विश्वास को-ऑप. बँक लि; नाशिक

संचयात् समृध्दी:

A GLORIOUS JOURNEY SINCE 1997
50
TOWARDS GOLDEN JUBILEE
VISHWAS CO-OP. BANK LTD; NASHIK

29 वा

वार्षिक अहवाल
2024-25

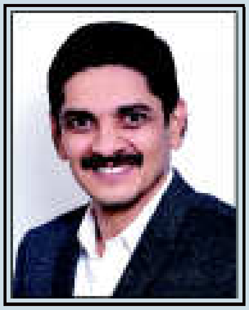
आर्थिक विश्लेषण

विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर
संस्थापक अध्यक्ष

विश्वविश्वास पार्क, स्वातंत्र्यवीर सावरकर नगर, गंगापूर रोड, नाशिक ४२२०१३
(0253) 2305600-603 9130020888 vishwasbank@gmail.com www.vishwasbank.com
www.facebook.com/vishwasbankofficial @vishwasbank @Vishwas_bank @vishwascoopbank1997

संचालक मंडळ - २०२३-२०२८

विश्वास ठाकूर
संस्थापक अध्यक्ष



डॉ. चंद्रकांत संकलेचा
उपाध्यक्ष

मंगेश पंचाक्षरी
मानद कार्यकारी संचालक

सीए. घन:श्याम येवला
जनसंपर्क संचालक

विलास हावरे
संचालक

डॉ. वासुदेव भेंडे
संचालक

सौ. वैशाली होळकर
संचालिका

डॉ. सुभाष पवार
संचालक

अजित मोडक
संचालक

शशिकांत पारख
संचालक

विक्रम उगले
संचालक

सौ. मंगला कमोद
संचालिका

कैलास पाटील
संचालक

विजय लगड
व्यवस्थापन मंडळ

प्रा.प्रशांतकुमार पाटील
व्यवस्थापन मंडळ

ॲड. दत्तप्रसाद निकम
व्यवस्थापन मंडळ

सौ. सारिका देशपांडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

रमेश बागुल
अति. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

२९वा
वार्षिक अहवाल
२०२४-२०२५

संचयात् समृध्दीः

विश्वास को-ऑप. बँक लि; नाशिक

Date & No. of Maharashtra Co-operative Society Act Registration : NSK/NSK/BNK/1658/96/Dt. 8.10.96
Date & No. of R.B.I. Licence : UBD/MAH.1343 P, Dt. 8.01.97

प्रशासकीय कार्यालय
विश्वविश्वास पार्क, स्वातंत्र्यवीर सावरकरनगर, गंगापूर रोड, नाशिक-४२२०१३. (महाराष्ट्र)
टेलिफोन : (०२५३) २३०५६०० ते २३०५६०३

E-mail : vishwasbank@gmail.com, Website : www.vishwasbank.com
Facebook : https://www.facebook.com/VishwasBankOfficial, Whatsapp : 91300 20888
Instagram : https://instagram.com/vishwasbank/, Twitter : https://twitter.com/Vishwas_bank
Youtube : @vishwascoopbank1997

कामकाजाची वेळ : सोमवार ते शनिवार सकाळी ९:३० ते सायंकाळी ६:००
(लंच : दुपारी १:०० ते १:३०)

विनम्र श्रद्धांजली

अहवाल वर्षात देशातील जे राजकीय, सामाजिक, सहकार, कला व साहित्य क्षेत्रातील कार्यकर्ते तसेच बँकेचे सभासद, हितचिंतक, ठेवीदार, खातेदार, ज्ञात-अज्ञात पंचत्वात विलीन झाले. त्याचप्रमाणे देशाचे रक्षण करताना शहीद झालेले वीर जवान या सर्वांच्या कुटुंबियांच्या दु:खात आम्ही सहभागी आहोत. परमेश्वर त्यांच्या आत्म्यास शांती देवो हीच प्रभुचरणी प्रार्थना.
त्यांच्या पवित्र स्मृतीस आमची भावपूर्ण श्रद्धांजली...

अनुक्रमणिका (Index)

०१) २९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (29th Annual General Meeting-Notice) ०३
०२) अध्यक्षीय मनोगत (Address by Hon. Founder Chairman) ०४
०३) अंतर्गत लेखापरीक्षण/उपसमित्यांच्या सभा (Internal Audit/Meetings of Sub-comittee's) ०५
०४) आर्थिक स्थितीचा आढावा (Review of Financial Position) ०६
०५) व्यावसायिक प्रमाण (Business Ratio) १४
०६) वैधानिक लेखा परीक्षकांचा अहवाल (Statutory Auditor Report) १५
०७) वार्षिक ताळेबंद (Annual balance sheet) १७
०८) नफा-तोटा पत्रक (Profit & Loss Statement) १८
०९) ताळेबंद परिशिष्ट (Balance sheet, P & L Schedule) १९
१०) नफा वाटणी/नफा-तोटा पत्रकाचे विवेचन/यंदा उत्पन्न व खर्चाचा रुपया असा आला व असा खर्च झाला
(Profit Appropriation/ Analysis of the Profit - Loss / Sources of Income and of expenditure) २९
११) पंचवार्षिक आढावा (सन २०२१ ते सन २०२५ पर्यंत) Five Years Review (FY 2021 to FY 2025) ३०
१२) भाग वर्गीकरण/भांडवल पर्याप्तता दर्शविणारा तक्ता (Share Classification/Capital to Risk Assets Ratio) ३१
१३) अनुत्पादित मालमत्ता वर्गीकरण (Classification of Non Performing Assets) ३२
१४) निव्वळ कर्जे / निव्वळ अनुत्पादित मालमत्ता (Position of Net Advances/Net N.P.A.)
संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेली कर्जे (Director & their Relatives Loans) ३३
१५) कर्ज मंजुरी व येणेबाकी (Amountwise Classification of Loans Sanctioned & Outstanding)............ ३४
१६) थकबाकी वर्गीकरण /शाखानिहाय आर्थिक स्थिती (Overdue Classification/Branchwise Financial Position) ... ३५
१७) ठेवींचे रकमेनुसार वर्गवारी (Amountwise Classification of Deposits) ३६
१८) परिशिष्ट-अ (Annxure - A) ३७
१९) अतिरिक्त मापदंड पत्रक (Additional Disclosures) ३८
२०) रोख प्रवाह विवरणपत्र (Cash Flow Statement) ३९
२१) लेखा धोरणे (Accounting Policy) ४०
२२) लेखा नोंद (Note to Accounts) ४४
२३) उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक (सन २०२५-२६) (Budget of Income and Expenditure - FY 2025-26) ५३
२४) संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण (Director and Staff Training) ५४
२५) पोटनियम दुरुस्ती (Amendment in Bye-laws) ५६
२६) बँकिंग विषयी लेख/पुरस्कार/विविध दैनिकांमधील बातम्या An Article about Banking / Awards /
News from Various Daily Newspapers ५८
२७) सभासदांसाठी महत्त्वाच्या सूचना (Important Instructions to the Members)................................. ७६
२८) शाखा विस्तार (Branch Expansion)... ७७
२९) नामनिर्देशन अर्ज (Nomination From) ७९

२९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(29th Annual General Meeting-Notice)

सन्माननीय सभासद बंधू व भगिनी,

बँकेच्या सर्व सन्माननीय सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेची २९वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार, २८ जून २०२५ रोजी सकाळी १०:०० वाजता विश्वास गार्डन, ठाकूर रेसिडेन्सी, विश्वास बँकेसमोर, स्वातंत्र्यवीर सावरकरनगर, गंगापूर रोड, नाशिक-४२२०१३** या ठिकाणी बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष श्री. विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर यांच्या अध्यक्षतेखाली खालील विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित केलेली आहे. तरी कृपया सभासद बंधू-भगिनी यांनी नियोजित वेळेत उपस्थित रहावे, ही नम्र विनंती.

विषयपत्रिका

वि.क्र. ०१ : शनिवार, २७ जुलै २०२४ रोजी झालेल्या २८व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

वि.क्र. ०२ : दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेल्या कामकाजाचा अहवाल वाचून त्यास मंजुरी देणे.

वि.क्र. ०३ : दि. ३१ मार्च २०२५ अखेरच्या लेखापरिक्षीत ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रकास मंजुरी देणे.

वि.क्र. ०४ : संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या दि.३१ मार्च २०२५ अखेरच्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.

वि.क्र. ०५ : सन २०२५-२६ साठी संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वार्षिक अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे, तसेच सन २०२४-२५ च्या अंदाज पत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.

वि.क्र. ०६ : सन २०२३-२४ या वर्षाच्या लेखापरीक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाचे वाचन करणे.

वि.क्र. ०७ : सन २०२४-२५ या वर्षाचा वैधानिक लेखापरीक्षकांचा तपासणी अहवाल वाचून त्यास मान्यता देणे.

वि.क्र. ०८ : आर्थिक वर्ष २०२५-२६ साठी केंद्रीय वैधानिक लेखापरीक्षकाच्या नेमणुकीबाबत.

वि.क्र. ०९ : रु. ३ लाखांवरील भांडवली खर्चास मंजुरी देणे.

वि.क्र. १० : पोटनियम दुरुस्तीबाबत विचार करणे.

वि.क्र. ११ : मयत/पीडित कर्जदारांचे १००% तरतूद असलेल्या संशयित व बुडीत वर्गवारीतील कर्जखात्यांच्या वसुलीचा हक्क अबाधित ठेवून निर्लेखित करण्यास मान्यता मिळणेबाबत.

वि.क्र. १२ : संचालक मंडळ सदस्य किंवा त्यांच्या कुटुंबातील कोणत्याही सदस्यास दिलेल्या कर्जाचे विवरणपत्र वाचून त्यास मान्यता देणे.

वि.क्र. १३ : लाभांशाची मंजूर रक्कम जादा शेअर्समध्ये/इमारत निधीमध्ये वर्ग करणेबाबत...

वि.क्र. १४ : नागरी सहकारी बँकांना थकीत कर्जदारांच्या वसुली संदर्भाने महाराष्ट्र शासनाची एक रकमी कर्ज परतफेड योजना (ओटीएस-वन टाईम सेटलमेंट) अंतर्गत मंजूर प्रकरणांची नोंद घेणे.

वि.क्र. १५ : रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे नागरी सहकारी बँकांसाठी थकीत कर्जदारांच्या वसुली संदर्भाने तडजोड व तांत्रिक बुडीत (Compromise Settlement & Technical Write-off) कर्ज योजना अंतर्गत मंजूर प्रकरणांची नोंद घेणे.

वि.क्र. १६ : ह्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसलेल्या सभासदांच्या अनुपस्थितीबाबत निर्णय घेणे.

वि.क्र. १७ : मा. अध्यक्ष यांचे पूर्वपरवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांवर चर्चा करणे.

संचालक मंडळाच्या शिफारसीनुसार

(सौ. सारिका समीर देशपांडे)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

नाशिक
शनिवार १४ जून २०२५ (संकष्टी चतुर्थी)

सूचना :

०१) वरील सभेस सकाळी ठिक १०:०० वाजता प्रारंभ होईल. त्यासाठी आवश्यक गणसंख्या पूर्ण झाली नसेल तर ती सभा स्थगित केली जाईल. अशा स्थगित सभेचे कामकाज त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सकाळी १०:३० वाजता सुरू होईल व या स्थगित सभेस गणसंख्या पूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही. या सभेच्या सूचनेनुसार नमूद केलेल्या विषयांवर चर्चा करण्यात येईल.

०२) सन २०२४-२५ वर्षांचे आर्थिक पत्रके बँकेच्या प्रशासकीय कार्यालयात कामकाजाच्या वेळेत पाहण्यासाठी उपलब्ध आहेत.
(सोमवार ते शनिवार सकाळी १०.०० ते सायंकाळी ६.०० या वेळेत - सार्वजनिक सुट्टी व दुसरा/चौथा शनिवार सोडून)

०३) बँकेच्या कामकाजाबाबत सन्माननीय सभासदांच्या काही सूचना असल्यास त्यांनी लेखी स्वरूपात बँकेच्या नोंदणीकृत कार्यालयात पोस्टाने, कुरीअरने किंवा ई-मेल द्वारे सोमवार, २३ जून २०२५ पर्यंत सायंकाळी ६:०० वाजेपर्यंत मिळतील अशारितीने पाठवाव्यात.

०४) पोटनियम दुरुस्तीचे पत्रक स्वतंत्रपणे अहवालात जोडलेले आहेत.

०५) सभासदांनी नाव, पत्ता, मोबाईल क्रमांक, ई-मेल अथवा वारसदार बदलला असल्यास त्याची बँकेच्या नोंदणीकृत कार्यालयातील शेअर्स विभागात नोंद करण्यात यावी. बँकिंग रेग्युलेशन अ‍ॅक्ट १९४९ नुसार आपण ४ इतक्या वारसदारांची नोंद करू शकतात. यासंदर्भात विहीत नमुन्यातील अर्ज सर्व शाखा येथे उपलब्ध आहेत.

०६) बँकेचा वार्षिक अहवाल बँकेचे संकेतस्थळ www.vishwasbank.com वर उपलब्ध आहे.

०७) या सभेची सूचना बँकेच्या सर्व शाखा व विभागांमध्ये लावण्यात आलेली आहे तसेच वार्षिक अहवालाच्या प्रती वाचण्यासाठी ठेवण्यात आलेल्या आहेत. आपल्याला अहवाल मिळाला नसल्यास आपण शाखाधिकारी/विभागप्रमुख यांचेकडे विनंती अर्ज करून घेऊन जाऊ शकतात. (विनंती अर्ज शाखेत उपलब्ध आहे.)

अध्यक्षीय मनोगत

(Address by Hon. Founder Chairman)

प्रिय सभासद बंधू-भगिनींनो,

सविनय नमस्कार,

आपल्या बँकेच्या २९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संचालक मंडळाच्या वतीने आपणा सर्वांचे मी मनापासून स्वागत करतो !

आपल्या बँकेच्या वाटचालीचा आढावा घेताना मला अत्यंत आनंद होतो आहे. आर्थिक वर्ष २०२४-२५ हे वर्ष आपल्या बँकेसाठी परिवर्तनाचे, नवसंकल्पनांचे आणि डिजिटल क्रांतीला यशस्वीपणे सामोरे जाणारे ठरले.

बँकिंग क्षेत्रातील झपाट्याने होणारे बदल, तंत्रज्ञानाची प्रगती आणि ग्राहकांच्या अपेक्षांमध्ये झालेली वाढ लक्षात घेता, आपली बँक 'आधुनिक सेवा ग्राहकहित' यांचा सुरेख समन्वय साधत आहोत, त्यामुळेच आम्ही बँकिंग सेवा अधिक पारदर्शक, सुरक्षित आणि ग्राहकाभिमुख देत आहोत.

या वर्षी बँक अनेक डिजिटल उपक्रम राबवत आहे. मोबाईल बँकिंगचा विस्तार, ग्राहक सेवा प्रणाली आणि इंटरनेट बँकिंगच्या नव्या सोयी यामुळे सेवा अधिक कार्यक्षम व सुलभ झाली आहे, ही सर्वांसाठी गौरवाची बाब आहे, हे यश म्हणजे बँकेच्या कार्यक्षमतेची, पारदर्शकतेची आणि सभासद, ग्राहकांच्या विश्वासाची पावती आहे.

बँकेच्या शिवाजीनगर (सातपूर) व उपनगर (नाशिकरोड) या दोन शाखांना रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाची परवानगी मिळाली आहे. या शाखा जून २०२५ मध्ये सुरू होत आहेत. बँकेने या आर्थिक वर्षांत रु. ९४४ कोटी रुपयांपर्यंत मिश्र व्यवसाय केला असून येत्या आर्थिक वर्षात रु. १००० कोटी व्यवसायापर्यंत लक्ष्य साध्य करेल हे निश्चितच हे आपल्या सर्वांच्या सामूहिक प्रयत्नांचेच यश आहे, हे आम्ही विनम्रपणे नमूद करू इच्छितो. या यशामध्ये मोलाचा वाटा असलेल्या सर्व संचालक मंडळ, अधिकारी, कर्मचारी वर्ग आणि प्रामुख्याने सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, ग्राहक व हितचिंतक यांचे मनःपूर्वक अभिनंदन !

बँकेच्या वैशिष्ट्यपूर्ण व्यवस्थापनप्रणालीमुळे दरवर्षी बँकेला पुरस्कारांनी सन्मानित करण्यात येते याही वर्षी नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स् असोसिएशन, नाशिक तर्फे ५०१ ते ७०० कोटीपर्यंत ठेवी असलेल्या बँकांच्या गटात द्वितीय न्युबा अवार्ड २०२३-२४ देऊन सन्मानित करण्यात आले तसेच महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि., मुंबई तर्फे पद्‌भूषण कै. वसंतदादा पाटील उत्कृष्ट नागरी सहकारी बँक पुरस्कार २०२३-२४ रु. ५०० ते रु. १००० कोटीपर्यंत ठेवी असणाऱ्या विभागात जाहीर झालेला आहे, ही आपणा सर्वांसाठी अभिमानाची गोष्ट आहे.

विश्वास सहकारी बँक या सर्व संस्थांचे साधन आहे. त्यामाध्यमातून या सर्व संस्था सामाजिक जाणिवेतून त्यांचे कार्य साध्य करीत असतात हे विशेष.

आपल्या बँकेचे मोबईल ॲप ही सुरू झाले आहे. त्यामुळे डिजीटल बँकिंगच्या स्पर्धेत बँक यशस्वीपणे ग्राहक सेवा देत आहे.

याचबरोबर ग्रामीण आणि शहरी भागात आर्थिक समावेशन साधण्यासाठी आम्ही विशेष मोहिमा राबवल्या. नवीन शाखा उघडणे, नवनवीन कर्ज योजना राबवणे यामुळे आम्ही समाजाशी नाते अधिक दृढ केले आहे.

FSWM (Financially Sound and Well Managed) या अंतर्गत तिडके कॉलनी येथे या आर्थिक वर्षांतील तिसरी शाखा सुरू होईल. तब्बल १६ शाखा असलेली आपली बँक आता नाशिक जिल्ह्यातील तिसऱ्या क्रमांकाची सहकारी बँक असेल.

आपल्या सहकार्यामुळेच आज आपली बँक ही आधुनिक आणि लोकाभिमुख संस्था म्हणून उभी राहिली आहे. आगामी काळातही नव नवीन कल्पना, ग्राहक-केंद्रित धोरणे आणि चिरंतन विकास या त्रिसूत्रीच्या आधारावर आम्ही वाटचाल करत राहू.

आपल्या विश्वासाबद्दल आणि सहकार्याबद्दल मन:पूर्वक आभार ....

जय हिंद... जय महाराष्ट्र... जय सहकार..!

आपला स्नेहांकित,

(विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर)
संस्थापक अध्यक्ष

अंतर्गत लेखापरीक्षण (Internal Audit)

अचूक व गुणवत्तापूर्ण लेखा परीक्षणाच्या दृष्टीने सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी विश्वास को-ऑप. बँकेने तेरा शाखा व केंद्र कार्यालयासाठी खालील लेखापरीक्षक (चार्टर्ड अकाउन्टंट्स) यांची अंतर्गत लेखापरीक्षक (कंकरंट ऑडिटर) म्हणून नेमणूक केलेली आहे.

प्रशासकीय कार्यालय	**के.पी.एन. ॲण्ड कंपनी**
सावरकरनगर शाखा	**के.पी.एन. ॲण्ड कंपनी**
रविवार कारंजा शाखा	**व्ही.एन.धुत ॲण्ड कंपनी**
मुंबई नाका शाखा	**शार्पस् ॲण्ड कंपनी**
एचपीटी कॉलेज रोड शाखा	**एम.एच.जोशी ॲण्ड कंपनी**
नाशिक-पुणे रोड शाखा	**व्ही.एन.धुत ॲण्ड कंपनी**
चांदशी शाखा	**ढालकरी ॲण्ड भावलकर चार्टड अकौटंट**
खुटवडनगर शाखा	**शेखर पारखी ॲण्ड असोसिएटस्**
इंदिरानगर शाखा	**एम.एच.जोशी ॲण्ड कंपनी**
म्हसरूळ शाखा	**ए.व्ही.कोठावदे ॲण्ड असोसिएटस्**
पंचवटी शाखा	**तुषार पगार ॲण्ड कंपनी**
पाथर्डी फाटा शाखा	**महेंद्र सागर ॲण्ड असोसिएटस्**
सातपूर शाखा	**ओस्तवाल ॲण्ड कंपनी**
नाशिकरोड शाखा	**के.एन.बी.जे. असोसिएटस्**

- सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षात शिवाजीनगर (सातपूर), नाशिक-४२२०१२ व उपनगर (नाशिकरोड), नाशिक-४२२००६ या २ नवीन शाखा सुरू होत आहेत. तर ३० सप्टेंबर २०२५ अखेर FSWM (Financially Sound and Well Managed) अंतर्गत आपली एक शाखा नाशिक-४२२००२ मध्ये सुरू होत आहे. दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर आपल्या बँकेच्या १६ शाखा ग्राहकांच्या सेवेसाठी नाशिक शहरातील प्रत्येक भागात सुरू झालेल्या असतील.

बँकेच्या सन २०२४-२५ मधील संपन्न झालेल्या उपसमित्यांच्या सभा
(Meetings of Sub-comittee's)

अ.क्र.	समितीचे नाव	संपन्न झालेल्या सभा
१	कार्यकारी समिती	१२
२	गुंतवणुक समिती	१२
३	लेखापरीक्षण समिती	१२
४	फ्रॉड डिटेक्शन समिती	४
५	थकबाकी वसुली समिती	१२
६	कर्ज समिती	५१
७	ॲसेट लायबिलीटी मॅनेजमेंट समिती	४
८	आय.टी. समिती	१२

बँकेच्या आर्थिक स्थितीचा आढावा
(Review of Financial Position)

वसूल भागभांडवल (Paid up Share Capital)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. १७ कोटी ६५ लाख ९९ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. १८ कोटी ४९ लाख २१ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. ८३ लाख २२ हजार
४	२०२३-२४ भागधारक संख्या (शेअर होल्डर)	९ हजार ८८४
५	२०२४-२५ भागधारक संख्या (शेअर होल्डर)	९ हजार ९८३
६	भागधारक संख्या वाढ	९९
७	राजीनामा दिलेल्या सभासदांची संख्या	२२०
८	नवीन झालेल्या सभासदांची संख्या	३१९
९	२०२३-२४ नाममात्र सभासद (नॉमिनल मेंबर)	७२६
१०	२०२४-२५ नाममात्र सभासद (नॉमिनल मेंबर)	७३८
११	नाममात्र सभासद संख्या वाढ	१२

- बँकेने आपल्या पारदर्शक व्यवहारातून जनमानसांच्या मनात निर्माण केलेला विश्वास व सेवेची तत्परता याची पावती म्हणजेच वसूल भागभांडवलात होत असलेली वाढ होय. सदर भागभांडवलातील वाढ ही बँकेच्या भक्कम आर्थिक स्थितीचे निर्देशक आहे.

राखीव निधी (Reserve Fund)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. ७ कोटी ७३ लाख ५८ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. ८ कोटी ७३ लाख ९९ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. १ कोटी ४१ हजार

- राखीव निधीची उभारणी ही सहकारी कायद्यानुसार एकूण निव्वळ नफ्याचे कमीत कमी २५% करणे आवश्यक आहे.
- बँकेच्या राखीव निधीतील वाढ ही बँकेची सुरक्षितता, आर्थिक स्थैर्य व सक्षमतेचे निदर्शक असून यावर्षी देखील राखीव निधीसाठी रु. १ कोटी ०३ लाख ६२ हजार इतकी रक्कम नफा वाटणीतून वर्ग करण्याची शिफारस संचालक मंडळाने केली आहे. बँकेचा आर्थिक पाया भक्कम होण्यासाठी भागभांडवलाबरोबरच राखीव निधीत पुरेसा निधी असणे महत्त्वाचे असते.

इमारत निधी (Building Fund)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. ६ कोटी ४९ लाख ९१ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. ८ कोटी ४६ लाख ८१ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. १ कोटी ९६ लाख ९० हजार

- बँकेला स्वतःची इमारत बांधण्यासाठी / खरेदी करण्यासाठी ह्या निधीच्या उभारणीचा मुख्य उद्देश आहे.
- यावर्षी संचालक मंडळाने इमारत निधीसाठी रु. १ कोटी ३८ लाख ५३ हजार इतकी रक्कम नफ्यातून वर्ग करण्याची शिफारस केली आहे.

गुंतवणूक चढ-उतार निधी (Investment Fluctuation Fund)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४ (एस.एल.आर. गुंतवणूक)	रु. १९३ कोटी ६१ लाख २१ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५ (एस.एल.आर. गुंतवणूक)	रु. १७२ कोटी ७१ लाख ८१ हजार
३	रक्कम घट	रु. २० कोटी ८९ लाख ४० हजार
४	HFT / AFS मध्ये केलेली एकुण गुंतवणूक	रु. ७९ कोटी ०४ लाख ६८ हजार
५	रिझर्व्ह बँकेच्या नियामनुसार निधीचे असलेले प्रमाण ५%	रु. ३ कोटी ९५ लाख २३ हजार
६	प्रत्येक्षातील गुंतवणूक चढ-उतार निधी	रु. ४ कोटी ७३ लाख १४ हजार
७	जादा निधी	रु. ७७ लाख ९१ हजार

- रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमानुसार अॅव्हेलेबल फॉर सेल व हेल्ड फॉर ट्रेडिंगमध्ये असलेल्या सरकारी रोख्यांमधील गुंतवणूक चढ उतार निधी हा कमीत कमी ५% असायला पाहिजे.
- बँक HFT (Held for Trading) / AFS (Available for Sale) वर्गवारीत सरकारी रोख्यांमध्ये बँकेने ३१ मार्च २०२५ अखेर रु. ७९ कोटी ४ लाख ६८ हजार इतकी गुंतवणूक केली असून गुंतवणूक चढउतार निधीची रक्कम ५% पेक्षा अधिक आहे.

स्टँडर्ड अॅसेटस् तरतूद (Standard Assets Provision)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. १ कोटी ३५ लाख
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. १ कोटी ६५ लाख
३	रक्कम वाढ	रु. ३० लाख
४	नियामनुसार करावयाची तरतूद	रु. १ कोटी ४३ लाख ०९ हजार
५	प्रत्यक्ष केलेली तरतूद	रु. १ कोटी ६५ लाख
६	जादा तरतूद	रु. २१ लाख ९१ हजार

- बँकेने आरबीआयच्या नियमाप्रमाणे स्टॅण्डर्ड अॅसेटस्‌ची आवश्यक ती तरतूद केलेली आहे.

ठेवी (Deposit)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. ५५२ कोटी ४५ लाख ४२ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. ५७२ कोटी ७५ लाख ०६ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. २० कोटी २९ लाख ६४ हजार
४	कासा ठेवींचे प्रमाण	१८.६८%

- भागधारक, ठेवीदार व हितचिंतक यांचा बँकेवरील विश्वासामुळे बँकेच्या ठेवींमध्ये दरवर्षी वाढ होत आहे. डीआयसीजीसीच्या अंतर्गत रु. ५ लाखांपर्यंतच्या ठेवींना विमा संरक्षण आहे.
- डीआयसीजीसीचा वार्षिक प्रिमीयम दरवर्षी वेळेवर भरणा केला जातो.

गुंतवणूक (Investment)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. १९४ कोटी २४ लाख ८३ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. १७३ कोटी ३५ लाख ४३ हजार
३	रक्कम घट	रु. २० कोटी ८९ लाख ४० हजार
४	केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे	रु. १७२ कोटी ७१ लाख ८१ हजार
५	को-ऑपरेटिव्ह शेअर्स	रु. १३ लाख ६२ हजार
६	अम्ब्रेला ऑर्गनायझेशन शेअर्स	रु. ५० लाख
७	शेड्युल बँकेतील मुदत ठेव	रु. १९ कोटी ८५ लाख ७५ हजार

- बँकिंग व्यवसायामध्ये बँकेकडील ठेवी, कर्ज यांच्या इतकीच बँकेची सुयोग्य गुंतवणुक हा सुध्दा तेवढाच महत्त्वाचा घटक असतो.
- रिझर्व्ह बँकेने सुचविलेल्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार व त्यांच्या सूचनेनुसार बँकेच्या गुंतवणुकीचे धोरण (Investment Policy) ठरविले आहे, त्यामध्ये दरवर्षी रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार बदल केला जातो.
- बँकेची गुंतवणूक करतांना उत्तम तरलता (Immediate Liquidity) सुयोग्य परतावा (Reasonable Profit Return) व कमीत कमी जोखीम (Minimum Risk) या प्रमुख निकषावर केली जाते.
- बँकेच्या गुंतवणुकीचे स्वतंत्रपणे लेखा परीक्षण केले जाते, तसेच गुंतवणुकीचा अहवाल रिझर्व्ह बँकेला दर तिमाहीस नियमित पाठविला जातो.

कर्ज (Loans)

१	आर्थिक वर्ष २०२३-२४	रु. ३४९ कोटी ०२ लाख ३८ हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४-२५	रु. ३७२ कोटी ०३ लाख ४६ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. २३ कोटी ०१ लाख ०८ हजार
४	रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार अग्रक्रम क्षेत्रास केलेले कर्ज वितरण	६७.८५%
५	रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार दुर्बल क्षेत्रास केलेले कर्ज वितरण	१२.४१%
६	सी.डी. रेशो	६४.९६%

- रिझर्व्ह बँकेचे मापदंडानुसार बँकेने अग्रक्रम क्षेत्रास ६७.८५% व दुर्बल घटकास १२.४१% कर्ज वितरीत केले आहे.
- ग्राहकांच्या आर्थिक व व्यावसायिक गरजेनुसार रिझर्व्ह बँक व सहकार खात्याचे नियमांना अधिन राहून सभासदांना अधिकाधिक कर्ज पुरवठा करण्याचे बँकेचे धोरण आहे.

थकबाकी, ढोबळ व निव्वळ अनुत्पादित कर्ज
(Overdue, Gross & Net Non Preforming Assets)

१	आर्थिक वर्ष २०२३–२४ थकबाकीचे प्रमाण	१.७०%
२	आर्थिक वर्ष २०२४–२५ थकबाकीचे प्रमाण	१.८४%
३	थकबाकीचे प्रमाणातील वाढ	०.१४%
४	आर्थिक वर्ष २०२३–२४ ग्रॉस एनपीएचे प्रमाण	३.५९%
५	आर्थिक वर्ष २०२४–२५ ग्रॉस एनपीएचे प्रमाण	३.८४%
६	ग्रॉस एनपीए प्रमाणातील वाढ	०.२५%
७	आर्थिक वर्ष २०२३–२४ नेट एनपीएचे प्रमाण	१.४९%
८	आर्थिक वर्ष २०२४–२५ नेट एनपीएचे प्रमाण	२.०९%
९	नेट एनपीए प्रमाणातील वाढ	०.६०%

- रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार बँकेचा एनपीए कमीत कमी असणे हे बँकेच्या प्रगतीचे व सक्षमतेचे सूचक आहे.
- अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या मार्गदर्शनामुळे व कर्मचारी वर्गाची नियोजनबद्ध वसुली कारवाईमुळे एकत्रित व्यवसायात रु. ४३ कोटी ३१ लाख मात्र इतकी वाढ होऊनही आपल्या बँकेचे थकबाकीचे प्रमाण १.८४%, ग्रॉस एनपीए चे प्रमाण ३.८४% व नेट एनपीएचे प्रमाण २.०९% इतके राखण्यात यश मिळविलेले आहे.

निव्वळ नफा (Net Profit)

१	आर्थिक वर्ष २०२३–२४	रु. ३ कोटी ६६ लाख ३० हजार
२	आर्थिक वर्ष २०२४–२५	रु. ४ कोटी १४ लाख ४७ हजार
३	रक्कम वाढ	रु. ४८ लाख १७ हजार

- बँकेने ठेवीदारांना ठेवीवर आकर्षक व्याज देण्यासोबतच कर्जदारांनाही अल्प व्याजदराने कर्ज पुरवठा केला असून नियोजनबद्ध सरकारी रोख्यांची गुंतवणुक व आवश्यक त्या तरतुदी करून बँकेच्या निव्वळ नफ्यात वाढ झालेली आहे.

भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (Capital to Risk-weighted Assets Ratio - CRAR)

१	आर्थिक वर्ष २०२३–२४	१३.८३%
२	आर्थिक वर्ष २०२४–२५	१५.३१%
३	वाढ	१.४८%

- रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार बँकांना भांडवल पर्याप्तता प्रमाण कमीत कमी ११% राखणे बंधनकारक आहे. त्यानुसार आपल्या बँकेचे सदर प्रमाण १५.३१% असून ते बँकेची आर्थिक स्थिती सक्षम व सुदृढ असल्याचे दर्शविते.

रोख व तरल निधी (Cash Reserve Ratio - CRR & Statutory Liquidity Ratio - SLR) : रिझर्व्ह बँक नियमन कायदा १९४९ मधील कलम १८ व २४ नुसार रोख निधी व तरल निधी NDTL (Net Demand and Time Liabilities) च्या अनुक्रमे ४% व १८% प्रमाणे राखणे अनिवार्य असून बँकेने आर्थिक वर्षात निकषानुसार निर्देशाचे काटेकोरपणे पालन केलेले आहे.

संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांकडील कर्ज : रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना त्यांच्या नावाने असलेल्या मुदत ठेवी व एल.आय.सी. पॉलिसी तारणावर कर्ज वगळता इतर कर्ज देऊ नये अशा रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचना आहे त्या निर्देशांचे बँकेने तंतोतंत पालन केले आहे.

लाभांश : बँकेने गेल्या २८ वर्षापासून उत्कृष्ट, तत्पर व विश्वसनीय विनम्र बँकिंग सेवा बँकेचे भागधारक व ग्राहकांना देऊन त्यांचा बँकेप्रती विश्वास संपादन केल्यामुळे बँकेची उत्तरोत्तर निरंतर प्रगती होत आहे. बँकेच्या या यशात अर्थातच सिंहाचा वाटा हा भागधारकांचा असतो. आर्थिक वर्ष २०२४–२५ साठी संचालक मंडळाने भागधारकांकरिता ३% लाभांशाची शिफारस केली आहे.

रिझर्व्ह बँक तपासणी : बँकेची ३१ मार्च २०२४ अखेरची भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडून सिलेक्ट स्कोप अंतर्गत ऑनलाईन तपासणी झाली असून तपासणी अहवालातील मुद्यांची पूर्तता करून पूर्तता अहवाल पाठविला आहे.

वैधानिक लेखा परीक्षण : आर्थिक वर्ष २०२४–२५ या कालावधीसाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. सीए. सी.पी. लोढा ॲण्ड कंपनी यांनी मुदतीच्या आंत पूर्ण करून बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले. आर्थिक वर्ष २०२४–२५ करिता वैधानिक लेखा परीक्षणाचा 'अ' वर्ग देण्यात आला आहे.

समवर्ती लेखा परीक्षण : ३१ मार्च २०२५ अखेरचे बँकेच्या मुख्य कार्यालय व १३ शाखांचे समवर्ती लेखापरीक्षण पूर्ण केलेले आहे. त्यामुळे बँकेच्या कामकाजात आवश्यक सुधारणा करण्यात आलेल्या आहेत.

फ्रँकिंग मुद्रांक विक्री सुविधा : बँकेस महाराष्ट्र शासनाने फ्रँकिंग मुद्रांक विक्रीचा परवाना दि. १ ऑक्टोबर २००४ रोजी दिलेला आहे. बँकेने नुकतीच सुरक्षिततेचे नवीन मापदंड अंतर्भूत असलेली अत्याधुनिक फिचर्स असलेले फ्रँकिंग मशीन ग्राहकांच्या सोयीकरिता घेतले आहे. या सुविधा बँकेच्या भागधारक, खातेदार, सर्वसामान्य नागरिक, इतर संस्था व बँका इत्यादी यांच्यासाठी बँकेच्या एचपीटी कॉलेज रोड शाखा आणि नाशिकरोड शाखा येथे सुविधा उपलब्ध आहे.

टॅक्स्–पेमेंट सुविधा : बँकेने सर्व नागरिकांकरिता टॅक्स पेमेंट सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. या सुविधेचा आपल्या बँकेमार्फत बँकेचे सभासद, खातेदार व इतर नागरिक मोठ्या प्रमाणात त्यांचे टीडीएस, जीएसटी, इन्कम टॅक्स, सेल्स टॅक्स, चलन भरणा करून या सुविधेचा लाभ घेत आहेत.

RTGS (Real Time Gross Settlement) / NEFT (National Electronic Funds Transfer) / H2H सुविधा : बँकेच्या सर्व शाखांना रिझर्व्ह बँकेकडून एचडीएफसी बँकेमार्फत IFSC (Indian Financial System Code) कोड प्राप्त असून बँकेच्या सर्व शाखांमधून या सुविधेचा लाभ ग्राहक मोठ्या प्रमाणावर NEFT, RTGS चे व्यवहार करण्यासाठी घेत आहेत. तसेच होस्ट टु होस्ट या सुविधेमुळे ग्राहकांच्या खात्यात दुसऱ्या बँकांकडून आलेल्या रक्कमा तत्काळ जमा होतात.

आधार ब्रीज पेमेंट सिस्टीम व नॅशनल ऑटोमेटेड क्लिअरींग हाऊस (ABPS / NACH) सुविधा : बँकेने NPCI (National Payments Corporation of India) च्या मान्यतेने बँकेच्या खातेधारकांना आधार ब्रीज पेमेंट सिस्टीम द्वारे सरकारी / निम सरकारी अनुदान रक्कम खात्यात थेट जमा करण्याची सोय उपलब्ध करून दिली आहे.

एसएमएस (SMS) बँकींग सुविधा : बँकेच्या सर्व शाखांमधून खातेधारकांना त्यांचे खात्यावर झालेल्या व्यवहाराची सूचना खातेधारकांनी रजिस्टर केलेल्या मोबाईलवर SMS च्याद्वारे पाठविली जाते. खात्यावरील व्यवहाराशिवाय बँकेचे कार्यक्रम, उपक्रम, नवीन योजना, ठेवीची मुदत संपत असलेली सूचना, मिनिमम बॅलन्स, वाढदिवस शुभेच्छा इत्यादी माहिती एसएमएस द्वारे पाठविली जाते. तेव्हा या सुविधेचा लाभ घेण्यासाठी ज्या खातेधारकांनी आपला मोबाईल नंबर आपल्या खात्यात रजिस्टर केला नसेल त्यांनी तो अवश्य करावा.

चेक ट्रंकेशन सिस्टिम (CTS) सुविधा : रिझर्व्ह बँकेने क्लिअरींगच्या पूर्वी चालू असलेल्या पध्दतीमध्ये चेक क्लिअरींगसाठी लागणारा वेळ, क्लिअरींगमध्ये होणाऱ्या फसवणुकी व गैरव्यवहार टाळण्यासाठी चेक ट्रंकेशन सिस्टिम चालू केली आहे. CTS योजना आपल्या बँकेने बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये चालू केली आहे. आपल्या या सुविधेकरिता बँकेने एचडीएफसी बँकेची सबमेंबरशीप घेतली आहे.

एटीएम (ATM) सुविधा : आपल्या बँकेने सारस्वत बँकेमार्फत (NPCI) नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया यांचे कडून सबमेंबरशिप घेऊन रूपे डेबिट कार्डची (RUPAY DEBIT CARD) सुविधा आपल्या खातेधारकांना दिलेली असून या सुविधेस ग्राहकांचा उत्तम प्रतिसाद मिळत आहे. बँकेच्या खातेधारकांना देशातील कोणत्याही बँकेच्या ATM मधून रोख रक्कम काढता येते. तसेच कॅशलेस व्यवहार करण्यासाठी बँकेचे RUPAY DEBIT CARD चा वापर खातेधारकांना मॉल, पेट्रोल पंप, बिग बाजार, डी–मार्ट इत्यादी ठिकाणी खरेदी करण्यासाठी उपयोग करता येत आहे.

ई–कॉम (E-COM) **सुविधा :** ही सुविधा बँकेने आपल्या ATM CARD खातेधारकांना सुरू केली आहे. ऑनलाईन पेमेंट करताना पेमेंट मोडमध्ये Rupay Debit Card हा ऑप्शन निवडल्यास आपल्या बँकेच्या डेबिट कार्डच्या माध्यमातून खातेदार ऑनलाईन खरेदी, वीज/टेलीफोन बिल भरणा, विमा प्रिमीयम भरणा, रेल्वे रिझर्व्हेशन, मोबाईल रिचार्ज इत्यादी सुविधांचा वापर करू शकतात.

QR Code सुविधा : बँकेने आपल्या खातेदारांसाठी QR Code ची सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे. या क्युआर कोडच्या माध्यमातून आपल्या बँकेच्या खातेदाराच्या खात्यावर थेट रक्कम जमा होते.

भारत बिल पेमेंट सुविधा (BBPS) : ग्राहकांची गरज लक्षात घेता बँकेच्या सर्व शाखांमधून विद्युत बिल, फोन बिल, डीटीएच रिचार्ज, लॅण्डलाईन बिल इत्यादी बिलांचा भरणा करण्याची सुविधा उपलब्ध आहे. यामुळे ग्राहकांची बँकेत विशेष सोय झालेली आहे.

आपला ग्राहक जाणून घ्या (Know Your Customer-KYC) : भागधारक, खातेदारांना विनंती करण्यात येते की, ज्यांनी अद्यापही KYC ची पूर्तता केली नसेल त्यांनी त्वरित आपले ज्या शाखेत खाते आहे त्या शाखेत KYC ची पूर्तता करावी.

डिपॉझीट एज्युकेशन अवेरनेस फंड (DEAF) : आरबीआयच्या DEAF अंतर्गत गेल्या १० वर्षात केवळ व्याज वगळता अन्य कोणताही व्यवहार झाला नसल्यास अशी खाती त्यामधील रक्कम रिझर्व्ह बँकेच्या DEAF खात्यात वर्ग करावी लागते. मार्च २०२५ अखेर बँकेतील एकूण ६७२८ खातेधारकांची एकूण रक्कम रु. १ कोटी ३१ लाख मात्र रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केली आहे. अशा खातेधारकांची माहिती बँकेच्या वेबसाईट व बँकेच्या मुख्य कार्यालयात उपलब्ध आहे. यापुढेही वेळोवेळी मागील १० वर्षात व्यवहार नसलेली खात्याची रक्कम रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग करावी लागते, त्यामुळे सर्व सभासद व खातेधारकांनी त्यांचे खात्यावर नियमित व्यवहार करावेत.

ठेव विमा : रिझर्व्ह बँकेच्या प्रचलित धोरणानुसार बँकेच्या ठेवीदारांना आता दि. ४ फेब्रुवारी २०२० पासून रू. ५ लाखपर्यंतच्या मुदत ठेवींना विमा कवच प्राप्त झाले आहे. त्यामुळेच बँकेच्या सर्व खातेदारांना आर्थिक सुरक्षा प्राप्त होत आहे. बँकेने आर्थिक वर्षात एकूण रु. ७२ लाख २१ हजार इतका प्रिमियम जमा केला आहे. आपली बँक सर्व ठेवींच्या विम्याची प्रिमियमची रक्कम नियमितपणे DICGC (Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation) यांना पाठवित आहे.

मोबाईल बॅंकिंग अॅप: बॅंकिंग क्षेत्रातील वाढती स्पर्धा, ग्राहकांची मागणी तसेच व्यवसाय व्याप्तीसाठीची गरज लक्षात घेता आपल्या बँकेस भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडून दि. २८ ऑगस्ट २०२४ रोजी मोबाईल बॅंकिंगची परवानगी मिळाली. त्याअनुषंगाने आपल्या बँकेने दि.०२/१२/२०२४ रोजी मोबाईल अॅप सुरू केले असून ते दि. १७/०१/२०२५ पासून ग्राहकांकरिता मोबाईल बॅंकिंग अॅपमार्फत Inter Branch Transaction व NEFT सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. या अॅपद्वारे ग्राहकांना बँकेत न जाता सहजपणे आर्थिक व्यवहार करण्यास मदत होत आहे. सदर अॅप अॅन्ड्राईड व आयओएस या दोन्ही प्रकारात असून प्लेस्टोअर व अॅपस्टोर सदर अॅप उपलब्ध आहे.

१) फायनान्शियल – Inter Branch Transaction and NEFT मोबाईल अॅपद्वारे शाखाअंतर्गत व्यवहार व रु. ५ लाखापर्यंत एनईएफटीचे व्यवहार करता येतात.

२) नॉन फायनान्शियल – बँकेचे अधिकृत मोबाईल अॅप लॉगिन करून त्यात खाते शिल्लक तपासणे, मिनी स्टेटमेंट, इनवर्ड/आऊटवर्ड क्लिअरिंग, स्टेटमेंट डाऊनलोड, चेकबुक रिक्वेस्ट, एमपिन बदलणे, व्यवहार लिमिट सेट करणे, ब्रँच लॉकर, डिपॉझिट व लोन कॅल्क्युलेटर. सदर अॅप बँकेचे सर्व ग्राहक अॅन्ड्राईड व आयओएस या दोन्ही माध्यमातून वापरत आहेत.

सिस्टीम ऑडिट VAPT & SAR Audit : भारतीय रिझर्व्ह बँकेने परिपत्रक क्र. UBD.BPD.CIR.NO.71/12.09.000/2013-14 DTD. JUNE 11, 2014 नुसार माहे एप्रिल २०१४ या आर्थिक वर्षापासून सहकारी बँकांना सिस्टीम ऑडिट हे दरवर्षी करणे बंधनकारक केले आहे. त्याअनुषंगाने सन २०२४–२५ चे सिस्टीम ऑडिट मे. Darknext Cyber Security (Cert-In ऑडिटर) यांनी पूर्ण केलेले आहे. तसेच VAPT & SAR Audit मे. सॉक अॅनेलीस्ट प्रा.लि (Cert-In ऑडिटर) यांनी पूर्ण केलेले आहे.

व्यवस्थापन मंडळ (BoM) : भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचना दि. ३१ डिसेंबर २०१९ नुसार ज्या बँकांच्या ठेवी १०० कोटी पेक्षा जास्त आहे अशा सर्व नागरी सहकारी बँकांना व्यवस्थापन मंडळ स्थापित करणे गरजेचे आहे. त्यानुसार बँकेच्या व्यवस्थापन मंडळात एकूण ५ सदस्य आहेत, ज्या मध्ये बँकेच्या संचालक मंडळातील २ तर विशेष ज्ञान व व्यावसायिक अनुभव असलेले बाहेरील ३ असे एकूण ५ सदस्यांचे व्यवस्थापन मंडळ बँकेने स्थापन केले आहे.

संचालक मंडळ (BoD) : बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी बँकेच्या सर्व शाखांसाठी पालक संचालक नियुक्त करून त्यांना शाखांचे नेतृत्व देण्यात आले आहे तसेच बँकेच्या व्यवसायात व व्यवस्थापनाच्या सुलभतेसाठी बँकेच्या उपसमितीचे कार्याध्यक्ष पद संचालकांना देण्यात आले आहे. स्पर्धात्मक दृष्टिकोन ठेऊन कार्यक्षमता वाढविण्यासाठी संचालक मंडळ दक्ष असून नवनवीन आव्हानांचा सामना करण्यासाठी, नेतृत्व कौशल्य विकसित करण्यासाठी, रिझर्व्ह बँक व सहकार खात्याच्या धोरणानुसार भविष्यातील वाटचाल व दिशा ठरविण्यासाठी संचालक मंडळ विविध संस्थांच्या बँकिंग विषयक कार्यशाळांमध्ये सहभागी होऊन स्वतःच्या क्षमतांचा विकास करीत आहे. बँकेची आजपर्यंतची वाटचाल संचालक मंडळाच्या एकवाक्यतेमुळे झाली असून व्यावसायिक दृष्टीकोन, आर्थिक शिस्त व पारदर्शकता हाच आमच्या कामगिरीचा भरभक्कम आधार आहे. त्यामुळे धोरण आखणी, अंमलबजावणी व व्यवसाय वाढीमध्ये उत्साह दिसून येत आहे. बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष मा.श्री. विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर ह्यांचे कुशल मार्गदर्शन उत्साहपूर्ण सहभाग संचालक मंडळास व बँकेस सातत्याने मिळत असते.

कर्मचारी व्यवस्थापन : सदैव उत्साही व जबाबदारीची जाणीव ठेवणारा उच्चशिक्षित कर्मचारी वर्ग हा बँकेच्या प्रगतीमधील एक महत्त्वाचा घटक असून कर्मचाऱ्यांचे बँकेच्या कामकाजात मोलाचे स्थान आहे. कर्मचारी वर्ग प्रशिक्षित व अद्यावत असण्यासाठी त्यांना दरवर्षी प्रशिक्षणासाठी पाठविले जात आहे. यासाठी बँकिंग कार्यशाळा आयोजित करुन अद्यावत प्रशिक्षणाद्वारे कर्मचारी वर्गाची तयारी करुन घेतली जाते व त्यासाठी त्यांना प्रोत्साहित करण्यात येते. कर्मचारी व त्यांच्या परिवाराची मेडीक्लेम पॉलिसी बँकेने काढली असून दरवर्षी नियमित प्रिमियम भरणा केला जात आहे.

सामाजिक बांधिलकी : बँकिंग व्यवसाय समाजाभिमुख असला पाहिजे सदैव याची जाण बँकेच्या संचालक मंडळाने अगदी बँकेच्या स्थापनेपासून सतत बाळगली आहे. त्या दृष्टिकोनातून नेहमी वेगवेगळ्या सेवा कार्य करण्याकरिता संचालक मंडळ अग्रेसर राहिले आहे. सामाजिक बांधिलकीच्या नात्याने बँकेने सामाजिक, सांस्कृतिक इत्यादी क्षेत्रात अनेक संस्थांना त्यांच्या कार्यात आर्थिक योगदान देऊन आपला सक्रिय सहभाग घेतला आहे.

बँकेचे सन २०२५-२६ करिता व्यवसायाचे उद्दिष्ट : बँकेने सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाकरिता एकत्रित व्यवसायाचे उद्दिष्ट रुपये १ हजार कोटींचे वर ठेवले आहे.

सभासद शिक्षण व प्रशिक्षण कार्यशाळा : केंद्र शासनाच्या ९७व्या घटना दुरूस्तीच्या अनुषंगाने सहकारी कायद्यात जे बदल झाले त्यामध्ये महत्वाचा बदल म्हणजे संचालक, भागधारक व कर्मचारी यांना शिक्षण व प्रशिक्षण देणे अनिवार्य झाले आहे. त्यानुसार बँक वेळोवेळी संचालक, कर्मचारी यांना रिझर्व्ह बँक, फेडरेशन, असोसिएशन व इतर संस्थेकडे प्रशिक्षणासाठी पाठवित आहे.

वार्षिक सर्वसाधारण सभा : सर्व अधिकारी/कर्मचाऱ्यांचा वैधानिक लेखापरीक्षणामध्ये जास्त वेळ जाऊ नये पर्यायाने पुढील आर्थिक वर्षाच्या कामकाजासाठी जास्तीत जास्त वेळ मिळावा यासाठी बँकेने ३१ मार्च २०२५ अखेरचे वैधानिक लेखापरीक्षण लवकर पूर्ण करून सहकार क्षेत्रातील बँकिंग सेक्टरमध्ये आपल्या बँकेची सर्वात लवकर वार्षिक सर्वसाधारण सभा यावर्षी संपन्न होत आहे.

आभार : बँकेचे भागधारक, ठेवीदार, ग्राहक व हितचिंतक यांच्या स्नेह व सक्रिय सहभागामुळे बँकेच्या प्रगती पथावरील ही वाटचाल सुव्यवस्थित होऊ शकली याची विनम्र जाणीव आम्हाला आहे. माझ्या सहकारी संचालकांनी वेळोवेळी केलेल्या मार्गदर्शन व सहकार्यामुळे बँकेच्या प्रगतीत मी योगदान देऊ शकलो. तसेच भारतीय रिझर्व्ह बँक, सहकार खाते, शासकीय कार्यालय, बँकेच्या पॅनलवरील सर्व मालमत्ता व्हॅल्युअर, वकील, सोने तपासणी व्हॅल्युअर व बँकेस सुविधा पुरविणारे वेंडर्स यांचे देखील आभार व्यक्त करतो.

पत्रकारिता पवित्र राष्ट्रीय कार्य आहे. वस्तुस्थिती व वास्तविकतेचे दर्शन समाजापर्यंत पोहचवण्याचे महत्त्वपूर्ण माध्यम आहे. पत्रकारिता हा लोकशाहीचा चौथा स्तंभ आहे. बँकेद्वारा राबविण्यात येणारे अनेक आर्थिक व सामाजिक उपक्रमास विविध वृत्तपत्रांचे आदरणीय संपादक आणि पत्रकार बंधू बातम्यांच्या रूपाने समाजापर्यंत तत्परतेने नेहमी पोहचवतात. विविध प्रिंट्स् व इलेक्ट्रॉनिक्स मीडिया, रेडिओ विश्वास ९०.८ कम्युनिटी रेडिओच्या मिळत असलेल्या सकारात्मक सहकार्याबद्दल हार्दिक आभार व मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो.

बँकेच्या २९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सर्व सभासद बंधू-भगिनी यांचे पुन्हा एकदा आभार व्यक्त करून भविष्यात सर्वांचा सकारात्मक प्रतिसाद मिळेल, अशी आशा व्यक्त करतो.

विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर
संस्थापक अध्यक्ष

व्यावसायिक प्रमाण (Business Ratio)

क्र.	विवरण	आदर्श प्रमाण	३१ मार्च २०२४ प्रत्यक्ष प्रमाण	३१ मार्च २०२५ प्रत्यक्ष प्रमाण
१	भागभांडवलचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२ ते ५%	२.८९%	२.९१%
२	रिझर्व व इतर फंडाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	४ ते ६%	५.७२%	६.१०%
३	ठेवीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	८५%	९०.५६%	९०.२०%
४	कर्जाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	६५%	५७.२२%	५८.५९%
५	गुंतवणुकींचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२५%	३१.८४%	२७.३०%
६	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (C.R.A.R.)	९%	१३.८३%	१५.३१%
७	एकूण उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	१०%	८.६४%	८.९८%
८	खर्च उत्पन्न प्रमाण (Cost to Income Ratio)	५०% पेक्षा कमी	६३.३२%	६२.४५%
९	व्यवस्थापकीय खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२% पेक्षा कमी	१.८०%	१.९८%
१०	ढोबळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२.५०%	१.०४%	१.१९%
११	निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	१%	०.६०%	०.६५%
१२	ढोबळ एन.पी.ए चे एकूण कर्जाशी प्रमाण	७% पेक्षा कमी	३.५९%	३.८४%
१३	निव्वळ एन.पी.ए चे निव्वळ कर्जाशी प्रमाण	३% पेक्षा कमी	१.४९%	२.०९%
१४	रिटर्न ऑन ॲव्हरेज असेट	कमीत कमी १%	०.६३%	०.६९%
१५	नेट इंटरेस्ट मार्जिन	३% पेक्षा जास्त	२.८३%	३.००%
१६	इंटरेस्ट स्प्रेड	४%	४.२५%	४.४९%
१७	सी.डी. रेशो	६५ ते ७०%	६३.१८%	६४.९६%
१८	कर्मचारी खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	२%	०.९३%	१.०९%
१९	कर्मचारी खर्चाचे एकुण उत्पन्नाशी प्रमाण	१५% पेक्षा कमी	१०.७३%	१२.२०%
२०	प्रती सेवक व्यवसाय रूपये (आकडे लाखात)	३ कोटी पेक्षा जास्त	५६३.४२	६०९.५४
२१	प्रती सेवक नफा रूपये (आकडे लाखात)	रु.१.२५ लाखापेक्षा जास्त	२.२९	२.६७

वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल

(Statutory Auditor Report)

प्रति,

मा. सभासद,

विश्वास को-ऑप. बँक लि. नाशिक

आर्थिक पत्रकाबाबत वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल

१. आम्ही विश्वास को-ऑप. बँक लि., नाशिक यांच्या दिनांक ३१/०३/२०२५ अखेरचे सोबत जोडलेले ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व रोखता प्रवाह पत्रक तसेच व्यवस्थापनाने अंगीकृत केलेली हिशोबाची तत्त्वे व इतर माहिती यांची बँकेच्या आणि शाखांसह मुख्य कार्यालयाचे लेखापरीक्षण केले आहे.

आर्थिक पत्रकाबाबत व्यवस्थापनेची जबाबदारी

२. महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६०, महाराष्ट्र सहकारी नियम १९६१, बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार आर्थिक पत्रके बनविणे ही व्यवस्थापनेची जबाबदारी आहे. तसेच सदर आर्थिक पत्रकात कोठेही अनुचितता वा अनियमितता नसल्याची व अंतर्गत नियंत्रणाद्वारे सदर आर्थिक पत्रकाबाबत नियमावली बनविणे, अंमलात आणणे व त्यावर देखरेख ठेवणे ही जबाबदारी व्यवस्थापनेची आहे.

वैधानिक लेखापरीक्षकाची जबाबदारी

३. आम्ही केलेले लेखापरीक्षण हे भारतात प्रचलित असणाऱ्या लेखा परीक्षणाच्या मानदंडानुसार केलेले आहे. या मानदंडानुसार आम्ही आमचे लेखापरीक्षणाचे नियोजन व अंमलबजावणी करून ही आर्थिक पत्रके चुकीच्या माहितीपासून मुक्त आहेत, याची आम्ही योग्य ती खात्री करणे आवश्यक आहे. लेखापरीक्षण आर्थिक पत्रकात नमूद केलेल्या रकमा आणि माहिती यांची पुराव्यांच्या आधारे नमुना पद्धतीने तपासणी करणे याचा समावेश होतो. तसेच लेखापरीक्षणात व्यवस्थापनाने अंगीकृत केलेली हिशेबाची तत्त्वे आणि अर्थपूर्ण अंदाज यांची समीक्षा करणे. आम्हाला असा विश्वास आहे की, आमच्या लेखापरीक्षणाचा आमच्या मत प्रदर्शनास पुरेसा आधार आहे.

लेखापरीक्षकाचा अभिप्राय

४. आमच्या मते आम्हास दिलेली माहिती व दिलेल्या खुलाश्यानुसार, बँकेने बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट, १९४९ तसेच महाराष्ट्र सहकारी कायदा, १९६० च्या कायद्यानुसार आवश्यक ती सर्व हिशोब पुस्तके योग्य रितीने ठेवलेली आहे. तसेच भारतात स्वीकारलेल्या प्रचलित हिशोब पद्धतीनुसार खरी व अचूक परिस्थिती दर्शविणारी आहेत.

अ. दि.३१/०३/२०२५ वर्ष अखेरचे ताळेबंदानुसार बँकेची सांपत्तिक स्थिती.

ब. दि.३१/०३/२०२५ वर्ष अखेरचे नफा-तोटा पत्रकानुसार वर्ष अखेर दिनांकाचा नफा.

क. दि.३१/०३/२०२५ अखेरचे रोखता प्रवाह पत्रकानुसार वर्ष अखेरच्या दिनांकाचा रोखता प्रवाह.

इतर कायदेशीर अभिप्राय

५. आमच्या मते तयार करण्यात आलेला ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक आणि रोखता प्रवाह पत्रक हे बँकिंग रेग्युलेशन कायद्याच्या कलम २९ अन्वये तसेच महाराष्ट्र सहकार कायदा व कानूनला अनुसरुन नमुन्याप्रमाणे बनविलेली आहेत.

६. आम्ही अहवाल देतो की,

अ. आमच्या लेखापरीक्षणाच्या उद्देशासाठी आमचे संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे, माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरुर ती सर्व माहिती व खुलासे बँकेकडून आम्हास उपलब्ध झालेले आहेत.

ब. आमच्या लेखापरीक्षण तपासणीत बँकेने केलेले व्यवहार हे नियमाप्रमाणे बँकेच्या अखत्यारीत आहेत.

क. शाखेकडून वेळोवेळी आलेले अहवाल व इतर माहिती ही लेखापरीक्षणकामी पुरेशी आहे.

७. आमच्या मते बँकेने बनविलेला ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व रोखता प्रवाह पत्रक हे भारतात प्रचलित असणाऱ्या लेखापरीक्षणाच्या मानदंडानुसार आहे.

८. आम्ही आमच्या अहवालाच्या भाग 'अ', 'ब' व 'क' मधील शेऱ्यास पात्र राहून अहवाल देतो की,

अ. बँकेचा ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व रोखता प्रवाह पत्रक हे दाखविण्यात आलेल्या हिशेब पुस्तकानुसार आहे.

ब. आमच्या मते हिशेब पुस्तकांच्या तपासणीत असे दिसून आले की, बँकेने कायद्यानुसार आवश्यक ती सर्व हिशेब पुस्तके ठेवली आहेत.

क. आमच्या लेखापरीक्षण अहवालात आम्ही केलेल्या शाखांचे लेखापरीक्षण तसेच समवर्ती लेखापरीक्षकांनी केलेले लेखापरीक्षण अहवाल लक्षात घेतलेले आहेत.

ड. सन २०२४-२०२५ च्या आर्थिक वर्षासाठी बँकेस ऑडिट वर्ग **'अ'** देण्यात आलेला आहे.

सी.पी.लोढा अ‍ॅण्ड कंपनी.
चार्टर्ड अकौटंटस करिता,

C. P. LODHA & CO.
M.No.125322
FRN-127848W
CHARTERED ACCOUNTANTS

Chetan Lodha

सी.ए. चेतन पी. लोढा
पार्टनर, मे.नं. १२५३२२
को-ऑप.पॅ.नं. १३०५७
FRN No. 127848W
UDIN : 25125322BMINLX5804

स्थळ : नाशिक
शनिवार, ३१ मे २०२५

As Per Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures, RBI/2024-25/126,DOR.ACC.REC.No.66/21.04.018/2024-25, March 20, 2025

VISHWAS CO-OP. BANK LTD., NASHIK
BALANCE SHEET AS ON 31st March 2025

(Rs. in Thousnd's)

Particulars	Schedule	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
Capital and Liabilities			
Capital	1	184921	176599
Reserves and Surplus	2	428909	385342
Deposits	3	5727506	5524542
Borrowings	4	0	0
Other Liabilities and Provisions	5	34421	40023
Overdue Int. Reserve NPA (contra)		48859	39047
	Total	**6424616**	**6165553**
Assets			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	209599	230772
Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	7	533596	285338
Investments	8	1733543	1942483
Advances	9	3720346	3490238
Fixed Assets	10	131524	131900
Other Assets	11	47149	45775
Overdue Int. Reserve NPA (contra)		48859	39047
	Total	**6424616**	**6165553**
Contingent Liabilities (BG & DEAF)	12	29728	8585

As per our Report of even date
For C.P. Lodha & Co.
Chartered Accountants, FRN 127848W

(Stamp: C. P. LODHA & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS, M.No.125322, FRN-127848W)

CA . Chetan P. Lodha
M. No : 125322, Co-op. Panel No. 13057
UDIN - 25125322BMINLX5804

Sarika Sameer Deshpande
Chief Executive Officer

Mangesh Kamlakar Panchakshari
Honorary Managing Director

(Stamp: VISHWAS CO-OP. BANK LTD. Reget. No. NSK/NSK/BNK 1658/96 Dt.6-10-98 NASHIK)

Dr. Chandrakant Mohanlal Sankalecha
Vice Chairman

Vishwas Jaydev Thakur
Founder Chairman

Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures,
RBI/2024-25/126,DOR.ACC.REC.No.66/21.04.018/2024-25, March 20, 2025

VISHWAS CO-OP. BANK LTD., NASHIK

Profit and Loss Account for the year ended on 31st March 2025

(Rs. in Thousnd's)

Particulars	Schedule	Year ended on 31-03-2025 (Current year)	Year ended on 31-03-2024 (Previous year)
I. Income			
Interest Earned	13	533742	506495
Other Income	14	36779	20561
Total		**570521**	**527056**
II. Expenditure			
Interest Expended	15	368901	353848
Operating Expenses	16	125922	109668
Provisions and Contingencies	17	34251	26910
Total		**529074**	**490426**
III. Profit / Loss			
Net Profit for the year		41447	36630
Profit/Loss(-) Brought Forward		0	0
Total		**41447**	**36630**
IV. Appropriations			
Transfer to Statutory Reserves		10362	9158
Transfer to Other Reserves		25700	18772
Proposed Dividend		5385	8700
Balance Carried Over to Balance Sheet		0	0

As per our Report of even date
For C.P. Lodha & Co.
Chartered Accountants, FRN 127848W

C. P. LODHA & CO. M.No. 125322 FRN-127848W CHARTERED ACCOUNTANTS

CA . Chetan P. Lodha
M. No : 125322, Co-op. Panel No. 13057
UDIN - 25125322BMINLX5804

Sarika Sameer Deshpande
Chief Executive Officer

Mangesh Kamlakar Panchakshari
Honorary Managing Director

VISHWAS CO-OP. BANK LTD. Reget. No. NSK/NSK/BNK 1658/96 Dt.6-10-98 NASHIK

Dr. Chandrakant Mohanlal Sankalecha
Vice Chairman

Vishwas Jaydev Thakur
Founder Chairman

VISHWAS CO-OP. BANK LTD., NASHIK

Schedule 1-Capital

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
Authorised Capital (Divided Into 1165500 Shares of Rs.100 each & Divided Into 766900 Shares of Rs. 500 each)	**500000**	**500000**
Subscribed Capital	184921	176599
Total	**184921**	**176599**

Schedule 2 - Reserves And Surplus

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Statutory Reserves	**87399**	**77358**
Opening Balance	77358	69908
Additions during the year	10041	7450
Deductions during the year	0	0
II. Building Fund	**84682**	**64991**
Opening Balance	64991	43127
Additions during the year	19691	21864
Deductions during the year	0	0
III. BDDR	**66824**	**74369**
Opening Balance	74369	69869
Additions during the year	12755	4500
Deductions during the year	20300	0
IV. Chairty Fund	**903**	**903**
Opening Balance	903	903
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
V. BDDR-2024	**20300**	**0**
Opening Balance	0	0
Additions during the year	20300	0
Deductions during the year	0	0

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
VI. Dividend Equilisation Fund	**0**	**633**
Opening Balance	633	633
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	633	0
VII. General Reserve	**2130**	**2130**
Opening Balance	2130	2130
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
VIII. Investment Fluctuation Reserve	**47314**	**39419**
Opening Balance	39419	39419
Additions during the year	7895	0
Deductions during the year	0	0
IX. Investment Depreciation Reserve	**18251**	**34049**
Opening Balance	34049	36391
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	15798	2342
X. Standrad Assets Prov.	**16500**	**13500**
Opening Balance	13500	13500
Additions during the year	3000	3000
Deductions during the year	0	3000
XI. Special Reserve Fund	**11500**	**9000**
Opening Balance	9000	7500
Additions during the year	2500	1500
Deductions during the year	0	0
XII. Staff Welfare Fund	**1303**	**1345**
Opening Balance	1345	1441
Additions during the year	0	85
Deductions during the year	42	181
XIII. Election Fund	**1848**	**1848**
Opening Balance	1848	1248
Additions during the year	0	600
Deductions during the year	0	0
IVX. Technology Fund	**1500**	**1500**
Opening Balance	1500	1500
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
XV.Silver Jubliee Fund	**402**	**402**
Opening Balance	402	402
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
XVI. Emergency Fund	**900**	**900**
Opening Balance	900	900
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	0	0
XVII. Revaluation Reserve	**25706**	**26365**
Opening Balance	26365	27041
Additions during the year	0	0
Deductions during the year	659	676
XVIII.Balance In Profit and Loss Account	**41447**	**36630**
Total	**428908**	**385342**

Schedule 3 - Deposits

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
A.I Demand deposits		
(i) From banks	0	0
(ii) From Others	**370585**	**380131**
1.Current Deposit	368806	375623
2.Matured deposit	1610	3825
3. Credit Balance in CC & OD	169	683
II. Savings Bank Deposits	**701166**	**649358**
III. Term Deposits		
(i) From banks	0	0
(ii) From others	4655755	4495053
Total (I, II, and III)	**5727506**	**5524542**
B. (i) Deposits Of branches in India	5727506	5524542
(ii) Deposits Of branches outside India	0	0
Total	**5727506**	**5524542**

Schedule 4 - Borrowings

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I . Borrowings in India		
(a) Reserve Bank Of India	0	0
(b) Other Banks	0	0
(c) Other Institutions and Agencies	0	0
II . Borrowings Outside India	0	0
Total (I and II)	**0**	**0**
Secured Borrowings Included in I and II above-Rs.	0	0

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Bills Payable	10255	390
II.Inter-Office adjustment (net)	0	0
III.Interest Accrued	450	20733
IV.Others (including provisions)	0	0
1.Professional Tax Payable	24	24
2.Audit Fee Payable	843	1164
3.TDS Payable	5177	2717
4.Provision For Expenses	783	461
5.Sundry Creditors	19	534
6.Providend Fund Payable	185	380
7.Deffered Tax	3528	3212
8.Unrealised Cheques	1703	937
9.Staff Insurance Payable	13	0
10.NFS/POS/E-COM/BBPS Parking	16	743
11.Unclaim Dividend	2433	2475
12. GST Payable	774	419
13.Outward Clearing	74	2445
14.Staff Welfare Contribution	3544	3289
15.HDFC Bank DD	0	58
16.MSEDCL Bills Collection Payable	69	42
17. Share Suspence	413	0
18. Bonus Payable	4118	0
Total	**34421**	**40023**

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Cash in hand (including foreign currency notes)	29599	30772
II. Balances With Reserve Bank of India		
(a) in Current Account	180000	200000
(b) in Other Accounts	0	0
Total (I and II)	**209599**	**230772**

Schedule 7 - Balances With Banks And Money at Call and Short Notice

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. In India		
(i) Balances With Banks		
(a) in Current Accounts	335021	244327
(b) in Other Deposit Accounts	198575	41011
(ii)Money at call and short notice		
(a) With Banks	0	0
(b) With Other institutions	0	0
Total (i and ii)	533596	285338
II. Outside India		0
Grand Total (I and II)	**533596**	**285338**

Schedule 8 - Investments

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Investments in India in		
(i) Government Securities	1727181	1936121
(ii) Other approved securities		
(iii) Shares	6362	6362
(iv) Debentures and Bonds	0	0
(v) Subsidiaries and/or joint ventures	0	0
(vi) Others(Debt Mutual Fund)	0	0
Total	1733543	1942483
II. Investments Outside India in	0	0
Grand Total (I and II)	**1733543**	**1942483**

Schedule 9 - Advances

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
A. (i) Bills purchased and discounted	0	0
(ii) Cash credits , overdrafts and loans payable on demand	976842	954229
(iii) Term loans		
1.Medium Term Loans	2529466	2312015
2.Long Term Loans	214038	223994
Total	**3720346**	**3490238**
B. (i) Secured by tangible assets	3654883	3416020
(ii) Covered by Bank/Government Guarantees	0	0
(iii) Unsecured	65463	74218
Total	**3720346**	**3490238**
C.I. Advances in india		
(i) Priority Sectors	2367722	2013179
(ii)Public Sector	0	0
(iii)Banks	0	0
(iv) Others	1352624	1477059
Total	**3720346**	**3490238**
C.II. Advances Outside India	0	0
Total	**0**	**0**
Grand Total(C.I and II)	**3720346**	**3490238**

Schedule 10 - Fixed Assets

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Premises	**84288**	**86450**
At cost as on 31st March of the preceding year	86450	50918
Additions during the Year	0	36805
Deductions during the year	0	0
Depreciation to date	1503	597
Depriciation on Revalution Reserve	659	676
II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)	**47236**	**45450**
At cost as on 31st March of the preceding year	45450	42342
Additions during the Year	9379	9961
Deductions during the year	695	955
Depreciation to date	6898	5898
Total (I and II)	**131524**	**131900**

Schedule 11- Other Assets

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Inter-office adjustments (net)	639	412
II. Interest accrued	32792	31379
III. Tax paid in advance/tax deducted at source		
IV. Stationery and Stamps	3329	2739
V. Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0	0
VI. Others *		
1. T.D.S. Receivable	70	43
2. Sundry Debtors	387	63
3. Prepaid Exp	3715	1975
4. MSEB & Telephone Deposit	357	346
5. Income Tax Paid but disputed in appeal	1852	2685
6. Silver Statue (Lord Ganesh)	101	101
7. MSDCL/BSNL Commission Receivable	113	113
8. MSDCL Security Deposit	2600	2600
9. Input Tax Credit GST	846	1049
10. Branch Renovation (WIP)	15	2268
11. DEAF CLAIM	0	2
12.NPCI Charges Settlement Account	333	0
Total	**47149**	**45775**

Schedule - 12 Contingent Liabilities

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Claims against the bank not acknowledged as debts	0	0
II. Liability for partly paid investments	0	0
III. Liability an account of outstanding forward exchange contracts	0	0
IV. Guarantees given on behalf of constituents		
(a) In India	16625	1375
(b) Outside India	0	0
V. Acceptances, endorsements and other obligations	0	0
VI. Other items for which the bank is contingently liability (DEAF)	13103	7210
Total	**29728**	**8585**

Schedule 13 - Interest Earned

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Interest/discount on advances/ bills	392651	364918
II. Income on investments	124406	130012
III. Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	7458	3792
IV. Others	9227	7773
Total	**533742**	**506495**

Schedule 14 - Other Income

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Commission, exchange and brokerage	441	925
II. Profit on sale of investments	2318	1644
Less: Loss on sale of investments	0	0
III. Profit on revaluation of investments	0	0
Less: Loss on revaluation of investments	0	0
IV. Profit on sale of land, buildings and other assets	0	0
Less: Loss on sale of land, buildings and other assets	0	0
V. Profit on exchange transaction	0	0
Less: Loss on exchange transactions	0	0
VI. Income earned by way of dividends,etc.from subsidiaries/ companies and/or joint ventures abroad/in India	0	0
VII. Miscellaneous Income		
1.Service charges	16278	15571
2.NFS & POS Income	25	69
3.Dividend Received on Shares	10	10
4.Excess IDR Prov. Trf	15798	2342
5.Other Income	914	0
6.Penal Charges	78	0
7.Provision on Income	100	0
8.Profit on Sale of Assests	722	0
9.ATM Issr Charges Recd Ac	95	0
Total	**36779**	**20561**

Schedule 15 - Interest Expended

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Interest on deposits	368901	353848
II. Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowings	0	0
III. Others	0	0
Total	**368901**	**353848**

Schedule 16 - Operating Expenses

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
I. Payments to and provisions for employees	69608	56566
II. Rent, taxes and lighting	12581	10821
III. Printing and Stationery	1144	1480
IV. Advertisement and publicity	2858	1865
V. Depreciation on bank's property	8400	7170
VI. Directors's fees, allowances and expenses	831	639
VII. Auditors fees and expenses (including branch auditors)	1418	2454
VIII. Law Charges	17	4
IX. Postages,Telegrams, telephones, etc.	851	764
X. Repairs and maintenance	3276	3149
XI. Insurance	7995	6940
XII. Other expenditure		
1.Travelling	1034	1432
2.Vardhapan Din	25	37
3.Subscription	292	356
4.Training Exp	331	153
5.AGM Exp	1046	830
6.Advisory Charges	2794	2944
7.News Paper & Periodicals	66	80
8.Visitors Exp	72	44
9.Security Guard Exp	95	103
10.Consumable Exp	483	446
11.Staff Welfare Exp	998	864
12.Office Up Keep	635	667
13.Office Exp	610	411
14.Vehicle Repairs & Maint.	571	358
15.Other Exp	362	180
16.Amortiasation on G.sec	3222	3233
17.ATM Exp	282	256
18.NFS Charges	26	377
19.Rent Agreement Exp.	123	140
20.Fuel Exp	1097	1043
21.GST Exp	702	3100
22.RCM GST URD	101	643
23.Franking Exp	163	0
24.Business Devp Exp.	192	119
25.Provision on Exp.	1621	0
Total	**125922**	**109668**

Schedule 17 - Provisions

(All Amount in Thousand's)

	As on 31-03-2025 (Current Year)	As on 31-03-2024 (Previous Year)
Provisions on Deffered Tax	1150	1500
Provisions For Bad & Doubtful Debts	12500	4500
Spl. Reserve u/s 36(1)(viii) of I. T.	2500	1500
Standard Assets Prov	3000	0
Income Tax Paid	15101	19410
Total	**34251**	**26910**

As per our Report of even date
For C.P. Lodha & Co.
Chartered Accountants, FRN 127848W

C.P. LODHA & CO. M.No 125322 FRN-127848W CHARTERED ACCOUNTANTS

CA . Chetan P. Lodha
M. No : 125322, Co-op. Panel No. 13057
UDIN - 25125322BMINLX5804

Sarika Sameer Deshpande
Chief Executive Officer

VISHWAS CO-OP. BANK LTD. Reget. No. NSK/NSK/BNK 1658/96 Dt.6-10-98 NASHIK

Mangesh Kamlakar Panchakshari
Honorary Managing Director

Dr. Chandrakant Mohanlal Sankalecha
Vice Chairman

Vishwas Jaydev Thakur
Founder Chairman

नफा वाटणी (दि. ३१/०३/२०२५ अखेर) (Profit Appropriation)

अ.क्र.	तपशील	नफा वाटणी रक्कम	एकूण नफ्याशी %
१	राखीव निधी	६४,१२,४००.००	२५.००%
२	लाभांश (३% प्रमाणे)	५३,८४,५००.००	२१.००%
३	इमारत निधी	१,३८,५२,५७२.३२	५४.००%
	(अ) निव्वळ नफा	**२,५६,४९,४७२.३२**	**१००.००%**
	१. राखीव निधी	३९,४९,४०५.००	२५.००%
	२. गुंतवणूक चढ-उतार निधी	१,१८,४८,२१४.००	७५.००%
	(ब) गुंतवणूक घसारा निधीची ताळेबंदाकडून वर्ग केलेली जादा तरतूद	**१,५७,९७,६१९.००**	**१००%**
	एकूण (अ + ब)	**४,१४,४७,०९१.३२**	

नफा-तोटा पत्रकाचे विवेचन (Analysis of the Profit - Loss)

(रक्कम रुपये लाखात)

तपशील	मार्च २०२४	खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण	मार्च २०२५	खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण
खेळते भांडवल	**६१००१.४१**	-	**६३५००.५१**	-
एकूण उत्पन्न (अ+ब)	**५२७०.५६**	**८.६४**	**५७०५.२१**	**८.९८**
अ) व्याज उत्पन्न	५०६४.९५	८.३०	५३३७.४२	८.४१
ब) इतर उत्पन्न	२०५.६१	०.३४	३६७.७९	०.५७
एकूण खर्च (अ+ब+क)	**४६३५.१७**	**७.६०**	**४९४८.२३**	**७.७९**
अ) व्याज खर्च	३५३८.४८	५.८०	३६८९.०१	५.८१
ब) सेवक पगार व भत्ते	५७४.३०	०.९४	६९६.०८	१.०९
क) प्रशासकीय खर्च	५२२.३९	०.८६	५६३.१४	०.८९
ढोबळ नफा तरतुदीपूर्वीचा	**६३५.४०**	**१.०४**	**७५६.९८**	**१.१९**
वजा तरतुदी	७५.००	०.१२	१९१.५०	०.३०
वजा आयकर	१९४.१०	०.३२	१५१.०१	०.२४
निव्वळ नफा	**३६६.३०**	**०.६०**	**४१४.४७**	**०.६५**

यंदा उत्पन्न व खर्चाचा रुपया असा आला व असा खर्च झाला...

(Sources of Income and of Expenditure)

उत्पन्नाचा रुपया असा आला	
कर्जावर मिळालेले व्याज	६८.८२
सरकारी रोखे व्याज	२१.७२
गुंतवणुकीवरील व्याज	३.०१
इतर उत्पन्न	६.४५
एकूण रूपया	**१००.००**

खर्चाचा रुपया असा खर्च झाला	
ठेवीवर दिलेले व्याज	६४.६६
सेवक पगार व भत्ता इ.	१२.२०
प्रशासकीय खर्च	८.४०
घसारा	१.४७
तरतूद	३.३६
आयकर	२.६५
निव्वळ नफा	७.२६
एकूण रूपया	**१००.००**

३१ मार्च अखेर

पंचवार्षिक आढावा (सन २०२१ ते २०२५)

Five Years Review (FY 2021 to FY 2025)

(रक्कम रुपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०२१	२०२२	२०२३	२०२४	२०२५
०१.	सभासद संख्या	९५७१	९७७८	९८७८	९८८४	९९८३
०२.	वसूल भागभांडवल	१२८९.७४	१४६४.९५	१६८४.२६	१७६५.९९	१८४९.२१
०३.	ठेवी	३६३१३.६६	४३६१७.९२	५०५०५.६६	५५२४५.४२	५७२७५.०६
०४.	राखीव व इतर निधी	२४८४.२५	२७४९.१४	३१५९.१२	३४८७.१२	३८७४.६२
०५.	स्वनिधी (भांडवल+निधी)	३७७३.९९	४२१४.०९	४८४३.३८	५२५३.११	५७२३.८३
०६.	गुंतवणुका	१४९९३.१९	१७२५२.५६	१८३७०.५१	१९८३४.९४	१९३२१.१८
०७.	कर्ज वाटप	२२४४५.९६	२७६२३.७७	३२५३३.६६	३४९०२.३८	३७२०३.४६
०८.	सी.डी. रेशो %	६१.८१%	६३.३३%	६४.४२%	६३.१८%	६४.९६%
०९.	थकबाकी वसुली %	९७.२०%	९७.५३%	९८.६७%	९८.३०%	९८.१६%
१०.	थकबाकी रक्कम	६२८.१४	६८१.५३	४३३.८७	५९३.३९	६८४.३३
११.	थकबाकी प्रमाण %	२.८०%	२.४७%	१.३३%	१.७०%	१.८४%
१२.	ग्रॉस एन.पी.ए. रक्कम	११४९.०१	८११.०८	८७७.१९	१२५१.३६	१४३०.२५
१३.	ग्रॉस एन.पी.ए. %	५.१२%	२.९४%	२.७०%	३.५९%	३.८४%
१४.	नेट एन.पी.ए. रक्कम	४६८.४३	११२.३९	१७८.५०	५०७.६७	७६२.०१
१५.	नेट एन.पी.ए. %	२.१५%	०.४२%	०.५६%	१.४९%	२.०९%
१६.	अग्रक्रम क्षेत्रासाठी कर्ज %	५०.३४%	५५.१५%	६१.९६%	६१.८८%	६७.८५%
१७.	दुर्बल घटकांसाठी कर्ज %	१७.६७%	१७.६७%	१६.९६%	१२.६४%	१२.४१%
१८.	ढोबळ नफा	४७८.९०	५५८.८३	६५८.९१	६३५.४०	७५६.९८
१९.	नफा आयकरापूर्वी	३५२.२५	४४२.६४	५१८.८६	४४१.३०	६०५.९७
२०.	निव्वळ नफा	२४३.२५	२६५.६४	२९०.१८	३६६.३०	४१४.४७
२१.	ढोबळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी %	१.१४%	१.१५%	१.१८%	१.०४%	१.१९%
२२.	व्याज उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी %	७.३४%	७.५७%	७.६८%	८.३०%	८.४१%
२३.	कासा डिपॉझीटचे एकूण ठेवीशी %	२४.८१%	२४.२५%	१८.९७%	१८.५५%	१८.६८%
२४.	कॉस्ट ऑफ डिपॉझीट %	६.२६%	६.११%	६.२०%	६.७०%	६.८०%
२५.	रिटर्न ऑन ॲव्हरेज ॲसेट %	०.६६%	०.६०%	०.५७%	०.६३%	०.६९%
२६.	सी.आर.ए.आर. %	१४.३२%	१३.२६%	१३.२२%	१३.८३%	१५.३१%
२७.	कर्मचारी संख्या	१५९	१५५	१६२	१६०	१५५
२८.	प्रती कर्मचारी ठेवी	२२८.३९	२८१.४१	३११.७६	३४५.२८	३६९.५२
२९.	प्रती कर्मचारी कर्ज	१४१.१७	१७८.२२	२००.८३	२१८.१४	२४०.०२
३०.	प्रती कर्मचारी ढोबळ नफा	३.०१	३.६१	४.०७	३.९७	४.८८
३१.	प्रती कर्मचारी निव्वळ नफा	१.५३	१.७१	१.७९	२.२९	२.६७
३२.	प्रती कर्मचारी व्यवसाय	३६९.५६	४५९.६२	५१२.५९	५६३.४२	६०९.५४
३३.	आयकर भरणा रक्कम	१२६.६५	११६.१९	१४०.०५	१९४.१०	१५१.०१
३४.	खेळते भांडवल	४१८६३.५९	४८६९२.४२	५६०७४.५२	६१००१.४१	६३५००.५१
३५.	एकूण व्यवसाय	५८७५९.६२	७१२४१.६९	८३०३९.३२	९०१४७.८०	९४४७८.५२
३६.	ऑडिट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ

३१ मार्च २०२५ अखेर **भाग वर्गीकरण : भागमूल्यानुसार भागधारकांचे वर्गीकरण** (रक्कम रुपये लाखात)

(Share Classification)

भाग मूल्य रुपये	सभासद संख्या	सभासदांचे एकूण सभासदांशी प्रमाण %	एकूण भाग रक्कम	भाग रकमेचे भागभांडवलाशी प्रमाण %
५०० - १,०००	१७६७	१७.७०	११.०२	०.६०
१,००१ - २,०००	९७३	९.७५	१४.९४	०.८१
२,००१ - ३,०००	२७२१	२७.२६	७७.०४	४.१७
३,००१ - ४,०००	८४७	८.४९	२९.८०	१.६१
४,००१ - ५,०००	७९६	७.९७	३८.२८	२.०७
५,००१ - १०,०००	१२४३	१२.४५	८५.१५	४.६०
१०,००१ - २०,०००	६१३	६.१४	८८.२६	४.७७
२०,००१ - ३०,०००	३३८	३.३९	८५.७४	४.६४
३०,००१ - ५०,०००	१९०	१.९०	७३.०७	३.९५
५०,००१ - १,००,०००	१६१	१.६१	१०९.८१	५.९४
१,००,००१ - २,००,०००	१२२	१.२२	१७४.०७	९.४१
२,००,००१ - ३,००,०००	५२	०.५२	१२९.८२	७.०२
३,००,००१ - ४,००,०००	३३	०.३३	११४.६४	६.२०
४,००,००१ - ५,००,०००	३३	०.३३	१४९.९८	८.११
५,००,००१ - १०,००,०००	८७	०.८७	५९५.३८	३२.२०
१०,००,००१ वरील	७	०.०७	७२.२१	३.९०
एकूण	**९९८३**	**१००.००**	**१८४९.२१**	**१००.००**

भांडवल पर्याप्तता दर्शविणारा तक्ता (Capital to Risk Assets Ratio) (रक्कम रुपये लाखात)

तपशील	मार्च २०२४	मार्च २०२५	वाढ/घट %
कॅपिटल- टायर १			
भागभांडवल	१७६५.९९	१८४९.२१	४.७१
वैधानिक निधी	७७३.५८	८७३.९९	१२.९८
इतर निधी	७३९.९१	११६४.८१	५७.४३
नफा	२७९.३०	३२४.७३	१६.२७
एकूण (१)	**३५५८.७८**	**४२१२.७४**	**१८.३८**
कॅपिटल- टायर २			
जनरल व उत्तम जिंदगीवरील तरतूद	२१३.१३	२५४.८६	१९.५८
गुंतवणुकीच्या चढ-उतारावरील तरतूद	३९४.१९	४७३.१४	२०.०३
पुनर्मूल्यांकन निधी	११८.६४	११५.६८	-२.४९
एकूण (२)	**७२५.९६**	**८४३.६८**	**१६.२२**
(अ) एकूण १+२	**४२८४.७४**	**५०५६.४२**	**१८.०१**
रिस्क ॲसेट्स			
फंडेड रिस्क	३०९७७.४७	३२८५५.४९	६.०६
नॉन फंडेड रिस्क	१३.७५	१६६.२५	११०९.०९
(ब) रिस्क वेटेड ॲसेट्स	**३०९९१.२२**	**३३०२१.७४**	**६.५५**
भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	**१३.८३%**	**१५.३१%**	**१.४८**

अनुत्पादित मालमत्ता वर्गीकरण

Classification of Non Performing Assets

As on 31/03/2025

(Rs. in Lakh)

Particular	No. of A/c.s	Amount Outstanding in Rs.	% of Col. 3 to Loans & Advances	Provisions required to be made		Existing Provision at the beginning of the year	Provision made this year	Total Provision at the end of year
				%	Amount			
Total Loans and Advances	**3076**	**37203.46**	**100**		**756.97**	**878.69**	**-45.45**	**833.24**
A. Standard Assets	**2774**	**35773.21**	**96.16**	**0.40%**	**143.09**	**135.00**	**30.00**	**165.00**
B. Non Performing Assets	**302**	**1430.25**	**3.84**		**613.88**	**743.69**	**-75.45**	**668.24**
1. Sub-Standard	**65**	**295.19**	**0.79**	**10%**	**29.52**	**42.13**	**-12.61**	**29.52**
a) Secured	5	253.49	0.68	10%	25.35	37.81	-12.46	25.35
b) Unsecured	60	41.70	0.11	10%	4.17	4.32	-0.15	4.17
2. Doubtful								
i) Upto 1 Year	**69**	**380.15**	**1.02**		**97.24**	**125.34**	**-28.10**	**97.24**
a) Secured	3	353.64	0.95	20%	70.73	79.02	-8.29	70.73
b) Unsecured	66	26.51	0.07	100%	26.51	46.32	-19.81	26.51
ii) Above 1 Year and Upto 3 Years	**123**	**489.15**	**1.32**		**221.35**	**165.17**	**56.18**	**221.35**
a) Secured	3	382.57	1.03	30%	114.77	49.68	65.09	114.77
b) Unsecured	120	106.58	0.29	100%	106.58	115.49	-8.91	106.58
iii) Above 3 Years	**45**	**265.76**	**0.71**		**265.76**	**107.51**	**158.25**	**265.76**
a) Secured	9	242.28	0.65	100%	242.28	97.07	145.21	242.28
b) Unsecured	36	23.48	0.06		23.48	10.44	13.04	23.48
Total Doubtful Assets (i) + (ii) + (iii)	**237**	**1135.06**	**3.05**		**584.36**	**398.02**	**186.33**	**584.36**
a) Secured	15	978.48	2.63		427.78	225.77	202.01	427.78
b) Unsecured	222	156.58	0.42	100%	156.58	172.25	-15.68	156.58
3. Loss Assets	**0**	**0.00**	**0.00**		**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
4. Note : Additional B.D.D.R. (NPA) Provision						**303.54**	**0.00**	**54.36**
5. Gross NPAs (B1 + B2 + B3 + B4)	**302**	**1430.25**	**3.84**		**613.88**	**743.69**	**-75.45**	**668.24**

निव्वळ कर्जे व निव्वळ अनुत्पादित मालमत्ता

POSITION OF NET ADVANCES / NET NPAs
As on 31/03/2025

(Rs. in Lakh)

PARTICULARS	31/03/2024	31/03/2025
1) Gross Advances	34902.38	37203.46
2) Gross NPAs	1251.36	1430.25
3) Gross NPAs percentage to Gross Advances (%)	3.59%	3.84%
4) Deduction	--	--
Balance in Interest Suspense account / O.I.R.	--	--
DICGC/ECGC claims received and kept in suspense account	--	--
Total Dedcution	--	--
5) Total NPA provisions held (BDDR, Special BDDR, Balance after appropriation)	743.69	668.24
6) Net Advances 1 (-) 4 (-) 5	34158.69	36535.22
7) Net NPAs 2 (-) 4 (-) 5	507.67	762.01
8) Net NPAs percentage to net advances (%)	1.49%	2.09%

संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेली कर्जे

Director & their Relatives Loans

(रक्कम रुपये लाखात)

तपशील	संचालक	नातेवाईक	एकूण
वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम	१.९४	२७४२.६१	२७४४.५५
आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	२९.६५	४१६.४५	४४६.१०
आर्थिक वर्षात लागलेले व्याज	०.१२	२१३.९४	२१४.०६
आर्थिक वर्षात फेड केलेली रक्कम	१.७२	५१८.६२	५२०.३४
आर्थिक वर्षात येणेबाकी रक्कम	२९.९९	२८५४.३८	२८८४.३७
येणे रक्कमपैकी थकीत रक्कम	निरंक	निरंक	निरंक

कर्ज मंजुरी व येणेबाकी तक्ता

Amountwise Classification of Loans Sanctioned and Outstanding as on 31/03/2025

(Rs. in Lakh)

Sr. No.	Amount in Rs			No.of Accounts	Sanction Amount	Outstanding as on 31.03.2025
1	Up	TO	50000	382	**128.99**	**-112.23**
2	50001	TO	100000	1059	**965.12**	**-621.29**
3	100001	TO	200000	381	**591.15**	**-418.21**
4	200001	TO	300000	127	**332.90**	**-238.84**
5	300001	TO	400000	76	**283.00**	**-208.03**
6	400001	TO	500000	155	**761.04**	**-557.95**
7	500001	TO	600000	29	**165.08**	**-129.17**
8	600001	TO	700000	34	**229.90**	**-178.20**
9	700001	TO	800000	34	**264.58**	**-170.10**
10	800001	TO	900000	21	**180.94**	**-127.20**
11	900001	TO	1000000	47	**463.86**	**-351.62**
12	1000001	TO	1100000	22	**236.32**	**-196.85**
13	1100001	TO	1200000	38	**449.12**	**-340.81**
14	1200001	TO	1300000	14	**179.40**	**-145.63**
15	1300001	TO	1400000	17	**233.15**	**-216.87**
16	1400001	TO	1500000	38	**567.29**	**-463.28**
17	1500001	TO	2000000	83	**1527.62**	**-1294.53**
18	2000001	TO	2500000	288	**7160.18**	**-5973.00**
19	2500001	TO	3000000	28	**813.70**	**-560.64**
20	3000001	TO	3500000	13	**444.85**	**-344.91**
21	3500001	TO	4000000	11	**432.00**	**-253.74**
22	4000001	TO	4500000	2	**87.00**	**-60.18**
23	4500001	TO	5000000	21	**1050.00**	**-898.14**
24	5000001	TO	5500000	4	**213.00**	**-164.47**
25	5500001	TO	6000000	10	**596.00**	**-519.86**
26	6000001	TO	6500000	9	**577.00**	**-470.19**
27	6500001	TO	7000000	3	**208.00**	**-179.35**
28	7000001	TO	7500000	11	**823.00**	**-618.57**
29	7500001	TO	8000000	6	**476.00**	**-323.70**
30	8000001	TO	8500000	1	**81.00**	**-66.82**
31	8500001	TO	9000000	6	**540.00**	**-346.59**
32	9000001	TO	9500000	0	**0.00**	**0.00**
33	9500001	TO	10000000	13	**1300.00**	**-905.95**
34	10000001	TO	20000000	52	**8581.80**	**-6972.24**
35	20000001	TO	30000000	24	**6261.00**	**-4994.86**
36	30000001	TO	40000000	15	**5423.70**	**-4924.44**
37	40000001	TO	50000000	0	**0.00**	**0.00**
38	50000001 ABOVE			2	**3793.00**	**-2854.98**
			TOTAL	**3076**	**46420.70**	**-37203.46**

Total Share Holder : 9983		
	No. of Loan Holder	**Percentage**
Total Loan Holder	3076	100.00%
Loan Holder - Male	1973	64.14%
Loan Holder - Female	896	29.13%
Loan Holder - Firms	207	6.73%

- रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे निकषानुसार बँक एका व्यक्तीस रु. ५ कोटी ३३ लाख तसेच समुहास (ग्रुप) रु. ८ कोटी ८९ लाख इतके कर्ज बँक देऊ शकते.

Overdue Classification

थकबाकी वर्गीकरण (31/03/2025)

Sr. No.	Overdue Amount (In Rupees)	Total No. of A/c.	Total Overdue Amount (Rs. in Lakh)	% of Total Loan	% of Total Overdue
1	Above 1,00,00,001/-	0	0.00	0.00	0.00
2	50,00,001/- TO 1,00,00,000/-	1	61.67	0.17	9.01
3	40,00,001/- TO 50,00,000/-	2	88.60	0.24	12.95
4	30,00,001/- TO 40,00,000/-	1	35.22	0.09	5.15
5	20,00,001/- TO 30,00,000/-	1	25.28	0.07	3.69
6	15,00,001/- TO 20,00,000/-	2	30.53	0.08	4.46
7	10,00,001/- TO 15,00,000/-	4	51.27	0.14	7.49
8	6,00,001/- TO 10,00,000/-	10	66.80	0.18	9.76
9	5,00,001/- TO 6,00,000/-	6	33.60	0.09	4.91
10	4,00,001/- TO 5,00,000/-	9	44.89	0.12	6.56
11	3,00,001/- TO 4,00,000/-	5	17.07	0.05	2.49
12	2,00,001/- TO 3,00,000/-	11	26.22	0.07	3.83
13	1,00,001/- TO 2,00,000/-	35	47.54	0.13	6.95
14	70,001/- TO 1,00,000/-	64	53.78	0.13	7.86
15	50,001/- TO 70,000/-	42	25.17	0.07	3.68
16	40,001/- TO 50,000/-	39	17.64	0.05	2.58
17	35,001/- TO 40,000/-	26	9.75	0.03	1.42
18	30,001/- TO 35,000/-	41	13.48	0.04	1.97
19	25,001/- TO 30,000/-	29	7.88	0.02	1.15
20	20,001/- TO 25,000/-	21	4.67	0.01	0.68
21	15,001/- TO 20,000/-	49	8.50	0.02	1.24
22	10,001/- TO 15,000/-	26	3.16	0.01	0.46
23	7,001/- TO 10,000/-	41	3.43	0.01	0.50
24	5,001/- TO 7,000/-	56	3.39	0.01	0.50
25	100/- TO 5,000/-	181	4.79	0.01	0.70
26	BELOW 100/-	0	0.00	0	0.00
	TOTAL	**702**	**684.33**	**1.84**	**100.00**

Branchwise Financial Position - 31/03/2025 शाखानिहाय आर्थिक स्थिती

(Rs. in Lakh)

Sr.No.	Branch Name	Deposit	Loans	Profit	Overdue
01.	Savarkar Nagar	11042.92	7995.04	63.02	65.40
02.	Mumbai Naka	11006.78	6668.67	56.72	209.06
03.	HPT College Road	7437.43	4230.83	136.95	82.29
04.	Nashik-Pune Road	5205.38	3000.92	158.42	93.99
05.	Raviwar Karanja	5049.65	3019.29	22.09	53.62
06.	Khutwad Nagar	4034.39	2297.05	45.60	36.38
07.	Indira Nagar	3714.07	2177.32	64.78	33.47
08.	Mhasrul	2931.76	2250.02	17.37	47.36
09.	Panchavati	2419.80	1683.33	13.18	35.42
10.	Pathardi Phata	2211.39	1468.20	79.27	17.15
11.	Satpur	915.40	784.71	20.24	0.00
12.	Chandshi	777.04	1048.09	30.44	10.17
13.	Nashik Road	529.05	579.99	0.35	0.02

ठेवींची रकमेनुसार वर्गवारी

Amountwise Classification of Deposit as on 31/03/2025

Sr. No.	Deposit Size (In Rupees)	No. of A/c.	Amount (Rs. in Lakh)
1	Upto Rs. 1,000/-	15852	36.34
2	Rs. 1,001/- to 10,000/-	15474	532.39
3	Rs. 10,001/- to 25,000/-	5898	1064.36
4	Rs. 25,001/- to 50,000/-	4029	1454.64
5	Rs. 50,001/- to 1,00,000/-	4919	3446.67
6	Rs. 1,00,001/- to 2,00,000/-	4501	6111.62
7	Rs. 2,00,001/- to 3,00,000/-	1758	4262.74
8	Rs. 3,00,001/- to 4,00,000/-	794	2704.08
9	Rs. 4,00,001/- to 5,00,000/-	632	2916.81
10	Rs. 5,00,001/- to 10,00,000/-	915	6013.07
11	Rs. 10,00,001/- to 20,00,000/-	407	5724.01
12	Rs. 20,00,001/- to 30,00,000/-	143	3458.16
13	Rs. 30,00,001/- to 40,00,000/-	54	1826.87
14	Rs. 40,00,001/- to 50,00,000/-	52	2393.54
15	Rs. 50,00,001/- to 75,00,000/-	62	3636.65
16	Rs. 75,00,001/- to 1,00,00,000/-	10	830.65
17	Above Rs. 1 Crore	78	10862.46
	TOTAL	**55578**	**57275.06**

Annexure - A
परिशिष्ट - अ

Name of the Bank : **Vishwas Co-op. Bank Ltd., Nashik**
Head Office Address : Vishwavishwas Park, Savarkar Nagar, Gangapur Road, Nashik-422 013.
Date & No. of Registration : NSK/NSK/BNK/1658/96/Dt. 08/10/1996
Date & No. of R.B.I. Licence : UBD/MAH./1343 P, Dt. 08/01/1997
Jurisdiction : Maharashtra State

As on 31st March 2025

Items		(Rs. in Lakh)
No. of Branches including H.O.		13+1
Membership	Regular	9983
	Nominal	738
Paid up Share Capital		1849.21
Total Reserves & Funds		3874.62
Deposit	Saving	7011.66
	Current	3688.06
	Fixed	46575.34
Advances	Secured	36548.83
	Unsecured	654.63
	% of Priority Sector	67.85%
	% of Weaker Sector	12.41%
Borrowing		0.00
Investment		19321.18
Overdue Amount		684.33
Overdue %		1.84%
Gross N.P.A. Amount		1430.25
Gross N.P.A. %		3.84%
Net N.P.A. Amount		762.01
Net N.P.A. %		2.09%
Tax Paid Amount 2024-25		151.01
Audit Classification of 2024-25		"A"
Profit for the year 2024-25	Before Tax	605.97
Total Staff		
	Sub Staff	22
	Other Staff	133
Working Capital		63500.51

Additional Disclosures

अतिरिक्त मापदंड पत्रक

In terms of RBI Circular dt. 25 March 2014, following additional disclosures are made (Amt. in Lakh)

No.	Particulars	31/03/2024	31/03/2025
1	Capital to Risk Weight Asset Ratio (CRAR)	13.83%	15.31%
2	Movement of CRAR		
	Tier I Capital	3558.78	4212.74
	Tier II Capital	725.96	843.68
	Total Capital	4284.74	5056.42
	Total Risk Assets	30991.22	33021.74
	Capital Ratio	13.83%	15.31%
3	Investments		
	a) Book value of investments in government securities	19361.21	17271.81
	b) Face value of investments in government securities	18867.79	16830.89
	c) Market value of investments in government securities	17709.51	17014.06
	d) Non SLR investment		
	i) Debt Mutual Funds	0.00	0.00
	ii) Co-op. Shares	63.62	63.62
	e) Other Banks FDR & Call money	410.11	1985.75
4	a) Advances against real estate, construction business	2485.44	4350.70
	b) Advances for housing	1447.74	1432.65
5	Advances against Shares & Debentures	Nil	Nil
6	Advances to directors their relatives companies firms in which they are interested		
	i) Funded bases	2744.55	2884.37
	ii) Non Funded Bases	Nil	Nil
7	Amount of NPAs		
	Gross NPAs Amt.	1251.36	1430.25
	% of Gross NPAs to Loan	3.59%	3.84%
	Net NPAs Amt.	507.67	762.01
	% of Net NPAs to Net Loan	1.49%	2.09%
8	Movement of NPAs (Amountwise)		
	Opening Balance	877.19	1251.36
	Addition during the year	1458.01	2166.61
	Reduction during the year	1083.84	1987.72
	Balance at the end of the year	1251.36	1430.25
	Net NPAs Amt.	507.67	762.01
9	Profitability		
	a) Interest income as a % of working capital	8.30	8.41
	b) Non interest income as a % of working capital	0.34	0.58
	c) Operating profit as a % of working fund	1.04	1.19
	d) Return of Average Assets	0.63	0.69
	e) Business (Deposit + Adv.) per employee	563.42	609.54
	f) Profit per employee	2.29	2.67
10	Cost of deposit		
	Average cost of deposit	6.70%	6.80%
11	Provision made towards NPAs and Depreciation in investment, Standard Assets		
	a) Towards NPAs	45.00	125.00
	b) Towards depreciation on investment	0.00	0.00
	c) Towards standard assets	0.00	30.00
12	Movement in provision (Amountwise)		
	a) Towards NPAs	743.69	668.24
	b) Towards depreciation of investment	340.49	182.51
	c) Towards standard assets	135.00	165.00
13	DICGC Premium paid up to	Sept. 2024	Sept. 2025

VISHWAS CO-OP. BANK LTD., NASHIK

CASH FLOW STATEMENT 31/03/2025

रोख प्रवाह विवरणपत्र

(Rs. in Lakh)

Sr.No	Particulars	2023-24	2024-25
A)	**Cash Flow From Operating Activity**		
	Increase in Net Profit	76.12	48.17
	Increase in Deposit From Customers	4739.76	2029.64
	Decrease in Borrowing	0.00	0.00
	Increase in Loans & Advances	-2368.72	-2301.07
	Decrease in Investment	-1464.43	513.76
	Increase in Reserves	328.00	387.49
	Increase in Interest Receivable	-17.29	-14.13
	Decrease in Interest Payable	-94.96	-202.83
	Decrease in Other Assets	-21.82	2.65
	Increase in Other Liabilities	-210.52	146.82
	Increase in Branch Adjustment (Assets)	-0.44	-2.27
	Decrease in Branch Adjustment (Liabilities)	0	0
	Net Cash Flow From Operating Activity	**965.70**	**608.23**
B)	**Cash Flow From Investing Activity**		
	Decrease in Fixed Assets	-386.40	3.76
	Net Cash Flow From Investing Activity	**-386.40**	**3.76**
C)	**Cash Flow From Financing Activity**		
	Increase in Share Capital	81.73	83.22
	Net Cash Flow From Financing Activity	**81.73**	**83.22**
	Net Increase / Decrease in Cash & Bank Balance Equivalent (A + B + C)	**661.03**	**695.21**
	Opening Cash & Bank Balance	**4089.96**	**4750.99**
	Closing Cash & Bank Balance	**4750.99**	**5446.20**

Accounting Policy लेखा धोरणे

VISHWAS CO-OPERATIVE BANK LTD; NASHIK

Notes forming part of the Balance Sheet as at March 31, 2025 and Profit and Loss Account for the year ended March 31, 2025

I) Significant Accounting Policies:

1) Background :

The Vishwas Co-operative Bank Ltd., Nashik was incorporated in 1996 and provides a complete range of retail banking & other products through network of 13 branches in Nashik District.

2) Basic of preparation:

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on the accrual basis of accounting, unless otherwise stated, and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed, unless otherwise stated, under the Banking Regulation Act, 1949, and the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time, the Accounting Standards ('AS') issued by the Institute of Chartered Accountants of India ('ICAI') and current practices prevailing within the Banking industry in India.

3) Use of estimates:

The preparation of the 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 recognized prospectively.

(II) Significant Accounting Policies:

1) Accounting Convention:

The financial statements are drawn up in accordance with the historical cost convention and on going concern concept and confirm to the statutory provisions and prevailing practices except otherwise stated.

2) Investments:

2.1 Categorisation of Investment:

In accordance with guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following three categories:

2.1.1 'Held to Maturity' - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.

2.1.2 'Held for Trading' - Securities acquired by the Bank with the intention to trade.

2.1.3 'Available for Sale' - Securities which do not fall within the above two categories are classified as 'available for sale'.

2.2 Classification of Investments:

For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under four groups as required under RBI guidelines - Government Securities, Other Approved Securities, Shares and Bonds of PSU, Other Investments.

2.3 Valuation of Investments:

2.3.1 'Held to Maturity' - These investment are carried at their acquisition cost. Any premium on acquisition is amortized over the balance period to maturity, with a debit to P & LA/c. The book value of security is reduced to the extent of amount amortized during the relevant accounting period.

2.3.2 'Held for Trading' - Each security in this category is valued at the market price and the net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account, Net Appreciation, if any, is ignored.

2.3.3 'Available for Sale' - Each security in this category is valued at the market price and the net resultant depreciation in each classification is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

2.3.4 Treasury bills are valued at carrying cost, which includes discount amortized over the period to maturity.

2.3.5 Units of mutual funds are valued at the lower of cost and net asset value provided by the respective mutual funds.

2.3.6 Broken period interest on debt instruments is treated as a revenue item, Brokerage, commission, etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.

2.3.7 Profit in respect of investment sold is included in Profit on Sale of Investments and substantial amount is transferred to Investment Fluctuation Reserve, considering the amount of profit with materiality aspect.

3) Advances:

3.1 Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the Income Recognition Assets Classification (IRAC) norms of the Reserve Bank of India from time to time.

3.2 Provision on Advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. In addition, a general provision is made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under:

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural And SME Sectors	0.25 %
Commercial and real estate loans	1.00 %
Commercial and real estate loans – residential housing	0.75 %
Other advances	0.40 %

3.3 The overdue interest in respect, of non-performing advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI and hence these NPA advances are net of interest receivable.

4) Fixed Assets and Depreciation:

4.1 Depreciation is provided on the fixed assets at the following rates:

Building	WDV	2.5 %
Furniture and Fixtures	WDV	10 %
Vehicles	WDV	20 %
Electrical Items	WDV	10 %
Computers	SLM	33.33 %

4.2 Capital expenditure in respect of leased premises is amortized over a period of the years.

4.3 Stamp duty and registration charges on leasehold premises are amortized over the period of lease.

4.4 Depreciation on Fixed Assets purchased before the 15th of the month is charged for full month & if purchased after the 15th of the month is charged for the half of the month; including rest of the year.

4.5 Profit / Loss on sale or disposal of asset is recognized in the year in which such sale or disposal takes place.

4.6. a) Fixed Asset, other than those that have been revalued, are carried at historical cost less amortization / depreciation accumulated thereon. Cost comprises of purchase price, including non-refundable taxes and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for intended use. Any trade discount, rebates are deducted in arriving at the purchase price.

b) Impairment: The Carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal/ external factors. An impairments loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use. The Bank has ascertained that there is no impairment of any of its asset and as such, no provision under Accounting Standard 28 on impairment of asset issued by ICAI is required.

c) The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets& as such no provision under AS 28 on Impairment of Assets is necessary.

d) Assets are capitalized considering the nature of asset and the materiality aspect.

5) Revenue Recognition:

5.1 Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis except for the following:

5.1.1 Interest on Advances classified as 'Non-performing assets' is recognized, to the extent realized, as per the directive issued by the RBI. Unrealized interest on nonperforming advance is shown under 'Overdue Interest Reserve' and as 'Interest Receivable' on both sides of Balance Sheet.

5.1.2 Recovery in non-performing assets is appropriated in account of the borrower first towards interest including de-recognised interest & recorded interest & there after towards arrears of installment in term loans & principal irregularity in others accounts. However, recovery in decreed, suit filed accounts and compromise cases are appropriated as per terms of decree / settlement.

5.1.3 Commission and Exchange are recognized as income on receipt basis & on the basis of TDS information.

5.1.4 Dividend on investments is recognized on receipt basis.

5.1.5 Interest on Fixed Income Securities is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly.

6) Employee Benefits:

6.1 Contribution to Provident and other funds is charged to Profit and Loss Account.

6.2 The Bank has made the provision in respect of terminal dues payable to the employees. As per details given below -

6.2.1 The Bank has taken 'Master Policy' from the 'Life Insurance Corporation of India' for making payment of Gratuity to the employees. Premium paid is debited to the profit and loss account. LIC certificate of liability of Gratuity against fund held is obtained and provision is made accordingly.

6.2.2 The Bank has taken 'Master Policy' from the 'Life Insurance Corporation of India' for making payment of Leave encashment to the employees. Premium paid is debited to the profit and loss account. LIC certificate of liability of Leave encashment against fund held is obtained and provision is made accordingly.

7) 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. 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 assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.

8) Expenditure is accounted on accrual basis except in following cases –

8.1 Interest on matured term deposits is accounted as & when such deposits are renewed.

8.2 Property tax is accounted on payment basis (cash system)

9. Earnings per share (AS-20) :

Earning per share is calculated by dividing the net profit for the period, after tax, attributable to equity shareholders (before Appropriation) by the equity shares outstanding at the end of the year.

10. Taxes on Income (AS – 22):

a. Tax expenses comprises of current and deferred tax. Current Income Tax is measured 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.

b. Deferred income tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income originating during the current year and reversal of timing differences for earlier year. Deferred tax is measured using tax rates and tax laws enacted or substantially enacted at reporting date. Deferred tax assets are recognized for only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized.

c. Deferred Tax Assets are reassessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether the realization is reasonably certain.

11. Provisions (AS - 29) :

In accordance with Accounting Standard 29, Provisions, Contingent Liabilities &Contingent Assets issued by ICAI, the Bank recognize the provision where it has present obligations as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources of embodying economic benefits will be required to settle the obligation as & when a reliable estimate of the amount of the obligations can be made.

12. Segment Reporting (AS – 17) :

The Bank is carrying on Banking Business as defined under the Banking Regulation Act 1949, which covers insurance business too. As stated by Bank Management, entire operations of Bank are in one district only viz. Nashik District and hence no Segment Reporting is necessary. However, interest income from advances portfolio and interest income from investment portfolio has been reported separately.

13. Impairment of Assets:

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its asset and as such, no provision under Accounting Standard 28 on impairment of asset issued by ICAI is required.

II. Notes to financial statements for the year ended March 31, 2024

A. Appropriation of Profit :

The board of directors have not yet recommended appropriation of profit for the year ended 31st March 2024. After recommendation from the board the appropriation of profit will be approved by the shareholders at the AGM.

Statement of Appropriation 31.03.2025	N.A.
Net profit for the year ended March 31, 2025	Rs. 4,14,47,091.32

B. Provisioning of Advances:

Provision for Bad and Doubtful Debts (for Non-Performing Assets) is made as prescribed by RBI directives or Section 36(1) (viia) of the Income Tax Act. Provisions made in earlier years, along with the additional amount created as BDDR continue to be reflected in the Reserves as in the past.

C. Prior Period Items (AS - 5):

No Prior period expenses/income; debited/credited to Profit & Loss A/c, considering the materiality aspect and the date on which the liability is crystallized.

D. Investments:

The profit on sale of investments during the year 2024-25 is Rs. 23.18 Lakh. Investment Fluctuation Reserve as on 31/03/2024 was Rs.394.19 Lakh. Whereas Investment Fluctuation Reserve as on 31/03/2025 is Rs.473.14 Lakh. Investment under HFT & AFS category as on 31/3/2025 is Rs. 7904.68 Lakh and Bank should build up IFR of a minimum of 5% on these investments. The IFR as on 31/03/2025 is Rs.473.14 Lakh. The AFS Securities as on 31/03/2025 are Rs. 7904.68 Lakh. The market value of the AFS Securities as on 31/03/2025 is Rs. 7734.78 Lakh. Ignoring the excess market value, the deficit in these securities is Rs.169.90 Lakh. The Investment Depreciation Reserve as on 31/03/2025 is Rs.169.90 Lakh & IDR for Co-Op Shares Rs.12.61 Lakh (Total IDR 182.51 Lakh) Hence, the required reserve has been created.

E. Earnings Per Share (AS - 20):

Earnings available to shareholders after recommendation by the Board.

A) No. of Shares (considering Rs.500/- 3,69,842 No. Shares as face value of each share)

B) Earnings per share (considering Rs.112.07 Rs.500/- as face value of each share)

F. Segment Reporting (AS - 17):

Part A : Business Segments

(Amount in Rs. Thousand)

Business Segments	Treasury		Retail Banking Business		Total	
Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024	Current Year 2025	Previous Year 2024	Current Year 2025	Previous Year 2024
Revenue	141091	131131	429430	395925	570521	527056
Cost/Expenses	1937	1092	527137	489334	529074	490426
Result	**139154**	**130039**	**-97707**	**-93409**	**41447**	**36630**
Unallocated expenses						
Operating profit						63540
Income Taxes						19410
Extraordinary profit / loss						
Net profit						**36630**
Other Information						
Segments Assets	1932118	1942483	4417933	4157658	**6350051**	**6100141**
Unallocated Assets						
Total Assets					**6350051**	**6100141**
Segments Liabilities					6165130	5923542
Unallocated Liabilities						
Share Holders Fund					184921	176599
Total Liabilities					**6350051**	**6100141**

Part B :- The Bank operates only in India and hence the reporting consists only of domestic segment.

	Domestic		International		Total	
	Current Year 2025	Previous Year 2024	Current Year 2025	Previous Year 2024	Current Year 2025	Previous Year 2024
(a) Revenue	570521	527056	0	0	570521	527056
(b) Assets	6350051	6100141	0	0	6350051	6100141

G. Related party Disclosures (AS18):

NIL

H. Deferred Tax Assets/Liabilities (AS - 22):

i. Tax expense comprises of current and deferred tax.

ii. Deferred tax for timing difference between books and tax profits for the year is accounted for using the tax rates and laws that have been substantially enacted as of the balance sheet date.

iii. Deferred Tax Provision of Rs.11.50 Lakh has been made till 31/03/2025

iv. Income Tax of Rs. 151.01 Lakh has been debited to P & L A/c which includes S.A Tax of earlier Assessment Year.

I. Impairment of Assets (AS - 28):

There is no impairment of any of assets in the opinion of the Bank and as such no provision under Accounting Standard-28 issued by ICAI is required.

J. Contingent Liabilities (AS - 29):

i. Bank Guarantees, are sanctioned to customers with approved credit limits in place. The liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, devolvement, raising demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter guarantees and secured charges. The quantum of Contingent Liabilities in these respects areas under:

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Bank Guarantees	166.25	13.75

ii. In Accordance with the "Depositor & Education Awareness Fund Scheme, 2014" formed by RBI, till 31st March 2025, the Bank has identified & transferred to the Depositor & Education Awareness Fund as per Below details:

(Amount in Rs. Lakh)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Closing Balance of Amount transferred to DEAF	131.03	72.10

All the amounts outstanding in respect of liability accounts standing in credit in any amount by whatever name called and remaining unclaimed for the period more than 10 years, are transferred to DEAF account in accordance with guidelines of the RBI.

iii. There are some cases lodged by borrowers against the Bank. These cases are pertaining to recovery proceedings undertaken by the bank against them. The cases are with DDR, with Joint Registrar etc. The decisions in some cases are in favor of the bank. Bank and its legal advisors are confident that no liability will accrue to the bank in all these cases. According to the Bank, no contingent liability is likely in these cases.

iv. Suppliers or Service providers covered under Micro, Small & Medium Enterprises Development Act 2006 have not furnished the information regarding filing of necessary memorandum with the appropriate authority. Therefore, information relating to cases of delays in the payments to Micro & Small Enterprise or of interest payments due to delay in such payments, could not be given.

K. Penalties for Disclosure :

In the year 2023-24, RBI has no imposed any penalty on the Bank for any reason.

L. Previous Years Figures :

Previous year's figures are regrouped and rearranged wherever necessary.

NOTE TO ACCOUNTS:

Disclosures as per Reserve Bank of India's Master Direction on Financial Statements- Presentation and Disclosures:

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in Rs. Thousand)

Sr. No	Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
i)	Paid up share Capital and reserves@	**421274**	355878
ii)	Other Tier 1 Capital @	**0**	0
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	**421274**	355878
iv)	Tier 2 capital	**84368**	72596
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	**505642**	428474
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	**3302174**	3099122
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs @	**12.76**	11.49
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	**12.76**	11.49
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	**2.55**	2.34
x)	Capital to risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	**15.31**	13.83

2. Asset Liability Management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in Rs Thousand)

	Day 1	2 D to 7 D	8 D to 14 D	15 D to 30 D	31 D to 2 M	Over 2 M to 3 M	Over 3 M to 6 M	Over 6 M to 1 Y	Over 1 Y to 3 Y	Over 3 Y to	Over 5 Y	Total
Deposits	0	370585	70117	26016	261273	408148	58453	926390	3313953	126547	27456	5727506
Advances	0	0	155760	343743	0	116746	145320	284196	607325	485494	1581762	3720346
Investment	0	0	109935	20000	0	644	20000	78649	252157	813496	637237	1932118
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Investments

A) Composition Of Investment Portfolio

As at 31.03.2025 (Current year balance sheet date)

Investment In India

(Amount in Rs Thousand)

	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures & Bonds	Subsidiaries and/ or joint Ventures	Others	Total investment in India
Held to Maturity							
Gross	**936713**	0	6362	0	0	0	**943075**
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0	0	**1261**	0	0	0	1261
Net	**936714**	0	5101	0	0	0	**941814**
Available for Sale							
Gross	**790468**						**790468**
Less: Provision for depreciation and NPI	**16990**	0	0	0	0	0	**16990**
Net	**773478**						**773478**
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depriciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	**1727181**	**0**	**6362**	**0**	**0**	**0**	**1733543**
Less: Provision for non-performing investments	**0**	**0**	**1261**	**0**	**0**	**0**	**1261**
Less: Provision for depreciation and NPI	**16990**	0	0	0	0	0	**16990**
Net	**1710191**	**0**	**5101**	**0**	**0**	**0**	**1715292**

Investments

B) Composition Of Investment Portfolio

As at 31.03.2024 (Previous year balance sheet date)

Investment In India

(Amount in Rs Thousand)

	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures & Bonds	Subsidiaries and/ or joint Ventures	Others	Total investment in India
Held to Maturity							
Gross	989846	0	6362	0	0	0	996208
Less: Provision for non-performing investments(NPI)	0		1261			0	1261
Net	989846	0	5101	0	0	0	994947
Available for Sale						0	
Gross	946274					0	946274
Less: Provision for depriciation and NPI	32788	0	0	0	0	0	32788
Net	913486					0	913486
Held for Trading						0	0
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depriciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	1936120	0	6362	0	0	0	1942482
Less: Provision for non-performing investments	0	0	1261	0	0	0	1261
Less: Provision for depriciation and NPI	32788	0	0	0	0	0	32788
Net	1903332	0	5101	0	0	0	1908433

C) Movement of Provisions or Depreciation and Investments Fluctuation Reserve

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments	-	-
a) Opening Balance	**34049**	36391
b) Add: Provisions made during the year	**0**	0
c) Less: Write off / Write back of excess provisions during the year	**15798**	2342
d) Closing balance	**18251**	34049
ii) Movement of Investments Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance	**39419**	39419
b) Add: Amount transferred during the year	**7895**	0
c) Less: Drawdown	**0**	0
d) Closing balance	**47314**	39419
iii) Closing balances in IFR as a percentage of closing balances of investments[13] in AFS and HFT/Current category	**5.99**	5.00

D) Non - SLR investment portfolio

i) Non - Performing non - SLR investments

(Amount In Rs Thousand)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
a)	Opening balance	6362	1362
b)	Additions during the year since 1st April	0	5000
c)	Reductions during the above period	0	0
d)	Closing balance	6362	6362
e)	Total provisions held	1261	1261

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Rs Thousand)

Sr. No.	Issuer	Amount	
(1)	(2)	(3)	
		Current Year 2025	Previous Year 2024
a)	PSUs	0	0
b)	FIs	0	0
c)	Banks (co-op. bank shares)	1362	1362
d)	Private Corporates	0	0
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	5000	5000
f)	Others (mutual Fund)	0	0
g)	Provision held towards depreciation	(1261)	(1261)
	Total	**5101**	**5101**

Assets quality

Ratio (in percent)	Current Year 2025	Previous Year 2024
Gross NPA to Gross Advances	3.84	3.59
Net NPA to NET Advances	2.09	1.49
Provision coverage ratio	46.72	59.43

a) Classification of advances and provision held (Amount In Rs Thousand)

	Standard	Non-Performing				
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balanace	**3365102**	42131	83005	0	125136	3490238
Add : Addition during the year	942615	216666	50844	0	267510	1210126
Less : Reductions during the year*	730397	229279	20342	0	249621	980018
Closing balance	**3577320**	**29518**	**113507**		**143025**	**3720346**
*Reduction in Gross NPA due to :		229278	20343		249621	
Upgradation		50843	0		50843	
Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)		178435	20343		198778	0
Write-offs					0	0
Provisions(excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	13500	4213	39802	0	76624	87869
Add : Fresh provisions made during the year	0	0	18634	0	12500	12755
Less : Excess provision reversed / Write-off loans / BDDR 2024	0	1261	0	0	20300	20300
Additional Provision during the Year	3000	0	0	0	0	3000
Closing balance of provisions held	**16500**	**2952**	**58436**	**0**	**66824**	83324
Net NPAs						
Opening Balance					50767	50767
Add : Fresh additions during the year					25434	25434
Less : Reductions during the year					0	0
Closing balance					**76201**	**76201**
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add : Additional provisions made during the year						
Less : Amount drawn down[15] during the year						
Closing balance of floating provisions						

b) Sector - Wise Advances and Gross NPAs (Amount In Rs Thousand)

Sr. No.	Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
		2025			2024		
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture & Allied Activities	207294	57137	1.54	215369	33818	0.97
b)	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending	467241	0	0	404132	219	0.01
c)	Services	1383212	11309	0.30	611557	17731	0.51
d)	Personal Loan	13007	15665	0.42	50689	14259	0.41
e)	Other Priority	296968	13090	0.35	731432	0	0
	Sub Total (i)	**2367722**	**97201**	**2.61**	**2013179**	**66027**	**1.90**
ii)	Non-Priority Sector			0			
a)	Agriculture & Allied Activities			0	0	0	0
b)	Advances to Industries sector eligible as priority sector lending			0	0	0	0
c)	Services	1300559	42331	1.14	1468188	55465	1.59
d)	Personal Loan	52065	3493	0.09	8871	3644	0.10
	Sub Total (ii)	**1352624**	**45824**	**1.23**	**1477059**	**59109**	**1.69**
	Total (i+ii)	**3720346**	**143025**	**3.84**	**3490238**	**125136**	**3.59**

3) Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Amount In Rs Thousand)

Category	Current Year 2025	Previous Year 2024
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.	143265	144775
b) Commercial Real Estate- Lending secured by mortgages on commercialreal estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings , multi tenanted commercialpremises, industrial or warehouse space , hotels , land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	435070	248544
c) Investments in Mortgages-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures- I . Residential ii. Commercial Real Estate		-
ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		-
Total Exposure to Real Estate Sector	**578335**	**393319**

b) Unsecured advances

(Amount In Rs Thousand)

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
Total unsecured advances of the bank	65463	74218
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0	0
Estimated value of such intangible securities	0	0

4) Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of Deposits

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
Total deposits of the twenty largest depositors	1398752	1417323
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	24.42	25.66

b) Concentration of Advances

(Amount In Rs Thousand)

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
Total advances to the twenty largest borrowers	709224	686549
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	19.06%	19.67%

c) Concentration of exposures

(Amount In Rs Thousand)

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
Total exposures to the twenty largest borrowers / customers	779759	750500
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to total exposures of the bank on borrowers/customers	20.96%	21.50 %

d) Concentration of NPAs

(Amount In Rs Thousand)

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
Total Exposures to the top twenty NPA accounts	124256	106755
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to the total Gross NPAs	86.88 %	85.31 %

5) Transfers to Depositer Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Amount In Rs Thousand)

Sr.No.	Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	7210	5832
ii)	Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	6119	1460
iii)	Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	226	82
iv)	Closing balances of amounts transferred to DEA Fund	13103	7210

6) Other Discolsures

a) Business ratio (Amount in Rs thousand)

Particular	Current Year 2025	Previous Year 2024
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.41	8.30
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.58	0.34
iii) Cost of Deposits	6.80	6.70
iv) Net Interest Margin	3.00	2.83
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.19	1.04
vi) Return on Average Assets	0.69	0.63
vii) Business (deposits plus advances) per employee	60954	56342
viii) Profit per employee	267	229

b) Provisions and contingencies (Amount in Rs thousand)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year 2025	Previous Year 2024
i) Provisions for NPI	0	0
ii) Provision towards NPA	12500	4500
iii) Provision made towards Income tax	15101	19410
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	-	-
a) Std. Assets Provision	3000	0
b) Defferd Tax	1150	1500
c) Spl. Reserve Fund sec.36(1)(viii)of Income tax	2500	1500
TOTAL	**34251**	**26910**

c) Payment of DICGC Insurance Premium (Amount in Rs thousand)

Particulars	Current Year 2025	Previous Year 2024
i) Payment of DICGC Insurance Premium	7222	6301
ii) Arrears in payment of DICGC premium	0	0

d) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Amount in Rs. Thousands)

Particulars	Director	Relatives	Total
Outstanding amount for the beginning of the financial year	194	274261	274455
Loan amount disbursed during the financial year	2965	41645	44610
Interest charged during the financial year	12	21394	21406
Repayment made during the financial year	172	51862	52034
Outstanding amount at the end of the financial year	2999	285438	288437
Overdue Amount	Nil	Nil	Nil

As per our Report of even date
For C.P. Lodha & Co.
Chartered Accountants, FRN 127848W

C.P. LODHA & CO. M.No 125322 FRN-127848W CHARTERED ACCOUNTANTS

CA . Chetan P Lodha
M. No : 125322, Co-op. Panel No. 13057
UDIN - 25125322BMINLX5804

उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक (सन २०२५–२६)

Budget of Income and Expenditure - FY 2025-26

खर्च (Expenditure)

(रक्कम रुपये लाखात)

खर्चाचा तपशील	२०२४-२५ चा अंदाज	२०२४-२५ चा प्रत्यक्ष खर्च	कमी/अधिक झालेला खर्च	२०२५-२६ चा अंदाज
ठेवींवर द्यावे लागणारे व्याज	**३६६४.७९**	**३६८९.०१**	**२४.२२**	**३७३०.०१**
कर्जावर द्यावे लागणारे व्याज	**५.००**	**०.००**	**–५.००**	**०.००**
पगार व भत्ते	**६४१.१५**	**६९६.०८**	**५४.९३**	**७२३.९२**
प्रशासकीय खर्च	**४९६.०७**	**४७९.१४**	**–१६.९३**	**४९३.५१**
घसारा	**७४.५७**	**८४.००**	**९.४३**	**८७.३६**
तरतुदी	**१०५.००**	**१९१.५०**	**८६.५०**	**८५.००**
स्टॅण्डर्ड ॲसेट (उत्तम जिंदगी)	१५.००	३०.००	१५.००	१५.००
संशयित व बुडित कर्ज निधी	४५.००	१२५.००	८०.००	४५.००
गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	१५.००	०.००	–१५.००	०.००
विशेष राखीव निधी	२०.००	२५.००	५.००	१५.००
डेफर्ड टॅक्स	१०.००	११.५०	१.५०	१०.००
आयकर	**१७५.००**	**१५१.०१**	**–२३.९९**	**१५१.००**
निव्वळ नफा	**४०२.९३**	**४१४.४७**	**११.५४**	**४३१.०५**
एकूण खर्च	**५५६४.५१**	**५७०५.२१**	**१४०.७०**	**५७०१.८६**

उत्पन्न (Income)

(रक्कम रुपये लाखात)

उत्पन्नाचा तपशील	२०२४-२५ चा अंदाज	२०२४-२५ चे प्रत्यक्ष उत्पन्न	कमी/अधिक मिळालेले उत्पन्न	२०२५-२६ चा अंदाज
कर्जावर मिळणारे व्याज	**३८०४.५१**	**३९२६.५१**	**१२२.००**	**३९५८.८४**
गुंतवणुकीवर मिळणारे व्याज	**१२९.६३**	**१६६.८५**	**३७.२२**	**१५१.०७**
सरकारी रोखेवर मिळणारे व्याज	**१४३१.५७**	**१२४४.०६**	**–१८७.५१**	**१३५९.६२**
इतर उत्पन्न	**१९८.८०**	**३६७.७९**	**१६८.९९**	**२३२.३३**
सर्व्हिस चार्जेस	१६७.८०	१६३.९८	–३.८२	१७२.३३
कमिशन व एक्सचेंज	१०.००	४.४१	–५.५९	१०.००
सरकारी रोखे विक्रीवरील नफा	२१.००	२३.१८	२.१८	५०.००
गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	०.००	१५७.९८	१५७.९८	०.००
इतर मालमत्ता विक्री नफा	**०.००**	**७.२२**	**७.२२**	**०.००**
किरकोळ उत्पन्न	**०.००**	**११.०२**	**११.०२**	**०.००**
एकूण उत्पन्न	**५५६४.५१**	**५७०५.२१**	**१४०.७०**	**५७०१.८६**

Director and Staff Training
for the year of 2024-2025 Information

संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण

Sr. No.	Training Programme Subject		Training Period	Training Member Name	Place	Training Organization/ Center
1	Budget - Annual Action Plan for Co op Banking	Apr-24	April 13,2024	All Staff	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
2	Impact of Information Technology on Human Behaviour	Apr-24	April 18,2024	Jayant Dinkar Gawali	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
3	NPA Management	May-24	May 06-08,2024	Mahendra Govind Pawar Bhushan Sunil Bhosale	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
4	KYC and Anti Money Laudering	May-24	May 18,2024	Kishor Niwrutti Tribhuvan Jitendra Bhikappa Nilkanth	Mumbai	MAHA STATE URBAN COOP BANKS FEDERATION
5	Upgradation of NFS Back-office system	May-24	May 8,2024	Jitendra Bhikappa Nilkanth Sachin Omkar Makode Clearing Dept	Online	National Payments Corporation of India (NPCI)
6	Governance for Robust Cooperative Banking	May-24	May 25, 2024	All Staff	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
7	Compliance Management for Compliance Officers of Urban Cooperative Banks	Jun-24	June 18-21, 2024	Jitendra Bhikappa Nilkanth	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
8	Win Win	Jun-24	June 8,2024	50 Staff		Momentum
9	Personal Development	Jul-24	July 13, 2024	officers		Momentum
10	Asset Liability Mangement (ALM) and Investment for Officers of UCB's	Jul-24	July 22, 2024	Suhas Balkrishna Kothawade	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
11	MCAB Workshop on Coporate Govenance & Oversight for CEOs of UCB	Aug-24	August 26-28, 2024	Sarika Sameer Deshpande - CEO	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
12	Digital Banking / Customer Services	Aug-24	August 10, 2024	Sachin Omkar Makode Ashok Shankar Thakur Jayant Dinkar Gawali Umesh Sanjay Ahire	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
13	Restructuring for Resolution of Stressed Asset	Aug-24	August 30, 2024	Sarika Sameer Deshpande - CEO Mahendra Govind Pawar Ganesh Shashikant Somwanshi Amit Dilip Ambilwade	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
14	Workshop on Umbrella Organisation for Urban Cooperative Bank	Aug-24	August 31, 2024	Ramesh Bhika Bagul - Add. CEO	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
15	Operational Risk Management and Operational Resilience for UCBs	Sep-24	September 06, 2024	officers	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
16	Compliance Management for UCBs	Sep-24	September 9-13, 2024	Punjaram Namdeo Sangle	Pune	Reserve Bank Of India (CAB) & NAFCUB, Delhi

Sr. No.	Training Programme Subject		Training Period	Training Member Name	Place	Training Organization/ Center
17	Credit Management for Officers	Oct-24	October 21-25, 2024	Kalpesh Waman Achat	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
18	Payement and Settlement Systems for Senior Level Functionaries of Banks	Nov-24	November 21-22,2024	Vijay Vishwanath Hire	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
19	Fraud Risk Management - Early Alerts	Oct-24	October 18, 2024	Sarika Sameer Deshpande - CEO	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
20	Banking Regulation Act, 1949 & New Cyber Laws	Nov-24	November 09, 2024	Kishor Niwrutti Tribhuvan Ramnath Vishwanath Pote Sachin Omkar Makode Suhas Balkrishna Kothawade	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
21	Digital Banking for UCBs	Nov-24	November 11-13,2024	Ramesh Bhika Bagul - Add. CEO	Online	Reserve Bank Of India (CAB) & NAFCUB, Delhi
22	Why Am I Like This?	Dec-24	December 26, 2024	50 Staff	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
23	Internal Capital Adequacy and Assessment Process (ICAAP)	Dec-24	December 28, 2024	Suhas Balkrishna Kothawade	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
24	Management Development Programme for Branch Managers of UCBs	Jan-25	Jan 06-09, 2025	Shoaib Mukhtyar Shaikh Yogesh Pandit Deshmukh	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
25	Basic Programme on Risk Management for officers of UCB	Jan-25	Jan 29-31, 2025	Suhas Balkrishna Kothawade	Online	Reserve Bank Of India (CAB)
26	Programme on Financial Management for UCB	Jan-25	Jan 08-10, 2025	Vijay Vishwanath Hire	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)
27	Various Important Provisions of SARFAESI Act 2002	Feb-25	February 08, 2025	Mahendra Govind Pawar Mahendra Bhikchand Kedare and Branch Managers	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
28	Revised Exposure Norms, Stantutory and other Restrictions on Lending	Feb-25	February 22, 2025	Kailas Dadarao Avhad Amit Dilip Ambilwade	Online	The Maharashtra State Cooperative Banks' Association Ltd., Mumbaik
29	IT Project Management for Entry Level IT Officers in the Project Management Vertical of all Banks	Mar-25	Mar 12-13, 2025	Ramnath Vishwanath Pote	Pune	Reserve Bank Of India (CAB)

पोटनियम दुरुस्ती (Amendment in Bye-laws)

सध्याचा पोटनियम क्रमांक	पोटनियमाची विद्यमान वाक्यरचना	दुरुस्तीनंतरचा पोटनियम क्रमांक	पोटनियम दुरुस्तीनंतर वाक्यरचना	दुरुस्तीचे कारण
४०	**संचालक मंडळ सदस्य – पात्रता निकष :** १०) नवीन	४०	**संचालक मंडळ सदस्य – पात्रता निकष :** १०) वयोमर्यादा : जिल्हा सहकारी निवडणूक प्राधिकरण तथा जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था, नाशिक यांचेमार्फत संस्थेचा संचालक मंडळ पंचवार्षिक निवडणूक कार्यक्रम जाहीर करण्यात आलेल्या तारखेस संचालक पदाच्या निवडणूकीसाठी उभे राहण्यासाठी इच्छुक सभासदाचे वय ६५ वर्षापेक्षा अधिक असेल तर अशा सभासदास बँकेच्या संचालक मंडळ पंचवार्षिक निवडणूकीस उभे राहता येणार नाही.	तरूण पिढीस सहकारात काम करण्याची संधी मिळावी म्हणून दुरूस्ती सूचविली आहे.
५२ अे	**कर्ज व्यवहार :–** सभासदांना खाली निर्देशित केल्याप्रमाणे विनातारण किंवा तारणापोटी अथवा संचालक मंडळाने मान्य केलेल्या इतर तारणापोटी कर्ज, कॅश क्रेडिटस् व ओव्हरड्राफ्टस् मंजूर करता येतील. मात्र याबाबत रिझर्व्ह बँकेकडून वेळोवेळी येणाऱ्या कर्ज व्यवहाराबाबतच्या आदेशाने पालन करावे लागेल. व्यक्तीगत तारण किंवा इतर सभासदांची जामिनकी / नाममात्र सभासदांची जामिनकी स्थावर अथवा जंगम मालमत्तेचे सहतारण (कोलॅटरल) औद्योगिक माल, व्यापारी माल, शेती माल किंवा इतर बाजार मूल्य असलेल्या वस्तु, मशिनरी यांच्यावर ताबे गहाण, नजर गहाण व इतर प्रकारे बोजा निर्माण करुन. सरकारी कर्जरोखे, विश्वस्त संस्थाचे कर्जरोखे, मान्यता प्राप्त कंपनीचे भाग, डिबेंचर्स व बँकेच्या मुदतठेवी यांचे तारणावर. विमा पॉलिसीचे तारणावर (सरेंडर व्हॅल्युपोटी) वखारपावतीचे तारण सोने व चांदीच्या दागिन्यांच्या / लगडीच्या तारणापोटी कोणत्याही इतर दृश्य तारणापोटी उदा. वाहने रिझर्व्ह बँकेकडून वेळोवेळी आलेल्या परिपत्रकामध्ये नमूद केलेल्या अन्य तारणावर	५२ अे	**कर्ज व्यवहार :–** सभासदांना खाली निर्देशित केल्याप्रमाणे विनातारण किंवा तारणापोटी अथवा संचालक मंडळाने मान्य केलेल्या इतर तारणापोटी कर्ज, कॅश क्रेडिटस् व ओव्हर ड्राफ्टस् मंजूर करता येतील. मात्र याबाबत रिझर्व्ह बँकेकडून वेळोवेळी येणाऱ्या कर्ज व्यवहाराबाबतच्या आदेशाचे पालन करावे लागेल. व्यक्तीगत तारण किंवा इतर सभासदांची /नाममात्र सभासदांची स्थावर अथवा जंगम मालमत्तेचे सहतारण (कोलॅटरल) औद्योगिक माल, व्यापारी माल, शेती माल किंवा इतर बाजार मूल्य असलेल्या वस्तु, मशिनरी यांच्यावर ताबे गहाण, नजर गहाण व इतर प्रकारे बोजा निर्माण करुन. सरकारी कर्जरोखे, विश्वस्त संस्थाचे कर्जरोखे, मान्यताप्राप्त कंपनीचे भाग, डिबेंचर्स व बँकेच्या मुदतठेवी यांचे तारणावर. विमा पॉलिसीचे तारणावर (सरेंडर व्हॅल्युपोटी) वखारपावतीचे तारणावर सोने व चांदीच्या दागिन्यांच्या/ लगडीच्या तारणापोटी कोणत्याही इतर दृश्य तारणापोटी उदा. वाहन, स्थावर व जंगम मालमत्ता इ.	कर्ज व्यवहारामध्ये सुसूत्रता आणण्यासाठी व कर्ज वाढीस प्रोत्साहन देण्यासाठी

सध्याचा पोटनियम क्रमांक	पोटनियमाची विद्यमान वाक्यरचना	दुरुस्तीनंतरचा पोटनियम क्रमांक	पोटनियम दुरुस्तीनंतर वाक्यरचना	दुरुस्तीचे कारण
			१) गृहकर्ज व वाहन कर्ज (वैयक्तिक वापरासाठीचे) मंजूर करतांना जामीनदार घेण्यात येऊ नये. २) व्यावसायिक कर्ज मंजूर करतांना ज्या कर्जदारांना CIBIL MSME Rank हा चांगला असेल अशा कर्जदारांना जामीनदार घेण्यात येऊ नये, मात्र सदर कर्जास स्थावर मिळकत तारण म्हणून घेण्यात यावी. ३) असुरक्षित कर्ज रु. ५.०० लाखापर्यंत च्या कर्जास १ सक्षम जामीनदार घेण्यात यावा. ४) सोनेतारण कर्ज रु. १.०० लाखाच्या वरील कर्जास रु. १०००/- मात्रच्या शेअर्सची रक्कम घेण्यात यावी व 'अ' वर्ग सभासद करण्यात यावे, तसेच सोने तारण कर्ज मंजूर करतांना मंजूर रक्कमेतून २.५% जादा शेअर्स रक्कम कपात करण्यात येऊ नये. रिझर्व्ह बँकेकडून वेळोवेळी आलेल्या परिपत्रकामध्ये नमूद केलेल्या अन्य तारणावर बँक कर्ज मंजूर करू शकेल.	

मा. विश्वास ठाकूर यांना पायोनियरर्स ऑफ प्रोग्रेस सन्मान-२०२५

नाशिकच्या आधुनिक विकासाला आकार देणाऱ्या, दूरदृष्टी असलेल्या विविध क्षेत्रातील मान्यवरांचा सन्मान दैनिक लोकमत तर्फे प्रगतीचे प्रवर्तक (पायोनियरर्स ऑफ प्रोग्रेस) या सूत्राने आयोजित करण्यात आला होता. ३१ जानेवारी २०२५ रोजी हॉटेल एक्सप्रेस इन, पाथर्डी फाटा येथे हा कार्यक्रम संपन्न झाला. यात बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष मा.विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर यांना गौरविण्यात आले. श्री. ठाकूर सर परदेश दौऱ्यावर असल्याने सदर पुरस्कार बँकेचे उपाध्यक्ष मा.डॉ चंद्रकांत मोहनलाल संकलेचा यांनी सुप्रसिद्ध अभिनेत्री वर्षा उसगावकर यांच्या हस्ते स्वीकारला.

वयाच्या २७व्या वर्षी विश्वास ठाकूर यांनी विश्वास को-ऑप. बँकेची स्थापना केली. विश्वास को-ऑप. बँकेने भारतीय पातळीवर सहकार क्षेत्रात आदर्श व आधुनिक, बँकिंग व्यवस्थापन प्रणालीत महत्त्वाचे स्थान प्राप्त केले आहे. एकविसाव्या शतकातील जागतिकीकरण, उदारीकरण आणि खासगीकरणाच्या गतिमान प्रक्रियेमुळे निर्माण झालेल्या, विविध प्रश्नांची सोडवणूक करून, विकास घडवण्यासाठी सहकार क्षेत्रात त्यांनी दिलेले योगदान महत्त्वपूर्ण आहे. सहकारातील शिस्त आणि विचारधारेची बांधिलकी मानून काम करणारे, अत्यंत व्यापक, विधायक आणि सकारात्मक विचार करून आपल्यावर सोपवलेली जनकल्याणाची जबाबदारी पार पाडणाऱ्या मोजक्याच सहकार नेतृत्वांत त्यांचा नामोल्लेख निःसंकोचपणे केला जातो.

'डिजिटल पेमेंट' चा वापर भारतात किती, कसा वाढतो आहे?

आर्थिक व्यवहार करण्यासाठी भारतीयांकडून आता डिजिटल पर्यायांचा वापर मोठ्या प्रमाणात होतो आहे. त्यातही 'यूपीआय'चे व्यवहार यंदा पहिल्या सहामाहीतच ११६.६३ लाख कोटी रुपयांवर गेले आहेत.

वाढ किती ? कोणी मोजली ?

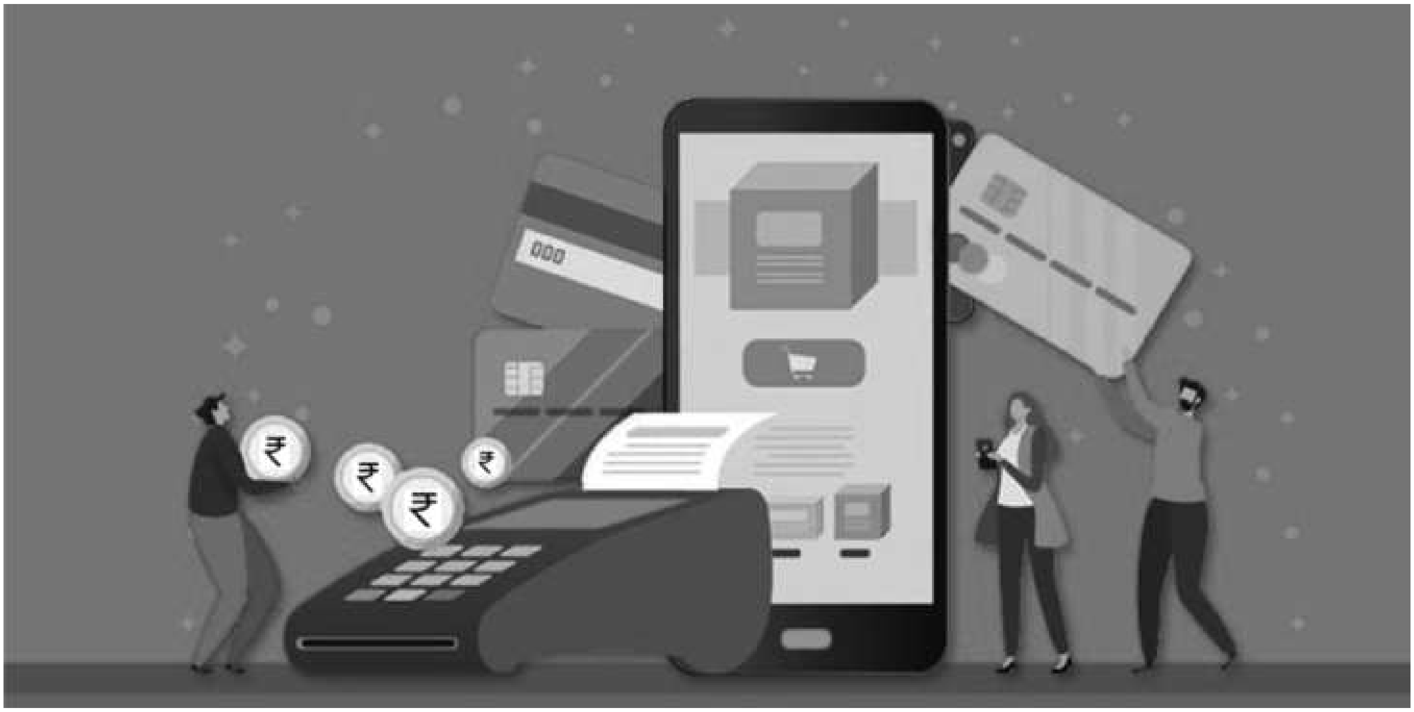
भारतामध्ये जानेवारी ते जून या सहामाहीत झालेल्या विविध प्रकारच्या डिजिटल व्यवहारांचा अहवाल पेमेंट सेवा क्षेत्रातील 'वर्ल्डलाइन' या संस्थेने नुकताच जाहीर केला आहे. देशातील डिजिटल व्यवहार वेगाने वाढत आहेत. याचवेळी त्यासाठीच्या पायाभूत सुविधाही वेगाने वाढत आहेत. 'पॉइंट ऑफ 'सेल' यंत्रांची संख्या गेल्या वर्षीच्या तुलनेत यंदा पहिल्या सहामाहीत १७ टक्क्यांनी वाढून ८९.६ लाखांवर पोहोचली आहे. याचबरोबर क्यूआर कोडचे प्रमाणही ३९ टक्क्यांनी वाढले आहे. ही संख्या गेल्या वर्षी जानेवारी महिन्यात २४.४२ कोटी होती आणि यंदा जानेवारी महिन्यात ती ३४ कोटींवर पोहोचली आहे. देशभरात डिजिटल व्यवहार वाढण्यास हे प्रमुख कारण ठरले आहे.

यूपीआयचे प्राबल्य ?

यंदा पहिल्या सहामाहीत सर्वच क्षेत्रात यूपीआयचा वापर वाढल्याचे या अहवालातून दिसते... एरवीही क्रेडिट / डेबिट कार्ड अथवा बँक- ट्रान्सफरपेक्षा 'यूपीआय'कडे भारतीयांचा कल रस्तोरस्ती दिसतोच. किराणा मालाच्या दुकानापासून रेस्टॉरन्ट, सेवा केंद्रे आणि सरकारी सेवांपासून ते फेरीवाल्यांपर्यंत यूपीआयचा वापर प्रामुख्याने होऊ लागला आहे. एकूण यूपीआय व्यवहारांमध्ये या व्यवहारांचे प्रमाण ६८ टक्के आहे. भारतीय डिजिटल व्यवहार पद्धतीत यूपीआय ही सर्वांत आघाडीची प्रणाली आहे. या प्रणालीमार्फत गेल्या वर्षी जानेवारी महिन्यात ८.०३ अब्ज व्यवहार झाले होते. यात वाढ होऊन हे व्यवहार यंदा जानेवारी महिन्यात १३.९ अब्ज डॉलर व्यवहार झाले. गेल्या वर्षीच्या तुलनेत यंदा पहिल्या सहामाहीत यूपीआय व्यवहारांमध्ये ५२ टक्के वाढ नोंदविण्यात आली आहे.

छोटे व्यवहार वाढले ?

यूपीआय व्यवहार केवळ छोट्या व्यवहारांसाठी वापरले जात नसून, त्यांचा वापर मोठ्या व्यवहारांसाठीही होत आहे. असे असताना यूपीआयच्या माध्यमातून होणाऱ्या सरासरी व्यवहारांचे मूल्य कमी झाले आहे. गेल्या वर्षी पहिल्या सहामाहीत यूपीआयच्या सरासरी व्यवहाराचे मूल्य १ हजार ६०३ रुपये होते. ते यंदा पहिल्या सहामाहीत १ हजार ४७८ रुपयांवर आले आहे. याचवेळी ग्राहकांकडून व्यापाऱ्याशी होणाऱ्या व्यवहारांचे सरासरी मूल्यही घटले आहे. गेल्या वर्षी पहिल्या सहामाहीत हे मूल्य ६६७ रुपये होते आणि यंदा पहिल्या सहामाहीत ते ६४३ रुपयांवर आले आहे. यामुळे छोट्या व्यवहारांसाठी यूपीआयचा वापर वाढत असल्याचे स्पष्ट झाले आहे.



'क्रेडिट कार्ड' चा विषय वेगळा ?

डिजिटल व्यवहार वाढत असताना डेबिट कार्डद्वारे होणारे व्यवहार घटले आहेत. गेल्या वर्षीच्या तुलनेत यंदा पहिल्या सहामाहीत डेबिट कार्ड व्यवहारांमध्ये ३३ टक्के घट झाली आहे. याचवेळी क्रेडिट कार्डच्या माध्यमातून व्यवहार वाढू लागले आहेत. गेल्या वर्षीच्या तुलनेत यंदा क्रेडिट कार्ड व्यवहार ३२ टक्क्यांनी वाढले आहेत. याचवेळी या व्यवहारांचे मूल्य ७.७४ लाख कोटी रुपयांवरून वाढून १०.६२ लाख कोटी रुपयांवर पोहोचले आहे. क्रेडिट कार्डचे व्यवहार आणि त्यांचे मूल्य वाढत असताना डेबिट कार्डचे व्यवहार आणि त्यांचे मूल्य मात्र दिवसेंदिवस कमी होताना दिसून येत आहे. थोडक्यात, आपल्या बँकखात्यातील रक्कम ज्यातून तातडीने कमी होणार आहे, अशा डिजिटल व्यवहारासाठी डेबिट कार्डाच्या वापराऐवजी 'स्कॅनर मारणे' सुटसुटीत, असा विचार अधिक भारतीय करू लागले आहेत !

मोबाइलचा किती फायदा ?

यूपीआयमुळे मोबाइलद्वारे व्यवहार वाढू लागले आहेत. विविध मोबाइल उपयोजनांच्या (ॲप्स) माध्यमातून होणाऱ्या व्यवहारांमध्ये गेल्या वर्षीच्या तुलनेत ४६ टक्के वाढ नोंदविण्यात आली आहे. यंदा पहिल्या सहामाहीत मोबाइलच्या माध्यमातून ७६.०४ अब्ज व्यवहार झाले. याचवेळी मोबाइलमार्फत झालेल्या व्यवहारांचे मूल्य यंदा (जाने. ते जून २४ पर्यंत) ३६ टक्क्यांनी वाढले आहे. यंदा पहिल्या सहामाहीत १७९.४१ लाख कोटी रुपयांचे व्यवहार झाले. यातून स्मार्टफोन हे व्यवहार करण्यासाठी मुख्य साधन बनू लागल्याचे समोर आले आहे. डिजिटल व्यवहारांमध्ये मोबाइल उपयोजने मध्यवर्ती भूमिका बजावत आहेत. यामुळे आगामी काळात मोबाईलचा वापर वाढत जाऊन पर्यायाने डिजिटल व्यवहारही वाढणार आहेत.

विश्लेषण, संजय जाधव

साभार : दैनिक लोकसत्ता

कशी काम करते क्यूआर कोड प्रणाली?

आजकाल ठेला लावलेल्या भाजीवाल्यापासून ते पानपट्टी चालवणाऱ्या दुकानदारापर्यंत सर्वच ठिकाणी ऑनलाईन पेमेंट स्वीकारले जाते. एक वेळ अशी होती की, क्वचितच कोणी ऑनलाईन पेमेंट वापरायचे. शिवाय मोठ्या व्यवहारासाठी ऑनलाइन पेमेंट वापरले जायचे. पण आता अगदी एक रुपयाचे ऑनलाईन व्यवहारदेखील केले जाऊ शकते. पण आता यासंदर्भात असा प्रश्न उपस्थित झाला की, सर्व क्यूआर कोड सारखेच दिसतात, असे जगात लाखो प्रकारचे क्यूआर कोड आहेत, मग पैसे कसे त्याच्या खात्यातच जातात? याचे उत्तर असे आहे की, सारखे दिसणारे क्यूआर कोड एका खास पॅटर्नवर बनवले जातात. बहुतेक कोडमध्ये काळ्या आणि पांढऱ्या पट्ट्या असतात. हे कोड फक्त सॉफ्टवेअरद्वारे समजू शकतात.

जेव्हा जेव्हा एखादी कंपनी एखाद्या वापरकर्त्याला क्यूआर कोड देते, तेव्हा त्याची सर्व माहिती सॉफ्टवेअर दरम्यान त्या क्यूआर कोडशी जोडली जाते. यामुळे जेव्हा कोणतेही पेमेंट दुसऱ्या व्यक्तीला पाठवावे लागते, तेव्हा ते त्याच खात्यातून जाते ज्याला ते जोडलेले आहे. त्याचप्रमाणे, पेमेंट प्राप्त करण्यासाठी, सर्व माहिती क्यूआर कोडवर उपलब्ध आहे. कंपनी हे सर्व सॉफ्टवेअरद्वारे करते. सर्व क्यूआर कोडसारखे दिसतात का? याचे उत्तर नाही असे आहे. ते त्याच्या डिझाईनमुळे आपल्याला सारखे दिसू शकतात, पण ते सारखे नाही. जेव्हा तुम्ही क्यूआर कोड काळजीपूर्वक पाहता तेव्हा तुम्हाला दिसेल की, त्याचा नमुना इतर क्यूआर कोडपेक्षा वेगळा आहे. क्यूआर कोड बनवणारी कंपनी हे आधीच चेक करते की, त्यांनी जनरेट केलेला क्यूआर एका व्यक्तीशिवाय दुसऱ्या कोणालाही जाणार नाही. कोरोनाच्या काळात देश डिजिटल युगाकडे वळले, ज्यानंतर आता सर्वच लोक कोणत्याही व्यवहारासाठी ऑनलाईन ऑप्शन स्वीकारतात. कारण, यामुळे आपल्याला खर्चाचा ट्रॅक राहतो, शिवाय सुट्या पैशांची चिंता नाही आणि सोबत पैसे घेऊन जाण्याचाही प्रश्न नाही. फोन सोबत असला की, झाले काम सोपे. बहुतांश ऑनलाईन ट्रान्झॅक्शन हे क्यूआर कोड स्कॅन करून केले जातात. पैसे पाठवणारा आपल्या फोनमध्ये समोरील क्यूआर कोड स्कॅन करतो, पैसे पाठवतो आणि ते पैसे त्या क्यूआर कोडशी संलग्न बँक खात्यात वळते होतात.

साभार : दैनिक पुढारी

मास्टरकार्ड, व्हिसा, रुपेत फरक जाणा

रूपे कार्ड –

रुपे कार्ड भारताचे घरगुती देय नेटवर्क आहे. ते सर्व भारतीय बँका आणि आर्थिक संस्थांमध्ये इलेक्ट्रॉनिक देय व्यवहाराची सुविधा देते. भारतीय कंपनी असल्यामुळे त्याचे कमिशन व्हिसा आणि मास्टरकार्डहून कमी आहे. रुपे कार्ड युजर्स ॲक्सिडेंटल इन्शुरन्स कव्हर, युटिलिटी बिल, ट्रॅव्हलवर कॅशबॅकचा लाभ घेऊ शकतात.

व्हिसा आणि मास्टरकार्ड –

व्हिसा कार्ड आणि मास्टरकार्ड परदेशी पेमेंट गेटवे आहेत. हे जगातील बहुतांश देशांत बँकांना परतफेडीची सुविधा प्रदान करतात. दोन्हींचे कार्य जवळपास सारखे आहे. आंतरराष्ट्रीय कार्ड असल्यामुळे प्रत्येक ठिकाणी सहजपणे वापरता येऊ शकतात. त्याचे फायदे याप्रमाणे...

✻ देश-विदेशात कोणत्याही ठिकाणी २४/७ मदत ✻ इमर्जन्सी कार्ड रिप्लेसमेंट ✻ ग्लोबल एटीएम सेवा ✻ ट्रॅव्हल असिस्टन्स ✻ शॉपिंगवर सूट ✻ तिकीट बुक करू शकतो. ✻ खास व्यक्तीसाठी गिफ्ट खरेदी करता येते.

रुपे कार्डमध्ये कमी चार्ज, मात्र उपयोग करण्यात मर्यादा–

✻ रुपे, मास्टर कार्ड आणि व्हिसा कार्डमध्ये मुख्य फरक असतो तो ऑपरेशनल खर्च. कारण रुपेच्या माध्यमातून प्रत्येक देवाणघेवाण भारतात होते. त्यामुळे बँकांना व्हिसा आणि मास्टरकार्डच्या तुलनेत कमी सर्व्हिस चार्ज द्यावा लागतो.

✻ बँकांना व्हिसा डेबिट कार्ड वा मास्टरकार्डसारख्या विदेशी देय नेटवर्कमध्ये समाविष्ट होण्यासाठी तिमाही शुल्क द्यावे लागते. मात्र रूपे कार्डमध्ये ही गरज नसते. रुपे नेटवर्कने कोणतीही बँक विनाशुल्क जोडली जाऊ शकते.

✻ रुपे कार्ड वापराला मर्यादा आहेत. कारण ते केवळ ऑनलाइन देवाणघेवाणीसाठी डेबिट आणि क्रेडिट कार्ड प्रदान करते. तर व्हिसा वा मास्टर कार्ड डेबिट आणि क्रेडिट कार्ड दोन्ही प्रदान करते.

✻ रुपे कार्ड सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका, निवडक ग्रामीण बँका, ग्रामीण आणि सहकारी बँकांकडून दिले जाते. तर, व्हिसा आणि मास्टरकार्ड अशा छोट्या बँकांना आपल्या नेटवर्कमध्ये समाविष्ट करत नाहीत.

भारतात रुपे कार्ड उत्तम– रुपे कार्ड, व्हिसा आणि मास्टरकार्ड या तिघांचे विशिष्ट फायदे २. रुपे बहुतांश भारतीय यूजरसाठी लाभदायी आहे आणि मास्टरकार्ड दुसऱ्या देशात वापरासाठी चांगले आहे.

साभार : दैनिक दिव्यमराठी

पर्सनल लोनवर टॉपअप घेणे कधी ठरेल फायद्याचे?

कर्ज खाते

महागाईच्या काळात कोणतीही मोठी वस्तू जसे घर किंवा कारची खरेदी करावयाची असेल तर सर्वसामान्यांना . कर्जाचा आधार घ्यावाच लागतो. परंतु अनेकदा कर्जामुळे आर्थिक गरज पूर्ण होत नाही किंवा अन्य अडचणी समोर उभ्या राहिलेल्या असतात. अशा वेळी आणखी कर्जाची गरज भासत असते. अशा वेळी बँका काढलेल्या कर्जावर आणखी कर्ज म्हणजेच टॉप-अपची सुविधा उपलब्ध करून देत असतात.

याचा मुख्य फायदा असा की बँका किंवा संबंधित वित्तीय संस्थेकडून टॉप- अप लगेच मिळू शकते. यासाठी तुम्हाला अधिकची कागदपत्रे देण्याची गरज भासत नाही. टॉप-अप योग्य आहे का नाही हे त्या-त्या स्थितीवर अवलंबून असते. यामुळे ईएमआय वाढणार असतो. कर्जफेडीचा अवधी वाढल्याने वाढीव आर्थिक ताण सहन करण्याची तयारी ठेवावी लागते. आधी दिलेल्या कर्जावरील व्याजदराने टॉप-अप दिले तर योग्य ठरते. परंतु बँकांकडून टॉप-अपसाठी वाढीव दर आकारला जात असेल तर आर्थिक ताण नेमका किती वाढणार आहे, याचा अभ्यास करणे गरजेचे आहे. या वाढीव ताणामुळे एमर्जन्सी फंडातील पैसे खर्च करण्याची वेळ आल्यास हा व्यवहार नुकसानीचा ठरू शकतो.

साभार : दैनिक लोकमत

डेबिट कार्डशिवाय एटीएममधून पैसे काढणे शक्य आहे का?

मनी प्लॅनिंग

हल्ली लहानमोठ्या सर्व प्रकारच्या खरेदी व्यवहारात यूपीआय पेमेंट, स्कॅनरचा वापर होतो. मोबाइल पेमेंटमुळे खिशात रोकड बाळगण्याची सवयच मोडली आहे. पण कधीकधी एखाद्या ठिकाणी ऑनलाइन पेमेंटची सोय नसल्यास अडचण होऊ शकते.

अशात एटीएम शोधले पण सोबत डेबिट कार्ड नसेल तर आधार कार्डाच्या मदतीनेही पैसे काढता येऊ शकतात. एटीएम आधार एनेबल्ड पेमेंट सिस्टम प्रणालीचे असेल तर हे खूप सोपे आहे. मशीनमध्ये १६ अंकी आधार क्रमांक टाका, बोटाच्या मदतीने बायोमेट्रिक ऑथेंटिफिकेशन करा. नंतर कॅश विड्रॉअल हा पर्याय निवडावा.

साभार : दैनिक लोकमत

क्रेडिट कार्डवर खर्च किती केला? दर १५ दिवसांनी होईल अपडेट

मनी प्लॅनिंग

क्रेडिट कार्डाचा डाटा दर २ सप्ताहांनी अपडेट करण्याचे आदेश भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (आरबीआय), व्यावसायिक बँका आणि वित्तीय संस्था (एनबीएफसी) यांना दिले आहेत. हा निर्णय १ जानेवारी २०२५ पासून लागू होईल. बँका व एनबीएफसींकडून क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपन्यांना (सीआयसी) कर्जविषयक माहिती पाठवली जाते त्यांच्याकडून ती सिबिल स्कोअरच्या माध्यमातून जाहीर केली जाते. सध्या महिन्यातून एकदा ही माहिती पाठवली जाते. १ जानेवारी २०२५ पासून ती दर १५ दिवसांनी पाठवली जाईल. यामुळे ग्राहकांचा क्रेडिट स्कोर लवकर अपडेट होईल.

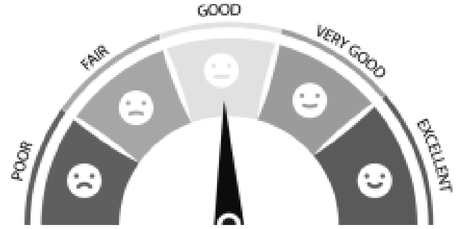
साभार : दैनिक लोकमत

क्रेडिट स्कोअर, सिबिल स्कोअरमध्ये अडकू नका

क्रेडिट स्कोअर : एखादी व्यक्ती वा संस्थेचे कर्ज चुकवण्याची क्षमता मापन करण्याचा महत्त्वाचा निकष आहे. दुसरीकडे ट्रान्सयुनियन सिबिल भारतातील चार प्रमुख क्रेडिट रेटिंग एजन्सींपैकी एक आहे. एक्सपीरियन, सीआरआईएफ हाय मार्क आणि इक्विफॅक्स तीन इतर एजन्सी आहेत.

क्रेडिट स्कोअर : हे तुम्ही घेतलेले कर्ज आणि त्याची पूर्तता याच्या आधारावर निश्चित केले जाते. क्रेडिट ब्यूरो एका अल्गोरिदमच्या माध्यमातून ३०० ते ९०० दरम्यान स्कोअर देतात. बहुतांश कर्जदाते ७०० वा त्याहून अधिक क्रेडिट स्कोअर असणाऱ्यांना कर्ज द्यायला प्राधान्य देतात.

सिबिल स्कोअर : ट्रान्सयुनियन सिबिलला आधी क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्यूरो (इंडिया) लिमिटेड (सिबिल) या नावाने ओळखले जाते. ती व्यक्ती तसेच कंपन्यांच्या क्रेडिटशी निगडित माहितीचे रेकॉर्ड ठेवण्याचे काम करते. सिबिलच्या रिपोर्टमध्ये दिलेल्या क्रेडिट हिस्ट्रीच्या आधारावर बनलेला क्रेडिट स्कोअर म्हणजे सिबिल स्कोअर.



साभार : दैनिक दिव्य मराठी

कर्जाचा सापळा

सगळी सोंगं आणता येतात, पण पैशाचे सोंग आणता येत नाही, हे आपल्या सर्वांना ठाऊक आहे. तुमच्या पैशाची गरज भागविण्यासाठी आजच्या स्पर्धात्मक युगात अशा अनेक वित्तीय संस्था आहेत, ज्या तुमची कर्जफेडीच्या क्षमतेचा विचार न करता कर्ज देऊ करतात आणि तुम्हालादेखील असे विनासायास उपलब्ध होणारे कर्ज घेण्याचा मोह होतो. वाढत्या दैनंदिन गरजा, मागणी आणि रोखतेची कमतरता यामुळे गरजवंत व्यक्ती बँका आणि विविध वित्तीय संस्थांकडून कर्ज घेऊन आपली गरज भागवतात.

कर्जफेडीची क्षमता लक्षात घेऊन कर्ज घेतल्यास असे कर्ज हे मालमत्तेत भर घालते. तसेच तुमचा चांगला 'क्रेडिट स्कोअर' (पत मानांकन) तयार होण्यास मदत होते. अव्वल क्रेस्कोअर भविष्यात कर्ज घेणे सुलभ कर... फेडण्याची क्षमता असेल तर कर्ज घेणे कधीही वाईट नसते. गृहकर्ज घेणे चांगले समजले जाते, कारण तुम्ही तुमची संपत्ती वाढवण्यासाठी पैसे खर्च करत आहात. याव्यतिरिक्त, जर तुम्ही वेळेवर कर्जाची परतफेड करत असाल तर अशा कर्जामुळे तुमचा क्रेडिट स्कोअर सुधारेल. तुम्ही एखादे कर्ज घेत असाल किंवा क्रेडिट कार्ड वापरत असाल तर एखादी वस्तू खरेदी करण्यासाठी किंवा एखादे आर्थिक उद्दिष्ट पूर्ण करण्यासाठी, क्रेडिट कार्डवर कर्ज घेत असाल तर ते कर्ज जास्त व्याजदराचे कर्ज असते हे लक्षात घेतले पाहिजे. कर्जाचा सापळा ही अशी परिस्थिती असते, जिथे तुम्हाला तुमच्या मागील कर्जाची परतफेड करण्यासाठी कर्ज घ्यावे लागते. अशा तऱ्हेने तुम्ही कर्जाच्या सापळ्यात अडकता.

कालांतराने, कर्ज नियंत्रणाबाहेर वाढू लागते आणि परतफेड करण्याची क्षमता संपुष्टात येते आणि शेवटी अशी कर्जबाजारी व्यक्ती कर्जाच्या सापळ्यात अडकते. वैयक्तिक कर्ज हे आर्थिकदृष्ट्या अयोग्य समजले जाते, कारण कर्जावर आकारले जाणारे व्याजदर, जसे की क्रेडिट कार्ड, विनातारण कर्ज वेगवेगळ्या ॲपच्या माध्यमातून मिळणाऱ्या कर्जाचा व्याजदर खूप जास्त असतो.

कर्जाच्या सापळ्यात अडकला असण्याचे संकेत कोणते ?

उत्पन्नाच्या ५० टक्क्यांहून अधिक रक्कम कर्जाचा हप्ता देण्यात खर्च होत असेल तर हा एक चिंताजनक संकेत आहे. क्रेडिट कार्डची कमाल मर्यादा गाठली असल्यास, विद्यमान कर्ज फेडण्यासाठी जास्त व्याजाने नवीन कर्ज घेत आहात. शिवाय कौटुंबिक खर्च एकूण उत्पन्नाच्या जवळपास ७० टक्के असेल, जर क्रेडिट कार्ड कंपनीने सध्याच्या कर्जाच्या अटी आणि शर्ती बदलल्या असतील आणि अतिरिक्त आर्थिक भार निर्माण झाला असेल तर कर्जाच्या सापळ्यात अडकल्याचे हे संकेत आहेत. तसेच बचतीसाठी पैसे बाजूला ठेवणे परवडणे केवळ अशक्य असेल, स्वतःसाठी आणि कुटुंबासाठी दीर्घकालीन आर्थिक अस्थिरता निर्माण करत आहात असे समजले जाते. टेलिफोन, मोबाइल, विजेची बिले भरण्यात पुरेशी शिल्लक नसणे, बिले वेळेवर चुकती न करता आल्याने क्रेडिट स्कोअरवर नकारात्मक परिणाम होईल, ज्यामुळे भविष्यातील सर्व प्रकारच्या कर्जांसाठी अधिक व्याज द्यावे लागेल. कर्जाचे सापळे आर्थिक वर्तनात वाईट समजले जातात. अतिरिक्त कर्ज असलेल्या लोकांना मानसिक आरोग्य समस्यांचा सामना करावा लागतो, जसे की दीर्घकाळापर्यंत ताण, नैराश्य आणि चिंतेचा सामना करावा लागतो. कर्जामुळे शारीरिक आरोग्याच्या समस्यांना सामोरे जाऊ लागण्याची शक्यता असते. कर्जाच्या सापळ्यातून बाहेर पडण्यासाठी खर्च कमी करून जास्त व्याजाचे कर्ज लवकर फेडणे आवश्यक आहे. 'डेट कंसोलिडेशन' अंतर्गत कर्जे एकाच कर्जामध्ये एका व्याजदरासह एकत्रित केली जातात आणि जर 'क्रेडिट युटिलायझेशन रेशो' कमी करत असेल तर क्रेडिट स्कोअर सुधारण्यास मदत होऊ शकते. कर्जे एकत्रित केल्याने परतफेड करणे सोपे होऊ शकते आणि व्याजावर होणारा खर्च कमी होण्यास मदत होते. कर्जाच्या मुदतीचा कालावधी अधिक असेल तर व्याज अधिक भरावे लागते. कर्ज एकत्रीकरणामुळे क्रेडिट स्कोअर सुधारण्यास मदत होऊ शकते. जर क्रेडिट युटिलायझेशन रेशो (कमाल मर्यादेच्या प्रत्यक्ष वापराचे प्रमाण) कमी केला, मात्र कोणत्याही भरण्यासाठी वाटाघाटी केली जाते, तथापि वाटाघाटी केलेल्या खात्यासाठी उशिरा आणि मागील देय पेमेंट इतिहासामुळे क्रेडिट स्कोअरला हानी पोहोचू शकते. शिवाय कर्ज वाटाघाटीची बँक आणि वित्तीय संस्था अधिक शुल्क आकारतात. देय असलेल्या रकमेपेक्षा कमी कर्ज

फेडता येते आणि कर्जदाराच्या खटल्यांसह वसुली प्रकिया थांबवली जाते. ‘डेट सेटलमेंट’ अर्थात कर्ज वाटाघाटीचा फायदा असा आहे की, संपूर्ण थकबाकी न भरता कर्जाची रक्कम कमी करू शकता. कर्ज फेडण्यासाठी हा एक आकर्षक पर्याय असू शकतो, जरी त्याचा तुमच्या क्रेडिट इतिहासावरदेखील हानीकारक प्रभाव पडेल. हे लक्षात घेणे देखील महत्त्वाचे आहे की, कर्जदारांना वाटाघाटी करताना ते स्वीकारण्याचे कोणतेही बंधन नाही. कर्जाचा सापळा कसा टाळायचा ?

खर्च तीन प्रकारांमध्ये विभागणे गरजेचे आहे:

- गरजा, अर्ध- आवश्यक खर्च आणि अनावश्यक खर्च. अर्ध आणि अनावश्यक खर्च कमी करण्यासाठी आर्थिक वर्तनात बदल करणे आवश्यक आहे. कर्जाची दोन गटांत विभागणी कराः
- उत्पादक- आणि गैर मालमत्ता खरेदी करण्यासाठी वापरण्यात आलेले कर्ज महसूल मिळवून देण्यास मदत करू शकते किंवा राहत्या घरासाठी घेतलेले कर्ज जीवनमान उंचावते. अशा कर्जांना चांगली कर्जे म्हणतात. जेव्हा एखाद्या मालमत्तेवर कर्ज घेतले जाते आणि त्यातून कोणताही महसूल मिळत नाही तेव्हा अनावश्यक कर्ज समजले जाते. कर्ज फेडण्याची क्षमता नसताना राहते घर गहाण ठेऊन सेकंड होम अर्थात दुसऱ्या घरासाठी घेतलेले कर्ज आर्थिक आरोग्य बिघडविण्यास कारण ठरू शकते. अनावश्यक कर्ज घेणे टाळले तर निरोगी आर्थिक व्यवस्थापनाच्या दिशेने वाटचाल होत आहे असे समजावे. जर एखादी वस्तू खरेदी करण्यासाठी किंवा आर्थिक उद्दिष्ट पूर्ण करण्यासाठी कर्ज किंवा क्रेडिट कार्ड वापरत असाल, तर जास्त व्याजदर किंवा कर्जाच्या सापळ्यांपासून वाचण्यासाठी ते वेळेवर कर्जफेड सुनिश्चित करा. म्युच्युअल फंड, बँक ठेवी आणि समभाग (इक्विटी) यासारख्या उच्च परताव्याच्या गुंतवणुका असल्यास, कर्ज फेडण्यासाठी त्यांचा वापर करू शकता. कर्ज फेडल्यानंतर संपत्तीच्या पुनर्बांधणीवर लक्ष केंद्रित करणे आवश्यक आहे.

आर्थिक आणीबाणीसाठी आपत्कालीन निधी आर्थिक आणीबाणीसाठी आपत्कालीन निधी तयार ठेवणे आवश्यक आहे. हा आपत्कालीन निधी किमान ३ ते ६ महिन्यांच्या खर्चाइतका असावा. हा निधी कर्ज न घेता कठीण परिस्थितीतून मार्ग काढण्यासाठी मदत करू शकतो. हे पैसे विविध उच्च तरलता असणाऱ्या गुंतवणूक साधनात (जसे की, म्युच्युअल फंड, बँकेच्या ठेवी) आणि बँकांच्या बचत खात्यांमध्ये ठेवू शकता. त्यामुळे बचत आणि गुंतवणुकीचे धोरण असण्याबरोबरच कर्ज धोरण असणेही तितकेच महत्त्वाचे आणि गंभीर आहे. हे पैसे व्यवस्थापित करण्यात, कर्जावर मात करण्यास आणि आर्थिकदृष्ट्या निरोगी जीवन जगण्यास मदत करू शकते. कर्जाच्या सापळ्यात अडकण्यापासून स्वतःला रोखण्यासाठी कर्ज धोरण असणे देखील आवश्यक आहे.

आत्महत्या हा कर्जाच्या सापळ्यातून सुटण्याचा मार्ग असू शकत नाही. कर्जदात्याला वारसांकडून किंवा मालमत्ता विकून कर्जाची वसुली करण्याचा अधिकार कायद्याने दिला आहे. म्हणूनच कोणतेही कर्ज घेण्यापूर्वी ते कर्ज फेडण्याची क्षमता असल्याची खात्री केल्यानंतरच कर्ज घेतले पाहिजे. विविध कर्जदाते आज मधाचे बोट दाखवत असले तरी कर्ज फेडण्याची क्षमता नसल्यास कर्ज घेण्यापूर्वी सावधगिरी बाळगा.

विश्लेषण, कल्पना दातार

साभार : दैनिक लोकसत्ता

क्रेडिट कार्ड वापरता? बिलामध्ये आधी तपासून घ्या या गोष्टी...

मनी प्लॅनिंग – अनेक जण क्रेडिट कार्डवर भरमसाठ खरेदी करतात आणि नंतर खर्चाचे गणित बिघडते. अशावेळी काही गोष्टींची काळजी घ्यायला हवी. सर्वप्रथम क्रेडिट कार्डचे बिल हाती आल्यानंतर काही गोष्टींची तपासून घ्या. त्यातून छुपे शुल्क लक्षात येईल. ग्राहकांनी किमान पेमेंटची रक्कम, लेट पेमेंटवर दंड, रोख रक्कम काढल्यास त्यावरील शुल्क, ओव्हरलिमिट शुल्क, थकबाकीवरील व्याजदर, इत्यादी बाबी प्रामुख्याने तपासाव्या. अनेकजण आजकाल इएमआयवर वस्तू खरेदी करतात. त्यावर कंपन्या काही शुल्क आकारतात. ते तपासायला हवे.

साभार : दैनिक लोकमत

तुम्ही ॲण्ड्रॉइड स्मार्टफोन वापरता? सरकारने दिला इशारा

सायबर अलर्ट – केंद्र सरकारच्या 'सीईआरटी-इन' या संस्थेने' ॲण्ड्रॉइड स्मार्टफोनमधील डेटा सुरक्षेबाबत नवा अलर्ट जारी केला आहे. त्यानुसार, ॲण्ड्रॉइड १२, १२एल, १२ आणि १४ या ऑपरेटिंग सिस्टिमवर आधारित स्मार्टफोन लगेच अपडेट करायला हवे. अगदी नव्या ॲण्ड्रॉइड १५मध्येही धोका असल्याचे संस्थेने म्हटले आहे. हॅकर्स तुमच्या फोनचा डेटा सहज मिळवू शकतात. त्यामुळे फोन अपडेट करावा तसेच कोणतेही ॲप इंस्टॉल करण्यापूर्वी त्याबाबत सविस्तर माहिती घ्यावी. कारण, ॲपच्या माध्यमातूनच हॅकर्स तुमच्या डेटापर्यंत पोहोचतात, असे संस्थेने म्हटले आहे.

साभार : दैनिक लोकमत

सरासरी ४१ नाही तर वयाच्या २५-२७ वर्षीच घेतात पहिले कर्ज

कर्ज घेणाऱ्या ग्राहकांचे सरासरी वय कमी झाले आहे. पूर्वी लोक सरासरी ४१ वर्षांच्या वयात कर्ज घेत असत, तर आता लोक २५ ते २८ वर्षांच्या वयात कर्ज घेत आहेत. विशेष म्हणजे ग्राहक आता मागील पिढ्यांच्या तुलनेत सरासरी २१ वर्षे लवकर कर्ज घेत असल्याचे निरीक्षण पैसाबाजार या ग्राहक कर्ज आणि मोफत क्रेडिट स्कोअरची माहिती देणाऱ्या मंचाने केलेल्या अभ्यासात दिसून आले आहे.

या अभ्यासानुसार, १९६० च्या दशकात जन्मलेल्या ग्राहकांनी सरासरी ४७ वर्षांच्या वयात त्यांचे पहिले कर्ज घेतले. दुसरीकडे, १९९० च्या दशकात जन्मलेले ग्राहक २५ ते २८ वर्षांच्या वयातच पैसे उधार घेऊ लागले आहेत. कर्ज मिळवणे आता पूर्वीपेक्षा सोपे झाले आहे. पैसाबाजारने या अहवालात एक कोटीपेक्षा जास्त ग्राहकांच्या कर्ज घेण्याच्या पद्धतीचे विश्लेषण केले आहे. पिढ्यानपिढ्या निवडलेल्या कर्ज उत्पादनांमध्येही स्पष्ट बदल झाला आहे. मागील पिढ्यांनी गृहकर्ज किंवा वाहन कर्ज यासारख्या सुरक्षित कर्जांनी कर्ज घेण्याचा प्रवास सुरू केला असला तरी, १९९० च्या दशकात जन्मलेले ग्राहक सामान्यतः २५ ते २८ वयोगटातील क्रेडिट कार्ड, वैयक्तिक कर्ज आणि ग्राहकोपयोगी वस्तूंसारखे असुरक्षित कर्ज घेतात.

पूर्वी लोक म्हातारपणी गृहकर्ज घेत असत, परंतु आता लोक लहान वयातही कर्ज घेऊ लागले आहेत. पूर्वी, गृहकर्ज घेण्याचे सरासरी वय ४१ वर्षे होते (१९७० च्या दशकात जन्मलेल्या लोकांसाठी), तर आता ते २८ वर्षांपर्यंत (१९९० च्या दशकात जन्मलेल्या लोकांसाठी) कमी झाले आहे. त्याचप्रमाणे, व्यवसायासाठी पहिले कर्ज घेण्याचे सरासरी वयदेखील ४२ वर्षांवरून २७ वर्षांवर आले आहे. हे भारतातील वाढत्या उद्योजकीयवृत्तीचे आणि सूक्ष्म, लघु आणि मध्यम उद्योगांसाठी कर्ज उत्पादनांची सुलभ उपलब्धता दर्शवते, असे अभ्यासात म्हटले आहे.

साभार : दैनिक पुण्यनगरी

रेपो दर कपातींचा अन्वयार्थ

जगभरातील अनिश्चिततेने व्यापलेल्या या आर्थिक काळात भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सहा सदस्यीय चलनविषयक धोरण समितीने उद्योगजगताकडून होणारा दबाव टाळत अत्यंत संतुलित निर्णय घेतले आहेत. या आठवड्यात एमपीसीने एकमताने धोरणात्मक रेपो दर २५ आधार बिंदूंनी कमी करत तो ६ टक्के करण्याचा निर्णय घेतला. इतकेच नाही, तर आपल्या पतधोरणाचा दृष्टिकोन तटस्थतेकडून समायोजनाकडे वळवला आहे. या बदलाचा अर्थ म्हणजे जोपर्यंत कोणता मोठा आर्थिक धक्का बसत नाही तोपर्यंत रेपो दरामध्ये वाढ होण्याची शक्यता सध्या नाही. रिझर्व्ह बँक आगामी बैठकांमध्ये केवळ दर कपात किंवा स्थिती जशीच्या तशी ठेवण्याचा विचार करेल. अलीकडील काळात रिझर्व्ह बँकेने केलेले दरांतील बदल आणि तरलतेसंदर्भातील उपाय यामुळे त्याचा फायदा थेट बाजारात पोहोचण्याचा वेग वाढेल, अशी अपेक्षा आहे.

अमेरिकेचे राष्ट्राध्यक्ष डोनाल्ड ट्रम्प यांनी आयात शुल्कात केलेल्या वाढीच्या निर्णयाला ९० दिवसांची स्थगिती देण्यात आली असली, तरी त्याचा अर्थ हे संकट टळलेले नाही. तसेच आरबीआयचा निर्णय हा त्यापूर्वी झालेला आहे. तसेच चीनवरील टॅरिफ दर कमी करण्यात आलेले नाहीत. ट्रम्प यांच्या एकंदरीत निर्णयांमुळे संपूर्ण जागतिक अर्थव्यवस्थेमध्ये अस्थिरता वाढली आहे. अशा स्थितीत भारताच्या एमपीसीने घेतलेला हा निर्णय महत्त्वाचा आणि ठोस स्वरूपाचा म्हणावा लागेल. अलीकडेच उपभोक्ता किंमत निर्देशांक आधारित महागाई दरात घट झालेली दिसून आली आहे. अन्नधान्याच्या महागाईत घट झाल्याचा हा परिणाम आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या अंदाजातील मध्यमकालीन महागाईचा दर ४ टक्के असून तो येणाऱ्या काळात टिकून राहील, असा अंदाज व्यक्त केला जात आहे.

नुकत्याच पार पडलेल्या रिझर्व्ह बँकेच्या द्वैमासिक पतधोरण बैठकीत धोरणात्मक रेपो दरांमध्ये २५ आधारबिंदूंची कपात करण्याचा महत्त्वाचा निर्णय घेण्यात आला. रिझर्व्ह बँकेने सावधपणे; परंतु ठोसपणे भारतीय अर्थव्यवस्थेला चालना देण्याचा प्रयत्न केला आहे. दर कपातीतून मिळणारे फायदे प्रत्यक्ष अर्थप्रवाहात पोहोचले, तर ते विकासाला गती देतील; मात्र यासाठी समांतरपणे सरकारकडूनही वित्तीय उपाययोजना व धोरणात्मक सुधारणा अपेक्षित आहेत.

रिझर्व्ह बँकेने चालू आर्थिक वर्षासाठी महागाईचा अंदाज ४.२ टक्क्यांवरून ४ टक्क्यांपर्यंत खाली आणला आहे. आर्थिक वर्षाच्या पहिल्या तीन तिमाहीत महागाईचा दर या उद्दिष्टापेक्षा खालीच राहण्याची शक्यता आहे. तथापि, अमेरिका आणि चीनमधील व्यापार तणावामुळे जागतिक पातळीवर किमतींवर दबाव येणार आहे. याचा परिणाम भारतालाही भोगावा लागू शकतो.

सद्यस्थितीत खनिज तेल आणि इतर वस्तूंच्या किमतींमध्ये घट झाली आहे; मात्र अमेरिकेकडून भारतीय निर्यातींवर वाढीव आयात शुल्काच्या शक्यता आणि एकंदर अनिश्चितता ही भारताच्या विकासावर नकारात्मक परिणाम करू शकते. ही बाब लक्षात घेऊन रिझर्व्ह बँकेने आर्थिक विकास दराचा अंदाज ६.७५ टक्क्यांवरून कमी करून ६.५ टक्के केला आहे. सद्यपरिस्थितील दोलायमानता आणि संभाव्य धोके पाहता भविष्यातील आर्थिक वाढीविषयी अंदाज पुन्हा कमी करण्याची शक्यता कायम आहे.

भविष्यातील धोरणात्मक निर्णयांबाबत विचार करता सध्याच्या महागाईच्या अंदाजानुसार रेपो दरात २५. ते ५० आधारबिंदूंची आणखी कपात होण्याची थोडीशी शक्यता आहे. मात्र, यासाठी अनुकूल आर्थिक वातावरण सध्या तरी नाही. दुसऱ्या महायुद्धानंतर प्रथमच जागतिक अर्थव्यवस्था एवढ्या तीव्र अस्थिरतेच्या फेरीत अडकली आहे. यामुळे परिस्थिती कधी स्थिर होईल आणि त्यानंतर जागतिक दिशा काय असेल, हे निश्चितपणे सांगणे कठीण झाले आहे.

देशांतर्गत महागाई नियंत्रित राहण्याची शक्यता असली, तरी रुपयावर दबाव निर्माण होऊ शकतो. चलनविषयक धोरण अहवालानुसार, चालू खात्याचा तुटवडा देशाच्या जीडीपीच्या केवळ १ टक्क्यापर्यंत मर्यादित राहण्याचा अंदाज आहे, तरीही जागतिक अनिश्चिततेमुळे भांडवली प्रवाह आणि गुंतवणुकीतील अडथळे कायम राहतील. त्यामुळे दीर्घकालीन आणि पोर्टफोलिओ गुंतवणूकदारही साशंक राहण्याची शक्यता आहे.

टॅरिफ धोरण कायम राहिल्यास अमेरिकेतील महागाई वाढू शकते आणि त्यामुळे फेडरल रिझर्व्हकडून अपेक्षित दर कपात टाळली जाऊ शकते. उलटपक्षी फेडकडून कडक धोरणाची शक्यता नाकारता येणार नाही. यामुळे भारतासाठी चलनाचे संकट गडद होण्याची शक्यता आहे. रुपयाचे अवमूल्यन भारतासाठी काही अशी फायदेशीर ठरणारे असले, तरीही त्याचे इतर परिणाम विचारात घेणे आवश्यक ठरते.

दुसरीकडे, ज्यांचे उत्पन्न फक्त ठेवींवरील व्याजावर अवलंबून आहे, त्यांना मात्र व्याजदर घटल्यामुळे त्यांच्या परताव्यात घट होऊ शकते. त्यामुळे सरकारने अशा गुंतवणूकदारांसाठी पर्यायी रणनीती तयार करणे गरजेचे आहे. रेपो दरांमधील कपात हा आर्थिक शिस्तीचा भाग असला, तरी ती सर्व प्रश्नांचे उत्तर नाही. त्यामुळे रिझर्व्ह महागाई आणि चलनाच्या अस्थिरतेबाबतही सतर्क राहिले पाहिजे.

महत्त्वाचे म्हणजे, ही कपात केवळ वित्तीय संकेत नसून, धोरणात्मक संदेशही आहे. हा संदेश म्हणजे आता आरबीआयचा प्राधान्यक्रम महागाईपेक्षा आर्थिक वाढ आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्णयामुळे अर्थव्यवस्थेमध्ये तरलतेचा प्रवाह वाढवण्याची शक्यता वाढली आहे. ही बाब अर्थव्यवस्थेला मंदीपासून वाचवण्यासाठी आवश्यक ठरते. टॅरिफ संघर्षामुळे निर्यात आणि देशांतर्गत मागणीवर विपरीत परिणाम होण्याची शक्यता लक्षात घेता रिझर्व्ह बँकेचा हा निर्णय अगदी योग्य वेळी घेतलेला वाटतो. आंतरराष्ट्रीय बाजारात खनिज तेलाच्या किमतीत घसरण झाल्याने भारताला महागाई आटोक्यात ठेवण्यासाठी थोडा हातभार मिळू शकतो. हा घटकही अर्थव्यवस्थेसाठी सकारात्मक आहे.

एकंदरीत, या पावलांनी रिझर्व्ह बँकेने सावधपणे; परंतु ठोसपणे भारतीय अर्थव्यवस्थेला चालना देण्याचा प्रयत्न केला आहे. दर कपातीतून मिळणारे फायदे प्रत्यक्ष अर्थप्रवाहात पोहोचले, तर ते विकासाला गती देतील; मात्र यासाठी समांतरपणे सरकारकडूनही वित्तीय उपाययोजना व धोरणात्मक सुधारणा अपेक्षित आहेत.

विश्लेषण, सागर शहा (सीए)

साभार : दैनिक पुढारी

मोठ्या रकमेच्या पेमेंटसाठी ही सिस्टीम बिनधास्त वापरा

मोठ्या रकमांचे व्यवहार चेकने करण्यावर भर असतो. व्यवहार खात्रीने व्हावे, यात कुणाची फसवणूक होऊ नये, यासाठी आरबीआयने पॉझिटिव्ह पे सिस्टीम (पीपीएस) २०२१ मध्ये सुरु केली. आहे. चेक क्लिअरन्सच्या प्रक्रियेत होणाऱ्या फसवणुकीचा छडा याच्या सहाय्याने लावता येतो. ही एक इलेक्ट्रॉनिक ऑथेंटिफिकेशन प्रक्रिया आहे. यात पेमेंट करण्याआधी बँकेकडून पडताळणी पूर्ण केली जाते. यात थोडीजरी तफावत आढळली तर पेमेंट थांबवले जाते.

पीपीएस कशी काम करते ?

१. पन्नास हजारांपेक्षा अधिक रकमेचा चेक देताना त्याची सर्व माहिती बँकेत दिली जाते.

२. नेट बँकिंग, मोबाइल ॲप, एमएसएस किंवा थेट शाखेत चेक नंबर, तारीख, रक्कम, नाव आणि खाते क्रमांक ही माहिती दिली जाते.

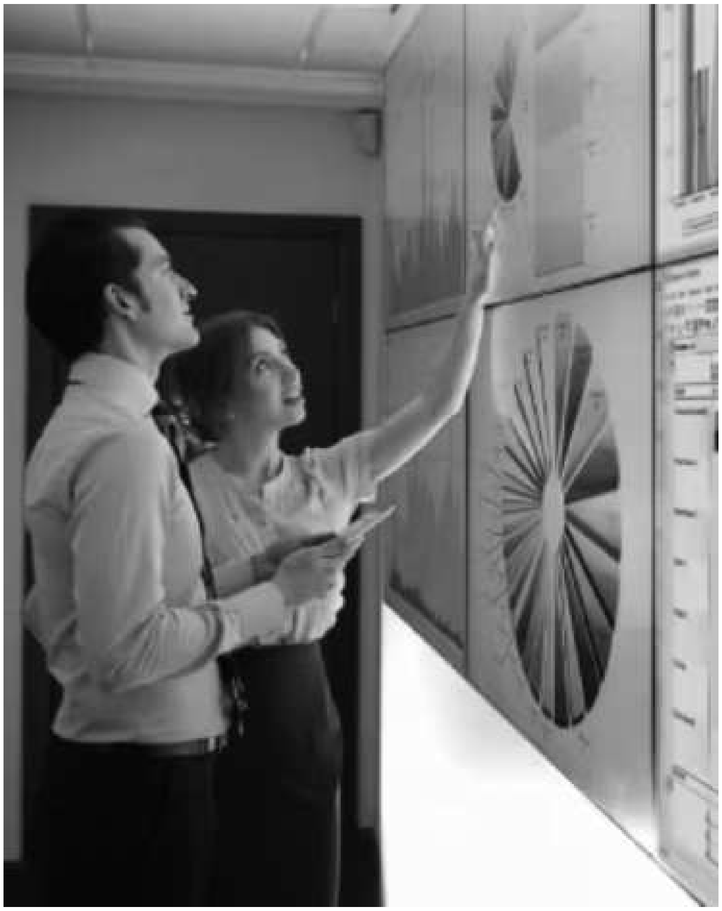
३. पेमेंटवेळी बँक या सर्व माहितीची पडताळणी करते.

४. सर्व तपशील जुळले तर पेमेंट होते

५. अन्यथा थांबवले जाते.

नकली चेक किंवा चुकीचा तपशील यात दिसून आल्याने फसवणुकीचा पुढचा धोका टळतो.

साभार : दैनिक लोकमत



बँक स्टेटमेंट वाचणेही महत्त्वाचे

बँक स्टेटमेंट हा केवळ एक दस्तऐवज नाही तर तो त्या खर्चाचा लेखाजोखा आहे, ज्याकडे आपण कधीच लक्ष देत नाही. आपले बँक स्टेटमेंट नियमितपणे तपासून आपल्या आर्थिक व्यवहारांचा मागोवा ठेवू शकतो. त्यामुळे संभाव्य नुकसान टळू शकते.

जगात असे किती लोक आहेत जे त्यांचे बँक स्टेटमेंट काढून बघतात? कदाचित खूप कमी. यापूर्वी खात्याचे पासबुक वेळोवेळी अपडेट केले जात होते, त्यामुळे पैशांच्या व्यवहारांवरही लक्ष ठेवले जात होते, पण आता डिजिटल पासबुकमुळे लोक ना ते उघडून पाहतात ना पासबुक अपडेट करत.

पासबुक ही केवळ पैशांच्या व्यवहारांची यादी किंवा दस्तऐवज नसून अर्थकारणाचा एक आवश्यक भाग आहे. बँक स्टेटमेंट आपल्या खर्चाची पद्धत, उत्पन्न आणि बचत याविषयी तपशीलवार माहिती देते. या तपशीलवार रेकॉर्डसह, आपण आपल्या खर्चाचा, बजेटचा मागोवा घेऊ शकता आणि आपली आर्थिक उद्दिष्टे साध्य करू शकता.

- **बजेट तयार करण्यात सहायक** – बँक स्टेटमेंट्स आपल्याला आपल्या खर्चाची पद्धत समजून घेण्यास आणि आपण कुठे जास्त खर्च करत आहोत हे सांगतो. हे आपल्याला आपले बजेट चांगल्या प्रकारे व्यवस्थापित करण्यास आणि अनावश्यक खर्च कमी करण्यास सक्षम करते. याशिवाय बँक स्टेटमेंटदेखील आपल्या बजेटचा आधार बनतो. याद्वारे आपण आपले उत्पन्न आणि खर्च यांच्यात समतोल राखून मजबूत बजेट तयार करू शकतो.
- **इन्कम टॅक्स रिटर्न आणि क्रेडिट स्कोअर** – क्रेडिट कार्ड किंवा कर्जासाठी अर्ज करताना, आपण कर्जाची परतफेड करण्यास सक्षम आहात की नाही हे निर्धारित करण्यासाठी बँक आपले बँक स्टेटमेंट पाहते. एक चांगले बँक स्टेटमेंट आपला क्रेडिट स्कोअर सुधारण्यास मदत करते.

आयकर रिटर्न भरताना बँक स्टेटमेंट हे आपल्यासाठी महत्त्वाचे दस्तऐवज आहे. हे आपले उत्पन्न आणि खर्चाचे तपशील देते, जेणेकरून आपण योग्य प्रकारे कर भरू शकतो.

असा करा बँकेच्या स्टेटमेंटचा वापर

बँक स्टेटमेंट नियमितपणे तपासले जाणे आवश्यक आहे, जेणेकरून कोणतेही चुकीचे व्यवहार त्वरित आढळून येतील. दर महिन्याला आपले बँक स्टेटमेंट डाउनलोड करा किंवा प्रिंट करा. तसेच दर महिन्याला पासबुक अपडेट करा. खर्चाची वेगवेगळ्या श्रेणींमध्ये विभागणी करा जेणेकरून स्टेटमेंटमध्ये पैसे कुठे खर्च केले जात आहेत हे समजणे सोपे होईल.

बँक स्टेटमेंटच्या आधारावर एक बजेट बनवा आणि त्याचे काटेकोरपणे पालन करा.

आपल्याला बँक स्टेटमेंट समजण्यात अडचण येत असल्यास, बँकेशी संपर्क साधा, ते आपल्याला समजावून सांगण्यास मदत करतील. कोणत्याही आपत्कालीन परिस्थितीत, बँक स्टेटमेंटचा बॅकअप घेणे महत्त्वाचे आहे.

बहुतेक लोकांकडे एकापेक्षा जास्त बँक खाती असतात. एक खाते नियमित व्यवहारांसाठी वापरले जाते आणि दुसरे खाते फक्त पैसे बचतीसाठी वापरले जाते. सहसा असे घडते की केवळ बचतीसाठी वापरल्या जाणाऱ्या खात्याच्या विवरणाकडे फारच कमी लक्ष दिले जाते. ज्या खात्यात आपण आपली पुंजी जतन करत आहोत त्या खात्यावर विशेष लक्ष ठेवले पाहिजे.

फसवणूक आणि अनधिकृत व्यवहारांवर लक्ष ठेवा

आपले बँक स्टेटमेंट खात्यातील सर्व व्यवहारांचे रेकॉर्ड दाखवते. आपल्याला जर काही अनपेक्षित व्यवहार दिसल्यास, ते फसवणूक किंवा बँकेच्या त्रुटीमुळे झाले आहेत का ते पाहण्यासाठी त्यांची चौकशी करा. जितक्या लवकर आपण आपल्या बँकेला माहिती द्याल तितक्या लवकर समस्या सोडवली जाईल, परंतु आपण तक्रार करण्यात एक किंवा दोन महिने घालवल्यास, समस्या सोडवणे कठीण होऊ शकते. आपण दर महिन्याला स्टेटमेंट तपासले तर आपण वेळेवर तक्रार करू शकता आणि आपल्या आणि बँकेसाठी समस्या सोडवणे सोपे जाईल.

विश्लेषण, डी.आर. बन्सल

साभार : दैनिक दिव्य मराठी

पेमेंट वेळेवर तरी क्रेडिट स्कोअर निगेटिव्ह कसा?

डेबिट तसेच क्रेडिट कार्डाचा वापर हल्ली मोठ्या प्रमाणावर वाढला आहे. काही व्यक्ती जबाबदारीने कार्डावर असलेली देणी वेळेवर भरतात. विलंब शुल्क भरावे लागू नये, याची काळजी घेतात. असे असूनही त्यांचा क्रेडिट स्कोअर नकारात्मक असतो. याचा फटका त्यांच्या कर्ज काढण्याच्या क्षमतेवर होतो. हा स्कोअर चांगला नसेल तर बँका किंवा वित्तीय संस्था कर्ज देण्यास नकार कळवतात. यामुळे क्रेडिट स्कोअर नेमका का सुधारत नाही, या चिंतेने हैराण होतात. अशावेळी त्यांनी पुढील बाबींची पडताळणी करणे गरजेचे असते.

१. हाय क्रेडिट युटिलायझेशन : बँकाकडून तुम्हाला दिलेल्या क्रेडिट कार्डावर खर्चासाठी एक विशिष्ट मर्यादा घालून दिलेली असते. मर्यादेच्या किती प्रमाणात खर्च केला जात आहे हे मोजले जाते. एकूण मर्यादेच्या ८० टक्क्यांपेक्षा अधिक खर्च केला जात असेल ते वाईट मानले जाते. हा खर्च ३० टक्क्यांपेक्षा कमी असेल, तर स्कोअर वाढण्यास मदत होते.

२. क्रेडिटमध्ये वैविध्याचा अभाव : दैनंदिन कर्जांचे व्यवहार करताना तुम्ही नेहमी होम लोन, पर्सनल लोन आणि क्रेडिट कार्ड अशी विविधता सांभाळली आहे की नाही, हे पाहिले जाते. मिक्स क्रेडिटचा वापर केला नसल्यास कमी स्कोअर दिला जातो. अनेक जण याकडे लक्ष देत नाहीत.

३. अनेक वेळा केलेला अर्ज : कर्ज किंवा कार्डासाठी काहीजण अनेकवेळा अर्ज करतात. बँका किंवा संस्थांमध्ये कागदपत्रे देऊन ठेवतात. प्रत्येक वेळेला तुमचा स्कोअर पडताळला जातो. हे नकारात्मक मानले जाते. ज्यामुळे 'स्कोअरमधील काही पॉइंट घटतात.

४. क्रेडिट कार्डामधील चुका : तुम्ही केलेले व्यवहार आणि खर्चाचा तपशिल कार्डच्या स्टेटमेंटमध्ये असावा. याची सतत पडताळणी केली पाहिजे. अन्य कोणत्याही संशयास्पद व्यवहाराचा त्यात समावेश असेल तर त्यामुळे स्कोअर घटतो.

५. भागीदारीत काढलेले कर्ज : अनेकदा मित्र वा नातेवाइकांना मदतीसाठी आपण भागीदारीत कर्ज काढून देतो. त्या व्यक्तीला जामीन राहतो. परंतु, संबंधित व्यक्तीने कर्जाची परतफेड वेळेत न केल्यास तुमच्या स्कोअरला फटका बसतो.

साभार : दैनिक लोकमत

डिजिटल व्यवहार क्रेडिट स्कोअर

आपल्या देशात यूपीआय, एनईएफटी, आरटीजीएस व आयएमपीएस आदी डिजिटल माध्यमातून आर्थिक देवाण-घेवाण होण्याचे प्रमाण वाढत आहे. छोटे विक्रेते, व्यावसायिक प्रामुख्याने यूपीआय ॲपच्या माध्यमातून (उदा. भीम / गुगलपे / फोनपे) मोठ्या प्रमाणात व्यवहार करत असल्याचे दिसून येते.

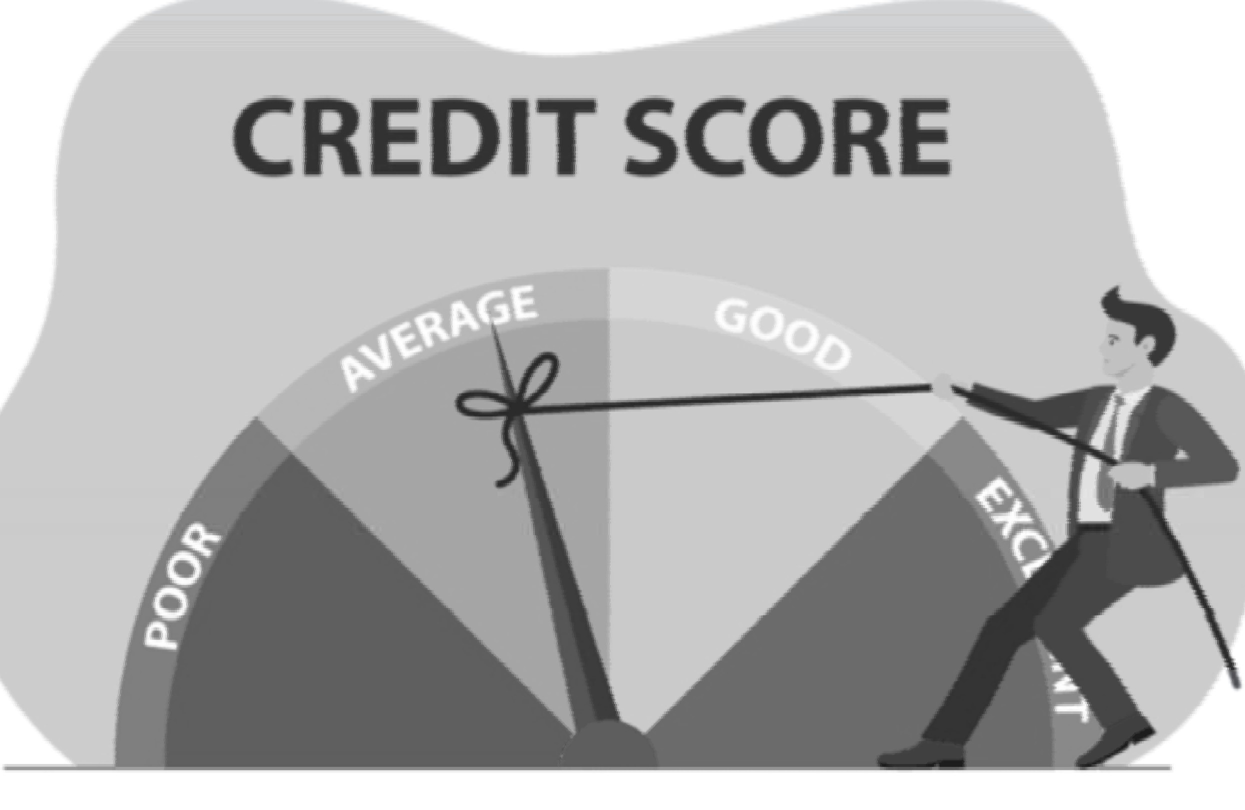
यूपीआय ॲप बँक खात्याशी जोडलेले असते, त्यामुळे संबंधित बँकेकडे अशा खातेदारांच्या सर्व व्यवहारांचा तपशील सहजगत्या उपलब्ध असतो. असे असले, तरीही छोटे व्यावसायिक आपला ताळेबंद; तसेच नफा-तोटा पत्रक तयार करतातच असे नाही व त्यांना गरजही वाटत नाही. मात्र, जेव्हा त्यांना घरासाठी किंवा गाडी खरेदीसाठी किंवा व्यवसायवाढीसाठी पैशांची गरज असते. अशा वेळी बँका केवळ ताळेबंद; तसेच नफा-तोटा पत्रक नाही म्हणून कर्ज देण्याबाबत असमर्थता दर्शवितात. परिणामी अनेकदा छोट्या व्यावसायिकांना खासगी सावकाराकडून किंवा 'एनबीएफसी' कडून जास्त व्याजाने कमी मुदतीचे व जाचक अटी असणारे कर्ज घ्यावे लागते. यावर उपाय म्हणून छोट्या व्यावसायिकांचा क्रेडिट स्कोअर (पतमूल्यांकन) ठरविण्याबाबतचा प्रस्ताव यंदाच्या अर्थसंकल्पात देण्यात आला आहे.

डिजिटल व्यवहारांवर क्रेडिट स्कोअर

छोट्या व्यावसायिकांचा क्रेडिट स्कोअर त्याच्या बँक खात्यात होणारे डिजिटल व्यवहार पाहून ठरविला जाईल व त्यानुसार क्रेडिट रेटिंग ठरवून त्यांच्या कर्जाचा विचार केला जाईल. पारंपरिक ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकाचा आग्रह धरला जाणार नाही. अशा प्रकारचे डिजिटल व्यवहारांवर आधारित क्रेडिट स्कोअर ठरविण्याची पद्धतही लवकरच (पुढील तिमाहीत) बँकांकडून विकसित होणे अपेक्षित आहे. ही पद्धती विकसित झाल्यावर छोट्या व्यावसायिकांना १० ते २० लाख रुपयांपर्यंतचे कर्ज सहजगत्या मिळू शकेल व परिणामी छोट्या व्यवसायांना चालना मिळून आर्थिक समावेशकता वाढीस लागेल. सध्या अशा प्रकारचा कर्जपुरवठा फिनटेक कंपन्या विशेषतः 'पीअर टू पीअर' कंपन्या मोठ्या प्रमाणावर करीत आहेत. बँकांनी यात पुढाकार घेतल्याने छोट्या व्यावसायिकांना कमी व्याजाने कर्ज मिळेल, ही निश्चितच स्वागतार्ह बाब आहे.

विश्लेषण, सुधाकर कुलकर्णी

साभार : दैनिक सकाळ



रिटर्न फाइल करताना बँक खाते होईल साफ

२०२३-२४ या आर्थिक वर्षासाठी आयटीआर विवरणपत्र दाखल करण्यासाठी ३१ जुलैची मुदत देण्यात आली आहे. जसजशी ही तारीख जवळ येते तशी सायबर फसवणुकीचे प्रमाण वाढू लागते. करदात्यांची एखादी लहान चूक चोरट्यांच्या पथ्यावर पडते. बँक खात्याचा तपशिल तसेच अन्य खासगी माहिती चोरून हल्लेखोर करदात्यांची लुबाडणूक करु शकतात. त्यामुळे रिटर्न फाईल करीत असतानाच करदात्यांनी अधिक सजग राहिले पाहिजे. यासाठी पुढील बाबींची काळजी घेतली पाहिजे.

१. **होऊ शकतात हे हल्ले :** या काळात मालवेअर अॅटॅक, फिशिंग हल्ला तसेच आयडेंटिटी थेफ्ट आदी प्रकारचे घोटाळे होऊ शकतात, हे ध्यानात घ्या.

२. **व्यक्तिगत माहिती सुरक्षित ठेवा :** या काळात थर्ड पार्टीला तुमची कोणतीही माहिती देणे टाळा. नेहमी ई-फायलिंगचा पर्याय निवडा.

३. **पब्लिक वाय फायचा वापर टाळा :** आयटीआर भरताना सार्वजनिक ठिकाणी असलेल्या वायफायचा वापर टाळा. टू फॅक्टर ऑथेंटिफिकेशन सतत ऑन ठेवा.

४. **मजबूत पासवर्ड निवडावा :** तुमची लॉन इन आयडेंटिटी वैशिष्ट्यपूर्ण असू द्या. पासवर्ड नेहमी बदलत राहा. त्यात अक्षरे, आकडे आणि स्पेशल कॅरेक्टर्स सामील करा.

५. **ईमेल काळजीपूर्वक वाचा :** या काळात आयकर अधिकारी, टॅक्स सल्लागार, सीए असल्याचा बनाव करून मेल पाठवले जातात. अशा संदिग्ध मेलमधील लिंकवर क्लिक करु नका.

६. **नेहमी सॉफ्टवेअर अपडेट करा :** वापरात असलेल्या गॅजेट्समध्ये अपडेटेट अँटिव्हायरस सॉफ्टवेअर टाकून ठेवा. ऑपरेटिंग सिस्टमसह अन्य सॉफ्टवेअर नियमितपणे अपडेट करा.

७. **बँक खात्यावर देखरेख ठेवा :** या काळात तुमच्या बँक खात्यातील व्यवहारांवर नजर ठेवा. संशयास्पद व्यवहार आढळताच तत्काळ संबंधित यंत्रणांना कळवा.

८. **अद्ययावत सेवा वापरा :** डेटा सुरक्षित ठेवण्यासाठी नेहमी टोकनाइजेशनसारख्या संरक्षण प्रणालीचा वापर करा. यामुळे व्यक्तिगत तसेच आर्थिक तपशिल कायम सुरक्षित राहतात. करासंबंधीची कागदपत्रे यामुळे चुकीच्या हातात पडत नाहीत.

साभार : दैनिक लोकमत

कर्जाचे जामीनदार होण्यापूर्वी धोके समजून घ्या

गेल्या काही वर्षांत, तुम्ही तुमच्या जवळच्या ओळखीच्या, कार्यालयातील किंवा जवळच्या मित्रमंडळातील एखाद्यासाठी तुमच्या कुटुंबीयांना न सांगता कर्जाचे जामीनदार झाला आहात का ? त्या व्यक्तीने व्यवसायासाठी किंवा काही वैयक्तिक गरजेसाठी कर्ज घेतले आहे का? काही लोक अशा चुका करतात आणि मग त्यांना त्यांच्या चुकांमधून कठोर धडा मिळतो. जेव्हा त्यांना सावकाराकडून नोटीस मिळते की, तुम्ही ज्या व्यक्तीसाठी हमी दिली, ती व्यक्ती कर्जाचे नियमित पैसे भरत नाही. भारतामध्ये व्यवसायांच्या वैयक्तिक जामीनदारांविरुद्ध दिवाळखोरीची प्रकरणे वाढत आहेत. Insolvency and Bankruptcy Board of India (IBBI) कडे उपलब्ध असलेल्या आकडेवारीनुसार, सावकार (बँका आणि इतर वित्तीय संस्था) २०१९ पासून वैयक्तिक जामीनदारांना २ लाख कोटी रुपयांपेक्षा जास्त देणे बाकी आहे, त्याची वसुली करण्याची तयारी सुरू आहे. अनेकदा, कर्ज देताना जामीनदाराच्या स्थावर मालमत्तेसारखी उच्च मूल्याची मालमत्ता सावकाराकडून विचारात घेतली जाते. तथापि, मालमत्तेची कागदपत्रे व्यवसायाच्या वहीत किंवा सावकाराकडे नोंदवली जात नाहीत, त्यामुळे जामीनदाराला सुरक्षित वाटते. परंतु त्यांना हे कळत नाही की, जामीनदाराच्या मालमत्तेचे ज्ञान सावकाराला जामीनदारावर थकबाकी वसूल करण्यासाठी कारवाई करण्यास प्रवृत्त करते. जेव्हा कर्जाची परतफेड करण्यात चूक झालेल्या व्यक्तीची मालमत्ता कर्ज भरण्यासाठी अपुरी असल्याचे आढळून येते तेव्हा असे घडते. सर्वात आधी, हे समजून घ्या की, जवळची मैत्री आणि नातेवाईकांशी चांगले संबंध पैशावर आधारित नसतात. किमान आजच्या काळात तरी आकर्षक अटींवर कर्ज देणाऱ्या फायनान्स कंपन्यांचा महापूर आला आहे. कोणी तुम्हाला हमीदार बनण्याची विनंती करत असेल तर प्रथम नाही म्हणायला शिका. तुम्ही नकार देण्याच्या स्थितीत नसाल, तर किमान कर्ज परतफेडीची योजना आणि संबंधित व्यक्तीचे वेळापत्रक काय आहे, जाणून घ्या. जर तुम्हाला अशा बाबी समजत नसतील तर कृपया, ऋतज्ज्ञांचा सल्ला घ्या. कारण हे तुम्हाला आणि तुमच्या कुटुंबाला भविष्यातील डोकेदुखीपासून वाचवेल.

कर्जासाठी गॅरेंटर असण्याचा प्रश्न येतो तेव्हा, कर्जाची परतफेड करण्याच्या क्षमतेची खात्री असल्याशिवाय त्याच्यासाठी कधीही सही करू नका. यामुळे तुम्ही एखादा मित्र किंवा नातेवाईक गमावत असाल तर भविष्यात तुमची मानसिक शांती गमावण्यापेक्षा त्या व्यक्तीला गमावणे अधिक फायदेशीर आहे. व्यवस्थापन टीप एखाद्याचे कर्ज जामीनदार बनताना, लक्षात ठेवा की, ती व्यक्ती कर्जाची वेळेवर परतफेड करण्यास सक्षम आणि इच्छुक आहे. अन्यथा स्पष्टपणे नकार द्या.

विश्लेषण, एन. रघुरामन

साभार : दैनिक दिव्य मराठी

सोने गहाण ठेवण्यापूर्वी काळजी घ्या!

ऐनवेळी पैशांची गरज भासली तर गोल्ड लोन घेण्याकडे आपला कल असतो. हे कर्ज कुठून घ्यायचे, ते कसे घ्यायचे असे अनेक प्रश्न आपल्याला पडतात. त्याबाबत तज्ज्ञांनी दिलेली उत्तरे जाणून घेऊया.

आपल्याला पैशांची तातडीने गरज भासते तेव्हा सोन्याचा उपयोग करणे चांगले. यासाठी आपल्याला सोने विकावे लागत नाही. त्याऐवजी आपण ते गहाण ठेवून कमी व्याजदराने सुरक्षित कर्ज मिळवू शकतो. त्यासाठी योग्य माहिती मात्र असली पाहिजे.
गरज असेल तेव्हाच सोन्यात गुंतवणूक का करावी? आता सोन्यावर कर्ज मिळवणे खूप सोपे आहे. हे कर्ज सर्व बँका आणि अधिकृत एनबीएफसींकडून सहज उपलब्ध होते. या प्रकारच्या कर्जासाठी दिलेले दागिने आपल्या उपस्थितीत सुरक्षितपणे सीलबंद ठेवले जातात, जेणेकरून कोणीही त्यात फेरफार करू शकणार नाही.

गोल्ड लोन कुठून घ्यावे ?

प्रत्येक बँक आणि एनबीएफसीद्वारे गोल्ड लोन दिले जाते. कर्ज कुठून घेणे चांगले ठरेल, हे निवडण्यापूर्वी आपण त्या वित्तीय संस्थेच्या वेबसाइटला भेट देऊन, व्याजदर आणि इतर अटी - शर्तीबद्दल माहिती मिळवू शकतो.

ही कागदपत्रे आवश्यक

आपण ज्या बँकेतून कर्ज घेत आहोत, त्या बँकेत आपले खाते नसेल, तर अर्जासोबत ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा पुरावा सादर करणे आवश्यक असते. सोने खरेदीची पावती इत्यादी काही अतिरिक्त कागदपत्रेही मागितली जाऊ शकतात.

लक्षात ठेवण्याच्या गोष्टी...

सोने न वितळवता कॅरोटोमीटर वापरून त्याची गुणवत्ता तपासता येते. निर्धारित कालावधीत कर्जाची परतफेड ईएमआय / एकरकमी जमा करता येते. सामान्यतः तारण ठेवलेल्या सोन्याच्या किमतीच्या ७५% पर्यंत कर्ज दिले जाते. बँक / एनबीएफसीनुसार कर्जाचा व्याजदर बदलतो. त्यामुळे तो तपासून घ्या. एखाद्या महिन्यात हप्ता भरला नाही, तर व्याजावर पॅनल रेट आकारला जातो. कर्ज घेताना त्याविषयी विचारा. सोने तारण ठेवून कर्ज घेताना संबंधित बँक आणि वित्तीय संस्थेकडून आकारण्यात येणाऱ्या व्याजदाराची माहिती घ्यावी. बँक कोणत्याही प्रकारचे छुपे चार्जेस आकारत नाही ना, याची खातरजमा करुन घ्यावी. याशिवाय, प्री-पेमेंट, प्रोसेसिंग फी, री-पेमेंट चार्ज हा सगळा तपशील तपासून घ्यावा.

धोके देखील असू शकतात.

कर्जाची परतफेड निर्धारित कालावधीत झाली नाही तर बँक किंवा कंपनीकडून एक नोटीस पाठवली जाते. तरीही हप्ते भरले नाहीत, तर संबंधित बँक आपले गहाण ठेवलेले सोने विकून रक्कम वसूल करू शकते. म्हणून आपली परतफेड क्षमता लक्षात घेऊन कर्जाचा कालावधी ठरवा.

काही बँका / वित्तीय संस्था गोल्ड लोनवर प्रोसेसिंग फी आणि इतर शुल्क आकारतात. त्यामुळे आपला खर्च वाढू शकतो. म्हणून कर्जासाठी अर्ज करण्यापूर्वी ही माहिती घ्या.

आंशिक पेमेंट पद्धतीमुळे संपूर्ण कर्जाची रक्कम व्याजासह परत करून मुदतीपूर्वी सोने कर्ज बंद करता येते. यामुळे आपल्या व्याजाच्या रकमेत लक्षणीय बचत होऊ शकते. आर्थिकदृष्ट्या साक्षर असलेल्यांनी कर्जाची मुदतपूर्व परतफेड करुन तारण ठेवलेल्या सोन्याच्या वस्तू सोडवणे योग्य ठरते.

अशा कर्जाच्या माध्यमातून पैशाची गरज भागवण्याचा हा पर्याय आकर्षक असला, तरी आपल्या सोन्याच्या दागिन्यांवर सर्वांत कमी व्याजदरात आणि लवचिक अटी शर्तींसह कर्ज कसे मिळू शकते, हे तपासले पाहिजे. शिवाय, हा पर्याय निवडण्याआधी कर्जाची परतफेड करण्यासाठी आपली आर्थिक स्थिती कशी आहे, हे विचारात घेणेही तितकेच महत्त्वाचे आहे.

विश्लेषण, आर.के. गुप्ता

साभार : दैनिक दिव्य मराठी

न वापरलेल्या कार्डबाबत मेसेज येताहेत?

दिल्लीतील एका व्यक्तीला गेल्या पंधरवड्यापासून एका बहुराष्ट्रीय बँकेकडून सतत संदेश येत होते की तिच्या कार्डवर रक्कम थकित आहे. आधी सदर व्यक्तीने त्याकडे दुर्लक्ष केले. पण सतत असे मेसेज येऊ लागले तेव्हा त्याला धक्काच बसला. कारण त्याने कधीही या बँकेत व्यवहार केला नव्हता, ना त्याचे तिथे खाते होते, ना या बँकेचे क्रेडिट कार्ड घेतले होते.

आणखी एक मेसेज आला ज्यामध्ये लिहिले होते की, 'कार्डवरील थकबाकी बिल न भरल्यास तुमच्या क्रेडिट स्कोअरवर प्रतिकूल परिणाम होईल. कृपया लवकरात लवकर थकबाकी भरा.' अशाच एका कॉलमध्ये त्याला ६४,००० रुपयांहून अधिक कर्ज थकित असल्याचे सांगण्यात आले.

सदर व्यक्तीला हे बनावट संदेश आहेत आणि फसवणूक करणाऱ्यांकडून तिच्याकडून पैसे उकळण्यासाठी पाठवले जात आहेत, असे वाटले. परंतु जेव्हा त्याने या बहुराष्ट्रीय बँकेच्या कस्टमर केअरला कॉल केला तेव्हा रेकॉर्ड केलेल्या संदेशात तिला विचारण्यात आले, 'हे तुमचे क्रेडिट कार्ड आहे का ?' कार्ड क्रमांकावरील थकबाकी भरण्याशी संबंधित आहे का ? यावरून त्याला कल्पना आली की त्याचा फोन नंबर या बँकेच्या रेकॉर्डमध्ये नोंदवला गेला आहे आणि तो दुसऱ्याच्या क्रेडिट कार्डशी जोडलेला आहे.

या व्यक्तीने बँकिंग तज्ज्ञांचा सल्ला घेतला. बँकेकडून प्राप्त झालेल्या सर्व संदेशांचे पुनरावलोकन केल्यानंतर, तज्ज्ञांना असे आढळले की त्याचे नाव मेसेजसमध्ये उल्लेख केल्यानुसारच आहे आणि या नावाची व्यक्ती याच बँकेचा ग्राहकही आहे. याचा अर्थ हे मेसेज फसवणुकीच्या उद्देशाने कोणत्याही त्रयस्थ व्यक्तीने पाठवलेले नव्हते.

तज्ज्ञांनी त्या व्यक्तीला क्रेडिट रिपोर्ट तपासण्यास सांगितले. तेव्हा त्याची इतर कर्ज खाती दिसत होती, परंतु या एमएनसी बँकेचे कार्ड कुठेच दिसत नव्हते. कारण ते दुसऱ्याचे नाव, पत्ता आणि आयडी नंबरवर घेतलेले होते.

काही तज्ज्ञांच्या मते, या व्यक्तीला वारंवार कॉल येण्याचे कारण एखाद्याने क्रेडिट कार्डसाठी अर्ज भरताना अनावधानाने किंवा जाणीवपूर्वक सदर व्यक्तीला मोबाईल नंबर शेअर केलेला असू शकतो. एखादी व्यक्ती कार्डसाठी ऑनलाइन अर्ज करते, तेव्हा बँक ओटीपी (वन टाइम पासवर्ड) पाठवून फोन नंबरची पडताळणी करते. जर यासाठी अर्ज ऑफलाइन केला असेल म्हणजे एजंटद्वारे, तर काहीवेळा नंबर पडताळला जात नाही. असा प्रकार या व्यक्तीबाबत झालेला असू शकतो. पण यामुळे भविष्यात या बँकेत सदर व्यक्तीने क्रेडिट कार्डसाठी अर्ज केला तर तो स्वीकारला जाणार नाही.

असे प्रकार कोणासोबतही घडू शकतात. त्यामुळे आपल्याला येणाऱ्या अशा प्रकारच्या मेसेजेसचा आपल्याशी संबंध नसला तरी वारंवार ते येत असतील तर संबंधित बँकेला भेट देऊन चौकशी करा किंवा बँकेला ईमेल करून याबाबत कल्पना द्या. तसेच आपला फोन नंबर चुकीच्या पद्धतीने वापरला जात आहे, हे कळवा आणि संबंधित कार्डमधून आपला नंबर काढून टाकण्यास सांगा. कस्टमर केअरशी संवाद साधूनही यातून मार्ग काढता येऊ शकेल. या संदर्भात बँकेशी देवाणघेवाण केलेले सर्व संदेश किंवा कागदपत्रे जपून ठेवावीत. ग्राहक सेवेकडून मिळालेल्या प्रतिसादांवर तो समाधानी नसल्यास, त्याने ही बाब बँकेच्या तक्रार अधिकाऱ्याकडे मांडावी.

जर बँकेने ३० दिवसांच्या आत पत्रव्यवहाराला प्रतिसाद दिला नाही तर बँकिंग लोकपालाकडे याबाबत तक्रार करा. वास्तविक पाहता, केवायसी तपशीलांचा गैरवापर होण्याची शक्यता फारच कमी असते. पण तसे झाल्याचे आढळून आल्यास, पोलिस विभागाच्या सायबर क्राईम सेलमध्ये गुन्हा नोंदविला गेला पाहिजे.

साभार : दैनिक देशदुत

सतर्कता हाच पर्याय...

ऑनलाईन फसवणुकीचा फटका 'मेटा'ला बसला आहे. 'पिग बुचरिंग स्कॅम'मुळे 'मेटा' त्रस्त आहे. 'मेटा'ने २० लाख खाती सील केली आहेत. गेल्या दोन वर्षांपासून 'पिग बुचरिंग स्कॅम' वेगवेगळ्या प्रकारामुळे चर्चेत आहे. गुंतवणूकतज्ज्ञ त्याबाबत वारंवार सावध करत असूनही स्कॅम थांबायला तयार नाही. हा प्रकार काय आहे आणि त्याने 'मेटा' का त्रस्त आहे याचा घेतलेला वेध.

पिग बुचरिंग स्कॅममध्ये स्कॅमर्स एखाद्याला मोठी रक्कम जिंकण्याचे आमिष दाखवतात. सुरुवातीला त्याला काही रक्कम जिंकू दिली जाते. रक्कम जिंकत गेल्यामुळे व्यक्तीचा हॅकर्सवर विश्वास बसतो आणि ते मोठी रक्कम गुंतवतात. यानंतर हॅकर्स कोणतीही ओळख मागे न ठेवता गायब होतात आणि मग या व्यक्तीला आपली फसवणूक झाल्याचे कळते. अशाच ऑनलाईन फसवणुकीविरुद्ध 'मेटा'ने एक मोठे पाऊल पुढे टाकले. त्यांनी 'पिग बुचरिंग' नावाच्या धोकादायक घोटाळ्यात गुंतलेली २० लाख खाती बंद केली. या घोटाळ्यात, फसवणूक करणारे लोक ऑनलाईन मैत्री करून लोकांचा विश्वास जिंकतात आणि नंतर त्यांना खोट्या योजनांमध्ये पैसे गुंतवण्यास राजी करतात. या योजना अनेकदा क्रिप्टो करन्सीशी जोडल्या जातात. पिग बुचरिंग 'स्कॅम' हे तंत्र फसवे लोक वापरतात. हे लोक लोकांचा विश्वास जिंकतात आणि हळूहळू त्यांच्याकडून सर्व पैसे घेतात. हे लोक 'सोशल मीडिया', 'डेटिंग ॲप्स' किंवा टेक्स्ट मेसेजद्वारे लोकांशी संपर्क साधतात. हे घोटाळे मोठ्या गुन्हेगारी टोळ्यांद्वारे चालवले जातात. ही एक जागतिक समस्या बनली आहे.

२०२३ च्या अहवालानुसार, या टोळ्यांमध्ये सुमारे तीन लाख लोक अडकले असून या टोळ्या दरवर्षी सुमारे ६४ अब्ज डॉलर्सची चोरी करतात. फसवणूक करणारे लोक सोशल मीडिया किंवा 'डेटिंग ॲप्स' वर बनावट खाती तयार करून लोकांशी मैत्री करतात. ते हळूहळू लोकांना अडकवतात आणि विश्वास जिंकतात. मग ते क्रिप्टो करन्सी किंवा इतर कोणत्याही बनावट स्कीममध्ये पैसे गुंतवण्याचे महत्त्व पटवून देतात. यासाठी ते अगदी खऱ्या वाटणाऱ्या बनावट वेबसाईटस् किंवा ॲप्सचा वापर करतात. 'मेटा' गेल्या दोन वर्षांपासून या घोटाळ्यांविरोधात लढा देत आहे. यासंदर्भात संस्थेने अनेक 'एनजीओ' आणि पोलिसांसोबत काम केले आहे. 'मेटा' ने लाखो बनावट खाती बंद केली असून आपल्या तपासांची माहिती शेअर केली आहे, जेणेकरून लोक या फसवणूक करणाऱ्यांच्या जाळ्यात येऊ नयेत.

एका ३२ वर्षीय महिलेला टेलिग्राम चॅनलमध्ये जोडण्यात आले, तेव्हा ती त्यातील मजकूर पाहून प्रभावित झाली. गट सदस्य नियमितपणे त्यांच्या दैनिक परताव्याबद्दल पोस्ट करत. त्यांच्यामध्ये एकजण शेअर बाजाराचा अभ्यास करण्यासाठी स्टडी मटेरियल आणि बुकलेटसह स्टॉक टिप्स शेअर करत असे. यातून प्रेरित होऊन त्या महिलेनेही गुंतवणूक करण्यास सुरुवात केली. काहीशे रुपयांच्या रकमेसह, त्याच्या पोर्टफोलिओने लवकरच सहा आकड्यांना स्पर्श केला आणि डॅशबोर्डनेदेखील चांगला परतावा दर्शवला. तिच्या ठेवी २५ लाखांच्या आसपास पोहोचल्या होत्या. मग अचानक असे काही घडले की, तिची संपूर्ण गुंतवणूकच नष्ट झाली. अखेर तिला पोलिसांशी संपर्क साधावा लागला.

अशाप्रकारे 'पिग बुचरिंग स्कॅम' मध्ये अडकणारी ती महिला एकटी नव्हती. या ग्रुपमध्ये आणखी किमान २०० सदस्य होते, ज्यांच्यासोबत असेच काहीसे घडले. त्यापैकी बहुतेकांना गुंतवणूक करायची होती; परंतु शहरात सुरू असलेल्या 'पिग बुचरिंग स्कॅम' मालिकेत ते बळी ठरले. हे. टेलिग्राम, इन्स्टाग्राम आणि व्हॉट्सप ग्रुपद्वारे केले जात आहे. त्याच्या फसवणुकीची कार्यपद्धती अगदी सोपी आहे. स्कॅमर चांगल्या परताव्याच्या आश्वासनांसह संभाव्य लक्ष्यांना आकर्षित करतात. आधी त्या लोकांच्या अपेक्षा वाढवतात. आणि नंतर काही वेळाने खाती रिकामी करतात. गेल्या वर्षभरात दिल्ली पोलिसांनी अशी फसवणूक करणाऱ्यांवर कडक कारवाई केली. शंभरहून अधिक गुंतवणूक घोटाळेबाजांना पोलिसांनी अटक केली आहे; मात्र अशा प्रकरणांमध्ये सातत्याने वाढ होत आहे.

वरवर उपयुक्त वाटणाऱ्या काही 'स्कॅमर' साठी हा फसवणूक करण्याचा एक नवीन मार्ग बनला आहे. हे घोटाळेबाज अशी ॲप्स तयार करतात जी शैक्षणिक वाटतात आणि त्यात सहज अडकते. अलीकडे काही ॲप्सबद्दल तक्रारी नोंदवण्यात आल्या आहेत. अशा बाबी अनेकांना समजत नाहीत आणि जास्त पैसे कमावण्याच्या लोभापोटी ते त्या दलदलीत पडतात. वस्तूतः अशी कोणतीही गुंतवणूक नाही, ज्यामध्ये जोखीम नसते. म्हणूनच सर्वप्रथम नफ्याची हमी देणाऱ्या कोणत्याही गुंतवणुकीपासून दूर राहावे. कोणतेही ॲप डाऊनलोड करण्यापूर्वी नीट तपासावे. त्याच्या रेटिंगकडे लक्ष देऊन विकसकाबद्दल माहिती मिळवावी. लक्षात ठेवण्याची सर्वात महत्त्वाची गोष्ट म्हणजे त्या ॲपमध्ये कोणत्याही प्रकारची लिंक किंवा कोड नसावा, जो इतर कोणत्याही ॲप किंवा प्लॅटफॉर्मवर घेऊन जाईल. गुंतवणुकीचा प्रश्न येतो, तेव्हा फक्त नोंदणीकृत प्लॅटफॉर्म वापरावेत. ॲप्स आणि गुंतवणूक प्लॅटफॉर्मची वैधता दोनदा तपासावी. या जटिल आणि स्मार्ट फसवणुकीपासून सुरक्षित राहण्यासाठी सतर्क राहणे ही सर्वात महत्त्वाची गोष्ट आहे.

विश्लेषण, कैलास ठोळे

साभार : दैनिक देशदूत

भगवंताचं ATM

एक ७-८ वर्षांचा माझा एक छोटा मित्र माझ्याजवळ आला आणि मला म्हणाला ''काका, तुम्हाला एक कोडं घालू का? ''मी हो म्हटल्यावर त्यानी विचारलं ''काका अढच चा फुलफॉर्म सांगा. ''मी म्हटलं, ''अगदीच सोपं आहे''.

(A) ऑल (T) टाइम (M) मनी

माझं उत्तर त्याच्या अपेक्षेप्रमाणे चुकल्याचा आनंद त्याच्या चेहेऱ्यावर झळकला आणि तो म्हणाला, ''नाहीच मुळी. खरं उत्तर आहे.

(A) असेल (T) तरच (M) मिळेल

मी पण त्याला अपेक्षित असलेला बावळट भाव चेहेऱ्यावर आणला आणि हसलो आणि तो एखादा गड जिंकल्याच्या अविर्भावात, चेहऱ्यावर विजयी मुद्रा घेऊन दुसऱ्या काकाला ''मामा'' ''बनवायला'' निघून गेला.

या निरागस प्रश्नोत्तरामुळे मी मात्र खरंच विचारात पडलो. त्यानी सांगितलेलं उत्तर किती खरं आहे आणि ते केवळ बँक आणि पैशाच्या बाबतीतच लागू आहे असं नाही तर माणसांच्या बाबतीतही ते किती यथायोग्य आहे हे लक्षात यायला लागलं.

बँकेच्याबाबतीत, पैसे सतत डिपॉझिट करून जितके पैसे डिपॉझिट करू, तितकेच पैसे काढता येतात. पण माणसांच्याबाबतीत मात्र याही पुढे जाऊन एका अद्भुत निसर्ग नियमाप्रमाणे एका गोष्टीचं डिपॉझिट करून दुसरी अधिक मौल्यवान आणि कितीतरी अधिक प्रमाणात गोष्ट मिळते.

व्यायाम डिपॉझिट केला तर आरोग्य परत मिळतं. विश्वास डिपॉझिट केला तर निष्ठा परत मिळते. प्रेम डिपॉझिट केलं तर समर्पण परत मिळतं. कर्म डिपॉझिट केलं तर साफल्य परत मिळतं. तेव्हा माणसाने स्वतःच्या किंवा इतर माणसांच्या बाबतीत केलेली जी डिपॉझिट्स असतील, त्याप्रमाणे त्याला अद्भुत निसर्ग नियमानुसार कितीतरी अधिक प्रमाणात

(A) अपेक्षित (T) ते (M) मिळेल.

अर्थात, माणसांच्या बँकेतही आपली डिपॉझिट्स मात्र सतत करावी लागतात. ही स्थिती माणसांची तर भगवंताच्या बाबतीत? तो तर चिन्मय जगद्रियंता. त्याला काय कमी आहे! मग त्याच्या बँकेचे नियम काय असतील?

ते समजण्याची कुवत माझ्यात नाही. संतच ते सांगू जाणे. पण संतांच्या शिकवणुकीतून एक गोष्ट मात्र लक्षात आली आहे. भगवंताच्या बँकेत आपण अगदी थोडी थोडी भक्ती समर्पण भावाने डिपॉझिट करत राहिलो, तर, आपण न मागताही, भगवंताकडून

(A) आवश्यक (T) ते (M) मिळेलच.

पण भगवंताच्या बँकेची बम्पर ऑफर काय आहे माहित्ये? आपला अहं, तोही आयुष्यात फक्त एकदाच आणि कायमचा डिपॉझिट केलानं, की त्या दयासागर ईश्वराकडून आपल्याला ध्यानी मनी नसताना प्रत्येक सुवर्णक्षणी कायमची अशी अनेक अनमोल बक्षिसे मिळत रहातात आणि राहतील.

(A) अलौकिक (T) तेही (M) मिळेल

नामस्मरण करून रोज भगवंताच्या बँकेत डिपॉझीट करत रहा आणि मग बघा काय फरक पडत जातो. कोणी लिहीले माहीत नाही पण छान आहे.

सभासदांसाठी महत्त्वाच्या सूचना (Important Instructions to the Members)

०१) सभासदांनी नाव, पत्ता, मोबाईल, दूरध्वनी, ई-मेल इत्यादी बदलले असतील तर त्यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयातील शेअर्स विभागात/ नजीकच्या शाखेत लेखी स्वरूपात कळवावे.

०२) ज्या सभासदांनी के.वाय.सी. नॉर्म्सची पूर्तता केलेली नसेल त्यांनी आपला अद्ययावत फोटो, फोटो आयडी, पॅनकार्ड व आधारकार्डची सेल्फ अटेस्टेड झेरॉक्स प्रत बँकेस देऊन सहकार्य करावे.

०३) ज्या सभासदांनी अद्याप वारसाची नोंद केली नसेल त्यांनी वारस नोंदीचा अर्ज बँकेकडे द्यावा. (बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ च्या कलम 45ZA, 45ZC, 45ZE आणि 45ZG नुसार)

०४) ज्या सभासदांनी आपले भाग दाखले (शेअर्स सर्टिफिकेट) घेतले नसतील त्यांनी बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत ती मुख्य कार्यालयातून घेऊन जावीत.

०५) सभासदांचे ओळखपत्र/शेअर सर्टिफिकेट गहाळ झाल्यास बँकेला लेखी कळवावे.

०६) सुधारित पोटनियमानुसार प्रत्येक सभासदाचे बँकेत चालू/बचत खाते असणे आवश्यक आहे.

०७) बँकेकडून जलद सेवा मिळण्याच्यादृष्टीने बँकेत येतांना पासबुक, ठेव पावत्या व इतर आवश्यक कागदपत्रे बरोबर आणावीत.

०८) सभासद/ग्राहकांच्या खात्यातील रकमेच्या सुरक्षेच्यादृष्टीने तसेच बँकेच्या विविध नवीन योजनांची माहिती सभासद ग्राहकांपर्यंत पोहोचवण्याच्यादृष्टीने बँकेमार्फत ग्राहकांना एसएमएस पाठविण्यात येतात. तरी सभासद ग्राहकांनी त्यांचे अद्ययावत मोबाईल व व्हॉट्सअॅप क्रमांक संबंधित शाखांमध्ये खाते क्रमांकासह लेखी कळवून नोंद करून घ्यावी.

०९) बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी सर्व सभासदांना विनंती की, आपले सर्व व्यवहार विश्वास को-ऑप.बँकेतूनच करावे. तसेच आपले नातेवाईक, मित्र यांचेही खाते विश्वास को-ऑप.बँकेत उघडण्यासाठी आग्रह धरावा.

१०) बँकेत ठेवलेल्या रु.५ लाखापर्यंतच्या ठेवींना ठेव विमा महामंडळाद्वारे विम्याचे संरक्षण देण्यात आलेले आहे.

११) कर्ज मिळविण्यातील विलंब टाळण्यासाठी कर्ज मागणी अर्जातील संपूर्ण माहिती अचूक भरावी तसेच त्यासोबत आवश्यक ती कागदपत्रे जोडावी म्हणजे कर्ज मंजूर होणे सुलभ होईल.

१२) आपण कर्जदार असाल तर आपली कर्जफेड वेळेवर व मुदतीत करा. ज्या कारणासाठी कर्ज घेतले असेल, त्यासाठीच त्याचा विनियोग करा.

१३) आपण कर्जाने घेतलेल्या वस्तूंची कागदपत्रे (उदा. वाहनाची स्टॅम्प रिसिट, बिल, विमा, आर.सी. बुक इत्यादी) त्वरित बँकेत जमा करा.

१४) बँकेस नजरगहाण करून दिलेल्या मालाची यादी दरमहा ५ तारखेच्या आत बँकेत सादर करावी.

१५) नियमितपणे कर्जफेड केल्यास त्याचा लाभ आपल्यासारख्या अन्य गरजू सदस्यांना होईल, हे नेहमी लक्षात असू द्या. आपले कर्ज जर थकित असेल तर थकित कर्ज व व्याजाची रक्कम बँकेत भरणा करून थकबाकी कमी होण्यासाठी सहकार्य करावे.

१६) आपण ज्यांना कर्जासाठी जामीन आहात, ते कर्जदार वेळचेवेळी कर्जाचे हप्ते भरतात किंवा नाही त्याकडे कृपया लक्ष द्या.

१७) नवीन एटीएमकार्डसाठी आपली मागणी खाते उघडतानाच नोंदवा.

१८) आपले एटीएम कार्ड क्रमांक व पिन क्रमांक इत्यादी माहिती गुप्त ठेवा.

१९) एटीएम कार्ड हरविल्यास बँकेला त्वरित संपर्क साधून माहिती द्यावी.

२०) आपल्या मोबाईलवर/ई-मेलवर आलेला वन टाईम पासवर्ड (ओ.टी.पी.) कुणालाही सांगू नये. बँक अशी माहिती कधीही विचारत नाही.

२१) आपली स्वाक्षरी केलेला कोरा चेक कधीही व कोणासही देऊ नये.

२२) चेकची रक्कम, दिनांक व स्वीकारकर्ता यांची नेहमी नोंद स्वतःकडे ठेवावी.

२३) खात्यात भरावयाचा चेक नेहमी क्रॉस करावा तसेच बँकेचे व्यवहार शक्यतो स्वतः करावे.

२४) आपल्या खात्यातील दिलेले चेक परत जाणार नाही, याची काळजी घ्या. कारण चेक न वटणे, हा शिक्षापात्र गुन्हा आहे.

२५) तुमचे चेकबुक, जमा स्लीप व पासबुक सुरक्षित ठिकाणी ठेवावे.

२६) कोणत्याही अनोळखी व्यक्तीला बँकेत खाते उघडण्यासाठी ओळख देऊ नये, हे जबाबदारीचे काम आहे.

२७) बँकेतून रोख रक्कम काढताना रक्कम मिळाल्यावर सदरची रक्कम बरोबर असल्याची खात्री करावी.

२८) बँकेत असताना तुमचे पैसे पडल्याचे सांगणाऱ्या व्यक्तीमुळे लक्ष विचलित होऊ देऊ नका.

२९) पैसे मोजण्यासाठी अनोळखी व्यक्तीची मदत घेऊ नका. तसेच आपल्यावर कोणी पाळत ठेवत नाही ना, याची खातरजमा करा.

३०) पासबुकात जमा व नावे नोंदी व्यवस्थित झाल्याची खात्री करावी. काहीही शंका असल्यास शाखाधिकारी यांच्याशी संपर्क साधावा.

३१) आपल्या खात्यावर नियमित व्यवहार करा. १० वर्ष व्यवहार नसलेल्या बँकेतील कोणत्याही खात्यातील रकमा (दि डिपॉझिट एज्युकेशन व अवेअरनेस फंड स्कीम २०१४) (डीफ) योजनेअंतर्गत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, मुंबई यांचेकडे वर्ग केली जातात.

३२) बँकेच्या सर्व सभासद व खातेदारांना मोबाईल बँकिंग सुविधा उपलब्ध करून दिलेली असून सदर मोबाईल अॅप प्लेस्टोअर व अॅपस्टोअर वर उपलब्ध आहे. मोबाईल बँकिंग सुविधेचा लाभ घेणे करीता कृपया नजिकच्या शाखेशी संपर्क साधावा.

३३) आपल्या बहुमोल सूचना व तक्रारी लेखी स्वरूपात सूचना पेटीत किंवा संचालकांकडे द्याव्यात.

विश्वास को-ऑप. बँक लि., नाशिक - शाखा विस्तार

(Branch Expansion)

क्र.	शाखेचे नाव	पत्ता	दूरध्वनी/मोबाईल क्रमांक/ईमेल	सुट्टीचा दिवस	दैनंदिन कामकाजाची वेळ
१	सावरकरनगर शाखा स्थापना : २५ मार्च १९९७	तळमजला, विश्वविश्वास पार्क, स्वा.सावरकरनगर, गंगापूर रोड, नाशिक-४२२ ०१३.	(०२५३) २३०५६००/०१/०२ २३४१५०८, ७०३०९१२०२९ snbranch@vishwasbank.com	नाही	सोमवार ते शुक्रवार : सकाळी ९ ते रात्री ९ कॅश काउंटर : सकाळी ९ ते रात्री ८ शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ रविवार : सकाळी ९.३० ते दुपारी ३ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते दुपारी २.३० लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
२	रविवार कारंजा शाखा स्थापना : २१ मे २०००	२, रत्नमनोहर संकुल, अहिल्यादेवी होळकर पुलाजवळ, रविवार कारंजा, नाशिक-४२२ ००१.	(०२५३) २३०५६१०, २५०३९४५, ७०३०९१२०३० rkbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
३	मुंबई नाका शाखा स्थापना १७ जून २००१	विश्वज्योती, गोविंद नगर, प्रकाश पेट्रोल पंपामागे, मुंबई नाका, नाशिक-४२२ ००९.	(०२५३) २४७१५१०, २४७२९४४, ७०३०९१२०३१ mnbranch@vishwasbank.com	नाही	सोमवार ते शुक्रवार : सकाळी ८ ते रात्री १०.०० कॅश काउंटर : सकाळी ८ ते दुपारी ३.१५ व दुपारी ४.१५ ते रात्री ९.०० शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काऊंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ रविवार : सकाळी ९.३० ते दुपारी ३ कॅश काऊंटर : सकाळी ९.३० ते दुपारी २.३० लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
४	एच.पी.टी.कॉलेजरोड शाखा स्थापना २१ जानेवारी २००३	शॉप नं.५७/७५/७६, वसंत मार्केट, कॅनडा कॉर्नर, एच.पी.टी.कॉलेज रोड, नाशिक-४२२ ००५.	(०२५३) २३०५६१३, २३१११५८, ७०३०९१२०३२ hptbranch@vishwasbank.com	नाही	सोमवार ते शुक्रवार : सकाळी ९ ते रात्री ९ कॅश काउंटर : सकाळी ९ ते रात्री ८ शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ रविवार : सकाळी ९.३० ते दुपारी ३ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते दुपारी २.३० लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
५	नाशिक-पूना रोड शाखा स्थापना २० जुलै २००३	शॉप नं.१, सायरा अपार्टमेंट, अशोका चौक, पखाल रोड कॉर्नर, नाशिक-४२२ ०११.	(०२५३) २३०५६१४, २५०३५७५, ७०३०९१२०३३ nprbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
६	खुटवडनगर शाखा स्थापना १५ जुलै २०१०	शॉप नं.२ व ३, राजश्री ॲव्हेन्यू, आय.टी.आय.अंबड लिंक रोड, खुटवडनगर, कामटवाडे, नाशिक-४२२ ००८.	(०२५३) २३७२८२८ / ७७६७००३३५, ७०३०९१२०३५ khutwadbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
७	इंदिरानगर शाखा स्थापना १४ एप्रिल २०११	शॉप नं.९ व १०, महालक्ष्मी एन्क्लेव्ह अपार्टमेंट, इंदिरानगर-पाथर्डीरोड, केंब्रिज शाळेजवळ, इंदिरानगर, नाशिक-४२२ ००९.	(०२५३) २३७७२८२, ७०३०९१२०३६ indbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
८	म्हसरूळ शाखा स्थापना १५ जुलै २०१२ (०२ जानेवारी २०२४ पासून नविन जागेत स्थलांतर)	शॉप नं. २,३ व ४, हवा महल, आकाश पेट्रोल पंपासमोर, दिंडोरीरोड, म्हसरूळ, नाशिक-४२२००४.	(०२५३) २३०५६१५, ७०३०९१२०३७ mhasrulbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०

विश्वास को-ऑप. बँक लि., नाशिक - शाखा विस्तार

क्र.	शाखेचे नाव	पत्ता	दूरध्वनी/मोबाईल क्रमांक/ईमेल	सुट्टीचा दिवस	दैनंदिन कामकाजाची वेळ
९	पंचवटी शाखा स्थापना १५ जुलै २०१५	शॉप नं. ७ व ८, फ्लोरा हाईट्स, अमृतधाम, विडी कामगारनगर, के.के. वाघ इंजिनीअरिंग कॉलेजच्यापुढे, पंचवटी, नाशिक-४२२००३.	(०२५३) २९५०१५५ / ९१७५१७०१००, ७०३०९१२०३८ panbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
१०	पाथर्डी फाटा शाखा स्थापना १५ जुलै २०१६	शॉप नं.१, प्लॉट नं.५ आणि ६, सर्व्हे नं.३२४, समृद्धी अपार्टमेंट, पाथर्डी-देवळाली रोड, नाशिक-४२२ ०१०	(०२५३) २३८०८८८, ७०३०९१२०३९ pathardibranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
११	चांदशी शाखा स्थापना : ८ फेब्रुवारी २००९ (१६ सप्टेंबर २०१९ पासून चांदशी येथे स्थलांतर)	बंगला नं.१ए, नंदनवन हिल्स, निर्माण ग्रीन कॉटेज, मु.चांदशी, पो. मातोरी, ता.जि.नाशिक-४२२००३	मोबा.७३५०० २१८८८, ७०३०९१२०३४ chandshibranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
१२	सातपूर शाखा स्थापना ०१ जानेवारी २०२४	१३५८, महाराष्ट्र हौसिंग कॉलनी, आनंद छाया बस स्टॉप, साई सर्कल, सातपूर, नाशिक-४२२००७.	(०२५३) २९८९००१, ८३८००१०३०१ satbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
१३	नाशिकरोड शाखा स्थापना ०१ मे २०२४	शॉप नं. ११ व १२, हनुमंता नगर, विठ्ठल मंगल कार्यालयाच्या बाजुला लोखंडे मळा, नाशिकरोड, नाशिक-४२२१०१.	(०२५३) २९७८३६२, ८३८००१४७८३ nashikroadbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
१४	शिवाजीनगर शाखा, सातपूर (नियोजित)	शॉप नं. २ ते ४, सोनवणे हाईट्स्, शिवाजीनगर बस स्टॉप जवळ, शिवाजीनगर, सातपूर, नाशिक-४२२०१२.	(०२५३) २९४२०१० ८३८००१६७०४ shivajingrbranch@vishwasbank.com	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०
१५	उपनगर शाखा, नाशिकरोड (नियोजित)	शॉप नं. ७ व ८, पुजा रेसिडेन्सी अपार्टमेंट-ई, बँक ऑफ महाराष्ट्राचे पुढे, शांती पार्क रोड, मातोश्रीनगर, उपनगर, नाशिक-४२२००६.	८३८०० १६७८५	रविवार	सोमवार ते शनिवार : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ६ कॅश काउंटर : सकाळी ९.३० ते सायंकाळी ५ लंच टाईम : दुपारी १ ते १.३०

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार बँकेचे कामकाज ग्राहकांसाठी दरमहा दुसरा व चौथा शनिवार बंद राहील.

टीप : १) संगणकीय सॉफ्टवेअर, हार्डवेअर, मेन्टेनन्स, स्टाफ ट्रेनिंग असल्यास शनिवार व रविवार या दिवशी केंद्र कार्यालय व शाखा कामकाजाच्या वेळेत बदल होऊ शकतो.

२) बँकेचे सर्व स्टाफसाठी प्रशिक्षण असल्यास किंवा नूतन शाखेचा लोकार्पण सोहळा असल्यास शाखा व प्रशासकीय कार्यालयाच्या वेळापत्रकात बदल होऊ शकतो.

विश्वास को-ऑप. बँक लि; नाशिक

स्वातंत्र्यवीर सावरकरनगर, गंगापूर रोड, नाशिक - 422 013. टेलीफोन : (0253) 2305600 ते 603.

Email : vishwasbank@gmail.com **Website :** www.vishwasbank.com

www.facebook.com/vishwasbankofficial, 9130020888, @vishwas_bank, @vishwas_bank

नामनिर्देशन अर्ज (Nomination Form)

(बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट, १९४९ च्या कलम 45ZA, 45ZC, 45ZE आणि 45ZG नुसार)

१) खातेदार/ठेवीदार/लॉकर धारकाचा तपशील :

खातेदार/ठेवीदार/लॉकर धारकाचे नांव : पॅन क्रमांक आधार क्रमांक

१) ______________________ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

२) ______________________ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

३) ______________________ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पत्ता : ____

____

मोबाईल/दूरध्वनी क्रमांक : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ / ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

खात्याचा क्रमांक : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ प्रकार : ____________

२) नामनिर्देशित व्यक्तींचा तपशील : (कमाल ४ व्यक्तींसाठी व त्यांच्यासाठी टक्केवारी नमूद करावी)

नामनिर्देशित व्यक्तींची माहिती :-

अ.क्र.	नांव	पत्ता	खातेदाराशी नाते	जन्मतारीख	वय	टक्केवारी
१						
२						
३						
४						

ज्याअर्थी नामनिर्देशित व्यक्ती (नॉमिनी) आज तारखेस अज्ञान आहे व त्याचे अज्ञान कालावधीत माझा/आमचा मृत्यु झाल्यास, अज्ञान नॉमिनीच्या वतीने खात्यावरील रक्कम स्वीकारण्यास मी/आम्ही अज्ञानाचे पालक म्हणून श्री./श्रीमती ____________________ पत्ता ____________________ यांना नियुक्त करतो/करते.

३) जाहीरनामा

मी/आम्ही वरील दिलेली सर्व माहिती सत्य असल्याचे घोषित करतो/करते. मी/आम्ही बँकिंग रेग्युलेशन अ‍ॅक्ट, १९४९ च्या कलम 45ZA, 45ZC, 45ZE आणि 45ZG नुसार ही नामनिर्देशन करीत आहे/आहोत. बँकेने नामनिर्देशित व्यक्तीस/व्यक्तींना वारसदार म्हणून बँकेच्या दप्तरी नोंद करण्यात यावी व माझ्या पश्चात त्यांना माझ्या खात्यावरील रक्कम अथवा व्यवहार करण्यास अनुमती द्यावी ही विनंती.

महत्त्वाची सूचना (Important Instructions)

१. खातेदार/ठेवीदार/लॉकरधारक एक किंवा अधिक (कमाल ४) नामनिर्देशित व्यक्ती नियुक्त करून शकतात.

२. एकापेक्षा अधिक नामनिर्देशित व्यक्ती असल्यास प्रत्येक नामनिर्देशित व्यक्तीसाठी टक्केवारी स्पष्टपणे नमूद करणे आवश्यक आहे. एकूण टक्केवारी १००% असावी.

३. अज्ञान व्यक्तीच्या नावाने नामनिर्देशन केल्यास पालक नियुक्त करणे बंधनकारक आहे.

४. नामनिर्देशन केवळ बँकेला मार्गदर्शन करण्यासाठी असून कायदेशीर वारसाहक्कावर परिणाम करत नाही.

५. नामनिर्देशन हे केव्हाही बदलता येते. बदलायचे असल्यास नवीन अर्ज सादर करणे आवश्यक आहे.

६. एकाच वेळी नामनिर्देशित केलेल्या व्यक्तींमध्ये प्राधान्यक्रम नसल्यास नावाच्या क्रमाने प्राधान्य गृहीत धरले जाईल.

७. एकापेक्षा अधिक नामनिर्देशित व्यक्तीमधील प्राधान्यक्रम तक्त्यातील क्रमांक १ ते ४ नुसारच ग्राह्य धरण्यांत येईल.

वरील पृष्ठ क्रमांक १ व २ मधील संपूर्ण मजकूर मी/आम्ही स्वत: वाचलेला असून ते मला/ आम्हाला मान्य असल्यानेच मी /आम्ही स्वाक्षरी करीत आहे/ आहोत.

अ.क्र.	:: खातेदाराचे नांव ::	:: सही ::
१)	______________________	१) ______________________
२)	______________________	२) ______________________
३)	______________________	३) ______________________

दिनांक : / /२०

केवळ कार्यालयीन कामकाजासाठी

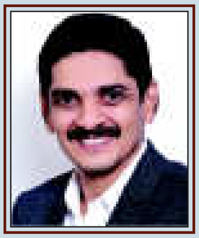
सॉफ्टवेअरमध्ये नामनिर्देशन नोंद केल्याचा दिनांक : / /२०

नोंदणी करणाऱ्या अधिकाऱ्याची सही : ______________________

शाखाधिकारी यांची स्वाक्षरी : ______________________

शाखेचा शिक्का :

विश्वास को-ऑप. बँक लि., नाशिकच्या संचालकांनी सन २०२४-२०२५ वर्षात केलेले उल्लेखनीय कार्य व सन्मान



डॉ. चंद्रकांत सुशिला मोहनलाल संकलेचा, उपाध्यक्ष

१. सार्वजनिक वाचनालय, नाशिकतर्फे शनिवार, रविवार ५ व ६ ऑक्टोबर २०२४ रोजी ५५ व्या जिल्हा साहित्यिक मेळाव्यात इंटरनेटचे युग साहित्याला पूरक की? या विषयांवरील परिसंवादाचे सुत्रसंचालक म्हणून सहभाग.

२. मेडिका प्रेस लिमिटेडतर्फे प्रकाशित "Constipation in Women" Insights into a common concern या ग्रंथात पॅथो फिजीओलॉजी ऑफ कॉन्स्टिपेशन या विषयांवर लेखन यात भारतातील नामवंत डॉक्टरांनी लेखन केले आहे.

श्री. विलास वेणुताई पांडुरंग हावरे, संचालक

१. भारतीय मजदूर संघाशी संलग्न बी.एस.एन.एल. च्या पेन्शनर संघटनेच्या अखिल भारतीय स्तरावरच्या कार्यकारणीत निवड.

प्राचार्य डॉ. प्रशांतकुमार सुनंदा निंबा पाटील, सदस्य-व्यवस्थापन मंडळ

१. खान्देश मराठा मंडळाच्या अध्यक्षपदी निवड

२. लोकहितवादी मंडळाच्या कार्याध्यक्षपदी निवड

३. दिव्यचेतना सोशल फाऊंडेशनच्या सेक्रेटरी पदी निवड

४. नाशिक सिटीझन फोरमतर्फे 'आऊट स्टॅण्डींग सिटीझन ऑफ नाशिक' पुरस्काराने सन्मानित

डॉ. वासुदेव चंद्रभागा नथुजी भेंडे, संचालक

१. गोदावरी शिक्षण मंडळाच्या व्यवस्थापन मंडळावर संचालक म्हणून नियुक्ती

२. सेलफिक्स इंटरनॅशनलतर्फे शैक्षणिक क्षेत्रातील उल्लेखनीय कार्याबद्दल 'लिडरशीप एक्सलन्स अवार्ड-२०२४' पुरस्काराने सन्मानित

नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन तर्फे दिल्या जाणाऱ्या पुरस्कारात २०२३- २०२४ विश्वास को-ऑप बँकेला **५०१ कोटी ते ७०० कोटी** ठेवी गटात दुसऱ्या क्रमांकाचा पुरस्कार देऊन गौरविण्यात आले. लखनौ (उत्तर प्रदेश) हॉटेल होमटेल येथे झालेल्या न्युबा कॉन्फरन्स मध्ये शनिवार, ४ जानेवारी २०२५ रोजी हा पुरस्कार शानदार समारंभात प्रदान करण्यात आला. बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष मा.विश्वास लिलावती जयदेव ठाकूर, मानद कार्यकारी संचालक मंगेश पंचाक्षरी, संचालक अजित मोडक, डॉ. वासुदेव भेंडे, विलास हावरे, डॉ. प्रशांत पाटील यांनी पुरस्कार असोसिएशनचे अध्यक्ष मा.हिरालाल सुराणा यांचे हस्ते स्वीकारला. याप्रसंगी असोसिएशन उपाध्यक्ष मा. शरद दुसाने, कार्याध्यक्ष मा. वसंत खैरनार, असोसिएशनचे संचालक नानासाहेब सोनवणे, अजय ब्रम्हेचा तसेच प्रसाद पाटील उपस्थित होते.

दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि., मुंबई तर्फे सन २०२३ - २०२४ साठी **पद्मभूषण कै. वसंतदादा पाटील नागरी सहकारी बँक पुरस्कार रू. ५०० ते १००० कोटी** पर्यंत ठेवी असणाऱ्या बँकांच्या गटात जाहीर झाला आहे.