

THE RAIGAD DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD; ALIBAG

दि रायगड डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटिव बँक लि. अलिबाग
BALANCE SHEET AS ON 31st March 2023

दिनांक ३१.०३.२०२३ रोजीचा ताळेवर्त

Sr. No.	CAPITAL AND LIABILITIES	Annexure पुरविष्ट	31-03-2023 Rs Ps	31-03-2022 Rs Ps	Sr. No.	PROPERTY AND ASSETS	Annexure पुरविष्ट	31-03-2023 Rs Ps
1	A) Authorised Share Capital	1	350,000,000.00	1,510,794,687.55	1	Cash and Bank Balances	8	1,393,725,212.43
	अधिकृत भागभांडवल					रोख व बँकेकडे असलेली शिल्लक		
2	B) Issued Paid-up & Subscribed Share Capital		263,861,950.00	16,638,754,666.00	2	Investments / गुंतवणूक	9	15,771,618,108.00
	भरणा झालेले भागभांडवल							
3	Reserve & other Reserves/रखीव निधी व इतर राखीव	2	5,354,709,358.67					
4	Deposits / ठेकी	3	25,748,253,174.72	375,250.00	3	Subsidy State Partnership Fund		375,250.00
						प्राथमिक सहकारी संस्थांच्या भाग भांडवलात करावयाच्या		
5	Subsidiary State Partnership Fund		375,250.00	13,824,005,934.72	4	Loans / कर्जे	10	17,534,506,703.02
	प्राथमिक सहकारी संस्थांच्या भाग भांडवलात करावयाच्या					गुंतवणूकीसाठी सरकारकडून मिळालेली रक्कम		
6	Borrowings / कर्जे	4	4,608,814,526.36					
7	Bills for collection being Bills Receivable (as per contra)	6	0.00	0.00	6	Bills for collection being Bills Receivable (as per contra)		0.00
	पत्रात झालेले परतू, यमुल करवावावे वगैरे (उलट बाजुप्रमाण)		16,170,460.67	151961.01	7	Branch Adjustment		0.00
				476,815,829.26	8	Fixed Assets / मालमत्ता (यसारात बघा जाता)	11	470,717,765.77
8	Other Liabilities / इतर देणी	5	256,033,120.70	1,375,952,653.50	9	Other Assets / इतर चेणी	12	1,480,599,409.41
9	Provisions / तरतूद	6	620294112.39	475,426,521.23	10	Non Banking Assets / शिवाय बँकींग शिवाय		475,426,521.23
			258,457,016.35					
10	Profit and Loss Account / नफा तोटा खाते	7						
11	Total / एकूण		37,126,968,969.86	34,302,277,503.27		Total / एकूण		37,126,968,969.86
12	Contingent liability/संभाव्य देणी	13	470,518,951.38					

आमच्या खाच तारखेच्या अहवालास अधिन राहून

वैशंपायन अण्ड पाख्ये,

चार्टर्ड अकौन्टंट करिता

FRN No. 119380W

सीए जे.बी. वैशंपायन

M.N.037420

अलिबाग

दिनांक- ०९/०६/२०२३

UDIN of ICAI: 23037420BGVRCF4330

महेंद्र कृष्णा माळी
प्रभाती मुख्य व्यवस्थापक

भारत रामचंद्र चव्हाणकर
चिफ मॅनेजर

कमलाकर तुकाराम वाघमाडे
उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी

मंदार मनोहर वर्तक

सुरेश नामदेव खैरे

जयंत प्रभाकर पाटील

अकौन्टन्ट अण्ड वैकिंग

कर्जे व देखरेख

चेअरमन



THE RAIGAD DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LTD; ALIBAG

दि रायगड डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., अलिबाग

Profit and Loss Account for the year ending 31-03-2023

दिनांक ३१-०३-२०२३ वर्षाअखेरचे नफा - तोटा पत्रक

2021-2022	Expenditure / खर्च	Annexure पुरीक्षित	2022-2023	2021-2022	Income / उत्पन्न	Annexure पुरीक्षित	2022-2023
रुपये =पैसे			रुपये =पैसे	रुपये =पैसे			रुपये =पैसे
1,214,485,000.11	Interest paid on Deposits/Borrowings	17	1,370,891,856.58		Interest Received		
355,638,395.00	देवीदील / कर्जादील खर्च				विक्रीचे खर्च		
	Salaries & Allowances	18	397,296,406.00	1,257,765,809.68	a) On Loans		1,538,117,387.58
	सेवकांचा पगार भर				कर्जादील खर्च		
2,399,284.66	Directors Fees & Allowances	19	2,998,442.44	941,311,470.11	b) On Investments		1,044,615,849.16
	संघासक मंडळ फी भर				पुढीलदील खर्च		
87,603,098.26	Rent, Taxes, Lighting & Insurance	20	92,633,151.37	15184489.81	c) On Mutual Fund		1749048.29
	भाडे, कर, दिवाणी व विमा				Commission & Exchange	26	5,158,740.56
8,345,031.63	Printing & Stationary Expenses		10,616,893.21	9,132,108.46	कमिशन व बदल		
	छपाई, स्टेशनरी खर्च				Other Income	27	68,740,806.21
4,261,333.00	Audit Fees / विशेष तपासणी खर्च	21	3,926,750.00	49,856,330.48	इतर उत्पन्न		
71,353,229.01	Depreciation on Assets	22	78,505,029.83				
	मालमतेदील घटसरा						
64,747,430.28	Repairs & Maintenance Expenses	23	71,079,922.90				
	दुरुस्ती व देखभाल खर्च						
94,993,362.88	Other Expenses / इतर खर्च	24	120,409,189.10				
132,688,018.59	Provisions / तरतुद	25	252,500,000.00				
236,736,025.12	Net Profit Carried forward to B/S		257,524,190.37				
	निव्वळ नफा वाढवतास वर						
2,273,250,208.54	Total / एकूण		2,658,381,831.80	2,273,250,208.54	Total / एकूण		2,658,381,831.80

आमच्या खास ताख्खेच्या अहवालास अधिन राहून

१७५,९८

वैशंपायन अँड पार्वी,
चार्टर्ड अकाउंटंट कलिला
FRN No.119380W

सीए-बी. वैशंपायन
M.N.037420
अलिबाग

दिनांक-०९/०६/२०२३
UDIN of ICAI: 23037420BGVRCPP4330

महेंद्र कृष्णा माळी मंगेश मधुकर ठाकूर भारत रामचंद्र नरगावकर
प्रभाती मुख्य व्यवस्थापक
अकाउंटन्स अँड बँकिंग

विक्रम मनेजर
उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी

कमलाकर तुळाराम वाघमोडे
मंदार मनोहर वर्तक
सुरेश नागदेव खैरे
जयंत प्रभाकर पाटील

प्रभाती मुख्य कार्यकारी अधिकारी
रुईस चेअरमन
चेअरमन



31-03-2022		Particulars / तपशिल	31-03-2023
Rs	Ps		Rs Ps
		Annexure -1 / परिशिष्ट -१	
350000000.00	1	Authorised Share Capital / अधिकृत भागभांडवल	350000000.00
349900000.00		Class- "A" 3,49,900 shares of Rs.1000/- each	349900000.00
		"अ" वर्ग ३,४९,९०० भाग रु.१०००/- प्रत्येकी	
100000.00		Class- "B" 2,000 shares of Rs.50/- each	100000.00
		"ब" वर्ग २,००० भाग रु.५०/- प्रत्येकी	
		Issued Paid-up & Subscribed Share Capital	
		भरणा झालेले भांडवल	
249047000.00		263762(263862) shares of Rs.1000/- each/२६३७६२(२६३८६२) भाग रु.१०००/- प्रत्येकी	263762000.00
99950.00		Class- "C" 1999 shares of Rs.50/- each	99950.00
		"क" वर्ग १९९९ भाग रु.५०/- प्रत्येकी	
249146950.00		TOTAL / एकूण	263861950.00
		Annexure -2 / परिशिष्ट -२	
		Reserves Fund & other Reserves/राखीव निधी व इतर राखीव	
820393063.58		Statutory Reserve Fund / वैधानिक राखीव निधी	927951121.58
537683057.55		Building Funds / इमारत निधी	577683057.55
171929257.19		Development Fund/विकास निधी	181929257.19
110145081.00		Investment Fluctuation Fund / गुंतवणूक वधघट निधी	113545081.00
234129092.82		Bad and Doubtful Debts-Reserve/बुडीत व संशयीत कर्ज राखीव	234129092.82
1442625499.57		BDDR U/s 36(1)(vii)(a) कलम ३६ खाली बुडीत व संशयीत कर्ज राखीव	1561271745.17
230000000.00		Provn. For Covid-19 Moritorium	230000000.00
48048058.15		Dividend Equalization Fund /लाभांश समकरण निधी	53048058.15
410785069.66		Agriculture Credit Stabilization Fund/शेती पतस्थैर्य निधी	446357928.66
136464901.72		Fisheries Credit Stabilization Fund/मछिमार पतस्थैर्य निधी	148272521.72
27585698.00		Charity Fund / धर्मादाय निधी	32585698.00
92379000.00		Standard Assets Provision/उत्तम जिंदगीसाठी तरतुद	102379000.00
47700000.00		Special Reserve u/s 36 (1)(viii) Income Tax 1961	50200000.00
		आयकर कायदा १९६१ कलम ३६(१) (viii) नुसार स्पेशल रिझर्व	
81923347.00		Staff Welfare Fund / कर्मचारी कल्याण निधी	91823347.00
48639352.00		Investment Depreciation Reserve/गुंतवणूक घसारा निधी	73980064.00
37955952.50		Bank Shareholder Welfare Fund/सभासद कल्याण निधी	41455952.50
8560000.00		Other NPA Provision/इतर एन.पी.ए. तरतुदी	5377534.55



87472107.00	Reserve for Contingencies / आकस्मिक निधी	87472107.00
80000000.00	PACS Development Fund / पॅक्स विकास निधी	80000000.00
225582766.46	Overdue Interest Reserve/ थकीत व्याज निधी	248873444.92
12170000.00	Reserve for Public Purpose/सार्वजनिक प्रयोजनार्थ राखीव	15170000.00
21043115.23	Special Reserve Fund/ विशेष राखीव निधी	39604346.86
11600000.00	Technology Adoption Fund	11600000.00
4924814419.43	TOTAL / एकूण	5354709358.67
	Annexure -3 / परिशिष्ट -३	
	Deposits / ठेवी	
A	Co-Operative Societies / सहकारी संस्था	
4092349101.06	Fixed Deposits / मुदतबंद ठेवी	4745436878.22
102462987.32	Fixed Deposit-Reserve Fund / मुदतबंद ठेवी - राखीव निधी	122850348.51
1139772429.14	Savings Deposits / बचत ठेवी	1260258098.14
985511340.22	Saving Deposit -Reserve Fund / बचत ठेवी - राखीव निधी	1070348088.71
217379378.66	Current Deposits / चालू ठेवी	206217398.16
73496375.00	Sahkar Savnardhini / सहकार संवर्धिनी	55640774.00
134988.79	Credit Balance in CC A/c सी.सी.खात्यामध्ये जमा	450314.05
6611106600.19	TOTAL / एकूण	7461201899.79
B	Individuals / व्यक्तिगत	
1197601149.90	Fixed Deposits / मुदतबंद ठेवी	1043448883.89
3771653699.80	Re-investment Deposit / पुनर्गुंतवणूक ठेवी	4117433071.80
523084685.15	Current Deposits / चालू ठेवी	910048276.82
6473412880.42	Savings Deposits / बचत ठेवी	7333799429.71
200651912.00	Pigmy Deposit / स्वल्पबचत ठेवी	223431076.00
35888374.13	Home Savings Deposit / होम सेविंग ठेवी	48228114.99
67163.00	Amrut kumbh Deposit / अमृतकुंभ ठेवी	71570.00
152925458.26	Recurring Deposit / आवर्त ठेवी	156509038.26
559843037.16	Matured Deposits / मुदतबाह्य ठेवी	297172094.00
74230.00	Suvarna Mahostavi Deposit / सुवर्ण महोत्सवी ठेवी	0.00
71048.00	Lakapati Deposit/ लखपती ठेवी	75779.00
16988082.00	Jaikisan / जयकिसान	13998649.00
24425019.00	Subhchintan / शुभचिंतन	23992787.00
132231189.00	Mahalaxmi / महालक्ष्मी	113932029.00
11461583.00	Sankalp Siddi	7949777.00
1146116.76	Credit Balance - Individual CC/व्यक्तीगत कॅशक्रेडीट- शिल्लक रक्कम	302086.25
4274.25	NRE Saving Deposits / एन.आर.ई. बचत ठेवी	7.95
13101529901.83	TOTAL / एकूण	14290392670.67



	Urban Co-op Banks	
346671481.00	Fixed (604,609,0611)	161823464.00
100946335.83	Savings (0113,0114,0115)	69758837.93
32816458.67	Current (0204)	59043662.23
4322196.44	Credit Bal in O/D(1314)	2279632.26
484756471.94		292905596.42
C.	Zilla Parishad & Panchayat Samiti	
	जिल्हा परिषद व पंचायत समिती	
2311317158.00	Fixed Deposit / मुदतबंद ठेवी	1679701934.00
238109806.49	Saving Deposit / बचत ठेवी	100340786.78
1709385082.11	Current Deposit / चालू ठेवी	1754673103.98
185676368.08	High School Salary / हायस्कूल पगार	169037183.08
4444488414.68	TOTAL / एकूण	3703753007.84
24641881388.64	TOTAL A+B+C / एकूण	25748253174.72
	Annexure -4 / परिशिष्ट -४	
	Borrowings / कर्ज	
989692967.74	MSC(OD) / महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक मर्या. (ओ.डी.)	1319558281.36
660000000.00	NABARD LT Refinance (1813)	444544778.00
904000000.00	NABARD LTRC Fund(1816,1817)	680327836.00
749300000.00	NABARD ADD STO(1815,1818,1819)	2164383631.00
3302992967.74	TOTAL / एकूण	4608814526.36
	Annexure -5 / परिशिष्ट -५	
	Interest payable / व्याज देणे	
19733968.00	Interest payable / व्याज देणे	20252641.00
14201261.35	Interest Payable on K.C.C./केसीसी कर्जावर देय व्याज	19817078.45
28154295.00	Int. Payable on Matured Deposits/परिपक्व ठेवीवर देय व्याज	18154295.00
98138412.58	Int. Payable Contra on Agriculture Term Loan	107196743.58
160227936.93	TOTAL / एकूण	165420758.03



	Annexure -5 / परिशिष्ट -५	
	Other Liabilities / इतर देणी	
51822.00	Draft Payable / ड्राफ्ट पेबल	15.00
19868787.96	DD & IBDP Refundable /डीडी आणि आयबीडीपी रिफंडेबल	1559204.57
171875.00	Pay Order / पे ऑर्डर	66788.00
46263540.00	Dividend Payable / लाभांश देणे	14837839.00
15303712.45	Sundry Creditors / संझी क्रेडीटर्स	6279565.00
42457443.13	NFS Parking - Acquirer/एनएफएस पार्किंग - अक्वायरर	39361088.23
330.00	PMSBY & PMJJBY_Parking(1078,1079)पंतप्रधान विमा योजना	0.00
663269.78	ACH-CR/DR Settlement(1404,1406)/एसीएच-सीआर/डीआर	784111.87
4626.91	APBS Settlement (1403)	8626.91
101605.00	Debth Waiver 2017 (1119)	0.00
3700026.93	SGST/CGST Payable(1150,1151)	3342108.68
44.00	MJPSKY(1120)	44.00
0.00	Retainment Money(1081)	459800.00
128587083.16	TOTAL / एकूण	90612362.67
	Annexure -6 / परिशिष्ट -६	
	Provisions / तरतुद	
267,631,102.00	Provision for Income Tax / आयकर तरतुद	188,615,394.00
284686739.32	Balance Leave salary / शिल्लक रजा पगार	304422884.32
30000000.00	Bonus & Ex-Gratia / सानुग्रह अनुदान व बोनस	42500000.00
50510521.00	Training Expenses Provn.(Staff/Dir)/ प्रशिक्षण खर्च तरतुद	55485081.00
12568172.71	Interbank Adjustment(1720,1726) / शाखा मेळबाकी	12568172.71
10000000.00	Reserve for SHG Promotion & Marketing/रिझर्व फॉर एसएचजी प्रमोशन	15000000.00
1702580.36	Deferred Tax Liability/ डिफर्ड टॅक्स लायबिलिटी	1702580.36
657099115.39	TOTAL / एकूण	620294112.39



	Annexure -7 / परिशिष्ट -७	
	Profit and Loss Account / नफा तोटा खाते	
416366.86	Balance as per last Year./ गतवर्षीचा शिल्लक नफा	932825.98
236736025.12	Add: Net Profit for the Year as per Annexed Profit & Loss Account	257524190.37
	सोबत जोडलेल्या यावर्षाच्या नफा-तोटा पत्राप्रमाणे झालेला निव्वळ नफा	

237152391.98	TOTAL / एकूण	258457016.35
--------------	---------------------	---------------------

Annexure -8 / परिशिष्ट -८

1	Cash & Bank Balances/रोख आणि बँक शिल्लक	
574813872.54	Cash on Hand/ हातातील रोख शिल्लक	633385516.62
11546100.00	Cash at ATM/ एटीएम रोख शिल्लक	8542700.00
14900.63	MSC Bank-C.A./महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक - चालू खाते	14900.63
133751957.45	State Bank of India /स्टेट बँक ऑफ इंडिया- चालू खाते	259492245.29
700479916.75	I.D.B.I. Bank Current Account/आयडीबीआय बँक चालू खाते	434179467.01
18292033.13	Union Bank Current Account /युनियन बँक - चालू खाते	7726667.33
15849534.88	Bank of India / बँक ऑफ इंडिया- चालू खाते	30196286.36
345296.66	ICICI Bank-C.A./ आय.सी.आय.सी.आय. बँक - चालू खाते	322385.66
882728.00	H.D.F.C. Bank Ltd.Current Account /एचडीएफसी बँक करंट अकाउंट	1795427.00
10205.40	M.S.R.D.C. Collection/ एम.एस.आर.डी.सी. कलेक्शन	10205.40
4754918.70	Axis Bank Ltd. / अॅक्सीस बँक- चालू खाते	2488659.55
50053223.41	Sarswat Co-op Bank Ltd / सारस्वत बँक- चालू खाते	11812981.64
0.00	M.S.C.BANK (A/C NO-1252)	3757769.94
1510794687.55	TOTAL / एकूण	1393725212.43

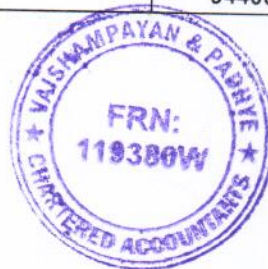
Annexure -9 / परिशिष्ट -९

2	Investments / गुंतवणूक	
6371473099.00	Govt. Securities and SDL/सरकारी रोखे आणि कर्जरोखे	6748485309.00
6264298866.00	Maharashtra State Co-Op. Bank Ltd. Fixed Deposit	6454663971.00
	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक - मुदतबंद ठेवी	
250000000.00	NABARD - Bhavishya Nirman Bond / नाबार्ड - बॉण्डस्	250000000.00
595224622.00	ICICI BANK Ltd. -Fixed Deposit/आयसीआयसीआय बँक -मुदतठेवी	334431198.00
537300000.00	Union Bank Of India - Fixed Deposit	159200000.00
	युनियन बँक ऑफ इंडिया - मुदतबंद ठेवी	
50000000.00	Ratnakar Bank - Fixed Deposit	0.00
500000000.00	State Bank of India - Fixed Deposit	0.00
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया - मुदतबंद ठेवी	
655975765.00	IDBI BANK -Fixed Deposit / आयडीबीआय बँक - मुदतबंद ठेवी	638235620.00



1027780304.00	Bank of India-FD/ बँक ऑफ इंडिया - मुदतबंद ठेवी	318100000.00
0.00	HDFC Bank-FD/ एचडीएफसी बँक - मुदतबंद ठेवी	120000000.00
381100000.00	AXIS Bank-FD/ अक्सिस बँक - मुदतबंद ठेवी	692900000.00
0.00	Investment in IDFC FIRST BANK	50000000.00
	Shares / सहकारी संस्थांचे शेअर्स	
5602000.00	Maharashtra State Co-Op. Bank/ महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक	5602000.00
10.00	Raigad District Supervising Union/ रायगड जिल्हा सुप.सह.संस्था	10.00
16638754666.00	TOTAL / एकूण	15771618108.00
	Annexure -10 / परिशिष्ट -१०	
	Loans / कर्जे	
	Short Term Loans / अल्प मुदतीची कर्जे	
	Loans to Co.op.Institutions / सह.संस्थांना दिलेली शेती कर्जे	
876146727.43	Loans to Agril.Co.op.Institutions on Securities	662692520.88
	शेती सहकारी संस्थांना वचन विहीच्या तारणावर दिलेली कर्जे	
	Non Agril. & Cash Credit Loan / बिगरशेती व कॅश क्रेडीट कर्जे	
318939948.10	Cash Credit Loans on General Lien	314110045.10
	सर्वसामान्य पतीवल (क्लीन कॅश क्रेडीट्स बिगर शेती संस्थांना)	
19862838.00	Hypothecation Non Agril.Product	17252938.40
	बिगरशेती संस्था मालाचे तारणावर दिलेली कर्जे (हायपोथिकेशन)	
3238835690.00	Sugar Factory / शुगर मिल्स	4835463116.00
11147857.06	Loans To Institutions (O.D.)/ संस्थांना दिलेले कर्जे	77487633.86
	Individual Loans / व्यक्तिगत कर्जे	
100392112.75	Advance against Gold /सोनेतारणावर दिलेली कर्जे	132783442.46
135499272.00	Advance against Fixed Deposit Receipts	227095370.00
	मुदत ठेवीचे तारणावर दिलेली कर्जे	

158847969.21	Self Help Groups / स्वयंसहाय्यता ग्रुप	176663889.98
56772.00	Shelf Help Promoting Inst /स्वयंसहाय्यता संस्था प्रचार	5981.00
18596539.00	JLG Group /संयुक्त उत्तरदायित्व गट	14212004.86
51297214.00	Pradhanmantri Mudra Shishu(0822)	63315538.00
421421313.20	C.C.TO Salary Holder / पगारदारांना कॅशक्रेडीट	420293390.97
806711804.18	Cash Credit to Individual / नॉन फार्म व्यक्ती थेट कर्ज	893312035.88
91946816.72	Aatmanirbhar Protshan(0830,0831)	67914999.98
906545960.00	Over Draft Scheme (0336)	1537415429.50
7156248833.65	TOTAL / एकूण	9440018336.87



	2	Medium Term Loan / मध्यम मुदतीची कर्जे	
		Loans to Co.-op. Sty./ सह.संस्थांना दिलेली शेती कर्जे	
524557276.21		Medium Term Agril Loan / मध्यम मुदत शेती कर्जे	461917789.55
206705747.00		Medium Term Non Agril Loan/मध्यममुदत बिगरशेती कर्जे	423535665.00
76262910.00		Sugar Factory / शुगर मिल्स	21130740.00

		Individual Loans / वैयक्तिक कर्जे	
21420121.00		Vehicle Loan / वाहन तारणावर	51085737.00
2315906966.45		Medium Term Direct Finance/मध्यममुदत व्यक्तीगत थेटकर्जे	2553902822.20
1273021831.83		Salary Loans / पगारतारण कर्जे	1382078973.06
22393428.90		Education Loan / शैक्षणिक कर्जे	23017431.46
120517.00		Advance to Landlord / जागेपोटी घरमालकांना दिलेली कर्जे	75409.00
622025404.56		Rural Housing Finance / ग्रामिण गृहनिर्माण	731227842.81
40726.00		Advance Against Pension / पेन्शनतारण कर्जे	2757163.00
11763681.00		Pigmy Deposits /अल्प बचेत ठेवीपोटी दिलेली कर्जे	18208274.00
19701679.00		PIgmy/SELP Bachat/Navnirman(832,833,834)	23265139.00
515935972.75		Property Mortgage Loan/मालमत्ता गहाणखत कर्जे	577660866.75
5609856261.70		TOTAL / एकूण	6269863852.83

	3	Long term Loan / दिर्घमुदतीची कर्जे	
		Institution Loans / संस्थांना दिलेली कर्जे	
518634641.47		Long Term Agril Loan / दिर्घमुदत शेती	619712759.32
350658452.00		Long Term Non Agril Loan /दिर्घमुदत बिगरशेती	434465851.00
15118586.00		Sugar Factory / शुगर मिल्स	624912833.00
0.00		Non form Activities / नॉन फॉर्म ॲक्टिव्हिटीज	0.00
		Individual Loans / वैयक्तिक कर्जे	
173489159.90		Housing Finance to Staff/ सेवक घरबांधणी	145533070.00
1057900839.37		TOTAL / एकूण	1824624513.32
13824005934.72		Total (1+2+3)	17534506703.02
		(Out of Total Loans N.P.A. Amount is Rs.15131.53 Lakhs, out of which required provision Rs.5083.44 Lakhs and N.P.A. Interest is Rs.1554.18Lakhs)	
		(एकूण कर्जांपैकी एन.पी.ए. रु.१५१३१.५३ लाख असून आवश्यक तरतूद रु ५०८३.४४ लाख आणि एन.पी.ए. व्याज येणे रु.१५५४.१८ लाख)	



Annexure -12/ परिशिष्ट -१२		
Interest Receivable / चेंणे ब्याज		
310212961.10	On Loans / कर्जावर	332214106.09
100814128.96	On KCC(Int. Subvention) / के.सी.सी. कर्जावरील	65408601.04
99690669.00	On Govt Securities / शासकीय कर्जरोख्यावरील	109739556.00
16574486.00	On NABARD Bonds/Tern Money/ नाबार्ड गुंतवणूक	16574486.00
249570539.00	On Other Investment / इतर गुंतवणूक	334896217.00
776862784.06		858832966.13
Annexure -11/ परिशिष्ट -११		
Fixed Assets / मालमत्ता		
Premises / भिमायसेस		
214449642.99	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	239850370.33
49875385.15	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	8915815.40
	Less-Sales/ वजा विक्री	
	Less - Transfer/ वजा वर्ग	
24474657.81	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	24758277.80
239850370.33	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	224007907.93

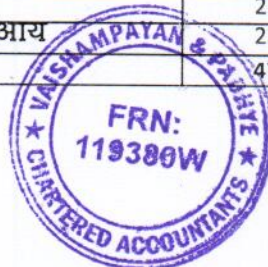
Motor Car / मोटार कार		
2880951.62	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	4936118.52
4822082.28	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	0.00
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00
	Less - Transfer/ वजा वर्ग	
2766915.38	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	1309339.49
4936118.52	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	3626779.03
Safe, Furniture, Dead Stock/सेफ फर्निचर		
92368476.10	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	87347806.26
4438903.50	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	9329373.62
	Less-Sales/ वजा विक्री	82181.79
	Less - Transfer/ अधिक वर्ग	
9459573.34	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	9209371.48
87347806.26	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	87385626.61
Generator Set / जनरेटर सेट		
3848933.56	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	3213393.52
0.00	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	0.00
58200.01	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00



	Less - Transfer/ अधिक वर्ग	
577340.03	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	482009.03
3213393.52	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	2731384.49
	Software Development/सॉफ्टवेअर विकास	
133530.67	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	9390119.45
13192315.23	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	11570930.90
	Less-Sales/ वजा विक्री	
	Less - Transfer/ वजा वर्ग	
3935726.45	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	6437056.34
9390119.45	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	14523994.01
	Computer / संगणक	
1909480.79	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	47984907.33
69530089.19	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	32607541.10
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	21801.09
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	0.00
23454662.65	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	29363459.49
47984907.33	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	51207187.85
	Electrical Items / विद्युत वस्तू	
16009680.35	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	12919047.66
123670.42	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	2690815.90
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	85403.26
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	0.00
3214303.11	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	2864084.86
12919047.66	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	12660375.44
	Office Equipment / ऑफिस इक्वीपमेंट	
8717498.82	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	10554144.51
3474630.72	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	4471412.08
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	153483.42
1637985.03	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	2094600.32
10554144.51	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	12777472.85
	Air-conditioner / एअर कंडीशन मशीन	
5634955.92	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	4618390.31
130125.86	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	1014771.78
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	13814.22
1146691.47	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	1079148.73
4618390.31	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	4540199.14



Fixture & Fitting / फिक्चर अँड फिटिंग		
2107275.56	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	2175085.13
415028.00	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	2162989.34
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	0.00
347218.43	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	637158.04
2175085.13	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	3700916.43
Land / जमीन		
32600625.00	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	52473825.00
19873200.00	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	0.00
0.00	Less-Sales/ वजा विक्री	0.00
0.00	Less - Transfer/ वजा वर्ग	0.00
0.00	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	0.00
52473825.00	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	52473825.00
Plant & Massionary/प्लँट अँड मशिनरी		
1690776.55	Opening Balance/आरंभीची शिल्लक	1352621.24
0.00	Add-Purchase /अधिक- खरेदी	0.00
	Less-Sales/ वजा विक्री	
	Less - Transfer/ वजा वर्ग	
338155.31	Less-Depreciation(WDV)/ वजा घसारा	270524.25
1352621.24	Closing Balance/ अखेर शिल्लक	1082096.99
476815829.26	TOTAL / एकूण	470717765.77
Annexure -12 / परिशिष्ट -१२		
Other Assets and Receivable / इतर येणी		
6870587.66	Printing & Stationery Stock/प्रिंटिंग आणि स्टेशनरी स्टॉक	6187427.72
1653152.00	Meter Deposits / मिटर डिपॉझिट	1685206.00
120187.00	Telephone Deposits / टेलिफोन डिपॉझिट	120187.00
2522855.00	Prepaid Insurance Premium /प्रिपेड विमा हप्ता	6439585.00
3509081.52	Tax Deducted at Source / उद्गमस्थानी कर कपात	2814031.43
504313598.00	Advance& Self Assesed Income Tax / अग्रिम भरणा आयकर	424175128.00
5362500.00	ATM Security Deposit /एटीएम सिक्युरीटी डिपॉझिट	5000000.00
90000.00	Prepaid BSNL Lease Line Rent	90000.00
	प्रिपेड रेंट - बी.एस.एन.एल. लिज लाइन	
20429429.25	Sundry Debtors / अनामत येणे	66879313.61
10505.90	Others / इतर	19005.90
125673.61	DEAF-RBI Receivable(1117)/डीईएफ-आरबीआय	947389.91
322221.00	PAN Card Fee Receivable/पॅन कार्ड फी येणे	291764.00
111826.00	ITC-RCM(1156,1157)/आय.टी.सी.-आर.सी.एम.	63366.00
27990119.24	ITC-GST(1153,1154,1155)/आय.टी.सी.-जी.एस.टी.	33513243.17
10959067.39	NFS-Acquirer(3520,3521,3264)एन.एफ.एस.अॅक्वायरर	58884477.71
14507000.00	Security Deposit-MSEDCL(4103)/सुरक्षा ठेव- एम.एस.डी.सी.एल.	14507000.00
192065.87	CGST TDS Receivable(1162,1163)	149317.83
599089869.44	TOTAL / एकूण	621766443.28
Annexure -13 / परिशिष्ट -१३		
Contingent liability/संभाव्य देणी		
593998256.00	Liabilities for Counter Guarantee /हमीची रक्कम	236325770.00
103400886.71	Amount transfered to DEAF -RBI/डाईएफ-आरबीआय	234193181.38
697399142.71		470518951.38



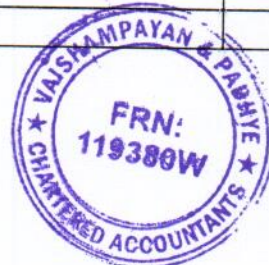
31/03/2022		31/03/2023
	Annexure -17 / परिशिष्ट -१७	
Interest paid on Deposits & Borrowing / ठेव व कर्जावरील व्याज		
1,085,810,050.11	Interest on Deposits/ ठेवीवरील व्याज	1,196,016,040.58
128,674,950.00	Interest on Borrowing/ घेतलेल्या कर्जावरील व्याज	174,875,816.00
1,214,485,000.11		1,370,891,856.58
	Annexure -18 / परिशिष्ट -१८	
	Salaries & Allowances / पगार आणि भत्ते	
229,358,848.00	Staff Salaries / सेवकांचा पगार	237,772,274.00
18,696,273.00	Staff Provident Fund Contri./ प्रॉव्हिडंट फंड वर्गणी	19,945,325.00
3,977,576.00	Staff Family Fund Contri/ फॅमिली पेन्शन फंड वर्गणी	3,797,500.00
3,088,768.00	T.A.D.A.Paid to Staff/टी.ए.डी.ए.बील दू स्टाफ	4,338,035.00
4,650,000.00	Leave Travelling Expenses/लिक् ट्रॅव्हलिंग खर्च	1,938,000.00
1,197,797.00	Administrative Charges for P.F.	1,235,291.00
	अॅडमिनिस्ट्रेटिव्ह चार्जेस फॉर पी.एफ.	
6,923,504.00	L.I.C. Gratuity Premium/ ग्रॅच्युईटी विमा हप्ता	15,000,000.00
439,773.00	Gratuity paid to Staff / ग्रॅच्युईटी पेड दू स्टाफ	361,887.00
17,965,268.00	Allowances for Staff / अलॉसेस फॉर स्टाफ	17,873,703.00
30,198,599.00	Bonus-Ex-gratia/बोनस / सानुग्रह अनुदान	50,379,579.00
39,141,989.00	Leave Balance Salary / शिल्लक रजेचा पगार	44,654,812.00
355,638,395.00		397,296,406.00
	Annexure -19 / परिशिष्ट -१९	
	Directors Fees & Allowances	
	संचालक मंडळ फी भत्ते	
1,166,400.00	Directors Fees & Allowances	1,124,435.00
	संचालक मंडळ फी भत्ते	
1,232,884.66	Entertainment & Meetings Expenses	1,874,007.44
	एंटरटेनमेंट व मिटींग खर्च	
2,399,284.66		2,998,442.44



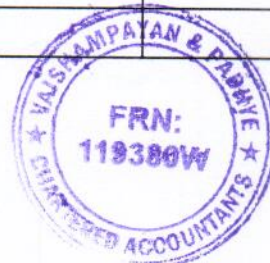
31/03/2022	Annexure -20 / परिशिष्ट -२०	31/03/2023
	Rent,,Taxes, Lighting & Insurance	
	भाडे ,कर, दिवाबत्ती व विमा	
21,876,226.49	Rent,Taxes / भाडे, कर	22,544,255.62
0.00	Election Charges /	525,000.00
20,456,401.51	CGST,SGST /वस्तु सेवा कर	21,149,663.92
33,580,319.80	Insurance paid / विमा	34,701,847.90
11,690,150.46	Electricity Charges / विज बिल खर्च	13,712,383.93
87,603,098.26		92,633,151.37
	Annexure -21 / परिशिष्ट -२१	
	Audit Fees / हिशेब तपासणी खर्च	
2,181,333.00	Internal Audit Exp./अंतर्गत हिशेब तपासणी खर्च	2,472,000.00
1,450,000.00	Statutory Audit Fee /सरकारी हिशेब तपा. खर्च	1,454,750.00
630,000.00	ISO & EDP Audit Fee / इडीपी ऑडिट फी	0.00
4,261,333.00		3,926,750.00
	Annexure -22 / परिशिष्ट -२२	
	Depreciation on Fixed Assets/मालमत्तेवरील घसारा	
2,766,915.38	Motor Car/मोटर कार	1,309,339.49
347,218.43	Fixture Fitting / फिक्चर अँड फिटिंग्ज	637,158.04
577,340.03	Generator Set/ जनरेटर	482,009.03
24,474,657.81	Premises/ प्रिमायसेस	24,758,277.80
3,935,726.45	Software/संगणक प्रणाली	6,437,056.34
9,459,573.34	Safe Furniture & Dead Stock/ फर्निचर आणि डेडस्टॉक	9,209,371.48
23,454,662.65	Computers/ संगणक	29,363,459.49
1,146,691.47	Air-Condition/ एअर कंडीशन मशिन	1,079,148.73
3,214,303.11	Electric Applications/ विद्युत उपकरण	2,864,084.86
1,637,985.03	Office Equipments/ऑफिस इक्वीपमेन्ट	2,094,600.32
338,155.31	Plant & Machinery /प्लँट अँड मशिनरी	270,524.25
71,353,229.01		78,505,029.83



31/03/2022	Annexure -23/ परिशिष्ट -२३	31/03/2023
	Repairs & Maintenance Expenses	
	दुरुस्ती व देखभाल खर्च	
13,901,528.18	Maintenance Charges /मैटेनन्स चार्जेस	17,947,486.54
2,582,434.87	Diesel Bill Expenses/ डिझेल खर्च	3,047,056.50
8,438,989.00	Building Maintenance Expenses	5,085,599.40
	ईमारत देखभाल खर्च	
36050069.60	OutSourcing Expenses/आऊटसॉर्सींग खर्च	41,537,292.38
2,568,011.56	Motor Car Expenses /मोटर कार खर्च	2,856,693.92
1,206,397.07	Generators Expness	605,794.16
64,747,430.28		71,079,922.90
	Annexure -24 / परिशिष्ट -२४	
	Other Expenses / इतर खर्च	
1,447,276.12	Postage & Stamps / पोस्टेज आणि तिकीटे	1593371.78
1,563,419.15	Other Charges / इतर खर्च	4,548,887.41
368,038.00	Remittance Expenses / रेमिटन्स खर्च	514,911.20
1,252,000.00	Legal Charges / कायदेविषयक फी	1,954,858.00
3,206,547.00	Recovery Expenses / वसुली खर्च	4,263,581.00
13,574,411.50	Pigmy Commission / पिग्मी कमिशन	15,869,024.00
779,858.56	Telephone Exp./ दुरध्वनी खर्च	701,109.52
4,542,610.20	Consultant & Professional Fee	5,711,743.08
	सल्लागार व व्यवसायक फी	
1,177,568.62	Advertisement Charges / जाहिरात खर्च	1,755,221.74
696,166.00	Amortisation on Govt.Securities/गव्ह.सिक्युरिटी घसारा	682,202.00
480,000.00	Miscellaneous Expenses / किरकोळ खर्च	480,000.00
1,067,028.21	Bank Charges / बँक चार्जेस	3,562,250.55
215,791.00	S.H.G.Training Expenses/स्वयंसहा.प्रशिक्षण खर्च	71,740.00
30,000,000.00	NPA-Interest/ अनुत्पादित कर्जावरील व्याज	27,500,000.00
1,375,620.60	Annual General Body Exp /वार्षिक सभा खर्च	1183512.88
335,500.00	BOD/Staff Training Expenses	2219813.00
	संचालक / कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च	
1273831.22	Computer Stationary / कॉम्प्युटर स्टेशनरी	1381718.18
4667188.70	ATM Transcation Expenses/एटीएम ट्रॅन्झॅक्शन खर्च	3536845.92
11950864.00	Staff Welfare Exp./स्टाफ वेलफेअर खर्च	12708000.00
84000.00	Relief Fund Exp(2118)/रिलीफ फंड	1250000.00
0.00	QR(UPI)Charges/QR(UPI)Aproved fee(2190,2191)	179686.84
2000563.00	Depreciation on GSec	25340712.00
12935081.00	Investment Fluctutaion Reserve(5278)	3400000.00
94,993,362.88		120,409,189.10



31/03/2022	Annexure -25 / परिशिष्ट -२५	31/03/2023
	Provisions / तरतुदी	
30,000,000.00	Reserve For Bad & Doubtful Debt	120,000,000.00
	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	
0.00	Standard Assets / स्टैंडर्ड ॲसेट्स	10,000,000.00
2,500,000.00	Special Reserve U/S 36(1)(viii) / स्पेशल रिझर्व	2,500,000.00
100,000,000.00	Income Tax / आयकर	120,000,000.00
188,018.59	Defered Tax Liability/ डिफर्ड टॅक्स लायबिलिटी	0.00
132,688,018.59		252,500,000.00
	Annexure -26 / परिशिष्ट -२६	
	Commission & Exchange / कमिशन व वटाव	
1,685,253.71	Commission on MSEDCL Collection	1,754,940.57
	एमएसडीसीएलकडून मिळालेले कमिशन	
7,057,647.43	Commission on BG/LC	3,015,068.24
389,207.32	Commission & Exchange / कमिशन व वटाव	388,731.75
9,132,108.46		5,158,740.56
	Annexure -27 / परिशिष्ट -२७	
	Other Income / इतर उत्पन्न	
1201792.40	Locker Rent / लॉकर भाडे	1228240.00
10105693.90	Processing Charges / प्रोसेसिंग खर्च	20446545.97
7930140.00	Inoperative Charges / इनऑपरेटिव्ह चार्जेस	6211711.94
702284.73	Cheque Return /Stop Payment Charges	664898.38
	चेक रिटर्न /स्टॉप पेमेंट खर्च	
1625811.00	Cheque Book Charges / चेक बुक खर्च	1690266.00
1319418.00	ATM Transaction Charges/एटीएम व्यवहार खर्च	1529716.47
347676.51	Other Printing & Stationery/इतर छपाई साहित्य	282118.32
7430367.02	Minimum Balance Charges	7336894.69
	मिनिमम बॅलन्स खर्च	
4706091.00	Comm on Birla , Iffco Tokio & Exide Life Insurance	3032883.00
	कमिशन ऑन बिरला सनलाईफ, इफको टोकीओ इन्शुरन्स	
16798.70	ABB Charges / एबीबी चार्जेस	13618.00
13000.00	SMS Banking / एस.एम.एस. बँकींग	3171445.26
1159917.37	Other Income / इतर उत्पन्न	2419610.58

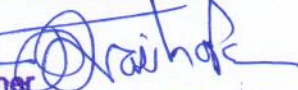


419000.00	Provision Written Back / तरतुद परतावा	10000000.00
560200.00	Dividend / लाभांश	560200.00
11446763.00	Income On Govt. Secu.(9020)/रोखे परतावा	10077802.00
286279.00	PMJJBY /PMSBY(पीएमजेजेबीवाय/पीएमएसबीआय)	42549.00
550000.00	Write Off Loan(1941)	0.00
35097.85	IMPS Charges(2176)	32306.6
49856330.48		68740806.21

For M/s. Vaishampayan & Padhye
Chartered Accountants

Membership No. 037420

For M/s. Vaishampayan & Padhye
Chartered Accountants

Partner 
Membership No. 037420

