



लोणावळा बँक
लोणावळा सहकारी बँक लि.

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

Head Office : K.K. Apartment, Near Parmar Hospital, Lonavla, Tal. Maval, Dist. Pune 410 401.

22nd ANNUAL REPORT
2020-21
Audit Class - "A"



लोणावळा सहकारी बँक लि.



संचालक मंडळ



मुकुंद मफतलाल शहा

अध्यक्ष



कन्हैया सोनराज भुरटे

उपाध्यक्ष



अभयकुमार झुं. पारख
संचालक



सुनिल ल. गावकवाड
संचालक



सुधाकर म. भागवत
संचालक



अॅड. भस्तर द. टकले
संचालक



उदय शि. सरवदे
संचालक



ललित जा. ओसवाल
संचालक



महेंद्र का. ओसवाल
संचालक



अप्पा चि. जती
संचालक



प्रतिमा वि. बलसारा
संचालिका



सेजल क. शहा
संचालिका



निखिल चं. शहा (न.च.)
तज्ज्ञ संचालक



अॅड. संजीव सु. चव्हाडकर
तज्ज्ञ संचालक



अजित अ. घमंडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



विठ्ठल दा. दळवे
उप मुख्य कार्यकारी अधिकारी



LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

K. K. Apartment, Lonavla, Tal. Maval, Dist. Pune



Registration No.

PNA/BNK/122/99 Dt. 16.04.1999

License No.

UBD/MAH-MUM 007/1999-2000 Dt. 13/07/1999

BOARD OF DIRECTORS

Mr. Mukund Mafatlal Shah	Chairman
Mr. Kanhaiya Sonraj Bhurat	Vice-Chairman
Mr. Abhaykumar Zumbarlal Parakh	Director
Mr. Sunil Laxman Gaikwad	Director
Mr. Sudhakar Mahadev Bhagwat	Director
Lt. Kishor Motiram Ganatra (28.7.2020)	Director
Mr. Bharat Dashrath Takle (Advocate)	Director
Mr. Uday Shivaji Sarwade	Director
Mr. Lalit Jamatraj Oswal	Director
Mr. Mahendra Kantilal Oswal	Director
Mr. Appa Chintamani Jatti	Director
Ms. Pratima Vinod Balsara	Director
Mrs. Sejal Kalpesh Shah	Director
Mr. Nikhil Chandrakant Shah (CA)	Expert Director
Mr. Sanjeev Suresh Khaladkar (Advocate)	Expert Director
Mr. Ajit Anant Ghamande	Chief Executive Officer

Internal Auditor

Eshan Porwal & Co.
Chartered Accountants, Pune

Statutory Auditor

M/s. HMA & Associates
Chartered Accountants, Pune

Advisor

Dr. Chintamani Gopal Vaijapurkar

Head Office : K. K. Apartment, Lonavla, Tal. Maval, Dist. Pune - 410 401.
Phone : (02114) 275160/61 • Fax : (02114) 272201 • Customer Care : 8378974963
• Email : lsbank.ho@lonavlabank.com
www.lonavlabank.com



या अहवाल वर्षात
संस्थेचे सभासद व खातेदार
मान्यवर, राजकीय नेते, सामाजिक व सहकारी
कार्यकर्ते,
शूर जवान हे जग सोडून गेले,
तसेच दहशतवादी कृत्ये यामुळे ज्यांना
आपले प्राण गमवावे लागले,
अशा सर्वांना
लोणावळा सहकारी बँक लि. परिवारातर्फे
भावपूर्ण श्रद्धांजली!



लोणावळा सहकारी बँक लि. 23 वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांसाठी)

लोणावळा सहकारी बँक लि. या बँकेची 23 वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार, दि. 30 सप्टेंबर 2021 रोजी सायं. 4.00 वाजता “हॉटेल चंद्रलोक” एस. टी. स्टँडजवळ, लोणावळा 410401 या ठिकाणी बँकेचे अध्यक्ष **मा. श्री. मुकुंद मफतलाल शहा** यांचे अध्यक्षतेखाली खालील विषयावर विचार करून निर्णय घेण्यासाठी आयोजित केली आहे. तरी सदर सभेस उपस्थित राहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

1. दि. 18 मार्च 2021 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
2. मा. संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या वर्ष 2020-21 चे वार्षिक अहवाल व दि. 31 मार्च 2021 अखेरचा ताळेबंद आणि वर्ष 2020-21 चे नफा-तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.
3. मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष 2020-21 च्या नफा विभागणीची नोंद घेणे व मंजूरी देणे.
4. मा. वैधानिक लेखा परीक्षक मे. एच.एम.ए. अँड असोशिएट्स, सी.ए., पुणे यांच्याकडून प्राप्त झालेल्या वर्ष 2020-21 च्या वैधानिक लेखा परीक्षण अहवालाची व वर्ष 2019-20 च्या वैधानिक लेखा परीक्षण अहवालाच्या दोष-दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
5. आर्थिक वर्ष 2021-22 साठी मा. वैधानिक लेखा परीक्षकांची नियुक्ती करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविण्याचे अधिकार मा. संचालक मंडळास देणे.
6. आर्थिक वर्ष 2021-22 साठी मा. संचालक मंडळाने अंतर्गत लेखा परीक्षकांच्या केलेल्या नियुक्तीस व मेहनतान्यास मान्यता देणे व वर्ष 2022-23 साठी अंतर्गत लेखा परीक्षकांची नियुक्ती करण्याचे व मेहनताना ठरविण्याचे अधिकार मा. संचालक मंडळास देणे.
7. सन 2020-21 मध्ये बँकेचे मा. संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची, महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 च्या कलम 75(2) नुसार माहिती घेणे.
8. आर्थिक वर्ष सन 2020-21 साठी मा. सहकार आयुक्त व मा. निबंधक सहकारी संस्था यांनी लागू केलेल्या एक रकमी परतफेड कर्ज योजने अंतर्गत मा. संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या प्रस्तावाची माहिती घेणे.
9. सन 2020-21 मध्ये अंदाजापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे व सन 2021-22 या वर्षाचे अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
10. 23 व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित सभासदांच्या अनुपस्थितीची नोंद घेऊन रजेस मान्यता देणे.
11. मा. अध्यक्ष यांच्या परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

संचालक मंडळाचे आज्ञेवरून,

स्थळ : लोणावळा

दिनांक : 08/09/2021

अजित अनंत घमंडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

टीप:

1. गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास, सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभा त्याच दिवशी वरील ठिकाणी सायं. 04:30 वाजता घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्या नसली तरी वरील विषयांचे कामकाज होईल.
2. सन 2020-21 वार्षिक अहवाल बँकेच्या मुख्य कार्यालयात व शाखेत कामकाजाचे वेळेत उपलब्ध असून सभासदांनी ते प्रत्यक्ष घ्यावेत, हि विनंती. (सन 2020-21 वार्षिक अहवाल बँकेच्या वेबसाइट www.lonavlabank.com वर उपलब्ध आहे.)
3. सभासदांना सभेपुढे मांडावयाच्या काही सूचना, ठराव अगर इतर विषय असल्यास त्यांनी दि. 24/09/2021 पर्यंत बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी कळवावे. त्यानंतर येणाऱ्या सूचना व ठराव विचारात घेतले जाणार नाहीत याची नोंद घ्यावी.
4. ज्या सभासदांनी त्याचे शेअर्स सर्टिफिकेट्स अद्यापही घेऊन गेले नसल्यास त्यांनी ते त्वरित संबंधित शाखेतून घेऊन जावेत हि विनंती. तसेच ज्या सभासदांची बँकेत खाते नाहीत, त्यामुळे तीन वर्षांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी पेंडिंग असलेल्या लाभांशाची रक्कम बँकेच्या रिझर्व फंड खाती जमा करण्यात येईल याची नोंद घ्यावी.
5. सभेस येताना सभेची नोटीस सोबत आणावी हि विनंती.
6. सदर सभेस मास्क वापरणे, तसेच सुरक्षित अंतर पाळणेही बंधनकारक आहे.

FOR INFORMATION OF THE MEMBERS

- 1) If a member desires to see the necessary papers and to get information on the subjects indicated in the Notice of the Meeting, it is available at the Head Office of the Bank between 15/09/2021 to 24/09/2021 from 12 noon to 2 pm (excluding Saturday, Sunday and Public Holidays).
- 2) The minutes of the Annual General Meeting held on 18/03/2021 is available for perusal at the Head Office of the Bank on the dates and time indicated as above.
- 3) Those members, who would like to ask for information on the subjects mentioned in the notice of the meeting, should write to the Hon. Chief Executive Officer of the Bank at the Head Office before 15/09/2021 (Before Office Hours).
- 4) Members are requested to bring the copy of the Notice of the Annual General Meeting.
- 5) The amount of Dividend payable to the members is credited to the Current/Savings accounts with our bank. Those members, who have not informed their account numbers so far, should do so immediately to take advantage of this. The amount of Dividend not paid/not claimed for a period of three years is transferred to Statutory reserves of the Bank. Unpaid/unclaimed Dividend pertaining to the year 2017-18 will be transferred to the Statutory Reserves of the bank and if the member desires to make changes in their address, it should immediately be informed to the bank.

सभासदांच्या माहितीसाठी

- 1) वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या सूचनेमध्ये निर्देशित केलेल्या विषयांसंबंधीची आवश्यक ती कागदपत्रे व माहिती पाहावयाची असल्यास, ती बँकेच्या मुख्य कार्यालयामध्ये दिनांक 15/09/2021 ते 24/09/2021 दुपारी 12 ते 2 या वेळेत (शनिवार, रविवार व सुट्टीचे दिवस सोडून पाहावयास मिळेल.)
- 2) दिनांक 18/03/2021 रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त मुख्य कार्यालयात पाहण्यासाठी वरील दिनांकांना व दिलेल्या वेळेत उपलब्ध करण्यात येईल.
- 3) ज्या सभासदांना वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या विषयपत्रिकेतील बाबीसंबंधी माहिती विचारावयाची असेल, त्यांनी दिनांक 15/09/2021 पूर्वी मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी, मुख्य कार्यालय यांचेकडे लेखी विचारणा करावी.
- 4) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस येताना सभेची नोटीस बरोबर आणावी, ही विनंती.
- 5) सभासदांना देण्यात येणाऱ्या लाभांशाची रक्कम त्यांचे आपल्या बँकेतील बचत/चालू खात्यात जमा करण्यात येते. ज्या सभासदांनी आपले खाते क्रमांक कळविले नसतील, त्यांनी त्वरित सूचना देऊन खात्यामध्ये लाभांश जमा करण्याच्या सेवेचा फायदा घ्यावा. तीन वर्षांपेक्षा अधिक काळ न घेतलेली लाभांशाची रक्कम (2017-18 पूर्वी) ही बँकेच्या वैधानिक राखीव निधीत वर्ग केली जाईल तसेच सभासदांच्या पत्त्यामध्ये काही बदल झाला असल्यास, त्याची माहिती बँकेस त्वरित कळविण्यात यावी.

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.**K. K. Apartment, Lonavla, Tal. Maval, Dist. Pune****22 वा वार्षिक अहवाल सन 2020-21****सन्माननीय सभासद बंधू व भगिनींनो,**

बँकेच्या 23 व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये संचालक मंडळाच्या वतीने मी आपले हार्दिक स्वागत करतो. बँकेपुढच्या दि. 31/3/2021 रोजी संपलेल्या अहवाल वर्षाचा लेखापरीक्षित ताळेबंद पत्रक, नफा-तोटा पत्रक व वार्षिक अहवाल ह्या सभेपुढे ठेवण्यास संचालक मंडळास विशेष आनंद होत आहे.

अर्थव्यवस्थेची सद्यःस्थिती :

सन 2020-21 च्या सुरुवातीला Consumer Price Index (CPI) हा 6.58% होता, तो मार्च 2021 ला 4.23% इतका झाला असून सध्या तो 5.30% इतका आहे. सन 2020-21 च्या अखेरीस (WPI) 7.40% असून सध्या तो 11.39% झाला आहे.

रिझर्व्ह बँकेने CRR मध्ये वाढ केली असून SLR 22% पासून 18% पर्यंत घट केली आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या नुकत्याच झालेल्या द्वैमासिक पतधोरणामध्ये अजूनपर्यंत Inflation हे RBI च्या नियंत्रणात असल्यामुळे रेपोरेटमध्ये कोणताही बदल केलेला नाही. सन 2020-21 हे संपूर्ण आर्थिक वर्ष हे कोविड-19 च्या महामारीच्या छायेमध्ये गेले. त्याचा बँकींग व्यवसायावरती सुद्धा विपरीत परिणाम झाल्याचे दिसते. सन 2020-21 मध्ये कर्जामध्ये घट झाली असून ठेववाढीचा दर स्थिर आहे. त्यामुळे नफा क्षमता वाढीसाठी मर्यादा आलेल्या आहेत. तरी आपल्या बँकेने मार्च 2020 अखेरीस निव्वळ नफा, मार्च 2021 अखेर कायम ठेवण्यात यश मिळविले असून ही आनंदाची बाब म्हणावी लागेल.

सन 2020-2021 मधील बँकेच्या प्रगतीची ठळक वैशिष्ट्ये:

- 1) बँकेच्या भाग भांडवलमध्ये 9.00 लाखाने वाढ.
- 2) बँकेच्या C/D Ratio मागील वर्षी 69.43% असून चालू आर्थिक वर्षात 56.50% इतका झाला आहे. कारण कोविड-19 चे महामारीमुळे कर्जास मागणी नाही.
- 3) बँकेच्या निव्वळ नफ्यामध्ये मागील वर्षीच्या तुलनेत 3.42 लाखाने वाढ आहे.
- 4) बँकेने चालू आर्थिक वर्षात ग्राहकांसाठी डिजिटल पेमेंटची सुविधा अंतर्गत गुगलपे, फोन पे, क्यु.आर. कोड पेमेंट, भीम अँप द्वारे ग्राहकांना सर्व प्रकारचे बँकींग व्यवहार करण्याची सवलत उपलब्ध करून दिली आहे.

5 चालू आर्थिक वर्षात बँकेने गुंतवणूक खरेदी-विक्रीचे व्यवहार अधिक पादार्शक होण्याच्या दृष्टीने HDFC बँकेमार्फत Web-Base सुविधा घेतलेली आहे.

6 रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार बँकेने Board of Management चे गठण केले आहे.

सभासद, भागभांडवल व स्वनिधी :

बँकेचे अधिकृत भागभांडवल रु. 25 कोटी इतके आहे. अहवाल वर्षात वसूल भागभांडवल रु. 9.00 लाखांनी वाढ होऊन वर्षाअखेर ते 612.64 लाख इतके झाले आहे. भागभांडवल वाढीचे प्रमाण 1.49% इतके आहे. अहवाल वर्षात 105 नवीन सभासद झाले. तर कर्जव्यवहार पूर्तता व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिल्याने 25 सभासद कमी झाले. सबब, अहवाल वर्षात एकूण 105 इतकी सभासदांची वाढ दिसून येते. परिणामी, अहवाल वर्षाअखेर एकूण सभासद संख्या 6118 इतकी झाली आहे.

सर्व सभासदांना कळविताना खूप आनंद होत आहे की आर्थिक वर्ष 2014 पासून प्रत्येक सभासदांची रु.4,00,000/- ची पर्सनल अॅक्सिडेंट विमा पॉलिसी उतरविण्यात आलेली असून सभासदांना ही विमा सुविधा गेल्या नऊ वर्षांपासून देण्यात येत आहे. सभासदांचे अपघाती दुःखद निधन झाल्यास या विमा सुविधेतून त्यांच्या कुटुंबीयांना आपत्कालीन विमा क्लेम त्वरित देण्यात येत आहे. सर्व सभासदांच्या सक्रिय सहकार्यामुळेच बँकेच्या भागभांडवलात अपेक्षित वाढ झालेली आहे. तसेच लाभांशाचा आकर्षक दर विचारात घेऊन सभासदांना आपल्या बँकेच्या भागभांडवलात गुंतवणूक करण्याची एक चांगली संधी उपलब्ध झाली आहे. म्हणून या प्रसंगी आपणास आवाहन करतो की, आपण आपल्या मिळणाऱ्या लाभांश रकमेचीदेखील बँकेच्या भागभांडवलात पुनर्गुंतवणूक करावी व बँकेस सहकार्य करावे.

भांडवल पर्याप्त व प्रमाण :

भांडवल पर्याप्तचे प्रमाण भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार किमान 9% इतके असणे आवश्यक आहे. मागील वर्षी 22.81% हे प्रमाण 22.36% इतके आहे.

ठेवी :

अहवाल वर्षात ठेवीमध्ये 5143.57 लाखांनी वाढ होऊन एकूण ठेवी रु. 28339.72 लाख झाले आहेत. आपल्या

Performance Highlights : (व्यावसायिक प्रगती)

(Amt. in Lacs)

Particulars	2021	2020	Progress	%of Progress
Members	6118	6039	79	1.30
Paid-up Share Capital	612.63	603.63	9.00	1.49
Reserve Funds	950.07	875.47	74.60	8.52
Other Funds	3302.89	2982.96	319.93	10.72
Total Deposits	28339.72	23196.16	5143.56	22.17
Total Loans	16014.09	16105.93	-91.84	-0.57
Total Investment	9872.88	6624.86	3248.02	49.02
Working Capital	33817.46	28323.00	5494.46	19.39
Net Profit	284.66	281.24	3.42	1.21
% of Net NPA	1.06%	2.75%	-1.69	-1.69
%CRAR	22.36%	22.81%	-0.45	-0.45

बँकेनेही ठेवींचे व्याजदर इतर बँकांच्या जवळपास ठेवले आहेत, तरीही मागील वर्षीच्या तुलनेत ठेवीत 22.17% ने वाढ झालेली दिसून येत आहे. सर्व सभासदांना विनंती करतो की, आपण आपल्या बँकेत जास्तीत जास्त खाती उघडावीत व व्यवहार करावेत.

तारण कर्ज इत्यादींसारख्या विविध कर्जयोजना करून माफक व्याजदारांमध्ये उपलब्ध करून देण्यात आलेल्या आहेत. मागील वर्षीच्या तुलनेत कर्जव्यवहार कमी झालेला आहे. यावर सण-समारंभ या निमित्ताने विशेष ग्रुप कर्ज सुविधांचे आयोजन करण्यात आलेले आहे.

Progressive Highlights : (तुलनात्मक आकडेवारी) (Amt. in Lacs)

Particulars	2021	2020	Progress	% of Progress
Savings	6,919.71	6,081.11	838.60	13.79
Current	2,455.36	1,690.82	764.54	45.21
Fixed Deposits	18,964.66	15,424.23	3,540.43	22.95
Total Deposits	28,339.73	23,196.16	5,143.57	22.17

वरील आकडेवारी लक्षात घेता, मुदत ठेव यामध्ये वाढ झालेली दिसून येत आहे.

ठेव विमा :

आपल्या बँकेने अत्यंत नियमितपणे ठेव विम्याचे हफ्ते डिपॉजिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन (DICGC) यांच्याकडे भरून रु. 5 लाखापर्यंतच्या प्रत्येक ठेवीदाराला 100% विमा संरक्षण करून दिले आहे.

कर्ज :

अहवाल वर्षात बँकेच्या एकूण कर्जामध्ये रु. -91.84 लाख इतकी घट होऊन एकूण कर्ज रु. 16014.03 लाख झालेली आहेत. घटीने प्रमाण 0.57% इतके असून कर्जवाढीसाठी आवश्यकतेप्रमाणे दुचाकी, चारचाकी व सोने

Loans Highlights : (कर्जाचे वर्गीकरण) (Amt. in Lacs)

Particulars	2021	2020	Progress	% of Progress
Short Term	3,713.92	3,938.46	-229.54	-6.04
Medium Term	11,146.14	10,926.34	219.80	2.01
Loan Term	1,154.03	1,241.13	-100.10	-7.54
Total Loans	16,014.09	16,105.93	-91.84	-0.57

वरील तुलनात्मक वर्गीकरण लक्षात घेता, मध्यम मुदतीतील कर्जात वाढ झालेली दिसून येत आहे.

कर्जपुरवठा करताना कर्जाच्या कारणाबरोबरच पुरेशा तारणाचा प्रामुख्याने विचार केलेला आहे. त्यामुळे एकूण कर्जापैकी तारणी कर्ज 93.60% असून विनातारणी कर्ज केवळ 6.40% आहेत. यामुळे कर्जपुरवठ्यातील बँकेची जोखीम मर्यादित झालेली आहे. कर्जपुरवठा करताना तो जोखीम विभागणारा व सर्वसमावेशक राहिल याची आपण नेहमीच दक्षता घेतो. आपले कर्जावरील व्याजाचे सरासरी उत्पन्न प्रमाण (ALR) 9.55% व (ABR) 5.35% असून ठेवी व कर्जावरील सरासरी व्याजदर फरक 4.20% (spread) आहे. बँकिंग क्षेत्रातील व्याजदरातील स्पर्धेत टिकून राहण्यासाठी कर्जावरील व्याजदर कमीत कमी आहेत.

थकबाकी व कर्जवसुली :

थकीत कर्जवसुलीसाठी व नवी कर्ज थकीत न होण्यासाठी बँकेकडून विविध स्तरांवर आवश्यक ते सर्व प्रयत्न करण्यात येतात. थकीत कर्जवसुलीमध्ये मा. संचालक, सदस्य व सेवकांचा मोठा वाटा आहे.

Overdue Highlights : (थकबाकीचे वर्गीकरण) (Amt. in Lacs)

Types of overdues	Accounts	Amount	% to Total Loans
Installment Overdue	643	746.80	4.66
Legal Awarded Overdues	28	243.57	1.52

दि. 31 मार्च 2021 रोजी थकबाकी रु. 746.80 लाखांची असून थकबाकीदार 643 आहेत. एकूण कर्जाशी थकबाकीचे प्रमाण 4.66% इतके आहे. वरील तक्त्यात प्रत्यक्ष थकीत रक्कम रु. 746.80 लाख दिसत आहे, मात्र काही थकीत रक्कम वसुली होण्याकरिता कायदेशीर कारवाई संपूर्ण येणे बाकीवर करावी लागते. त्यामुळे कायदेशीर कारवाई केलेल्या व वसुली दाखला, अवॉर्ड मिळालेल्या 28 खात्यात रु. 243.57 लाख रक्कम दिसत आहेत. थकबाकीवर नियंत्रण ठेवण्यास बँकेच्या वसुली विभागास यश मिळालेले दिसून येत आहे.

गेल्या वर्षी नेट एनपीएचे प्रमाण 2.75% वरून 1.06% इतके झालेले आहे. बँकेचा वसुली विभाग स्वतंत्ररीत्या कार्यरत आहे. मात्र थकीत कर्जखाते वसुलीकरिता आवश्यक ती कायदेशीर कारवाई करावी लागत आहे. त्याबरोबरीने प्रत्येक कर्जदाराने आपले कर्जखाते थकबाकीत राहणार नाही याची सतत काळजी घ्यावी, असे आवाहन करीत आहे.

बँकेची स्वतःची स्थावर मालमत्ता :

बँकेकडे स्वतःची वास्तु-स्थावर मालमत्ता असणे हे स्थिरतेचे (stability) लक्षण समजण्यात येते. बँकेचे मुख्य कार्यालय, लोणावळा, कामशेत, तळवडे, पुणे शहर शाखा व प्रशिक्षण केंद्र, स्वतःचे स्थावर वास्तूत कार्यान्वित आहेत. बाजारभावाप्रमाणे या वास्तूंचे मूल्यांकन वाढलेले आहे. उपलब्ध निधी व आवश्यकतेनुसार मुख्यकचेरीसाठी स्वतःची स्थावर वास्तू घेण्याबाबत विचार करण्यात येईल.

गुंतवणूक :

या आर्थिक वर्षात एकूण गुंतवणुकीमध्ये रु.3248.02 लाखांनी वाढ होऊन वाढीचे प्रमाण 49.02% इतके असून एकूण गुंतवणूक रु. 9872.88 लाख इतकी आहे.

मागील वर्षी बँकेस सरकारी रोखे / खरेदी-विक्रीमधून रु.107.00 लाखांचा नफा झाला असून चालू आर्थिक वर्षात तो 160.29 लाखांचा झाला असून यामध्ये 49.80% वाढ आहे.

सर्व व्यवहार भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांस अनुसरून होत आहेत. या व्यवहाराचे दर तिमाहीस लेखापरीक्षण (कंकरंट ऑडिट) करण्यात येते.

नफा विभागणी :

Appropriation of Profit: (नफा विभागणी)

Particulars	Percentage	Amount
St. Reserve Fund	25.00	71,17,000.00
General Reserve	10.00	28,46,000.00
Dividend 10%	21.10	60,06,000.00
Building Fund	1.59	4,52,608.20
Technology Upgradation Fund	10.64	30,30,000.00
Investment Fluctuation Reserve	17.35	49,40,000.00
Staff Welfare Fund	0.35	1,00,000.00
Member Welfare Fund	0.35	1,00,000.00
Education Fund	1.00	2,84,000.00
Donation	1.00	2,84,000.00
Covid 19 Contingency	11.62	33,06,317.52
Total	100	2,84,65,925.72

मार्च 2021 अखेर बँकेस एकूण रु. 2,84,65,925.72 इतका निव्वळ नफा झालेला आहे. बँकिंग व्यवहारातील नफ्यात गतवर्षीच्या तुलनेत वाढ झालेली दिसून येत आहे. याचे मुख्यत्वे कारण या वर्षी गुंतवणूकीत झालेली वाढ आहे. बँकेचा एकूण नफा रु. 2,84,65,925.72 नफा विभागणीसाठी उपलब्ध आहे.

संस्थात्मक परिचलन :

आपल्या बँकेने उच्चप्रतीचे संस्थात्मक परिचालन विश्वासाहर्ता व सुयोग्यतेच्या सर्व तत्वांचा व्यवसायात अवलंब करून बँकिंग व्यवहार सांभाळलेले आहेत. यामुळे बँकेची बाजारातील पत वाढली असून त्याचा उपयोग बँकेशी संबंधित सर्व घटकांना लाभदायकच आहे. बँकिंग व्यवसायकरता मूल्यांकीत बांधिलकी, पारदर्शक व्यवहार आणि विविध कायदांचे यथायोग्य पालन यावर आपल्या बँकेने सातत्याने भर दिला आहे.

संचालक कर्ज :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार मा. संचालक मंडळ सदस्यांना या आर्थिक वर्षात कोणतेही कर्ज दिलेले नसून दि. 31-03-2021 अखेर काहीही येणे बाकी नाही. (मा. संचालक मंडळास त्यांचे मुदतठेवीवर कर्ज देता येते. असे रिझर्व्ह बँकेने निर्देश दिलेले आहे. (अहवालातील पान नं. 32 वरील माहितीप्रमाणे दिली आहे.)

ग्राहक सेवा आणि संस्थात्मक सामाजिक बांधीलकी :

आपल्या बँकेने सामाजिक बांधीलकीच्या जपणुकीसाठी समाज कल्याणाच्या आणि पर्यावरणपूरक प्रकल्पात सहभाग घेतलेला आहे. ग्राहकांच्या 24 तास सेवेसाठी बँकेने महत्वाच्या ठिकाणी एटीएम बसविण्याची योजना कार्यान्वयित केली आहे. ग्राहकांच्या तक्रारींचे निवारण करण्यासाठी / सूचना ऐकून घेण्यासाठी ग्राहक संवाद कक्षाची स्थापना केली असून, ग्राहकांना त्यांच्या अपेक्षा ग्राहकसेवा - 8378974963 या क्रमांकावर दूरध्वनी करून अथवा lsbank.customer@lonavlabank.com या ई-मेलवर बँकेकडे पाठविणे शक्य होईल.

सेवकांना आवश्यकतेनुसार विविध प्रशिक्षण संस्थांमध्ये प्रशिक्षणासाठी पाठविले जाते, ज्यामध्ये रिझर्व्ह बँकेच्या कॉलेज ऑफ ॲग्रिकल्चर बँकिंग या संस्थेचा समावेश आहे.

कोविड-19 महामारी नियंत्रणासाठी बँकेने त्यांच्या खातेदार / सभासदांसाठी असेनिक या होमियोपॅथिक गोळ्यांचे सर्व शाखांमधून मोफत वाटप केले आहे.

अंदाजपत्रक :

अहवाल वर्षाचे कामकाजावरून पुढील 2021-22 या वर्षाचे अंदाजपत्रक तयार करण्यात आले असून ते पुष्ट क्र. 32 वर देण्यात आले आहे. मात्र पर्याप्त परिस्थितीनुसार अंदाज बदलत असतात. गतवर्षीच्या अंदाजपत्रकाप्रमाणे तरतुदी वगळता खर्चावर नियंत्रण ठेवण्यात बँकेने यश संपादन केले आहे.

चालू आर्थिक वर्षामध्ये मागील दोन आर्थिक वर्षात कोविड-19 महामारीचा बँकिंग व्यवसायावर परिणाम झाला असून चालू आर्थिक वर्षात बँकेचे उत्पन्नात मोठ्या प्रमाणावर घट होऊ शकते. त्यानुसार चालू आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रक केले आहे.

ऋणनिर्देश :

मनोगताचा शेवट करण्यापूर्वी मी संचालक मंडळातील माझे सहकारी, आपल्या बँकेचे ग्राहक आणि हितचिंतक यांनी दिलेल्या सहभागासाठी सर्वांच्या प्रती कृतज्ञता व्यक्त करतो. बँकेतील उच्चाधिकारी आणि सर्व सेवकांनी संस्थेप्रति दाखविलेल्या निष्ठेसाठी व प्रामाणिकतेसाठी मी त्यांचे आभार व्यक्त करतो. तसेच रिझर्व्ह बँकेतील अधिकारी, सहकार खात्यातील आयुक्त, निबंधक, वैधानिक आणि अंतर्गत लेखापरीक्षक, विधी सल्लागार यांनी वेळोवेळी दिलेल्या सल्ल्यांसाठी व मार्गदर्शनासाठी आभार व्यक्त करतो. अल्प कालावधीत वैधानिक लेखापरीक्षण पूर्ण केल्याबद्दल मी वैधानिक लेखापरीक्षकांचे विशेष आभार या ठिकाणी व्यक्त करतो.

धन्यवाद!

आपला विश्वासू,

मुकुंद शहा

(अध्यक्ष)

अनुबंध 'अ' Annexure 'A'

NAME OF THE BANK	LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.
HEAD OFFICE ADDRESS	K. K. Apartment, Near Parmar Hospital, Lonavla 410 401.
REGISTRATION NUMBER AND DATE OF REGISTRATION	PNA/BNK/122/99 Dt.16/04/1999
RBI LICENCE NUMBER AND DATE AND DATE OF LICENCE	UBD-MAH-MUM-007/1999-2000, Dt.13/07/1999
JURISDICTION	STATE OF MAHARASHTRA

(RS. IN LAKHS)

NO. OF BRANCHES INCLUDING CONTROLLING OFFICES EXTENSION COUNTERS	7 + 1	8
MEMBERSHIP	REGULAR	6,118
	NOMINAL	1,496
PAID UP SHARE CAPITAL	Rs.	612.63
RESERVE AND OTHER FUNDS	Rs.	4,252.96
DEPOSITS	CURRENT	2,455.36
	SAVINGS	6,919.71
	TERM	18,964.65
ADVANCES	SECURED	14,988.58
	UNSECURED	1,025.51
	% OF PRIORITY SECTOR ADVANCES	81.02
BORROWINGS	NIL	NIL
INVESTMENTS	Rs.	9,872.88
OVERDUES	%	4.66%
AUDIT CLASS	Grade	A
NET PROFIT OF THE FINANCIAL YEAR (2020-21)	Rs.	284.66
TOTAL STAFF	Nos.	64
WORKING CAPITAL	Rs.	33,817.46

लोणावळा सहकारी बँक लि.

ताळेबंद पत्रक दि. 31-03-2021

31.03.2020	भाग भांडवल, जबाबदाऱ्या व देणी Capital & Liabilities	रुपये Rs.	31.03.2021
25,00,00,000.00	1. भाग भांडवल Share Capital		25,00,00,000.00
	1. अधिकृत भागभांडवल Authorised Capital (25,00,00,000 Eq. Shares of Rs. 100/- each)		
6,03,63,100.00	2. वसूल भागभांडवल Subscribed & Paid up Capital (Eq. Shares of Rs. 100/- each w.e.f. 01.01.2014)		6,12,63,600.00
38,58,43,552.30	2. राखीव निधी Reserve and Other Fund		42,52,96,048.82
8,75,46,588.06	राखीव निधी Reserve Fund	9,50,07,164.74	
76,00,000.00	मानक जिंदगीवरील तरतूद Reserve For Standard Assets	76,00,000.00	
8,32,00,000.00	बुडित व संशयित कर्ज निधी Reserve For Doubtful Debts	9,52,00,000.00	
11,55,53,569.49	इमारत निधी Building Fund	11,66,99,225.00	
1,15,59,778.07	गुंतवणूक चढ-उतार निधी Investment Fluctuation Fund	1,65,59,778.07	
20,700,000.00	गुंतवणूक घसारा निधी Investment Depreciation Fund	2,47,00,000.00	
14,83,790.61	शिक्षण निधी Education Fund	17,64,790.61	
13,75,380.03	सेवक कल्याण निधी Staff Welfare Fund	14,75,380.03	
14,44,959.03	सभासद कल्याण निधी Member Welfare Fund	15,44,959.03	
2,57,000.00	धर्मादाय निधी Charity Fund	5,38,000.00	
3,46,00,000.00	इन्कम टॅक्स स्पे. रिझर्व्ह Income Tax Special Reserve	3,46,00,000.00	
28,34,960.87	स्पेशल निधी Special Fund	28,34,960.87	
1,51,37,526.14	सर्वसाधारण निधी General Reserve Fund	1,79,49,926.14	
50,000.00	धार्मिक निधी Religious Fund	50,000.00	
25,00,000.00	तंत्रज्ञान अपग्रेडेशन फंड Technology Upgradation Fund	55,00,000.00	
-	कोविड-१९ Covid 19 Contingency	32,71,864.33	
231,96,16,095.28	3. ठेवी Deposits and Other Accounts		283,39,72,657.72
	a) चालू ठेवी Current Deposits		
14,91,99,911.36	वैयक्तिक Individual	20,31,81,993.90	
1,98,81,919.52	संस्था Society	4,23,53,868.84	
16,90,81,830.88	Total (a)	24,55,35,862.74	
	b) बचत ठेवी Saving Deposits		
57,29,72,292.36	वैयक्तिक Individual	61,92,85,065.39	
3,51,38,971.24	संस्था Society	7,26,85,851.18	
60,81,11,263.60	Total (b)	69,19,70,916.57	
	c) मुदत ठेवी Term Deposits		
122,29,38,160.80	वैयक्तिक Individuals	150,73,47,445.41	
31,94,84,840.00	संस्था Society	38,91,18,433.00	
154,24,23,000.80	Total (c)	189,64,65,878.41	
276,58,22,747.58	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		332,05,32,306.54

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

BALANCE SHEET AS ON 31-03-2021

31.03.2020	जिंदगी, मालमत्ता व येणी Property & Assets	रुपये Rs.	31.03.2021
56,26,60,791.12	1. रोख व बैंकांतील शिल्लक Cash and Bank Balance		80,51,17,410.35
2,61,80,149.00	a) रोख शिल्लक Cash in Hand	2,33,33,572.00	
	b) बचत आणि चालू खात्यातील शिल्लक		
	Balance with Banks in Current & Saving A/Cs		
5,69,74,724.33	1. पी.डी.सी.सी. बैंक चालू खाते P.D.C.C. Bank C/A	5,38,14,663.33	
5,181.48	2. एम.एस.सी.बैंक M.S.C. Bank	1,99,33,203.48	
8,00,43,469.37	3. स्टेट बैंक ऑफ इंडिया State Bank of India	10,36,53,854.62	
3,54,69,763.80	4. आय.डी.बी.आय. बैंक IDBI Bank	4,68,64,141.90	
77,734.56	5. आय.डी.बी.आय. (डी-मॅट) IDBI Demat	62,549.86	
4,52,97,495.22	6. आय.डी.बी.आय. क्लिअरिंग अकाउंट IDBI Clearing Account	5,20,63,839.82	
52,22,921.81	7. आय.डी.बी.आय. ईसीएस अकाउंट IDBI ECS A/C	44,92,811.34	
50,10,394.86	8. बैंक ऑफ बरोडा Bank Of Baroda	2,02,21,557.86	
14,98,530.74	9. युनियन बैंक Union Bank	8,46,833.35	
9,47,28,857.41	10. एच.डी.एफ.सी. बैंक चालू खाते HDFC Bank C/A	8,42,66,115.50	
7,95,38,721.44	11. आय.सी.आय.सी.आय. बैंक लि. ICICI Bank Ltd.	8,73,48,114.74	
2,51,18,220.10	12. जनता सहकारी बैंक लि. Janata Sahakari Bank Ltd.	3,21,25,969.17	
1,70,27,889.00	13. ठाणे जनता सहकारी बैंक लि. Thane Janata Sahakari Bank Ltd.	6,81,98,103.38	
-	14. आरबीएल बैंक चालू खाते RBL Bank Ltd C/A.	9,70,00,000.00	
	15. आरबीआय मुंबई चालू खाते RBI Mumbai C/A.	2,00,00,000.00	
44,60,13,904.12	Total (b)	69,08,91,758.35	
	c) मुदत ठेव Fixed Deposits with Co-op. & Other banks		
4,75,15,119.00	1. पी.डी.सी.सी. बैंक P.D.C.C. Bank	4,75,15,119.00	
29,51,619.00	2. एच.डी.एफ.सी.बैंक HDFC Bank	33,76,961.00	
4,00,00,000.00	3. टी.जे.एस.बी. सहकारी बैंक TJSB Sahakari Bank	2,00,00,000.00	
-	4. एसव्हीसी. बैंक SVC Bank	2,00,00,000.00	
9,04,66,738.00	Total (c)	9,08,92,080.00	
53,64,80,642.12	Total (b+c)	78,17,83,838.35	
57,20,18,948.12	2. गुंतवणुकी Investments		89,63,95,986.65
50,19,98,948.12	1. सरकारी रोखे Govt. Securities (GOI) - Quoted	82,63,75,986.65	
-	NON SLR INVESTMENT		
	a) Call Money and Short Notices	-	
	2. सर्वसाधारण द्रव्यनिधी Mutual Fund Investment - Unquoted		
113,46,79,739.24	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		170,15,13,397.00

लोणावळा सहकारी बँक लि.
ताळेबंद पत्रक दि. 31-03-2021

31.03.2020	भाग भांडवल, जबाबदाऱ्या व देणी Capital & Liabilities	रुपये Rs.	31.03.2021
276,58,22,747.58	बेरीज मागील पानावर Total B/F		332,05,32,306.54
-	4. वसुलीस आलेली बिले Bills for Collection Being Bills Receivable (Contra)	-	
5,76,02,333.59	5. थकव्याज तरतूद Overdue Interest Provision (Contra)		6,12,71,107.20
21,06,658.18	DEAF Accounts with RBI		23,08,501.80
15,97,975.60	6. व्याज देणी Interest Provision		2,38,544.60
-	a. सेव्हिंग Saving	-	
15,97,975.60	b. मुदत ठेव Term Deposit	2,38,544.60	
-	c. (मुदत संपलेली व्याज तरतूद) Interest Provision For Maturity Deposits	-	
3,67,55,227.45	7. इतर देणी व तरतुदी Other Liabilities and Provisions		3,25,09,249.06
	1. तरतुदी Provisions		
51,760.00	a. लाईट बिल देणे Provision For Electricity Bill	49,500.00	
12,150.00	b. टेलिफोन बिल देणे Provision For Telephone Bill	15,750.00	
10,30,260.00	c. ऑडिट फी देणे Provision For Audit Fee	8,84,550.00	
12,29,268.00	d. एक्स-ग्रेसिया तरतूद Provision For Ex - Gratia	11,95,004.00	
5,69,910.74	e. स्पे. एक्स-ग्रेसिया तरतूद Provision For Special Ex - Gratia	4,78,086.00	
1,53,400.00	f. एएमसीची तरतूद Provision For AMC	6,88,064.00	
30,46,748.74	Total (a)	33,10,954.00	
	2. इतर देणी Other Liabilities		
6,24,972.84	a. अनामत देणे Anamat Payable	10,71,359.84	
1,80,302.50	b. पे- स्लिप देणे Pay Slip	5,59,271.50	
11,62,201.00	c. लाभांश देणे Dividend Payable	66,78,091.00	
38,77,372.00	d. इतर देणी Other Payable	6,93,806.00	
78,000.00	e. सुरक्षा ठेव देय Security Deposit Payable	2,000.00	
9,894.00	f. अधिभार देय Surcharge Payable	22,365.00	
13,11,021.00	g. एच.डी.एफ.सी. डी.डी. देय HDFC DD/Payslips Payable	12,10,526.00	
(13,97,220.84)	h. स्टेट जीएसटी State GST	(16,46,985.30)	
(13,97,220.84)	i. सेन्ट्रल जीएसटी Central GST	(16,46,985.30)	
(1,34,935.00)	j. इंटीग्रेटेड जीएसटी Intergrated GST	(1,66,023.70)	
	k. जीएल फॉर पीओएस ट्रॅन्झक्शन्स GL For Pos Transactions	12,807.52	
286,38,84,942.40	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		341,68,59,709.20

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

BALANCE SHEET AS ON 31-03-2021

31.03.2020	जिंदगी, मालमत्ता व येणी Property & Assets	रुपये Rs.	31.03.2021
113,46,79,739.24	बेरीज मागील पानावर Total B/F		170,15,13,397.00
	3. PSU Bonds Investment - Unquoted		
2,00,00,000.00	IL & FS Infrastructure Debts Fund	2,00,00,000.00	
2,00,00,000.00	SREI Infrastructure Finance Ltd	2,00,00,000.00	
1,00,00,000.00	DHFL Ltd	1,00,00,000.00	
2,00,00,000.00	Tata Capital	2,00,00,000.00	
7,00,00,000.00	Total	7,00,00,000.00	
	4. बँक शेअर्स Shares of Co-Op Inst. - Unquoted		
10,000.00	महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक MSC Bank	10,000.00	
10,000.00	पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक मर्या. PDCC Bank	10,000.00	
20,000.00	Total	20,000.00	
161,05,92,849.18	3. कर्जे Loans and Advances		160,14,09,503.32
39,38,46,157.10	1. अल्पमुदत Short Term	37,13,91,777.58	
109,26,34,349.08	2. मध्यम मुदत Medium Term	111,46,14,410.74	
12,41,12,343.00	3. दीर्घ मुदतीचा Long Term	11,54,03,315.00	
1,45,16,077.63	4. व्याज येणे Interest Receivable on		1,18,79,928.44
1,45,16,077.63	गुंतवणुकी Investment	1,18,79,928.44	
-	वसुलीस पाठविलेली बिले Bills Send for Collection (Contra)	-	
5,76,02,333.59	कर्जावरील व्याज येणे Overdue Interest Provision (Contra)		6,12,71,107.20
21,06,658.18	DEAF Accounts		23,08,501.80
4,78,41,669.35	5. कायम व स्थावर मालमत्ता Fixed Assets		4,27,95,759.35
	a) जमीन व इमारत Land & Building		
3,08,38,521.99	1. ऑफिस प्रिमायसेस Office Premises	2,77,54,669.79	
3,08,38,521.99	Total (a)	2,77,54,669.79	
	b) डेड स्टॉक अँड फर्निचर Dead Stock & Furniture		
59,07,769.70	1. फर्निचर Furniture	57,13,941.12	
15,52,628.65	2. इंटेरिअर Interior	13,97,365.78	
8,88,723.94	3. लॉकर अँड सेफ Locker & Safe	7,55,415.34	
16,52,522.71	4. इलेक्ट्रिक फिटिंग Electric Fitting	14,05,756.11	
1,54,204.09	5. खुर्च्या आणि सोफा Chairs & Sofa Set	1,38,783.67	
1,01,55,849.09	Total (b)	94,11,262.02	
	c) कॉम्प्युटर हार्डवेअर Computer & Software		
1,61,463.86	1. कॉम्प्युटर हार्डवेअर Computer Hardware	2,28,434.20	
29,63,653.16	2. कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर Computer Software	21,66,625.74	
31,25,117.02	Total (c)	23,95,059.94	
286,73,39,327.17	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		342,11,78,197.11

लोणावळा सहकारी बँक लि.

ताळेबंद पत्रक दि. 31-03-2021

31.03.2020	भाग भांडवल, जबाबदाऱ्या व देणी Capital & Liabilities	रुपये Rs.	31.03.2021
286,38,84,942.40	बेरीज मागील पानावर Total B/F		341,68,59,709.20
2,13,50,000.00	इन्कम टॅक्स देणे Income Tax Payable	1,89,20,000.00	
1,76,100.00	बँक्स नेटवर्क सेटलमेंट जीएल अकाऊंट Bancs Network Settlement GL Acct	1,76,100.00	
78,67,992.05	कर्ज खाती व्याज वर्ग परंतु वसूल नाही IR Debited But Not Rec	33,11,962.50	
3,37,08,478.71	Total (b)	2,91,98,295.06	
2,81,23,694.84	8. नफा आणि तोटा Profit and Loss		2,84,65,925.72
2,81,23,694.84	निव्वळ नफा Net Profit as per P & L Account	-	
2,81,23,694.84	वजा: नफा विभागणी Less: Appropriation of Profits	-	
-	शिल्लक Balance	-	
-	Add: Net Profit for the year 2020-21	2,84,65,925.72	
289,20,08,637.24	Grand Total		344,53,25,634.92
24,15,593.00	Contingent Liability for Bank Gurantee & LC बँक गॅरंटी Bank Gurantee		27,41,500.00

संचालक

अभयकुमार झुं. पारख
सुनील ल. गायकवाड
सुधाकर म. भागवत

कै. किशोर मो. गणात्रा
भरत द. टकले
उदय शि. सरवदे

ललित ज. ओसवाल
महेंद्र का. ओसवाल
आप्पा चिं. जत्ती

सेजल क. शहा
संजीव सु. खळदकर
तज्ज्ञ संचालक

प्रतिमा वि. बलसारा
निखिल चं. शहा
तज्ज्ञ संचालक

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

BALANCE SHEET AS ON 31-03-2021

31.03.2020	जिंदगी, मालमत्ता व येणी Property & Assets	रुपये Rs.	31.03.2021
286,73,39,327.17	बेरीज मागील पानावर Total B/F		342,11,78,197.11
	d) इतर स्थावर मालमत्ता Other Fixed Assets		
10,62,416.35	1. एटीएम मशिन ATM Machine	9,03,053.90	
5,972.64	2. ई.पी.बी.एक्स. आणि फोन EPBX & Phones	3,981.96	
27,098.81	3. वॉटर कूलर Water Cooler	32,208.13	
1,83,443.98	4. ए. सी. Air Conditioner	1,55,927.39	
45,948.60	5. यूपीएस व बॅटरीज UPS & Batteries	83,672.97	
9,96,541.48	6. नोट काऊन्टिंग मशिन Note Counting Machine	8,47,060.27	
39,804.74	7. सीसी टिव्ही आणि कॅमेरा CCTV & Camera	47,084.73	
3,51,804.78	8. जनरेटर सेट Generator Set	2,99,034.06	
9,09,813.79	9. वाहन Vehicle	7,73,341.72	
99,336.08	10. Repairs and Renovation	89,402.47	
37,22,181.25	Total (d)	32,34,767.60	
17,54,907.00	6. डिपॉझिट Deposits		17,54,907.00
15,82,364.00	1. भाडे डिपॉझिट Rent Deposit	15,82,364.00	
9,599.00	2. टेलिफोन डिपॉझिट Telephone Deposit	9,599.00	
1,62,944.00	3. एम.एस.ई.बी. डिपॉझिट MSEB Deposit	1,62,944.00	
4,05,952.00	7. शाखा समायोजन Branch Adjustment		3,05,952.00
2,25,08,451.07	8. इतर येणे Other Assets		2,20,86,578.81
78,746.00	1. लॉकर रेंट येणे Locker Rent Receivable	64,631.00	
37,916.00	2. प्रीपेड खर्च Prepaid Expenses	-	
4,73,802.08	3. छपाई आणि स्टेशनरी Printing & Stationery	5,28,930.74	
(12,807.52)	4. पॉस जीएल POS GL	-	
85,548.00	5. कमिशन येणे Commission Receivable	85,893.00	
9,149.50	7. सरसाई फी येणे Cersai Fees Receivable	9,149.50	
3,52,500.00	8. अनामत रिसिव्हिबल Anamat Receivable	3,66,500.00	
2,13,50,000.00	9. अॅडव्हान्स इन्कम टॅक्स आणि टी.डी.एस. Advance Income Tax & TDS	1,89,20,000.00	
1,30,732.14	10. एनपीसीआय शुल्क NPCI Charges	4,17,893.33	
2,864.87	11. चार्जबॅक सस्पेन्स Charge Back Suspence	32,775.31	
-	12. भारत बिल पेमेंट Bharat Bill Payment	4,96,612.93	
-	13. इन्ट. एक्स ग्रॅशिया रिसिवेबल Int Ex Gratia Receivable	11,64,193.00	
289,20,08,637.24	Grand Total		344,53,25,634.92
	Contingent Liability for Bank Gurantee & LC		
24,15,593.00	बँक गॅरंटी Bank Gurantee		27,41,500.00

अजित अ. घमंडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

कन्हैया सो. भुरट
उपाध्यक्ष

मुकुंद म. शहा
अध्यक्ष

कुंदन य. धरी
अधिकारी, मुख्य कार्यालय

ईशान पोरवाल आणि कं.
चार्टर्ड अकौंटंट
अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. एच एम ए. असोसिएटस्
चार्टर्ड अकौंटंट
वैधानिक लेखापरीक्षक

लोणावळा सहकारी बँक लि.
दिनांक 31-03-2021 अखेरच्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020	खर्च EXPENDITURE	रुपये Rs.	31.03.2021
13,97,17,445.39	1. दिलेले व्याज Interest Paid on Deposits		15,18,52,780.00
13,97,17,445.39	ठेवीवर दिलेले On Deposits	15,18,52,780.00	
2,18,48,417.50	2. सेवक खर्च Staff Salaries & Allowances		2,38,84,516.26
1,85,79,085.00	सेवक पगार आणि अलाऊन्स Salary & Allowances	2,03,25,325.26	
1,72,247.50	स्टाफ ट्रेनिंग खर्च Staff Training Expenses	18,320.00	
8,11,373.00	स्टाफ ग्रॅच्युइटी खर्च Staff Gratuity Fund Expenses	10,00,000.00	
3,27,155.00	प्रशासकीय खर्च Administrative Expenses	3,46,071.00	
10,25,052.00	मॅनेजमेंट हिस्सा अकाऊन्ट 1 Employer Cont. A/C - I	12,42,369.00	
8,04,586.00	पी.एफ.पेंशन फंड अकाऊन्ट PF Pension Fund A/C - X	8,12,292.00	
48,270.00	पी.एफ.डी.एल.आय. अकाऊन्ट एक्स.एक्स.आय PF D.L.I. A/C No. - XXI	51,782.00	
76,649.00	पी.एफ.अकाऊन्ट 2 PF Administrative Charges A/C - II	82,626.00	
-	पी.एफ.अकाऊन्ट 3 PF Administrative Charges A/C - XXII	-	
4,000.00	सेवक रजा फंड खर्च Staff Leave Encashment Fund Exp	5,731.00	
97,74,740.30	3. भाडे, विमा व लाईट खर्च Rent, Rates, Insurance and Power etc.		1,26,51,487.60
46,14,439.80	भाडे लाईट Rent, Light	61,61,942.20	
49,71,102.22	विमा Insurance	63,94,578.40	
1,89,198.28	पॉवर आणि इंधन Power & Fuel	94,967.00	
15,83,929.34	4. पोस्टेज, टेलिग्राम व टेलिफोन Postage & Telegram		19,18,065.81
15,83,929.34	पोस्टेज / टेलिफोन Postage / Telephone	19,18,065.81	
10,38,205.12	5. ऑडिटर खर्च Auditor Expenses		9,82,928.18
10,38,205.12	ऑडिटर फी Audit Fee	9,82,928.18	
1,20,864.56	6. प्रवास खर्च Travelling & Conveyance		1,05,675.50
1,20,864.56	प्रवास खर्च Travelling & Conveyance	1,05,675.50	
8,38,239.56	7. छपाई, स्टेशनरी, जाहिरात Printing Stationary and Advertisement		6,49,271.44
8,38,239.56	छपाई, स्टेशनरी, जाहिरात Printing, Stationery & Advt. Exp.	6,49,271.44	
4,77,859.29	8. बँक चार्जेस Bank Charges		2,39,026.25
3,61,554.29	बँक चार्जेस Bank Charges	1,16,306.25	
1,16,305.00	सभासद फी Membership Fee & Subscription	1,22,720.00	
83,55,363.03	9. घसारा Depreciation		60,05,485.42
4,10,233.00	घसारा (कायम व स्थावर मालमत्ता) Fixed Assets		
	सरकारी रोखे अमोर्टिझेशन प्रिमियम GOI (Amortization)		5,38,458.00
18,41,65,297.09	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		19,88,27,694.46

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.**PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31-03-2021**

31.03.2020	उत्पन्न INCOME	रुपये Rs.	31.03.2021
24,87,60,201.69	1. प्राप्त व्याज Interest Received		24,74,44,105.68
18,23,20,216.85	कर्जावरील व्याज Interest On Loans	19,16,67,039.55	
4,12,25,539.44	गव्हर्मेंट सिक्युरिटीवरील व्याज On Govt. Security	4,39,44,116.80	
1,54,46,599.86	बँक गुंतवणूकीवर व्याज On Bank Investment	53,33,243.66	
59,69,633.00	ऑन मार्केट लेडिंग On Market Lending	51,31,262.00	
37,98,212.54	लिक्विड फंड गुंतवणूकीवर On Liquid Fund Investment	13,68,443.67	
5,65,477.11	2. कमिशन व विनिमय Commission & Exchange Discount		5,52,356.17
1,52,736.31	डी.डी. कमिशन DD Commission	1,93,452.98	
4,12,740.80	इतर कमिशन Other Commission	3,58,903.19	
1,42,978.24	3. कमिशन Commission		19,212.91
13,366.00	प्र.मं.जी.ज्यो.यो. On PMJJY	11,521.00	
99,326.80	रुपे एटीएम कमिशन Rupay Atm Acquirer Chags	-	
30,285.44	रुपे पॉस कमिशन Rupay POS Commission	-	
	आयएमपीएस इश्यु चार्जेस Imps Issuer Charge	7,691.91	
1,43,58,956.52	4. Other Income		1,95,05,348.47
15,41,857.83	सेवा उत्पन्न Service Charges	14,61,226.36	
5,87,505.32	लॉकर भाडे Locker Rent	5,46,265.28	
1,48,483.08	कर्ज अर्ज विक्री Sale of Loan Forms	1,41,733.64	
13,42,833.44	चेक रिटर्न चार्जेस Cheque Return Charges	10,80,571.76	
1,06,65,826.85	रोखे विक्रीवरील नफा Profit on sale of Govt. Security	1,60,28,896.53	
72,450.00	प्राप्तिकर परतावा Income Tax Refund	2,04,192.00	
	इतर उत्पन्न Misc Income	42,462.90	
26,38,27,613.56	बेरीज पुढील पानावर Total C/F		26,75,21,023.23

लोणावळा सहकारी बँक लि.
दिनांक 31-03-2021 अखेरच्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020	खर्च EXPENDITURE	रुपये Rs.	31.03.2021
18,41,65,297.09	बेरीज मागील पानावर Total B/F		19,88,27,694.46
2,20,59,892.00	10. टॅक्सेस आणि ड्युटी Taxes & Duties		1,93,29,373.00
2,13,80,296.00	आयकर Income Tax	1,89,58,915.00	
5,43,746.00	म्युनिसिपल टॅक्स Municipal Taxes	3,22,458.00	
1,35,850.00	करांवरील व्याज Interest Paid on Taxes	48,000.00	
78,77,618.63	11. अन्य खर्च Other Expenses		48,98,030.05
26,247.00	ऑडिटर खर्च Auditors Expenses	5,732.74	
82,168.00	समारंभ खर्च Function Expenses	24,243.00	
7,84,359.00	सिक्युरिटी खर्च Security Expenses	8,20,116.00	
13,710.00	संचालक मीटिंग खर्च Director Board Meeting Expenses	5,420.00	
8,11,146.89	दुरुस्ती व देखभाल खर्च Repairs & Maintenance Exps.	5,06,578.86	
33,60,453.82	ऑफिस खर्च Office Expenses	13,03,099.29	
6,14,590.34	कन्सल्टन्सी खर्च Consultancy Expenses	6,22,387.08	
2,12,849.60	वार्षिक सभा खर्च Annual General Meeting Expenses	1,15,092.00	
2,82,249.08	वार्षिक देखभाल खर्च Annual Maintenance Contract Exps.	8,76,234.60	
24,500.00	ट्रेड सर्टिफिकेट खर्च Trade Certificate Charges	25,460.00	
3,43,045.00	देणगी Donation	2,51,000.00	
39,200.00	कायदेशिर खर्च Legal Charges	-	
12,80,472.83	एटीएम रुपये इशुअर चार्जेस ATM Rupay Issuer Charges	3,27,000.00	
2,627.07	पॉस रुपये इशुअर चार्जेस POS Rupay Issuer Charges	-	
-	आयएमपीएस अक्वायर चार्जेस Imps Acquirer Charges	15,666.48	
2,16,01,111.00	12. तरतुदी Provisions		1,60,00,000.00
1,36,01,111.00	संशयित बुडीत कर्ज निधी Bad & Doubtful Debts	1,20,00,000.00	
-	रिझर्व्ह फॉर स्टॅन्डर्ड ॲसेट Reserve for Standard Asset	-	
30,00,000.00	इन्कम टॅक्स स्पेशल रिझर्व्ह Income Tax Special Reserve	-	
50,00,000.00	गुंतवणूक घसारा Investment Depreciation Reserve	40,00,000.00	
2,81,23,694.84	13. नफा Balance Of Profit		2,84,65,925.72
26,38,27,613.56	एकूण Grand Total		26,75,21,023.23

संचालक

अभयकुमार झुं. पारख
सुनील ल. गायकवाड
सुधाकर म. भागवत

कै. किशोर मो. गणात्रा
भरत द. टकले
उदय शि. सरवदे

ललित ज. ओसवाल
महेंद्र का. ओसवाल
आप्पा चिं. जत्ती

सेजल क. शहा
संजीव सु. खळदकर
तज्ज्ञ संचालक

प्रतिमा वि. बलसारा
निखिल चं. शहा
तज्ज्ञ संचालक

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
Lonavala Sahakari Bank Ltd.,
Lonavala.

REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS

1. We have audited the accompanying financial statements of Lonavala Sahakari Bank Limited ('the Bank') as at 31 March 2021, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2021, and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of seven branches audited by us are incorporated in these financial statements.

MANAGEMENTS'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 flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act 1949 (as applicable to co-operative societies), the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development, the Registrar of Cooperative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or 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 Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.
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 judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

OPINION

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to cooperative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 and the guidelines issued by the National Bank for Agricultural and Rural Development (as applicable) and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Cooperative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:
- In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31st March 2021;
 - In the case of the Profit and Loss Account, of the profit/loss for the year ended on that date; and
 - 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

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
8. We report that:
- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
 - In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
 - The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
 - The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
 - The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
9. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Cooperative Societies Rules 1961.
10. We further report that for the year under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

For HMA & Associates
Chartered Accountants
FRN 100537W

CA Siddhi Warik
Partner
M. NO. 104776

Place: Pune
Date: 08.09.2021
UDIN21104776AAAAAY6252

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.CASH FLOW STATEMENT FOR THE PERIOD ENDED 31st MARCH 2021

PARTICULARS	31.03.2021	31.03.2020
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITY		
Net Profit After Taxes	2,84,65,925.72	2,81,23,694.84
Adjustments for:-		
Addback:		
- Amortization on Investment	5,38,458.00	4,10,233.00
- Income Tax Provision	1,89,58,915.00	2,13,80,296.00
- Depreciation on Fixed Assets	60,05,485.42	83,55,363.03
- Provisions for Bad & Doubtful Debts	1,20,00,000.00	1,36,01,111.00
- Investment Depreciation Reserve	40,00,000.00	50,00,000.00
- Income Tax Special Reserve	-	30,00,000.00
Less:		
- Taxes Paid	-1,89,20,000.00	-2,13,50,000.00
Cash flow from operating activity before working capital adjustment	5,10,48,784.14	5,85,20,697.87
Adjustment for:		
(Increase)/Decrease in Advances	91,83,345.86	-3,88,34,912.84
(Increase)/Decrease in Investments	-32,49,15,496.53	14,00,25,164.15
(Increase)/Decrease in Other Assets	6,89,106.45	15,91,124.93
Increase/(Decrease) in Deposits	51,43,56,562.44	-6,08,07,359.39
Increase/(Decrease) in Other Liabilities & Provision	-86,91,299.39	65,36,112.83
Net cash generated from Operating Activities	24,16,71,002.97	10,70,30,827.55
Cash Flow From Investment Activities:		
Purchase of Fixed Assets	-9,59,575.42	-81,59,966.40
Sale of Fixed Assets	-	-
Net cash generated from Investing Activities	-9,59,575.42	-81,59,966.40
Cash Flow From Financing Activities		
Increase in Share Capital	9,00,500.00	19,45,600.00
Increase in Building Funds	6,99,225.00	11,47,110.00
Dividend Paid	-16,447.00	-51,47,048.00
Nominal Shares Issued & Entrance Fees	1,61,913.68	1,70,380.00
Net cash generated from Financing Activities	17,45,191.68	-18,83,958.00
Net Increase /(Decrease) in Cash and Cash Equivalent	24,24,56,619.23	9,69,86,903.15
Cash and Cash Equivalent at the Beginning of the Year	56,26,60,791.12	46,56,73,887.97
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	80,51,17,410.35	56,26,60,791.12

For HMA & Associates
Chartered Accountants
FRN 100537W

For **Lonavla Sahakari Bank Ltd.**

CA Siddhi Warik
Partner
M. NO. 104776

Ajit A. Ghamande
Chief Executive Officer

Notes Performing part of the Balance Sheet as at 31st March 2021 and Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2021

I. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. ACCOUNTING CONVENTION

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements to comply in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), to the extent applicable, and applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 and State Co-op Societies Act 2002. The financial statements have been prepared following the going concern concept on an accrual basis under the historical cost convention, which is carried at revalued amount. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year, except of change in accounting policy as explained in notes forming part of Accounts.

2. USE OF ESTIMATES

The presentation of financial statements, are in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenue and expenses and disclosure of contingent liabilities at the end of the reporting period. Although these estimates are based on management's best knowledge of current event and actions, uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes requiring a material adjustment to the carrying amounts of assets or liabilities in the future period.

3. INVESTMENTS

3.1 Investments other than in those held against Term Deposits with Banks/ Institutions/ Mutual Fund and shares of Co.op Institutions are classified into "HELD FOR TRADING (HFT)", "AVAILABLE FOR SALE (AFS)" and "HELD TO MATURITY" (HTM) categories in accordance with Reserve Bank of India (RBI) guidelines on Classification and Valuation of Investments for Primary (Urban) Co-operative Banks.

3.2 Investments under Held to Maturity category are carried at Book Value. The premium paid, if any, on the investments under this category is amortized over the residual life of the Security.

3.3 Investments under Available for Sale category are valued script-wise at lower of cost or Market Value. Net depreciation, if any under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.

3.4 Market Value, where market quotes are not available, is determined on the basis of the "Yield to

Maturity" (YTM) method as indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with the Fixed Income and Money Market Derivatives Association of India. Appreciation/Depreciation is aggregated for each category as per RBI guidelines is charged to Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored

4. ADVANCES

4.1 The classification of advances into Standard, Sub-standard, 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 till date.

4.2 The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is disclosed as "Overdue Interest Reserve" as per Reserve Bank of India directives.

5. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION

5.1 Premises, Furniture and Fixture, Plant and Machinery and Capital Expenditure on Rental Premises are depreciated on written down value method.

5.2 Computers & peripherals are depreciated on Straight Line Method @ 33.33% as directed by RBI.

5.3 Renovation and reconstruction is depreciated on Straight Line Method @ 20%

5.4 Depreciation on assets acquired prior to 1st October is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rate.

6. REVENUE RECOGNITION

6.1 Income is accounted on accrual basis. However, income on Non-Performing Assets is recognized on realization, as per Reserve Bank of India directives.

6.2 From 2012-13, bank has accounted Commission on Letters of Credit/ Bank Guarantees, Locker Rent on receipt basis. Erstwhile the bank was recognizing the income on LC/BG and locker rent on accrual basis.

6.3 Dividend received from shares of co-operative institutions is accounted on receipt basis.

7. EMPLOYEE BENEFITS

7.1 Payment of provident fund is made to the Commissioner for Provident Fund at rates prescribed in the Employees Provident Fund and Misc. Provisions Act, 1952 and is accounted on accrual basis.

7.2 Bank has taken Insurance Policy from LIC of India and is maintaining fund under trust deed with LIC of India for gratuity payments to employees. The

premium/ contribution paid to LIC to meet gratuity liability is debited to Profit and Loss Account as per AS 15.

7.3 Ex-Gratia of previous year is debited to Profit and Loss Account. Ex-gratia for the current year is appropriated from net profit as per the provisions of State Co-operative Societies Act.

7.4 Bank has not provided for accruing liability in respect of leave encashment of the employee as required by AS-15.

8. TAXES ON INCOME

8.1 Provision for Current Tax is made on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with the Provisions of Income Tax Act 1961, and rules framed there under.

8.2 Deferred Tax:

Bank has not worked out Deferred Tax as required by AS-22.

9. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as a result of past event where 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 its 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.

A disclosure of contingent liability is made when there is:

- 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 an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made

When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made. Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are not recognized in the

financial statements. However, contingent assets are assessed continuously.

10. SEGMENT REPORTING

In accordance with the guidelines issued by RBI, Segment Reporting is made as under:

- Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation/ amortization of premium on Held to Maturity category investments.
- Other Banking operations include all other operations not covered under Treasury operations.

11. LEASE PAYMENTS

Operating lease payments are recognized as an expense in the Profit and Loss Account on Straight Line Basis over the lease term.

12. DEPOSITS FOR SERVICES

The Deposit for Services like Telephone, Telex, Electricity, etc. paid to the concerned authorities are shown as other assets.

13. NOTES ON ACCOUNT CONTINGENCIES AND EVENTS OCCURRING AFTER BALANCE SHEET DATE

No Significant events arisen after the Balance Sheet Date, which could have affected on the financial position as on 31.03.2021 to material extent.

14. RELATED PARTY DISCLOSURES

The Bank has disclosed material particulars of loans to Directors' relative outstanding as on 31.03.2021. No fresh loans have been given to the Directors and their relatives as per RBI Directives. In terms of RBI Cir. Dated 29.03.2003, the key managerial personnel i.e. Mr. A. A. Ghamande the CEO of the Bank, being single party covered by this category, no further details need to be disclosed.

15. IMPAIRMENT OF ASSETS

As required by Accounting Standard (AS-28) on "IMPAIRMENT OF ASSETS" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, there is no impairment of assets of the Bank which is not provided for.

For HMA & Associates
Chartered Accountants
FRN 100537W

CA Siddhi Warik
Partner
M. NO. 104776

For Lonavla Sahakari Bank Ltd.

Ajit A. Ghamande
Chief Executive Officer

III DISCLOSURE AS PER RBI GUIDELINES

(as per Circular dated UBD.CO.BPD(PCB) Cir. No. 52/12.05.001/2013-14 dtd. 25/03/2014)

(Figures in % & Amt. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1	Movement of CRAR		
	a. Capital Tier 1	3648.39	3483.58
	b. Capital Tier 2	241.60	190.59
	c. Total of Tier 1 and Tier 2 Capital	3889.99	3674.17
	d. Total Risk Weighted Assets	17396.05	16088.93
	e. Capital to Risk Assets Ratio	22.36	22.81
2	Investments		
	a. Book Value	9872.88	6624.86
	b. Face Value	9869.12	6639.87
	c. Market Value	9765.14	6637.78
3	Advances Against		
	a. Construction business (Real Estate)	28.26	77.08
	b. Housing	1196.65	1291.67
4	Advance against Shares & Debentures	-	-
5	Advance to Directors, Their relatives, companies firms in which they are interested:	-	-
	a. Fund-based		
	i. Outstanding at the beginning of the year	-	-
	ii. Additions during the year	-	-
	iii. Recovery during the year	-	-
	iv. Outstanding at the end of the year	-	-
	b. Non-fund based (Guarantees, L/Cs etc.)	-	-
	*Amount pertains to loans sanctioned to Staff Directors and loans sanctioned to Director against Term Deposits, Stock & Debtors, Property, Plant & Machinery	-	-
6	Average Cost of Deposits %	5.89	5.95
7	NPAs		
	a. Gross NPAs	1112.37	1252.44
	b. Net NPAs	160.37	420.44
8	Movement in NPAs		
	I Gross NPAs		
	a. Opening Balance	1252.44	479.04
	b. Additions during the year	75.84	773.40

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
	c. Less: Closed / Recovered / Written Off	215.91	84.10
	d. Closing Balance	1112.37	1252.44
	II Net NPAs		
	a. At the beginning of the year	420.44	-216.95
	b. At the end of the year	160.37	420.44
9	Profitability		
	a. Interest income as a percentage of avg. working fund	7.96	8.78
	b. Non-interest income as a percentage of avg. working fund	0.65	0.53
	c. Operating profit as a percentage of avg. working funds	2.04	2.51
	d. Return on avg. Assets	8.61	9.31
	e. Business (Deposits + Advances) per Employees	693.02	614.10
	f. Net profit per employee	4.44	4.42
10	Provision made during the year towards		
	a. Provision on NPAs	120.00	136.01
	b. Depreciation in Investments	40.00	50.00
11	Movement in Provisions against Advances:		
	a. Towards Bad and Doubtful Debt Reserve		
	Opening Balance	832.00	695.99
	Provisions during the year	120.00	136.01
	Less: Closed	-	-
	Closing Balance	952.00	832.00
	b. Towards Contingent Provision against Standard Assets		
	Opening Balance	76.00	76.00
	Additions during the year	-	-
	Closing Balance	76.00	76.00
12	Movement in Provisions against Investment		
	a. Provision for Bad and doubtful Investment		
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	-	-
	Closing Balance	-	-
	b. Provision for Investment Depreciation Reserve		
	Opening Balance	207.00	157.00
	Additions / Transfer during the year	40.00	50.00
	Closing Balance	247.00	207.00
13	a. Foreign Currency Assets	-	-
	b. Foreign Currency Liabilities	-	-
14	DICGC premium paid up to 30.09.2021	20.14	17.39
15	Restructured Accounts	Nil	Nil

16. Composition of Non SLR Investments

No	Issuer	Amount	Extent of below investment grade Securities	Extent of Unrated Securities
1	PSUs	700.00	-	-
2	FIs	-	-	-
3	Mutual Liquid Funds	-	-	-
4	Other	909.11	-	0.20
5	Provision Held towards	-	-	-
	Total	1609.11	-	0.20

17. Non Performing Non SLR Investments - NIL

Particulars	Amount (Rs. in Lacs)
Opening Balance	0.00
Additions during the year since 1st April	0.00
Reductions during the above period	0.00
Closing Balance	0.00
Total Provision held	0.00

18. Non Performing Non SLR Investment - NIL**19. There were no RPO / Reverse Repo Transaction During the Year**

20. Interest Rate Future (as per RBI Circular UBD(PCB)BPD Cir No.17/13.01.000/2009-10 Oct 28.09)
The Bank has not undertaken any transaction during the financial Year 2020-21.

21. Depositor Education and Awareness Fund (DEAF)

circular DBOD.No.DEAF Cell. BC.101/30.01.002/2013-14 dated March 21, 2014 and Depositor Education and Awareness Fund

(Rs. in Lacs)

Particulars	31-03-2021	31-03-2020
Opening Balance of Amounts transferred to DEAF	21.06	16.04
Add:- Amounts Transferred to DEAF During the year	2.02	5.02
Less :- Amounts Reimbursed by DEAF Towards claims	0.00	0.00
Closing Balance of Amounts Transferred to DEAF	23.08	21.06

For HMA & Associates
Chartered Accountants
FRN 100537W

CA Siddhi Warik
Partner
M. NO. 104776

For **Lonavla Sahakari Bank Ltd.**

Ajit A. Ghamande
Chief Executive Officer

Standard Business Parameters (Comparative)

(Figures in % & Amt. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2019
1	% CRAR	22.36	22.81	21.79
2	% of Working Capital to Interest Income	7.31	8.78	8.48
3	% of Working Capital to Non-Interest Income	0.59	0.53	0.48
4	% of Yield on Advances and Investments	9.55	9.97	12.29
5	% of Cost of Funds	5.35	5.95	6.32
6	% of Spread	4.20	4.02	5.97
7	% of Working Capital of Management Exp.	0.70	0.77	1.39
8	% of Overdue to Total Loans	4.66	5.39	3.71
9	% of Gross NPA to Total Gross Loans	6.95	7.78	3.05
10	% of Net NPA to Net Loans	1.06	2.75	0.00
11	% of Gross Profit to Working Capital	1.31	1.75	1.73
12	% of Net Profit to Working Capital	0.84	0.99	0.91
13	Per Employee Business	693.02	614.10	556.65
14	Per Employee Gross Profit	6.94	7.77	6.91
15	Total Business	44,353.81	39,302.09	39,521.81
16	Credit Deposit Ratio	56.50	69.43	66.03

Annual Progress of Bank

(Figures in % & Amt. in Lacs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2019
1	Shareholders	6,118	6,039	5,891
2	Branches	7	7	7
3	Staff	64	64	71
4	Per Employee Business	693.02	614.10	556.65
5	Paid-Up Share Capital	612.63	603.63	584.17
6	Total Reserves	4,252.96	3,858.43	3,422.96
7	CRAR %	22.36	22.81	21.79
8	Dividend %	10	10*	10
9	Deposits	28,339.72	23,196.16	23,804.23
10	Loans	16,014.09	16,105.93	15,717.58
11	% of Priority Sector Advances	81.02	60.05	89.71
12	% of Weaker Sector Advances	18.98	10.08	10.29
13	Total Investments	9,872.88	6,624.86	7,817.93
14	Total Working Funds	33,817.46	28,323.00	28,343.80
15	Gross Profit	444.66	497.25	490.63
16	Net Profit	284.66	281.24	257.26
17	% of Gross NPA to Total Advances	6.95	7.78	3.05
18	% of Net NPA to Total Advances	1.06	2.75	0.00
19	Audit Class	A	A	A

(*Proposed Subject to RBI Prior Approval)

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.
Position of Br. As on 31/03/2021

(Amt. in lacs)

Sr. No.	Branch	Deposits	Loans	Total Business	CD Ratio%
0	Head Office				
1	Lonavala Branch	19598.41	6066.71	25665.12	30.95
2	Chinchwad Branch	3724.93	5997.89	9722.82	161.02
3	Kamshet Branch	1667.24	652.09	2319.33	39.11
4	Talawade Branch	1233.16	823.34	2056.50	66.76
5	Thergaon Branch	629.54	983.48	1613.02	156.22
6	Rajgurunagar Branch	525.52	255.49	781.01	48.61
7	Pune City Branch	960.92	1235.09	2196.01	128.53
	Total	28339.72	16014.09	44353.81	56.50

LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

Branch Name	Postal Address	Phone No.	IFS Code
Lonavala Branch (Onsite ATM)	K.K. Apartment, Near Parmar Hospital, Tal. Maval, Lonavala 410 401.	(02114) 275160 / 275161	HDFO0CLSABL
Chinchwad Branch (Onsite ATM)	F.M. City Center, Chinchwad Station, Opp. Police Station, Pune – Mumbai Road, Chinchwad, Pune 411 019.	(020) 27488200 / 27488300	HDFO0CLSABL
Kamshet Branch	Pastakiya Plaza, Bazar Peth, Kamshet, Tal. Maval, Dist. Pune, Kamshet 410 405.	(02114) 263200 / 263400	HDFO0CLSABL
Talawade Branch (Onsite ATM)	Gat No. 461, Talawade Chowk, Dehu-Chikhali Road, Tal. Haveli, Dist. Pune -412114	(020) 27690200 / 27690400	HDFO0CLSABL
Thergaon Branch (Onsite ATM)	"Valencia" Sr No.21/1/A, Shop No.05, Dange Chowk, Aundh BRT Road, Near Maharaja Hotel, Thergaon, Tal. Mulashi, Dist. Pune 411 019.	(020) 27270200 / 27270300	HDFO0CLSABL
Rajgurunagar Branch	Office No.3, 1st Fl., Vyapari Sankul, Shree Chhatrapati Shivaji Market Yard, Rajgurunagar, Tal. Khed, Dist. Pune 410 505.	(02135) 223200 / 224300	HDFO0CLSABL
Pune City Branch (Onsite ATM)	Office No. 2 & 3, Gr. Floor, Chandramohan Hermitage, Opp. Saraswati Vidya Mandir, Sadashiv Peth, Pune 411 030.	(020) 24440026 / 24440028	HDFO0CLSABL

Board Meeting's attendance for the year 2020-21

(Total Meetings - 18)

Sr. No.	Directors Name	Total No. of Meeting
1	Mr. Mukund Mafatlal Shah	18
2	Mr. Kanhaiya Sonraj Bhurat	15
3	Mr. Abhaykumar Zumbarlal Parakh	15
4	Lt. Kishor Motiram Ganatra	-
5	Mr. Lalitkumar Jamatraj Oswal	17
6	Mr. Sudhakar Mahadev Bhagwat	17
7	Mr. Sunil Laxman Gaikwad	17
8	Mr. Appa Chintamani Jatti	16
9	Ms. Pratima Vinod Balsara	15
10	Mr. Uday Shivaji Sarwade	15
11	Mr. Bharat Dashrath Takle	17
12	Mr. Nikhil Chandrakant Shah	15
13	Mr. Sanjeev Suresh Khaladkar	15
14	Mrs. Sejal kalpesh Shah	18
15	Mr. Mahendra Kantilal Oswal	15

Sub-Committee Meetings Held in the year 2020-21

Sr. No.	Sub-Committee	Total Meetings
1	Loan Committee	18
2	Recovery & NPA Management Committee Meeting	12
3	Audit Committee Meeting	12
4	Investment Committee	12
5	ALM Committee	04
	Total	58

लोणावळा सहकारी बँक लि.

पुढील आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रक व मागील वर्षाचे अंदाजपत्रकाप्रमाणे प्रत्यक्ष उत्पन्न, खर्च यांचा तपशील (रु.लाखात)

तपशील	सन 2020-21		सन 2021-22 अंदाजपत्रक
	अंदाज	प्रत्यक्ष	
वसूल भागभांडवल	612.00	612.64	613.00
ठेवी	23800.00	28339.73	29500.00
कर्जे	16500.00	16014.09	16500.00
एकूण व्यवसाय (ठेवी + कर्जे)	40912.00	44353.82	46000.00
अ) उत्पन्न			
व्याज (कर्ज व गुंतवणूक)	2615.00	2474.44	2600.00
कमिशन	15.00	5.64	7.00
इतर उत्पन्न	150.00	195.05	150.00
एकूण उत्पन्न	2780.00	2675.13	2757.00
ब) खर्च			
ठेवीवर दिलेले व्याज	1620.00	1518.53	1600.00
सेवक पगार, भत्ते इ.	230.00	238.84	237.00
अन्य खर्च (सर्व तरतुदी व करासह)	640.00	441.79	700.00
एकूण खर्च	2490.00	2199.16	2537.00
निव्वळ नफा (अ-ब)	290.00	284.66	220.00

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम 1960 कलम 75 (2) नुसार द्यावयाची माहिती
संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे

दि. 31/03/2021 अखेरची स्थिती

अ.क्र.	तपशील	खाते	येणे बाकी (लाखात)	कर्जाची टक्केवारी
1	संचालक	-	-	-
2	संचालक नातेवाईक	-	-	-
3	एकूण	-	-	-

अधिकारी वर्ग



कुंदन य. धरी
अधिकारी,
मुख्य कार्यालय



सुधीर श. कुलकर्णी
शाखा व्यवस्थापक,
लोणावळा शाखा



कु. श्वेता स. कनगुटकर
सहाय्यक व्यवस्थापक,
लोणावळा शाखा



अजय बा. लोणकर
शाखा अधिकारी,
कामशेत शाखा



आनंद गु. तांबे
शाखा व्यवस्थापक,
तळवडे शाखा



श्रीकांत झा. धावडे
शाखा व्यवस्थापक,
थेरगाव शाखा



संदेश सु. कर्माळकर
शाखा अधिकारी,
राजगुरुनगर शाखा



संजय रा. देशपांडे
शाखा व्यवस्थापक,
पुणे शाखा



सदानंद वि. पेंडसे
संगणक अधिकारी,
मुख्य कार्यालय

क्षणचित्रे



लोणावळा सहकारी बँकेची ऑनलाईन पेमेंट सुविधा (युपीआय) चे उद्घाटन करताना बँकेचे मा. अध्यक्ष, मा. उपाध्यक्ष, मा. संचालक, मा. मुख्य कार्यकारी अधिकारी



LONAVLA SAHAKARI BANK LTD.

Head Office : K.K. Apartment, Near Parmar Hospital, Lonavla, Tal. Maval, Dist. Pune 410 401.