



तिरुपती अर्बन को-ऑप. बँक मर्या. नागपूर

नोंदणी क्र. एनजीपी/सीटीवाय/बीएनके/ओ/308/95 दि. 31.03.1995

मुख्य कार्यालय : 172, श्रध्दानंदपेठ, दक्षिण अंबाझरी मार्ग, नागपूर-440 010

E-mail ID : tirupati_bnk@yahoo.co.in | Website : www.tirupatibank.com

२३ वा
वार्षिक
अहवाल

जावक क्र. तिरुपती बँक/प्रशा./वार्षिक सभा/2018-19/85 दि. 28/08/2018

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुचना (फक्त भागधारकांकरिता)

स.न.वि.वि.

बँकेच्या सर्व भागधारक सभासद बंधु भगिनींना कळविण्यात येते की, 'तिरुपती अर्बन को-ऑप. बँक, मर्या. नागपूर' ची सन 2017-2018 ची 23 वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार दि. 20.09.2018 रोजी सकाळी 9.00 वाजता विजयश्री पराते सभागृह, रिंग रोड, सावरकर चौक, खामला रोड, नागपूर - 25, येथे खालील विषयांवर विचार विनिमय करण्यासाठी आयोजित केली आहे.

विषय

- दिनांक 24.09.2017 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- वर्ष 2017-2018 करीता संचालक मंडळाने तयार केलेला वार्षिक अहवाल स्विकारणे. दि. 31.03.2018 अखेर संपलेल्या वर्षाच्या हिशेबाचे ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक स्विकारून त्यास मान्यता देणे व त्याची नोंद घेणे.
- सन 2018-2019 या आर्थिक वर्षाकरीता संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या अंदाज पत्रकास मंजुरी प्रदान करणे व सन 2017-2018 च्या अंदाज पत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
- वर्ष 2017-2018 ला झालेल्या नफ्याचे प्रस्तावीत नफा वाटणीस मंजुरी प्रदान करणे.
- शासकीय लेखापरिक्षक यांनी सन 2016-2017 या वर्षाच्या केलेल्या हिशेब तपासणी अहवालावर कार्यालयाने सादर केलेला दोष दुरुस्ती अहवाल स्विकारणे. तसेच आर्थिक वर्ष 2017-2018 करीता एस.पी. दारा अँड असोसिएटस् यांनी तयार केलेला अंकेक्षण अहवाल स्विकारणे.
- बँकेचे सन 2018-19 या आर्थिक वर्षाचे अंकेक्षणाकरीता वैधानिक लेखा परिक्षकाची तसेच अंतर्गत लेखा परिक्षकांची नियुक्ती करणे व त्यांचे अंकेक्षण शुल्क निश्चित करणे.
- सभासदांच्या प्रशिक्षणा संबंधी नोंद घेणे.
- संचालकांना व त्यांच्या कुटुंबियांना दिलेल्या कर्जाच्या तपशीलाची नोंद घेणे.
- आर्थिक वर्षात बँकेच्या नोकर भरतीस तसेच स्टाफींग पॅटर्न ला मान्यता देणे.
- बँकेतील कर्मचारी व अधिकारी यांना केलेल्या तरतुदीनुसार वर्ष 2017-18 करीता सानुग्रह अनुदान देण्याबाबत निर्णय घेणे.
- वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणीत केलेली संशयीत व बुडीत येणे बाकी निर्लेखित करण्याबाबत मंजुरी प्रदान करणे.
- मा. सभाध्यक्षांचे परवानगीने वेळेवर येणारे इतर विषय.

राजेन्द्र राऊत
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(संचालक मंडळाच्या आदेशान्वये)

सुचना :

- गणपूर्ती अभावी सभा तहकूब झाल्यास ती सभा त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासाने घेण्यात येईल. अशा सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
- उपरोक्त सभेमध्ये ज्या सन्माननीय सभासदाला प्रश्न विचारावयाचे असतील त्यांनी ते प्रश्न सभेच्या पांच दिवसापूर्वी (दिनांक 15/09/2018 पर्यंत) बँकेच्या मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत लेखी स्वरूपात पाठवावे.
- सभासदांनी आपल्या पत्त्यातील बदलासंबंधी तसेच बचत खाते संबंधी सविस्तर माहिती डिव्हिडंड ची रक्कम जमा करण्या करीता बँकेला ताबडतोब कळवावी.

अध्यक्षांचे मनोगत

सन्माननीय सभासद बंधु/भगिनींनो,

बँकेच्या संचालक मंडळाचे वतीने मी आपणा सर्व सदस्यांचे हार्दिक स्वागत करतो. आपल्या बँकेचा 23 वा वार्षिक अहवाल सादर करतांना संचालक मंडळाला विशेष आनंद होत आहे.

आपल्या सर्वांचे सहकार्याने बँकेने वर्ष 2017-18 या आर्थिक वर्षात सुध्दा प्रगतीचा आलेख कायम ठेवला आहे.

विषय पत्रिकेनुसार

- गत वर्षी दि. 24.09.2017 रोजी झालेल्या सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त आपणास वाचून दाखविण्यात आले. कृपया त्यास मंजुरी द्यावी.
- आर्थिक वर्ष 31.03.2018 चा ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक, तसेच वर्ष 2017-2018 चे अंदाजपत्रक व अंदाज पत्रकापेक्षा जास्त झालेला खर्च आणि वर्ष 2018-2019 चे अंदाजपत्रक सोबत दिले आहे. कृपया त्यास मंजुरी द्यावी.
- वर्ष 31.03.2018 ला बँकेजवळ उपलब्ध असलेला राखीव व इतर निधी, तसेच आर्थिक वर्षात झालेल्या रु. 25881628.63 च्या निव्वळ नफ्याच्या प्रस्तावीत विभागणीस मंजुरी प्रदान करावी.

राखीव निधी व इतर निधी :

दि. 31.03.2018 ला संपलेल्या वर्षाअखेर उभारलेल्या निधीची स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

निधी	रक्कम (रुपये)	
राखीव निधी	19,69,88,937.78	
इमारत निधी	12,24,80,881.24	
देणगी निधी	12,61,280.00	
कर्मचारी कल्याण निधी	7,99,884.00	
सदस्य कल्याण निधी	35,51,294.00	
लाभांश समतोल निधी	32,95,660.05	वर्ष 2017-2018 मध्ये
बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	1,11,821.22	झालेला
गुंतवणुक चढउतार निधी	8,35,35,863.00	निव्वळ नफा
गुंतवणुक घसारा निधी	6,48,93,000.00	रु. 2,58,81,628.63 ची
उत्पादक खात्याकरीता तरतूद	1,65,91,618.00	विभागणी मंजुरीकरिता
दीर्घ मुदतीचे कर्जाकरीता तरतूद	89,00,000.00	दिली आहे.
विशेष राखीव निधी	2,63,00,000.00	
तांत्रिक विकास निधी	44,50,000.00	
निवडणुक खर्च निधी	7,10,000.00	
शिक्षण/प्रशिक्षण निधी	36,77,475.00	
एकुण	53,75,47,714.29	

नफ्याची प्रस्तावित विभागणी

वर्ष 2017-2018 मध्ये बँकेला निव्वळ नफा रु. 25881628.63 झाला असून त्याची प्रस्तावित विभागणी खालील प्रमाणे आहे. कृपया मंजुरी द्यावी.

तपशील	निव्वळ नफ्याशी शेकडा प्रमाण %	विभागणी रक्कम रुपये
राखीव निधी	25.02%	64,75,000.00
विशेष राखीव निधी	10.00%	25,89,000.00
इमारत निधी	2.13%	5,50,000.00
देणगी निधी	1.93%	5,00,000.00
कर्मचारी कल्याण निधी	1.93%	5,00,000.00
सदस्य कल्याण निधी	0.39%	1,00,000.00
निवडणुक खर्च निधी	0.39%	1,00,000.00
तांत्रिक विकास निधी	0.39%	1,00,000.00
लाभांश @12%	57.78%	1,49,55,139.00
लाभांश समतोल निधी	0.04%	12,489.63
एकुण	100%	2,58,81,628.63

शासकीय लेखा परिक्षण

- वर्ष 2016-2017 ला झालेल्या शासकीय लेखा परिक्षण अहवालांवरील दोष दुरुस्ती अहवाल खात्याला मुदतीचे आत पाठविण्यात आला असून त्याची प्रत बँकेच्या मुख्य कार्यालयात उपलब्ध आहे. वर्ष 2017-2018 या आर्थिक वर्षाचे लेखा परिक्षण एस. पी. दारा अँड असोसिएटस् नागपूर यांनी केले असून त्यात बँकेला 'अ' वर्ग देण्यात आला आहे. लेखा परिक्षणावरील दोष दुरुस्ती अहवाल खात्याला मुदतीचे आत पाठविण्यात येईल.

अंतर्गत लेखा परिक्षण

- वर्ष 2018-2019 चे दैनंदिन कामकाजाचे अंतर्गत लेखा परिक्षण तसेच संगणक प्रणाली तपासणी, नजर गहाण कर्ज साठा तपासणी व इतर बाबींचे अंतर्गत परिक्षण करण्यासाठी सनदी लेखापालांची नियुक्ती करणे व त्यांचे शुल्क निश्चित करणे या संबंधीचे अधिकार संचालक मंडळास प्रदान करण्यात यावे.
- कर्मचाऱ्यांना बोनस/सानुग्रह अनुदान :**
बँकेतील कर्मचारी व अधिकारी यांना केलेल्या तरतुदीनुसार आर्थिक वर्ष 2017-2018 करीता केलेल्या कामाबाबत मंडळाने घेतलेल्या निर्णयानुसार बोनस/सानुग्रह अनुदान देण्याचे प्रस्तावास मंजुरी द्यावी.
- स्टाफींग पॅटर्न नुसार कर्मचारी भरती :**
बँकेचे कामकाज वाढल्यामुळे, स्टाफींग पॅटर्न नुसार कर्मचाऱ्यांची भरती व अंतर्गत पदोन्नती करण्यात आली. कृपया त्यास मंजुरी प्रदान करावी. तसेच आर्थिक वर्ष 2018-2019 मध्ये स्टाफींग पॅटर्न नुसार नवीन भरती आवश्यकतेनुसार करण्याकरिता मंजुरी द्यावी.

बँकेसाठी जागा व इमारत खरेदी :

आतापर्यंत बँकेच्या 5 शाखा स्वमालकीच्या वास्तुत कार्यरत आहेत. भविष्यात प्रशासकीय आवश्यकतेनुसार बँकेसाठी स्वमालकीची जागा व इमारत खरेदीबाबतचे अधिकार संचालक मंडळास प्रदान करण्यात यावे.

शाखा विस्तार करणे :

बँकेचे कार्यक्षेत्र संपूर्ण महाराष्ट्र आहे. येत्या आर्थिक वर्षामध्ये कार्यक्षेत्रात नवीन शाखा तसेच ए.टी.एम. उघडण्याचा बँकेचा मानस आहे. तत्संबंधीचे अधिकार संचालक मंडळास देण्यात यावे.

भाग भांडवल :

आर्थिक वर्ष 31.03.2018 अखेर भागधारक तसेच भागभांडवलाचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	तपशील	31.03.2017	31.03.2018	वृद्धी
1	भागधारक सभासद संख्या	22,514	23,692	1178
2	नामधारी सभासद संख्या	3,934	3,412	(-) 522
3	वसुल भाग भांडवल (रु. लाखांत)	1,371.46	1,352.72	(-) 18.74

बँकेच्या ठेवी व ग्राहक सेवा

बँकेच्या ठेवीमध्ये वाढ करण्याचे दृष्टीने आर्थिक वर्षात बँकेने सर्वोत्तम ग्राहक सेवा तसेच प्रसारमाध्यमांद्वारे ठेव योजनांच्या जाहिराती दिल्या व ग्राहकांच्या तक्रारींचे निराकरण करून उत्तम सेवा प्रदान केलेली आहे. खालील तुलनात्मक आढाव्यावरून ती दिसून येईल.

(रूपये लाखात)

अ.क्र.	तपशील	31.03.2017	31.03.2018	वृद्धी
1	चालू ठेवी	3,432.45	2,811.60	(-) 620.85
2	बचत खाते	9,952.27	10,180.77	228.50
3	मुदती ठेवी	45,734.86	47,244.47	1,509.61
	एकुण ठेवी	59,119.58	60,236.84	1,117.26

बँकेचा पुढील वर्षासाठीचा विकास आराखडा :

बँकेने पुढील वर्षासाठी रु. 700.00 कोटींच्या ठेवी, रु. 435.00 कोटींची कर्जे, रु. 6.50 कोटींचा करपूर्व नफा व एक टक्के पेक्षा कमी निव्वळ अनुत्पादक कर्जांचे उद्दिष्ट ठेवून विकास आराखडा तयार केला आहे.

तंत्रज्ञान विकास :

आधुनिक तंत्रज्ञानाचा उपयोग करून अधिकाधिक उत्कृष्ट सेवा देण्याचा बँकेचा प्रयत्न आहे. आपल्या ग्राहकांचे हितरक्षण करण्याच्या दृष्टिकोनातून तसेच आपातकालीन परिस्थितीमध्येही आपली कार्यप्रणाली सज्ज असल्याबाबतची चाचपणी बँक वेळोवेळी करत असते.

बँकेने गत वर्षात आपल्या ग्राहकांसाठी Ecom तसेच POS व्यतिरिक्त मोबाईल बँकेची सुविधा बँकेच्या मोबाईल ॲप Tirupati Bank Insta Pay या द्वारे उपलब्ध करून दिली आहे. ग्राहकांना विनंती आहे कि त्यांनी Google Play Store वरून हे ॲप डाऊनलोड करून निधी हस्तांतरणासाठी ही सुविधा वापरावी.

कर्ज व्यवहार :

बँकेने वर्ष 31.03.2018 अखेर रु. 36519.44 लाखांचे कर्ज वाटप केले असून कर्जाचे ठेवीशी प्रमाण 60.63 टक्के इतके आहे. हेतुनिहाय कर्ज वाटपाची स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

कर्जाचा प्रकार	रक्कम (रु. लाखात)
गृह कर्ज	3,678.98
वाहन कर्ज	2,657.53
वेतन कर्ज	30.70
वैयक्तिक कर्ज	918.46
व्यावसायिक कर्ज	1.22
मुदती कर्ज	5,367.60
नजर गहाण कर्ज	5,021.10
मुदती ठेवीवरील कर्ज	4,704.35
इतर तारण कर्ज	3.35
भाडे सवलत कर्ज	594.80
कन्झुमर लोन	181.05
कर्मचारी घरबांधणी व इतर कर्ज	263.34
स्थावर संपत्तीवर गहाण कर्ज	9,483.97
शैक्षणिक कर्ज	95.49
स्थावर संपत्तीवर अधिविकर्ष	3,309.24
पगारावरील अधिविकर्ष	201.74
सोने तारण कर्ज	6.52
एकूण रु.	36,519.44

कर्ज वसुली : बँकेने दिलेल्या कर्जाची वसुली समाधानकारक असून आर्थिक वर्ष 2017-18 मध्ये निव्वळ अनुत्पादक कर्ज (Net NPA) केवळ 1.78 टक्के आहे.

तपशील	2016 - 2017	2017 - 2018
वितरित कर्ज (रु. लाखात)	33,358.03	36,519.44
प्राथमिक क्षेत्र कर्ज	41.05%	41.61%
दुर्बल घटकास कर्ज	10.00%	10.40%
निव्वळ अनुत्पादक कर्ज रक्कम (Net NPA)	707.19	635.66
निव्वळ अनुत्पादक कर्ज (शेकडा प्रमाण)	2.17%	1.78%

डिपॉझिट इन्श्युरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कार्पोरेशन द्वारा ठेवीना संरक्षण :

आपणांस विदीत आहे कि आपली बँक डिपॉझिट इन्श्युरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कार्पोरेशनची सदस्य असून नियमानुसार सर्व ठेवींवर विमा हप्ता जमा करत असते. यावर्षी सुद्धा बँकेने उपरोक्त कार्पोरेशनला रु. 5969868.00 चा विमा प्रिमियम जमा केला असून विमा प्रिमियम देणे बाकी नाही. ₹ 100000.00 पर्यंतच्या सर्व ठेवींना कार्पोरेशनचे नियमानुसार विमा संरक्षण उपलब्ध आहे.

सरकारी रोखे खरेदी / विक्री :

सध्या रिजर्व बँकेच्या निर्देशानुसार निव्वळ देयतांच्या 19.50 टक्के रक्कम सरकारी रोख्यांमध्ये (SLR) गुंतविणे आवश्यक आहे. बँकेने त्याप्रमाणे नियमानुसार CSGL खात्यामार्फत तसेच प्रायमरी डिलरचे माध्यमातून व्यवहार केले असून वर्ष अखेर बँकेने ₹ 17986.68 लाखाची गुंतवणूक सरकारी रोख्यांमध्ये केली आहे.

नगदी रिझर्व अनुपात (CRR) व वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) :

रिजर्व बँकेच्या सध्याच्या नियमानुसार बँकेला एकूण ठेवींच्या 4 टक्के व 19.50 टक्के अनुक्रमे सीआरआर व एसएलआर मध्ये गुंतविणे आवश्यक असते. बँकेने आर्थिक वर्षात त्यानुसार वरील प्रमाणात गुंतवणूक केली असून रिझर्व बँकेच्या नियमांचे पालन केले आहे.

बुडीत कर्ज प्रकरणे : बँकेकडे वर्ष मार्च 2018 अखेर एकूण रु. 44971093.00 ची बुडीत कर्ज खाते असून वसुली शक्य नसल्याने बँकेने अश्या खात्यात 100 टक्के तरतूद केली आहे. लेखा परिक्षकानी प्रमाणीत केल्यानंतर खात्यातील मालमत्ता व निधी नियम क्र. 49 नुसार सदरपैकी 46 खाती रक्कम 5133514.00 व त्यावरील व्याज अनुत्पादक कर्जासाठीची तरतूद या खात्यास नावे टाकण्यास लेखापरिक्षकानी शिफारस केली आहे. कृपया त्यास मंजुरी दयावी.

सदस्य कल्याण निधी :

दरवर्षी बँकेला मिळणाऱ्या नफ्यातून काही रक्कम सदस्य कल्याण निधीमध्ये जमा करण्यात येते. वर्ष अखेर सदर निधीमध्ये एकूण 3551294.00 चा निधी उपलब्ध आहे. यावर्षी नफ्यातून रु. 100000.00 चा निधी वळते करण्याचे संचालक मंडळाने ठरविले आहे. कृपया त्यास मंजुरी द्यावी. सदस्य कल्याण निधी मधुन सभासदाला व त्यांचे वर अवलंबून असणाऱ्या कुटुंबियांना गंभीर आजारावरील उपचारांकरिता आर्थिक मदत तसेच त्यांचे गुणवत्ता प्राप्त उत्कृष्ट खेळाडू पाल्यांना प्रोत्साहनपर बक्षीस योजना बँकेतर्फे राबविण्यात येते. पात्र सभासदांनी योजनांची माहिती व त्या अंतर्गत देण्यात येणारी मदत यासाठी चौकशी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात करावी. वर्ष 2017-2018 मध्ये सभासदांना रु. 197000.00 ची आर्थिक मदत करण्यात आली तसेच भागधारकांच्या 22 गुणवत्ता प्राप्त विद्यार्थी / उत्कृष्ट खेळाडूंना रु. 22000.00 ची बक्षीसे देण्यात आली.

सभासद प्रशिक्षण निधी :

बँकेने सभासद शिक्षण / प्रशिक्षण निधी तयार केला आहे. सर्व सभासदांना विनंती आहे की, त्यांनी प्रशिक्षणासाठी आपले नामनिर्देशन बँकेकडे पाठवावे. सदर प्रशिक्षणाबाबतचा तपशिल बँकेतर्फे सभासदांना पाठविण्यात येईल. सभासदांनी या संधीचा लाभ घ्यावा ही विनंती.

धर्मदाय / देणगी निधी :

दरवर्षी बँकेला मिळणाऱ्या नफ्यामधुन ठरावीक रक्कम धर्मदाय देणगी निधीमध्ये जमा करण्यात येते व त्यामधुन समाजातील दुर्बल घटक व त्याकरिता कार्य करणाऱ्या संस्था तसेच सामाजिक कार्याकरिता आर्थिक मदत करण्यात येत असते. वर्ष 2017-2018 मध्ये नफ्यातून सदर खात्यात रु. 500000.00 चा निधी वळते करण्याचे संचालक मंडळाने ठरविले आहे. आर्थिक वर्ष 2017-2018 मध्ये सदर निधीमधुन सामाजिक संस्थांना व उपक्रमांना रु. 475942.00 ची आर्थिक मदत करण्यात आली.

पुरस्कार :

विदर्भ अर्बन बँक्स को ऑपरेटिव्ह असोसिएशन लि. नागपुर द्वारा वर्ष 2016-2017 करीता उत्कृष्ट नागरी सहकारी बँक स्पर्धा आयोजित करण्यात आली होती त्यात बँकेस रु. 500 कोटी वरील ठेवी असलेल्या बँकांच्या गटात द्वितीय पुरस्कार प्राप्त झाला आहे.

संचालक मंडळ सभा :

आर्थिक वर्ष 2017-2018 मध्ये संचालक मंडळाच्या एकूण 12 सभा घेण्यात आल्यात. तसेच कर्जसमिती, ऑडीट समिती, वसुली समिती, गुंतवणुक समिती, सेवा समिती, सरकारी रोखे खरेदी / विक्री समिती, खरेदी समिती इत्यादींच्या एकूण 95 सभा घेण्यात आल्यात.

आभार :

संचालक मंडळाच्या वतीने मी आपल्या सर्वांचे आभार मानतो. बँकेने केलेली प्रगती केवळ सभासदांचे तसेच ग्राहकांचे सक्रीय योगदान व विश्वासामुळे शक्य झाली आहे.

बँकेचे संस्थापक आदरणीय श्री दत्ताजी मेघे साहेब, यांचे आम्हाला मार्गदर्शन मिळत असते. मी त्यांचा आभारी आहे. त्याप्रमाणे मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सह. संस्था पुणे, रिझर्व बँकेचे मा. क्षेत्रिय निदेशक, महाप्रबंधक व अधिकारी, मा. विभागीय सह. निबंधक, मा. जिल्हा उपनिबंधक, मा. विभागीय सहनिबंधक (लेखा परिक्षण), सहकारी संस्था तसेच विविध अर्बन बँक्स असोसिएशनचे पदाधिकारी यांच्या द्वारे मिळत असलेल्या सहकार्याबद्दल मी त्यांचाही आभारी आहे.

विभिन्न सह. पत संस्थांचे पदाधिकारी, सहकार क्षेत्रातील मान्यवर, सर्व भागधारक, ग्राहक यांचे सहयोगाबद्दल मी आभार प्रकट करतो व आपणा सर्वांकडुन यापुढेही सहयोग मिळत राहील अशी आशा व्यक्त करतो.

धन्यवाद!

संचालक मंडळाचे वतीने
सागर मेघे
अध्यक्ष

दि. 31.03.2018 रोजीचा ताळेबंद

31.03.2017 अखेरचे	भाग भांडवल व देयता	रक्कम ₹	31.03.2018 अखेरचे
20,00,00,000.00	अधिकृत भाग भांडवल	20,00,00,000.00	20,00,00,000.00
13,71,45,700.00	स्वीकृत भाग भांडवल वैयक्तिक - 23197 इतर संस्था - 495	13,52,72,200.00	13,52,72,200.00
50,51,89,154.08	राखीव निधी व इतर निधी 1) राखीव निधी 2) इमारत निधी 3) कर्मचारी कल्याण निधी 4) सभासद कल्याण निधी 5) लाभांश समतोल निधी 6) देणगी निधी 7) बुडीत व संशयीत कर्ज निधी 8) गुंतवणुक चढउतार निधी 9) गुंतवणुक घसारा निधी 10) स्टॅन्डर्ड खात्यावरील तरतूद 11) विशेष राखीव निधी (दिर्घ मुदती कर्ज) 12) अनुत्पादक कर्ज तरतूद 13) विशेष राखीव निधी 14) शिक्षण/प्रशिक्षण निधी 15) तांत्रिक विकास निधी 16) निवडणुक निधी	19,69,88,937.78 12,24,80,881.24 7,99,884.00 35,51,294.00 32,95,660.05 12,61,280.00 1,11,821.22 8,35,35,863.00 6,48,93,000.00 1,65,91,618.00 89,00,000.00 7,74,32,130.68 2,63,00,000.00 36,77,475.00 44,50,000.00 7,10,000.00	61,49,79,844.97
5,91,19,57,871.26	ठेवी 1) चालू ठेव 2) बचत ठेव 3) आवर्ती ठेव 4) मुदती ठेवी 5) अल्पमुदती ठेवी 6) दिर्घमुदती लक्ष्मी संचय योजना 7) शालीनी भाग्यलक्ष्मी योजना 8) मुदत ठेवीवर/राष्ट्रीय बचत प्रमाण पत्रावरील/ कॅश क्रेडिट ओव्हर ड्रफ्ट खात्यातील क्रेडीट बॅलन्स 9) परिपक्व मुदती ठेवी	28,11,59,960.75 1,01,80,77,126.64 6,19,58,063.00 61,55,34,527.00 31,02,70,905.00 3,51,16,35,063.80 17,25,59,828.00 1,55,51,298.83 3,69,37,033.00	6,02,36,83,806.02
45,31,078.00	देय व्याज (ठेवीवरील) मुदती ठेव/अल्पमुदती ठेव/आवर्ती ठेव इ.	45,61,488.00	45,61,488.00
6,45,93,340.37	इतर देयता व तरतूदी 1) पे आर्डर/डी.डी. 2) अदत्त लाभांश 3) अनक्लेमड अमाउंट ATM 4) सन्डी क्रेडीटर्स 5) कॉर्पोरेशन टॅक्स 6) कर्मचारी भविष्यनिधी (पेएबल) 7) टी.डी.एस. देय 8) लिक्व् एन्कॅशमेंट तरतूद 9) आयकर खात्यावर तरतूद 10) शेअर्स व इतर तोटयाकरीता तरतूद 11) बोनस सानुग्रह अनुदान तरतूद 12) इतर देयता	2,19,13,261.78 73,24,415.00 30,420.00 11,77,601.00 1,50,000.00 3,82,848.00 32,40,376.10 64,35,342.00 2,38,00,000.00 1,01,000.00 31,49,679.00 17,06,476.40	6,94,11,419.28
6,91,11,557.00	एन.पी.ए. खात्यावर न मिळालेले व्याज	7,34,55,624.00	7,34,55,624.00
3,18,256.00	बिल्स (उलट बाजू प्रमाणे)	1,35,000.00	1,35,000.00
5,91,52,099.21	शुध्द नफा (टॅक्स नंतरचा) नफा-तोटा खाते मागील वर्षाचा शिल्लक नफा चालू वर्षाचा नफा	निरंक 2,58,81,628.63	2,58,81,628.63
6,75,19,99,055.92	एकूण बेरीज रूपये		6,94,73,81,010.90
18,38,571.80	कॉन्टीजन्सीज (उलट बाजू प्रमाणे)		44,15,316.94
18,38,571.80	हमीपत्र (बँक गॅरंटी) ठेवीदार शिक्षण व जागृती निधी (DEAF)	2,25,000.00 41,90,316.94	
18,38,571.80	एकूण बेरीज रूपये	44,15,316.94	44,15,316.94

सागर मेघे
अध्यक्ष

नारायण आहुजा
उपाध्यक्ष

राजेन्द्र राऊत
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

एस. पी. दारा एण्ड असोसिएट्स
सनदी लेखापाल (एफ.आर.एन. 121776 W)
(सी. ए. सुधीर दारा)
पार्टनर (M. No. 100343)

31.03.2017 अखेरचे	संपत्ती व मालमत्ता	रक्कम ₹	31.03.2018 अखेरचे
81,50,17,543.25	रोख बँकेतील शिल्लक व मुदत ठेवी 1) हस्तस्थ रोख 2) इतर बँकेतील चालू खात्यातील शिल्लक 3) इतर बँकेतील मुदत ठेवीत गुंतवणूक	4,46,87,695.00 37,99,78,833.76 24,47,71,579.21	66,94,38,107.97
234,65,58,949.11	गुंतवणूक 1) शेअर्स महाराष्ट्र राज्य सह. बँक लि. 2) शेअर्स ना.डि.से.को. बँक लि. 3) सरकारी प्रतिभूती (Govt. of India Security) 4) सरकारी प्रतिभूती वरील प्रिमियम 5) इतर प्रतिभूती 6) इतर प्रतिभूती वरील प्रिमियम 7) म्युचुअल फंड	51,000.00 5,000.00 1,79,86,67,500.00 5,79,48,433.00 46,56,01,000.00 85,69,724.80 3,50,00,000.00	2,36,58,42,657.80
198,84,21,771.70	कर्ज व अग्रिम कर्ज सावधी ऋण (Term Loan) 1) गृह कर्ज 2) वैयक्तिक कर्ज 3) वाहन कर्ज 4) घरगुती कर्ज (कन्झुमर) 5) पगारी कर्ज 6) मुदती कर्ज 7) व्यावसायिक कर्ज 8) शैक्षणिक कर्जे 9) स्थावर संपत्तीवर गहाण कर्ज 10) कर्मचारी/गृह व इतर कर्ज 11) भाडे सवलत मुदती कर्ज	36,78,98,307.72 9,18,46,349.02 26,57,52,923.40 1,81,04,765.47 30,69,757.00 53,67,59,697.78 1,22,324.00 95,48,599.00 94,83,96,643.26 2,63,33,842.30 5,94,80,472.45	2,32,73,13,681.40
134,73,81,323.08	मांग ऋण (Demand Loans) 1) नजरगहाण कर्ज 2) मुदती ठेवीवर अधिविकर्ष 3) अन्य प्रतिभूती कर्ज (NSC/LIC इत्यादी) 4) मुदत ठेवीवर कर्ज 5) आवर्ती ठेवीवर कर्ज 6) पगारावरील अधिविकर्ष 7) स्थावर संपत्तीवर अधिविकर्ष 8) सोने तारण कर्ज	50,21,10,115.72 34,15,44,192.87 3,35,393.00 12,74,95,239.00 13,95,397.00 2,01,74,364.49 33,09,23,406.31 6,52,409.00	1,32,46,30,517.39
5,79,80,508.98	सरकारी प्रतिभूती, मुदती ठेवी व इतर येणे व्याज 1) सरकारी प्रतिभूती वरील येणे व्याज 2) सरकारी रोख्यावरील येणे व्याज (Tax free) 3) नॉन एसएलआर वरील येणे व्याज (Taxable) 4) इतर मुदती ठेवीवरील येणे व्याज	3,52,48,481.00 22,68,172.14 2,15,51,466.86 17,81,250.00	6,08,49,370.00
6,91,11,557.00	एन.पी.ए. खात्यावर न मिळालेले व्याज	7,34,55,624.00	7,34,55,624.00
9,43,03,663.83	चल व अचल संपत्ती (घसारा वजा जाता) 1) फर्निचर व फिक्सचर्स 2) कॉम्प्युटर्स हार्डवेअर 3) कॉम्प्युटर्स सॉफ्टवेअर 4) बँक वाहन 5) लायब्रेरी बुक्स 6) प्लान्ट व मशीनरी (जनरेटर) 7) बँक बिल्डिंग जागा 8) बँक बिल्डिंग इमारत	2,38,48,626.93 10,08,363.77 19,18,833.00 87,36,936.00 11,798.00 64,84,728.60 1,20,67,690.00 3,44,85,355.00	8,85,62,331.30
3,25,30,555.97	अन्य संपत्ती 1) स्टेशनरी स्टॉक 2) स्टॅम्प पेपर इन हँड 3) सुरक्षा ठेव अनामत रक्कम एम.एस.ई.बी. मीटर 4) टेलीफोन अनामत 5) पाणी मीटर अनामत 6) विविध ऋणको 7) अॅडव्हान्स खाते 8) बँक बिल्डिंग डिपॉझिट 9) प्री पेड खर्च 10) अन्य (टीडीएस + अग्रिम आयकर) 11) बँक जागा भाडे (अॅडव्हान्स) 12) सेवा कर (Appeal 2008-09 to 2010-11) 13) डेफर्ड टॅक्स (असेट्स) 14) सिक्युरिटी डिपॉझिट 15) जिएसटी (SGST, CGST, IGST)	6,88,331.50 42,100.00 5,34,156.00 1,12,606.08 20,310.00 84,297.00 45,54,210.00 1,45,260.00 12,43,095.51 2,19,18,251.00 2,41,800.00 31,25,542.00 26,75,749.00 76,830.00 13,13,734.95	3,67,76,273.04
3,74,927.00	शाखा समन्वय	3,77,448.00	3,77,448.00
3,18,256.00	बिल्स (उलट बाजू प्रमाणे)	1,35,000.00	1,35,000.00
6,75,19,99,055.92	एकूण बेरीज रूपये		6,94,73,81,010.90
18,38,571.80	कॉन्टीजन्सीज (उलट बाजू प्रमाणे)		44,15,316.94
18,38,571.80	हमीपत्र (बँक गॅरंटी) ठेवीदार शिक्षण व जागृती निधी (DEAF)	2,25,000.00 41,90,316.94	
18,38,571.80	एकूण बेरीज रूपये	44,15,316.94	44,15,316.94

दि. 31.03.2018 अखेर संपणाच्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

मागील वर्षीप्रमाणे (2016-2017)	खर्चाचा तपशील	चालू वर्ष (2017-2018)	
		रक्कम (₹)	रक्कम (₹)
38,16,63,470.00	ठेवीवर दिलेले व्याज 1) मुदती ठेवीवर 2) अल्पमुदती ठेवीवर 3) लक्ष्मी संचय योजना 4) शालिनी भाग्य लक्ष्मी योजना	6,16,47,711.00 1,75,65,635.00 26,69,23,458.00 1,73,79,256.00	36,35,16,060.00
4,31,91,145.35	अन्य ठेवीवर दिलेले व्याज 1) आवर्ती ठेव 2) बचत ठेव 3) परिपक्व मुदती ठेवीवर/फ्लेक्सी ठेवीवर व्याज 4) शालिनी बालिका योजना	48,77,768.50 4,10,70,598.73 28,361.10 62,406.00	4,60,39,134.33
2,06,230.00	कर्ज व उचलीवर दिलेले व्याज	4,18,322.38	4,18,322.38
5,28,65,073.00	कर्मचारी पगार/भत्ते/प्रा. फंड इत्यादी 1) पगार व भत्ते 2) टॅक्सी किराया भाडे/टॅक्सी खर्च व प्रवास खर्च 3) (गार्ड) सुरक्षा खर्च 4) कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च 5) बोनस व सानुग्रह अनुदान 6) इ.डी.एल.आय. चार्जेस 7) जीएसएलआय विमा हप्ता 8) कर्मचारी ग्रुप ग्रॅज्युटी 9) भविष्य निधी बँकेचे अंशदान 10) भविष्य निधी प्रशासकीय खर्च	4,50,08,489.00 3,61,606.00 34,75,198.00 8,425.00 31,48,584.00 1,28,449.00 53,172.00 11,05,447.00 44,01,529.00 2,58,962.00	5,79,49,861.00
2,73,76,944.70	बँक इमारत किराया/टॅक्स विद्युत खर्च व विमा 1) बँक इमारत किराया 2) कापोरेशन टॅक्स 3) विद्युत खर्च 4) विमा हप्ता 5) डी.आय.सी.जी.सी. हप्ता	1,40,38,691.00 1,28,562.50 50,23,895.72 3,57,515.40 59,69,868.00	2,55,18,532.62
2,05,32,449.53	घसारा/दुरुस्ती/रखरखाव 1) घसारा 2) इमारत दुरुस्ती व रखरखाव 3) फर्निचर/कॉम्प्युटर दुरुस्ती रखरखाव 4) वाहन दुरुस्ती रखरखाव	1,19,01,638.58 24,38,889.51 36,48,827.20 16,28,989.62	1,96,18,344.91
3,10,49,684.43	अन्य खर्च 1) ऑडीट फी/टॅक्स ऑडीट 2) पोस्टेज/टेलीफोन/स्टॅम्पस 3) कायदेविषयक खर्च/प्रोफे. फि 4) छपाई व लेखन सामग्री 5) जाहिरात खर्च 6) आमसभा खर्च 7) असोसिएशन सभासद खर्च 8) समाशोधन गृह खर्च 9) किरकोळ खर्च 10) संचालक बैठक भत्ता 11) एसजीएल व बँक चार्जेस 12) प्रोफेशनल टॅक्स 13) आऊट स्टॅन्डींग खर्च तरतूद 14) POS/ECOM खर्च 15) सेवा कर 16) कृषी कल्याण सेस 17) स्वच्छता सेस 18) स्पॉन्सोअरशिप खर्च 19) मालमत्ता विक्रीवर तोटा 20) वाहन भाडे 21) निर्लेखित फर्निचर फिक्सचर 22) एटीएम चार्जेस पेड 23) CGST/SGST/IGST रिसीव्हबल 24) CGST/SGST/IGST रिसीव्हबल (RCM) 25) रेमिटर चार्जेस IMPS 26) CGST/SGST रेमिटर चार्जेस IMPS	26,39,609.00 24,21,673.30 54,33,930.14 22,50,901.92 55,87,498.28 3,66,409.96 3,42,618.00 8,66,442.50 20,92,303.58 2,97,980.00 2,61,641.47 2,500.00 26,950.00 76,439.40 13,70,662.74 36,477.33 49,200.13 14,23,000.00 4,002.00 5,22,146.00 51,537.00 38,62,670.98 27,08,159.79 5,22,482.86 5,164.66 157.26	3,32,22,558.30
3,83,76,787.00	तरतूदी 1) उत्पादक कर्जाकरीता तरतूद 2) इतर तरतूद 3) रजा रोखीकरण तरतूद 4) गुंतवणूक (रोखे) प्रिमियम अमोरटायझेशन 5) विशेष राखीव निधी (दिर्घ मुदती कर्ज) 6) गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	10,45,282.00 1,00,000.00 11,00,000.00 27,99,024.00 7,00,000.00 5,68,21,750.00	6,25,66,056.00
10,91,31,519.21	नफा करपूर्व		7,59,60,842.63
70,43,93,303.22	एकूण बेरीज		68,48,09,712.17
4,99,79,420.00	वजा आयकर आयकर (मागील वर्षी) गुंतवणूक चढ उतार निधी	2,38,00,000.00 1,42,45,844.00 1,20,33,370.00	5,00,79,214.00
5,91,52,099.21	शुध्द नफा (टॅक्स नंतर)	2,58,81,628.63	2,58,81,628.63
10,91,31,519.21	एकूण बेरीज रूपये		7,59,60,842.63

सागर मेघे
अध्यक्ष

नारायण आहुजा
उपाध्यक्ष

राजेन्द्र राऊत
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

एस. पी. दारा एण्ड असोसिएट्स
सनदी लेखापाल (एफ.आर.एन. 121776 w)
(सी. ए. सुधीर दारा)
पार्टनर (M. No. 100343)

2017-2018 चे खर्च व उत्पन्नाचे अंदाजपत्रक व प्रत्यक्ष खर्च व 2018-2019 चे अंदाजपत्रक

(रुपये लाखात)

2017-2018 वर्षाचे अंदाजपत्रक	खर्च	2017-2018 वर्षाचे प्रत्यक्ष खर्च	2018-2019 वर्षाचे अंदाजपत्रक
4,350.00	ठेवीवर दिलेले व्याज	4,095.55	4,500.00
5.00	कर्ज व उचलीवर व्याज	4.18	5.00
575.00	पगार व भत्ते	579.49	650.00
150.00	बँकांच्या इमारतीवर किराया	140.39	150.00
40.00	महानगर पालिका टॅक्स	1.29	25.00
60.00	विद्युत खर्च	50.24	60.00
70.00	विमा हप्ता	63.28	70.00
150.00	घसारा	119.02	130.00
50.00	फर्निचर, कम्प्युटर दुरुस्ती इत्यादी	52.78	60.00
50.00	इमारत, वाहन दुरुस्ती	24.39	40.00
35.00	ऑडीट फी/टॅक्स ऑडीट	26.40	40.00
35.00	पोस्टेज टेलीफोन	24.22	30.00
50.00	कायदेविषयक खर्च	54.34	60.00
30.00	लेखन सामुग्री/छपाई वरील खर्च	22.51	25.00
60.00	जाहीरात खर्च	55.87	70.00
6.00	आमसभा खर्च	3.66	5.00
10.00	समाशोधन गृहखर्च	8.66	10.00
5.00	संचालक भत्ता	2.97	5.00
30.00	ए.टी.एम. खर्च	38.63	50.00
50.00	सेवा कर	46.92	55.00
10.00	फर्निचर निर्लेखित/विक्रीवर तोटा	0.56	5.00
54.00	इतर खर्च	47.48	55.00
15.00	सरकारी रोखे प्रिमीयम अमोरटायझेशन	27.99	30.00
15.00	उत्पादक कर्जाकरीता तरतुद	10.45	15.00
300.00	अनुत्पादक कर्जाकरीता तरतुद	0.00	150.00
50.00	गुंतवणुक घसारा निधी	568.22	300.00
150.00	गुंतवणुक चढउतार निधी	120.33	50.00
0.00	इतर तरतुद	1.00	5.00
10.00	राखीव निधी (दिर्घ मुदती ऋण)	7.00	10.00
15.00	रजा रोखीकरण तरतुद	11.00	15.00
0.00	आयकर 2017-2018	142.46	10.00
920.00	आयकर पूर्व नफा	496.82	650.00
7,350.00	एकूण रूपये	6,848.10	7,335.00
322.00	आयकर	238.00	228.00
598.00	निव्वळ नफा	258.82	422.00
920.00	एकूण रूपये	496.82	650.00

2017-2018 वर्षाचे अंदाजपत्रक	उत्पन्न	2017-2018 वर्षाचे प्रत्यक्ष खर्च	2018-2019 वर्षाचे अंदाजपत्रक
4,500.00	कर्जखात्यावर मिळालेले व्याज	4,330.74	4,955.00
190.00	अन्य बँकामध्ये गुंतविलेल्या ठेवीवर व्याज	186.48	190.00
1,350.00	सरकारी रोख्यांवर मिळालेले व्याज	1,339.92	1,375.00
500.00	नॉन एसएलआर गुंतवणूकीवर व्याज	437.74	475.00
7.00	डेफर्ड टॅक्स	8.69	10.00
70.00	म्युचुअल फंड डिव्हीडंड/नफा	38.97	50.00
8.00	डिमांड ड्राफ्ट, पे-ऑर्डर कमिशन	8.28	10.00
70.00	बील परचेस, डी.डी., पे आर्डर /बिल्स इत्यादी वरील कमिशन/एटीएम चार्जेस/बँक गॅरंटी/सॉलव्हेंसी कमिशन	60.06	65.00
70.00	कर्ज प्रकरणावरील स्क्रुटीनी फी	63.86	80.00
	कॅश क्रेडिट नुतनीकरण फी		
20.00	लॉकर भाडे	22.64	25.00
4.00	चेकबुक चार्जेस	5.17	7.00
10.00	इतर उत्पन्न	28.28	30.00
400.00	सरकारी प्रतिभुती विक्रीवर नफा	138.31	25.00
1.00	निर्लेखित खात्यात वसुली	0.47	3.00
150.00	नॉन एसएलआर विक्रीवर नफा	155.12	35.00
0.00	सेवाकर (अपील 2008-2011)	23.37	0.00
7,350.00	एकूण रूपये	6,848.10	7,335.00
920.00	आयकर पूर्व नफा	650.00	650.00
0.00		0.00	0.00
920.00	एकूण रूपये	650.00	650.00

CASH FLOW STATEMENT
For the year ended 31st March 2018

(Amount in Rupees)

(Amount in Rupees)

	31.03.2018	31.03.2017
Cash flow from operating activities	-	-
Net Profit after Tax	25,881,629	59,152,099
Add : Provision for Income tax	23,800,000	24,500,000
Add : Self assessment tax & interest on income tax	14,245,844	3,277,820
Less : Deferred tax	(869,255)	(701,432)
Profit before tax	63,058,218	86,228,487
Adjustment For :	63,058,218	86,228,487
Investment Fluctuation Fund	12,033,370	22,201,600
Investment depreciation reserve	56,821,750	6,855,250
Special reserve for long term finance	7000,000	750,000
Provision for substandard assets	(1,305,659)	28,044,930
Provision for standard assets	1,045,282	393,566
Fixed Assets Written off	51,537	837,863
Depreciation on fixed Assets	11,901,638	12,442,649
Other Provision	1,00,000	-
Provision for Outstanding Expenses	26,950	-
Excess provision on loss of investment	-	(2,419,831)
Loss/(Profit) on sale of fixed assets	4,002	(87,617)
Operating profit Before Working capital changes	81,378,870	69,018,410
Adjustment for working capital changes :	144,437,088	155,246,897
Decrease / increase in investments	(22,152,570)	(632,171,675)
Decrease / increase in advances	(316,192,641)	(501,713,809)
Decrease / increase in Other Assets	(3,378,983)	22,806,811
Decrease / increase in deposits	111,725,935	829,367,392
Decrease / increase in Other Liabilities & Provisions	3,499,581	(66,589,580)
Decrease / increase in payables	30,410	689,082

	31.03.2018	31.03.2017
Payment debited to fund		
Employee welfare fund	(722,426)	(516,241)
Member welfare fund	(219,000)	(83,000)
Dividend Equalization fund	-	(260,264)
Donation fund	(475,942)	(644,550)
Provision for Bad & Doubtful Debts	(768,628)	(252,782)
Education Fund	(233,998)	(33,277)
Election fund	-	(290,000)
Total	(2,419,994)	(2,080,114)
Receipt/Amount credited to fund	174,100	1,126,073
Cash Generated from operations	(84,277,074)	(193,318,923)
Direct Taxes paid	(38,045,844)	(38,045,844)
Net cash flows from operating Activity-A	(122,322,918)	(222,096,743)
Cash Flow From Investing Activity:		
Purchase/Sale of Fixed Assets	(6,164,308)	(6,164,308)
Net cash flows from Investing Activity-B	(6,164,308)	(10,489,437)
Cash Flow From Financing Activities:		
Proceeds from issue of Shares	(1,873,500)	1,945,100
Dividend paid	(15,218,709)	(21,243,862)
Borrowings	-	(8,927,847)
Net Cash flows from Financing Activity-C	(17,092,209)	(28,226,609)
Net Increase / (Decrease) in cash or cash Equivalents (A+B+C)	(145,579,435)	(260,812,789)
Cash & Cash Equivalents at the beginning of the period	815,017,543	1,075,830,332
Cash & Cash Equivalents at the end of the period	669,438,108	815,017,543

सागर मेघे
अध्यक्ष

नारायण आहुजा
उपाध्यक्ष

राजेन्द्र राऊत
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

एस. पी. दारा एण्ड असोसिएट्स
सनदी लेखापाल (एफ.आर.एन. 121776 W)
(सी. ए. सुधीर दारा)
पार्टनर (M. No. 100343)

Additional disclosure as per RBI Circular No. UBD. CO. BPD (PCB) 20/16.45/00/2002 - 03 dated 30-10-2002 and No. UBD. CO.BPD. (PCB) Cir. NO. 52/12.05.001/2013-14 dated 25.03.2014

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2017	31.03.2018		
i)	Capital to Risk Weight Asset Ratio (CRAR)	17.00%	15.89%		
ii)	Movement CRAR				
	(a) Total capital funds	5,809.84	5,997.52		
	(b) Risk weighted assets	34,175.16	37,743.78		
iii)	(a) Investments : Govt. of India Securities & State Govt. Loans				
	1. Book Value	17,841.29	18,566.16		
	2. Face Value	17,850.00	18,000.00		
	3. Market Value	18,433.07	17,944.70		
b)	Issuer Composition of Non SLR Investment				
Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of Below Investment grade Securities	Extent of Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
1.	PSU	444.96	NIL	NIL	NIL
2.	FIs	2,716.10	NIL	NIL	NIL
3.	Public Sector Banks	NIL	NIL	NIL	NIL
4.	Mutual Fund	350.00	NIL	NIL	NIL
5.	Other	1,580.64	NIL	NIL	NIL
6.	Provisions held-towards Depreciation out of which	NIL	NIL	NIL	NIL
	Non Performing Non SLR Investment				
	Particulars	Amt. in Crs.			
	- Opening Balance	NIL			
	- Additions during the year since 1st April	NIL			
	- Reduction during the above period	NIL			
	- Closing Balance	NIL			
	- Total Provision Held	NIL			
iv)	Advance Against :				
	Real Estate, Construction Business Housing	3395.58		3204.35	
v)	Advance Against Share & Debentures	NIL		NIL	
vi)	Advance to Directors, their relatives, companies / firm in which they are interested	NIL		NIL	
	a) Fund Based	NIL		NIL	
	b) Non-Fund based (Guarantee, L/C etc.)	NIL		NIL	
vii)	Average cost of Deposit	7.56%		6.88%	
viii)	Non Performing Assets (NPA)				
	a) Gross NPA	1503.37 (4.51%)		1402.04 (3.84%)	
	b) Net NPA	707.19 (2.17%)		635.66 (1.78%)	
ix)	Movement of NPA				
	a) Gross NPA	+530.88 (1.08%)		(-) 101.33 (-0.04%)	
	b) Net NPA	+252.96 (0.54%)		(-) 71.53 (-10.11%)	
x)	Profitability ;				
	a) Interest Income as a percentage to working fund	9.30%		9.16%	
	b) Non interest Income as a percentage of working fund	1.24%		0.80%	
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.83%		2.02%	
	d) Return on Assets	0.88%		0.38%	
	e) Business (Advance + Deposits) per Employee	646.70		662.71	
	f) Profit per Employee	4.14%		1.77%	
xi)	Provision made towards Depreciation in investments	68.55		568.22	
xii)	Provision made towards NPA	280.45		---	
xiii)	Movement in Provisions				
	a) Towards NPA's	796.18		775.44	
	b) Towards investment depreciation reserve	80.71		648.93	
	c) Investment Fluctuation	690.02		835.36	
	d) Toward standard Assets	155.46		165.92	
xiv)	Foreign currency assets and Liabilities	NIL		NIL	
xv)	Premium paid to DICGC paid upto date	53.95		59.70	
xvi)	Penalty imposed RBI	NIL		NIL	
xvii)	Particulars of Restructured Accounts				
		Housing Loan	SME Debt Restructuring	Others	
Standard Advances Restructured	Number of Borrows	NIL	NIL	4	
	Amount Outstanding	NIL	NIL	390.86	
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL	
Sub Standard Advances Restructured	Number of Borrows	NIL	NIL	NIL	
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL	
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL	
Doubtful Advances Restructured	Number of Borrows	NIL	NIL	NIL	
	Amount Outstanding	NIL	NIL	NIL	
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL	
Total	Number of Borrows	NIL	NIL	NIL	
	Amount Outstanding	NIL	NIL	390.86	
	Sacrifice (diminution in the fair value)	NIL	NIL	NIL	

xviii) Details of DEAF Accounts		(Rs. in Crore)	
	Previous Year 31.03.2017	Current Year 31.03.2018	
Opening balance of amount transferred DEAF	0.16	0.16	
Add : Amount transferred to DEAF during the year (+)	NIL	0.26	
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims (-)	NIL	NIL	
Closing balance of amounts transferred to DEAF	0.16	0.42	
xix) Bank building valuations / Revaluation (Book value)	5.04	4.66	

सदस्य कल्याण योजना :

आपली बँक त्यांचे सदस्यांकरिता व त्यांचेवर अवलंबून असणाऱ्या कुटुंबियाकरिता सदस्य कल्याण निधी उभारून खालील प्रमाणे मदतीची योजना राबवित आहे.

- गंभीर आजारांवरील उपचार : कॅन्सर, हृदय रोग, ब्रेन ट्युमर, मोतिबिंदू संबंधी शस्त्रक्रिया व गंभीर आजारांवरील आलेल्या खर्चापोटी रु. 10,000/- पर्यंत आर्थिक मदत केली जाते.
- सभासदांचा अपघाती मृत्यु : सभासदांचा अपघातात आकस्मिक मृत्यु झाल्यास त्यांचे वारसास रु. 10,000/- पर्यंत आर्थिक मदत केली जाते.
- सभासदांचे एस. एस. सी. परिक्षेत प्राविण्य प्राप्त पाल्य तसेच राज्य व राष्ट्रीय पातळीवर खेळाडू पाल्य यांना प्रोत्साहनपर बक्षीसे दिली जातात. सविस्तर माहिती करिता मुख्य कार्यालयाशी संपर्क साधावा.

महत्वाच्या सूचना :

- सभेस येतांना कृपया अहवाल सोबत आणावा.
- ज्या सभासदांनी आपली भागपत्रके तसेच सन 2014-15, 2015-16 व 2016-17 सालाचा लाभांश नेला नसेल त्यांनी तो बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत, मुख्य कार्यालयात येऊन घेऊन जावा. ज्या सभासदांनी 2014-2015 सालाचा लाभांश नेला नसेल त्यांनी तो त्वरीत घेऊन जावा. जर हा लाभांश दि. 31.12.2018 पर्यंत घेतला नाही तर नियमानुसार रिजर्व फंडा मध्ये जमा केला जाईल याची कृपया नोंद घ्यावी.
- सभासदांनी त्यांचे शालांत परिक्षेत 85 टक्के व बारावी परिक्षेत 80 टक्के पेक्षा जास्त टक्केवारी प्राप्त, तसेच उत्कृष्ट खेळाडू असलेल्या पाल्यांची सविस्तर माहिती दिनांक 17.09.2018 चे आत मुख्य कार्यालयास पाठवावी. पाल्यांना योजनेनुसार पुरस्कार देण्यात येतील.
- सभासदांनी या अहवाला सोबत जोडलेले वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील उपस्थिती बाबतचे प्रमाणपत्र अधिकृत अधिकाऱ्याच्या सहीनिशी प्राप्त करावे.
- सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की रिझर्व बँक ऑफ इंडियाचे नियमानुसार सर्व सभासदांना KYC (केवायसी) ची पूर्तता करणे बंधनकारक आहे. सबब अद्यावत फोटो, पत्ता, आधार कार्ड व ओळख पत्राची एक प्रत बँकेत सादर करावी.
- (अ) क्रियाशील सभासद : उपविधी क्र. 14 व 15 नुसार खालील बाबीची पूर्तता केल्यानंतरच क्रियाशील सभासद समजले जाईल हयाची सभासदांनी कृपया नोंद घ्यावी.
(ब) क्रियाशील सभासदांनी खालील बाबीची पूर्तता करणे आवश्यक आहे.
(अ) कमीत कमी भाग रु. 1500/- ब) कमीत कमी ठेवी रु. 7000/- वा कमीत कमी कर्ज रु. 1,00,000/-
(क) सलग पाचवर्षा मधील किमान एका सर्व साधारण सभेस हजर राहणे आवश्यक आहे.

शाखानुसार - ठेवी - कर्ज - नफा - अनुत्पादक कर्ज

(रुपये लाखात)

शाखा	ठेवी	कर्ज	नफा	ढोबळ अनुत्पादक कर्ज	निव्वळ अनुत्पादक कर्ज
मुख्य शाखा-श्रद्धानंदपेठ	21488.48	13180.26	525.05	159.44	144.88
गांधीबाग	3619.16	4498.22	141.58	151.73	17.55
सक्करदरा	6234.08	2593.87	128.12	8.33	7.50
नरेंद्र नगर	5247.12	2130.19	66.93	290.04	259.63
अनंतनगर	2484.85	1483.75	79.85	118.28	84.95
वायसीसीई	3678.74	938.16	103.04	11.80	9.94
व्हि. टी. कॉन्व्हेंट	3689.89	2308.56	92.21	68.44	67.76
के. डी. के.	3711.75	1896.34	120.97	9.52	7.30
गणेशपेठ (कमाल चौक)	1390.00	1097.09	14.30	1.94	1.26
मानकापूर	844.49	339.84	15.14	निरंक	निरंक
वर्धा	2665.85	1159.80	38.15	167.66	37.39
एरोली नवी मुंबई	1194.76	1758.56	44.09	351.92	208.08
चंद्रपुर	1441.27	572.87	-22.10	12.05	10.84
खामला	1122.08	1297.72	33.13	23.82	19.54
कोराडी	720.57	267.51	7.38	8.65	7.75
मनिष नगर	703.74	996.70	-5.57	18.42	16.58
मुख्य कार्यालय	-	-	-1123.45	-	-265.29
एकुण	60236.84	36519.44	258.82	1402.04	635.66

ढोबळ अनुत्पादक कर्ज - 3.84 टक्के

निव्वळ अनुत्पादक कर्ज - 1.78 टक्के

निवेदन : सर्व सभासदांना नग्न निवेदन की, त्यांनी तिरुपती अर्बन को-ऑप. बँकेच्या शाखेत बचत खाते उघडून, त्याचा नंबर मुख्य कार्यालयाला कळवावा, त्याद्वारे लाभांशाचे त्वरित वितरण करणे बँकेस सोईचे होईल.

STATUTORY AUDIT REPORT

AUDITORS' REPORT TO THE MEMBERS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

(As required under Section 30 of The Banking Regulation Act, 1949 and u/s 81 Rule 69 of The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules 1961)

To,

The Member's

Tirupati Urban Co-operative Bank Ltd.

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of Tirupati Urban Co-operative Bank Ltd. Nagpur as at 31 March 2018, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2018 and the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 16 branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act 1949 (as applicable to co-operative societies), the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued by the Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far applicable to the Bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material mis statement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing issued by the institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India.

(a) In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31 March 2018.

(b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit/loss for the year ended on that date; and

(c) In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

We report that :

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

The details as required by the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 are given in the audit memorandum separately. OR

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 Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

We further report that for the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For S.P. Dara & Associates
Chartered Accountants
FR No. 121776W



Date : 31/07/2018

Place : Nagpur

Sudhir Dara
C.A. SUDHIR DARA
Partner
M. No. 100343

दृष्टिक्षेप

(रूपये लाखात)

	मार्च 2017	मार्च 2018
भाग भांडवल	1371.46	1352.72
एकुण ठेवी	59119.58	60236.84
एकुण कर्ज बाकी	33358.03	36519.44
कर्जाचे ठेवींशी प्रमाण	56.35%	60.63%
एकुण गुंतवणूक	23465.59	25440.96
खेळते भांडवल	66825.69	68737.90
निव्वळ नफा (आयकर पूर्व)	836.52	496.82
निव्वळ नफा (आयकर नंतर)	591.52	258.82
निव्वळ एनपीए चे प्रमाण (Net NPA)	2.17%	1.78%
स्वभांडवल परिपूर्णता (CRAR)	17.00%	15.89%

- सतत ऑडीट वर्ग 'अ'
- सकाळ, सायंकाळ तसेच रविवारी बँकींग सेवा उपलब्ध.
- ATM RuPay डेबीट कार्ड सुविधा.
- SBI Life Insurance ची Coporate Agency
- Mobile App - Tirupati Bank Insta Pay

शाखा व्यवस्थापक

1.	श्री. संजय पाटील, शाखा व्यवस्थापक, श्रध्दानंदपेट, नागपूर,	2235600
2.	श्री. नितीन कोरके, शाखा व्यवस्थापक, गांधीबाग, नागपूर,	2727650
3.	श्री. रितेश अग्रवाल, शाखा व्यवस्थापक, सक्करदरा, नागपूर	2756716
4.	श्री. नितीन बोईनवार, शाखा व्यवस्थापक, अनंतनगर, नागपूर	2595210
5.	श्री. रोशन जिचकार, शाखा व्यवस्थापक, व्हि.टी. कॉन्व्हेंट, प्रताप नगर, नागपूर	2282214
6.	श्री. प्रमोद निमकर, शाखा व्यवस्थापक, के.डी.के. इंजि. कॉलेज, नंदनवन, नागपूर.	2711489
7.	श्री. चंद्रकांत गावंडे, शाखा व्यवस्थापक, वाय.सी.सी.ई., वानाडोंगरी, नागपूर.	07104-276886
8.	श्री. सुरेंद्र येळणे, शाखा व्यवस्थापक, नरेन्द्र नगर, नागपूर.	2780209
9.	श्री. दिलीप भोयर, शाखा व्यवस्थापक, ऐरोली, मुंबई.	022-27699019
10.	श्री. अमिष तराळे, शाखा व्यवस्थापक, वर्धा	07152-250422
11.	श्री. विशाल अश्वकर, शाखा व्यवस्थापक (प्रभारी), मानकापूर, नागपूर	2300443
12.	श्री. उत्पल बॅनर्जी, शाखा व्यवस्थापक, चंद्रपूर	07172-260002
13.	श्री. छत्रपाल बोचर, शाखा व्यवस्थापक (प्रभारी) कोराडी शाखा, नागपूर.	07109-262020
14.	श्री. श्याम वानखेडे, शाखा व्यवस्थापक (प्रभारी), खामला, नागपूर.	2293177
15.	श्री. मिलिंद महाकाळकर शाखा व्यवस्थापक, (प्रभारी) कमाल चौक, नागपूर,	2646567
16.	सौ. मेघा कुळकर्णी, शाखा व्यवस्थापक (प्रभारी), मनिषनगर बेसा, नागपूर.	07103-281617
17.	सौ. रेणुका बघेले, व्यवस्थापक, कर्ज विभाग, श्रध्दानंदपेट, नागपूर.	2249467
18.	श्री. विलास देशपांडे, व्यवस्थापक, प्रधान कार्यालय, नागपूर.	2235600
19.	श्री. राम दिवाकर, व्यवस्थापक, प्रधान कार्यालय, नागपूर	2221686

संचालक मंडळ

अ.क्र.	संचालकांची नावे	पदनाम
1.	मा. श्री. सागरजी मेघे	अध्यक्ष
2.	श्री. नारायण आहुजा	उपाध्यक्ष
3.	आ. श्री. समीरजी मेघे	संचालक
4.	श्री. राजेंद्र मुळक	संचालक
5.	आ. श्री. सुधाकरराव देशमुख	संचालक
6.	श्री. प्रेम ग्रोव्हर	संचालक
7.	श्री. कामील अन्सारी	संचालक
8.	श्री. बी. जे. बजाज	संचालक
9.	श्री. राजय सुराणा	संचालक
10.	श्री. अन्नाजी राऊत	संचालक
11.	श्रीमती सुशीलाताई जाधव	संचालिका
12.	श्रीमती सुमती वानखेडे	संचालिका
13.	श्री. महेंद्र ठाकुर	संचालक
14.	श्री. जयंत लुटे	संचालक
15.	श्री. अशोक गोतमारे	संचालक
16.	श्री. मनोहर पांडे	संचालक
17.	श्री. रमेश बोरकुटे	संचालक

मुख्य कार्यकारी अधिकारी तथा सरव्यवस्थापक : श्री. राजेंद्र राऊत

Dil Se Offer from Tirupati Bank

Home Loan

ROI @ 9.00%

Loan facility for new/old home purchase, flat purchase as well as repairs of existing home.



Vehicle Loan

ROI @ 9.25% for New Car Purchase

Attractive interest rate for purchase of used vehicles too.

Education Loan

Fund your child's higher education expenditure with loan at affordable interest rate



Project Loan

Funding for construction projects of housing and commercial complex

Gold Loan

ROI @ 13%

Loan amount upto 75% of value of the ornaments



Attractive Interest rate for purchase of Motorcycle / Two Wheeler

Term loan & Cash Credit Limit For Business

- Loan facility for purchase of new machinery & construction of factory building
- Working capital for business
- Discount in interest as per credit rating



Loan / Overdraft against Property

When there is urgent / emergent need of fund, avail loan / overdraft against your immovable property

Loan for Professionals

Loan facility to expand the business and to upgrade infrastructure & technology



Loan on Rent Income

Loan against your monthly rent income receivable



Your Bank Fits in Your Palm Now

We have launched Mobile Banking

Pay, Send or Transfer Fund any where in India from Your Mobile Phone

All from the comforts of your phone. Tirupati Bank Mobile App making life easier.



Tirupati Bank Insta Pay

Download From

GET IT ON Google Play Store

www.tirupatibank.com

Customer care for Mobile Banking / HelpDesk 9673000908



तिरुपती अर्बन को-ऑप. बँक लि. *Bank in a Heart*
११२, दक्षिण अंबाझरी मार्ग, श्रद्धानंदपेट, नागपूर-४४००१०

Help Line : 9225323456

BOOK POST

स. क्र.

प्रेषक-

तिरुपती अर्बन को-ऑप. बँक मर्या.

मुख्य कार्यालय : 172, श्रद्धानंदपेट,
दक्षिण अंबाझरी मार्ग, नागपूर-440 010

दुरध्वनी क्र. : 2231772, 2235600, 2249467, 2221686

प्रति,
श्री/श्रीमती

(आमसभेला येतांना कृपया अहवाल सोबत आणावा.)