



AMBARNATH JAI-HINDTM
CO-OP. BANK LTD.

आपुलकीने वागणारी माणसं!

OUR
**CHALLENGES
HAVE DEFINED
OUR SUCCESS**



AMBARNATH JAI-HINDTM

CO-OP. BANK LTD.

आपुलकीने वागणारी माणसं !

Vision

"Our vision is
to be the most resilient,
vibrant and stable
techno savvy
neighbourhood Bank
serving trade, commerce
and industry in the
vicinity."

Our Motto

Growth with Compliance . . .



संचालक मंडळ

संस्थापक, अध्यक्ष	: श्री. विलास देसाई	
उपाध्यक्ष	: अॅड. नंदकुमार भोळे	
संचालक	: श्री. बाबु टिपे	सौ. रूपा देसाई जगताप
	श्री. संजय भारती	श्री. चंद्रकांत माळी
	सौ. अल्पना शिंगोटे	सौ. वर्षा कळके
	सौ. संध्या वालावलकर	श्री. संदिप जोशी
	श्री. कुंडलिक आसवले	श्री. अभिजीत जोशी
तज्ञ संचालक	: श्री.अखिल मिश्रा C.A.	

व्यवस्थापन मंडळ (जुलै २०२१ पासून कार्यरत)

श्री. अखिल मिश्रा C.A.	श्री. के.आर.एस. कृष्णन
श्री. संजय ढवळीकर	श्री. प्रदिप भडगांवकर
सौ. रूपा देसाई जगताप	श्री. अभिजीत जोशी

प्रशासकीय अधिकारी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी	: श्री. विजय कुरणकर
डेप्युटी जनरल मॅनेजर	: श्री. विवेक वेदपाठक
चिफ मॅनेजर	: श्री. व्यंकटेश इटे
	श्री. श्रीराम शेटे
	श्री. संजोग कदम

अंतर्गत लेखा परिक्षक

मे. पी.एस. गाडगीळ आणि कं. चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. ठाकूर नाईक आणि देव चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. ठाकूर पाटील आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. आकाश एस. अग्रवाल आणि कं. चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. मॉब आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. पी.पी. चित्रे आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. एस.एस.एन.एम. आणि असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्	मे. एस.एस. पटवर्धन आणि कं. चार्टर्ड अकाउंटंटस्

वैधानिक लेखापरिक्षक

मे. एस व्ही ए बी अॅन्ड असोसिएटस् चार्टर्ड अकाउंटंटस्



शाखा व शाखांचे पत्ते

नोंदणीकृत कार्यालय

४२, लोकमान्य टिळक पथ, नगर परिषद कार्यालया समोर,
अंबरनाथ (प.) ४२१ ५०१.
दूरध्वनी : २६८९८२६ / २६८९८९६

प्रशासकिय कार्यालय

१०३, पहिला मजला, शिवसुंदरम को.ऑप.हौ.सोसायटी.,
बाजीप्रभु देशपांडे मार्ग, वडवली सेक्शन, अंबरनाथ (पू)
दूरध्वनी : २६०५०६८ / ६९ / ८०८७४३८८८०

मुख्य शाखा

४४, पूर्व दर्शन, लोकमान्य टिळक पथ,
अंबरनाथ (प) ४२१ ५०१.
दूरध्वनी : २६८३३८७ / ७८ / २६८४३७९

शिवाजी नगर शाखा

शिवसुंदरम को-ऑप. हौ. सोसायटी,
वडवली विभाग, अंबरनाथ (पूर्व), ४२१ ५०१.
दूरध्वनी : २६०२३७२ / २६०३९२९

कुळगांव बदलापूर शाखा

गणेशकृपा, पहिला मजला, बी. विंग, बदलापूर
स्टेशनसमोर, कुळगांव (प), ४२१ ५०३.
दूरध्वनी : २६७६९८८ / २६७५८३५

विम्कोनाका शाखा

शॉप नं.३, ग्लोब बिझनेस पार्क, नेताजी पोस्ट ऑफिस
जवळ, कल्याण बदलापूर रोड, अंबरनाथ (प) ४२१५०१.
दूरध्वनी : २६८३३४४ / २६८५०३९

कल्याण शाखा

साकेत टॉवर, जिमी बाग, म्हसोबा चौक,
कोळसेवाडी, कल्याण (पूर्व), ४२१ ३०६.
दूरध्वनी : २३५००४४ / २३५११४४

डोंबिवली शाखा

माय-माऊली को-ऑप. हौ. सोसायटी, गावदेवी मंदिरा
समोर, मानपाडा रोड, डोंबिवली (पूर्व), ४२१ २०१.
दूरध्वनी : २४२६६८८ / २४५३२०४

नवरे नगर शाखा

क्लासिक आर्केड, हरि ओम पार्क जवळ,
नवरे नगर, अंबरनाथ (पूर्व)
दूरध्वनी : २६८५३७७ / २६८४९७२

अंबरनाथ (पूर्व) शाखा

तळमजला, जीवनदिप, सूर्योदय को-ऑप. हौ.सो.
स्टेशन विभाग, अंबरनाथ (पूर्व),
दूरध्वनी : २६०९७४९ / २६०४९८२

ठाणे शाखा

शॉप नं. २, तळमजला, हॅपी हार्ट्स,
यशोधननगर, ठाणे (प), ४०० ६०६.
दूरध्वनी : ०२२-२५८९३८९२/२५८९३८८२

चिंचपाडा कल्याण (पूर्व) शाखा

शॉप नं. १ ते ७ ए विंग, साकेत हारमोनी,
चिंचपाडा, कल्याण (पूर्व), ४२१ ३०६.
दूरध्वनी : २२५२८९५ / २२५२८९६

वांगणी शाखा

शॉप नं. ५, तळमजला, आर प्लाझा, वांगणी
रेल्वे स्टेशन जवळ, वांगणी (प), ४२१५०३.
दूरध्वनी : २६६०९११

बदलापूर (पूर्व) कात्रप शाखा

शॉप नं. ७, ८, ९ व १० तळमजला, पनवेलकर
ऑप्टिमा, कात्रप, बदलापूर (पूर्व)
दूरध्वनी : २६९३३३५ / २६९३३३६

एरंडवणा पुणे शाखा

शॉप नं. २, गोडसे भवन, मेंहेदळे गॅरेज जवळ,
गुळवणी महाराज पथ, एरंडवणा, पुणे - ४११००४
दूरध्वनी : ०२०-२५४६६०६० / २५४६६०६१

कोहोजगाव शाखा

शॉप नं. ३,४,५,६, हिमालय बिल्डींग,
सिंग पॅरेडाईज, कोहोजगाव, अंबरनाथ (प),
दूरध्वनी : २६८४३७० / २६८४३४०

वासिंद शाखा

शॉप नं. ३, घर नं. १५/२, दि रवातिवली वासिंद
सेवा सह. सो. लि. वासिंद, ता. शहापूर, जि. ठाणे.
दूरध्वनी : ०२५२७-२२२९२२

धनकवडी पुणे शाखा

शॉप नं. १ व २, पुण्याईनगर,
धनकवडी पुणे - ४११०१३
दूरध्वनी : ०२०-२४३६२२९०

पिसवली कल्याण शाखा

शॉप नं. १ व २, दर्शना अपार्टमेंट, हाजी मंलग
रोड, पिसवली. कल्याण (पूर्व) ४२१३०६
दूरध्वनी : ९२७२२ २२०५०

नेरळ शाखा

आशिर्वाद, लोकमान्य टिळक चौक, नेरळ, माथेरान
रोड, नेरळ, ता. कर्जत, जि. रायगड-४१०१०१
दूरध्वनी : ०२१४८-२३८७८८

ए.टी.एम. सेंटर्स

- मुख्य शाखा, अंबरनाथ (प),
- शिवाजी नगर शाखा
- अंबरनाथ (पूर्व) शाखा
- चिंचपाडा, कल्याण (पूर्व) शाखा
- वांगणी शाखा
- बदलापूर (पूर्व) कात्रप शाखा
- एरंडवणा पुणे शाखा
- कोहोजगाव अंबरनाथ शाखा
- वासिंद शाखा
- धनकवडी पुणे शाखा
- पिसवली कल्याण शाखा
- नेरळ शाखा
- विमको नाका शाखा

• ऑफ साईट ए.टी.एम. सेंटर : आनंदनगर, एम.आय.डी.सी., अंबरनाथ दूरध्वनी - ९५०३६०६७५८



३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (फक्त सभासदांसाठी)

बँकेच्या सर्व सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेच्या सभासदांची ३७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. ७ ऑगस्ट, २०२२ रोजी सकाळी ठीक १० वाजता, अंबरनाथ एज्युकेशन सोसायटीचे हेडगेवार सभागृह, भाऊसाहेब परांजपे विद्यालय, कानसई विभाग, अंबरनाथ(पू.), जि. ठाणे, येथे खालील दिलेल्या विषयांवर विचार विनिमय करण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे.

-: सभेपुढील विषय :-

१. दिनांक ५ सप्टेंबर, २०२१ रोजी झालेल्या ३६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून ते कायम करणे.
२. दिनांक १० फेब्रुवारी २०२२ रोजी झालेल्या विशेष सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून ते कायम करणे.
३. संचालक मंडळाने सादर केलेल्या दिनांक ३१ मार्च २०२२, अखेरच्या आर्थिक वर्षाच्या अहवालास तसेच वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केलेल्या ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकास मंजुरी देणे व त्याची नोंद घेणे.
४. सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षाच्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाच्या दोषदुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
५. सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाच्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
६. अ) सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षासाठी संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या नफ्याची विभागणी करण्याबाबत निर्णय घेणे.
ब) सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाच्या लाभांशाबाबत विचार विनिमय करणे.
७. सन २०२१-२२ च्या मंजूर अंदाजपत्रकापेक्षा कमी जास्त झालेल्या उत्पन्न व खर्चास तसेच संचालक मंडळाने सुचविलेल्या सन २०२२-२३ च्या अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे.
८. सन २०२२-२३ करिता वैधानिक सनदी लेखापरीक्षणासाठी बँकेच्या संचालक मंडळाने रिझर्व बँकेला शिफारस केलेल्या सनदी लेखापरीक्षकांची रिझर्व्ह बँकेकडून मान्यता मिळाली असून, याची नोंद घेणे.
९. सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाकरिता वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केल्यावर संशयित व बुडीत कर्ज येणे बाकी खात्यात वसुलीचे सर्व अधिकार अबाधित ठेऊन निलेखित करण्याचा अधिकार संचालक मंडळास देणे.
१०. दि ३१ मार्च २०२२ अखेर संचालकांना व त्यांच्या कुटुंबियांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
११. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या बँकेच्या पोटनियम दुरुस्तीस मान्यता देणे.
१२. बँकेच्या ३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत अनुपस्थितीत असलेल्या सभासदांच्या अनुपस्थितीची परवानगी देणे.
१३. मा. अध्यक्षंच्या संमतीने सभेसमोर येणाऱ्या इतर कामकाजाचा विचार करून निर्णय घेणे.

अंबरनाथ
दि. २०-०७-२०२२

संचालक मंडळाच्या वतीने,
विजय ग. कुरणकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

विशेष सूचना : गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर सभा घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येचे बंधन राहणार नाही.

१. सभासदांना कामकाजाबाबत अथवा हिशेबाबाबत माहिती हवी असल्यास त्यांनी त्यासंबंधी सभेपूर्वी किमान ७ दिवस अगोदर बँकेच्या प्रशासकीय कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत लेखी पूर्व सूचना देऊन कळवणे गरजेचे आहे. आयत्यावेळी विचारलेल्या प्रश्नांची उत्तरे देण्याचे बंधन संचालक मंडळावर राहणार नाही.
२. सभासदांनी मागणी केल्यास नजीकच्या शाखेत अहवालाचा अंक मिळेल तसेच वार्षिक अहवाल बँकेची वेबसाईट www.jaihindbank.com वर सुद्धा पाहता येईल.
३. ज्या सभासदांनी रु. १०००/- पेक्षा कमी भाग भांडवल घेतले आहे, त्यांनी आवश्यक त्या रकमेचा भरणा करून किमान ४० शेअर्सची (एकूण रु. १०००/- पर्यंत) रक्कम लवकरात लवकर पूर्ण करावी अन्यथा आपली अक्रियाशील सभासद म्हणून नोंद होईल.
४. सभासदांनी आपल्या वारसाची नोंद केलेली नसल्यास ती त्वरित करून घ्यावी व आपला पत्ता बदललेला असल्यास तो त्वरित बँकेस कळवावा तसेच KYC ची पूर्तता केली नसल्यास प्रशासकीय कार्यालयात संपर्क साधून पूर्तता करावी.
५. ज्या भागधारकांनी आपल्या भागावरील सन २०२०-२१ सालचा लाभांश घेतला नसेल त्यांनी तो त्वरित घेऊन जावे अन्यथा नियमानुसार सदर रक्कम राखीव निधीत वर्ग करण्यात येईल.
६. ज्या सभासदांनी अदयापर्यंत आपले भाग दाखले घेतले नसतील, त्यांनी ते बँकेच्या प्रशासकीय कार्यालय / शाखा कार्यालयातून घेऊन जावे.
७. यंदाची वार्षिक सर्वसाधारण सभा जरी सभासदांच्या प्रत्यक्ष उपस्थिती मध्ये घेणार असली तरी सभेमधील उपस्थितीस महाराष्ट्र राज्य सरकार व अंबरनाथ नगर परिषद यांची उपस्थितीच्या संदर्भातील मार्गदर्शक तत्वे लागू राहतील.



अंबरनाथ जय-हिंद को-ऑप. बँकेच्या ३७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस प्रत्यक्ष उपस्थित सर्व सभासदांचे मी व्यक्तीशः व बँकेच्या सर्व संचालक मंडळाच्या वतीने मनःपूर्वक स्वागत करतो.

सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षात बँकेने केलेल्या प्रगतीचा अहवाल व दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वर्षाचा वैधानिक लेखा परीक्षकांनी प्रमाणित केलेल्या ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक तसेच त्यांनी दिलेला लेखापरिक्षक अहवाल आपणा पुढे सादर करताना मला आनंद होत आहे.

सातत्याने मागील दोन वर्षात कोविड महामारीतून आर्थिक क्षेत्राची परिस्थिती पूर्व पदावर येत असताना आर्थिक वर्षाच्या अंतिम टप्प्यात जगावर युद्ध सदृश्य परिस्थिती निर्माण झाली, परंतु उत्पादनाच्या मागणीत होत असलेली वाढ तसेच आर्थिक व वित्तीय धोरण याचा सकारात्मक परिणाम अर्थव्यवस्थेवर होत आहे.

अर्थव्यवस्थेवर सुधारणा होत असताना चलन वाढीचा दर वाढत असून त्याचा परिणाम अर्थव्यवस्थेवर होत आहे, ही चलन वाढ आटोक्यात आणण्यासाठी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने रेपो दरात दोन वेळा अनुक्रमे ०.४० व ०.५० बेसिस पॉईंटनी वाढ केलेली आहे. पुढे देखील व्याजदर वाढीचे संकेत मिळत आहे, त्यामुळे बँकेच्या ठेवी व कर्जांचे व्याजदर वाढतील असे वाटते.

वाढते व्याजदर, वाढती महागाई, युद्धजन्य परिस्थिती दिर्घकाळ राहिल्यास होणारे परिणाम, कच्चा मालाचे वाढलेले दर, कर्जवसूलीस येणाऱ्या अडचणी व रिझर्व्ह बँकेस अपेक्षित असलेले सहकारी बँकांविषयी धोरण इत्यादी गोष्टींचा विचार करता सन २०२२-२३ सर्व बँकांसाठी आव्हानात्मक असेल व त्यामुळे बँकांच्या नफ्यावर परिणाम होण्याची शक्यता आहे.

सन २०२१-२२ मधील सर्व अडचणींवर मात करून आपल्या बँकेने प्रगतीचा आलेख सुस्थितीत राखला आहे व नफ्यामध्ये वाढ झाली आहे. आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षाच्या अखेर आर्थिक चित्र अधिकाधिक सक्षम करण्यासाठी आपण वाटचाल करूया.

अहवाल वर्षातील प्रगतीचा संक्षिप्त आढावा

(रुपये कोटीत)

तपशील	२०२१-२२	२०२०-२१
एकूण व्यवसाय	७६९.४३	७७०.७९
स्वनिधी	४८.४३	४७.७३
ठेवी	५२८.३३	५२३.९६
कर्जे	२४१.१०	२४६.८३
गुंतवणूक	२७०.०८	२९०.३४
ढोबळ नफा	९.१२	९.१४
निव्वळ नफा	२.०२	१.५१
ग्रॉस एन.पी.ए	१३.१०%	१२.०५%
नेट एन.पी.ए	४.९४%	५.८३%
भांडवल पर्याप्तता	१५.६४%	१५.३१%

बँकेची अद्ययावत माहिती www.jaihindbank.com या संकेत स्थळावर उपलब्ध असून सर्व सभासद / ग्राहकांनी याचा लाभ घ्यावा.



ठेवी : दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी संपलेल्या अहवाल वर्षात बँकेच्या ठेवी मध्ये रु. ४ कोटी ३७ लाखांची वाढ झाली. अहवाल वर्षाअखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. ५२८ कोटी ३३ लाख झाल्या आहेत. ठेवी वाढीचे प्रमाण ०.८३% असून या आर्थिक वर्षात **CASA** प्रमाण ३९.२४% असून इतर सहकारी बँकांच्या तुलनेत समाधानकारक आहे. बँकेने ठेवीवरील विमा प्रीमियमचे हप्ते DICGC कडे वेळेवर भरले असून ठेवीदारांच्या रु. ५ लाखापर्यंतच्या ठेवी सुरक्षित आहेत.

(रुपये कोटीत)

तपशील	मार्च २०२१	मार्च २०२२	एकूण ठेवीमध्ये प्रमाण %
कमी खर्चाच्या ठेवी	२०८.४९	२०७.३०	३९.२४
जास्त खर्चाच्या ठेवी	३१५.४७	३२१.०३	६०.७६
एकूण ठेवी	५२३.९६	५२८.३३	१००



कर्ज : दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर बँकेची एकूण शिल्लक कर्जे रु. २४६ कोटी ८३ लाख होती व दि. ३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेची एकूण शिल्लक कर्जे रु. २४९ कोटी १० लाख झाली आहेत. बँकेचा सी.डी. रेशो हा ४५.६३% असून बँकेने अग्रक्रम क्षेत्रास एकूण १४६.२४ कोटी व दुर्बल घटकास एकूण ४५.३९ कोटी रुपयांचा कर्ज पुरवठा केला आहे. उद्योग व्यवसायांना चालना मिळावी यासाठी विविध कर्ज योजना कार्यान्वित केल्या आहेत. यामध्ये वैयक्तिक कर्ज, व्यावसायिकांसाठी ओव्हरड्राफ्ट सुविधा, सोने

तारण कर्ज व ओव्हरड्राफ्ट यांचा समावेश आहे. या योजनांमध्ये व्याजदर कमी व स्पर्धात्मक आहे. याचा फायदा निश्चितच ग्राहकांना झाला, तसेच बँकेस नविन ग्राहक देखिल मिळाले.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या परिपत्रका नुसार बँकांचे अग्रिम क्षेत्रांतर्गत कर्ज पुरवठा प्रमाणाचे उद्दीष्ट सन २०२१-२२ या वर्षाकरिता ४०% वरून ५०% पर्यंत वाढविण्याचे सुनिश्चित केले आहे. त्या अनुषंगाने आपल्या बँकेचे अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण ६०.६६% आहे.



गुंतवणूक : बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ कलम १८ व २४ मधील तरतुदीस अधीन राहून बँकेने रोकड व तरती जिंदगीचे प्रमाण पूर्णतः राखले असून रिझर्व्ह बँकेने सुचित केलेल्या मार्गदर्शक निर्देशाचे पालन करून उपलब्ध निधीची योग्य गुंतवणूक केली आहे. आर्थिक वर्षात कर्ज व्यवहारातील झालेली वसुली त्याअन्वये उपलब्ध झालेला अतिरिक्त निधीची योग्य प्रमाणात रोखे व बँक ठेवीच्या रुपात गुंतवणूक करून गुंतवणूक समीतीने केलेल्या योग्य मार्गदर्शनामुळे गुंतवणूक व्यवहारात सरकारी रोख्यांच्या खरेदी विक्रीतून व व्याजाच्या रुपाने एकूण ढोबळ उत्पन्न १९ कोटी ९६ लाख मिळाले आहे.

अनुत्पादीत कर्ज व्यवस्थापन : बँक कर्ज वितरण करताना संभाव्य धोके लक्षात घेऊन कर्ज वितरीत करीत असते, बाह्य कारणांमुळे कर्ज थकीत होऊ शकते. बँकेला या वर्षा अखेर अनुत्पादीत कर्जाच्या पातळीमध्ये काही प्रमाणात वाढ झाली आहे. आपले ह्या वर्षाचे ढोबळ NPA चे प्रमाण एकूण कर्जाशी १३.१० % व नक्त NPA चे प्रमाण ४.९४ % आहे. बँकेने थकबाकी व एनपीए चे प्रमाण कमी करण्यास प्राधान्य दिले असून बँकेने या बाबत सुयोग्य आखणी करत अंमलबजावणी सुरू केली आहे व त्यास यशही येत आहे.



भांडवल पर्याप्तता :

भांडवल पर्याप्तता ही स्वनिधीशी निगडीत असते, बँकेने भाग भांडवल तसेच नफा विभागणी अन्वये निर्धीची उभारणी केल्यामुळे बँकेचा स्वनिधी आजमितीस रु. ४८.४३ कोटी पर्यंत आहे. बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १५.६४% आहे, या वरून बँकेची सुदृढता लक्षात येते. बदलत्या आर्थिक परिस्थितीतही आपल्या बँकेचा आर्थिक पाया भक्कम आहे.

नफा व नफा विभागणी :

बँकेने अहवाल वर्षात नफा वाढीसाठी प्रयत्न केले, परंतु कमी झालेला व्याज दुरावा, प्रशासकीय खर्च व तरतुदी यामुळे बँकेला नफा वाढीच्या आव्हानाला सामोरे जावे लागत आहे.

आवश्यक सर्व तरतुदी केल्यानंतर बँकेस अहवाल वर्षी २,०२,१६,६१७.२७ एवढा निव्वळ नफा झाला. या मध्ये मागील वर्षाचा शिल्लक नफा रु. २१७९.१७ समाविष्ट करून बँकेला २,०२,१८,७९६.४४ हा एकुण नफा उपलब्ध असून त्याची विभागणी खालीलप्रमाणे करावी अशी शिफारस संचालक मंडळ आपणांस करीत आहे.

सहकार वर्ष २०२२-२३ सालाकरिता नफा विभागणी



अ. क्र.	तपशील	रुपये
१	वैधानिक राखीव निधी (२५ टक्के प्रमाणे)	७१,००,०००.००
२	लाभांश	७९,००,०००.००
३	इतर राखीव निधी	५२,१२,०००.००
	पुढील वर्षासाठी शिल्लक	६,७९६.४४
	एकूण	२,०२,१८,७९६.४४

लाभांश :

एकंदरीत बँकींग क्षेत्रात कमी होणाऱ्या व्याज दुराव्यामुळे (NIM), बँकेच्या नफा क्षमतेवर परिणाम होत आहे. अशा परिस्थितीत बँकांनी पुरेशी भांडवल पर्याप्तता राखण्यासाठी व्याजदराशी सुसंगत लाभांश घोषित करण्याचे धोरण अवलंबिले आहे. दि. ३१-०३-२०२२ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात संचालक मंडळाने लाभांश वाटप करण्यासाठी रु. ७९.०० लाखाची तरतूद बँकेच्या निव्वळ नफ्यातून केली आहे. या वर्षाच्या लाभांश वाटप करिता सर्वसाधारण सभेपुढे विचार विनिमय करून उचित दरात लाभांश देण्याचा प्रस्ताव संचालक मंडळ ठेवत आहे.



लेखा परिक्षक व त्यांची नियुक्ती :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या दि. २७-४-२०२१ रोजीच्या परिपत्रका नुसार वैधानिक लेखा परिक्षक यांची नेमणूक करण्याचा अधिकार सर्वस्वी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांस आहे त्यानुसार आपल्या बँकेच्या संचालक मंडळाने मेसर्स एस व्ही ए बी अँड असोसिएट्स (पुर्वाश्रमिचे मेसर्स घोरपडे, मराठे अँड असेसिएट्स, चार्टर्ड अकाउंटंट) डोंबिवली यांची तिसऱ्या टर्म साठी सुध्दा शिफारस केली होती व त्यास रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया ने मान्यता दिली आहे व त्यांची सन- २०२१-२२ या आर्थिक वर्षा करिता वैधानिक लेखा परिक्षक म्हणून नियुक्ती करण्यात आली होती. मा वैधानिक लेखा परिक्षकांनी सदरचे लेखा परिक्षण पूर्ण करुन अहवाला द्वारे आपल्या बँकेस "अ" ऑडीट वर्ग प्रदान केला आहे.

अहवाल वर्षात बँकेच्या शाखांचे अंतर्गत लेखा परिक्षणाचे काम बँकेच्या पॅनलवर नेमलेल्या चार्टर्ड अकाउंटंटस मार्फत केले.

अहवाल वर्षात अंतर्गत लेखा परिक्षणाचे काम पुढील संस्थांनी पाहिले :

मे. पी.एस. गाडगीळ आणि कं. - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. ठाकूर पाटील आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. मॉब आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. एस.एस.एन.एम. आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्

मे. ठाकूर नाईक आणि देव - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. आकाश एस. अग्रवाल आणि कं. - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. पी.पी. चित्रे आणि असोसिएटस् - चार्टर्ड अकाउंटंटस्
मे. एस.एस. पटवर्धन आणि कं. - चार्टर्ड अकाउंटंटस्

सर्व अंतर्गत लेखा परिक्षक व वैधानिक लेखा परिक्षक यांनी बँकेच्या कामकाजाबद्दल केलेले मार्गदर्शन व सूचना बँकेने अंमलात आणल्या असून त्याचा फायदा बँकेस होत आहे.

मानव संसाधन विकास :

बँकेतील सर्व कर्मचाऱ्यांचे परस्परांशी व व्यवस्थापनाशी असलेले संबंध नेहमीच सौहार्दाचे राहिले आहेत, बँकेच्या प्रगतीमध्ये कर्मचाऱ्यांच्या परस्पर सांघिक भावनेचा फायदा होत आहे, आपल्या बँकेतील कर्मचारी वर्ग हा बँकेच्या महत्वाचा घटक आहे.

संस्थेवरील निष्ठा आणि तत्पर ग्राहकसेवा हे आपल्या कर्मचाऱ्यांनी जपलेले ब्रिदवाक्य आहे, मी आपल्या बँकेत सेवा देणाऱ्या सर्व कर्मचाऱ्यांचे मनोभावे कौतुक करतो.

कर्मचाऱ्यांच्या वैयक्तिक व्यक्तिमत्व विकासासाठी व त्यांना बँकींग व तंत्रज्ञान यांचे ज्ञान देण्यासाठी विविध तज्ञ व्यक्तींकडून प्रत्यक्ष व ऑनलाईन प्रशिक्षण शिबीरे आयोजित करण्यात आली तसेच त्यांच्यातील उत्साह कायम रहावा म्हणून प्रत्येक वर्षी पदोन्नतीसाठी परीक्षा घेतल्या जातात, कर्मचाऱ्यांची सांघिक भावना वृद्धीगत व्हावी म्हणून दरवर्षी विविध खेळ, स्नेहसम्मेलन व महिलांसाठी हळदीकूंकू समारंभ आयोजित करण्यात येते, व्यावसायिक पात्रता आणि सातत्याने प्रशिक्षणाद्वारे कर्मचारी उत्पादकता वाढविण्याचा बँकेचा उद्देश आहे.



संचालक मंडळ



बँकेच्या संचालक मंडळ सदस्यांच्या विविध समित्या स्थापन करण्यात आल्या असून या समित्यांद्वारे बँकेच्या कामाची आखणी व अंमलबजावणी करण्यात येते, बँकेच्या प्रगतीसाठी नियमित व संघभावनेने संचालक मंडळाने काम केले व बँकेच्या प्रगतीमध्ये मोलाचा वाटा उचलला.

अहवाल वर्षात संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या झालेल्या सभांचा तपशील पुढील प्रमाणे :

अ. क्र.	तपशील	सभा
१	संचालक मंडळ	१३
२	व्यवस्थापन मंडळ	९
३	व्यवस्थापकीय समिती	१२
४	औद्योगिक कर्ज समिती	४०
५	वैयक्तिक कर्ज समिती	५१

अ. क्र.	तपशील	सभा
६	गुंतवणूक समिती	१३
७	लेखापरिक्षण समिती	१२
८	अल्को समिती	४
९	कर्ज वसुली समिती	१२
१०	माहिती, तंत्रज्ञान समिती	१२

व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना -

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या च्या परिपत्रका नुसार नागरी सहकारी बँकांना त्यांचे व्यवस्थापन व बँकींग विषयक कार्यात व्यवसायिकता अंमलात आणण्यासाठी बँकींग व इतर क्षेत्रांमधील विशेष ज्ञान व अनुभव असणाऱ्या व्यक्तींचा समावेश असलेल्या व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना करण्यात यावी असे निर्देश देण्यात आले. त्यानुसार जुलै २०२१ पासून बँकेने व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना केली आहे.

जोखीम व्यवस्थापन :



बँकेचा वाढता व्यवसाय लक्षात घेता संचालक मंडळाने निधी व जोखीम व्यवस्थापन यांचा योग्य पाठपुरावा व्हावा याकरिता कर्ज धोरण, गुंतवणूक धोरण, वसुली धोरण, कर्मचारी धोरण, ईडीपी धोरण, केवायसी धोरण इ. तयार केलेले आहे व त्या अनुरूप बँकेचे कामकाज केले जाते. तसेच तरलता जोखीम व व्याज जोखीम याची सातत्याने व्यवस्थापन व्हावे याकरिता असेट लायबिलिटी समितीचीही स्थापना केली आहे व त्या सभांमध्ये तरलता जोखीम व व्याज जोखीम यांची चर्चा करून निर्णय घेतले जातात.

मार्केटिंग :

सध्याचे स्पर्धेचे युग व त्या अनुषंगाने मार्केटिंग व प्रेझेंटेशन याला आलेले महत्त्व लक्षात घेऊन संचालक मंडळाने त्यादृष्टीने पावले उचलेली असून बँकेच्या विविध प्रकारच्या देत असलेल्या बँकींग सेवांचे मार्केटिंग केले जाते. विविध संस्थानी आयोजित केलेल्या प्रदर्शन व कार्यक्रमांमध्ये आपली बँक जाहिरात कक्षाद्वारे बँक देत असलेल्या बँकिंग सेवेचे मार्केटिंग करते. याशिवाय प्रसिध्द वर्तमानपत्रे, दूरदर्शन या माध्यमांद्वारे बँकेच्या विविध योजनांची जाहिरात केली जाते.





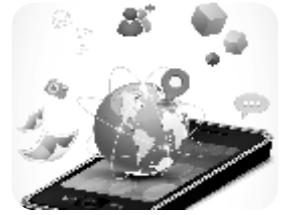
माहिती तंत्रज्ञान विकास व ग्राहकसेवा :

आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर आजच्या काळाचा अविभाज्य भाग झालेला आहे. इंटरनेटच्या माध्यमातून जग अगदी जवळ आलेले आहे. समाजातील सर्वच क्षेत्रे या तंत्रज्ञानाने प्रभावित झालेली आहे. बँकींग क्षेत्रामध्ये तर अत्याधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर हा अनिवार्य घटक आहे, बँकेचा वाढता व्यवहार लक्षात घेता, आधुनिक तंत्रज्ञानाचा अवलंब करून संचालक मंडळ ग्राहकांना दर्जेदार सेवा देण्यासाठी सातत्याने प्रयत्नशील असते. व्यवस्थापनाने अंतर्गत नियंत्रण, अद्यावत कोअर बँकिंग सोल्युशन तसेच इ.डी.पी. विभाग सक्षम केला असून पुढे नमुद केलेल्या सेवा बँक आपल्या ग्राहकांना देत आहे.



१) **एनी ब्रॅन्च बँकींग** : बँकेच्या ग्राहकाला कुठल्याही शाखेतून व्यवहार करण्याची सुविधा.

२) **एस.एम.एस. बँकींग** : ग्राहकाने बँकेत केलेल्या खात्यावरील व्यवहाराची त्वरीत माहिती त्याने रजिस्टर केलेल्या मोबाईलवर दिली जाते. या शिवाय बँकेच्या विविध योजनांची माहिती, डिजीटलायझेशनच्या युगात त्याने घ्यावयाची काळजी, यासारखी व इतर माहितीही एस.एम.एस द्वारे दिली जाते.



३) **एबीपीएस / एनएसीएच** : ग्राहकांच्या आधारसंलग्न सबसिडी, अनुदान याबाबती थेट जमा करण्याची सोय उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

४) **ई-मेल द्वारे स्टेटमेंट** : ग्राहकाने त्याच्या खात्याला रजिस्टर केलेल्या ई-मेल वर ठराविक मुदतीत त्याच्या खात्याचे स्टेटमेंट नियमीत पाठविले जाते.

५) **वैयक्तिकृत धनादेश पुस्तिका** : ग्राहकाचे नाव प्रिंट असलेली धनादेश पुस्तिका देण्यात येते.

६) **चेक ट्रंकेशन सिस्टीम** : ग्राहकांचे क्लियरींग मार्फत जमा होणारे चेक करीता चेक ट्रंकेशन सिस्टीम सुविधा उपलब्ध केली आहे.

७) **एटीएम कार्ड** : ग्राहकांना देण्यात आलेल्या एटीएम कार्डद्वारे महत्वाच्या डिजीटलायझेशनच्या सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आल्या आहेत.

८) **मोबाईल बँकींग** : अंबर ॲपद्वारे केव्हाही आपल्या खात्यातील व्यवहार करता येतात, पाहता येतात.

९) **इंटरनेट बँकींग (क्वेरी मोड)** : या द्वारे केव्हाही आपल्या खात्यातील आपल्या खात्यांचे व्यवहार बघता येतात, त्यांचे स्टेटमेंट घेता येते.

१०) **आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी.** : आपल्या बँकेस रिझर्व्ह बँकेतर्फे सेंट्रलाईज्ड पेमेंट सिस्टीम चे थेट सभासदत्व असुन आर.टी.जी.एस. / एन.ई.एफ.टी. सेवा ग्राहकांसाठी कार्यान्वित आहे. खातेदारांना विनंती करण्यात येते की RTGS/NEFT द्वारे व्यवहार करताना बँकेचा शाखानिहाय नविन IFSC Code चा वापर करावा.

११) **मुद्रांकन व्यवसाय** : दस्त ऐवजावर मुद्रांक शुल्क भरण्याची सुविधा बँकेने आपल्या ग्राहक तसेच इतरांनाही अंबरनाथ पूर्व शाखेत उपलब्ध करून दिलेली आहे. विमा व्यवसाय प्रमाणेच हा व्यवसाय बँकेच्या व्याज व शुल्क उत्पन्ना व्यतिरिक्त उत्पन्नाचे साधन आहे. रु. ५०००/- पर्यंतचे दस्तावेज मुद्रांकीत केले जातात.

१२) **UPI सुविधा** : काळानुरूप आधुनिक म्हणजेच डिजीटल बँकींग प्रणालीचा अवलंब करून ग्राहकांना UPI (युनिफाईड पेमेंटस इंटरफेस) सेवा उपलब्ध करून दिली आहे. या सेवे अंतर्गत ग्राहकांना पेटीएम, गुगल पे, फोनपे, भिम ॲप, वॉटसअप पे या द्वारे बँक खात्यातून व्यवहार करता येणार आहेत.

१३) **Positive pay system** : रिझर्व बँक ऑफ इंडियाच्या परिपत्रका नुसार बँकेने खातेदारांनी दिलेल्या चेक संदर्भात पेमेंट



ची सुरक्षितता राखण्यासाठी Positive pay system कार्यान्वित केली आहे.

या सर्व सुविधांची माहिती आपल्या शाखेत जाऊन घ्यावी व बँकींग व्यवहार रोख न करता डिजीटली करावेत असे आवाहन मी याद्वारे करीत आहे.



विम्याची योजना : बँकेने ग्राहकांना जीवन विमा योजनेसाठी एल.आय.सी., बिलीसनलाईफ या विमा कंपनीशी सामंजस्य करार करून सेवा देत आहे. तसेच जनरल विम्याबाबत बँकेचे बजाज अलाएन्ज या कंपनीशी सामंजस्य करार केला आहे.

बँकेने आपल्या सर्व ग्राहकांना केंद्र सरकारच्या “प्रधानमंत्री जीवन ज्योति योजना” व “प्रधानमंत्री सुरक्षा योजना” उपलब्ध करून देण्यात आल्या आहेत. या योजने अंतर्गत अल्पशा प्रिमियम मध्ये “जीवन विमा” व “अपघाती विमा” या सुविधांचा समावेश आहे. बँकेच्या विमा

व्यवसायात वृद्धी होत असून याकरीता आपल्या सहकार्याची गरज आहे.

फायनान्शियल इनक्ल्युजन : आपल्या बँकेची निर्मिती मुळातच फायनान्शियल इनक्ल्युजनच्या पायावर आधारित आहे. या संज्ञे अंतर्गत महिलांकरीता “स्वयंसिद्धा” व “अंबर समृद्धी” या कर्ज योजना कार्यान्वित असून या योजने अंतर्गत उद्योजक महिलांकरीता विना जामीनदार कर्ज सुविधा तसेच ओव्हरड्राफ्ट सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. तसेच पुरुषासाठी “अंबर विकास” ही कर्ज योजना कार्यान्वित असून, या योजने अंतर्गत सेवा शुल्क व व्याज दरात सुट देण्यात येते. बचतीसाठी “अंबर बचत खाते” व महिलांसाठी “अंबर सखी खाते” ही उपलब्ध करून देण्यात आले आहे.



व्यवसायाबरोबर सामाजिक बांधिलकी : व्यावसायिक प्रगती करत असतानाच सामाजिक बांधिलकीची जाणीव ठेवून बँकेने विविध सेवाभावी संस्थांना देणगी व जाहिरात रूपाने मदत केली आहे. विविध सेवाभावी संस्था तसेच सामाजिक संघटना, सांस्कृतिक मंडळे, क्रिडा मंडळे यांना त्यांचे कार्यक्रम यशस्वी करण्यासाठी सढळ हस्ते मदत केली आहे. तसेच आपल्या निव्वळ नफ्यातील काही भाग सामाजिक व सेवाभावी संस्थाना अनुदान रूपाने देत आहे.

Thank
you

आभार : कोणत्याही संस्थेचा विकास व प्रगती ही सर्वांच्या सहकार्याने होत असते. आपल्या बँकेच्या विकासात आपण सर्व भागधारक, ग्राहक, ठेवीदार व हितचिंतक यांचा मोलाचा वाटा आहे. याशिवाय खालील संस्था व त्यांचा संबंधित अधिकारी वर्ग यांनी वेळोवेळी केलेल्या मदतीबद्दल आम्ही कृतज्ञता व्यक्त करीत आहोत.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, मुंबई व कॉलेज ऑफ अँग्रीकल्चरल बँकींग, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, पुणे
वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय सहकारी प्रबंध संस्थान, पुणे
धनंजयराव गाडगीळ सहकारी प्रबंध संस्थान, नागपूर
सहकार आयुक्त व निबंधक, विभागीय सह आयुक्त, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे व नवी मुंबई.
जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था, ठाणे.
सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था, अंबरनाथ.
इंडियन बँकस् असोसिएशन, मुंबई.
नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑप. बँक लि., दिल्ली.
दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप बँक्स फेडरेशन लि. मुंबई.
दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स असोसिएशन लि., मुंबई.



पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन जि. पुणे
कोकण नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, कल्याण.
नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया व एफ.आय.एस., मुंबई
महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई.
ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे.

या व्यतिरिक्त ज्या ज्ञात व अज्ञात संस्थांनी व व्यक्तींनी आम्हास वेळोवेळी सहकार्य व मार्गदर्शन केले त्याबद्दल आम्ही त्यांचे ऋणी आहोत.

आपणा सर्वांच्या सहकार्यानेच आजपर्यंत आम्ही प्रगतीपथावर राहीलो आहोत. आपले सहकार्य व आशिर्वाद आमच्या सदैव पाठीशी राहतील अशी आम्हाला खात्री आहे. मी या ठिकाणी आपल्या सर्व मान्यवर सभासदांचे आभार मानतो, की आम्ही आजपर्यंत केलेल्या उत्तम कामगिरीची पोचपावती आमच्यावर विश्वास दाखवून आपण दिली. मी संचालक मंडळाच्या वतीने आश्वासन देतो की, येणाऱ्या वर्षात बँक प्रगतीचा पुढचा टप्पा भक्कमपणे गाठेल. आपण दाखविलेल्या विश्वासाबद्दल पुन्हा एकदा धन्यवाद व आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक आभार.

संचालक मंडळाच्या वतीने
विलास देसाई
अध्यक्ष



आधुनिक बँकिंगच्या दिशेने यशस्वी वाटचाल !



अंबर ऑप

ई-कॉमर्स

डेबिट कार्ड

एनी ब्रँच बँकींग

एन.ई.एफ.टी.

आर.टी.जी.एस.

आय.एम.पी.एस.

एस.एम.एस. बँकींग

यु.पी.आय. व पि.पी.एस. सुविधा

इत्यादी सुविधांसह सदैव तुमच्या सेवेत...

१८ शाखांसह १००० कोटींचे उद्दीष्ट



BALANCE SHEET AS ON 31st MARCH 2022

PARTICULARS	Schedule	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
CAPITAL & LIABILITIES			
Capital	1	9,57,84,325.00	9,51,17,325.00
Reserves and Surplus	2	68,88,27,966.06	63,32,64,159.79
Deposits	3	528,33,46,685.39	523,96,33,128.17
Borrowings	4	0.00	0.00
Other Liabilities and provisions	5	17,78,94,824.56	13,76,56,338.65
Total		624,58,53,801.01	610,56,70,951.61
ASSETS			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	49,27,16,872.16	17,97,89,121.88
Balance with Banks and money at call and short notice	7	101,73,98,231.61	99,10,45,187.72
Investments	8	173,94,91,929.01	195,51,14,090.06
Advances	9	241,09,95,962.02	246,82,87,729.46
Fixed Assets	10	26,97,51,422.00	21,23,40,462.50
Other Assets	11	31,54,99,384.21	29,90,94,359.99
Total		624,58,53,801.01	610,56,70,951.61
Contingent Liabilities	12	2,71,81,118.00	1,96,69,551.00
Bills for collection		1,49,38,816.36	94,02,616.15

For M/s. P. P. Chitre & Associates
(Chartered Accountants)

(CA Chitre P.P.)
Proprietor
(Internal Auditors)
F.R.N. 133257W

For S V A B & Associates,
(Previously known as Ghorpade Marathe & Associates)
Chartered Accountants

CA Saurabh S. Marathe (Partner)
(Statutory Auditors)
FRN 127189W

Vijay Kurankar
Chief Executive Officer

Sandeep Joshi
Director

Rupa Desai Jagtap
Director

Adv. Nandkumar Bhole
Vice Chairman

Vilas Desai
Chairman



PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2022

	PARTICULARS	Schedule	Year Ended on 31-03-2022	Year Ended on 31-03-2021
I	INCOME			
	Interest earned	13	42,89,55,128.95	42,76,18,521.08
	Other Income	14	6,46,81,980.16	8,35,64,921.32
	Total		49,36,37,109.11	51,11,83,442.40
II	EXPENDITURE			
	Interest expended	15	22,89,70,688.08	25,79,09,416.79
	Operating expenses	16	14,70,87,032.26	13,70,42,893.80
	Provisions and contingencies	17	9,73,62,771.50	10,91,34,768.27
	Total		47,34,20,491.84	50,40,87,078.86
III	PROFIT			
	Net Profit /Loss(-) for the year		2,02,16,617.27	70,96,363.54
	Add: Transfer from Investment Fluctuation Reserve		0.00	80,00,000.00
	Profit Carried to Balance-sheet		2,02,16,617.27	1,50,96,363.54
	Profit/Loss(-) brought forward		2,179.17	815.63
			2,02,18,796.44	1,50,97,179.17
	TOTAL		49,36,37,109.11	51,11,83,442.40
IV	APPROPRIATIONS (Subject to AGM approval)			
	Transfer to Statutory Reserves		71,00,000.00	37,75,000.00
	Transfer to other reserves		52,12,000.00	19,10,000.00
	Transfer to proposed dividend		79,00,000.00	94,10,000.00
	Balance carried over to balance sheet		6,796.44	2,179.17
	Total		2,02,18,796.44	1,50,97,179.17

For M/s. P. P. Chitre & Associates
(Chartered Accountants)

(CA Chitre P.P.)
Proprietor
(Internal Auditors)
F.R.N. 133257W

For S V A B & Associates,
(Previously known as Ghorpade Marathe & Associates)
Chartered Accountants

CA Saurabh S. Marathe (Partner)
(Statutory Auditors)
FRN 127189W

Vijay Kurankar
Chief Executive Officer

Sandeep Joshi
Director

Rupa Desai Jagtap
Director

Adv. Nandkumar Bhole
Vice Chairman

Vilas Desai
Chairman



SCHEDULES

	PARTICULARS	As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
	SCHEDULE-1 CAPITAL		
	Authorised Capital (1,00,00,000/- Shares of Rs. 25/- each)	25,00,00,000.00	25,00,00,000.00
	Subscribed & Paid-up Share Capital (38,31,373 Shares of Rs. 25/- each)	9,57,84,325.00	9,51,17,325.00
	Total	9,57,84,325.00	9,51,17,325.00
	SCHEDULE - 2 RESERVES & SURPLUS		
I	Statutory Reserves	14,06,73,599.62	13,57,36,722.62
	Opening Balance	13,57,36,722.62	11,94,72,029.62
	Addition during the Year	49,36,877.00	1,62,64,693.00
	Deductions during the Year	0.00	0.00
II	Capital Reserves	0.00	0.00
	Opening Balance	0.00	0.00
	Addition during the Year	0.00	0.00
	Deductions during the Year	0.00	0.00
III	Share Premium	0.00	0.00
	Opening Balance	0.00	0.00
	Addition during the Year	0.00	0.00
	Deductions during the Year	0.00	0.00
IV	Revenue and Other Reserves	52,79,35,570.00	48,24,30,258.00
	Opening Balance	48,24,30,258.00	43,58,35,518.00
	Addition during the Year	6,04,10,000.00	7,91,44,740.00
	Deductions during the Year	1,49,04,688.00	3,25,50,000.00
	(Total - I,II,III,IV)	66,86,09,169.62	61,81,66,980.62
V	Balance in Profit & Loss Account	2,02,18,796.44	1,50,97,179.17
	(TOTAL - I,II,III,IV and V)	68,88,27,966.06	63,32,64,159.79
	SCHEDULE-3 DEPOSITS		
A I	Demand Deposits	48,25,47,872.88	47,81,35,625.85
	(i) From Banks	0.00	0.00
	(ii) From others	48,25,47,872.88	47,81,35,625.85



PARTICULARS		As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
II	Savings Bank Deposits	159,04,80,398.85	160,68,26,826.65
III	Term Deposits	321,03,18,413.66	315,46,70,675.67
	(i) From Banks	0.00	0.00
	(ii) From others	321,03,18,413.66	315,46,70,675.67
	(Total- I,II and III)	528,33,46,685.39	523,96,33,128.17
B (i)	Deposits of branches in India	528,33,46,685.39	523,96,33,128.17
(ii)	Deposits of branches outside India	0.00	0.00
	Total	528,33,46,685.39	523,96,33,128.17
SCHEDULE-4 BORROWINGS			
I	Borrowings in India	0.00	0.00
	(a) Reserve Bank of India	0.00	0.00
	(b) Other Banks	0.00	0.00
	(c) Other Institutions and agencies	0.00	0.00
II	Borrowings outside India	0.00	0.00
	(Total- I and II)	0.00	0.00
	Secured borrowings included in I and II above	0.00	0.00
SCHEDULE-5 OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS			
I	Bills Payable	60,18,854.77	78,38,386.67
II	Inter-office adjustment (net)	2,00,176.87	2,90,541.00
III	Interest accrued	2,23,78,996.97	2,11,19,765.67
IV	Others (including provisions)	14,92,96,795.95	10,84,07,645.31
	Total	17,78,94,824.56	13,76,56,338.65
SCHEDULE-6 CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA			
I	Cash in hand (including foreign current notes)	10,19,54,078.96	8,38,33,363.00
II	Balance with Reserve Bank of India	39,07,62,793.20	9,59,55,758.88
	(a) in Current Accounts	39,07,62,793.20	9,59,55,758.88
	(b) In Other Accounts	0.00	0.00
	Total (I and II)	49,27,16,872.16	17,97,89,121.88



PARTICULARS		As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
SCHEDULE-7 BALANCE WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE			
I In India			
(i) Balance with Banks		101,73,98,231.61	99,10,45,187.72
(a) in Current Accounts		5,60,42,323.78	4,27,55,684.89
(b) In Other Deposit Accounts		96,13,55,907.83	94,82,89,502.83
(ii) Money at call and short notice		0.00	0.00
(a) with Banks		0.00	0.00
(b) with other institutions		0.00	0.00
Total (i and ii)		101,73,98,231.61	99,10,45,187.72
II Outside India			
(i) in Current Accounts		0.00	0.00
(ii) In Other Deposit Accounts		0.00	0.00
(iii) Money at call and short notice		0.00	0.00
(Total-i,ii and iii)		0.00	0.00
TOTAL (I and II)		101,73,98,231.61	99,10,45,187.72
SCHEDULE-8 INVESTMENTS			
I Investments In India in			
(i) Government Securities		129,06,01,544.00	160,61,02,215.00
(ii) Other approved securitites		0.00	0.00
(iii) Shares		11,000.00	11,000.00
(iv) Debentures and Bonds		36,37,79,510.00	31,80,02,300.00
(v) Subsidiaries and/or joint ventures		0.00	0.00
(vi) Other (to be specified) M.funds & Corporate Bonds			
Application Money		8,50,99,875.01	3,09,98,575.06
Total		173,94,91,929.01	195,51,14,090.06
II Investments outside India			
(i) Government Securities (including local authorities)		0.00	0.00
(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad		0.00	0.00
(iii) Other Invstments (to be specified)		0.00	0.00
Total		0.00	0.00
TOTAL (I and II)		173,94,91,929.01	195,51,14,090.06



PARTICULARS		As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
A	SCHEDULE -9 ADVANCES		
	(i) Bills purchased and discounted	0.00	0.00
	(ii) Cash Credits, overdrafts and loans repayable on demand	78,96,95,365.92	68,84,10,616.01
	(iii) Term Loans	162,13,00,596.10	177,98,77,113.45
	Total	241,09,95,962.02	246,82,87,729.46
B	(i) Secured by tangible assets	210,38,66,976.29	213,31,73,397.14
	(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	0.00	0.00
	(iii) Unsecured	30,71,28,985.73	33,51,14,332.32
	Total	241,09,95,962.02	246,82,87,729.46
C I Advances in India			
(i)	Priority Sectors	146,24,28,915.73	153,16,98,000.00
(ii)	Public Sector	0.00	0.00
(iii)	Banks	0.00	0.00
(iv)	Others	94,85,67,046.29	93,65,89,729.46
	Total	241,09,95,962.02	246,82,87,729.46
C II Advances outside India			
(i)	Due from Banks	0.00	0.00
(ii)	Due from others	0.00	0.00
(a)	Bills purchased and discounted	0.00	0.00
(b)	Syndicated Loans	0.00	0.00
(c)	Others	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00
	TOTAL (C-I and II)	241,09,95,962.02	246,82,87,729.46
SCHEDULE -10 FIXED ASSETS			
I	Premises		
	At cost as on 31st March of the preceding year	17,46,64,979.00	18,62,46,200.00
	Addition during the Year	7,21,20,900.00	42,772.00
	Deductions during the Year	0.00	0.00
	Depreciation to date	1,14,34,881.00	1,16,23,993.00
	Total	23,53,50,998.00	17,46,64,979.00



PARTICULARS		As on 31-03-2022	As on 31-03-2021
II	Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	At cost as on 31st March of the preceding year	3,76,75,483.50	4,37,63,647.32
	Addition during the Year	54,50,371.00	29,56,811.00
	Deductions during the Year	11,96,800.50	0.00
	Depreciation to date	75,28,630.00	90,44,974.82
	Total	3,44,00,424.00	3,76,75,483.50
	TOTAL (I and II)	26,97,51,422.00	21,23,40,462.50
	SCHEDULE -11 OTHER ASSETS		
I	Inter-office adjustments (net)	0.00	0.00
II	Interest accrued	18,46,52,945.60	13,91,51,348.00
III	Tax paid in advance /tax deducted at source	2,48,35,481.26	2,84,37,783.24
IV	Stationery and Stamps	92,595.00	4,484.00
V	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	5,80,70,616.00	5,80,70,616.00
VI	Others	4,78,47,746.35	7,34,30,128.75
	Total	31,54,99,384.21	29,90,94,359.99
	SCHEDULE - 12 CONTINGENT LIABILITIES		
I	Claims against the bank not acknowledged as debts	53,47,741.00	0.00
II	Liability for partly paid investments	0.00	0.00
III	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0.00	0.00
IV	Guarantees given on behalf of constituents		
	(a) In India	38,93,782.00	51,75,292.00
	(b) Outside India	0.00	0.00
V	Acceptances, endorsements and other obligations	0.00	0.00
VI	Other items for which the bank is contingently liable	1,79,39,595.00	1,44,94,259.00
	Total	2,71,81,118.00	1,96,69,551.00



PARTICULARS		Year ended on 31-03-2022	Year ended on 31-03-2021
SCHEDULE -13 INTEREST EARNED			
I	Interest/discount on advances/bills	24,09,74,207.50	25,83,22,005.08
II	Income on investments	18,79,80,921.45	16,92,96,516.00
III	Interest on balances with RBI and other inter-bank funds	0.00	0.00
IV	Others	0.00	0.00
	Total	42,89,55,128.95	42,76,18,521.08
SCHEDULE - 14 OTHER INCOME			
I	Commission, exchange and brokerage	70,47,465.24	98,63,513.85
II	Profit on Sale of investments	54,55,435.00	1,78,98,332.00
	Less:- Loss on sale of Investments	(28,31,590.00)	0.00
III	Profit on revaluation of investments	0.00	0.00
	Less:- Loss on revaluation of investments	0.00	0.00
IV	Profit on sale of land, buildings and other assets	5,07,017.00	1,09,631.00
	Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	(1,96,822.50)	(1,36,790.00)
V	Profit on exchange transactions	0.00	0.00
	Less:- Loss on exchange transactions	0.00	0.00
VI	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India.	1,150.00	0.00
VII	Miscellaneous Income	5,46,99,325.42	5,58,30,234.47
	Total	6,46,81,980.16	8,35,64,921.32
SCHEDULE -15 INTEREST EXPENDED			
I	Interest on deposits	22,86,34,271.08	25,77,52,929.79
II	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	3,36,417.00	1,56,487.00
III	Others	0.00	0.00
	Total	22,89,70,688.08	25,79,09,416.79



PARTICULARS		Year ended on 31-03-2022	Year ended on 31-03-2021
SCHEDULE -16 OPERATING EXPENSES			
I	Payments to and provisions for employees	6,82,98,227.00	6,31,42,527.00
II	Rent, taxes and lighting	1,30,43,876.00	1,22,55,921.99
III	Printing & Stationery	17,64,518.49	15,51,105.80
IV	Advertisement and publicity	2,00,851.02	1,41,573.00
V	Depreciation on bank's property	1,89,92,473.00	2,04,29,529.82
VI	Directors' fees, allowances and expenses	7,00,720.00	4,27,230.00
VII	Auditors' fees and expenses (including branch auditors' fees)	14,16,300.00	14,68,000.00
VIII	Law charges	4,66,791.00	5,03,217.00
IX	Postage, Telegrams, Telephones, etc	4,44,930.04	4,92,679.44
X	Repairs and maintenance	92,32,689.80	80,90,761.81
XI	Insurance	74,59,709.00	77,72,473.41
XII	Other expenditure	2,50,65,946.91	2,07,67,874.53
Total		14,70,87,032.26	13,70,42,893.80
SCHEDULE-17 PROVISIONS AND CONTINGENCIES			
	Bad Debts written off	2,63,62,771.50	3,28,13,856.27
	Provision for Income tax	1,95,00,000.00	2,69,85,912.00
	Provision for Standard Assets	0.00	0.00
	Provision for Election Expenses	0.00	3,35,000.00
	Provision for Reserve for BDDR	3,90,00,000.00	3,65,00,000.00
	Provision U/s 36(1) (viii) as per IT	50,00,000.00	50,00,000.00
	Provision U/s 36(1) (viiia) as per IT	75,00,000.00	75,00,000.00
Total		9,73,62,771.50	10,91,34,768.27



STATUTORY AUDITOR'S REPORT

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

(To be Given under Section 81(5-B) of The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rule 69 of Maharashtra Co-operative Societies Rules)

To,
The Members,
Ambarnath Jaihind co-op Bank Ltd., Ambarnath 421501

Report on Financial Statements

1. We have audited the accompanying Financial Statements of Ambarnath Jai hind co-op Bank Ltd. as on 31st March, 2022 which comprise the Balance Sheet and the Profit & Loss A/c and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of 18 Branches audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. 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 flows of the bank prepared in accordance with the with Rule 62(1) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the standards on Auditing issued by 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.
4. 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, 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 entity'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.
5. We believe that the Audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

Emphasis of Matter

6. The Bank has made a general overall assessment of its liquidity position for the next year and the recoverability and carrying value of its assets comprising property, plant and equipment, investments, loans and advances, inventory and trade receivables. Based on current indicators of future economic conditions, the Bank expects to recover the carrying amount of these assets. The situation has changed rapidly giving rise to inherent uncertainty around the extent and timing of the present and potential future impact of the COVID-19 pandemic which may be different from that estimated as at the date of approval of the financial results. The Bank will continue to closely monitor any material changes arising of future economic conditions and impact on its business.
Our opinion is not modified in respect of this matter.

Key Audit Matters

7. Considering the issues due to COVID 19, RBI circulars addressing the IRAC norms including the master circular for UCBs, persisting issues with Software and system used by bank in respect of compliance with IRAC, Classification and computation of Overdue, we consider that the IRAC, Overdue classification and Computation as Key Audit Matters in the audit of Financial Statements. We had to increase the extent of verification as well as size of sample to have reasonable assurance regarding compliance with IRAC norms. Please refer to our detailed note on NPA in section H of point covering 'Loans and Advances' of part II. These matters were addressed in the context of our audit of the Financial Statements as a whole and in forming our opinion thereon. We don't provide a separate opinion on these matters.
Our opinion is not modified in respect of this matter.

Opinion

7. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us the financial statements together with notes thereon, give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules framed there under and the banking regulation Act, 1949 (As applicable to the co-operative societies) and the guidelines issued by NABARD (As applicable) and guidelines issued by RBI and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra in the manner so required and give a True and fair view READ WITH Form 1, Form 7, LFAR, Part I, II and III of the report annexed hereto and forming part of this report along with Notes to Accounts and significant Accounting Policies and implication of Accounting Standards- in conformity with Accounting Principles generally accepted in India:
 - i) In case of the Balance Sheet of the State of Affairs of the Bank as at 31st March 2022 and;
 - ii) In case of Profit & Loss Account of the Profit for the year ended on that date.
 - iii) 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

8. The Balance sheet and the Profit and Loss account have been drawn up in form of the Third schedule to the Banking Regulation Act 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961,
9. we report that:-
 - a) In our opinion proper books of accounts as required by the law have been kept by the bank, so far as appears from the examination of the books.
 - b) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit.
 - c) The Balance Sheet and Profit & Loss account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with books of accounts and are drawn up in conformity with the law.
 - d) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the competence of the Bank.
 - e) 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 the Banks.
10. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of accounts and other records, we have not come across material instances in respect of details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Co-op Societies Rules 1961.
11. The Bank has been awarded Audit Classification 'A' for the year ended 31/03/2022

For S V A B & Associates,
Chartered Accountants
(Previously known as
Ghorpade Marathe & Associates)

Place : Dombivli,
Date : 29th June 2022
UDIN : 22118256ALXPEH8186

CA Saurabh S. Marathe (Partner)
Mem. No 118256 FRN 127189W
Statutory Auditors



AMBARNATH JAI-HIND CO-OPERATIVE BANK LTD., AMBARNATH.

NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2022 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON THAT DATE.

1. RESTRUCTURED LOANS :

Details of loans subjected to restructuring as on 31 March 2022 are given below

(Rs. in Lacs)

Particulars of Accounts Restructured as on 31.03.2022		Housing Loans	SME Debt Restructuring	Others
Standard advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--
TOTAL	No. of Borrowers	--	--	--
	Amount outstanding	--	--	--
	Sacrifice (diminution in the fair value)	--	--	--

There are no restructuring proposals under process and pending for approval as on 31.03.2022.

2. There are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure.

3. The bank had disclosed material particulars of loans to Directors' relatives outstanding as of 31.03.2022. Loans granted to Directors against deposits as per RBI directives outstanding at the beginning of the year, stand closed as of 31.03.2022. There are no related party disclosure under Accounting Standard 18 (AS-18) issued by Institute of Chartered Accountants of India. No further details need to be disclosed in terms of RBI circulars dated March 29, 2003

4. DISCLOSURE REQUIREMENTS AS PER RBI GUIDELINES –

In terms of RBI Directives, following additional disclosures are made:

(Rs. in Lacs)

Sr. No.	PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
1.	Investments		
a.	Book Value	27008.48	29034.04
b.	Face Value	26852.58	28902.51
c.	Market Value	27498.95	28967.48
2.	Advance against Shares & Debentures	Nil	Nil
3.	Advance to Directors, their relatives companies /firms in which they are interested (Against Fixed Deposits as per RBI norms)		
a.	Fund based	2.04	1.30
b.	Non fund based	Nil	Nil
4.	Non performing Assets		
a.	Gross NPAs	3158.28	2974.13
b.	Net NPAs	1088.28	1344.13
5.	Movement of NPAs		
I	Gross NPAs		
a.	Opening Balance	2974.13	2241.50
b.	Closing Balance	3158.28	2974.13



(Rs. in Lacs)

Sr. No.	PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
II	Net NPAs		
a.	Opening Balance	1344.13	1116.50
b.	Closing Balance	1088.28	1344.13
6.	Movement in provisions		
a.	Towards NPAs	2070.00	1630.00
b.	Towards Depreciation on Investments	225.63	225.63
c.	Towards Standard Assets	0.00	0.00
7.	Foreign Currency Assets & Liabilities	0.00	0.00
8.	Penalty imposed by RBI (if any)	No	No
9.	Restructured accounts (if any)	NIL	NIL
10.	Fixed Assets - Valuation / Revaluation (if any)	1120.00	1190.00

11. REGULATORY CAPITAL

Composition of Regulatory Capital

(Amount in Crore)

Sr. No.	PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET1)*/Paid up share capital and reserves @ (net of deductions, if any)	34.79	33.74
ii)	Additional Tier 1 capital * /other Tier 1 capital @	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	34.79	33.74
iv)	Tier 2 capital	12.20	12.40
v)	TOTAL CAPITAL (TIER 1 + TIER 2) FUND	46.99	46.14
vi)	TOTAL RISK WEIGHTED ASSETS (RWAS)	300.39	301.42
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)*/Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs @	11.58%	11.19%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.58%	11.19%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	4.06%	4.12%
x)	CAPITAL TO RISK WEIGHTED ASSETS RATIO (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.64%	15.31%
xii)	Percentage of the shareholding of- a) Government of India b) State Government (specify name) c) Sponsor Bank	0.00	0.00
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.07	0.14
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which : Give list 7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant	0.00	0.00
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which : Give list 8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant	0.00	0.00



12. ASSET LIABILITY MANAGEMENT

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in Crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months to 3 months	Over 3 months & up to 6 months	Over 6 months & up to 1 year	Over 1 year & up to 3 years	Over 3 years & up to 5 years	Over 5 years	Total
31-03-2022												
Deposits	0.82	4.30	26.64	13.00	23.44	24.63	58.21	102.04	269.03	5.29	0.93	528.33
Advances	25.25	3.24	7.88	2.28	12.32	5.29	29.81	57.68	63.49	23.74	10.12	241.10
Investments	0.00	0.00	0.00	9.27	6.95	1.10	24.01	29.30	59.10	21.47	118.88	270.08
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31-03-2021												
Deposits	2.89	3.16	27.26	15.36	24.02	22.62	71.05	104.52	249.78	2.49	0.81	523.96
Advances	16.43	0.29	4.62	4.2	11.28	5.94	25.97	65.48	76.44	25.66	10.52	246.83
Investments	0.00	0.75	2.85	1.00	7.18	6.00	16.60	30.62	57.31	15.28	152.76	290.34
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13. INVESTMENTS

Composition of Investment Portfolio as on 31/03/2022

(Amount in Crore)

	INVESTMENTS IN INDIA							INVESTMENTS OUTSIDE INDIA				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India	Government Securities (including local authorities)	Subsidiaries &/or joint ventures	Others	Total Investment outside India	Total Investments
HELD TO MATURITY												
Gross	124.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124.11	0.00	0.00	0.00	0.00	124.11
Less: Provision for Non Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	124.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124.11	0.00	0.00	0.00	0.00	124.11
AVAILABLE FOR SALE												
Gross	4.95	0.00	0.001	36.38	0.00	8.51	49.84	0.00	0.00	0.00	0.00	49.84
Less: Provision for Depreciation & NPI	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.17
Net	4.78	0.00	0.00	36.38	0.00	8.51	49.67	0.00	0.00	0.00	0.00	49.67
HELD FOR TRADING												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for Non Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INVESTMENTS	128.89	0.00	0.00	36.38	0.00	8.51	173.78	0.00	0.00	0.00	0.00	173.78
Less: Provision for Non Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	1.64	0.00	0.00	1.64	0.00	0.00	0.00	0.00	1.64
Less: Provision for Depreciation and NP	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NET	128.89	0.00	0.00	34.74	0.00	8.51	172.14	0.00	0.00	0.00	0.00	172.14



Composition of Investment Portfolio as on 31/03/2021

(Amount in Crore)

	INVESTMENTS IN INDIA							INVESTMENTS OUTSIDE INDIA				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India	Government Securities (including local authorities)	Subsidiaries &/or joint ventures	Others	Total Investment outside India	
HELD TO MATURITY												
Gross	125.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125.98	0.00	0.00	0.00	0.00	125.98
Less: Provision for Non Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	125.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125.98	0.00	0.00	0.00	0.00	125.98
AVAILABLE FOR SALE												
Gross	34.63	0.00	0.001	31.80	0.00	3.10	69.53	0.00	0.00	0.00	0.00	69.53
Less: Provision for Depreciation and NP	0.49	0.00	0.000	0.39	0.00	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.88
Net	34.14	0.00	0.001	31.41	0.00	3.10	68.65	0.00	0.00	0.00	0.00	68.65
HELD FOR TRADING												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for Non Performing Investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INVESTMENTS	160.12	0.00	0.001	31.41	0.00	3.10	194.63	0.00	0.00	0.00	0.00	194.63
LESS: PROVISION FOR NON PERFORMING INVESTMENTS (NPI)	0.00	0.00	0.00	1.29	0.00	0.00	1.29	0.00	0.00	0.00	0.00	1.29
LESS: PROVISION FOR DEPRECIATION AND NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
NET	160.12	0.00	0.00	30.12	0.00	3.10	193.34	0.00	0.00	0.00	0.00	193.34

Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
Movement of Provision held towards depreciation on Investment		
(a) Opening Balance	2.26	1.63
(b) Add: Provision made during the year	0.36	0.63
(c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
(d) Closing Balance	2.62	2.26
II) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
(a) Opening Balance	3.50	3.70
(b) Add: Amount transferred during the year	0.02	0.60
(c) Less: Drawdown	0.00	0.80
(d) Closing Balance	3.52	3.50
II) Closing bal.in IFR as a percentage of closing bal. of investments in AFS and HFT/Current category	7.06%	5.03%

Sale and transfer to/from HTM category

The value of sales and transfers of securities to / from HTM Category has not exceeded 5% of the book value of investment held in HTM category at the beginning of the year.



NON-SLR INVESTMENT PORTFOLIO

Non Performing non-SLR Investments

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
a) Opening balance	1.29	1.29
b) Additions during the year since 1st April	0.85	0.00
c) Reductions during the above period	0.50	0.00
d) Closing balance	1.64	1.29
e) Total Provisions held	1.64	1.29

Issuer composition of non-SLR Investment as on 31.03.2022

(Amount in Crore)

1	Particular	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grade Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
A)	PSUS	7.13	2.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
B)	FIS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C)	BANKS	3.33	2.82	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D)	PRIVATE CORPORATES	18.22	18.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.85	1.85	0.75	1.25
E)	SUBSIDIARIES/JOINT VENTURES	3.29	3.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.29	0.29
F)	OTHERS	4.91	6.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
G)	PROV. HELD TWRDS DEPRICIATION	0.40	1.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	TOTAL	37.28	36.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.85	1.85	1.04	1.54

Repo transactions (in face value terms) - Not Applicable



14. ASSET QUALITY

Classification of advances and provisions held

(Amount in Crore)

	2022					2021				
	STANDARD	NON-PERFORMING			TOTAL	STANDARD	NON-PERFORMING			TOTAL
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances
GROSS STANDARD ADVANCES AND NPAs										
Opening Balance	217.09	12.52	17.22	0.00	29.74	238.01	10.68	11.73	0.00	22.42
Add: Additions during the year	0.00	0.00	9.29	0.00	9.29	0.00	1.84	5.49	0.00	7.33
Less: Reductions during the year*	7.57	7.45	0.00	0.00	7.45	20.92	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	209.52	5.07	26.51	0.00	31.58	217.09	12.52	17.22	0.00	29.74
*Reductions in Gross NPAs due to:										
i) Upgradation	0.00	0.00	3.69	0.00	3.69	0.00	0.00	0.96	0.00	0.96
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded a/c)	0.00	0.00	0.81	0.00	0.81	0.00	0.00	1.26	0.00	1.26
iii) Technical/ Prudential Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.28	0.00	3.28
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.56	0.00	0.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)										
Opening balance of provisions held	16.30	6.63	9.67	0.00	16.30	11.25	1.07	10.18	0.00	11.25
Add: Fresh provisions made during the year	4.40	0.00	9.40	0.00	9.40	5.05	5.56	0.00	0.00	5.56
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.51	0.00	0.51
Closing balance of provisions held	20.70	1.63	19.07	0.00	20.70	16.30	6.63	9.67	0.00	16.30
Net NPAs										
Opening Balance	1.30	5.89	7.55	0.00	13.44	1.30	9.61	1.55	0.00	11.17
Add: Fresh additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.99	0.00	5.99
Less: Reductions during the year	0.00	2.45	0.11	0.00	2.56	0.00	3.72	0.00	0.00	3.72
Closing Balance	1.30	3.45	7.44	0.00	10.88	1.30	5.89	7.55	0.00	13.44
Floating Provisions										
Opening Balance	16.30	6.63	9.67	0.00	16.30	11.25	1.07	10.18	0.00	11.25
Add: Additional provisions made during the year	4.40	0.00	9.40	0.00	9.40	5.05	5.56	0.00	0.00	5.56
Less: Amount drawn down during the year	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.51	0.00	0.51
Closing balance of floating provisions	20.70	1.63	19.07	0.00	20.70	16.30	6.63	9.67	0.00	16.30
Technical write-offs & recoveries made thereon										
Opening bal. of Technical/ Prudential written-off a/c	0.00	0.00	3.28	0.00	3.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.28	0.00	3.28
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off a/c during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00	3.28	0.00	3.28	0.00	0.00	3.28	0.00	3.28

RATIOS	2021-22	2020-21
Gross NPA to Gross Advances	13.10%	12.05%
Net NPA to Net Advances	4.94%	5.83%
Provision Coverage ratio	65.54%	54.81%



Sectorwise Advances and Gross NPAs

(Amount in Crore)

Sector	2021-22			2020-21		
	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	% Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	% Gross NPAs to Total Advances in that sector
PRIORITY SECTOR						
a) Agriculture and Allied Activities	0.20	0.00	0.00	0.16	0.00	0.00
b) Advances to Industries Sector eligible as priority Sector Lending	29.93	3.71	12.40	28.93	19.65	67.92
c) Services	72.30	13.41	18.55	76.77	0.41	0.53
d) Personal Loans	43.81	5.22	11.92	47.31	1.44	3.04
Total (I)	146.24	22.34	15.28	153.17	21.50	14.03
NON PRIORITY SECTOR						
a) Agriculture and Allied Activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b) Advances to Industries Sector eligible as priority Sector Lending	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c) Services	0.30	0.15	50.00	0.00	0.00	0.00
d) Personal Loans	94.56	9.09	9.61	93.66	8.24	8.80
Total (II)	94.86	9.24	9.74	93.66	8.24	8.80
TOTAL (I+II)	241.10	31.58	13.10	246.83	29.74	12.05

Overseas assets, NPAs and revenue

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Overseas assets, NPAs and revenue	NIL	NIL

Details of accounts subjected to restructuring

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Details of accounts subjected to restructuring	NIL	NIL

Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCs)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Details of Sales	NIL	NIL
Investments in Security Receipts (SRs)	NIL	NIL

Details of non-performing financial assets purchased/sold from to other banks/Financial Institutes / NBFCs (Excluding ARCs)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Details of Non Performing financial assets purchased	NIL	NIL
Details of Non Performing financial assets sold	NIL	NIL

Fraud accounts

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Fraud accounts	NIL	NIL



Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress

PARTICULARS	MARCH 2022	SEPT. 2021
Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress	NIL	NIL

Details of stressed loans transferred during the year

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Details of stressed loans transferred during the year	NIL	NIL

15. EXPOSURE

Exposure to Real Estate Sector

(Amount in Crore)

CATEGORY	2021-22	2020-21
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	25.63	37.87
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	25.30	15.00
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies	0.00	0.00
TOTAL EXPOSURE TO REAL ESTATE SECTOR	50.94	52.87

Exposure To Capital Market

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total exposure to capital Market	NIL	NIL

Risk Category-wise country exposure

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total Risk Category-wise country exposure	NIL	NIL

Unsecured Advances

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total unsecured advance of the bank	30.71	33.51
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licence, authority, etc. have been taken.	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

16. CONCENTRATION OF DEPOSITS, ADVANCES, EXPOSURES & NPAs

Concentration of deposits

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total deposits of the twenty largest depositors	16.74	15.40
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the Bank	3.17%	2.94%
Total Deposits of the Bank	528.33	523.96



Concentration of advances

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total advances to the twenty largest borrowers	63.17	61.98
Percentage of advances to the twenty largest borrowers to the total advances of the bank	26.20 %	25.11 %

Concentration of exposures

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	64.06	63.76
% of exposures to the 20 largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	24.21 %	25.01 %

Concentration of NPAs

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Total exposure to the top twenty NPA accounts	19.31	20.19
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	61.13 %	67.89 %

17. DERIVATIVES

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Forward rate agreement / interest rate swap	NIL	NIL
Exchange traded interest rate derivatives	NIL	NIL
Disclosures on risk exposure in derivatives	NIL	NIL
Quantitative disclosures	NIL	NIL

18. TRANSFER TO DEPOSITOR EDUCATION AND AWARENESS FUND (DEA FUND)

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Opening balance of amount transferred to DEA Fund	1.45	1.12
Add:- Amount transferred to DEA Fund during the year	0.35	0.33
Less Amount reimbursed by DEA Fund towards claims	0.01	0.00
Closing balance of amount transferred to DEA Fund	1.79	1.45

19. DISCLOSURE OF COMPLAINTS

Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

(Amount in Crore)

PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
Complaints received by the bank from its customers		
1 Number of complaints pending at beginning of the year	1	0
2 Number of complaints received during the year	4	2
3 Number of complaints disposed during the year	5	1
3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank		
4 Number of complaints pending at the end of the year	0	1
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5 Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	5	2
5.1 No. of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	5	1
5.2 No. of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued	5	1
5.3 No. of complaints resolved after passing of Awards against the bank	0	0
6 Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.



Top five Grounds of complaints received by the bank from customers

(Amount in Crore)

Grounds of complaints (ie. complaints related to)	Numbers of complaints pending at the beginning of the year	Numbers of complaints received during the year	% Increase / decrease in the Numbers of complaints received over the previous year	Numbers of complaints pending at the end of the year	Of 5 number of Complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
2021-2022					
ATM	0	1	100%	0	1
Online	1	0	0%	0	1
Charges	0	1	100%	0	0
In Person	0	2	100%	0	1
Others	0	0	100%	0	0
TOTAL	1	4		0	3
2020-2021					
ATM	0	1	100%	0	1
Online	0	1	100%	1	1
Charges	0	0	0%	0	0
In Person	0	0	0%	0	0
Others	0	0	0%	0	0
TOTAL	0	2		1	2

20. OTHER DISCLOSURES

Business Ratios

PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
Interest Income as percentage to Working Funds	7.02%	7.35%
Non-Interest income as a percentage to Working Funds	0.95%	1.32%
Cost of Deposits %	4.39%	4.99%
Net Interest Margin %	3.75%	3.45%
Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.67%	1.52%
Return on Assets %	0.33%	0.25%
Business (deposits plus advances) per employee (Rs.In Lacs)	420.46	470.00
Profit per employee (Rs. In Lacs)	1.10	0.92

Bancassurance business:

(Amount in Rs.)

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Commission from selling of Non-Life Insurance Policies	284570.00	171932.00
Commission from selling of Life Insurance Policies	49270.55	2824.00
Commission from Pradhan Mantri Insurance Scheme	67891.00	72798.00
TOTAL	401731.55	247554.00

Marketing & Distribution :

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Income from Marketing & Distribution	NIL	NIL



Disclosure regarding Priority Sector Lending Certificate

PARTICULARS	2021-22	2020-21
Income from PSLCs	NIL	NIL

Provisions and contingencies

(Amount in Crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	2021-22	2020-21
i) Provision for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	5.15	4.90
iii) Provision made towards Income Tax	1.95	2.70
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
Bad Debts Written off	2.64	3.28
Election Expenses	0.00	0.03
Total	9.74	10.91

Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Lacs)

PARTICULARS	2021-2022	2020-2021
Payment of DICGC Insurance Premium	63.28	62.35
Arrears in payment of DICGC premium	00.00	00.00

Disclosure of facilities granted to directors and their relatives as on 31-03-2022

(Amount in Rs.)

PARTICULARS	AMOUNT
Opening Balance	130420.00
Add: New Loan sanctioned during the year	125000.00
Add:- Interest debited during the year	12714.00
Less:- Repayment during the year	63905.00
Closing balance as on 31.03.2022	204229.00

Previous year's amount has been re-grouped / re-arranged where ever necessary to conform to the presentation of the accounts of the current year.

VERIFIED
AS PER OUR REPORT OF EVEN DATE
For S V A B & Associates,
Chartered Accountants
(Previously known as
Ghorpade Marathe & Associates)

CA Saurabh S. Marathe (Partner)
Mem. No 118256 FRN 127189W
Statutory Auditors

Place : Dombivli

Date : 29th June, 2022



AMBARNATH JAI-HIND CO-OPERATIVE BANK LTD., AMBARNATH.

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES TO ACCOUNTS FORMING PART OF BALANCE SHEET AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31ST MARCH, 2022

A. NOTES :-

1. BASIS OF ACCOUNTING :

The financial statements are prepared by following the Going Concern concept on historical cost convention under accrual system of accounting except as mentioned in point 4 below on Revenue Recognition. They confirm with the generally accepted accounting principles followed in India comprising of Statutory and Regulatory provisions issued by the Reserve Bank of India, Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and the practices prevailing within the co-operative banking industry in India except otherwise stated.

2. USE OF ESTIMATES :

The presentation of financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses, and disclosure of contingent liabilities at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates, are recognised prospectively in the current and future periods.

3. Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever considered necessary (including in additional disclosures) to make them comparable with the current year figures.

B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :-

1. INVESTMENTS :

1.1 The investments other than those held against Reserve Fund, Earmarked Funds, time Deposits with Nationalised and Co-op Banks (which are necessarily done with purpose to hold till maturity unless pre maturity closure in exceptional cases) and Shares of Co-operative Institutions and Financial corporations are classified into Held till Maturity (HTM) and Available for Sale (AFS) categories in accordance with the Reserve Bank of India guidelines on classification and valuation of investments for all Primary Urban Co-operative Banks.

Broad classification of the investments is

- | | |
|--|---------------------------------|
| a. Central and state Government securities | b. Shares of Co-operative Banks |
| c. State Loans | d. Other approved securities |
| | e. PSU Bonds |

1.2 Investments in HTM category are valued at acquisition cost. The premium (if any) paid on the investments under this category is amortised over the residual life of security and is included in the book value.

1.3 Shares of Co-operative Institutions and Financial Corporations are valued at cost unless there is a diminution in the value thereof in which case the diminution is fully provided for.

1.4 Market Value of Securities being Central Government securities and PSU Bonds is determined in terms of Yield to Maturity (YTM) method indicated by Financial Benchmark India Private Limited

1.5 Broken period interest in respect of investments purchased is treated as an item of expenditure under the Profit & Loss account.

1.6 The non-performing investments are identified and depreciation/provision is made as per RBI guidelines and on the basis of information available with the bank.

1.7 Bank has created Investment Fluctuation Reserve and Investment Depreciation Fund as stipulated by RBI

1.8 Bank does not follow FIFO basis for calculating the income from sale of investments

2. ADVANCES :

2.1 In accordance with the guidelines issued by RBI, advances have been classified as Standard, Sub Standard, Doubtful and Loss Assets and required provision thereon is made, net of interest not realised on



all Advances at rate not less than those specified in the Income Recognition & Asset Classification norms prescribed by RBI.

2.2 Advances against security of Bank's own Fixed Deposits, National Saving Certificates, Life Insurance Corporation Policies, Indira Vikas Patra, Kisan Vikas Patra are not considered as Non-Performing Assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India.

2.3 Overdue Interest in respect of Non-Performing Advances is provided for separately under "Overdue Interest Reserve" and is not recognized in the Profit and Loss Account until received as per the directives issued by the RBI.

2.4 Bank has also provided for by way of general provision against standard assets as per RBI guidelines

3 FIXED ASSETS AND DEPRECIATION :

3.1 Fixed assets are accounted for on the historical cost basis and are carried at the cost less accumulated depreciation. Cost of acquisition also includes, incidental cost needed for bringing the asset to working condition

3.2 Depreciation is charged over the estimated useful life of the fixed assets on a W.D.V. OR S.L.M. For newly purchased assets depreciation is charged from the quarter in which the same is purchased at applicable rate of depreciation. In case of assets sold/ discarded during the year, Bank does not charge depreciation on the said assets. The rates of depreciation for fixed assets are as under :

Sr. No.	Fixed Assets	Depreciation rate/method
1.	Premises	10% / WDV
2.	Furniture / Fixture	10% / WDV.
3.	Computers, related hardware and software	33.33%/SLM
4.	Vehicles	20% / WDV
5.	Premises Revaluation	5% / SLM

3.3 The cost of fixed assets represents the written down value of the fixed asset as on 01.04.2021 and the subsequent additions and deletion there from. However as per AS 10 details of Fixed Assets are required to be given in Gross Block of Assets / Depreciation block of Assets and Net Block of Assets.

3.4 The own premises of the Bank were revalued during FY 17-18 by 14 Cr. The revaluation is credited to Revaluation reserve created for the purpose. Depreciation is charged on the revalued portion at 5% on SLM basis. Also, an amount equal to the depreciation is transferred from revaluation reserve to revenue reserve according to the AS.

3.5 The items of Fixed Assets whose WDV as become Rs. 2,000/- or less due to depreciation charged, are stated at nominal value of Rs. 100/- to facilitate their identification.

4. REVENUE RECOGNITION :

Items of income and expenditure are generally accounted on accrual basis except the following items, which are accounted on cash basis:

- Interest on non-performing assets is recognised as income in pursuance with the guidelines issued by the RBI,
- Commission, exchange, brokerage,
- Refund on taxes and interest thereon.
- Dividend on Investments
- Interest on Non Performing Investments
- Interest on matured FDs is provided for at interest applicable to SB account. Difference if any at the time of actual payment as per prevailing policy is debited to Profit and Loss in the year of actual payment



C ACCOUNTING STANDARDS :-

COMPLIANCE WITH RESPECT TO ACCOUNTING STANDARDS :-

1 PRIOR PERIOD ITEMS (AS -5)

There are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure.

2. FIXED ASSETS & DEPRECIATION (AS – 10)

The bank has not accounted and made disclosure of gross and net block of fixed assets and depreciation in accordance with AS – 10 issued by ICAI.

3. EMPLOYEE BENEFITS: (AS -15)

3.1 The bank's contribution towards the provident fund is in the nature of defined benefit plan is accounted as an expense in the year incurred.

3.2 The bank has taken policy for payment of gratuity with Life Insurance Corporation of India. The premium for the year is charged to Profit & Loss Account.

3.3 Leave Encashment - The Bank has made Ad hoc Provision towards Leave Encashment as on 31/03/2022. Difference if any at the time of actual payment will be debited to the Profit and Loss account in the year of actual payment

4. SEGMENT REPORTING : (AS -17)

The bank has identified the business segments comprising of the Banking segment and the Treasury segment as the primary business segments. As the bank currently operates as single unit in geographical area of State of Maharashtra, secondary segmentation on geographical basis is not applicable to bank.

5. RELATED PARTY DISCLOSURE : (AS -18)

Transactions with the Directors being Loans and advances given to the directors and deposits accepted from the directors is separately disclosed by the Bank in annual report

6. LEASES (AS – 19)

In Bank's opinion, Leave and License entered into is cancellable agreement. Hence the Leave and license fees accrued is debited to the Profit and Loss account under the head Rent.

7. ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME (AS – 22)

7.1 Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year and the estimated tax payable for the year.

7.2 Bank has started recognising the provisions of AS 22 to the extent it applies to Deferred Tax from FY 17-18. Deferred income tax reflects the impact of current year timing differences between taxable income and accounting income, and reversal of time differences pertaining to earlier years.

7.3 Deferred Tax Asset is recognised only to the extent that there is reasonable certainty that future taxable income will be available against which the deferred tax asset can be realised

7.4 DTA / DTL are reassessed on every balance sheet date based upon managements judgement as to whether the realisation is reasonably certain.

8. INTANGIBLE ASSETS (AS – 26)

The bank has not accounted and made disclosure of Intangible assets in accordance with AS – 26 issued by ICAI. Software is the major intangible asset owned by the Bank

9. IMPAIRMENT OF ASSETS: (AS- 28)

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision is made on Impairment of assets under AS – 28 issued by ICAI. Further in case of Advances, bank has



properly classified the advances according to RBI guidelines and made necessary provisions for Sub Standard and Doubtful assets.

10. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS : (AS-29)

10.1 Disclosure of Contingent Liability is made where there is :

10.2 A possible obligation arising from a past event the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank or A present obligation arising from a past event which is not recognized as it is not probable that the outflow of resources will be required to settle the obligation or when a reliable estimate of the amount of the obligation can not be made

10.4 Outstanding Bank Guarantees/ Counter guarantees on behalf of customer Rs. 38,93,782/-

10.5 In terms of RBI circular on the subject dated 21.03.2014, the Bank has transferred all credit balances mentioned in clause 2 maintained with the bank which have not been operated for 10 years or more to DEAF at RBI. Also, Bank has transferred the amounts pertaining to accounts which have become inoperative on monthly basis to RBI.

Further when the amount is paid to the customer on demand, the Bank claims the same from the RBI. Detailed returns are furnished by the Bank in this respect. As on the Balance sheet date Rs. 1,79,39,595/- are transferred and standing with the DEAF at RBI.

10.6 Bank has recognised the Contingent Liability in respect of pending Income tax demands being disputed demand on account of appeals. Demand in respect of AY 2017-18 is Rs. 48,59,131/- and in respect of AY 20-21 is Rs. 4,88,610/- (being demand under rectification application)

D. Events Occurring after the balance sheet date

While classifying the account as NPA, due regards is given to the events occurring after the balance sheet date like, closure of the NPA account, renewal of the account, Material substantial recovery etc.

Place : Dombivli,
Date : 29/06/2022

For S V A B & Associates

(Previously Known as Ghorpade
Marathe & Associates)
Chartered Accountants

CA Saurabh S Marathe (Partner)

M. No.118256
FRN NO. :- 127189W



PROPOSED AMENDMENTS TO THE BYE-LAWS OF THE BANK

Sr No.	Bye-Law No.	Existing Bye Law	Bye Law After Amendment	Reason for Amendment
1	49	The Board shall constitute an Executive Committee and other Committees or sub-committees as may be considered necessary , each Committee shall consists of not more than 5 members.	The Board shall constitute an Executive Committee and other Committees or sub-committees as may be considered necessary , each Committee shall consists of not more than 7 members.	In order to have better perspective from other members of the Board.
2	55	New	Member shall be permitted to partially redeem shares in excess of 1% of his /her /their borrowings/exposure at any point of time with the approval of Board.	With the passage of time when there is substantial reduction in borrowings/ exposure and if the borrower faces liquidity crunch, this amendment will provide him/her/them the necessary financial succor.



परिशिष्ट अ

बँकेचे नाव	अंबरनाथ जय-हिंद को-ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड, अंबरनाथ
नोंदणीकृत कार्यालय	४२, लोकमान्य टिळक पथ, अंबरनाथ - ४२१ ५०१.
नोंदणीकृत क्रमांक व तारीख	टि.एन.ए./यु.एल.आर./बी.एन.के.(ओ) १०२/१९८४-८५ दि. २१-०६-१९८५
रिझर्व्ह बँक परवाना नंबर व तारीख	युबीडी-एम एच-४४९ दि. १५-०१-१९८६
कार्यक्षेत्र	संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य
विभाग मुख्य कार्यालयासहित शाखा	१८+ नोंदणीकृत कार्यालय + प्रशासकिय कार्यालय
सभासद संख्या	१) सभासद ९७८० २) नाममात्र ७०६

३१ मार्च २०२२ अखेरचा तपशिल	(रुपये लाखात)
वसूल भाग भांडवल	९५७.८४
एकूण गंगाजळी व निधी	६६८६.०९
ठेवी - बचत	१५९०४.८०
चालू	४८२५.४८
मुदत	३२१०३.१९
कर्ज - तारणी	२१०३८.६७
विनातारणी	३०७१.२९
अग्रक्रम कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	६०.६६ %
दुर्बळ घटक कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	१८.८२ %
उचललेली कर्जे	---
गुंतवणूक	२७००८.४८
थकबाकीचे शेकडा प्रमाण	८.७५ %
ऑडिट वर्ग	‘अ’
नफा (२०२१-२०२२) करीता	२०२.१७
एकूण कर्मचारी	१८३
पैकी शिपाई व वाहन चालक	२९
इतर कर्मचारी	१५४



CASH FLOW STATEMENT

(Rs. in Lacs)

Particulars		31.03.2022		31.03.2021
Cash Flow from Operating Activity				
Net Profit After Tax (before appropriation)		202.17		150.96
Add:				
Income Tax	195.00		269.86	
Provision For BDDR/IDR	515.00		490.00	
Contingent Provision For Std Assets	0.00		0.00	
Loss On Sale Of Assets	1.97		1.37	
Amortization Of Premium On Securities/investment	25.56		26.72	
Expenditure For Contingencies	0.00		3.35	
Depreciation On Fixed Asset	189.92		134.30	
Depreciation On Investment	64.44		0.00	
Fixed Assets Written Off	0.00		0.00	
Deferred Tax	-12.28	979.61	0.00	925.60
Less :				
Profit On Sale Of Securities	-20.87		-132.70	
Profit From Sale Of Assets	-5.07		-1.10	
BDDR /IDR Excess Provision Written Back	-75.00		-280.00	
Excess Income Tax Provision Written Back	-65.87		0.00	
Bad Debts Recovered	-24.84	-191.65	0.00	-413.80
Adjustment For				
Increase / (decrease) In Funds	806.10		78.01	
Increase / (decrease) In Deposits & Other A/cs	437.12		1,514.67	
Increase / (decrease) In Interest Payable	-21.83		-14.53	
Increase / (decrease) In Other Liability	49.89		-65.21	
Increase / (decrease) In Advances	-572.94		1,359.22	
Increase / (decrease) In Investments	2,025.56		-3,368.69	
Increase / (decrease) In Interest Receivable	455.33		-334.89	
Increase / (decrease) In Other Assets	95.40		-71.36	
Increase / (decrease) In Branch Adjustment	-0.60	3,274.02	3.44	-899.34
Net Cash Generated from Operating Activity		4,264.15		-236.58
Income Tax Paid		-195.00		-269.86
Net Cash Generated from Operating Activity After Tax		4,069.15		-506.44
Cash Flow from Investing Activity				
Purchase of Fixed Assets	-775.71		-29.96	
Sale of Fixed Assets	14.77	-760.94	-2.60	-32.56
Cash Flow From Financing Activity				
Share Capital Issue	50.85		13.89	
Refund Of Share Capital	-44.18		0.00	
Borrowing	0.00		0.00	
Profit On Sale Of Securities	20.87		132.70	
Dividend Paid	-81.54		-13.63	
Cash Generated From Financing		-54.00		132.96
Net Increase In Cash & Cash Equivalents		3,254.21		-406.04
Cash & Cash Equivalents At The Beginning of The Year		2,225.44		2,631.48
Cash & Cash Equivalents at the end of the year		5,479.65		2,225.44
CASH & CASH EQUIVALENTS		31.03.2022		31.03.2021
Cash In Hand		1,019.54		838.33
Balances In Current. a/c with Other Banks		4,460.11		1,387.11
Cash & Cash Equivalents at the end of the year		5,479.65		2,225.44



सन २०२२-२३ चे अंदाजपत्रक

(रूपये लाखात)

अ. क्र.	खर्च / उत्पन्न	सन २०२१-२२ चा अंदाज	सन २०२१-२२ चे / चा प्रत्यक्ष खर्च / उत्पन्न	सन २०२२-२३ चा अंदाज
	खर्च बाजू			
१	ठेवी व कर्जावरील व्याज	२,७००.००	२,२८९.७१	२,५६८.००
२	वेतन व बोनस	७००.००	६८२.९८	७४५.००
३	कार्यालय भाडे कर व विमा	२१०.००	२०५.०४	२२५.००
४	छपाई स्टेशनरी व जाहिरात	३०.००	१९.६५	२५.००
५	टपालखर्च, टेलीफोन	७.००	४.४५	८.००
६	संचालक मंडळ सभा भत्ते व मानधन	८.५०	७.०१	९.००
७	हिशेब तपासणी फी	१५.५०	१४.१६	१७.००
८	इतर खर्च			
	अ) घसारा व डागडुजी खर्च	३००.००	२८२.२५	३२५.००
	ब) इतर	७००.००	५१८.९५	६७९.००
९	तरतूदी	५५०.००	५१५.००	५५०.००
१०	उत्पन्न कर	२७५.००	१९५.००	४१५.००
११	नफा	२२४.००	२०२.१७	४२५.००
	एकूण बेरीज	५,७२०.००	४,९३६.३७	५,९९१.००
	उत्पन्न बाजू			
१२	कर्जावरील व गुंतवणूकीवरील व्याज	५,०००.००	४,२८९.५६	४,९११.००
१३	कमिशन व व्याज	१००.००	७०.४७	७७.००
१४	इतर उत्पन्न	६२०.००	५७६.३४	१,००३.००
	एकूण बेरीज	५,७२०.००	४,९३६.३७	५,९९१.००

नम्र विनंती

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनींनो,

अहवाल वर्षात आपण किंवा आपल्या कुटुंबियांपैकी कोणी जर सामाजिक, सांस्कृतिक, क्रिडा व शैक्षणिक क्षेत्रात जिल्हा राज्य व राष्ट्रीय पातळीवर विशेष नैपुण्य मिळवून सन्मानास पात्र झाला असाल तर या बदलची माहिती बँकेच्या केंद्रीय प्रशासकिय कार्यालयात व्यवस्थापनाकडे दि. ४ ऑगस्ट २०२२ पर्यंत आणून द्यावी, आपली बँक आपल्या या यशाबद्दल आपला उचित सत्कार करू इच्छिते, कळावे.

श्रध्दांजली

अहवाल वर्षात बँकेचे जे सभासद, ग्राहक, ठेवीदार, हितचिंतक, कर्मचारी आणि ज्या राष्ट्रीय व आंतरराष्ट्रीय किर्तीच्या थोर नेत्यांचे निधन झाले, त्यांना नम्र श्रध्दांजली अर्पण करून त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती लाभो ही ईश्वरचरणी प्रार्थना करीत आहोत.



३७ वा वार्षिक अहवाल विकासाच्या वाटेवर ओझरती नजर

(रूपये लाखात)

	जून १९८६ अखेर	मार्च १९९१ अखेर	मार्च १९९५ अखेर	मार्च १९९९ अखेर	मार्च २००३ अखेर	मार्च २००७ अखेर	मार्च २०११ अखेर	मार्च २०१५ अखेर	मार्च २०१९ अखेर	मार्च २०२१ अखेर	मार्च २०२२ अखेर
वसूल भाग भांडवल	४.४६	१३.७२	२०.५१	२९.७१	४८.९३	१२७.८५	३०६.७९	५७०.८८	९२७.७२	९५१.१७	९५७.८४
राखीव निधी	०.०६	१३.२८	५९.३३	१८६.१२	५६१.१५	९४५.८०	१५७२.२७	२८१३.६१	४९८७.७५	६१८१.६७	६६८६.०९
ढेवी	२१.९७	३२१.९६	८०१.८६	२१२०.३४	५६१२.५२	८२५६.३७	१७६७०.४९	३०७९३.६७	५०६३९.३५	५२३९६.३३	५२८३३.४७
कर्ज	४.४६	२३९.८९	६०५.६०	१२९३.११	२९९४.०४	४७७७.२१	७९६८.८८	१७४३२.५७	२८५९.९५	२४६८२.८८	२४१०९.९६
गुंतवणूक	४.४५	१२२.००	२८६.७०	१०६०.९०	३५९१.८८	४५९४.४९	१०५०७.६७	१४२११.२८	२२२७२.५०	२९०३४.०४	२७००८.४८
खेळते भांडवल	२७.०४	३९७.५७	१०५४.५०	२७६८.०९	७११३.३२	१००९१.८६	२०३२६.९२	३५०२२.२२	५७४३१.९९	६००९२.८१	६११६९.४२
भागधारक	१०९०	२६०४	३३३३	३८८७	४१७७	५१४४	६१५९	६९५९	९३५७	९६९३	९७८०
शकबाकी	--	३२.८६	८४.५०	१६७.७५	२८०.२५	५३३.३१	२९९.०७	४८१.०२	७४१.०९	१४०१.११	२१०९.६८
ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ	अ



३६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस संबोधित करताना संस्थापक-अध्यक्ष श्री विलास देसाई



यु.पी.आय. सेवेचे उद्घाटन करताना संस्थापक-अध्यक्ष श्री विलास देसाई



रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे संचालक श्री सतीश मराठे यांची बँकेस सदृच्छा भेट



बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी साजरा केलेला प्रजासत्ताक दिन



ग्राहकांना मार्केटिंग द्वारे विविध योजनांची माहिती



AMBARNATH JAI-HINDTM CO-OP. BANK LTD.

आपुलकीने वागणारी माणसं !

Registered Office: Plot No. 42, Lokmanya Tilak Path, Ambarnath (W), Dist., Thane - 421 501.

Administrative Office: 103, first floor, Shiv Sundaram CHS, Bajiprabhu Deshpande Marg,
Vadavli Section, Ambarnath (E) - 421 501.

Tel.: 0251-2605068/2605069 | **Mobile:** 8087438880

Email: jaihindbank@gmail.com | **Web:** www.jaihindbank.com