposits' and credited 'Income on Investments' by excess amount of Rs. 17,70,924/- And thus, the profit for the year has been **OVERSTATED**.

12. The bank has not created 'Deferred tax liability', as per AS-22, of Rs. 3,57,640/. And thus, the profit for the year has been **OVERSTATED**.

13. The overall impact of the above observation is the profit has been **UNDERSTATED** by **Rs. 26,63,552**.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

14. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to The Banking Regulation Act, 1949 and Multistate Co-operative Societies Act, 2002 and the Multistate Co-operative Societies Rules, 2002.

15. We have observed Non-compliance of Accounting Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India:
 a) Accounting Standard 1- "Disclosure of Accounting Policies".
 b) Accounting Standard 9- "Revenue Recognition"
 c) Accounting Standard 22 - "Deferred Tax Asset / Liability"



16. As required by Section 73(4) of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002 and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, we report that:

- a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
- b) 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;
- c) As required by Section 30(3) of The Banking Regulation Act, 1949, we further report that the transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank.
- d) The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
- e) The profit and loss account shows a true balance of profit for the period covered by such account;
- f) 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;

17. As required by Rule 27(2) of the Multi-state Co-operative Societies Rules, 2002, we report that :

- a) 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.
- b) In our opinion and according to information and explanations given to us, the guidelines issued by the Reserve Bank, to the extent applicable to the Bank, have generally been adhered to.

18. As required by the Rule 27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002, we report on the matters specified in clauses (a) to (f) of the said Rule to the extent applicable to the Bank as under:

- a) During the course of our audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, the Rules made thereunder or the Bye-Laws of the Bank.
- b) During the course of our audit, we have not come across material and significant transaction which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India, to the extent applicable to the Bank;
- c) Based on our examination of the books of account and other records and as per the information and explanations given to us, the following monies due to the Bank appear to be doubtful of recovery against which a provision of Rs. 20.00 Crores is made in the accounts. (Advances categorized as doubtful and loss assets as per prudential norms laid down by the Reserve Bank of India are considered as doubtful of recovery);

Particulars	Principal Outstanding on 31.03.2023 (Rs. In Crores)
Doubtful Assets	17.38
Loss Assets	1.81
Total	19.19
Provision Made against above advances	20.00

- d) As per the information provided to us and to the best of our knowledge, credit facilities are not sanctioned by the bank to the members of the Board (including relatives).
- e) During the course of our audit, we have generally not come across any violations of guidelines, conditions etc. issued by the Reserve Bank of India, to the extent applicable to the Bank;
- f) To the best of our knowledge, no other matters have been specified by the Central Registrar, which require reporting under this Rule.

19. The Bank has been awarded "A" Audit Classification for the FY 2022-23.

For Jodh Joshi And Co.
Chartered Accountants
FRN: 104317W

Anirudh Kavimandan
Partner
Membership No. 141953
UDIN: 23141953BGWWVU8793

Place: Camp - Khamgaon
Date: 25/05/2023



Form A

**Balance Sheet of The Khamgaon Urban Co-op Bank Limited.
Balance as on 31st March 2023**

	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
Liabilities			
Capital and Liabilities	1	305,164,825.00	295,565,275.00
Reserve and Surplus	2	1,988,826,044.07	1,744,528,622.80
Deposits	3	11,185,381,304.93	10,644,255,590.07
Borrowings	4	-	-
Other liabilities and provisions	5	378,857,955.55	318,977,196.33
Total		13,858,230,129.55	13,003,326,684.20
Assets			
Cash and balances with RBI	6	693,451,059.50	598,309,369.50
Balance with banks and money at call and short notice	7	393,440,792.80	219,334,775.68
Investments	8	5,939,517,491.59	5,801,889,980.32
Advances	9	6,133,701,332.63	5,738,615,962.78
Fixed Assets	10	329,172,368.57	335,142,972.49
Other Assets	11	368,947,084.46	310,033,623.43
Total		13,858,230,129.55	13,003,326,684.20
Contingent Liabilities	12	336,854,555.72	257,879,045.56
Bills for Collection			

**For Jodh Joshi and Co.
Chartered Accountants
FRN 104317W**

**Anirudh Kavimandan
Partner
Membership No. 141953**

**Place : Camp - Khamgaon
Date : 25th May 2023
UDIN : 23141953BGWWVU8793**

On behalf of the Board

A. V. CHOURBISA Chairman

N. T. KARESIYA Vice Chairman

Sau. V. C. RATHI Director

S. Y. KULKARNI Chief Executive Officer

V. R. KULKARNI Dy. CEO / General Manager

S. V. JADHAO Chief Manager

P. P. TARALE Manager



Form B
Profit and Loss Account Khamgaon Urban Co-op Bank Limited.
for the year ended on 31st March 2023

	Schedule	Year ended 31-03-2023	Year ended 31-03-2022
I. Income			
Interest earned	13	898,318,516.22	881,817,399.58
Other income	14	103,070,252.33	36,287,158.88
Total		1,001,388,768.55	918,104,558.46
II. Expenditure			
Interest expended	15	375,937,408.27	394,656,053.59
Operating expenses	16	321,098,267.20	320,048,775.75
Provisions and contingencies	17	180,087,205.50	107,897,600.00
Total		877,122,880.97	822,602,429.34
Less - Provision for Income Tax		47,938,000.00	35,108,680.00
III. Profit / Loss after Tax			
Net profit/loss(-) for the year		76,327,887.58	60,393,449.12
Profit/loss(-) brought forward		3,190.00	2,765.00
Total		76,331,077.58	60,396,214.12
IV. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		54,066,757.58	39,489,090.12
Transfer to other reserves		2,263,280.00	2,903,934.00
Transfer to Dividend		20,000,000.00	18,000,000.00
Balance carried over to balance sheet		1,040.00	3,190.00

**For Jodh Joshi and Co.
Chartered Accountants
FRN 104317W**

**Anirudh Kavimandan
Partner
Membership No. 141953**

**Place : Camp - Khamgaon
Date : 25th May 2023
UDIN : 23141953BGWWVU8793**

On behalf of the Board

A. V. CHOURBISA Chairman

N. T. KARESIYA Vice Chairman

Sau. V. C. RATHI Director

S. Y. KULKARNI Chief Executive Officer

V. R. KULKARNI Dy. CEO / General Manager

S. V. JADHAO Chief Manager

P. P. TARALE Manager



Schedule 1 - Capital				Annexure I
	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022	
I. For Nationalised Banks			-	-
Capital (Fully owned by Central Govt.				
II. For Banks incorporated outside India				
Capital				
i) The amount brought in by banks by way of start-up capital as prescribed by RBI should be shown under this head.			-	-
ii) Amount of deposit kept with the RBI under Section 11(2) of the Banking Regulation Act, 1949"			-	-
	Total		-	-
III. For Other Banks				
Authorised Capital		558,000,000.00	558,000,000.00	
Issued Capital				
Subscribed Capital		298,216,600.00	286,987,000.00	
Called-up Capital	1	6,948,225.00	8,578,275.00	
Less : Calls unpaid				-
Add : Forfeited Shares				-
	Total	305,164,825.00	295,565,275.00	
Schedule 2 - Reserves and Surplus				
I. Statutory Reserves				
Opening Balance		677,777,191.99	615,307,542.42	
Additions during the year		46,764,176.11	62,728,909.57	
Deductions during the year			259,260.00	
	Total	724,541,368.10	677,777,191.99	
II. Capital Reserves				
Opening Balance		352,531,014.00	322,656,640.00	
Additions during the year		6,068,045.00	41,077,458.00	
Deductions during the year		737,098.00	11,203,084.00	
	Total	2	357,861,961.00	352,531,014.00
III. Share Premium				
Opening Balance			-	-
Additions during the year			-	-
Deductions during the year			-	-
	Total		-	-
IV. Revenue and Other Reserves				
Opening Balance		653,824,202.69	596,183,758.20	
Additions during the year		176,267,434.70	306,778,563.29	
Deductions during the year			249,138,118.80	
	Total	3	830,091,637.39	653,824,202.69
V. Balance in Profit and Loss Account		76,331,077.58	60,396,214.12	
		1,988,826,044.07	1,744,528,622.80	
	Total (I, II, III, IV, V)			



Schedule 3 - Deposits

	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
A. I. Demand deposits			
(i) From banks		5,874,263.44	14,280,089.47
(ii) From others		1,121,959,320.33	1,020,682,253.59
II. Savings Bank Deposits		3,496,383,513.63	3,495,525,878.75
III. Term Deposits			
(i) From banks		2,021,082.00	-
(ii) From others		6,559,143,125.53	6,113,767,368.26
Total (I, II, and III)		11,185,381,304.93	10,644,255,590.07
B. (i) Deposits of branches in India		11,185,381,304.93	10,644,255,590.07
(ii) Deposits of branches outside India		-	-
Total		11,185,381,304.93	10,644,255,590.07

Schedule 4 - Borrowings

I. Borrowings in India			
(a) Reserve Bank of India			
(b) Other banks		-	-
(c) Other institutions and agencies		-	-
II. Borrowings outside India		-	-
Total (I and II)		-	-
Secured borrowings included in I and II above- Rs.		-	-

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

I. Bills payable		-	-
II. Inter-office adjustment (net)		-	-
III. Interest accrued	4	184,465,960.37	145,700,432.23
IV. Interest Payable	5	86,956,885.54	97,781,190.54
IV. Others (including provisions)	6	107,435,109.64	75,495,573.56
Total		378,857,955.55	318,977,196.33

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

I. Cash in hand		208,151,059.50	181,909,369.50
II. Balances with Reserve Bank of India			
(a) in Current Account		485,300,000.00	416,400,000.00
(b) in Other Account		-	-
Total (I and II)		693,451,059.50	598,309,369.50

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

I. In India			
(i) Balances with banks			
(a) in Current Accounts		323,440,792.80	186,834,775.68
(b) in Other Deposit Accounts		-	-
(ii) Money at call and short notice			
(a) with banks		70,000,000.00	32,500,000.00
(b) with other institutions		-	-
Total (i and ii)		393,440,792.80	219,334,775.68
II. Outside India			
(i) in Current Accounts		-	-
(ii) in Other Deposit Accounts		-	-
(iii) Money at call and short notice		-	-
Total (i, ii, and iii)		-	-
Grand Total (I and II)		393,440,792.80	219,334,775.68



Schedule 8 - Investments

	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
I. Investments in India in			
(i) Government Securities	7	3,011,017,016.00	2,809,294,329.00
(ii) Other approved securities	8	1,574,706,100.59	1,656,799,276.32
(iii) Shares		494,100.00	494,100.00
(iv) Debentures and Bonds		-	-
(v) Subsidiaries and/or joint ventures		-	-
(vi) Others	9	1,353,300,275.00	1,335,302,275.00
	Total	5,939,517,491.59	5,801,889,980.32
II. Investments outside India in			
(i) Government securities (including local authorities)		-	-
(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad		-	-
(iii) Others investments (to be specified)		-	-
	Total	-	-
	Grand Total (I and II)	5,939,517,491.59	5,801,889,980.32

Schedule 9 - Advances

A. (i) Bills purchased and discounted			
(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand		3,740,379,727.14	3,406,555,150.00
(iii) Term Loans		2,393,321,605.49	2,332,060,812.78
	Total	6,133,701,332.63	5,738,615,962.78
B. (i) Secured by tangible assets		5,921,327,058.60	5,551,802,573.14
(ii) Covered by Bank/Government Guarantees			
(iii) Unsecured		212,374,274.03	186,813,389.64
	Total	6,133,701,332.63	5,738,615,962.78
C.I. Advances in India			
(i) Priority Sectors		3,689,346,513.08	3,702,470,672.00
(ii) Public Sector		-	-
(iii) Banks		-	-
(iv) Others		2,444,354,819.55	2,036,145,290.78
	Total	6,133,701,332.63	5,738,615,962.78
C.II. Advances outside India			
(i) Due from banks		-	-
(ii) Due from others		-	-
(a) Bills purchased and discounted		-	-
(b) Syndicated loans		-	-
(c) Others		-	-
	Total	-	-
	Grand Total (C.I and II)	6,133,701,332.63	5,738,615,962.78

Schedule 10 - Fixed Assets

I. Premises	10	307,079,493.39	310,386,007.65
At cost as on 31st March of the preceding year		310,386,007.65	287,574,881.98
Additions during the year (Revalued During the year)		-	27,968,610.00
Deductions during the year		-	1,676,943.00
Depreciation to date		3,306,514.26	3,480,541.33
II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)	11	22,092,875.18	24,756,964.84
At cost as on 31st March of the preceding year		24,756,964.84	32,825,053.71
Additions during the year		3,559,323.80	3,601,629.60
Deductions during the year		19,289.98	102,843.03
Depreciation to date		6,204,123.48	11,566,875.44
	Total (I and II)	329,172,368.57	335,142,972.49



Schedule 11 - Other Assets

	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
I. Inter-office adjustments (net)		-	-
II. Interest accrued		-	-
III. Tax paid in advance/tax deducted at source		-	-
IV. Stationery and stamps	12	6,016,355.84	5,119,146.56
V. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims		7,701,000.00	7,701,000.00
VI. Interest Receivable	13	310,558,001.19	257,328,362.55
VII. Others*	14	44,671,727.43	39,885,114.32
Total		368,947,084.46	310,033,623.43

Schedule 12 - Contingent Liabilities

I. Claims against the bank not acknowledged as debts			
II. Liability for partly paid investments			
III. Liability on account of outstanding forward exchange contracts			
IV. Acceptances, endorsements and other obligations.			
VI. Others items for which the bank is contingently liable	15	336,854,555.72	257,879,045.56
Total		336,854,555.72	257,879,045.56

Schedule 13- Interest Earned

I. Interest/discount on advances/bills		561,823,439.04	548,164,102.93
II. Income on investments		336,495,077.18	333,653,296.65
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds		-	-
IV. Others		-	-
Total		898,318,516.22	881,817,399.58

Schedule 14 - Other Income

I. Commission, exchange and brokerage		7,048,980.33	8,512,392.43
II. Profit on sale of investments		45,521,498.05	28,669,519.10
Less : Loss on sale of investments		33,377,500.00	42,662,870.00
III. Profit on revaluation of investments		-	-
Less : Loss on revaluation of investments		-	-
IV. Profit on sale of land, building and other assets		101,764.02	6,176.97
Less : Loss on sale of land, buildings and other assets		-	-
V. Profit on exchange transactions		-	-
Less : Loss on exchange transactions		-	-
VI. Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India.		-	-
V. Miscellaneous Income	16	83,775,509.93	41,761,940.38
Total		103,070,252.33	36,287,158.88

Note : Under items II to V loss figures shall be shown in brackets.

Schedule 15 - Interest Expended

I. Interest on deposits		375,904,974.27	394,623,371.59
II. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings		32,434.00	32,682.00
III. Others			
Total		375,937,408.27	394,656,053.59



Schedule 16 - Operating Expenses

	Schedule	As on 31-03-2023	As on 31-03-2022
I. Payments to and provisions for employees		177,197,968.50	203,075,063.38
II. Rent, taxes and lighting		20,249,430.82	17,607,416.16
III. Printing and stationery		915,819.24	1,209,253.46
IV. Advertisement and publicity		2,202,878.48	1,743,352.64
V. Depreciation on bank's property		8,867,073.74	14,271,523.77
VI. Director's fees, allowances and expenses		819,585.00	775,266.00
VII. Auditor's fees and expenses (including branch auditors)		1,563,201.00	2,716,179.00
VIII. Law charges		438,510.00	339,472.92
IX. Postages, Telegrams, Telephones, etc.		945,286.54	823,455.49
X. Repairs and maintenance		1,129,490.16	435,798.34
XI. Insurance		5,040,116.50	5,329,420.00
XII. Amortization of Investment		3,241,823.00	2,843,986.00
XIII. Other expenditure		98,487,084.22	68,878,588.59
Total		321,098,267.20	320,048,775.75

Schedule 17 - Provisions and Contingencies

I. Provision for special reserve		5,645,000.00	3,858,600.00
II. Provision for Bad & Doubtful Reserve		49,999,768.80	79,017,000.00
III. Investment Depreciation Reserve		-	-21,252,000.00
IV. NPI Provision		-	46,274,000.00
V. Provision for ARC		124,442,436.70	-
Total		180,087,205.50	107,897,600.00

Reconciliation of Profit of the bank

Sr. No.	Particulars	Amount	Amount	Over / Under
	Net profit as per books		7,63,27,888	
Add:				
1	"Depreciation on Upward Revalued amount of Revalued assets wrongly debited to Profit & Loss A/c - FY 2021- 2022"	18,86,840		Understatement
2	"Depreciation on Upward Revalued amount of Revalued assets wrongly debited to Profit & Loss A/c - FY 2022-2023"	13,54,985		Understatement
3	"Prepaid expenditure of Lease Rent of BSNL for 1st quarter of FY 2023-2024 wrongly booked in current year"	17,46,249		Understatement
			49,88,074	
Less:				
1	Excess Accrued Interest on FD accounted for March 2023	-17,70,924		Overstatement
2	Interest reversal on new NPAs identified during the audit	-1,95,958		Overstatement
3	Non creation of DTL	-3,57,640		Overstatement
			-23,24,522	
	Net profit post audit		7,89,91,440	



CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2023

Particulars	31-03-2023		31-03-2022	
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES				
Net Profit as per Profit and Loss Account		124,265,887.58		95,502,129.12
Add: Depreciation in Fixed Assets	8,867,073.74		15,047,416.77	
Add: Appropriation to Special Reserve	5,645,000.00		3,858,600.00	
Less: Provision for Income Tax	47,938,000.00		35,108,680.00	
Less: Appropriations	60,393,024.12		77,292,957.15	
Less: Repairs & Maint. Wrongly debited to Depreciation	85,020.00			
Less: Non-cash Item (Previous Year's Compliance of Excess Depreciation)	8,516.00			
Operating profit before working capital changes		(93,912,486.38)		(93,495,620.38)
Adjustments for:		30,353,401.20		2,006,508.74
(Increase)/Decrease in Investments	(137,627,511.27)		(424,250,669.50)	
(Increase)/Decrease in Advances	(395,085,369.85)		288,484,498.61	
(Increase)/Decrease in Interest Receivables	(53,229,638.64)		344,622,998.60	
(Increase)/Decrease in Other Assets	(5,683,822.39)		(27,858,666.57)	
Increase/ (Decrease) in Funds	222,717,557.81		146,125,868.06	
Increase/ (Decrease) in Revaluation Reserve	737,098.00		-	
Increase/ (Decrease) in Deposits	541,125,714.86		(287,963,131.30)	
Increase/ (Decrease) in Overdue Interest Reserve	38,765,528.14		(305,387,562.20)	
Increase/ (Decrease) in Interest Payable	(10,824,305.00)		(30,039,778.00)	
Increase/ (Decrease) in Other Liabilities	31,939,536.08		(5,135,567.30)	
Net Cash Generated from Operating Activities (A)		232,834,787.74		(301,402,009.60)
		263,188,188.94		(299,395,500.86)
			(29,790,453.57)	
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES				
(Increase)/Decrease in Fixed Assets	(3,540,031.82)			
Net Cash Generated from Investing Activities (B)		(3,540,031.82)		14,600,075.00
				(29,790,453.57)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES				
Increase / (Decrease) in Share Capital	9,599,550.00			
Increase/ (Decrease) in Borrowings	-			
Net Cash Generated from Financing Activities (C)		9,599,550.00		14,600,075.00
Net Increase / (Decrease) in Cash & Cash Equivalents		269,247,707.12		(314,585,879.43)
Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year		817,644,145.18		1,132,230,024.61
Cash & Cash Equivalents at the end of the year		1,086,891,852.30		817,644,145.18
Details of Cash & Cash Equivalents		31.03.2023		31.03.2022
Cash in Hand		208,151,059.50		181,909,369.50
Balance with RBI		485,300,000.00		416,400,000.00
Balance in Current Accounts with SBI, and its associates		323,440,792.80		186,834,775.68
Money at Call and Short Notice		70,000,000.00		32,500,000.00
Total		1,086,891,852.30		817,644,145.18

For Jodh Joshi and Co.
Chartered Accountants
FRN 104317W

Anirudh Kavimandan
Partner
Membership No. 141953

Place : Camp - Khamgaon
Date : 25th May 2023
UDIN : 23141953BGWWVU8793

On behalf of the Board
A. V. CHOURISA Chairman

N. T. KARESIYA Vice Chairman

Sau. V. C. RATHI Director

S. Y. KULKARNI Chief Executive Officer

V. R. KULKARNI Dy. CEO / General Manager

S. V. JADHAO Chief Manager

P. P. TARALE Manager



Notes To Account Forming Part of Financial Statement (Financial Year 2022-23)

Note No. 1 - Accounting Standard 17 – Segment Reporting

Part A: Business segments

(Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	33.65	33.36	12.01	13.31	44.17	41.5	13.64	7.91	103.47	96.08
Result										
Unallocated expenses										
Operating profit										
Income taxes										
Extraordinary profit / loss										
Net profit										

(Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Other information:										
Segment assets	600.95	580.19	147.7	133.75	465.47	440.11	171.5	146.28	1385.62	1300.33
Unallocated assets										
Total assets										
Segment liabilities										
Unallocated liabilities										
Total liabilities										
liabilities										

Part B: Geographic segments

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Domestic		International		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
(a) Revenue	103.47	96.08	Nil	Nil	103.47	96.08
(b) Assets	1385.82	1300.33	Nil	Nil	1385.82	1300.33



Note No. 2 - Accounting Standard 18 – Related Party Disclosures

(Amount in ₹ crore)

Item - Related Party	Parent (as per ownership or control)	Subsidiaries	Associates/ Joint ventures	Key Management Personnel @	Relatives of Key Management Personnel	Total
Borrowings						
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.11	NIL	0.11
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.05	NIL	0.05
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.01	NIL	0.01
Deposits	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Placement of deposits	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Advances	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Investments	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Non-funded commitments	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Leasing/HP arrangements availed	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Leasing/HP arrangements provided	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Purchase of fixed assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Sale of fixed assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Interest paid	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Interest received						
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.01	NIL	0.01
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.00	NIL	0.00
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.00	NIL	0.00
Rendering of services	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Receiving of services						
Sudhir Yashwant Kulkarni CEO (O)	NIL	NIL	NIL	0.17	NIL	0.17
"Venkatesh Ramchandra Kulkarni (Dy. CEO)"	NIL	NIL	NIL	0.13	NIL	0.13
Management contracts	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

Note No. 3 - Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particular	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (Paid up share capital and reserves net of deductions, if any)	119.64	111.63
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	0	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	119.64	111.63
iv)	Tier 2 capital	36.76	36.68
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	156.4	148.31
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	717.69	714.77
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	NA	NA
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	16.67%	15.62%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	5.12%	5.13%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	21.79%	20.75%
xi)	Leverage Ratio	8.63%	8.58%
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (specify name)\$ c) Sponsor Bank\$	NII	NII
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.99	1.47
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	8.01	4.97
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	0.08	10.58

b) Draw down from Reserves

There are no withdrawals from General Reserve



Note No. 4 - Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ 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 up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	24.68	38.02	30.79	14.2	38.58	57.88	130.41	201.61	520.43	54.61	7.32	1118.53
Advances	29.19	45.06	47.81	31.96	29.88	44.83	78.11	111.87	117.93	12.18	64.55	613.37
Investments	0	7	9.78	17.77	50.88	76.32	36.34	48.42	73.18	71.2	210.06	600.95
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Foreign Currency liabilities	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Investments

a) Composition of Investment Portfolio

(As on 31-03-23) (Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity								Nil	Nil	Nil	Nil	
Gross	202.92	0.00	0.00	0.00	0.00	30.49	233.41	Nil	Nil	Nil	Nil	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	
Net	202.92	0.00	0.00	0.00	0.00	30.49	233.41	Nil	Nil	Nil	Nil	0
Available for Sale								Nil	Nil	Nil	Nil	
Gross	72.30	0.00	0.05	25.54	0.00	236.77	334.66	Nil	Nil	Nil	Nil	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	Nil	Nil	Nil	Nil	
Net	72.30	0.00	0.05	20.54	0.00	238.07	329.66	Nil	Nil	Nil	Nil	
Held for Trading												
Gross	25.88	0.00		0.00	0.00	0.00	25.88	Nil	Nil	Nil	Nil	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	0
Net	25.88	0.00		0.00	0.00	0.00	25.88	Nil	Nil	Nil	Nil	
Total Investments	301.10	0.00	0.05	25.54	0.00	267.26	593.95	Nil	Nil	Nil	Nil	0
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	Nil	Nil	Nil	Nil	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	Nil	Nil	Nil	Nil	
Net	301.10	0.00	0.05	20.54	0.00	267.26	588.95	Nil	Nil	Nil	Nil	



Investments

a) Composition of Investment Portfolio

(As on 31-03-22) (Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	115.36	0.00	0.00	0.00	0.00	30.49	145.85	NII	NII	NII	NII	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	NII	NII	NII	NII	
Net	115.36	0.00	0.00	0.00	0.00	30.49	145.85	NII	NII	NII	NII	0
Available for Sale												
Gross	155.63	0.00	0.05	30.65	0.00	238.07	424.40	NII	NII	NII	NII	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	NII	NII	NII	NII	
Net	155.63	0.00	0.05	25.65	0.00	238.07	419.40	NII	NII	NII	NII	
Held for Trading												
Gross	9.94	0.00		0.00	0.00	0.00	9.94	NII	NII	NII	NII	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	NII	NII	NII	NII	0
Net	9.94	0.00		0.00	0.00	0.00	9.94	NII	NII	NII	NII	
Total Investments	280.93	0.00	0.05	30.65		268.56	580.19	NII	NII	NII	NII	0
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	NII	NII	NII	NII	
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	NII	NII	NII	NII	
Net	280.93	0.00	0.05	25.65	0.00	268.56	575.19	NII	NII	NII	NII	

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particular	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	1.6112	1.61
b) Add: Provisions made during the year	0	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0	0.00
d) Closing balance	1.6112	1.61
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	14.5001	14.00
b) Add: Amount transferred during the year	0	0.50
c) Less: Drawdown	0	0.00
d) Closing balance	14.5001	14.50
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category		



c) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Particular				Current Year	Previous Year
a) Opening balance				5.00	8.33
b) Additions during the year since 1st April				0.00	5.00
c) Reductions during the above period				0.00	8.33
d) Closing balance				5.00	5.00
e) Total provisions held				5.00	5.00

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		1	2	3	4	5	6	7			
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	5.49	5.49	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	20.05	25.16	0	0	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	24.05	53.30	0	0	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05	0.05
g)	Provision held towards depreciation	5.00	5.00	0	0	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total *	49.59	83.95	0	0	5.00	5.00	0.05	0.05	0.05	0.05

d) Repo transactions (in face value terms)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	0	0	0	0
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	0	0	0	0
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				



Note No. 5 - Asset quality (FY 2022-23)

a) Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs	-	-	-	-	-	-
Opening Balance	550.16	14.39	7.41	1.90	23.70	573.86
Net Effect of Addition and Deletion	37.74	-8.71	10.57	-0.09	1.77	39.51
Closing balance	587.90	5.68	17.98	1.81	25.47	613.37
*Reductions in Gross NPAs due to:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
i) Upgradation	0.00	0.93	0.13	0.00	1.06	1.06
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	1.00	0.73	0.01	1.74	1.74
iii) Technical/ Prudential Write-offs / ARC	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above/OTS	0.00	0.01	0.13	0.02	0.16	0.16
Recoveries made and A/c closed	0.00	1.11	0.37	0.04	1.52	1.52
Total Recovery	0.00	3.05	1.36	0.07	4.48	4.48
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	2.75	11.97	7.41	1.90	21.28	24.03
Add: Fresh provisions made during the year	0.00	-5.69	10.78	-0.09	5.00	5.00
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of provisions held	2.75	6.28	18.19	1.81	26.28	29.03
This recovery figure is net of changes, if any, debited to such accounts.						
Net NPAs17						
Opening Balance		2.42	0.00	0.00	2.42	2.42
Add: Fresh additions during the year		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Assign to ARC		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year		2.42	0.00	0.00	2.42	2.42
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Floating Provisions						
Opening Balance						Nil
Add: Additional provisions made during the year						Nil
Less: Amount drawn down18 during the year						Nil
Closing balance of floating provisions						Nil
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts				16.520		16.520
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year				0.000		0.000
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year				1.190		1.190
Closing balance				15.330		15.330

Ratios19 (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	4.28%	4.13%
Net NPA to Net Advances	0	0.44
Provision coverage ratio	100%	89.79%



Asset quality (FY 2021-22)

b) Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub- standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs	-	0	-	-	-	-
Opening Balance	516.15	22.30	62.66	1.60	86.56	602.71
Net Effect of Addition and Deletion	35.60	-7.91	-55.25	0.30	-62.86	-27.26
Closing balance	551.75	14.39	7.41	1.90	23.70	575.45
*Reductions in Gross NPAs due to:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
i) Upgradation	0.00	0.93	0.75	0.00	1.68	1.68
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	0.53	1.60	0.00	2.13	2.13
iii) Technical/ Prudential Write-offs / ARC	0.00	31.61	48.72	0.01	80.34	80.34
iv) Write-offs other than those under (iii) above /OTS	2.75	0.00	2.02	0.00	2.02	4.77
Recoveries made and A/c closed	0.00	0.46	2.01	0.00	2.47	2.47
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	2.75	4.25	29.76	1.60	35.61	38.36
Add: Fresh provisions made during the year	0.00	7.72	0.00	0.30	8.02	8.02
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	22.35	0.00	22.35	22.35
Closing balance of provisions held	2.75	11.97	7.41	1.90	21.28	24.03
Required provision for NPAs as on 31.03.2022 is Rs. 6.96 cr. & Made provision is Rs. 21.28 Cr. Movement of provision is as above.						
Floating provision at the end of the year is Rs. 14.32 Cr.						
Net NPAs17						
Opening Balance		18.05	32.90	0.00	50.95	50.95
Add: Fresh additions during the year		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Assign to ARC		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year		15.63	32.90	0.00	48.53	48.53
Closing Balance		2.42	0.00	0.00	2.42	2.42
Floating Provisions						
Opening Balance						Nil
Add: Additional provisions made during the year						Nil
Less: Amount drawn down18 during the year						Nil
Closing balance of floating provisions						Nil
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts				15.55		15.55
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year				1.39		1.39
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year				0.42		0.42
Closing balance				16.52		16.52

Ratios19 (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	4.13	14.36
Net NPA to Net Advances	0.44	8.98
Provision coverage ratio	89.79%	41.14%



c) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		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	65.20	2.62	4.02%	26.79	0.22	0.82%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	132.47	4.92	3.71%	135.38	2.84	2.10%
c)	Services	138.72	8.35	6.02%	140.87	8.33	5.91%
d)	Personal loans	32.54	2.50	7.68%	67.22	4.29	6.38%
	Subtotal (i)	368.93	18.39	4.98%	370.26	15.68	4.23%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities						
b)	Industry						
c)	Services						
d)	Personal loans	244.44	7.08	2.90%	203.61	8.02	3.94%
	Sub-total (ii)	244.44	7.08	2.90%	203.61	8.02	3.94%
	Total (I + ii)	613.37	25.47	4.15%	573.87	23.7	4.13%

d) Overseas assets, NPAs and revenue

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	NIL	NIL
Total NPAs	NIL	NIL
Total Revenue	NIL	NIL

e) Particulars of resolution plan and restructuring

i) Details of accounts subjected to restructuring

(Amount in ₹ crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sub- standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	3.65	0	0	0	3.65	0
Total	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0
	Gross Amount (₹ crore)	0	0	0	0	3.65	0	0	0	3.65	0
	Provision held (₹ crore)	0	0	0	0	3.65	0	0	0	3.65	0



f) Disclosure of transfer of loan exposures

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

(Amount in ₹ crore)

	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	0	0	0
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0	0	0
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0	0	0
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0	0	0
Aggregate consideration	0	0	0
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0	0	0

Details of loans acquired during the year

	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NIL	NIL
Aggregate consideration paid	NIL	NIL
Weighted average residual tenor of loans acquired	NIL	NIL

g) Fraud accounts

(Amount in ₹ crore)

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	0	0
Amount involved in fraud (₹ crore)	0	0
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	0	0
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	0	0

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

(Amount in ₹ 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)	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
Personal Loans	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Corporate persons*	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Of which MSMEs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



Note No. 6 - Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous year
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.	69.85	45.84
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;	1.98	2.78
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	71.83	48.62

b) Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year	Previous year
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NIL	NIL
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	NIL	NIL



c) Unsecured advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total unsecured advances of the bank	21.23	18.68
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	NIL NIL	NIL NIL
Estimated value of such intangible securities		

Note No. 7 - Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total deposits of the twenty largest depositors	29.56	21.16
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	2.64%	1.99%

b) Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total advances to the twenty largest borrowers	145.05	143.09
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	23.65%	24.93%

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	157.48	155.05
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	25.67%	27.02%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	21.61	21.40
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	84.84%	90.30

Note No. 8 - Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.15	0.49
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	3.64	0.66
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.05	0.01
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	4.74	1.15

Derivatives

Bank dose not have entered into any transactions in derivatives in current and previous financial year.



Note No. 9 - Disclosure of complaints

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

(Amount in ₹ crore)

	Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
	Complaints received by the bank from its customers	0	0
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	0	0
3	Number of complaints disposed during the year	0	0
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman/RBI		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	0	0
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	5	0
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	5	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

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

(Amount in ₹ crore)

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
Current Year					
Issuing of Documents	0	0	0	0	0
Details Regarding Loan Account	0	0	0%	0	0
Loan Transaction	0	0	0	0	0
Account Fraud	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0
Previous Year					
Issuance of DD	1	0	0%	0	0
Receiving deposits & Shares	1	0	0	0	0
Regarding RTGS	1	0	0	0	0
Regarding Loan Account	1	0	0	0	0
Regarding Recovery Process	1	0	0%	0	0
Total	5	0	0%	0	0

Note No. 10 - Business ratios

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
i) Interest Income as a percentage to Working Funds ³⁴	7.26%	7.19
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds ³⁵	1.10	0.64
iii) Cost of Deposits	3.65%	3.81
iv) Net Interest Margin ³⁵	4.65%	4.87
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds ³⁵	1.48%	1.66
vi) Return on Assets ³⁶	0.55	0.49
vii) Business (deposits plus advances) per employee ³⁷ (in ₹ crore)	5.14	4.76
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.02	0.02



Note No. 11 - Bank assurance business commission income (Rs. Lakhs)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Life Insurance Polies	0.00	0.03
General Insurance Polies	0.18	0.25
Total	0.18	0.28

Note No. 12 - Payment of DICGC Insurance Premium

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Payment of DICGC Insurance Premium	13767962	15285444
Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil

Note : Bank actually paid 15285444 which includes Penal interest of Rs. 187404 & GST of Rs. 2331678/-

Note No. 13 - Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current year 2023	Previous year 2022
i) Provisions for NPI	0.00	4.63
ii) Provision towards NPA	5.00	7.90
iii) Provision made towards Income tax	4.79	3.51
iv) Other Provisions and Contingencies (with details) as under		
Audit fee (Statutory Audit)	0.12	0.15
Audit fee (Concurrent & Investment)	0.03	0.05
Pigmy Agent Commission	0.04	0.04
Rent Payable	0.12	0.08
Electricity Payable	0.04	0.04
Telephone Bills Payable	0.01	0.01
Contingencies & Other Exp.	0.09	0.05
AGM Expenses	0.05	0.00
Consultancy Charges	0.04	0.00
ARC Provision	12.44	0.00
Provision for Special Reserves	0.56	0.3859
Bonus Provision	0.07	0.07

दि. ३१.०३.२३ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेली कर्जे

(आकडे लाखात)

तपशील	संचालक	नातेवाईक	एकूण
वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम	0.00	0.00	0.00
आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	0.00	0.00	0.00
आर्थिक वर्षात कमी झालेली रक्कम	0.00	0.00	0.00
आर्थिक वर्षात येणे बांकी	0.00	0.00	0.00
येणेबाबी पैकी थकीत रक्कम	निरंक	निरंक	निरंक



दि खामगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., खामगांव (मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बँक)

सन २०२३-२०२४ करीता अंदाजापत्रक

*उत्पन्न व खर्चाचा तपशिल *

खर्चाचा तपशिल :

उत्पन्नाचा तपशिल :

(आकडे लाखात)

अ. क्र.	विवरण	२०२२-२०२३ चा अंदाज	२०२२-२०२३ चा प्रत्यक्ष खर्च	२०२३-२०२४ चा अंदाज	अ. क्र.	विवरण	२०२२-२०२३ चा अंदाज	२०२२-२०२३ चे प्रत्यक्षउत्पन्न चा अंदाज	२०२३-२०२४ चा अंदाज
१	सेवकांचे पापार व भाते	२२००.००	१७७१.९८	२१६०.००	१	कठविर मिळणारे व्याज	५६००.००	५६.१६.२७	६५००.००
२	संचालक भत्ता व प्रवास खर्च	१०.००	८.२०	१०.००	२	जुतवणूकीवर मिळणारे व्याज	३४००.००	३३४७.२४	३५४०.००
३	कर्मचारी प्रवास खर्च	५.००	४.४०	५.००	३	मिळणारे कमीशन	१०.००	७०.४९	७५.००
४	टॅक्सी चार्जस फॉर कॅश रेमिटेन्स	२०.००	२८.८०	३०.००	४	जुतवणूकीवरील उत्पन्न	३००.००	१२१.४४	३५०.००
५	भाडे, कर, विमा, विद्युत	३००.००	२२९.३८	२६०.००	५	इतर उत्पन्न	४३०.००	५०२.४३	५३५.००
६	पोस्टेज व टेलिफोन	१०.००	१.४६	१०.००	६	आयकराकडुन परतावा येणे	३६६.२७	३३६.३६	०.००
७	ऑडीट फी व लॉन्चार्जस	३०.००	२०.०२	२५.००	७	बाकी			
८	इमारती दुरुस्ती व घसारा	१५०.००	६७.२४	१००.००					
९	छाई, जाहीरात व क्रिरकोळ खर्च	७०.००	३.१९	४०.००					
१०	संग्राहक कमीशन	५०.००	५३.६३	६०.००					
११	तरतुदी	६७५.००	१८००.८७	१८००.००					
१२	ठेवीवरील व्याज	४५००.००	३७६९.०६	४०००.००					
१३	संगणक व इतर मशिनरी खर्च	१७०.००	१७५.५०	१००.००					
१४	प्रशिक्षण खर्च	१.००	०.७१	१.००					
१५	प्रशासकीय खर्च	५.००	४.८४	५.००					
१६	वॉटर बिल अँन्ड विलअर्ग चार्जस	५.००	३.१६	५.००					
१७	इतर खर्च	६.००	१२५.३८	१५१.००					
१८	असोशिएशन अँन्ड अदर फी	१०.००	१.७३	११.००					
१९	सुट काईल लिंगल, कन्स्टलन्सी अँन्ड रिकड्हरी चार्जस	१५.००	२.७०	११.००					
२०	प्रिमियम अॅन सिक्युरिटी अमोराईज	३०.००	३२.४२	३५.००					
२१	कनेक्टीव्हिटी चार्जस	८५.००	५६.२७	७६.००					
२२	ही आय सी जी सी	१५५.००	१३७.६८	१६०.००					
२३	लॉस अॅन शिपिंग ऑफ इन्हेस्टमेंट	३३३.१७	०.००	०.००					
२४	ए. आर. सी. मॅनेजमेंट फी	४००.००	४३१.५१	४०१.००					
२५	सार्विस फी आरेही	२५.००	६९.९९	६०.००					
२६	कर पूर्व नफा	१६८.००	१२६९.३३	१६९६.००					
	एकूण -	१०१८२.७९	११९४.२२	११००.००					
					एकूण -	१०१८२.७९	११९४.२२	११००.००	



ANNEXURE

NAME OF THE BANK

**THE KHAMGAON URBAN CO-OP. BANK LTD.,
(MULTISTATE SCHEDULED BANK) KHAMGAON.**

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Subject	Position as on 31/03/2023	31/03/2023
1	CRAR	Position of CRAR	21.80%
2	*	Capital Adequacy Ratio- Tier I Capital Capital Adequacy Ratio- Tier II Capital	11991.00 3653.88
3		Movement of CRAR for two year (Increase) As on 31 March 2022 ----- 20.75% As on 31 March 2023 ----- 21.80%	1.05%
4	Investments	Gross value of investments in Government & Other approved Securities , Bonds, units of UTI etc, a) Government Securities and other approved Securities b) Other Investments Total	45857.23 13537.94 59395.17
5	Loans	Advances against share and debentures	Nil
6		Advances against Real estate, construction business & housing.	7183.00
7		Aggregate amount of loans and advances granted to Directors, relatives, firms/companies in which directors are interest	
		a) Fund - based	NIL
		b) Non - fund based	NIL
8	Cost of Deposits	Average Cost of Deposits	3.65%
9	NPAs	Percentage of gross NPAs to Total Advances	4.28%
10		Percentage of Net NPAs to Net Advances	0.00%
11		Movement in NPA 31-03-23 NPAs As on 31-03-2022 2370.05 Less: Recoveries during the year -451.16 Less : Assign to ARC 0.00 Additions during the year + 708.20	2627.09
12	P & L A/c	Interest Income as a percentage of working funds	8.18%
13		Non-Interest Income as a percentage of Working funds.	0.71%
14		Operating Profit as a percentage of Working funds	1.83%
15		Return on Assets	0.93%
16		Business (Deposits + Advances) per employee	513.91
17		Profit per employee	3.24
18	Provision made as on 31 March	Amount of provision made towards Non-Performing Assets, Value of investments Depreciation reserve.	2627.09 161.12
19	Movement of provisions for two years.	Movement of provision towards 31-03-22 31-03-23 i) NPAs; 2128.03 2628.03 ii) Non Performing Investment 500.00 500.00 iii) Standard Assets 275.00 275.00	
20	DICGC	Payment of Insurance Premium to Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation.	137.68
21	Foreign Exchange	Foreign currency Assets and Liabilities (For Authorised dealers in Foreign Exchange)	NIL



दि खामगांव अर्बन को-ऑप. बँक - सक्षम बँक

अ. क्र.	तपशील	आदर्श प्रमाण	बँकेने राखलेले प्रमाण		निष्कर्ष
			२०२२	२०२३	
१	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR)	९.००%	२०.७५%	२१.८०%	अति उत्तम
२	नक्त मूल्य / खेळते भांडवल प्रमाण (Net Worth / Working Funds Ratio)	४.००%	१०.२६ %	९.६७ %	अति उत्तम
३	गुंतवणूकीवर मिळालेले उत्पन्न (Return on Investment)	जास्त तेवढा चांगला	६.५६%	६.५२%	उत्तम
४	ठेवीचे मुल्य (Cost of Deposit)	कमी तेवढा चांगला	३.८१%	३.६५%	उत्तम
५	कर्जावर परतावा (Yield on Advance)	जास्त तितका चांगला	८.५०%	१०.४६%	उत्तम
६	व्याजातील दुरावा (NIM)	किमान २.५०%	४.३७%	४.६५%	अति उत्तम
७	सकल अनुत्पादीत कर्ज (Gross NPA)	कमाल ७%	४.९३%	४.२८%	उत्तम
८	सी.डी.रेशो. (C.D. Ratio)	कमाल ७०%	५३.९१%	५४.८३%	साधारण
९	संपत्तीवर परतावा (Return on Assets)	कमाल १.२५%	०.७२%	०.८०%	साधारण
१०	सकल नफयाचे सरासरी संपत्तीशी प्रमाण (Operating Profit / Average Total Assets Ratio)	किमान २.२५%	१.७५ %	२.३२ %	उत्तम
११	लेखापरीक्षण वर्ग (Audit Class)	“अ”	“अ”	“अ”	अति उत्तम

Amendment Bye-Laws Proposal 2023

Existing Bye-Laws No.	Existing Bye-Laws	Proposed Bye-Laws No.	Proposed Bye-Laws	Reason
3	AREA OF OPERATION The area of operation of the Bank shall be confined to the urban and semi urban centers of Buldhana District, Amravati District and Peripheral rural area within a distance of 10 kms from the Boundary of the concerned urban /semi urban centers of both Districts & Akola District and Jalgaon District, Nagpur city, Aurangabad city of Maharashtra State and Burhanpur city of Madhya Pradesh. For any amendment in this regard prior permission of the Reserve bank of India and The Central Registrar of Co-op. societies shall be necessary.	3	AREA OF OPERATION The area of operation of the Bank shall be the entire State of Maharashtra and entire State of Madhya Pradesh. For any amendment in this regard prior permission of the Reserve bank of India and The Central Registrar of Co-op. societies shall be necessary.	This amendment is required for business expansion.
5	OBJECTS:- (ix) To purchase and to sell bonds, scrips or other forms of securities on behalf of constituents	5	OBJECTS:- (ix) This entire clause no.(ix) is to be deleted. Clause no. x to xxxi is to renumbered as ix to xxx	This amendment is required as per RBI inspection report for FY 2021-22 dated 09/09/2022
32	COMMITTEES OF THE BOARD :- The Board of Directors shall constitute an Executive Committee and other committees or sub-committees as may be considered necessary provided that other committees or sub committees, other than the Executive Committee shall not exceed 3. The Board of Directors shall constitute an Special Committee for monitoring the frauds involving Rs.100 Lacs and above. The Board of Directors shall constitute an Executive Committee or other committee or sub committee consisting of such members of the Board including chairman, chief executive officer and professionals not exceeding 8, in numbers. The Board may delegate any powers mentioned in bye law no. 30. "Explanation : Professional means Chartered Accountant having minimum of 10 years experience in Auditing Nationalized Banks Branches. He / She also be associated with the Bank as a Technical Director for minimum 2 years and minimum 5 years of experience to deal with RBI's Urban Banks Department"	32	COMMITTEES OF THE BOARD :- The Board of Directors shall constitute an Executive Committee and other committees or sub-committees as may be considered necessary provided that other committees or sub committees, other than the Executive Committee shall not exceed 3. The Board of Directors shall constitute an Special Committee for monitoring the frauds involving Rs.100 Lacs and above. The Board of Directors shall constitute an Executive Committee or other committee or sub committee consisting of such members of the Board including chairman, chief executive officer , professionals excluding Audit, Investment, KYC & IT committee which is headed by any director not exceeding 8 in numbers. The Board may delegate any powers mentioned in bye law no. 30. "Explanation : Professional means Chartered Accountant having minimum of 10 years experience in Auditing Nationalized Banks Branches. He / She also be associated with the Bank as a Technical Director for minimum 2 years and minimum 5 years of experience to deal with RBI's Urban Banks Department"	This amendment is required as per RBI inspection report for FY 2021-22 dated 09/09/2022
37	VACATION OF OFFICE BY A DIRECTOR A Director shall be deemed to have vacated his office before the expiry of his term if : vii) He ceases to be a member of the bank by virtue of being expelled by the general body or by incurring any of the disqualification under the provision of the Act, Rules or Bye-laws.	37	VACATION OF OFFICE BY A DIRECTOR A Director shall be deemed to have vacated his office before the expiry of his term if : vii) He/She ceases to be a member of the bank by virtue of being expelled by the general body or by incurring any of the disqualification under the provision of the Act, Rules or Bye-laws and as per provisions of the Banking Regulation Act of 2020.	This amendment is required as per RBI inspection report for FY 2021-22 dated 09/09/2022
39	POWERS AND FUNCTION OF THE CHAIRMAN: The powers and duties of the Chairman shall be as under : (i) To preside over the General Meeting, meeting of the Board of Directors, Executive committee, Sub - Committee meetings and meetings of any other Committee; (ii) To supervise the general working of the bank; (iii) To sign the proceedings of all the meetings presided over by him;	39	POWERS AND FUNCTION OF THE CHAIRMAN: The powers and duties of the Chairman shall be as under : (i) To preside over the General Meeting, meeting of the Board of Directors, Executive committee, Sub - Committee meetings and meetings of any other Committee excluding audit,investment,KYC & IT committee. (ii) To supervise the general working of the bank; (iii) To sign the proceedings of all the meetings presided over by him;	This amendment is required as per RBI inspection report for FY 2021-22 dated 09/09/2022



बँकेची तुलनात्मक आर्थिक स्थिती

(आकडे लाखात)

तपशील	२०२१	२०२२	२०२३
सभासद	९४४९८	९९४९०	९०२७७५
भागभांडवल	२८०९.६५	२९४९.३३	३०५१.६५
ठेवी	१०९३२२.१९	१०६४४२.५६	१११८५३.८१
कर्ज	६०२७१.००	५७३८६.९६	६१३३५.०५
स्वनिधी	८३३६.९३	९०६०.२२	९६०२.३१
गुंतवणुक	५३७७६.३९	५८०९८.९०	५९३९६.१७
घेतलेली कर्जे	०.००	०.००	०.००
खेळते भांडवल	१२७६६०.९०	१२५६२९.७५	१३३७९८.५१
एन.पी.ओ.	८६५५.७६	२३७०.०५	२६२७.०९
निव्वळ नफा (PBT)	१६३८.९३	९५५.०५	१२६९.३२
सी.आर.ए.आर.	१८.८८	२०.७५	२१.८०
शाखा	३२	३२	३२
सेवक वर्ग	३६४	३४४	३३७
ऑफीट वर्ग	A	A	A

- नफातोटा पत्रकाचे विवेचन -

(आकडे लाखात)

तपशील	मार्च २०२२	खेळत्या भाग भांडवलाशी प्रमाण	मार्च २०२३	खेळत्या भाग भांडवलाशी प्रमाण
खेळते भांडवल	१२५६२९.७५	-----	१३३७९८.५१	-----
एकूण उत्पन्न	९६०७.६७	७.६५%	९९९४.२२	७.४७%
व्याज उत्पन्न	८८१८.१७	७.०२%	८९६३.५२	६.७०%
इतर उत्पन्न	७८९.५०	०.६३%	९०३०.७०	०.७७%
एकूण खर्च	९००३.६७	७.१७%	८७२४.९२	६.५२%
व्याज खर्च	३९४६.५६	३.१४%	३७५९.३७	२.८१%
सेवक पगार खर्च	२०३०.७८	१.६२%	१७७१.९८	१.३२%
इतर खर्च	१५९६.३४	१.२७%	१३९२.७०	१.०४%
ढोबळ नफा तरतुदी पूर्वी	२०३३.९९	१.६२%	३०७०.९९	२.२९%
वजा तरतुदी	१०७८.९७	०.८६%	१८००.८७	१.३५%
निव्वळ नफा (+)/तोटा (-)	६०३.९३	०.४८%	७८९.९४	०.५९%



PROGRESS AT A GLANCE

(2019-2023)





सर्व सामान्य जनतेच्या सेवेकरीता मुख्य शाखेत निवन अर्यावत फ्रॅक्टिंग मशिनचे उद्घाटन करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मुख्य शाखेचे संपर्क संचालक मा. श्री. राजेंद्रसिंह राजपुत, बँकेचे मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी व बँकेचे अधिकारी कर्मचारी वर्ग.



बँकेच्या महिला शाखेच्या वर्तीने मकर संक्रान्ती निमीत्त हळदी-कुंकवाचा कार्यक्रम घेतला असता, बँकेच्या मा. संचालिका श्रीमती सु. ध. हातेकर, मा. सौ. फु. श्री. कोरडे, मा. सौ. वसुधाताई कुळकर्णी तथा महिला अधिकारी व महिला कर्मचारी वर्ग.



दि. २६. जाने. २०२३ रोजी प्रजास्ताक दिनानिमीत सुर्योदय पारदी समाज आदीवासी आश्रम शाळा सजननुपरी येथिल विद्यार्थ्यांना बँकेच्या वर्तीने शालेय उपोयोगी साहित्य वाटप करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. संचालिका श्रीमती सु. ध. हातेकर, मा. श्रीमती सं. प. झुनझुनवाला, मा. सौ. फु. श्री. कोरडे, मा. संचालक श्री. रा. ज. राजपुत, तथा आश्रम शाळेचे मा. अध्यक्षा सौ. माधुराताई देशमुख मुख्याध्यापक व अधिकारी वर्ग.



मुख्य शाखेतुन वाहन तारण कर्जाच्या माध्यमातुन टाटा निक्सन या गाडीची चाची देताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. संचालक श्री. र. वि. देशपांडे, मुख्य शाखेचे संपर्क संचालक मा. श्री. रा. ज. राजपुत, बँकेचे मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी व बँकेचे शाखाधिकारी, अधिकारी कर्मचारी वर्ग.



अचलपुर शाखेच्या ए.टि.एम.चे उद्घाटन करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. उपाध्यक्ष श्री. न. ठा. करेसिया, मा. संचालक श्री. धुं. अ. बर्वे, मा. श्री. सु. ज. मुळे, मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी तथा शाखाधिकारी व अधिकारी.



धामणगांव रेल्वे शाखेच्या ए.टि.एम.चे उद्घाटन करताना मा. प्रांत सह-संघचालक श्री. घंदशेखर राठी, बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. उपाध्यक्ष श्री. न. ठा. करेसिया, मा. संचालक श्री. सु. ज. मुळे, मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी तथा शाखाधिकारी व अधिकारी.



बँकेच्या जानेफल शाखेचे स्थानांतरण करून लोकार्पण सोहळ्याप्रसरणी उद्घाटक मा. श्री. विवेक जुगाडे, सहकार भारतीचे महामंत्री, विभाग संघचालक मा. श्री. चित्तरंनदासजी राठी, बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. उपाध्यक्ष श्री. न. ठा. करेसिया, मा. संचालक श्री. स. दे. पाटिल, बँकेचे मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी, व अधिकारी कर्मचारी वर्ग.



खामगांव शहरातील श्री. गणेश विर्जनाच्या मिरवणुकीच्या दिवारी सर्व श्री. गणेश भक्तांना विनामुळ चहाचे वितरण करण्यात येते, सदर स्टॉलचे निरीक्षण करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. आ. वि. चौबिसा, मा. संचालक श्री. स. दे. पाटिल, बँकेचे मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. सु. य. कुळकर्णी, व अधिकारी कर्मचारी वर्ग.



दि खामगांव अर्बन

को-आॅप. बँक लि., खामगांव. (मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बँक)

नातं विश्वासाचं....!

आपल्या बँकेच्या विविध कर्ज योजना
आता अधिक आकर्षक व्याजदरासह

गृह कर्ज योजना

8.00% पासून सुरुवात...



वाहन तारण कर्ज योजना

8.00% पासून सुरुवात...

वाहन कर्ज झाले स्वरत्त...
कुटुंबाची सफर करा मस्त...
कर्ज उपलब्धतेची सहज व सोपी पद्धत.

लघु उद्यमी कर्ज योजना

9.50% फक्त

रु. ५ लाख ते रु. ७५ लाखापर्यंत
सहज कर्ज उपलब्ध.

नविन व्यवसाय व व्यवसाय वाढीकरिता
सी.सी. व मुदती कर्ज सुविधा.



स्त्री शक्ती लघु उद्यमी कर्ज योजना

9.00% फक्त

रु. २ लाख ते रु. २५ लाखापर्यंत
सहज कर्ज उपलब्ध.
महिला उद्योजकांना प्रोत्साहित
करण्यासाठी
सी.सी. व मुदती कर्ज सुविधा.



खातेदारांना करता येणार
सर्व ऑनलाईन व्यवहार...

गुगल पे.., फोन पे... या सर्व ऑप वापरन
ऑनलाईन खरेदी करा
तसेच आपल्या खात्यात पैसे बोलवा...

सोलर खरेदी मुदती कर्ज योजना

9.00% फक्त



चला, उर्जेचे जतन करुया...
देशाच्या प्रगतीमध्ये भागीदार होऊया...
कर्ज उपलब्धतेची सहज व सोपी पद्धत.

लहान व्यवसायांकरिता विशेष कर्ज योजना

9.50% फक्त

सी.सी. व मुदती कर्ज सुविधा
रु. २ लाख ते रु. २५ लाखापर्यंत
सहज उपलब्ध.



नियम व अटी लागु

अधिक माहितीसाठी नजिकच्या शाखेशी संपर्क साधा.