



# आधुनिक सुविधांनी युक्त आपली हक्काची बँक

वार्षिक अहवाल  
२०२३-२४



## मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना

0241-2

www.....org.in

headoffice@.....com

मरव्य कार्यालय · चेंबर्स डॉ आर पी शेड जालना - ४३९ २०३



## \* श्रद्धांजली \*

अहवाल वर्षात देशातील जे राजकीय, सामाजिक, कला, साहित्य,  
सहकार क्षेत्रातील व्यक्ति, भारतीय जवान, बँकेचे सभासद, ग्राहक, हितचिंतक, ठेवीदार,  
खातेदार पंचतत्वात विलीन झाले, जे नैसर्गिक आणतीमुळे मरण पावले त्या सर्वांच्या  
कुटुंबियांच्या दुःखात आम्ही सहभागी आहोत. त्यांच्या पवित्र स्मृतीस भावपूर्ण श्रद्धांजली.

अध्यक्षा, उपाध्यक्षा, संचालीक मंडळ व  
कमृचारी वृंद

### सभासदांना/खाते धारकांना नम्र विनंती

- सभासद व ठेवीदारांना नम्र विनंती की, आपल्या बदललेल्या पत्त्याची व वारसाची नोंद बँकेत करावी.
- बँकेकडुन घेतलेले कर्ज वक्तव्यार्थी व स्वयंफुर्तीने परत करा. दरमहा व्याज कर्जाचे हफ्ते नियमित बँकेत भरणा करा.
- कर्ज खात्याचे नुतणीकरण मुदत संपण्यापुर्वीच करून घेण्याची काळजी घ्या. स्टॉक स्टेटमेंट व इतर माहिती दरमहा बँकेकडे सादर करावी.
- आपल्या खात्यावर जास्तीत जास्त उलाढाल करून अधिक पतवान व्हा.
- दोन पेक्षा जास्त कर्जाना जामिनकी स्वीकारू नका ज्यांना जामिनदार आहात त्यांनी कर्जाची परतफेड केली किंवा नाही याची वेळोवेळी चौकशी करा.
- आपली शिल्लक बँकेत गुंतवून अर्थव्यवस्थेला व बँकेला बळकट करा.
- बँकेच्या प्रगतीसाठी असणाऱ्या आपल्या मौलीक सुचनांचे बँक स्वागत करते.
- बँकेत येऊन आपले प्रत्येक खात्याची नावे / जमा बाकी बरोबर असल्याची खात्री करावी.
- पिंगी ठेवीदारांनी पिंगी प्रतिनिधीकडुन दररोज भरलेल्या / दिलेल्या पैशांची मशिन पावती घ्यावी. वेळोवेळी आपल्या खात्याच्या शिल्लके बाबत खात्री करावी. मशिन पावती शिवाय इतर कोणताही पुराव्यासाठी बँक जबाबदार राहणार नाही.
- बँकेच्या सभासद व खातेदारांनी बँक डिजीटल सुविधांचा जसे यु.पी.आय.मोबाईल बँकिंग, व्हॉट्सअप बँकिंगचा लाभ घ्यावा.



## संचालक मंडळ

०१)	सी.ए.श्री गोपाल शंकरलालजी अग्रवाल	अध्यक्ष
०२)	श्री. अनिल रमेशचंद्रजी सोनी	उपाध्यक्ष
०३)	श्री. अंकुश रामभाऊजी राऊत	संचालक
०४)	श्री. हेमंत प्रभुदासजी ठक्कर	संचालक
०५)	श्री. जितेंद्र मोतीरामजी अग्रवाल	संचालक
०६)	श्री. विरेंद्र घेरवरचंद्रजी रुणवाल	संचालक
०७)	अॅड. श्री प्रविण गंगाबिशनजी लाहोटी	संचालक
०८)	श्री. सुभाष गोपीकिशनजी देविदान	संचालक
०९)	श्री. प्रदिप प्रेमराजजी मुथा	संचालक
१०)	श्री. आनंद जयकिशनजी जिंदल	संचालक
११)	श्री. मनोहर जगन्नाथजी सिनगारे	संचालक
१२)	डॉ. श्री संजय शंकररावजी राख	संचालक
१३)	श्री. मधुसुदन आशन्नाजी मुत्याल	संचालक
१४)	सौ. मिनाक्षी विजयजी दाड	संचालिका
१५)	सौ. उज्वला सखारामजी मिसाळ	संचालिका
१६)	सी.ए. श्री वरुण मधुसुदनजी भक्कड	तज्ज्ञ संचालक
१७)	श्री राजेंद्र भिकचंद्रजी टोकशा	महाव्यवस्थापक

## बोर्ड ऑफ मैनेजमेंट

०१)	श्री आनंद जयकिशनजी जिंदल	अध्यक्ष
०२)	श्री हेमंत प्रभुदासजी ठक्कर	सदस्य
०३)	श्री राहुल किशोरजी अग्रवाल	सदस्य
०४)	श्री राजेश नंदकिशोरजी कामड	सदस्य
०५)	सी.ए.श्री सागर मुरारीलालजी कावना	सदस्य

श्री. आबासाहेब एम.सोनवणे  
प्र.व्यवस्थापक

श्री. राजेंद्र बी. टोकशा  
महाव्यवस्थापक

## कॉर्करंट ऑडीटर्स

मे.जीएनबीएस असोसिएट्स	मे.डि.व्ही.रुणवाल अॅण्ड असो
मे. सी.ए. शांती मोतीवाला अॅण्ड असो.	सी.ए.एन.डी.सोमानी अॅण्ड असो.
मे.वाय.एच.अॅण्ड असोसिएट्स	मे.डी.आर.चरखा अॅण्ड कंपनी
सी.ए.श्री अक्षयजी खत्ती (टॅक्स)	सी.ए.श्री आकाशजी जैन (जीएसटी)

वैधानिक लेखा परिक्षक  
काबरा गिल्डा बदाले अॅण्ड कंपनी  
चार्टर्ड अकाऊंटन्ट्स् जालना

कायदे सल्लागार  
अॅड. श्री सतीशजी तवरावाला  
जालना



# मोतीरमा अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

## २९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांकरीता)

सन २०२३-२०२४

मोतीरमा अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप बँक लि. जालना ची २९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार

दि. ०९/०९/२०२४ रोजी दुपारी ३.०० वाजता बँकेचे अध्यक्ष सी.ए. श्री. गोपालजी अग्रवाल यांचे अध्यक्षतेखाली जालना येथे खालील दर्शविलेल्या ठिकाणी विषयांचा विचार करण्यासाठी बोलविण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे हि विनंती.

**सभेचे ठिकाण :** रुपम हॉल, छत्रपती शिवाजी महाराज पुतळ्याजवळ, जालना

### सभेपुढील विषय :

- ०१) दि.०२/०९/२०२३ रोजी संपन्न झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचुन कायम करणे.
- ०२) दिनांक ३१/०३/२०२४ रोजी संपलेल्या सहकारी वर्षाचा मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला अहवाल, ताळेबंद, व नफा तोटा पत्रकास मान्यता देणे.
- ०३) अ) सन २०२३-२०२४ चे अंदाजपत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.  
ब) सन २०२४-२०२५ या सहकारी वर्षाचे अंदाजपत्रकास मान्यता देणे.
- ०४) मा. संचालक मंडळाच्या शिफारसी प्रमाणे नफ्याची वाटणी करणे.
- ०५) इ.स २०२३-२०२४ या वर्षाच्या वैधानिक लेखा परिक्षण व दोष दुरुस्ती अहवालास मान्यता देणे.
- ०६) अ) इ.स २०२४-२०२५ या सहकारी वर्षा करीता नियुक्त काँकरंट ऑडीटरला मान्यता देणे.  
ब) इ.स २०२४-२०२५ या संपणाऱ्या सहकारी वर्षा करीता वैधानिक लेखापरिक्षकांची नियुक्ती करणे बाबत.
- ०७) बँकेचे उपविधी क्रं. ७ नुसार मॉकिझमम् बॉरोईंग पॉवर ठरविणे बाबत.
- ०८) बुडीत कर्जे Technical Write-off करण्यात आलेल्या एन.पी.ए. खात्यास मंजुरी देणे बाबत.
- ०९) ओटीएस करण्यात आलेल्या खात्यास मंजुरी देणे बाबत.
- १०) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मंजुरी देणे बाबत.
- ११) मा. अध्यक्ष यांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा करणे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

राजेंद्र बी. टोकशा

महाव्यवस्थापक

### सभासदांना सुचना :

१. गणपुर्ती अभावी सभा तहकूब झाल्यास तहकूब झालेली सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल. सदर सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही.
२. बँकेचा अहवाल, ताळेबंद, नफा तोटा अथवा कामकाजाबाबत ज्यांना प्रश्न विचारावयाचे असतील त्यांनी सभेच्या तारखेच्या ७ दिवस अगोदर बँकेच्या कार्यालयात, कामकाजाच्या वेळेत लेखी स्वरूपात देणे आवश्यक आहे.
३. ज्या सभासदांनी अद्याप लाभांश घेतले नसतील त्यांनी कृपया लाभांश घेऊन जाणे, किंवा बँकेत खाते उघडावे जेणे करून लाभांश वर्ग करता येईल (नियमानुसार तीन वर्षांनंतर लाभांशाची रक्कम रिझर्व्ह फंडामध्ये जमा केली जाते याची सभासदांनी नोंद घ्यावी ही विनंती.)
४. सभासदांनी के.वाय.सी.नॉर्सची पुर्तता करावी.
५. आर.बी.आय.च्या आदेशान्वये ज्या ठेव खात्यावर १० वर्षापासून व्यवहार नाही अशा खात्यातील रक्कम आर.बी.आयकडे वर्ग करण्यात आली आहे. यापुढेही नियमित वर्ग करण्यात येईल. करीता खात्यावर नियमित व्यवहार करावा.
६. सुधारीत उपविधीनुसार सक्रीय सभासदांना वार्षिक सभेस उपस्थित राहन उपस्थिती प्रमाणपत्र घेणे आवश्यक आहे. कृपया सक्रीय व निष्क्रीय सभासद व्याख्येच्या माहितीसाठी बँकेत संपर्क साधावा.
७. सभासदांनी आपला पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता बँकेत पुराव्यासह ताबडतोब कळवावा.
८. अहवाल मुद्रण प्रक्रियेत काही तांत्रिक चुक राहील्यास क्षम्य असावी.



## अधिकारीय मनोगत

### सन्माननीय सभासद,

प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनींनो, सप्रेम नमस्कार,

प्रिय सभासदांनो, आपल्या बँकेच्या २९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभे मध्ये आपणा सर्वचे मनःपुर्वक स्वागत करतो. देशाची अर्थव्यवस्था, सर्व सामान्याचे आर्थिक सबलीकरण व व्यवसायिक बँकांची स्पर्धा अश्या विविध पातळीवर्खन देशात अर्थव्यवस्थेचे वाटचाल सुरु आहे. आजच्या वेगाने विकसीत होणाऱ्या अर्थक्षेत्रात आर्थिक नियोजनाचे, विकासाचे मॉडल तयार झाले आहे. कर्मचाऱ्यांची कार्यक्षमता, आधुनिक तंत्रज्ञानाचा स्विकार केला असुन त्यातुन आपल्या बँकेने व्यवसायिक व्हीजन तयार केले आहे.

बँकेने दि. ३१/०३/२०२४ अखेर बँकेचा वार्षिक अहवाल सोबत ऑडिटेड आर्थिक पत्रके आपणा सर्वांसमक्ष प्रस्तुत करतांना मला हर्ष होत आहे. सदर वार्षिक अहवालामध्ये निवडक सांख्यिकीय माहिती आणि मा. संचालक मंडळाने, भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशांचे अधिन राहुन केलेल्या नियोजनांची, द्येय धोरणांची माहिती समाविष्ट आहे.

मित्रांनो बँकेचा अध्यक्ष या नात्याने बँकेचे सर्व सन्माननीय सभासद, खातेदार ग्राहक व हितचिंतक यांची सक्रिय सेवा करण्याची सुर्वण संंघी मला प्राप्त झाली आणि ते कार्य मी पुर्णत्वास नेईल असे आपणास आश्वासन देतो. बँकेच्या सुरक्षिततेस प्राधान्य देण्यात येईल.

मी संचालक मंडळाच्या वतीने आपणास आश्वासन देतो की, येणाऱ्या वर्षात आपण टाकलेल्या विश्वासास सार्थ करून सभासदांचे हित जोपासण्याच्या ढूष्टीने व यापुढे ही बँकेची आर्थिक स्थिती अधिक मजबूत होण्यासाठी सदैव प्रयत्नशिल राहुन बँकेस यशोशिखरावर घेऊन जाईल.

या आर्थिक वर्षात बँकेची १० वी शाखा सिल्लोड येथे आपल्या सर्वांच्या सहकार्यामुळे कार्यान्वित झाली व या वर्षी ७. संभाजी नगर येथे नविन शाखा उघडण्याचा मानस आहे.

या विश्वासा सोबतच मला आपणा समोर सांगतांना अभिमान वाटतो की, बँकेचे निष्पादन, गुणवत्तापूर्ण प्रवर्धन, नियंत्रण व कार्यप्रणालीच्या आधारे संवैधानिक अंकेक्षकानी बँकेस सतत "अ" वर्ग दिला आहे, वर्ष २०२३-२४ करीता बँकेस "अ" वर्ग मिळाला आहे व बँकेची आर्थिक स्थिती खालील प्रमाणे आहे.

### सभासद व भाग भांडवल - वृद्धी रु. १८.४० लक्ष

बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल ५००.०० लक्ष असून वसूल भाग भांडवल रूपये ३९३.८३ लक्ष आहे. अहवाल वर्षाअखेर 'अ' वर्ग सभासदांची एकूण संख्या ८०३९ आहे व या वर्षात भाग भांडवल मध्ये ६.२३% वाढ झाली आहे.

### स्वनिधी - रु. २०७८.७१ लक्ष

३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेचे एकूण निधी रूपये २०७८.७१ लक्ष आहे. त्यामध्ये रु. ३०३.७४ लक्षाने वृद्धी झाली आहे

गत २ वर्षांची आकडेवारी खालील प्रमाणे

(रु. लाखात)

अ.क्र.	विवरण	२०२३	२०२४
१	रिजर्व फंड	५३४.४५	६११.१७
२	इमारत निधी	३१५.५४	४५३.१८
३	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	३५५.०७	३५५.०७
४	लाभांश समानीकरण निधी	४०.७१	४६.६२
५	उत्तम मालमता (कर्ज) तरतूद	५३.५०	५३.५०
६	गुंतवणूक चढ उतार निधी	१७७.७५	१८७.७५
७	सभासद कल्याण निधी	१०.१७	१५.८८
८	गुंतवणूक घसारा निधी	१४८.७८	१४८.७८
९	इतर निधी	१३९.२०	१९५.९३
	एकूण	१७७५.९७	२०६७.८८



# मोतीशम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

ठेवी-

दरवर्षी बँकेच्या ठेवीत वाढ होत आहे. ठेवीमध्ये होत असलेली वाढ ही ठेवीदारांच्या मनातील बँकेच्या आदराचे व विश्वासाचे प्रतीक होय. अहवाल साली बँकेच्या एकूण ठेवी मध्ये रु.३९६६.२० लक्षने वाढ होऊन दि.३१/३/२०२४ अखेर एकूण रु.२९८९९.०२ लक्ष झाल्या आहेत. बँकेने ठेवीदारांच्या ठेवींना DICGC च्या नियमाप्रमाणे विमा संरक्षण दिले असून यामुळे रु.५.०० लक्ष पर्यंतच्या ठेवीदारांच्या रकमेला विमा संरक्षण प्राप्त झाले आहे. गेल्या आर्थिक वर्षात DICGC कडे रु.२८.९० लक्ष इतका विमा हप्ता पाठविला आहे.

ठेवीदारांनी आपल्या बँकेत ठेवी ठेऊन बँके विषयी विश्वास दाखविला त्या बद्दल बँक सर्व ठेवीदारांची आभारी आहे. (रु. लाखात)

विवरण	२०२३	२०२४	वाढ / घट
बचत ठेवी	४५६९.९६	५०५०.२८	४८०.३२
चालु ठेवी	२७९९.३३	३३७३.६१	५७४.२८
मुदत ठेवी	१०२८८.०३	१३१७३.५०	२८८५.४७
रिकरिंग ठेवी	५३.४३	५३.०७	-०.३६
पिण्डी ठेवी	१४२.०७	१६८.५६	२६.४९
एकूण	१७८५२.८२	२९८९९.०२	१२०४६.१८

गुंतवणुक - रु.८५४५.९४ लक्ष.

भारतीय रिझर्व बँक व सहकार खातेचे चे धोरणनुसार ३१ मार्च २०२४ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणुक रु.८५४५.९४ लक्ष आहे.

कर्ज.रु.१३६४४.५६ लक्ष

गुणवत्तापूर्ण व उत्पादक कर्जे हा बँकेच्या व्यवसायाचा आत्मा आहे. अहवाल वर्षात बँकेने मार्च २०२३ चे आपले कर्ज व्यवहार रु.१११३१.६९ लक्षावरुन मार्च २०२४ अखेर ते १३६४४.५६ लक्षाच्या स्तरापर्यंत वृद्धींगत केले आहे. त्या पैकी भारतीय रिझर्व बँकेच्या धोरणानुसार अग्रक्रम क्षेत्रास ८७.९८% तर दुर्बल घटकाना एकूण कर्जाचे १९.२०% कर्ज वाटप केले आहे. बँकेचे रु.२५ लक्ष खालील ७५.१०% कर्ज वाटप आहे.

थकबाकी (हप्तेबाकीसह):- रु.६१५.३० लक्ष

बँकेने उनुत्पादक जिंदगीच्या (NPA) व्यवस्थापनेला सर्वाधिक महत्व देऊन उत्पादक जिंदगीच्या गुणवत्तेत (Standard Asset) सुधार सुनिश्चित करण्यावर विशेष लक्ष ठेवुन, सेंसेटिव्ह कर्ज खात्यामध्ये घसरण रोखण्याकरिता सतत लक्ष ठेवले. अनुत्पादक कर्ज खात्याची सतत निगराणी व अनुवर्तन (Follow Up) केले.

बँकेचे ३१ मार्च २०२४ अखेरचे ग्रॉस एन.पी.ए. रु.४०६.८० लक्ष आहे. त्यांचाच परिणाम आहे की, बँकेचे एकूण कर्जाशी ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण २.९८% आहे. निव्वळ एन.पी.ए.चे प्रमाण ०.३९% आहे.

अहवाल वर्षातील झालेल्या सभा.

१)	संचालक मंडळ	१३ सभा	२)	कर्ज उपसमिती	१० सभा,
३)	ऑडिट उपसमिती	०४ सभा	४)	कर्मचारी उपसमिती	०४ सभा,
५)	खर्च खरेदी उपसमिती	०३ सभा	६)	गुंतवणूक उपसमिती	०४ सभा
७)	ए.एल.एम. उपसमिती	०४ सभा	८)	वसूली उपसमिती	०४ सभा
९)	एकझीकेटीव्ह उपसमिती	०० सभा	९०)	बी.ओ.एम.	०९ सभा

वैधानिक अंकेक्षण वर्गवारी (ग्रेड-अ)

बँकेचे निष्पादन आणि तीची आंतरिक सुदृढताचे आकलन आता CAMELS RATING SYSTEM अंतर्गत बँकेला प्राप्त होणाऱ्या गुणांच्या आधारे करण्यात येते. मला येथे सांगताना अभिमान वाटतो की, बँकेने वरील प्रणालीमधील



# मोतीशाम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

सर्व माप दंडाची पुरता केली आहे. या शिवाय भारतीय रिझर्व बँकेने सुपरवायझरी एकशन फ्रेमवर्क प्रणाली अंतर्गत निर्धारित केलेल्या सर्व संवैधानिक मानदंड सी.आर.ए.आर., लाभप्रदत्ता, ग्रॉस एन.पी.ए.ची टक्केवारी, जमा ठेवीचे एकत्रीकरण, सी.डी. रेशोची पुरता केली आहे. बँकेचे संवैधानिक अंकेक्षक यांनी सुध्दा बँकेच्या व्यवसाय निष्पादनाची प्रशंसा करून तिला ‘अ’ वर्ग बँक म्हणुन प्रमाणित केले आहे.

## वैधानिक लेखा तपासणी

दि. ३१/०३/२०२४ अखेर बँकेचे महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० च्या अंतर्गत वैधानिक तपासणी घेण्यात आली. तपासणी अधिकारी यांनी बँकेच्या कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले.

बँकेने नियुक्त केलेले काबरा गिल्डा बदाले ॲण्ड कं.जालना (सनदी लेखाकार) यांनी सन २०२३-२४ चे वैधानिक लेंखापरिक्षणाचे काम पुर्ण केले. त्याच्या मार्गदर्शनाबद्दल व वेळेत काम केल्याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.

## निरीक्षण, लेखा परिक्षण

सुरक्षितेच्या दृष्टिने व बँकेच्या कामकाजावर नियंत्रण राहण्याकरिता ड्युल कंट्रोल सिस्टीम लागु केली आहे. बँकेची काँकरंट, टॅक्स व जीएसटी ॲॉडिट व अंतर्गत तपासणी करण्यात येते.

## कर्मचारी वर्ग

बँकेचे कर्मचारी प्रशिक्षीत, अनुभवी, तत्पर, विनयशील असुन सतत बँकेच्या विकासात अग्रेसर आहेत. बँकेचे पिंगी प्रतिनीधी बँकेचा प्रसार व प्रचार सर्व स्तरात प्रामाणीकपणे करीत आहे. बँकेने पिंगी प्रतिनीधीना पिंगीमशीन उपलब्ध करून दिली असुन पिंगी ग्राहकांनी आपल्या खात्यावरील जमा रकमेची वेळोवेळी खात्री करून घ्यावी.

## प्रशिक्षण

बँक संचालक मंडळ तसेच कर्मचारी वर्गास वेळोवेळी प्रशिक्षण कार्यशाळा बँकेत आयोजित करून व बाहेगावी ही प्रशिक्षणास पाठवुन त्यांच्या ज्ञानात वृद्धी करीत असते. बँकेने म.स.सं. अधिनियम १९६० चे कलम १७ व्या दूरुस्ती बाबत बँकेच्या सभासदांसाठी प्रशिक्षण कायर्क्रम आयोजित केला. सभासदांनाही प्रशिक्षण देवुन बॅकिंग व्यवहाराचे, सहकार क्षेत्राचे अद्यावत ज्ञान देण्याचा प्रयत्न नियमीतपणे दरवर्षी राहणार आहे.

## भांडवल पर्याप्तता व सी.डी.रेशो

बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) १४.४२% असुन बँकेचा सीडी रेशो ६२.५४% आहे.

## लाभांश

बँकेने नियमानुसार आतापर्यंत प्रत्येक वेळी लाभांश नियमित दिला आहे. सन २०२३-२४ करिता सुध्दा मा. संचालक मंडळाद्वारे ९०% लाभांश देण्याची शिफारस करण्यात आली आहे.

## सिल्लोड शाखा शुभारंभ

दि. २८.०३.२०२४ रोजी श्री सत्यनारायण महापुजा करून सिल्लोड शाखा शुभारंभ मा.ना.श्री अब्दुल सत्तार साहेब (अल्प संख्याक, औकाफ व पनण मंत्री म.राज्य) यांचे हस्ते करण्यात आले व या कार्यक्रमास प्रमुख पाहुणे म्हणुन मा.श्री अर्जुनजी गाडे (चेरमन : ए.डी.सी.सी.बँक, छ.संभाजीनगर), मा.श्री अब्दुल समीर अ.सत्तार (उपनगराध्यक्ष, सिल्लोड), मा.श्री केशवरावजी तायडे, (सभापती कृ.उ.बा.समिती, सिल्लोड) व मा.श्री दुर्गेशजी जैस्वाल (अध्यक्ष व्यापारी महासंघ, सिल्लोड) हे उपस्थित होते.

## २०२३-२४ च्या नफ्याचे प्रस्तावीत समायोजन

दि ३१ मार्च २०२४ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात बँकेस करपुर्व नफा रु.५१३.२८ लक्ष झाला असुन रु ३८३.२८ लक्ष निव्वळ नफा (कर पश्चात) प्राप्त केला आहे. मा. संचालक मंडळाच्या शिफारशीने नफ्याची वाटणी खालील प्रमाणे सुचविली आहे.



# मोतीशम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

Profit Distribution as on 31.03.2024

A)	Profit as on 31.03.2024		38328473.37
1	Reserve fund 30%	11498542.00	
2	Election Fund-1/5 th of last election exp.	215000.00	
3	Development & Technology fund	2500000.00	
4	Dividend Payble	2938942.00	
5	Building fund	18020989.37	
6	Investment Fluctuation Reserve (IFR)	2000000.00	
7	Member Welfare fund	770000.00	
8	Staff Welfare fund	385000.00	
	TOTAL	38328473.37	

कर्ज	१.४.२०२३ ची आरंभिक शिल्क	अहवाल वर्षात दिलेली कर्ज	अहवाल वर्षात वसूल कर्ज	शिल्क ३१.३.२०२४ अखेर	थकीत रक्कम
संचालक नातेवाईक एकूण कर्जे	टर्मलोन रु. ९९२३६४८/-	-	रु. २५४३३३/-	रु. ९६६९३९५/-	-
	सीसी रु. ९०७२३४०/-	-	रु. ९०७२३४०/-	निरंक	-

## आधुनिक तंत्रज्ञान व ग्राहकाभिमुख योजना

अद्यावत मोबाईल ॲप, आयएमपीएस, यु.पी.आय., वाटसन बैंकिंग, एसएमएस सुविधा सभासद, ग्राहकांकरीता सुरु केली. व्हाईस कॉल सुविधा उपलब्ध केली आहे. स्टॅम्प फ्रॅकींग सेवा सुरु करण्यात आली, बँकने आपल्या ग्राहकांना भारतात कोठेही कोणत्याही बँकेच्या ए.टी.एम.मधुन आपल्या खात्यातील रक्कम काढण्याची सुविधा रूपे डेबिट कार्डद्वारे उपलब्ध करून दिली आहे.

## मान्यवरांच्या भेटी

या वर्षात मा.केंद्रीय राज्यमंत्री श्री रावसाहेबजी दानवे, मा.ना.श्री अब्दुल सत्तार साहेब (अल्प संख्याक, औकाफ व पनण मंत्री म.राज्य) मा.श्री आमदार राजेशजी टोपे माजी मंत्री, मा.श्री अर्जुनरावजी खोतकर माजी राज्यमंत्री, मा.आमदार श्री कैलाशजी गोरंट्याल, मा.जिल्हा उपनिबंधक साहेब व शहरातील नामवंत व्यक्तीनी बँकेस भेट दिली. त्यांनी बँकने केलेल्या प्रगतीचे कौतुक केले व भावी काळासाठी उजवल भविष्याच्या शुभेच्छा दिल्या.

## आभार

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक पुणे, जिल्हा उपनिबंधक, जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक, सहाय्यक निबंधक वैधानिक लेखा परिक्षक काबरा गिल्डा बदाले ॲण्ड कंपनी. काँकरंट ऑफीटर, टॅक्स ऑफीटर, यांचे आभार व्यक्त करतो. अहवाल काळात सहकार खात्याचे अधिकारी व कर्मचारी, बँकेचे सभासद, ग्राहक, ठेवीदार, व्यापारी वर्ग यांनी बँकेला जे सहकार्य दिले. त्या बद्दल मी व माझे सर्व सहकारी संचालक ऋणी आहोत.

शेवटी एकच सांगतो.

ना थके पैर, ना कभी हिम्मत हारी है,  
हौसला है जिंदगी में कुछ कर दिखाने का,  
इसलिए अभी भी सफर जारी है।

धन्यवाद.

जय सहकार.

आपला  
सी.ए.गोपाल अग्रवाल  
अध्यक्ष



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## Independent Auditor's Report of an Urban Cooperative Bank

(for Urban Co-operative Bank – Maharashtra)

### Independent Auditor's Report

#### INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Members,

Motiram Agrawal Jalna Merchant's Co- Operative Bank Ltd.,  
Jalna

#### **Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor**

We have audited the accompanying financial statements of the Motiram Agrawal Jalna Merchant's Co- Operative Bank Ltd., Jalna, which comprise the Balance Sheet as at 31<sup>st</sup> March, 2024 and the Statement of Profit and Loss for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its Branches audited by us for the period 01.04.2023 to 31.03.2024.

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

Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Maharashtra Co-operative societies Act, 1960, Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) and RBI Guidelines. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, 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 the applicable Standards by The Institute of Chartered Accountants of India and under the MCS Act / BR Act / RBI guidelines. 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 misstatement, whether due to fraud or error.

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 judgment, 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 to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. 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 qualified audit opinion.

Subject to the significant accounting policies and notes on accounts and our comments and observations contained in the audit memorandum.



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

Subject to our comments and observations contained in detailed Audit Report.

- i. During the course of Audit we have identified 22 accounts where provision is not as per IRAC norms.
- ii. However in the view of excess provision for Doubtful recovery made by bank. No additional provision is suggested.
- iii. Non compliance to the IRAC norms prescribed by RBI

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

- a. In case of Balance Sheet of the "State Of Affairs" of the Bank as at 31<sup>st</sup> March, 2024.
- b. In case of Statement of Profit & Loss account, of the PROFIT for the year ended on that date.

## Report on Other Legal and Regulatory Matters

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

Subject to the significant accounting policies and notes on accounts and our comments and observations contained in the audit memorandum.

## We report that

- a. We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- b. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- c. The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.
- d. In our opinion and to the best of our information according to the explanation given to us, the said accounts read together with the notes thereon give the information in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principle generally accepted in India

## We further report that :

- a. The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns.
- b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.
- c. The reports on the accounts of the branches audited by us / branch auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.  
Audit Memorandum in Form 1, Form 7, and Part "A", "B" & "C" & LFAR of the Audit Report of the Bank.

For the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

Date: 29/06/2024

Place: Jalna

UDIN : 24125177BKBNXJ2812

For Kabra Gilda Badale & Co  
Chartered Accountants  
FRN 130943W  
CA. Atish J. Kabra  
(Partner) M.No.125177



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

BALANCE SHEET On 31st March 2024

दि. ३१.०३.२०२४ अखेरचे ताळेबंद

Balance as on 31st March, 2024			(Amount in Rupees )	
		Schedule	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
			(Current year)	(Previous year)
<b>Capital and Liabilities</b>	<b>भांडवल आणि देणी</b>			
Capital	वसुल भाग भांडवल	1	31383479.00	29543254.00
Reserves and Surplus	राखीव निधी. व नफा	2	245095701.90	207587588.53
Deposits	ठेवी	3	2181902253.79	1785282008.95
Borrowings	घेतलेली कर्ज	4	0.00	0.00
Other liabilities and Provisions	इतर देणी आणि तरतुदी	5	44272002.68	42132724.94
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>2502653437.37</b>	<b>2064545576.42</b>
<b>Assets</b>	<b>मालमत्ता</b>			
Cash and balances with Reserve Bank of India	रोख रकम आणि शिल्षक आर.बी.आय.	6	103443137.00	35516506.00
Balance with banks and money at call and short notice	इतर बँकेतील शिल्षक	7	101543379.68	80373943.12
Investments	गुंतवणूक	8	854514123.00	774714123.00
Advances	कर्जे	9	1364456265.42	1113168685.55
Fixed Assets	स्थावर मालमत्ता	10	28374115.27	28102569.79
Other Assets	इतर येणी	11	50322417.00	32669748.96
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>2502653437.37</b>	<b>2064545576.42</b>
Contingent liabilities	संभाव्य देणी व जबाबदान्या	12	2830000.00	2090000.00
Bills for collection	वसुलीस आलेली बिले	12(a)	0.00	0.00
DEAF Amount Transfer to RBI	जुनी जमा रकम आरबीआयकडे हस्तांतरित	12(b)	7954796.00	6245179.00

As per report of even date

**M/S Kabra Gilda Badale & Co.**  
Chartarded Accountants

**For : Motiram Agrawal Jalna Merchant's  
Co-Op.Bank Ltd.Jalna**

FRN 130943W

**CA. Atish J. Kabra**  
(Partner)

Membeship No. 125177

Date: 29/06/2024

Place : Jalna

UDIN : 24125177BKBNXJ2812

Anil Soni  
Vice-Chairman

Rajendra Toksha  
General Manager

C.A.GopalAgrawal  
Chairman

Hemant Thakkar  
Director



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

**PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED AS ON 31st March 2024**

**दि. ३१.०३.२०२४ रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वषाचे नफा-तोटा पत्रक**

		Schedule	(Amount in Rupees )	
			As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
			(Current year)	(Previous year)
<b>I) Income :</b>	<b>१) उत्पन्न :</b>			
Interest Earned	जमा व्याज	13	189051718.67	162196552.94
Other Income	इतर उत्पन्न	14	14011872.13	34439454.44
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		203063590.80	196636007.38
<b>II) Expenditure :</b>	<b>२) खर्च :</b>			
Interest Expended	ठेवी व कर्जावरील व्याज	15	91328599.97	67145757.00
Operating Expenses	प्रशासकीय खर्च	16	60406517.46	89319372.66
Provisions and Contingencies	तरतुदी	17	13000000.00	10100000.00
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		164735117.43	166565129.66
<b>III) Profit/(Loss)</b>	<b>३) नफा/(तोटा)</b>			
Net Profit for the year	वर्षाखेरचा निव्वळ नफा		38328473.37	30070877.72
Profit brought forward	नफा पुढे आणला		0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		38328473.37	30070877.72
The accompanying notes form an integral part of the financial statements	सोबतच्या नोट्स आर्थिक स्टेटमेंटचा अविभाज्य भाग असतात			

**As per report of even date**

**M/S Kabra Gilda Badale & Co.**  
Chartarterd Accountants

FRN 130943W  
**CA. Atish J. Kabra**  
(Partner)  
Membeship No. 125177  
Date: 29/06/2024  
Place : Jalna  
UDIN : 24125177BKBNXJ2812

**For : Motiram Agrawal Jalna Merchant's  
Co-Op.Bank Ltd.Jalna**

Anil Soni  
Vice-Chairman  
Rajendra Toksha  
General Manager

C.A.GopalAgrawal  
Chairman  
Hemant Thakkar  
Director



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

## Schedules Forming Part Of Balance sheet

Schedule 1	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
	(Current year)	(Previous year)
a) Authorized Capital Shares of Rs.1000/- each	50000000.00	50000000.00
b) Subscribed Capital	31383479.00	29543254.00
<b>Schedule 1 - Total</b>	<b>31383479.00</b>	<b>29543254.00</b>
Schedule 2		
Reserve and Surplus		
<b>a) Statutory Reserve Fund</b>	<b>61116613.50</b>	<b>53444694.50</b>
Opening Balance	53444694.50	44884200.24
Additions During the year	7671919.00	8560494.26
<b>b) Building Fund</b>	<b>45317985.50</b>	<b>31554471.78</b>
Opening Balance	31554471.78	22339785.43
Additions During the year	13763513.72	9214686.35
<b>c) Bad &amp; Doubtful Debts Reserve Fund</b>	<b>35506590.83</b>	<b>35506590.83</b>
Opening Balance	35506590.83	32506590.83
Additions During the year	0.00	3000000.00
<b>d) Election Fund</b>	<b>166000.00</b>	<b>953560.00</b>
Opening Balance	953560.00	1700000.00
Additions During the year	-787560.00	-746440.00
<b>e) Dividend Equalization fund</b>	<b>4661807.00</b>	<b>4070942.00</b>
Opening Balance	4070942.00	3497012.00
Additions During the year	590865.00	573930.00
<b>f) Co Operative Propoganda Fund</b>	<b>6948535.00</b>	<b>5444991.00</b>
Opening Balance	5444991.00	3897994.00
Additions During the year	1503544.00	1546997.00
<b>g) Staff Welfare Fund</b>	<b>1083980.00</b>	<b>534115.00</b>
Opening Balance	534115.00	255716.00
Additions During the year	549865.00	278399.00
<b>h) General Fund</b>	<b>303192.90</b>	<b>303192.90</b>
Opening Balance	303192.90	303192.90
Additions During the year	0.00	0.00
<b>i) Development Fund</b>	<b>11071170.00</b>	<b>6683664.00</b>
Opening Balance	6683664.00	3589670.00
Additions During the year	4387506.00	3093994.00
<b>j) Contingent Prov.A/g Std.Assets</b>	<b>5350000.00</b>	<b>5350000.00</b>
Opening Balance	5350000.00	5350000.00
Additions During the year	0.00	0.00
<b>k) Investment Fluctuation Fund</b>	<b>18774874.80</b>	<b>17774874.80</b>
Opening Balance	17774874.80	12574874.80
Additions During the year	1000000.00	5200000.00



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## Schedules Forming Part Of Balance sheet

Amt In Rupees

<b>I) Member Welfare Fund</b>	<b>1588269.00</b>	<b>1017404.00</b>
Opening Balance	1017404.00	728005.00
Additions During the year	570865.00	289399.00
<b>m) Investment Deprecation Fund</b>	<b>14878210.00</b>	<b>14878210.00</b>
Opening Balance	14878210.00	9783000.00
Additions During the year	0.00	5095210.00
<b>n) Balance in profit and Loss Ac</b>	<b>38328473.37</b>	<b>30070877.72</b>
Profit of Current Year	38328473.37	30070877.72
Accumulated Profit	0.00	0.00
<b>Schedule 2 - Total</b>	<b>245095701.90</b>	<b>207587588.53</b>

<b>Schedule 3</b>		
<b>Deposits</b>		
<b>3.1) Demand Deposit</b>	<b>374427921.20</b>	<b>374193263.49</b>
a) From Bank	0.00	0.00
b) From Other	374427921.20	374193263.49
<b>3.2) Saving Bank Deposit</b>	<b>505027816.63</b>	<b>456996126.94</b>
<b>3.3) Term Deposit</b>	<b>1302446515.96</b>	<b>954092618.52</b>
a) From Bank	0.00	0.00
b) From Other	1302446516	954092618.52
<b>Schedule 3 - Total</b>	<b>2181902253.79</b>	<b>1785282008.95</b>

<b>Schedule 4</b>		
<b>Borrowings</b>		
<b>1) Borrowings In India</b>	0.00	0.00
a) HDFC BANK	0.00	0.00
b) AU SMALL FINANCE BANK	0.00	0.00
<b>2) Other Institutions and agencies</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Schedule 4 - Total</b>	0.00	0.00

<b>Schedule 5</b>		
<b>Other Liabilities and Provisions</b>		
a) Interest Payable	1027805.00	1417303.00
b) Sundries Creditors	7452815.43	11382147.00
c) Draft Payable	433322.00	707948.00
d) Members Divident / Dividend payable	2765354.44	3040665.31
e) Employee Provident Fund Cont.	304997.00	218310.00
f) Tax Deducted at Source	1395243.61	768835.93
g) Unclaimed Drafts	1723083.00	1388472.55
h) Income Tax Payable Provision	13000000.00	10100000.00
i) ATM NPCI Charges(Bank Commission)	1000.00	4067.05



# मोतीराम अहवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

Amt In Rupees

## Schedules Forming Part Of Balance sheet

j) GST Payable	487074.25	516617.31
k) Locker Rent Receivable	78328.00	111212.00
l) Overdue Interest Reserve	10851114.38	12442961.79
m) Surcharge on Award Recd	34185.00	34185.00
n) OIR on Technical WriteOff	4715935.57	0.00
o) Cost of Process (Surcharge)	1745.00	0.00
<b>Schedule 5 - Total</b>	<b>44272002.68</b>	<b>42132724.94</b>

<b>Schedule 6</b>	
<b>Cash and balances with Reserve Bank of India</b>	
a) Cash in hand	97370937.00
b) Cash in Atm	6072200.00
<b>Schedule 6 - Total</b>	<b>103443137.00</b>
	<b>35516506.00</b>

<b>Schedule 7</b>	
<b>Balance with banks and money at call and short notice</b>	
a) Balance with the SBI & its Subsidiaries	51004008.42
b) State Co-Op. Bank & Dist.Central Co-Op. Bank	18268420.62
c) Other Banks	32270950.64
<b>Schedule 7 - Total</b>	<b>101543379.68</b>
	<b>80373943.12</b>

<b>Schedule 8</b>	
<b>Investments</b>	
a) Government Securities & T Bill	500020156.00
b) Shares in Other Co-Op. Institutions (M.S.C bank)	1000.00
c) Other Investment	354492967.00
c. i) Mutual Funds	100000000.00
c. ii) F.D.R with JDCC Bank	0.00
c. iii) FDR with M.S.C	500000.00
c. iv) FDR with other Banks	253992967.00
<b>Schedule 8 - Total</b>	<b>854514123.00</b>
	<b>774714123.00</b>

<b>Schedule 9</b>	
<b>Advances</b>	
9.1) Bill purchased and discounted	0.00
9.2) cash credits, overdraft and loans repayable	400731058.77
9.3) Term Loans	963725206.65
<b>Total of 9.1 to 9.3</b>	<b>1364456265.42</b>
	<b>1113168685.55</b>
9.4) Secured advances	1360129488.42
9.5) Covered by bank /gov Gurantees	0.00
9.6) Unsecured	4326777.00
<b>Total of 9.4 to 9.6</b>	<b>1364456265.42</b>
	<b>1113168685.55</b>



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

Schedles Forming Part Of Balance sheet      Amt In Rupees

<b>9.7) Advances in india</b>		
9.7.1 Priority sector	970453101.38	843908785.60
9.7.2 Public sector	0.00	0.00
9.7.3 Bank	0.00	0.00
9.7.4 Other	394003164.04	269259899.95
<b>Total 9.7</b>	<b>1364456265.42</b>	<b>1113168685.55</b>
<b>9.8) Advances outside india</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Schedule 9 - Grand Total</b>	<b>1364456265.42</b>	<b>1113168685.55</b>
<b>Schedule 10</b>	<b>As on 31-3-2024</b>	<b>As on 31-3-2023</b>
<b>Fixed Assets</b>	<b>(Current year)</b>	<b>(Previous year)</b>
<b>10.1) Premises</b>		
Cost as on 31st March 2023	6867555.00	7450064.00
Add: Additions during the year	0.00	0.00
Less: Sales	0.00	0.00
Less: Depreciation for Current Year	524259.00	582509.00
<b>Sub Total 10.1</b>	<b>6343296.00</b>	<b>6867555.00</b>
<b>10.2) Furniture &amp; Fixture</b>		
Cost as on 31st March 2023	12701910.55	12950780.73
Add: Additions during the year	7166222.08	2315370.54
Less: Sales	0.00	0.00
Less: Depreciation for Current Year	6007096.92	2564240.72
<b>Sub Total 10.2</b>	<b>13861035.71</b>	<b>12701910.55</b>
<b>10.3) Vehicle</b>		
Cost as on 31st March 2023	2288804.24	1536646.44
Add: Additions during the year	0.00	1326065.30
Less: Sales	0.00	0.00
Less: Depreciation for Current Year	343320.68	573907.50
<b>Sub Total 10.3</b>	<b>1945483.56</b>	<b>2288804.24</b>
<b>10.4) LeaseHold Property</b>		
Cost as on 31st March 2023	360000.00	380000.00
Add: Additions during the year	0.00	0.00
Less: Sales	0.00	0.00
Less: Depreciation for Current Year	20000.00	20000.00
<b>Sub Total 10.4</b>	<b>340000.00</b>	<b>360000.00</b>
<b>10.5) Non Banking Assets</b>		
Cost as on 31st March 2023	5884300.00	9313800.00
Add: Additions during the year	0.00	0.00
Less: Sales	0.00	0.00
Less: Depreciation for Current Year	0.00	3429500.00
<b>Sub Total 10.5</b>	<b>5884300.00</b>	<b>5884300.00</b>
<b>Schedule 10 - Grand Total</b>	<b>28374115.27</b>	<b>28102569.79</b>



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## Schedules Forming Part Of Balance sheet

Amt In Rupees

Schedule 11	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
	(Current year)	(Previous year)
a) Stock of printing	1996576.92	1521233.31
b) Int. receivable on investment	15537174.17	7337953.84
c) Telephone and mscb deposit	163242.00	154599.00
d) Locker rent receiveble	78328.00	111212.00
e) Festival advance	261000.00	276000.00
f) Sundry debtors	95276.00	60798.00
g) TDS receiveble	141221.30	67670.64
h) Income tax recievable	872290.00	1130880.00
i) Advance income tax	13000100.00	9502279.00
j) GST receivable	268799.61	64161.38
k) Premium paid on g.sec.	136000.00	0.00
l) Technical write-off of Loan Receivable	6287704.38	0.00
m) Advance prof. tax paid	2279.00	0.00
n) ATM-npci commission receivable/payable	31311.24	0.00
o) Security deposit against building rent	600000.00	0.00
p) Accured Interest On Loan And Advance	10851114.38	12442961.79
<b>Schedule 11 - Total</b>	<b>50322417.00</b>	<b>32669748.96</b>

Schedule 12		
Contingent Liabilities		
12.01) Bank Guarantees	2830000.00	2090000.00
<b>Schedule 12 - Total</b>	<b>2830000.00</b>	<b>2090000.00</b>
Schedule 12a		
Bills for Collections		
12 a 1) Bills for Collections	0.00	0.00
<b>Schedule 12a Total</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Schedule 12b		
Deposit Unclaim Payble		
12 b 1) DEAF Amount Transfer to RBI	7954796.00	6245179.00
<b>Schedule 12b Total</b>	<b>7954796.00</b>	<b>6245179.00</b>

Schedule 13	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
	(Current year)	(Previous year)
13.1) Interest/ Discount on Advances / Bills	131007889.15	119818275.06
13.2) Income On Investment	23823304.19	8530095.45
13.3) Subventions and Others (Int Rec From Govt Sec)	34220525.33	33848182.43
<b>Schedule 13 - Total</b>	<b>189051718.67</b>	<b>162196552.94</b>



**Schedules Forming Part Of Profit & Loss Account**

Amt In Rupees

Schedule 14	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
Other Income	(Current year)	(Previous year)
Locker Rent	665680.22	589214.38
Printing & Sat	515693.73	636481.62
Misc. Receipt	9447147.34	8225201.02
Pradhanmantri Jivan Joyti Yojna	1269.40	1858.28
Commission and Exchange	1086068.37	1806986.85
Profit From sale or Deal with Govt. Sec.	0.00	247000.00
Excess election fund provision reverse	1070129.00	0.00
Income on Insurance	0.00	294355.00
Commission Rec/Paid on ATM	767072.56	1301755.39
UPI Issuer CCommision Account	458811.51	339264.60
Income from sale of asset	0.00	97337.30
BDDR Excess building fund prov. reverse	0.00	20900000.00
<b>Schedule 14 - Total</b>	<b>14011872.13</b>	<b>34439454.44</b>

Schedule 15		
Interest Expended		
15.1) Interest on Deposits	91304824.39	67098158.00
15.2) Interest on Borrowing	23775.58	47599.00
<b>Schedule 15 - Total</b>	<b>91328599.97</b>	<b>67145757.00</b>

Schedule 16	As on 31-3-2024	As on 31-3-2023
Opering Expenses	(Current year)	(Previous year)
16.01) Salary & Wages	24659620.00	27069845.00
16.02) Honaroum	2449682.00	1632634.60
16.03) Gratuity Premium	700000.00	1850000.00
16.04) Staff Provident Fund	2887047.00	2729825.00
16.05) Incentive to Staff	2368201.00	0.00
16.06) Stationary And Printing Expen	892109.98	807375.95
16.07) Post,T.Gram,T.Phone	5683884.56	1149878.50
16.08) Audit Fees	478650.00	378100.00
16.09) Advertisement Expenditure	64854.60	139258.32
16.10) Rent,Light,Taxes And Insuranc	5228255.08	5077843.20
16.11) Directors Fee And Allowances	248580.00	122670.00
16.12) Depreciation	4552725.48	3523457.22
16.13) Repairs	490907.36	449335.36



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

## Schedules Forming Part Of Profit & Loss Account

Amt In Rupees

16.14) Travelling A/c	228422.00	106870.00
16.15) A.G.M	118468.70	179840.00
16.16) Annual Subscription & Membership	64118.10	47150.00
16.17) Maha Labore Welfare Fund	5879.80	6251.80
16.18) Commission paid Pigmy Deposit	822813.00	784242.00
16.19) Staff & Directors Training Expenses	60263.00	5760.00
16.20) Computer Expenses	66143.27	48723.80
16.21) Staff Expense	528773.54	890908.76
16.22) Recovery Expenses	64432.00	44872.00
16.23) Premium Paid To DICGS	2413931.54	2209595.32
16.24) Board Expenses	194152.24	115407.98
16.25) Generator Expenses	11879.66	0.00
16.26) Annual Maintenance Contract	900850.00	2590620.55
16.27) Legal & Advisory Expense	65200.00	20070.00
16.28) Donation	11000.00	107100.00
16.29) Vehicle Expenditure	418758.35	411469.10
16.30) General Expense	419423.56	805036.26
16.31) Income Tax Paid	1345070.00	358959.00
16.32) Interest on Income Tax Paid	0.00	92500.00
16.33) Rebate in Interest (OTS)	190733.79	787473.82
16.34) AWS Data Center Charges	528336.38	0.00
16.35) Credit Information Charges	21618.18	11383.12
16.36) Depreciation on Investment	0.00	5095210.00
16.37) Vardhapan Expenses	12829.00	2141.00
16.38) Commission Recd on IMPS Acquirer	422416.61	695760.41
16.39) UPI Acquirer Commission Account	786487.68	572304.59
16.40) Fraud On Atm Pos Imps Upi	0.00	20000.00
16.41) Loss On Sale Of Assets	0.00	479500.00
16.42) Bad And Doughtful Debts (Exp.)	0.00	23900000.00
16.43) Provision For Silver Jubilee Expenses	0.00	4000000.00
<b>Schedule 16 - Total</b>	<b>60406517.46</b>	<b>89319372.66</b>

Schedule 17	
<b>Provisions and Contingencies</b>	
17.01) Provision Agst Std Assets	0.00
17.02) Income Tax Provision	13000000.00
<b>Schedule 17 - Total</b>	<b>13000000.00</b>
<b>Schedule 17 - Total</b>	<b>13000000.00</b>



## NOTES TO ACCOUNTS AND SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES **SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:**

### **A. Basis of Preparation:**

The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements as stipulated under the Reserve Bank of India (Financial Statements - Presentation and Disclosures) Directions 2021 to comply in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act 1949 (as applicable to Cooperative Societies) circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time and current practices prevalent in the co-operative banking sector in India.

The financial statements have been prepared following the going concern concept on the accrual basis under the historical cost convention. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise specified.

### **B SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:**

#### **₹ INVESTMENTS**

All the investments are stated at cost except the investments in Government Securities. The investments in Government Securities are categorized by the bank under the head "Held to Maturity" (HTM) and "Available for Sale" (AFS) in accordance with the Reserve Bank of India (RBI) guidelines on Classification and Valuation of Investments for Co-operative Banks. The investments under the category "Held to Maturity" are valued at cost where cost price is less than its face value and those which are purchased at premium are valued by deferring the premium amount equally on the remaining period of maturity. Securities held under AFS category are valued at lower of cost or market value.

#### **₹ ADVANCES**

The classification of advances into Standard Substandard Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at in accordance with the Income Recognition Assets Classification and provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time. Bank has not yet followed these provisions on ongoing basis.

The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Advances is disclosed as "Overdue Interest Reserve" as per RBI directives. In addition to provisions on Non-Performing Advances general provisions are made on following categories of standard assets as per RBI guidelines as under:

Category	Provision (%)
Standard Assets	0.40%
Commercial and Real Estate Loans – Residential Housing	0.75%
Commercial and Real Estate Loans	1.00%

#### **₹ FIXED ASSETS AND DEPRECIATION**

Fixed assets other than those that have been revalued are stated at cost less depreciation. Cost includes cost of purchase and all expenditure incurred to bring the asset at site and in usable condition.



Revalued assets are carried at revalued amounts less amortization/depreciation accumulated thereon. Surplus arising out of revaluation is reflected under Revaluation Reserve in the Balance Sheet.

## DEPRECIATION

All fixed assets except computers & software's, batteries and inverters are depreciated on written down value whereas computers are depreciated by Straight Line Method.

## xi RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE

- ⦿ Interest on standard advances is accounted for on mercantile system of accounting.
- ⦿ In pursuance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India interest on non - performing assets is recognized on receipt basis.
- ⦿ Commission exchange penal interest on advances and locker rent are accounted for on receipt basis.

## xi RETIREMENT BENEFITS

Bank has contributed towards Employees' Provident Fund and remitted contribution towards group gratuity and leave encashment to LIC.

## xi Provisions Contingent Liabilities & Contingent Assets

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as result of past events and it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance sheet date. These are reviewed at each Balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

## xi Accounting of Goods and Services Tax:

GST Collected is accounted in GST on Income Account and GST paid to Vendor is accounted in GST on Expenses Account. Out of the GST on Expenses Account eligible Input Tax Credit is availed as set off. In case eligible Input Tax credit remains unutilized the same is carried forward and set off subsequently. The Input Tax credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST Law is expensed out.

In case of fixed assets eligible Input Tax Credit of GST paid to the vendor is utilised against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of Input Tax Credit is added back to the value of the asset i.e. the same is capitalised.

**For Kabra Gilda Badale & Co**

Chartered Accountants

FRN 130943W

CA. Atish J. Kabra

(Partner)

M.No.125177

Date: 29/06/2024

Place: Jalna

UDIN : 24125177BKBNXJ2812



**Annexure III**  
**Disclosure in financial statements – ‘Notes to Accounts’**

Amt In Crore

<b>1. REGULATORY CAPITAL</b>			
<b>a) Composition of Regulatory Capital</b>			
Sr.	Particulars	Current Year 2023_24	Previous Year 2022_23
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	3.14	2.95
ii)	Additional Tier 1 capital/ Other Tier 1 capital	15.76	12.29
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	18.90	15.24
iv)	Tier 2 capital	2.44	2.34
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	<b>21.34</b>	<b>17.58</b>
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	148.01	124.72
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)/ Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	2.12	2.37
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.77	12.22
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.65	1.88
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	<b>14.42</b>	<b>14.10</b>
xi)	Leverage Ratio	-NA-	-NA-
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government c) Sponsor Bank	NA NA NA	NA NA NA
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-NA-	-NA-
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:- a) Paid-up capital b) Statutory reserve c) Building Fund d) Divident Equilisation Fund e) Development Funds f) Surplus in P&L	3.65 0.18 0.77 1.38 0.06 0.44 0.82	2.13 0.08 0.86 0.92 0.06 0.31 -0.10
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which a) General provisions and loss reserves 1.25%	0.54	0.52



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

## 2. ASSET LIABILITY MANAGEMENT 31 MARCH 2024

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities.

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and up to 6 Months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
<b>Deposits</b>	4.39	7.18	8.37	4.91	12.53	7.05	17.79	37.81	116.89	1.02	0.25	<b>218.19</b>
<b>Advances</b>	1.23	2.01	2.35	4.95	24.59	13.83	32.25	37.21	7.15	4.75	6.12	<b>136.44</b>
<b>Investments</b>	2.2	3.6	4.2	0	2.56	1.44	4	10.4	12.86	8.98	35.21	<b>85.45</b>

## 3. INVESTMENTS

### a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2024

As at 31.03.2023

	Govt Securities	others	Shares	Total		Govt Securities	others	Shares	Total
<b>HTM</b>					<b>HTM</b>				
Gross	10.56	25.45	0.00	36.01	Gross	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Prov for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	Less: Prov for NPI	10.56	17.47	0.00	28.03
<b>Net</b>	<b>10.56</b>	<b>25.45</b>	<b>0.00</b>	<b>36.01</b>	<b>Net</b>	<b>10.56</b>	<b>17.47</b>	<b>0.00</b>	<b>28.03</b>
<b>AFS</b>					<b>AFS</b>				
Gross	39.44	10.00	0.00	49.44	Gross	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Prov for depr & NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	Less: Prov for depr & NPI	37.44	12.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>39.44</b>	<b>10.00</b>	<b>0.00</b>	<b>49.44</b>	<b>Net</b>	<b>37.44</b>	<b>12.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>HFT</b>					<b>HFT</b>				
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	Gross	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Prov for depr & NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	Less: Prov for depr & NPI	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>Net</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Investments</b>	<b>50.00</b>	<b>35.45</b>	<b>0.00</b>	<b>85.45</b>	<b>Total Investments</b>	<b>48.00</b>	<b>29.47</b>	<b>0.00</b>	<b>28.03</b>
Less: Prov for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	Less: Prov for NPI	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Net</b>	<b>50.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>85.45</b>	<b>Net</b>	<b>48.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>28.03</b>



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve.

Particulars	Current Year 31/03/2024	Previous Year 31/03/2023
<b>i) Movement of provisions held towards depreciation on investments</b>		
a) Opening balance	1.49	0.98
b) Add: Provisions made during the year	0.00	0.51
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	<b>1.49</b>	<b>1.49</b>
<b>ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve</b>		
a) Opening balance	1.78	1.26
b) Add: Amount transferred during the year	0.10	0.52
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	<b>1.88</b>	<b>1.78</b>
<b>iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category</b>		

## c) Sale and transfers to/from HTM category

Govt Security form / to HTM category to AFS category. In FY 2023-24.

Name of GSEC	Face Valu	From	To	Pur Price	Price on 26/4/23	book valu	Market Valu on 26.4.23
7.72 GOI 2025	4.75	HTM	AFS	99.84	101.55	4.75	4.82
8.20 GOI 2025	1.00	HTM	AFS	96.28	102.73	0.96	1.03
7.73 GOI 2034	1.00	AFS	HTM	97.62	104.15	0.98	1.04

## d) Non-SLR investment portfolio

### ( i ) Non-performing non-SLR investments.

There is no Non-performing non-SLR investments in FY 2023 - 24.

### ( ii ) Issuer composition of non-SLR investments.

SR	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
a)	PSUs			NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
b)	FIs			NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
c)	Banks			NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
e)	Private Corporates			NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
f)	Subsidiaries/ Joint Ventures			NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
g)	Others	10	12	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
h)	Provision held towards depreciation	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## 4. ASSET QUALITY

### a) Classification of advances and provisions held.

	Standard	Non-Performing Total			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>					
Opening Balance	106.89	2.25	2.08	0.10	4.43 111.32
Closing balance	132.38	1.36	2.70	0.00	4.06 136.44
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>					
Opening balance of provisions held	0.37	0.23	0.76	0.10	1.09 1.46
Closing balance of provisions held	0.49	0.14	1.01	0.00	1.15 1.64
<b>Net NPAs</b>					
Opening Balance					0.88
<b>Closing Balance</b>					0.52
<b>Ratios (in per cent)</b>	<b>Current year</b>	<b>Previous Year</b>			
Gross NPA to Gross Advances	2.98%	3.98%			
Net NPA to Net Advances	0.39%	0.82%			
Provision coverage ratio	87.28%	80.15%			

### b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr	Sector	Current Year 31-03-2024			Previous Year 31-03-2023		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	<b>Priority Sector</b>						
a	Agriculture and allied activities	28.10	0.51	1.81%	32.20	0.52	1.61%
b	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	23.04	2.03	8.81%	25.41	1.29	5.08%
c	Services	0.91	0.01	1.10%	0.26	0.01	3.85%
d	Personal loans	0.81	0.06	7.41%	0.92	0.01	1.09%
e	Other Priority	44.19	0.77	1.74%	25.59	1.10	4.30%
	<b>Sub - total (i)</b>	<b>97.05</b>	<b>3.38</b>		<b>84.38</b>	<b>2.93</b>	
ii)	<b>Non-priority Sector</b>						
a	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
b	Industry	1.88	0.00	0.00%	1.25	0.42	33.60%
c	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
d	Personal loans	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
e	Other Non -Priority	37.52	0.69	1.84%	25.68	1.08	4.21%
	<b>Sub-total (ii)</b>	<b>39.40</b>	<b>0.69</b>		<b>26.93</b>	<b>1.50</b>	
	<b>Total (I + ii)</b>	<b>136.45</b>	<b>4.07</b>	<b>2.98%</b>	<b>111.31</b>	<b>4.43</b>	<b>3.98%</b>



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

## C ) Fraud accounts

There are no Fraud accounts during the FY 2023-24.

## 5. EXPOSURES

### a) Exposure to real estate sector

Category	Current year	Previous year
i) Direct exposure	0.55	0.29
a) Residential Mortgages -		
Lending fully secured by mortgages on residential property	0.66	1.25
b) Commercial Real Estate -		
Lending secured by mortgages on commercial real estate Exposure	2.1	3.98
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i. Residential	0	0
ii. Commercial Real Estate	0	0
ii) Indirect Exposure	0	0
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0	0
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>3.31</b>	<b>5.52</b>

### b) Exposure to capital market

There is NO Exposure to capital market during the FY 2023-24.

### c) Unsecured advances

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	0.43	0.56
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.43	0.56
Estimated value of such intangible securities	0.43	0.56

## 6. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES, EXPOSURES AND NPAs

### a) Concentration of deposits

Particulars	Current Year 31/03/2024	Previous Year 31/03/2023
Total deposits of the 20 largest depositors	29.97	20.87
% of deposits of 20 largest depositors to total deposits of the bank	13.74%	11.69%

### b) Concentration of advances

Total advances to the 20 largest borrowers	31.75	16.80
% of advances to 20 largest borrowers to total advances of the bank	23.27%	15.09%

### c) Concentration of exposures

Total exposure to the 20 largest borrowers/customers	31.75	16.80
% of exposures to the 20 largest borrowers/	23.27%	15.09%

### d) Concentration of NPAs

Total Exposure to the top 20 NPA accounts	2.94	3.36
% of exposures to the 20 largest NPA exposure to total Gross NPAs.	72.35%	75.83%



**7. TRANSFERS TO DEPOSITOR EDUCATION AND AWARENESS FUND (DEA FUND)**

Sr.	Particulars	Current Year 31/03/2024	Previous Year 31/03/2023
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.63	0.55
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.18	0.08
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.01	0.00
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.80	0.63

**8. DISCLOSURE OF COMPLAINTS**

There is no complaints Received by costumers or from the Offices of Ombudsman.

**9. DISCLOSURE OF PENALTIES IMPOSED BY RBI**

There is no Penalties imposed by RBI.

**10. DISCLOSER ON REMUNERATION TO CEO / MD**

The MD / CEO is drawing Remuneration of Rs. 9.60 Lakh PA.

**11. OTHER DISCLOSURES**

**a) Business ratios**

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	3.92%	4.48%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.52%	0.66%
iii) Cost of Deposits	4.19%	4.08%
iv) Net Interest Margin	1.93%	2.09%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	2.10%	1.47%
vi) Return on Assets	1.74%	1.25%
vii) Business (deposits plus advances) per employee	3.41	3.26
viii) Profit per employee	0.04	0.03

**b) Bancassurance business**

Bank has taking Bajaj Alianze Insurance Agency & Receiving Commission of customer loans insurance.

Sr.	Particulars	Current Year 31/03/2024	Previous Year 31/03/2023
i)	income From insurance	0.00	0.03

**c) Marketing and distribution**

Bank is not functioning marketing & distribution work.

**d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)**

There is no amount of PSLCs sold / purchase during the financial year.



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स को-ऑप. बँक लि., जालना.

e) Provisions and contingencies			
Provision debited to Profit and Loss Account		Current Year	Previous Year
i) Provision for NPI		Nill	Nill
ii) Provision towards NPA		Nill	0.30
iii) Provision made towards Income tax		1.30	1.01
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)			
iv A) Depreciation on Investment		0.46	0.51
iv B) Standard Assets		0.00	0.00
Total		1.76	1.82

## 12. OTHER DISCLOSURES

Payment of DICGC Insurance Premium.

Sr.	Particulars	Current Year 31/03/2024	Previous Year 31/03/2023
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.29	0.24
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0	0

## 13. The Discloser which are not applicable to our bank are not reported.

As per our Report of even date.

**M/S Kabra Gilda Badale & Co.**  
Chartarted Accountants

**For : Motiram Agrawal Jalna Merchant's  
Co-Op.Bank Ltd.Jalna**

FRN 130943W  
**CA. Atish J. Kabra**  
(Partner)  
Membeship No. 125177  
Date: 29/06/2024  
Place : Jalna  
**UDIN : 24125177BKBNXJ2812**

Anil Soni  
Vice-Chairman  
Rajendra Toksha  
General Manager

C.A.GopalAgrawal  
Chairman  
Hemant Thakkar  
Director

### WhatsApp Banking Number

**94 03 13 33 88**

Send ' Hii ' on WhatsApp & get Balance Enquiry, Clearing Status,  
Mini statement, Monthly & Yearly Statement ,

**\* महत्वाची सुचना \***

मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चट्स बँक फोन/मॅसेज द्वारे कुठलाही ओ.टी.पी.किंवा डेबीट कार्डची माहिती खातेदारास विचारत नाही. करिता खातेदारांनी ओ.टी.पी.किंवा डेबीट कार्डची माहिती शेअर करू नये.



# મોતીશામ અધ્યવાલ જાલના મર્ચટ્સ કો-ઓપ. બँક લિ., જાલના.

Budget for the year 01.04.2024 to 31.03.2025

Rs.In Lakh

Sr. No.	Particulars of Expenditure	Budget 2023-24	Expenditure 2023-24	Increase(-) Decrease(+)	Budget 2024-25
1	INT. PAID ON DEPOSITS	891.50	913.04	-21.54	1214.00
2	INT PAID ON BORROWINGS	1.00	0.24	0.76	2.00
3	SALARY AND WAGES	306.02	246.60	59.42	295.00
4	PIGMY COMMISSION	8.91	9.22	-0.31	11.87
5	STATIONARY AND PRINTING EXPENSES	9.00	8.92	0.08	10.50
6	HONAROIJUM	23.00	24.50	-1.50	34.00
7	AUDIT FEES	4.16	4.79	-0.63	5.27
8	RENT, LIGHT, TAXES & INSURANCE	55.86	52.28	3.58	65.00
9	POST, TELEGRAM & TELEPHONE	16.00	56.84	-40.84	62.52
10	GENERAL EXPENCES	8.86	4.19	4.67	5.50
11	PREMIUM PAID TO DICGC	25.00	24.14	0.86	32.00
12	GRATUITY PREMIUM	21.00	7.00	14.00	9.00
13	STAFF P. F. BANK CONTRIBUTION	31.00	27.76	3.24	34.00
14	DEPRECIATION (Fixed Assets)+(investment)	95.00	45.53	49.47	51.08
15	INCENTIVE TO STAFF (PROVI)	24.07	23.68	0.39	32.00
16	PROV. AGST. STD. ASSET	5.00	0.00	5.00	0.00
17	REBATE ON LOANS AND ADV.	8.66	1.91	6.75	4.00
18	INCOME TAX PAID + PROV.	120.00	130.00	-10.00	150.00
19	ANNUAL MAINTENANCE CONTRACT + CHR	33.00	9.01	23.99	12.00
20	COMM RECD PAID ON IMPS+UPI+Credit info	14.29	12.30	1.99	13.53
21	BAD AND DOUGHTFUL DEBTS	50.00	0.00	50.00	50.00
22	ADMINISTRATIVE EXPENSES	27.42	26.53	0.89	35.08
23	STAFF EXPENSES	10.00	5.29	4.71	6.80
24	INCOME TAX RECD/PAID	0.00	13.45	-13.45	0.00
	<b>Sub Total</b>	<b>1788.74</b>	<b>1647.22</b>		<b>2135.15</b>
	<b>Net Profit (After Tax)</b>	<b>380.48</b>	<b>383.42</b>		<b>444.71</b>
	<b>Total</b>	<b>2169.21</b>	<b>2030.64</b>		<b>2579.86</b>

Sr. No.	Particulars of Income	Budget 2023-24	Income 2023-24	Increase / Decrease	Budget 2024-25
1	INT. RECD. ON ADVANCES	1356.10	1310.07	-46.03	1690.00
2	INT. RECD.ON INVESTMENTS (Gsec+FDR)	601.35	511.39	-89.96	662.00
3	COMMISSION AND EXCHANGE	22.85	10.86	-11.99	11.95
4	MISCELLANEOUS RECEIPTS	98.70	94.47	-4.23	98.00
5	LOCKER RENT	7.77	6.66	-1.11	7.66
6	INCOME FROM INSURANCE	5.50	0.00	-5.50	2.00
7	INCOME FROM PRINTING & STATIONARY	12.58	5.16	-7.42	7.74
8	INCOME FROM SALE OF GOVT.SECURITIES	8.71	0.00	-8.71	7.00
9	INT. RECD.ON INVEST. OF MUTUAL FUND	26.00	69.06	43.06	77.00
10	COMMISSION RECD/PAID ON ATM	20.00	7.67	-12.33	9.00
11	UPI ISSUER COMMISSION ACCOUNT	5.09	4.59	-0.50	7.50
12	PRADHANMANTRI JIVAN JOYTI YOJNA	0.10	0.01	-0.09	0.02
13	INCOME TAX RECD/PAID	3.00	0.00	-3.00	0.00
14	INCOME FROM SALE OF ASSET	1.46	0.00	-1.46	0.00
15	EXCESS ELECTION FUND PROVISION REVERSE	0.00	10.70	10.70	0.00
	<b>Total</b>	<b>2169.21</b>	<b>2030.64</b>		<b>2579.86</b>



# मोतीशाम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

विषय पत्रिका क्रं.९ प्रमाणे संचालक मंडळाने शिफारस केलेली पोटनियम दुरुस्ती

Sr No.	Bye Laws No.	Wording of the Existing Bye laws	Wording of the Bye laws after the Ammendment	Reason for the Ammendment
1	3	The Area of operation of the bank shall be confined to Jalna,Buldhana,Beed, Aurangabad,Parbhani & Latur Districts. For any revision in this regard the prior approval in writing of the RBI & also the Registering authority shall be necessary.	The Area of operation of the bank shall be confined to Maharashtra State. For any revision in this regard the prior approval in writing of the RBI & also the Registering authority shall be necessary.	For expansion of business of the bank and to extend financial assistance to the needy borrowers from entire state of Maharashtra

## शाखानिहाय ठेवी, कर्जे व नफा-तोटा पत्रक

रु. लाखात

अ.क्रं	शाखेचे नाव	ठेवी	कर्जे	नफा
१	मुख्य शाखा	१२४७०.९४	४०३२.९२	४०७.९९
२	जुना जालना शाखा	१५६६.५२	५००.३४	५१.७७
३	भोकरदन शाखा	११४३.९४	९६१.४५	९८.३४
४	न्यु मार्केट यार्ड शाखा	१४९४.५९	२९९८.९२	११४.६४
५	अंबड शाखा	१५१९.१८	११३९.८६	५६.१८
६	देऊळगाव राजा	१०१३.८१	१५०९.६०	२३.९०
७	गेवराई शाखा	४०९.९०	१३२७.७०	३६.४८
८	मंठा शाखा	१४५.५४	१४३.९७	३६.४७
९	बीड शाखा	१२००.८४	२३१.४०	९.००
१०	सिल्लोड शाखा	६३.३६	०.००	-२.३०
११	मुख्य कार्यालय	-	-	-३६७.७०
	एकुण	२१८१९.०२	१३६४४.५६	३८३.२९



# मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप. बँक लि., जालना.

## शाखा पालक संचालक व सल्लागार

जुना जालना शाखा	
पालक संचालक	
श्री हेमंत प्रभुदासजी ठक्कर	
डॉ. श्री संजय शंकररावजी राख	
शाखा सल्लागार	
श्री ज्ञानदेव त्रिंबकराव पायगव्हाणे	
श्री सुरेश पुंजारामजी रत्नपारखे	
सौ. विमलताई अशोकराव आगलावे	
श्री लक्ष्मीनारायण नंदलालजी मानधना	
मो कासीम अ. कादर बावला	
श्री कल्याण जगदीशजी भदणेकर	

न्यु मार्केट यार्ड शाखा	
पालक संचालक	
श्री अंकुश रामभाऊजी राऊत	
श्री विरेंद्र घेवरचंदजी रुणवाल	
शाखा सल्लागार	
श्री रमेश गंगाविष्णजी तोतला	
श्री नरेश महावीरप्रसादजी गुप्ता	
श्री निवृत्ती तुकारामजी पाचफुले	
श्री गेंदालाल राजारामजी झुंगे	
श्री अनिल गिरीषभाई ठक्कर	
श्री नंदकिशोर राधेशाम अग्रवाल	

अंबड शाखा	
पालक संचालक	
श्री जितेंद्र मोतीरामजी अग्रवाल	
श्री प्रदिप प्रेमराजजी मुथा	
शाखा सल्लागार	
श्री अरुण शिवलालजी राठी	
श्री गोपाल दिनानाथजी अग्रवाल	
श्री प्रल्हाद मेहरबान जाधव	
श्री गणेश रामदयाल झंवर	
श्री मुकेश केसरीलालजी जैन	

भोकरदन शाखा	
पालक संचालक	
श्री सुभाष गोपीकिशनजी देविदान	
श्री प्रदिप प्रेमराजजी मुथा	
शाखा सल्लागार	
श्री संजय पुखराजजी पारख	
सौ. अर्चना संभाजीराव देशमुख	
श्री सुरेश लक्ष्मणप्रसादजी शर्मा	
श्री अनिल कमलाकरजी देशपांडे	

देऊळगावराजा शाखा	
पालक संचालक	
श्री आनंद जयकिशनजी जिंदल	
श्री सुभाष गोपीकिशनजी देविदान	
शाखा सल्लागार	
श्री संदीप मन्नालालजी धन्नावत	
श्री राजकुमार नंदलालजी काबरा	
श्री दिपक जुगलकिशोरजी मल्लावत	
श्री प्रविण भगीरथजी बन्सीले	
श्री स्मितेश संतोषजी मांडोत	

मंठा शाखा	
पालक संचालक	
श्री अंकुश रामभाऊजी राऊत	
अॅड. श्री प्रविण गंगाविशनजी लाहोटी	
शाखा सल्लागार	
श्री भारत देविदासराव बोराडे	
श्री लक्ष्मीकांत केदारनाथजी लखोटीया	
श्री राधेशाम श्रीकीशनजी बियाणी	
श्री विष्णुपंत मारोतीराव घोडके	

गेवराई शाखा	
पालक संचालक	
श्री जितेंद्र मोतीरामजी अग्रवाल	
श्री प्रदिप प्रेमराजजी मुथा	
शाखा सल्लागार	
श्री नितीन गोपीकिशनजी सिकची	
श्री शिवलिंगअप्पा लक्ष्मणरप्पा संभाहारे	
श्री कृष्णराव काशिनाथराव काळे	

बीड शाखा	
पालक संचालक	
श्री जितेंद्र मोतीरामजी अग्रवाल	
श्री आनंद जयकिशनजी जिंदल	
शाखा सल्लागार	
श्री कैलास रमेशलालजी कासट	
अॅड. श्री सचिन राजेंद्रजी गायकवाड	
श्री शितल चाँदमलजी बागमार	
श्री. सुभाषचंद्र रामदयालजी गिल्डा	

सिल्लोड शाखा	
पालक संचालक	
सौ. मिनाक्षी विजयजी दाढ	
सौ. उज्ज्वला सखारामजी मिसाळ	
शाखा सल्लागार	
श्री नंदकिशोर विठ्ठलराव सहारे	
श्री संदिप कस्तुरचंदजी ओस्तवाल	
श्री प्रदिप केशरलाल ढाकरे	
श्री रोहित संतोषजी अग्रवाल	
श्री रमेश एम. लाठी	
श्री विष्णु राधाकिशनजी मानधने	
शेख आसिफ शेख नवी	



### ठेवीवरील व्याजदर

कालावधी	दि.०४.०३.२०२४	ज्येष्ठ नागरीक, अपंग व संस्था यांना ०.५०% जास्त
	नविन व्याजदर	
७ ते १४ दिवस	३.२५%	३.७५%
१५ ते ९० दिवस	४.५०%	५.००%
९१ ते १८० दिवस	५.५०%	६.००%
१८१ ते १२ महीने	६.२५%	६.७५%
१३ ते २४ महीने पर्यंत	७.५०%	८.००%
२५ महीन्या च्या पुढे	६.५०%	७.००%
पिस्मी ठेव योजना	३.२५%	३.२५%
बचत खाते	३.२५%	३.२५%

### कर्जावरील व्याजदर

	कर्जप्रकार	व्याजदर
०१)	कॅश क्रेडिट रु.२५.०० लक्ष पर्यंत	११.५०%
	रु.२५.०० लक्ष च्या पुढे	११.००%
०२)	प्लेज (ताबेगहाण)	१२.००%
०३)	सी.सी.अर्गेस्ट गोल्ड /वेअर हाऊस लोन	११.००%
०४)	टर्मलोन	१२.५०%
०५)	व्हेईकल लोन	१३.००%
०६)	हाऊसिंग लोन (कमाल मर्यादा रु.२५.०० लक्ष)	१०.००%
०७)	सॉलरी लोन	१५.००%
०८)	गोल्ड लोन	१०.५०%
०९)	क्लीन लोन (व्यावसायीक कर्ज)	१५.५०%
१०)	लोन अर्गेस्ट प्रॉप्रर्टी	१३.५०%
११)	धन्वंतरी कर्ज योजने अंतर्गत एम.बी.बी.एस./एम.डी./एम.एस./बी.डी.एस./ डी.जी.ओ./बी.सी.एच./डी.आर.डी/एम.डी.पैथ/ डी.आर्थो/महाविद्यालयीन प्राध्यापक	१२.००%
१२)	मुदत ठेव पावती समोर मुदत ठेव पावतीच्या व्याजदरापेक्षा १ % पेक्षा जास्त व सिक्युर्ड सी.सी. दिल्यास ठेव पावतीच्या १.५% पेक्षा जास्त व्याज दर	



**परिशिष्ट 'अ'**

बँकेचे नाव	:	मोतीराम अग्रवाल जालना मर्चटस् को-ऑप बँक लि.जालना.
नोंदणीकृत पत्ता	:	श्री कृष्ण चेंबर्स डॉ. आर.पी. रोड जालना- ४३१२०३
फोन नं.	:	(०२४८२) २४०२४० (चेअरमन कॉबीन)
२३६९९९, २३७९८९, २३७०५५, २३६९९९	:	
ई-मेल	:	contact@jmcbankjalna.com
वेब साईट	:	www.jmcbankjalna.com
नोंदणी दिनांक व क्रमांक	:	JAL/JAL/BNK/O-119/97, Date 26.03.1997
रिझाव्ह बँक लायरेन्स क्रमांक व दिनांक	:	U.B.D. MAH. 1466 P, Date 19.09.1997
कार्यक्षेत्र	:	जालना, बीड, बुलढाणा, औरंगाबाद व परभणी

**३१ मार्च २०२४ तपशील (खपये लाखात)**

सभासद	:	८०३९
नाममात्र सभासद	:	९३८२
वसूल भाग भांडवल	:	३१३.८३
एकूण निधी	:	२०७८.७९
एकूण ठेवी	:	२१८९९.०२
एकूण गुंतवणूक	:	८५४५.१४
सरकारी कर्ज रोखे	पुस्तकी मुल्य	५०००.२०
	बाजार मुल्य	४९७८.८९
एकूण कर्जे	:	९३६४४.५६
घेतलेली कर्जे	:	निरंक
अग्रक्रमीक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	:	८७.९८%
दुर्बल घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	:	९४.२०%
निव्वळ नफा	:	३८३.२८
खेळते भांडवल	:	२४९९७.२४
एकूण कर्मचारी	:	१०४
सी.आर.ए.आर.	:	१४.४२%
सी.डी. रेशो	:	६२.५४
ग्रॉस एन.पी.ए.	:	४०६.८०
ग्रॉस एनपीए प्रमाण	:	२.९८%
निव्वळ एन.पी.ए. प्रमाण	:	०.३९%
ऑडिट वर्ग ३१/०३/२०२४	:	'अ'