



ऑडिट वर्ग "अ"

दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

| www.rayatsevakbank.co.in | ho@rsbs.co.in

ग्राहक सेवा क्रं. १८०० २३३ ५६८५



संस्थापक

दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह
बँक लि. सातारा



Investment
Finance
Account Balance
Business
Rates Buy Payment
Transfer



Deposit
Insurance
Shopping
Sells Bills Credit
Transaction
Check Taxes Cash
Inquiry Currency

८३ वा
वार्षिक अहवाल
सन २०२२-२३



भावपूर्ण श्रद्धांजली...



अहवालु सललामध्यै भारतातीलु
जे ज्ञात, अज्ञात थीर नेतै,
संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ,
लैखक, साहित्यिक, कलावंत, जवान,
शिक्षणतज्ज्ञ, देशभक्त, कवी,
सामाजिक कार्यकर्ते, रयत सेवक,
बँकेचे सभासद, बँक सेवक, ठेवीदार व
हितचिंतक दिवंगत झाले...

त्यांना नम्रतापूर्वक भावपूर्ण श्रद्धांजली.
ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास शांती देवी !!!





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

आमचे स्फूर्तिस्थान

* संस्थापक *

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



पद्मभूषण डॉ.कर्मवीर भाऊराव पाटील डी.लिट्.



रयत माऊली



सौ. लक्ष्मीबाई भाऊराव पाटील



आमचे प्रेरणास्थान



पद्मविभूषण मा. श्री. शरदचंद्रजी पवार साहेब

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



॥ संचालक मंडळ ॥

(दि. १९/१०/२०२२ पासून)



श्री. नंदकिशोर बबनराव गायकवाड
चेअरमन



श्री. अशोक किसन झरेकर
व्हा.चेअरमन



श्री. विकास विधासराव देशमुख
एक्स ऑफिसिओ



श्री. दिपक यशवंत भोये
संचालक



श्री. विक्रमसिंह तानाजीराव देसाई
संचालक



श्री. अशोक बबन कोलते
संचालक



श्री. संदीप निवृती चव्हाण
संचालक



श्री. श्रीराम सभाकर केदार
संचालक



श्री. राजेंद्र संपतराव शिर्के
संचालक



श्री. प्रशांत जालिंदर खामकर
संचालक



श्री. जयराम आत्माराम पाटील
संचालक



श्री. सुरेश धोंडू तिटकारे
संचालक



श्री. किशोर सुरेश पाटील
संचालक



श्रीमती ज्योत्सना सारंग बालसराफ
संचालिका



सौ. शोभा विष्णू काटकर
संचालिका

॥ संचालक मंडळ ॥

(दि. १९/१०/२०२२ पासून)



श्री. दिलीप एकनाथ डहाळे
संचालक



श्री. दिलीप दशरथ तुपे
संचालक



डॉ. धनंजय श्रीमंतराव कच्छवे
संचालक



सौ. रेश्मा रमेश खुटारकर
स्वीकृत संचालिका



श्री. बाळासाहेब मारुती जगताप
स्वीकृत संचालक

॥ बँकेचे पदाधिकारी ॥



श्री. रामदास नरसू वाडकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि. ०१/०६/२०२३ पासून)



श्री. विजयकुमार आकाराम बोरगावकर
जनरल मॅनेजर
(दि. ०१/०८/२०२३ पासून)



श्री. विलास रघुनाथ मांडवेकर
असि. जनरल मॅनेजर



श्री. माणिक वसंतराव गायकवाड
विभाग प्रमुख (ऑडिट)



श्री. दत्तात्रय शंकरराव काकडे
विभाग प्रमुख (कर्जे)



श्री. विनायक शंकरराव देसाई
विभाग प्रमुख (अकॉंट)



श्री. संजय दिनकरराव जाधव
विभाग प्रमुख (एन.पी.ए.)



श्री. प्रकाश भालचंद्र वाईकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि. ३१/०५/२०२३ पर्यंत)



श्री. रामचंद्र बाबुराव गोंजारे
असि. जनरल मॅनेजर
(दि. ३१/०५/२०२३ पर्यंत)



श्री. बबन बापू पवार
विभाग प्रमुख (अकॉंट)
(दि. ३१/०५/२०२३ पर्यंत)



श्री. प्रकाश भिकू भोसले
विभाग प्रमुख (संगणक)
(दि. १०/०८/२०२३ पर्यंत)



दिरम सेवक को-ऑपरेटिव्ह
बँक लि., सातारा.

]] संचालक मंडळ]]

(दि. १८/१०/२०२२ पर्यंत)



श्री. जंबूकुमार आण्णा आडमुठे
चेअरमन



सौ. निलीमा माणिकराव कदम
व्हा. चेअरमन
दि. ३१/०५/२०२२ पर्यंत



प्रिं.डॉ. विठ्ठल सुबराव शिवणकर
एक्स ऑफिसिओ
दि. ०२/०७/२०२३ पर्यंत



श्री. पोपटराव सर्जेराव पवार
संचालक



श्री. लालासाहेब नारायणराव खलाटे
संचालक



श्री. रामदास नामदेव तांबे
संचालक



श्री. विजयकुमार साहेबराव डुरे
संचालक



श्री. अर्जुन गुलाबराव मलगुंडे
संचालक



सौ. सुनिता सुरेश वाबळे
संचालिका



श्री. बाबासाहेब हिदायतुल्ला शेत
संचालक



श्री. प्रमोद अनंत कोली
संचालक



डॉ. विजय मारुती कुंभार
संचालक



श्री. शहाजी पोपट मखरे
संचालक



डॉ. बिरु ज्ञानू राजगे
संचालक



श्री. सुभाष बापूसाहेब पाटील
संचालक
दि. ३१/०५/२०२२ पर्यंत



चेअरमन व व्हाईस चेअरमन निवडीनंतर कर्मवीर समाधी स्थळाचे दर्शन घेताना उपस्थित बँकेचे नूतन चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हाईस चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, संचालक मंडळातील सदस्य व मान्यवर सभासद.



बँकेचे चेअरमन व व्हाईस चेअरमन निवडीप्रसंगी सातारा जिल्हा उपनिबंधक मा.श्री. मनोहर माळी साहेब यांच्या हस्ते नूतन चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड व नूतन व्हा. चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर यांचा सत्कार करण्यात आला. त्यावेळी उपस्थित सर्व संचालक मंडळ.



रयत शिक्षण संस्थेचे चेअरमन मा.श्री. चंद्रकांत दळवी साहेब यांचा सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा. चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य व बँक पदाधिकारी.

८३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(केवळ सभासदांसाठी)

बँकेच्या सर्व सभासदांना सूचित करण्यात येते की, बँकेची ८३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. १७ सप्टेंबर २०२३ रोजी दुपारी १.०० वाजता यशवंतराव चव्हाण इन्स्टिट्यूट ऑफ सायन्स, सातारा यांचे सभागृहात बँकेचे चेअरमन मा. श्री. नंदकिशोर बबनराव गायकवाड यांचे अध्यक्षतेखाली आयोजित केली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सदर सभेस उपस्थित राहावे, ही विनंती आहे.

* सभेपुढील विषय *

- १) दि. १८/०९/२०२२ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे प्रोसिडींग वाचून कायम करणे.
- २) सन २०२२-२३ आर्थिक वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक स्वीकृत करणे.
- ३) सन २०२२-२३ आर्थिक वर्षाचा मा. वैधानिक लेखापरीक्षक यांचा लेखापरीक्षण अहवाल स्वीकारणे.
- ४) सन २०२१-२२ आर्थिक वर्षाचा मा. वैधानिक लेखापरीक्षक यांचा दोष दुरुस्ती अहवाल वाचून नोंद घेणे.
- ५) कायदा व नियम यास अनुसरून सन् २०२२-२३ आर्थिक वर्षाच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे व लाभांश जाहीर करणे.
- ६) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मंजुरी देणे.
- ७) सभासद कल्याण ठेव योजनेच्या नियमावलीमध्ये दुरुस्ती करणेबाबत विचार करणे.
- ८) सन २०२२-२३ आर्थिक वर्षामध्ये अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे व सन् २०२३-२४ सालाकरिता अंदाजपत्रक मंजूर करणे.
- ९) सन २०२३-२४ करिता वैधानिक लेखापरीक्षक एम.आर.पी.आर.एस.अॅन्ड असोसिएट्स, सातारा यांच्या नेमणुकीबाबत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडील निर्देशानुसार केलेल्या कार्यवाहीची नोंद घेऊन मंजुरी देणे.
- १०) सन २०२४-२५ आर्थिक वर्षाकरिता वैधानिक व अंतर्गत/ समवर्ती लेखापरीक्षक यांची निवड करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणेचे अधिकार मा. संचालक मंडळास देणेबाबत निर्णय घेणे.
- ११) सन २०२२-२३ मध्ये संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची वाचून नोंद घेणे.
- १२) सन २०२२-२३ मधील सभासद कल्याण ठेव योजनेच्या हिशोब पत्रकाची वाचून नोंद घेणे.
- १३) ८३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस हजर नसलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित (Condone) करणे.
- १४) सभासदांकडून आलेल्या लेखी प्रश्नांचा खुलासा करणे.
- १५) मा. अध्यक्ष यांच्या परवानगीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

रामदास नरसू वाडकर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

स्थळ : सातारा

दिनांक : ०९/०९/२०२३

सूचना :-

- १) बँकेच्या कामकाजासंबंधी अगर अहवालासंबंधी सभासदांना काही प्रश्न विचारावयाचे असतील; तर ते लिखित स्वरूपात दि. १४/०९/२०२३ पूर्वी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात पोहोचतील, अशा बेताने पाठवावेत.
- २) गणपूर्ती अभावी सभा तहकूब झाल्यास त्याच दिवशी पूर्व घोषित वेळनंतर अर्ध्या तासाने सदरची सभा घेतली जाईल.
- ३) कृपया सभेस येताना अहवालाची प्रत बरोबर आणावी.
- ४) वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या ठिकाणी सभासदांच्या भोजनाची सोय करणेत आलेली आहे.

सभासद, ठेवीदार, ग्राहक व कर्जदार यांना विनम्र सूचना

- १) 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.
- २) ज्या सभासदांनी / ग्राहकांनी आपल्या वारसदारांची नोंद बँकेच्या दफ्तरी केली नसेल अशा सभासदांनी ती त्वरीत करून घ्यावी. तसेच सभासदांनी त्यांचे अद्ययावत मोबाईल नंबर व ई-मेल बँकेस त्वरीत द्यावेत. ज्या सभासदांचे पत्ते बदलले असतील, त्यांनी बँकेस सध्याचे पत्ते त्वरीत कळवावेत.
- ३) कर्जदार सभासदांनी कर्जाचा हप्ता नियमित भरून आपले जामिनदार अडचणीत येणार नाहीत, याची काळजी घ्यावी.
- ४) आपल्या बँकेने नव्याने मोबाईल बँकिंग ॲप सुविधा सुरु केलेली आहे त्याद्वारे बँकेचे सभासद, ठेवीदार यांना स्वतःच्या खात्यावरून रक्कम आपल्या बँकेतील स्वतःचे व इतर व्यक्तीचे खाती तसेच इतर बँकेमध्ये वर्ग करणे सोयीचे व सोपे झालेले आहे. त्याचप्रमाणे सदरच्या ॲपद्वारे ठेव / कर्ज खात्यावरील शिल्लक पाहणे, खाते उतारा पाहणे, चेकबुक मागणी, आगामी कालावधीत संपणारी खाती पाहणे, जामिनकी पाहणे, बँकेचे व्याजदर पाहणे, शेवटचे ५० एस.एम.एस. पाहणे या सुविधा देण्यात आलेल्या आहेत.

सावधान....ई बँकिंग मधील सायबर गुन्हेगारी वाढत आहे.... ई-बँकिंग सेवा वापरताना सावधान

ए.टी.एम. वापराबाबत घ्यावयाच्या दक्षता

- * बँकेतून ए.टी.एम. कार्ड मिळाल्यानंतर लगेच पहिला पिन नंबर बदलून नवीन पिन नंबर टाका
 - * ए.टी.एम. चा पिन नंबर महिन्यातून एकदा तरी बदला आणि लक्षात ठेवा.
 - * ए.टी.एम. कार्यान्वीत पिन नंबर कोठेही लिहून ठेऊ नका अथवा मोबाईलमध्ये सेव्ह करू नका.
 - * दोन किंवा अधिक ए.टी.एम. वापरत असाल तर एकसारखे पिन ठेऊ नका.
 - * हॉटेल किंवा दुकानात ए.टी.एम. कार्ड दुसऱ्याकडे देऊ नका आपल्या समोर स्वीप करावयास सांगा.
 - * आपल्याशी संबंधित नंबर पिन म्हणून ठेवू नका. उदा. मोबाईल नं. चे अंक, जन्म वर्ष, गाडी नंबर इत्यादी.
 - * फॅन्सी नंबर ए.टी.एम. पिन म्हणून ठेवू नका. उदा. ५५५५, ११११, ९९९९, ३३३३, ७७७७ इत्यादी.
 - * कोणालाही फोनवरून ए.टी.एम. नंबर, पिन, पासवर्ड, ओटीपी किंवा खात्याची माहिती सांगू नये.
 - * ए.टी.एम. कार्डचा सिरियल नंबर किंवा सीव्हीव्ही कोणासही सांगू नका.
 - * ईएमव्ही चिप असलेलेच ए.टी.एम. कार्ड वापरा.
- ५) आपल्या बँकेचे ए.टी.एम. कार्ड शॉपिंग सेंटर, मॉल, व्यावसायिक आस्थापने, दुकाने इत्यादीमध्ये बसविलेल्या पॉइन्ट ऑफ सेल टर्मिनल्सवर वापरता येते व त्याद्वारे ई-पेमेंट वरून वस्तू व सेवा खरेदी करता येतात, याची सर्वांनी नोंद घ्यावी.

मोबाईल बँकिंग (मोबाईल ॲप) वापरताना घ्यावयाच्या दक्षता

- * मोबाईलमध्ये उत्तम व अपडेटेड अँटी व्हायरस टाकून घ्या.
 - * मोबाईलमध्ये अधिकृत संस्थेचेच मोबाईल ॲप वापरा.
 - * मोबाईल बँकिंगचा पासवर्ड स्ट्रॉंग ठेवा त्यामध्ये कॅपिटल अक्षरे, नंबर, चिन्हे ठेवा
 - * मोबाईल ॲप पॅटर्न किंवा पिन नंबरने प्रोटेक्ट करा.
 - * मोबाईल वर आलेल्या कोणत्याही अनोळखी लिंकला क्लिक करू नका, तसेच त्यावर माहिती भरू नका.
 - * मोबाईल बँकिंग एमएमआयडी किंवा पासवर्ड कोठेही लिहून ठेवू नका अथवा मोबाईलमध्ये सेव्ह करू नका.
 - * क्रेडिट किंवा डेबिट कार्डचा सीरियल नंबर, व्हॅलिडिटी व सीव्हीव्ही नंबर सेव्ह करू नका.
 - * आपली बँक फोनवरून एटीएम नंबर, पिन, ओटीपी, पासवर्ड किंवा खात्याची माहिती विचारत नसते.
 - * ऑफर, गिफ्ट किंवा बक्षिसांच्या खोट्या अमिषाला बळी पडू नका.
- ६) बँकेने कॉलेजमधील विद्यार्थ्यांच्या फी कलेक्शनसाठी मायक्रो ए.टी.एम. सुविधा तसेच पेमेंट गेटवेद्वारे ऑनलाईन फी कलेक्शन सुविधा सुरु केलेली आहे.



दि सयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

संचालक मंडळ - सन् २०२२ ते २०२७

अ.नं.	नांव	शैक्षणिक पात्रता	हुद्दा
१	मा.श्री. नंदकिशोर बबनराव गायकवाड	एम.ए., डी.एड., बी.एड., डी.एस.एम., पीएच.डी (मराठी-App.)	चेअरमन
२	मा.श्री. अशोक किसन झरेकर	एम.ए., बी.एड.	व्हाईस चेअरमन
३	मा.श्री. विकास विश्वासराव देशमुख	आय.ए.एस. (रिटायर्ड)	एक्स ऑफिसिओ
४	मा.श्री. दिपक यशवंत भोये	एम.ए., डी.एड., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
५	मा.श्री. विक्रमसिंह तानाजीराव देसाई	बी.कॉम., बी.सी.ए.	संचालक
६	मा.श्री. अशोक बबन कोलते	बी.ए., बी.पी.एड.	संचालक
७	मा.श्री. संदीप निवृत्ती चव्हाण	डी.एड., बी.ए., बी.एड.	संचालक
८	मा.श्री. श्रीराम सभाकर केदार	एम.ए., डी.एड.	संचालक
९	मा.श्री. राजेंद्र संपतराव शिर्के	एम.ए., एम.एड.	संचालक
१०	मा.श्री. प्रशांत जालिंदर खामकर	एम.ए., डी.एड., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
११	मा.श्री. जयराम आत्माराम पाटील	एम.ए., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१२	मा.श्री. सुरेश धोंडू तिटकारे	बी.ए., डी.एड.	संचालक
१३	मा.श्री. किशोर सुरेश पाटील	एम.ए., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१४	मा.श्रीमती ज्योत्सना सारंग बाळसराफ	एम.ए., बी.एड., एम.एड., सेट, डी.एस.एम. पीएच.डी (मराठी-App.)	संचालिका
१५	मा.सौ. शोभा विष्णू काटकर	एम.एस्सी., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालिका
१६	मा.श्री. दिलीप एकनाथ डहाळे	एम.एस्सी., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
१७	मा.श्री. दिलीप दशरथ तुपे	ए.टी.डी.ए.एम., डी.एस.एम.	संचालक
१८	मा.डॉ. धनंजय श्रीमंतराव कच्छवे	एम.ए.इंग्रजी (सेट), भूगोल (सेट), एम.एड.(सेट, नेट), एम.फिल, पीएच.डी. (शिक्षणशास्त्र), पीएच.डी. (भूगोल-App.) डी.एस.एम., जी.आय.एस.	संचालक
१९	मा.सौ. रेश्मा रमेश खुटारकर	एम.ए., बी.एड., डी.एस.एम.	स्वीकृत संचालिका
२०	मा.श्री. बाळासाहेब मारूती जगताप	एम.ए., बी.एड.	स्वीकृत संचालक
२१	मा.श्री. प्रकाश भालचंद्र वाईकर (दि. ३१/०५/२०२३ पर्यंत)	बी.एस्सी., पी.जी.डी.बी., एल.एल.बी., सी.ए.आय.आय.बी.	मुख्य कार्यकारी अधिकारी
२२	मा.श्री. रामदास नरसू वाडकर (दि. ०१/०६/२०२३ पासून कार्यरत)	बी.कॉम., पी.जी.डी.एफ.ए., डी.आय.बी.एफ., सी.ए.आय.आय.बी., सी.सी.ओ.	मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मा.अॅड.मिलिंद आर.पवार
मा.अॅड. मंगेश जी.चव्हाण
कायदा सल्लागार

एम.आर.पी.आर.एस.अॅन्ड असोसिएट्स्
सातारा
वैधानिक लेखापरीक्षक

मे. बी.आर.सावंत अॅन्ड कंपनी
चार्टर्ड अकॉंटंट, वाशी (नवी मुंबई)
गुंतवणूक व टॅक्स लेखापरीक्षक

अमित निकम अॅन्ड असोसिएट्स्,
चार्टर्ड अकॉंटंटस्, सातारा
स्थानिक लेखापरीक्षक



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

संचालक मंडळ (दि. १८/१०/२०२२ पर्यंत)

अ.नं.	नांव	शैक्षणिक पात्रता	हुद्दा
१	मा.श्री. जंबूकुमार आण्णा आडमुठे	बी.एस्सी., बी.एड., डी.एस.एम.	चेअरमन
२	मा.सौ. निलीमा माणिकराव कदम (दि. ३१/०५/२०२२ पर्यंत-सेवानिवृत्त)	बी.ए.	व्हाईस चेअरमन
३	मा.प्रिं.डॉ. विठ्ठल सुबराव शिवणकर	एम.एस्सी., पीएच.डी.	एक्स ऑफिसिओ
४	मा.श्री. पोपटराव सर्जेराव पवार	बी.ए., बी.एड	संचालक
५	मा.श्री. लालासाहेब नारायणराव खलाटे	बी.ए., बी.एड	संचालक
६	मा.श्री. रामदास नामदेव तांबे	बी.ए., बी.एड	संचालक
७	मा.श्री. विजयकुमार साहेबराव डुरे	बी.ए., बी.एड	संचालक
८	मा.श्री. अर्जुन गुलाबराव मलगुंडे	एम.एस्सी., बी.एड.	संचालक
९	मा.सौ. सुनिता सुरेश वाबळे	बी.एस्सी., बी.एड.	संचालिका
१०	मा.श्री. बाबासाहेब हिदायतुल्ला शेख	एम.ए., बी.एड., डी.एस.एम.	संचालक
११	मा.श्री. प्रमोद अनंत कोळी	बी.एस्सी., बी.एड.	संचालक
१२	मा.डॉ. विजय मारुती कुंभार	एम.ए., बी.एड., पीएच.डी., जीडीसी अँड ए, डी.आय.टी. (नेट सेट)	संचालक
१३	मा.श्री. शहाजी पोपट मखरे	एम.ए., बी.एड.	संचालक
१४	मा.डॉ. बिरु ज्ञानू राजगे	एम.ए., एम.लिब.अँड आय.एस.सी., पीएच.डी.	संचालक
१५	मा.श्री. सुभाष बापूसाहेब पाटील (दि. ३१/०५/२०२२ पर्यंत-सेवानिवृत्त)	एम.कॉम., बी.एड., जीडीसी अँड ए.	संचालक

८३ वा वार्षिक अहवाल सन २०२२-२०२३

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनीनो,

रयत शिक्षण संस्था व आपल्या बँकेचे संस्थापक पद्मभूषण डॉ. कर्मवीर भाऊराव पाटील उर्फ तीर्थरूप अण्णा यांच्या पवित्र स्मृतीस अभिवादन करून बँकेच्या ८३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस सहभागी झालेल्या सर्व सभासदांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी हार्दिक स्वागत करतो.

आधुनिक महाराष्ट्राचे शिक्षण क्षेत्रात बहुमोल योगदान देणारी व गोरगरीब, दीन दुबळ्या जनतेच्या उद्धारासाठी व शैक्षणिक विकासासाठी रयत शिक्षण संस्थेचे व आपल्या बँकेचे संस्थापक पद्मभूषण डॉ. कर्मवीर भाऊराव पाटील उर्फ ती. अण्णा 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 रूपांतर झाले. दिनांक १२/०९/१९८६ रोजी बँकेस रिझर्व्ह बँकेचे लायसन्स मिळाले आहे.

बँकेने अहवाल वर्षात आर.बी.आय.च्या कॅमल रेटिंग च्या वेटेड अॅव्हरेज च्या निकषांप्रमाणे बँकेने एकूण १०० पैकी ८१.६५ गुण प्राप्त करून लेखापरीक्षण वर्ग 'अ' मिळविला आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार बँक FSWM म्हणजेच **Financially Sound and well Managed Bank** या सदराखाली आहे. बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १४.९२% असून गतवर्षी ते १४.१८% होते. त्यात ०.७४% इतकी वाढ झाली आहे. बँकेचे खेळते भाग भांडवल रु.१५४०.०८ कोटी असून गतवर्षी ते रु.१४९१.६५ कोटी होते त्यात रु.४८.४३ (३.२५%) कोटींनी वाढ झाली आहे.

रयत शिक्षण संस्थेतील सेवकांच्या शैक्षणिक व सामाजिक उन्नतीसाठी अहोरात्र झटणाऱ्या रयत सेवकांच्या आर्थिक गरजांची पूर्तता करून त्यांना सक्षम बनविण्यासाठी प्रयत्नशील असलेल्या व सभासद हिताच्या दृष्टीने पारदर्शक कारभार करणाऱ्या सभासदांच्या बँकेचा सन् २०२२-२३ या आर्थिक वर्षातील अहवाल सादर करताना मला आत्यंतिक आनंद होत आहे.

संचालक मंडळाने घेतलेले धोरणात्मक निर्णय :

कर्जावरील व्याजदरात कपात :-

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे रेपो रेट दरामध्ये वेळोवेळी वाढ झाल्यामुळे इतर अनेक बँकांनी त्यांचे कर्ज व्याजदरामध्ये वाढ केलेली होती. मात्र याउलट आपल्या बँकेने बँकेच्या सभासदांकडून कर्जावरील व्याजदर कमी करणेबाबत केलेल्या मागणीचा व सभासदांच्या हिताच्या दृष्टीने विचार करून कर्जावरील व्याजदरात ०.५०% कपात केली. त्यानुसार जामीनकी कर्ज नं.१,२,३,४ व ५ चे व्याजदर ०९.५०% वरून ०.५०% कमी करून ९.००% झालेले आहेत.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

बँकेचे कर्ज प्रकार - कर्ज मर्यादा - परतफेडीचे हप्ते व व्याजदर तपशील

अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्ज मर्यादा रु.	हप्ते	जुने व्याजदर %	नवीन व्याजदर %
१	जामीनकी कर्ज नं. १ (ई.एम्.आय.)	रु. ३०,००,००० (१६/१०/२०२१ पासून)	२०४	९.५० (१६/१०/२०२१ पासून)	९.०० (०८/११/२०२२ पासून)
२	जामीनकी कर्ज नं. २ (ई.एम्.आय.)	रु. १०,००,००० (१८/०९/२०१८ पासून)	६०	९.५० (१६/१०/२०२१ पासून)	९.०० (०८/११/२०२२ पासून)
३	जामीनकी कर्ज नं. ३ (ई.एम्.आय.)	रु. ५,००,००० (दि.१८/०९/२०१८ पासून)	१५	९.५० (दि.१६/१०/२०२१ पासून)	९.०० (दि.०८/११/२०२२ पासून)
४	जामीनकी कर्ज नं. ४ चालू असलेली कर्ज खाती	दि.२१/०८/२०१७ पासून कर्ज प्रकार बंद		९.५० (दि.१६/१०/२०२१ पासून)	९.०० (दि.०८/११/२०२२ पासून)
५	जामीनकी कर्ज नं. ५ (ई.एम्.आय.)	रु. २५,००,००० (दि.१६/१०/२०२१ पासून)	२०४	९.५० (दि.१६/१०/२०२१ पासून)	९.०० (दि.०८/११/२०२२ पासून)
६	विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. १ (ई.एम्.आय.) विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. २ (ई.एम्.आय.) विशेष (घरबांधणी) कर्ज नं. ३ (ई.एम्.आय.)	वैयक्तिक रु. ५० लाख (दि.०१/१२/२०१८ पासून) पती-पत्नी रु. ७० लाख (दि.२१/०८/२०१७ पासून)	२४०	६.०० (दि.०१/०२/२०२१ पासून)	७.०० (दि.०१/०१/२०२३ पासून)
७	घरतारण कर्ज (ई.एम्.आय.)	रु. ३०,००,००० (दि.१८/०२/२०२२ पासून)	१८०	७.२५ (दि.०१/०२/२०२२ पासून)	८.०० (दि.०१/०१/२०२३ पासून)
८	शैक्षणिक कर्ज (ई.एम्.आय.) देशांतर्गत शिक्षणासाठी देशांतर्गत वैद्यकीय शिक्षणासाठी 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	५.०० (दि.०१/०६/२०२० पासून)	७.०० (दि.०१/०१/२०२३ पासून)
९	वाहनतारण कर्ज (ई.एम्.आय.) (जुनी गाडी व टेकओव्हर वाहन तारण कर्ज) * टू व्हीलरसाठी - * इतर वाहनासाठी -	एक्स शोरूमच्या १०० टक्के (दि.१८/०९/२०१८ पासून)	६० ८४	७.२५ (दि.०१/०६/२०२० पासून)	७.०० (दि.०१/०२/२०२२ पासून)
१०	सोनेतारण कर्ज	रु. २,००,००० (दि.०१/०८/२०२१ पासून)	१२	७.०० (दि.०१/०२/२०२२ पासून)	८.०० (दि.०१/०१/२०२३ पासून)
११	सेव्हिंग्ज ठेव ओव्हरड्राफ्ट कर्ज (ई.एम्.आय.) (दि.०१/१०/२०१४ पासून)	जास्तीत जास्त रु. १,००,०००	१२	१२.००	१२.००
१२	ठेवतारण कर्ज	ठेव रकमेच्या ९० टक्के (दि.०१/०८/२०२३ पासून)	---	ठेव व्याजदरापेक्षा २ टक्के जादा	ठेव व्याजदरापेक्षा १.५ टक्के जादा (दि.०१/०८/२०२३ पासून)
१३	कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज योजना	रु. १,००,००० (दि.२२/०९/२०२० पासून)	२४	कायम ठेव व्याजदरापेक्षा १ टक्के जादा	कायम ठेव व्याजदरापेक्षा १ टक्के जादा



दर्यात सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

बँकेचे कर्ज प्रकार - कर्ज मर्यादा - परतफेडीचे हप्ते व व्याजदर तपशील

अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्ज मर्यादा रु.	हप्ते	जुने व्याजदर	नवीन व्याजदर
१४	गृहसमृद्धी कर्ज योजना	रु. २,००,००० दि.०१/०२/२०२२ पासून	२४	८.००	८.००
१५	टॉप-अप (घर-बांधणी) कर्ज योजना	जुन्या घरबांधणी कर्जातील परतफेड झालेल्या रकमेएवढी (दि.१८/०२/२०२२ पासून)	किमान २४ कमाल १८०	६.०० (दि.१८/०२/२०२२ पासून)	७.०० (दि.०१/०१/२०२३ पासून)

ठेवीवरील व्याजदरात लक्षणीय वाढ :-

अ.नं.	ठेवीचा प्रकार व कालावधी	दि. ०१/०६/२०२३ पासूनचे व्याजदर (द.सा.द.शे.)
१	चालू ठेव	०.०० %
२	सेव्हिंग्ज ठेव सुपर सेव्हिंग्ज ठेव	३.०० % ५.०० %
३	मुदत ठेव १) ७ दिवस ते १४ दिवस २) १५ दिवस ते ९० दिवस ३) ९१ दिवस ते २७० दिवस ४) २७१ दिवस ते १ वर्ष पूर्ण ५) १ वर्षाच्या पुढे ते १० वर्षापर्यंत	४.२५ % ४.५० % ५.०० % ५.५० % ७.०० %
४	पुनर्गुंतवणूक ठेव अ) ३० दिवसांसाठी पुनर्गुंतवणूक ठेव ब) ४६ दिवसांसाठी पुनर्गुंतवणूक ठेव	४.५० % ४.५० %
५	१० लाख व त्यावरील एकरक्कमी मुदत ठेव १) १ वर्ष ते २ वर्षाचे आत २) २ वर्षे ते ३ वर्षापर्यंत * ज्येष्ठ नागरिकांसाठी (वय वर्षे ६० पूर्ण) एक वर्षावरील व त्यापुढील मुदतीसाठी साधी मुदत ठेवीवर ०.५० % जादा व्याजदर. * रयत शिक्षण संस्थेच्या सेवेतून सेवानिवृत्त (५८ वर्षे पूर्ण) होणाऱ्या बँक सभासदास एक वर्षावरील व त्यापुढील मुदतीसाठी साधी मुदत ठेवीवर ०.५० % जादा व्याजदर.	७.०० % ७.२५ %
६	मुदत ठेव चक्रवाढ व्याज योजना :- या ठेव योजनेमध्ये ठराविक रक्कम एकरक्कमी गुंतविल्यास मुदतीनंतर खालीलप्रमाणे रक्कम मिळेल. अ) दामदीडपट ठेव :- ५ वर्षे १० महिने ३ दिवस	



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्जाच्या मर्यादाबाबत :-

आपल्या बँकेच्या सभासदांकरिता दि. २२/०९/२०२० पासून 'कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज' योजना सुरु केलेली आहे. सदरचे कर्ज सभासदांनी घेतलेल्या सर्व प्रकारच्या मंजूर कर्जाच्या प्रमाणात कायम ठेव शिल्लक ठेवून उर्वरित शिल्लक कायम ठेवीच्या तारणावर ८५ टक्के देण्यात येते.

दि. ०१/०८/२०२३ पासून सदरचे कर्ज सभासदांनी घेतलेल्या सर्व प्रकारच्या मंजूर कर्जाच्या प्रमाणात कायम ठेव शिल्लक ठेवून उर्वरित शिल्लक कायम ठेवीच्या तारणावर ९० टक्के रक्कमेएवढे कर्ज देण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे. कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज रक्कमेवर प्रचलित कायम ठेव व्याजदरापेक्षा पूर्वीप्रमाणे १ टक्का जादा व्याजदर राहिल.

मुदत ठेव व रिकरिंग ठेवीवर देण्यात येणाऱ्या ठेवतारण कर्जाची मर्यादा व व्याजदराबाबत :-

यापूर्वी आपल्या बँकेमार्फत ठेवतारण कर्ज हे मुदत ठेव व रिकरिंग ठेवींच्या मुद्दल अधिक देणे व्याजाच्या ८५% पर्यंत व ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा २ % जादा व्याजदराने देणेत येत होते. परंतु बँकेच्या व्यवसायवृद्धीच्या दृष्टीकोनातून दि. ०१/०८/२०२३ पासून सदरचे कर्ज ८५% एवजी ९०% पर्यंत व ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा २% एवजी १.५०% जादा व्याजदराने देण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे.

ई-डिमांड सुविधा :-

बँकेच्या सभासदांचा मासिक पगार जमा झालेनंतर कर्जाचा हप्ता तात्काळ कर्ज खाती जमा व्हावा यासाठी बँकेने ई-डिमांडची सुविधा सुरु केली आहे. त्यामुळे सभासदांच्या कर्जाचे हप्ते विनाविलंब कर्ज खाती जमा होत आहेत.

रयत सेवक डायरी :-

बँकेच्या सभासदांना त्यांच्या दैनंदिन जीवनातील शालेय कामकाजाच्या नोंदी, वैयक्तिक नोंदी ठेवण्यासाठी बँकेमार्फत शैक्षणिक डायरीचे वाटप करण्यात आलेले आहे. सदर डायरीच्या माध्यमातून बँकेच्या विविध योजनांची माहिती देण्यात आलेली आहे.

सेव्हिंग्ज ठेव खातेवर कर्जाच्या एक हप्त्याची रक्कम ठेवणे :-

सभासदांच्या कर्ज कपाती या प्रचलित पद्धतीनुसार रयत शिक्षण संस्थेच्या शाखांकडून आपल्या बँकेकडे चेक्स, आर.टी.जी.एस., डी.डी. किंवा ई-डिमांडद्वारे जमा होत असतात. परंतु एखाद्या महिन्यात सभासदाचा पगार उशीरा जमा झालेस कर्ज खाती वेळेत हप्ता जमा होत नाहीत. यावर उपाय म्हणून सभासदांनी त्यांचे कर्जाचा एक हप्ता त्यांचे सेव्हिंग्ज ठेव खात्यावर शिल्लक ठेवल्यास, बँक प्रत्येक महिन्याच्या एक तारखेस सभासदाचे सेव्हिंग्ज ठेव खात्यातून एक हप्ता त्यांचे कर्ज खाती वर्ग करेल व कपातीतून आलेला हप्ता त्यांचे सेव्हिंग्ज ठेव खात्यावर जमा करेल, अशी सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. ज्यामुळे कर्जाचा हप्ता वेळेत जमा होऊन संमतीपत्र दिलेल्या सभासदांचे कर्जावरील व्याज कमी होण्यास मदत होणार आहे.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सामोपचार कर्ज परतफेड योजना (Loan Settlement by Compromise) :-

बँकेतील जे कर्ज खाते कर्जदार सभासदाच्या मृत्यूनंतर एनपीए झालेले आहे किंवा कर्जदार सभासद फरार/ बेपत्ता झालेनंतर एनपीए झालेले आहे किंवा कर्जदार सभासद आजारी पडून अंथरूणात खिळून पडलेल्या स्थितीत (Bed Ridden) राहिल्यामुळे किंवा १००% कायम अपंगत्व आल्यामुळे त्याचे कर्ज खाते एनपीए झालेले आहे, अशा कर्ज खात्यांसाठी सामोपचार कर्ज परतफेड योजना सुरू केलेली आहे.

सन् २०२१-२२ चे डिव्हिडंड बाबत :-

बँकेच्या सन् २०२१-२२ या वर्षातील ८२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाने ८% डिव्हिडंड देणेबाबत शिफारस केलेली होती. परंतु वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये सभासदांनी ११% डिव्हिडंड देणेबाबत आग्रही मागणी केल्यामुळे त्यास वार्षिक सर्वसाधारण सभेने मंजुरी दिली होती. त्यामुळे दि. ०१/०१/२०२३ रोजी उर्वरित ३% डिव्हिडंड चालू आर्थिक वर्षामध्ये आदा केलेला आहे.

मयत सभासद कर्जावरील व्याज :-

बँकेच्या एखाद्या कर्जदार सभासदाचे आकस्मिक निधन झालेनंतर त्याचेकडून येणे असलेल्या कर्जावरील व्याज आकारणी सुरू रहात होती व कर्ज रक्कमेमध्ये वाढ होवून कर्जदाराचे वारस व जांमिनदार यांना नाहक त्रास सहन करावा लागत होता. याचा विचार होवून दि. ०७/११/२०२२ पासून कर्जदार सभासदाचे निधन झालेनंतर त्याचे निधन झालेल्या तारखेपासून कर्जावरील व्याज आकारणी बंद करणेत आलेली आहे.

शाखांमध्ये येणाऱ्या सभासद व ग्राहकांना सन्मानाची वागणूक :-

बँकेमध्ये येणाऱ्या सर्व सभासद व ग्राहकांना सन्मानाची वागणूक देण्यात येते. तसेच काही तक्रार असल्यास त्यासाठी शाखेमध्ये तक्रार वही, तक्रार पेटी ठेवण्यात आलेली आहे. तसेच इतर सूचना व अभिप्राय लिहायचा असेल तर त्यासाठी स्वतंत्र शेरा वही ठेवण्यात आलेली आहे.

गृहकर्ज व शैक्षणिक कर्जाचे व्याजदर :-

इतर सर्व बँकांच्या तुलनेने आपल्या बँकेचे गृहकर्ज व शैक्षणिक कर्जाचे व्याजदर सभासदांच्या हितासाठी अतिशय कमी व स्थिर ठेवण्यात आले आहेत.

रयत बँक आपल्या दारी :-

बँकेच्या विविध योजना सभासद व ग्राहकांपर्यंत पोहचव्यात यासाठी बँकेने दि. १२/०७/२०२३ पासून प्रत्येक महिन्याच्या दुसऱ्या बुधवारी “बँक आपल्या दारी” या योजनेचा शुभारंभ केलेला आहे.

विशेष (घरबांधणी) कर्ज वाटप :-

अहवाल काळामध्ये दिलेल्या घरबांधणी कर्जाचा तपशील पुढील पानावर आहे.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

(रक्कम रु. लाखात)

अ.नं.	कर्ज प्रकार	कर्जदार संख्या	कर्जाची रक्कम
१	नवीन घरबांधणी	८१	२२८७.६५
२	प्लॉट / घर / रो-हाऊस खरेदी	६६	१८५०.१७
३	टॉप अप	२	५.८०
४	टेक ओव्हर कर्ज	५३	९९४.०७
५	घरतारण कर्ज	४	९७.००
	एकूण	२०६	५२३४.६९

विशेष घरबांधणी कर्जाबाबत :-

सभासदांनी इतर बँकेतून घेतलेले घरबांधणी कर्ज टेक ओव्हर करताना पूर्वीच्या शिल्लक घरबांधणी कर्जाच्या १० टक्के रक्कम वाढ करून देण्यात येत आहे.

सभासदांना आदा करीत असलेल्या घरबांधणी कर्जास दि.०१/०८/२०२३ पासून मंजूर बांधकाम प्लॅनमध्ये वॉल कंपाऊंडचा समावेश असेल तर, अशा क्षेत्रास कर्ज मागणी रक्कम अथवा मंजूर घरबांधणी कर्जाच्या १० टक्के रक्कम या दोन्हीपैकी जी कमीत कमी रक्कम असेल ती वाढीव घरबांधणी कर्ज रक्कम म्हणून आदा करण्यासंदर्भात ठरविणेत आलेले आहे.

सभासदांना कर्जावरील व्याजात सूट (रिबेट) :-

सर्व प्रकारची जामिनकी कर्ज, सर्व प्रकारची घरबांधणी कर्ज, घरतारण कर्ज, शैक्षणिक कर्ज व वाहनतारण कर्ज या कर्जांच्या नियमित परतफेडीपोटी दि.०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ अखेर प्रत्यक्ष जमा झालेल्या व्याज रक्कमेवर सभासदांना दि.०२/०४/२०२३ रोजी ३% व दि.०१/०५/२०२३ रोजी २% असे एकूण ५% टक्के रिबेट देण्यात आले आहे.

मोबाईल बँकिंगद्वारे 'फंड ट्रान्सफर' सुविधा सुरु केलेबाबत :-

आपल्या बँकेने सभासद, ग्राहक, ठेवीदार यांच्या सेव्हिंग ठेव खात्यातील रक्कमा आपल्या बँकेतून आपल्याच बँकेतील स्वतःचे रिकरिंग ठेव, कर्ज खाते किंवा इतर खातेदाराचे सेव्हिंग ठेव खात्यामध्ये बँकेच्या मोबाईल अॅपद्वारे पाठविण्याची सुविधा सुरु केलेली आहे. ज्यामुळे बँकेच्या सभासद व ठेवीदारांना जलदगतीने घरबसल्या सेव्हिंग ठेव खात्यातून इतर खात्यात पैसे ट्रान्सफर करणे सहज शक्य झाले आहे. पॉझिटिव्ह पे सुविधा मोबाईल अॅपद्वारे सुरु करून दिलेली आहे. मोबाईल अॅपद्वारे एनईएफटीची मर्यादा रक्कम रु. २०,०००/- वरून रु.४०,०००/- पर्यंत वाढविण्यात आलेली आहे. तसेच बँकेमार्फत प्रसिध्द होणारी सर्व परिपत्रके मोबाईल अॅपद्वारे पाहण्याची सुविधा उपलब्ध केलेली आहे.

गुणवंत सभासद व सभासदांच्या गुणवंत पाल्यांचा सत्कार :-

कोरोना काळात राहिलेल्या मागील दोन वर्षातील शैक्षणिक, क्रीडा, सामाजिक क्षेत्रात उल्लेखनीय कार्य करणाऱ्या सभासद व सभासदांच्या गुणवंत पाल्यांचा सत्कार करण्यात आला.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

एसबीआय लाईफ इन्शुरन्स व बँकेमार्फत इन्शुरन्स सेवा :-

आपली बँक एसबीआय लाईफ इन्शुरन्ससोबत टाय-अप करून कार्पोरेट एजन्सी घेवून बँकेच्या सभासद व ग्राहकांसाठी लवकरच विविध इन्शुरन्स सेवेचा शुभारंभ करित आहे.

पंजाब अँड महाराष्ट्र बँकेतील गुंतवणुकीबाबत :-

पंजाब अँड महाराष्ट्र बँकेकडे जमा केलेल्या रू.११ कोटी मुदत ठेवीपैकी आजमितीस आपणांस युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेचे रू.२,४७,४६,९९०/- Equity warants (शेअर्स) प्राप्त झालेले आहेत. ज्या वेळेस युनिटी स्मॉल फायनान्स बँकेचे IPO (Initial Public offering) बाजारामध्ये विक्रीस येतील, त्यावेळेस Equity warants (शेअर्स) बँकेस विक्रीकरिता उपलब्ध होतील, तेव्हा त्याचे रोखीकरण करणे शक्य आहे. या Equity warants (शेअर्स) वर बँकेला डिव्हीडंड (लाभांश) अपेक्षित आहे.

सदरच्या रू.११ कोटीपैकी रू.९,८९,८७,९८०/- ही रक्कम नॉन क्युमुलेटीव्ह प्रेफरन्स शेअर्स या गुंतवणूक हेडखाली प्राप्त झालेली आहे. थोडक्यात ही रक्कम प्रेफरन्स शेअर्स रूपात आहे व सध्या त्या रक्कमेवर वार्षिक १% दराने रू.९,८९,८९०/- इतका लाभांश प्राप्त झालेला आहे. या संदर्भात सदरची रक्कम ही परफॉर्मन्स इन्व्हेस्टमेंट म्हणून बँक गुंतवणुकी मध्ये समाविष्ट आहे.

एन.पी.ए. :-

माहे मार्च २०२२ अखेर आपल्या बँकेतील निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण ०.००% होते. रयत शिक्षण संस्था सातारा, रयत बँकेचे संचालक मंडळ व बँक सेवकांच्या अथक प्रयत्नामुळे माहे मार्च २०२३ अखेर बँकेचा निव्वळ एन.पी.ए. ०.००% ठेवण्यात बँकेस यश मिळालेले आहे.

संचालक मंडळ व उपसमित्या सभा :-

सन् २०२२-२३ 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 १८ सभा घेण्यात आल्या. त्याचप्रमाणे बँकेच्या कामकाजाच्या आवश्यकतेनुसार कर्ज अभ्यास उपसमितीची १ सभा, खरेदी उपसमितीच्या २ सभा, गुंतवणूक उपसमितीच्या ५ सभा, संगणक उपसमितीच्या ३ सभा, ग्रुप ग्रॅच्युईटी ट्रस्टी उपसमितीच्या ४ सभा, लेखापरीक्षण उपसमितीच्या ५ सभा, सेवक उपसमितीच्या २ सभा, इमारत उपसमितीच्या ८ सभा, महिला तक्रार निवारण समितीची १ सभा, हाय व्हॅल्यू फ्रॉड कमिटीच्या ३ सभा, अॅसेट लायबिलिटी उपसमितीच्या ८ सभा तसेच दि.१८/०९/२०२२ रोजी वार्षिक सर्वसाधारण सभा व इतर उपसमितीच्या ३ सभा घेण्यात आल्या. तसेच सर्व शाखावार शाखा समितीच्या सभा घेण्यात आलेल्या आहेत.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया तपासणी :-

आपल्या बँकेची सन् २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाची तपासणी दि.२३.०१.२०२३ ते दि.०३.०२.२०२३ या कालावधीत रिझर्व्ह बँकेचे डेप्युटी जनरल मॅनेजर श्री.कुमार अभिषेक व त्यांचे सहकारी यांनी केलेली आहे. सदरची



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

तपासणी ही रिझर्व्ह बँकेमार्फत करणेत आलेली आपल्या बँकेची २४ वी तपासणी होती. या तपासणीचा अहवाल बँकेस दि.१८.०५.२०२३ रोजी प्राप्त झाला आहे. तपासणी अहवालामध्ये त्यांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले आहे.

लेखापरीक्षण :-

अ) वैधानिक (शासकीय) लेखापरीक्षण :-

बँकेचे सन् २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक (शासकीय) लेखापरीक्षण मे. एम.आर.पी.आर.एस्. अँड असोसिएट्स, सातारा यांनी केलेले आहे. त्यांनी लेखापरीक्षण अहवालामध्ये बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले आहे. सन् २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरिता त्यांनी बँकेस ऑडिट वर्ग “अ” दिलेला आहे.

ब) स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरीक्षण :-

बँकेचे सन् २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाचे स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरीक्षण मे.अमित निकम अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकौंटंट्स, सातारा यांनी केलेले असून त्यांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केलेले आहे. तसेच बँकेच्या दैनंदिन कामकाजामध्ये येणाऱ्या अडचणी सोडविण्यासाठी त्यांनी मौलिक सल्ला दिलेला आहे.

क) समवर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षण :-

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या सूचनेनुसार ज्या बँकांच्या ठेवी व कर्जे रु. ५० कोटीपेक्षा जास्त आहेत, अशा बँकांनी तिच्या एकूण व्यवसायाच्या ६० टक्के पर्यंतच्या व्यवसायाचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षण करून घेणे आवश्यक आहे. त्यानुसार सन २०२२-२३ मध्ये मुख्य कार्यालय-सातारा व कर्मवीर समाधी परिसर सातारा, कराड, सांगली, पंढरपूर, अहमदनगर, श्रीरामपूर या शाखांचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षण खालील चार्टर्ड अकौंटंट्स यांनी केलेले आहे.

अ.नं.	लेखापरिक्षकाचे नांव	समवर्ती लेखापरिक्षण शाखा
१	मे. विजयकुमार क्षीरसागर अँड असोसिएट्स, सातारा	मुख्य कार्यालय,सातारा क.स.प.सातारा,कराड.
२	मे. झंवर अँड असोसिएट्स, पंढरपूर	पंढरपूर
३	मे. आर. एन. राजमाने अँड असोसिएट्स, सांगली	सांगली
४	मे. एच. वाय. के. अँड असोसिएट्स, अहमदनगर	अहमदनगर
५	मे. एन. एस्. नाईक अँड कंपनी, श्रीरामपूर	श्रीरामपूर

या लेखापरिक्षकांनी दि. ३१/०३/२०२३ अखेर मुख्य कार्यालय व ६ शाखांचे समवर्ती (कंकरंट) लेखापरिक्षण पूर्ण केलेले असून बँकेच्या कामकाजाबाबत त्यांनी समाधान व्यक्त केले आहे.

सांपत्तिक स्थिती :

अ.नं.	तपशील	सन २०१८-१९	सन २०१९-२०	सन २०२०-२१	सन २०२१-२२	सन २०२२-२३
१	सभासद संख्या	११४९२	१११२१	१०५८९	१०२५८	९९१०
२	वसूल भागभांडवल	५२७१.३१	५७४३.८७	६१०४.२०	६५०४.४०	६९९३.५१
३	राखीव व इतर निधी	६१६७.९८	६७६८.२८	७१४४.७३	८३९८.४९	९३३८.३०
४	एकूण ठेवी	१०२५५३.४५	११४३२०.३४	१२७२८२.४१	१२९५४३.१०	१३२६५३.८५
५	एकूण कर्जे	६६०३८.५१	७१७०८.८२	७८१५६.७७	८४६७५.०८	९३३४७.६६
६	एकूण गुंतवणूक	४५६२६.०४	५३५३१.७८	६००४२.९१	५६६६९.१५	५१४७५.२७
७	नक्त मूल्य (Net Worth)	९६३२.६९	१०७७९.१३	११२७१.९०	१२७८३.७५	१२७२६.३८
८	निव्वळ नफा	९७०.०३	९९९.२६	१०१२.६३	१३२३.०१	१३७२.७८
९	एन.पी.ए.%(ढोबळ)	१.१३	१.३६	१.६९	०.७९	०.७०
१०	एन.पी.ए.%(निव्वळ)	०.००	०.११	०.५४	०.००	०.००
११	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ
१२	सेवक संख्या	१६२	१५५	१५२	१४३	१३३
१३	CRAR %	१४.३८	१५.०९	१३.७७	१४.१८	१४.९२
१४	सी.डी.रेशो %	६४.३९	६२.७२	६१.४०	६५.३६	७०.३७
१५	डिव्हीडंड %	११.७५	RBI मनाई	११.७५	११.००	१२.०० शिफारस
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	१०४०.६९	१२००.१९	१३५१.५७	१४९८.०३	१६९९.२६

“रू.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 आहेत. दि.३१/०३/२०२३ अखेर १४ थकबाकीदारांवर कोर्टात केसेस चालू असून २ थकबाकीदारांची संपूर्ण रक्कम वसूल झालेली आहे तर २ थकबाकीदारांनी थकीत रक्कम भरलेली आहे. तसेच सध्या १४ पैकी १० केसेस प्रलंबित आहेत.

प्रशिक्षण व शिबीर :-

अहवाल काळात सहकार भारती सहकार प्रशिक्षण संस्था मर्या. कराड, पुणे जिल्हा नागरी बँक्स असोसिएशन लि. पुणे, पुणे प्रशिक्षण संस्था पुणे, सातारा जिल्हा नागरी सह.बँक्स असो.सातारा, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे कृषी बँकिंग महाविद्यालय पुणे, दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप.बँक फेडरेशन लि. मुंबई, सहकार भारती कोल्हापूर विभाग अशा विविध संस्थामार्फत बँकिंग विषयांवर प्रशिक्षण वर्ग आयोजित केले होते. या प्रशिक्षण कार्यक्रमाचा लाभ बँकेचे संचालक, पदाधिकारी, शाखाधिकारी व सेवक वर्गाने घेतलेला आहे.

तसेच हडपसर-पुणे येथे सर्व बँक सेवक व नूतन संचालक मंडळ यांचेसाठी प्रशिक्षण व सुसंवाद आयोजित केलेला होता.

सामाजिक बांधिलकी :-

रयत शिक्षण संस्थेचे संस्थापक पद्मभूषण डॉ.कर्मवीर भाऊराव पाटील उर्फ तीर्थरुप अण्णा यांच्या १३५ व्या जयंतीनिमित्त दि.२२/०९/२०२२ रोजी बँकेच्या वतीने स्व.क्रांतीसिंह नाना पाटील सर्व साधारण रूग्णालय, सातारा व आर्यागल हॉस्पिटल, सातारा येथील रूग्णांना फळे व गुलाबपुष्प देवून आरोग्यदायी शुभेच्छा देण्यात आल्या.

रयत शिक्षण संस्थेच्या नरसिंह विद्यालय, रांजणी शाखेतील राज्यस्तरीय खो-खो स्पर्धेसाठी सातारा येथे सहभागी झालेल्या १४ विद्यार्थीनींना बँकेच्या वतीने प्रत्येकी एक स्पोर्ट्स सॅक देण्यात आली. तसेच गोरगरीब गरजू विद्यार्थ्यांसाठी रू ५ हजार रक्कमेच्या वद्यांचे वाटप करण्यात आले.

इमारत बांधकाम :-

बँकेच्या मुख्य कार्यालयाच्या नूतन इमारतीचे बांधकाम पूर्ण झाले असून सध्या इमारतीमधील इलेक्ट्रीक व इंटेरिअर डिझाईनचे कामकाज सुरू आहे. तसेच मागील संचालक मंडळाच्या काळात सांगली व कर्जत शाखा इमारत बांधकामाच्या झालेल्या निर्णयाची प्रक्रिया सुरू झालेली आहे.

अभिनंदन :-

- १) रयत शिक्षण संस्थेच्या चेअरमन पदी मा.श्री.चंद्रकांत नारायण दळवी साहेब यांची निवड झालेली आहे.
- २) रयत शिक्षण संस्थेच्या सचिव पदी मा.श्री.विकास विश्वासराव देशमुख साहेब यांची निवड झालेली आहे.
- ३) रयत शिक्षण संस्थेच्या संघटक पदी मा.डॉ.अनिल आप्पासाहेब पाटील साहेब यांची निवड झालेली आहे.
- ४) आपल्या बँकेचे सभासद मा.प्रिं.डॉ.ज्ञानदेव कुंडलिक म्हस्के यांची रयत शिक्षण संस्थेच्या सहसचिव (उच्च शिक्षण) या पदी निवड झालेली आहे.
- ५) आपल्या बँकेचे सभासद मा.श्री.बंडू नारायण पवार यांची रयत शिक्षण संस्थेच्या सहसचिव (माध्यमिक) या पदी निवड झालेली आहे.
- ६) रयत शिक्षण संस्थेचे सर्व उपाध्यक्ष, मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य, विभागीय चेअरमन, जनरल बॉडी सदस्य, समन्वय समिती सदस्य, लाईफ मॅंबर व लाईफ वर्कर पदी निवड झालेले सर्व सदस्य.
- ७) बँकेचे संचालक मा.श्री.संदीप निवृत्ती चव्हाण यांची क्रीडा व युवक सेवा संचालनालय, महाराष्ट्र राज्य आयोजित कै.भाई नेरूरकर राज्यस्तरीय खो-खो स्पर्धेसाठी पुणे जिल्हा किशोरी संघाच्या प्रशिक्षकपदी निवड.
- ८) बँकेचे संचालक डॉ.धनंजय श्रीमंतराव कच्छवे हे इंग्रजी विषयामध्ये सेट (SET) पात्रता परीक्षा उत्तीर्ण झालेले आहेत.
- ९) बँकेच्या कराड शाखेतील बँक सेवक श्री.घोडके गणेश आप्पासाहेब-अटेंडंट यांनी शाखेमध्ये कामकाजा दरम्यान सापडलेली सोन्याची माळ प्रामाणिकपणे शाखेचे शाखाप्रमुख यांचे ताब्यात दिली.
- १०) बँकेच्या ज्या सभासदांची अहवाल सालामध्ये शैक्षणिक पात्रतेत वाढ झालेली आहे, त्याचबरोबर विविध पदांवर बढती झालेली आहे, असे सर्व मान्यवर सभासद.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

आभार :-

रयत शिक्षण संस्थेचे अध्यक्ष मा.शरदचंद्रजी पवारसाहेब, सर्व उपाध्यक्ष, रयत शिक्षण संस्थेचे चेअरमन मा.श्री.चंद्रकांत दळवी साहेब, व्हाईस चेअरमन मा.अॅड.भगीरथ शिंदे साहेब, संघटक डॉ.अनिल पाटील साहेब, 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. त्याचबरोबर मुख्य कार्यालयाच्या प्रशासकीय इमारत बांधकामासंदर्भात मॅनेजिंग कौन्सिल सदस्य मा.श्री.रामशेठ ठाकूर साहेब, मा.श्री.एम.बी.शेख साहेब, मा.श्री.बाळासाहेब बोठे साहेब यांनी व्यक्तिगत लक्ष घालून मार्गदर्शन व बहुमोल सहकार्य केलेले आहे, त्याबद्दल त्यांचाही मी अत्यंत ऋणी आहे. तसेच रयत शिक्षण संस्थेचे सचिव मा.विकास देशमुख साहेब, सहसचिव (उच्च शिक्षण) प्रिं.डॉ.ज्ञानदेव म्हस्के साहेब, सहसचिव (माध्य.) मा.श्री.बंडू पवार साहेब, ऑडिटर प्रिं.डॉ.शिवलिंग मेनकुदळे साहेब, सर्व विभागीय चेअरमन, सर्व विभागीय अधिकारी, रयत सेवक कुटुंब कल्याण व कर्मवीर विद्या प्रबोधिनीच्या योजनेचे पदाधिकारी, संस्थेचे कायदा सल्लागार, क.भा.पाटील कॉलेज ऑफ इंजि. चे प्राचार्य डॉ.ए.सी.अत्तारसाहेब 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, 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.मुख्य कार्यकारी 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.बँक्स 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 मे.एम.आर.पी.आर.एस.अॅन्ड असोसिएटस्, सातारा, स्थानिक (अंतर्गत) लेखापरीक्षक अमित निकम अॅन्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंटस्, सातारा, बँकेचे कंकरंट ऑडिटर विजयकुमार क्षीरसागर अॅन्ड असोसिएटस्, सातारा, मे.झंवर अॅन्ड असोसिएटस्, पंढरपूर, मे. आर. एन्. राजमाने अॅन्ड असोसिएटस्, सांगली, मे.एच.वाय.के. अॅन्ड असोसिएटस्, अहमदनगर, मे.एन.एस. नाईक अॅन्ड कंपनी, श्रीरामपूर तसेच श्री स्टार इन्फोटेक प्रा.लि.-कोल्हापूर, 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 मुख्य कार्यकारी अधिकारी, जनरल मॅनेजर, असि.जनरल मॅनेजर, विभागप्रमुख, शाखाधिकारी व त्यांचा सर्व सहकारी सेवक वर्ग यांनी बँकेच्या प्रगतीच्या वाटचालीमध्ये साथ देऊन उत्तम सहकार्य केले. त्याबद्दल संचालक मंडळाच्या वतीने मी त्यांचे मनःपूर्वक आभार मानतो.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सन् २०२२-२७ या पंचवार्षिक कालावधीसाठी नूतन संचालक मंडळातील आम्हां सर्व सदस्यांवर आपण विश्वास दाखवून निवड केली व बँकेचे संचालक म्हणून काम करण्याची संधी दिल्याबद्दल आपणां सर्व सभासदांचे आभार.

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 राहिल, असा मला विश्वास आहे.

संचालक मंडळाच्या सहकार्याने बँकेचा सन् २०२२-२३ चा अहवाल सादर केलेला आहे. त्यास मंजूरी मिळावी ही नम्र विनंती.

जय हिंद ! जय महाराष्ट्र !! जय कर्मवीर !!!

आपला
संचालक मंडळाच्या वतीने,

श्री.नंदकिशोर बबनराव गायकवाड

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 2020-2021	Year 2021-2022	Year 2022-2023
1]	CAPITAL ADEQUACY RATIO	13.77	14.18	14.92
2]	A] PERCENTAGE OF N.P.A.'S TO TOTAL LOANS & ADVANCES	1.69	0.80	0.70
	B] PERCENTAGE OF NET N.P.A.'S TO NET LOANS & ADVANCES	0.54	0.00	0.00
3]	AMOUNT OF PROVISIONS MADE TOWARDS			
	A] N.P.A.	900.00	1000.00	1000.00
	B] DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENT	220.00	220.00	604.71
	C] INCOME TAX	520.00	595.00	650.00
4]	A] GROSS VALUE OF INVESTMENTS	60042.91	56669.15	51475.27
	B] PROVISION FOR DEPRECIATION ON INVESTMENTS	580.00	1055.00	1055.00
5]	OPERATING PROFIT AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	1.00	1.71	1.65
6]	INTEREST INCOME AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	7.63	7.70	7.65
7]	NON INTEREST INCOME AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	0.23	0.09	0.08
8]	TRANSACTION COST / MANAGEMENT COST AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	1.19	1.27	0.88
9]	RETURN ON ASSETS / NET PROFIT AS A PERCENTAGE TO WORKING FUNDS	0.70	0.89	0.89
10]	A] BUSINESS PER EMPLOYEE [Rs. in Lacs]	1351.57	1498.03	1699.26
	B] PROFIT PER EMPLOYEE [Rs. in Lacs]	6.66	9.25	10.32
11]	AVERAGE COST OF DEPOSITS	6.40	5.54	5.33
12]	YIELD ON ASSETS(Loan + Investment)	8.22	8.16	7.65
13]	AVERAGE EARNING INTEREST RATE ON LOAN	9.63	9.27	8.36
14]	NET INTEREST MARGIN	1.82	2.62	2.32



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

2] MOVEMENT IN CRAR

(Amount in Lakh)

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)
31/03/2022	11387.35	1100.50	12487.85	88040.38	12.93	1.25	14.18
Addition	842.44	767.63	1610.07	6470.26	0.01	0.73	0.74
Deduction	---	---	---	---	---	---	---
31/03/2023	12229.79	1868.13	14097.92	94510.64	12.94	1.98	14.92

3] MOVEMENT IN N.P.A.'s :-

(Amount in Lakh)

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
2021-2022	1318.79	276.28	918.55	676.52
2022 -2023	676.52	326.73	347.15	656.10

4] MOVEMENT IN PROVISION :-

A] TOWARDS N.P.A's

(Amount in Lakh)

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
2021-2022	900.00	100.00	---	1000.00
2022 -2023	1000.00	---	---	1000.00

B] Movement of Provisions for Depreciation and investment Fluctuation Reserve

(Amount in Lakh)

Particulars	Current Year 2022-2023	Previous Year 2021-2022
i) Movement of provisions held towards depreciation on investment		
a) Opening Balance	1055.00	580.00
b) Add : Provisions made during the year	0.00	475.00
c) Less : Write off / Write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing Balance	1055.00	1055.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance	906.69	240.25
b) Add : Amount transferred during the year	61.00	666.44
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing Balance	967.69	906.69
iii) Closing Balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT / Current Category	6.18	4.68



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

C] SALE AND TRANSFER TO / FROM HTM CATEGORY

Shifting of securities from HTM to AFS

(Amount in Lakh)

Year	Date of Transfer	Book Value	Market Value
2021-2022	28/06/2021	4988.37	5123.20
2022 -2023	10/05/2022	10501.33	10701.09

Shifting of securities from AFS to HTM

(Amount in Lakh)

Year	Date of Transfer	Book Value	Market Value
2021-2022	28/06/2021	4338.34	4414.89
2022 -2023	10/05/2022	9947.57	9932.36

D] Non - SLR Investment portfolio

i) Non - Performing Non-SLR investments

(Amount in Lakh)

Sr.No.	Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
a)	Opening balance	1337.35	1349.88
b)	Addition during the year since 1st April	0	1237.35
c)	Deduction during the above period	0	1249.88
d)	closing balance	1337.35	1337.35
e)	Total Provision held	605.00	220.00

E] TOWARDS STANDARD ASSETS

(Amount in Lakh)

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
2021-2022	330.00	31.00	0.00	361.00
2022 -2023	361.00	47.00	0.00	408.00

5] FOREIGN CURRENCY ASSETS & LIABILITIES - NIL

6] ADVANCES AGAINST SHARES & DEBENTURES - NIL

7] ADVANCES AGAINST REAL ESTATE

(Amount in Lakh)

Particulars	Current Year 2023	Previous Year 2022
For i] Construction Business	---	---
ii] Housing	10397.50	7134.78
iii] Trading Cash Credit	---	--
iv] Small & Cottage Industries	---	---
v] Professional & Self Employed	---	---
vi] Agricultural & Allied Activities	---	---
vii] Others	---	---
Total	10397.50	7134.78



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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

(Amount in Lakh)

Particulars	Sanctioned Rs.	Outstanding as on 31-03-2023	Overdues
a] Fund Based	344.29	314.46	0
b] Non Fund Based	---	---	---
Total	344.29	314.46	0

9] DETAILS OF INVESTMENTS

(Amount in Lakh)

Particulars	31-03-2023	31-03-2022
a] SLR investment (Approved securities)	44347.81	46880.68
b] F. D. with MSC & DCC Bank	1821.10	6721.10
c] Other Bank	3969.00	1730.00
d] Non SLR Investment		
i) Mutual Fund	0.00	0.00
ii) Share with DCC & MSC	100.01	100.01
iii) Unity Small Finance Bank PNCPS	989.88	989.88
iv) Unity Small Finance Bank Equity Warrants	247.47	247.47
TOTAL	51475.27	56669.14
e] Valuation of Investment (Approved Securities)	31-03-2023	31-03-2022
Face Value	44689.49	47189.49
Book Value	44347.81	46880.68
Market Value	42547.58	46350.65

f] Issuer Composition of Non SLR Investment :

(Amount in Lakh)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of below Investment grade Securities	Extent of Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
1	PSUs	---	---	---	---
2	MSC & DCC Bank	1821.10	---	---	---
3	Public Sector Banks	3969.00	---	---	---
4	Mutual Funds	---	---	---	---
5	Other (Share With MSC & DCC)	100.01	---	---	---
6	Scheduled Co-operative Banks	---	---	---	---
7	Provision Held Towards Depreciation	---	---	---	---
8	Unity Small Finance Bank PNCPS	989.88	---	---	---
9	Unity Small Finance Bank Equity Warrants	247.47	---	---	---
	Total	7127.46	---	---	---



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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.

Net Premium	Date of Payment	Period Covered
Rs. 79,90,664.00	25/11/2021	01.10.2021 to 31.03.2022
Rs. 79,08,104.00	23/05/2022	01.04.2022 to 30.09.2022
Rs. 82,29,933.00	24/11/2022	01.10.2022 to 31.03.2023

11] NON - PERFORMING NON SLR INVESTMENT : Rs. 2.47 Cr.

12] PENALTY IMPOSED BY RBI : NIL

13] RESTRUCTURED ACCOUNTS : NIL

14] DEPOSITOR EDUCATION & AWARENESS FUND SCHEME, 2014 :

The bank has transferred credit balance amounting to Rs. 59.64 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.

Particulars	(2021-2022)	(2022-2023)
Opening balance of amounts transferred to DEAF	5527788.00	5964328.00
Add : Amount transferred to DEAF during the year	436540.00	835890.00
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	0.00	234416.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	5964328.00	6565802.00

SEGMENT REPORTING

Business Segments

(Amount in Crore)

Business Segments	Treasury		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022
Revenue	36.74	40.68	77.94	74.17	0.57	0.45	115.63	116.17
Extraordinary profit/Loss	0.38	0.87						

Business Segments	Treasury		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022	Current Year 2023	Previous Year 2022
Other Information								
Segment Assets	514.75	566.69	933.48	846.75	0	0	1448.23	1413.44
Segment Liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0



दिव्य सहकार को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

DISCLOSURE OF FINANCIAL STATEMENTS - NOTES TO ACCOUNTS

1. Asset Liability Management

a) Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities As on 24/03/2023

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 Months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits			65.28	8.35		61.46	22.57	79.85	279.39	74.74	726.04	1317.68
Advances			7.93	0.07		12.90	22.75	50.80	201.40	167.76	465.09	928.70
Investments			38.48	25.05		35.29	8.35	33.40	39.91	7.95	274.27	462.70
Borrowings												
Foreign Currency Assets												
Foreign Currency Liabilities												

2. Investments Composition of Investment Portfolio

Particulars	Current Year 2023							Previous Year 2022						
	Investments in India							Investments in India						
	Govt. Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Govt. Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity														
Gross	280.28		1.00	70.27		351.55	275.98		1.00			96.88	373.86	
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	10.55			6.05		16.60	10.55					2.20	12.75	
Net	269.73		1.00	64.22		334.95	265.43		1.00			94.68	361.11	
Available for Sale														
Gross	163.20					163.20	192.83						192.83	
Less: Provision for depreciation and NPI	9.68					9.68	9.06						9.06	
Net	153.52					153.52	183.77						183.77	
Held for Trading														
Gross	0					0	0						0	
Less: Provision for depreciation and NPI	0					0	0						0	
Net	0					0	0						0	
Total Investments	443.48		1.00	70.27		514.75	468.81		1.00			96.88	566.69	
Less: Provision for non-performing investments	10.55			6.05		16.60	10.55					2.20	12.75	
Less: Provision for depreciation and NPI	9.68					9.68	9.06						9.06	
Net	423.25		1.00	64.22		488.47	449.20		1.00			94.68	544.88	



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

3] Fraud Accounts

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Number of frauds reported	0	3
Amount involved in fraud (crore)	0	0.18
Amount of provision made for such frauds (crore)	0	0
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (crore)	0	0

4] Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in Crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total deposits of the twenty largest depositors	201.94	156.10
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	15.22	12.05

b) Concentration of advances

(Amount in Crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total advances to the twenty largest borrowers	13.81	10.73
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	1.48	1.27

c) Concentration of Exposures

(Amount in Crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total Exposure to the twenty largest borrowers / customers	13.81	10.34
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers to the total exposure of the bank on borrowers	1.48	1.22

d) Concentration of NPAs

(Amount in Crore)

Particulars	Current year 2023	Previous year 2022
Total Exposure to the twenty NPA Accounts	0.15	0.12
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	2.29	1.77

5] Disclosure of complaints

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

As per our Audit Report of Even Date

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

MRPRS And Associates

Chartered Accountants

Head of Account Department

Chief Executive Officer

CA S. C. Bhosale (Partner)

FRN - 112705W Membership No- 132863 UDIN - 23132863BGQISV6798

Place : Satara

Date : June 15, 2023



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH 2023

(Under Section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 and Section 81(5B) of the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1961 & rule 69 (3) of MCS rules 1961)

To,
The Members of
THE RAYAT SEVAK CO-OPERATIVE BANK LTD.,
SATARA 415001.

Ref. :- Annual General Meeting dated **September 18, 2022** Resolution **No. 7**
vide appointment letter 3951/Audit/2022-23 Dated 27.09.2022.

1. Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

We have audited the accompanying financial statements of the **The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd.**, which comprise the **Balance Sheet** as at **31st March 2023** and the Statement of **Profit and Loss** and **Cash Flow Statement** for the year ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its **Head Office, 20 Branches** audited by us for the period **1st April 2022 to 31st March 2023**.

2. 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 ICAI, provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made there under, 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.
- In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.
- The Board of Directors is also responsible for overseeing Bank's Financial Reporting progress.

3. Auditor's Responsibility

- Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with 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 a going concern.
 - Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
 - We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
 - We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

6. Opinion

Subject to our comments and observations contained in LFAR and annexure thereto enclosed herewith and para 9 below, In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) as well as the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 with MCS Rules 1961, and any other applicable Acts, and generally accepted accounting principles in India and or circulars issued by the Registrar, in the manner so required for the bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

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

Report on Other Legal and Regulatory Matters

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form A & B respectively of the Third Schedule and in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

8. Subject to our comments and observations contained in LFAR and annexure thereto enclosed herewith and para 9 below, we report that:

- (a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory subject to our remarks in LFAR and Annexure thereto.
- (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank subject to our remarks in LFAR and Annexure thereto.
- (c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit subject to our remarks.

9. 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 AS-22 Taxes on Income - Not recognized Deferred Tax Asset/(Liabilities) in the books of account.

10. We further report that:

- (i) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns.
- (ii) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.



दररत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

- (iii) The reports on the accounts of the branches audited by us / branch auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.
11. 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.
12. The bank has been awarded “A” classification for the financial year **2022 - 2023**.

For M/s M R P R S and Associates
Chartered Accountants

Place : Satara
Date : June 15, 2023
UDIN – 23132863BGQISV6798

CA S C Bhosale
Partner
M. No.132863



दररत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31.03.2023 (Amount in Lakh)

Sr.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
A	Cash flow Generated from Operating Activities:		
1	Net Profit as per Profit and Loss A/c	1372.78	1323.01
	Add :		
	Provision for NPIR	385.00	0.00
	Provision for Bad and Doubtful Debts	0.00	100.00
	Provision for Standard Assets	47.00	31.00
	Provision for Depreciation on Investments	0.00	475.00
	Provision for Income tax(Bank)	650.00	627.50
	Depreciation	10.71	22.00
	Provision for Investment Fluctuation Fund	61.00	0.00
	Provisionfor NDCC bank	60.34	0.00
	Gov. Sec. Premium	6.08	4.22
	Less :		
	Operation profit before working capital changes	2592.91	2582.74
2	Adjustments for working capital changes		
	-(Increase)/Decrease In investments	5193.87	3369.54
	-(Increase)/Decrease In Advances	-8672.58	-6518.31
	-Increase / (Decrease) in Int Receivable	28.24	188.92
	-Increase / (Decrease) in Receivable	-275.54	1232.31
	-Increase / (Decrease) in Deposits	3110.75	2260.69
	-Increase / (Decrease) in interest payable	-218.67	295.93
	-(Increase)/Decrease In Advance income tax	0.00	0.00
	-Increase / (Decrease) in other Liabilities	-807.43	-2809.05
	-Increase / (Decrease) in Inventory	0.00	0.00
	-Increase / (Decrease) in Income tax Liability	0.00	0.00
	-Increase / (Decrease) in Reserve Fund	386.47	1.31
	-Increase/(Decrease) in Members Welfare Deposit Interest A/c	0.00	-291.81
	-Increase/(Decrease) in Charity Donation	0.00	-19.34
	-Increase/(Decrease) in Members Staff Traing Funds	0.00	-2.11
	Net Cash Generated from operating Activities	1338.02	290.81
	Less : Income tax (Related to previous year)	0.00	0.00
	Net Cash Generated from operating Activities (A)	1338.02	290.81



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

Sr.No.	Particulars	31.03.2023	31.03.2022
B.	Cash Flow from Investing Activities :		
	Fixed Assets Acquisition(Net)	0.00	-19.42
	Deadstock	-4.74	0.00
	Building	-2.86	0.00
	Library	-0.06	0.00
	Net Cash flow from Investing Activities (B)	-7.66	-19.42
C.	Cash flow from financing Activities		
	Increase in share capital	489.10	400.21
	Payment of Dividend	-685.56	-48.22
	Net cash flow from Financing Activities (C)	-196.46	351.99
D.	Net Increase in cash & Cash Equivalents at the year end.	1133.90	623.39
	Cash and cash Equivalents at the beginning of the year	5539.40	4916.01
	Cash and cash Equivalents at the End of the year	6673.30	5539.40
	Notes		
	i. Cash balance.	170.60	187.30
	ii. Balance with Reserve Bank of India	0.00	0.00
	iii. Balance with other Banks.	6502.70	5352.10

As per our Audit Report of Even Date

MRPRS And Associates
Chartered Accountants

For The Rayat Sevak Co-operative Bank Ltd; Satara

CA S. C. Bhosale (Partner)
FRN - 112705W
Membership No- 132863
UDIN - 23132863BGQISV6798

Head of Account Department

Chief Executive Officer

Place : Satara
Date : June 15, 2023



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

ANNEXURE "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 :- 16-08-1940.
DATE & NO.OF R.B.I.LICENCE :- UBD.MH.551-P DATED 12-09-1986.
JURISDICTION :- MAHARASHTRA STATE.

(Amount in Lakh)

ITEM		As On 31st March 2023
No.of Branches including H.O. :-		21
Membership	:- Regular	9910
	:- Nominal	1140
Paid up Share Capital :-		6993.51
Total Reserves and Funds :-		9338.30
Deposits	:- Saving	17371.40
	:- Current	3155.47
	:- Fixed	112126.98
Advances	:- Secured	93347.66
	:- Unsecured	
	:- Total % of Priority Sector	
	:- Total % of Weaker Section	
Borrowings	:- D.C.C Bank.	
	:- M.S.C Bank.	
	:- Others	
Investments	:- D.C.C.Bank	1296.00
	:- M.S.C.Bank	525.10
	:- Govt.Securities	44347.81
	:- Others	5306.36
Net NPA % (Percentage)		0.00%
CRAR		14.92%
M.I.S.of Urban Banks	:- CD Ratio	65.28%
	:- Overdues % Of O/s	
Profit For the Year :-		1372.78
Audit Classification :-		"A"
Total Staff	:- Sub:--	133
	:- Other : --	
Working Capital :-		154007.56



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

दिनांक ३१ मार्च २०२३

अ.नं.	भांडवल व देणी	परिशिष्ट नं.	३१ मार्च २०२३	३१ मार्च २०२२
१	भाग भांडवल Share Capital	A	६९,९३,५०,५५०.००	६५,०४,४०,७००.००
२	राखीव व इतर निधी Reserve Fund & Other Accounts	B	९३,३८,२९,९१९.११	८३,९८,४८,८६९.०२
३	ठेवी व इतर खाती Deposits	C	१३२६,५३,८५,३४०.५८	१२९५,४३,०९,६५४.६८
४	देणे व्याज Interest Payable	D	२७,१४,२६,३१५.९८	२९,३३,८७,१२८.९२
५	वसुलीसाठी पाठविलेली बिले(दुबेरजी) Bills For Collection (Contra)		---	---
६	थकीत कर्ज व्याज निधी Bad Debt Interest Reserve		१,३३,१५,३२५.००	१,३२,२०,६८०.००
७	इतर देणी Other Liabilities	E	२८,३८,५४,८४०.६१	१७,०९,६४,६१३.२५
८	नफा/तोटा Profit And Loss Account	F	१३,७२,७७,८७९.०५	१३,२३,०९,३९१.८७
९	आकस्मित देणी Contingent Liability		---	---
१०	बँक हमी Bank Guarantee		---	२,००,०००.००
	एकूण		१५६०,४४,४०,१७०.३३	१५०५,४६,७३,०३७.७४

श्री. विनायक शंकरराव देसाई
विभागप्रमुख (अकौंट)

मा.श्री. रामदास नरसू वाडकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मा.श्री. अशोक किसन झरेकर
व्हाईस चेअरमन



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

दिनांक ३१ मार्च २०२३

अ.नं.	खर्च	परिशिष्ट नं.	३१ मार्च २०२३	३१ मार्च २०२२
१	ठेवीवरील व्याज Interest on Deposit		७०,६१,९२,५६९.११	७१,६०,८९,५२१.१७
२	बँक कर्जावरील व्याज Interest on Borrowings		१,३०,५६८.००	९,४३२.००
३	पगार व भत्ते Salary & Allowances	M	१०,८५,३७,८२७.०२	१३,४८,०६,२३०.००
४	संचालक मिटींग व प्रवास भत्ते Directors' Meeting & T.A.	N	१२,४१,५३२.००	११,४६,७१२.००
५	भाडे, कर, विमा, वीज इ. Rent, Tax, Insurance & Light etc.	O	२,३०,८४,६३३.३३	२,१७,१७,३६४.३५
६	पोस्टेज व टेलिफोन Postage & Telephone	P	७,१८,४७७.२७	७,४३,०२४.५९
७	ऑडिट फी Audit Fee		१९,१०,०००.००	२४,८३,०००.००
८	घसारा व दुरुस्ती Depreciation & Repairs	Q	२२,०४,१८३.५२	२३,५०,४०६.३४
९	छपाई व स्टेशनरी Printing & Stationary	R	३१,४२,३१४.२१	११,२३,६१८.१९
१०	इतर खर्च Other Expenditure	S	५,१५,७८,३१२.२१	२,५५,९९,८१२.४२
११	तरतुदी Provisions	T	१२,०३,३४,३६४.००	१२,३३,५०,०००.००
१२	निव्वळ नफा Net Profit		१३,७२,७७,८७९.०५	१३,२३,०१,३९१.८७
	एकूण		११५,६३,५२,६५९.७२	११६,१७,२०,५१२.९३

श्री. विनायक शंकरराव देसाई
विभागप्रमुख (अकौंट)

मा.श्री. रामदास नरसू वाडकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मा.श्री. अशोक किसन झरेकर
व्हाईस चेअरमन



दररत सेवक को-ऑपरेटिव बँक लि., सातारा

परिशिष्ट - ANNEXURE

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट A : भागभांडवल Annexure A - Share Capital 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 (६,९९,३५१ भाग प्रत्येकी रु १,०००/- चे Paid up Share Capital (6,99,351 Shares of Rs. 1,000/-each)	६९,९३,५०,५५०.००	६५,०४,४०,७००.००
एकूण - Total	६९,९३,५०,५५०.००	६५,०४,४०,७००.००

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट B : राखीव व इतर निधी Annexure B - Reserve & Other Funds		
राखीव निधी - Statutory Reserve Fund	३४,८०,७०,३९०.१८	३१,४८,४९,४००.१८
गुंतवणूक घसारा निधी - Investment Depreciation Reserve Fund	१०,५५,००,०००.००	१०,५५,००,०००.००
बुडित व संशयित कर्ज निधी - Bad & Doubtful Debts Reserve	१०,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००
विकास निधी - Development Fund	६०,००,०००.००	६०,००,०००.००
बुडित व संशयित व्याज निधी - Bad & Doubtful Debts Int. Reserve	१,४५,००,०००.००	१,४५,००,०००.००
लाभांश समीकरण निधी - Dividend Equalization Fund	१७,६७,९२७.००	५०,००,०००.००
इमारत निधी - Building Fund	८,३१,७०,२५७.००	८,३१,७०,२५७.००
गुंतवणूक चढउतार निधी - Investment Fluctuation Fund	९,६७,६९,०००.००	९,०६,६९,०००.००
कॉन्टी.प्रोव्ही.अगेन्स्ट स्टॅन्डर्ड असेट- Provision Against Standard Assets	४,०८,००,०००.००	३,६१,००,०००.००
संगणकीकरण निधी - Computerization Fund	६६,००,०००.००	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 खाते-Member Welfare Fund Int A/c	१,०७,२२,८४२.००	११,२७,४०१.००
पुनर्मूल्यांकन निधी - Revaluation Reserve	३,२९,८५,८६२.००	३,३४,३३,११६.००
सभासद कल्याण ठेव - Member Welfare Fund	५,००,०००.००	५,००,०००.००
धर्मादाय देणगी निधी - Charitable Donations	३३,३५,१३२.००	२०,१२,११८.००
निवडणूक निधी - Election Fund	१५,९२,०४९.४६	३३,१०,४६४.००
विशेष राखीव निधी - Special Reserve Fund	३२,००,०००.००	३१,००,०००.००
सभासद/सेवक प्रशिक्षण निधी - Member/Staff Training Fund	२,८२,०९५.४७	५,७७,११२.८४
युनिटी बँक पी.एन.सी.पी.एस.- Unity Bank PNCPS	६,०५,००,०००.००	२,२०,००,०००.००
प्रोव्हिजन फॉर नॉन परफॉर्मन्स एन.डी.सी.सी.बँक- Provision for Non Performance NDCC	६०,३४,३६४.००	०.००
एकूण - Total	९३,३८,२९,९१९.११	८३,९८,४८,८६९.०२



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट C : ठेवी व इतर खाती Annexure C - Deposits & Other Accounts		
१) कायम ठेव - Permanent Deposit		
सभासद - Member Monthly Deposit	१९८,०५,६२,६८३.००	१८८,३५,१४,४०५.००
बँक सेवक - Bank Employee Monthly Deposit	३,१९,४६,६९४.००	३,०९,२९,७६८.००
एकूण - Total	२०१,२५,०९,३७७.००	१९१,४४,४४,१७३.००
२) चालू ठेव - Current Deposit	३१,५५,४७,२४४.००	३१,१५,४५,७६६.३५
३) सेव्हिंग ठेव - Saving Deposit	१७३,७१,३९,६१७.४२	१६२,५७,६९,८६८.०१
४) मुदत ठेवी - Deposits		
चक्रवाढ व्याज मुदत ठेव - Reinvestment Deposit	७,९३,४०,१३५.००	८,३१,२७,५२५.००
साधी मुदत ठेव - Fixed Deposit	५७७,१८,६६,३१६.८४	५३९,९५,२४,१८२.००
कर्मवीर कॅश सर्टिफिकेट - Karmaveer Cash Certificate	१२२,५७,२९,३९८.००	१३६,०६,७१,१३०.००
संस्था कायम ठेव - Sanstha Permanent Deposit	८२,२२,७१,११५.८२	८१,५७,९९,५७०.८२
पुनर्गुंतवणूक मुदत ठेव - Reinvestment Fixed Deposit	३,२९,८८,४०३.००	३,७४,८९,३८९.००
एकूण - Total	७९३,२१,९५,३६८.६६	७६९,६६,११,७९६.८२
५) रिकरिंग ठेव - Recurring Deposits		
रयत बचत ठेव - Cumulative Deposit (Rayat)	४,४२,२७,७२०.००	४,८०,५२,७८०.००
शुभमंगल ठेव - Shubh Mangal Deposit	१,८३,७६,९८५.००	२,१४,४१,६८५.००
पेन्शन ठेव - Pension Deposit	३०,१९,३७,३२२.००	२५,०७,५३,७१७.००
लक्ष्मी धनवर्धिनी ठेव - Lakshmi Dhanvardhini Deposit	७,००,५३,१४०.००	७,३३,५४,४१८.००
एकूण - Total	४३,४५,९५,१६७.००	३९,३६,०२,६००.००
६) इतर ठेवी - Other Deposits		
प्रा. फंड रिकरिंग डिपॉझिट - Prov. Fund Recurring Deposit	३,२१,८७,३४४.००	१७,८६,१९,२३२.००
रिकरिंग डिपॉझिट ग्रॅच्युइटी फंड - Recurring Deposit Gratuity Fund	१३,९४,३१,८५३.५०	१३,८६,९०,१४८.५०
सभासद कल्याण निधी - Member Welfare Fund	६३,५७,९०,९००.००	६५,८२,७८,९००.००
एकूण - Total	८०,७४,१०,०९७.५०	९७,५५,८८,२८०.५०
७) मुदत संपलेल्या ठेवी - Mature But Not Paid Deposits	२,५९,८८,४६९.००	३,६७,४७,१७०.००
एकूण १ ते ७ - Grand Total	१३२६,५३,८५,३४०.५८	१२९५,४३,०९,६५४.६८



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट D : देणे व्याज Interest Payable		
ठेवीवरील देणे व्याज - Interest Payable on Deposit	२७,१४,२६,३१५.९८	२९,३३,८७,१२८.९२
एकूण - Total	२७,१४,२६,३१५.९८	२९,३३,८७,१२८.९२

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट E : इतर देणी Other Liabilities		
सभासद डिव्हिडेंड - Unpaid Dividend to Member	२,२६,९८७.००	४,६५,४८७.००
ड्राफ्ट पेएबल - Draft Payable	०.००	९,०००.००
कर्मवीर निधी अनामत - Karmaveer Nidhi Anamat	५,५००.००	५,९००.००
ऑडिट फी - Audit Fee Payable	२२,५२,०१३.४२	२३,७१,८२६.०८
नगरपालिका कर - Municipal Tax Payable	०.००	१,२५०.००
इन्कमटॅक्स - Income Tax Payable	८०,६७,९७२.००	७४,७९,८७९.००
शेअर्स अनामत - Shares Anamat Payable	२६,०००.००	९२,०००.००
बँक इन्कमटॅक्स - Provision for Advance Tax Payable	१८,३८,०३,१७७.००	११,८८,०३,१७७.००
देणे अनामत - Anamat Payable	३४,४१,७०९.५४	३४,६४,१४९.५४
रिबेट - Rebate Payable	३,८५,०२,१२७.००	१,१२,३५,९३४.००
देणे वीज बील (चार्जेस) - Electricity Bill Payable (Charges)	१,०८,१९२.००	८६,८५३.००
देणे टेलिफोन बील - Telephone Bill Payable	४६,०५१.१०	४९,४००.९४
ग्रुप इन्श्युरन्स - Group Insurance	४,५५०.००	१,१७,१८१.००
सस्पेन्स अकाँट - Suspense Account	०.००	०.००
रजा पगार - Leave Salary Payable	५१,४०,८३४.००	५४,८०,१४७.००
डिफ अकाँट (डेड खाती) - Unclaimed Deposit HO (RBI)	६५,६५,८०२.००	५९,६४,३२८.००
ऑफिसिएटिंग अलौन्स - Officiating Allowance Payable	२३,३४३.००	६,००,४५९.००
बँक सेवक व्यवसाय कर - Bank Employees Prof. Tax	२५,२००.००	२६,८००.००
सिक्युरिटी डिपॉझिट - Security Deposit	१८,३४,४५६.१२	१४,८०,०६६.२२
सेवक करार पे फिक्सेशन - Employee pay fixation	५०,००,०००.००	०.००
जादा रोख शिल्लक-शाखा - Excess cash in Branch	१५००.००	५००.००
सेवक विमा - Employee Insurance	२२,८८६.००	२५,९२६.००
स्टेट बँक प्रॉ.फंड - State Bank provident fund	१४,६०,२९२.००	१४,३६,९१०.००
ब्रँच आर.टी.जी.एस/एन.ई.एफ.टी.सस्पेंस-Branch RTGS/NEFT Suspense	०.००	१,३०,३२७.००
बँक गॅरंटी पेएबल - Bank Gurantee Payable	०.००	२,००,०००.००
आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी.पेएबल - RTGS/NEFT Payable	१,००,७५,२००.००	०.००
पोस्टेज/कुरिअर/ए.एम.सी.चार्जेस पेएबल Postage/Courier/AMC Charges	१,४२,८६५.००	४,१६,८३३.४७
कोवीड-१९ स्टाफ सॅलरी पेएबल - Covid 19 Staff salary payable	१,९८,९८१.००	१,९८,९८१.००
ए.टी.एम.चार्जेस पेएबल - ATM Charges Payable	८३,९६२.४४	७७,०००.००
(पुढील पानावर...)	एकूण - Total	१६,०२,२०,३१५.२५



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
(मागील पानावरून...)		
एकूण - Total	२६,७०,५९,६००.६२	१६,०२,२०,३१५.२५
टेंडर डिपॉझिट - Tender Deposit	८०,०००.००	८०,०००.००
क्लोजिंग अलौन्स - Closing Allowance Payable	४०,१७,०९६.००	४०,१७,०९६.००
ए.बी.बी.सस्पेन्स अकाउंट - ABB Suspense Account	०.००	३,६७,३६०.००
बोनस पेअेबल - Bonus & Ex Gratia Payable	६४,७९,८४२.००	६४,७९,८४२.००
टेंडर अनामत खाते - Tender Anamat A/C	३,३७,१००.००	०.००
सेवक आरोग्य विमा - Employee Health Insurance	१३,२५,०००.००	०.००
सभासद भेट पेअेबल - Member Gift Payable	२०,००,०००.००	०.००
रिकव्हरी चार्जेस पेअेबल - Recovery Charges Payable	१५,००,०००.००	०.००
ए.टी.एम.नेटवर्क सेटलमेंट - ATM network Settlement	९,७०,७६१.५७	०.००
पॉस नेटवर्क सेटलमेंट - POS network Settlement	८५,१७८.९६	०.००
आय.जी.एस.टी.डिजिटल पेमेंट पेअेबल- IGST Digital Payment	२६१.४६	०.००
एकूण - Total	२८,३८,५४,८४०.६१	१७,११,६४,६१३.२५

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट F : नफा तोटा Profit & Loss		
मागील वर्षाचा नफा - Previous Year Profit	१३,२३,०१,३९१.८७	१०,१२,६३,१६५.४२
अधिक लाभांश समीकरण निधी - Dividend Equalization Fund	३२,३२,०७३.००	
वजा-नफा वाटणी - Profit Distribution		
१) राखीव निधी २५% - Statutory Reserve	३,३०,७५,३४८.००	२,५३,२०,०००.००
२) विशेष राखीव निधी - (Special Reserve Fund)	१,००,०००.००	१,००,०००.००
३) सभासद डिव्हिडेंड-११.७५ टक्के - Member Dividend	६,८३,१७,६०१.००	६,८४,६५,५७४.००
४) धर्मादाय देणगी (रयत शिक्षण संस्था, सातारा) Charity Fund (Rayat Shikshan Sanstha, Satara)	१३,२३,०१४.००	१०,१२,६३२.००
५) सभासद कल्याण व्याज निधी - Member Welfare Int.Fund	०.००	५,००,०००.००
६) इमारत निधी - Building Fund	०.००	२०,००,०००.००
७) प्रशिक्षण निधी - Training Fund	१,१७,५०१.८७	३,६४,९५९.४२
८) निवडणूक निधी - (Election Fund)	०.००	५,००,०००.००
९) गुंतवणूक चढ उतार निधी - Investment Fluctuation Fund	०.००	३०,००,०००.००
१०) सभासद कल्याण निधी - Member Welfare Fund	३,२५,००,०००.००	०.००
११) संगणक निधी - Computerization Fund	१,००,०००.००	०.००
अधिक चालू वर्षाचा नफा - Current Year Profit	१३,७२,७७,८७९.०५	१३,२३,०१,३९१.८७
एकूण - Total	१३,७२,७७,८७९.०५	१३,२३,०१,३९१.८७



दि स्यत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट G : रोख व इतर बँकांतील शिल्लक Cash & Bank Balances		
ए.टी.एम (क.स.प) - Cash in ATM	२,०२,६००.००	१,०९,९००.००
हातातील रोख शिल्लक - Cash in Hand with Branches	१,६८,५७,९९८.००	१,८६,२०,५७२.००
रिझर्व्ह बँक चालू खाते - RBI Current A/c	६,००,०००.००	०.००
महाराष्ट्र राज्य सह.बँक-चालू ठेव - MSC Bank Current A/c	१,३७,९७,९०२.७७	३,६३,३५,०५६.८८
जिल्हा मध्य.सह.बँक-चालू ठेव - SDCC Bank Current A/c	९,८८,४८,३००.८७	९,२२,७३,९५८.७७
स्टेट बँक ऑफ इंडिया-चालू ठेव - State Bank Current A/c	२१,५७,५१७.२०	१,२४,७८,०७३.२०
बँक ऑफ महाराष्ट्र-चालू ठेव - Bank of Maha. Current A/c	५,८२,१८,७४३.५२	१,१०,०६,३९१.८६
बँक ऑफ बडोदा-चालू ठेव - Bank of Baroda Current A/c	३,४९,५२,२४६.४५	४,५५,६६,८३०.३३
आयडीबीआय बँक-चालू ठेव - IDBI Bank Current A/c	४३,३४,६६,६८९.३७	३२,७२,५८,८७७.४६
पुणे जिल्हा मध्य.सह.बँक-चालू ठेव - PDCC Bank Current A/c	२६,४७,४६५.८३	४,०३,५८६.८३
पी.एम.सी.बँक-चालू ठेव - PMC Bank Current A/c	०.००	०.००
सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया-चालू ठेव - Central Bank of India Current A/c	२३,५७,८९२.०१	६२,९८,९८५.५१
आयडीबीआय बँक-एटीएम - IDBI Bank (ATM)	३२,२३,४२४.९२	३५,८८,०९१.९२
युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक - Unity Small Finance Bank	८.००	८.००
एकूण - Total	६६,७३,३०,७८८.९४	५५,३९,४०,३३२.७६

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट H : गुंतवणुक Investment		
जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक -मुदत ठेवी - DCC Bank Deposit	१२,९६,००,०००.००	५६,९६,००,०००.००
महाराष्ट्र राज्य सह.बँक-मुदत ठेवी - MSC Bank Deposit	५,२५,१०,११०.००	१०,२५,१०,११०.००
जिल्हा मध्य.सह.बँक-शेअर्स - Shares in DCC Bank	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 (दर्शन किंमत रु. २५०/-) Shatanand Society - Shares (Face Value Rs. 250/-)	५००.००	५००.००
गव्हर्मेंट सिक्युरिटीज (दर्शनी किंमत रु. ३१४,९९,५८,०००/-) Govt. Securities (Face Value Rs. 314,99,58,000/-)	३११,८९,२९,१९२.००	३०५,०२,५०,७९७.००
राज्य गव्ह.सिक्युरिटीज (दर्शनी किंमत रु. १२४,८९,९१,०००/-) State Govt. Securities (Face Value Rs. 124,89,91,000/-)	१२४,७१,२२,५४७.८०	१६३,७८,१७,२९३.८०
ट्रेझरी बिल (दर्शनी किंमत रु. ७,००,००,०००/-) Treasury Bill (Face Value Rs. 7,00,00,000/-)	६,८७,२९,१२०.००	०.००
नॉन एस.एल.आर.डिपॉझिट - Non SLR Deposit	०.००	०.००
(पुढील पानावर...)	एकूण - Total	४६२,६८,९२,४६९.८०
		५३७,०१,७९,७००.८०



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

(मागील पानावरून)	एकूण - Total	४६२,६८,९२,४६९.८०	५३७,०१,७९,७००.८०
इतर बँक - मुदत ठेव (Other Bank FD) (Union Bank, IDBI Bank, Bank of Baroda)		३९,६९,००,०००.००	१७,३०,००,०००.००
नॉन क्युमुलेटीव्ह प्रेफरन्स शेयर्स Perpetual Non Cumulative Preference Shares		९,८९,८७,९८०.००	९,८९,८७,९८०.००
युनिटी बँक समभाग वॉरंटस Unity Bank Equity Warrant		२,४७,४६,९९०.००	२,४७,४६,९९०.००
	एकूण - Total	५१४,७५,२७,४३९.८०	५६६,६९,१४,६७०.८०

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२	
परिशिष्ट I : दिलेली कर्जे Loans Disbursed			
जामीनकी कर्ज नं. १ (पैकी थकबाकी रु. १,५४,३७,३९५/-) Sureity Loan No. 1 (of which Overdue Rs. 1,54,37,395/-)	३९४,३२,६४,२०९.००	३२६,७०,८३,४५९.००	
जामीनकी कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी रु. ३०,१२,७२५/-) Sureity Loan No. 2 (of which Overdue Rs. 30,12,725/-)	३०,४८,५२,७३८.००	३७,३५,३९,८८३.००	
जामीनकी कर्ज नं. ३ (पैकी थकबाकी रु. २५,४७१/-) Sureity Loan No. 3 (of which Overdue Rs. 25,471/-)	४५,११,७१३.००	६७,६९,२४७.००	
जामीनकी कर्ज नं. ४ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Sureity Loan No. 4 (of which Overdue Rs. NIL)	८,११,७२७.००	९,९७,१४२.००	
जामीनकी कर्ज नं. ५ (पैकी थकबाकी रु. ४०,०८,२८४/-) Sureity Loan No. 5 (of which Overdue Rs. 40,08,284/-)	३३७,९५,९५,५३७.००	३५४,५७,८५,५४५.४८	
घरबांधणी कर्ज नं. १ (पैकी थकबाकी रु. २,२८,४११/-) Housing Loan No. 1 (of which Overdue Rs. 2,28,411/-)	९९,०६,४९,१८९.००	६७,५०,६७,४४९.००	
घरबांधणी कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी निरंक) Housing Loan No. 2 (of which Overdue Rs. NIL)	१,५३,९७,३५४.००	१,१०,२६,२५७.००	
घरबांधणी कर्ज नं. ३ (पैकी थकबाकी निरंक) Housing Loan No. 3 (of which Overdue Rs. NIL)	७०,२१,९९९.००	७५,६३,९१५.००	
सेव्हिंग्ज ठेव ओव्हरड्राफ्ट कर्ज (पैकी थकबाकी रु. ७,२७२/-) Saving Deposit overdraft Loan (of which Overdue Rs. 7,272/-)	४५,०५९.००	१,२३,९१३.००	
घरतारण/प्लॉटतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु. २,४४,८१२/-) Special Housing Loan (Mortgage) Of which overdue Rs. 2,44,812/-)	१,३२,८४,५४३.००	७५,१२,१३९.००	
ठेवतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Loan Against Deposit (Of which Overdue Rs. NIL)	४,०९,३०,२१८.००	४,८५,७७,४६९.००	
शैक्षणिक कर्ज (पैकी थकबाकी रु. २,५३,८८५/-) Educational Loan (Of Which Overdue Rs. 2,53,885/-)	१२,०१,७७,८१७.००	९,१५,७८,२५९.००	
शैक्षणिक कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Educational Loan No-2 (Of Which Ovedue Rs. NIL)	२०,१८,३६४.००	२३,८९,६६९.००	
(पुढील पानावर...)	एकूण - Total	८८२,२५,६०,४६७.००	८०३,८०,१४,३४६.४८



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
(मागील पानावरून) एकूण - Total	८८२,२५,६०,४६७.००	८०३,८०,१४,३४६.४८
वाहनतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु. १,२६,८२३/-) Vehicle Loan (Of which Overdue Rs. 1,26,823/-)	३७,२०,७८,४४४.००	२७,११,३०,९९१.००
वाहनतारण कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Vehicle Loan No. 2 (Of which Ovedue Rs. NIL)	३४,२८,६१५.००	२८,२४,३८०.००
सोनेतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु. ५,२४,३५४/-) Gold Loan (Of which Ovedue Rs. 5,24,354/-)	७७,१५,७५७.००	८६,४५,०२१.००
कॅश क्रेडीट कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Cash Credit Loan (Of Which Overdue Rs. NIL)	४,७६८.००	१८,०३,०३४.००
कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Karmveer Aarogya Sanjeevani Loan (Of which Overdue Rs NIL)	१४,३३,६४५.००	५२,१९,४२९.००
ठेवतारण कर्ज प्रॉ. फंड (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Loan Against Providend Fund (Of which Overdue Rs. NIL)	७,७३,७६३.००	८२,९७,३६९.००
रयत माऊली कोविड कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Rayat Mauli Covid Karj (of which Overdue Rs. NIL)	०.००	५५,३७,७१८.००
गृहसमृद्धी कर्ज योजना (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Gruhsamrudhi Karj (of which Overdue Rs. NIL)	६,०३,९५७.००	३,१७,८४०.००
टॉप अप गृह कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Top Up House Loan For Member (of which Overdue Rs. NIL)	२,७३,६०७.००	०.००
बँक सेवक जा.कर्ज नं. १ (पैकी थकबाकी रु. ५,०२,५४५/-) Emp. Sureity Loan No. 1 (Of which Overdue Rs. 5,02,545/-)	४,०२,८१,०४०.००	३,७६,७५,७१९.००
बँक सेवक जा.कर्ज नं.२ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Emp. Sureity Loan No. 2 (Of which Overdue Rs. NIL)	३४,०५,५८१.००	३२,७९,०५६.००
बँक सेवक जा.कर्ज नं.३ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Emp. Sureity Loan No. 3 (Of which Overdue Rs. NIL)	२६,०००.००	१५,२२५.००
बँक सेवक जा.कर्ज नं.५ (पैकी थकबाकी १,७९,१२८/-) Emp. Sureity Loan No. 5 (Of which Overdue Rs. 1,79,128/-)	६,६६,५४,३४७.००	७,०२,६५,०९१.००
बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं. १ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Housing Loan No. 1 (Of which Overdue Rs. NIL)	१,२०,२९,११४.००	१,०९,२०,१७२.००
बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Housing Loan No. 2 (Of which Overdue Rs. NIL)	७,९९,८४४.००	९,४८,४०५.००
बँक सेवक घरबांधणी कर्ज नं. ३ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Housing Loan No. 3 (Of which Overdue Rs. NIL)	२,९४,७२७.००	४,३९,५००.००
(पुढील पानावर...) एकूण - Total	९३३,२३,६३,६७६.००	८४६,५३,३३,२९६.४८



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
(मागील पानावरून) एकूण - Total	९३३,२३,६३,६७६.००	८४६,५३,३३,२९६.४८
बँक सेवक शैक्षणिक कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Educational Loan (Of which Overdue Rs. NIL)	७,५३,३५६.००	७,७६,५८३.००
बँक सेवक वाहनतारण कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Vehicle Loan (Of which Ovedue Rs. NIL)	१२,५१,७०१.००	५,५६,६१७.००
बँक सेवक वाहनतारण कर्ज नं. २ (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Vehicle Loan No. 2 (Of Which Overdue Rs. NIL)	०.००	७५,६५०.००
बँक सेवक कर्मवीर आरोग्य संजीवनी कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Karmaveer Aarogya Sanjevani Loan (Of which Overdue Rs NIL)	३,६२,०००.००	४,८०,४००.००
बँक सेवक रयत माउली कोविड कर्ज (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Rayat Mauli Covid Loan (Of which Overdue Rs. NIL)	०.००	२,००,०००.००
बँक सेवक गृहसमृद्धी कर्ज योजना (पैकी थकबाकी रु. निरंक) Bank Employee Gruhsamrudhi Loan (of which Overdue Rs. NIL)	३५,०००.००	८५,५००.००
एकूण - Total	९३३,४७,६५,७३३.००	८४६,७५,०८,०४६.४८

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट J : येणे व्याज Interest Receivable		
कर्जावरील येणे व्याज Interest Receivable on Loans and Advances	७,०१,५७,७८३.००	६,७६,७३,८७९.००
थकीत कर्जावरील येणे व्याज Overdue Interest Receivable on Loans and Advances	१,३३,१५,३२५.००	१,३२,२०,६८०.००
इतर गुंतवणुकीवरील येणे व्याज Interest Receivable on Non SLR Investment	६,९१,८४३.००	३,२०,००६.००
सरकारी रोखे - गुंतवणुकीवरील व्याज Interest Receivable on Government Securities	५,७३,०८,२७०.००	६,३०,८२,८४१.००
एकूण - Total	१४,१४,७३,२२१.००	१४,४२,९७,४०६.००



दिरयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट K : इमारत, जागा, फर्निचर, संगणक व लायब्री (Building, Land, Furniture, Fixture, Computer and Library) FIXED ASSETS AS ON 31/3/2023

अ.नं. Sr. No.	मालमत्ता Property	दि. ३१/०३/२०२२ ची बाकी Opening Balance	खरेदी (Purchase)		एकूण खरेदी Total Purchase (Additions)	घसारा (Depreciation)		एकूण घसारा Total Depreciation	कमी केलेला (Written off) पुनर्मुल्यांकन निधी/ कमी/वाढ		दि. ३१/०३/२०२३ ची बाकी Closing Balance
			दि. ३०/०९/२०२२ पर्यंत Upto	दि. ३०/०९/२०२२ नंतर After		दि. ३०/०९/२०२२ चा घसारा Upto	दि. ३१/०३/२०२३ चा घसारा Upto		वर्ग		
१	इमारत Building	३,९३,१५,२८३.००	०.००	०.००	०.००	१,१६,४५७.००	१,१६,४५८.००	२,३२,९१५.००	-४,४७,२५४.०० -५,८६,५७०.००	०.००	३,८०,४८,५४४.००
२	जागा Land	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	+१३,२०,०००.००	०.००	१३,२०,०००.००
३	फर्निचर Furniture	४६,७६,८०१.१०	१,४६,६२४.२४	७३,४२०.००	२,२०,०४४.२४	२,३९,४११.००	२,४३,८७२.००	४,८३,२८३.००	-३३,११९.१८	०.००	४३,८०,४४३.१६
४	फिक्स्चर Fixture	१६,७९,४३६.६६	९०,०८९.७४	२४,७९६.६२	१,१४,८८६.३६	१,३१,१७१.००	१,३१,५४०.००	२,६२,७११.००	-२२,२४६.००	०.००	१,१९,३६६.०२
५	संगणक Computer	१९,७२,४८४.४२	१,६०,२९३.९२	०.००	१,६०,२९३.९२	५,३२,०८४.९८	४,३७,४२०.९६	९,६९,५०५.९४	-९.८०	०.००	११,६३,२५४.४०
६	लायब्री Library	६८,३०८.००	३,२३५.००	२,४५०.००	५,६८५.००	३,५०८.००	३,६९२.००	७,२००.००	०.००	०.००	६६,७९३.००
	एकूण TOTAL	४,७७,१२,३१३.१८	४,००,२४२.९०	१,००,६६६.६२	५,००,९०९.५२	१०,२२,६३१.९८	९,३२,९८२.९६	१९,५९,६१४.९४	२,३०,७९२.८२	०.००	४,६४,८८,४००.५८



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट L : इतर येणी Other Assets		
टेलिफोन डिपॉझिट -Telephone Deposit Receivable	७८,३६५.००	८०,२९०.१६
वीज मंडळ डिपॉझिट -MSEB Deposit Receivable	१,९६,४३९.४३	१,८४,७०४.१५
स्पेशल अॅडेसिव्ह स्टॅम्प - Special Adhesive Stamp Receivable	१,००,८००.००	२,८२,९००.००
वॉटर कनेक्शन डिपॉझिट -Water Connection Deposit	४,९२०.००	४,९२०.००
शिल्लक छपाई स्टेशनरी -Stock Printing & Stationary	३,७५,०११.९१	५,८६,२०४.५६
गॅसबत्ती डिपॉझिट -Gas Batti Deposit	२,०००.००	२,०००.००
इन्कमटॅक्स बँक -Bank Income Tax Receivable	१,१८,६९४.९८	१९,५४२.९०
वर्गणी व फी -Subscription & Fee Receivable	०.००	२२५.००
अॅडव्हान्स इन्कमटॅक्स - Advance I-Tax Receivable	१८,३८,०३,१७७.००	११,८८,०३,१७७.००
कोर्ट डिपॉझिट - Court Deposit Receivable	२५,०००.००	२५,०००.००
येणे इमारत परवानगी फी -Building Permission Fee Receivable	२८,४८,३४७.००	२८,४८,३४७.००
अॅडव्हान्स खाते - Advance	३६,०७,८३६.००	५,०४,०७८.००
इमारत कन्स्ट्रक्शन -Building Construction Receivable	५,५६,६९,९३४.२९	३,५७,१०,७२६.३९
डिफ खाते - Deaf Account (RBI)	६५,६५,८०२.००	५९,६४,३२८.००
इन्कमटॅक्स रिफंडवरील आयकर -Income Tax on I.T.Refund	१,१८,०२०.००	१,१८,०२०.००
लॉकर रेंट रिसिव्हेबल -(Locker Rent Receivable)	०.००	७००.००
डिफ रिसिव्हेबल खाते -(DEAF Receivable RBI)	०.००	६,६६६.००
येणे सी.जी.एस.टी. -CGST Receivable	३६,२७,३०१.००	३०,३७,०३७.००
येणे एस.जी.एस.टी. -SGST Receivable	३६,६४,२३६.००	३०,७३,९७२.००
येणे सेवानिवृत्त सभासद भेट -Retire member gift receivable	५,५४,०८७.७६	१२,११,३५१.७६
येणे वसुली खर्च -Vasuli Expenses	३८,०५६.००	४५,४९५.००
येणे सेरसाई फी -CERSAI Fee receivable	८,२७७.००	३,८०९.००
एटीएम कार्ड वेलकम कीट -ATM Card Welcome Kit	२,३९,२८५.००	२,६४,०१२.००
बँक गॅरंटी रिसिव्हेबल -Bank Gurantee Receivable	०.००	२,००,०००.००
तसलमात खाते -(Staff Advance)	०.००	२७,०३६.००
डेड स्टॉक खाते -Deadstock Advance Account	४७,००,६११.००	१२,९५,७२६.००
इमारत डिपॉझिट -Building Deposit	२,००,०००.००	०.००
फर्निचर अंडर कन्स्ट्रक्शन -Furniture Under Construction	२,७५,४०७.००	०.००
टॅक्स कलेक्टेड - (Tax collected At Source)	१.३०	०.००
आय.जी.एस.टी.डिजिटल पेमेन्ट - IGST Digital Payment	३२,९७७.३४	०.००
एकूण -Total	२६,६८,५४,५८७.०१	१७,४३,००,२६८.५२



दि स्यत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट M : पगार व भत्ते Salary & Allowance		
पगार Salary	५१,३५,२४२.००	५४,१७,८९३.००
महागाई भत्ता Dearness Allowance	६,७५,६१,३३६.००	६,६९,१९,७०८.००
घरभाडे भत्ता House Rent Allowance	६२,११,४७०.००	६१,१९,४३६.००
प्रॉ.फंड बँक हिस्सा Provident Fund (Bank Share)	८७,३२,३७६.००	८६,३१,८६४.००
सी.एल.ए. Compensatory Local Allowance	७४,९७१.००	७७,७६७.००
रजा पगार Leave Salary	६९,८७,२१६.००	२,१२,५४,३८६.००
प्रॉ.फंड अॅडमिनीस्ट्रेटिव्ह चार्जेस Prov.Fund Admin.Charges	३,६१,८४१.००	३,६८,०९०.००
ई.डी.एल.आय.कॉन्ट्रीब्यूशन EDLI Contribution	१,२०,५७०.००	१,१६,५७५.००
बॉम्बे लेबर वेलफेअर फंड Bombay Labour Welfare Fund	६,४०८.००	७,०५६.००
अलौन्स Allowance	९,१७,३६३.००	५,४१,६९९.००
मजुरी Wages	२,२००.००	१७,९००.००
दिवाळी भेट Diwali Bhet	१२,७७,०००.००	११,९१,१४३.००
ग्रॅच्युईटी Gratuity	२४,८९,६३१.००	१,२३,४१,२५७.००
मेडिकल अलौन्स Medical Allowance	१,३३,७३२.००	१,३८,०८४.००
बोनस व सानुग्रह अनुदान Bonus & Ex-Gratia	३,०७,११७.००	६८,४२,९९८.००
सीईओ पगार CEO Remuneration	१३,६६,१९२.००	८,०३,२७८.००
सेवक करार पे फिक्सेशन तरतूद Provision for Employee pay fixation	५०,००,०००.००	०.००
सिक्युरिटी चार्जेस Security Charges	५,२८,१६२.०२	०.००
सेवक आरोग्य विमा Employee Health Insurance	१३,२५,०००.००	०.००
क्लोजिंग भत्ता Closing Allowance	०.००	४०,१७,०९६.००
एकूण -Total	१०,८५,३७,८२७.०२	१३,४८,०६,२३०.००

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट N : संचालक मिटींग व प्रवासखर्च		
Director Meeting & Travelling Allowances		
संचालक मिटींग खर्च Director Meeting Allowance	३,५५,३२०.००	४,३८,९८०.००
संचालक प्रवास खर्च Director Travelling Expenses	८,८६,२१२.००	७,०७,७३२.००
एकूण -Total	१२,४१,५३२.००	११,४६,७१२.००



दर्यात सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट O : भाडे, कर, विमा, वीज इ. Rent, Tax, Insurance, Electricity		
इमारत भाडे Building Rent	४७,०५,६३९.२०	४०,८९,४९०.६०
दिवाबत्ती Electricity	१६,४०,८९२.३९	१४,४२,७२१.५९
विमा Insurance	१,६२,९६,२३७.८६	१,५७,८४,५५०.४०
लॉकर भाडे Locker Rent	२,६७२.८८	२,७४५.७६
पोस्ट बॉक्स भाडे Post Box Rent	३००.००	१५०.००
वॉटर चार्जेस Water Charges	३३,५२७.००	२७,८३८.००
नगरपालिका कर Municipal Tax	३,९०,१६४.००	३,६९,८६८.००
बँक व्यवसाय कर Bank Professional Tax	१५,२००.००	०.००
एकूण - Total	२,३०,८४,६३३.३३	२,१७,१७,३६४.३५

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट P : पोस्टेज व टेलिफोन Postage & Telephone		
पोस्टेज Postage	८७,७७६.३६	९०,६४०.३४
टेलिफोन Telephone	५,५०,४२६.७६	५,९३,६५९.१६
ऑडिट फी Audit Fee	१९,१०,०००.००	२४,८३,०००.००
कुरिअर Courier	८०,२७४.१५	५८,७२५.०९
एकूण - Total	२६,२८,४७७.२७	३२,२६,०२४.५९

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट Q : घसारा व दुरुस्ती Depreciation & Repairs		
फर्निचर डेडस्टॉक घसारा Depreciation on Furniture	४,९५,४०४.१८	५,४४,५१९.००
फिक्स्चर डेडस्टॉक घसारा Depreciation on Fixture	२,८४,९५७.००	२,९७,४६३.००
संगणक डेडस्टॉक घसारा Depreciation on Computer	९,६९,५२३.९४	१०,५४,२७७.४०
लायब्ररी डेडस्टॉक घसारा Depreciation on Library	७,२००.००	६,७१४.००
इमारत डेडस्टॉक घसारा Depreciation on Building	२,३२,९१५.००	२,९७,३५३.००
दुरुस्ती Repairs	२,१४,१८३.४०	१,५०,०७९.९४
एकूण - Total	२२,०४,१८३.५२	२३,५०,४०६.३४

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट R : प्रिंटिंग व स्टेशनरी Printing & Stationary		
प्रिंटिंग व स्टेशनरी - Printing & Stationary	३१,४२,३१४.२१	११,२३,६१८.१९
एकूण - Total	३१,४२,३१४.२१	११,२३,६१८.१९



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट S : इतर खर्च Other Expenses		
किरकोळ खर्च - Miscellaneous Expenses	५,८९,२४०.९२	१२,२४,६०४.१२
सेवक प्रवास व भत्ते - Employees Travelling Allowance	३,९८,१०१.००	१,९४,९१५.००
घरबांधणी कर्ज अर्ज छाननी फी - House Loan Application Fee	३७,२००.००	२७,८००.००
सभा समारंभ - Conference	६,६२,३१०.०८	१,८०,२९२.२२
वर्गणी व फी - Subscription & Fee	१,५८,९६३.००	१,९१,२१३.४९
जाहिरात व प्रसिध्दी - Advertisement & Publicity	२,४१,३३३.३२	४,६७,४७१.७४
कोर्ट खर्च - Court Expenses	९१,२८०.२८	९२,५०४.९२
कॉम्प्युटर चार्जेस - Computer Charges	९००.००	८००.००
सॉफ्टवेअर चार्जेस - Software Charges	०.००	१,७४,५००.००
जकात व वाहतूक - Transport & Octroi	६,३६७.००	४९,६८७.४४
वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च - Annual Gen.Meeting Exps.	४,५८,००१.४८	२,४८,४८५.६२
कायदेशीर सल्लामसलत खर्च - Legal Advisor Charges	५२,०००.००	५१,०००.००
लवाद दावा खर्च - Lavad Dava Expenses	०.००	०.००
इमारत देखभाल खर्च - Building Maintenance Expenses	५७,६००.००	८७,२५०.००
वसुली चार्जेस - Recovery Charges	८१,६७९.७२	८६,०५७.१८
टी.डी.एस.रिटर्न चार्जेस - TDS Return Charges	३५५.९२	१,८०४.२२
बिल्डींग दुरुस्ती खर्च - Building Repair Expenses	०.००	०.००
ए.टी.एम. चार्जेस खर्च - ATM Charges	९,४४,४६५.८८	१२,३१,०५७.१५
शासकीय कर्जरोख्यांची प्रिमियमवरील अमोर्टायझेशनची तरतूद- Prov.For Amortisation on Govt. Secu. Premium	६,०८,३५१.००	४,२२,०४९.००
वसुली भरपाई खाते - Recovery Reimbursement	१५,००,०००.००	१५,००,०००.००
रिबेट - Rebate	३,८४,००,०००.००	१,१२,३४,९७९.००
एस.एम.एस. चार्जेस - SMS Charges	८५,२९९.९१	९४,५१७.४४
बँक कमिशन (नांवे) - Bank Commission (Debit)	१८,९०६.३७	१३,०८८.३७
निवृत्त सभासद भेट - Retire Member Gift	६,५७,२६४.००	३,४९,९४७.००
लीज लाईन - Lease Line Charges	४,३७,५००.००	८,६२,५००.०३
ए.टी.एम. सर्टिफिकेशन फी - ATM Certificate Fee Charges	०.००	०.००
सर्व्हिस टॅक्स - Service Tax	०.००	५००.००
आय.जी.एस.टी. - Integrated GST	२,२६८.००	३,७९२.३३
सी.जी.एस.टी. - Central GST	१७,३४,९३५.६१	१९,०५,५८८.१८
(पुढील पानावर...)	एकूण - Total	२०६,९६,४०४.४५



दि स्यत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
(मागील पानावरून) एकूण - Total	४७२,२४,३२३.४९	२०६,९६,४०४.४५
एस.जी.एस.टी. - State GST	१७,३४,९३५.६१	१९,०६,४९०.१८
इतर प्रवास खर्च - Other Travelling Expenses	२०,०७६.००	४१,६५९.००
वार्षिक देखभाल खर्च - Annual Maintenance Charges	१२,८८,३४७.३६	१९,२९,७१८.०८
क्रेडिट इनफॉर्मेशन कंपनी - Credit Information Company	२,३५,०७४.६५	४,७२,६१८.५७
आर्किटेक्ट फी / प्रोफेशनल फी - Architect / Professional Fee	२,९४,८७५.९२	२,६२,६७०.००
तोटा - चोरीतून - Loss due to theft	०.००	०.००
सीकेवायसी चार्जेस - CKYC Charges	०.००	१०,०००.००
प्रशिक्षण खर्च - Training Expenses	०.००	०.००
सेरसाई फी - Cersai Fee	२०,५३२.००	१०,०००.००
ए.टी.एम.कार्ड वेलकम कीट - ATM card welcome kit	२०,९५५.००	५१,२६०.००
स्टॅम्प ड्युटी पेड - Stamp Duty paid	२९,७४८.७१	१,१६,७४४.३४
शिपाई ड्रेस - Peon Dress	०.००	१,०२,२४७.८०
इन्स्टॉलेशन चार्जेस - Installation Charges	१,९९८.००	०.००
ए.टी.एम.पॉज कमिशन चार्जेस ATM POS Commision charges	१,६५,६५५.४७	०.००
शाखा स्थलांतर खर्च - Branch shifting Expenses	१,१३,१४४.००	०.००
संचालक मंडळ सभा / शाखासमिती मिटींग खर्च Branch Committee Meeting Expenses	४,२८,६४६.००	०.००
एकूण - Total	५,१५,७८,३१२.२१	२,५५,९९,८१२.४२
परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट T : तरतुदी Provisions		
कॉन्टीजन्ट प्रोव्हिजन अगेन्स्ट स्टॅन्डर्ड असेट Contingent Provision Against Standard Asset	४७,००,०००.००	३१,००,०००.००
बुडित व संशयित कर्ज निधी - Bad & Doubtful Debts Reserve	०.००	१,००,००,०००.००
प्रोव्हिजन फॉर इन्कमटॅक्स - Provision For Income Tax	६,५०,००,०००.००	६,२७,५०,०००.००
गुंतवणूक घसारा निधी - Prov.For Depreciation On Investment	०.००	४,७५,००,०००.००
प्रोव्हिजन फॉर नॉन परफॉर्मिंग इन्व्हेस्टमेंट - Provision for NPIR/PNCPS	३,८५,००,०००.००	०.००
प्रोव्हिजन फॉर नाशिक डीसीसी बँक-Provision for NDCC Bank	६०,३४,३६४.००	०.००
गुंतवणूक चढउतार निधी Prov. For Investment Fluctuation Fund	६१,००,०००.००	०.००
एकूण - Total	१२,०३,३४,३६४.००	१२,३३,५०,०००.००



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट U : कर्जावरील जमा व्याज Annexure U - Interest on Loans & Advances		
कर्जावरील व्याज - Interest on Loan	७७,९३,८१,४१२.००	७४,१७,१६,९७१.००
एकूण - Total	७७,९३,८१,४१२.००	७४,१७,१६,९७१.००

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट V : गुंतवणुकीवरील जमा व्याज Annexure V - Interest on Investment		
इतर गुंतवणुकीवरील व्याज - Interest on Non SLR Investment	४,०७,०६,८४८.४५	५,९५,६१,६४९.६६
सरकारी रोखे गुंतवणुकीवरील व्याज - Interest on Govt. Securities Investment	३१,०७,१६,५३८.४०	३३,२२,६३,७५९.०९
म्युचुअल फंड जमा - Income From Mutual Fund	२२,७७,१६४.९८	१,४९,४४,७२६.९०
ट्रेझरी बिल जमा व्याज - Interest on Treasury Bill	१,१५,३४,८१५.००	०.००
एकूण - Total	३६,५२,३५,३६६.८३	४०,६७,७०,१३५.६५

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट W : इतर जमा Other Income		
घरबांधणी कर्ज अर्ज छाननी फी - Housing Loan Application Fee	४,७८,६९४.००	३,१६,८५२.००
ए.टी.एम. चार्जेस रिसेव्हिबल - ATM Charges Receivable	४,२५,८७४.७९	९,२८,६३१.०९
लॉकर भाडे - Safe Deposit Locker Rent Receivable	४,७४,७८०.३४	८,३२,५५०.००
हॅन्डलिंग चार्जेस - Handling Charges Receivable	७,३९,३३९.३७	६,४२,५१४.०१
बँक कमिशन - Bank Commission Receivable	३९,३५६.१५	३८,९४५.१८
विमा कमिशन - (PMJJY/PMSBY)	३६३.००	१,३९४.००
निवास भाडे - Niwas Rent Receivable	१९,८३५.००	४१,४२०.००
गुंतवणूक खरेदी विक्री नफा - Profit From sale of Securities	३८,२०,२३२.००	८७,३७,४१६.००
आयकर परताव्यावरील व्याज - Interest on I.T.Refund	०.००	०.००
आयकर परतावा - Income Tax Refund	२२,१७,१६०.००	०.००
स्टाफ रिकव्हरी खाते व्याज - Int. on staff recovery account	०.००	१,४३,१५२.००
टेंडर फॉर्म विक्री - Tender Form Sale	१,१६,५००.००	३३,५००.००
इतर किरकोळ - Other Miscellaneous	१,६१,०८३.३६	१६,९३२.००
कर्मचारी दंड जमा - Penalty from staff recovery	१,२९,३१५.००	०.००
ए.टी.एम.पॉज कमिशन जमा - ATM POS Commission Received	४,०६६.०८	०.००
घसारा रिव्हर्सल - Depreciation Reversal	९,१९,३०२.००	०.००
एकूण - Total	९५,४५,९०१.०९	१,१७,३३,३०६.२८

परिशिष्ट Annexure	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२२
परिशिष्ट X : शेअर्स डिव्हिडंड Annexure X-Dividend on Shares		
शेअर्स डिव्हिडंड - Dividend on Shares	२१,८९,९७९.८०	१५,००,१००.००
एकूण - Total	२१,८९,९७९.८०	१५,००,१००.००



दररत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सभासद कल्याण ठेव खात्याचा तपशील
दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ अखेर

अ.नं.	तपशील	रकम रुपये
अ.	सभासद कल्याण ठेव खाते	
	१. दि.३१/०३/२०२२ ची शिल्लक रकम	६५,८२,७८,९००
	२. अधिक :- दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ या कालावधीत सभासदांकडून जमा झालेली रकम	१,५४,९२,०००
	३. वजा :- दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ या कालावधीत सेवानिवृत्त सभासदांना दिलेली रकम	३,७९,८०,०००
	४. दि.३१/०३/२०२३ अखेरची शिल्लक रकम	६३,५७,९०,९००
ब.	सभासद कल्याण ठेव व्याज खाते	
	१. दि.३१/०३/२०२२ ची शिल्लक रकम	११,२७,४०१
	२. अधिक :- सन २०२२-२३ च्या नफा वाटणीतून वर्ग केलेली रकम	३,२५,००,०००
	३. अधिक :- दि.३१/०३/२०२३ अखेर सभासद कल्याण ठेव खात्यावरील मिळालेले व्याज	४,८५,६७,५५८
	४. अधिक :- दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ अखेर मयत सभासद कल्याण निधीची जमा रकम	३१,१५,०००
	५. वजा :- दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ अखेर मयत सभासदांना करणेत आलेली मदत	७,२५,००,०००
	६. वजा :- दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ अखेर सेवानिवृत्त सभासदांना दिलेले व्याज	२०,८७,११७
	७. दि.३१/०३/२०२३ अखेरची शिल्लक रकम	१,०७,२२,८४२

सभासद कल्याण ठेव योजनेतून मयत सभासदांच्या वारसांना
दि.०१/०४/२०२२ ते दि.३१/०३/२०२३ अखेर दिलेल्या मदतीचा तपशील

अ.नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	मदतीची रक्कम रु.	मदत दिलेली तारीख
१	१४९०४	कै.साळुंखे अशोक सदाशिव	श्री नागेश्वर विद्यालय, पाटस	१५,००,०००	०२/०७/२०२२
२	१७९०४	कै.जाधव सज्जला श्रीरंग	हुतात्मा राजगुरु विद्यालय, पांडवनगर	१५,००,०००	०२/०७/२०२२
३	१७२४२	कै.मोरे विलास बाळकृष्ण	आदर्श विद्यामंदीर, भुईबावडा	१५,००,०००	०२/०७/२०२२
४	१९२४६	कै.कुंभार किसन शंकर	श्री.धुंदीबाबा विद्या., विद्यानगर, भिवडी	१५,००,०००	०२/०७/२०२२
५	१५६००	कै.खरात संजय सौदागर	बळवंत कॉलेज, विटा	१५,००,०००	०२/०७/२०२२
६	१४०४२	कै.सरवदे विठ्ठल गुलचंद	न्यू इंग्लिश स्कूल, वांगी नं.३	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
७	१६५१८	कै.चाफेकर चिंतामण दत्तात्रय	के.के.घुले विद्यालय, मांजरी हवेली	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
८	१६०२०	कै.शेलार दिलीप शिवराम	न्यू इंग्लिश स्कूल, वडगांव मावळ	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
९	१२१६१	कै.कुंभार प्रकाश साहेबराव	बळवंत कॉलेज, विटा	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१०	१४८९०	कै.कुंभार कृष्णात शामराव	महात्मा गांधी विद्यालय, बांबवडे	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
११	१६५०४	कै.जैन रमेश कांतीलाल	नूतन विद्यालय, वावी	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१२	१३१४०	कै.जाधव पुरुषोत्तम आबासाहेब	श्री पाणलिंग विद्यालय, वावरहिरे	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१३	२१०७३	कै.देवकर सिध्देश्वर परशराम	महात्मा गांधी विद्यालय, उंब्रज	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१४	२२९१९	कै.ठोकळ शुभदा देवराम	भा.ग.पाटील विद्यालय, अशोकनगर	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१५	१४५७६	कै.डुचे अशोक अजिनाथ	न्यू इंग्लिश स्कूल, टाकळी खं.कर्जत	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१६	२२२२७	कै.शेळके कैलास मुरलीधर	अण्णासाहेब आवटे कॉलेज, मंचर	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१७	२४१८४	कै.गोपाळघरे बाळासाहेब रघुनाथ	खर्डा इंग्लिश स्कूल, खर्डा	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१८	१८९४७	कै.गवारी यशवंत शंकर	न्यू इंग्लिश स्कूल, कुरवंडी	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
१९	१४२२९	कै.बोटे विष्णू किसनराव	नव महाराष्ट्र विद्यालय, पिंपरी वाघिरे	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२०	२१७६३	कै.भालेराव चंद्रकांत पांडुरंग	डी.पी.भोसले कॉलेज, कोरेगाव	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२१	१५३६१	कै.शिंदे आबासो चंद्रभान	साधना विद्यालय, हडपसर	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२२	१५९३८	कै.म्हात्रे योगेंद्र गोपीनाथ	न्यू इंग्लिश स्कूल, कांदिवली	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२३	१४४९२	कै.पठारे अशोक नामदेव	क.भा.पाटील विद्यालय, कोपरगाव	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२४	१८९००	कै.कुचेकर लक्ष्मण रामकृष्ण	श्री शिवाजी विद्यालय, धामणी	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२५	२२७६४	कै.सरोदे बापूसो बबनराव	म.जि.शिंदे महाविद्यालय, श्रीगोंदा	१५,००,०००	२४/०९/२०२२
२६	१०००६६	कै.पाटील रविंद्र मारुती	दि रयत सेवक को-ऑप.बँक लि.सातारा	१५,००,०००	२९/०९/२०२२
२७	१७६९५	कै.टर्ले राजाराम निवृत्ती	न्यू इंग्लिश स्कूल, चांदोरी	१५,००,०००	२९/०९/२०२२
२८	९८८६	कै.थरकुडे मधुकर रामचंद्र	हुतात्मा राजगुरु विद्यालय, पांडवनगर	१५,००,०००	२९/०९/२०२२



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

अ.नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	मदतीची रक्कम रु.	मदत दिलेली तारीख
२९	१३०७३	कै.गायकवाड संजय साहेबराव	क.भा.पा.कॉलेज ऑफ पॉलि.सातारा	१५,००,०००	२९/०९/२०२२
३०	१२९८४	कै.माने अशोक गुलाब	क.भा.पाटील महाविद्यालय,पंढरपूर	१५,००,०००	२९/०९/२०२२
३१	१९०८६	कै.कवटे गजानन वसंत	न्यू इंग्लिश स्कूल,पळशी (खंडाळा)	१५,००,०००	२९/०९/२०२२
३२	१०९१०	कै.गायकवाड अशोक सोना	न्यू इंग्लिश स्कूल,टाकळीभान	१०,००,०००	२९/०९/२०२२
३३	२३८९२	कै.दिघे चंद्रकांत ठका	जनता विद्यालय,काष्टी	१०,००,०००	०८/०९/२०२२
३४	१५५२९	कै.चिंचकर हनुमान रामचंद्र	श्री.छ.शिवाजी विद्यालय,बेलवंडी बु.	१५,००,०००	३०/१२/२०२२
३५	२२४८९	कै.अक्कलकोटे राजीव शरणाप्पा	न्यू इंग्लिश स्कूल, कुरुल	१५,००,०००	३०/१२/२०२२
३६	२४१७८	कै.राठोड विजय रामजी	क्रां.नाना पाटील विद्यालय,भवानीनगर	१५,००,०००	३०/१२/२०२२
३७	२२६२७	कै.मयेकर संतोष हिराजी	आबासाहेब मराठे कॉलेज,राजापूर	१५,००,०००	३०/१२/२०२२
३८	१७८८८	कै.चरणकर अमरजित मार्तंड	मलकापूर हायस्कूल,मलकापूर	१५,००,०००	३१/१२/२०२२
३९	१८२६७	कै.चव्हाण भाऊसो आप्पासो	क.भा.पाटील विद्यालय,म्हैसाळ	१५,००,०००	३१/१२/२०२२
४०	२०७२०	कै.मोटे तातोबा सोपान	बळवंत कॉलेज,विटा	१५,००,०००	३१/१२/२०२२
४१	११९५३	कै.जाधव बाळासाहेब साहेबराव	महात्मा गांधी विद्यालय,उंब्रज	१५,००,०००	३०/०९/२०२३
४२	१५४७४	कै.सालकर परशुराम शंकर	आर्ट्स अँड कॉमर्स कॉलेज, मोखाडा	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४३	१५६४५	कै.कणिरे किरण बापू	श्री.म.दा.गाताडे विद्यालय, इंगळी	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४४	१६५१९	कै.अडसुळ अंबादास सिताराम	न्यू इंग्लिश स्कूल, हिंगणगांव	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४५	१८७०८	कै.भोये काशिनाथ देवराव	क.भा. पाटील हायस्कूल, मोखाडा	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४६	१५१८६	कै.भले तुकाराम चंदर	पुंजाजी रामजी भोर विद्यालय,ठाणगाव	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४७	१५२४९	कै.सदावर्ते नितीन नारायण	आर.बी.एन.बी.कॉलेज,श्रीरामपूर	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४८	२३०९४	कै.करांडे स्वानंद यशवंत	मांजरी हायस्कूल,मांजरी (सांगोला)	१५,००,०००	२९/०३/२०२३
४९	१६४९१	कै.वनमोरे पोपट यलाप्पा	न्यू इंग्लिश स्कूल,बेडग	१५,००,०००	३१/०३/२०२३
एकूण मदत रक्कम रु. सात कोटी पंचवीस लाख फक्त				७,२५,००,०००	

मयत सभासदांची दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर देणेची माहिती

अ.नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	बँकेस एकूण येणे रुपये	बँकेकडून एकूण देणे रुपये	येणे देणे वजा जाता निव्वळ देणे रुपये
१	१७४६३	कै.देशमुख अनिल शंकर	डी जी कॉलेज	०	२०००	२०००
२	२४९९५	कै.लासुरकर खुशाल भाऊराव	कोळपेवाडी	०	६५२२	६५२२
३	२३८९२	कै.दिघे चंद्रकांत ठका	काष्टी मुले	०	७२१३	७२१३
४	२५३८९	कै.कांबळे समाधान गुंडा	अपशिगे	०	७६२७५	७६२७५
५	२४३९९	कै.जंगम योगनंदिनी विश्वनाथ	औंधगाव कॉ.	०	८३३९४	८३३९४
६	१९७२६	कै.सुरवसे विशाल बलभीम	बोरगाव	१०८१६७	२००२०६	९२०३९



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

मयत सभासदांची दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर देणेची माहिती

अ.नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	बँकेस एकूण येणे रूपये	बँकेकडून एकूण देणे रूपये	येणे देणे वजा जाता निव्वळ देणे रूपये	
७	१३१२६	कै.सनदे बादशहा अमीन	भवानीनगर	१७२५४२	३४४३५०	१७१८०८	
८	१७२६९	कै.धनवडे सुरेश धोंडीराम	कुलाबा, मुंबई	०	१८०२६६	१८०२६६	
९	२३३९८	कै.होले शिवनाथ किसनराव	श्रीरामपूर	०	१९१३४२	१९१३४२	
१०	२१००१	कै.पिंपळे धिरज दत्तू	नर्मदानगर	०	२२३४२८	२२३४२८	
११	१००१३०	कै.चौधरी वसंत चिमण	शाखा वाशी	०	२३११११	२३११११	
१२	२२०३२	कै.चौगले संजय बापूसो	आष्टा गर्ल्स	०	२३४३४२	२३४३४२	
१३	१८६७६	कै.कारंडे यमुना हनुमंत	पाटस	०	२३५८५९	२३५८५९	
१४	१७३३०	कै.वाघ तुकाराम बापूराव	बोथे	०	२८७९३२	२८७९३२	
१५	२०७०८	कै.खेसे शांताराम बाबूराव	वाघाळे	०	३३३००२	३३३००२	
१६	१८७७७	कै.सुर्यवंशी सुरेखा नेताजी	वाय.सी.कॉ.सातारा	०	४२३९६८	४२३९६८	
१७	१५१७०	कै.साळुंगे बबन भिमराव	येळगाव	०	४६८१८१	४६८१८१	
१८	१२९६७	कै.ठोंबरे अशोक महादेव	आचिर्णे	०	५१८४२३	५१८४२३	
१९	६४८३	कै. वरखेडकर प्रविणा चंद्रकांत	गोधेगाव	०	२४६११२	२४६११२	
२०	१०२०२	कै. मोरे जनार्दन पुंजा	धामोरी	०	२०००	२०००	
				एकूण	२८०७०९	४२९५९२६	४०१५२१७

मयत सभासदांची दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर येणेची माहिती

अ.नं.	सभासद नंबर	मयत सभासदाचे नांव	शाखा	बँकेस एकूण येणे रूपये	बँकेकडून एकूण देणे रूपये	येणे देणे वजा जाता निव्वळ येणे रूपये	
१	१६६०४	कै.बर्डे राजेंद्र जयवंत	चितळी	४२०२५९०	५४९२६१	३६५३३२९	
२	१६२७०	कै.लॉढे हनुमंत निवृत्ती	राशिन	२२७८२९५	३२०००	२२४६२९५	
३	१५८९८	कै.गिरे मंगेश भाऊसो	बेल्हे	१८७९१०९	१०००	१८७८१०९	
४	१७०२८	कै.कोरे सोमनिंग गुराप्पा	मातोंड	१७५२५५६	५०	१७५२५०६	
५	२०६१२	कै.अंदुरे कालिदास विठ्ठल	इंदापूर	१४९९५९१	२०००	१४९७५९१	
६	१७३२७	कै.खवळे हनुमंत दिनकर	खेड बु.	११००१४५	७१७६७	१०२८३७८	
७	२०१३८	कै.भोसले बाबू उत्तम	अरणगाव	६९४९५६	२४५७६२	४४९१९४	
८	२३४७९	कै.भिसे संतुकबाई वाघोजी	कोपरगाव	४४९१६१	३१९६१	४१७२००	
९	२४४७३	कै.मदने वायुदूत वसंतराव	कोरेगाव	५००३८९	९७८५९	४०२५३०	
१०	१७४११	कै.जाधव आण्णा संपत	सातारा	६६३१५१	२९०२९०	३७२८६१	
११	१७२६९	कै.यादव शंकरलाल करमदास	कोपरगाव	३५३९५८	१७०५९	३३६८९९	
१२	१६८७७	कै.आग्ने अनंत सखाराम	पालशेत	४५४४६४	३८६९२६	६७५३८	
१३	१३७८९	कै.लॉढे कुंडलिक नारायण	हातोला	१७१४३६०	५०	१७१४३१०	
				एकूण	१७५४२७२५	१७२५९८५	१५८१६७४०

नफा वाटणी सन २०२२-२०२३

सन २०२२-२३ मध्ये बँकेला रु. १३,७२,७७,८७९.०५ इतका निव्वळ नफा झालेला आहे. सदर नफ्याची वाटणी दि. ३१/०३/२०२३ रोजी सभासदांचे नावांवर जमा असलेल्या व दि. ३१/०३/२०२३ अखेरपर्यंत शिल्लक असलेल्या शेअर्स रकमेवर १२.००% प्रमाणे व दि. ०१/०४/२०२२ ते ३१/०३/२०२३ अखेर ज्या सभासदांनी राजीनामे दिलेले आहेत त्यांना तसेच ज्या सभासदांना नवीन शेअर्स दिलेले आहेत त्यांना, त्यांची शेअर्स रक्कम जितके पूर्ण महिने बँकेने वापरलेली आहे, त्या शेअर्सवर कटमितीने १२.००% प्रमाणे डिव्हीडंड द्यावयाचा आहे, असे ठरवून नफा वाटणी खालीलप्रमाणे करावी, अशी संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

तपशील	२०२२-२०२३
राखीव निधी २५ %	३,४३,१९,४७०.००
सभासद लाभांश १२%	८,४०,००,०००.००
संगणक निधी	५०,००,०००.००
प्रशिक्षण निधी	५,८५,६३०.०५
इमारत निधी	१,१५,००,०००.००
धर्मादाय देणगी	१३,७२,७७९.००
निवडणूक निधी	५,००,०००.००
एकूण रुपये	१३,७२,७७,८७९.०५

दिनांक ३१/०३/२०२३ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेली कर्जे

महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ७५ (२) अन्वये सादर

(रुपये लाखात)

अ.नं.	तपशील	वर्षाच्या सुरुवातीची येणे रक्कम दि. ०१/०४/२०२२	सहकारी वर्षात दिलेली कर्जे रक्कम	सहकारी वर्षात फेड केलेली रक्कम	सहकारी वर्षाच्या अखेरीस येणे रक्कम दि. ३१/०३/२०२३	येणे रक्कमे-पैकी थकीत रक्कम
१	संचालक	२२५.६८	२१७.४५	१२८.६७	३१४.४६	---
२	संचालकांचे नातेवाईक	---	---	---	---	---
	एकूण	२२५.६८	२१७.४५	१२८.६७	३१४.४६	

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण ०.३४ %



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2023.

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 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 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, require management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosures of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the 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.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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, Locker Rent, commission, other income and Penal Interest on advances.

6) Advances :

- a. 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.
- b. The provision for overdue interest in respect of advances 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:

- a. 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.
- b. The investment in Govt. Securities is classified under HTM and AFS category in accordance with the directives of Reserve Bank of India.
- c. 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.
- d. Investment under "Available for Sale" (AFS) category are valued scripwise 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:

- a. Fixed Assets are stated at cost including incidental expenses incurred for acquisition of such asset less depreciation on written down value.
- b. Depreciation on Fixed Assets is provided on written down value method on pro-data



दररत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

basis. The depreciation on Computer systems is provided on straight line basis at 33.33% the rate prescribed by the Reserve Bank of India.

- c. 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:**

- a. 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.
- b. 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.
- c. 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 with five years deferment option for payment of accumulated amount. Accordingly the bank has provided full.

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 is Rs.314.46 Lakh.

11) **Segment Reporting :**

The entire operation of the Bank is confined to providing banking and financial services and treasury operations. However, the Bank has prepared segment wise results as per AS -17 issued by the ICAI.

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 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



दिरयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

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 of Rs.7.16 lakh 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 assets and as such no provision is required as per Accounting Standard-28 issued by ICAI.

17) **Prior Period Items:**

There are following items of material significance in the prior period account requiring which are provided during the financial year 2022-23.

Sr.No.	Particular	Year	Amount
1	Investment Fluctuation Reserve	2021-22	61,00,000/-
2	NPI Nashik DCC	2021-22	60,34,364/-

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 of Rs.2,527/- is not credited to the Statutory Reserve Fund.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

20) Others:

- i) Reserve Bank of India has not imposed any penalty or fines to the Bank during the Financial Year 2022-23.
- ii) The Bank has disclosed Contingent Liability in respect of
1. DEAF (unclaimed deposits) of Rs. 65.66 Lakh.
- iii) The capital expenses incurred on construction of new head office premises at Satara are shown as "Other Receivables" under different heads as under:
 - i) Building Construction Rs.572.83 Lakh
 - ii) Building Permission Fees Rs.28.48 Lakh
 - iii) Furniture Work Rs.49.77 Lakh
 - iv) Fire fighting Rs.17.00 Lakh

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

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

Head of Department (Account)

Chief Executive Officer

For M/s M R P R S and Associates

Chartered Accountants

FRN 112705W

Date : June 15, 2023
Place : Satara

CA S C Bhosale

Partner

M. No.132863

UDIN- 23132863BGQISV6798

दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा पोटनियम दुरुस्ती

पोटनियम क्र.	मूल्चा पोटनियम	पोटनियम क्र.	दुरुस्त पोटनियम	दुरुस्तीचे कारण
८	भागभांडवल बँकेचे अधिकृत भागभांडवल रु. ७५,००,००,००० राहिल. ते ७,५०,००० भागात विभागले असून प्रत्येक भागाची दर्शनी किंमत रु. १,०००/- राहिल.	८	भागभांडवल बँकेचे अधिकृत भागभांडवल रु. १००,००,००,००० राहिल. ते १०,००,००० भागात विभागले असून प्रत्येक भागाची दर्शनी किंमत रु. १,०००/- राहिल.	बँकेच्या स्वभांडवलामध्ये वाढ करणेसाठी.
८	SHARE CAPITAL :- The authorised share capital of the bank is Rs. 75,00,00,000 divided into 7,50,000 shares of Rs.1,000/- each.	८	SHARE CAPITAL :- The authorised share capital of the bank is Rs. 100,00,00,000 divided into 10,00,000 shares of Rs.1,000/- each.	To increase own Capital Fund

शाखा व्यवहार

अ.नं.	शाखा	ठेवी २०२२-२०२३	कर्जे २०२२-२०२३	नफा २०२२-२०२३	तोटा २०२२-२०२३
१	सातारा - मुख्य कार्यालय	६३,५७,९०,९००.००	०.००	---	१२,०२,०५,११५.०७
२	औंधगांव, पुणे	५६,२८,९१,८०९.५७	३१,७८,३६,७६०.००	७४,२१,७८६.५७	
३	अहमदनगर	८०,३२,९१,१७४.६५	७१,०६,०९,७७६.००	१,९५,७९,२०७.८७	
४	सांगली	७२,४९,२७,६२६.६२	५०,८६,१५,४६०.००	१,२३,१८,६४३.४४	
५	पंढरपूर	५८,१६,६६,५१४.२४	६५,७७,००,०९०.००	२,०२,०६,०११.१८	
६	कोपरगांव	३४,२९,६८,७४४.६०	७०,७०,५६,७२३.००	२,२४,७३,४६५.८५	
७	वाशी, नवी मुंबई	७०,६०,६६,६४४.६७	४८,४०,६२,८३८.००	१,६२,७६,१६३.५३	
८	बारामती	२९,३२,८५,९७३.०९	३८,६६,३४,४२०.००	८५,८९,६०७.६४	
९	विटा	४२,२१,१४,८३७.२९	३१,४१,७४,२४७.००	६३,५७,१३१.१९	
१०	सदर बझार, सातारा	६२,२८,२७,८७०.९६	२३,०४,९९,५९६.००	२८,०९,५४०.०७	
११	क.स.प.सातारा	२४३,०२,४३,२२१.५९	४६,०२,६४,२४२.००	१,३०,०१,३७४.०१	
१२	छ.शिवाजी कॉ.प.सातारा	७५,२७,२९,७५७.३७	३३,३६,२८,६६८.००	१,३५,४५,४८६.०२	
१३	दहिवडी	५०,०८,४७,८७४.७०	३०,४४,९६,०२७.००	४४,९२,१०८.७७	
१४	मंचर	३८,९७,०३,०८०.५६	४१,८७,९६,५६६.००	८६,२७,५८६.२३	
१५	श्रीरामपूर	५६,६९,९१,६२५.०३	७३,३३,२५,२२४.००	२,२५,६७,७९७.६४	
१६	कराड	८९,९३,७०,३५०.७४	४३,७२,९९,६८९.००	१,५८,६५,७५३.१२	
१७	कर्जत	३९,७३,१६,४३४.६२	६५,२२,०१,३३२.००	१,८७,१२,२३२.९०	
१८	कोल्हापूर	२९,३९,२५,३९०.१४	४१,४९,००,४२१.००	१,०४,७४,९३४.७६	
१९	आडगांव, नाशिक	३५,५४,९१,३६६.९९	६१,४६,२५,२९०.००	१,६९,५४,४२०.८०	
२०	लोणंद	२३,६४,९८,७५६.३८	२८,७०,११,६३५.००	६४,२७,४४१.३५	
२१	हडपसर, पुणे	७४,६४,३५,३८६.७७	३६,१०,२६,७२९.००	१,०७,८२,३०१.१८	
	एकूण	१३२६,५३,८५,३४०.५८	९३३,४७,६५,७३३.००	२५,७४,८२,९९४.१२	१२,०२,०५,११५.०७

निव्वळ नफा- १३,७२,७७,८७९.०५

आमचे बँकर्स

- | | |
|--|---|
| १. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया | ९. दि रायगड जि.म.सहकारी बँक लि., रायगड |
| २. दि महाराष्ट्र स्टेट को.ऑप.बँक लि., मुंबई | १०. दि नाशिक जि.म.सहकारी बँक लि., नाशिक |
| ३. दि अहमदनगर जि.म.सहकारी बँक लि., अहमदनगर | ११. स्टेट बँक ऑफ इंडिया |
| ४. दि सांगली जि.म.सहकारी बँक लि., सांगली | १२. बँक ऑफ बडोदा |
| ५. दि कोल्हापूर जि.म.सहकारी बँक लि., कोल्हापूर | १३. बँक ऑफ महाराष्ट्र |
| ६. दि सातारा जि.म.सहकारी बँक लि., सातारा | १४. आय.डी.बी.आय. बँक |
| ७. दि पुणे जि.म.सहकारी बँक लि., पुणे | १५. युनियन बँक ऑफ इंडिया |
| ८. दि सोलापूर जि.म.सहकारी बँक लि., सोलापूर | १६. सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया |

रजिस्टर क्रमांक

८१८९-१९४० दि.१६ ऑगस्ट १९४०

रिझर्व्ह बँक लायसन्स नंबर

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

कामकाजाच्या वेळा

गुरूवार ते सोमवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ०३.३० व मंगळवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ०१.००	बुधवार साप्ताहिक सुट्टी
शाखा - सदरबझार, सातारा व छ.शिवाजी कॉलेज परिसर, सातारा	
सोमवार ते शुक्रवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ०३.३० व शनिवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ०१.००	रविवार साप्ताहिक सुट्टी



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

अंदाजपत्रक

अ.नं.	जमा	अंदाज २०२२-२०२३	प्रत्यक्ष जमा	जादा जमा	अंदाज २०२३-२०२४
१	कर्जावरील व्याज	७७,००,००,०००.००	७७,९३,८१,४१२.००	९३,८१,४१२.००	८१,५०,००,०००.००
२	गुंतवणूक व्याज व इतर	४१,००,००,०००.००	३६,५२,३५,३६६.८३		३५,००,००,०००.००
३	बँक कमिशन/ब्रोकरेज	५०,०००.००	३९,३५६.१५		४,५०,०००.००
४	बँक शेअर्सवरील डिव्हीडंड	१०,००,०००.००	२१,८९,९७९.८०	११,८९,९७९.८०	२०,००,०००.००
५	घरबांधणी छाननी फी	३,२५,०००.००	४,७८,६९४.००	१,५३,६९४.००	३,२५,०००.००
६	लॉकरभाडे	८,५०,०००.००	४,७४,७८०.३४		९,५०,०००.००
७	निवास भाडे	५०,०००.००	१९,८३५.००		२५,०००.००
८	गुंतवणूक नफा/ तोटा खाते	१,००,००,०००.००	३८,२०,२३२.००		५०,००,०००.००
९	हेडलिंग चार्जेस	८,००,०००.००	७,३९,३३९.३७		८,००,०००.००
१०	आयकर परतावा	---	२२,१७,१६०.००	२२,१७,१६०.००	---
११	टेंडर फॉर्म विकी	४०,०००.००	१,१६,५००.००	७६,५००.००	५०,०००.००
१२	विज बिल कमिशन	---	---	---	---
१३	ए.टी.एम. कमिशन	१३,००,०००.००	४,२५,८७४.७९		६,००,०००.००
१४	आयकर परताव्यावरील व्याज	---	---	---	---
१५	विमा कमिशन	२,५००.००	३६३.००		२,५००.००
१६	सेवक वसुली	---	१,२९,३१५.००	१,२९,३१५.००	---
१७	किरकोळ जमा	१,००,०००.००	१,६१,०८३.३६	६१,०८३.३६	१,००,०००.००
१८	ए.टी.एम.(पॉज) कमिशन	---	४,०६६.०८	४,०६६.०८	---
१९	उलटवलेला घसारा	---	९,१९,३०२.००	९,१९,३०२.००	---
	पुढील पानावर	१,१९,४५,१७,५००.००	१,१५,६३,५२,६५९.७२	१,३२,१३,२१०.२४	१,१७,५३,०२,५००.००



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सन २०२३-२०२४

अ.नं.	नावे	अंदाज २०२२-२०२३	प्रत्यक्ष खर्च	जादा खर्च	अंदाज २०२३-२०२४
१	ठेवीवरील व्याज	७८,००,००,०००.००	७०,६१,९२,५६९.११		७६,००,००,०००.००
२	पगार व भत्ते	१२,५०,००,०००.००	१०,८५,३७,८२७.०२		१२,००,००,०००.००
३	संचालक प्रवास/भत्ते	१२,००,०००.००	१२,४१,५३२.००	४१,५३२.००	१५,००,०००.००
४	इमारत भाडे	४७,५०,०००.००	४७,०५,६३९.२०		४८,००,०००.००
५	दिवाबती	१६,००,०००.००	१६,४०,८९२.३९	४०,८९२.३९	१८,००,०००.००
६	विमा	१,६५,००,०००.००	१,६२,९६,२३७.८६		१,६५,००,०००.००
७	लॉकर भाडे	५,०००.००	२,६७२.८८		५,०००.००
८	पोस्ट बॉक्स भाडे	५००.००	३००.००		५००.००
९	नगरपालिका कर	५,००,०००.००	३,९०,१६४.००		५,००,०००.००
१०	पाणीपट्टी	३०,०००.००	३३,५२७.००	३,५२७.००	४०,०००.००
११	पोस्टेज	२,००,०००.००	१,६८,०५०.५१		२,००,०००.००
१२	टेलिफोन	६,००,०००.००	५,५०,४२६.७६		६,००,०००.००
१३	हिशोबतपासणी फी	३०,००,०००.००	१९,१०,०००.००		२५,००,०००.००
१४	घसारा व दुरुस्ती	४०,००,०००.००	२२,०४,१८३.५२		५०,००,०००.००
१५	छपाई व स्टेशनरी	१२,००,०००.००	३१,४२,३१४.२१	१९,४२,३१४.२१	३५,००,०००.००
१६	किरकोळ खर्च	१५,००,०००.००	५,८९,२४०.९२		१५,००,०००.००
१७	सेवक प्रवास भत्ते	३,००,०००.००	३,९८,१०१.००	९८,१०१.००	५,००,०००.००
१८	सभासमारंभ	१०,५०,०००.००	६,६२,३१०.०८		१०,००,०००.००
१९	वर्गणी व फी	३,००,०००.००	१,५८,९६३.००		३,००,०००.००
२०	जाहिरात व प्रसिध्दी	५,००,०००.००	२,४१,३३३.३२		५,००,०००.००
२१	कायदेशीर सल्लामसलत	१,५०,०००.००	५२,०००.००		१,५०,०००.००
२२	घरबांधणी छाननी फी	३०,०००.००	३७,२००.००	७,२००.००	३०,०००.००
२३	शिपाई गणवेश	१,००,०००.००			४,००,०००.००
२४	कोर्ट खर्च	२,००,०००.००	९१,२८०.२८		२,००,०००.००
२५	प्रोफेशनल फी/ आर्किटेक्ट फी	३,५०,०००.००	२,९४,८७५.९२		३,५०,०००.००
२६	सॉफ्टवेअर चार्जेस	५,००,०००.००			३,००,०००.००
२७	कॉम्प्युटर सर्व्हिस चार्जेस		९००.००	९००.००	१०,०००.००
२८	जकात व वाहतुक	६०,०००.००	६,३६७.००		१,००,०००.००
२९	वार्षिक अहवाल व मिटींग खर्च	३,००,०००.००	४,५८,००१.४८	१,५८,००१.४८	५,००,०००.००
३०	इमारत देखभाल खर्च	३,००,०००.००	५७,६००.००		३,००,०००.००
	पुढील पानावर	९४,४२,२५,५००.००	८५,००,६४,५०९.४६	२२,९२,४६८.०८	९२,३०,८५,५००.००



दररत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

अंदाजपत्रक

अ.नं.	जमा	अंदाज २०२२-२०२३	प्रत्यक्ष जमा	जादा जमा	अंदाज २०२३-२०२४
	मागील पानावरुन	१,१९,४५,१७,५००.००	१,१५,६३,५२,६५९.७२	१,३२,१३,२१०.२४	१,१७,५३,०२,५००.००
	एकूण	१,१९,४५,१७,५००.००	१,१५,६३,५२,६५९.७२	१,३२,१३,२१०.२४	१,१७,५३,०२,५००.००



दि सयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

सन २०२३-२०२४

अ.नं.	नावे	अंदाज २०२२-२०२३	प्रत्यक्ष खर्च	जादा खर्च	अंदाज २०२३-२०२४
	मागील पानावरून	९४,४२,२५,५००.००	८५,००,६४,५०९.४६	२२,९२,४६८.०८	९२,३०,८५,५००.००
३१	लवाद दावा खर्च	१,००,०००.००			१,००,०००.००
३२	वसुली चार्जेस	१७,००,०००.००	१५,८१,६७९.७२		१७,००,०००.००
३३	बँक प्रोफेशनल टॅक्स	---	१५,२००.००	१५,२००.००	५,०००.००
३४	इतर प्रवास खर्च	५०,०००.००	२०,०७६.००		५०,०००.००
३५	प्रिमिअम ऑन गव्ह.सिक्क्यु.	५,००,०००.००	६,०८,३५१.००	१,०८,३५१.००	७,००,०००.००
३६	टी.डी.एस.रिटर्न चार्जेस	---	३५५.९२	३५५.९२	१,०००.००
३७	रिबेट	---	३,८४,००,०००.००	३,८४,००,०००.००	---
३८	एस.एम.एस. चार्जेस	१,२५,०००.००	८५,२९९.९१		१,२५,०००.००
३९	बँक कमिशन	१,२५,०००.००	१८,९०६.३७		१,२५,०००.००
४०	निवृत्त सभासद भेट	४,००,०००.००	६,५७,२६४.००	२,५७,२६४.००	७,००,०००.००
४१	लीज लाईन	११,००,०००.००	४,३७,५००.००		७,००,०००.००
४२	ए.टी.एम.कमिशन/ चार्जेस	१३,००,०००.००	११,१०,१२१.३५		१५,००,०००.००
४३	आय.जी.एस.टी. इनपुट	१०,०००.००	२,२६८.००		१०,०००.००
४४	सी.जी.एस.टी. इनपुट	२१,००,०००.००	१७,३४,९३५.६१		२१,००,०००.००
४५	एस.जी.एस.टी. इनपुट	२१,००,०००.००	१७,३४,९३५.६१		२१,००,०००.००
४६	ए.एम.सी. चार्जेस	२३,००,०००.००	१२,८८,३४७.३६		२३,००,०००.००
४७	बीओडी/एसओडी/ शाखा समिती	---	४,२८,६४६.००	४,२८,६४६.००	४,५०,०००.००
४८	ए.टी.एम. कार्ड वेलकम कीट	१,००,०००.००	२०,९५५.००		१,००,०००.००
४९	के.वाय.सी. चार्जेस	५०,०००.००			५०,०००.००
५०	क्रेडीट इन्फो.कं. चार्जेस	५,५०,०००.००	२,३५,०७४.६५		५,५०,०००.००
५१	सेरसाई फी	१५,०००.००	२०,५३२.००	५,५३२.००	२५,०००.००
५२	तरतुदी / इतर	३,००,००,०००.००	५,५३,३४,३६४.००	२,५३,३४,३६४.००	३,८५,००,०००.००
५३	बँक इन्कमटॅक्स	६,५०,००,०००.००	६,५०,००,०००.००		६,५०,००,०००.००
५४	स्टॅम्प ड्युटी	१,५०,०००.००	२९,७४८.७१		१,५०,०००.००
५५	बँक कर्जावरील व्याज	६,००,०००.००	१,३०,५६८.००		६,००,०००.००
५६	इन्स्टॉलेशन चार्जेस	---	१,९९८.००	१,९९८.००	
५७	शाखा स्थलांतर खर्च	---	१,१३,१४४.००	१,१३,१४४.००	२,००,०००.००
५८	निव्वळ नफा	१४,१९,१७,०००.००	१३,७२,७७,८७९.०५		१३,४३,७६,०००.००
	एकूण	१,१९,४५,१७,५००.००	१,१५,६३,५२,६५९.७२	६,६९,५७,३२३.००	१,१७,५३,०२,५००.००



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

बँकेच्या सध्याच्या विविध ठेव योजनांची माहिती

१) 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	१०५.६१
२४ महिने	११४.८९
३६ महिने	१२३.१४
४८ महिने	१३१.९९
६० महिने	१४१.४८
७२ महिने	१५१.६४
८४ महिने	१६२.५४
९६ महिने	१७४.२२
१०८ महिने	१८६.७४
१२० महिने	२००.१६

२) रयत बचत ठेव

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

मासिक ठेव रुपये

महिने	१००	२००	३००	४००	५००	१०००	व्याजदर
१२	१२३६	२४७२	३७०९	४९४५	६१८१	१२३६२	५.५० %
२४	२५८२	५१६४	७७४६	१०३२८	१२९१०	२५८२०	७.००%
३६	४०१४	८०२८	१२०४१	१६०५५	२००६९	४०१३८	७.०० %
४८	५५४८	११०९७	१६६४५	२२१९४	२७७४२	५५४८५	७.००%
६०	७१९३	१४३८७	२१५८०	२८७७४	३५९६७	७१९३४	७.०० %
७२	८९५७	१७९१३	२६८७०	३५८२६	४४७८३	८९५६६	७.०० %
८४	१०८४६	२१६९३	३२५३९	४३३८६	५४२३२	१०८४६४	७.००%
९६	१२८७२	२५७४४	३८६१६	५१४८८	६४३६१	१२८७२१	७.०० %
१०८	१५०४३	३००८७	४५१३०	६०१७३	७५२१७	१५०४३३	७.०० %
१२०	१७३७१	३४७४१	५२११२	६९४८२	८६८५३	१७३७०६	७.००%



दरमहा सलगत को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

३) 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 रुपये १८,६१९/- मिळतील.

४) पेन्शन ठेव योजना

या ठेव योजनेत दरमहा रु. १००/- अगर त्याच्या पटीत १८९ महिने रक्कम गुंतविल्यास दरमहा गुंतविलेल्या रक्कमेच्या दुप्पट रक्कम १९० व्या महिन्यापासून तहहयात मिळेलच. परंतु वारसासही तहहयात मिळत राहिल. जर १९० व्या महिन्यापासून पेन्शन नको असेल तर एकदम रक्कम मिळण्याचीही सोय या योजनेत आहे. रु.१००/- दरमहा ठेवीत गेल्यास १९० व्या महिन्यात एकत्रित रक्कम रुपये ३४,३९३/- मिळेल.

५) लक्ष्मी धनवर्धिनी ठेव योजना

सदरची ठेव योजना ही रिकारिंग 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 वर्ष ३ महिने (३९ महिने) राहिल.सदर ठेव योजनेस ३ वर्षांचे पुढील मुदतीसाठी जो व्याजदर लागू असेल तो राहिल.

६) 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 रुपये ३,८७५/- भरा व २४ महिन्यांनी रुपये १,००,०५४/- मिळवा.
- * प्रति महिना रुपये २,४९५/- भरा व ३६ महिन्यांनी रुपये १,००,१४५/- मिळवा.
- * प्रति महिना रुपये १,८०५/- भरा व ४८ महिन्यांनी रुपये १,००,१५०/- मिळवा.
- * प्रति महिना रुपये १,३९५/- भरा व ६० महिन्यांनी रुपये १,००,३४८/- मिळवा.
- * प्रति महिना रुपये ५८०/- भरा व १२० महिन्यांनी रुपये १,००,७४९/- मिळवा.



दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

Website : 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	०२१६२-२३१३१३ ०२१६२-२३१३१४ ०२१६२-२३१८३५	ho@rsbs.co.in	
	व्हॉट्स अँप नंबर	९१७२५५५२५५		
	ग्राहक सेवा क्रमांक	१८००२३३५६८५	customerservicecenter@rsbs.co.in	
२	कर्मवीर समाधी परिसर, सातारा	०२१६२-२९५०७७	kspbm@rsbs.co.in	४१५९२४००२
३	छ.शिवाजी कॉलेज परिसर, सातारा	०२१६२-२९५०९०	cscbm@rsbs.co.in	४१५९२४००३
४	सदरबझार, 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	मंजर	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	०२१६९-२२६०६०	lonandbm@rsbs.co.in	४१५९२४५०२
२१	हडपसर-पुणे	०२०-२६९९७०३३	hadapsarbm@rsbs.co.in	४११९२४००२



रयत शिक्षण संस्थेचे सचिव व बँकेचे एक्स ऑफिसिओ मा.श्री.विकास देशमुख यांनी बँकेस दिलेल्या भेटीप्रसंगी त्यांचा सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा.चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य व बँक पदाधिकारी

बँक वर्धापन दिनानिमित्त गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना व्यासपीठावर उपस्थित रयत शिक्षण संस्थेचे ऑडिटर मा.प्रिं.डॉ. शिवलिंग मेनकुदळे, धनंजयराव गाडगीळ महाविद्यालयाचे प्राचार्य डॉ. बाळ कांबळे, बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा. चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, माजी संचालक डॉ.विजय कुंभार, माजी संचालिका सौ. निलीमा कदम.



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त सातारा कार्यक्षेत्रातील गुणवंत विद्यार्थ्यांच्या सत्कार समारंभप्रसंगी उपस्थित संचालक मंडळातील सदस्य, गुणवंत विद्यार्थी व त्यांचे पालक.



अण्णासाहेब कल्याणी विद्यालय, सातारा येथील विद्यार्थ्यांना सवलतीच्या दरात सायकल वाटपप्रसंगी बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा. चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य, बँकेचे सभासद व बँक पदाधिकारी.



रयत शिक्षण संस्थेच्या नरसिंह विद्यालय, रांजणी शाखेतील राज्यस्तरीय खो-खो स्पर्धेसाठी सहभागी झालेल्या विद्यार्थिनींना बँकेच्या वतीने प्रत्येकी एक स्पोर्ट्स सॅक देण्यात आली. त्यावेळी उपस्थित जिल्हा क्रिडा अधिकारी मा.श्री.युवराज नाईक, बँकेचे संचालक मा.श्री. संदीप चव्हाण, मा.डॉ. धनंजय कच्छवे, व बँक पदाधिकारी

एस.एम.जोशी कॉलेज, हडपसर-पुणे यांचे सभागृहात आयोजित संचालक व सेवकांच्या एकदिवसीय प्रशिक्षण वर्गास उपस्थित एस.एम.जोशी कॉलेज, हडपसर-पुणे चे प्राचार्य मा.प्रिं.डॉ. नानासाहेब गायकवाड यांचा सत्कार करताना बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा. चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर व संचालक मंडळातील सर्व सदस्य.





बँकेच्या मुख्य कार्यालयाच्या नूतन इमारतीस सदिच्छा भेटीप्रसंगी रयत शिक्षण संस्थेचे चेअरमन मा.श्री. चंद्रकांत दळवी साहेब, बँकेचे चेअरमन, व्हा.चेअरमन, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य व बँक पदाधिकारी.



बँकेचे सन् २०२३ चे कॅलेंडर प्रकाशन समारंभप्रसंगी उपस्थित रयत शिक्षण संस्थेचे सहसचिव (माध्य.) मा.श्री. राजेंद्र सालुंखे, ऑडिटर मा.प्रिं.डॉ. शिवलिंग मेनकुदळे व बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा.चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य व बँक पदाधिकारी



बँकेच्या संचालकांचे एक दिवसीय प्रशिक्षण वर्गास उपस्थित बँकेचे चेअरमन, व्हा.चेअरमन व संचालक मंडळातील सर्व सदस्य.





बँकमार्फत सभासदांना देण्यात आलेली "रयत सेवक डायरी"चे उद्घाटनप्रसंगी उपस्थित रयत शिक्षण संस्था, सातारा चे सहसचिव (उच्च शिक्षण) मा.प्रिं.डॉ. ज्ञानदेव म्हस्के, ऑडिटर मा.प्रिं.डॉ. शिवलिंग मेनकुदळे, बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा.चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, सर्व संचालक मंडळ व बँक पदाधिकारी.

बँकमार्फत सातारा येथील अण्णासाहेब कल्याणी विद्यालयास सिलिंग फॅनचे वाटप करणेत आले. त्यावेळी उपस्थित बँकेचे चेअरमन मा.श्री. नंदकिशोर गायकवाड, व्हा.चेअरमन मा.श्री. अशोक झरेकर, अण्णासाहेब कल्याणी विद्यालयाचे मुख्याध्यापक मा.श्री. सदाशिव भोसले, त्यांचा सहकारी वर्ग, संचालक मंडळातील सर्व सदस्य व बँक पदाधिकारी.



"रयत बँक आपल्या दारी" या उपक्रमांतर्गत बँकेच्या कराड शाखेतील सेवकांनी रयत शिक्षण संस्थेच्या यशवंत हायस्कूल, कराड या शाखेस भेट देवून बँकेच्या विविध योजनांची माहिती दिली. त्यावेळी उपस्थित विद्यालयातील मान्यवर सभासद.



॥ सेवानिवृत्त बँक सेवक ॥



श्री. मोहन भिमराव वाघ
शाखाधिकारी
सेवानिवृत्त ३०/०६/२०२२



श्री. भास्कर बापू थोरात
अटेंडंट
सेवानिवृत्त ३०/०६/२०२२



श्री. अशोक रामचंद्र मगरे
अटेंडंट
सेवानिवृत्त ३०/०६/२०२२



श्री. बाबुराव महादेव गाडे
विभागप्रमुख (एन.पी.ए.)
सेवानिवृत्त ३१/१२/२०२२



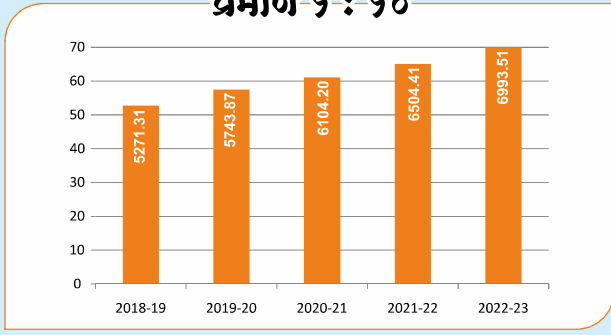
श्री. दत्तात्रय केशव पाटील
सहाय्यक
सेवानिवृत्त ३१/१२/२०२२



श्री. अशोक काशिनाथ मोहिते
शाखाधिकारी
सेवानिवृत्त ३१/०१/२०२३

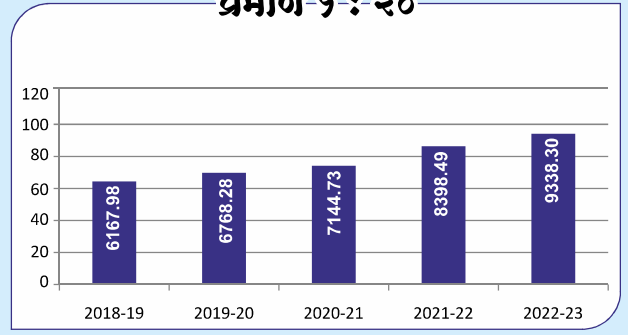
भाग भांडवल

प्रमाण १ : १०

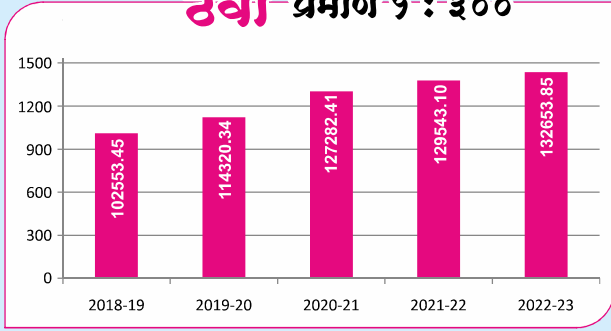


राखीव व इतर निधी

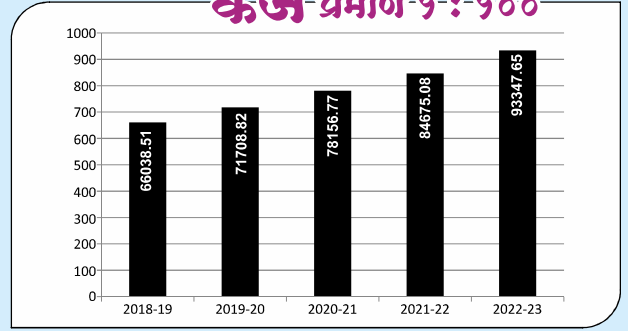
प्रमाण १ : २०



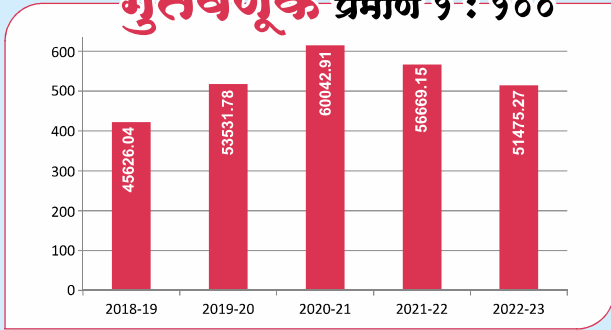
टैवी प्रमाण १ : ३००



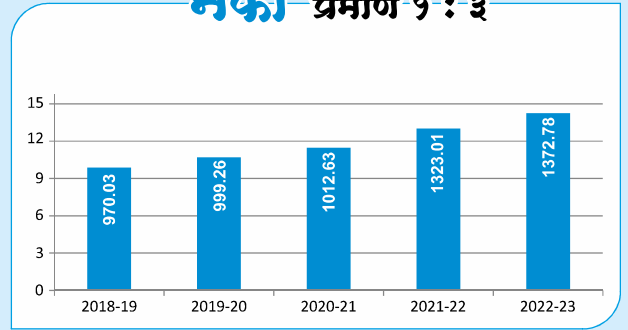
कर्ज प्रमाण १ : १००



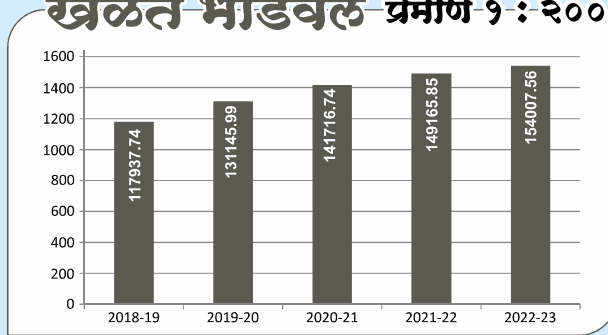
गुंतवणूक प्रमाण १ : १००



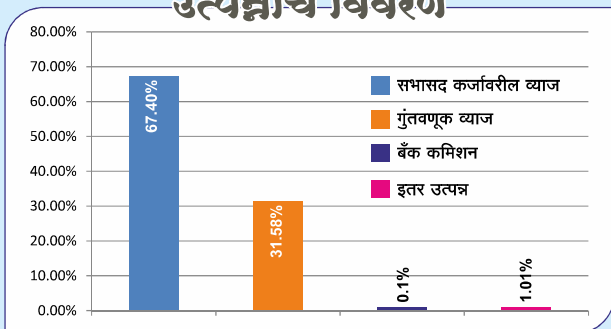
नफा प्रमाण १ : ३



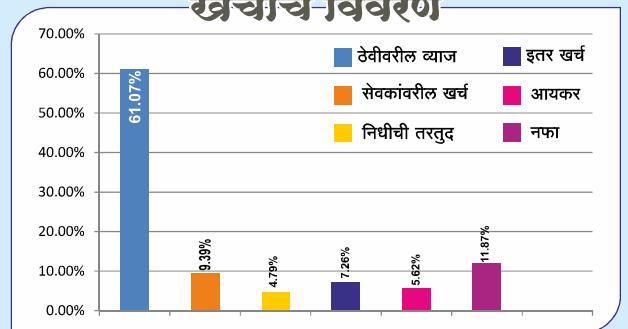
खेळते भांडवल प्रमाण १ : २००



उत्पन्नाचे विवरण



खर्चाचे विवरण





■ प्रकाशक :

मा.श्री. नंदकिशोर बबनराव गायकवाड

चेअरमन

दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

If not delivered please return to

■ प्रेषक :

मा.श्री. रामदास नरसू वाडकर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दि रयत सेवक को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सातारा

५२३ ब, अण्णासाहेब कल्याणी विद्यालय परिसर,

कॅम्प, सदरबझार, सातारा - ४१५ ००१.

फोन नं.: (०२१६२) २३१३१३/२३१३१४/२३१८३५

ग्राहक क्रमांक : १८०० २३३ ५६८५

☎ : ९१७२५५५२५५

🌐 : The Rayat Sevak Co-Op. Bank Ltd., Satara

Website : www.rayatsevakbank.co.in

E-mail : ho@rsbs.co.in

■ मुद्रक :

डी.एस. प्रिंटर्स, सातारा.

मोबा.: ९५५२५१६९६९



बुक-पोस्ट

प्रति

मा. श्री. / श्रीमती _____
