

ऑडिट वर्ग 'अ'



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

■ [www.rayatsevakbank.co.in](http://www.rayatsevakbank.co.in) ■ [ho@rsbs.co.in](mailto:ho@rsbs.co.in)



संस्थापक  
दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह  
बँक लि., सातारा

**81<sup>st</sup>** Annual Report 2020-2021  
वार्षिक अहवाल २०२०-२०२१



आपल्या आर्थिक

स्थैर्यासाठी...

संस्था सदैव

आपल्या पाठीशी....!



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

# भावपूर्ण श्रद्धांजली

अहवाल सालामध्ये  
भारतातील ज्ञात, अज्ञात थोर नेते,  
संशोधन, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ,  
लेखक, साहित्यिक, कलावंत,  
जवान, शिक्षणतज्ञ, देशभक्त, कवी,  
सामाजिक कार्यकर्ते तसेच  
कोविड १९ मुळे मृत झालेले,  
व बँकेचे सभासद  
बँक सेवक, ठेवीदार,  
हितचिंतक दिवंगत झाले...  
त्यांना नम्रतापूर्वक  
भावपूर्ण श्रद्धांजली.  
ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास  
शांती देवो...!



## आमचे स्फूर्तिस्थान



## रयत माऊली



पद्मभूषण डॉ.कर्मवीर भाऊराव पाटील डी.लिट.  
संस्थापक : दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा.



सौ.लक्ष्मीबाई भाऊराव पाटील

◆ ॥ आमचे प्रेरणास्थान ॥ ◆



**पद्मविभूषण मा.श्री.शरदचंद्रजी पवारसाहेब**

माजी कृषीमंत्री, भारत सरकार  
अध्यक्ष, रयत शिक्षण संस्था, सातारा



◆ संचालक मंडळ ◆



श्री.पवार पोपटराव सर्जेराव  
चेअरमन



श्री.खताटे लात्तासाहेब नारायणराव  
व्हा.चेअरमन



प्रि.डॉ.श्री.शिवनगर विवुल सुबराव  
एक्स ऑफिसिओ



श्री.तांबे रामदास नामदेव  
संचालक



श्री.बुरे विजयकुमार साहेबराव  
संचालक



श्री.मलगुंडे अर्जुन गुलाबराव  
संचालक



सौ.वावळे सुनिता सुरेश  
संचालिका



श्री.शेख बाबासाहेब हिदायतुल्ला  
संचालक



श्री.कोळी प्रमोद अनंत  
संचालक



डॉ.श्री.कुंभार विजय मारुती  
संचालक



श्री.मखरे शहाजी पोपट  
संचालक



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



श्री.आडमुते जंकुमार आण्णा  
संचालक



श्री.शेते ज्ञानेश्वर सहाद  
संचालक



श्री.काळे सुकदेव हरीभाऊ  
संचालक (दि.३१-१०-२०२० पर्यंत)



श्री.पाटील सुभाष बापूसाहेब  
संचालक



श्री.शिंदे राजेंद्र पोपट  
संचालक (दि.२७-२-२०२१ पर्यंत)



डॉ.श्री.राजगे बिरु ज्ञान  
संचालक



सौ.कदम निलीमा माणिकराव  
संचालिका



श्री.मगदूम संजयकुमार दिनकर  
जनरल मॅनेजर

## ◆ बँकेचे पदाधिकारी ◆



श्री.गोंजारे रामचंद्र बाबूराव  
असि.जनरल मॅनेजर



श्री.पवार धवन बापू  
विभागप्रमुख (अकाँट)



श्री.मांडवेकर वित्तास रघुनाथ  
विभागप्रमुख (संगणक)



श्री.गाडे बाबूराव महादेव  
विभागप्रमुख (कर्ज)



श्री.गायकवाड माणिक वसंतराव  
विभागप्रमुख (ऑडिट)



श्री.फडतरे शिवाजी हरी  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त



श्री.धोरात गोरखनाथ निवृत्ती  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त

## ◆ भावपूर्ण श्रद्धांजली : बँक सेवक ◆



के.डोंबोळी जयवंत जगन्नाथ  
मृत्यू दि.२१/०४/२०२१



के.चौधरी वसंत चिमण  
मृत्यू दि.१५/०४/२०२१





आपल्या रयत शिक्षण संस्थेस धर्मादाय देणगीचा चेक प्रदान करताना रयत शिक्षण संस्थेचे सचिव मा.प्रि.डॉ.वित्ठल शिवणकर, बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार, व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक मा.अर्जुन मलगुंडे, मा.विजयकुमार डुरे, मा.बाबासाहेब शेख, मा.प्रमोद कोळी, मा.डॉ.विजय कुंभार, मा.रामदास तांबे, मा.जंबूकुमार आडमुठे, संचालिका मा.सौ.निलीमा कदम, जनरल मॅनेजर मा.श्री.संजयकुमार मगदूम



महाराष्ट्र राज्याचे माजी सहकार आयुक्त व रयत शिक्षण संस्थेचे मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य मा.चंद्रकांत दळवी साहेब यांची बँक कामकाजा बाबत सदिच्छा भेट प्रसंगी सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार, व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक मा.डॉ.विजय कुंभार, मा.डॉ.बिरू राजगे, संचालिका मा.सौ.निलीमा कदम व जनरल मॅनेजर संजयकुमार मगदूम



## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



बँकेच्या नूतन इमारतीच्या स्लॅब प्रसंगी  
रयत शिक्षण संस्थेचे सचिव  
मा.प्रिं.डॉ.विठ्ठल शिवणकर, रयत शिक्षण संस्थेचे  
सहसचिव (माध्य.) मा.श्री.संजय नागपूरे  
रयत शिक्षण संस्थेचे ऑडिटर  
मा.प्रिं.डॉ.शिवलिंग मनेकुदळे,  
रयत शिक्षण संस्थेचे मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य  
मा.प्रिं.डॉ.आर.डी.गायकवाड, बँकेचे चेअरमन  
मा.पोपटराव पवार, व्हा.चेअरमन लालासाहेब खलाटे,  
जनरल मॅनेजर संजयकुमार मगदूम व इतर मान्यवर

आपल्या बँकेच्या ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी  
बारामती विभागातील गुणवंत विद्यार्थ्यांचा  
सत्कार करताना बँकेचे संचालक  
मा.श्री.अर्जुन मलगुंडे, मा.विजयकुमार डुरे



बँकेच्या ८० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्यावेळी  
मार्गदर्शन करताना बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार,  
व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे व  
जनरल मॅनेजर संजयकुमार मगदूम

बँकेच्या ८० व्या वार्षिक सर्वसाधारण  
सभेच्यावेळी उपस्थितीत  
बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार,  
व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे  
सर्व संचालक मंडळ व जनरल मॅनेजर





## ८१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(केवळ सभासदांसाठी)

बँकेच्या सर्व सभासदांना सूचित करण्यात येते की, बँकेची ८१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २९ ऑगस्ट २०२१ रोजी दुपारी १.०० वाजता कर्मवीर भाऊराव पाटील कॉलेज ऑफ इंजिनिअरिंग सातारा येथून बँकेचे चेअरमन मा.श्री.पोपटराव सर्जेराव पवार यांचे अध्यक्षतेखाली दृक श्राव्य /दृश्य संवाद माध्यमाद्वारे (Video Conferencing/Other Audio Visual Means) आयोजित करण्यात आलेली आहे. कोविड-१९ साठीच्या पार्श्वभूमीवर सभेला दुरुस्थ माध्यमाद्वारे (Online VC/OAVM) सभेमध्ये सहभागी व्हावे ही विनंती.

कळावे.

दिनांक :- ०६/०८/२०२१

### -: सभेपुढील विषय :-

- १) दि. २७/०३/२०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे प्रोसिडींग वाचून कायम करणे.
- २) सन २०२०-२१ सालचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक स्वीकृत करणे.
- ३) सन २०२०-२१ सालचा मा.वैधानिक लेखापरीक्षक यांचा लेखापरीक्षण अहवाल स्वीकारणे.
- ४) सन २०१९-२० सालचा मा.वैधानिक लेखापरीक्षक यांचा दोष दुरुस्ती अहवाल वाचून नोंद घेणे.
- ५) कायदा व नियम यास अनुसरून सन २०२०-२१ सालच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे व लाभांश जाहीर करणे.
- ६) सन २०२०-२१ सालामध्ये अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे व सन् २०२१-२२ सालाकरिता अंदाजपत्रक मंजूर करणे.
- ७) सन २०२१-२२ करिता वैधानिक लेखापरीक्षक नेमणूकीबाबत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडील निर्देशानुसार केलेल्या कार्यवाहीची नोंद घेवून मंजूरी देणे.
- ८) सन २०२२-२३ सालाकरिता अंतर्गत लेखापरीक्षक यांची निवड करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणेचे अधिकार मा.संचालक मंडळास देणेबाबत निर्णय घेणे.
- ९) सन २०२०-२१ मध्ये संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची वाचून नोंद घेणे.
- १०) सन २०२०-२१ मधील सभासद कल्याण ठेव योजनेच्या हिशोब पत्रकाची वाचून नोंद घेणे.
- ११) महाराष्ट्र शासनाच्या एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेअंतर्गत केलेल्या कार्यवाहीची नोंद घेणे.
- १२) ८१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस दृक श्राव्य/दृश्य संवाद (VC/OAVM) हजर नसलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित (Condone) करणे.
- १३) सभासदांकडून आलेल्या लेखी प्रश्नांचा खुलासा करणे.
- १४) मा.अध्यक्ष यांच्या परवानगीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

मा.संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

संजयकुमार दिनकर मगदूम

जनरल मॅनेजर

### सूचना ●

- १) बँकेच्या कामकाजासंबंधी अगर अहवालासंबंधी सभासदांना काही प्रश्न विचारावयाचे असतील तर ते लिखित स्वरूपात दि. २६/०८/२०२१ पूर्वी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात पोहोचतील, अशा बेताने पाठवावेत.
- २) गणपूर्ती अभावी सभा तहकूब झाल्यास त्याच दिवशी पूर्व घोषित वेळेनंतर अर्ध्या तासाने सदरची सभा घेतली जाईल.
- ३) तांत्रिक कारणांमुळे सदर सभेचे कामकाज खंडीत झाल्यास तांत्रिक त्रुटीचे निवारण झाल्यानंतर त्याच लिनकवर सभेचे कामकाज पुढे सुरु केले जाईल. कोणत्याही सभासदास तांत्रिक अडचणीमुळे सभेस जॉईन होता आले नाही तर त्यास बँक जबाबदार राहणार नाही.
- ४) बँकेचा ०२१६२-२३१३१३ हा फोन नंबर सर्व सभासदांनी आपल्या मोबाईलमध्ये सेव्ह करून घ्यावा. तसेच सभासदांचा बँकेच्या सिस्टीममध्ये जो मोबाईल नंबर सेव्ह आहे त्या नंबरलाच Whatsapp Link प्राप्त होईल याची नोंद घ्यावी.



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## संचालक मंडळ

अ.नं.	नांव	शैक्षणिक पात्रता	हुद्दा
१	मा. श्री. पवार पोपटराव सर्जेराव	बी.ए., बी.एड.	चेअरमन
२	मा. श्री. खलाटे लालासाहेब नारायणराव	बी.ए., बी.एड.	व्हाईस चेअरमन
३	मा. प्रिं. डॉ. शिवणकर विठ्ठल सुबराव	एम.एस्सी., पीएच.डी.	एक्स ऑफिसिओ
४	मा. श्री. तांबे रामदास नामदेव	बी.ए., बी.एड.	संचालक
५	मा. श्री. डुरे विजयकुमार साहेबराव	बी.ए., बी.एड.	संचालक
६	मा. श्री. मलगुंडे अर्जुन गुलाबराव	एम.एस्सी., बी.एड.	संचालक
७	मा. सौ. वाबळे सुनिता सुरेश	बी.एस्सी., बी.एड.	संचालिका
८	मा. श्री. शेख बाबासाहेब हिदायतुल्ला	एम.ए., बी.एड. डी.एस.एम.	संचालक
९	मा. श्री. कोळी प्रमोद अनंत	बी.एस्सी., बी.एड.	संचालक
१०	मा. डॉ. श्री. कुंभार विजय मारुती	एम.ए., बी.एड., पीएच.डी., जीडीसी अॅन्ड ए.डी.आय.टी. (नेट सेट)	संचालक
११	मा. श्री. मखरे शहाजी पोपट	एम.ए., बी.एड.	संचालक
१२	मा. श्री. आडमुठे जंबूकुमार आण्णा	बी.एस्सी., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१३	मा. श्री. शेते ज्ञानेश्वर सहादू (दि. ३१.०५.२०२१ सेवानिवृत्त)	बी.ए., आय.टी.आय, एन.सी.टी.व्ही.टी.	संचालक
१४	मा. श्री. काळे सुकदेव हरिभाऊ (दि. ३१.१०.२०२० पर्यंत सेवानिवृत्त)	बी.एस्सी., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१५	मा. श्री. पाटील सुभाष बापूसाहेब	एम.कॉम., बी.एड., जीडीसी अॅन्ड ए	संचालक
१६	मा. श्री. शिंदे राजेंद्र पोपट (दि. २७.०२.२०२१ पर्यंत सेवानिवृत्त)	बी.ए., बी.एड., एम.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१७	मा. डॉ. श्री. राजगे बिरु ज्ञानू	एम.ए., एम.लिब.अॅन्ड आय.एस.सी., पीएच.डी.	संचालक
१८	मा. सौ. कदम निलीमा माणिकराव	बी.ए.	संचालिका
१९	मा. श्री. मगदूम संजयकुमार दिनकर	बी.कॉम., जीडीसी अॅन्ड ए, ADIUCB, JAIIB	जनरल मॅनेजर

मा.अॅड.मिलिंद आर.पवार  
मा.अॅड.मंगेश जी.चव्हाण  
मा.अॅड.ए.डी.पाटील  
मा.अॅड.संगिता सी. खलिपे  
कायदा सल्लागार

के.डी.गारगोटे अॅन्ड असोसिएट्स  
चार्टर्ड अकॉंटंट्स, पुणे  
स्थानिक लेखापरीक्षक

मा.श्री.सत्याजीराव भोसले  
चार्टर्ड अकॉंटंट, सातारा  
कर सल्लागार

मे.बी.आर.सावंत अॅन्ड कंपनी  
चार्टर्ड अकॉंटंट्स, मुंबई  
वैधानिक लेखापरीक्षक

मे.विजयकुमार क्षीरसागर अॅन्ड असोसिएट्स  
चार्टर्ड अकॉंटंट, सातारा  
गुंतवणूक लेखापरीक्षक





## वा वार्षिक अहवाल सन २०२०-२०२१

### सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

रयत शिक्षण संस्था व आपल्या बँकेचे संस्थापक पद्मभूषण डॉ. कर्मवीर भाऊराव पाटील ऊर्फ तीर्थरूप अण्णा यांच्या पवित्र स्मृतीस अभिवादन करून बँकेच्या ८१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस दृक श्राव्य/दृष्य संवाद माध्यमाद्वारे (Video Conferencing/Other Audio Visual Means) सहभागी झालेल्या सर्व सभासदांचे संचालक मंडळाच्यावतीने मी आपणा सर्वांचे हार्दिक स्वागत करतो.

आधुनिक महाराष्ट्राचे शिक्षण क्षेत्रात बहुमोल योगदान देणारी व गोरगरीब, दीन दुबळ्या जनतेच्या उध्दारासाठी व शैक्षणिक विकासासाठी रयत शिक्षण संस्थेचे व आपल्या बँकेचे संस्थापक पद्मभूषण डॉ.कर्मवीर भाऊराव पाटील उर्फ ती.आण्णा यांनी दि. ०४ ऑक्टोबर १९१९ रोजी रयत शिक्षण संस्थेची स्थापना केली. रयत शिक्षण संस्थेतील सेवकांच्या आर्थिक अडचणींचे निवारण करणेसाठी कर्मवीर अण्णांनी दिनांक १६ ऑगस्ट १९४० रोजी दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह क्रेडीट सोसायटीची स्थापना केली. या सोसायटीचे दिनांक २१.१०.१९६९ रोजी बँकेत रुपांतर झाले. दिनांक १२.९.१९८६ रोजी बँकेस रिझर्व्ह बँकेचे लायसन्स मिळाले आहे.

रयत शिक्षण संस्थेतील सेवकांच्या शैक्षणिक व सामाजिक उन्नतीसाठी अहोरात्र झटणाऱ्या रयत सेवकांच्या आर्थिक गरजांची पूर्तता करून त्यांना सक्षम बनविण्यासाठी प्रयत्नशील असलेल्या या बँकेच्या सन् २०२०-२१ या आर्थिक वर्षातील अहवाल सादर करताना मला अत्यंतिक आनंद होत आहे.

### **-: संचालक मंडळाने घेतलेले धोरणात्मक निर्णय :-**

### **नवीन “रयत माऊली कोविड ” कर्ज योजना सुरु केलेबाबत :-**

कोरोना महामारीमुळे सभासदांना अर्थिक चणचण भासत असल्याने त्या अडचणीवर मात करणेसाठी सभासदांच्या मागणीनुसार दि.२२/०४/२०२१ पासून “रयत माऊली कोविड” कर्ज योजना सभासद, बँक सेवक व त्यांचे नातेवाईकांच्या कोरोना वैद्यकीय उपचारासाठी कायम ठेवीच्या तारणावर सुरु करण्यात आलेली आहे. सदर कर्जाची कमाल मर्यादा रु.२,००,०००/- इतकी असून त्याच्या परतफेडीसाठी १२ हप्त्यांची मर्यादा ठेवणेत आलेली आहे. तसेच सदर कर्जासाठी रु.१,००,०००/- पर्यंत ०.०० टक्के व रु.१,००,०००/- चे वर ५.७५ टक्के व्याजदर ठेवणेत आलेला आहे.



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## बँकेचे कर्जप्रकार - कर्ज मर्यादा - परतफेडीचे हप्ते व व्याजदर दि. ०१.०६.२०२० पासून

अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्ज मर्यादा रु.	हप्ते	जुने व्याजदर (%)	नवीन व्याजदर
१.	जामीनकी कर्ज नं. १ (ई.एम.आय.)	रु. २५,००,००० (दि. ०१/०८/२० पासून)	१६०	१०.७५ (दि. १२/१०/१९ पासून)	१०.०० (दि. ०१/०६/२०२० पासून)
२.	जामीनकी कर्ज नं. २ (ई.एम.आय.)	रु. १०,००,००० (दि. १८/०९/१८ पासून)	६०	१०.०० (दि. १८/०९/२०१८ पासून)	९.७५ (दि. ०१/०६/२०२० पासून)
३.	जामीनकी कर्ज नं. ३ (ई.एम.आय.)	रु. ५,००,००० (दि. १८/०९/१८ पासून)	१५	१०.०० (दि. २१/०८/२०१७ पासून)	९.७५ (दि. ०१/०६/२०२० पासून)
४.	जामीनकी कर्ज नं. ५ (ई.एम.आय.)	रु. २०,००,००० (दि. ०१/०८/२० पासून)	१६०	१०.५० (दि. १२/१०/२०१९ पासून)	९.७५ (दि. ०१/०६/२०२० पासून)
५.	विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. १ (ई.एम.आय.) विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. २ (ई.एम.आय.) विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. ३ (ई.एम.आय.)	वैयक्तिक रु. ५० लाख (दि. ०१/१२/१८ पासून) पती-पत्नी रु. ७० लाख (दि. २१/०८/१७ पासून)	२४०	७.२५ (दि. ०१/०६/२०२० पासून)	६.५० (दि. ०१/१२/२०२० पासून) महिला सभासदांसाठी ६.०० (दि. ०१/०२/२०२१ पासून)
६.	घरतारण कर्ज (ई.एम.आय.)	रु. २५,००,०००/- (दि. २८/१०/१३ पासून)	१२०	१०.०० (दि. २१/०८/२०१७ पासून) १०.७५ (दि. २१/०८/२०१७ १० लाखावरील)	९.७५ (दि. ०१/०६/२०२० पासून)
७.	शैक्षणिक कर्ज (ई.एम.आय.) अ) देशांतर्गत शिक्षणासाठी ब) देशांतर्गत वैद्यकीय शिक्षणासाठी क) परदेशातील शिक्षणासाठी	रु. २०,००,०००/- (दि. ०१/०५/२०२० पासून) रु. ४५,००,०००/- (दि. ०१/०५/२०२० पासून) रु. ४५,००,०००/- (दि. ०१/०५/२०२० पासून)	१२० १२० १२०	८.०० (दि. ०१/०९/२०१९ पासून) ८.०० (दि. ०१/०९/२०१९ पासून) ८.०० (दि. ०१/०९/२०१९ पासून)	५.०० (दि. ०१/०६/२० पासून) ५.०० (दि. ०१/०६/२० पासून) ५.०० (दि. ०१/०६/२० पासून)
८.	वाहन तारण कर्ज (ई.एम.आय.) (जुनी गाडी व टेक ओव्हर वाहनतारण कर्ज) * टू व्हीलर साठी - * इतर वाहनासाठी -	एक्स शो रुमच्या १०० टक्के (दि. १८/०९/२०१८ पासून)	६० ८४	८.०० (दि. ०१/०९/२०१९ पासून)	७.२५ (दि. ०१/०६/२० पासून)



# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्ज मर्यादा रु.	हप्ते	जुने व्याजदर (%)	नवीन व्याजदर
९.	सोने तारण कर्ज	रु.२,००,०००/- (दि.०१/०८/२०११ पासून)	१२	९.५० (दि.०१/०५/२०२० पासून)	९.५० (दि.०१/०५/२० पासून)
१०.	सेव्हिंग ठेव ओव्हरड्राफ्ट कर्ज (ई.एम.आय.)	जास्तीत जास्त रु.१,००,०००/- (दि.०१/१०/२०१४ पासून)	१२	१२.००	१२.००
११.	ठेवतारण कर्ज	ठेव रकमेच्या ८५%		ठेव व्याजदरापेक्षा २ टक्के जादा	ठेव व्याजदरापेक्षा २ टक्के जादा
१२.	कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज योजना	रु.१,००,००० (दि.२२/०९/२० पासून)	२४	कायम ठेव व्याजदरापेक्षा १ टक्का जादा	कायम ठेव व्याजदरापेक्षा १ टक्का जादा
१३.	रयत माऊली कोविड कर्ज योजना	रु.२,००,००० (दि.२२/०४/२१ पासून)	१२	---	रु.१ लाखापर्यंत ० टक्के रु.१ लाखाचेवर ५.७५ टक्के

## विशेष (घरबांधणी) कर्ज वाटप

सभासदांच्या मागणीनुसार संचालक मंडळ सभा दि. १२/०९/२०१४ ठराव नं. ८ नुसार दि. १६/०९/२०१४ पासून विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. १ व २ हे कर्ज वैयक्तिक रु. ४० लाख व पती-पत्नी संयुक्त यांना रु. ८० लाख इतके दिले जात होते. परंतु रिझर्व्ह बँकेने निश्चित केलेल्या कर्ज मर्यादेचे पालन करून प्रचलित कर्ज नियमानुसार बँकेने दि. ०१/१२/२०१८ पासून वैयक्तिक रु. ५० लाख व पती-पत्नी संयुक्त यांना रु. ७० लाख इतके कर्ज दिले जात आहे. अहवाल काळामध्ये दिलेल्या घरबांधणी कर्जाचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

(रक्कम रु. लाखात)

अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्जदार संख्या	कर्जाची रक्कम
१	नवीन घर बांधकाम	३२	७०५.९२
२	फ्लॅट/घर/रो-हाऊस खरेदी	२०	३७८.८३
३	घर दुरुस्ती	४	२६.८०
४	टेक ओव्हर कर्ज	१६	२६९.९३
५	घर तारण कर्ज	--	--
	एकूण.....	७२	१३८९.४८

## विशेष (घरबांधणी) कर्जासाठीचे बांधकाम दराबाबत :

सभासदांना अदा करीत असलेल्या घरबांधणी कर्जास दि. ०१/०४/२०१४ पासून ग्रामपंचायत व नगरपंचायत हद्दीत बांधकाम असेलस प्रति चौरस फूटास रु. १५००/- व बांधकाम नगरपालिका हद्दीत असलेस प्रति चौरस फूटास रु. १८००/-



## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

असा दर देण्यात येत होता. परंतु बांधकाम दर व साहित्याचे दर वाढले असल्यामुळे सभासदांच्या मागणीनुसार यापुढे बांधकामाचे दर सर्वच क्षेत्रासाठी प्रति चौरस फूट रु. १,९००/- इतका करणेत आलेला आहे.

### सभासदांना कर्जावरील व्याजात सूट (रिबेट)

जा.कर्ज नं. १-२-३-४, घरबांधणी कर्ज नं. १-२, घरतारण कर्ज, शैक्षणिक कर्ज व वाहनतारण कर्ज या कर्जांच्या नियमित परतफेडीपोटी दि. ०१/०४/२०२० ते ३०/०९/२०२० अखेर प्रत्यक्ष जमा झालेल्या व्याज रक्कमेवर २.१० टक्के रिबेट देण्यात आले. तसेच दि.०१/१०/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ अखेर ६ टक्के रिबेट देण्यात आले.

### वार्षिक सर्वसाधारण सभा

सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षासाठी ८० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा बँकेचे चेअरमन मा.श्री.पवार पोपटराव सर्जेराव यांच्या अध्यक्षतेखाली कोविड-१९ साथीच्या पार्श्वभूमीवर शासनाचे निर्देशानुसार दृक श्राव्य /दृश्य संवाद माध्यमाद्वारे (Video Conferencing/Other Audio Visual Means) शनिवार दि. २७/०३/२०२१ रोजी कर्मवीर भाऊराव पाटील कॉलेज ऑफ इंजिनिअरींग, सातारा च्या सभागृहात संपन्न होवून नियोजित विषयांवर सर्वानुमते ठराव मंजूर करण्यात आले.

### एन.पी.ए.

माहे मार्च २०२० अखेर आपल्या बँकेतील निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण ०.११ टक्के होते. रयत शिक्षण संस्था, संचालक मंडळ व बँक सेवकांच्या अथक प्रयत्नामुळे माहे मार्च २०२१ अखेर एन.पी.ए. ०.५४ टक्के झालेला आहे.

### संचालक मंडळ व उपसमित्या सभा

सन २०२०-२१ मध्ये नवीन सभासद करून घेणे, सभासद राजीनामा अर्ज मंजूर करणे, कर्ज उपसमिती व शाखा समित्यांमध्ये मंजूर केलेल्या कर्जास मान्यता देणे, सभासदांना घरबांधणी/घरतारण/शैक्षणिक/वाहनतारण कर्ज मंजूर करणे, थकबाकीबाबत विचार करणे, बँकेच्या धोरणात्मक व अन्य महत्वाच्या बाबींवर निर्णय घेणे इ. कामकाजासाठी संचालक मंडळाच्या एकूण १५ सभा घेण्यात आल्या. त्याचप्रमाणे बँकेच्या कामकाजाच्या आवश्यकतेनुसार कर्ज अभ्यास उपसमितीच्या २ सभा, खरेदी उपसमितीची १ सभा, गुंतवणूक उपसमितीच्या ४ सभा, संगणक उपसमितीच्या ४ सभा, ग्रुप ग्रॅच्युईटी ट्रस्टी उपसमितीच्या २ सभा, लेखापरीक्षण उपसमितीच्या २ सभा, सेवक उपसमितीच्या ३ सभा, इमारत उपसमितीच्या ६ सभा, महिला तक्रार निवारण समितीची १ सभा, अॅसेट लायबिलिटी उपसमितीच्या ४ सभा तसेच दि. २७/०३/२०२१ रोजी वार्षिक सर्वसाधारण सभा व इतर उपसमितीच्या ७ सभा घेण्यात आल्या. तसेच सर्व शाखांवार शाखा समितीच्या सभा घेण्यात आलेल्या आहेत.

### रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया तपासणी :

आपल्या बँकेची सन २०१८-१९ व २०१९-२० या दोन आर्थिक वर्षांची तपासणी दि. ३१ मार्च २०२१ ते ९ एप्रिल २०२१ या कालावधीत रिझर्व्ह बँकेचे डेप्युटी जनरल मॅनेजर सौ.स्मिता कुमार व त्यांचे सहकारी मॅनेजर अजय सिंग, नेहरू एम. यांनी केलेली आहे. सदरची तपासणी ही रिझर्व्ह बँकेमार्फत करणेत आलेली आपल्या बँकेची २२ वी तपासणी होती.



या तपासणीचा अहवाल बँकेकडे दि. २५/०६/२०२१ रोजी प्राप्त झालेला आहे. तपासणी अहवालामध्ये त्यांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केलेले आहे.

## लेखापरिक्षण

### अ) वैधानिक (शासकीय) लेखापरिक्षण :-

बँकेचे सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक (शासकीय) लेखापरिक्षण मे. बी. आर. सावंत अँड कंपनी चार्टर्ड अकौंटंट्स, वाशी नवी मुंबई यांनी केलेले आहे. त्यांनी लेखापरिक्षण अहवालामध्ये बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केलेले आहे. सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाकरिता बँकेस ऑडिट वर्ग "अ" दिलेला आहे.

### ब) स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरिक्षण :-

बँकेचे सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाचे स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरिक्षण के. डी. गारगोटे अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंट्स, पुणे यांनी केले असून त्यांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केलेले आहे. तसेच बँकेच्या दैनंदिन कामकाजामध्ये येणाऱ्या अडचणी सोडविण्यासाठी त्यांनी मौलिक सल्ला दिलेला आहे.

### क) समवर्ती (कंकरंट) लेखापरिक्षण :-

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या सुचनेनुसार ज्या बँकाच्या ठेवी व कर्जे रू. ५० कोटीपेक्षा जास्त आहेत, अशा बँकांनी तिच्या एकूण व्यवसायाच्या ६० टक्के पर्यंतच्या व्यवसायाचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरिक्षण करून घेणे आवश्यक आहे. त्यानुसार सन २०२०-२१ मध्ये कर्मवीर समाधी परिसर सातारा, छ. शिवाजी कॉलेज परिसर सातारा, सांगली, कराड, कोपरगांव व श्रीरामपूर अशा एकूण ६ शाखांचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरिक्षण खालील चार्टर्ड अकौंटंट्स यांनी केलेले आहे.

१) आर.जे. जाधव अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट्स, सातारा.

शाखा- कर्मवीर समाधी परिसर, सातारा

२) अमित निकम अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंट्स, सातारा.

शाखा- छ. शि. कॉ. प. सातारा व कराड.

३) मे. आर. एन् राजमाने अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंट्स, सांगली.

शाखा- सांगली

४) पवार झावरे अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंट्स, पुणे.

शाखा- कोपरगांव व श्रीरामपूर.

या लेखापरिक्षकांनी दिनांक ३१/०३/२०२१ अखेर वरील ६ शाखांचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरिक्षण पूर्ण केलेले असून बँकेच्या कामकाजाबाबत त्यांनी समाधान व्यक्त केलेले आहे.



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## सांपत्तिक स्थिती

(आकडे लाखात)

अ.नं.	तपशील	सन २०१६-१७	सन २०१७-१८	सन २०१८-१९	सन २०१९-२०	सन २०२०-२१
१.	सभासद संख्या	१२३०५	११८७८	११४९२	१११२१	१०५८९
२.	वसूल भागभांडवल	४८३४.९२	५०६३.३५	५२७१.३१	५७४३.८७	६१०४.२०
३.	राखीव व इतर निधी	४३५२.७२	५७१९.१२	६१६७.९८	६७६८.२८	७१४४.७३
४.	एकूण ठेवी	९२२०५.४१	९६०१५.२८	१०२५५३.४५	११४३२०.३४	१२७२८२.४१
५.	एकूण कर्जे	६४१७९.९७	६५३२७.८२	६६०३८.५१	७१७०८.८२	७८१५६.७७
६.	एकूण गुंतवणूक	३४५१२.९८	३८८३५.६३	४५६२६.०४	५३५३१.७८	६००४२.९१
७.	नक्त मूल्य (Net Worth)	८०८७.७४	८५८८.८९	९६३२.६९	१०७७९.१३	११२७९.९०
८.	निव्वळ नफा	९२३.३७	९६३.८२	९७०.०३	९९९.२६	१०१२.६३
९.	एन.पी.ए. % (ढोबळ)	१.२३	१.४१	१.१३	१.३६	१.६९
१०.	एन.पी.ए. % (निव्वळ)	०.२९	०.३४	०.००	०.११	०.५४
११.	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ
१२.	सेवक संख्या	१३४	१३२	१६२	१५५	१५२
१३.	CRAR%	१४.५७	१५.२३	१४.३८	१५.०९	१३.९५
१४.	सी.डी.रेशो %	६९.६०	६८.०४	६४.३९	६२.७२	६१.४०
१५.	डिव्हिडंड %	११.५०	११.७५	११.७५	RBI मनाई	११.७५
१६.	CRR / SLR	No Default	No Default	No Default	No Default	No Default
१७.	शाखा संख्या	२० + १	२० + १	२० + १	२० + १	२० + १
१८.	प्रति सेवक व्यवसाय	११६७.०५	१२२२.३०	१०४०.६९	१२००.१९	१३५१.५७

\* रु.५ लाखापर्यंतच्या ठेवींना विमा संरक्षण प्राप्त आहे. \*

## लवाद दावे

बँकेच्या ज्या सभासदांकडे दीर्घकाळापासून थकबाकी आहे, अशा थकबाकीदारांकडील वसुलीसाठी त्यांचेवर सहकार न्यायालय, सातारा येथे लवाद दावे दाखल करण्यात आलेले असून दि. ३१/०३/२०२१ अखेर ७ थकबाकीदारांवर कोर्टात केसेस चालू आहे. त्यापैकी निवाडा मिळालेल्या ४, निवाडा न मिळालेल्या ३ केसेस व दिवाणी न्यायालयात ३ दरखास्त दाखल आहेत.

## वन टाईम सेटलमेंट / एकरक्कमी कर्ज परतफेड योजनेबाबत :-

नागरी सहकारी बँकांना शासन निर्णय समक्रमांक दिनांक १५/११/२०१७ व शासन शुध्दीपत्रक समक्रमांक दि. २६/०२/२०१८ नुसार मंजूर केलेल्या एकरक्कमी कर्ज परतफेड योजनेस दि. ३१/०३/२०१९ पर्यंत मुदतवाढ देणेत आलेली होती. तसेच सदर योजने



अंतर्गत दि. २८/०२/२०१९ अखेर प्राप्त झालेल्या अर्जावर दि. ३१/०३/२०१९ पर्यंत निर्णय घेणेत यावा, असेही कळविणेत आलेले आहे. तसेच शासन निर्णय क्रमांक युआरबी-१८०७/प्र.क्र.४५९ (ब)/७-स दि. १२/०६/२०२० महाराष्ट्र शासन सहकार, पणन व वस्त्रोद्योग विभाग, मंत्रालय, मुंबई यांचेकडील परिशिष्ट 'अ' मध्ये काही मुद्द्यांमध्ये सुधारणा करणेत आलेली आहे. बैठकीत सविस्तर चर्चा होवून मयत सभासदांची बँकेची थकबाकी कमी होणेसाठी बँकेत वन टाईम सेटलमेंट योजना सुरु करणेत आली. या योजनेनुसार सन २०२०-२१ मध्ये दि. ३१/०३/२०१६ पूर्वी जे मयत झालेले सभासद आहेत, अशा ८ सभासदांच्या वारस व जामीनदारांना सदर योजनेत भाग घेणेसाठी कळविलेले होते. त्यापैकी प्रत्यक्ष ५ सभासदांच्या वारस व जामीनदारांनी भाग घेवून या योजनेचा लाभ घेतलेला असून त्यांना रक्कम रु. १५, ३४, ३७०/- इतकी माफी देण्यात आलेली आहे.

## ए.बी.बी./आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी./मोबाईलअॅप/मायक्रो एटीएम/

### ई-कॉम /टेलर पेमेंट सिस्टीम :-

आपल्या बँकेने आय.डी.बी.आय.बँकेच्या सहकार्याने सभासद, ग्राहक, ठेवीदार यांच्या रक्कमा एका शाखेतून दुसऱ्या शाखेत तसेच अन्य बँकेच्या कोणत्याही शाखेत आर.टी.जी.एस. / एन.ई.एफ.टी ने रक्कमा पाठविण्याची होस्ट टू होस्ट सुविधा उपलब्ध केलेली आहे. त्यामुळे सभासदांना त्यांच्या मंजूर कर्जाची रक्कम ऑनलाईन संगणक प्रणालीव्दारे त्यांच्या सोईच्या बँकेच्या शाखेत जमा करणेची सुविधा उपलब्ध झालेली आहे. तसेच ए.बी.बी.व्दारे सभासदांची सर्व प्रकारच्या ठेव खात्यांची रक्कम त्यांच्या सोईच्या शाखेत जमा करणेची सुविधा उपलब्ध झालेली आहे. यापूर्वी सभासदांना व ठेवीदारांना एका दिवशी त्यांच्या सेव्हिंग्ज ठेव खात्यावरील रु.५०,०००/- पर्यंतची रक्कम बँकेच्या कोणत्याही शाखेतून काढण्याची सुविधा उपलब्ध करणेत आलेली होती. दि. २९/०४/२०१८ पासून ए.बी.बी.ने रक्कम काढण्याची सुविधा सुलभ करणेत येवून सेव्हिंग्ज ठेव खातेदारांना चेकव्दारे पेमेंट करतेवेळी असणाऱ्या रक्कमेची मर्यादा शिथिल करणेत आलेली आहे. ए.टी.एम. कार्डधारकांना बँकेने ई-कॉमची सुविधा उपलब्ध करून दिलेली आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार आपल्या बँकेनेही दि.०१/०८/२०१९ पासून आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी. चे व्यवहार विनाशुल्क करण्याचा निर्णय घेतलेला आहे.

आपल्या बँकेने नव्याने मोबाईल (व्ह्यू) अॅप तयार केलेले आहे. त्याव्दारे बँकेचे सभासद, ठेवीदार यांना स्वतःचे सर्व प्रकारच्या (सेव्हिंग्ज ठेव व कर्ज) खात्यावरील शिल्लक पाहणे, खाते उतारा पाहणे, चेक बुक मागणी, ए.टी.एम.कार्ड मागणी, ए.टी.एम. कार्ड ब्लॉक करणे, आगामी कालावधीत मुदत संपणारी खाती पाहणे, जामीनकी पाहणे, बँकेचे ठेव व कर्ज व्याजदर माहिती, ई.एम.आय. कॅलक्युलेटर इ.ची सुविधा दि.०१/०५/२०१९ पासून उपलब्ध करून देणेत आलेली आहे. तसेच सभासदांच्या सोईसाठी लवकरच मोबाईल बँकिंग सुविधा सुरु करित आहोत.

आपल्या बँकेने पेमेंट गेटवे वरून कॉलेजमधील विद्यार्थ्यांची ऑनलाईन फी कलेक्शन करून कॉलेजच्या खाती जमा करून दिलेली आहे. तसेच बँकेच्या प्रत्येक शाखेतील सभासद व ठेवीदारांना जलद गतीने कॅश व्यवहार करता यावेत यासाठी टेलर पेमेंट सिस्टीम चालू करण्यात आलेली आहे.

### प्रशिक्षण व शिबीर :-

अहवाल सहकार भारती सहकार प्रशिक्षण संस्था-कराड यांच्या मार्फत Cyber Security awareness, Cyber Security - RBI guidelines & it's compliance, Management of N.P.A. in present pandemic situation या विषयांवर एक दिवसीय ऑनलाईन प्रशिक्षण वर्ग आयोजित केला होता. या प्रशिक्षण कार्यक्रमाचा लाभ बँकेचे संचालक मंडळ, बँकेचे पदाधिकारी, शाखाधिकारी व सर्व सेवक वर्गाने घेतलेला आहे.



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## इमारत बांधकाम :

बँकेच्या मुख्य कार्यालयाच्या नूतन इमारतीचे बांधकाम सुरू झाले असून सध्या इमारतीचे पाच स्लॅब पडले असून वीट बांधकाम सुरू आहे.

## अभिनंदन :

- १) रयत शिक्षण संस्थेचे मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य मा.ना.दिलीप वळसे-पाटील यांची महाराष्ट्र राज्याचे गृहमंत्रीपदी निवड झालेली आहे. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.
- २) राज्य सरकारच्या मंत्रीमंडळाची नुकतीच बैठक घेणेत आली. त्यामध्ये राष्ट्रीय उच्चतर शिक्षा अभियानांतर्गत रयत शिक्षण संस्थेच्या यशवंतराव चव्हाण विज्ञान संस्था, सातारा (स्वायत्त) हे मुख्य महाविद्यालय व धनंजयराव गाडगीळ वाणिज्य महाविद्यालय, सातारा (स्वायत्त) आणि छत्रपती शिवाजी महाविद्यालय, सातारा (स्वायत्त) ही दोन सहभागी महाविद्यालये या तीन अनुदानित महाविद्यालयाचा समावेश असलेले कर्मवीर भाऊराव पाटील विद्यापीठ, सातारा हे समूह विद्यापीठ स्थापन करण्यास मान्यता देणेत आलेली आहे. याबद्दल ही सभा रयत शिक्षण संस्थेचे सर्व मान्यवर पदाधिकारी यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे. तसेच आपल्या बँकेची मातृसंस्था असलेल्या रयत शिक्षण संस्थेची अशीच उत्तरोत्तर प्रगती होत राहो. रयत शिक्षण संस्थेच्या पुढील शैक्षणिक व सामाजिक कार्यास हार्दिक शुभेच्छा.
- ३) महाराष्ट्राचे जेष्ठ विचारवंत शिक्षणतज्ज्ञ आणि रयत शिक्षण संस्थेचे उपाध्यक्ष आदरणीय प्रा. डॉ. एन. डी. पाटीलसाहेब यांनी गेली ८ दशकाहून अधिक काळ महाराष्ट्रातील सर्वसामान्य माणसाच्या न्याय हक्कासाठी अखंड संघर्ष केला आणि सर्वसामान्य माणसाच्या उन्नतीसाठी प्रयत्न केला. त्याच एन.डी. पाटील सरांनी वयाच्या ९० व्या वर्षी सुध्दा अखंडपणे संघर्ष करित त्यांच्यावर कोरोना व्हायरसने विळखा घातलेला असताना सुध्दा त्यांच्याशी दोन हात करून यशस्वीरित्या मात करून पुन्हा सर्वसामान्य माणसाच्या मुलभूत हक्कासाठी तयार झाले. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.
- ४) आपल्या बँकेचे संचालक मा.श्री.शेख बाबासाहेब हिदायतुल्ला यांच्यावर कोरोना व्हायरसने विळखा घातलेला असताना सुध्दा त्यांच्याशी दोन हात करून त्यांनी यशस्वीरित्या मात केली. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.
- ५) आपल्या बँकेचे संचालक मा.डॉ. कुंभार विजय मारूती यांची वर्ल्ड साइंटिस्ट अँड युनिव्हर्सिटी रँकिंग २०२१ मध्ये निवड झालेली आहे. तसेच त्यांची बँक व्यवस्थापन पध्दती आणि वित्तीय बाजारपेठा व सेवा अशी दोन पुस्तके प्रकाशित झालेली आहेत. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.
- ६) केंद्र शासनाच्या आपत्ती व्यवस्थापन अधिनियम २००५ मधील कलम १४ नूसार महाराष्ट्र सरकारमार्फत महाराष्ट्र राज्य आपत्ती प्राधिकरण सदस्य म्हणून मा.आयुक्त श्री. प्रभाकर देशमुख यांची निवड करणेत आलेली आहे. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.
- ७) आपल्या बँकेचे संचालक मा.श्री. डुरे विजयकुमार साहेबराव यांची न्यू इंग्लिश स्कूल, उडेगांव, ता. बार्शी, जि. सोलापूर येथे प्रभारी मुख्याध्यापक म्हणून नियुक्ती करणेत आलेली आहे. त्याबद्दल ही सभा त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करित आहे.

## आभार :

रयत शिक्षण संस्थेचे अध्यक्ष मा.शरदचंद्रजी पवारसाहेब, उपाध्यक्ष मा.प्रा.डॉ.एन्.डी. पाटीलसाहेब, मा.आ.चेतन तुपेसाहेब, रयत शिक्षण संस्थेचे चेअरमन मा.डॉ.अनिल पाटीलसाहेब, व्हाईस चेअरमन मा.अॅड.भगीरथ शिंदेसाहेब, सर्वउपाध्यक्ष,



## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सर्व मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य, सर्व पदाधिकारी यांनी बँकेच्या कामकाजातील अडी-अडचणी सोडविण्यासाठी व्यक्तिगत लक्ष घालून मार्गदर्शन व बहुमोल सहकार्य केलेले आहे. त्याबद्दल मी त्यांचा अत्यंत ऋणी आहे. तसेच रयत शिक्षण संस्थेचे सचिव, सहसचिव, ऑडिटर, सर्व विभागीय अधिकारी, रयत सेवक कुटुंब कल्याण व कर्मवीर विद्या प्रबोधिनीच्या योजनेचे पदाधिकारी, संस्थेचे कायदा सल्लागार व कार्यालयीन सेवक वर्ग यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे. रयत शिक्षण संस्थेच्या सर्व शाखाप्रमुखांनी व त्यांच्या कार्यालयीन सेवकांनी वसुलीसंदर्भात व इतर कामकाजात बँकेस केलेल्या सहकार्याबद्दल मी त्यांचे आभार मानतो.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया कडील डी.जी.एम.स्मिता कुमार, मॅनेजर अजय सिंग व नेहरू एम., दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. -मुंबई, मा.सहकार आयुक्त व निबंधकसो-सहकारी संस्था-महाराष्ट्र राज्य-पुणे, मा.विभागीय सहनिबंधक-सहकारी संस्था (नागरी बँका)-महाराष्ट्र राज्य, मा.सहाय्यक निबंधकसो-सहकारी संस्था-सातारा तालुका, मा.मुख्यकार्यकारी अधिकारी-जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., सातारा-पुणे-अहमदनगर-सांगली-सोलापूर-कोल्हापूर-नाशिक-रायगड, आय.डी.बी.आय.बँक, स्टेट बँक ऑफ इंडिया, बँक ऑफ महाराष्ट्र, बँक ऑफ बडोदा, अॅक्सिस बँक, एच.डी.एफ.सी.बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक असोसिएशन लि. -मुंबई, दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप.बँक फेडरेशन लि. - मुंबई, महाराष्ट्र एम्प्लॉईज को-ऑप.बँक असोसिएशन लि. -मुंबई, सातारा जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन लि. - सातारा, महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ लि.पुणे, वैधानिक लेखापरीक्षक मा.बी.आर.सावंत अॅण्ड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंटस्, वाशी नवी मुंबई, स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरीक्षक के.डी.गारगोटे अॅण्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंटस्, पुणे. बँकेचे कंकरंट ऑडिटर आर. जे. जाधव अॅण्ड कंपनी चार्टर्ड अकौंटंटस्, सातारा, अमित निकम अॅण्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंटस्, सातारा, मे. आर. एन. राजमाने अॅण्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंटस्, सांगली, पवार झावरे अॅण्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंटस्, पुणे. तसेच श्री स्टार इन्फोटेक प्रा.लि. -कोल्हापूर, वितराग कॉम्प्युटर्स-सांगली, पेस टेलिसिस्टीम-सातारा, प्रिंट ओम ऑफसेट, साताराचे श्री.संदेश शहा तथा टाईप इनोव्हेटर्सचे श्री.प्रशांत गुजर या सर्वांचे बँकेच्या कामकाजात सदैव सहकार्य व मार्गदर्शन मिळालेले आहे. त्याबद्दल मी या सर्वांचे बँकेच्या वतीने आभार मानतो.

दैनिक सकाळ, ऐक्य, पुढारी, लोकमत, पुण्यनगरी, तरुण भारत या वर्तमानपत्रांनी आपल्या बँकेच्या बातम्यांना वेळोवेळी प्रसिध्दी दिलेली आहे. त्याबद्दल या सर्व दैनिकांचे मनःपूर्वक आभार. तसेच बँकेचे जनरल मॅनेजर, असि.जनरल मॅनेजर, विभागप्रमुख, शाखाधिकारी व त्यांचा सर्व सहकारी सेवक वर्ग यांनी बँकेच्या प्रगतीच्या वाटचालीमध्ये साथ देवून उत्तम सहकार्य केले. त्याबद्दल संचालक मंडळाच्या वतीने मी त्यांचे मनःपूर्वक आभार मानतो.

बँकेचे सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक यांनी बँकेवर दाखविलेला विश्वास, संचालक मंडळाचे उत्तम सहकार्य, सेवक वर्गाचे योगदान व कार्यतत्परता या सर्व बाबींमुळे बँकेची उत्तरोत्तर प्रगती चालू आहे. त्याबद्दल मी सर्वांचा ऋणी आहे. संचालक मंडळास बँक कामकाजात आपणां सर्वांचे सहकार्य मिळत राहील, असा मला विश्वास आहे.

संचालक मंडळाच्या सहकार्याने बँकेचा सन २०२०-२१ चा अहवाल सादर केलेला आहे. त्यास मंजूरी मिळावी ही नम्र विनंती.

आपला,  
संचालक मंडळाच्या वतीने,  
**श्री.पवार पोपटशव सजेशव**  
चेअरमन  
दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## THE RAYAT SEVAK CO-OPERATIVE BANK LTD., SATARA

[ As per R.B.I. Circular, Disclosure of Various Information]

रिझर्व्ह बँक परिपत्रकानुसार द्यावयाची माहिती

### 1] FINANCIAL RATIOS

Sr. No.	Particulars	Year 2019-2020	Year 2020-21
1]	CAPITAL ADEQUACY RATIO	15.09	13.77
2]	A] PERCENTAGE OF N.P.A.'S TO TOTAL LOANS & ADVANCES	1.36	1.69
	B] PERCENTAGE OF N.P.A.'S TO NET LOANS & ADVANCES	0.11	0.54
3]	AMOUNT OF PROVISIONS MADE TOWARDS		
	A] N.P.A.	900.00	900.00
	B] DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENT	580.00	580.00
	C] INCOME TAX	600.00	520.00
4]	A] GROSS VALUE OF INVESTMENTS	53531.77	60042.91
	B] PROVISION FOR DEPRECIATION ON INVESTMENTS	0.00	220.00
5]	OPERATING PROFIT AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	1.35	1.00
6]	INTEREST INCOME AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	8.37	7.63
7]	NON INTEREST INCOME AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	0.37	0.23
8]	TRANSACTION COST / MANAGEMENT COST AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	1.33	1.19
9]	RETURN ON ASSETS / NET PROFIT AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	0.76	0.70
10]	A] BUSINESS PER EMPLOYEE [Rs.in Lacs]	1200.19	1351.57
	B] PROFIT PER EMPLOYEE [Rs.in Lacs]	6.45	6.66
11]	AVERAGE COST OF DEPOSITS	7.21	6.40
12]	YIELD ON ASSETS(Loan + Investment)	9.15	8.22
13]	AVERAGE EARNING INTEREST RATE ON LOAN	10.45	9.63



## 2] MOVEMENT IN CRAR

(Rs. in Lacs)

Year	Capital Funds				Percentage of Capital Funds to Risk Weighted Assets		
	Tyre - I (a)	Tyre - II (b)	Total Funds (a) + (b)	Risk Assets	(a)	(b)	(a) + (b)
31/03/2020	9913.44	1293.31	11206.75	74260.47	13.35	1.74	15.09
Addition	585.64	---	65.15	7606.54	---	---	---
Deduction	---	520.49	---	---	0.53	0.80	1.32
31/03/2021	10499.08	772.82	11271.90	81867.01	12.82	0.94	13.77

## 3] MOVEMENT IN N.P.A.'S :-

(Rs. in Lacs)

Year	Amount of N.P.A.'s at Beginning of the Year	Addition During the year	Recovery During the year	Amount at the end of year
2019-2020	747.31	2182.84	1951.61	978.54
2020-2021	978.54	8341.54	8001.29	1318.79

## 4] MOVEMENT IN PROVISION :-

### A] TOWARDS N.P.A.'S

(Rs. in Lacs)

Year	Amount of N.P.A.'s at Beginning of the Year	Addition During the year	Deduction During the year	Amount at the end of year
2019-2020	750.00	150.00	---	900.00
2020-2021	900.00	---	---	900.00

### B] TOWARDS DEPRECIATION ON INVESTMENT

(Rs. in Lacs)

Year	Amount of Depreciation on Investment at Beginning of the Year	Addition During the year	Deduction During the year	Amount at the end of year
2019-2020	580.00	---	---	580.00
2020-2021	580.00	---	---	580.00

### C] TOWARDS STANDARD ASSETS

(Rs. in Lacs)

Year	Amount of N.P.A.'s at Beginning of the Year	Addition During the year	Deduction During the year	Amount at the end of year
2019-2020	300.00	5.00	---	305.00
2020-2021	305.00	25.00	---	330.00





# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

- 5] FOREIGN CURRENCY ASSETS & LIABILITIES - NIL  
6] ADVANCES AGAINST SHARES & DEBENTURES - NIL  
7] ADVANCES AGAINST REAL ESTATE

(Rs. in Lacs)

For		
I]	Construction Business	---
II]	Housing	5312.24
III]	Trading Cash Credit	---
iv]	Small & Cottage Industries	---
v]	Professional & Self Employed	---
vi]	Agricultural & Allied Activities	---
vii]	Others	---
	<b>Total</b>	<b>5312.24</b>

- 8] ADVANCES TO DIRECTORS, THEIR RELATIVES,  
COMPANIES / FIRM IN WHICH THEY ARE INTERESTED :-

(Rs. in Lacs)

	Sanctioned Rs.	Outstanding Rs.	Overdues
a] Fund Based	253.83	232.35	0.23
b] Non Fund Based	---	---	---
<b>Total</b>	<b>253.83</b>	<b>232.35</b>	<b>0.23</b>

- 9] DETAILS OF INVESTMENTS

(Rs. in Lacs)

	31-03-2020	31-03-2021
a] SLR Investment (Approved Securities)	38384.83	49894.39
b] Non SLR Investment		
i] Mutual Fund	2600.00	1249.88
ii] F.D. with MSC & DCC Bank	7871.10	5871.10
iii] Other Bank	4575.83	2927.53
iv] Share with DCC & MSC	100.01	100.01
<b>Total</b>	<b>53531.77</b>	<b>60042.91</b>
c] Valuation of Investment (Approved Securities)		
Face Value	38647.49	50189.49
Book Value	38384.83	49894.39
Market Value	39741.64	50700.10

## d] Issuer Composition of Non SLR Investment

(Rs. in Lacs)

	Issuer	Amount	Extent of below investment grade securities	Extent of Unrated securities	Extent of Unlisted securities
1	PSUs	-	-	-	-
2	MSC & DCC Bank	5871.10	-	-	-
3	Public Sector Banks	-	-	-	-
4	Mutual Funds	1249.88	-	-	-
5	Other (share with MSC & DCC)	100.01	-	-	-
6	Scheduled Co-operative Banks	2927.53	-	-	-
7	Provision Held Towards	-	-	-	-
	Depreciation	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>10148.52</b>	-	-	-

10] **DEPOSIT INSURANCE PREMIUM** : The Bank has paid Deposit Insurance Premium to Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation [DICGC] within stipulated time. The details of same are as under.

Premium	Date of Payment	Period covered
RS. 69,86,354.00	27.05.2020	01.04.2020 TO 30.09.2020
RS. 77,04,502.00	29.11.2020	01.10.2020 TO 31.03.2021
RS. 77,58,066.00	24.05.2021	01.04.2021 TO 30.09.2021

## 11] NON-PERFORMING NON SLR INVESTMENT

Sr.No.	Particulars	(Amount in Crore)
1	Opening Balance	-
2	Additional during the year 1st April	1100.00
3	Reduction during the above period	-
4	Closing Balance	1100.00
5	Total Provision held	220.00

12] **PENALTY IMPOSED BY RBI** -

13] **RESTRUCTURED ACCOUNTS** -

## 14] **DEPOSITOR EDUCATION & AWARENESS FUND SCHEME, 2014**

The Bank has transferred credit balance amounting to Rs.55.28 Lakhs to the depositor education & awareness fund scheme (DEAF) 2014 maintained with the bank which have not been in operation for 10 years or to move to Reserve Bank of India. The required disclosure as per the said circular is as under :-

(Amount in Lacs)

Particulars	(2019-2020)	(2020-2021)
Opening balance of amounts transferred to DEAF	47,09,575.00	50,46,633.00
Add : Amount transferred to DEAF during the year	3,43,935.00	4,81,155.00
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	6,877.00	0.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	50,46,633.00	55,27,788.00



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

FOR THE YEAR ENDED ON 31<sup>ST</sup> MARCH 2021

(Under Section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 and Section 81 (5B) of the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1961 & rule 69 of MCS rules 1961)

To,  
The Members,  
The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd., Satara.

### 1. Report On Financial Statements.

We have audited the accompanying Standalone Financial Statements of The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd, Satara which comprises of Balance Sheet as at March 31, 2021 and Profit and Loss Account for the year ended on March 31, 2021 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

### 2. Opinion

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matter described in the 'Basis for Qualified Opinion' section of our report and read with notes to accounts and subject to our general remarks and audit observations in Form No.01, 04 and 07, the aforesaid financial statements give the information by the Banking Regulation Act, 1949, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), in the so required and are in the conformity with the accounting principles generally accepted in India and give true and fair view :

- a) in case of Balance Sheet, the, state of the affairs of the Bank as at March 31, 2021.
- b) the Profit and Loss account, of the profit for the year ended on that date.

### 2. Emphasis of matter

We draw attention to para no. 3 and 20 (iv) of Significant accounting policies and notes to accounts of the Financial Statements regarding impact of COVID-19 pandemic. The situation still continues to be uncertain and the Bank is evaluating the impact of situation on bank's going concern assumption. In the opinion of bank, there will not be any significant impact on the going concern assumption. Our opinion is not modified in respect of this matter.

### 3. Basis of Qualified Opinion.

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Banking Regulations Act, 1949 and the rules made there under and under the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the rules made there under and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with



these requirements and the of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is significant and appropriate to provide a basis for our opinion

We draw attention to point no.9(d) of Significant accounting policies which indicates that during the year ended on 31-03-2021, the bank has failed to make provision of Rs.64,79,842/- in respect of Employee Bonus for Financial Year 2004-05 to 2006-07 and Rs.40,17,096/- in respect of Employees closing allowance for the Financial Year 2005-06 to 2007-08 as per the outcome of court case in the Industrial Court, Satara. As result of above the net profit declared by the bank is overstated by Rs.1,04,96,938/-. (One crore four lakh ninety six thousand nine hundred and thirty eight) only.

#### **4. Information other than the Financial Statements and auditor's Report thereon**

The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Report of Board of Directors including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The report of the Board of Directors is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not, cover the other information and we 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 during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

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

#### **5. Management's Responsibility for the Financial Statements**

The Bank's Board of Directors is responsible for preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by IGAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made thereunder, provisions of The Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 & the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 and the Rules made thereunder and circulars and guidelines issued by RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.<sup>3</sup>

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



# दण्यनेश सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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.

The Board of Directors is also responsible for overseeing Bank's Financial Reporting progress.

## **6. Auditors' Responsibility for the audit of the financial statements.**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is, high-level of assistance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered, material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.

Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Conclude on the appropriateness of management's use of 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 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.

## 7. Report on other legal and Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in, accordance with the provisions of section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) circulars and guidelines issued by the RBI from time to time read with the provisions of The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

## 8. We report that :

- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
- In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
- The Transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
- The returns received from the office and branches of the Bank have been adequate for the purpose of our audit.
- The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns.

9. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69 (6) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

10. In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report complied with accounting standards and policies generally accepted in India except following accounting standards

- AS-15 Employee Benefits - Provision for leave encashment and bonus of earlier years.
- AS-22 Taxes on Income - Not recognized Deferred Tax Asset/ (Liabilities) in the books of account.
- AS-3 Cash Flow statement - Not prepared cash flow statement.
- AS-17 Segment reporting - Segment wise financial results are not prepared.

11. We further report that the Bank has been awarded "A " audit classification for the financial year 2020-21.

**Place : Satara**  
**Dated : 30.06.2021**

**For M/S B.R.Sawant & Co.**  
**Chartered Accountants**  
**FRN No. 109373W**

**Proprietor**  
**Co-Operative Society Panel No, AI-15025**





# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

दिनांक ३१ मार्च २०२१

अ.नं.	भांडवल व देणी	परिशिष्ट नं.	३१ मार्च २०२१	३१ मार्च २०२०
१	भागभांडवल Share Capital	A	६१,०४,१९,७५०.००	५७,४३,८६,८५०.००
२	राखीव व इतर निधी Reserve Fund & Other Accounts	B	७१,४४,७२,८३१.०८	६७,६८,२७,६२०.८२
३	ठेवी व इतर खाती Deposits	C	१२,७२,८२,४०,९२७.७४	११,४३,२०,३३,५३४.३९
४	देणे व्याज Interest Payable	D	२६,३७,९४,१००.००	२७,३३,७६,९९०.००
५	वसूलीसाठी पाठविलेली बिले(दुबेरजी) Bills For Collection (contra)		०	०
६	थकित कर्ज व्याज निधी Bad Debt Interest Reserve		२,८८,४४,४१२.००	१,७८,१६,६०९.००
७	इतर देणी Other Liabilities	E	३७,०५,२६,२४०.६८	२५,४३,२६,९५५.१६
८	नफा/तोटा Profit And Loss Account	F	१०,१२,६३,१६५.४२	९,९९,२५,८४७.२६
९	आकस्मित देणी Contingent Liability		०	०
१०	बँक हमी Bank Guarantee-Rs.29,72,467/-		३१,६९,६५६.००	०
	एकूण		१४,८२,०७,३१,०८२.९२	१३,३२,८६,९४,४०६.६३

श्री. पवार बबन बापू  
विभागप्रमुख (अकॉंट)

श्री. मगदूम संजयकुमार दिनकर  
जनरल मॅनेजर

# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



## रोजीचा ताळेबंद

अ.नं.	जिंदगी व येणी	परिशिष्ट नं.	३१ मार्च २०२१	३१ मार्च २०२०
१	रोख व बँकेतील शिल्लक Cash & Bank Balances	G	४९,१६,०१,०२७.९४	३८,६८,३१,१७५.८२
२	गुंतवणूक Investments	H	६,००,४२,९१,०८८.३७	५,३५,३१,७७,७२०.८०
३	दिलेली कर्जे Loans & Advances	I	७,८१,५६,७६,८०१.००	७,१७,०८,८२,३६६.००
४	येणे व्याज Interest Receivable	J	१६,३१,८९,२२९.३४	१४,४९,०३,२७४.७६
५	स्थावर मालमत्ता व डेडस्टॉक Land, Building & Deadstock	K	४,८४,४१,८९६.९०	५,०२,९५,८८४.२४
६	वसुलीसाठी पाठविलेली बिले (दुबेरजी) Bills Receivable (Contra)		०	०
७	इतर येणी Other Receivable	L	२९,७५,३१,०३९.३७	२२,२६,०३,९८५.०१
	<b>एकूण</b>		<b>१४,८२,०७,३१,०८२.९२</b>	<b>१३,३२,८६,९४,४०६.६३</b>

मा.श्री.खलाटे लालासाहेब नारायण  
व्हाईस चेअरमन

मा.श्री.पवार पोपटराव सर्जेराव  
चेअरमन

बी.आर.सावंत अँड कंपनी  
चार्टर्ड अकौंटंट्स



# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

दिनांक ३१ मार्च २०२१

अ.नं.	खर्च	परिशिष्ट नं.	३१ मार्च २०२१	३१ मार्च २०२०
१	ठेवीवरील व्याज Interest on Deposit		७९,२७,१६,९४९.८३	७८,९४,४९,८६६.०८
२	बँक कर्जावरील व्याज Interest on Borrowings		---	---
३	पगार व भत्ते Salary & Allowances	M	१०,५३,७५,६७६.००	१०,५६,६७,९७७.००
४	संचालक मिटींग व प्रवास भत्ते Directors' Meeting & T.A.	N	८,७२,२७३.००	११,१८,७८२.००
५	भाडे, कर, विमा, विज इ. Rent, Tax, Insurance & Light etc.	O	२,०९,४०,८९८.९१	१,७३,०७,०१३.५६
६	पोस्टेज व टेलिफोन Postage & Telephone	P	७,००,८१८.५६	९,६९,३८५.८३
७	ऑडिट फी Audit Fee		१६,६१,०००.००	२२,३०,०००.००
८	घसारा व दुरुस्ती Depreciation & Repairs	Q	२३,२६,१५६.५८	७०,१७,२४५.६८
९	छपाई व स्टेशनरी Printing & Stationary	R	१०,३३,२६३.०८	१०,२२,७९६.८२
१०	इतर खर्च Other Expenditure	S	४,०३,२२,११५.६२	३,७४,९२,४६९.७९
११	तरतुदी Provisions	T	७,६५,००,०००.००	७,७४,५०,०००.००
१२	निव्वळ नफा Net Profit		१०,१२,६३,१६५.४२	९,९९,२५,८४७.२६
	एकूण		१,१४,३७,१२,३१७.००	१,१३,९६,५१,३८४.०२

श्री. पवार बबन बापू  
विभागप्रमुख (अकॉंट)

श्री. मगदूम संजयकुमार दिनकर  
जनरल मॅनेजर







# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## परिशिष्ट - ANNEXURE

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट : A - भागभांडवल Annexure A-Share Capital</b>		
अधिकृत भागभांडवल (७,५०,०००/-भाग प्रत्येकी रु.१,०००/- चे Authorised Share Capital (7,50,000 shares of Rs.1,000/- each)	७५,००,००,०००.००	७५,००,००,०००.००
वसूल भागभांडवल (६,१०,४२० भाग प्रत्येकी रु.१०००/- चे ) Paid up Share Capital (6,10,420 shares of Rs.1,000/- each)	६१,०४,१९,७५०.००	५७,४३,८६,८५०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>६१,०४,१९,७५०.००</b>	<b>५७,४३,८६,८५०.००</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट : B-राखीव व इतर निधी Annexure B-Reserve &amp; Other Funds</b>		
राखीव निधी - Statutory Reserve Fund	२८,९३,९८,४२९.१८	२६,४३,०६,५७९.१८
गुंतवणूक घसारा निधी - Investment Depreciation Reserve Fund	५,८०,००,०००.००	५,८०,००,०००.००
बुडित व संशयीत कर्ज निधी - Bad & Doubtful Debts Reserve	९,००,००,०००.००	९,००,००,०००.००
विकास निधी - Development Fund	६०,००,०००.००	६०,००,०००.००
बुडित व संशयीत व्याज निधी - Bad & Doubtful Debts Int.Reserve	१,४५,००,०००.००	१,४५,००,०००.००
लाभांश समीकरण निधी - Dividend Equalization Fund	५०,००,०००.००	५०,००,०००.००
इमारत निधी - Building Fund	८,११,७०,२५७.००	७,५६,७०,२५७.००
गुंतवणूक चढउतार निधी - Investment Fluctuation Fund	२,४०,२५,०००.००	२,१०,२५,०००.००
कॉन्टी.प्रोव्ही.अगेन्स्ट स्टॅन्डर्ड ॲसेट- Provision Against Standard Assetss	३,३०,००,०००.००	३,०५,००,०००.००
संगणकीकरण निधी - Computerization Fund	६५,००,०००.००	६५,००,०००.००
विशेष निधी (आयकर कायदा कलम ३६ (१) (VIII) अन्वये) Special Reserve U/s 36 (1) (VIII)	१,१५,००,०००.००	१,१५,००,०००.००
सभासद कल्याण ठेव व्याज निधी खाते	३,०३,०८,०२८.००	५,३०,३८,९४४.००
पुनर्मूल्यांकन निधी - Revaluation Reserve	३,३९,०३,९१०.००	३,४३,९९,४८१.००
धर्मादाय देणगी निधी - Charitable Donations	२९,३३,३४३.००	१९,३४,०८३.००
निवडणूक निधी - Election Fund	२८,१०,४६४.००	२३,१०,४६४.००
विशेष राखीव निधी - Special Reserve Fund	३०,००,०००.००	२०,००,०००.००
सभासद/सेवक प्रशिक्षण निधी - Member/Staff Training Fund	४,२३,३९९.९०	१,४२,८१२.६४
एन.पी.आय.आर.	२,२०,००,०००.००	
<b>एकूण - Total</b>	<b>७१,४४,७२,८३१.०८</b>	<b>६७,६८,२७,६२०.८२</b>

# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट : C- ठेवी व इतर खाती (Deposits &amp; Other Accounts)</b>		
१) कायम ठेव - Permanent Deposit सभासद - Member Monthly Deposit बँक सेवक - Bank Employee Monthly Deposit <b>एकूण - Total</b>	१,७८,५५,२९,७३९.०० २,८८,५५,९२३.०० <b>१,८१,४३,८५,६६२.००</b>	१,७०,६१,९४,९३५.०० २,६५,०९,५५७.०० <b>१,७३,२७,०४,४९२.००</b>
२) चालू ठेव - Current Deposit	१८,८५,४०,१२९.३८	१३,१२,८७,४८९.५४
३) सेव्हिंग्ज ठेव - Saving Deposit	१,५६,०९,६२,९७१.७९	१,२८,६०,६४,२९२.२८
४) मुदत ठेवी - Deposits चक्रवाढ व्याज मुदत ठेव -Reinvestment Deposit साधी मुदत ठेव -Fixed Deposit कर्मवीर कॅश सर्टिफिकेट -Karmaveer Cash Certificate रयत माऊली विशेष मुदत ठेव - Rayat Mauli Special Fixed Deposit संस्था कायम ठेव -Sanstha Permanent Deposit पुनर्गुंतवणूक मुदत ठेव -Reinvestment Fixed Deposit <b>एकूण - Total</b>	१२,३४,१७,७६१.०० ५,३६,०४,८६,३०१.०० १,४९,७८,४२,२२५.००  ६६,९४,२७,४५४.८२ ६,४२,६४,६३७.०० <b>९,४६,४९,४१,४७९.९९</b>	१५,१३,५८,०२५.०० ४,१२,३२,२८,९२०.०० १,५४,७५,८५,६६८.०० ३१,५७,६०,२९६.००  ५७,५१,१७,१८८.८२ ५,९०,९९,६१९.०० <b>८,१८,९५,०१,४९८.६४</b>
५) रिकरिंग ठेव - Recurring Deposits रयत बचत ठेव -Cumulative Deposit (Rayat) शुभमंगल ठेव - Shubh Mangal Deposit पेन्शन ठेव - Pension Deposit लक्ष्मी धनवर्धिनी ठेव - Lakshmi Dhanvardhini Deposit <b>एकूण - Total</b>	५,७६,३१,७६८.०० २,४१,११,९८५.०० २२,७०,४५,७३२.०० ७,१७,५२,३१०.०० <b>३८,०५,४१,७९५.००</b>	६,४३,१८,७६३.०० २,४१,२९,२३५.०० १९,८१,८३,९०८.०० ७,२६,८७,९८९.०० <b>३५,९३,१९,८९५.००</b>
६) इतर ठेवी - Other Deposits प्रॉ.फंड रिकरिंग डिपॉझीट - Prov.Fund Recurring Deposit रिकरिंग डिपॉझीट ग्रॅच्युईटी फंड - Recurring Deposit Gratuity Fund सभासद कल्याण निधी - Member Welfare Fund <b>एकूण - Total</b>	२०,१३,२९,२००.०० १३,७१,२१,९३३.७५ ६८,२४,७०,९००.०० <b>१,०२,०९,२२,०३३.७५</b>	२२,६४,२३,७९८.०० १४,६२,७२,२००.७५ ७१,०४,५५,२००.०० <b>१,०८,३१,५१,१९८.७५</b>
७) मुदत संपलेल्या ठेवी - Mature But Not Paid Deposits	४,७४,४९,९५७.००	६,७३,५६,४५०.००
<b>एकूण १ ते ७ - Grand Total</b>	<b>१२७२,८२,४०,९२७.७४</b>	<b>११४३,२०,३३,५३४.३९</b>





## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट : D - देणे व्याज Interest Payable</b>		
* ठेवीवरील देणे व्याज -Interest Payable on Deposit	२६,३७,९४,१००.००	२७,३३,७६,९९०.००
* कर्जावरील देणे व्याज -Interest Payable on Loans & Adv.	०.००	०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>२६,३७,९४,१००.००</b>	<b>२७,३३,७६,९९०.००</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- E - इतर देणी Other Liabilities</b>		
* सभासद डिव्हिडंड - Unpaid Dividend to Member	१,५७,८४५.००	१,५७,८४५.००
* ड्राफ्ट पेअेबल - Draft Payable	९,०००.००	९,०००.००
* कर्मवीर निधी अनामत	०.००	६,९००.००
* ऑडिट फी - Audit Fee Payable	२३,४०,७२१.०८	२२,४१,७०५.०८
* नगरपालिका कर - Municipal Tax Payable	२१,१६८.००	७४४.००
* इन्कम टॅक्स - Income Tax Payable	३७,७२,६९४.००	३८,१७,६०९.००
* शेअर्स अनामत - Shares Anamat Payable	१६,०००.००	३६,०००.००
* बँक इन्कम टॅक्स - Prov. for Advance Tax Payable	२६,१०,५०,०००.००	२०,९०,५०,०००.००
* देणे अनामत - Anamat Payable	३८,८०,७७५.५४	३१,९५,५९५.५४
* रिबेट - Rebet Payable	२,०१,४६,२२९.००	२,१७,९२,१६२.००
* देणे वीज बील (चारजेस) - Electric Bill Payable (Charges)	१,०४,१९७.००	९०,८७२.००
* देणे टेलिफोन बील - Telephone Bill Payable	४७,९७०.५०	४४,२६६.५४
* ग्रुप इन्श्युरन्स - Group Insurance	३७,४१३.००	३७,६८८.००
* सस्पेन्स अकॉउंट	२,००,०००.००	२१,५१०.००
* रजा पगार - Leave Salary Payable	५३,५१,२४९.००	५३,३७,२४३.००
* डेप्ट अकॉउंट (डेड खाती) - Unclaimed Deposit HO (RBI)	५५,२७,७८८.००	५०,४६,६३३.००
* ऑफिसिएटींग अलौन्स - Officeiating Allowance Payable	६,००,४५९.००	६,००,४५९.००
* बँक सेवक व्यवसाय कर - Bank Employees Prof. Tax	२८,२००.००	०.००
* सिक्युरिटी डिपॉझिट - Security Deposit	१४,२३,०६०.२२	१३,३८,४५९.००
* जादा रोख शिल्लक-शाखा	०.००	०.००
* सेवक विमा	३०,५२५.००	३४,८०१.००
* स्टेट बँक प्रॉ.फंड	१४,६७,०२८.००	१४,५८,१६८.००
* बँच आर.टी.जी.एस्/एन्.ई.एफ.टी.सस्पेन्स	१,७३,४५९.३४	१,९२४.००
* बँक गॅरंटी पेअेबल	०.००	०.००
* प्रोपोज्ड डिव्हिडंड २०१९-२०	६,३६,४४,०००.००	०.००
* पोस्टेज/कुरिअर/ए.एम.सी. चार्जेस पेअेबल	२,९७,४७८.००	७,३७१.००
* कोविड-१९ स्टाफ सॅलरी पेअेबल	१,९८,९८१.००	०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>३७,०५,२६,२४०.६८</b>	<b>२५,४३,२६,९५५.१६</b>

# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- F - नफा-तोटा Profit &amp; Loss</b>		
* मागील वर्षाचा नफा Previous Year Profit	९,९९,२५,८४७.२६	९,७०,०३,४८२.३०
* वजा - नफा वाटणी Profit Distribution		
१) राखीव निधी - २५ टक्के Statutory Reserve	२,४९,८२,०००.००	२,४२,५०,९१८.००
२) विशेष राखीव निधी (Special Reserve Fund)	१०,००,०००.००	१०,००,०००.००
३) सभासद डिव्हिडंड - ११.७५ टक्के Member Dividend	६,३६,४४,०००.००	६,०२,२०,०००.००
४) धर्मादाय देणगी (रयत शिक्षण संस्था, सातारा) Charity Fund (Rayat Shikshan Sanstha, Satara)	९,९९,२६०.००	९,७०,०३५.००
५) सभासद कल्याण व्याज निधी Member Welfare Int.Fund	०.००	०.००
६) इमारत निधी Building Fund	५५,००,०००.००	७०,००,०००.००
७) प्रशिक्षण निधी Training Fund	३,००,५८७.२६	१,६२,५२९.३०
८) निवडणूक निधी (Election Fund)	५,००,०००.००	४,००,०००.००
९) गुंतवणूक चढ उतार निधी Investment of Fluctuation Fund	३०,००,०००.००	३०,००,०००.००
अधिक चालू वर्षाचा नफा Current Year Profit	१०,१२,६३,१६५.४२	९,९९,२५,८४७.२६
<b>एकूण - Total</b>	<b>१०,१२,६३,१६५.४२</b>	<b>९,९९,२५,८४७.२६</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- G - रोख व इतर बँकातील शिल्लक Cash &amp; Bank Balances</b>		
* ए.टी.एम.(कसप)	१,०४,९००.००	१,३९,८००.००
* हातातील रोख शिल्लक - Cash in Hand with Branches	१,५४,९६,२२९.००	२,२७,३७,१२५.००
* महाराष्ट्र राज्य सह.बँक -चालू ठेव - MSC Bank Current A/c	३,२१,०५,८३७.५७	२,६४,२४,९७८.९९
* जिल्हा.मध्य.सह.बँक -चालू ठेव - SDCC Bank Current A/	९,६७,३५,२३६.००	१०,५५,१३,९२५.३२
* स्टेट बँक ऑफ इंडिया -चालू ठेव - State Bank Current A/c	४६,५८,७१३.००	६९,११,२२९.२०
* बँक ऑफ महाराष्ट्र -चालू ठेव - Bank of Maha.Current A/c	८४,५०,१०९.७५	१,१४,०२,१५६.३५
* बँक ऑफ बडोदा -चालू ठेव - Bank of Baroda Current A/c	५,४०,१५,५८३.२१	२२,३२,६६७.२१
* आय.डी.बी.आय.बँक -चालू ठेव - IDBI Bank Current A/c	२६,८२,४९,३७६.६१	२०,०९,३०,८८७.०७
* पी.एम.सी.बँक -चालू ठेव - PMC Bank Current A/c	५९,८२,४७४.००	०.००
* सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया - चालू ठेव - Central Bank of India Current A/c	२४,६५,९७०.०३	८५,३३,२१५.०३
* आय.डी.बी.आय. बँक - ए.टी.एम. - IDBI Bank (ATM)	३३,३६,५९८.७७	२०,०५,१९१.६५
<b>एकूण - Total</b>	<b>४९,१६,०१,०२७.९४</b>	<b>३८,६८,३१,१७५.८२</b>



## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- H - गुंतवणूक Investment</b>		
* जिल्हा.मध्य.सह.बँक-मुदत ठेवी - DCC Bank Deposit	४८,४६,००,०००.००	४८,४६,००,०००.००
* महाराष्ट्र राज्य सह.बँक-मुदत ठेवी - MSC Bank Deposit	१०,२५,१०,११०.००	३०,२५,१०,११०.००
* जिल्हा.मध्य.सह.बँक-शेअर्स दर्शनी (दर्शनी किंमत रु.१ कोटी) Shares in DCC Bank (Face Value Rs.1 Crore)	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
* महाराष्ट्र राज्य सह.बँक-शेअर्स (दर्शनी किंमत रु.१,०००/-) Shares in MSC Bank (Face Value Rs.1,000/-)	१,०००.००	१,०००.००
* शतानंद सोसायटी-शेअर्स (दर्शनी किंमत रु.२५०/-) Shatanand Society - Shares (Face Value Rs.250)	५००.००	५००.००
* गव्हर्नमेंट सिक्क्युरिटीज (दर्शनी किंमत रु.२५६,२०,८३,०००/-) Govt.Securities (Face Value Rs.256,20,83,000/-)	३,१५,०२,७७,१९७.००	२,०९,२४,६५,०९७.००
* महाराष्ट्र राज्य गव्हर्नमेंट सिक्क्युरिटीज (दर्शनी किंमत रु.७६,४८,२०,०००/-) Maha.State Govt.Securities (Face Value Rs.76,48,20,000/-)	१,८३,९१,६१,७७६.८०	१,७४,६०,१८,०९२.८०
* नॉन एस.एल.आर.डिपॉझिट (दर्शनी किंमत रु.१९,५०,००,०००/-) Non SLR Deposit (Face Value Rs.19,50,00,000/-)	१२,४९,८८,०००.५७	२६,००,००,०००.००
* इतर बँक - मुदत ठेव (Other Bank F.D.)	२९,२७,५२,५०४.००	४५,७५,८२,९२१.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>६००,४२,९१,०८८.३७</b>	<b>५३५,३१,७७,७२०.८०</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- I - दिलेली कर्जे Loans Disbursed</b>		
* जामिनकी कर्ज नं.१ (पैकी थकबाकी रु.२,४७,३१,१७७) Security Loan No.1 (Of which Overdue Rs.2,47,31,177/-)	३०५,१६,११,३०९.००	३८९,०९,५४,७७९.००
* जामिनकी कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु.६०,४९,६९५/-) Security Loan No.2 (Of which Overdue Rs. 60,49,695/-)	५८,८०,३८,६६४.००	९६,४४८५,९८५.००
* जामिनकी कर्ज नं.३ (पैकी थकबाकी रु.१,८४,५७४) Security Loan No.3 (Of which Overdue Rs. 1,84,574/-)	९०,१२,३७९.००	२,२५,४७,१२७.००
* जामिनकी कर्ज नं.४ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Security Loan No.4 (Of which Overdue Rs. NIL)	१६,३८,३५२.००	२४,१०,४०५.००
* जामिनकी कर्ज नं.५ (पैकी थकबाकी रु.५५,९३,०२४/-) Security Loan No.5 (Of which Overdue Rs..55,93,024/-)	३१४,९८,९०,३९१.००	१४१,५८,९४,४५८.००
* घरबांधणी कर्ज नं.१ (पैकी थकबाकी रु.११,४४,०२६/-) Housing Loan No.5 (Of which Overdue Rs.11,44,026/-)	४९,३५,७५,९०६.००	४६,७२,८२,६६८.००
* घरबांधणी कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Housing Loan No.2 (Of which Overdue Rs. NIL)	९७,०२,०८८.००	७४,४१,६९६.००
* घरबांधणी कर्ज नं.३ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Housing Loan No.3 (Of which Overdue Rs..NIL)	५६,१८,५९३.००	१९,००,०००.००
* सेविंग्ज ठेव ओव्हरड्राफ्ट कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Saving Deposit Overdraft Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	६२,२५६.००	३०,८८३.००
* घरतारण /प्लॉटतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Special Housing Loan (Mortgage) (Of which Overdue Rs.NIL)	१,३२,२९,६१४.००	२,५३,७३,६६७.००
(पुढील पानावर...)	<b>एकूण - Total</b>	<b>७३२,२३,७९,५५२.००</b>
		<b>६७९,८३,२१,६६८.००</b>



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
(....मागील पानावरून) एकूण - Total	७३२,२३,७९,५५२.००	६७९,८३,२१,६६८.००
* ठेवतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Loan Against Deposit (Of which Overdue Rs.NIL)	४,९१,५५,६०६.००	६,०८,१७,४७४.००
* शैक्षणिक कर्ज (पैकी थकबाकी रु.२,०४,७२०/-) Educational Loan (Of which Overdue Rs.2,04,720)	५,४६,७४,०१५.००	२,८९,२३,१५२.००
* शैक्षणिक कर्ज नं.२(पैकी थकबाकी रु.निरंक) Educational Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	१८,६२,५१९.००	१,३४,०००.००
* वाहनतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु.४१०,९७१/-) Vehicle Loan (Of which Overdue Rs.410,971)	२४,३२,१२,३८५.००	१६,६३,५३,७९६.००
* वाहनतारण कर्ज नं.२(पैकी थकबाकी रु.निरंक) Vehicle Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	२३,९२,५४७.००	१,३४,०००.००
* सोनेतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Gold Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	८५,६४,९३५.००	७२,८१,५२५.००
* कॅश क्रेडिट कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Cash Credit Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	११,३३,०००.००	२२,६४,०००.००
* कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Karmveer Aarogya Sanjevani Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	४८,१६,७१४.००	०.००
* ठेवतारण कर्ज प्रॉ.फंड (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Loan Against Provident Fund (Of which Overdue Rs.NIL)	८४,३८,१९०.००	०.००
* बँक सेवक जा. कर्ज नं.१ (पैकी थकबाकी रु.८,७७,९८६/-) Emp.Sureity Loan No.1 (Of which Overdue Rs..8,77,986/-)	२,९३,०६,३१४.००	४,७३,६८,१५१.००
* बँक सेवक जा. कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु.१,८९,४५५/-) Emp.Sureity Loan No.2 (Of which Overdue Rs.1,89,455/-)	५६,६७,६४७.००	१,१०,४८,८२८.००
* बँक सेवक जा. कर्ज नं.३ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Emp.Sureity Loan No.3 (Of which Overdue Rs.NIL)	९३,३००.००	०.००
* बँक सेवक जा. कर्ज नं.५ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Emp.Sureity Loan No.5 (Of which Overdue Rs.NIL)	७,२४,४२,६६७.००	३,५०,२२,२५५.००
* बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं.१ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Housing Loan No.1 (Of which Overdue Rs.NIL)	८३,५७,५४९.००	९८,२०,११४.००
* बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Housing Loan No.2 (Of which Overdue Rs.NIL)	१,६५,५८४.००	२,०३,८६१.००
* बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं.३ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Housing Loan No.3 (Of which Overdue Rs.NIL)	५,७५,१६५.००	०.००
* बँक सेवक शैक्षणिक कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Educational Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	६,३३,५३५.००	६,२७,०९०.००
* बँक सेवक वाहनतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Vehicle Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	१६,१२,०८७.००	२५,६२,४५२.००
* बँक सेवक वाहनतारण कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Vehicle Loan No.2 (Of which Overdue Rs.NIL)	९३,४९०.००	०.००
* बँक सेवक आरोग्य संजीवनी कर्ज (पैकी थकबाकी रु.निरंक) Bank Employee Karmveer Aarogya Sanjevani Loan (Of which Overdue Rs.NIL)	१,००,०००.००	०.००
एकूण - Total	७८१,५६,७६,८०१.००	७१७,०८,८२,३६६.००



## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- J - येणे व्याज Interest Receivable</b>		
* कर्जावरील येणे व्याज Interest Receivable on Loans and Advances	६,५५,३०,०१३.००	६,७०,३१,१४१.००
* थकीत कर्जावरील येणे व्याज Overdue Interest Receivable on Loans and Advances	२,८८,४४,४१२.००	१,७८,१६,६०९.००
* इतर गुंतवणुकीवरील येणे व्याज Interest Receivable on Non SLR Investment	१,७७,८१,५२०.३४	३५,६०,०८५.७६
* सरकारी रोखे-गुंतवणुकीवरील व्याज Interest Receivable on Government Securities	५,१०,३३,२८४.००	५,६४,९५,४३९.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>१६,३१,८९,२२९.३४</b>	<b>१४,४९,०३,२७४.७६</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- L - इतर येणी Other Assets</b>		
* टेलिफोन डिपॉझिट - Telephone Deposit Receivable	८३,२०७.१६	८१,३६९.०७
* वीजमंडळ डिपॉझिट - MSEB Deposit Receivable	१,८४,५९०.७०	१,८८,२७६.००
* स्पेशल अॅडेसिव्ह स्टॅम्प - Special Adhesive Stamp Receivable	३,४४,८००.००	१,४५,१००.००
* वॉटर कनेक्शन डिपॉझिट - Water Connection Deposit	४,९२०.००	४,९२०.००
* शिल्लक छपाई स्टेशनरी - Stock Printing & Stationary	९,८९,६९३.११	६,१४,१४२.००
* गॅसबत्ती डिपॉझिट - Gas Batti Deposit	२,०००.००	२,०००.००
* इन्कमटॅक्स बँक - Bank Income Tax Receivable	१९,४५२.४४	१९,१४७.८०
* वर्गणी व फी - Subscribe & Fee Receivable	६००.००	५,५४५.००
* अॅडव्हान्स इन्कम टॅक्स - Provision for Advance I-Tax Receivable	२६,१०,५०,०००.००	२०,९०,५०,०००.००
* कोर्ट डिपॉझिट - Court Deposit Receivable	२५,०००.००	२५,०००.००
* येणे टेलिफोन चार्जेस - Telephone Charges Receivable	०.००	१,०००.००
* येणे इमारत परवानगी फी - Building Permission Fee Receivable	२८,४८,३४७.००	२८,४८,३४७.००
* अॅडव्हान्स खाते - Advance	८,२४,०००.००	२,०२,५००.००
* इमारत कन्स्ट्रक्शन - Building Construction Receivable	१,६३,८०,५२६.८२	५९,९२०.००
* डिफ खाते - Deaf Account (RBI)	५५,२७,७८८.००	५०,४६,६३३.००
* इन्कमटॅक्स रिफंडवरील आयकर - Income Tax on I.T.Refund	१,१८,०२०.००	१,१८,०२०.००
* लॉकर रेंट रिसिव्हिबल (Locker Rent Receivable)	१,४००.००	०.००
* ड्राफ्ट रिसिव्हिबल खाते (Draft Receivable)	३,४४,४२६.००	०.००
* येणे सी.जी.एस.टी. - Central G.S.T Receivable	२३,६४,४३९.००	१६,८५,१३८.००
* येणे एस.जी.एस.टी. - State G.S.T. Receivable	२४,०२,२७६.००	१६,६२,५७४.००
* येणे सेवानिवृत्त सभासद भेट - Retire Member Gift Receivable	४,६०,२९३.१४	७,९२,७३५.१४
* येणे वसुली खर्च - Collection Charges Receivable	४५,४९५.००	४९,१३१.००
* येणे सेरसाई फी - CERSAI Fee Receivable	३,८०९.००	२,४८७.००
* एटीएम कार्ड वेलकम कीट	३,२४,५००.००	०.००
* बँक गॅरंटी रिसिव्हिबल	३१,६९,६५६.००	०.००
* सीकेवायसी फी रिसिव्हिबल	११,८००.००	०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>२९,७५,३१,०३९.३७</b>	<b>२२,२६,०३,९८५.०१</b>



**परिशिष्ट :- K - जागा, इमारत व डेडस्टॉक**

**(Annexure : K Land, Building and Deadstock) FIXED ASSETS AS ON 31/03/2021**

अ. नं. Sr. No.	मालमत्ता Fixed Asset	दि. ३१/०३/२०२०		दि. ३१/०३/२०२१		घसारा (Depreciation)		एकूण घसारा Total Depreciation	कमी केलेला (Deletions)		दि. ३१/०३/२०२१ ची बाकी Closing Balance
		Opening Balance	पर्यंत Upto	नंतर After	Total Purchase (Additions)	घसारा Upto	दि. ३१/०३/२०२१ चा घसर Upto		कमी Deletions	वर्ग (पुनर्मुल्यांकन निधी)	
१	इमारत Building	४,०८,९२,००४.००	०.००	०.००	०.००	१,५६,५०२.००	१,५६,५०१.००	३,१३,००३.००	४,९५,५७१.००	०.००	४,००,८३,४३०.००
२	फर्निचर Furniture	५६,४३,७८९.१२	३५,६१५.६०	३४,६१८.४६	७०,२३४.०६	२,८४,११८.००	२,९०,२७२.२८	५,७४,३९०.२८	०.००	०.००	५१,३९,६३२.९०
३	फिक्स्चर Fixture	२१,४५,२५३.९८	६८,४०२.४८	१७,३६०.००	८५,७५२.४८	१,६३,५७६.००	१,६९,५४५.००	३,३३,१२१.००	०.००	०.००	१८,९७,८८५.४६
४	संगणक Computer	१५,८०,३००.१४	५२,५२८.८४	५,७६,३९४.९४	६,२८,९२३.७८	४,७७,९९६.००	४,४१,५७१.३८	९,१९,५६७.३८	०.००	०.००	१२,८९,६५६.५४
५	लायब्ररी Library	३४,५३७.००	०.००	२२५.००	२२५.००	१,७३०.००	१,७३०.००	३,४७०.००	०.००	०.००	३१,२९२.००
	<b>एकूण TOTAL</b>	<b>५,०२,९५,८८४.२४</b>	<b>१,५६,५४६.९२</b>	<b>६,२८,५८८.४०</b>	<b>७,८५,९३५.३२</b>	<b>१०,८३,९२२.००</b>	<b>१०,५९,६२९.६६</b>	<b>२१,४३,५५१.६६</b>	<b>४,९५,५७१.००</b>	<b>०.००</b>	<b>४,८४,४९,८९६.९०</b>





## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- M -पगार व भत्ते Salary &amp; Allowance</b>		
* पगार - Salary	५६,७४,२३३.००	६१,१२,७९३.००
* महागाई भत्ता - Dearness Allowance	६,६६,८४,८४५.००	६,६९,५५,२५२.००
* घरभाडे भत्ता - House Rent Allowance	६१,३५,४५८.००	६१,४८,२३०.००
* प्रा.फंड बँक हिस्सा - Provident Fund (Bank Share)	८६,८३,०७३.००	८८,६५,७२२.००
* सी.एल.ए. - Compensatory Local Allowance	८४,११४.००	८२,५८०.००
* रजा पगार - Leave Salary	१,३९,२७,३३४.००	१,२५,३७,५०२.००
* प्रा.फंड अॅडमिनिस्ट्रेटिव्ह चार्जेस - Prov.Fund Admin.Charges	३,५९,६१५.००	२,५७,७९६.००
* ई.डी.एल.आय.कॉन्ट्रीब्यूशन - EDLI Contribution	१,३२,८२४.००	१,२२,८४४.००
* चार्जेस - Charges	०.००	०.००
* बाँम्बे लेबर वेलफेअर फंड - Bombay Labour Welfare Fund	७,१६४.००	६,९१२.००
* अलौन्स - Allowance	५,६६,८४७.००	५,३७,६३०.००
* मजुरी - Wages	८४,५७१.००	१२,५८,९३६.००
* दिवाळी भेट - Diwali Bhet	०.००	०.००
* ग्रॅच्युईटी - Gratuity	२६,६०,०८९.००	२५,६५,१०४.००
* मेडिकल अलौन्स - Medical Allowance	१,४६,९३६.००	१,४२,१५८.००
* बोनस व सानुग्रह अनुदान - Bonus & Ex-Gratia	२,२८,५७३.००	७४,५१८.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>१०,५३,७५,६७६.००</b>	<b>१०,५६,६७,९७७.००</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- N - संचालक मिटिंग व प्रवास खर्च</b>		
<b>Director Meeting &amp; Travelling Allowances</b>		
* संचालक मिटिंग खर्च - Director Meeting Allowance	३,५२,५००.००	३,८०,३८४.००
* संचालक प्रवास खर्च - Director Travelling Expenses	५,१९,७७३.००	७,३८,३९८.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>८,७२,२७३.००</b>	<b>११,१८,७८२.००</b>

# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- O - भाडे, कर, विमा, वीज इ. Rent, Tax, Insurance, Electricity</b>		
* इमारत भाडे - Building Rent	४०,८३,२९२.४०	४०,७०,६३९.४०
* दिवाबत्ती - Electricity	१५,२२,६६७.४८	१७,८३,१६४.८०
* विमा - Insurance	१,४९,४१,७७८.१७	१,०८,८१,०४६.५०
* बँक व्यवसाय कर - Bank Professional Tax	०.००	०.००
* लॉकर भाडे - Locker Rent	२,६७२.८६	२,६७२.८६
* पोस्ट बॉक्स भाडे - Post Box Rent	३००.००	३००.००
* वॉटर चार्जेस - Water Charges	२८,०४४.००	८,५२३.००
* नगरपालिका कर - Municipal Tax	३,६२,१४४.००	५,६०,६६७.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>२,०९,४०,८९८.९१</b>	<b>१,७३,०७,०१३.५६</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- P - पोस्टेज व टेलिफोन Postage &amp; Telephone</b>		
* पोस्टेज - Postage	५७,३७४.००	८२,३६५.००
* टेलिफोन - Telephone	५,८१,३४४.०२	७,७९,२९४.५६
* कुरिअर - Courier	६२,१००.५४	१,०७,७२६.२७
<b>एकूण - Total</b>	<b>७,००,८१८.५६</b>	<b>९,६९,३८५.८३</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- Q - घसारा व दुरुस्ती Depreciation &amp; Repairs</b>		
* फर्निचर डेडस्टॉक घसारा - Depreciation on Furniture	५,७४,३९०.२८	६,४१,६६४.८६
* फिक्स्चर डेडस्टॉक घसारा - Depreciation on Fixture	३,३३,१२१.००	३,८६,६१६.००
* संगणक डेडस्टॉक घसारा - Depreciation on Computer	९,१९,५६७.३८	५४,१९,०१८.००
* लायब्ररी डेडस्टॉक घसारा - Depreciation on Library	३,४७०.००	३,८५३.००
* इमारत डेडस्टॉक घसारा - Depreciation on Building	३,१३,००३.००	३,२९,४७७.००
* दुरुस्ती - Repairs	१,८२,६०४.९२	२,३६,६१६.८२
<b>एकूण - Total</b>	<b>२३,२६,१५६.५८</b>	<b>७०,१७,२४५.६८</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- R - प्रिंटिंग व स्टेशनरी Printing &amp; Stationary</b>		
* प्रिंटिंग व स्टेशनरी - Printing & Stationary	१०,३३,२६३.०८	१०,२२,७९६.८२
<b>एकूण - Total</b>	<b>१०,३३,२६३.०८</b>	<b>१०,२२,७९६.८२</b>



## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- S - इतर खर्च Other Expenses</b>		
* किरकोळ खर्च - Miscellaneous Expenses	९,१५,३७३.११	११,१२,२५७.३६
* सेवक प्रवास व भत्ते - Employees Travelling Allowance	२,०२,७२४.००	२,७६,००९.००
* घरबांधणी कर्ज अर्ज छाननी फी - House Loan Application Fee	१६,०००.००	११,८००.००
* सभा समारंभ - Conference	१०,०३,९०९.५८	८,६६,००२.१४
* वर्गणी व फी - Subscription & Fee	१,७४,७०५.५८	२,६२,३४०.१०
* जाहिरात व प्रसिध्दी - Advertisement & Publicity	७०,०३२.८०	३,११,८७७.९६
* कोर्ट खर्च - Court Expenses	४९,३०३.२४	१,६९,९९०.९४
* कॉम्प्युटर चार्जेस - Computer Charges	०.००	०.००
* सॉफ्टवेअर चार्जेस - Software Charges	०.००	१०,२००.००
* क्लिअरिंग चार्जेस - Clearing Charges	०.००	०.००
* जकात व वाहतूक - Transport & Octroi	५६,९६९.००	४५,३२५.००
* वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च - Annual Gen. Meeting Exps.	६४,५९३.५४	२,७८,१९६.००
* ए.टी.एम.कार्ड वेलकम किट - ATM Card Welcome Kit	०.००	०.००
* कायदेशीर सल्लामसलत खर्च - Legal Advisor Charges	९८,०००.००	९०,०००.००
* लवाद दावा खर्च - Lavad Dava Expenses	०.००	३२,७९१.००
* इमारत देखभाल खर्च - Building Maintenance Expenses	५७,७३५.००	३,३२,६०७.७८
* वसुली चार्जेस - Recovery Charges	१,२४,३२०.६६	२,९१,१९९.६६
* टी.डी.एस.रिटर्न चार्जेस - TDS Return Charges	७११.८४	१,०७,३०५.७०
* बिल्डींग दुरुस्ती खर्च - Building Repair Expenses	०.००	०.००
* ए.टी.एम. चार्जेस खर्च - ATM Charges	९,८३,०२०.५५	१३,३०,६७०.८१
* शासकिय कर्जरोख्यांची प्रिमियमवरील अमोर्टायझेशनची तरतूद - Prov. For Amortisation on Govt. Secu. Premium	३,४०,९३६.००	३,१६,२०९.००
* वसुली भरपाई खर्च- Recovery Reimbursement Charges	१५,००,०००.००	१५,००,०००.००
* रिबेट - Rebet	२,६९,४७,५२२.००	२,१६,८०,०००.००
* एस.एम.एस. चार्जेस- SMS Charges	८३,५१३.७६	१९,५३४.८६
* बँक कमिशन (नांवे) - Bank Commission (Debt.)	१,०४,७४१.०७	६८,५१५.९९
* निवृत्त सभासद भेट - Retire Member Gift	३,३२,४४२.००	३,६१,२५८.००
* लीज लाईन - Lease Line Charges	१०,३७,५००.०५	१०,००,०००.०४
* ए.टी.एम.सर्टिफिकेशन फी - ATM Certificate Fee Charges	०.००	१०,०००.००
<b>पुढील पानावर</b>	<b>३४१,६४,०५३.७८</b>	<b>३,०४,८४,०९१.३०</b>



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
मागील पानावरून	३४१,६४,०५३.७८	३,०४,८४,०९१.३०
* सर्व्हिस टॅक्स - Service Tax	०.००	०.००
* आय.जी.एस.टी. - Integrated GST	६,५९२.३२	५,४००.००
* सी.जी.एस.टी. - Central GST	१६,६५,३०५.५७	१३,१२,०८९.५१
* एस.जी.एस.टी. - State GST	१६,०४,९०४.५७	१३,३४,६४९.१०
* इतर प्रवास खर्च - Other Travelling Expenses	४००.००	२३,५२०.००
* वार्षिक देखभाल खर्च - Annual Maintenance Charges	२०,२९,४३४.९०	९,२८,७५८.०६
* क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनी - Credit Information Company	४,२९,५१३.४७	४,४७,४०३.७८
* आर्किटेक्ट फी/प्रोफेशनल फी - Architect / Professional Fee	३,१०,०४४.००	३,४७,५३९.००
* तोटा - चोरीतून - Loss From Theft	०.००	०.००
* पूरग्रस्त निधी - Flood Relief Fund	०.००	२५,११,१११.००
* प्रशिक्षण खर्च - Training Expenses	८,३२४.००	९०,३९५.००
* रेससाई फी - RESSAI Fee	३,६७८.००	७,५१३.००
* ए.टी.एम.कार्ड वेलकम कीट	३६,६१८.००	०.००
* स्टॅम्प ड्युटी पेड	६३,२४७.०१	०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>४,०३,२२,११५.६२</b>	<b>३,७४,९२,४६९.७९</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- T - तरतुदी Annexure T - Provisions</b>		
* काँन्टी.प्रो.अगेन्स्ट.स्टँडर्ड अॅसेट Contigent Provision Against Standard Asset	२५,००,०००.००	१५,००,०००.००
* बुडित संशयीत कर्ज निधी - Bad & Doubtful Debts Reserve	०.००	१,५०,००,०००.००
* प्रोव्हीजन फॉर इन्कमटॅक्स - Provision For Income Tax	५,२०,००,०००.००	६,०९,५०,०००.००
* गुंतवणूक घसारा निधी - Provision For Dep. On Investment	०.००	०.००
* नॉन परफॉर्मिंग इन्व्हेस्टमेंट- NPIR	२,२०,००,०००.००	०.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>७,६५,००,०००.००</b>	<b>७,७४,५०,०००.००</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- U - जमा कर्जावरील व्याज Annexure U - Interest on Loans &amp; Advances</b>		
* कर्जावरील व्याज Interest on Loan	७०,६१,९८,४४०.००	७३,००,६७,७२९.००
<b>एकूण - Total</b>	<b>७०,६१,९८,४४०.००</b>	<b>७३,००,६७,७२९.००</b>



## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- V - गुंतवणूकीवरील मिळालेले व्याज</b> <b>Annexure V - Interest on Investment</b>		
* इतर गुंतवणूकीवरील व्याज Interest on Non SLR Investments	८,२२,२४,११८.६५	११,७५,३५,८३७.९२
* सरकारी रोखे गुंतवणूकीवरील व्याज Interest on Govt. Securities Investments	३२,१८,८८,५२०.९९	२४,४२,७९,४७४.०५
<b>एकूण - Total</b>	<b>४०,४१,१२,६३९.६४</b>	<b>३६,१८,१५,३११.९७</b>

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२१	३१/०३/२०२०
<b>परिशिष्ट :- 'W - इतर जमा Other Income</b>		
* घरबांधणी कर्ज अर्ज छाननी फी Housing Loan Application Fee	३,०२,४३९.००	२,८५,६०३.००
* ए.टी.एम. चार्जेस रिसीव्हिबल - ATM Charges Receivable	१२,६९,३५९.८८	१०,६०,६९४.१९
* लॉकर भाडे - Safe Deposit Locker Rent Receivable	७,८०,०७३.८८	८,२७,६८७.७६
* हॅन्डलिंग चार्जेस - Handling Charges Receivable	७,४३,८२०.२१	६,५३,४१९.९२
* शेअर्स डिव्हिडंड - Dividend On Shares	०.००	१२,००,१००.००
* विमा कमिशन -(PMJJY/PMSBY)	१,३९४.००	२,४५९.००
* निवास भाडे - Niwas Rent Receivable	५०,९४०.००	४२,८४९.००
* भागावरील लाभांश - Dividend On Shares	०.००	०.००
* तारण विक्रीवरील नफा - Profit from Sale of Securities	३,००,६०,०००.००	४,३१,१६,६४२.००
* आयकर परताव्यावरील व्याज - Interest on I.T. Refund	०.००	०.००
* आयकर परतावा - Income Tax Refund	१२,८१०.००	०.००
* एम.एस.डी.एल. कमिशन -M.S.D.L. Commission	०.००	०.००
* टेंडर फॉर्म विक्री - Tender Form Sale	३५,०००.००	२,६०,०००.००
* ऑप्लीकेशन अपार्टमेंट - Application Apartment	०.००	०.००
* इतर किरकोळ -Other Miscellaneous	९८,३०५.०६	१,९१,५२५.४०
<b>एकूण - Total</b>	<b>३,३३,५४,१४२.०३</b>	<b>४,७६,४०,९८०.२७</b>

**सभासद कल्याण ठेव खात्याचा तपशील  
दि.०१/०४/२०२० ते ३१/०३/२०२१ अखेर**

अ. नं.	तपशील	रक्कम रुपये
अ.	सभासद कल्याण ठेव खाते	
१.	दि.३१/०३/२०२० ची शिल्लक	७१,०४,५५,२००
२.	अधिक :- दि.०१/०४/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ या कालावधीत सभासदांकडून जमा झालेली रक्कम	१,४९,५०,०००
३.	वजा :- दि.०१/०४/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ या कालावधीत सेवानिवृत्त सभासदांना दिलेली रक्कम	४,२९,३४,३००
४.	दि.३१/०३/२०२१ अखेरची शिल्लक रक्कम	६८,२४,७०,९००
ब.	सभासद कल्याण ठेव व्याज खाते	
१.	दि.३१/०३/२०२० ची शिल्लक	५,३०,३८,९४४
२.	अधिक :- सन २०२०-२१ च्या नफा वाटणीतून वर्ग केलेली रक्कम	---
३.	अधिक :- दि.३१/०३/२०२१ अखेर सभासद कल्याण ठेव खात्यावरील मिळालेले व्याज	४,४९,७३,६६७
४.	अधिक:- दि. ०१/०४/२०२० ते दि. ३१/०३/२०२१ अखेर मयत सभासद कल्याण निधीची रक्कम	२८,९६,३००
५.	वजा :- दि.०१/०४/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ अखेर मयत सभासदांना करण्यात आलेली मदत	६,७३,५०,०००
६.	वजा :- दि.०१/०४/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ अखेर सेवानिवृत्त सभासदांना दिलेले व्याज	३२,५०,८८३
७.	दि.३१/०३/२०२१ अखेरची शिल्लक रक्कम	३,०३,०८,०२८





## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सभासद कल्याण ठेव योजनेतून मयत सभासदांच्या वारसांना  
दि.०१/०४/२०२० ते दि.३१/०३/२०२१ अखेर दिलेल्या मदतीचा तपशील

अ. नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदांचे नांव	शाखा	मदतीची रक्कम	मदत दिलेली तारीख
१	१२४१०	कै.जरग बाळू पांडुरंग	क.भा.पा.महाविद्यालय, पंढरपूर	१५,००,०००	१४-०४-२०२०
२	१६४२२	कै.पठाण वहिदखान सुभानखान	गणेशनगर हायस्कूल	१५,००,०००	१७-४-२०२०
३	१६३८४	कै.देशमुख वाळू पांडुरंग	चांदोरी हायस्कूल	१५,००,०००	२६-०५-२०२०
४	१६८७२	कै.गुरव बाबासाहेब शंकर	कवलापूर हायस्कूल	१५,००,०००	२६-०५-२०२०
५	२०७३५	कै.मोरे प्रविण जगन्नाथ	आर.आर.पाटील महाविद्यालय,सावळज	१५,००,०००	२६-०५-२०२०
६	२११७३	कै.शिंदे बाळासाहेब शंकर	क.भा.पा.महाविद्यालय, पंढरपूर	१५,००,०००	२६-०५-२०२०
७	२४७१२	कै.जाधव अमृत भरत	पिंपरे बु।। हायस्कूल	१५,००,०००	२६-०५-२०२०
८	१७५६३	कै.पानमंद दगाडू खंडू	अळकुटी हायस्कूल	१५,००,०००	२२-०६-२०२०
९	१३७५१	कै.पिरजादे इम्तियाज अहमद साहेबबापू	कवलापूर कायस्कूल	१५,००,०००	२२-०६-२०२०
१०	२२८४५	कै.चेचरे सुभाष लक्ष्मण	एस.एस.जी.एम.कॉलेज, कोपरगाव	१५,००,०००	२३-०८-२०२०
११	१८७३२	कै.लादे सुनिल प्रभाकर	सिरगाव हायस्कूल	१५,००,०००	२३-०८-२०२०
१२	८९१०	कै.डमरे मोहन भिकाजी	श्रीगोंदा हायस्कूल	१५,००,०००	१७-०९-२०२०
१३	१०७७५	कै.ऐवळे लक्ष्मण तातोबा	देवापूर हायस्कूल	१५,००,०००	१७-०९-२०२०
१४	१६९२६	कै.शेलुकर कल्पना लक्ष्मीकांत	बीड हायस्कूल	१०,००,०००	१७-०९-२०२०
१५	१९४६०	कै.सुराळकर बाळकृष्ण पुंजाबा	येसगाव हायस्कूल	१५,००,०००	१७-०९-२०२०
१६	१००१४७	कै.चव्हाण सुनिल जगन्नाथ	बँक सेवक-हडपसर शाखा	१५,००,०००	२८-०९-२०२०
१७	१९४४०	कै.पाटील जनार्दन अंतू	बळवंत कॉलेज, वीटा	१५,००,०००	२८-०९-२०२०
१८	१५५८०	कै.वाघमळे राजेंद्र लक्ष्मण	सायन्स कॉलेज, सातारा	१५,००,०००	२८-०९-२०२०
१९	१५२६३	कै.ओव्हाळ भाऊसाहेब सयाप्पा	कोलवडी हायस्कूल	१५,००,०००	२८-०९-२०२०
२०	२१५५३	कै.खिलारे अनुसया सुकदेव	क.भा.पा.महाविद्यालय, पंढरपूर	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२१	१०५२५	कै.बाईत प्रल्हाद पांडुरंग	चारकोप कांदीवली हायस्कूल	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२२	१६२४०	कै.सोनवणे लक्ष्मण किसन	परिंचे हायस्कूल	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२३	१९८३७	कै.जगदाळे दिनकर तुकाराम	विटा हायस्कूल	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२४	१९६०३	कै.माने सुभाष बाबुराव	लोणंद हायस्कूल	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२५	१०००९३	कै.भिंंगारदेवे नंदकुमार सुधाकर	बँक सेवक-बारामती शाखा	१५,००,०००	२७-१०-२०२०
२६	१३६८६	कै.शेळके रामचंद्र महादेव	शरदचंद्र पवार महाविद्यालय, लोणंद	१५,००,०००	२८-११-२०२०
२७	१४२८५	कै.शेट अजित चुनिलाल	नाते हायस्कूल	१५,००,०००	२८-११-२०२०
२८	२०१९९	कै.पोलकर प्रदीप प्रभाकरराव	एंडोली हायस्कूल	१५,००,०००	२८-११-२०२०

# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



अ. नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदांचे नांव	शाखा	मदतीची रक्कम	मदत दिलेली तारीख
२९	२४८४३	कै. लोखंडे योगेश आनंदा	वेताळे हायस्कूल	१०,००,०००	२८-११-२०२०
३०	१६५२९	कै. काळे जयवंत शिवाजीराव	काळगाव हायस्कूल	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३१	१६७७८	कै. पाटील सुनिल चंद्रकांत	ज्युचुंद्र हायस्कूल	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३२	१७६४२	कै. गणपाटील धोंडीराम मुरलिधर	अनवली हायस्कूल	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३३	१७९१५	कै. साठे दिनकर राघू	वडगाव मावळ प्राथमिक	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३४	१८०४१	कै. कांबळे भारत रखमाजी	गादेगाव हायस्कूल	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३५	१९३२९	कै. भिसे राजू गणपती	पाचवड हायस्कूल	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३६	२००००	कै. घोडके काशिनाथ जयवंत	पिंपळदरी आश्रम शाळा	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३७	२२१४३	कै. खांडवी दिनकर भावडू	खरशेत प्राथमिक आश्रम शाळा	१५,००,०००	२९-१२-२०२०
३८	१६७३४	कै. थोरात सुरेश दादू	ठक्करबाप्पा विद्यालय, गांधीटेकडी	१५,००,०००	३०-०१-२०२१
३९	१६७०४	कै. भवारी किसन खेवजी	अ. आ. कॉलेज, मंचर	१५,००,०००	३०-०१-२०२१
४०	१५९००	कै. गोडगे शेषराव परशराम	न्यू इंग्लिश स्कूल, पिंपरी-निर्मळ	१५,००,०००	३०-०१-२०२१
४१	१५१०२	कै. पाटील राजगोंडा रायगोंडा	बळवंत कॉलेज, विटा	१५,००,०००	३०-०१-२०२१
४२	१३२७४	कै. मंडलिक दत्तात्रय शंकरराव	श्री. मयुरेश्वर विद्यालय, मोरगाव	१५,००,०००	२०-०२-२०२१
४३	१५९२८	कै. आळसंदकर संजीव दत्तात्रय	क्रांतीसिंह नानापाटील विद्यालय, भवानीनगर	१५,००,०००	२०-०२-२०२१
४४	१७८००	कै. कांबळे रविंद्र दगडू	न्यू इंग्लिश स्कूल, वडियेबाग	१५,००,०००	२७-०२-२०२१
४५	१२९५३	कै. बोरूडे अशोक लक्ष्मण	न्यू इंग्लिश स्कूल, डोर्लेवाडी	१५,००,०००	२६-०३-२०२१
४६	१६७६०	कै. शेलार रामचंद्र जानू	न्यू इंग्लिश स्कूल, चितळी	४,००,०००	२६-०३-२०२१
४७	१८९९७	कै. तिवरे संतोष पांडुरंग	न्यू इंग्लिश स्कूल, पडवळ पाडा	४,५०,०००	२६-०३-२०२१
		एकूण मदत रुपये		६,७३,५०,०००	

## मयत सभासदांची दिनांक ३१/०३/२०२१ अखेरची देणेची माहिती

अ. नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदांचे नांव	शाखा	बँकेस एकूण येणे रुपये	बँकेकडून एकूण देणे रुपये	येणे देणे वजा जाता निव्वळ देणे रुपये
१	१७०८८	कै. पलघडमल विजय श्रीपती	चांडगांव	--	५०	५०
२	१७४६३	कै. देशमुख अनिल शंकर	डी. जी. कॉलेज, सातारा	--	२,०००	२,०००
३	२४९९५	कै. लासुरकर खुशाल भाऊराव	कोळपेवाडी कन्या	--	६,०५८	६,०५८
		एकूण मदत रुपये		--	८,१०८	८,१०८



## द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

### मयत सभासदांची दिनांक ३१/०३/२०२१ अखेरची माहिती

अ. नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	बँकेस एकूण येणे रुपये	बँकेकडून एकूण देणे रुपये	येणे देणे वजा जाता निव्वळ येणे रुपये
१	१६५८५	कै. खरात समाधान नाथा	पवारवाडी	५,४७,५०७	१,३९,२९४	४,०८,२१३
२	१५८९८	कै. गिरे मंगेश भाऊसो	बेल्हे	१६,५०,२४९	१,०००	१६,४९,२४९
३	१७०२८	कै. कोरे सोमनिंग गुराप्पा	मातोंड	१५,५२,३९१	५०	१५,५२,३४१
४	१५३६१	कै. शिंदे आबासो चंद्रभान	हडपसर	६,११,४५१	२,०००	६,०९,४५१
५	१०९१०	कै. गायकवाड अशोक सोमा	श्रीरामपूर	१४,२५,४५०	२,०००	१४,२३,४५०
६	१६२७०	कै. लोंढे हनुमंत निवृत्ती	राशिन	२२,८०,३८१	२,०००	२२,७८,३८१
७	१३७८९	कै. लोंढे कुंडलिक नारायण	हातोला	१५,५८,३३८	५०	१५,५८,२८८
८	२३८९२	कै. दिघे चंद्रकांत ठका	काष्टी मुले	१४,१५,८१०	२,०००	१४,१३,८१०
९	१५९४६	कै. चव्हाण संजय गणपत	अळकुटी	१५,०२,४७७	१,८०,४१८	१३,२२,०५९
१०	१९२९०	कै. वैराट बजरंग नामदेव	पंढरपूर कॉलेज	११,२२,६३९	२,१०,१३०	९,१२,५०९
११	१७४११	कै. जाधव आण्णा संपत	के. बी. पी. कॉलेज सातारा	६,१८,१४९	१,२७,८५४	४,९०,२९५
१२	२०६१२	कै. आंदुरे कैलास विठठल	इंदापूर	३८,५३,२५४	३,९१,९४४	३४,६१,३१०
१३	२१७१८	कै. झाल्टे कैलास सुरेश	खरशेत	९,६७,७६९	१,२८,५२१	८,३९,२४८
		एकूण रक्कम रुपये		१,९१,०५,८६५	११,८७,२६१	१,७९,१८,६०४



## नफा वाटणी सन २०२०-२०२१

सन २०२०-२१ मध्ये बँकेला १०,१२,६३,१६५.४२ इतका निव्वळ नफा झालेला आहे. सदर नफ्याची वाटणी दि.३१/०३/२०२१ रोजी सभासदांचे नावांवर जमा असलेल्या व दि.३१/०३/२०२१ अखेरपर्यंत शिल्लक असलेल्या शेअर्स रकमेवर ११.७५% प्रमाणे व दि.०१/०४/२०२० ते ३१/०३/२०२१ अखेर ज्या सभासदांनी राजीनामा दिलेले आहेत त्यांना तसेच ज्या सभासदांना नवीन शेअर्स दिलेले आहेत, त्यांना त्यांची शेअर्स रक्कम जितके पूर्ण महिने बँकेने वापरलेली आहे, त्या शेअर्सवर कटमितीने ११.७५% प्रमाणे डिव्हीडंड द्यावयाचा आहे, असे ठरवून नफा वाटणी खालीलप्रमाणे करावी, अशी संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

तपशील	सन २०२०-२१
राखीव निधी २५%	२,५३,२०,०००.००
सभासद डिव्हीडंड ११.७५%	६,८४,६५,५७४.००
विशेष राखीव निधी	१,००,०००.००
निवडणूक निधी	५,००,०००.००
प्रशिक्षण निधी	३,६४,९५९.४२
इमारत निधी	२०,००,०००.००
धर्मादाय देणगी	१०,१२,६३२.००
सभासद कल्याण निधी	५,००,०००.००
गुंतवणूक चढ उतार निधी	३०,००,०००.००
एकूण रूपये	१०,१२,६३,१६५.४२

दिनांक ३१/०३/२०२१ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेली कर्जे (रूपये लाखात)  
महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ७५ (२) अन्वये सादर

अ. नं.	तपशील	वर्षाच्या सुरुवातीची येणे रक्कम रू. ०१/०४/२०२०	सहकारी वर्षात दिलेली कर्जे रक्कम रू.	सहकारी वर्षात फेड केलेली रक्कम रू.	सहकारी वर्षाच्या अखेरीस येणे रक्कम रू. दि.३१/०३/२०२१	येणे रक्कमेपैकी थकीत रक्कम रू.
१	संचालक	२१५.६२	६२.२१	४५.४८	२३२.३५	०.२३
२	संचालकांचे नातेवाईक	----	----	----	----	----
	एकूण रू.	२१५.६२	६२.२१	४५.४८	२३२.३५	०.२३

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जांचे एकूण कर्जांशी प्रमाण ०.०८%



## **SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH 2021**

### **1) OVERVIEW**

The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd., Satara is a Salary-earner Employees Bank (SEB) established on 23rd August 1940 and RBI has issued license to carry on the business of banking vide license no. UBD-MH-551-P dated 12th September 1986. The bank is a non-scheduled co-operative bank having Head Office and 20 branches spread all over Maharashtra.

### **2) BASIS OF PREPARATION**

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on accrual basis of accounting, unless otherwise stated, and comply with generally accepted accounting principles in India, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act 1949, and the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, and rules made there under, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the banking industry in India.

### **3) USE OF ESTIMATES**

The Management of the bank has reviewed Business Continuity Plan (BCP) as per RBI directives in view of outbreak of Covid-19 pandemics. The management is of the view that the business activities will not have any adverse effect on its going concern assumptions. The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable.

### **4) Accounting Convention :**

The accompanying Financial statements are prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual system of accounting as modified by revaluation of premises and conform in all material aspects generally accepted, accounting Principles in India, which comprises applicable statutory provisions, guidelines of Reserve Bank Of India (RBI), Banking Regulation Act, 1949 to the extent applicable and Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960, Maharashtra State Co-operative Societies rules 1961, accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), and generally accepted accounting practices prevalent within the Banking industry in India. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise, specified.

### **5) Revenue Recognition :**

- a. Items of Income & Expenditure are generally accounted on accrual basis except otherwise stated.
- b. Interest on Non performing assets is recognized at the time of its realization as per the directives of Reserve Bank of India.
- c. The following items of income and expenses are accounted on cash basis :
  - i) Dividend, Commission, other income and Penal Interest on advances,
  - ii) Leave encashment

## 6) Advances :

- In accordance with Income Recognition, Asset Classification and Provisioning norms prescribed by Reserve Bank of India, Advances have been classified as Standard, Sub-standard, Doubtful & Loss Assets and Provision thereon has been made in accordance with, Assets classification and provisioning norms prescribed by Reserve Bank of India. Further the general provision is made on standard Assets as per RBI guidelines issued from time to time.
- The provision for overdue interest in respect of advances and investments classified as NPA is carried forward and disclosed separately as a contra item under the head "Overdue Interest Reserve" as per the directives of Reserve Bank of India.

## 7) Investments :

- Investment portfolio consists of Govt Securities and other approved securities. The Bank has classified Govt Securities in accordance with the directives / guidelines of Reserve Bank of India.
- The investment in Govt. Securities is Classified under HTM and AFS category in accordance with the directives of Reserve Bank of India.
- Investments held under "Held to Maturity" (HTM) category are carried at book value. The premium paid if any on investments under this category is amortized over the residual life of the security.
- Investment under "Available for Sale" (AFS) category are valued scrip-wise at lower of cost or market value. Net depreciation has been provided and net appreciation if any has been ignored.

## 8) Fixed Assets and Depreciation :

- Fixed Assets are stated at cost including incidental expenses incurred for acquisition of such asset less depreciation on written down value.
- Depreciation on Fixed Assets is provided on written down value method on pro-rata basis. The depreciation on Computer systems is provided on straight line basis at 33.33% the rate prescribed by the Reserve Bank of India.
- Depreciation on Fixed Assets ( except Computers and ATMs) is provided on WDV basis as per the rates prescribed by the management as under :

Sr.No.	Particulars	Rate p.a.
1)	Land & Building	5%
2)	Furniture	10%
3)	Fixture	15%
4)	Library	10%

## 9) Employee Benefits :

- Provident Fund is a defined contribution plan and contribution for the year in respect of payment made to Regional Provident Fund Commissioner is charged to Profit and Loss Account.
- Gratuity is a defined benefit plan. Bank has made payment of Gratuity to Group Gratuity Scheme of LIC of India on the basis of actuarial valuation made by Life Insurance Corporation of India and charged to Profit and Loss Account.
- Leave encashment is a defined benefit scheme. In respect of Leave encashment liability, the bank has obtained Group Leave Encashment Scheme of LIC of India for payment of liability of leave encashment with five years deferment option for payment of accumulated amount. However Bank has failed to make timely payment of annual installments and due to this as certified by the LIC of





# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

India's Group Leave Encashment Scheme there is a shortfall of Rs, 1,22,82,285/- in the amount of leave encashment liability.

- d. The bank has failed to recognize the present obligation in respect of payment of bonus for the Financial Year 2004-05 to 2006-07 of Rs, 64,79,842/- and closing allowance of Rs.40,17,096/-1or Financial Year 2005-06 to 2007-08 as per the judgment of Industrial Court, Satara.

Considering the shortfall in the provision at para No d above, profit of the bank is overstated by Rs.1,04,96,938/- (Rs. One core four lakh ninety six thousand nine hundred thirty eight) only.

## 10) Related Party Disclosures :

- a. The Bank has disclosed the necessary information regarding related parties to the extent permissible by Banking Regulation Act 1949 by way of loans given to directors and their relatives,
- b. Key Management Personnel-Mr.Magdum Sanjaykumar Dinkar -Chief Executive Officer and General Manager. The details of transactions with Key Management Personnel are not given in view of the FBI Circular dated 29th March,2003.

## 11) Segment Reporting :

The entire operation of the Bank are confined to providing banking and Financial services and treasury operations. However, the Bank has not prepared segment wise results as per AS -17 issued by the ICAI. as, in the opinion of Bank, the entire operations are one composite business.

## 12) Taxes On Income :

- a. The Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with various provisions of Income Tax Act,1961.
- b. In accordance with AS-22 issued by the ICAI, the bank has not measured deferred tax asset / deferred tax liability on account of timing differences.

## 13) AS-19 Leases :

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss account over the lease term in accordance with the AS - 19 - Leases, issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI)

## 14) Accounting For Provisions. Contingent Liabilities And Contingent Assets :

In conformity with AS-29, "Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Assets" issued by the ICAI, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of the past events, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. However bank has not recognized present obligation in respect of bonus and closing allowance as per Court Order of Industrial Court, Satara.

## 15) Claims against the Bank not acknowledged as debts :

The Bank is a party to various proceedings in the normal course of business. In Adgaon, Nashik branch, the Branch Manager and senior clerk have attempted to defraud bank by issuing unauthorized banker's cheque of Rs. 5 crore each to two parties on 09-03-2015. As the said cheques were fraudulently issued on behalf of parties who are not customers of the bank and not having any banking relation and/or any legal obligation. Therefore, the said fraudulent cheques were dishonored and attempt of fraud was foiled by the Head Office, However the beneficiary party M/s Page Me Art, Jodhpur, Rajasthan have filed recovery suit

in the Session Court, Jodhpur and after decision of the said Court have filed appeal before the Rajasthan High Court, Jodhpur for recovery of cheque amount. However, the management has informed that the Bank does not expect the outcome of these proceedings to have a material adverse impact on the Banks financial conditions, results of operations or on cash flows against any of the proceedings.

## 16) Impairment of assets :

In the opinion of the Bank, there is no material impairment of any and as such no provision is required as per Accounting Standard - 28 issued by ICAI.

## 17) Prior Period Items :

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

## 18) Events occurring after Balance Sheet Date :

There is no event after the Balance Sheet date which may by demand to have any material impact on the financial statements.

## 19) Reserve fund and other funds :

- As per the requirements of the Maharashtra State Co-operative; Societies Act, 1960 and Bye-Laws of the bank, 25 % of the net profit after Tax is appropriated towards Reserve Fund.
- Dividends remaining unclaimed over 3 years is credited to the Statutory Reserve Fund.

## 20) Others :

- Reserve Bank of India has not imposed any penalty or fines to the Bank during the Financial Year 2020-21.
- The Bank has disclosed Contingent Liability in respect of--
  - Guarantee issued on behalf of constituents of Rs. 31.70 Lakh,
  - DEAF (unclaimed deposits) of Rs. 55.28 Lakh.
- During the year, Bank has adopted "One Time Settlement Scheme" issued by the Dept of Co-operation, Govt. of Maharashtra Accordingly, Bank has settled 5 long outstanding deceased borrowers accounts by allowing interest waiver of Rs. 15,34,377/- (Rs. Fifteen lakh Thirty four thousand three hundred and Seventy seven only.) as per the said scheme
- In line with the RBIs COVID-19 Regulatory Package 2020 and 17 April 2020 the Bank has granted loan moratorium of three months in the repayment of loan installments to the regular borrowers.
- The capital expenses incurred on construction of new head office premises at Satara are shown as "Other Receivables\*" under different heads as under :
  - Building Construction Rs.1,63,80,526/-
  - Building Permission Fees Rs.28,48,347/-

21) Figures for previous year have been re-grouped and/or reclassified wherever necessary to make them comparable with the current year.

**For The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd., Satara**

**Br.Manager HO Accts.**

**General Manager**

**Chairman**

**Vice Chairman**



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## अंदाजपत्रक

अ. नं.	जमा	अंदाज २०२०-२०२१	प्रत्यक्ष जमा	जादा जमा	अंदाज २०२१-२०२२
१	कर्जावरील व्याज	७२,००,००,०००.००	७०,६१,९८,४४०.००		७२,०५,००,०००.००
२	गुंतवणूक व्याज व इतर	४०,००,००,०००.००	४०,४१,१२,६३९.६४	४१,१२,६३९.६४	४१,७५,००,०००.००
३	बँक कमिशन / ब्रोकरेज	२,६०,०००.००	४७,०९५.३३		२,६०,०००.००
४	बँक शेअर्सवरील डिव्हिडंड	१३,००,०००.००			१३,००,०००.००
५	घरबांधणी छाननी फी	३,००,०००.००	३,०२,४३९.००	२,४३९.००	३,२५,०००.००
६	लॉकर भाडे	९,००,०००.००	७,८०,०७३.८८		९,००,०००.००
७	निवास भाडे	५०,०००.००	५०,९४०.००	९४०.००	५५,०००.००
९	गुंतवणूक नफा तोटा खाते	३,००,००,०००.००	३,००,६०,०००.००	६०,०००.००	३,००,००,०००-००
१०	हँडलिंग चार्जेस	७,००,०००.००	७,४३,८२०.२१	४३,८२०.२१	८,००,०००.००
११	आयकर परतावा	-	१२,८१०.००	१२,८१०.००	
१२	टेंडर फॉर्म विक्री	३,००,०००.००	३५,०००.००		३,००,०००.००
१३	विज बिल कमिशन	-			
१४	ए.टी.एम.कमिशन	१०,००,०००.००	१२,६९,३५९.८८	२,६९,३५९.८८	१४,००,०००.००
१५	आयकर परताव्यावरील व्याज	-			
१६	विमा कमिशन	३,०००.००	१,३९४.००		३,०००.००
१८	भरती फॉर्म विक्री				
१९	किरकोळ जमा	२,००,०००.००	९८,३०५.०६		२,००,०००.००
	पुढील पानावर	१,१५,५०,१३,०००.००	१,१४,३७,१२,३१७.००	४५,०२,००८.७३	१,१७,३५,४३,०००.००



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



सन २०२१-२०२२

अ. नं.	नावे	अंदाज २०२०-२०२१	प्रत्यक्ष खर्च	जादा खर्च	अंदाज २०२१-२०२२
१	ठेवीवरील व्याज	८०,७६,००,०००.००	७९,२७,१६,९४९.८३		८०,७१,००,०००.००
२	पगार व भत्ते	११,५०,००,०००.००	१०,५३,७५,६७६.००		११,५०,००,०००.००
३	संचालक प्रवास व भत्ते	१२,००,०००.००	८,७२,२७३.००		१२,००,०००.००
४	इमारत भाडे	४१,००,०००.००	४०,८३,२९२.४०		४१,००,०००.००
५	दिवाबत्ती	१८,५०,०००.००	१५,२२,६६७.४८		१८,५०,०००.००
६	विमा	१,१०,००,०००.००	१,४९,४१,७७८.१७	४९,४१,७७८.१७	१,६०,००,०००.००
७	लॉकर भाडे	३०००-००	२,६७२.८६		३,०००.००
८	पोस्ट बॉक्स भाडे	४५०.००	३००.००		४५०.००
९	नगरपालिका कर	६०००००-००	३,६२,१४४.००		६,००,०००.००
१०	पाणीपट्टी	१५,०००.००	२८,०४४.००	१३,०४४.००	३०,०००.००
११	पोस्टेज	२,२५,०००.००	१,१९,४७४.५४		२,२५,०००.००
१२	टेलिफोन	९,००,०००.००	५,८१,३४४.०२		९,००,०००.००
१३	हिशोबतपासणी फी	२५,००,०००.००	१६,६१,०००.००		२५,००,०००.००
१४	घसारा व दुरुस्ती	८०,००,०००.००	२३,२६,१५६.५८		८०,००,०००.००
१५	छपाई व स्टेशनरी	१३,००,०००.००	१०,३३,२६३.०८		१३,००,०००.००
१६	किरकोळ खर्च	१२,००,०००.००	९,१५,३७३.११		१२,००,०००.००
१७	सेवक प्रवास भत्ते	३,००,०००.००	२,०२,७२४.००		३,००,०००.००
१८	सभासमारंभ	९,००,०००.००	१०,०३,९०९.५८	१,०३,९०९.५८	१०,५०,०००.००
१९	वर्गणी व फी	३,००,०००.००	१,७४,७०५.५८		३,००,०००.००
२०	जाहिरात व प्रसिध्दी	१५,००,०००.००	७०,०३२.८०		१५,००,०००.००
२१	कायदेशीर सल्लामसलत	१,००,०००.००	९८,०००.००		१,५०,०००.००
२२	घरबांधणी छाननी फी	१५,०००.००	१६,०००.००	१,०००.००	२०,०००.००
२३	शिपाई गणवेश	१,५०,०००.००			१,५०,०००.००
२४	कोर्ट खर्च	२,००,०००.००	४९,३०३.२४		२,००,०००.००
२५	प्रोफेशनल फी/आर्किटेक्ट फी	७,००,०००.००	३,१०,०४४.००		७,००,०००.००
२६	सॉफ्टवेअर चार्जेस	५,००,०००.००			५,००,०००.००
२७	कॉम्प्युटर सर्व्हिस चार्जेस	-			
२८	जकात व वाहतुक	५०,०००.००	५६,९६९.००	६,९६९.००	६०,०००.००
२९	वार्षिक अहवाल व मिटींग खर्च	३,००,०००.००	६४,५९३.५४		३,००,०००.००
३०	इमारत देखभाल खर्च	५,००,०००.००	५७,७३५.००		५,००,०००.००
	पुढील पानावर	९६,१०,०८,४५०.००	९२,८६,४६,४२५.८१	५०,६६,७००.७५	९६,५७,३८,४५०.००



# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## अंदाजपत्रक

अ. नं.	जमा	अंदाज २०२०-२०२१	प्रत्यक्ष जमा	जादा जमा	अंदाज २०२१-२०२२
	मागील पानावरून	१,१५,५०,१३,०००.००	१,१४,३७,१२,३१७.००	४५,०२,००८.७३	१,१७,३५,४३,०००.००
	एकूण	१,१५,५०,१३,०००.००	१,१४,३७,१२,३१७.००	४५,०२,००८.७३	१,१७,३५,४३,०००.००

# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा



सन २०२१-२०२२

अ. नं.	नावे	अंदाज २०२०-२०२१	प्रत्यक्ष खर्च	जादा खर्च	अंदाज २०२१-२०२२
	मागील पानावरून	९६,१०,०८,४५०.००	९२,८६,४६,४२५.८१	५०,६६,७००.७५	९६,५७,३८,४५०.००
३१	इमारत दुरुस्ती	५,००,०००.००			५,००,०००.००
३२	लवाद दावा खर्च	१,००,०००.००			१,००,०००.००
३३	वसुली चार्जेस	२३,५०,०००.००	१६,२४,३२०.६६		२३,५०,०००.००
३४	बँक प्रोफेशनल टॅक्स				
३५	इतर प्रवास खर्च	५०,०००.००	४००.००		५०,०००.००
३६	प्रिमिअम ऑन गव्ह.सिक्वु.	३,५०,०००.००	३,४०,९३६.००		४,००,०००.००
३७	टी.डी.एस.रिटर्न चार्जेस	३,००,०००.००	७११.८४		३,००,०००.००
३८	रिबेट	-	२,६९,४७,५२२.००	२,६९,४७,५२२.००	
३९	एस.एम.एस.चार्जेस	१,२५,०००.००	८३,५१३.७६		१,२५,०००.००
४०	बँक कमिशन	१,००,०००.००	१,०४,७४१.०७	४,७४१.०७	१,२५,०००.००
४१	निवृत्त सभासद भेट	४,००,०००.००	३,३२,४४२.००		४,००,०००.००
४२	लीज लाईन	१०,००,०००.००	१०,३७,५००.०५	३७,५००.०५	११,००,०००.००
४३	ए.टी.एम.सर्टिफिकेशन फी	२,१०,०००.००			२,१०,०००.००
४४	ए.टी.एम.कमिशन/चार्जेस	१५,००,०००.००	९,८३,०२०.५५		१५,००,०००.००
४५	आय.जी.एस.टी.इनपुट	१०,०००.००	६,५९२.३२		१०,०००.००
४६	सी.जी.एस.टी.इनपुट	१५,००,०००.००	१६,६५,३०५.५७	१,६५,३०५.५७	२०,००,०००.००
४७	एस.जी.एस.टी.इनपुट	१५,००,०००.००	१६,०४,९०४.५७	१,०४,९०४.५७	२०,००,०००.००
४८	ए.एम.सी.चार्जेस	१०,००,०००.००	२०,२९,४३४.९०	१०,२९,४३४.९०	२५,००,०००.००
४९	प्रशिक्षण खर्च		८,३२४.००	८,३२४.००	
५०	ए.टी.एम.कार्ड वेलकम कीट	३,००,०००.००	३६,६१८.००		३,००,०००.००
५१	के.वाय.सी.चार्जेस	५०,०००.००			५०,०००.००
५२	सी.आय.सी.चार्जेस	६,५०,०००.००	४,२९,५१३.४७		६,५०,०००.००
५३	सेरसाई फी	१०,०००.००	३,६७८.००		१०,०००.००
५४	तरतुदी / इतर	२,००,००,०००.००	२,४५,००,०००.००	४५,००,०००.००	३,००,००,०००.००
५५	बँक इन्कमटॅस/इन्कमटॅस	६,००,००,०००.००	५,२०,००,०००.००		६,००,००,०००.००
५६	स्टॅम्प ड्युटी		६३,२४७.०१	६३,२४७.०१	१,००,०००.००
	निव्वळ नफा	१०,२०,९९,५५०.००	१०,१२,६३,१६५.४२		१०,३०,२४,५५०.००
	<b>एकूण</b>	<b>१,१५,५०,१३,०००.००</b>	<b>१,१४,३७,१२,३७७.००</b>	<b>३,७९,२७,६७९.९२</b>	<b>१,१७,३५,४३,०००.००</b>





# द्वि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## ANNEXTURE "A"

NAME OF THE BANK	:-	THE RAYAT SEVAK CO-OPERATIVE BANK LTD.,SATARA.
HEAD OFFICE ADDRESS	:-	455/2/20, F PETH, SADAR BAZAR, SATARA - 415 001.
DATE OF REGISTRATION	:-	16-8-1940.
DATE & NO.OF R.B.I.LICENCE	:-	UBD.MH.551-P DATED 12-9-1986.
JURISDICTION	:-	MAHARASHTRA STATE.

(Figures in Lacs)

ITEM		AS ON 31st MARCH 2021
No.of Branches including H.O.	:-	21
Membership	:- Regular	10589
	:- Nominal	1150
Paid up Share Capital	:-	6104.20
Total Reserves and Funds	:-	7144.73
Deposits	:- Saving	15609.63
	:- Current	1885.40
	:- Fixed	109787.38
Advances	:- Secured	78156.77
	:- Unsecured	---
	:- Total % of Priority sector	---
	:- Total % of Weaker Section	---
Borrowings	:- D.C.C Bank.	---
	:- M.S.C Bank.	---
	:- Others	---
Investments	:- D.C.C.Bank	4846.00
	:- M.S.C.Bank	1025.10
	:- Govt.Securities	49894.39
	:- Others	4277.42
Net NPA % (Percentage)	:-	0.54%
CRAR	:-	13.77%
M.I.S.of Urban Banks	:- CD Ratio	57.23%
	:- Overdues	32725.00
	:- % Of O/S	0.42%
Profit For the Year	:-	1012.63
Audit Classification	:-	"A"
Total Staff	:- Sub :- Other :-	152
Working Capital	:-	141716.74

## सभासद, ठेवीदार, ग्राहक व कर्जदार यांना विनम्र सूचना

- १) बँकेच्या ज्या सेव्हिंग्ज ठेव खातेदारांना प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना व सुरक्षा विमा योजनेचा लाभ घ्यावयाचा आहे त्यांनी नजीकच्या शाखेमध्ये जाऊन सदर योजनेची माहिती घेऊन विमा योजनेचा लाभ घ्यावा.
- २) दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा ही आपली बँक असून आपण आपल्याच बँकेतील विविध ठेव, कर्ज, इतर योजना व सेवांचा लाभ घेवून इतरांना आपल्या बँकेत ठेवी ठेवण्यास प्रवृत्त करा व त्यांनाही बँकेतील सेवांचा लाभ मिळू द्या.
- ३) ज्या सभासदांनी/ग्राहकांनी आपल्या वारसदारांची नोंद बँकेच्या दफ्तरी केली नसेल अशा सभासदांनी ती त्वरीत करून घ्यावी. तसेच सभासदांनी त्यांचे मोबाईल नंबर व ई-मेल बँकेस त्वरीत द्यावेत. ज्या सभासदांचे पत्ते बदलले असतील, त्यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात सध्याचे पत्ते त्वरीत कळवावेत.
- ४) कर्जदार सभासदांनी कर्जाचा हप्ता नियमित भरून आपले जामिनदार अडचणीत येणार नाहीत याची काळजी घ्यावी.
- ५) ATM चा वापर कसा करावा याबाबतची माहिती आपल्या शाखेतून दिली जाईल. त्याबाबतची योग्य ती माहिती घेवूनच ATM चा वापर करावा. आपल्या ATM चा पिन नंबर गोपनीय ठेवावा.
- ६) आपल्या बँकेचे ATM कार्ड शॉपींग सेंटर, मॉल, व्यवसायिक आस्थापने, दुकाने इत्यादीमध्ये बसविलेल्या पॉईन्ट ऑफ सेल टर्मिनल्सवर वापरता येते व त्याद्वारे ई-पेमेंट वरून वस्तू व सेवा खरेदी करता येतात याची सर्वांनी नोंद घ्यावी.
- ७) आपल्या बँकेच्या शाखांमधून सर्व सभासद व ग्राहकांसाठी आर.टी.जी.एस. / एन.ई.एफ.टी. ची सुविधा विनाशुल्क उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. त्याचा सर्वांनी लाभ घ्यावा.
- ८) आपल्या बँकेने नव्याने मोबाईल (व्ह्यू) ॲप तयार केलेले आहे. त्याद्वारे बँकेचे सभासद, ठेवीदार यांना स्वतःचे सर्व प्रकारच्या (सेव्हिंग्ज ठेव व कर्ज) खात्यावरील शिल्लक पाहणे, खाते उतारा पाहणे, चेक बुक मागणी, ए.टी.एम.कार्ड मागणी, ए.टी.एम.कार्ड ब्लॉक करणे, आगामी कालावधीत मुदत संपणारी खाती पाहणे, जामीनकी पाहणे, बँकेचे ठेव कर्ज व्याजदर माहिती, ई.एम.आय. कॅल्क्युलेटर इ.ची सुविधा दि. ०१/०५/२०१९ पासून उपलब्ध करून देणेत आलेली आहे.
- ९) बँकेने कॉलेजमधील विद्यार्थ्यांच्या फी कलेक्शनसाठी मायक्रो ए.टी.एम. सुविधा काही शाखांमधून नव्याने प्रायोगिक तत्वावर सुरू केलेली आहे.



# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## शाखा व्यवहार

क्र.	शाखा	ठेवी २०२०-२०२१	कर्जे २०२०-२०२१	नफा २०२०-२०२१	तोटा २०२०-२०२१
१	सातारा - मुख्य कार्यालय	६८,२४,७०,९००.००	०		-५,३९,२९,५०४.७७
२	औंधगांव - पुणे	५४,०५,८८,८९३.०२	२६,४६,०९,४३५	३६,२९,८९५.५८	
३	अहमदनगर	७९,६९,८९,९५९.७१	५६,७०,९९,९१५	१३१,३८,७८१.८९	
४	सांगली	७१,०५,६८,०६४.०३	४४,२६,६६,२४६	८४,५२,२४०.६४	
५	पंढरपूर	५४,१५,२९,९१३.७५	५८,३७,८८,६१७	१५५,५८,३२५.३७	
६	कोपरगांव	३६,०१,६०,१९४.०६	५५,६०,७६,१९८	१४३,४४,३११.५६	
७	वाशी - नवी मुंबई	६८,६८,४०,३५६.२७	३९,७६,३९,७६६	८९,४५,६१०.१२	
८	बारामती	३०,०८,९२,५४०.७८	३४,१८,०३,९४४	७२,३१,४३६.१२	
९	विटा	४२,१७,८७,१९७.७८	२६,७५,६८,२१८	३७,१७,१०९.१६	
१०	सदर बझार - सातारा	६३,६७,९१,३८७.३१	२२,३९,०१,३२०		-१,२०,८२९.००
११	क.स.प. परिसर, सातारा	२३३,३८,१७,६३६.४८	३९,९३,५०,१३२	८८,६८,५९२.५१	
१२	शिवाजी कॉलेज, सातारा	६७,३६,९३,६९६.७०	२५,८२,२७,३१५	५३,७७,०५८.९१	
१३	दहिवडी	५१,७८,८३,३७२.८३	२७,९५,०५,२७७	२७,८९,२८५.०७	
१४	मंचर	३४,२१,४६,९५२.५०	३२,७९,५६,०३३	५०,१८,७६३.३७	
१५	श्रीरामपूर	५३,५५,७४,३०६.५९	६४,५१,९५,५५२	१६२,३१,२८७.६९	
१६	कराड	७८,५२,५१,२४८.७२	३६,४२,१४,१६३	७०,२२,११३.७३	
१७	कर्जत	३४,४८,९८,२७०.५५	४८,८४,९७,५०१	१३१,३८,०६८.७३	
१८	कोल्हापूर	२६,६८,९१,६८७.५४	३७,१३,९६,७४१	६७,४९,३४९.४७	
१९	आडगांव - नाशिक	३३,४७,२८,४६३.२३	४९,९६,९८,७६८	१०९,३३,०२०.१६	
२०	लोणंद	२४,५२,८०,१८८.६२	२१,७०,१०,५२१	२९,५३,२११.९४	
२१	हडपसर	६६,९४,५५,६९७.२७	३१,९४,७१,१३९	१२,१५,०३७.१७	
	<b>एकूण</b>	<b>१२,७२,८२,४०,९२७.७४</b>	<b>७८१,५६,७६,८०१</b>	<b>१५,५३,१३,४९९.१९</b>	<b>-५,४०,५०,३३३.७७</b>

निव्वळ नफा १०,१२,६३,१६५.४२

## आमचे बँकर्स

- |                                                |                                            |                           |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
| १. दि महाराष्ट्र स्टेट को.ऑप.बँक लि., मुंबई    | ६. दि पुणे जि.म.सहकारी बँक लि., पुणे       | ११. बँक ऑफ बडोदा          |
| २. दि अहमदनगर जि.म.सहकारी बँक लि., अहमदनगर     | ७. दि सोलापूर जि.म.सहकारी बँक लि., सोलापूर | १२. बँक ऑफ महाराष्ट्र     |
| ३. दि सांगली जि.म.सहकारी बँक लि., सांगली       | ८. दि रायगड जि.म.सहकारी बँक लि., रायगड     | १३. आय.डी.बी.आय. बँक      |
| ४. दि कोल्हापूर जि.म.सहकारी बँक लि., कोल्हापूर | ९. दि नाशिक जि.म.सहकारी बँक लि., नाशिक     | १४. एच.डी.एफ.सी. बँक लि.  |
| ५. दि सातारा जि.म.सहकारी बँक लि., सातारा       | १०. स्टेट बँक ऑफ इंडिया                    | १५. सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया |

**कामकाजाच्या वेळा \* गुरुवार ते सोमवार १०.३० ते ४.०० व मंगळवार १० ते १ \* बुधवार साप्ताहिक सुट्टी.**

रजिस्टर क्रमांक

८१८९ - १९४० / दि.१६ ऑगस्ट १९४०

रिझर्व्ह बँक लायसन्स नंबर

यु.बी.डी.एम.एच.५५१ पी. / दि.१२ सप्टेंबर १९८६



## बँकेच्या सध्याच्या विविध ठेव योजनांची माहिती व व्याजदर

अ. नं.	ठेवीचा प्रकार	दि.०१/०८/२०२१ पासूनचे व्याजदर (द.सा.द.शे.)
१	चालू ठेव	----
२	सेव्हिंग्ज ठेव	३.०० %
	सुपर सेव्हिंग्ज ठेव	५.०० %
३	मुदत ठेव	
	१) ७ दिवस ते १४ दिवस	३.७५ %
	२) १५ दिवस ते ९० दिवस	४.२५ %
	३) ९१ दिवस ते २७० दिवस	४.५० %
	४) २७१ दिवस ते १ वर्ष पुर्ण	४.७५ %
	५) १ वर्षाचे पुढे ते २ वर्षे पुर्ण	५.०० %
	६) २ वर्षाचे पुढे	५.२५ %
४	पुनर्गुंतवणूक ठेव	
	१) ३० दिवसांसाठी पुनर्गुंतवणूक ठेव	३.७५ %
	२) ४५ दिवसांसाठी पुनर्गुंतवणूक ठेव	४.२५ %

- ❖ ज्येष्ठ नागरिकांसाठी (वय वर्षे ६० पुर्ण) एक वर्षावरील मुदतीसाठी साधी मुदत ठेवीवर ०.५०% जादा व्याजदर
- ❖ रयत शिक्षण संस्थेतून सेवानिवृत्त (५८ वर्षे पुर्ण) होणाऱ्या बँक सभासदास एक वर्षावरील मुदतीसाठी साधी मुदत ठेवीवर ०.५०% जादा व्याजदर

### ५ मुदत ठेव चक्रवाढ व्याज योजना

या ठेव योजनेमध्ये ठराविक रक्कम एकरक्कमी ठेवल्यास मुदतीनंतर खालीलप्रमाणे रक्कम मिळेल.

मुदत ठेव दाम दीडपट

७ वर्षे ९ महिने ९ दिवस



## दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

### ६) कर्मवीर कॅश सर्टिफिकेट

सदर ठेव योजनेमध्ये रु.१००/- च्या पटीत रक्कम गुंतविणे आवश्यक आहे. रु.१००/- च्या ठेवीची मुदतीनंतर खालीलप्रमाणे रक्कम मिळेल.

-: सर्व सभासद व नागरिकांसाठी :-

ठेव मुदत	मुदतीनंतर मिळणारी रक्कम
१२ महिने	१०४.८४
२४ महिने	११०.४५
३६ महिने	११६.९४
४८ महिने	१२३.२०
६० महिने	१२९.८०
७२ महिने	१३६.७५
८४ महिने	१४४.०७
९६ महिने	१५१.७८
१०८ महिने	१५९.९१
१२० महिने	१६८.४७

### ७) रयत बचत

दरमहा रु.१००/- चे पटीत गुंतविल्यानंतर ठराविक मुदतीनंतर खालीलप्रमाणे व्याजासह रक्कम मिळेल.

-: मासिक ठेव रुपये :-

महिने	१००	२००	३००	४००	५००	१०००	व्याजदर
१२	१२३१	२४६२	३६९४	४९२५	६१५६	१२३१२	४.७५%
२४	२५२९	५०५७	७५८६	१०११४	१२६४३	२५२८६	५.००%
३६	३९०५	७८११	११७१६	१५६२२	१९५२७	३९०५५	५.२५%
४८	५३४९	१०६९८	१६०४७	२१३९६	२६७४६	५३४९१	५.२५%
६०	६८७०	१३७४०	२०६१०	२७४८०	३४३५०	६८७०१	५.२५%
७२	८४७२	१६९४५	२५४१७	३३८९०	४२३६२	८४७२४	५.२५%
८४	१०१६१	२०३२१	३०४८२	४०६४२	५०८०३	१०१६०६	५.२५%
९६	११९३९	२३८७८	३५८१८	४७७५७	५९६९६	११९३९२	५.२५%
१०८	१३८१३	२७६२६	४१४३९	५५२५२	६९०६५	१३८१३०	५.२५%
१२०	१५७८७	३१५७४	४७३६१	६३१४८	७८९३६	१५७८७१	५.२५%

## ८) शुभमंगल ठेव योजना

या ठेव योजनेत दरमहा रु.१००/- अगर रु.१००/- च्या पटीत रक्कम ठेवणे आवश्यक आहे. रु.१००/- दरमहा सलग १० वर्षे ठेवीत गेल्यास ११ वर्षांनंतर रु.१६,६३२/- मिळतील.

## ९) पेन्शन ठेव योजना

या ठेव योजनेत दरमहा रु.५००/- अगर त्याच्या पटीत २५३ महिने रक्कम गुंतविल्यास दरमहा गुंतविलेल्या रक्कमेच्या दुप्पट रक्कम २५४ व्या महिन्यापासून तहहयात मिळेलच. परंतु वारसासही तहहयात मिळत राहिल. जर २५४ व्या महिन्यापासून पेन्शन नको असेल तर एकदम रक्कम मिळण्याचीही सोय या योजनेत आहे. रु.५००/- दरमहा ठेवीत गेल्यास २५३ व्या महिन्यांनंतर एकत्रित रक्कम रु.२,३०,९४३/- मिळेल.

## १०) 'लक्ष्मी' धनवर्धिनी ठेव योजना

सदरची ठेव योजना ही रिकरिंग ठेव असली तरी या ठेवीमध्ये आपल्या इच्छेनुसार दरमहा रक्कम भरली तरी चालेल. सदरच्या योजनेचे खाते सुरु करताना कमीत कमी रु.५००/- अगर त्याच्या पटीमध्ये रक्कम भरावी लागेल. खाते सुरु झालेनंतर तद्नंतरच्या महिन्यापासून त्यामध्ये खाते सुरु केलेल्या रक्कमेच्या दुप्पट किंवा तिप्पट रक्कम दरमहा भरता येईल. खाते सुरु करताना भरलेल्या रक्कमेइतकी रक्कम दरमहा भरावीच लागेल. सदर ठेव योजनेचा कालावधी हा ३ वर्षे ३ महिने (३९ महिने) राहिल. सदर ठेव योजनेस ३ वर्षांचे पुढील मुदतीसाठी जो व्याजदर लागू असेल तो राहिल.

## ११) रयत लखपती योजना

बँकेच्या ठेवीदारांसाठी 'रयत लखपती योजना' ही आकर्षक ठेव योजना चालू केलेली असून या योजनेमध्ये सहभागी होणाऱ्या ठेवीदारांचे लखपती होण्याचे स्वप्न साकार होणार आहे. सदरची योजना खालीलप्रमाणे :-

प्रति महिना रु.३,९७५/- भरा व २४ महिन्यांनी	.....	रु.१,००,५१०/- मिळवा.
प्रति महिना रु.२,५७५/- भरा व ३६ महिन्यांनी	.....	रु.१,००,५६६/- मिळवा.
प्रति महिना रु.१,८७५/- भरा व ४८ महिन्यांनी	.....	रु.१,००,२९६/- मिळवा.
प्रति महिना रु.१,४७५/- भरा व ६० महिन्यांनी	.....	रु.१,०१,३३३/- मिळवा.
प्रति महिना रु.६५०/- भरा व १२० महिन्यांनी	.....	रु.१,०२,६१६/- मिळवा.





# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

Website : [www.rayatsevakbank.co.in](http://www.rayatsevakbank.co.in)

IFS CODE : IBKL0485RSC

## बँकेच्या शाखांचे फोन नंबर्स, ई-मेल आय.डी., आयएफएस कोड व मायकर कोड

अ.नं.	शाखेचे नांव	फोन नंबर	ई-मेल आय.डी.	मायकर कोड
१	मुख्य कार्यालय, सातारा	०२१६२ - २३१३१३ ०२१६२ - २३१३१४ ०२१६२ - २३१८३५	gm@rsbs.co.in ho@rsbs.co.in est@rsbs.co.in account@rsbs.co.in it@rsbs.co.in loan@rsbs.co.in audit@rsbs.co.in	
२	कर्मवीर समाधी परिसर, सातारा	०२१६२ - २९५०७७/२३४४७७	kspbm@rsbs.co.in	४१५९२४००२
३	छ.शिवाजी कॉलेज परिसर, सातारा	०२१६२ - २९५०९०	cscbm@rsbs.co.in	४१५९२४००३
४	सदरबजार, सातारा	०२१६२ - २९५०९२	sadarbazarbm@rsbs.co.in	४१५९२४००१
५	अहमदनगर	०२४१ - २३५६२३५	ahmednagarbm@rsbs.co.in	४१४९२४००२
६	कर्जत	०२४८९ - २२२६८०	karjatbm@rsbs.co.in	४१४९२४५०१
७	श्रीरामपूर	०२४२२ - २२४४८३	shrirampurbm@rsbs.co.in	४१३९२४३०२
८	कोपरगांव	०२४२३ - २२३२१९	kopargaonbm@rsbs.co.in	४२३९२४००१
९	दहिवडी	०२१६५ - २९५०१२	dahiwadibm@rsbs.co.in	४१५९२४५०१
१०	वाशी (नवी मुंबई)	०२२ - २७६५०८७७	vashibm@rsbs.co.in	४००९२४००२
११	पंढरपूर	०२१८६ - २९५८०५	pandharpurbm@rsbs.co.in	४१३९२४१५१
१२	विटा	०२३४७ - २९५२०६	vitabm@rsbs.co.in	४१५९२४४७६
१३	सांगली	०२३३ - २९७०१९२	sanglibm@rsbs.co.in	४१६९२४१५१
१४	कोल्हापूर	०२३१ - २६६२५४८	kolhapurbm@rsbs.co.in	४१६९२४००२
१५	कराड	०२१६४ - २२२९३१	karadbm@rsbs.co.in	४१५९२४३५१
१६	मंचर	०२१३३ - २९५००५	mancharbm@rsbs.co.in	४१०९२४०५२
१७	औंधगांव-पुणे	०२० - २५८८४०३३	aundhgaonbm@rsbs.co.in	४११९२४००३
१८	बारामती	०२११२ - २२२११७	baramatibm@rsbs.co.in	४१३९२४१०१
१९	आडगांव (नाशिक)	०२५३ - २५१८९८९	nashikbm@rsbs.co.in	४२२९२४००२
२०	लोणंद	०२१६९ - २९५०६०	lonandbm@rsbs.co.in	४१५९२४५०२
२१	हडपसर-पुणे	०२० - २६९९७०३३	hadapsarbm@rsbs.co.in	४११९२४००२

आपल्या बँकेच्या सांगली विभागातील ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी रयत शिक्षण संस्थेचे दक्षिण विभागाचे विभागीय चेअरमन मा.माधवराव मोहिते (दादा) यांचा सत्कार करताना बँकेचे संचालक मा.जंबूकुमार आडमुठे, बँकेचे चेअरमन मा.पोपट्टराव पवार, संचालक मा.बाबासाहेब शेख, संचालिका मा.सौ.निलीमा कदम



आपल्या बँकेच्या ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी पंढरपूर विभागातील गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.पोपट्टराव पवार, संचालक मा.विजयकुमार डुरे, मा.जंबूकुमार आडमुठे व इतर मान्यवर

आपल्या बँकेच्या दहिवडी विभागातील ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.पोपट्टराव पवार, संचालक मा.डॉ.विजय कुंभार, दहिवडी कॉलेज दहिवडीचे प्राचार्य मा.प्रिं.डॉ.बाळासाहेब बलवंत, संचालक मा.डॉ.बिरू राजगे, जनरल मॅनेजर संजयकुमार मगदूम व इतर मान्यवर



आपल्या बँकेच्या कराड विभागातील ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी गुणवंत विद्यार्थ्यांच्या पालकांचा सत्कार करताना स.गा.म.कॉलेज कराडचे प्राचार्य मा.प्रिं.डॉ.मोहन राजमाने, जनरल बॉडी सदस्य मा.अॅड.सत्यजित पवार (बाबा), बँकेचे चेअरमन मा.पोपट्टराव पवार, व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक प्रमोद कोळी, बाबासाहेब शेख व इतर मान्यवर





## दि रयत सेवक को - ऑपरेटिव्ह बँके लि., सातारा



आपल्या बँकेच्या सातारा विभागातील ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना क.भा.पाटील कॉलेज ऑफ इंजिनियरींग चे प्राचार्य मा.प्रि.डॉ.अब्दुलरशिद आतार, रयत शिक्षण संस्थेचे मध्य विभागाचे सहाय्यक विभागीय अधिकारी मा.आब्बास मणेरे, मा.सुरेश गोडसे, बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार, संचालिका मा.सौ.निलीमा कदम व इतर मान्यवर

आपल्या बँकेच्या ८० व्या मंचर विभागातील वर्धापन दिन प्रसंगी गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना बँकेचे संचालक मा.ज्ञानेश्वर शेते, व्हाईस चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक मा.प्रमोद कोळी व इतर मान्यवर



आपल्या बँकेच्या ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी श्रीरामपूर विभागातील गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना रयत शिक्षण संस्थेच्या मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य मा.सौ.मिनाताई जगधने, बँकेचे संचालक मा.शहाजी मखरे, मा.रामदास तांबे, मा.राजेंद्र शिंदे व इतर मान्यवर



आपल्या बँकेच्या ८० व्या वर्धापन दिन प्रसंगी कोपरगांव विभागातील गुणवंत विद्यार्थी व त्यांचे पालकांचा सत्कार करताना बँकेच्या संचालिका मा.सौ.सुनिता वाबळे व इतर मान्यवर







बँकेच्या नूतन इमारत पाहणी प्रसंगी बँकेचे चेअरमन मा.पोपटराव पवार, व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक मा.बाबासाहेब शेख, मा.शहाजी मखरे, मा.अर्जुन मलगुंडे, संचालिका मा.सौ.निलीमा कदम व असि.जनरल मॅनेजर मा.रामचंद्र गोंजारे व इतर

आपल्या बँकेचे संचालक व बँक सेवक यांच्या एक दिवशीय प्रशिक्षणासाठी व्यासपीठावर उपस्थित बँकेचे व्हा.चेअरमन मा.लालासाहेब खलाटे, संचालक मा.प्रमोद कोळी व बँकेचे जनरल मॅनेजर मा.संजयकुमार मगदूम



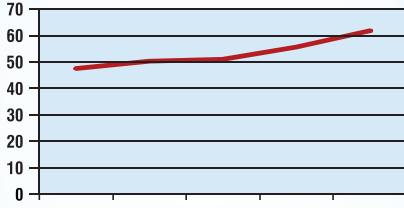


# दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

## बँकेची प्रगती (आकडे लाखात)

### भाग भांडवल

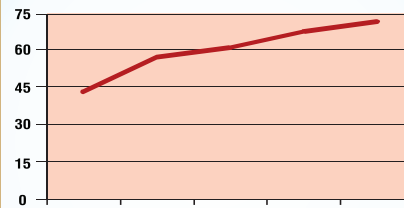
प्रमाण - १ : १०



■ 4834.92	■ 5743.87
■ 5063.35	■ 6104.20
■ 5271.31	

### राखीव निधी

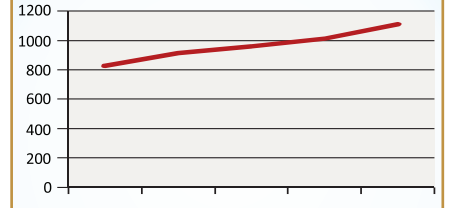
प्रमाण - १ : १५



■ 4352.72	■ 6768.28
■ 5719.12	■ 7144.73
■ 6167.98	

### ढेवी

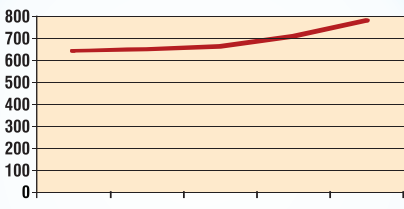
प्रमाण - १ : २००



■ 92205.41	■ 114320.34
■ 96015.28	■ 127282.41
■ 102553.45	

### कर्ज

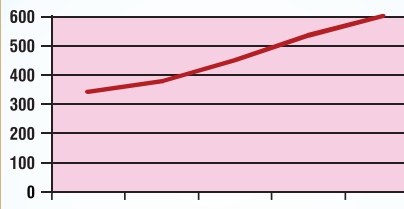
प्रमाण - १ : १००



■ 64179.97	■ 71708.82
■ 65327.82	■ 78156.77
■ 66038.51	

### गुंतवणूक

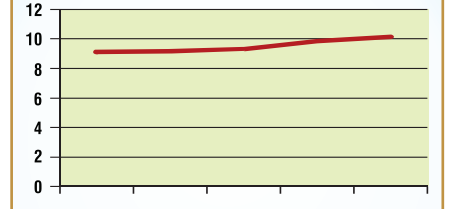
प्रमाण - १ : १००



■ 34512.98	■ 53531.78
■ 38835.63	■ 60042.91
■ 45626.04	

### नफा

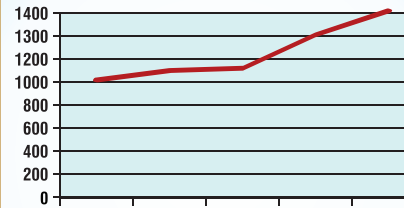
प्रमाण - १ : २



■ 923.37	■ 999.26
■ 963.82	■ 1012.63
■ 970.03	

### खेळते भांडवल

प्रमाण - १ : २००



■ 106418.82	■ 131145.99
■ 110756.67	■ 141716.74
■ 117937.74	

■ २०१६-२०१७
■ २०१७-२०१८
■ २०१८-२०१९
■ २०१९-२०२०
■ २०२०-२०२१

♦ उत्पन्नाचे विवरण ♦

■ सभासद कर्जावरील व्याज	६१.७५%
■ गुंतवणूक व्याज	३५.३३%
■ बँक कमिशन	०.०१%
■ इतर उत्पन्न	२.९१%



♦ खर्चाचे विवरण ♦

■ ठेवीवरील व्याज	६९.३१%
■ सेवकांवरील खर्च	९.२१%
■ निधीची तरतूद	२.१४%
■ इतर खर्च	५.९३%
■ आयकर	४.५५%
■ नफा	८.८६%



♦ सेवानिवृत्त बँक सेवक ♦



श्री.दुवल सदाशिव महादेव  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त



श्री.शिन्ने निवृत्ती माथव  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त



श्री.आवारे रामचंद्र गुलाव  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त



श्री.शिंदे बाबा राजाराम  
दि.३१/०५/२०२० रोजी  
सेवानिवृत्त



श्री.वाकचोरे रमेश भाऊराव  
दि.३१/०३/२०२१ रोजी  
सेवानिवृत्त





- प्रकाशक :  
मा.श्री.पवार पोपटराव सर्जेराव  
चेअरमन,  
दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा.

If not delivered please return to

- प्रेषक :  
मा.श्री.मगदूम संजयकुमार दिनकर  
जनरल मॅनेजर,  
दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा.  
५२३ ब, अण्णासाहेब कल्याणी विद्यालय परिसर,  
कॅम्प सदरबझार, सातारा-४१५००१  
फोन नं. (०२१६२) २३१३१३/२३१३१४, २३१८३५, २३३३१५  
Web : [www.rayatsevakbank.co.in](http://www.rayatsevakbank.co.in)  
Email : [ho.@rsbs.co.in](mailto:ho.@rsbs.co.in)

- मुद्रक :  
प्रिन्ट ओम ऑफसेट, सातारा.  
फोन : ०२१६२-२३४०४९



बुक-पोस्ट

प्रति,

.....

.....

.....

.....