स्थापना : ०१/०७/१९२१ नोंदणी क्र.२८३२

Small Steps To Bright Future

राजापूर अर्बन को-ऑप.बँक लि.राजापूर (रत्नागिरी)

प्रधान कार्यालय - 'दि रॉयल प्लाझा', पहिला मजला, राजापूर एस्.टी.डेपो समोर, मुंबई-गोवा हायवे, पो.ता.राजापूर, जि.रत्नागिरी - ४१६७०२.
☎ ०२३५३-२२२६५१, ९६९९८२४५५२, ७७९८३२६६९२

फॉर्म अ - ताळेबंद ३१-०३-२०२३ चा प्रमाणे (सर्व शाखांसहीत)

अ.क्र.	तपशील	शेड्युल	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
अ	भांडवल व देणे			
१	भागभांडवल	१	९,७०,३५,५००.००	७,८८,२७,२५०.००
२	राखीव, इतर निधी व नफा	२	२४,३०,७४,२५०.९६	२१,३३,२४,९६१.१६
३	ठेवी	३	४,०७,९६,०१,१४१.२७	३,५१,७८,७८,५०१.७२
४	बाहेरील कर्ज	-	0.00	0.00
५	अन्य देणी व तरतुदी	४	१,२१,७५,८३८.०५	९३,१३,२७३.८९
६	थकित अनुत्पादित कर्जे व्याज तरतूद		२,०५,६४,३५०.८०	२,१६,८५,१७९.८०
७	देणे व्याज (ठेवी वरील)		८,३१,२२,२७०.००	५,४१,३८,७१३.००
	एकूण		४,५१,०८,४३,४४१.०८	३,९०,२१,७८,३८५.७७
ब	जिंदगी व येणी			
१	रोख रक्कम आणि रिझर्व बँक शिल्लक	५	१७,१२,३३,७२४.००	१२,२५,०१,५१४.००
२	अन्य बँकांतील चालू खाती शिल्लक	६	१७,३०,९४,२२८.३१	१४,५८,६४,५१०.२६
३	गुंतवणूक	७	१,५६,७६,७७,४१६.००	१,४१,७६,११,७३४.००
४	कर्जे	८	२,४१,९६,४४,१३७.०१	२,११,८७,८१,६१४.३८
५	स्थिर मालमत्ता	९	२,१७,२४,३१२.८६	२,३०,८१,४१३.८६
६	येणे व्याज	१०	६,६५,७१,८८८.५५	६,५१,९१,५८७.८०
७	इतर येणी	११	१,९६,५२,११५.१४	१७,८८,११०.९७
८	विमा		१,४२,०००.००	१,३१,६४१.००
	एकूण		४,५१,०८,४३,४४१.०८	३,९०,२१,७८,३८५.७७

टीप : १) आकस्मिक देणी रिझर्व बँक, मुंबईकडे डेफ फंड रु.१,५३,१७७/- आणि बँ.गॅ. रु. २५,०००/-.

२) Previous years figure has been regrouped if any.

फॉर्म ब - नफा-तोटा पत्रक ०१-०४-२०२२ ते ३१-०३-२०२३ (सर्व शाखांसहीत)

अ.क्र.	तपशील	शेड्युल	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
अ	उत्पन्न			
१	कर्ज खात्यावरील व्याज		२६,४१,६३,६४३.४४	२२,११,४२,३७४.०७
२	गुंतवणुकीवरील व्याज, लाभांश	१२	९,२३,५५,६५३.३१	८,३६,४०,१५६.२०
३	सरकारी रोख्यांतरील नफा		११,४४,०००.००	७,८१,६६१.००
४	कमिशन, ब्रोकरेज		११,४६,१५४.२५	१०,१७,३७०.२०
५	अन्य जमा	१३	८८,६६,२२५.८५	६८,१८,४०४.५२
६	प्रोव्हिजन रिव्हर्सल (Ex-Gratia)		0.00	२,५०,०००.००
७	Excess Provosion Return Back		५,२२,११७.००	0.00
	एकूण		३७,६०,०७,७१३.१३	३२,१७,३८,१६५.११
ब	खर्च			
१	कर्ज व ठेवींवरील व्याज		२४,०८,८०,१११.६१	२१,२५,६८,७११.११
२	पगार, भत्ते, प्रॉ फंड, ग्रॅच्युइटी इ.		४,५७,७४,२५६.५०	३,८२,४१,८५४.००
३	भाडे, कर, विमा, वीज बिल, लिव्हरिज भाडे, जी.एस.टी.टॅक्स		८७,१२,११६.२४	७१,३७,५१४.१२
४	टपाल, तार, फोन बिल इत्यादी		५,४२,४५०.१२	५,११,८८३.११
५	घसारा		३४,७६,०५१.७८	४२,८२,७०२.५६
६	प्रिंटींग स्टेशनरी आणि जाहिरात		१५,८१,४५१.५७	१५,४२,८८६.१४
७	संचालक मंडळ सभा, भत्ते व मानधन		१,१७,०५०.००	२,०१,३००.००
८	अन्य / व्यवस्थापन खर्च	१४	२,४६,१७,६९५.४३	१,७१,७०,०५०.१३
९	तरतुदी	१५	१,८०,१६,२१०.००	१,७५,४१,१४१.००
१०	आयकर तरतूद		७१,६२,०७३.००	३८,३४,७११.००
११	नफा-तोटा खाते		२,५०,१०,२१८.८०	१,६५,७१,२११.१४
	एकूण		३७,६०,०७,७१३.१३	३२,१७,३८,१६५.११

ठिकाण - राजापूर
दिनांक : १२/०५/२०२३

साईप्रसाद शेटे अँड कं. चार्टर्ड अकाउंटंट्स
साईप्रसाद शेटे (M.No. १४६८७४)
दिनांक : १२/०५/२०२३ UDIN No. 23146874BGYBQX2224
अंतर्गत लेखापरिक्षक

(श्री.प्रेमकुमार उ.अहिरे)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

लेखापरिक्षण अहवालातील टीपांच्या अधीन राहून संमत
सही /-
डिपीएनएस अँड कं. चार्टर्ड अकाउंटंट्स, पुणे (FRN 101411W)
भागीदार - निखिलेश शहा (MN. १२४०४१)
दिनांक : २८/०६/२०२३ UDIN No. 23124041BGSXJL8727
वैधानिक लेखापरिक्षक

(श्री.रमेश भै.ठाकरे)
लेखापाल

श्री.प्रसाद नारायण मोहरकर - उपाध्यक्ष
श्री.हनिफ मुसा काझी - अध्यक्ष

श्री.जयंत हणमंत अभ्यंकर
श्री.संजय पांडुरंग ओगले
श्री.अनिलकुमार श्रीधर करंगुटकर
श्री.प्रकाश रामचंद्र तावडे
श्री.राजेंद्र श्रीराम कुवे

श्री.दिनानाथ प्रभाकर कोळवणकर
श्री.विवेक श्रीनिवास गादीकर
सौ.अनामिका सौरभ जाधव
श्री.किशोर काशिनाथ जाधव
श्री.विजय श्रीराम पाटील

सौ.प्रतिभा सतीश रेडिज
ॲड.शशिकांत गणपत सुतार
श्री.अल्ताफ जाफर संगमेश्वरी
श्री.अनिकेत मोहन हेळेकर
श्री.रोहीत वासुदेव सामंत

वैधानिक लेखा परिक्षकांचा अहवाल

प्रति,
मा.सभासद
राजापूर अर्बन को-ऑप बँक लि. राजापूर (रत्नागिरी)
पहिला मजला, रॉयल प्लाझा, एस.टी. डेपो समोर,
मु.पो. ता. राजापूर, जि. रत्नागिरी - ४१६७०२

आर्थिक पत्रकांवर अहवाल

१) राजापूर अर्बन को-ऑप. बँक लि., राजापूर यांचे सोबत जोडलेले आर्थिक विवरणांचे ३१ मार्च २०२३ चे लेखापरिक्षण आम्ही केले आहे. त्यामध्ये ताळेबंद पत्रक ३१ मार्च २०२३ पर्यंतचे असून त्या वर्षाचा अखेरी पर्यंतचे नफा आणि तोटा व रोख प्रवाह (Cash Flow) विवरण पत्रक आणि हिशोबांच्या धोरणांचा सारांश आणि इतर स्पष्टीकरणात्मक माहिती दिलेली असून, यामध्ये [illegible] शाखांचे लेखा परिक्षित विवरणांचा त्या आर्थिक पत्रकांमध्ये समावेश आहे.

व्यवस्थापनाची आर्थिक विवरणपत्राची जबाबदारी

२) बँकींग रेग्युलेशन कायदा १९४९ (जो सहकारी बँका / संस्थांना लागू आहे), रिझर्व बँकेने जाहीर केलेली मार्गदर्शक तत्वे, नॅशनल बँकेने शेती व ग्रामीण विकास बाबत जाहीर केलेली मार्गदर्शक तत्वे, सहकारी संस्था महाराष्ट्राचे निबंधक, महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६०, महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ (जो लागू असतील ते) आणि भारतात मान्यता प्राप्त सर्वसाधारण हिशोब लिखाण पद्धती त्या जी बँकांना लागू आहेत, त्या नुसार सत्य व वाजवी आर्थिक परिस्थिती, आर्थिक कामगिरी दर्शविणारी बँकेची आर्थिक पत्रके, रोख प्रवाह पत्रक (Cash Flow) तयार करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची आहे. या जबाबदारी मध्ये कल्पना करणे, अमलात आणणे आणि आर्थिक विवरण तयार करण्या बाबत, अंतर्गत नियंत्रण संबंधात महत्वाच्या चुकीच्या विधानापासून मुक्त राहील, मग ते फसवणुकीमुळे व चुकी मुळे असेल, याची जबाबदारी व्यवस्थापनाची राहील.

लेखा परिक्षकांची जबाबदारी

३) आम्ही केलेल्या लेखा परिक्षणावर त्या आर्थिक पत्रकांवर मत व्यक्त करणे ही आमची जबाबदारी आहे. द इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकौंटंट्स ऑफ इंडिया ने जाहीर केलेल्या लेखा परिक्षणाच्या मानकानुसार आम्ही लेखा परिक्षण केले आहे. सदर आर्थिक पत्रके महत्वाच्या चुकांपासून मुक्त असल्याबाबत याबाबी वाजवी आश्वासन मिळण्यासाठी सदर मानकानुसार नैतिक आवश्यकता आणि हिशोब तपासणीसाठी योजना व अंमलबजावणी करण्याची आवश्यकता आहे.

४) लेखा परिक्षणामध्ये आर्थिक पत्रकांत असलेल्या रकमा व खुलासे या संबंधी पुरावा जमा करणे समाविष्ट आहे व ते लेखा परिक्षकाच्या अभिप्रायावर अवलंबून आहे. या मध्ये चुका किंवा फसवणुकीमुळे आर्थिक पत्रकामध्ये भौतिक / महत्वाच्या चुकीच्या विधानांच्या धोक्याच्या मुल्य मापनाचा समावेश आहे. सदर जोखमीचे मुल्य मापन करताना हिशोब तपासणीस बँकेचे आर्थिक पत्रकांची तयार करण्यासाठी व निष्पक्ष सादरीकरणा संदर्भात अंतर्गत नियंत्रण लक्षात घेऊन परिस्थितीनुसार योग्य हिशोब तपासणी पद्धत तयार करता येते पण ती बँकेच्या अंतर्गत नियंत्रणाच्या परिणाम कारकतेवर मत व्यक्त करण्याच्या उद्देशाने नसते. व्यवस्थापनाने वापरलेल्या लेखा धोरणाची योग्यता आणि लेखा अंदाजांचा वाजवी पणाचे मुल्यमापनाचा समावेश व त्याच बरोबर आर्थिक पत्रकांचे सर्वसाधारण सादरीकरणाचा समावेश हिशोब तपासणी मध्ये होतो.

५) लेखापरिक्षणाचा पुरावा जो आम्ही मिळविला आहे तो अभिप्रायाला पाया म्हणून पुरेसा आणि योग्य आहे असा आमचा विश्वास आहे.

अभिप्राय

६) आमच्या मतानुसार आणि आम्हाला मिळालेल्या पूर्ण माहिती नुसार आणि आम्हाला दिलेल्या स्पष्टीकरणा नुसार, मात्र सोबतच्या भाग ब अहवाल मुद्दा: 'भाग अ' ला अनुसरून, वर नमूद आर्थिक पत्रके व त्या सोबतची स्पष्टीकरणार्थ असलेली टीप ही बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ (जो सहकारी बँकांना लागू होतो), महाराष्ट्र सहकारी सोसायटी ॲक्ट १९६०, महाराष्ट्र सहकारी सोसायटी नियम १९६१ आणि शेती व ग्रामीण विकासासाठी राष्ट्रीय बँक यांनी आणि रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व निबंधक, सहकारी संस्था यांनी बँकांसाठी जाहीर केलेल्या मार्गदर्शक तत्वानुसार:

i. जे ताळेबंद पत्रकाच्या संदर्भात बँकेचा तपशील दि. ३१ मार्च २०२३ रोजीचा,
ii. जे नफा आणि तोटा विवरण पत्रकाच्या बाबत जो त्या आर्थिक वर्षाचा नफा दर्शविते, आणि
iii. जे रोखता प्रवाह (Cash Flow) स्टेटमेंट विवरण पत्राच्या बाबत रोखता प्रवाह (Cash Flow) जो त्या आर्थिक वर्षाच्या शेवटचा दिसतो.

हे खरे व प्रमाणिक मत (True & fair view) दर्शवत आहे आणि जी भारता मध्ये सर्वसाधारण पणे मान्यता प्राप्त लेखा मानकांशी अनुरुप आहेत.

सोबतच्या भाग अ मधील स्वतंत्र अहवाल अनुसरून इतर कायदेशीर आणि नियामक बाबींवरील अहवाल

७) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील तरतुदी नुसार आणि बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ मधील शेड्युल ३ मधील नवीन स्वरुप (Format) मधील फॉर्म A व फॉर्म B अनुसार ताळेबंद पत्रक आणि नफा तोटा (जोडपत्रे) विवरण पत्र तयार केलेले आहे.

८) सोबतचा भाग अ व ब मधील स्वतंत्र अहवाल अनुसरून आम्ही अहवाल देतो की:

(अ) आम्हाला मिळालेल्या माहितीनुसार आणि स्पष्टीकरणानुसार, जे आमच्या लेखापरिक्षणासाठी जरूर आहे व सोबतच्या रिपोर्ट मधील भाग अ, ब, क मधील शेऱ्याला अनुसरून मिळालेल्या पुरेशा माहितीनुसार आम्हाला असे आढळून आले आहे की, ते समाधानकारक आहे.

(ब) आमचे मते व आम्ही केलेल्या हिशोब पुस्तकांच्या तपासणी नुसार संस्थेने कायदेशीर आवश्यकते प्रमाणे योग्य हिशोबाची पुस्तके ठेवली आहेत आणि आमच्या लेखापरिक्षणासाठी संस्थेच्या कार्यालये व शाखांकडून आलेली विवरण पत्रे पुरेसे आहेत.

(क) आमच्या निदर्शनास आलेले बँकेचे व्यवहार हे बँकेच्या अधिकारात आहेत.

(ड) या अहवाला संदर्भीत ताळेबंद पत्रक आणि नफा-तोटा पत्रकही हिशोबाची पुस्तके आणि विवरण पत्रे यांच्याशी योग्य मेळ घालत आहे.

(इ) बँकेने विचारलेली लेखा मापदंड हे बँकांना लागू असलेल्या सर्वसाधारण मान्यता प्राप्त लेखामानकांशी सुसंगत आहेत.

९) महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील नियम ६९(६) नुसार आवश्यक तपशिल सोबतच्या विशेष तपासणी अहवाला मध्ये स्वतंत्रपणे दिला आहे.

१०) आम्ही असा अहवाल देतो की, लेखा परिक्षा वर्षाच्या अखेरीस बँकेला 'अ' वर्ग दिलेला आहे.

स्थळ - राजापूर
दि.२८/०६/२०२३

सही /-
For M/S DAPNS & CO
Chartered Accountants
C.A. Nikhilesh A. Shah
Partner
Mem. No. १२४०४१
FRN : १०१४११W
UDIN : 23124041BGSXJL8727

(हे मूळ इंग्रजी अहवालाचे मराठी भाषांतर असून, अर्थान्वयासाठी मूळ इंग्रजी अहवाल ग्राह्य धरण्यात येईल.)

SCHEDULES FORMING PART OF ACCOUNTS (खाते विभागणी तेलपत्रक) AS ON 31st. March, 2023

शेड्युल १ - भांडवल

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
अधिकृत भाग भांडवल		
प्रत्येकी रु.१०००/- चे १५०००००/- शेअर्स	१५,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००
वसूल भागभांडवल	९,७०,३५,५००.००	७,८८,२७,२५०.००

शेड्युल २ - राखीव, इतर निधी व नफा

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
राखीव निधी	८,७१,०८,४६८.१०	७,८१,८७,४६४.१८
इमारत निधी	२,८१,३६,११४.८७	२,४१,३१,८७१.८७
लाभांश समानीकरण निधी	४१,०१,८३३.११	५५,७८,११७.११
संशयित बुडित कर्ज निधी	४,०१,०१,७५०.००	३,८१,०१,७५०.००
कामगार कल्याण निधी	१४,३०,४००.००	१२,३०,४००.००
धर्मादाय निधी	३,०८,१३१.३०	३,०८,१३१.३०
गुंतवणूक चढउतार निधी	१,१६,७८,५००.००	१,८८,७८,५००.००
गुंतवणूक घसारा निधी	२,१४,३१,७००.००	२,११,३१,७००.००
[illegible] सोनेतारण घोटाळा निधी	११,३२,१६८.५०	११,३२,१६८.५०
उत्तम कर्ज तरतूद	१,०३,०४,०००.००	८५,०४,०००.००
निवडणूक निधी	१,४०,६६०.५०	११,४५,२६१.५०
[illegible] निधी	५५,००,०००.००	४४,८७,५११.००
शाखा विस्तार निधी	५,४०,०००.००	५,४०,०००.००
अंतर्गत वजावट निधी	११,०५,०००.००	११,०५,०००.००
सतत प्रोत्साहन निधी	२०,७४,५००.००	२०,७४,५००.००
कोव्हीड-१९ रेग्युलेटरी तरतूद	१,०१,५४,००१.००	१,१४,८६,११८.००
सायबर हल्ला निधी	३३,६०,१५८.००	३३,६०,१५८.००
नफा तोटा खाते	२,५०,१०,२१८.८०	१,६५,७१,२११.१४
एकूण	२४,३०,७४,२५०.९६	२१,३३,२४,९६१.१६

शेड्युल ३ - ठेवी एकूण अ + ब

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
अ) मागणीच्या ठेवी		
करंट खाते (चालू खाती)	६,०८,७२,५२२.१८	५,२०,१०,५२२.७१
सेव्हिंग्ज (बचत खाती)	६२,२५,६१,५८१.२४	६१,०६,४४,८५४.८१
मुदत संपलेल्या कायम ठेवी	१,२८,०२,३८८.००	४८,२०,६८१.००
ब) मुदत ठेवी		
कायम ठेवी	२,३१,२८,४२,८११.००	१,८८,३३,१०,८११.००
दामदुप्पट ठेवी	११,८१,४४४.००	५७,०८,३०८.००
पुनर्गुंतवणूक	८१,४८,०४,४०२.००	८२,५६,३६,१५०.००
आवर्त ठेवी	२,४१,१६,५१८.००	२,२१,०४,३३०.००
जनता अल्पबचत ठेवी	६,२२,१६,७८०.००	५,१०,६०,८६५.००
कर्ज खाती जमा शिल्लक	४६,२८२.७५	३,८६२.२०
कर्ज सुरक्षा ठेव	१०,२२,४८,२६३.००	८,८७,११,४१०.००
एकूण	४,०७,९६,०१,१४१.२७	३,५२,७८,७८,५०१.७२

शेड्युल ४ - अन्य देणी व तरतुदी

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
लाभांश देणे	८,१४,१०४.००	५,४६,६५१.००
अनामत खाते	१०,६२,५१४.७७	११,१३,८५१.२५
लेखापरिक्षण फी	१०,००,०००.००	११,१४,५०५.८४
स्टाफ इन्सेंटीव्ह / बोनस	३०,००,०००.००	१५,००,०००.००
कर्मचारी सक्तीचा निर्वाह निधी	५,१६,१०२.००	५,७३,५१०.००
प्रशिक्षण तरतूद	५०,२५०.००	१,७६,६९८.००
किरकोळ देणे	६,४०,०४६.१०	६,४५,४९८.८०
आयकर तरतूद	५२,५१,६५१.००	८८,४५,५११.००
टी.डी.एस.देणे	५,४५,११४.००	४,७८,६४३.००
टी.डी.एस. ११४ ब	२११.००	-
कर्मचारी आयकर	३३,०००.००	१,०००.००
कर्मचारी व्यवसाय कर	११,१००.००	११,१५५.००
आर.टी.जी.एस.एन.ई.एफ.टी.खाते	0.00	८३,२३१.००
एकूण	१,२१,७५,८३८.०५	९३,१३,२७३.८९

शेड्युल ५ - रोख रक्कम आणि रिझर्व बँक शिल्लक

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
हाती रोख शिल्लक	१०,९७,३३,७२४.००	१२,२५,०१,५१४.००
रिझर्व बँक ऑफ इंडिया	६,१५,००,०००.००	
एकूण	१७,१२,३३,७२४.००	१२,२५,०१,५१४.००

शेड्युल ६ - अन्य बँकांतील चालू खाती शिल्लक

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
महा.राज्य सह.बँक लि.	१,१५,५१,१७८.७८	२,५५,२१,५८४.११
रत्ना.जि.मध्य.सह.बँक लि.	३,११,५१,१०८.१५	११,००,८५८.४५
स्टेट बँक ऑफ इंडिया	२,४१,५१,१११.१८	५७,१८,८८०.७८
बँक ऑफ इंडिया	७०,०८,३१८.१४	७५,३३,१४८.०५
आयसीआयसीआय बँक लि.	८,१८,७६,२०२.८४	८,६६,१२,११०.७४
आयडीबीआय बँक लि.	७०,४५,४४३.५५	३४,४४८.७५
आयडीबीआय बँक लि.([illegible])	७१,०१,१०२.८७	१,८४,२४,०४४.०२
इंडसइंड बँक, राजापूर	-	५५,५४८.००
सारस्वत बँक लि.	५,८४,२१४.८२	३१,२२,०५२.००
सिंधुदुर्ग जि.मध्य.सह.बँक लि.	२६,१६,६०८.००	१०,८२,५३४.००
एकूण	१७,३०,९४,२२८.३१	१४,५८,६४,५१०.२६

शेड्युल ७ - गुंतवणूक

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
सरकारी कर्ज रोखे	१,०४,८१,४६,०४४.००	१,०१,०१,२१,२५४.००
दर्शनी किंमत १०४६.१ लाख		
सहकारी संस्था शेअर्स		
महा.राज्य सह.बँक लि.	५,०००.००	५,०००.००
रत्ना.जिल्हा मध्य.सह.बँक लि.	५,०००.००	५,०००.००
मुदत ठेवी		
महा.राज्य सह.बँक लि.	८,००,००,०००.००	४०,००,०००.००
रत्ना.जि.मध्य.सह.बँक लि.	५,००,००,०००.००	१४,००,००,०००.००
सारस्वत बँक लि.	६,०२,५२,४०४.००	८,४१,००,०००.००
[illegible] को-ऑप.बँक लि.	८,००,००,०००.००	८,००,००,०००.००
आयसीआयसीआय बँक लि.	३,२२,६७,४८८.००	३५,८८,२८०.००
ठाणे जनता सह.बँक लि.	८,००,००,०००.००	५,५०,००,०००.००
येस बँक लि.	२०,००,०००.००	७०,००,०००.००
सिंधुदुर्ग जि.मध्य.सह.बँक लि.	१२,५०,००,०००.००	३,५०,००,०००.००
(आरक्षित) (रुपये लाखात)		
राखीव निधी ८००.००		
इमारत निधी ३२५.००		
एकूण १,१२५.००		
एकूण	१,५६,७६,७७,४१६.००	१,४१,७६,११,७३४.००

शेड्युल ८ - कर्जे (अ + ब + क)

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
अ) अल्प मुदत कर्जे		
सोने तारण	३१,७०,६२,८८८.००	४१,१८,२१,६६६.००
कॅश-क्रेडिट नजरगहाण	२२,२७,६०,०११.२१	२०,८४,४१,५०२.५३
कॅश-क्रेडिट प्लेज	२४,११७.७१	२४,११७.७१
कॅश-क्रेडिट [illegible]	७२,८५,८०६.००	७७,८१,३८१.६२
ब) मध्यम मुदत कर्जे		
सोने मुदत कर्ज	८,७३,४०,१२४.००	५,१५,६४,८०८.००
आकस्मिक कर्ज	५,८३,४७,३३१.००	१,०८,३५,५७७.००
सरकारी रोखे तारण	७,५०,०००.००	७,५०,०००.००
ठेव तारण	१७,१८,७१,७७५.७१	१५,१९,००,१७७.००
विमा पॉलिसी तारण	१,८१,०८५.००	७,७७,५१८.००
जामीनदारी सिक्युरिटी कर्ज	२,१०,७३,२१६.००	१,१०,३१,०१७.००
जामीनदारी अंडरटेकिंग्स	३,२१,६४,८७३.००	१,७०,५५,८०६.००
हायपोथिकेशन - वाहन	४०,७१,७०,३१४.१०	२१,३१,२५,६११.५३
हायपोथिकेशन - इतर	१,११,१३,२८४.१०	५०,६०,८७१.५०
प्रॉपर्टी तारण	५२,६६,०७,११९.००	४१,२८,८५,८०३.७२
गृहखरेदी कर्ज योजना	२,३३,४०,७११.००	१,०५,३०,२५२.००
फ्लेक्झी इंटरेस्ट टर्म लोन	५८,४१,०५२.००	१,२४,६६,८०७.००
क) दिर्घ मुदत कर्जे		
घरबांधणी कर्ज	५०,७१,५५,८३८.३३	४०,३०,७४,१०५.३३
कर्मचारी कर्ज	२,४०,४४,०७८.००	१,६२,०५,३२५.००
एकूण	२,४१,९६,४४,१३७.०१	२,११,८७,८१,६१४.३८

शेड्युल ९ - स्थिर मालमत्ता

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
बँक इमारत	१,१०,६७,६८३.००	१,१६,४०,११३.००
कायम सामान	२०,७६,४४१.००	२२,४८,६७७.००
बँक वाहने	५,०७,२२२.००	८,५६,४६२.००
फर्निचर आणि फिक्चर्स	५८,०७,१८१.००	६२,८०,१६२.००
संगणकीकरण	१८,२४,२२५.८६	११,०७,७७४.८६
[illegible]	४,४१,५५०.००	७,३७,४४५.००
एकूण	२,१७,२४,३१२.८६	२,३०,८१,४१३.८६

शेड्युल १० - येणे व्याज

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
गुंतवणुकीवरील	१,६३,६५,२७६.००	१,५७,०२,८१६.००
[illegible] कर्जे येणे व्याज	२,९६,४३,२४१.७५	२,७८,०३,५१२.००
अनुत्पादित कर्जे येणे व्याज	२,०५,६४,३५०.८०	२,१६,८५,१७९.८०
एकूण	६,६५,७१,८८८.५५	६,५१,९१,५८७.८०

शेड्युल ११ - इतर येणी

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
सोनेतारण अफरातफर	११,३३,१८८.५०	११,३३,१८८.५०
स्टाफ वेल्फेअर ॲडव्हान्स	५७,८००.००	३१,५००.००
प्रिंटींग आणि स्टेशनरी शिल्लक साठा	१,१६,१८८.००	४,७७,५३१.५०
इमारत अनामत	८,००,०००.००	८,००,०००.००
दूरध्वनी अनामत	२१,३६१.६०	३१,०६४.६०
वीज मीटर अनामत	१,११,०८५.५१	१,१६,११३.५१
कर्ज वसुली खर्च / अन्य शुल्क येणे	१५,३१,६११.७०	१४,३६,८८५.००
आगाऊ भरलेला इन्कमटॅक्स	५१,००,०००.००	३३,००,०००.००
ट्रस्टीत ठेव निधी येणे (Deaf Fund)	१२,५८०.००	१२,५८०.००
प्रीमीयम	१४,००,०००.००	१,२०,०००.००
[illegible]	३३,६०,१७६.१८	३३,६०,१७६.१८
टी.डी.एस.रिसिव्हेबल	१२,०००.००	-
एकूण	१,९६,५२,११५.१४	१७,८८,११०.९७

शेड्युल १२ - गुंतवणुकीवरील व्याज, लाभांश

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
कायम ठेव व्याज	३,८१,५४,५०१.१३	३,५१,८१,८८१.००
शेअर्स वरील लाभांश	१,१००.००	१,४९८.००
सरकारी रोख्यांवरील व्याज	५,४०,००,०५२.१८	५,७१,५८,०११.२०
एकूण	९,२३,५५,६५३.३१	८,३६,४०,१५६.२०

शेड्युल १३ - अन्य जमा

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
सेवा शुल्क	४५,४२,८०१.४२	३७,८७,३८०.०८
किरकोळ जमा	२४,८४,७०७.५५	२४,३७,३५१.१२
लॉकर भाडे	१,३७,०००.००	१,२५,५००.००
नोटीस चार्जेस व अन्य जमा	१,०२,२१४.१३	४,६८,३७१.१२
एकूण	८८,६६,२२५.८५	६८,१८,४०४.५२

शेड्युल १४ - अन्य खर्च

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
जनता अल्पबचत कमिशन	४१,५५,८३०.००	३४,८५,५८१.००
[illegible] खर्च	२,६०,१५५.३८	१,०३,११८.००
ठेव विमा हप्ता	४८,५१,४०१.१०	४१,१०,५७७.१६
प्रवास खर्च	५,१६,५१८.८१	२,२०,२११.००
ऑफिस खर्च	६,१०,१८७.५७	३,३०,११४.१०
संचालक मंडळ सभा खर्च	१८,४०२.००	३४,७२५.००
इतर खर्च	४,०१,२२१.२१	३,७७,७८२.४४
कायदे सल्लागार फी	८,०००.००	१,०१,५००.००
कर्मचारी भत्ता	१,६८,०११.१४	१,१८,८८७.१२
[illegible]	४२,८८५.००	८०,८१८.७७
लेखापरिक्षण फी	१,११,११५.१८	-
सभा / समारंभ खर्च	३,५७,१११.५३	१,१४,५८४.००
कॅन्टीन खर्च	४,१५,८१२.००	१,०७,५७७.००
टपाल खर्च	१६,६८४.००	१८,७७७.००
वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	१,१७,५१८.४४	२,४४,२८१.८८
दुरुस्ती व देखभाल खर्च	१०,५२,१११.८३	८,१७,४५०.४४
[illegible]	४४,५३,२०३.१३	४३,४१,०६४.१८
बँक प्रोफेशन टॅक्स	२,५००.००	२,५००.००
संगणक खर्च	५,१६,५१०.६०	४,०७,२११.८०
इंधन खर्च	६,५१,३०१.००	४,३३,१८५.००
ए.टी.एम.चार्जेस	१२,१३,८८८.१४	११,१०,७१०.००
वाहन खर्च	१८,४०२.०४	१,४१,२६१.८८
रिबेट/ओ.टी.एस.	४१,२५,०४२.००	
एकूण	२,४६,१७,६९५.४३	१,७१,७०,०५०.१३

शेड्युल १५ - तरतूदी

तपशील	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२२
[illegible]	५,१८,३४०.००	५,१५,८८१.००
कर्मचारी रजा तरतूद	२५,००,०००.००	१,००,०००.००
लेखापरिक्षण फी	१०,००,०००.००	८,००,०००.००
सानुग्रह अनुदान	३०,००,०००.००	४५,००,०००.००
कर्ज तरतूद	१८,००,०००.००	४०,००,०००.००
संशयीत बुडीत कर्ज निधी	२०,००,०००.००	0.00
गुंतवणुकीवरील घसारा तरतूद	७२,००,०००.००	१,११,४८,२००.००
कोव्हीड-१९ रिझोल्युशन फ्रेमवर्क २	0.00	१,४४,८८,४१८.००
एकूण	१,८०,१६,२१०.००	१,७५,४१,१४१.००

Rajapur Urban Co-op Bank Ltd. Rajapur
As per RBI Circular UBD CO BPD (PCB) Cir No 52/12.05.001/2013-14 Dated 25 March 2014
Following Disclosure of information
For the Year Ending on 31st March 2023
(Notes on Accounts)

Sr. No.	Particular	As on 31.03.23 (Rs in Lakhs)	As on 31.03.2022 (Rs in Lakhs)
1	CRAR	13.40%	15.30%
2	Movement of CRAR		
	i) Tier I Capital in Lakhs	1805.44	2155.79
	ii) Tier II Capital in Lakhs	438.5	418.58
	iii) Total Capital (i)+(ii)	2230.04	2574.37
	iv) Total Risk weighted Assets in Lakhs	16577	16648.55
	CRAR in %	13.40%	15.30%
3	Investments:		
	a) Book Value of Investment		
	i) Government Securities	10481.11	10481.07
	ii) Other Investment	4874.88	5195.3
	b) Face Value of Investment		
	i) Government Securities	10050.0	10480.0
	ii) Other Investment	4874.88	5195.3
	c) Market Value of Investment (Government Securities available for sale category)	9703.11	9807.24
	d) Details of Issuer composition of non – SLR investments and non performing non – SLR investment		
	i) Issuer Composition of Non SLR investment:		
	1) PSUs	0.00	0.00
	2) FIs	0.00	0.00
	3) Public Sector Banks	0.00	0.00
	4) Mutual Fund	0.00	0.00
	5) Others	0.10	0.10
	6) Provision held towards Depreciation	0.00	0.00
	ii) Non performing Non-SLR Investment:		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Additions during the year since 1st April	-	-
	Reductions during the above period	-	-
	Closing Balance	0.00	0.00
	Total Provisions held		
4	Advances against Real estate, Construction Business	Nil	412.38
5	Advances against shares & Debentures	Nil	Nil
6	Advances to Directors, their relatives, companies/firms in which they are interested:		
	A. Advances to Directors		
	a) Fund based (Outstanding Principal)	1.91	22.83
	b) Non fund based (Guarantees, L/C etc.)	Nil	Nil
	B. Advances to Relatives of Directors		
	a) Fund based (Outstanding Principal)	2.79	134.82
	b) Non fund based (Guarantees, L/C etc.)	Nil	Nil
7	Cost of Deposits: Average cost of deposits	6.08%	6.10%
8	NPA		
	a) Gross NPA	1.55%	1.33%
	b) Net NPA	0.00%	0.00%
	Movement of NPA's		
9	a) Gross NPA at the Beginning of year	306.85	328.47
	b) Addition/Reduction in NPA's	21.67	-3.45
	c) Gross NPA at the end of year	328.42	326.97
	d) Net NPA at the end of year	0	0
10	Profitability		
	a) Interest income as % of working funds	8.03%	7.54%
	b) Non-interest income as % of working funds	0.40%	0.40%
	c) Operating profit as % of working fund	1.54%	1.19%
	d) Return on Assets	0.42%	0.36%
	e) Business (Deposits + Advances) per employee	910.75	1005.21
	f) Profit per Employee	3.87	4.18
11	Provisions made towards NPA's & Depreciation in Investments, Standard Assets		
	A. Towards NPAs	NIL	20.00
	B. Towards Depreciation on Investments	111.48	72.00
	C. Towards Standard Assets	10.00	18.00
12	Movement in provisions		
	A. Towards NPA		
	Opening Balance	381.02	381.02
	Add : Provision made during the year	0.00	20.00
	Less : Written off/Transferred	0.00	0.00
	Closing Balance	381.02	401.02
	B. Towards Depreciation on Investments		
	Opening Balance	108.85	222.33
	Add : Provision made during the year	113.48	72.00
	Less : Written off/Transferred	0.00	0.00
	Closing Balance	222.33	294.33
	C. Towards Standard Assets		
	Opening Balance	75.02	85.02
	Add : Provision made during the year	10.00	18.00
	Less : Written off/Transferred	0.00	0.00
	Closing Balance	85.02	103.02
13	Foreign currency Assets & Liabilities: (if applicable)	Nil	Nil
14	Payment of DICGC insurance premium :	45.58	38.61
15	Penalty imposed by RBI :	Nil	Nil
16	Restructured Accounts		
	Standard Advances Restructured – Number of Borrowers	Nil	Nil
	Standard Advances Restructured – Amount Outstanding	Nil	Nil
	Standard Advances Restructured – Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil
	Sub Standard Advances Restructured – Number of Borrowers	Nil	Nil
	Sub Standard Advances Restructured – Amount Outstanding	Nil	Nil
	Sub Standard Advances Restructured – Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil
	Doubtful Advances Restructured – Number of Borrowers	Nil	Nil
	Doubtful Advances Restructured – Amount Outstanding	Nil	Nil
	Doubtful Advances Restructured – Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil
	Total – Number of Borrowers	Nil	Nil
	Total – Amount Outstanding	Nil	Nil
	Total – Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil
17	Fixed Assets - Valuation/ Revaluation	Nil	Nil

All other disclosers has been available at Bank.