

MBANK

The Muslim Co-Op. Bank Ltd. Pune

دی مسلم کوآپریٹو بینک لمیٹڈ - پونے



## 90<sup>th</sup> ANNUAL REPORT 2021 - 2022

Financial Position as on 31.03.2022

Deposits	: ₹ 621 crore	Net Profit	: ₹ 45.36 Lakh
Advances	: ₹ 302 crore	Net Worth	: ₹ 60 Crore
CRAR	: 28.20%	Audit Class	: "A"
Gross NPA	: 19.45%	Net NPA	: 11.13%

# BOARD OF DIRECTORS AS ON 31 MARCH 2022



**Dr. P. A. Inamdar**  
Chairman



**S. A. Inamdar**  
Vice Chairman



**Khan Lukman Hafizuddin**



**Advocate Ayyub  
I. Shaikh**



**Tadvi Danish  
Raunak Khan**



**Taslim Mustajab Khan**



**Shaikh Munawar  
Rahematullah**



**Sayyad Altaf Haidar**



**Tanveer P. Inamdar**



**Mohd. Gaus Sher  
Ahmed Sayyed**



**Saeed Babasaheb Sayyed**



**Afzal Kadar Khan**



**Mohd. Zakir Ayub Khalifa**



**Iqbal Ismail Shaikh**



**Anjum Salim Maniyar**



**Ayesha Firoz Tamboli**



**Sameer Mohiddin  
Shaikh**



**Adv. Mohd. Zafer  
Ab. Kader Khan**  
Expert Director



**Mohd. Sadik Gafoor  
Lukade**  
Expert Director



**Dr. Haroon Sayyed**  
C.E.O.  
Up to 31.03.2022



**Mohammad Shahid**  
C.E.O.  
From 04.04.2022

वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस  
(फक्त सभासदांकरिता)

आपल्या बँकेची ९० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २५.०९.२०२२ रोजी सकाळी १०.०० वाजता हाजी गुलाम मोहम्मद आझम एज्युकेशन ट्रस्टच्या डॉ. ए. आर. शेख असेम्ब्ली हॉल, कॅम्प, पुणे येथे पुढील विषयांवर विचार करून निर्णय घेण्याकरीता आयोजित केली आहे तरी सर्व सभासदांनी सदर सभेस उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

०१. मागील दि. १९.०९.२०२१ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा कार्यवृत्तांत मंजूर करणे.
०२. संचालक मंडळाच्या, बँकेच्या कार्याबद्दलचा वर्षाअखेरच्या अहवालावर विचार करणे व तो स्विकृत करणे.
०३. सन २०२१-२०२२ सालाचा वैधानिक लेखापरिक्षण झालेल्या ताळेबंद व नफातोटा पत्रकास स्विकृत करणे.
०४. सन २०२१-२०२२ सालाच्या लेखापरिक्षकांच्या, लेखापरिक्षण अहवालावर विचार करणे व स्विकृत करणे.
०५. सन २०२०-२०२१ चा वैधानिक लेखा परिक्षक, मेसर्स धनराज नोगाजा अॅण्ड असोसिएट्सच्या अहवालावर बँकेने दिलेला दुरुस्ती पुर्तता अहवाल वाचून मंजूर करणे.
०६. माननीय संचालक मंडळाने सुचविलेली सन २०२१-२०२२ सालाकरीता, सहकार कायदा व नियम यांस अनुसरून अहवालात जाहीर केल्या प्रमाणे नफा वाटणीस मंजूरी देणे.
०७. सन २०२२-२०२३ सालाकरीता माननीय संचालक मंडळाने तयार केलेल्या अंदाज पत्रकाची व प्रगतीच्या तक्त्यांची तसेच सन २०२०-२०२१ साली अंदाज पत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
०८. बँकेच्या, संचालक मंडळाने सुचविलेल्या दीर्घकालीन, व्यवसायिक आणि वार्षिक योजनांची, शाखा जागा विक्री, व ८८ व्या आणि ८९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत शाखा विस्तार, शाखा स्थलांतर करणे आणि बंद करणे या विषयावर झालेल्या प्रगतीचा आढावा घेणे व इतर सर्व बाबींची नोंद घेणे व त्यास मान्यता देणे.
०९. सन २०२२-२०२३ सालाकरीता माननीय सहकार आयुक्त व निबंधकांनी प्रमाणित केलेल्या पॅनलवरील वैधानिक लेखापरिक्षकाची नेमणूक करणे व त्याचा मेहनताना ठरविणे व त्यास मान्यता देणे. अंतिम निर्णय RBI मंजूरी अधीन असेल.
१०. सन २०२२-२०२३ सालाकरीता अंतर्गत आणि सतत व समावर्तन (कंकरंट) लेखा परिक्षकाची नेमणूक करणे, त्यांचे मानधन ठरविणे व त्यास मंजूरी देणे.
११. सन २०२२-२०२३ सालाकरीता संचालक मंडळाने सुचविलेल्या आणि बँकिंग व्यवसायासाठी खरेदी व विक्री करिता सादर केलेल्या स्थावर मालमत्तेच्या खरीदीच्या व्यवहाराच्या तरतुदींची नोंद घेणे व त्यास स्विकृती देणे. तसेच बँकेच्या संभाव्य मुंबई शाखा विक्रीतून आलेल्या रकमेचा संचालक मंडळाने सुचविलेल्या नुसार विनियोग करणे बाबत विचार विमर्श करून निर्णय घेणे.
१२. बँकेने सभासदांच्या प्रशिक्षणासाठी अहवाल साली केलेल्या प्रयत्नांची नोंद घेणे तसेच पुढील आर्थिक वर्षात यासाठी योजलेल्या तरतुदींची नोंद घेणे.
१३. महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम क्रमांक ४९ नुसार वसुलीचा हक्क आबाधीत ठेवून मा. वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेल्या बुडीत कर्जाच्या निर्लेखनास मान्यता देणे.
१४. बँकेच्या आदर्श पोटनियम क्रमांक 4(xiii), 9(a) (i)(ii), 11(i) (b), 12(2)(a)(b), 13 (a), 14, 15, 16, 17(i)(iii), 18(v), 30, 34(e), 40, 44 (2) (a) मध्ये बदल करणे बाबत विचार करणे, निर्णय घेणे व स्विकृत करणे आणि नविन पोटनियम क्रमांक 9(d) बाबत विचार करणे. त्यास स्विकृत करणे बाबत निर्णय घेणे.
१५. माननीय संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
१६. बँकेने सभासद व सेवक कल्याणा करिता केलेल्या प्रयत्नांची नोंद घेणे तसेच यासाठी केलेल्या कामकाजाचा आढावा घेणे.
१७. सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित सभासदांच्या रजेस मान्यता देणे.
१८. सभासदांकडून येणाऱ्या सुचनांचा विचार करणे व बँकेचे कारभारासंबंधी सर्व साधारण चर्चा करणे.
१९. माननीय अध्यक्षोंचे परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

पुणे

दिनांक : ०९/०९/२०२२

मा. संचालक मंडळाचे आदेशावरून  
मोहम्मद शाहिद सगीर अहमद  
सचिव - मु. का. अ.

\* विशेष सूचना \*

१. वर नमुद केलेल्या दिवशी व वेळी गणपुर्ती (कोरम) अभावी सभा तहकूब झाल्यास सदरची सभा त्याच दिवशी व त्याच ठिकाणी सकाळी १०.३० वाजता घेतली जाईल व या तहकूब सभेस गणपुर्तीची (कोरम) आवश्यकता असणार नाही.
२. विषय कं. १८ संबंधी प्रश्न अथवा सूचना सचिवाकडे दि. १७.०९.२०२२ चे आत सादर कराव्यात.
३. बँकेचा वार्षिक अहवाल ज्या सभासदांचे मोबाइल नंबर बँकेत रजिस्टर्ड आहेत, त्यांना, त्यांच्या मोबाइल नंबर वर, जर, त्यांचे, हे बँकेस दिलेले नंबर, व्हाट्सअप वर कार्यरत असेल तर त्यांना सॉफ्ट कॉपी द्वारे पाठविला आहे. इतर सभासदांनी हा अहवाल बँकेच्या वेब साईट वर पाहावा. किंवा जवळच्या शाखे मध्ये जाऊन पाहावा. यापूर्वीच्या सर्व साधारण सभेच्या निर्णया नुसार, यापुढे, सभासदांना छापील अहवाल पाठविला जाणार नाही, सबब, आपले मोबाइल नंबर किंवा इ मेल आयडी आपापल्या शाखे मध्ये जाऊन, रजिस्टर करावे हि विनंती. तसेच वार्षिक अहवालाची प्रत दिनांक ०९.०९.२०२२ पासून बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये आणि प्रशासकिय कार्यालयात कार्यकालिन कामकाजाच्या वेळेत पाहण्यास उपलब्ध असेल, तसेच बँकेच्या [www.muslimcooperativebank.com](http://www.muslimcooperativebank.com) या वेब साईट वर उपलब्ध असेल.
४. वार्षिक सर्व साधारण सभे मध्ये पार पाडावयाचे कामकाज असलेली सूचना स्थानिक वृत्तपत्रात, बँकेच्या वेब साईट वर निर्धारित वेळेत, प्रसिद्ध केली जाईल.
५. Covid -19 महामारीच्या पार्श्वभूमीवर सभेमध्ये सर्व शासकीय आदेशांचे, वैद्यकीय तंत्रांचे दिशा निर्देशांचे पालन करून हि सर्वसाधारण सभा घेण्यात येणार आहे. तरी सर्व सभासदांना विनंती कि त्यांनी सभेस येताना कृपया तोंडावर मास्क घालून यावे, अंतर ठेवून बसावे आणि असेम्ब्ली हॉल मध्ये येण्याआधी बाहेर ठेवलेल्या सॅनिटायझर ने आपले हात निर्जंतुक करून यावे.

दि मुस्लिम को - ऑपरेटिव्ह बँक लि., पुणे - ४२.

प्रशासकीय कार्यालय : ६४७, भवानी पेठ, पुणे - ४२.  
रजिस्टर्ड ऑफिस : ६३३, रविवार पेठ, पुणे-२.  
दूरध्वनी क्र. : २४४७५२१५/२४४७३५२१  
सेक्रेटरी व मु.का.अ. : शाहिद समीर

प्रशासकीय कार्यालय ६४७, भवानी पेठ, पुणे - ४१९ ०४२	०२०-२६४३५००७/ २६४३५००९/२६४४८९९३	मो. रफीक अब्दुल शेख प्रशासकीय अधिकारी
१. मुख्य शाखा ६३३, रविवार पेठ, पुणे - २.	२४४७५२१५ २४४७३५२१	शाखाधिकारी श्री. अब्दुल रज़ाक अब्दुल कादर मुह्ला
२. कॅम्प शाखा ४८, महात्मा गांधी मार्ग, पुणे-१.	२६३४९३८९ २६३५९३९८	श्री. आर. एम. इनामदार
३. महिला शाखा : ९३०-अ, भवानी पेठ, हंडेकरी प्लाझा, पुणे - ४१९००२.	२६३५५१९० २६३५८८३२	श्री. मुनीर तडवी
४. खडकी शाखा : ६६, न्यू बाजार खडकी, गोपीकुंज, पुणे-३.	२५८९९२९६ २५८९९२९६	श्री. सादीक मो. उस्मान खानमिया
५. बारामती शाखा सिनेमा रोड, बारामती, जि. पुणे.	०२११२-२२४०२६ २२२२६२	श्री. फिरोज पठाण
६. लोणावळा शाखा : 'एफ वार्ड' नाकोडा कॉम्प्लेक्स, शिवाजी चौक, लोणावळा, जि. पुणे.	०२११४-२७२११०	श्री. आरीफ खान
७. मोमीनपूर शाखा २/३, घोरपडे पेठ, पुणे - ४२.	२४४८६९८०	श्री. अयाज खान
८. येरवडा शाखा १४१४, येरवडा, पी.एस.प्लाझा, पुणे-६.	२६६८२३१९	श्री. जमील सय्यद
९. पुणे सातारा रोड शाखा 'लक्ष्मी विलास' मुकुंदनगर, पुणे-३७.	२४२६६७२२	श्री. जफर मोकाशी
१०. वानवडी शाखा : हिमालयन हाईटस् भैरोबानाला, पुणे-सोलापूर रोड.	२६८६२३६४	श्री. सोहेल जमादार
११. कोंढवा शाखा : क्रिस्टल सेंटर, शॉप नं. २, कोंढवा, पुणे-४८.	२६८३००७२	श्री. मो. रफी मोलवी
१२. जुन्नर शाखा गोहर कॉम्प्लेक्स, जुन्नर, जि. पुणे.	०२१३२-२२२८६६	श्री. पैगंबर मुजावर
१३. पिंपरी विंचवड शाखा संत तुकाराम नगर, पिंपरी, पुणे-१८.	२७४२०९४७	श्री. रशीद धोंडफोडे
१४. हडपसर शाखा : एफ बिल्डींग, शॉप नं. ९१, मंत्री मार्केट, हडपसर, पुणे-२८.	२६८९८५४५	श्री. चाँद पाशा बांगी
१५. सोमवार पेठ ३४६/३५० शगुन बिल्डींग, सोमवार पेठ, पुणे-११.	२६०५२६९५	श्री. मुजीब काझी
१६. आझम कॅम्पस शाखा : हाजी गुलाम मोहम्मद आझम एज्युकेशन ट्रस्ट प्रांगण, पुणे, कॅम्प.	२६४४२०३४	श्री. अन्वर शेख
१७. सोलापूर शाखा लक्ष्मी मार्केट शाखा, सोलापूर.	०२१७-२७२१७८४ २७२१७८८	श्री. आसीफ पठाण
१८. नाशिक शाखा वडाला रोड शाखा, नाशिक.	०२५३-२५९१०९१ २५९१०९२	श्री. युनूस चाँद शेख
१९. अहमदनगर शाखा : तेलीखुंट, हाउस नं. २५२३/२४, एम.जी.रोड, अहमदनगर	०२४१-२३२०६५७ २३२०६५८	श्री. कमर सय्यद
२०. भिवंडी शाखा : ताज मार्केट, शॉप नं. १०३-१११, म्युन्सिपल हाउस नं. २६/१०/११, भिवंडी	०२५२२-२२२२२०	श्री. गुफरान खान
२१. विखली शाखा : विनय विहार, गट नं. २/३, डायमंड चौक, विखली, पुणे : ६२	७३९७९९४९४	श्री. समर सय्यद
२२. खराडी शाखा : पठारे कॉम्प्लेक्स, १ ला मजला, खराडी बायपास, पुणे	७७०९०२५५०९	श्री. मुबारक नदाफ
२३. मुंब्रा शाखा : खलिल मॅन्शन, शॉप नं. ६, कोसा कबरस्तान समोर, मुंब्रा		दिनांक १ एप्रिल २०२२ शाखा बंद
२४. नाशिक रोड : शॉप नं. ४, प्रेमकृपा अपार्टमेंट, विहीत गांव, नाशिक रोड ४२२०२२		दिनांक १ एप्रिल २०२२ शाखा बंद
२५. श्रीरामपुर शाखा : रोशन बाबू अपार्टमेंट, शॉप नं. १ ते ४, वार्ड नं. २, श्रीरामपुर	०२४२२-२२११३४	श्री. सौफ गौस सय्यद प्रभारी मॅनेजर

कायदे विषयक सल्लागार : श्री. अमर जाधव (अॅडव्होकेट)  
लोकल ऑडिटर : श्री. ओम प्रकाश पाटील (चार्टर्ड अकॉंटंट)  
लेबर कन्सलटंट : श्री. अनिल कोडिलकर  
विशेष वसुली अधिकारी : श्री. हारुन सय्यद  
कम्प्लायन्स ऑफिसर : श्री. शकिल सौदागर

دی مسلم کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، پونے

۶۲۷/بھوانی پیٹھ، پونے-۲۱۱۰۴۲  
رجسٹرڈ آفس : ۶۳۳، روایار پیٹھ، پونے-۲۱۱۰۰۲۔ فون نمبر: ۲۳۳۷۳۵۲۱، ۲۳۳۷۵۲۱۵  
سیکریٹری اور چیف ایگزیکٹو آفیسر: محمد شاہد

محمد رفیق عبدال شیخ اے ڈی ایم آفیسر	۰۲۰-۲۶۳۳۵۰۰۷ ۲۶۳۳۸۹۹۳/۲۶۳۳۵۰۰۹	دفتر امور انتظامی، ۶۲۷، بھوانی پیٹھ، پونے
برائچ مینجمنٹ عبدالرزاق عبدالقادر ملا	۲۳۳۷۵۲۱۵ ۲۳۳۷۳۵۲۱	ہیڈ آفس برائچ ۶۳۳، روایار پیٹھ، پونے ۲
آر ایم۔ انعامدار	۲۶۳۳۲۱۳۸۱ ۲۶۳۳۵۱۳۱۸	کیمپ برائچ ۴۸، مہاتما گاندھی روڈ، پونے-۱
منیر تڑوی	۲۶۳۵۸۸۳۲/۲۶۳۵۵۱۱۰	لیڈیز برائچ ۱۳۰، بھوانی پیٹھ، ہنڈے کری پارا، پونے-۲
صادق محمد عثمان خانمیاں	۲۵۸۱۹۲۵۶، ۲۵۸۱۹۲۹۶	کھڑکی برائچ ۶۶، نیویار کھڑکی، گوپی کالج، پونے-۳
فروز پٹھان	۰۲۱۱۲-۲۲۳۰۲۶ ۲۲۲۲۶۲	بارامتی برائچ سینما روڈ، بارامتی، ضلع پونے
عارف خان	۰۲۱۱۳-۲۷۲۱۱۰	لوناولہ برائچ 'انف وارڈ'، ناکوڈا کمپلیکس، شیواجی چوک، لوناولہ، ضلع پونے
ایاز خان	۲۳۳۸۶۱۸۰	مومن پورہ برائچ ۲۳، گھور پڑے پیٹھ، پونے-۳۲
جمیل سید	۲۶۶۸۲۳۱۹	ایروڈا برائچ ۱۳۱، ایروڈا پی ایس پارا، پونے-۶
ظفر موکاشی	۲۳۲۶۶۷۲۲	پونے ستارا روڈ برائچ، کشمی ولاس، مکنڈنگر، پونے ۳
سہیل جمعدار	۲۶۸۲۳۶۲	وانوڑی برائچ ہالین ہاٹس، بھیر و بانالہ ٹولہ روڈ، پونے
محمد رفیع مولوی	۲۶۸۳۰۰۷۲	کوئٹہ برائچ کرسٹل سینٹر، نمبر ۲، کوئٹہ، پونے-۴۸
پنچیر مجاور	۰۲۱۳۲-۲۲۲۸۶۶	جتر برائچ، گہر کمپلیکس، جتر، ضلع پونے
رشید دھوٹڈ بھوڑے	۲۷۳۲۰۹۳۷	پکیری چچوڑ برائچ سنت نکاراگم، نمبر ۱، پونے-۱۸
چاند پاشا باگی	۲۶۸۱۸۵۳۵	ہڑپسر برائچ ایف بلڈنگ، منتری مارکیٹ، ہڑپسر، پونے ۳۸
مجیب قاضی	۲۶۰۵۲۶۹۵	سوموار پیٹھ، ۳۶۳، بنگن بلڈنگ، سوموار پیٹھ، پونے ۱۱
انور شیخ	۲۶۸۳۲۰۳۲	اعظم کیمپس برائچ حاجی غلام محمد اعظم ایجوکیشن ٹرسٹ، پونے
آصف پٹھان	۰۲۱۷-۲۷۲۱۷۸۲ ۲۷۲۱۷۸۸	شولا پور برائچ، کشمی مارکیٹ، شولا پور
یونس چاند شیخ	۰۲۵۳-۲۵۹۱۰۹۱ ۲۵۹۱۰۹۲	ناسک برائچ، وڈالا روڈ برائچ، ناسک
قمر سید	۰۲۳۱-۲۳۲۰۶۵۷ ۲۳۲۰۶۵۸	احمد نگر برائچ تیلی کھٹ، ہاؤس ۲۳/۲۳، ایم جی روڈ، احمد نگر
غفران خان	۰۲۵۲۲-۲۲۲۸۰/۹۰	بھیونڈی برائچ تاج مارکیٹ، بیوٹیل ہاؤس، بھیونڈی
ثمر سید	۷۳۹۷۹۱۹۴۹۴	چکھلی برائچ ونے وبار، نمبر ۳۷، ایم ڈی چوک، چکھلی
مبارک نداف	۷۷۰۹۰۲۵۵۰۹	کھراڈی برائچ پھارے کمپلیکس، کھراڈی بائی پاس
کیم اپریل ۲۰۲۲ء کو بند		ممبر ایر برائچ خلیل مینشن، شاپ ۶، مقابل کورہ قبرستان، ممبرا
کیم اپریل ۲۰۲۲ء کو بند		ناسک روڈ برائچ شاپ نمبر ۳، پریم کرپا پارٹمنٹ، ویسٹ گاؤں، ناسک روڈ ۴۲۲۰۲۲
رونی نوٹ سید (کارڈ رنر)	۰۲۳۲۲-۲۲۱۱۳۳	شری رامپور برائچ روشن بلا پارٹمنٹ، وارڈ ۲، شری رامپور

- قانونی مشیر: جناب امر جادو (ایڈوکیٹ)
- مقامی آڈیٹر: جناب ام پرکاش پٹل (چارٹرڈ اکاؤنٹینٹ)
- لیبر کنسلٹنٹ: جناب اٹیل کوڈنگر
- خصوصی وصولی آفیسر: جناب ہارون سید
- کمپلائنس آفیسر: جناب شکیل سوداگر



एस. ए. इनामदार  
व्हाईस चेअरमन

बँकेचे सन्माननीय सभासद बांधवानो आपण सर्व सभासदांना माझ्या आणि सर्व संचालक तर्फे अभिवादन आणि आपण सर्वांचे मनः पूर्वक आभार.

बँकेच्या सन २०२१ ते २०२२ या कालावधी करीता दिनांक १९. १२. २०२१ रोजी झालेल्या निवडणुकीत आपण सर्व सभासदानी अवामी महाज च्या डॉ. पी. ए. इनामदार साहेबांच्या नेतृत्वा खाली निवडणूक लढविलेल्या सर्व सभासदांना भरघोस मताधिक्याने निवडून दिले. याबाबतीत आपण सर्व सभासदांनी आमच्यावर दाखविलेल्या विश्वासाबद्दल, आभार आणि कृतन्यता.

निवडणूक निर्णय अधिकारी सौ स्नेहा जोशी यांनी दिनांक २१. १२. २०२१ रोजी जाहीर केलेल्या निवडणूक

निकाला नुसार तसेच जिल्हा सहकारी निवडणूक अधिकारी तथा जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, पुणे शहर यांचे दिनांक २४/१२/२०२१चे प्रसिद्धी पत्रा नुसार या निवडणुकीत बँकेच्या संचालक पदी खालील समिती सदस्य, वर्ग/मतदारसंघ-निहाय अधिकृत रित्या निवडून आले आहेत.

१. डॉ. पी. ए. इनामदार - सर्व साधारण मतदार संघ
२. श्री. खान लुकमान हफिजजुद्दीन - सर्व साधारण मतदार संघ
३. श्री. शेख अय्युब ईलाहीबख - सर्व साधारण मतदार संघ
४. श्री. सय्यद मोहम्मद गौस शेर अहमद - सर्व साधारण मतदार संघ
५. श्री. सय्यद सईद बाबासाहब - सर्व साधारण मतदार संघ
६. श्री. इनामदार सय्यद अली रजा अब्दुल रजाक - सर्व साधारण मतदार संघ
७. श्री. इनामदार तनवीर पीरपाशा - सर्व साधारण मतदार संघ
८. श्री. खान खुदादोस्त मुस्तेजाब - सर्व साधारण मतदार संघ
९. श्री. खान अफझल कादर - सर्व साधारण मतदार संघ
१०. श्री. खलिफा महमद जाकीर - सर्व साधारण मतदार संघ
११. श्री. शेख इक्बाल इस्माईल - सर्व साधारण मतदार संघ
१२. श्री. शेख मुनवर रहमतुल्लाह - सर्व साधारण मतदार संघ
१३. सौ. मणियार अंजुम सलीम - महिला राखीव मतदार संघ
१४. सौ. तांबोळी आयेशा फिरोज - महिला राखीव मतदार संघ
१५. श्री. तडवी दानिश रौनक खान - अनु. जाती / जमाती राखीव मतदार संघ
१६. श्री. सय्यद आल्लाफ हैदरभाई - इतर मागासवर्गीय राखीव मतदार संघ
१७. श्री. शेख समीर मोहिद्दीन - वि.जा./भ.ज./विमाप्र राखीव मतदार संघ

गेली ४५ वर्षे माननीय डॉ पी ए इनामदार साहेबांच्या नेतृत्वाखालील अवामी महाजच्या पॅनलला आपण सभासद वर्ग बँकेच्या प्रत्येक निवडणुकीत एकतर्फी अखंड पॅनल निवडून देत आहोत आणि डॉ पी ए इनामदार साहेबां वर दाखवीत असलेल्या, विश्वासाबद्दल बँकेच्या सभासदां प्रति कृतन्यता व्यक्त करण्यास शब्द अपुरे पडत आहेत. आपण सर्वांचे आणि अवामी महाजच्या प्रत्येक कार्यकर्त्यांचे मना पासून शतशः आभार. आणि या निवडणुकीत बँकेच्या संचालक पदी निवडून आलेल्या सर्व संचालकांचे हार्दिक अभिनंदन.

निवडणूक निर्णय अधिकारी सौ स्नेहा जोशी यांच्या अध्यक्षतेखाली नवनिर्वाचित संचालक मंडळाची पहिली सभा दिनांक ३ जानेवारी २०२२ रोजी पार पडली . या सभेत माननीय डॉ. पी. ए. इनामदार साहेबांची बँकेच्या अध्यक्षपदी तर माझी बँकेच्या उपाध्यक्षपदी एकमताने बिन विरोध नवनिर्वाचित संचालकांतर्फे निवड करण्यात आली. व तसा निर्णय निवडणूक निर्णय अधिकारी सौ स्नेहा जोशी यांनी लगेचच जाहीर केला. संचालक मंडळाने डॉ. पी. ए. इनामदारसाहेबांवर आणि माझ्यावर दाखविलेल्या विश्वासाबद्दल आभार. आम्ही निश्चितच आपण संचालकानी दिलेली जबाबदारी इमाने इतबारे पार पडू याची हमी देतो.

बँकेचे अध्यक्ष डॉ. पी. ए. इनामदारसाहेब यांचे संचालक पदा बद्दल माननीय सर्वोच्च न्यायलय नवी दिल्ली येथे प्रकरण न्याय प्रविष्ट असलेने, सद्या मी बँकेच्या पोटनियमानुसार बँकेचे कामकाज अध्यक्ष या नात्याने पाहत आहे. कृपया याची नोंद घ्यावी.

बँकेच्या संचालक मंडळाच्या २५ फेब्रुवारी २०२२ रोजी पार पडलेल्या संचालक मंडळाच्या सभे मध्ये श्री. मोहम्मद जफर अब्दुल कादर खान व श्री. मोहम्मद सादिक गफूर लुकडे यांची बँकेचे तज्ज्ञ संचालक म्हणून नेमणूक करण्यात आली आहे. दोघांचेही हार्दिक अभिनंदन आणि स्वागत.

या सर्व साधारण सभेस विनंती कि कृपया यास स्वीकृती द्यावी.

तसेच संचालक मंडळाच्या ३ जानेवारी २०२२ च्या सभे मध्ये RBI च्या आदेशा नुसार Board of Management ची नियुक्ती करण्यात आली आहे, त्याचे सभासद खाली प्रमाणे आहे.

०१. श्री. तन्वीर इनामदार - अध्यक्ष
०२. श्री. मुन्वर शेख - सदस्य
०३. श्री. हरीश सारडा - सदस्य

०४. सौ. आस्मा शेख - सदस्य

०५. श्रीमती वैशाली शर्मा - सदस्य

०६. श्री. मोहम्मद शाहिद सगीर अहमद - मुख्य कार्यकारी अधिकारी व पदसिद्ध अधिकारी या सर्व साधारण सभेस विनंती कि कृपया यास स्वीकृती द्यावी.

मला इथे हे जाहीर करण्यास अत्यंत आनंद होत आहे कि कोविड -१९ या महारोगाचे उच्चाटन झाल्याने, महाराष्ट्र शासनाच्या आदेशा नुसार बँकेची ९० वि वार्षिक सर्व साधारण सभा सभासदांच्या प्रत्यक्ष हजेरी द्वारे पार पडणार आहे. तसेच बँकेच्या सभासदांसाठी सहकार प्रशिक्षण आणि सायबर सेक्युरिटी प्रशिक्षण ९०व्या सर्वसाधारण सभे नंतर आयोजित केले आहे. तरी आपण सर्वांनी सर्व साधारण सभेस आणि नंतरच्या सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रमास उपस्थित राहावे, हि विनंती.

बँकेचा ९० वा आणि आर्थिक वर्ष २०२१ - २०२२ चा वार्षिक अहवाल आपणा समोर बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने सादर करीत आहे.

आपण सर्वांस विनंती कि या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहून, बँकेच्या वार्षिक अहवालास आणि या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अजेन्डा/विषयां वर सांगोपांग चर्चा करून, मंजुरी द्यावी.

बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी डॉ हारून सय्यद हे ३१ मार्च २०२२ रोजी निवृत्त झाले. संचालक मंडळाने श्री. मोहम्मद शाहिद सगीर अहमद यांची दिनांक ४ एप्रिल २०२२ पासून मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून नेमणूक केली आहे.

RBI आदेशा नुसार, सन २०२१- २०२२ चे सनदी लेखापरीक्षकांची नेमणूक RBI च्या पूर्व परवानगीने करण्यात आली.

बँकेचे एक सभासद ऍडव्होकेट सलीम शेख, यांनी सहकार आयुक्त कार्यालयाकडे बँकेची सर्वसाधारण सभा सूचना मराठी वृत्तपत्रांबरोबरच उर्दू वृत्तपत्र, उर्दू टाइम्स आणि इन्किलाब या दोन वृत्तपत्रांमध्ये उर्दू भाषेत छपावे अशी मागणी केली होती. व तसे पत्र मा. सहकार आयुक्त यांचे कार्यालया कडून प्राप्त झाले आहे. त्या नुसार या सर्व साधारण सभेची नोटीस उर्दू वृत्तपत्र उर्दू टाइम्स आणि इन्किलाब या दोन वृत्तपत्रांमध्ये उर्दू भाषेत प्रसिद्ध करीत आहे, या सर्व साधारण सभेस विनंती कि यास मंजुरी द्यावी, जेणे करून पुढील प्रत्येक वर्षी याची अंमलबजावणी करण्यात येईल.

आरबीआय च्या दिनांक १४ जुलै २०२१ आणि ८ मार्च २०२२ च्या नोटिफिकेशन नुसार बँकेच्या पोटनियम क्रमांक ७, ३० आणि ५५ मध्ये बदल आणि नवीन तरतुदींचा समावेश केला आहे.

तसेच महाराष्ट्र शासन मंत्रिमंडळ निर्णय बैठक क्रमांक ९२ दिनांक १५ डिसेंबर २०२१ आणि महाराष्ट्र शासन राजपत्र असाधारण भाग पाच २६ डिसेंबर २०२१ आणि महाराष्ट्र शासन राजपत्र असाधारण भाग चार २८ मार्च २०२२ अन्वये आणि RBI च्या ८ मार्च २०२२ चे आदेशा नुसार बँकेच्या पोट नियम क्रमांक 4(xiii), 9(a) (i)(ii), 11(i) (b), 12(2)(a)(b), 13 (a), 14, 15, 16, 17(i)(iii), 18(v), 30, 34(e), 40, 44 (2) (a) मध्ये बदल करणे बाबत विचार करणे, निर्णय घेणे व स्विकृत करणे आणि नविन पोटनियम क्रमांक 9(d) मध्ये दुरुस्ती सुचविली आहे, त्यापैकी आपल्या बँकेस लागू असलेल्या. तरतुदी मध्ये बदल सादर केला आहे.त्यास मंजुरी द्यावी.

या मध्ये क्रियाशील आणि अक्रियाशील सभासत्त्व हि संज्ञा/वर्गवारी यापुढे रद्द होणार असून कलम २६ हे पूर्णपणे बदलण्यात आलेले असून त्या जागी नव्याने कलम २६ मध्ये बँकेच्या सभासदत्वाची नव्याने व्याख्या करण्यात आली आहे. या अनुषंगाने सदस्यांच्या सदस्यत्वाबद्दल अधीनियम, नियम व उपविधीमध्ये ज्या अटी व शर्ती नमूद आहेत त्याची पूर्तता केल्या शिवाय सदस्याला हक्काचा वापर करता येणार नाही असे नमूद केले आहे, मात्र हे करत असताना ज्या ज्या वेळी या अटी व शर्ती मध्ये बदल होतील त्यावेळी त्यांची पूर्तता करण्यासाठी सदस्याला यथोचित नोटीस देणे व तिथे अनुपालन झाले आहे. थोडक्यात ज्या ज्या ठिकाणी क्रियाशील व अक्रियाशील हे शब्द आहेत त्या त्या ठिकाणी बदल झालेले आहेत.

वरील बँकेच्या पोट नियमा मध्ये सुचविलेल्या दुरुस्ती आणि नव्याने समाविष्ट केलेल्या पोट नियमास चर्चा आणि विमर्श करून मंजुरी द्यावी हि विनंती.

सभासदांनी नोंद घ्यावी कि पोटनियमा मध्ये वार्षिक सर्व साधारण सभेने मजुरी दिल्या नंतर हे नवीन पोट नियम सहकार आयुक्त यांचे कार्यालयाकडे अंतिम मंजुरी साठी पाठविण्यात येत होते आणि त्यानंतर त्यांच्या मंजुरी नंतर त्याची अंमलबजावणी प्रत्यक्षात आणली जात होती परंतु बँकिंग नियमन कायदा सर्व सहकारी बँकांना लागू झाल्याने या कायदातील कलम ४९ क नुसार पोट नियमातील नवीन नियमांचे समावेश आणि पोट नियमातील बदलांना आर बी आयची अनुमती आवश्यक केल्याने, दुविधा निर्माण झाली आहे कारण या पोटनियमा च्या मंजुरी बद्दल दोन्ही सक्षम कार्यलया मध्ये मतांतर झाल्यास कुणाच्या आदेशाचे पालन करायचे या बाबत कुठेही स्पष्टता नाही.

मागील अहवालात नमूद केल्या प्रमाणे सन २०२० ते २०२२ दरम्यान रिझर्व बँक ऑफ इंडियाने, महाराष्ट्र शासनाने, सहकारी बँका बदल अनेक बदल केले. जसे बँकिंग रेग्युलेशन ऐक्ट, मॅनेजिंग डायरेक्टर, व्होल टाइम डायरेक्टर यांची नेमणूक, भाग धारण मर्यादा, इत्यादी. आपल्या बँकेने त्यानुसार बदल स्वीकारून बँकेच्या कामकाजामध्ये परिवर्तन आणले आहेत.

तसेच या नुसार वेळोवेळी आलेल्या आदेशानुसार, बँकेच्या पोटनियममध्ये या अहवालात दुरुस्ती सुचविली आहे, कृपया त्यास मंजुरी द्यावी.

तथापि महाराष्ट्र अर्बन कोऑपरेटिव्ह बँक फेडरेशन मुंबई ने रिट पेटीशन क्र १३८३/२०२२ द्वारे आर बी आयच्या बँकिंग नियमन दुरुस्ती कायदा २०२० नुसार केलेल्या दुरुस्त्या राज्याच्या सहकारी संस्था कायदा, नियम, उपविधी यातील तरतुदी थेट सहकारी तत्वांना छेद देणाऱ्या असल्याने त्यांना विरोध करण्यासाठी मुंबई उच्च न्यायालयात याचिका दाखल केली आहे. या बाबतीत सहकार चळवळीस बळकटी मिळेल असा निर्णय मा. उच्च न्यायालय मुंबई निश्चित घेईल असा आपल्या बँकेच्या संचालक मंडळास विश्वास आहे.

महाराष्ट्र शासनाने दिनांक २९ नोव्हेंबर २०२१ रोजी सर्व सहकारी बँकां साठी ऑनलाईन पद्धतीने भरती प्रक्रिया राबविण्याचे आदेश दिले आहेत त्याची बँकेत अंमलबजावणी करण्यात येईल.

भारतरत्न, गान सम्राज्ञी, लता मंगेशकर यांचे दिनांक ६ फेब्रुवारी २०२२ रोजी दुःखद निधन झाले, त्यांच्या निधनाने तमाम देशवासीयांच्या दुःखात आपली बँक सामील आहे. देव त्यांच्या मृतात्मास सदगती देवो, हि प्रार्थना. मी या सभेस विनंती करतो कि या सर्व साधारण सभेचे काम काज सुरु होण्या पूर्वी या आर्थिक वर्षात निधन पावलेल्या सर्व भारतीयांचे तसेच अहवाल साली निधन पावलेल्या बँकेच्या सभासदांसाठी १ मिनिट उभे राहून सर्व दिवंगतांना श्रद्धांजली अर्पण करू या.

माननीय सभासदांनो मागील दोन वर्ष Covid - 19 या महामारीमुळे, बँकेची सर्व साधारण सभा ऑनलाईन पद्धतीने बोलाविली होती आणि सभासदांच्या सहकार्याने ती संपन्न सुद्धा झाली. या वर्षी महाराष्ट्र शासनाने सभासदांच्या प्रत्यक्ष उपस्थिती द्वारे वार्षिक सर्व साधारण सभा घेण्याची परवानगी दिली आहे, तरी सुद्धा Covid - 19 चे आज रोजी प्रमाण जास्त असल्याने सभासदांस विनंती कि सभेस हजार राहतांना सर्व नियमांचे पालन करून आपण वार्षिक सभेस हजर राहावे, कृपया मास्क परिधान करावा, सॅनिटायझर चा वापर करावा. अशी माझी सर्व सभासदांना विनंती आणि आवाहन आहे.

आर्थिक परिस्थिती, जागतिक मंदी आणि कोविड - १९ चे दुष्परिणामामुळे, अजूनही सावरलेली नाही, परिणामी बँकेची थकबाकी कमालीची वाढलेली आहे. प्राप्त परिस्थितीत ३१ मार्च २०२२ अखेर ४५,३५,६४४.२२ रुपये चा सर्व खर्च वजा जाता निव्वळ नफा बँकेस मिळाला आहे.

बँकेची थकबाकीदारांची संख्या आणि रक्कम या वर्षी - ३१ मार्च २०२३ अखेर निम्म्याने कमी करणायचा प्रयत्न नवीन संचालक मंडळाने ठरविले आहे. त्याच बरोबर बँकेचा सर्वांगीण विकास करणायचा प्रण आहे. ठेवी आणि कर्ज खातेदार आणि रक्कम मध्ये वाढ करणे, थकबाकीची प्रमाण अत्यल्प प्रमाणावर आणणे, बँकेचे नफा वाढविणे, सभासद आणि सर्व खातेदारांना सर्व बँकिंग सुविधा - बचत खाते उघडणे / कर्ज खाते उघडणे, इत्यादी सेवा ऑनलाईन मोबाइल हॅन्ड सेट वर बँकेच्या ॲप वर उपलब्ध करून देणे, यांचा नवीन संचालक मंडळाने निर्धार केला आहे.

सर्व सभासदांना कळविण्यात येत आहे कि ८८ व ८९ व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेने घेतलेल्या निर्णया नुसार आणि मागील वर्षी, वार्षिक अहवालात जाहीर केल्या नुसार, या वर्षी बँकेचा वार्षिक अहवाल सभासदांना छापील स्वरूपात न पाठवित इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात म्हणजेच सभासदांना व्हाट्सअप नंबरवर, / ई मेल वर, पाठविण्यात येईल तसेच बँकेच्या वेब साईट वर प्रसिद्ध करण्यात येईल व वार्षिक सर्व साधारण सभेची नोटीस स्थानिक वृत्तपत्रात प्रसिद्ध करण्यात येईल, याची कृपया सर्वांनी नोंद घ्यावी व सहकार्य करावे.

बँकेच्या सन २०२१ - २०२२ या आर्थिक वर्षाचा गोषवारा आणि अहवाल पुढील प्रमाणे आहे. कृपया यास विषय क्रमांक २ अन्वये मंजुरी द्यावी, हि विनंती.

ठेवी :

३१.०३.२०२१ अखेर एकुण ठेवी	३१.०३.२०२२ अखेर एकुण ठेवी	वाढ
रुपये ६,०२,३५,०९,७९९.९६	रुपये ६,२९,३८,९६,८४६.६५	रुपये + १९,०३,९५,०४८.६९

डीआयसीजीसी योजनेतर्गत ग्राहकांच्या सेविंग, करंट अकाउंट, फिक्स डिपॉजिट, आणि रिकरिंग डिपॉजिटमध्ये असलेले ५ लाख रुपये काही मर्यादा व शर्तीसह पूर्णपणे संरक्षित आहेत.

RBI च्या नव्या नियमा प्रमाणे बँकेच्या ठेवीदारांच्या ठेवी रुपये १ लाख पासून ५ लक्ष पर्यंत डिपॉजिट इन्शुरन्स क्रेडीट ग्यारंटी वाढविण्यात आली आहे त्यानुसार आता ठेवीदारांच्या ५ लाख पर्यंतच्या ठेवी विम्या अंतर्गत सुरक्षित आहेत आणि आपल्या बँकेने DICGC कडे या इन्सुरन्सचे प्रीमियम भरले आहेत. या द्वारे ५ लाखांपर्यंतच्या विमा रकमेमध्ये मूळ रक्कम आणि व्याज समाविष्ट असेल. पूर्वी ही रक्कम फक्त १ लाख असायची. या रकमेमध्ये लिक्विडेशन / बँक परवाना रद्द करण्याची तारीख किंवा जमा करण्याची तारीख किंवा त्या तारखेला बँकेने जमा केलेले प्रिन्सिपल आणि व्याज रक्कम दोन्ही समाविष्ट आहे. ज्यावर अंमलबजावणी / विलीनीकरण / पुनर्रचना योजना लागू होते.

कर्ज :

३१.०३.२०२१ अखेर एकुण कर्ज वाटप	३१.०३.२०२२ अखेर एकुण कर्ज वाटप	घट
रुपये ३,३४,६८,४२,९३७.४७	रुपये ३,०९,७९,९०,९२७.४२	रुपये ३२,८८,५२,०१०.०५

कर्ज वाटपाचे प्रमाण एकूण खेळल्या भांडवलशी ४०.८२% इतके आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार अग्रक्रम व दुर्बळ घटक कर्ज पूर्ती अनुक्रम ४९.९०% व २३.७०% इतकी करण्यात आली आहे.

कर्ज वसुली :

३१.०३.२०२२ अखेर GROSS NPA आणि NET NPA मध्ये अंशतः घट झाली आहे.

३१.०३.२०२१ अखेर एकुण Gross NPA	३१.०३.२०२२ अखेर एकुण Gross NPA	३१.०३.२०२१ अखेर एकुण Net NPA	३१.०३.२०२२ अखेर एकुण Net NPA	वाढ / घट Net NPA
रु. ६,२२७.३४	रु. ५,८६९.६२	रु. ४,९९५.९९	रु. ३,०४५.२३	रुपये १०७०.७६ घट
टक्केवारी १८.६९%	टक्केवारी १९.४५%	टक्केवारी १३.९३%	टक्केवारी ११.९३%	टक्केवारी ०.८४%

मागील अनेक वर्षे सातत्याने कठोर परिश्रम करूनही बँकेची थकबाकी रक्कम आणि NPA ची टक्केवारी कमी होत नाही आहे. नव्या संचालक मंडळाने यावर तातडीची बाब म्हणून वसुली पथकाचे ३ तुकड्या बनविल्या असून त्यांना विशिष्ट लक्ष्य प्राप्त करण्याचे आदेश दिले आहे व थकबाकी वसुलीचे निरीक्षण अध्यक्षीय पातळीवर दैनंदिन घेण्यात येत आहे. ३१ मार्च २०२२ अखेर एकूण थकबाकी रक्कम रुपये ६,२२५.९५ इतकी आहे.

त्याचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण २०.६३% लाख इतके आहे.

३१ मार्च २०२२ अखेर नेट . N.P.A. (Non Performing Asset) ११.९३% आणि Gross N.P.A. १९.४५% इतके आहे.

३१.०३.२०२२ अखेर वैधानिक लेखा परीक्षक यांचे द्वारे प्रमाणित करण्यात आलेल्या संशयित व बुडीत अशा एकूण २१ खात्यांच्या रक्कम रुपये ७,३८,९५,९७७.२० या रकमेस write off करण्यास कृपया आपण मंजुरी द्यावी.

बँकेने write off फक्त ज्या थकबाकीची परतफेड होण्याची अजिबात शक्यता नव्हती तेवढ्याच थकबाकीदारांची कर्जे ( थकबाकी रक्कम ) write off केली आहे कृपया त्याची नोंद घेणे.

परंतु बँकेचा वसुलीचा अधिकार अबाधित ठेवलेला आहे याची नोंद सर्वांनी विशेषतः ज्यांचे कर्ज खाते निर्लेखित करण्यात आलेले आहे अशा थकबाकीदारांनी लक्षात ठेवावे व आपले उरलेले कर्ज रकमेची लवकरात लवकर परतफेड करावी.

महाराष्ट्र शासन निर्णय जा.क्र. यु आर बी-१८०७/प्र.क्र. ४५९(ब) / ७-स, दिनांक १६/०३/२०१६, एक रकमी कर्ज परतफेड योजने अंतर्गत तडजोड करण्यात आलेल्या शासन निर्णय क्रमांक २०१६०३१६११०११६०४०२ दिनांक १६/०३/२०१६ अन्वये सर्वसाधारण सभे पुढे द्यावयाची माहिती पुढील प्रमाणे आहे.

०१. तडजोड झालेल्या एकूण कर्ज खात्यांची संख्या ४ रुपये २,०४,५०,०००.००

०२. तडजोड झालेल्या खात्यामधील एकूण कर्ज मंजूर रक्कम २,०४,५०,०००.०० रुपये

०३. तडजोड झालेल्या खात्यावरील दिनांक ३१.०३.२०२२ अखेरचे एकूण येणे रुपये

१,९०,२७,९९३.०० (मुद्दल रुपये १,३३,८५,०३८.०० + व्याज रुपये ५६,४२,८७६.००)

०४. संबंधित तडजोड खात्यावर आजपर्यंतचे एकूण येणे व्याज ५,६४,२८७.०० रुपये

०५. संबंधित तडजोड खात्यामध्ये आजपर्यंत वसूल झालेली रक्कम १,२९,०७,०८९.६४ रुपये

(मुद्दल रुपये १,०४,५९,३३५.०० + व्याज रुपये २४,४७,७५४.६४)

०६. संबंधित तडजोड खात्याची आजपर्यंतची एकूण येणे रक्कम १,९०,२७,९९३.०० रुपये

०७. संबंधित तडजोड खात्यावर बँकेने दिलेली येणे व्याजातील एकूण सूट ३३,३६,९०२.०० रुपये

बँकेने सहकार आणि सेक्वियटरीयझेशन अंतर्गत ३१.०३.२०२२ अखेर एकूण ५५ थकबाकीदारांवर वसुलीस्तव मां. सहकार न्यायालयात लवाद दावे दाखल केले आहेत. या पैकी ४५ थकबाकीदारा बाबतीत न्यायालयाकडून वसुली बाबत हुकूमनामे प्राप्त झालेले आहेत. तर १० थकबाकीदारां बद्दल अद्याप पावतो सुनावणी सुरु असल्याने हुकूमनामे अजून प्राप्त झालेले नाहीत.

महाराष्ट्र शासनाच्या दिनांक ६ जुन २०२२ च्या परिपत्रकानुसार आणि महाराष्ट्र शासन निर्णय क्रमांक युआरबी १८०७/प्र. क्र. (ब)/७- स च्या नुसार महाराष्ट्र शासनाने एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेस ३१.०३.२०२१ पर्यंतच्या संशयित, बुडीत आणि ३१.०३.२०२१ अखेर अनुत्पादक कर्जांच्या सब स्टॅंडर्ड वर्गवारीत समाविष्ट झालेल्या व नंतर संशयित व बुडीत वर्गवारीत गेलेल्या कर्जखात्यांना देखील हि योजना लागू आहे याची सर्व थकबाकीदार कर्ज धारकांनी नोंद घ्यावी व ज्यांना हि योजना लागू होत असेल अशा थकबाकीदारांनी सदर योजनेचा फायदा उठवावा.

या योजनेची मुदत दिनांक ३१ मार्च २०२३ पर्यंत राहिल. दिनांक २८ फेब्रुवारी २०२३ पर्यंत प्राप्त झालेल्या अर्जांवर दिनांक ३१ मार्च २०२३ पर्यंत निर्णय घेणे बँकेस आवश्यक असेल.

परंतु थकबाकी दारांनी इथे हे लक्षात घेणे आवश्यक आहे कि एकरकमी परतफेड

योजने मागील उद्दिष्ट केवळ बुडीत वा थकीत कर्जाची काही प्रमाणात का होहीना वसुली करता यावी, प्रामाणिक, अडचणीत आलेल्या कर्जदारांना काही प्रमाणात सूट मिळावी तसेच बँकांना सुद्धा थकीत रकमेपासून सुटका व्हावी हे आहे. आणि या योजनेचा लाभ देण्याचा सर्वस्वी अधिकार हा बँकेचा आहे. एकरकमी परतफेड हा जणू कर्जदाराचा मूलभूत अधिकार असून बँकेने या योजनेचा लाभ घावाच अशी मागणी कर्जदाराला करता येत नाही आणि उच्च न्यायालय सुद्धा या बाबतीत बँकेला आदेश देऊ शकत नाही असा महत्वाचा निकाल सर्वोच्च न्यायालयाने नुकताच दिला आहे. (याचिका दिवाण अपील क्र. ७४११/२०२१)

अशा याचिका जर मंजूर व्हायला लागल्या तर कर्जबुड्यांच्या कायदेशीर पाठबळ दिल्या सारखे होईल. अशा याचिका जर मंजूर करणे हे सर्वोच्च न्यायालयाच्या परिघा बाहेरचे आहे. बँकेची एकरकमी परतफेड योजना कोणाला मिळू शकते आणि कोणाला नाही याचा उघापोहा करून सर्वोच्च न्यायालयाने नमूद केले आहे कि सर्व प्रथम एक रकमी परतफेड योजनेचा लाभ कोणाला द्यावा हे ठरविण्याचा सर्वस्वी अधिकार बँकांनाच आहे. गेल्या काही वर्षात मुद्दामहून कर्ज न फेडणाऱ्या कर्जदारास अशा प्रकारची एक रकमी परतफेड योजनेचा फायदा देऊन काही बँका अडचणीत आल्याची उदाहरणे आहेत.

बँकेने सेक्युरायझेशन कायद्यानंतर्गत सुरक्षित धनकोस प्रदान करण्यात आलेल्या अधिकाराचा वापर करून ३ थकबाकीदारांना नोटिसा बजावलेल्या आहेत. त्याअंतर्गत ३१.०३.२०२२ आखेर पर्यंत एकूण ३ थकबाकीदारां पैकी ० थकबाकीदारांच्या संपूर्ण मालमत्तेची विक्री करून थकबाकी वसूल करण्यात आली आहे. १ थकबाकीदारांच्या मालमत्तेची अंशतः विक्री झालेली आहे.

थकबाकी दारांच्या मालमत्तेची विक्री करून वसुलीस योग्य अशी रक्कम मंदि मुळे मिळत नसल्यामुळे बँकेने अशा मालमत्तेस स्वतः च खरेदी करून जो पर्यंत योग्य असे विक्री मूल्य मिळत नाही तो पर्यंत ती मालमत्ता भाड्याने देऊन कर्ज वसूल करावी असे संचालक मंडळाने ठरविले होते व त्यास ८९व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेने सुद्धा मान्यता दिली होती, त्या नुसार बँकेने थकबाकीदारांच्या मालमत्तेची खरेदी स्वतः केली आहे, आणि ज्या वेळी या मालमत्तेस उचित मूल्य मिळेल तेव्हा ती विकून बँकेचे नफ्या खाती जमा करण्यात येतील. कृपया यास आपली स्वीकृती द्यावी हि विनंती

#### भांडवल पर्याप्तता रु. ७,४०४.४२ लाख

३१ मार्च २०२२ आखेर भांडवल पर्याप्तता चे प्रमाण २८.२०% इतके आहे. RBI च्या नियमानुसार ते कमीत कमी ९% असावे लागते. आपली बँक या बाबतीत अत्यंत सुदृढ आहे.

#### निधी, गुंतवणुक, गंगाजळी व निव्वळ संपत्ती (Net Worth) उत्पन्न, खर्च व नफा :

##### निधी व गुंतवणुक :

३१.०३.२०२२ आखेर गुंतवणुकी द्वारे बँकेस रुपये १४७.१२ लाख इतके उत्पन्न मिळाले आहे.

बँकेने रु ३४७६८.९० लाख इतकी रक्कम SLR Investment मध्ये गुंतवणुक म्हणून केली आहे.

या गुंतवणुकीची किमान मर्यादा १८% एवढी आहे.

३१.०३.२०२२ आखेर बँकेची गंगाजळी रुपये १०२५६.८२ लाख इतकी व व निव्वळ संपत्ती (Net Worth) ५९८५.१९ लाख इतके आहे.

##### उत्पन्न व नफा :

३१ मार्च २०२२आखेर बँकेस एकूण ढोबळ नफा रु. ६,६६,६९,८०३.२५ झाला आहे. तरतुदी व आयकर वजा जाता तसेच या वर्षी NPA ची तरतूद ४.४७ कोटीची करावी लागल्यामुळे निव्वळ नफा रु. ४५,३५,६४४.२२ इतका झाला आहे.

##### खर्च :

सन २०२१-२०२२ साला करीता रु. ६,९३४.६४ लाख इतक्या रकमेचे खर्चाची तरतुद करण्यात आली होती. प्रत्यक्षात खर्च रु. ५,८६२.२० लाख इतके झालेले आहे. यात सर्व प्रकारच्या तरतुदींचा समावेश आहे.

त्या पैकी खालील खर्चाच्या बाबतीत तरतुदी पेक्षा खर्च जास्त झाला आहे त्यास मंजुरी द्यावी.

अ.क्र.	तपशील	तरतुद	प्रत्याक्षात खर्च	जास्तीचा खर्च
०१	प्रोव्हिजन मेड फॉर बॅंड डेब्ट्स	२,००,००,०००.००	४,४७,००,०००.००	२,४७,००,०००.००
०२	इन्व्हेस्टमेंट (घसारा)	१०,००,०००.००	१,२३,००,०००.००	१,१३,००,०००.००
०३	इन्कमटॅक्स	५०,००,०००.००	५१,३४,१५९.०३	१,३४,१५९.०३
	एकूण	२,६०,००,०००.००	६,२१,३४,१५९.०३	३,६१,३४,१५९.०३

याच बरोबर सन २०२२ -२०२३ साला करीता अंदाज पत्रक मंजुरी साठी सादर करित आहोत. त्यास मंजुरी व मान्यता द्यावी.

##### लेखा परिक्षण :

सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचे अंतर्गत व समावर्तन, कंकरट लेखा परिक्षण, स्थानिक लेखा परिक्षक ओमप्रकाश ए. पाटील अँड असोसिएट्स, पुणे यांनी पूर्ण केले असून, त्या बाबतचा अहवाल या अहवालात प्रसिद्ध केला आहे.

मा.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांनी प्रमाणित केलेल्या मेसर्स विजय पंचप्पा अँड कंपनी, CHARTERED ACCOUNTANT, Solapur यांची सन २०२१-२०२२ वर्षाचे वैधानिक लेखा परिक्षक म्हणून बँकेने नेमणूक केली होती. त्यांचे लेखा परिक्षण पूर्ण झाले असून त्यांनी बँकेस अ दर्जा प्रदान केला आहे. गेल्या सहा दशकांपासून आपल्या बँकेस सातत्याने अ दर्जा मिळत आहे.

बँकेचे सन २०२१ ते २०२२ पर्यंतचे VAPT, EDP आणि Information System आणि Gap Assesment Audit ऑडिट मे. RNR Consulting Pvt. Ltd. Rohini, New Delhi यांनी पूर्ण केले असून त्यांनी त्यांचा अहवाल सादर केला आहे व या अहवालाची दोष पूर्तता करण्यात आली आहे.

बँकेचे सन २०२० -२०२१ व सन २०२१- २०२२ चे RBI इन्स्पेक्शन प्रलंबित असून हा अहवाल छापे पर्यंत रिझर्व बँकेचे २०२० -२०२२ साला करिता Inspection साठी कोणाही अधिकारी चे नियुक्ती पत्र बँकेस प्राप्त झालेले नाही

सन २०२० - २०२१ सालच्या वैधानिक लेखा परीक्षक मे. Dhanraj Nogaja & Associates, CHARTERED ACCOUNTANTS, Solapur च्या लेखा परीक्षण अहवालावर बँकेने दोष दुरुस्ती पुर्तुता अहवाल. तयार करून मा. सहकार आयुक्त यांना सादर केले. सदर दोष दुरुस्ती अहवाल या सर्व साधारण सभे पुढे अवलोकनार्थ ठेवत आहे, कृपया त्यास, विचार विमर्श करून मान्यता द्यावी.

सन २०२२- २०२३ करीता प्रमाणित पॅनेल वरील वैधानिक लेखा परीक्षकांची आणि अंतर्गत व सतत आणि समावर्तन (कंकरट ऑडिटर) परीक्षकांची नेमणुकीबाबत विचार आणि निर्णय या सभेने घ्यावा ही विनंती.

संचालक मंडळाने सुचविलेल्या या ९० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभे पुढे सादर केलेल्या सर्व विषया वर आणि खालील अत्यंत महत्वाच्या विषयांवर साधक बाधक चर्चा करून आपण सर्वांनी कृपया या सर्व विषयांना मान्यता व मंजुरी द्यावी हि विनंती.

##### ग्राहक सेवा :

बँकेने ग्राहकांसाठी Online अकाउंट उघडण्याची तसेच Online कर्ज अर्ज, ERP सेवा देण्याची सुविधा लवकरच उपलब्ध करून देण्यात येणार आहे. आज रोजी बँकेच्या सभासदांसाठी नोंदणीकृत मोबाईल नंबर वर RTGS / NEFT / IMPS / UPI / BBPS अकाउंट स्टेटमेंट / Branch / ATM / Locate / Cheque Book Request / FD and RD खाते उघडणे इत्यादी सेवा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. ग्राहकांनी याचा फायदा घ्यावा. परंतु सायबर सेक्युरिटीचीही बाब त्याच बरोबर महत्वाची आहे हे प्रत्येकाने लक्षात घेणे आवश्यक आहे. थोड्याशा हलगर्जीपणा मुळे किंवा दुर्लक्षा मुळे ग्राहकांना मोठा आर्थिक फटका बसू शकतो. सर्वांनी लक्षात घ्यावे कि बँक कधीही ग्राहकांची व्यक्तिगत माहिती मागवीत नाही तसेच OTP हि बँकेस Share करण्यास सांगत नाही. म्हणून ग्राहकांनी या बाबतीत दक्षता बाळगावी व स्वतःस सुरक्षित ठेवावे. (RBI Statement)

##### सभासद व सेवक कल्याण :

सामाजिक बांधीलकीच्या भूमिकेतून अहवालसाली गरजवंत सभासदांना, त्यांच्या विनंती अर्जांनुसार व नियमानुसार, त्यांचेसाठी व त्यांच्या पाल्यांच्या गंभीर आजार व नैसर्गिक आपत्तीवर मात करण्यासाठी, या निधी तर्फे वेळोवेळी मदत करण्यात आली-तसेच सेवकांच्या कल्याणासाठी बँके तर्फे अहवाल साली पुढील योजना राबविण्यात आल्या.

##### सभासदांसाठी :

गत आर्थिक वर्षात बँकेच्या ०२ सभासदास वैद्यकीय खर्चासाठी रुपये २००००.०० ची मदत करण्यात आली.

##### कर्मचाऱ्यांसाठी :

वैद्यकीय मदत म्हणून कर्मचाऱ्यांच्या मेडिकल फॉइंडेशन मधून रुपये ६५७७२२.०० ची मदत देण्यात आली.

स्टाफ वेल्फेअर फंडामधून रु. २,५४,५८७.०० ची रक्कम कर्मचाऱ्यांच्या पाल्यांना उच्च शिक्षणासाठी मदत उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

Covid - 19 च्या लसीकरण साठी रुपये ३१,२४०.०० ची आर्थिक मदत कर्मचारी वर्गास देण्यात आली.तसेच चालू वर्षात बँकेचे अधिकारी आणि कर्मचाऱ्यांना मोबाइल बिलापोटी ३९८९७५.००चे अनुदान देण्यात आले. कर्मचारी वर्गा साठी सामूहिक अपघात विमा साठी १९९७५५.०० ची रक्कम अदा करण्यात आली.

JAIB कोर्स साठी १४ कर्मचाऱ्यांना रुपये २,१०,०००.०० फी अदा करून प्रशिक्षण साठी पाठविण्यात आले आहे.

या योजनेनुसार दि. ३१.०८.२०२२ पर्यंत पुढील प्रमाणे सेवकांच्या पाल्यांनी पदव्या / पदविका प्राप्त केल्या आहेत.

अ. क्र.	पदवि/पदविका	एकूण पाल्यांची संख्या
1	Post Graduation - M.E. Computer Eng.	1
2	MBBS / BDS / BUMS / Physiotherapist	7
3	B.E. Engineers	23
4	Diploma Engineers	17
5	Graduates - B.Com / BA / BBA / B.Sc	55

बँकेचे कर्मचारी रजा इमाम शेख यांची सुकन्या शेख झेबा रजा हिने माध्यमिक शाळांत परीक्षेत ८६% गुण प्राप्त केले.

बँकेचे मॅनेजर श्री. नजीर बागवान यांचे सुपुत्र कुमार रेहान नजीर बागवान याने माध्यमिक शाळांत परीक्षेत ६०.४०% गुण मिळवून यश प्राप्त केले, व त्यांची सुकन्या कुमारी साबिया नजीर बागवान हि उच्च माध्यमिक शाळांत (वाणिज्य शाखा) परीक्षेत उत्तीर्ण झाली आहे.

बँकेचे कर्मचारी श्री. मोहम्मद इसहाक मुल्ला यांचे चिरंजीव कुमार मोहम्मद साद इसहाक मुल्ला याने उच्च माध्यमिक शाळांत परीक्षेत (शास्त्र शाखा) ६७% गुण मिळवून यश मिळविले.

बँकेची कर्मचारी सौ. असिफा असिफ शेख यांचे चिरंजीव कुमार ओवैस असिफ शेख याने उच्च माध्यमिक शाळांत परीक्षेत (शास्त्र शाखा) ६९% गुण मिळवून यश मिळविले.

बँकेचे मॅनेजर श्री. आरिफ खान यांची सुकन्या कुमारी सोबिया अरिफ खान हिने उच्च माध्यमिक शाळांत परीक्षेत ६९.३३ टक्के गुण शास्त्र शाखेत मिळवून उत्तीर्ण झाली आहे.

बँकेचे कर्मचारी दादा मियां मोमीन यांची सुकन्या कुमारी रुहीनाझ दादामियां मोमीन हिने पुणे विद्यापीठाच्या बी आर्किटेक्ट पदवी परीक्षेत ८.२०० क्रेडिट प्राप्त करून यश प्राप्त केले आहे.

बँकेचे मॅनेजर श्री. जमील सय्यद यांची सुकन्या कुमारी जेबा जमील सय्यद हिने पुणे विद्यापीठाच्या बी आर्किटेक्ट पदवी परीक्षेत ६८% गुण प्राप्त करून पदवी संपादन केली आहे, एवढेच नव्हे तर पुढील उच्च शिक्षणासाठी जर्मन देशात प्रथित यश नावाजलेल्या विद्यापीठात प्रवेश मिळविला आहे.

बँकेचे मॅनेजर श्री. अझीझ मुल्ला यांचे चिरंजीव कुमार मोहम्मद सालेम अझीझ मुल्ला याने पुणे विद्यापीठाच्या बी आर्किटेक्ट पदवी परीक्षेत First Class with Distinction मध्ये विशेष प्राविण्य सहित पदवी प्राप्त केली आहे.

बँकेचे कर्मचारी श्री. मोहम्मद रफीक दादामियां यांचे सुपुत्र हामजा मो. रफीक शेख याने माध्यमिक शाळांत परीक्षेत ७०.४०% गुण मिळवून यश प्राप्त केले.

बँकेचे मॅनेजर श्री. चाँदपाशा बांगी यांची सुकन्या कुमारी सबा चाँदपाशा बांगी हि पुणे विद्यापीठाच्या E.&T.C. शाखेत B.E. परीक्षेत 9.86 SGPA Credit घेऊन डिस्टीक्शन मध्ये आली तसेच त्यांचे सुपुत्र कु. अब्दुल फैज चाँदपाशा बांगी याने E.&T.C. शाखेत डिप्लोमा परीक्षेत ९०.२४% गुण मिळवून डिस्टीक्शन मध्ये पदविका प्राप्त केली.

बँकेचे मॅनेजर श्री. पैगंबर मुजावर यांची सुकन्या कुमारी महेक पैगंबर मुजावर हिने भारती विद्यापीठाच्या B.Optomety मध्ये प्रथम वर्ग मिळवून पदवी प्राप्त केली आहे.

या सर्व यशस्वी विद्यार्थ्यांचे हार्दिक अभिनंदन आणि पुढील कारकिर्दी बद्दल अनेक आशीर्वाद आणि शुभेच्छा

#### मनुष्यबळ :

मागील आर्थिक वर्षात बँकेचे पुढील कर्मचारी निवृत्त/स्वेच्छा निवृत्त झालेत, त्यांना पुढील आयुष्य साठी शुभेच्छा.

१. श्री. रशीद अब्दुल रझाक शेख - क्लार्क

२. श्री. शब्बीर मुख्तार शेख - क्लार्क

३. श्री. शेहबाझ इक्बाल सय्यद - क्लार्क

४. श्री. कासम मेहबूब शेख - शिपाई

**प्रशिक्षण :** सेवक वर्ग व संचालक वर्ग गतवर्षी पुढील प्रमाणे संचालक, अधिकारी वर्ग, सेवक वर्ग वेगवेगळ्या प्रशिक्षणास पाठविण्यात आले.

त्याची विगतवारी खालील प्रमाणे आहे.

अ) पुणे जिल्हा बँक्स असोसिएशन - ८ अधिकारी

ब) महाराष्ट्र स्टेट को ऑपरेटिव्ह बँक्स फेडरेशन मुंबई २ अधिकारी, १ क्लार्क

क) महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ मर्यादित, ७ अधिकारी, ३९ क्लार्क

ड) इतर संस्था - २ अधिकारी, ३ क्लार्क

इ) या शिवाय संपूर्ण आर्थिक वर्षात महाराष्ट्र सहकारी बँक्स असोसिएशन, मुंबई तर्फे घेण्यात आलेल्या सर्व Virtual ट्रेनिंग मध्ये बँकेच्या संचालक, व कर्मचाऱ्यांनी भाग घेतला आहे.

#### शाखा व विस्तार :

८८ व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेने घेतलेल्या निर्णया नुसार खालील शाखा बंद करण्याबाबत RBI च्या निर्देशा नुसार कार्यवाही सुरु करण्यात आली असून साधारणतः सर्व सोपस्कार करून या शाखा दिनांक १ एप्रिल २०२२ पासून बंद करण्यात आल्या आहेत याची सर्व संबंधितांनी नोंद घ्यावी.

०१. नाशिक रोड शाखा दिनांक १ एप्रिल २०२२ पासून बंद.

०२. मुंब्रा शाखा दिनांक १ एप्रिल २०२२ पासून बंद.

तसेच मुंबई शाखा विक्री बाबत सर्व साधारण सभेच्या निर्णयानुसार आणि संबंधित बाबतीत RBI ने घालून दिलेल्या मापदंडांचे पालन करून मुंबई शाखेची जागा ऑगस्ट २०२२ मध्ये विकण्यात आली असून या जागेच्या मोबदल्यात आलेल्या विक्री रकमेची खालील प्रमाणे विगतवारी करून सदर रक्कम वर्ग करावी अशी संचालक मंडळाची शिफारस आहे. या सर्व साधारण सभेस विनंती कि, या बाबतीत चर्चा विमर्श करून खाली नमुद केल्या प्रमाणे या रकमेचे विभागणी मंजूर करावी.

१. मोहम्मद अली रोड शाखा - रु. ९,९०,०४५.००

२. इनकम टॅक्स - AtActual

उरलेल्या रकमेचे वाटप खालील प्रमाणे

१. BDDR - ५०%

२. बिल्डिंग फंड - ३०%

३. कर्मचारी कल्याण निधी - २०%

सततच्या मेन्टेनन्सच्या खर्चा मुळे आणि दिवसेंदिवस कमिशन मध्ये घट या मुळे बँकेच्या संचालक मंडळाने बँकेच्या कॅम्प, आझम कॅम्पस, श्रीरामपूर आणि नुकतीच बंद झालेल्या मुंब्रा शाखेच्या ATM सेक्टर बंद करण्याचा निर्णय घेतला आहे, या सर्व साधारण सभेस विनंती कि त्यांनी यास मंजुरी द्यावी जेणे करून RBI ला तसे कळविण्यात येईल व त्यांच्या परवानगीने हे चारही ATM सेक्टर बंद करण्यात येतील.

तसेच मुंबई शहर आणि ठाणे जिल्ह्यात नव्याने शाखा उघडण्यास या सर्वसाधारण सभेने परवानगी द्यावी ही विनंती.

वरील बाबतीस मान्यता द्यावी आणि या बाबतीत पुढील निर्णय घेण्याचे अधिकार संचालक मंडळास या सभेने द्यावे, हि विनंती.

#### सभासद प्रशिक्षण योजना :

कोविड-१९ च्या पार्श्व भूमीवर मागील दोन वर्षांपासून सभासद प्रशिक्षण घेण्यात आले नव्हते परंतु कोविड - १९ या महारोगाचे जवळपास उच्चाटन झाल्याने, ९० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभे नंतर बँकेच्या सभासदांसाठी सहकार प्रशिक्षण आणि सायबर सेक्युरिटी प्रशिक्षण आयोजित केले आहे. तरी आपण सर्वांनी सर्व साधारण सभेस आणि नंतरच्या सभासद प्रशिक्षण कार्यक्रमास उपस्थित राहावे, हि विनंती.

#### श्रद्धांजली :

१. बँकेचे माजी संचालक श्री. नजीर बागवान यांचे दिनांक २२ डिसेंबर २०२१ रोजी दुःखद निधन झाले.

२) बँकेचे माजी संचालक श्री. युसूफ अजीज शेख यांचे दि. १८ ऑगस्ट २०२२ रोजी दुःखद निधन झाले.

३. बँकेचे सभासद आणि आबेदा इनामदार कॉलेज चे माजी प्राचार्य डॉ. एजाज एम खान यांचे दिनांक २३ फेब्रुवारी २०२२ रोजी निधन झाले.

४. अवामी महाजचे ज्येष्ठ कार्यकर्ते श्री. असगर पीरभांय यांचे दिनांक १९ फेब्रुवारी २०२२ रोजी निधन झाले.

५. बँकेचे लेबर कन्सल्टंट एडव्होकेट विक्रम कोरे यांचे दिनांक २५ डिसेंबर २०२१ रोजी रोजी दुःखद निधन झाले.

६. बँकेचे माजी मॅनेजर श्री. मेहबूब मुलानी यांचे दिनांक १४ फेब्रुवारी २०२२ रोजी निधन झाले.

समस्त मुस्लिम बँक परिवार या सर्व दिवंगत संचालक, सभासद, कर्मचारी वर्गाच्या कुटुंबियांच्या दुःखा मध्ये सहभागी आहे. त्यांच्या मृतात्म्यास देव शांती देवो हीच प्रार्थना.

अहवाल साली निधन झालेल्या बँकेच्या इतर दिवंगत ग्राहक, व खातेदारांच्या आत्म्यास शांती लाभो हि अल्लाह चरणो दुआ!

बँकेच्या रेकॉर्ड प्रमाणे अहवाल साली बँकेच्या ८६ सभासदांचे निधन झाले.

#### वृत्त विशेष :

०१. दिनांक २८.१२.२०२१ रोजी बँकेचे चेअरमन डॉ. पी. ए. इनामदारसाहेब यांचा ७७वा वाढदिवस मोठ्या उत्सहात साजरा करण्यात आला.

०२. दिनांक १५ जानेवारी २०२२ रोजी तत्कालीन उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य नामदार श्री. अजित दादा पवार यांचा सत्कार डॉ. पी. ए. इनामदार साहेब यांच्या हस्ते करण्यात आला.

०३. श्री. शहाजी राव जगनाथ क्षीरसागर साहेब, अध्यक्ष तत्कालीन स्टेट लेव्हल कमिटी-लेखा परीक्षण, सहकारी संस्था पुणे यांनी दिनांक १९ जानेवारी २०२२ रोजी शासकीय विश्रामधाम पुणे येथे बँकेच्या पंचवार्षिक निवडणुकीत दैदीप्यमान यश मिळविण्या बद्दल डॉ. पी. ए. इनामदारसाहेबांचा सत्कार केला.

०४. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था पुणे शहर यांच्या निमंत्रणानुसार बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. एस. ए. इनामदार व तत्कालीन मुख्य कार्यकारी अधिकारी डॉ. हारून सय्यद यांनी दिनांक १५ जून २०२१ रोजी मा राज्यमंत्री सहकार यांच्या बरोबर आयोजित बँकिंग रेगुलेशन एक्ट १९४९ मध्ये झालेल्या नवीन सुधारणांचे अनुषंगाने मार्गदर्शक सूचना या वार्तापलात भाग घेतला. यात महाराष्ट्र शासन जो निर्णय घेईन त्यास आपली बँक पूर्ण पाठिंबा देईल असे आश्वासन बँके तर्फे माननीय मंत्र्यांना देण्यात आले.

०५. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांच्या पतपेढीच्या पदाधिकाऱ्या कडून दिनांक ११.०२.२०२२ रोजी बँकेच्या नाव नव निर्वाचित संचालकांचा सत्कार करण्यात आला.

०६. डॉ. पी. ए. इनामदार युनिव्हर्सिटी या नावाने महाराष्ट्र शासनाने पुण्यात आझम कॅम्पस इथे विश्व विद्यालय स्थापनेस दिनांक २२ मे २०२२ च्या राजपत्रा द्वारे मान्यता दिली आहे, हे आपण सर्व सभासद आणि समाजास अत्यंत भूषणावह आहे. डॉ. पी. ए. इनामदार आणि त्यांचे शिक्षण क्षेत्रातील अतुलनीय योगदानास शासना कडून आणि समाजा कडून मिळालेली हि पोच पावती आहे असेच मानावे लागेल आणि आपल्या समाजाकडून ही इथे डॉ. पी. ए. इनामदारसाहेबां विषयी कृतच्यता व्यक्त करतो.



**आभार :**

अहवाल साली बँकेच्या अध्यक्षपदाची जबाबदारी यशस्वीरित्या पार पाडण्या कामी बँकेचे संचालक मंडळ, मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. मोहम्मद शाहिद सगीर अहमद, अधिकारी वर्ग, कर्मचारी, सभासद, ठेवीदार, सर्व खातेदार, हितचिंतक व या बँकेवर आपुलकीने प्रेम करणारी मित्र मंडळी यांचे सातत्यपूर्ण सहकार्य लाभले. या सर्वांचा मी अत्यंत कृणी आहे. त्याचप्रमाणे रिझर्व्ह बँकेचे अधिकारी, सहकार आयुक्त, सह निबंधक, जिल्हा उपनिबंधक व सहकार खात्यांचे इतर अधिकारी, नागरी बँकेचे महाराष्ट्र राज्य फेडरेशन व जिल्हा असोसिएशन यांचे पदाधिकारी विशेषत परसेवेवर असलेले सहाय्यक निबंधक (वसुली) तसेच इतर खात्यातील अधिकारी, त्याचप्रमाणे वैधानिक लेखा परिक्षक व स्थानिक हिशेब तपासनिास, या सर्वांच्या मार्गदर्शन व सहकार्याबद्दल मी आभारी आहे.

पुणे :

दिनांक : २९.०७.२०२२

एस . ए. इनामदार  
वाईस चेअरमन

**MBank - Business - Key Performance - Last 3 Years**  
Rs. in Lakhs

Sr. No.	Particulars	Position as on			Increase/ Decrease in business for consecutive years 2021 & 2022
		31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022	
01	Share Capital	1562.47	1532.13	1513.86	-18.27
02	Advances	32679.11	33468.43	30179.91	-3288.52
03	Deposits	58198.29	60235.02	62138.17	1903.15
04	Net NPA	10.50%	13.13%	11.13%	-2.00%
05	Gross NPA	16.99%	18.61%	19.45%	0.84%
06	Investment	31675.81	32443.31	34768.90	2325.59
07	Per Employees Business	390.03	431.81	445.98	14.17
08	Net worth	6863.28	6514.59	5985.19	-529.40
09	Working Capital	71044.88	72855.91	73940.57	1084.66
10	Gross Profit	357.22	411.22	666.70	255.48
11	Net Profit	255.41	287.71	45.36	-242.35
12	Provisions	100.00	100.00	447.00	347.00
13	CRAR	25.08%	24.64%	28.20%	3.56%
14	Branches	26+1	25+1	25+1	0
15	ATM	04	04	04	0
16	Reserves	9122.85	8887.78	10256.82	1369.04
17	Income Tax Paid	1.81	23.51	51.34	27.83
18	Total Business	90877.40	93703.45	92318.08	-1385.37

सभासदांच्या माहित करीता आवश्यक अशा बाबी इथे पुनः एकदा प्रकाशित करीत आहोत कृपया याची नोंद घेणे

**सभासदांचे हक्क व अधिकार :**

प्रत्येक सामान्य सभासदांना पुढील हक्क प्राप्त होतील.

१. सभासदास कायदा, नियम व पोटनियम यानुसार लागू असलेले सर्व हक्क राहतील. परंतु जोपर्यंत सभासद कायदा, नियम व पोटनियम यानुसार आवश्यक तेवढे भाग खरेदी करत नाही किंवा त्यासाठी आवश्यक रकमेचा भरणा करत नाही तोपर्यंत त्यास सभासदत्वाचे हक्क बजावता येणार नाहीत.

त्याशिवाय बँकेने किमान भाग भांडवलाची मर्यादा वाढविली व त्याप्रमाणे सभासदास मागणी नोटीस पाठवून आवश्यक तेवढा कालावधी दिल्यास सभासदत्वाचे हक्क बजावण्याकरीता त्या रकमेचा भरणा करणे आवश्यक राहिल.

**सभासद होण्यासाठी किमान अटी :**

सभासद होण्यासाठी बँकेच्या सामान्य सभासदास पुढील तक्त्यानुसार बँकेच्या ठेवीवर आधारित अटीची पूर्तता करावी लागेल. -

अ. क्र.	बँकेच्या ठेवी (कच्ची यादी तयार करणेच्या दिवशी)	किमान भाग भांडवल	किमान ठेवीची आवश्यकता	कर्ज
१)	रु. १०० कोटीपर्यंत	रु. ५००/- आणि	रु. ३०००/- आणि	रु. ५००००/-
२)	रु. १०० कोटीपेक्षा जास्त ते रु. ५०० कोटीपर्यंत	रु. १०००/- आणि	रु. ५०००/- आणि	रु. ५००००/-
३)	रु. ५०० कोटी व त्यावरील	रु. १५००/- आणि	रु. ७०००/- आणि	रु. १०००००/-

**तरतूद १ -**

ठेव धारक म्हणजे ज्या सामान्य सभासदाची बँकेच्या सर्वप्रकारच्या ठेव खात्यांमधून सलग दोन वर्षांकरिता किमान ठेव रक्कम स्वतःच्या नांवे अथवा ज्या संस्थेचा मालक / संचालक / पदाधिकारी / ट्रस्टी म्हणून प्रतिनिधीत्व करत असेल त्या संस्थेच्या / कंपनीच्या / सोसायटीच्या / ट्रस्टच्या खात्यांमध्ये आहे अशी व्यक्ती.

**तरतूद २ -**

कर्जदार म्हणजे असा सामान्य सभासद की जो मागील दोन वर्षांपासून बँकेच्या कोणत्याही प्रकारच्या कर्ज सवलतीची मंजूर सुविधा वापरत आहे.

**सभासदांचे अधिकार :**

१) बँकेच्या संचालक मंडळाच्या निवडणुकीमध्ये मतदान करण्याचा अधिकार. तथापि कोणत्याही व्यक्तिगत सभासदास प्रतिनिधीद्वारे मतदान करता येणार नाही. तथापि कोणतीही संस्था, कंपनी, भागीदारी फर्म, नोंदणीकृत विश्वस्त संस्था यांना संचालक मंडळाच्या निवडणुकीमध्ये मतदान करणेसाठी प्रतिनिधीची नेमणूक करता येईल.

२) सामान्य सभासदांचे सदर पोटनियममध्ये उल्लेख केलेले सर्व अधिकार सभासदास राहतील.

**बँकेच्या निवडणुकांमध्ये मतदान करण्याचा अधिकार :**

१) फक्त सभासदांना त्यांनी कितीही भागभांडवल धारण केले असले तरी एका मताचा अधिकार राहिल.

२) सभासद व्यक्तीस स्वतः मतदान करण्याचा अधिकार राहिल. संस्था, कंपनी, भागीदारी फर्म, नोंदणीकृत विश्वस्त संस्था यांना संचालक मंडळाच्या निवडणुकीमध्ये मतदान करणेसाठी प्रतिनिधी म्हणून भागीदार, संचालक किंवा पदाधिकारी यांची नेमणूक करता येईल.

३) सभासदास कायद्याच्या कलम ७३ सीए(१)(i) मध्ये वर्णन केल्यानुसार डिफॉल्टर झाल्यास मतदान करता येणार नाही.

**संचालक मंडळ :**

१) बँकेचे कार्यकारी व्यवस्थापन बँकेच्या ठेवीनुसार आवश्यक तितक्या संचालकांच्या संचालक मंडळाकडे राहिल. त्याचा तपशील खालीलप्रमाणे -

अ.क्र.	बँकेच्या ठेवी	सर्व साधारण	एस.सी./ एस.टी.	महिला	ओ.बी.सी.	डी.टी./एन.टी./ व्हि.जे.एन.टी./एस.बी.सी.	एकुण
१	रु. १०० कोटीपर्यंत	८	१	२	१	१	१३
२	रु. १०० कोटीपेक्षा जास्त ते रु. ५०० कोटीपर्यंत	१०	१	२	१	१	१५
३	रु. ५०० कोटी व त्यावरील	१२	१	२	१	१	१७

**२ राखीव जागा - तज्ञ संचालकांसाठी :**

बँकेच्या निवडून आलेल्या संचालक मंडळामध्ये २ तज्ञ संचालक नसतील तर असे २ तज्ञ संचालक सभासदांमधून स्वीकृत केले जातील. सदर संचालकांना बँकेच्या व्यवस्थापनाच्या मधल्या फळीत काम केल्याचा किमान १० वर्षांचा अनुभव असणे आवश्यक आहे किंवा बँकींग संबंधीची व्यावसायिक शैक्षणिक पात्रता असणे आवश्यक आहे. यासाठी व्यावसायिक शिक्षण म्हणजे सी.ए./आय.सी.डब्ल्यूए./सी.एस./वकील निवृत्त बँक अधिकारी / बँकींग संबंधी प्रशिक्षण देणारे प्रशिक्षक की, ज्यांना प्रशिक्षण देण्याचा किमान १० वर्षांचा अनुभव आहे. (रिझर्व्ह बँकेचे परिपत्रक क्र. PCB.CIR.POT ३९/०९.१०३.०१/२००१-०२, Dated ०५/०४/२००२)

**स्पष्टीकरण :**

अ) संचालक मंडळावरील एक जागा सभासदांमधील अनुसूचित जाती / अनुसूचित जमातीसाठी राखीव असेल.

ब) संचालक मंडळावरील एक जागा सभासदांमधील इतर मागासवर्ग्यांसाठी राखीव असेल.

क) संचालक मंडळावरील एक जागा सभासदांमधील भटक्या जाती, विमुक्त जाती, विशेष मागास जमाती यांसाठी राखीव असेल.

टीप - वरील राखीव जागांपैकी संचालक मंडळावर कोणत्याही जागेसाठी व्यक्ती निवडून आली नाही तर अशी जागा बँकेच्या निवडणूक लढविण्यास पात्र असलेले सभासदांमधून कायदा कलम ७३ ब (३) नुसार नियुक्तीद्वारे भरली जाईल.

४) संचालक मंडळामधील २ जागा महिला सभासदांसाठी कायदा कलम ७३ सी नुसार राखीव असेल.

टीप - महिला सभासद सदर निवडणूक लढविण्यास पात्र राहिल. जर अशा जागेवर महिला संचालक निवडून आली नाही तर कायद्याच्या कलम ७३(सी) २ नुसार दोन पात्र महिला संचालक नियुक्त करण्यात याव्यात.)

संचालक मंडळ सदस्यासाठीची पात्रता निकष :

बँकेच्या ठेवीनुसार संचालक मंडळ निवडणूक लढविण्यासाठी बँकेच्या सभासदांनी खालील पात्रता धारण करणे आवश्यक आहे. (निवडणूकीचे नॉमिनेशन फॉर्म भरणे वेळी.)

अ.क्र.	बँकेच्या ठेवी	किमान भाग भांडवल (रुपये)	किमान ठेव रक्कम (रुपये)
१	रु. १०० कोटीपर्यंत	५००० आणि	२५०००
२	रु. १०० कोटीपेक्षा जास्त ते रु. ५०० कोटीपर्यंत	१०००० आणि	५००००
३	रु. ५०० कोटी व त्यावरील	१५००० आणि	१०००००

टीप : संचालक म्हणून निवडून आलेल्या सभासदास वरील ठेव रक्कम त्यांची संचालक मंडळाची कारकिर्दी पर्यंत कायम ठेवावी लागेल.

कायदा कलम ७३ ब व क नुसार निवडणूक लढविणाऱ्या सभासदांची सर्वसाधारण सभासदांसाठी लागू असलेल्या पात्रता निकषांच्या ५०% इतकी किमान भाग भांडवल व ठेव रक्कम असणे आवश्यक आहे.

आपण सर्वांनी याची नोंद घ्यावी व आपण स्वतः आणि इतर सभासदांना सुद्धा याची जाणीव करून द्यावी हि विनंती. या वरील नमूद केलेल्या बाबींची आवश्यकता या पूर्वीही वार्षिक अहवालाद्वारे आपण सर्वांना लक्षात वेळोवेळी आणून दिलेली आहेच , तेव्हा आपण सर्वास पुनः एकवार विनंती कि वरील गोष्टीची पूर्तता करून बँकेच्या सर्व सभासदांनी सक्रिय सभासद बनावे.

#### दि मुस्लिम को-ऑप. बँक लि. पुणे.

प्रशासकिय कार्यालय, ६४७ भवानीपेठ, पुणे - ४११ ०४२.

#### सभासदांसाठी सूचना

बँकेच्या कामकाजात सभासदांचा खालीलप्रमाणे किमान सहभाग असणे आवश्यक आहे.

१. किमान भागधारक (शंअर्स) रु. १,५००/- असणे आवश्यक आहे.

२. किमान ठेव रु. ७०००/- अथवा किमान कर्जरु. १,००,०००/- या सेवांचा लाभ घेतला असावा.

वरील गोष्टीची कृपया पुर्तता करावी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दि मुस्लिम सहकारी बँक मर्यादित पुणे

पुणे

दिनांक: ०९.०९.२०२२

#### दि मुस्लिम को-ऑप. बँक लि. पुणे.

प्रशासकिय कार्यालय, ६४७ भवानीपेठ, पुणे - ४११ ०४२.

मा, अध्यक्ष

दि मुस्लिम को - ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड पुणे

प्रशासकीय कार्यालय ,पुणे

विषय : दि मुस्लिम को - ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड पुणे च्या ९० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेस अनुपस्थित राहण्या बद्दल.

महोदय

दि मुस्लिम को - ऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड पुणे च्या ९० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभा दिनांक रविवार..... रोजी होत आहे. परंतु काही अपरिहार्य कारणास्तव सादर सभेस मी / आमच्या संस्थे तर्फे कोणीही प्रतिनिधी हजर राहू शकणार नाही . / मी उपस्थित राहू शकणार नाही. तरी या सभेची माझी / संस्थेची अनुपस्थिती वार्षिक सर्व साधारण सभेने मान्य करावी हि विनंती.

आपला विश्वासू,

सही..... नाव..... SLF No.:.....

संस्था असेल तर सील व शिक्का

दिनांक: .....

टीप : अनुपस्थित बाबतचा अर्ज संस्थेच्या ६४७ भवानी पेठ स्थित प्रशासकीय कार्यालयात शेअर्स विभागामध्ये देणे. किंवा सभेच्या दिवशी सभेच्या ठिकाणी उपस्थित शेअर्स विभागाच्या कर्मचाऱ्या कडे देऊन ऑफिस कॉपी वर पोच पावती घेणे आवश्यक आहे.

#### दि मुस्लिम को-ऑप. बँक लि. पुणे.

प्रशासकिय कार्यालय, ६४७ भवानीपेठ, पुणे - ४११ ०४२.

SLF No.: .....

मी..... दि मुस्लिम कोऑपरेटिव्ह बँक लिमिटेड पुणे चा सभासद असून रविवार दिनांक २५/०९/२०२२ रोजी सकाळी १०.०० वाजता, हाजी गुलाम मोहम्मद आझम ट्रस्टच्या, डॉ. ए. आर. शेख असेम्ब्ली हॉल, आझम कॅम्पस, पुणे ४११ ००१ येथे होणाऱ्या बँकेच्या ९० व्या वार्षिक सर्व साधारण सभे साठी माझी उपस्थिती नोंदवू इच्छितो .

सही.....

सही तपासली व बरोबर आहे

बँकेचे अधिकारी/ कर्मचाऱ्यांची सही व बँकेचे सील न

टीप : सदरचा उपस्थिती दाखला पूर्ण भरून सही करून वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या ठिकाणी प्रवेश द्वारावर सादर करणे आवश्यक आहे.

#### बँकेच्या सर्व सभासद व खातेदार आणि ग्राहकांना विशेष सूचना

आपल्या ग्राहकांना जाणून घ्या - KYC (KNOW YOUR CUSTOMER) साठी RBI GUIDLINES नुसार बँकेच्या ग्राहकांची अद्यावत माहिती मिळवून प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लॉन्डरिंग ऐवट चे अनुपालन करणे बँकेला आवश्यक असते. त्यामुळे ग्राहकांनी पुढील प्रमाणे कागदपत्रे सादर करून बँकेस सहकार्य करावे, ही विनंती.

१. आपले अलीकडचे काळातील पासपोर्ट साईझचे २ फोटो

२. ओळखीचा पुरावा (जसे आधार कार्ड, पॅन कार्ड, ड्रायव्हिंग लायसन्स, मालकाकडून हमी पत्र, इत्यादी

३. निवासाचा पत्त्याचा पुरावा (लाईट बिल, टेलिफोन बिल, पासपोर्ट इत्यादी)

४. वयैक्तिक खातेदारांशिवाय संस्था, सहकारी संस्था, भागीदारी संस्था, कंपनी , ट्रस्ट व इतर खोंतेदारांनी, जे लागू असेल त्या प्रमाणे, कागदपत्रांच्या प्रति.

५. आयकर कायद्यातील तरतुदी नुसार सभासदांच्या व खातेदारांच्या बँकेकडील सर्व शाखांमधील एकत्रित एकूण ठेवी वरील (हमेंबंद ठेवीसह ) वार्षिक व्याज रुपये ४०,०००.०० व त्यापेक्षा अधिक असल्यास , तसेच ज्येष्ठ खातेदारांसाठी रुपये ५०,०००.०० पेक्षा अधिक असल्यास , बँकेस आयकर कपात करणे बंधनकारक आहे. तरी सर्व सभासद / खातेदारांनी फॉर्म १५G / १५H आपल्या शाखेत वेळेवर सादर करावेत, हि विनंती.

६. डिसेंबर २०२० पासून विलअरिंग द्वारे आलेले चेक क्लीअरन्स (PPS) साठी आर. बी. आय. ने नव्या नियमांचे अंमलबजावणीचे आदेश दिले आहे. आपणास विनंती कि कृपया आपल्या शाखाधिकारी किंवा संबंधित कर्मचाऱ्यास भेटून याची माहिती घ्यावी. जेणे करून आपण दिलेले चेक बाउंस / रिटर्न होणार नाही.

## बँकेच्या प्रगतीची वाटचाल

### सभासद :

३१ मार्च २०२२ अखेर बँकेची सभासद संख्या २८,५४९ एवढी आहे. गेल्या वर्षापेक्षा १५४ सभासद वाढ झाली आहे. नाममात्र सभासद संख्या २,३०७ आहे.

### भागभांडवल :

गतवर्षी वसूल भाग भांडवल रु. १५,३२,९३,२००.०० इतके होते. अहवाल वर्षी ते रु. १५,९३,८६,३५०.०० इतके आहे. अशारीतीने भाग भांडवल रु. १८,२६,८५०.०० ने कमी झाले आहे.

### गंगाजळी व इतर निधी :

गतवर्षी गंगाजळी व इतर निधीची रक्कम रु. ८८,८७,७७,५८०.५३ इतकी होती. अहवाल वर्षी अखेर रु. १,०२,५६,८२,३५६.६६ इतका एकूण निधी आहे. अशारीतीने निधीमध्ये रु. १३,६९,०४,७७६.९३ ने वाढ झाली आहे.

### ठेवी :

अहवाल वर्षी ठेवीत रु. १९,०३,१५,०५४.६९ ने वाढ झाली असून ती येणे प्रमाणे.

ठेवीचा प्रकार	31.3.2021	31.3.2022	वाढ	घट	डपॉझिट्स की मतीस
मुदत ठेव	2,71,50,15,300.00	2,84,65,98,710.00	13,15,83,410.00	-----	फेन्स डपॉझिट्स
बचत ठेव	1,81,55,61,716.16	1,80,11,67,272.65	-----	1,43,94,443.51	सिओग डपॉझिट्स
चालू ठेव	59,67,63,233.29	64,15,99,855.89	4,48,36,622.60	-----	करन्ट डपॉझिट्स
रिकरिंग ठेव	1,58,01,045.00	1,27,40,245.00	-----	30,60,800.00	रिकरिंग डपॉझिट्स
दामदुप्पट ठेव	27,48,83,083.00	25,83,01,174.00	-----	1,65,81,909.00	दामदुगना डपॉझिट्स
इतर ठेवी	60,54,77,414.51	65,34,09,589.11	4,79,32,174.60	-----	दुगरे डपॉझिट्स
एकूण	6,02,35,01,791.96	6,21,38,16,846.65	22,43,52,207.20	3,40,37,152.51	क्ल

### गुंतवणूक :

अहवाल वर्षी गुंतवणूक रु. ३,४७,६८,८९,७९१.०० इतकी आहे.

### कर्जे :

अहवाल वर्षात बँकेच्या मंजूर केलेल्या कर्जापैकी व मागील दिलेल्या कर्जासह वर्ष अखेरीस बँकेच्या कागदोपत्री कर्ज येणे बाकी रु. ३,०९,७९,९०,९२७.४२ इतकी आहे. कर्जाची विगतवारी पुढील प्रमाणे.

## बँक की پیش رفت का جائزہ

ممبران : ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء تک بँک کے ممبروں کی تعداد ۲۸,۵۴۹ ہے۔ گزشتہ سال کی بہ نسبت اس سال ۱۵۴ ممبران کا اضافہ ہوا ہے۔ نامزد ممبران کی تعداد ۲,۳۰۷ ہے۔

سرمایہ : گزشتہ سال اپنی بँک کا وصول شدہ سرمایہ ۱۵,۳۲,۱۳,۲۰۰.۰۰ روپے تھا۔ احوال سال میں وصول شدہ سرمایہ ۱۵,۱۳,۸۶,۳۵۰.۰۰ روپے ہے۔ اس طرح سرمایہ میں ۱۸,۲۶,۸۵۰.۰۰ روپے سے کمی ہوئی ہے۔

### گنگا جلی (تحلیلی) اور دیگر فنڈ :

گزشتہ سال گنگا جلی اور دیگر فنڈز کی رقم ۸۸,۸۷,۷۷,۵۸۰.۵۳ روپے تھی۔ احوال سال کے آخر تک کل فنڈ ۱,۰۲,۵۶,۸۲,۳۵۶.۶۶ روپے ہے۔ اس طرح فنڈز میں ۱۳,۶۲,۰۴,۷۷۶.۱۳ روپے کا اضافہ ہوا ہے۔

### ڈپازٹس

اس سال ڈپازٹس میں ۱۹,۰۳,۱۵,۰۵۴.۶۹ روپے زیادہ ہوئے جس کی تفصیل حسب ذیل ہے :

### سرمایہ کاری :

اس احوال سال میں بँک نے ۳,۴۷,۶۸,۸۹,۷۱۱.۰۰ روپے کی سرمایہ کاری کی ہے۔

### قرضہ جات :

اس احوال سال میں بँک کے منظور کردہ قرضہ جات اور گزشتہ قرضہ جات کے ساتھ سال کے آخر میں بँک کے اندراجات کے مطابق ۳,۰۱,۷۹,۹۰,۹۲۷.۴۲ روپے ہیں۔ قرضہ جات کی تقسیم کی تفصیل مندرجہ ذیل ہے۔

कर्ज - विगतवारी

अ.क्र.	कर्जाचा प्रकार	قرض کی قسمیں	अल्पमुदत कर्ज	मध्यममुदत कर्ज	दिर्घमुदत कर्ज	एकूण
१.	व्यक्तिगत कर्ज	شخصی قرض		55,43,284.00		55,43,284.00
२.	वेतन कर्ज	تنخواہ قرض		50,37,174.00		50,37,174.00
३.	मालतारण कर्ज	ملکیت پر قرض			1,05,36,48,297.06	1,05,36,48,297.06
४.	इमारत गहाण कर्ज	عمارت رہین قرض			37,80,25,423.95	37,80,25,423.95
५.	सोने तारण कर्ज	सونا رہین قرض	33,02,06,364.00			33,02,06,364.00
६.	भाडे खरेदी करार कर्ज	भाडे پر पچिस قرار قرض		98,72,803.00		98,72,803.00
७.	भाडे खरेदी व्हेईकल तारण	भाडे पर पचिस व्हेईकल قرض		29,95,356.00		29,95,356.00
८.	मुदत ठेवीवर कर्ज	फक्स डपार्डस पर قرض	1,04,19,148.00			1,04,19,148.00
९.	दामदुप्पट ठेवीवर कर्ज	दाम دوگना डपार्डस पर قرض	1,54,31,361.00			1,54,31,361.00
१०.	रिकरिंग ठेव कर्ज	रिकरिंग डपार्डस पर قرض	2,18,165.00			2,18,165.00
११.	मॅरेज स्किम ठेव कर्ज	शادی اسکیم डपार्डस पर قرض	15,92,409.00			15,92,409.00
१२.	दैनंदिन ठेव कर्ज	रोजمرہ بچت डपार्डस पर قرض	8,86,043.00			8,86,043.00
१३.	टर्म लोन अगोन्स्ट प्रॉपर्टी	सरकारी دستاویز پر قرض			29,06,806.00	29,06,806.00
१४.	रिइन्व्हेंस्टमेंट ठेव कर्ज	مکره سرمایہ کاری ڈپارڈس پر قرض	1,41,36,341.00			1,41,36,341.00
१५.	वर्किंग कॅपिटल टर्म लोन	कیش کریڈٹ ٹर्म डपार्डस			2,98,73,162.00	2,98,73,162.00
१६.	कॅश क्रेडीट दामदुप्पट ठेव	कیش کریڈٹ दाम دوगना डपार्डस	1,56,549.00			1,56,549.00
१७.	कॅश क्रेडीट हायपोथिकेशन	कیش کریडٹ हायपोथیکیشن	23,59,52,194.68			23,59,52,194.68
१८.	कॅश क्रेडीट इमारत कर्ज	कیش کریडٹ عمارت قرض	13,01,18,025.65			13,01,18,025.65
१९.	शैक्षणिक कर्ज	تعلیمی قرض			1,04,364.00	1,04,364.00
२०.	इमारत कर्ज	عمارت پر قرض			34,41,90,476.69	34,41,90,476.69
२१.	सणासाठी अॅडव्हॉन्स (सेवकांस)	تہوار پیشگی (ملازمین کیلئے)				
२२.	सेवकांस कर्ज	ملازمین کو قرض		31,04,261.00	39,45,64,692.39	39,76,68,953.39
२३.	दुकान खरेदी कर्ज	دुकान خریداری قرض			3,12,15,320.00	3,12,15,320.00
२४.	भाडे करार कर्ज	کرایہ دار قرار داد قرض			1,77,92,907.00	1,77,92,907.00
	एकूण	کل	73,91,16,600.33	2,65,52,878.00	2,25,23,21,449.09	3,01,79,90,927.42

بینک کا منافع: ہیڈ آفس اور دیگر شاخوں کے ڈپازٹس، قرضہ جات اور ان کا نفع اس طرح ہے۔

बँकेचा नफा : मुख्य कार्यालया सह प्रत्येक शाखेच्या ठेवी, कर्ज व त्याचा नफा यांचा तपशील पुढील प्रमाणे.

अ.क्र.	शाखा	ठेवी	कर्जे	नफा - तोटा	शाखीस
१.	प्रशासकीय कार्यालय	0.00	33,50,07,877.42	-13,34,75,471.34	دفتر انتظامی
२	मुख्य शाखा (रविवारपेठ)	36,36,87,280.94	8,93,98,326.69	59,24,635.93	हेड ऑफिस (रविवारपेठ)
३	कॅम्प शाखा	1,18,86,37,203.01	24,65,71,391.21	67,17,933.04	किम्प ब्रांच
४.	महिला शाखा	24,99,56,159.72	13,61,18,972.07	1,39,03,166.07	خواتین ب्रांच
५	खडकी शाखा	18,96,43,325.66	7,55,92,466.45	37,29,437.95	कھडकी ब्रांच
६	बारामती शाखा	19,73,86,798.16	15,29,46,545.94	1,09,76,095.91	बारामती ब्रांच
७.	लोणावळा शाखा	18,27,48,882.70	4,19,88,584.54	1,39,112.15	लوناवळे ब्रांच
८	मोमीनपुरा शाखा	35,64,31,866.55	14,99,85,388.46	1,24,53,076.35	मोमन पुरे ब्रांच
९.	येरवडा शाखा	24,52,67,609.33	30,62,33,390.11	81,82,026.30	येरवडा ब्रांच
१०.	पुणे सातारा रोड शाखा	12,43,48,470.65	6,97,99,934.40	30,93,788.16	पुणे सातारा रोड ब्रांच
११.	वानवडी शाखा	22,21,59,915.64	10,03,53,519.00	56,64,004.64	वानवडी ब्रांच
१२.	कोंढवा शाखा	29,38,54,205.96	21,26,95,952.36	1,64,23,247.93	कोंढवा ब्रांच
१३.	जुन्नर शाखा	8,11,79,536.77	5,69,61,065.60	16,62,697.31	जुन्नर ब्रांच
१४.	पिंपरी चिंचवड शाखा	11,87,28,075.51	7,84,70,620.36	38,59,289.78	पिंपरी चिंचवड ब्रांच
१५.	हडपसर शाखा	15,26,37,210.36	4,04,70,533.16	31,60,748.70	हडपसर ब्रांच
१६.	सोमवार पेठ शाखा	8,95,06,810.10	5,32,14,257.12	31,56,491.29	सोमवार पेठ ब्रांच
१७.	श्रीरामपूर शाखा	43,10,169.39	67,51,295.20	-16,66,964.57	श्रीरामपूर ब्रांच
१८.	आझम कॅम्पस शाखा	1,74,70,58,225.10	22,62,63,899.57	81,67,980.46	आझम कॅम्पस ब्रांच
१९.	सोलापुर शाखा	7,64,60,755.12	10,75,14,980.89	1,70,03,450.20	सोलापुर ब्रांच
२०.	नाशिक शाखा	13,16,23,756.89	18,32,80,941.19	90,50,542.64	नासक ब्रांच
२१.	अहमदनगर शाखा	8,59,35,579.08	11,29,96,001.79	- 45,41,809.15	अहमदनगर ब्रांच
२२.	नाशिक रोड शाखा	10,36,737.13	1,48,58,140.62	- 15,56,534.73	नासक रोड ब्रांच
२३.	भिवंडी शाखा	91,69,159.61	52,31,805.82	- 12,41,247.26	भिवंडी ब्रांच
२४.	चिखली शाखा	5,77,22,444.44	3,22,69,222.65	12,56,376.19	चिखली ब्रांच
२५.	खराडी शाखा	3,22,03,434.76	10,10,41,548.21	23,86,124.36	खराडी ब्रांच
२६.	मुंब्रा शाखा	1,21,23,234.07	8,19,74,266.59	1,01,07,445.91	मुंब्रा ब्रांच
	एकूण	6,21,38,16,846.65	3,01,79,90,927.42	45,35,644.22	کل

उत्पन्न व खर्च : दि. ३१.३.२०२२ रोजी संपलेल्या सहकारी वर्षात बँकेचे उत्पन्न रुपये ५९,०७,५५,३५३.०१ होऊन यातून खर्च रु. ५८,६२,९९,७०८.७९ वजा जाता बँकेस शिल्लक नफा रुपये ४५,३५,६४४.२२ इतका झाला आहे. तपशील पुढील प्रमाणे

آمدنی و خرچ: مؤرخہ ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء کو مالی سال کے اختتام تک بینک کی آمدنی ۵۹,۰۷,۵۵,۳۵۳.۰۱ روپے ہوئی۔ اس میں سے خرچ ۵۸,۶۲,۱۹,۴۰۸.۷۹ کے بعد بینک کا خالص منافع ۲۴,۳۵,۹۴۴.۲۲ روپے ہوا ہے۔ تفصیل حسب ذیل ہے۔

उत्पन्न			खर्च		
तपशील	२०२१ चे उत्पन्न	२०२२ चे उत्पन्न	तपशील	२०२१ चे खर्च	२०२२ चे खर्च
व्याज	53,81,22,307.34	54,98,63,483.76	कर्ज व ठेवीवरील व्याज	34,69,82,675.30	34,19,76,352.99
कमीशन	27,92,766.13	24,83,709.95	पगार व भत्ते	13,65,64,729.00	13,25,81,855.00
सर्व्हिस चार्जेस	32,386.77	67,79,463.38	भाडे, टॅक्स इन्शुरन्स व लाईट	1,95,12,603.64	1,68,81,088.28
प्रोसेस फीज	11,86,704.93	16,39,311.04	कोर्ट खर्च	3,48,238.21	12,70,628.45
फॉर्म विक्री	2,85,736.19	3,27,021.18	पोस्टेज, टेलीफोन खर्च	4,08,980.48	3,17,207.19
शेअर ट्रान्सफर फी	13,601.69	3,813.59	ऑडीट आणि सल्ला फी	19,68,450.00	19,76,538.50
लॉकर भाडे	4,89,240.23	6,11,464.60	घसारा	74,15,520.76	61,42,361.59
शेअर लाभांश	----	1,000.00	संचालक सिटींग अलाऊन्सेस	----	----
सरकारी कर्ज रोखे विकून मिळालेले उत्पन्न	1,44,18,500.00	1,47,12,500.00	स्टाफ ट्रेनिंग खर्च	54,400.00	60,532.50
इनकम टॅक्स रिफंड	77,37,556.00	----	कमीशन पेड	3,399.75	907.60
ECS क्लियरिंग चार्जेस रिसिवड	36,446.05	37,553.63	सबस्क्रिप्शन	77,943.32	58,110.63
MISC रिसिप्ट इनकम	67,330.51	70,000.00	प्रवास खर्च	2,83,040.00	4,41,840.00
स्टेशनरी इनकम	11,42,476.33	15,14,457.42	संगणक दुरुस्ती खर्च	1,43,464.41	2,53,126.42
प्रॉफीट ऑन सेल ऑफ नॉन बँकींग असेट्स	76,440.68	1,10,244.00	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	12,90,090.50	9,58,990.00
प्रॉफीट ऑन सेल ऑफ असेट्स	42,588.13	----	बँक चार्जेस	2,31,760.84	1,24,566.30
एसएमएस सर्व्हिस चार्जेस	5,48,528.66	5,89,698.82	पिगमी एजंट कमीशन	37,92,821.00	52,39,118.58
एटीएम चार्जेस	17,59,503.64	11,44,488.29	क्लेरिंग हाऊस चार्जेस	3,04,909.56	3,18,472.54
अॅडमीन चार्जेस इन्सुरंस (ओरिएण्टल)	5,443.37	6,076.00	इमारत खर्च	8,62,183.00	4,28,422.00
अॅडमीन चार्जेस इन्सुरंस (एल.आय.सी.)	34,740.12	37,802.00	मेमोरंडम कंट्रोल अकाउंट	3,40,385.00	8,09,097.00
इन्कम इन्सुरंस बिजनेस United India	----	7,13,709.35	सर्वसाधारण खर्च	19,09,911.92	22,85,663.65
इन्कम इन्सुरंस बिजनेस (बजाज)	3,19,681.22	----	जाहिरात खर्च	3,04,610.00	46,705.00
रिकव्हरी ऑफ रिटर्न ऑफ	62,000.00	1,01,06,158.00	लॉस ऑन नॉन बँकींग असेट	6,141.00	----
गॅरन्टी फी	211.87	----	राउंड ऑफ अकाउंट्स खर्च	0.84	----
अॅडमीशन फी	----	----	प्रॉफेशनल टॅक्स	2,500.00	2,500.00
लायबिलिटीस नो मोर पेयेबल	27,18,000.00	----	रिपेअर मेन्टेन्न्स खर्च	10,14,823.06	10,61,765.86
MISC. लायबिलिटीस रिटर्न ऑफ	54,42,065.51	----	ऑफिस खर्च	21,21,737.47	34,88,203.87
Discount डिस्काऊंट	----	3,398.00	जनरेटर पेट्रोल खर्च	1,34,784.00	1,67,354.00
			लॉस ऑन सो. ऑफ इन्व्हेस्टमेंट	4,000.00	----
			कोअर बँकिंग खर्च	40,88,458.50	6,76,353.00
			इन्कम टॅक्स	23,51,361.90	51,34,159.03
			कमीशन पेड ए.टी.एम.	10,73,047.33	15,71,108.95
			देणगी खर्च	2,50,000.00	----
			इलेक्ट्रिसिटी खर्च	37,03,696.39	30,93,837.04
			प्रिमायसेस रिपेअरिंग खर्च	1,93,500.00	1,98,000.00
			स्टाफ ग्रॅज्युएटी इन्शुरन्स प्रिमियम	1,06,997.50	----
			प्रो. फॉर बि.डी.डी.आर.	1,00,00,000.00	4,47,00,000.00
			प्रिंटिंग अॅन्ड स्टेशनरी	6,83,460.56	14,27,679.82
			निवडणूक खर्च	6,000.00	----
			सरसाई खर्च	4,260.00	----
			इन्व्हेसमेंट्स घसारा रिझर्व	----	1,23,00,000.00
			कुरीअर खर्च	18,844.00	27,163.00
			RBI Penalty आर.बी.आय. पेनल्टी	----	2,00,000.00
			नेट प्रॉफिट	2,87,70,526.13	45,35,644.22
एकूण	57,73,34,255.37	59,07,55,353.01	एकूण	57,73,34,255.37	59,07,55,353.01

नफा विभागणी : अहवाल वर्षी बँकेस झालेल्या नफा रु. ४५,३५,६४४.२२ ची विभागणी खालील पोटनियमानुसार करावी अशी संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

تقسیم منافع: سال ہذا کے بینک کے کل نفع ۲۴,۳۵,۹۴۴.۲۲ روپے کی تقسیم تو انین کے مطابق حسب ذیل طریقے سے کرنے کی سفارش کی جاتی ہے۔

تपशील	शेकडा प्रमाण	रुपये	पैसे	नियम क्रमांक	تفصیل
रिझर्व्ह फंड	25%	1133911.00		54 (1) (a)	ریزرو فنڈ
एकूण		1133911.00			کل

वरील तरतुदीनंतर उरलेला नफा रु. ३४,०१,७३३.२२ ची विभागणी बँकेच्या खालील पोटनियमानुसार करण्याची शिफारस आहे.

مندرجہ بالا گنجائشات کے بعد باقی ماندہ نفع ۳۴,۰۱,۷۳۳.۲۲ روپے کی تقسیم قوانین کے مطابق حسب ذیل طریقے سے کرنے کی سفارش ہے۔

Sr. No.	Particulars	Byelaws No.	Percentage	Amount	تفصیل
1	Education Fund for Training of Directors, Members & Employees	54 (2) (c)	5%	1,70,087.00	ڈائریکٹرز، ممبران، اسٹاف کی تربیت کے لیے تعلیمی فنڈ
2	Investment Fluctuation Reserve	54 (2) (d)	As Per RBI guideline	10,00,000.00	ریزرو برائے سرمایہ کاری کی بیشی
3	Technological Devel. Fund	54 (2) (e)	10%	3,40,173.00	تکنیکی فروغ فنڈ
4	Co-Op. Propaganda Fund	54 (3) (a)	1%	34,017.00	باہم-امداد تقبیری فنڈ
5	Staff Welfare Fund	54 (3) (b)	10%	3,40,173.00	اسٹاف ویلفیئر فنڈ
6	Member Welfare Fund	54 (3) (c)	10%	3,40,173.00	ممبر ویلفیئر فنڈ
7	Building Fund	54 (2) (f)	5.21%	1,77,110.22	تعمیراتی فنڈ
8	Bad & Doubtful Reserve	-	-	10,00,000.00	ریزرو برائے مشکوک قرضہ جات
	<b>Total</b>			<b>34,01,733.22</b>	<b>کل</b>

सन २०२१-२२ सालाच्या अंदाज पत्रकापेक्षा खालील बाबींच्या खर्चात वाढ झाली आहे. त्यास मंजुरी घावी अशी संचालक मंडळाची शिफारस आहे. तसेच सन २०२२-२३ सालाचे अंदाजपत्रक व भांडवली खर्चाच्या अंदाजपत्रकास मान्यता घावी ही विनंती.

۲۰۲۱-۲۲ کے تخمینے کے مطابق ذیل کے اخراجات میں اضافہ ہوا ہے۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کی گزارش ہے کہ اس کو منظوری دی جائے۔ اسی طرح سال ۲۰۲۲-۲۳ کے تخمینے میں سرمایے کے اخراجات کے تخمینے کو بھی منظوری دینے کی سفارش کی جاتی ہے۔

Sr. No.	Particulars	Budget	Actual Expenditure	Excess Expenses	کھاتوں کے نام
1	Provision Made for Bad Debts	2,00,00,000.00	4,47,00,000.00	2,47,00,000.00	گنجائش برائے مستحق قرضے
2	Investment Dep. Reserve	10,00,000.00	1,23,00,000.00	1,13,00,000.00	سرمایہ کاری کے لیے ریزرو
3	Income Tax	50,00,000.00	51,34,159.03	1,34,159.03	آمدنی ٹیکس
	<b>Total</b>	<b>2,60,00,000.00</b>	<b>6,21,34,159.03</b>	<b>3,61,34,159.03</b>	<b>کل</b>

मा. संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती खालील प्रमाणे.

بورڈ آف ڈائریکٹرز کے ممبران اور ان کے رشتہ داروں کو دیے گئے قرض کی تفصیل مندرجہ ذیل کے مطابق ہے۔

अ.क्र.	तपशील	31.03.2021 अखेर येणे बाकी	पैकी थकबाकी	एकूण कर्जाशी येणे बाकी	तफصیل
१.	संचालक मंडळ सदस्यांना दिलेली कर्जे (मुदत ठेवीवरील कर्जासहीत)	0.00	0.00	0.00%	डायरेक्टर्स को कर्ज
२.	संचालक मंडळ नातेवाईकांना दिलेली कर्जे	0.00	0.00	0.00%	डायरेक्टर्स को कर्ज
	<b>एकूण</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>کل</b>

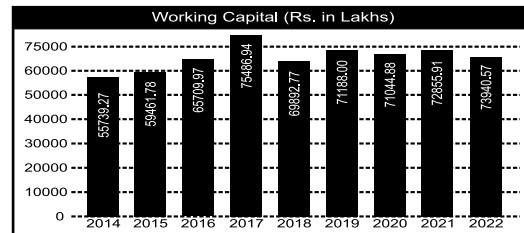
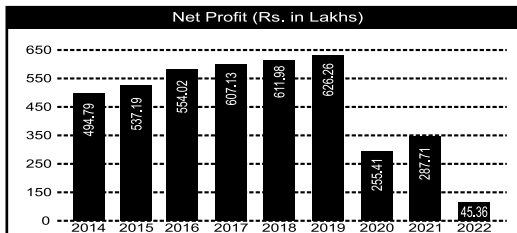
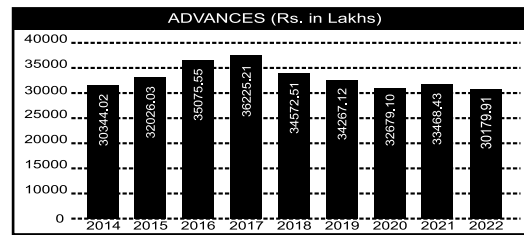
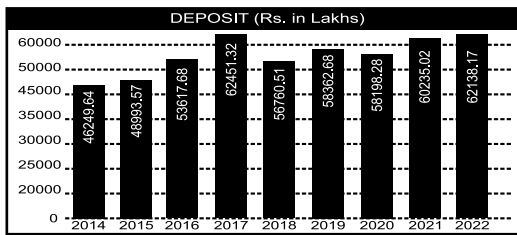
रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशाप्रमाणे

वरील कर्जाची मर्यादा - टी डी एल रु. ६३,६५३.४७ लाख  
टी. डी. एल च्या ५ टक्के मर्यादा रु. ३,१८२.६७ लाख

ریزرو بینک کے حکم کے مطابق  
مندرجہ بالا قرض کی حد - ٹی ڈی ایل ۶۳,۶۵۳.۴۷ لاکھ روپے۔

ٹی ڈی ایل کی ۵ فیصد حد - ۳,۱۸۲.۶۷ لاکھ روپے۔

बँकेच्या प्रतीचा आलेख



**VIJAY PANCHAPPA & CO.,**  
Chartered Accountants

Branch Office : 104, 1st Floor, Sakhar Peth, Above Kala  
Maruthi Devasthan, Near Bank of Maharashtra, Solapur - 413005  
Cell: 8149159550 / 9823263226 / 9021419527  
e-mail : vpcomarashtra@gmail.com

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To,  
The Members of Muslim Co-operative Bank Ltd., Pune

**REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS :**

We have audited the accompanying financial statements of Muslim Co-operative Bank Ltd., Pune, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2022 and the Profit and Loss Account for the year then ended as on that date and a summary of Significant Accounting Policies.

**MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS :**

Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with the provisions of Banking Regulation Act, 1949 (AACS) and Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India including Accounting Standards. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

**AUDITOR'S RESPONSIBILITY :**

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

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

**WE REPORT THAT :**

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

**OPINION :**

Subject to our comments and observations contained in Part - A, B and C and Part - I and II of Audit Memo of bank respectively, in our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements have been drawn up in the prescribed forms and in accordance with the provisions of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Banking Regulation Act, 1949 as applicable to Co-operative Societies and give the information required by the Act in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India.

- in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2022.
- in the case of the Profit and Loss Account of the profit for the year ended on that date; and

**REPORT ON OTHER LEGAL AND REGULATORY REQUIREMENTS :**

- We have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and also found satisfactory.
- In our opinion proper books of accounts, as required by the act, the rules and bye-laws of the bank have been kept by the bank so far as it appears from the examination of these books.
- The Balance Sheet and Profit & Loss Account examined by us are in agreement with the books of accounts and returns of the bank and further the Profit and Loss Account shows true balance of profit for the period covered by such accounts.
- The transaction of the bank, which has come to our notice, has been within the powers of the bank.
- The return received from the bank has been found adequate for the purpose of our audit.
- To the best of our information and explanation given to us, the transactions of the bank, which have come to our notice have been within competence of the bank and are in accordance with RBI Guidelines.

Further, for the year : 2021-22, the bank is awarded audit class "A" under the Camels Rating System prescribed by the Commissioner for Co-operation (MS), Pune.

As per our report even date  
For Vijay Panchappa And Company  
Chartered Accountants



CA Prabhakar Gunjale  
Partner  
Date : 27 / 05 / 2022  
Place : Solapur  
UDIN - 22144817AKWSKV2669



**Omprakash A. Patil and Associates**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

## AUDITOR'S REPORT

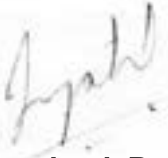
I have audited the attached Balance Sheet of **THE MUSLIM CO-OPERATIVE BANK LIMITED Pune** as on 31<sup>st</sup> March 2022 and Profit and Loss Account annexed thereto for the year ended on that date in which are incorporated accounts of Twenty Five branches, and Administrative Office audited by me. These financial statements are the responsibility of the bank's management. My responsibility is to express opinion on these financial statement based on my audit.

1. I have obtained all the information and explanation which to the best of my knowledge and belief were necessary for the purpose of my audit.
2. In my opinion, proper books of accounts as required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the rules made there under and the byelaws of the bank are kept by the Bank so far as it appears from my examination of the books.
3. The Balance Sheet and Profit and Loss Account examined by me are in agreement with the books of accounts and the returns of the Society Bank.
4. The transactions which have come to my notice have been within the powers of the Bank.
5. In my opinion and to the best of my information and according to the explanations given to me and subject to my detailed audit report, which includes remarks on N.P.A. A/c in my monthly as well as quarterly Audit report on account of Twenty Five branches and Admin. Office and significant accounting policies and notes to account, the said accounts give all the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the rules made there under in the manner required and give a true and fair view.
  - a) In the case of the Balance Sheet of the state of affairs of the Bank as on 31st March 2022.
  - b) In the case of the Profit and Loss Account of the Profit of the Bank for the year ended on that date.

**For Omprakash A. Patil & Associates**

**Chartered Accountants**

**FRN - 146121W**



**Omprakash Patil**  
**Proprietor**

**M. No.: 180760**

Date : 23 / 05 / 2022

Place : Pune

UDIN : 22180760ALLRFS9512



## Balance Sheet As on 31st March 2022 - Annexure I Form A Form of Balance Sheet

Particulars	Schedule	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>Capital and Liabilities</b>			
Capital	1	15,13,86,350.00	15,32,13,200.00
Reserves and Surplus	2	1,02,56,82,356.66	88,87,77,580.53
Deposits	3	6,21,38,16,846.65	6,02,35,01,791.96
Borrowings	4	0.00	0.00
Other Liabilities and Provisions	5	52,86,94,976.87	49,71,40,140.69
<b>Total</b>		<b>7,91,95,80,530.18</b>	<b>7,56,26,32,713.18</b>
<b>Assets</b>			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	56,80,11,877.30	23,77,37,770.15
Balance with Banks and Money at Call and Short Notice	7	12,29,93,922.94	18,26,84,646.71
Investments	8	3,47,68,89,711.00	3,24,43,30,929.00
Advances	9	3,01,79,90,927.42	3,34,68,42,937.47
Fixed Assets	10	21,81,70,798.00	15,67,65,324.84
Other Assets	11	51,55,23,293.52	39,42,71,105.01
<b>Total</b>		<b>7,91,95,80,530.18</b>	<b>7,56,26,32,713.18</b>
Contingent Liabilities	12	4,86,05,532.18	1,55,02,636.16
Bills for Collection		0.00	0.00

  
Mohd. Shahid  
CEO

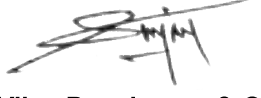
  
Shaikh Munawar R.  
Director

  
Lukman H. Khan  
Director

  
S. A. Inamdar  
Vice-Chairman

  
Omprakash Patil  
C.A.



  
Vijay Panchappa & Co.  
C.A.  
Partner  
Prabhakar V. Gunjale



## Schedule 1 - Share Capital

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>Authorised Share Capital</b>	<b>25,00,00,000.00</b>	<b>25,00,00,000.00</b>
Authorised Capital 1,00,00,000 "A" Class		
Shares of Rs. 25/- each)		
<b>Issued &amp; Paid Up</b>		
Shares of Rs. 25/- each fully paid up		
1) Individual ((60,55,454) (Last Yr. (61,28,528)	<b>15,32,13,200.00</b>	<b>15,62,47,150.00</b>
ADDITIONS DURING THE YEAR	61,01,975.00	47,24,400.00
DEDUCTION DURING THE YEAR	79,28,825.00	77,58,350.00
<b>Total</b>	<b>15,13,86,350.00</b>	<b>15,32,13,200.00</b>

## Schedule 2 - Reserves and Surplus

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>1. Statutory Reserves</b>	<b>37,02,82,561.23</b>	<b>36,29,89,529.23</b>
Opening Balance	36,29,89,529.23	35,64,84,392.12
Addition During the Year	72,93,032.00	65,05,137.11
Deduction During the Year	0.00	0.00
<b>2. Building Fund</b>	<b>6,22,05,031.91</b>	<b>5,83,95,178.78</b>
Opening Balance	5,83,95,178.78	5,61,35,413.47
Addition During the Year	38,09,853.13	22,59,765.31
Deduction During the Year	0.00	0.00
<b>3. Bad &amp; Doubtful Debts Reserves</b>	<b>28,24,39,153.84</b>	<b>22,37,39,153.84</b>
Opening Balance	22,37,39,153.84	23,99,10,978.84
Addition During the Year	7,97,00,000.00	2,00,00,000.00
Deduction During the Year	2,10,00,000.00	3,61,71,825.00
<b>4. Investment Depreciation Funds</b>	<b>1,93,56,000.00</b>	<b>70,56,000.00</b>
Opening Balance	70,56,000.00	95,56,000.00
Addition During the Year	1,23,00,000.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	2,50,00,000.00
<b>5. Staff Gratuity Fund</b>	<b>18,95,208.00</b>	<b>0.00</b>
Opening Balance	0.00	0.00
Addition During the Year	30,00,000.00	19,14,549.00
Deduction During the Year	11,04,792.00	19,14,549.00
<b>6. Investments Fluctuation Funds</b>	<b>3,99,31,000.00</b>	<b>3,74,31,000.00</b>
Opening Balance	3,74,31,000.00	3,74,31,000.00
Addition During the Year	25,00,000.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	0.00



27 MAY 2022



Continued...

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>7. Charity Fund</b>	<b>85,067.00</b>	<b>85,067.00</b>
Opening Balance	85,067.00	85,067.00
Addition During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
<b>8. Election Fund</b>	<b>0.00</b>	<b>22,51,216.00</b>
Opening Balance	22,51,216.00	22,51,216.00
Addition During the Year	4,57,104.00	0.00
Deduction During the Year	27,08,320.00	0.00
<b>9. General Reserve Fund</b>	<b>8,00,574.76</b>	<b>11,81,794.76</b>
Opening Balance	11,81,794.76	11,81,794.76
Addition During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	3,81,220.00	0.00
<b>10. Co-Op. Propoganda Fund</b>	<b>22,44,348.50</b>	<b>20,28,569.50</b>
Opening Balance	20,28,569.50	18,37,010.50
Addition During the Year	2,15,779.00	1,91,559.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
<b>11. Contigent Provision for Standard Assets Fund</b>	<b>1,00,00,000.00</b>	<b>1,65,00,000.00</b>
Opening Balance	1,65,00,000.00	1,65,00,000.00
Addition During the Year	0.00	0.00
Deduction During the Year	65,00,000.00	0.00
<b>12. Education Fund for Training Director / Member / Staff</b>	<b>1,33,80,570.00</b>	<b>1,23,01,675.00</b>
Opening Balance	1,23,01,675.00	1,13,43,881.00
Addition During the Year	10,78,895.00	9,57,794.00
Deduction During the Year	0.00	0.00
<b>13. Re-valuation Reserve</b>	<b>17,44,06,324.00</b>	<b>10,77,76,568.00</b>
Opening Balance	10,77,76,568.00	11,97,51,742.00
Addition During the Year	8,60,08,236.00	0.00
Deduction During the Year	1,93,78,480.00	1,19,75,174.00
<b>14. Staff Welfare Fund</b>	<b>36,32,594.00</b>	<b>25,71,662.00</b>
Opening Balance	25,71,662.00	30,16,260.00
Addition During the Year	21,92,564.00	19,15,588.00
Deduction During the Year	11,31,632.00	23,60,186.00
<b>15. Member Welfare Fund</b>	<b>4,28,24,612.92</b>	<b>4,06,86,823.92</b>
Opening Balance	4,06,86,823.92	3,87,86,235.92
Addition During the Year	21,57,789.00	19,15,588.00
Deduction During the Year	20,000.00	15,000.00
<b>16. Technology Development Fund</b>	<b>21,99,310.50</b>	<b>1,37,83,342.50</b>
Opening Balance	1,37,83,342.50	1,80,14,377.00
Addition During the Year	21,57,789.00	19,15,588.00
Deduction During the Year	1,37,41,821.00	61,46,622.50
V. Balance in Profit & Loss Account	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>1,02,56,82,356.66</b>	<b>88,87,77,580.53</b>



27 MAY 2022



### Schedule 3 - Deposits

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
A. I. Demand Deposits	64,15,99,855.89	59,67,63,233.29
(i) From Banks	0.00	0.00
(ii) From Others	64,15,99,855.89	59,67,63,233.29
II. Savings Bank Deposits	1,80,11,67,272.65	1,81,55,61,716.16
III. Term Deposits	3,77,10,49,718.11	3,61,11,76,842.51
(i) From Banks	0.00	0.00
(ii) From Others	3,77,10,49,718.11	3,61,11,76,842.51
Total (I, II and III)	<b>6,21,38,16,846.65</b>	<b>6,02,35,01,791.96</b>
B. (i) Deposits of Branches in India	6,21,38,16,846.65	6,02,35,01,791.96
(ii) Deposits of Branches Outside India	0.00	0.00
Total	<b>6,21,38,16,846.65</b>	<b>6,02,35,01,791.96</b>

### Schedule 4 - Borrowings

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Borrowings in India	0.00	0.00
(a) Reserve Bank of India	0.00	0.00
(b) Other Banks	0.00	0.00
(c) Other Institutions and Agencies	0.00	0.00
II. Borrowings Outside India	0.00	0.00
Total (I and II)	0.00	0.00
Secured Borrowings Included In I and II	0.00	0.00

### Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Bills Payable	33,59,613.00	14,07,186.00
II. Inter - Office Adjustment (Net)	12,74,830.00	70,68,280.00
III. Interest Accrued	5,42,79,521.00	5,87,54,274.00
IV. Others (Including Provisions)	46,97,81,012.87	42,99,10,400.69
Total	<b>52,86,94,976.87</b>	<b>49,71,40,140.69</b>

### Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Cash in hand (Including Foreign Currency notes)	11,87,00,100.00	12,19,00,985.00
II. Balances with Reserve Bank of India	44,93,11,777.30	11,58,36,785.15
(a) In Current Account	0.00	0.00
(b) In Other Accounts	0.00	0.00
Total (I and II)	<b>56,80,11,877.30</b>	<b>23,77,37,770.15</b>

## Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>I. In India</b>	0.00	0.00
(i) Balances with Banks	12,29,93,922.94	18,26,84,646.71
(a) In Current Accounts	12,29,93,922.94	18,26,84,646.71
(b) In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
(ii) Money at Call and Short Notice	0.00	0.00
(a) With Banks	0.00	0.00
(b) With Other Institutions	0.00	0.00
Total (i and ii)	12,29,93,922.94	18,26,84,646.71
<b>II. Outside India</b>	0.00	0.00
(i) In Current Accounts	0.00	0.00
(ii) In Other Deposit Accounts	0.00	0.00
(iii) Money at Call and Short Notice	0.00	0.00
Total (i, ii and iii)	0.00	0.00
<b>Grand Total (I and II)</b>	<b>12,29,93,922.94</b>	<b>18,26,84,646.71</b>

## Schedule 8 - Investments

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>I. Investments in India in</b>	0.00	0.00
(i) Government Securities	2,03,14,81,700.00	1,86,16,89,200.00
(ii) Other Approved Securities (T. Bill)	29,38,33,650.00	34,37,19,850.00
(iii) Shares	12,000.00	12,000.00
(iv) Debentures and Bonds	0.00	0.00
(v) Subsidiaries and / or Joint Ventures	0.00	0.00
(vi) Others (FD with other Bank)	1,15,15,62,361.00	1,03,89,09,879.00
<b>INVESTMENT IN SHARES</b>	0.00	0.00
Total	3,47,68,89,711.00	3,24,43,30,929.00
<b>II. Investments Outside India In</b>	0.00	0.00
(i) Government Securities (Including Local Authorities)	0.00	0.00
(ii) Subsidiaries and / or Joint Ventures Abroad	0.00	0.00
(iii) Others Investments (to be Specified)	0.00	0.00
Total	0.00	0.00
<b>Grand Total (I and II)</b>	<b>3,47,68,89,711.00</b>	<b>3,24,43,30,929.00</b>



## Schedule 9 - Advances

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
A (i) Bills Purchased and Discounted	0.00	0.00
(ii) Cash Credits, Overdraft and Loans Repayable on Demand	42,47,90,540.30	51,17,68,700.67
(iii) Term Loans	2,58,75,52,739.12	2,83,07,66,372.80
<b>Total</b>	<b>3,01,23,43,279.42</b>	<b>3,34,25,35,073.47</b>
B. (i) Secured by Tangible Assets	0.00	0.00
(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	0.00	0.00
(iii) Unsecured	56,47,648.00	43,07,864.00
<b>Total</b>	<b>3,01,79,90,927.42</b>	<b>3,34,68,42,937.47</b>
C. I. Advances in India	0.00	0.00
(i) Priority Stores	1,66,99,64,435.45	1,92,04,31,406.48
(ii) Public Sector	0.00	0.00
(iii) Banks	0.00	0.00
(iv) Others	1,34,80,26,491.97	1,42,64,11,530.99
<b>Total</b>	<b>3,01,79,90,927.42</b>	<b>3,34,68,42,937.47</b>
C. II. Advances Outside India	0.00	0.00
(i) Due from Banks	0.00	0.00
(ii) Due from Others	0.00	0.00
(a) Bills Purchased and Discounted	0.00	0.00
(b) Syndicated Loans	0.00	0.00
(c) Others	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>3,01,79,90,927.42</b>	<b>3,34,68,42,937.47</b>

## Schedule 10 - Fixed Assets

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Premises	19,55,42,126.00	13,12,60,792.00
At Cost as on 31 <sup>st</sup> March of the Preceding Year	13,12,60,792.00	14,58,45,324.00
Additions during the year	8,60,08,236.00	0.00
Deductions during the Year	1,93,78,480.00	1,19,75,174.00
Depreciation to date	23,48,422.00	26,09,358.00
II. Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixture)	2,26,28,672.00	2,55,04,532.84
At Cost as 31 <sup>st</sup> March of the Preceding Year	2,55,04,532.84	2,95,52,870.26
Additions during the Year	9,70,578.75	8,94,364.34
Deductions during the Year	52,500.00	1,27,807.00
Depreciation to date	37,93,939.59	48,14,894.76
<b>Total (I and II)</b>	<b>21,81,70,798.00</b>	<b>15,67,65,324.84</b>



27 MAY 2022

## Schedule 11 - Other Assets

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Inter-Office Adjustments (Net)	0.00	0.00
II. Interest Accrued	6,62,09,191.00	8,55,14,933.13
III. Tax Paid in Advance / Tax Deducted at Source	0.00	0.00
IV. Stationary and Stamps	6,71,084.01	13,76,926.71
V. Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims	7,74,39,000.00	1,89,39,000.00
VI. Others	37,12,04,018.51	28,84,40,245.17
Total	<b>51,55,23,293.52</b>	<b>39,42,71,105.01</b>

## Schedule 12 - Contingent Liabilities

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Claim against the Bank not Acknowledged as Debts	0.00	0.00
II. Liability for Partly Paid Investment	0.00	0.00
III. Liability on Account of outstanding forward Exchange Contracts	0.00	0.00
IV. Guarantees given on behalf of Constituents	49,55,000.00	44,55,000.00
(a) In India	0.00	0.00
(b) Outstanding India	0.00	0.00
V. Acceptances, Endorsement and other Obligations	0.00	0.00
VI. Other items for which the Bank is Contingently liable (DEA Fund)	4,36,50,532.18	1,10,47,636.16
Total	<b>4,86,05,532.18</b>	<b>1,55,02,636.16</b>

  
**Mohd. Shahid**  
 CEO

  
**Shaikh Munawar R.**  
 Director

  
**Lukman H. Khan**  
 Director

  
**S. A. Inamdar**  
 Vice-Chairman

  
**Omprakash Patil**  
 C.A.

  
**Vijay Panchappa & Co.**  
 C.A.  
 Partner  
 Prabhakar V. Gunjale





## Annexure I Form B

### Form of Profit and Loss Account for the Year ended on 31<sup>st</sup> March 2022

Particulars	Schedule	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
<b>I. Income</b>			
Interest Earned	13	54,98,63,483.76	538122307.34
Other Income	14	4,08,91,869.25	39211948.03
Total		59,07,55,353.01	577334255.37
<b>II. Expenditure</b>			
Interest Expended	15	34,19,76,352.99	346982675.30
Operating Expenses	16	18,21,09,196.77	189229692.04
Provisions and contingencies	17	6,21,34,159.03	12351361.90
Total		58,62,19,708.79	548563729.24
<b>III. Profit / Loss</b>			
Net Profit / Loss (-) for the Year		45,35,644.22	2,87,70,526.13
Profit / Loss (-) Brought Forward		0.00	0.00
Total		45,35,644.22	2,87,70,526.13
<b>IV. Appropriations</b>			
Transfer to Statutory Reserves	25%	11,33,911.00	71,92,632.00
Transfer to Edu. Fund for Training of Directors, Members & Employees	5%	1,70,087.00	10,78,895.00
Transfer to Investment Fluctuations Reserves	As per RBI Guideline	10,00,000.00	25,00,000.00
Transfer to Technological Development Fund	10%	3,40,173.00	21,57,789.00
Transfer to Co-Op. Prpoganda Fund	1%	34,017.00	2,15,779.00
Transfer to Staff Welfare Fund	10%	3,40,173.00	21,57,789.00
Transfer to Member Welfare Fund	10%	3,40,173.00	21,57,789.00
Transfer to Building Fund		1,77,110.22	38,09,853.13
Transfer to Bad & Doubtful Reserves		10,00,000.00	75,00,000.00
Total		45,35,644.22	2,87,70,526.13



Mohd. Shahid  
CEO



Shaikh Munawar R.  
Director



Lukman H. Khan  
Director



S. A. Inamdar  
Vice-Chairman



Omprakash Patil  
C.A.



Vijay Panchappa & Co.  
C.A.  
Partner  
Prabhakar V. Gunjale



### Schedule 13 - Interest Earned

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Interest / Discount on Advances / Bills	34,14,24,295.58	33,75,96,087.63
II. Income on Investment	20,84,39,188.18	20,05,26,219.71
III. Interest on Balances with Reserve Bank of India and other Inter-Bank Funds	0.00	0.00
IV. Others	0.00	0.00
V. Total	<b>54,98,63,483.76</b>	<b>53,81,22,307.34</b>

### Schedule 14 - Other Income

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Commission, Exchange and Brokerage	24,83,709.95	27,92,766.13
II. Profit on Sale of Investments	1,47,12,500.00	1,44,18,500.00
Less : Loss on Sale of Investments	0.00	0.00
III. Profit on Revaluation of Investments	0.00	0.00
Less : Loss on Revaluation of Investments	0.00	0.00
IV. Profit on Sale of Land, Building and other Assets	0.00	0.00
Less : Loss on Sale of Land, Building and other Assets	0.00	0.00
V. Profit on Exchange Transactions	0.00	0.00
Less : Loss on Exchange Transactions	0.00	0.00
VI. Income Earned by way of Dividends etc. from subsidiaries / Companies and / or joint ventures abroad / in India	2,36,95,659.30	2,20,00,681.90
VII. Miscellaneous Income	0.00	0.00
Total	<b>4,08,91,869.25</b>	<b>3,92,11,948.03</b>

### Schedule 15 - Interest Expended

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Interest on Deposits	34,19,76,352.99	34,69,82,675.30
II. Interest on Reserve Bank of India / Inter-Bank Borrowings	0.00	0.00
III. Others	0.00	0.00
Total	<b>34,19,76,352.99</b>	<b>34,69,82,675.30</b>



## Schedule 16 - Operating Expenses

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Payments to and Provisions for Employees	13,26,44,887.50	13,67,28,626.50
II. Rent, Taxes and Lighting	1,23,10,321.52	1,55,36,714.03
III. Printing and Stationary	14,27,679.82	6,83,460.56
IV. Advertisement and Publicity	46,705.00	3,04,610.00
V. Depreciation on Bank's Property	61,42,361.59	74,15,520.76
VI. Director's Fees, Allowances and Expenses	0.00	0.00
VII. Auditor's Fees and Expenses (Including Branch Auditors)	19,76,538.50	19,68,450.00
VIII. Law Charges	12,70,628.45	3,48,238.21
IX. Postages, Telegrams, Telephones etc.	4,93,951.69	17,76,748.98
X. Repairs and Maintenance	16,88,187.86	20,70,506.06
XI. Insurance	76,61,603.80	76,79,586.00
XII. Other Expenditure	1,64,46,331.04	1,47,17,230.94
Total	<b>18,21,09,196.77</b>	<b>18,92,29,692.04</b>

## Schedule 17 - Provisions and Contingencies

Particulars	As on 31- 03 - 2022 (Current Year)	As on 31- 03 - 2021 (Previous Year)
I. Bad and Doubtful Debts Reserve Provision	4,47,00,000.00	1,00,00,000.00
II. Investment Depreciation Reserve	1,23,00,000.00	0.00
III. Provision for Income Tax	51,34,159.03	23,51,361.90
Total	<b>6,21,34,159.03</b>	<b>1,23,51,361.90</b>



**“NOTES ON ACCOUNT” BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2022  
DISCLOSURE OF INFORMATION AS PER RBI CIRCULAR DATED .....**

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 Months	> 2 Months upto 3 Months	> 3 Months upto 6 Months	> 6 Months upto 1 Year	> 1 Year upto 3 Year	> 3 Years upto 5 Years	> 5 Years	Total
Deposit	247.71	1.30	0.68	1.59	2.80	5.63	35.91	74.39	146.79	89.79	14.79	621.38
Advances	19.85	0.24	0.16	5.42	1.70	6.06	12.02	32.07	22.80	58.73	142.74	301.79
Investment	1.00	0.00	5.03	8.80	6.03	8.46	35.77	59.94	31.26	2.98	188.42	347.69
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

As on 31.03.2022

**4 a) Classification of Advances and Provisions held**

Rs. in Crores

	Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
		Sub-Standard	Doubtful	Loss		
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
Opening Balance	272.41	17.39	44.88	0.00	62.27	334.68
Add : Additions during the year					55.61	0.00
Less Reductions during the year					59.18	32.88
Closing Balance	243.10	14.75	43.95	0.00	58.70	301.80
Reductions in Gross NPAs due to						
i) Upgradation					17.97	17.97
ii) Recoveries (exclusing recoveries from upgraded accounts)					8.94	8.94
iii) Technical / Prudential Write-offs					0.00	0.00
iv) Write - offs other than those under (iii) above (N.B.A.)					7.74	7.14
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening Balance of Provision held	2.91	1.74	16.21	0.00	17.95	20.86
Add : fresh provisions made during the year					10.28	10.28
Less : Excess provision reversed/Write off loans.					0.00	0.00
Closing balance of provisions held	2.91	3.97	24.26	0	28.23	31.14
<b>Net NPAs</b>						
Opening Balance					41.16	
Add : Fresh additions during the year					2.23	
Less : Reductions during the year					15.15	
Closing Balance					28.24	28.24
<b>Floating Provisions</b>						
Opening balance						
Add : Additional provisions made during the year						
Less : Amount drawn down during the year.						
Closing balance of floating provisions						
<b>Technical write offs and the recoveries made thereon</b>						
Opening balance of Technical / Prudential written -off accounts						
Add : Technical/Prudential write offs during the year						
Less : Recoveries made from previously technical / prudential. accounts during the year						
Closing balance						

Ratios (in percent)	Current	Previous
	Year	Year
Gross NPA to Gross Advances	19.45%	18.61%
Net NPA to Net Advances	11.13%	13.13%
Provisions Coverage Ratio	57.25%	11.14%

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

Rs. in Crores

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPA	%age of Gross NPAs to Total Advances in that Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPA	%age of Gross NPAs to Total Advances in that Sector
1)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	2.49	0.00	0.00
b)	MSMEs	143.73	41.17	13.64%	160.09	41.29	12.34%
c)	Export Credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Education	0.07	0.00	0.00	0.09	0.00	0.00
e)	Housing	22.88	1.24	0.41%	28.93	2.05	0.61%
f)	Others Category under Priority Sector	0.32	0.00	0.00	0.44	0.00	0.00
	Subtotal (i)	167.00	42.41	14.05%	192.04	43.34	12.95%
2)	Loans to Weaker Sections under Priority Sector	79.31			85.02		
3)	Non Priority Sector						
a)	Agriculture and allied Activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	MSMEs	2.31	0.00	0.00	2.54	0.00	0.00
c)	Housing Loans	19.25	0.00	0.00	15.97	0.00	0.00
d)	Personal Loans	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Other Non-Priority Sector Loans	113.18	16.29	5.40%	124.13	18.93	5.66%
	Subtotal (ii)	134.80	19.29	5.40%	142.64	18.93	5.66%
	<b>Total (i + ii)</b>	<b>301.80</b>	<b>58.70</b>	<b>19.45%</b>	<b>334.68</b>	<b>62.27</b>	<b>18.61%</b>

As on 31.03.2022

### 4 Details of accounts subjected to restructuring

Rs. in Crores

		Agriculture & Allied Activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of Borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	136	85	22	25	158	110
	Gross Amount	0.00	0.00	0.00	0.00	36.14	32.66	1.93	2.28	38.07	34.94
	Provision held	0.00	0.00	0.00	0.00	1.81	1.63	0.11	0.23	1.92	1.86
Sub-Standard	Number of Borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	11	0	0	0	11	0
	Gross Amount	0.00	0.00	0.00	0.00	5.72	0.00	0.00	0.00	5.72	0.00
	Provision held	0.00	0.00	0.00	0.00	0.57	0.00	0.00	0.00	0.57	0.00
Doubtful	Number of Borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Number of Borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	147	85	22	25	169	110
	Gross Amount	0.00	0.00	0.00	0.00	41.86	32.66	1.93	2.28	43.79	34.94
	Provision held	0.00	0.00	0.00	0.00	2.38	1.63	0.11	0.22	2.49	1.86

### g) Fraud Accounts

	Current Year	Previous Year
Number of Frauds Reported	4	4
Amount involved in Fraud	1.34	1.34
Amount Provisions made for such Frauds	0.07	0.07
Amount of Unamortised Provisions debited from other reserves as at the end of the year		

## Disclosure under Resolution Framework for COVID - 19 Related Stress

Half yearly Statement  
Rs. In Lakhs

Type of Borrowers	Exposures to accounts classifies as standard consequent to implementation of resolution pla. position as at the end of the previous half year 30.09.2021 (A)	of (A) aggregate debt that slipped into NPA during the half year	of (A) amount written off during the half year	of (A) amount paid by the borrowers during the half year	Exposures to accounts classifies as standard consequent to implementation of resolution pla. position as at the end of the previous half year 30.09.2021 (A)
Personal Loans	2.40	0.06	0.00	0.00	1.92
Corporate Persons	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
of Which MSMEs	3622.99	572.33	0.00	39.87	4377.15
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	3625.39	572.39	0.00	39.87	4379.07

### 3. Investments :

- 3.1 Investments other than in those held in Term Deposits with Banks / Institutions / Mutual Fund and Shares of Co-op Institutions are classified into "Held For Trading (HFT)", "Available for Sales (AFS)", and Held To Maturity" (HTM) categories in accordance with Reserve Bank Of India (RBI) guidelines on Classification and valuation of Investments for Primary (Urban) Co-operative Banks.
- 3.2 Investments under Held to Maturity category are carried at Book Value. The premium paid, if any on the investments under this category is amortized over the residual life of the security.
- 3.3 Investments under Available for Sale category are valued scrip wise at lower of Cost or Market Value. Net Depreciation, if any under each classification has been provided for, net appreciation, if any has been ignored.
- 3.4 **The Bank has holding investments under Held for trading category which are being traded within 90 Days from date of its classification under this head. Investments under this category are valued scrip wise at lower of cost or market value.**
- 3.5 Market Value, where market quotes are not available, is determined on the basis of the "Yield to Maturity" (YTM) method as indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) jointly with the Fixed Income and Money Market Derivatives Association of India. Appreciation / Depreciation are aggregated for each class of securities and net depreciation in aggregate for each category as per RBI guidelines in charged to Profit and Loss account. Net appreciation, if any, is ignored.
- 3.6 Bank values security receipts (SR) at Face value as reported by ARC Company. At the balance sheet dated, NAV of the SRs is compared with Face Vale and any impairment is provided for in the profit and loss account while gain is ignored.  
Investments in Security Receipts (SR) issued by Assets Reconstruction Companies (ARCs) are valued at cost till the expiry of 6 months from the date of acquisition thereof. Thereafter these are valued on the basis of NAV declared by the ARCs from time to time and any depreciation thereon is recognized in the Profit and Loss account. Appreciation if any of the rating of the SRs over the original face value is ignore. Provisioning for SRs is subject to the guidelines issue by Reserve Bank of India vide circular no. RBI/DOR/2021-22/86 DOR.STR.REC.51/21.04.048/2021-22 DATED 24.09.2021 regarding transfer of loan exposures.
- 3.7 Broken period interest on Investments is treated as revenue item. Brokerage, commission stamp duty etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
7. **Employee Benefits : (AS-15)**
- 7.1 Payment of Provident Fund is made to the Commissioner for Provident Fund at rates prescribed in the Employees Provident Fund and Misc. Provisions Act 1952 and accounted for on accrual basis.
- 7.2 Bank has provided for Leave encashment on accrual basis as per actuarial valuation as on 31.03.2022
- 7.3 Bank has taken group gratuity policy from SBI Life Insurance and is maintaining fund under trust deed with SBI Life Insurance for gratuity payments to employees. The premium / contribution paid to SBI Life Insurance to meet gratuity liability is debited to profit & Loss account.
- 7.4 Ex-Gratia for the current year is appropriated from net profit as per the provision of state co-op societies Act 2002.

**NOTES FORMING THE PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31,2022**

**1. Investments:**

- a. During the year bank has sold securities held under AFS category. The Net Profit of Rs. 1, 44,18,500.00 is credited to Profit Loss account after netting off the loss of Rs. 0.00 to profit of Rs. 1,44,18,500.00.  
Fixed Deposits with other Banks include deposits aggregating Rs. 11776.00 lakh ledged as margin money to secure overdraft limits / issuance of guarantees in respect of correspondent business.

**5. Employee Benefits – AS-15:**

- a. Bank has contributed Rs. 78, 95,534.00 (P.Y. Rs. 81,56,621) towards provident fund.  
b. Bank has opted Group Gratuity Scheme to comply with AS 15. Bank pay premium of these schemes.  
c. In the current year, Rs. 56, 53,903.00 towards Group Leave Encashment, Rs. 18,95,208.00 Group Gratuity Schemes are debited to profit and loss account related to the current year.  
d. On the basis of actuarial valuation conveyed by SBI Life Gratuity as on 31.03.2022, \*\*\*\*\*  
e. Actuarial Assessment of Gratuity fund and leave encashment as on 31/03/2022 is as under.

Sr. No.	Particulars	Pending Gratuity	Leave Encashment
I)	Discount Rate	7.30%	
ii)	Expected Return on Plan Assets		
iii)	Changes in present value of obligations(PVO)		
	PVO at the begining	4.40	
	Interest Cost	0.21	
	Current Service Cost	0.19	
	Benefits Paid	0.41	
	Actuarial (gain)/loss on obligations	0.01	
	PVO at the End	4.38	
iv)	Changes in faire value of Plan Assets (FVPA)		
	FVPA at the beginning	0.00	
	Expected Return on Plan Assets	0.00	
	Contributions	0.00	
	Benefits Paid	0.00	
	Actuarial (gain)/loss on obligations	0.00	
	FVPA at the End	0.00	
v)	Amount recognized in Balance Sheet		
	Present Value of obligations	0.00	
	Fair Value of Plan Assets	0.00	
	Surplus (Deficit)	0.00	
vi)	Expenses recognized in profit and loss account		
	Current Service Cost	0.19	
	Interest Cost	0.21	
	Expected Return on Plan Assets	0.33	
	Net Actuarial gain / (loss)	0.07	

## 2. Investment

### a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2022

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India							Investment Outside India				Total Investment
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Others	Total Investment in India	Government Securities (Including Local Authorities)	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Others	Total Investment Outside India	
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	154.44	0	0.0001	0	0	0	154.44	0	0	0	0	154.44
Less : Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	154.44	0	0.0001	0	0	0	154.44	0	0	0	0	154.44
<b>Available for Sale</b>												
Gross	78.09	0	0	0	0	0	78.09	0	0	0	0	78.09
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	78.09	0	0	0	0	0	78.09	0	0	0	0	78.09
<b>Held for Trading</b>												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	232.53	0	0	0	0	0	232.53	0	0	0	0	232.53
Less : Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>232.53</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>232.53</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>232.53</b>



a) Composition of Investment Portfolio as at 31.03.2022

(Amount in Rs. Crore)

	Investment in India							Investment Outside India				Total Investment
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Others	Total Investment in India	Government Securities (Including Local Authorities)	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Others	Total Investment Outside India	
<b>Held to Maturity</b>												
Gross	151.35	0	0.0001	0	0	0	151.35	0	0	0	0	151.35
Less : Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	151.35	0	0.0001	0	0	0	151.35	0	0	0	0	151.35
<b>Available for Sale</b>												
Gross	69.19	0	0	0	0	0	69.19	0	0	0	0	69.19
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	69.19	0	0	0	0	0	69.19	0	0	0	0	69.19
<b>Held for Trading</b>												
Gross	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Investments</b>	220.54	0	0	0	0	0	220.54	0	0	0	0	220.54
Less : Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Less : Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>220.54</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>220.54</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>220.54</b>

## 5 Exposure to real estate sector

Rs. in Crores

Category	Current Year	Previous Year
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.	50.08	59.60
b) Commercial Real Estate Lending fully secured by mortgages on Commercial real estate (Office, Buildings, retail space, multipurpose commercial premises, Multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisitions, development and construction, etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	14.05	20.75
c) Investment in Mortgage - Backed Securities (MBS) and other securitized exposure -	0.00	0.00
i) Residential		
ii) Commercial Real Estate <sup>1</sup>		
ii) Indirect exposure Fund based and non fund based exposure on National Housing Bank and Housing Finance Corporation	0.00	0.00

## b) Exposure to capital market

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct investment in equity shares convertible bonds convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	0.00	0.00
Total exposure to capital market		

## d) Unsecured Advances

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advanced advances of the bank	0.56	0.41
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the right, licence, authority, etc. have been taken		
Estimated value of such intangible securities		

## 6 Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

### a) Concentration of deposits

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	224.42	220.96
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	36.12%	36.68%

### b) Concentration of Advances

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Advances to the twenty largest borrowers	59.37	66.62
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	0.20%	0.20%

### c) Concentration of Exposures

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers / customers	0.00	0.00
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers		

\*\*Exposures shall be computed as per applicable RBI regulation.

### d) Concentration of NPAs

Rs. in Crores

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the top twenty NPA accounts	43.06	40.19
Percentage of exposures to the twenty largest NPA to total Gross NPAs	73.37%	64.54%

## 10 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA fund)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	1.10	1.01
ii)	ii) Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	3.26	0.09
iii)	iii) Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claim	0.00	0.00
iv)	iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	4.36	1.10

**a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the offices of ombudsman**

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of Complaints pending at the beginning of the year		
2	Number of Complaints received during the year		
3	Number of Complaints disposed during the year		
	of which number of complaints rejected by the bank		
3.1	Number of complaints pending at the end of the year		
4	Maintainable complaints received by the bank from office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from office of Ombudsman		
5.1	Of 5, Number of complaints resolved in favour of the bank by office of Ombudsman		
5.2	Of 5, Number of complaints resolved through conciliation / Meditation / advisories issued by office of Ombudsman		
5.3	Of 5, Number of complaints resolved after passing of awards by office of Ombudsman against the bank		
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)		

**b) Top five grounds of complaints received by the bank from customers**

Grounds of complaints, (i.e) complaints relating to	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	%increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	number of complaints pending at the end of the year	of 5 number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
<b>Current Year</b>					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					
<b>Previous Year</b>					
Ground - 1					
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					

## Other Disclosure a) Business ratios

	Particular	Current Year	Previous Year
i)	Interest income as a percentage to Working Funds	7.39%	7.44%
ii)	Non-Interest income as a percentage to Working Funds	0.55%	0.54%
iii)	Cost of Deposits	5.65%	5.97%
iv)	Net Interest Margin	2.87%	2.92%
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.90	0.56%
vi)	Return in Assets	0.06%	0.41%
vii)	Business (deposits plus advances) per employee) in rs. Crore	4.46	4.31
viii)	Profit per employee (Rs. in Crores)	0.22	1.33

## e) Provision and contingencies

Rs. in Crores

	Provisions debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i)	Provision for NPI	0.00	0.00
ii)	Provision towards NPA	28.24	21.11
iii)	Provision made towards Income Tax	0.51	0.24
iv)	Other Provisions and Contingencies (with details)		
	i) Investment Depreciation Reserve (Expenses)	1.23	0

## g) Payment of DICGC Insurance Premium

Rs. in Crores

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.88	0.85
ii)	Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

### Particulars of Account Restructured

(Amount in Rs. Lakhs)

		Housing Loan	SME Debt Restructuring	Others
Standard	Number of Borrowers	22	119	17
Advances	Amount Outstanding	459.54	2718.23	56.49
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	0.00	0.00	0.00
Sub Standard	Number of Borrowers	01	09	01
Advances	Amount Outstanding	12.98	543.54	15.87
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	-----	-----	-----
Doubtful	Number of Borrowers	-----	-----	-----
Advances	Amount Outstanding	-----	-----	-----
Restructured	Sacrifice (diminution in the fair value)	-----	-----	-----
	Number of Borrowers	23	128	18
<b>Total</b>	Amount Outstanding	472.52	3261.77	72.36
	Sacrifice (diminution in the fair value)	0.00	0.00	0.00

**Penalty of Rs. 2 Lakh was Imposed by RBI During the Financial Year 2018-19  
and Paid to RBI on 01/09/2021**

#### ANNEXURE A

<b>Name of the Bank</b>	: The Muslim Co-operative Bank Ltd. Pune	
<b>Administrative Office</b>	: 647, Bhawani Peth, Pune - 411 042.	
<b>Registered Office (H. O.)</b>	: 633 Raviwar Peth, Pune - 411 002.	
<b>Date of Registration</b>	: No. 7000 Dated 25th May 1931	
<b>Date &amp; No. of RBI Licence</b>	: UBD - MH - 411 / P Dated 18th Oct. 1984 Pune,	
<b>Jurisdiction</b>	: Pune, Solapur, Thane and Ahmednagar District, Nasik	
		(Rs. in Lakhs)
	Items	As on 31st March 2022
Nos of Branches including Adm. Office		
Membership	Regular	28,549
	Nominal	2,307
Paid Up-share Capital		1,513.86
Total Reserves and Funds		10,256.82
Deposit	Saving	18,011.67
	Current	6,416.00
	Fixed	37,710.50
Advances	Secured	30,123.43
	Un-secured	56.48
	Total % of Priority Sector	49.90%
	Total % of Weaker section	23.70%
Borrowings	D.C.C.	----
	M.S.C.	----
	Other	----
Investment	D.C.C.	25.00
	M.S.C.	----
	Other	34,743.90
Overdue Percentage		20.63%
Audit Classification		"A"
Profit for the year		45.36
Other-Staff		161
Sub-Staff		46
Total Staff		207
Working Capital		73,940.56

अंदाज पत्रक सन 2022 - 23 Income

PARTICULARS OF INCOME	آمدنی کی تفصیل	उत्पन्नाच्या बाबी	BUDGET 2021 - 22	ACTUAL INCOME 2021 - 22	BUDGET 2022 - 23
Interest Received	وصول شدہ سود	व्याज	65,00,00,000.00	54,98,63,483.76	65,00,00,000.00
Dividend Received on Shares	شیئرز پر وصول ڈائیویڈنڈ	डिवि. रिसिव्हड ऑन शेअर	3,000.00	1,000.00	3,000.00
Commission Brokerage	کمیشن، بروکریج	कमिशन, ब्रोकरेज	40,00,000.00	24,83,709.95	30,00,000.00
<b>Misc. Income &amp; Exchange</b>	<b>متفرق آمدنی اور اسٹیج</b>	<b>मिस्लेनियस आय आणि एक्सचेंज</b>			
a. Share Transfer fees	شیئرز منتقلی فیس	अ) शेअर ट्रान्स्फर फी	25,000.00	3,813.59	15,000.00
b. Sale of Form	فارم فروخت	ब) फॉर्म विक्री/स्टेशनरी आय	4,00,000.00	3,27,021.18	3,50,000.00
<b>c. Other Items</b>	<b>دیگر مرعات</b>	<b>क) इतर आयटम</b>			
i. Service Charges	سروس چارج	१) सहिंस चार्ज	2,00,000.00	67,79,463.38	80,00,000.00
ii. Process Fees	پروسیس فیس	२) प्रोसेस फी	20,00,000.00	16,39,311.04	20,00,000.00
iii. Locker Rent	لاکر کرایہ	३) लॉकर भाडे	6,50,000.00	6,11,464.60	6,50,000.00
iv. Income from Non-Bkg. Asset	نان بئنگنگ اثاثوں پر منافع	४) नॉन बँकींग असेटवर नफा	1,25,000.00	1,10,244.00	1,25,000.00
v. Misc. Receipts	متفرق رسیدیں	५) मिस्लेनियस रिसिट	1,00,000.00	70,000.00	1,00,000.00
vi. Profit on Sale of Govt. sec.	सरकारी شیئرز کی فروخت پر منافع	६) सरकारी कर्ज रोखे विक्री-नफा	2,00,000.00	1,47,12,500.00	2,00,000.00
vii. Stationary Income	اسٹیٹیشنری آمدنی	७) स्टेशनरी इनकम	20,00,000.00	15,14,457.42	20,00,000.00
viii. A.T.M. Charges	ای.टी.एम. چارجز	८) ए.टी.एम. चार्जेस	25,00,000.00	11,44,488.29	20,00,000.00
ix. Commission Insurance Business	کمیشن انشورنس بزنس	९) इन्शुरन्सवर उत्पन्न	5,00,000.00	7,57,587.35	10,00,000.00
x. Profit on Sale of Assets	اثاثوں کی فروخت پر منافع	१०) प्रॉफिट ऑन सेल ऑफ असेट	1,00,000.00	0.00	6,50,00,000.00
xi. Income Tax Refund	انکم ٹیکس ری-فینڈ	११) इनकम टॅक्स रिफंड	77,00,000.00	0.00	0.00
xii. ECS Clg. Charges Received	ای.سی.ای.سی. کلچارجز	१२) इ.सी.एस. क्लिअरिंग चार्जेस	50,000.00	37,553.63	50,000.00
xiii. SMS Services Charges	SMS سروس چارجز	१३) एस.एम.एस. सर्व्हिस चार्जेस	6,00,000.00	5,89,698.82	7,00,000.00
xiv. Recovery from Written off A/c	ریٹرن-آف کی وصولی	१४) रिकव्हरी ऑफ रिटर्न ऑफ अकाؤंट	25,00,000.00	1,01,06,158.00	25,00,000.00
xv. Guarantee Fees	گارنٹی فیس	१५) गॅरंटी फी	1,000.00	0.00	1,000.00
xvi. Admin Fees	ایڈمن فیس	१६) अडमीन فी	10,000.00	0.00	10,000.00
xvii. Misc. Liabilities Written Off	متفرق ذمہ داریاں	१७) मिस्लेनियस लायबीलीटीस रिटन ऑफ	0.00	3,398.00	5,000.00
<b>Total</b>	<b>کل</b>	<b>एकूण</b>	<b>69,34,64,000.00</b>	<b>59,07,55,353.01</b>	<b>75,75,09,000.00</b>

अंदाज पत्रक सन 2021-22 Expenditure

PARTICULARS OF EXPENDITURE	خرچ کی تفصیل	खर्चाच्या बाबी	BUDGET 2021 - 22	ACTUAL EXPENDITURE 2021 - 22	BUDGET 2022 - 23
Interest Paid	सुटी ادائیگی	ठेवी वर व्याज देणे	38,75,00,000.00	34,19,76,352.99	38,00,00,000.00
Salary & Allowances to Staff	عملی کی تنخواہ اور مستحق	पगार व भत्ते (सेवक)	15,00,00,000.00	12,46,86,321.00	16,00,00,000.00
Contribution to Staff Pro. Fund.	اسٹاف پروڈیونٹ फंड میں حصہ داری	काँट्रीबुशन ऑफ स्टाफ. प्रो. फंड	1,00,00,000.00	78,95,534.00	1,00,00,000.00
Director Sitting Allowance	مشاہرہ برائے ڈائریکٹر	डायरेक्टर सिटींग अलाउंसंस	25,000.00	0.00	0.00
Traveling Expenses	سفر خرچ	प्रवास खर्च	5,00,000.00	4,41,840.00	5,00,000.00
Rent, Taxes, Insurance & Lighting	کرایہ، ٹیکس، انشورنس و لائٹنگ	भाडे टॅक्स इन्शुरन्स व इलेक्ट्रीक	2,50,00,000.00	1,68,78,088.28	2,00,00,000.00
Postage, Telegram & Telephone, Printing & Stationary	ڈاک، فون، طباعت	पोस्टेज, टेलिफोन तार स्टेशनरी खर्च	25,00,000.00	17,44,887.01	20,00,000.00
Audit Fees	آڈٹ فیس	ऑडिट फी	30,00,000.00	19,76,538.50	25,00,000.00
Contingencies General Exp. Ann-1	ہنگامی عام خرچ ضمیمہ-۱	काँटीजेंसिस् जनरल एक्स. अनेक्सर.	3,75,00,000.00	2,23,43,626.39	5,00,00,000.00
Bad Debts Written Off	مشتبہ قرضے رٹن آف	बॅड डेब्ट्स रिटर्न ऑफ	0.00	0.00	0.00
Provision made for Bad Debts	مشتبہ قرضوں کیلئے مجوزہ گنجائش	प्रो. मेड फॉर बॅड डेब्ट	2,00,00,000.00	4,47,00,000.00	4,00,00,000.00
Depreciation on Fixed Assets	غیر متقلول اثاثوں میں تخفیف	घसारा	1,00,00,000.00	61,42,361.59	80,00,000.00
<b>Other / Provisions</b>	<b>دیگر گنجائشات</b>	<b>इतर प्रव्हिजन</b>			
i) Investment	سرمایہ کاری کی تخفیف کیلئے ریزرو	गुंतवणूक - घसारा निधी तरतुद	10,00,000.00	1,23,00,000.00	70,00,000.00
ii) Income Tax	انکم ٹیکس	इनकम टॅक्स	50,00,000.00	51,34,159.03	1,50,00,000.00
iii) Net Profit Carried to Balance Sheets	خالص منافع	निव्वळ नफा	4,14,39,000.00	45,35,644.22	6,25,09,000.00
<b>Total</b>	<b>کل</b>		<b>69,34,64,000.00</b>	<b>59,07,55,353.01</b>	<b>75,75,09,000.00</b>

Rafique Shaikh  
Admin Officer

Mohd. Shahid  
CEO

S. A. Inamdar  
Vice Chairman

COMPARATIVE FIGURES

Years	No. of Members	Paid up share Capital	Reserve & other Funds	Deposits	Investments	Advances	Working Capital	Net Profit	Dividend paid %	% of Overdue	Govt. Audit Classification
72nd Yr. 03-2004	22793	47450500	272420000	1636395000	817206000	1102023000	2024018000	19620000	7%	9.09%	"A"
73th Yr. 04-2005	23061	49135150	311340000	1840142000	1118339000	1112499000	2350605000	24270000	7%	9.90%	"A"
74th Yr. 05-2006	23524	52046550	341000000	2093034000	1287562000	1148863000	2565481000	25454000	7%	9.93%	"A"
75th Yr. 06-2007	23908	53806150	373676000	2459717000	1632671000	1195759000	2965832000	16956000	7%	9.88%	"A"
76th Yr. 07-2008	24300	59739700	444055000	2692073000	1779551000	1287083000	3281599000	27277000	7%	8.67%	"A"
77th Yr. 08-2009	24711	65342275	537304902	2725832170	1674564513	1452517309	3411968090	30821964	7%	7.03%	"A"
78th Yr. 09-2010	24937	69721850	553429006	3105870000	2009639000	1494977000	3822564000	35555000	7%	6.01%	"A"
79th Yr. 10-2011	25660	79056300	567323878	3645948390	2320213965	1700256227	4393396155	37376661	7%	4.23%	"A"
80th Yr. 11-2012	26383	99335800	669741000	4037812000	2087767000	2371749000	4924731000	40738591	7%	2.75%	"A"
81th Yr. 12-2013	26818	116477000	690168000	4271094000	1884901000	2848600000	5214107000	49010000	7%	1.97%	"A"
82nd Yr. 13-2014	27287	126297000	700765000	4624964000	2017471000	3034402000	5573927000	49479000	7%	5.18%	"A"
83rd Yr. 14-2015	27838	136244600	753387000	4899357000	2065539000	3202603000	5946178000	53719000	7%	4.91%	"A"
84th Yr. 15-2016	27803	145602000	894319000	5361768000	2406289000	3507555000	6570997000	55402000	7%	4.30%	"A"
85th Yr. 16-2017	27928	147501000	936169000	6245132000	2598788000	3622521000	7548694000	60712000	-----	7.77%	"A"
86th Yr. 17-2018	28338	150028000	965185000	5676051000	2613140000	3457254000	6989277000	61198000	-----	15.26%	"A"
87th Yr. 18-2019	28340	159824000	866141000	5836268000	2848404000	3426712000	7118799000	62626000	-----	11.64%	"A"
88th Yr. 19-2020	28331	156247000	912285000	5819829000	3167581000	3267911000	7104488000	25541000	-----	14.82%	"A"
89th Yr. 20-2021	28395	153213000	888778000	6023502000	3244331000	3346843000	7285591000	28771000	-----	17.20%	"A"
90th Yr. 21-2022	28549	151386000	1025682000	6213817000	3476890000	3017991000	7394056000	4536000	-----	20.63%	"A"

विशेष सूचना

- आर. बी. आय. च्या दिनांक १२.०७.२०१८ च्या परिपत्रक क्रमांक डीबीआर.ए एम एल. बीसी. / २१० / १४. ०१. ००१ / २०१८. १९ नुसार दिनांक १५ सप्टेंबर २०१८ पासून पे स्लिप, बँकर्स चेक यावर खरेदीदारांचे नाव लिहिणे बंधनकारक केले आहे, तरी ग्राहकांना विनंती कि कृपया याची नोंद घ्यावी.
- आपल्या बँकेच्या ठेवी रु.५०० कोटी पेक्षा जास्त झाल्याने पोटनियम १५ अनुसार सभासदांसाठी भाग भांडवल मर्यादा रु.१५०० /- इतकी असणे आवश्यक आहे. तरी ज्या सभासदांकडे रु.१५००/- पेक्षा कमी भागभांडवल आहे किंवा ६० पेक्षा कमी शेअर्स आहेत अशा सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की त्यांनी जवळच्या शाखेमध्ये जाऊन उरलेल्या भाग भांडवलाची पूर्तता करावी.



सर्व सभासदांना खास विनंती / सूचना

- महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६० चे कलम ३० अन्वये आपल्या वारसांची (नोंमिनी) नावे बँकेकडे दाखल करा व अशा रितीने सभासदांचे मल्यूनंतर कायदेशीर वारसासाठी दाखल करावी लागणारी कागदपत्रे व विलंब टाळा.
- आपले सेव्हिंग अगार चालू खाते नसल्यास ते त्वरीत उघडावे कारण डिव्हिडंड ची रक्कम सरळ खात्यात जमा करता येणार आहे. त्यामुळे आपला फायदाच होईल.
- आपण बँकेचे थकबाकीदार असल्यास थकबाकी रक्कम पूर्ण फेड करावी. त्यामुळे दंड व्याजाचा आकार वाचेल व नवीन कर्ज घेतांना येणारी अडचण दूर होईल.
- आपला पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता बँकेकडे कळविण्याची विनंती आहे.
- बँकेच्या विविध बचत योजनांमध्ये सहभागी व्हा. यासंबंधी सविस्तर माहिती प्रत्येक शाखाप्रमुखांकडे आहे.
- आपल्या मित्रमंडळीतही बँकेचा प्रचार करून त्यांचीही खाती उघडा व बँकेच्या उत्कर्षासाठी हातभार लावा.
- आपला उत्कर्ष बँकेचा उत्कर्ष, स्वतःबरोबर बँकेच्या उत्कर्षास पर्यायाने समाजाच्या उत्कर्षास हातभार लावा.
- वार्षिक अहवाल (रिपोर्ट) सर्व सभासदांना Electronic माध्यमांद्वारे पाठविला आहे. त्यामुळे वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये वाचून दाखविला जाणार नाही.
- बँकेच्या व्यवहाराबाबत आपल्या काही अडचणी, सूचना आहेत काय? असल्यास सेक्रेटरी व संचालक यांचेशी संपर्क साधावा. बँकेचा कारभार सुधारण्याचे दृष्टीने भरीव सूचना असतील तर त्यांचे स्वागतच केले जाईल.
- निरनिराळ्या कर्ज प्रकरणी माहिती व कागदपत्रे याबाबत सेक्रेटरी, मॅनेजर यांचेकडे संपर्क साधावा व कर्ज प्रकरणी अकारण होणारा पत्रव्यवहार व त्यायोगे होणारा विलंब हे दोन्ही टाळावेत.
- शैक्षणिक संस्थांच्या इमारतीचे बांधकामासाठी कर्ज पुरवठा करण्याची बँकेची तीव्र इच्छा असून बँकेच्या या धोरणाचा अशा संस्थानी अवश्य फायदा घ्यावा.
- भविष्यात तरतुदीसाठी बचत करा. त्याचबरोबर बँकिंग वाढवा आणि अडचणीचे वेळी बँकेचे अर्थसहाय्य घ्या.
- R.B.I. आदेशानुसार नवीन सॅव्हिंग, करंट खाते उघडताना खातेदारास आपले दोन फोटो तसेच ओळख पत्र घ्यावे लागते याची दखल घ्यावी. तसेच R.B.I. च्या KYC Norms ची पूर्तता करणे प्रत्येक खातेदारास आवश्यक आहे, याची नोंद घ्यावी व शाखाधिकार्यांना भेटून त्याची पूर्तता करावी. तसेच जुणे आणि नव्या खात्यादारांना विनंती कि त्यांनी आप आपल्या खात्यात सातत्याने आर्थिक व्यवहार चालू ठेवावा, ज्या खात्यामध्ये मागील दहा वर्षांमध्ये खातेदारांकडून स्वतःहून आर्थिक व्यवहार होणार नाही त्या ठेव खात्यातील रक्कम तीन महिनेनंतर रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग करण्याचे बंधनकारक करणे आलेले आहे. कृपया याची सर्वांनी नोंद घ्यावी.
- दरवर्षी आर.बी.आय. नियमाप्रमाणे त्या-त्या वर्षाचा बँकेचा दस्तावेज (रेकॉर्ड) नष्ट करण्यात येईल याची दखल घ्यावी.
- लॉकर सुविधा घेणाऱ्या ग्राहकांना विनंती की त्यांनी आपले लॉकर वर्षात एकदातरी हाताळावे व शुल्क वेळोवेळी भरावा अन्यथा त्यांच्या मालकीचा लॉकर एक वर्षाच्या कालावधीत एकदाही न वापरल्यास तो उघडून पाहायचा अधिकार, आर.बी.आय.च्या नव्या मार्गदर्शक तत्वामुळे बँकांना मिळाला आहे. अधिक माहितीसाठी शाखाधिकारी यांना भेटावे.
- आपले जुने चेकबुक बँकेत जमा करून नवीन CTS २०१० चेकबुक आपापल्या शाखेतून बदलून घ्यावेत.
- ज्या ठेविदारांच्या खात्यावर १० वर्षे पर्यंत व्यवहार झालेला नसेल अशा खात्या मधील शिल्लक रक्कम RBI कडे वर्ग करण्यात येईल. आणि ज्या खात्यात ३ वर्षे पेक्षा जास्त काहीच व्यवहार झालेला नसेल तर त्यांना in operative ठरवून ते बाजुला काढले जातील.

معزز ممبران سے مؤذبانہ التماس

- مہاراشٹر کو آپریٹو بینک کے قانون ۱۹۶۰ء کی دفعہ ۳۰ کے مطابق اپنے وارث کے نام بینک کے دفتر میں جلد از جلد درج کریں تاکہ ممبر کی وفات کے بعد قانونی وارث کے تقرر کے لیے درکار دستاویز اور کارروائی میں تاخیر نہ ہو۔
- آپ کے فائدے کے پیش نظر اگر آپ نے چالو بچت کھاتا نہ کھولا ہو تو فوراً کھول دیں تاکہ آپ کے ڈیویڈنڈ کی رقم براہ راست آپ کے کھاتے میں جمع کی جاسکے۔
- اگر آپ ڈفالٹ ہیں تو برائے کرم اپنے قرض کی فسطوں کی ادائیگی پوری طور پر کر لیں تاکہ بطور جرمانہ مزید سود ادا کرنے سے بچ سکیں اور دوبارہ نیا قرض لینے میں وقت نہ ہو۔
- جن ممبران کے بچتے تبدیل ہو گئے ہیں وہ برائے کرم پہلی فرصت میں اپنے نئے بچتے کی بینک کو اطلاع دے کر بچتے تبدیل کرالیں۔
- بینک کی مختلف بچت اسکیموں میں شرکت کیجیے۔ اس تعلق سے تفصیلی معلومات ہر برانچ کے مینیجر کے پاس دستیاب ہے۔
- اپنے بینک میں اپنے دوست و احباب کے کھاتے کھلو اور بینک کا تعاون کریں۔
- اپنی ذاتی ترقی بینک کی ترقی کے مترادف ہے۔ آپ کی ترقی بینک کی ترقی کے نقطہ نظر سے سماجی ترقی کی خاطر بینک کا ہاتھ بٹائیں۔
- چونکہ بینک کی سالانہ روداد تمام ممبران کو الیکٹرانک ذرائع سے بھیج دی گئی ہے اس لیے جنرل میٹنگ میں روداد نہیں پڑھی جائے گی۔
- بینک کے کاروبار کے تعلق سے اگر آپ کو شکایت ہے یا آپ کچھ تجاویز پیش کرنا چاہتے ہیں تو براہ راست بینک کے سکرٹری یا ڈائریکٹر صاحبان سے ذاتی طور پر رابطہ قائم کریں۔ بینک کی سرگرمیوں میں ترقی کے نقطہ نظر سے آپ کی ٹھوس اور کارآمد تجاویز کا ہم تہہ دل سے خیر مقدم کریں گے۔
- مختلف قسم کے قرضہ جات کے لیے مطلوبہ معلومات اور کاغذی کارروائیوں کے سلسلے میں سکرٹری سے براہ راست رابطہ کریں۔ اس طرح قرضہ جات حاصل کرنے میں آنے والی مشکلات سے بچا جاسکتا ہے۔
- تعمیری اداروں کی عمارتوں کی تعمیر کے قرض فراہم کرنے کی بینک شدت سے خواہش مند ہے۔ بینک کی اسکیم سے متعلقہ اداروں کو ضرور فائدہ اٹھانا چاہیے۔
- مستقبل کی ضروریات کے مدنظر بچت کریں اور بینکنگ کی عادت اپنائیں۔
- ریزرو بینک کی ہدایت کے مطابق بچت کھاتا یا چالو کھاتا کھولنے کے لیے آپ کی دو پاسپورٹ سائز تصویریں اور شناختی دستاویز درکار ہیں۔ اسی طرح RBI کے KYC قوانین پر عملدرآمد ہر کھاتے دار پر لازمی ہے۔ اس کا خیال رکھیں اور برانچ عہدیداروں کو مل کر اس کی تکمیل کریں۔ اسی طرح پرانے اور نئے کھاتے داروں سے درخواست ہے کہ وہ اپنے کھاتوں سے پیسے نکالنے اور ڈالنے کے معمول کو جاری رکھیں۔ ایسے کھاتا دار جن کے کھاتے پچھلے دس سالوں میں آپریٹ نہیں ہوئے ہیں ان کی موجودہ رقم دس سال پورے ہونے کے تین مہینے بعد RBI کو بھیج دی جائے گی جو قانوناً ضروری ہے، اس بات کا خیال رکھیں۔
- ریزرو بینک کے ضوابط کے مطابق ہر سال کے متعلقہ دستاویزات (ریکارڈ) ضائع کیے جائیں گے، اس بات کا خیال رکھیں۔
- لاکری سہولت سے استفادہ کرنے والے گاہکوں سے گزارش ہے کہ وہ سال میں کم سے کم ایک بار لاکر آپریٹ کریں اور لاکر رینٹ وقت پر ادا کریں ورنہ ریزرو بینک کے نئے ضابطے کے تحت بینک کو لاکر معائنہ کے لیے کھولنے کا اختیار حاصل ہے۔ مزید معلومات کے لیے برانچ مینیجر سے رابطہ قائم کریں۔
- اپنے پرانے چیک بینک میں جمع کریں اور نئے CTS 2010 چیک بک اپنی برانچ سے حاصل کریں۔
- جن ڈپازٹ ہولڈرز کے کھاتوں میں ۱۰ سال تک آپریٹ نہ ہو ایسے کھاتوں کی کل رقم RBI کے پاس جمع کر دی جائے گی اور جن کھاتوں میں ۳ سال سے زیادہ عرصے تک کچھ بھی لین دین نہیں ہوا تو انھیں 'in-operative' قرار دے کر الگ کر دیا جائے گا۔

**Amendments in Bye Law Number : 4 (xiii) and to Adopt Amended New Bye-Law No 4 (xiii)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
01	4 (xiii)	04 DEFINITIONS: xiii) "Active Member" means one who participates in the affairs of the bank and utilizes the minimum level of services or products of that bank as may be prescribed in the Bye-laws of the Bank.	04 DEFINITIONS: xiii) " Member" means one who participates in the affairs of the bank and utilizes the minimum level of services or products of that bank as may be prescribed in the Bye-laws of the Bank.	04 DEFINITIONS: xiii) " Member" means one who participates in the affairs of the bank and utilizes the minimum level of services or products of that bank as may be prescribed in the Bye-laws of the Bank	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 - Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 According deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number 9 (a)(i)(ii) and to Adopt New Amended Bye-Law No. 9 (a)(i) (iii)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
02	9 (a) (i) (ii)	MEMBERSHIP: The Bank shall have following categories of members: a) Ordinary Members. i) Active Members ii) Non-active Members	MEMBERSHIP: The Bank shall have following categories of members: a) Ordinary Members.	MEMBERSHIP: The Bank shall have following categories of members: a) Ordinary Members.	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 -Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021 /28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number : 12 (2) (a) (b) and to Adopt New Amended Bye-Law No. 12 (2) (a) (b)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
03	12 (2) (a) (b)	12. RIGHTS AND DUTIES OF MEMBER: (1) A member shall be entitled to exercise such rights as provided in the Act, Rules and bye-laws. Provided that no member shall exercise the rights of member of a society, until he has made such payment to the society in respect of membership, or acquired such	12. RIGHTS AND DUTIES OF MEMBER: (1) A member shall be entitled to exercise such rights as provided in the Act, Rules and bye-laws. Provided that no member shall exercise the rights of member of a society, until he has made such payment to the society in respect of membership, or acquired such	12. RIGHTS AND DUTIES OF MEMBER: (1) A member shall be entitled to exercise such rights as provided in the Act, Rules and bye-laws. Provided that no member shall exercise the rights of member of a society, until he has made such payment to the society in respect of membership, or acquired such	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government

Amendments in Bye Law Number : 12 (a) (b) and to Adopt New Amended Bye Law No. 12 (a) (b)

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>such payment to the society in respect of membership, or acquired such interest in the society as may be prescribed by the rules and the bye-laws of the society, from time to time.</p> <p>Provided further that, in case of increase in minimum contribution of member in share capital to exercise right of membership, the society shall give a due notice of demand to the members and give reasonable period to comply with.</p> <p>(2) It is a duty of every member of a society-</p> <p>(a) To attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years, (Provided that nothing in this clause (a) shall apply to the members who's absence has been condoned by the General Body of the society.</p> <p>(b) To utilize minimum level of services at least once in the previous five consecutive years as prescribed in the bye-laws, Provided that a member who does not attend at least one meeting of the general body as above and does not utilize minimum level of services as prescribed in the bye-laws shall be classified as non-active member. The society shall communicate such classification as non-active member to the concerned member within 30 days from the date of close of financial year.</p> <p>Provided further that, non-active member who does not attend one meeting of the general body and does not utilize minimum level of services as prescribed in the bye-laws, in next five years from the date of classification as non-active member. Such non-active member shall be liable for expulsion under section 35 of the Act.</p> <p>Provided also that a member classified as non-active member shall not be entitled to any concessional benefit from the society till the date of his re-classification as active member by the society.</p> <p>Provided also that, if a question of a member being active or non-active arises an appeal shall lie with the Registrar within 60 days from the date of communication of classification as non-active member.</p> <p>Provided also that, so far as the elections which will be conducted immediately after promulgation of this amendment Act, all the existing members of a society shall be eligible for voting, unless otherwise, they are not declared as ineligible to vote.</p>	<p>interest in the society as may be prescribed by the rules and the bye-laws of the society, from time to time.</p> <p>Provided further that, in case of increase in minimum contribution of member in share capital to exercise right of membership, the society shall give a due notice of demand to the members and give reasonable period to comply with.</p> <p>(2) It is a duty of every member of a society-</p> <p>(a) Deleted</p> <p>(b) Deleted</p>	<p>interest in the society as may be prescribed by the rules and the bye-laws of the society, from time to time.</p> <p>Provided further that, in case of increase in minimum contribution of member in share capital to exercise right of membership, the society shall give a due notice of demand to the members and give reasonable period to comply with.</p> <p>(2) It is a duty of every member of a society-</p> <p>(a) Deleted</p> <p>(b) Deleted</p>	<p>of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 -Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER".</p>

**Amendments in Bye Law Number : 14 and to Adopt New Amended Bye-Law No. 14**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments																																																												
04	14	<p>14 ACTIVE MEMBER: "Active Member" means a person who has been admitted as an 'Ordinary Member' under the Bye-laws of the Bank and who complies following conditions</p> <p>i) To attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years,</p> <p>ii) To utilize minimum level of services as provided in byelaw no15 as following</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>14 MEMBER: "Member" means a person who has been admitted as an 'Ordinary Member' under the Bye-laws of the Bank and who complies following conditions</p> <p>(i) Deleted</p> <p>To utilize minimum level of services as provided in byelaw no15 as following</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>14 MEMBER: "Member" means a person who has been admitted as an 'Ordinary Member' under the Bye-laws of the Bank and who complies following conditions</p> <p>(i) Deleted</p> <p>To utilize minimum level of services as provided in byelaw no15 as following</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"</p>
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													

**Amendments in Bye Law Number : 15 and to Adopt New amended Bye-Law No. 15**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments																																																												
05	15	<p>15. MINIMUM LEVEL OF SERVICES FOR BECOMING ACTIVE MEMBER The minimum level of services to become active member are prescribed below depending upon size of the Bank.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Proviso-I Provided that a 'Depositor' means a ordinary member, who has been holding aggregate deposits (in all types of accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name or in the name of the firm / company / society / trust, to whom he is representing as a proprietor / Director/ Office bearer / Trustee.</p> <p>Proviso-II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit facility of the Bank.</p>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>15. MINIMUM LEVEL OF SERVICES FOR BECOMING MEMBER The minimum level of services to become member are prescribed below depending upon size of the Bank.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Proviso-I Provided that a 'Depositor' means a ordinary member, who has been holding aggregate deposits (in all types of accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name or in the name of the firm / company / society / trust, to whom he is representing as a proprietor / Director/ Office bearer / Trustee.</p> <p>Proviso-II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit facility of the Bank.</p>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>15. MINIMUM LEVEL OF SERVICES FOR BECOMING MEMBER The minimum level of services to become member are prescribed below depending upon size of the Bank.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list</th> <th>Minimum share capital holding</th> <th>And Minimum Deposit required</th> <th>Or Loan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto Rs. 100 Cr.</td> <td>500</td> <td>3000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.</td> <td>1000</td> <td>5000</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rs. 500 Cr. and above</td> <td>1500</td> <td>7000</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Proviso-I Provided that a 'Depositor' means a ordinary member, who has been holding aggregate deposits (in all types of accounts) not less than the amount prescribed above in the Bank in his name or in the name of the firm / company / society / trust, to whom he is representing as a proprietor / Director/ Office bearer / Trustee.</p> <p>Proviso-II Provided that a 'Borrower' means an ordinary member, who is enjoying any type of sanctioned and availed credit facility of the Bank.</p>	Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan	1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000	2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000	3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000	<p>To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"</p>
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													
Sr. No.	Size of bank Deposit in Cr. on the date of preparation of provisional list	Minimum share capital holding	And Minimum Deposit required	Or Loan																																																													
1	Upto Rs. 100 Cr.	500	3000	50000																																																													
2	Rs. 100 Cr. to Rs. 500 Cr.	1000	5000	50000																																																													
3	Rs. 500 Cr. and above	1500	7000	100000																																																													

**Amendments in Bye Law Number : 16 and to Adopt New Amended Bye-Law No. 16**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
05	16	16. RIGHTS OF ACTIVE MEMBER: I) Right to vote in the general election to the Board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy. Provided that, any institution, company, partnership firm, a registered trust may appoint its representative to vote on its behalf in the general election to the Board of the Bank. ii) An active member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws.	16. RIGHTS OF MEMBER: I) Right to vote in the general election to the Board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy. Provided that, any institution, company, partnership firm, a registered trust may appoint its representative to vote on its behalf in the general election to the Board of the Bank. ii) An member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws.	16. RIGHTS OF MEMBER: I) Right to vote in the general election to the Board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy. Provided that, any institution, company, partnership firm, a registered trust may appoint its representative to vote on its behalf in the general election to the Board of the Bank. ii) An member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws.	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number : 17(i) (iii) and to Adopt New Amended Bye-Law No. 17(i) (iii)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
06	17 (i) (iii)	17. VOTING RIGHTS FOR GENERAL ELECTION OF THE BANK I) Only active member shall have one vote irrespective of the number of shares held; ii) Individual active member shall vote in person, while a firm or a company or any other body corporate constituted under any law for the time being in force, or Government may appoint one of its partners, directors or officers to participate in the election to exercise the right of vote; iii) Active member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explanation to Clause (i) of sub Section (1) of section 73 CA.	17. VOTING RIGHTS FOR GENERAL ELECTION OF THE BANK I) Only ordinary member shall have one vote irrespective of the number of shares held; ii) Individual ordinary member shall vote in person, while a firm or a company or any other body corporate constituted under any law for the time being in force, or Government which is a member, may appoint one of its partners, directors or officers to participate in the election to exercise the right of vote; iii) ordinary member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explanation to Clause (i) of sub Section (1) of section 73 CA.	17. VOTING RIGHTS FOR GENERAL ELECTION OF THE BANK I) Only ordinary member shall have one vote irrespective of the number of shares held; ii) Individual ordinary member shall vote in person, while a firm or a company or any other body corporate constituted under any law for the time being in force, or Government which is a member, may appoint one of its partners, directors or officers to participate in the election to exercise the right of vote; iii) ordinary member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explanation to Clause (i) of sub Section (1) of section 73 CA.	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number : 18(v) and to Adopt New Amended Byelaw No. 18(v)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
07	18(v)	18. ASSOCIATE MEMBERSHIPS - RIGHTS & LIABILITIES: v) Where an active member hold a share of the bank jointly with more than one person, the person whose name stands first in the share certificate, if present, shall have the right to vote. But in his absence the person whose name stands second and in absence of both, the person whose name stands next and likewise in the absence of preceding persons, the person whose name is next on the share certificate, who is present and who is not a minor, shall have right to vote.	18. ASSOCIATE MEMBERSHIPS - RIGHTS & LIABILITIES: v) Where an ordinary member hold a share of the bank jointly with more than one person, the person whose name stands first in the share certificate, if present, shall have the right to vote. But in his absence the person whose name stands second and in absence of both, the person whose name stands next and likewise in the absence of preceding persons, the person whose name is next on the share certificate, who is present and who is not a minor, shall have right to vote.	18. ASSOCIATE MEMBERSHIPS - RIGHTS & LIABILITIES: v) Where an ordinary member hold a share of the bank jointly with more than one person, the person whose name stands first in the share certificate, if present, shall have the right to vote. But in his absence the person whose name stands second and in absence of both, the person whose name stands next and likewise in the absence of preceding persons, the person whose name is next on the share certificate, who is present and who is not a minor, shall have right to vote.	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number : 30 and to Adopt New Amended Byelaw No. 30**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
08	30	30. TRANSFER OF SHARES: A member may transfer his share or shares (where there shall not be any accumulated losses) after holding them for not less than one year to any other member of the Bank duly approved by the Board. The transfer is not complete until the name of the transferee has been entered in the register of members and on payment of transfer fee as may be decided by the Board from time to time (presently Rs.100/-). Transfer of shares shall be refused to a member if:- a) the member is indebted to the Bank either as a borrower or as a surety. b) It is detrimental to the interest of the Bank. c) If the transferee does not fulfill conditions prescribed under Bye-law No.11. d) If the transferor does not want to transfer all the shares held by him.	30. TRANSFER OF SHARES: A member may transfer his share or shares (where there shall not be any accumulated losses) after holding them for not less than one year to any other member of the Bank duly approved by the Board. The transfer is not complete until the name of the transferee has been duly entered in the register of members and on payment of transfer fee as may be decided by the Board from time to time (presently Rs.250/-). Transfer of shares shall be refused to a member if:- a) the member is indebted to the Bank either as a borrower or as a surety. b) It is detrimental to the interest of the Bank. c) If the transferee does not fulfill conditions prescribed under Bye-law No.11. d) If the transferor does not want to transfer all the shares held by him.	30. TRANSFER OF SHARES: A member may transfer his share or shares (where there shall not be any accumulated losses) after holding them for not less than one year to any other member of the Bank duly approved by the Board. The transfer is not complete until the name of the transferee has been duly entered in the register of members and on payment of transfer fee as may be decided by the Board from time to time (presently Rs.250/-). Transfer of shares shall be refused to a member if:- a) the member is indebted to the Bank either as a borrower or as a surety. b) It is detrimental to the interest of the Bank. c) If the transferee does not fulfill conditions prescribed under Bye-law No.11. d) If the transferor does not want to transfer all the shares held by him.	To meet the recurring expenses required for the whole process.

**Amendments in Bye Law Number : 34(e) and to Adopt New Amended Byelaw No. 34(e)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
09	34(e)	<p>34. NOTICE :ANNUAL GENERAL MEETING AND SPECIAL GENERAL MEETING:</p> <p>e) The above said notice of the General Meeting shall be made available to both, Active and Non-active members by the following modes, namely : By Digital channel, i.e Banks-website/ instagram account / LinkedIn/whatsapp accounts, Twitter Account, Personal email, if provided to bank by members or any other social media. And</p> <p>ii. By Publishing Notice in newspapers.</p>	<p>34. NOTICE : ANNUAL GENERAL BODY MEETING AND SPECIAL GENERAL MEETING:</p> <p>e) The above said notice of the General Meeting shall be made available to all ordinary members by the following modes, namely : By Digital channel, i.e Banks-website/instagram account / LinkedIn/whatsapp accounts, Twitter Account, Personal email, or any other social media, if mobile numbers provided to bank by members And</p> <p>ii. By Publishing Notice in newspapers.</p>	<p>34. NOTICE : ANNUAL GENERAL BODY MEETING AND SPECIAL GENERAL MEETING:</p> <p>e) The above said notice of the General Meeting shall be made available to all ordinary members by the following modes, namely : By Digital channel, i.e Banks-website /instagram account / LinkedIn / whatsapp accounts, Twitter Account, Personal email, or any other social media, if mobile numbers provided to bank by members And</p> <p>ii. By Publishing Notice in newspapers.</p>	<p>To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"</p>

**Amendments in Bye Law Number : 40 and to Adopt New Amended Byelaw No. 40**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments																																																
10	40	<p>40. A ELIGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS</p> <p>To contest the election of Board of Directors, the active member should comply following model criteria depending upon the size of Banks (at the time of nomination)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Bank category Deposit in Crore</th> <th>Minimum share Amount in Rs.</th> <th>Minimum Deposit amount in Rs.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto 100 Cr.</td> <td>500 And</td> <td>25000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>100 to 500 Cr.</td> <td>10000 And</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>More than 500 Cr.</td> <td>15000 And</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>(Note: The elected directors shall keep the above deposits for the entire tenure of the board). The persons contesting from reserve seat under section 73B and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category.</p>	Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.	1	Upto 100 Cr.	500 And	25000	2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000	3	More than 500 Cr.	15000 And	100000	<p>40. A ELIGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS</p> <p>To contest the election of Board of Directors, the ordinary member should comply following model criteria depending upon the size of Banks (at the time of nomination)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Bank category Deposit in Crore</th> <th>Minimum share Amount in Rs.</th> <th>Minimum Deposit amount in Rs.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto 100 Cr.</td> <td>500 And</td> <td>25000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>100 to 500 Cr.</td> <td>10000 And</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>More than 500 Cr.</td> <td>15000 And</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>(Note: The elected directors shall keep the above deposits for the entire tenure of the board). The persons contesting from reserve seat under section 73B and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category.</p>	Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.	1	Upto 100 Cr.	500 And	25000	2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000	3	More than 500 Cr.	15000 And	100000	<p>40. A ELIGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS</p> <p>To contest the election of Board of Directors, the ordinary member should comply following model criteria depending upon the size of Banks (at the time of nomination)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th> <th>Bank category Deposit in Crore</th> <th>Minimum share Amount in Rs.</th> <th>Minimum Deposit amount in Rs.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Upto 100 Cr.</td> <td>500 And</td> <td>25000</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>100 to 500 Cr.</td> <td>10000 And</td> <td>50000</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>More than 500 Cr.</td> <td>15000 And</td> <td>100000</td> </tr> </tbody> </table> <p>(Note: The elected directors shall keep the above deposits for the entire tenure of the board). The persons contesting from reserve seat under section 73B and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category.</p>	Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.	1	Upto 100 Cr.	500 And	25000	2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000	3	More than 500 Cr.	15000 And	100000	<p>To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/ 28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"</p>
Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.																																																		
1	Upto 100 Cr.	500 And	25000																																																		
2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000																																																		
3	More than 500 Cr.	15000 And	100000																																																		
Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.																																																		
1	Upto 100 Cr.	500 And	25000																																																		
2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000																																																		
3	More than 500 Cr.	15000 And	100000																																																		
Sr. No.	Bank category Deposit in Crore	Minimum share Amount in Rs.	Minimum Deposit amount in Rs.																																																		
1	Upto 100 Cr.	500 And	25000																																																		
2	100 to 500 Cr.	10000 And	50000																																																		
3	More than 500 Cr.	15000 And	100000																																																		

**Amendments in Bye Law Number : 44 (2)(a) – and to Adopt New Amended Byelaw No. 44 (2)(a)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
11	44 (2) (a)	44. POWERS AND FUNCTIONS OF THE BOARD OF DIRECTORS : 2. Without prejudice to the generality of the foregoing powers, such powers shall include the following powers: a. To admit members and to approve the list of Active and non active members	44. POWERS AND FUNCTIONS OF THE BOARD OF DIRECTORS : 2. Without prejudice to the generality of the foregoing powers, such powers shall include the following powers: a. To admit members and to approve the list of ordinary members	44. POWERS AND FUNCTIONS OF THE BOARD OF DIRECTORS : 2. Without prejudice to the generality of the foregoing powers, such powers shall include the following powers: a. To admit members and to approve the list of ordinary members	To adhere with Supreme court decision dated 20.07.2021 ,to struck down portions of the 97th Constitutional Amendment, and to implement Government of Maharashtra, council of ministers decision dated 15.12.2021 –Meeting No.92 And Government of Maharashtra Gazette dated 26.12.2021/28.03.2022 Accordingly deletion of Concept of "ACTIVE and NON ACTIVE MEMBER"

**Amendments in Bye Law Number : 11(i) (b) – and to Adopt New Amended Byelaw No. 11(j)(b)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
12	(11) (i) (b)	11. CONDITIONS FOR AN ORDINARY MEMBERSHIP : I) An applicant will be enrolled as an ordinary member upon fulfilling the following conditions if he : a) Has applied in writing in the prescribed format. b) Has paid admission fee of Rs.100/- or as may be stipulated by the Board of Directors from time to time and paid at least value of one share of the Bank.	11. CONDITIONS FOR AN ORDINARY MEMBERSHIP : I) An applicant will be enrolled as an ordinary member upon fulfilling the following conditions if he : a) Has applied in writing in the prescribed format. b) Has paid admission fee of Rs.200/- or as may be stipulated by the Board of Directors from time to time and paid at least value of one share of the Bank.	11. CONDITIONS FOR AN ORDINARY MEMBERSHIP : I) An applicant will be enrolled as an ordinary member upon fulfilling the following conditions if he : a) Has applied in writing in the prescribed format. b) Has paid admission fee of Rs.200/- or as may be stipulated by the Board of Directors from time to time and paid at least value of one share of the Bank.	To meet the recurring expenses required for the whole process.



**Amendments in Bye Law Number : 13(a)– and to Adopt New Amended Byelaw No. 13(a)**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
13	13 (a)	13. APPLICATION OF MEMBERSHIP AND ITS DISPOSAL: a) The application for ordinary membership of the Bank shall be submitted by the applicant to the Chief Executive of the Bank in the prescribed form, accompanied by admission fee of Rs.100/- An applicant shall also subscribe to at least 40 share of Rs.25/- fully paid, at the time of application.	13. APPLICATION OF MEMBERSHIP AND ITS DISPOSAL: a) The application for ordinary membership of the Bank shall be submitted by the applicant to the Chief Executive of the Bank in the prescribed form, accompanied by admission fee of Rs.200/- An applicant shall also subscribe to at least 60 share of Rs.25/- fully paid, at the time of application.	13. APPLICATION OF MEMBERSHIP AND ITS DISPOSAL: a) The application for ordinary membership of the Bank shall be submitted by the applicant to the Chief Executive of the Bank in the prescribed form, accompanied by admission fee of Rs.200/- An applicant shall also subscribe to at least 60 share of Rs.25/- fully paid, at the time of application.	To meet the recurring expenses required for the whole process. And to adhere with minimum share capital required as bank has crossed rupees 500 crore deposit criteria and as per byelaws no.15

**Amendments in Bye Law Number : 44 – Related with Functions of Board of Directors**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
14	44	NEW	Issue and regulation of share capital and securities - Primary (Urban) Co-operative Banks The Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 (No. 39 of 2020), notified in the Gazette of India on September 29, 2020 (vide Notification No. 64 of that date), is deemed to have come into force with effect from June 29, 2020 for Primary (Urban) Co-operative Banks (UCBs). 2. The extant instructions for UCBs on issue and regulation of capital funds have been reviewed keeping in view, inter alia, the provisions of Section 12 read with Section 56 of the amended Banking Regulation Act, 1949 (BR Act). Augmentation of capital funds 3. UCBs are permitted to raise share capital, as hitherto, by way of (i) issue of shares to persons within their area of operation, in accordance with the provisions of their bye-laws, and (ii) issue of additional shares to the existing members. 4. UCBs are also permitted to issue the following instruments to augment their capital: i. Preference Shares a. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) eligible for inclusion in Tier I capital b. Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) eligible for inclusion in Tier II capital c. Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) eligible for inclusion in Tier II capital d. Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS) eligible for inclusion in Tier II capital II. Debt instruments a. Perpetual Debt Instruments (PDI) eligible for inclusion in Tier I capital b. Long Term Subordinated Bonds (LTSB) eligible for inclusion in Tier II capital 5. The guidelines governing the instruments specified in para 4 (I) & (II) above, indicating the	Issue and regulation of share capital and securities - Primary (Urban) Co-operative Banks Augmentation of capital funds  1. UCBs are permitted to raise share capital, as hitherto, by way of (i) issue of shares to persons within their area of operation, in accordance with the provisions of their bye-laws, and (ii) issue of additional shares to the existing members. 2. UCBs are also permitted to issue the following instruments to augment their capital: i. Preference Shares a. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) eligible for inclusion in Tier I capital b. Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) eligible for inclusion in Tier II capital c. Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) eligible for inclusion in Tier II capital d. Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS) eligible for inclusion in Tier II capital II. Debt instruments a. Perpetual Debt Instruments (PDI) eligible for inclusion in Tier I capital b. Long Term Subordinated Bonds (LTSB) eligible for inclusion in Tier II capital 3. The guidelines governing the instruments specified in para 4 (I) & (II) above, indicating the	RBI's draft guidelines on issue and regulation of share capital and securities - Primary (Urban) Co-operative Banks in primary (Urban) cooperative Banks Vide Notification No. RBI/2021-22/179 DOR.CAP.REC.92/09, 18.201/2021-22, dated 8 march 2022

## Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>regulatory requirements, are enclosed in Annexes I &amp; II respectively.</p> <p>6. For the purpose of enhancing investor education on the risk characteristics of regulatory capital requirements, UCBS, which issue regulatory capital instruments as specified in para 4 above, shall adhere to the following conditions:</p> <p>a) For floating rate instruments, banks should not use its Fixed Deposit rate as benchmark.</p> <p>b) A specific sign-off as quoted below, from the investors, for having understood the features and risks of the instruments, may be incorporated in the common application form of the proposed issue:</p> <p>"By making this application, I / we acknowledge that I / we have understood the terms and conditions of the issue of [Name of the share/security] being issued by [Name of the bank] as disclosed in the Prospectus and Offer Document"</p> <p>c) UCBS shall ensure that all the publicity material / offer document, application form and other communication with the investor should clearly state in bold letters (Arial font, size 14, equivalent size in English / Vernacular version) how a PNCPS / PCPS / RNCPS / RCPS / PDI / LTSP, as the case may be, is different from a fixed deposit, and that these instruments are not covered by deposit insurance.</p> <p>d) The procedure for transfer to legal heirs in the event of death of the subscriber of the instrument should also be specified.</p> <p>Refund of share capital</p> <p>7. In terms of Section 12 (2) (ii) read with Section 56 of the BR Act, a co-operative bank shall not withdraw or reduce its share capital, except to the extent and subject to such conditions as the Reserve Bank may specify in this behalf. Accordingly, it has been decided to permit UCBS to refund the share capital to their members, or nominees / heirs of deceased members, on demand, subject to the following conditions:</p> <p>a) The bank's capital to risk-weighted assets ratio (CRAR) is 9 percent or above, both as per the latest audited financial statements and the last CRAR as assessed by RBI during statutory inspection.</p> <p>b) Such refund does not result in the CRAR of the bank falling below regulatory minimum of 9 per cent.</p> <p>8. It is clarified that for the purpose of computing CRAR as above, accretion to capital funds after the balance sheet date <u>1. other than by way of profits, may be taken into account. Any reduction in capital funds, including by way of losses,</u></p>	<p>regulatory requirements, are enclosed in Annexes I &amp; II respectively.</p> <p>6. For the purpose of enhancing investor education on the risk characteristics of regulatory capital requirements, UCBS, which issue regulatory capital instruments as specified in para 4 above, shall adhere to the following conditions:</p> <p>a) For floating rate instruments, banks should not use its Fixed Deposit rate as benchmark.</p> <p>b) A specific sign-off as quoted below, from the investors, for having understood the features and risks of the instruments, may be incorporated in the common application form of the proposed issue:</p> <p>"By making this application, I / we acknowledge that I / we have understood the terms and conditions of the issue of [Name of the share/security] being issued by [Name of the bank] as disclosed in the Prospectus and Offer Document"</p> <p>c) UCBS shall ensure that all the publicity material / offer document, application form and other communication with the investor should clearly state in bold letters (Arial font, size 14, equivalent size in English / Vernacular version) how a PNCPS / PCPS / RNCPS / RCPS / PDI / LTSP, as the case may be, is different from a fixed deposit, and that these instruments are not covered by deposit insurance.</p> <p>d) The procedure for transfer to legal heirs in the event of death of the subscriber of the instrument should also be specified.</p> <p>Refund of share capital</p> <p>5. In terms of Section 12 (2) (ii) read with Section 56 of the BR Act, a co-operative bank shall not withdraw or reduce its share capital, except to the extent and subject to such conditions as the Reserve Bank may specify in this behalf. Accordingly, it has been decided to permit UCBS to refund the share capital to their members, or nominees / heirs of deceased members, on demand, subject to the following conditions:</p> <p>a) The bank's capital to risk-weighted assets ratio (CRAR) is 9 percent or above, both as per the latest audited financial statements and the last CRAR as assessed by RBI during statutory inspection.</p> <p>b) Such refund does not result in the CRAR of the bank falling below regulatory minimum of 9 per cent.</p> <p>6. It is clarified that for the purpose of computing CRAR as above, accretion to capital funds after the balance sheet date <u>1. other than by way of profits, may be taken into account. Any reduction in capital funds, including by way of losses,</u></p>	<p>regulatory requirements, are enclosed in Annexes I &amp; II respectively.</p> <p>4. For the purpose of enhancing investor education on the risk characteristics of regulatory capital requirements, UCBS, which issue regulatory capital instruments as specified in para 4 above, shall adhere to the following conditions:</p> <p>a) For floating rate instruments, banks should not use its Fixed Deposit rate as benchmark.</p> <p>b) A specific sign-off as quoted below, from the investors, for having understood the features and risks of the instruments, may be incorporated in the common application form of the proposed issue:</p> <p>"By making this application, I / we acknowledge that I / we have understood the terms and conditions of the issue of [Name of the share/security] being issued by [Name of the bank] as disclosed in the Prospectus and Offer Document"</p> <p>c) UCBS shall ensure that all the publicity material / offer document, application form and other communication with the investor should clearly state in bold letters (Arial font, size 14, equivalent size in English / Vernacular version) how a PNCPS / PCPS / RNCPS / RCPS / PDI / LTSP, as the case may be, is different from a fixed deposit, and that these instruments are not covered by deposit insurance.</p> <p>d) The procedure for transfer to legal heirs in the event of death of the subscriber of the instrument should also be specified.</p> <p>Refund of share capital</p> <p>5. In terms of Section 12 (2) (ii) read with Section 56 of the BR Act, a co-operative bank shall not withdraw or reduce its share capital, except to the extent and subject to such conditions as the Reserve Bank may specify in this behalf. Accordingly, it has been decided to permit UCBS to refund the share capital to their members, or nominees / heirs of deceased members, on demand, subject to the following conditions:</p> <p>a) The bank's capital to risk-weighted assets ratio (CRAR) is 9 percent or above, both as per the latest audited financial statements and the last CRAR as assessed by RBI during statutory inspection.</p> <p>b) Such refund does not result in the CRAR of the bank falling below regulatory minimum of 9 per cent.</p> <p>6. It is clarified that for the purpose of computing CRAR as above, accretion to capital funds after the balance sheet date <u>1. other than by way of profits, may be taken into account. Any reduction in capital funds, including by way of losses,</u></p>	

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>during the aforesaid period shall also be considered.</p> <p>Share linking to borrowing norms</p> <p>9. Borrowings from UCBs are linked to shareholdings of the borrowing members as below:</p> <p>i. 5 per cent of the borrowings, if the borrowings are on unsecured basis.</p> <p>ii. 2.5 per cent of the borrowings, in case of secured borrowings.</p> <p>iii. In case of secured borrowings by Micro and Small Enterprises (MSE), 2.5 per cent of the borrowings; of which 1 per cent is to be collected initially and the balance of 1.5 per cent is to be collected in the course of next 2 years.</p> <p>10. The above share linking norm may be applicable for member's shareholdings up to the limit of 5 per cent of the total paid up share capital of the bank. Where a member is already holding 5 per cent of the total paid up share capital of a UCB, it would not be necessary for him / her to subscribe to any additional share capital on account of the application of extant share linking norms. In other words, a borrowing member may be required to hold shares for an amount that may be computed as per the extant share linking norms or for an amount that is 5 per cent of the total paid up share capital of the bank, whichever is lower.</p> <p>11. In terms of the extant norms 2, UCBs which maintain CRAR of 12 per cent on a continuous basis, are exempted from the mandatory share linking norms outlined in para 9 above. On a review, it has been decided that the share-linking to borrowing norms shall be discretionary for UCBs which meet the minimum regulatory CRAR criteria of 9 per cent and a Tier 1 CRAR of 5.5 per cent as per the latest audited financial statements and the last CRAR as assessed by RBI during statutory inspection. Such UCBs shall have a Board-approved policy on share-linking to borrowing norms, which shall be implemented in a transparent, consistent and non-discriminatory manner. The policy may be reviewed by the Board at the beginning of the accounting year. UCBs which do not maintain the minimum CRAR of 9 per cent and Tier 1 CRAR of 5.5 per cent, shall continue to be guided by the norms on share-linking to borrowing as specified in paragraph 9 above.</p> <p>12. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPs) held by members/subscribers, may be treated as shares for the purpose of compliance with the extant share linking to borrowing norms.</p> <p>Repeal</p>	<p>during the aforesaid period shall also be considered.</p> <p>Share linking to borrowing norms</p> <p>7. Borrowings from UCBs are linked to shareholdings of the borrowing members as below:</p> <p>i. 5 per cent of the borrowings, if the borrowings are on unsecured basis.</p> <p>ii. 2.5 per cent of the borrowings, in case of secured borrowings.</p> <p>iii. In case of secured borrowings by Micro and Small Enterprises (MSE), 2.5 per cent of the borrowings; of which 1 per cent is to be collected initially and the balance of 1.5 per cent is to be collected in the course of next 2 years.</p> <p>8. The above share linking norm may be applicable for member's shareholdings up to the limit of 5 per cent of the total paid up share capital of the bank. Where a member is already holding 5 per cent of the total paid up share capital of a UCB, it would not be necessary for him / her to subscribe to any additional share capital on account of the application of extant share linking norms. In other words, a borrowing member may be required to hold shares for an amount that may be computed as per the extant share linking norms or for an amount that is 5 per cent of the total paid up share capital of the bank, whichever is lower.</p> <p>9. In terms of the extant norms 2, UCBs which maintain CRAR of 12 per cent on a continuous basis, are exempted from the mandatory share linking norms outlined in para 9 above. On a review, it has been decided that the share-linking to borrowing norms shall be discretionary for UCBs which meet the minimum regulatory CRAR criteria of 9 per cent and a Tier 1 CRAR of 5.5 per cent as per the latest audited financial statements and the last CRAR as assessed by RBI during statutory inspection. Such UCBs shall have a Board-approved policy on share-linking to borrowing norms, which shall be implemented in a transparent, consistent and non-discriminatory manner. The policy may be reviewed by the Board at the beginning of the accounting year. UCBs which do not maintain the minimum CRAR of 9 per cent and Tier 1 CRAR of 5.5 per cent, shall continue to be guided by the norms on share-linking to borrowing as specified in paragraph 9 above.</p> <p>10. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPs) held by members/subscribers, may be treated as shares for the purpose of compliance with the extant share linking to borrowing norms.</p> <p>Repeal</p>		

**Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>13. The list of circulars, that stand repealed fully or partially, is furnished in <a href="#">Appendix to the circular</a>.</p> <p>14. These instructions shall come into force with immediate effect.</p> <p>Annex-I</p> <p>Guidelines on Issue of Preference Shares</p> <p>A. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) eligible for inclusion in Tier-I capital</p> <p>UCBs are permitted to issue Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) at face value to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of Reserve Bank of India (RBI). The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum, to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. The amounts raised through PNCPS shall comply with the following terms and conditions to qualify for inclusion as Tier-I capital.</p> <p>2. Terms of Issue</p> <p>2.1 Limits</p> <p>The outstanding amount of PNCPS and Perpetual Debt Instruments (PDI) along with outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) shall not exceed 35 per cent of total Tier-I capital at any point of time. The above limit will be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any. PNCPS issued in excess of the overall ceiling of 35 per cent, shall be eligible for inclusion under Upper Tier-II capital, subject to limits prescribed for Tier-II capital. However, investors' rights and obligations would remain unchanged.</p> <p>2.2 Amount</p> <p>The amount of PNCPS to be raised shall be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.3 Maturity</p> <p>The PNCPS shall be perpetual.</p> <p>2.4 Options</p> <p>a. PNCPS shall not be issued with a 'put option' or 'step up option'.</p> <p>b. PNCPS may be issued with a call option, subject to following conditions:</p> <p>The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and</p>	<p>13. The list of circulars, that stand repealed fully or partially, is furnished in <a href="#">Appendix to the circular</a>.</p> <p>12. These instructions shall come into force with immediate effect.</p> <p>Annex-I</p> <p>Guidelines on Issue of Preference Shares</p> <p>A. Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) eligible for inclusion in Tier-I capital</p> <p>UCBs are permitted to issue Perpetual Non-Cumulative Preference Shares (PNCPS) at face value to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of Reserve Bank of India (RBI). The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum, to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. The amounts raised through PNCPS shall comply with the following terms and conditions to qualify for inclusion as Tier-I capital.</p> <p>2. Terms of Issue</p> <p>2.1 Limits</p> <p>The outstanding amount of PNCPS and Perpetual Debt Instruments (PDI) along with outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) shall not exceed 35 per cent of total Tier-I capital at any point of time. The above limit will be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any. PNCPS issued in excess of the overall ceiling of 35 per cent, shall be eligible for inclusion under Upper Tier-II capital, subject to limits prescribed for Tier-II capital. However, investors' rights and obligations would remain unchanged.</p> <p>2.2 Amount</p> <p>The amount of PNCPS to be raised shall be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.3 Maturity</p> <p>The PNCPS shall be perpetual.</p> <p>2.4 Options</p> <p>a. PNCPS shall not be issued with a 'put option' or 'step up option'.</p> <p>b. PNCPS may be issued with a call option, subject to following conditions:</p> <p>The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and</p>		

**Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification in the Balance Sheet These instruments shall be classified as 'Capital' and shown separately in the Balance Sheet.</p> <p>2.6 Dividend The rate of dividend payable to the investors will be a fixed rate or a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate.</p> <p>2.7 Payment of Dividend 2.7.1 The payment of dividend by the bank shall be subject to availability of distributable surplus out of current year's profits, and if: i. the CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI ii. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI iii. the balance sheet as at the end of the previous year does not show any accumulated loss</p> <p>2.7.2 The dividend shall not be cumulative, i.e. dividend missed in a year shall not be paid in subsequent years even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum. When dividend is paid at a rate lesser than the prescribed rate, the unpaid amount will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum.</p> <p>2.7.3 All instances of non-payment of dividend / payment of dividend at a rate less than that specified should be reported by the issuing UCB to the concerned Regional Office (RO) of Department of Supervision (DoS), RBI.</p> <p>2.8 Seniority of Claim The claims of the investors in PNCPS shall be senior to the claims of investors in equity shares and subordinated to the claims of all other creditors and the depositors.</p> <p>2.9 Voting Rights The investors in PNCPS shall not be eligible for any voting rights.</p> <p>2.10 Discount The PNCPS shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual.</p> <p>2.11 Other Conditions 2.11.1 PNCPS shall be fully paid-up, unsecured,</p>	<p>Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification in the Balance Sheet These instruments shall be classified as 'Capital' and shown separately in the Balance Sheet.</p> <p>2.6 Dividend The rate of dividend payable to the investors will be a fixed rate or a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate.</p> <p>2.7 Payment of Dividend 2.7.1 The payment of dividend by the bank shall be subject to availability of distributable surplus out of current year's profits, and if: i. the CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI ii. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI iii. the balance sheet as at the end of the previous year does not show any accumulated loss</p> <p>2.7.2 The dividend shall not be cumulative, i.e. dividend missed in a year shall not be paid in subsequent years even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum. When dividend is paid at a rate lesser than the prescribed rate, the unpaid amount will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum.</p> <p>2.7.3 All instances of non-payment of dividend / payment of dividend at a rate less than that specified should be reported by the issuing UCB to the concerned Regional Office (RO) of Department of Supervision (DoS), RBI.</p> <p>2.8 Seniority of Claim The claims of the investors in PNCPS shall be senior to the claims of investors in equity shares and subordinated to the claims of all other creditors and the depositors.</p> <p>2.9 Voting Rights The investors in PNCPS shall not be eligible for any voting rights.</p> <p>2.10 Discount The PNCPS shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual.</p> <p>2.11 Other Conditions 2.11.1 PNCPS shall be fully paid-up, unsecured,</p>		

**Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>and free of any restrictive clauses. 2.11.2 UCBs shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the PNCPS, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier I capital.</p> <p>2.12 Compliance with Reserve Requirements 2.12.1 The total amount raised by the bank by issue of PNCPS shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will not attract CRR/SLR requirements. 2.12.2 However, the amount collected from members / prospective investors and held pending allotment of the PNCPS, shall be reckoned as liability for the purpose of calculating the net demand and time liabilities and shall, accordingly, attract reserve requirements. Such amounts shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.13 Reporting Requirements UCBs issuing PNCPS shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI, giving details of the capital raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.14 Investments in PNCPS and Advances for Purchase of PNCPS UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their own PNCPS or the PNCPS of other banks. Further, UCBs shall not invest in PNCPS of other banks and shall not grant advances against the security of the PNCPS issued by them or other banks.</p> <p>B. Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS) for inclusion in Upper Tier-II capital UCBs are permitted to issue Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS), at face value, to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of the RBI. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered</p>	<p>and free of any restrictive clauses. 2.11.2 UCBs shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the PNCPS, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier I capital.</p> <p>2.12 Compliance with Reserve Requirements 2.12.1 The total amount raised by the bank by issue of PNCPS shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will not attract CRR/SLR requirements. 2.12.2 However, the amount collected from members / prospective investors and held pending allotment of the PNCPS, shall be reckoned as liability for the purpose of calculating the net demand and time liabilities and shall, accordingly, attract reserve requirements. Such amounts shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.13 Reporting Requirements UCBs issuing PNCPS shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI, giving details of the capital raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.14 Investments in PNCPS and Advances for Purchase of PNCPS UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their own PNCPS or the PNCPS of other banks. Further, UCBs shall not invest in PNCPS of other banks and shall not grant advances against the security of the PNCPS issued by them or other banks.</p> <p>B. Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS) for inclusion in Upper Tier-II capital UCBs are permitted to issue Perpetual Cumulative Preference Shares (PCPS) / Redeemable Non-Cumulative Preference Shares (RNCPS) / Redeemable Cumulative Preference Shares (RCPS), at face value, to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of the RBI. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered</p>		

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. These three instruments, collectively referred to as Tier-II preference shares, shall comply with the following terms and conditions, to qualify for inclusion as Upper Tier-II capital.</p> <p>2. Terms of issue 2.1 Limits The outstanding amount of these instruments along with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital at any point of time. The above limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any.</p> <p>2.2 Amount The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.3 Maturity The Tier-II preference shares could be either perpetual (PCPS) or dated (RNCPS and RCPS) instruments with a minimum maturity of 10 years.</p> <p>2.4 Options 2.4.1 These instruments shall not be issued with a 'put option' or 'step up option'. 2.4.2 These instruments may be issued with a call option, subject to following conditions: a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and b. Call option shall be exercised only with the prior approval of DOR, RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification in the Balance Sheet These instruments will be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance sheet.</p> <p>2.6 Coupon The coupon payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate</p> <p>2.7 Payment of Coupon 2.7.1 The coupon payable on these instruments will be treated as interest and accordingly debited to P&amp; L Account. However, it will be payable only if: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI</p>	<p>Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. These three instruments, collectively referred to as Tier-II preference shares, shall comply with the following terms and conditions, to qualify for inclusion as Upper Tier-II capital.</p> <p>2. Terms of issue 2.1 Limits The outstanding amount of these instruments along with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital at any point of time. The above limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any.</p> <p>2.2 Amount The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.3 Maturity The Tier-II preference shares could be either perpetual (PCPS) or dated (RNCPS and RCPS) instruments with a minimum maturity of 10 years.</p> <p>2.4 Options 2.4.1 These instruments shall not be issued with a 'put option' or 'step up option'. 2.4.2 These instruments may be issued with a call option, subject to following conditions: a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and b. Call option shall be exercised only with the prior approval of DOR, RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification in the Balance Sheet These instruments will be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance sheet.</p> <p>2.6 Coupon The coupon payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate</p> <p>2.7 Payment of Coupon 2.7.1 The coupon payable on these instruments will be treated as interest and accordingly debited to P&amp; L Account. However, it will be payable only if: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI</p>	<p>Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. These three instruments, collectively referred to as Tier-II preference shares, shall comply with the following terms and conditions, to qualify for inclusion as Upper Tier-II capital.</p> <p>2. Terms of issue 2.1 Limits The outstanding amount of these instruments along with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital at any point of time. The above limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any.</p> <p>2.2 Amount The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.3 Maturity The Tier-II preference shares could be either perpetual (PCPS) or dated (RNCPS and RCPS) instruments with a minimum maturity of 10 years.</p> <p>2.4 Options 2.4.1 These instruments shall not be issued with a 'put option' or 'step up option'. 2.4.2 These instruments may be issued with a call option, subject to following conditions: a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and b. Call option shall be exercised only with the prior approval of DOR, RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification in the Balance Sheet These instruments will be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance sheet.</p> <p>2.6 Coupon The coupon payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate</p> <p>2.7 Payment of Coupon 2.7.1 The coupon payable on these instruments will be treated as interest and accordingly debited to P&amp; L Account. However, it will be payable only if: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI</p>	

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. c. the bank should not have a net loss. For this purpose, the net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year. 2.7.2 In the case of PCPS and RCPS, the unpaid /partly unpaid coupon will be treated as a liability. The interest amount due and remaining unpaid may be allowed to be paid in later years subject to the bank complying with the above requirements. 2.7.3 In the case of RNCPS, deferred coupon will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum. The bank can however pay a coupon at a rate lesser than the specified rate, if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum, subject to conformity with para 2.7.1. 2.7.4 All instances of non-payment of interest or payment of interest at a rate lesser than the specified rate should be reported by the issuing UCB to the concerned RO of DoS, RBI. 2.8 Redemption / Repayment of Redeemable Tier-II Preference Shares RNCPS and RCPS shall not be redeemable at the initiative of the holder. Redemption of these instruments at maturity shall be made only with the prior approval of the DoR, RBI subject, inter alia, to the following conditions: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. 2.9 Seniority of Claim The claims of the investors in these instruments shall be senior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier-I capital and subordinate to the claims of all other creditors including those in lower Tier-II capital and the depositors. Amongst the investors of various instruments included in Upper Tier-II capital, the claims shall rank pari-passu with each other. 2.10 Voting Rights The investors in Tier-II preference shares shall not be eligible for any voting rights. 2.11 Progressive Discount for the purpose of computing CRAR The Redeemable Preference Shares (both cumulative and non-cumulative) shall be subjected to progressive discount for capital adequacy purposes over the last five years of</p>	<p>b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. c. the bank should not have a net loss. For this purpose, the net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year. 2.7.2 In the case of PCPS and RCPS, the unpaid /partly unpaid coupon will be treated as a liability. The interest amount due and remaining unpaid may be allowed to be paid in later years subject to the bank complying with the above requirements. 2.7.3 In the case of RNCPS, deferred coupon will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum. The bank can however pay a coupon at a rate lesser than the specified rate, if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum, subject to conformity with para 2.7.1. 2.7.4 All instances of non-payment of interest or payment of interest at a rate lesser than the specified rate should be reported by the issuing UCB to the concerned RO of DoS, RBI. 2.8 Redemption / Repayment of Redeemable Tier-II Preference Shares RNCPS and RCPS shall not be redeemable at the initiative of the holder. Redemption of these instruments at maturity shall be made only with the prior approval of the DoR, RBI subject, inter alia, to the following conditions: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. 2.9 Seniority of Claim The claims of the investors in these instruments shall be senior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier-I capital and subordinate to the claims of all other creditors including those in lower Tier-II capital and the depositors. Amongst the investors of various instruments included in Upper Tier-II capital, the claims shall rank pari-passu with each other. 2.10 Voting Rights The investors in Tier-II preference shares shall not be eligible for any voting rights. 2.11 Progressive Discount for the purpose of computing CRAR The Redeemable Preference Shares (both cumulative and non-cumulative) shall be subjected to progressive discount for capital adequacy purposes over the last five years of</p>	<p>b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. c. the bank should not have a net loss. For this purpose, the net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year. 2.7.2 In the case of PCPS and RCPS, the unpaid /partly unpaid coupon will be treated as a liability. The interest amount due and remaining unpaid may be allowed to be paid in later years subject to the bank complying with the above requirements. 2.7.3 In the case of RNCPS, deferred coupon will not be paid in future years, even if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum. The bank can however pay a coupon at a rate lesser than the specified rate, if adequate profit is available and the level of CRAR conforms to the regulatory minimum, subject to conformity with para 2.7.1. 2.7.4 All instances of non-payment of interest or payment of interest at a rate lesser than the specified rate should be reported by the issuing UCB to the concerned RO of DoS, RBI. 2.8 Redemption / Repayment of Redeemable Tier-II Preference Shares RNCPS and RCPS shall not be redeemable at the initiative of the holder. Redemption of these instruments at maturity shall be made only with the prior approval of the DoR, RBI subject, inter alia, to the following conditions: a. the bank's CRAR is above the minimum regulatory requirement prescribed by RBI b. the impact of such payment does not result in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement. 2.9 Seniority of Claim The claims of the investors in these instruments shall be senior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier-I capital and subordinate to the claims of all other creditors including those in lower Tier-II capital and the depositors. Amongst the investors of various instruments included in Upper Tier-II capital, the claims shall rank pari-passu with each other. 2.10 Voting Rights The investors in Tier-II preference shares shall not be eligible for any voting rights. 2.11 Progressive Discount for the purpose of computing CRAR The Redeemable Preference Shares (both cumulative and non-cumulative) shall be subjected to progressive discount for capital adequacy purposes over the last five years of</p>	



## Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments																																				
		<p>their tenor, as under:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Remaining Maturity of Instruments</th> <th style="text-align: center;">Rate of Discount (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Less than one year</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">One year and more but less than two years</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Two years and more but less than three years</td> <td style="text-align: center;">60</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Three years and more but less than four years</td> <td style="text-align: center;">40</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Four years and more but less than five years</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.12 Other Conditions 2.12.1 The Tier II preference shares shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.12.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the Tier II preference shares, provided they are not in conflict with any terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier II capital. 2.13 Compliance with Reserve Requirements 2.13.1 The total amount raised by a bank through the issue of these instruments shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. 2.13.2 The amount collected from members / prospective investors and held pending allotment shall not be reckoned for calculation of capital funds until the allotment process is over. 2.14 Reporting Requirements UCBs issuing these instruments shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI, giving details of the capital raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document soon after the issue is completed. 2.15 Investments in Tier-II preference shares and advances for purchase of Tier-II preference shares shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their own Tier-II</p>	Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)	Less than one year	100	One year and more but less than two years	80	Two years and more but less than three years	60	Three years and more but less than four years	40	Four years and more but less than five years	20	<p>their tenor, as under:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Remaining Maturity of Instruments</th> <th style="text-align: center;">Rate of Discount (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Less than one year</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">One year and more but less than two years</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Two years and more but less than three years</td> <td style="text-align: center;">60</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Three years and more but less than four years</td> <td style="text-align: center;">40</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Four years and more but less than five years</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.12 Other Conditions 2.12.1 The Tier II preference shares shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.12.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the Tier II preference shares, provided they are not in conflict with any terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier II capital. 2.13 Compliance with Reserve Requirements 2.13.1 The total amount raised by a bank through the issue of these instruments shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. 2.13.2 The amount collected from members / prospective investors and held pending allotment shall not be reckoned for calculation of capital funds until the allotment process is over. 2.14 Reporting Requirements UCBs issuing these instruments shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI, giving details of the capital raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document soon after the issue is completed. 2.15 Investments in Tier-II preference shares and advances for purchase of Tier-II preference shares shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their own Tier-II</p>	Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)	Less than one year	100	One year and more but less than two years	80	Two years and more but less than three years	60	Three years and more but less than four years	40	Four years and more but less than five years	20	<p>their tenor, as under:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Remaining Maturity of Instruments</th> <th style="text-align: center;">Rate of Discount (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Less than one year</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">One year and more but less than two years</td> <td style="text-align: center;">80</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Two years and more but less than three years</td> <td style="text-align: center;">60</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Three years and more but less than four years</td> <td style="text-align: center;">40</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Four years and more but less than five years</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> </tbody> </table> <p>2.12 Other Conditions 2.12.1 The Tier II preference shares shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.12.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the Tier II preference shares, provided they are not in conflict with any terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier II capital. 2.13 Compliance with Reserve Requirements 2.13.1 The total amount raised by a bank through the issue of these instruments shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. 2.13.2 The amount collected from members / prospective investors and held pending allotment shall not be reckoned for calculation of capital funds until the allotment process is over. 2.14 Reporting Requirements UCBs issuing these instruments shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI, giving details of the capital raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document soon after the issue is completed. 2.15 Investments in Tier-II preference shares and advances for purchase of Tier-II preference shares shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their own Tier-II</p>	Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)	Less than one year	100	One year and more but less than two years	80	Two years and more but less than three years	60	Three years and more but less than four years	40	Four years and more but less than five years	20	
Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)																																								
Less than one year	100																																								
One year and more but less than two years	80																																								
Two years and more but less than three years	60																																								
Three years and more but less than four years	40																																								
Four years and more but less than five years	20																																								
Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)																																								
Less than one year	100																																								
One year and more but less than two years	80																																								
Two years and more but less than three years	60																																								
Three years and more but less than four years	40																																								
Four years and more but less than five years	20																																								
Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)																																								
Less than one year	100																																								
One year and more but less than two years	80																																								
Two years and more but less than three years	60																																								
Three years and more but less than four years	40																																								
Four years and more but less than five years	20																																								

## Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>preference shares or Tier-II preference shares of other banks. UCBs shall not invest in Tier-II preference shares issued by other banks and shall not grant advances against the security of Tier-II preference shares issued by them or other banks.</p> <p>Annex-II Guidelines on issuance of Debt Capital Instruments A. Perpetual Debt Instrument (PDI) eligible for inclusion in Tier-I Capital UCBs may issue Perpetual Debt Instruments (PDI) as bonds or debentures to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of RBI. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. PDI can also be issued through conversion of a portion of existing deposits of the Institutional Depositors as a part of revival plan / financial reconstruction of the UCB with consent of depositors. The amounts raised through PDI shall comply with the following terms and conditions to qualify for inclusion as Tier I capital.</p> <p>2. Terms of Issue 2.1 Limit i. The amount of PDI reckoned for Tier-I capital shall not exceed 15 per cent of total Tier-I capital 3. The outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)4 shall also be covered in the aforementioned ceiling of 15 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. PDI in excess of the above limits shall be eligible for inclusion under Tier-II capital, subject to the limits prescribed for Tier-II capital. However, investors' rights and obligations would remain unchanged. ii. The aforesaid ceiling of 15 per cent for PDI can be exceeded with prior RBI approval, if PDI are issued as part of revival plan / financial reconstruction of UCBs. iii. The eligible amount shall be computed with reference to the amount of Tier-I capital as on March 31 of the previous year, after deduction of goodwill, DTA and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any. 2.2 Amount The amount of PDI to be raised may be decided by the Board of Directors of banks. 2.3 Maturity</p>	<p>preference shares or Tier-II preference shares of other banks. UCBs shall not invest in Tier-II preference shares issued by other banks and shall not grant advances against the security of Tier-II preference shares issued by them or other banks.</p> <p>Annex-II Guidelines on issuance of Debt Capital Instruments A. Perpetual Debt Instrument (PDI) eligible for inclusion in Tier-I Capital UCBs may issue Perpetual Debt Instruments (PDI) as bonds or debentures to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of RBI. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. PDI can also be issued through conversion of a portion of existing deposits of the Institutional Depositors as a part of revival plan / financial reconstruction of the UCB with consent of depositors. The amounts raised through PDI shall comply with the following terms and conditions to qualify for inclusion as Tier I capital.</p> <p>2. Terms of Issue 2.1 Limit i. The amount of PDI reckoned for Tier-I capital shall not exceed 15 per cent of total Tier-I capital 3. The outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)4 shall also be covered in the aforementioned ceiling of 15 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. PDI in excess of the above limits shall be eligible for inclusion under Tier-II capital, subject to the limits prescribed for Tier-II capital. However, investors' rights and obligations would remain unchanged. ii. The aforesaid ceiling of 15 per cent for PDI can be exceeded with prior RBI approval, if PDI are issued as part of revival plan / financial reconstruction of UCBs. iii. The eligible amount shall be computed with reference to the amount of Tier-I capital as on March 31 of the previous year, after deduction of goodwill, DTA and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any. 2.2 Amount The amount of PDI to be raised may be decided by the Board of Directors of banks. 2.3 Maturity</p>	<p>preference shares or Tier-II preference shares of other banks. UCBs shall not invest in Tier-II preference shares issued by other banks and shall not grant advances against the security of Tier-II preference shares issued by them or other banks.</p> <p>Annex-II Guidelines on issuance of Debt Capital Instruments A. Perpetual Debt Instrument (PDI) eligible for inclusion in Tier-I Capital UCBs may issue Perpetual Debt Instruments (PDI) as bonds or debentures to their members or any other person residing within their area of operation, with the prior approval of RBI. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application. PDI can also be issued through conversion of a portion of existing deposits of the Institutional Depositors as a part of revival plan / financial reconstruction of the UCB with consent of depositors. The amounts raised through PDI shall comply with the following terms and conditions to qualify for inclusion as Tier I capital.</p> <p>2. Terms of Issue 2.1 Limit i. The amount of PDI reckoned for Tier-I capital shall not exceed 15 per cent of total Tier-I capital 3. The outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI)4 shall also be covered in the aforementioned ceiling of 15 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. PDI in excess of the above limits shall be eligible for inclusion under Tier-II capital, subject to the limits prescribed for Tier-II capital. However, investors' rights and obligations would remain unchanged. ii. The aforesaid ceiling of 15 per cent for PDI can be exceeded with prior RBI approval, if PDI are issued as part of revival plan / financial reconstruction of UCBs. iii. The eligible amount shall be computed with reference to the amount of Tier-I capital as on March 31 of the previous year, after deduction of goodwill, DTA and other intangible assets, but before deduction of equity investment in subsidiaries, if any. 2.2 Amount The amount of PDI to be raised may be decided by the Board of Directors of banks. 2.3 Maturity</p>	

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>These instruments shall be perpetual.</p> <p>2.4 Options</p> <p>2.4.1 The PDI shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p> <p>2.4.2 However, PDI may be issued with a call option subject to following conditions:</p> <p>a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and</p> <p>b. Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification</p> <p>PDI shall be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance Sheet.</p> <p>2.6 Rate of interest</p> <p>The interest payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate.</p> <p>2.7 Lock-in-Clause</p> <p>2.7.1 PDI shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the issuing bank shall not be liable to pay interest, if</p> <p>i. the bank's CRAR is below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI; or</p> <p>ii. the impact of such payment results in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI;</p> <p>2.7.2 However, UCBS may pay interest with the prior approval of the DoR, RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR meets the regulatory norm. For this purpose, net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year.</p> <p>2.7.3 The interest shall not be cumulative.</p> <p>2.7.4 All instances of invocation of the lock-in-clause should be reported by the issuing UCB to the concerned Regional Office (RO) of DoS, RBI.</p> <p>2.8 Seniority of claim</p> <p>The claims of the investors of PDI shall be superior to the claims of investors in equity shares and PNCPS but subordinated to the claims of all other creditors and the depositors. Among investors in PDI and outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI 5), <u>the claims shall rank pari passu with each other.</u></p> <p>2.9 Discount</p>	<p>These instruments shall be perpetual.</p> <p>2.4 Options</p> <p>2.4.1 The PDI shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p> <p>2.4.2 However, PDI may be issued with a call option subject to following conditions:</p> <p>a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and</p> <p>b. Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification</p> <p>PDI shall be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance Sheet.</p> <p>2.6 Rate of interest</p> <p>The interest payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate.</p> <p>2.7 Lock-in-Clause</p> <p>2.7.1 PDI shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the issuing bank shall not be liable to pay interest, if</p> <p>i. the bank's CRAR is below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI; or</p> <p>ii. the impact of such payment results in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI;</p> <p>2.7.2 However, UCBS may pay interest with the prior approval of the DoR, RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR meets the regulatory norm. For this purpose, net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year.</p> <p>2.7.3 The interest shall not be cumulative.</p> <p>2.7.4 All instances of invocation of the lock-in-clause should be reported by the issuing UCB to the concerned Regional Office (RO) of DoS, RBI.</p> <p>2.8 Seniority of claim</p> <p>The claims of the investors of PDI shall be superior to the claims of investors in equity shares and PNCPS but subordinated to the claims of all other creditors and the depositors. Among investors in PDI and outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI 5), <u>the claims shall rank pari passu with each other.</u></p> <p>2.9 Discount</p>	<p>These instruments shall be perpetual.</p> <p>2.4 Options</p> <p>2.4.1 The PDI shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p> <p>2.4.2 However, PDI may be issued with a call option subject to following conditions:</p> <p>a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and</p> <p>b. Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option.</p> <p>2.5 Classification</p> <p>PDI shall be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance Sheet.</p> <p>2.6 Rate of interest</p> <p>The interest payable to the investors may be either at a fixed rate or at a floating rate referenced to a market determined rupee interest benchmark rate.</p> <p>2.7 Lock-in-Clause</p> <p>2.7.1 PDI shall be subjected to a lock-in-clause in terms of which the issuing bank shall not be liable to pay interest, if</p> <p>i. the bank's CRAR is below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI; or</p> <p>ii. the impact of such payment results in bank's CRAR falling below or remaining below the minimum regulatory requirement prescribed by RBI;</p> <p>2.7.2 However, UCBS may pay interest with the prior approval of the DoR, RBI when the impact of such payment may result in net loss or increase the net loss, provided the CRAR meets the regulatory norm. For this purpose, net loss is defined as either (i) the accumulated loss at the end of the previous financial year or (ii) the loss incurred during the current financial year.</p> <p>2.7.3 The interest shall not be cumulative.</p> <p>2.7.4 All instances of invocation of the lock-in-clause should be reported by the issuing UCB to the concerned Regional Office (RO) of DoS, RBI.</p> <p>2.8 Seniority of claim</p> <p>The claims of the investors of PDI shall be superior to the claims of investors in equity shares and PNCPS but subordinated to the claims of all other creditors and the depositors. Among investors in PDI and outstanding Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI 5), <u>the claims shall rank pari passu with each other.</u></p> <p>2.9 Discount</p>	

**Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors**

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>The PDI shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual.</p> <p>2.10 Other conditions</p> <p>2.10.1 PDI shall be fully paid-up, unsecured and free of any restrictive clauses.</p> <p>2.10.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the PDI, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-I capital.</p> <p>2.11 Compliance with Reserve Requirements</p> <p>The total amount raised by a UCB through the issue of PDI shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will not attract CRR / SLR requirements. However, the amount collected from members / prospective investors and pending issue of PDI, shall be reckoned as liability for the purpose of calculating the net demand and time liabilities and shall, accordingly, attract reserve requirements. Such amounts pending issue of PDI, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.12 Reporting Requirements</p> <p>UCBs issuing PDI shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.13 Investments in PDI and Advances for Purchase of PDI</p> <p>UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their PDI or PDI of other banks. UCBS shall not invest in PDI issued by other banks (except when the PDI are issued as a part of revival plan of a UCB as mentioned in Para 1 above) and shall not grant advances against the security of PDI issued by them or other banks.</p> <p>B. Long Term Subordinated Bonds (LTSB) eligible for inclusion in Lower Tier-II capital</p> <p>UCBs are permitted to issue LTSB to their members, or any other person residing within their area of operation. The amounts raised through LTSB shall comply with the following terms and conditions to be eligible for inclusion in Lower Tier-II capital.</p> <p>2. Term of Issue</p> <p>2.1 Eligibility</p>	<p>The PDI shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual.</p> <p>2.10 Other conditions</p> <p>2.10.1 PDI shall be fully paid-up, unsecured and free of any restrictive clauses.</p> <p>2.10.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the PDI, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-I capital.</p> <p>2.11 Compliance with Reserve Requirements</p> <p>The total amount raised by a UCB through the issue of PDI shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will not attract CRR / SLR requirements. However, the amount collected from members / prospective investors and pending issue of PDI, shall be reckoned as liability for the purpose of calculating the net demand and time liabilities and shall, accordingly, attract reserve requirements. Such amounts pending issue of PDI, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.12 Reporting Requirements</p> <p>UCBs issuing PDI shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.13 Investments in PDI and Advances for Purchase of PDI</p> <p>UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their PDI or PDI of other banks. UCBS shall not invest in PDI issued by other banks (except when the PDI are issued as a part of revival plan of a UCB as mentioned in Para 1 above) and shall not grant advances against the security of PDI issued by them or other banks.</p> <p>B. Long Term Subordinated Bonds (LTSB) eligible for inclusion in Lower Tier-II capital</p> <p>UCBs are permitted to issue LTSB to their members, or any other person residing within their area of operation. The amounts raised through LTSB shall comply with the following terms and conditions to be eligible for inclusion in Lower Tier-II capital.</p> <p>2. Term of Issue</p> <p>2.1 Eligibility</p>	<p>The PDI shall not be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes since these are perpetual.</p> <p>2.10 Other conditions</p> <p>2.10.1 PDI shall be fully paid-up, unsecured and free of any restrictive clauses.</p> <p>2.10.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the PDI, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-I capital.</p> <p>2.11 Compliance with Reserve Requirements</p> <p>The total amount raised by a UCB through the issue of PDI shall not be reckoned as liability for calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will not attract CRR / SLR requirements. However, the amount collected from members / prospective investors and pending issue of PDI, shall be reckoned as liability for the purpose of calculating the net demand and time liabilities and shall, accordingly, attract reserve requirements. Such amounts pending issue of PDI, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.12 Reporting Requirements</p> <p>UCBs issuing PDI shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of the Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.13 Investments in PDI and Advances for Purchase of PDI</p> <p>UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their PDI or PDI of other banks. UCBS shall not invest in PDI issued by other banks (except when the PDI are issued as a part of revival plan of a UCB as mentioned in Para 1 above) and shall not grant advances against the security of PDI issued by them or other banks.</p> <p>B. Long Term Subordinated Bonds (LTSB) eligible for inclusion in Lower Tier-II capital</p> <p>UCBs are permitted to issue LTSB to their members, or any other person residing within their area of operation. The amounts raised through LTSB shall comply with the following terms and conditions to be eligible for inclusion in Lower Tier-II capital.</p> <p>2. Term of Issue</p> <p>2.1 Eligibility</p>	

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>2.1.1 Banks fulfilling the following criteria as per their latest audited financial statements are permitted to issue LTSB without seeking specific permission of RBI in this regard:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. CRAR not less than 10%.</li> <li>ii. Gross NPA less than 7% and net NPA not more than 3%.</li> <li>iii. Net profit for at least three out of the preceding four years subject to the bank not having incurred net loss in the immediate preceding year.</li> <li>iv. No default in maintenance of CRR/SLR during the preceding year.</li> <li>v. The bank has at least two professional directors on its Board.</li> <li>vi. Core Banking Solution (CBS) fully implemented.</li> <li>vii. No monetary penalty has been imposed on the bank for violation of RBI directives / guidelines during the two financial years preceding the year in which the LTSB are being issued.</li> </ul> <p>2.1.2 Prior permission of the RBI is required for banks which do not comply with the above criteria. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application.</p> <p>2.2 Limit</p> <p>The amount of LTSB eligible to be reckoned as Tier-II capital shall be limited to 50 per cent of total Tier-I capital. The outstanding Long Term (Sub-ordinated) Deposits (LTDs) shall also be covered in the aforementioned ceiling of 50 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. These instruments, together with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital. The aforementioned limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before the deduction of equity investments in subsidiaries, if any.</p> <p>2.3 Amount</p> <p>The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.4 Maturity</p> <p>LTSB shall be issued with a minimum maturity of ten years.</p> <p>2.5 Options</p> <p>2.5.1 The LTSB shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p>	<p>2.1.1 Banks fulfilling the following criteria as per their latest audited financial statements are permitted to issue LTSB without seeking specific permission of RBI in this regard:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. CRAR not less than 10%.</li> <li>ii. Gross NPA less than 7% and net NPA not more than 3%.</li> <li>iii. Net profit for at least three out of the preceding four years subject to the bank not having incurred net loss in the immediate preceding year.</li> <li>iv. No default in maintenance of CRR/SLR during the preceding year.</li> <li>v. The bank has at least two professional directors on its Board.</li> <li>vi. Core Banking Solution (CBS) fully implemented.</li> <li>vii. No monetary penalty has been imposed on the bank for violation of RBI directives / guidelines during the two financial years preceding the year in which the LTSB are being issued.</li> </ul> <p>2.1.2 Prior permission of the RBI is required for banks which do not comply with the above criteria. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application.</p> <p>2.2 Limit</p> <p>The amount of LTSB eligible to be reckoned as Tier-II capital shall be limited to 50 per cent of total Tier-I capital. The outstanding Long Term (Sub-ordinated) Deposits (LTDs) shall also be covered in the aforementioned ceiling of 50 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. These instruments, together with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital. The aforementioned limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before the deduction of equity investments in subsidiaries, if any.</p> <p>2.3 Amount</p> <p>The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.4 Maturity</p> <p>LTSB shall be issued with a minimum maturity of ten years.</p> <p>2.5 Options</p> <p>2.5.1 The LTSB shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p>	<p>2.1.1 Banks fulfilling the following criteria as per their latest audited financial statements are permitted to issue LTSB without seeking specific permission of RBI in this regard:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. CRAR not less than 10%.</li> <li>ii. Gross NPA less than 7% and net NPA not more than 3%.</li> <li>iii. Net profit for at least three out of the preceding four years subject to the bank not having incurred net loss in the immediate preceding year.</li> <li>iv. No default in maintenance of CRR/SLR during the preceding year.</li> <li>v. The bank has at least two professional directors on its Board.</li> <li>vi. Core Banking Solution (CBS) fully implemented.</li> <li>vii. No monetary penalty has been imposed on the bank for violation of RBI directives / guidelines during the two financial years preceding the year in which the LTSB are being issued.</li> </ul> <p>2.1.2 Prior permission of the RBI is required for banks which do not comply with the above criteria. The UCBs shall submit the application seeking permission, together with the Prospectus / Offer Document / Information Memorandum to the concerned Regional Office of the RBI. A certificate from a Chartered Accountant to the effect that the terms of the offer document are in compliance with these instructions shall also be submitted along with the application.</p> <p>2.2 Limit</p> <p>The amount of LTSB eligible to be reckoned as Tier-II capital shall be limited to 50 per cent of total Tier-I capital. The outstanding Long Term (Sub-ordinated) Deposits (LTDs) shall also be covered in the aforementioned ceiling of 50 per cent and reckoned for capital purposes as hitherto. These instruments, together with other components of Tier-II capital shall not exceed 100 per cent of Tier-I capital. The aforementioned limit shall be based on the amount of Tier-I capital after deduction of goodwill and other intangible assets, but before the deduction of equity investments in subsidiaries, if any.</p> <p>2.3 Amount</p> <p>The amount to be raised may be decided by the Board of Directors of banks.</p> <p>2.4 Maturity</p> <p>LTSB shall be issued with a minimum maturity of ten years.</p> <p>2.5 Options</p> <p>2.5.1 The LTSB shall not be issued with a 'put option' or 'step-up' option.</p>	

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments																							
		<p>2.5.2 However, LTSB may be issued with a call option subject to following conditions: a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and b. Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option. 2.6 Classification in the Balance Sheet These instruments will be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance Sheet. 2.7 Interest Rate LTSB may bear a fixed rate of interest or a floating rate of interest referenced to a market determined rupee interest benchmark rate. 2.8 Redemption / Repayment Redemption / repayment at maturity shall be made only with the prior approval of the DoR RBI. 2.9 Seniority of Claims LTSB will be subordinated to the claims of depositors and other creditors but would rank senior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier-I capital and holders of preference shares (both Tier I &amp; Tier II). Among investors of instruments included in Lower Tier-II capital (i.e. including outstanding LTDs, if any), the claims shall rank pari passu with each other. 2.10 Progressive Discount These Bonds shall be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes in the last five years of their tenor, as under:</p> <table border="1" data-bbox="1105 957 1515 1375"> <thead> <tr> <th>Remaining Maturity of Instruments</th> <th>Rate of Discount (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Less than one year</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>One year and more but less than two years</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Two years and more but less than three years</td> <td>60</td> </tr> <tr> <td>Three years and more but less than four years</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>Four years and more but less than five years</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table>	Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)	Less than one year	100	One year and more but less than two years	80	Two years and more but less than three years	60	Three years and more but less than four years	40	Four years and more but less than five years	20	<p>2.5.2 However, LTSB may be issued with a call option subject to following conditions: a. The call option on the instrument is permissible after the instrument has run for at least ten years; and b. Call option shall be exercised only with the prior approval of Department of Regulation (DoR), RBI. While considering the proposals received from banks for exercising the call option, the RBI would, among other things, take into consideration the bank's CRAR position both at the time of exercise of the call option and after exercise of the call option. 2.6 Classification in the Balance Sheet These instruments will be classified as 'Borrowings' and shown separately in the Balance Sheet. 2.7 Interest Rate LTSB may bear a fixed rate of interest or a floating rate of interest referenced to a market determined rupee interest benchmark rate. 2.8 Redemption / Repayment Redemption / repayment at maturity shall be made only with the prior approval of the DoR RBI. 2.9 Seniority of Claims LTSB will be subordinated to the claims of depositors and other creditors but would rank senior to the claims of investors in instruments eligible for inclusion in Tier-I capital and holders of preference shares (both Tier I &amp; Tier II). Among investors of instruments included in Lower Tier-II capital (i.e. including outstanding LTDs, if any), the claims shall rank pari passu with each other. 2.10 Progressive Discount These Bonds shall be subjected to a progressive discount for capital adequacy purposes in the last five years of their tenor, as under:</p> <table border="1" data-bbox="1105 493 1515 911"> <thead> <tr> <th>Remaining Maturity of Instruments</th> <th>Rate of Discount (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Less than one year</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>One year and more but less than two years</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>Two years and more but less than three years</td> <td>60</td> </tr> <tr> <td>Three years and more but less than four years</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>Four years and more but less than five years</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table>	Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)	Less than one year	100	One year and more but less than two years	80	Two years and more but less than three years	60	Three years and more but less than four years	40	Four years and more but less than five years	20	
Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)																											
Less than one year	100																											
One year and more but less than two years	80																											
Two years and more but less than three years	60																											
Three years and more but less than four years	40																											
Four years and more but less than five years	20																											
Remaining Maturity of Instruments	Rate of Discount (%)																											
Less than one year	100																											
One year and more but less than two years	80																											
Two years and more but less than three years	60																											
Three years and more but less than four years	40																											
Four years and more but less than five years	20																											

Amendments in Bye Law Number : 44 - Related with Functions of Board of Directors

Sr. No.	Bye-Law No.	Text of Present Bye-Law	Proposed Text of Bye-Law	Text of Bye-Law After addition/Amendments	Reason for Amendments
		<p>2.11 Other conditions 2.11.1 LTSB shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.11.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the LTSB, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-II capital.</p> <p>2.12 Reserve Requirement The total amount raised through the issue of LTSB shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. The amount collected by the UCB from members / prospective investors and held by it pending issue of LTSB, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.13 Reporting Requirements UCBs issuing LTSB shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.14 Investments in LTSB and advances for purchase of LTSB UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their LTSB or LTSB of other banks. UCBS shall not invest in LTSB issued by other banks nor shall they grant advances against the security of LTSB issued by them or other banks.</p>	<p>2.11 Other conditions 2.11.1 LTSB shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.11.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the LTSB, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-II capital.</p> <p>2.12 Reserve Requirement The total amount raised through the issue of LTSB shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. The amount collected by the UCB from members / prospective investors and held by it pending issue of LTSB, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.13 Reporting Requirements UCBs issuing LTSB shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.14 Investments in LTSB and advances for purchase of LTSB UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their LTSB or LTSB of other banks. UCBS shall not invest in LTSB issued by other banks nor shall they grant advances against the security of LTSB issued by them or other banks.</p>	<p>2.11 Other conditions 2.11.1 LTSB shall be fully paid-up, unsecured, and free of any restrictive clauses. 2.11.2 UCBS shall also comply with the terms and conditions, if any, stipulated by other regulatory authorities in regard to issue of the LTSB, provided they are not in conflict with the terms and conditions specified in these guidelines. Any instance of conflict shall be brought to the notice of the DoR of RBI for seeking confirmation of the eligibility of the instrument for inclusion in Tier-II capital.</p> <p>2.12 Reserve Requirement The total amount raised through the issue of LTSB shall be reckoned as liability for the calculation of net demand and time liabilities for the purpose of reserve requirements and, as such, will attract CRR / SLR requirements. The amount collected by the UCB from members / prospective investors and held by it pending issue of LTSB, shall not be reckoned for calculation of capital funds.</p> <p>2.13 Reporting Requirements UCBs issuing LTSB shall submit a report to the concerned RO of DoS, RBI giving details of the amount raised, including the terms and conditions of issue together with a copy of Prospectus / Offer Document, soon after the issue is completed.</p> <p>2.14 Investments in LTSB and advances for purchase of LTSB UCBs shall not grant any loan or advance to any person for purchasing their LTSB or LTSB of other banks. UCBS shall not invest in LTSB issued by other banks nor shall they grant advances against the security of LTSB issued by them or other banks.</p>	

**The Revised Rates of Interest Loans and Advances of our Banks are as  
Under As on 31<sup>st</sup> August 2022 Subject to Changes and revisions as an when required by board**

Sr. No.	Type of Loan	Rate of Interest	Maximum Repayment Period
1	Hypo Goods	12.50%	84 Months
2	Cash Credit	13.50%	Yearly Renewal
3	Housing Loan - Fixed Rate	09%	240 Months
4	Shop Loan - Fixed	12.50%	180 Months
5	Mortgage Loan	11.50%	120 Months
6	Gold Loan	7.50%	Yearly Renewal
7	Hire Purchase	10%	45 Months
8	Hypo Vehicle	10%	45 Months
9	Computer / Laptop	10%	30 Months
10	Liquirent	12%	84 Months or Period of Agreement whichever is less
11	Education	10%	60 Months
12	Consumer Durable	12.50%	30 Months
13	Salary Loan	12% with undertaking 11% with Monthly Salary deduction	60 Months
14	P.S. Loan	12%	60 Months
15	Overdraft against Property	12.50%	Yearly Renewal
16	Cash Credit Converted into WCTL	11.50%	120 Months

**Revised Rates of Interest on Term Deposits Subject to Changes and revisions as an when required by board**

Sr. No.	Period	General Domestic Depositor	Sr. Citizen Depositors	Co. Op. Soc. Registered U/MCS Act 1960 and Trust Deposits
1	7 Days to less than 14 Days	4%	4%	4%
2	15 Days to less than 28 Days	4%	4%	4%
3	29 Days to less than 3 Months	4%	4%	4%
4	3 Months to less than 6 Months	5%	5%	5%
5	6 Months to less than 1 Years	5%	5%	5%
6	1 Years to less than 3 Years	5.50%	5.50%	5.50%
7	3 Years to 4 Years	6.00%	6.50%	6.50%
8	4 Years to 5 Years	6%	6.50%	6.50%
9	5 Years and above	6.75%	7%	7%

- Deposits above Rs. 15 Lakh to 1 Crore will be paid additional interest at 0.25%
- Deposits above Rs. 1 Crore will be paid additional @ .50% p.a.
- Flexibility in Premature withdrawal of a Term Deposit and interest at the rate applicable to the period for which the deposit had remained with the bank or at a contract whichever is less without levy of penalty.



**Checklist for Housing Loan**

Maximum Limit of Rs. 70 lac Only

Limit Upto 85% of Registration amount or Valuation which ever is less.

(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A) Documents of the Property**

- |  |  |
|--|--|
| 1) Original Registered Agreement of the Property (If first purchase Between Builder and Applicant).              | 9) N. A. Order wherever applicable.  |
| 2) If Resale purchase then all agreement starting from Builder and First Purchaser till the last agreement made. | 10) Zone Certificate.  |
| 3) Society / Builder NOC for mortgaging the property in favour of the Bank.                                      | 11) Search & Title Report from Bank's Penal Advocate.                                  |
| 4) Commencement Certificate and Sanctioned Blue Print Plan from local authorities.                               | 12) Latest Valuation of Property /ies to be held as security.                          |
| 5) Completion Certificate if applicable.   | 13) Latest Electricity Paid Bill/ Receipt.   |
| 6) Society Registration Certificate if applicable  | 14) Latest Property Tax Paid Bill.   |
| 7) Society Share Certificate if applicable.  | 15) Advance Payment receipts.  |
| 8) 7/12 Extract of Property (within 6 months)  | 16) Allotment Letter.  |
|  | 17) Any other documents as required by Legal Advisor of the Bank.                      |
|  | 18) Letter / Certificate of Banks Architect about status and progress of Construction. |

**B) If Applicant is :**

Self Employed (Proprietorship)	Professional	Salaried
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Xerox of the Certificate of the Profession	1) Salary Certificate / Slip for the last 3 Months.
2) Business Evidence	2) Shop Act License - (Renewed)	2) Last 3 Years Form 16
3) KYC - Pan Card Aadhar Card	3) Business Evidence	3) Income Tax Returns if applicable
4) Latest Passport Size Photo	4) KYC - Pan Card Aadhar Card	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	5) Latest Passport Size Photo	5) KYC
6) Last 3 Years Income Tax Returns	6) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	6) Employer ID Card
	7) Last 3 Years Income Tax Returns	7) Employer Undertaking

**C) 02 Sureties are Required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card & Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Income Tax Returns if applicable
4) Last Balance Sheet, P & L	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last Income Tax Returns	5) Employer ID Card
	6) KYC
	7) Employer Undertaking

**Checklist for Mortgage Loan**

Maximum Limit of Rs. 75 Lakh Only

(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A) Documents of the Property**

- |  |   |
|--|---|
| 1) Original Registered Agreement of the Property (If first purchase Between Builder and Applicant).              | 7) Society Share Certificate if applicable.                       |
| 2) If Resale purchase then all agreement starting from Builder and First Purchaser till the last agreement made. | 8) 7/12 Extract of Property (within 6 months)                     |
| 3) Society / Builder NOC for mortgaging the property in favour of the Bank.                                      | 9) N. A. Order wherever applicable.                               |
| 4) Commencement Certificate and Sanctioned Blue Print Plan from local authorities.                               | 10) Zone Certificate.   |
| 5) Completion Certificate if applicable.   | 11) Search & Title Report from Bank's Penal Advocate.             |
| 6) Society Registration Certificate if applicable  | 12) Latest Valuation of Property /ies to be held as security.     |
|  | 13) Latest Electricity Paid Bill/ Receipt.                        |
|  | 14) Latest Property Tax Paid Bill.                                |
|  | 15) Any other documents as required by Legal Advisor of the Bank. |

**B) If Applicant is :**

Self Employed (Proprietorship)	Professional	Salaried
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Xerox of the Certificate of the Profession	1) Salary Certificate / Slip for the last 3 Months.
2) Business Evidence	2) Shop Act License - (Renewed)	2) Last 3 Years Form 16
3) KYC - Pan Card & Aadhar Card	3) Business Evidence	3) Income Tax Returns if applicable
4) Latest Passport Size Photo	4) KYC - Pan Card & Aadhar Card	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	5) Latest Passport Size Photo	5) KYC
6) Last 3 Years Income Tax Returns	6) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	6) Employer ID Card
	7) Last 3 Years Income Tax Returns	7) Employer Undertaking

**C) 02 Sureties are Required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card & Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Income Tax Returns if applicable
4) Last Balance Sheet, P & L	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last Income Tax Returns	5) Employer ID Card
	6) KYC
	7) Employer Undertaking

**Checklist for Shop Loan**

Limit Upto 85% of Registration amount or Valuation which ever is less.

(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A) Documents of the Property**

- |  |  |
|--|--|
| 1) Original Registered Agreement of the Property (If first purchase Between Builder and Applicant).              | 9) N. A. Order wherever applicable.  |
| 2) If Resale purchase then all agreement starting from Builder and First Purchaser till the last agreement made. | 10) Zone Certificate.  |
| 3) Society / Builder NOC for mortgaging the property in favour of the Bank.                                      | 11) Search & Title Report from Bank's Penal Advocate.                                  |
| 4) Commencement Certificate and Sanctioned Blue Print Plan from local authorities.                               | 12) Latest Valuation of Property /ies to be held as security.                          |
| 5) Completion Certificate if applicable.   | 13) Latest Electricity Paid Bill/ Receipt.   |
| 6) Society Registration Certificate if applicable  | 14) Latest Property Tax Paid Bill.   |
| 7) Society Share Certificate if applicable.  | 15) Advance Payment receipts.  |
| 8) 7/12 Extract of Property (within 6 months)  | 16) Allotment Letter.  |
|  | 17) Any other documents as required by Legal Advisor of the Bank.                      |
|  | 18) Letter / Certificate of Banks Architect about status and progress of Construction. |

**B) If Applicant is :**

Self Employed (Proprietorship)	Professional	Salaried
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Xerox of the Certificate of the Profession	1) Salary Certificate / Slip for the last 3 Months.
2) Business Evidence	2) Shop Act License - (Renewed)	2) Last 3 Years Form 16
3) KYC - Pan Card & Aadhar Card	3) Business Evidence	3) Income Tax Returns if applicable
4) Latest Passport Size Photo	4) KYC - Pan Card Aadhar Card	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	5) Latest Passport Size Photo	5) KYC
6) Last 3 Years Income Tax Returns	6) Last 3 Years Balance Sheet, P & L	6) Employer ID Card
	7) Last 3 Years Income Tax Returns	7) Employer Undertaking

**C) 02 Sureties are Required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card & Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Income Tax Returns if applicable
4) Last Balance Sheet, P & L	4) Last 6 months Bank Account Statement
5) Last Income Tax Returns	5) Employer ID Card
	6) KYC
	7) Employer Undertaking

**Checklist for Personal Loan**

(Limit Upto Rs. 50,000/-)

(Share Holder of the Bank Compulsory)

**B) If Applicant is :**

Self Employed (Proprietorship)	Partnership	Professional
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Shop Act License - (Renewed)	1) Xerox of the Certificate of the Profession
2) Business Evidence	2) Partnership Deed	2) Shop Act License - (Renewed)
3) KYC - Pan Card & Aadhar Card	3) Firm Registration Certificate	3) Business Evidence
4) Latest Passport Size Photo	4) Business Evidence	4) KYC - Pan Card and Aadhar Card
5) Latest Balance Sheet	5) Firm Pan Card	5) Latest Passport Size Photo
6) Latest Profit and Loss	6) KYC - All Partners Pan Card and Aadhar Card	6) Latest Balance Sheet
7) Latest Stock Statement	7) Latest Passport Size Photo	7) Latest Profit and Loss
	8) Latest Balance Sheet	
	9) Latest Profit and Loss	
	10) Latest Stock Statement	

**C) 02 Sureties are Required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card and Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Employer ID Card
4) Latest Balance Sheet	4) KYC - Pan Card and Aadhar Card
5) Latest Profit and Loss	

**C) Property Papers as Security. (Xerox)**

- 1) Original Registered Agreement of the Property (If first purchase Between Builder and Applicant).
- 2) If Resale purchase then all agreement starting from Builder and First Purchaser till the last agreement made.
- 3) Latest Electricity Paid Bill/ Receipt.
- 4) Latest Property Tax Paid Bill.
- 5) Latest 7/12 Extract of Property

**Checklist for Education Loan**  
(Share Holder of the Bank Compulsory)

**Studying in India : Maximum Limit Upto Rs. 5,00,000/-**  
**Studying Abroad : Maximum Limit Upto Rs. 10,00,000/-**

Graduation Courses, Post Graduation Courses, Professional Courses, Computer Courses Affiliated to University, ICWA, CA, CFA Courses conducted by IIM, IIT, IISC etc. Courses offered by reputed foreign Universities evening courses approved by institute, diploma / degree courses approved by UGC / NICTE / AIBMS / ICMR and courses offered by National Institute and other reputed private instructions.

(Applicant Parent and Students as Co-applicant)

**A) Applicant Parent**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card and Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Employer ID Card
4) Latest Balance Sheet	4) KYC - Pan Card and Aadhar Card
5) Latest Profit and Loss	LIC Policy Duly Endorsed
LIC Policy Duly Endorsed	

**B) Co-Applicant (Student)**

Student
1) Bonafide Certificate of College / Educational Institute
2) Photo Identity / College Identity Card
3) Schedule of Fees / Structure of Fees
4) Letter From College / Institute regarding grant of loan
5) 01 Latest Passport Size Photograph
6) Ration Card
7) Passport Copy for Abroad Education

**C) 02 Sureties are required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
1) Shop Act License - (Renewed)	1) Last 3 Months Salary Certificate
2) KYC - Pan Card and Aadhar Card	2) Form 16
3) Latest Passport Size Photo	3) Employer ID Card
4) Latest Balance Sheet	4) KYC - Pan Card and Aadhar Card
5) Latest Profit and Loss	5) Latest Passport Size Photo

**C) Property Documents as Security in Original.**

- |  |   |
|--|---|
| 1) Original Agreement of Flat / 7 x 12 Extract Property                    | 4) Latest Valuation of Property / ies to be held as security    |
| 2) Society / Builder NOC for mortgaging the Property in favour of the Bank | 5) Latest Electricity Paid Bill / Receipt                       |
| 3) Search & Title Report from Bank's Penal Advocate                        | 6) Latest Property Tax Paid Bill                                |
|  | 7) Any other Documents as required by Legal Advisor of the Bank |

**Checklist for Hypothecation Against New & Old Vehicle**  
(Limit Upto 60% of Market Valuation or Valuation on the basis of Vehicle which ever is less)  
(Share Holder of the Bank Compulsory)

**Documents of the Vehicle**

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1) Copy of R.T.O. of the Vehicle      | 5) Renewed Insurance Certificate of the Vehicle                             |
| 2) R.C. Book of Vehicle               | 6) Latest Valuation Certificate of the Vehicle from Banks authorized Valuer |
| 3) Fitness Certificate of the Vehicle | 7) Stamp Receipt / Bill of the Vehicle                                      |
| 4) Permit of the Vehicle              | 8) Any other Documents as required at the Sanction of Loan                  |

**A) Income of the Applicant**

Self Employed (Proprietorship)	Partnership	Professional
Shop Act License - (Renewed)	Shop Act License - (Renewed)	Xerox of the Certificate of the Profession
Driving License Xerox	Partnership Deed	Shop Act License - (Renewed)
KYC - Pan Card & Aadhar Card	KYC - All Partners	KYC - Pan Card & Aadhar Card
Business Evidence	Firm Pan Card	Business Evidence
Photo Identification	Business Evidence	Photo Identification
Latest Balance Sheet	Photo Identification	Latest Balance Sheet
Latest Profit & Loss	Latest Balance Sheet	Latest Profit and Loss
Income Tax Return if applicable	Latest Profit & Loss	01 Latest PP Size Photo
01 Latest PP Size Photo	Income Tax Return if applicable	
Income Proof (Affidavit)	01 Latest PP Size Photo	

**B) 02 Sureties are required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
01 Latest Passport Size Photo	01 Latest Passport Size Photo
Shop Act License - (Renewed)	Employer ID Card
KYC - Pan Card & Aadhar Card	KYC - Pan Card & Aadhar Card
Business Evidence	Latest Salary Certificate
Latest Balance Sheet	Form 16
Latest Profit & Loss	Undertaking from Employer

**Property Papers as Security**

- Original Registered Agreement (If first purchase Between Builder and Applicant) if resale purchase then all agreement starting from builder and First Purchaser till the last agreement made).
- Society / Builder NOC.
- Valuation of Property, Tax Payment Receipt.
- Latest 7 x 12 Extract (Six Months Validity).
- Other Documents are required by Legal Advisor of the Bank.

**Checklist for Salary Loan**  
(Max Limit Upto Rs. 5,00,000/- & if there is no Undertaking Rs. 50,000/-)  
(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A) Applicant**

1) Latest Salary Certificate for Last 03 Months
2) Form 16 for Last 3 Years
3) Income Tax Return if applicable
4) Last 6 Months Salary Bank Account Statement
5) 01 Latest Passport Size Photograph
6) KYC - Pan Card and Aadhar Card
7) Undertaking letter from Employer
8) Employer ID Card

**B) 02 Sureties are required**

1) Latest Salary Certificate
2) Form 16
3) Income Tax Return if applicable
4) 01 Latest Passport Size Photograph
5) Employer ID Card
6) KYC - Pan Card and Aadhar Card
7) Undertaking letter from Employer

**Checklist for H.P. Loan**  
(Auto Rickshaw, Cool Cab Car, Truck)  
(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A. Documents of Applicant**

- Driving License Xerox, Three Wheeler / Four Wheeler
- Shop Act License - I (Renewed)
- Photo Identification
- R.T.O. Permit
- Pan Card, Aadhar Card, Ration Card
- Quotation of the Vehicle from Authorized Dealer with Details
- H.P. Deposit Rs. ....
- Vehicle Insurance Expenses Rs. ....
- Stationary Expenses Rs. ....
- Vehicle Inspection Deposit Rs. ....
- Affidavit of Income
- Declaration Certificate
- Income Tax for the Last Three Years if applicable
- Last 03 Years Balance Sheet if applicable
- Evidence of Business

**B) 02 Sureties are required**

Self Employed (Proprietorship)	Cool Cab Owners	Salary Earner
01 Latest Passport Size Photo	R.T.O. Permit - Original	Latest Salary Certificate / Slip
Shop Act License - (Renewed)	Driving License	Form 16
KYC - Pan Card & Aadhar Card	Declaration / Affidavit of Income	01 Latest Passport Size Photo
Business Evidence	Latest Photograph	Photo Identification
Photo Identification	Ration Card	Employer ID Card
Latest Balance Sheet	Electricity Bill	KYC - Pan Card & Aadhar Card
Latest Profit & Loss	Pan Card, Aadhar Card	Undertaking from Employer
Latest Income Tax Return if applicable		Electricity Bill
Electricity Bill		

**Property Papers as Security**

- Original Registered Agreement (If first purchase Between Builder and Applicant) if resale purchase then all agreement starting from builder and First Purchaser till the last agreement made).
- P.M.C. / P.C.M.C. Tax Receipt / Local Authority
- Search and Title Report
- Latest Valuation Certificate
- Other Documents as required by Legal Advisor of the Bank

**Checklist for H.P. Loan**  
(Two Wheeler)  
(Share Holder of the Bank Compulsory)

**A. Documents of Applicant**

- Driving License Xerox
- Ration Card
- Photo Identification
- Quotation of the Vehicle
- H.P. Deposit Rs. ....
- Vehicle Insurance Deposit Rs. ....
- Stationary Expenses Rs. ....
- Vehicle Inspection Expenses Rs. ....
- Declaration Certificate

**B) Income of the Applicant**

Self Employed (Proprietorship)	Professional	Salary Earner
Shop Act License - (Renewed)	Xerox of the Certificate of the Profession	Salary Certificate / Slip for the Last 3 Months
Pan Card & Aadhar Card	Shop Act License - Original (Renewed)	Pan Card & Aadhar Card Xerox
Electricity Bill	Ration Card Xerox	Employer ID Card
Business Evidence	Electricity Bill	01 Latest Passport Size Photo
Photo Identification	Business Evidence	
Latest Balance Sheet	Photo Identification	
Latest Profit & Loss	Latest Balance Sheet	
01 Latest Passport Size Photo	Latest Profit and Loss	
	01 Latest Passport Size Photo	

**C) 02 Sureties are required**

Self Employed (Proprietorship)	Salary Earner
01 Latest Passport Size Photo	Latest Salary Certificate
Shop Act License - (Renewed)	01 Latest Passport Size Photo
Ration Card Xerox	Employer ID Card
Business Evidence	Pan Card & Aadhar Card
Photo Identification	
Latest Balance Sheet	
Latest Profit & Loss	

## دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

دفتر امور انتظامی، ۶۴۷/بھوانی پیٹھ، پونے-۴۲۰۴۱۱

### مینگ میں غیر حاضری کی رخصت کے لیے درخواست

عالی جناب چیئرمین صاحب

دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

دفتر امور انتظامی، پونے

موضوع: دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے کی ۹۰ ویں سالانہ جنرل ہاؤس مینگ میں غیر حاضر

رہنے کے بارے میں

عالی جناب!

دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے کی ۹۰ ویں سالانہ جنرل ہاؤس مینگ بروز اتوار ..... کو منعقد ہو رہی ہے۔ لیکن چند ناگزیر وجوہات کی بناء پر مذکورہ بالا مینگ میں ..... میں ہمارے ادارے کی جانب سے کوئی نمائندہ حاضر نہیں ہو سکتا ہے۔ / میں حاضر نہیں رہ سکتا ہوں۔ لہذا اس مینگ میں میری / ادارے کی غیر حاضری کو سالانہ جنرل ہاؤس مینگ منظور دے، یہ گزارش ہے۔ آپ کا بھروسہ مند

دستخط..... نام..... ایس ایل ایف نمبر.....

ادارہ ہوتو مہرا سٹامپ

**نوٹ:** غیر حاضری کی درخواست بینک کے ۶۴۷/بھوانی پیٹھ واقع دفتر امور انتظامی میں شیئرز کے شعبے میں دینا ضروری ہے۔ یا مینگ کے دن مینگ کے مقام پر موجود شیئرز کے شعبے کے ملازمین کے پاس دے کر آفس کاپی پر رسید لینا ضروری ہے۔

## دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

دفتر امور انتظامی، ۶۴۷/بھوانی پیٹھ، پونے-۴۲۰۴۱۱

SLF No. ....

میں..... دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ پونے کا ممبر ہوں اور بروز اتوار، ..... کو صبح ۱۰:۰۰ بجے، حاجی غلام محمد اعظم ایجوکیشن ٹرسٹ کے ڈاکٹر اے۔ آر شیخ اسمبلی ہال، اعظم کیمپس، پونے ۴۱۱۰۰۱ میں منعقد ہونے والی ۹۰ ویں سالانہ جنرل ہاؤس مینگ میں میری حاضری کا نوٹس دینا چاہتا ہوں۔

دستخط.....

دستخط کی جانچ کی اور درست پایا۔

بینک کا عہدیدار / ملازم کی دستخط اور بینک کی مہر

**نوٹ:** مذکورہ بالا حاضری کا فارم پُر کر کے دستخط کر کے سالانہ جنرل ہاؤس مینگ کے مقام پر باب الداخلہ پر پیش کرنا ضروری ہے۔

دستور کی دفعہ ۳۳ (بی) اور (سی) کے مطابق چناؤ لڑنے والے تمام فعال اراکین کا عام ممبران کے لیے نافذ صلاحیت کسوٹی کے ۵۰ فیصد اتنا کم سے کم سرمایہ اور ڈپازٹ رقم ہونی ضروری ہے۔ آپ سے گزارش ہے کہ ان تمام باتوں کو ذہن نشین رکھیں اور دیگر ممبران کو بھی یہ معلومات فراہم کریں۔ درج بالا امور کی اہمیت و ضرورت اس سے پہلے کی رودادوں کے ذریعے آپ سب کو بتائی گئی تھی لہذا آپ تمام سے پر خلوص گزارش ہے کہ مذکورہ باتوں کو اچھی طرح ذہن نشین رکھیں اور فعال ممبر بنے رہیں۔

## دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

دفتر امور انتظامی، ۶۴۷/بھوانی پیٹھ، پونے-۴۲۰۴۱۱

### ممبران کے لیے خبر

اہل ممبر ہونے کے لیے بینک کی کارروائی میں حسب ذیل اقل ترین شرکت لازمی ہے۔

☆ اقل ترین شیئرز -/1500 روپے ہونا ضروری ہے۔

☆ اقل ترین ڈپازٹ -/7000 رکھا ہوا یا اقل ترین قرض -/1,00,000 روپے لیا ہوا ہو۔

درج بالا باتوں کو پورا کریں۔

پونے

تاریخ: ۹ ستمبر ۲۰۲۲ء

چیف ایگزیکٹو آفیسر  
دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ

## دی مسلم کو-آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

دفتر امور انتظامی، ۶۴۷/بھوانی پیٹھ، پونے-۴۲۰۴۱۱

### بینک کے تمام ممبران اور کھاتے داروں کے لیے اہم خبر

KYC (اپنے گاہک کو جاننے) کے لیے RBI کی ہدایات کے مطابق بینک کے صارفین کی تازہ ترین معلومات حاصل کر کے Prevention of Money Laundering Act پر عمل کرنا بینک کے لیے لازمی ہے۔ اس کے لیے ممبران / گاہکوں سے گزارش ہے کہ حسب ذیل دستاویزات بینک میں جمع کر کے تعاون کریں۔

- ۱۔ پاسپورٹ سازی کی آپ کی تازہ ترین دو تصویریں
- ۲۔ شناخت کی تصدیق (مثلاً آدھار کارڈ، بیان کارڈ، ڈرائیونگ لائسنس، گھر مالک کا گیارنٹی لیٹر وغیرہ)
- ۳۔ رہائش کے پتے کی تصدیق (لائٹ بل، ٹیلیفون بل، پاسپورٹ وغیرہ)
- ۴۔ انفرادی کھاتے داروں کے علاوہ ادارہ، باہمی ادارہ، کمپنی، ٹرسٹ اور دیگر کھاتے داروں پر عائد ہونے والے دستاویزات کی نقل۔
- ۵۔ انکم ٹیکس قانون میں ترمیم کے مطابق ممبران اور کھاتے داروں کے بینک کی تمام برانچوں میں مجموعی ڈپازٹوں (ہفتہ واری ڈپازٹ کے بشمول) کا سالانہ سود 40,000.00 یا اس سے زیادہ ہو، نیز معمر بزرگوں کے لیے 50,000.00 سے زیادہ ہو تو بینک کو انکم ٹیکس کوٹی کرنا لازمی ہے۔ لہذا تمام ممبران / کھاتے داروں سے گزارش ہے کہ فارم 15G/15H پُر کر کے اپنی اپنی برانچ میں جمع کرائیں۔
- ۶۔ دسمبر ۲۰۲۰ء سے کلیئرنگ کے ذریعے آئے ہوئے چیک کلیئرنگ کے لیے RBI نے نئے قوانین پر عمل کا حکم دیا ہے۔ آپ سے درخواست ہے کہ اپنے برانچ آفیسر یا متعلقہ آفیسر سے ملاقات کر کے معلومات حاصل کریں۔ ایسا کرنے پر آپ کے دیے ہوئے چیک ریٹرن نہیں ہوں گے۔

(۱) بینک کی ایگزیکٹیو مینجمنٹ بینک کے ڈپازٹس کے مطابق ضروری اسٹے ڈائریکٹرز بورڈ آف ڈائریکٹرز میں ہوں گے۔ اس کی تفصیل ذیل کے مطابق ہے:

نمبر شمار	بینک کے ڈپازٹس	جزل	ایس سی / ایس ٹی	خاتون	اوبی سی	دی. جے. این. ٹی. / ایس. بی. سی. ڈی ٹی / این ٹی	کل
1.	۱۰۰ کروڑ روپے تک	۸	۱	۲	۱	۱	۱۳
2.	۱۰۰ کروڑ سے زیادہ ۵۰۰ کروڑ تک	۱۰	۱	۲	۱	۱	۱۵
3.	۵۰۰ کروڑ روپے اور اس سے زیادہ	۱۲	۱	۲	۱	۱	۱۷

(۲) دو محفوظ جگہ، ایک سپرٹ ڈائریکٹرز کے لیے:

بینک کے الیکشن میں منتخب ہوئے ڈائریکٹرز میں اگر دو ایک سپرٹ ڈائریکٹرز نہ ہوں تو فعال ممبران میں سے ان کا انتخاب کیا جائے گا۔ ان ڈائریکٹرز کو بینک کی مینجمنٹ میں تقریباً دس سال کام کرنے کا تجربہ ہونا ضروری ہے یا بینک سے متعلق پروفیشنل صلاحیت رکھنا ضروری ہے۔ پروفیشنل تعلیم بی. سی. اے. / آئی. سی. ڈبلیو. اے. / سی. ایس. / وکیل / وظیفہ یاب بینک آفیسر / بینکنگ کی تربیت دینے والے تربیت کار جن کو تربیت دینے کا کم سے کم دس سال کا تجربہ ہو۔ (ریزیرو بینک کے سرکیولر نمبر: PCB.CIR.POT 05-04-2002 39/09.103.01/2001-02)

وضاحت:

(الف) بورڈ آف ڈائریکٹرز میں ایک نشست شیڈولڈ جماعت میں سے ایک فعال ممبر کے لیے محفوظ ہوگی۔

(ب) بورڈ آف ڈائریکٹرز میں ایک نشست دیگر پسماندہ جماعت میں سے ایک فعال ممبر کے لیے محفوظ ہوگی۔

(ج) بورڈ آف ڈائریکٹرز میں ایک نشست بھنگی جماعت، وینکٹ جماعت، مخصوص پسماندہ جماعت میں سے ایک فعال ممبر کے لیے محفوظ ہوگی۔

نوٹ: مندرجہ بالا محفوظ نشستوں پر بورڈ آف ڈائریکٹرز میں سے کسی بھی نشست کے لیے کوئی شخص منتخب نہیں ہوا ہو تو ایسی نشستوں کو بینک کا الیکشن لڑنے کی صلاحیت رکھنے والے فعال ممبران میں سے دستور کی دفعہ ۳۷ ب (۳) کے تحت تقرر کے ذریعے یہ نشست پُر کی جائے گی۔

(۲) بورڈ آف ڈائریکٹرز میں دو نشستیں فعال خاتون ممبران کے لیے دفعہ ۳۷ ب (سی) کے تحت محفوظ ہوں گی۔

نوٹ: فعال خاتون ممبران مذکورہ الیکشن لڑنے کی اہل ہوں گی۔ اگر ایسی نشست پر خاتون ممبر منتخب نہ ہو سکے تو دستور کی دفعہ ۳۷ ب (سی) کے مطابق دو مستحق خاتون ڈائریکٹرز کا تقرر کیا جائے گا۔

بورڈ آف ڈائریکٹرز کی رکنیت کے لیے اہلیت کی کسوٹی:

بینک کے ڈپازٹس کے تحت بورڈ آف ڈائریکٹرز کا الیکشن لڑنے کے لیے بینک کے فعال ممبران کو ذیل کے مطابق اہلیت رکھنا ضروری ہے۔ (چناؤ کا نامزدگی فارم بھرنے کے وقت)

نمبر	بینک کے ڈپازٹس	کم سے کم شیئرز سرمایہ	کم سے کم ڈپازٹ
۱-	۱۰۰ کروڑ روپے تک	۵,۰۰۰ اور	۲۵,۰۰۰
۲-	۱۰۰ کروڑ روپے سے زیادہ ۵۰۰ کروڑ روپے تک	۱۰,۰۰۰ اور	۵۰,۰۰۰
۳-	۵۰۰ کروڑ روپے اور زائد	۱۵,۰۰۰ اور	۱,۰۰,۰۰۰

نوٹ: ڈائریکٹرز کے طور پر منتخب ہونے والے ممبران کو درج بالا ڈپازٹس ان کی بورڈ آف ڈائریکٹرز کی میعاد پوری ہونے تک رکھنا ضروری ہے۔

ممبران کی معلومات کے لیے ضروری معلومات کا یہاں اعادہ کیا جا رہا ہے۔ آپ تمام اسٹے ذہن نشین کر لیں۔

## (۱) ممبر کے حقوق اور فرائض

ہر عام ممبر کے لیے حسب ذیل حقوق حاصل ہوں گے:

(۱) ہر عام ممبر کو قاعدے، قانون اور ضمنی قوانین کے تحت لاگو تمام حقوق حاصل ہوں گے۔ مگر جب تک ممبر قاعدے، قانون و ضمنی قانون کے مطابق ضروری شیئرز نہیں خریدتا یا اس کے لیے مناسب رقم کی ادائیگی نہیں کرتا تب تک وہ ممبر شپ کا حقدار نہیں ہوگا۔ اس کے علاوہ اگر بینک کم سے کم شیئرز سرمایہ کی حد بڑھاتی ہے اور اس کی ادائیگی کے تعلق سے ممبران کو نوٹس بھیج کر ادائیگی کے لیے مناسب وقت دیں تو ممبران نے بینک کی جانب سے دیے گئے عرصے میں رقم کی ادائیگی کرنا ضروری ہے۔

فعال ممبر ہونے کے لیے شرائط:

فعال ممبر ہونے کے لیے بینک کے عام ممبر کو ذیل کی جدول کے مطابق بینک کے ڈپازٹس پر منحصر شرائط کی تکمیل کرنی ہوگی۔

نمبر	بینک کے ڈپازٹس (کم سے کم)	کم سے کم شیئرز	کم از کم ڈپازٹ	قرض
۱-	۱۰۰ کروڑ روپے تک	۵۰۰ روپے اور	۳۰۰۰ روپے یا	۵۰,۰۰۰ روپے
۲-	۱۰۰ کروڑ روپے سے زیادہ اور ۵۰۰ کروڑ روپے تک	۱۰۰۰ روپے یا	۵۰۰۰ روپے یا	۵۰,۰۰۰ روپے
۳-	۵۰۰ کروڑ روپے اور زائد	۱۵۰۰ روپے اور	۷,۰۰۰ روپے یا	۱,۰۰,۰۰۰ روپے

ترمیم ۱- ڈپازٹ یعنی جس عام ممبر نے بینک کے تمام قسم کے بچت کھاتوں میں مسلسل دو سالوں کے لیے کم سے کم ڈپازٹ کی میعاد کے مطابق اتنی رقم خود کے نام پر یا کسی ادارے کا مالک / ڈائریکٹر / عہدیدار / ٹرسٹی کی حیثیت سے کوئی شخص نمائندگی کرتا ہو، اس ادارے / کمپنی / سوسائٹی / ٹرسٹ کے کھاتے میں اس نے ڈپازٹ کیا ہے ایسا شخص۔

ترمیم ۲- 'قرضدار' یعنی ایسا عام ممبر جو پچھلے دو سالوں سے کسی بھی قسم کے قرض کی منظور سہولت کا فائدہ اٹھا رہا ہو۔

فعال ممبر کے حقوق:

(۱) بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے چناؤ میں ووٹ دینے کا حق ہوگا مگر اس کی جانب سے اس کے کسی نمائندہ کو ووٹ دینے کا حق نہیں ہوگا۔ کسی بھی ادارے / کمپنی / پارٹنر شپ فرم / نامزد ٹرسٹ، ان کو بورڈ آف ڈائریکٹرز کے چناؤ میں ووٹ دینے کے لیے اپنے نمائندے کا تقرر کرنے کا حق حاصل ہے۔

(۲) ماڈل ضمنی قانون میں درج عام ممبر کے تمام حقوق فعال ممبر کو حاصل ہوں گے۔

## بینک کے چناؤ میں ووٹ دینے کا حق:

(۱) فعال ممبر نے چاہے کتنے بھی شیئرز خریدے ہوں، اسے صرف ایک ہی ووٹ دینے کا حق حاصل ہوگا۔

(۲) فعال ممبر کو خود ووٹ دینے کا حق ہوگا۔ ادارہ، کمپنی، پارٹنر شپ فرم، منظور شدہ ٹرسٹ کو بورڈ آف ڈائریکٹرز کے چناؤ میں اپنے نمائندے کی حیثیت سے پارٹنر، ٹرسٹی یا کسی عہدیدار کا تقرر کرنے کا حق حاصل ہوگا۔

(۳) فعال ممبر کو قانون کی دفعہ ۳۷ ب (سی) اے (۱) (ل) کے تحت ڈیفالٹر ہونے پر ووٹ دینے کا حق حاصل نہیں ہوگا۔

بورڈ آف ڈائریکٹرز:

۲۰۲۱ء کو انتقال ہو گیا۔

(۲) بینک کے سابق ڈائریکٹر جناب یوسف عزیز شیخ کا ۱۸ اگست ۲۰۲۲ء کو انتقال ہو گیا۔

(۳) بینک کے ممبر اور عابدہ انعامدار کالج کے سابق پرنسپل ڈاکٹر اعجاز ایم۔ خان کا ۲۳ فروری ۲۰۲۲ء کو انتقال ہو گیا۔

(۴) عوامی نماز کے سرکردہ کارکن جناب اصغر پیر بھائی کا ۱۹ فروری ۲۰۲۲ء کو انتقال ہو گیا۔

(۵) بینک کے لیبر کنسلٹنٹ ایڈوکیٹ وکرم کورے کا ۲۵ دسمبر ۲۰۲۱ء کو انتقال ہو گیا۔

(۶) بینک کے سابق منیجر جناب محبوب ملانی کا ۱۳ فروری ۲۰۲۲ء کو انتقال ہو گیا۔

ان تمام کے اہل خانہ کے غم میں مسلم بینک برابر شامل ہے۔ بینک کے ریکارڈ کے مطابق احوال سال میں بینک کے ۸۶ ممبران کا انتقال ہوا ہے۔ احوال سال میں بینک کے انتقال کر جانے والے دیگر صارفین، ممبران اور کھاتے داروں کی مغفرت کے لیے ہم دعا گو ہیں۔

### خاص خبریں :

۱۔ ۲۸ دسمبر ۲۰۲۱ء کو بینک کے چیئرمین ڈاکٹر پی۔ اے۔ انعامدار کی ۷۷ ویں سالگرہ کا جشن بے حد شان و شوکت کے ساتھ منایا گیا۔

۲۔ ۲۵ جنوری ۲۰۲۲ء کو نائب وزیر اعلیٰ مہاراشٹر نامدار شری اجیت دادا پوار کا اعزاز ڈاکٹر پی اے انعامدار کے ہاتھوں کیا گیا۔

۳۔ شری شہابی راؤ جگن ناتھ شیر ساگر صاحب، ریاستی سطح کمیٹی - آڈٹنگ - کو-آپریٹیو سنسٹھا، پونے نے ۱۹ جنوری ۲۰۲۲ء کو گورنمنٹ گیسٹ ہاؤس، پونے میں بینک کے پانچ سالہ انتخاب میں شاندار کامیابی حاصل کرنے پر ڈاکٹر پی اے انعامدار کا اعزاز کیا۔

۴۔ ڈسٹرکٹ سب-رجسٹرار، کو-آپریٹیو سنسٹھا، پونے کی دعوت پر بینک کے وائس چیئرمین شری ایس۔ اے۔ انعامدار اور چیف ایگزیکٹو آفیسر ڈاکٹر ہارون سید نے ۱۵ جون ۲۰۲۱ء کو اسٹیٹ منسٹر کو-آپریٹیو کے ہمراہ منعقدہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ ۱۹۸۹ء میں ہونے والی نئی اصلاحات کے تعلق سے رہنما ہدایات اس بات حیت میں حصہ لیا۔ اس میں مہاراشٹر حکومت جو بھی فیصلہ لے گی اسے ہماری بینک کی پوری حمایت حاصل رہے گی اس طرح کا تین معزز وزیریوں کو بینک کی جانب سے دیا گیا۔

۵۔ بینک کے ملازمین کی پت پیڑھی کے عہدیداران کی جانب سے ۱۱ فروری ۲۰۲۲ء کو بینک کے نئے ڈائریکٹر کا اعزاز کیا گیا۔

۶۔ ڈاکٹر پی۔ اے۔ انعامدار یونیورسٹی کے نام سے مہاراشٹر حکومت نے پونے کے اعظم کیمپس میں یونیورسٹی قائم کرنے کی اجازت ۲۲ مئی ۲۰۲۲ء کو حکمنامے کے ذریعے دی ہے۔ یہ بات ہم تمام ممبران اور مسلم معاشرے کے لیے قابل فخر ہے۔ ڈاکٹر پی۔ اے۔ انعامدار نے تعلیم کے میدان میں جو گراں قدر خدمات پیش کی ہیں، حکومت اور سماج کی جانب سے اسے قبولیت عامہ حاصل ہونے کی یہ دلیل ہے۔ میں ہم سب کی اور پورے سماج کی جانب سے ڈاکٹر پی۔ اے۔ انعامدار صاحب کو دلی مبارکباد پیش کرتا ہوں۔

**ہدیہ تشکر :** احوال سال میں بینک کی صدر کی حیثیت سے ذمہ داریوں کو بخوبی ادا کرنے میں بورڈ آف ڈائریکٹرز، چیف ایگزیکٹو آفیسر جناب محمد شاہد صغیر احمد، عہدیداران، ملازمین، ممبران، ڈپازٹ ہولڈرز، تمام کھاتے دار، خیر خواہ اور اس بینک سے والہانہ محبت رکھنے والے دوست و احباب کا مسلسل تعاون ملتا رہا ہے۔ ان تمام کا میں بجا احسان مند ہوں۔ اسی طرح ریزرو بینک کے افسران، کو-آپریٹیو کمشنر، ڈپٹی رجسٹرار، ضلع ڈپٹی رجسٹرار، پٹیو شیخے کے دیگر عہدیداران، آر بی بینک کے مہاراشٹر راجیو فیڈریشن اور ضلع ایسوسی ایشن کے عہدیداران، خاص طور پر برسر ملازمت اسٹنٹ رجسٹرار (وصولی) نیز دیگر شعبوں کے عہدیداران اور سرکاری آڈیٹرز اور مقامی آڈیٹرز ان تمام کی رہنمائی اور تعاون کے لیے میں تمام کامنوں و شکر گزار ہوں۔

پونے

مورخہ: ۲۹ جولائی ۲۰۲۲ء

واکس چیئرمین

### نفری قوت - ملازمین اور ڈائریکٹرز :

گزشتہ معاشی سال میں بینک کے حسب ذیل ملازمین سبکدوش ہوئے ہیں۔ مستقبل کے لیے انہیں نیک خواہشات پیش ہیں:

۱۔ جناب رشید عبدالرزاق شیخ - کلرک

۲۔ جناب شیر مختار شیخ - کلرک

۳۔ جناب شہباز اقبال سید - کلرک

۴۔ جناب قاسم محبوب شیخ - سپاہی

**نفری قوت :** گزشتہ سال ڈائریکٹرز، افسران، ملازمین کو مختلف اوقات میں تربیت اور

ٹرینگ کے لیے بھیجا گیا۔ اس کی تفصیل حسب ذیل ہے:

(الف) پونے ضلع بینکس ایسوسی ایشن - ۸ عہدیدار

(ب) مہاراشٹر اسٹیٹ کو-آپریٹیو بینکس فیڈریشن، ممبئی - ۲ عہدیدار، اکلرک

(ج) مہاراشٹر راجیو سہکاری سنگھریادت - ۷ عہدیدار، ۳۹ کلرک

(د) دیگر ادارے - ۲ عہدیدار، ۳ کلرک

(ہ) اس کے علاوہ پورے احوال سال میں مہاراشٹر سہکاری بینکس ایسوسی ایشن، ممبئی کی جانب سے منعقد کیے گئے تمام ورکشاپ ٹریننگ میں بینک کے ڈائریکٹرز اور ملازمین نے شرکت کی۔

**برانچ توسیع :** ۸۸ ویں سالانہ جنرل باڈی میٹنگ میں لیے گئے فیصلے کے مطابق درج ذیل شاخوں کو بند کرنے کے بارے میں RBI کے احکامات کے مطابق کارروائی شروع کی گئی اور تقریباً تمام معاملات طے کر کے ان شاخوں کو یکم اپریل ۲۰۲۲ء سے بند کر دیا گیا ہے۔ تمام ممبران اور متعلقین اس کو نوٹ کر لیں۔

۱۔ ناشک روڈ شاخ (یکم اپریل ۲۰۲۲ء سے بند)

۲۔ ممبراشاخ (یکم اپریل ۲۰۲۲ء سے بند)

اسی طرح ممبئی شاخ کی فروخت کے بارے میں جنرل باڈی میٹنگ کے فیصلے کے مطابق اور متعلقہ معاملے میں RBI کے رہنما اصولوں پر عمل کرتے ہوئے ممبئی شاخ کی جگہ کو اگست ۲۰۲۲ء میں بیچ دیا گیا۔ اس فروخت سے حاصل ہونے والی رقم حسب ذیل خانوں میں تقسیم کر کے مذکورہ رقم کی سرمایہ کاری کرنے کی بورڈ آف ڈائریکٹرز سفارش کرتا ہے۔ جنرل باڈی میٹنگ سے گزارش ہے کہ اس معاملے میں غور و فکر کر کے درج ذیل رقم کی تقسیم کو منظوری دیں۔

۱۔ محمد علی روڈ شاخ - 990045.00 (بک ویلیو)

۲۔ اکمل ٹیکس - At actual

باقی ماندہ رقم کی تقسیم: ۱۔ BDDR - 50%

۲۔ بلڈنگ فنڈ - 30%

۳۔ ملازمین بہبود فنڈ - 20%

مسلسل Maintenance کے اخراجات اور دن بدن کمیشن میں کمی کی وجہ سے بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے بینک کے کیمپ برانچ، اعظم کیمپس برانچ، شری رام پور برانچ اور حال ہی بند ہونے والے لمبراشاخ کے ATM سینٹر بند کرنے کا فیصلہ لیا گیا ہے۔ جنرل باڈی میٹنگ سے گزارش ہے کہ وہ اسے منظوری دے جس سے RBI کو مطلع کیا جاسکے اور RBI کی اجازت سے یہ چاروں ATM بند کر دیے جائیں گے۔ نیز ممبئی شہر اور تھانہ ضلع میں نئی شاخیں کھولنے کے لیے اس جنرل باڈی میٹنگ میں منظوری دینے کی گزارش ہے۔

درج بالا امور کو منظوری دیں اور ان معاملات میں آگے کے فیصلوں کا اختیار بورڈ آف ڈائریکٹرز کو دینے کی درخواست کی جاتی ہے۔

**ممبران ٹریننگ اسکیم :** کووڈ-۱۹ کے پس منظر میں ممبران کی تربیت کے گزشتہ دو پروگرام نہیں لیے گئے لیکن اس سال کووڈ-۱۹ حالات میں بہتری آنے کے بعد، مہاراشٹر حکومت کے فیصلے کے مطابق بینک کی ۹۰ ویں سالانہ جنرل باڈی میٹنگ کے بعد بینک کے ممبران کے لیے کو-آپریٹیو ٹریننگ اور ساہریو سکور ٹریننگ کا انعقاد کیا جا رہا ہے۔ لہذا آپ تمام ممبران جنرل باڈی میٹنگ میں اور بعد کے ممبران ٹریننگ پروگرام میں حاضر رہیں، یہ گزارش ہے۔

**خراج عقیدت :** (۱) بینک کے سابق ڈائریکٹر جناب نذیر باغبان (دو دن والے) کا ۲۳ دسمبر

کی فلاح و بہبود کے لیے بینک کی جانب سے احوال سال میں حسب ذیل منصوبے رو بہ عمل لائے گئے:  
**ممبران کے لیے:** گزشتہ معاشی سال میں بینک کے دو (2) ممبران کو طبی اخراجات کے لیے 20,000 روپے کی مدد دی گئی۔

**ملازمین کے لیے:** (الف) طبی امداد کے طور پر ملازمین کے میڈیکل فاؤنڈیشن سے 657722.00 روپے کی مدد دی گئی۔ اسٹاف ویلفیئر فنڈ میں سے 2,54,587.00 روپے ملازمین کے بچوں کی اعلیٰ تعلیم کے لیے مدد دی گئی۔ کووڈ-19 کی ویکسین کے لیے 31,240.00 روپے کی مالی مدد ملازمین کو دی گئی۔ اسی طرح جاری سال میں بینک کے عہدیداران اور ملازمین کے موبائل بلز کی ادائیگی کے لیے 3,98,975.00 روپے کا فنڈ دیا گیا۔ ملازمین طبقہ کے لیے عمومی حادثہ بیمہ کے لیے 2,10,000.00 روپے کی رقم دی گئی۔ JAIIB کورس کے لیے 14 ملازمین کو 2,10,000.00 روپے بطور فیس ادا کر کے تربیت کے لیے بھیجا گیا۔ اس منصوبے کے تحت 31 اگست 2022 تک ملازمین کے بچوں کے حسب ذیل ڈگریاں حاصل کیں:

کل طلبہ	ڈگری
۱	پوسٹ گریجویٹیشن - ایم.ای. کیمسٹری انجینئرنگ
۷	MBBS, BDS, BUMS, Physiotherapist
۲۳	بی.ای. انجینئرنگ
۱۷	ڈپلوما انجینئرنگ
۵۵	گریجویٹس - بی. کام / بی. اے / بی. ایس سی

بینک کے ملازم رضا امام شیخ کی دختر شیخ ذبیحہ نے دسویں امتحانات میں 86% مارکس حاصل کیے۔ بینک کے منیجر جناب نذیر باغبان کے فرزند نذیر باغبان نے دسویں امتحانات میں 60.40% مارکس حاصل کیے۔ بینک کے منیجر جناب نذیر باغبان کی دختر صابہ نذیر باغبان نے جونینر کالج میں بہترین کامیابی حاصل کی۔ بینک کے ملازم جناب محمد اسحاق ملاً کے فرزند محمد سعید اسحاق ملاً نے بارہویں امتحانات (سائنس) میں 67% مارکس حاصل کیے۔ بینک کی ملازمہ محمدہ آصفہ آصف شیخ کے فرزند اویس آصف شیخ نے بارہویں امتحانات (سائنس) میں 69% مارکس حاصل کیے۔ بینک کے منیجر جناب عارف خان کی دختر صوبیہ عارف خان نے بارہویں امتحان میں 69.33% مارکس حاصل کیے۔ بینک کے IT منیجر جناب عظیم شیخ عارف خان کی دختر صباحت عظیم شیخ نے پونے یونیورسٹی کے B.Com. کے آخری امتحان میں First Class with Distinction کامیابی حاصل کی۔ بینک کے ملازم جناب دادامیاں مومن کی دختر روجی ناز دادامیاں مومن نے پونے یونیورسٹی کے بی۔ آر کی ٹیکٹ گریجویٹیشن امتحان میں 8.200 کرڈٹ حاصل کر کے کامیابی ہوئی۔ بینک کے منیجر جناب جمیل سیدی کی دختر بیبا جمیل سید نے پونے یونیورسٹی کے بی۔ آر کی ٹیکٹ گریجویٹیشن امتحان میں 68% مارکس حاصل کیے نیز اعلیٰ تعلیم کے لیے جرمنی کی ایک مشہور و معروف یونیورسٹی میں داخلہ لیا ہے۔

بینک منیجر محترم عزیز ملاً کے فرزند محمد سالم عزیز ملاً نے پونے یونیورسٹی کے بی۔ آر کی ٹیکٹ کے فائنل امتحان میں First Class with Distinction کے ساتھ کامیابی حاصل کی ہے۔

بینک کے ملازم جناب محمد رفیق دادامیاں کے فرزند محمد رفیق شیخ نے دسویں بورڈ میں 70.40% مارکس حاصل کیے۔

بینک کے منیجر جناب چاند پاشا باگی کی دختر صبا چاند پاشا باگی نے پونے یونیورسٹی کے E&TC برانچ میں BE امتحان میں 9.88 کرڈٹ اسکور کر کے امتیازی کامیابی حاصل کی۔ اسی طرح ان کے فرزند عبدالفیض چاند پاشا باگی نے E&TC برانچ میں ڈپلوما امتحان میں 90.24% حاصل کر کے امتیازی کامیابی حاصل کی۔

بینک کے منیجر جناب پیغمبر مجاور کی دختر مہک پیغمبر مجاور نے بھارتی وڈیا پیٹھ کے B.Optometry میں اوڈل درجے میں کامیابی حاصل کی۔

ان تمام کامیاب طلبہ و طالبات کو دی مبارکباد اور شندار مستقبل کے لیے نیک خواہشات!

تفصیل	گنجائش برائے مشتہ قرضہ جات	انوسٹمنٹ (سرما یہ کاری)	اکم ٹیکس
تعمینہ	۲,۰۰,۰۰,۰۰۰	۱,۰۰,۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰,۰۰۰
اصل خرچ	۲,۰۰,۰۰,۰۰۰	۱,۰۰,۰۰,۰۰۰	۵۱,۳۲,۱۵۹
زائد خرچ	۲,۰۰,۰۰,۰۰۰	۱,۰۰,۰۰,۰۰۰	۱,۳۲,۱۵۹

اسی کے ساتھ 2023-2022ء کے لیے تیار کردہ مالیاتی تخمینہ (بجٹ) شائع کیا گیا ہے۔ برائے کرم اسے منظوری دی جائے۔

**آڈٹ:** (الف) مالیاتی سال 2021-22ء کے لیے انٹرنل اور کنٹرنل آڈٹنگ، مقامی آڈیٹرز اور پراکاش اے۔ پائل اینڈ ایوشن ایٹس، پونے نے کی ہے جس کی تفصیل روداد میں شائع کی گئی ہے۔ (ب) محترم کو-آپریٹو کمیشنر اور رجسٹرار کو-آپریٹو سوسائٹیز، ریاست مہاراشٹر، پونے سے آڈٹنگ کے لیے مصدقہ میسرز و جے پیچیا کمپنی، چارٹرڈ اکاؤنٹنٹس، شولا پور کو بینک نے سال 2022ء-2021ء کے لیے سرکاری محاسب (آڈیٹر) کی حیثیت سے تقرر کیا تھا۔ ان کا آڈٹ مکمل ہو چکا ہے اور انھوں نے بینک کو "A" درجہ عطا کیا ہے۔ یہ بات ہم سب کے لیے باعث فخر ہے کہ گزشتہ 60 سالوں سے بینک کو مسلسل "A" درجہ مل رہا ہے۔

(ج) سال 2021ء سے 2022ء تک کے EDP، VAPT، انفارمیشن سسٹمز آڈٹ اور GAP Assessment آڈٹ میسرز RNR کنسلٹنگ پرائیویٹ لمیٹڈ، نئی دہلی نے مکمل کی۔ انھوں نے اپنی رپورٹ پیش کی اور اس روداد میں اصلاحات کر دی گئیں۔

ریزرو بینک آف انڈیا کی جانب سے سال 2021-2020ء اور سال 2022-2021ء کے لیے معائنہ ملٹوئی ہونے کے سبب اس احوال کی طاعت تک RBI کی جانب سے 2021ء اور 2022ء کے لیے معائنے کے لیے کسی عہدیدار کی تقرری کا مراسلہ موصول نہیں ہوا ہے۔

(د) سال 2021-2020ء کے سرکاری محاسب میسرز دھراج نوگا جی اینڈ ایوشن ایٹس، CA، سولا پور کی آڈٹ رپورٹ پر سے بینک نے اصلاحات کی۔ بجآوری کر کے رپورٹ تیار کی اور محترم کو-آپریٹو کمیشنر کو پیش کیا۔ مذکورہ تصحیح شدہ رپورٹ جنرل ہاڈی میننگ میں معائنہ و منظوری کے لیے پیش کی جا رہی ہے۔ اس پر غور و خوض کر کے منظوری دی جائے۔

(ه) سال 2022-2021ء کیلئے مصدقہ پینٹل میں سرکاری محاسب (آڈیٹر) اور اندرونی و مسلسل اور کنٹرنل آڈیٹر کی نامزدگی کے بارے میں غور و خوض کرنے اور فیصلہ لینے کی گزارش کی جاتی ہے۔

بورڈ آف ڈائریکٹرز کی جانب سے 90 ویں سالانہ جنرل ہاڈی میننگ کے روبرو تمام موضوعات اور درج ذیل اہم ترین موضوعات پر بھرپور غور و فکر کر کے فیصلہ کرتے ہوئے منظوری دینے کی گزارش ہے۔

**گاہک سبوا:** صارفین کی خدمت کے لیے بینک نے آن-لائن اکاؤنٹ کھولنا اور آن-لائن قرض کی درخواست دینا، ERP کی سہولت جلد ہی فراہم کی جائے گی۔ اب تک بینک کے ممبران کے لیے رجسٹرڈ موبائل نمبر کے ذریعے RTGS/NEFT/IMPS/UPI/BBPS، اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ، برانچ / ATM Locate، چیک بک عرضی، FD اور RD کھاتے کھولنا وغیرہ سہولتیں فراہم کی جا چکی ہیں۔ صارفین اس سے فائدہ اٹھائیں۔ البتہ سائبر سیکیورٹی کا نکتہ بھی اہم ہے اس بات کو بھربھری ذہن نشین رکھیں۔ مختصر یہ کہ تھوڑی سی لا پرواہی یا غفلت سے گاہکوں کا بڑا معاشی نقصان ہو سکتا ہے۔ تمام حضرات ذہن نشین رکھیں کہ بینک کبھی بھی صارفین سے ذاتی معلومات نہیں مانگتا ہے اسی طرح OTP بھی بینک کے ساتھ شیئر کرنے کے لیے نہیں کہتا۔ لہذا صارفین ان باتوں میں احتیاط برتیں اور خود کو محفوظ رکھیں۔

**ممبرس و ملازمین ویلفیئر فنڈ:** سماجی ذمہ داریوں کو سمجھتے ہوئے احوال سال میں ضرورت مند ممبران کی درخواست اور قوائین کے تحت ممبروں کو اور ان کے بچوں کیلئے مہلک بیماریوں اور قدرتی آفات کا مقابلہ کرنے کیلئے اس فنڈ کے ذریعے وقتاً فوقتاً مدد کی گئی۔ اسی طرح ملازمین

البتہ بقایا دارذہن نشین رکھیں کہ یکمشت ادائیگی منسوبے کے پس پردہ مقاصد صرف یہی ہیں کہ عدم وصول اور مشتبہ قرضوں کی کچھ حد تک باز واپسی ہو جائے، صحیح اور واجبی پریشانیوں میں گھرے ہوئے قرض داروں کو کچھ حد تک چھوٹ دی جائے اور بینکوں کو بھی عدم وصول قرضوں سے چھٹکارا ملے۔ اس منسوبے سے فائدہ دینے کے تمام تر اختیارات بینک کو حاصل ہیں۔ یکمشت ادائیگی اگرچہ قرض دار کا بنیادی حق ہے لیکن بینک اس منسوبے کا فائدہ اسے دے ہی ایسا مطالبہ قرض دار نہیں کر سکتا اور یہاں تک کہ ہائی کورٹ بھی اس بارے میں بینک کو مجبور نہیں کر سکتا، ایسا اہم فیصلہ معزز سپریم کورٹ نے حال ہی میں دیا ہے۔ (عرضداشت دیوانی اپیل نمبر 7411/2021)

ایسی درخواستیں اگر منظور ہوتی ہیں تو قرض ڈبائے والوں کو تو قانونی مدد حاصل ہو جائے گی۔ ایسی درخواست منظور کرنا سپریم کورٹ کے دائرہ اختیار سے باہر ہے۔ بینک کو یکمشت ادائیگی کا منسوبہ کسے مل سکتا ہے اور کسے نہیں اس پر غور و فکر کر کے سپریم کورٹ نے کہا ہے کہ سب سے پہلے یکمشت ادائیگی کے منسوبے کا فائدہ کسے دینا ہے، اس کا اختیار صرف اور صرف بینکوں کو ہے۔ گزشتہ چند برسوں میں جانتے بوجھتے قرض واپس نہ کرنے والے قرض داروں کو اس طرح کی یکمشت ادائیگی منسوبے کا فائدہ دے کر چند بینکوں کو مشکلات کا سامنا کرنا پڑا۔ اس کی چند مثالیں سامنے آئی ہیں۔

بینک نے سکيور پٹرا انڈیشن قانون کے تحت محفوظ سرمایہ فراہم کرنے کے حق کا استعمال کر کے ۳ بقایا داروں کو نوٹس روانہ کیے ہیں۔ اس کے تحت ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک کل ۳ بقایا داروں میں سے ۰ بقایا داروں کی تمام ملکیت و اسباب فروخت کر کے بقایا جات وصول کیا گیا۔ ایک بقایا دار کے ملکیت و اسباب کی جزوی فروخت ہوئی ہے۔

بقایا داروں کی ملکیت و اسباب فروخت کرنے کے باوجود (مندى کی وجہ سے) وصولی کی لازمی رقم نہیں ملنے سے بینک نے ایسی ملکیت کو خود ہی خرید کر جب تک مناسب قیمت فروخت نہیں ملتی تب تک ملکیت کرایے پردے کر قرض وصولی کی جائے ایسا فیصلہ بورڈ آف ڈائریکٹرز نے لیا تھا اور اس فیصلے کو ۸۹ ویں سالانہ جنرل باڈی میٹنگ میں منظور بھی دی گئی تھی۔ اس کے مطابق بینک نے بقایا داروں کے ملکیت و اسباب خود خرید لی ہے اور جس وقت ان املاک کی مناسب قیمت ملے گی تب اسے بیچ کر بینک کے منافع کے کھاتے میں جمع کر دیا جائے گا۔ برائے کرم اسے منظوری دینے کی گزارش ہے۔

**سرمائے کی فراہمی** : ۲۰۲۲ء لاکھ روپے۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک بینک کے سرمائے کی فراہمی کا تناسب % ۲۸ء۲۰ ہے۔ RBI کے قوانین کے تحت مثالی سرمائے کی فراہمی کا تناسب کم از کم ۹۰ فیصد ہونا ضروری ہے۔ اپنی بینک کے سرمائے کی فراہمی کا مقرر کردہ تناسب سے اتنا زیادہ ہونا اپنی بینک کے استحکام اور مضبوطی کو ظاہر کرتا ہے۔

**فنڈس، سرمایہ کاری، گنجاہلی (تحلیلی) اور خالص آمدنی، خرچ اور نفع :**

**فنڈس اور سرمایہ کاری** : ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک سرمایہ کاری کے ذریعے بینک کو ۱۲ لاکھ روپے منافع حاصل ہوا۔ بینک نے SLR میں ۶۸ء۹۰ لاکھ روپے کی سرمایہ کاری کی ہے۔ اس سرمایہ کاری کی اقل ترین حد % ۱۸ ہے۔

**گنجاہلی (تحلیلی) اور خالص آمدنی** : ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک بینک کی گنجاہلی (تحلیلی) رقم ۱۹ء۲۵ لاکھ روپے اور خالص آمدنی (Net Worth) ۱۹ء۹۸ لاکھ روپے ہے۔

**آمدنی اور منافع** : ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک بینک کو کل منافع ۲۵ء۸۰ لاکھ روپے حاصل ہوا ہے۔ اس میں سے انکم ٹیکس وغیرہ منہا کرنے کے بعد اسی طرح NPA کی گنجائش کو ۲۷ء۴ حاصل کر ڈیروپے کرنے کے سبب خالص منافع ۲۲ء۶۳ لاکھ روپے حاصل ہوا ہے۔

**خرچ** : سال ۲۰۲۲ء-۲۰۲۱ء کے خرچ کے لیے تجویز کردہ رقم ۶۳ لاکھ روپے تھی۔ اصل خرچ ۱۹ء۸۲ لاکھ روپے ہوا۔ اس میں تمام قسم کے خرچے شامل ہیں۔ اس میں سے درج ذیل اخراجات میں تخمینہ سے زائد خرچ ہوا ہے۔ اس زائد خرچ کو منظوری دی جائے۔

کی شرح % ۱۹ء۲۵ تک ہے۔ اسی طرح ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء تک کے آخر تک Net NPA ۱۱۵ء۹۹ لاکھ تھی اور اس کی شرح % ۱۳ء۱۳ تھی۔ یہی Net NPA ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک ۳۰۲۵ء۲۳ لاکھ اور اس کی شرح % ۱۳ء۱۳ تھی۔ گزشتہ سال کے مقابلے اس سال ۲۰۲۲ء-۲۰۲۱ء کے لیے یعنی % ۸۳ فی صد کی ہوئی۔ گزشتہ کئی برسوں سے مسلسل سخت محنت کرنے کے باوجود بینک کے بقایا جات کی رقم اور NPA کی شرح فیصد کم نہیں ہو رہی ہے۔ نئے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے اس کے حل کے لیے وصولی کے محکمے کو تین گروپ میں تقسیم کیا ہے اور ہر گروپ کے لیے مخصوص ہدف مقرر کیا ہے۔ بقایا جات کی وصولی کا جائزہ صدارتی سطح پر روزانہ لیا جا رہا ہے۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک کل بقایا جات کی رقم ۶۳۵ء۹۵ لاکھ روپے ہے۔ اس کے کل قرضوں کا فیصد % ۶۳ء۲۰ ہے۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک Non-Performing Asset (Net NPA) کی شرح % ۱۳ء۱۳ ہے اور Gross NPA کی شرح % ۱۹ء۲۵ ہے۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک سرکاری محاسب کے ذریعے تصدیق کیے ہوئے مشتبہ ۲۱ لاکھ کھاتوں کی کل رقم ۲۰ء۹۷ لاکھ روپے ہے۔ اس رقم کو Write off کرنے کی منظوری دی جائے۔

جن قرضداروں سے قرض وصول کرنا ظاہری طور پر ناممکن ہو گیا ہے صرف اتنے ہی قرضہ جات write off کرنے کا فیصلہ لیا گیا۔ اس سے آپ اندازہ لگا سکتے ہیں کہ صرف وصولی کر کے ہی بینک نے بقایا داروں کو ڈیفالٹرز سے قرض وصول کیے ہیں۔ یہاں اس بات کا خاص خیال رکھا جائے کہ جن قرضداروں کے بقایا جات ادائیگی میں وہ جلد از جلد اپنے قرض ادا کریں۔

حکومت مہاراشٹر کے فیصلے جی آر نمبر URB-1807/Pr.No. 459(B)/7-S، مؤرخہ ۱۶ مارچ ۲۰۱۶ء کے تحت یکمشت قرض ادائیگی اسکیم کے تحت صادر کیے گئے کوٹنی فیصلہ (نمبر 201603161101160402، مؤرخہ ۱۶ مارچ ۲۰۱۶ء) کے تحت جنرل باڈی میٹنگ کے سامنے دی جانے والی معلومات حسب ذیل ہے:

- ۱۔ نمٹائے گئے کل کھاتے:
  - ۲۔ نمٹائے گئے کھاتوں میں کل قرض منظور رقم:
  - ۳۔ نمٹائے گئے کھاتوں پر ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک بقایا:
  - ۴۔ نمٹائے گئے کھاتوں پر آج تک کا کل عائد سود:
  - ۵۔ نمٹائے گئے کھاتوں میں آج تک وصول شدہ رقم:
  - ۶۔ متعلقہ نمٹائے گئے کھاتوں میں آج تک ادائیگی رقم:
  - ۷۔ متعلقہ نمٹائے گئے کھاتوں پر بینک کی جانب سے دی گئی سود میں کل تخفیف:
- بینک نے کو-آپریٹیو اور سکيور پٹرا انڈیشن کے تحت ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک ۵۵ بقایا داروں پر وصولی کے لیے معزز کو-آپریٹیو کورٹ میں دعوے داخل کیے ہیں۔ ان میں ۲۵ بقایا دار پر عدالت سے وصولی سے متعلق حکمنامے موصول ہوئے ہیں۔ جبکہ ۱۰ بقایا داروں کے بارے میں ابھی تک سماعت جاری رہنے سے حکمنامے موصول نہیں ہوئے ہیں۔
- حکومت مہاراشٹر کے مؤرخہ ۱۶ جون ۲۰۲۲ء کے حکمنامے کے مطابق اور حکومت مہاراشٹر کے فیصلہ نمبر URB-1807/Pr.No. 459(B)/7-S کے تحت حکومت مہاراشٹر نے یکمشت قرض ادائیگی اسکیم ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء تک کے مشتبہ، عدم وصول اور ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء تک غیر محصول قرضوں کو Sub-Standard کے زمرے میں شامل ہونے والے اور بعد ازاں مشتبہ اور عدم وصول زمرے میں جانے والے قرض کھاتوں پر بھی یہ منسوبہ لاگو ہے۔ تمام قرضدار اس بات کو ذہن نشین رکھیں اور جو لوگ اس منسوبے میں شامل ہو سکتے ہیں ایسے بقایا دار فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔
- اس منسوبے کی مدت ۳۱ مارچ ۲۰۲۳ء تک رہے گی۔ ۲۸ فروری ۲۰۲۳ء تک حاصل ہونے والی درخواستوں پر مؤرخہ ۳۱ مارچ ۲۰۲۳ء تک فیصلہ لینا بینکوں کے لیے ضروری ہے۔

طریقے سے منعقد کی گئی تھی اور ممبران کے تعاون سے وہ مینٹنگ کامیاب بھی رہیں۔ اس سال مہاراشٹر حکومت نے ممبران کی عملی حاضری کے ذریعے جزل ہاؤس مینٹنگ لینے کی اجازت دی ہے۔ اس کے باوجود کووڈ-۱۹ کی فضا برقرار رہنے کی وجہ سے ممبران سے گزارش ہے کہ مینٹنگ میں شرکت کرتے وقت تمام اصولوں کی پابندی کرتے ہوئے ہم سالانہ مینٹنگ میں حاضر رہیں۔ برائے کرم ماسک استعمال کریں، سینیٹائزر استعمال کریں۔

معاشی حالات، عالمی مندی اور کووڈ-۱۹ کے نقصان دہ اثرات اب بھی برقرار ہیں۔ نتیجتاً بینک کے بقایا جات میں اضافہ ہوا ہے۔ ایسے حالات میں ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک بینک کو تمام اخراجات منہا کرنے کے بعد ۶۲۴،۶۳۵،۳۵۰ روپے خالص منافع حاصل ہوا ہے۔

بینک کے بقایا جات کی تعداد اور رقم کو ۳۱ مارچ ۲۰۲۳ء تک آدھا کرنے کا بیڑہ نئے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے اٹھایا ہے۔ نیز بینک کی ہمہ جہت ترقی کا ہدف مقرر کیا ہے۔ ڈپازٹ اور قرضوں میں اضافہ کرنا، بقایا جات کی شرح کو کم از کم سطح پر لانا، بینک کے منافع میں اضافہ کرنا، ممبران اور تمام کھاتے داروں کو بینکنگ کی تمام سہولیات، سیونگ کھاتے کھولنا، قرض کھاتے کھولنا وغیرہ خدمات، آن لائن، موبائل پر بینک کا اپ فرام فراہم کرنا جیسے مقاصد نئے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے طے کیے ہیں۔

تمام ممبران کو مطلع کیا جاتا ہے کہ ۸۸ ویں سالانہ جزل ہاؤس مینٹنگ میں لیے گئے فیصلے کے مطابق اور گزشتہ سال سالانہ احوال میں اعلان کے مطابق اس سال بینک کا سالانہ احوال ممبران کو کتابی شکل میں ارسال نہیں کیا جائے گا بلکہ الیکٹرانک شکل میں یعنی ممبران کو واٹس ایپ نمبر پر اور ای میل پر ارسال کیا جائے گا۔ اسی طرح بینک کی ویب سائٹ پر شائع کیا جائے گا۔ سالانہ جزل ہاؤس مینٹنگ کی نوٹس مقامی اخبارات میں شائع کی جائے گی۔ تمام ممبران سے درخواست ہے کہ اسے نوٹ کر لیں اور تعاون کریں۔

بینک کا معاشی سال 2021-2022 کے لیے سالانہ گوشوارہ اور احوال حسب ذیل ہے۔  
برائے کرم موضوع نمبر ۲ منظور دیں۔

**ڈپازٹس :** ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء تک بینک کا کل ڈپازٹ ۹۶،۹۱،۷۰۱،۷۰۱ روپے تھا۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک کل ڈپازٹ کی رقم ۶۵،۸۳،۸۶،۱۶،۰۳۱،۵۵۴ روپے ہے۔ اس میں ۶۹،۰۳،۱۵،۰۵۴ روپیوں کا اضافہ ہوا ہے۔

DICGC منصوبے کے تحت گاہکوں کے سیونگ، کرنٹ اکاؤنٹ، بلسڈ ڈپازٹ اور ریزرو ڈپازٹ میں موجودہ پانچ لاکھ روپے اب کچھ حدود اور شرائط کے ساتھ پوری طرح محفوظ ہیں۔ RBI کے نئے قوانین کے مطابق بینک کے ڈپازٹرز کے ڈپازٹ ایک لاکھ سے پانچ لاکھ تک کو ڈپازٹ انشورنس گارنٹی میں شامل کیا گیا ہے۔ اس کے مطابق اب ڈپازٹرز کے پانچ لاکھ روپے تک کے ڈپازٹ بیمہ کے تحت محفوظ ہیں اور اپنی بینک نے DICGC کے پاس اس کی بیمہ قسط کی ادائیگی کر دی ہے۔ اس سے پانچ لاکھ تک کی بیمہ میں بنیادی رقم اور سود شامل ہیں۔ نقل از یہ بیمہ صرف ایک لاکھ تک کی ہوتی تھی۔ اس رقم میں لکھو ڈیشن/بینک کی منظوری کو رد کرنے کی تاریخ یا اس تاریخ کو بینک نے جو بنیادی رقم اور سود جمع کی ہے وہ شامل ہیں۔ اس پر عمل آوری/تحلیل/از سر نو تشکیل کے منصوبے لاگو ہوتے ہیں۔

**قرضے :** ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء کے آخر تک کل قرض کی تقسیم ۳،۳۳،۶۸،۴۲،۹۳۷ روپے تھی جبکہ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء تک قرضہ جات کی رقم ۳۲،۹۰،۹۲۷ روپے ہے۔ اس میں جاری احوال سال ۲۰۲۲ء میں ۳۲،۸۸،۵۲،۱۰۵ روپے سے کمی ہوئی ہے۔ کل رنگ سرمائے کے قرض کے کاروبار کا تناسب ۴۰ فیصد ہے۔ انڈین ریزرو بینک کے قوانین کے تحت غریب و نادار طبقے کے لیے قرض کی فراہمی بالترتیب ۲۳.۷۰% اور ۲۹.۹۰% کی گئی ہے۔

**قرض وصولی :** ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک Gross NPA اور Net NPA میں اضافہ ہوا ہے۔ ۳۱ مارچ ۲۰۲۱ء کے آخر تک gross NPA ۳۳،۷۲،۷۰۱ روپے تھی اور اس کی شرح ۱۸.۶۱% تھی جبکہ ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کے آخر تک gross NPA ۶۲،۸۶،۹۶۹ روپے تھی اور اس

۲۸ مارچ ۲۰۲۲ء دفعہ اور RBI کے ۱۸/۸ مارچ ۲۰۲۲ء کے احکام کے مطابق بینک کے ضمنی دفعات نمبر 34(e)، 30، 18(v)، 14، 15، 16، 17 (i)(iii)، 12 (a)(b)، 9 (a) (i)(ii)، 4(xiii)، 40 (a) (i)(b)، 44(2)(a)، 11 (i)(b)، 13 (a) میں اصلاح کی ہدایت دی گئی ہے۔ ان میں سے اپنی بینک میں نافذ ہونے والے قوانین میں تبدیلی کے تعلق سے ذیل میں بیان دیا گیا ہے۔ اسے منظوری دینے کی درخواست ہے۔

اس کے مطابق فعال اور غیر فعال ممبر شپ کی تعریف آئندہ کیلئے رد قرار دی جا کر دفعہ ۲۶ کو مکمل طور پر تبدیل کرنے کے بعد اس کی بجائے دفعہ ۲۶ نے طور پر بینک کی ممبر شپ کی نئی تعریف بیان کی گئی ہے۔ اس کے مطابق ممبران ممبر شپ سے متعلق قوانین، اصولوں اور ضمنی اصولوں میں درج ہدایات اور شرائط کو مکمل کیے بغیر اپنے حقوق کا استعمال نہیں کر سکتے۔ ساتھ ہی جب جب ہدایات اور شرائط میں تبدیلی ہوگی تب اسے پورا کرنے کے لیے ممبر کو بروقت مطلع کرنا اور عمل آوری کروانا چاہیے۔ مختصر یہ کہ جہاں جہاں فعال اور غیر فعال لفظ استعمال ہوا ہے وہاں تبدیلی ہوئی ہے۔

بینک کے درج بالا ضمنی قوانین میں بتائی گئی اصلاحات اور نئے طور پر شامل کیے ہوئے ضمنی قوانین کے تعلق سے غور و فکر کر کے گفت و شنید کر کے منظوری دینے کی درخواست کی جاتی ہے۔

ممبران یہ بات نوٹ کر لیں کہ ضمنی قوانین میں سالانہ جزل ہاؤس مینٹنگ کے ذریعے منظوری دیے جانے کے بعد ان نئے ضمنی قوانین کو قطعی منظوری کے لیے کو-آپریٹیو کمشنر کے دفتر میں روانہ کیا جاتا تھا اور اس کے بعد اس کی منظوری حاصل ہو جانے کے بعد اس پر عمل آوری کی جاتی تھی لیکن بینکنگ کے قوانین تمام کو-آپریٹیو بینکوں پر نافذ ہو جانے کے بعد سے بینکنگ کی دفعہ نمبر ۳۹ کے مطابق ضمنی قوانین میں نئے قوانین کی شمولیت اور ضمنی قوانین میں تبدیلیوں کے لیے RBI کی اجازت لازمی کرنے کی وجہ سے پریشانی کھڑی ہو گئی ہے کیونکہ ان ضمنی قوانین کی منظوری کے تعلق سے دونوں محکموں کے درمیان اختلاف رائے ہو گیا ہے اور کہیں سے بھی یہ واضح نہیں ہو رہا کہ کس کے احکامات پر عمل کیا جائے۔

گزشتہ احوال میں ذکر کیے ہوئے کے مطابق سال ۲۰۲۰ء سے ۲۰۲۲ء کے درمیان ریزرو بینک آف انڈیا اور مہاراشٹر حکومت نے کو-آپریٹیو بینکوں کے قوانین میں کئی تبدیلیاں کی ہیں مثلاً بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، بینکنگ ڈائریکٹرز، ہول ٹائم ڈائریکٹرز کی تقرری، شیئر ہولڈر کی حد وغیرہ۔ اپنی بینک نے ان تبدیلیوں کو قبول کرتے ہوئے بینک کے کام کاج میں تبدیلی کی ہے۔ اسی طرح وقتاً فوقتاً موصول ہونے والی ہدایات کے مطابق بینک کے ضمنی قوانین میں تبدیلی کے لیے اس احوال میں اصلاحات بیان کی گئی ہیں، انھیں منظوری دیں۔

اسی طرح مہاراشٹر ایب-اے کو-آپریٹیو بینکنگ فیڈریشن، ممبئی نے ریٹ پبلیکیشن نمبر 1383/2022 کے ذریعے آر بی آئی کے بینکنگ قوانین اصلاح دفعہ ۲۰۲۰ء کے مطابق کی ہوئی اصلاحات مثلاً ریاست کی کو-آپریٹیو سنسٹھیا قانون، اصول و ہدایات میں تبدیلی وغیرہ سے کو-آپریٹیو اداروں کو نقصان پہنچ رہا ہے جس کے خلاف ممبئی ہائی کورٹ میں عریضہ داخل کیا ہے۔ اپنی بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کو یقین ہے کہ معزز ممبئی ہائی کورٹ ہمارے حق میں فیصلہ دے گی جس سے کو-آپریٹیو تحریک کو توانائی حاصل ہوگی۔

مہاراشٹر حکومت نے مؤرخہ ۲۹ نومبر ۲۰۲۱ء کو تمام کو-آپریٹیو بینکوں کو آن-لائن طریقے سے تقرری کا عمل انجام دینے کا حکم دیا ہے۔ اپنی بینک میں اس پر عمل آوری کی جائے گی۔ برائے کرم اسے منظوری دیں۔

بھارت رتن آنجہانی لٹ مینگیٹنگ ۲۶ فروری ۲۰۲۲ء کو انتقال ہوا۔ اس غم کے موقع پر تمام برادران وطن اپنی بینک شامل ہے۔ میں اس مینٹنگ میں درخواست کرتا ہوں کہ سالانہ جزل ہاؤس مینٹنگ کی کارروائی شروع ہونے سے پہلے اس معاشی سال میں وفات پانے والے تمام اہل وطن اسی طرح احوال سال میں وفات پانے والے بینک کے تمام ممبران کو خراج عقیدت پیش کرنے کے لیے ایک منٹ کے لیے خاموش کھڑے ہوں۔

معزز ممبران! گزشتہ دو برس کووڈ-۱۹ کی وبا کے سبب بینک کی جزل ہاؤس مینٹنگ آن-لائن



## دی مسلم کو آپریٹیو بینک لمیٹڈ، پونے

سالانہ روداد: ۲۰۲۱ء-۲۰۲۲ء



S. A. Inamdar  
Vice Chairman

بینک کے معزز ممبران، بھائیو اور بھنوں!

بینک کے چیئرمین کی حیثیت سے میں اپنی جانب سے اور اپنے تمام رفقاء ڈائریکٹرز کی جانب سے آپ تمام کا استقبال کرتا ہوں اور دلی شکر یہ ادا کرتا ہوں۔

2021-2026 کی مدت کے لیے مؤرخہ ۱۹ دسمبر ۲۰۲۱ء کو ہونے والے بینک کے الیکشن میں آپ تمام ممبران نے عوامی محاذ کے ڈاکٹر پی۔ اے۔ انعامدار صاحب کی قیادت میں الیکشن لڑنے والے تمام

ممبران کو انتہائی کثرت کے ساتھ کامیاب کرایا۔ اس سلسلے میں آپ تمام ممبران نے ہم پر جو بھروسہ ظاہر کیا ہے اس کے لیے ہم ممنون ہیں۔

الیکشن آفیسر محترمہ سنیہا جوشی نے مؤرخہ ۲۱ دسمبر ۲۰۲۱ء کو نتیجے کا اعلان کیا جس کے مطابق ڈسٹرکٹ کو-آپریٹیو بینک آفیسر اور ڈسٹرکٹ ڈپٹی رجسٹرار، کو-آپریٹیو آرگنائزیشن، پونے شہر کے ۲۴ دسمبر ۲۰۲۱ء کو جاری کیے گئے اعلان کے مطابق اس الیکشن میں ڈائریکٹرز کے عہدوں پر درج ذیل کمیٹی رکن، طبقہ/حلقہ انتخاب کے تحت منظور شدہ طور پر منتخب ہوئے۔

- ۱- ڈاکٹر پی اے انعامدار - جنرل الیکشن نشست
- ۲- شری خان لقمان حفیظ الدین - جنرل الیکشن نشست
- ۳- شری شیخ ایوب الہی بخش - جنرل الیکشن نشست
- ۴- شری سید محمد نعوش شیر احمد - جنرل الیکشن نشست
- ۵- شری سید سعید بابا صاحب - جنرل الیکشن نشست
- ۶- شری انعامدار سید علی رضا عبدالرزاق - جنرل الیکشن نشست
- ۷- شری انعامدار تنویر پیر پاشا - جنرل الیکشن نشست
- ۸- شری خان خدا دوست مستجاب - جنرل الیکشن نشست
- ۹- شری خان افضل قادر - جنرل الیکشن نشست
- ۱۰- شری خلیفہ محمد ذاکر - جنرل الیکشن نشست
- ۱۱- شری شیخ اقبال اسماعیل - جنرل الیکشن نشست
- ۱۲- شری شیخ نور رحمت اللہ - جنرل الیکشن نشست
- ۱۳- محترمہ منیرا انجم سلیم - محفوظ نشست برائے خواتین
- ۱۴- محترمہ تنولی عائشہ فیروز - محفوظ نشست برائے خواتین
- ۱۵- شری تزوی دانش رونق خان - شیڈول کاسٹ/ثرائب محفوظ نشست
- ۱۶- شری سید الطاف حیدر بھائی - او بی سی محفوظ نشست
- ۱۷- شری شیخ سمیر محمد الدین - دیگر جاتی جماعتی محفوظ نشست

گزشتہ ۳۵ برسوں سے محترم ڈاکٹر پی اے انعامدار صاحب کی قیادت میں عوامی محاذ کے بینک کو آپ تمام ممبران بینک کے ہر الیکشن میں ایک طرف بینک کو کامیاب کر رہے ہیں اور ڈاکٹر پی اے انعامدار صاحب پر ظاہر کیے گئے بھروسے کے لیے بینک کے ممبران کو شکر یہ ادا کرنے کے لیے الفاظ کم پڑ رہے ہیں۔ آپ تمام ممبران کو اور عوامی محاذ کے ہر کارکن کا دل کی گہرائیوں سے شکر یہ! اور اس الیکشن میں ڈائریکٹرز کے عہدے پر منتخب ہونے والے تمام ڈائریکٹرز کو دلی مبارکباد!

الیکشن آفیسر محترمہ سنیہا جوشی کی صدارت میں نئے منتخب بورڈ آف ڈائریکٹرز کی پہلی میٹنگ مؤرخہ ۳ جنوری ۲۰۲۲ء کو منعقد ہوئی۔ اس میٹنگ میں محترم ڈاکٹر پی اے انعامدار صاحب کا تقرر بینک کے چیئرمین کے طور پر اور بینک کے وائس چیئرمین کے طور پر میرا تقرر تمام نئے منتخب ڈائریکٹرز کی جانب

سے بغیر مخالفت کے اتفاق رائے کے ساتھ عمل میں آیا اور اس انتخاب کا اعلان فوری طور پر الیکشن آفیسر محترمہ سنیہا جوشی نے کر دیا۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز نے ڈاکٹر پی اے انعامدار پر اوجھ پر جو بھروسہ ظاہر کیا ہے اس کے لیے ہم شکر گزار ہیں۔ ہم یقین دلاتے ہیں کہ آپ ڈائریکٹرز نے ہم پر جو اعتبار اور ذمہ داری عائد کی ہے اسے ہم پورا کریں گے۔

بینک کے چیئرمین ڈاکٹر پی اے انعامدار صاحب کے ڈائریکٹرز کے عہدے پر تقرری کے تعلق سے سپریم کورٹ، نئی دہلی میں مقدمہ زیر سماعت ہے لہذا فی الحال میں بینک کے ماڈل ضمنی قوانین کے مطابق بینک کی کارروائیوں پر چیئرمین کی حیثیت سے نگرہاں ہوں۔ برائے کرم اسے نوٹ کر لیں۔

بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کی منعقدہ میٹنگ مؤرخہ ۲۵ فروری ۲۰۲۲ء میں بورڈ آف ڈائریکٹرز میں شری محمد مظفر عبدالقادر خان اور شری محمد صادق غفور لکڑے کا تقرر بینک کے ایگزیکٹو ڈائریکٹرز کے طور پر ہوا۔ انھیں دلی مبارکباد! اس جنرل باڈی میٹنگ سے گزارش ہے کہ اسے منظوری دیں۔

اسی طرح بورڈ آف ڈائریکٹرز کی ۳ جنوری ۲۰۲۲ء کو منعقدہ میٹنگ میں RBI کے احکام کے مطابق بورڈ آف ڈائریکٹرز کا تقرر عمل میں آیا۔ اس کے ممبران حسب ذیل ہیں:

- ۱- شری تنویر انعامدار - چیئرمین
  - ۲- شری منور شیخ - ممبر
  - ۳- شری ہریش سارڈا - ممبر
  - ۴- محترمہ اسماعیل - ممبر
  - ۵- شری میتھی ویشالی شرما - ممبر
  - ۶- شری محمد شاہد صغیر احمد - چیف ایگزیکٹو آفیسر اور سکرٹری
- جنرل باڈی میٹنگ سے گزارش ہے کہ اسے منظوری دیں۔

مجھے یہاں یہ بیان کرتے ہوئے بے حد مسرت ہو رہی ہے کہ کووڈ-۱۹ کی وبا کے ختم ہوجانے سے مہاراشٹر حکومت کی اجازت سے بینک کی ۹۰ ویں جنرل باڈی میٹنگ ممبران کی عملی شرکت کے ذریعے منعقد ہو رہی ہے۔ اسی طرح بینک کے ممبران کے لیے کو-آپریٹیو شعبے کی تربیت اور سائبر سیکورٹی ٹریننگ کا انعقاد جنرل باڈی میٹنگ کے بعد عمل میں آئے گا۔ لہذا آپ تمام ممبران سے گزارش ہے کہ جنرل باڈی میٹنگ اور بعد ازاں منعقد ہونے والے ممبران کے تربیتی پروگرام میں شرکت فرمائیں۔

بینک کا ۹۰ واں اور معاشی سال 2021-2022 کا سالانہ احوال آپ تمام کے سامنے بینک کے ڈائریکٹرز کی جانب سے پیش کر رہا ہوں۔ آپ تمام سے گزارش ہے کہ اس سالانہ جنرل باڈی میٹنگ میں حاضر ہو کر، بینک کے سالانہ احوال اور اس سالانہ جنرل باڈی میٹنگ کے ایجنڈے/موضوعات پر بھرپور غور و فکر اور بحث و مباحثہ کر کے منظوری دیں۔

بینک کے چیف ایگزیکٹو آفیسر ڈاکٹر ہارون سید ۳۱ مارچ ۲۰۲۲ء کو سکدوش ہو گئے۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز نے محترمہ شہد صغیر احمد کو مؤرخہ ۱۴ اپریل ۲۰۲۲ء سے چیف ایگزیکٹو آفیسر کے طور پر نامزد کیا ہے۔ RBI کی ہدایات کے مطابق سال 2021-22 کے سرکاری محاسب کی تقرری RBI کی پیشگی اجازت سے عمل میں لائی گئی۔

بینک کے ایک ممبر ایڈوکیٹ سلیم شیخ نے کو-آپریٹیو کمشنر آفس میں بینک کی جنرل باڈی میٹنگ کی اطلاع مراٹھی اخبارات کے ساتھ ساتھ اردو اخبارات 'اردو ٹائمز' اور 'انقلاب' ان دو اخبارات میں اردو میں شائع کرنے کا مطالبہ کیا تھا اور ایسا ہی خط معزز کو-آپریٹیو کمشنر کے دفتر سے بینک کو موصول ہوا ہے۔ اس کے مطابق اس جنرل باڈی میٹنگ کی نوٹس/اطلاع اردو اخبارات 'اردو ٹائمز' اور 'انقلاب' میں اردو زبان میں شائع کی جا رہی ہے۔ جنرل باڈی میٹنگ سے گزارش ہے کہ اسے منظوری دیں تاکہ آئندہ ہر سال اس پر عمل آوری کی جاسکے۔

RBI کی مؤرخہ ۱۴ جولائی ۲۰۲۱ء اور ۱۸ مارچ ۲۰۲۲ء کی ہدایات کے مطابق بینک کے ماڈل ضمنی دفعہ نمبر ۷، ۳۰ اور ۵۵ میں تبدیلی اور نئی گنجائش کو شامل کیا گیا ہے۔

اسی طرح مہاراشٹر حکومت وزارت کی کابینہ کی میٹنگ نمبر ۹۲ مؤرخہ ۱۵ دسمبر ۲۰۲۱ء اور مہاراشٹر حکومت غیر معمولی اعلامیہ، حصہ پانچ ۲۶ دسمبر ۲۰۲۱ء اور مہاراشٹر حکومت غیر معمولی اعلامیہ حصہ چار،

## نوٹس برائے سالانہ جنرل باڈی میٹنگ (صرف ممبران کے لیے)

اپنے بینک کی ۹۰ ویں سالانہ جنرل باڈی میٹنگ ۲۵ ستمبر ۲۰۲۲ء کو صبح دس بجے حاجی غلام محمد اعظم ایجوکیشن ٹرسٹ کے ڈاکٹر اے. آر شیخ اسمبلی ہال، کیمپ، پونے میں مندرجہ ذیل موضوعات پر غور و فکر کر کے فیصلے لینے کے لیے منعقد کی جا رہی ہے۔ لہذا تمام ممبران سے گزارش ہے کہ مذکورہ میٹنگ میں شریک رہیں۔

### میٹنگ کا ایجنڈا (موضوعات)

- ۱۔ ۱۹ اگست ۲۰۲۱ء کو منعقدہ گزشتہ سالانہ جنرل باڈی میٹنگ کی روداد کو منظور کرنا۔
- ۲۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز اور بینک کی کارروائی اور سال آخر کی روداد پر غور و فکر کر کے اس کو منظور کرنا۔
- ۳۔ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۲ء کا سرکاری محاسب شدہ گوشوارہ میزان نفع و نقصان کو منظور کرنا۔
- ۴۔ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۲ء کے سرکاری محاسب کی محاسبی روداد کی خواندگی کے بعد اسے منظور کرنا۔
- ۵۔ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۰ء کے سرکاری آڈیٹر میسرز دھراج نوگا جوائنٹ ایسوسی ایٹس کے احوال پر بینک کی جانب سے کی گئی تصحیح شدہ روداد کو پڑھ کر منظور کرنا۔
- ۶۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کے تجویز کردہ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۲ء کے لیے کوآپریٹو قوانین و ضوابط کے مطابق روداد میں بیان کردہ منافع کی تقسیم کو منظور کرنا۔
- ۷۔ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۲ء کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے تجویز کردہ تخمینے اور ترقی نامہ سال ۲۰۲۱-۲۰۲۲ء کے تخمینے سے زائد ہونے پر غور و فکر کرنا۔
- ۸۔ بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے تجویز کردہ طویل مدتی، کاروباری اور سالانہ منصوبوں، برانچ کی زمین کی فروخت اور ۸۸ روپوں نیز ۸۹ روپوں سالانہ جنرل باڈی میٹنگوں میں برانچوں کی توسیع، ان کو منتقل کرنے اور بند کرنے کے موضوع پر کی گئی کارروائی کا جائزہ لینے اور دیگر تمام امور پر غور و فکر کر کے منظور کرنا۔
- ۹۔ سال ۲۰۲۲-۲۰۲۱ء کیلئے معزز کوآپریٹو کمشنر اور رجسٹرار کے منظور کردہ پیشکش پر سرکاری آڈیٹر کا تقرر کرنا اور سرکاری قوانین کے تحت اس کا معاوضہ (فیس) طے کر کے منظور کرنا۔
- ۱۰۔ سال ۲۰۲۳-۲۰۲۲ء کے لیے داخلی اور مسلسل وکنکرنٹ آڈیٹر کا تقرر کرنا، ان کی فیس (معاوضہ) طے کر کے منظور کرنا۔
- ۱۱۔ سال ۲۰۲۳-۲۰۲۲ء کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے تجویز کردہ اور بینکنگ کاروبار کے لیے خرید و فروخت کے لیے پیش کردہ غیر منقولہ املاک کی خریداری کے تخمینہ پر غور و فکر کرنا اور اسے منظور کرنا۔ اسی طرح بینک کی ممینی شاخ کی فروخت سے حاصل ہونے والی رقم کو بورڈ آف ڈائریکٹرز کی ہدایت پر سرمایہ کاری کرنے پر غور و فکر کر کے اسے فیصلہ لینا۔
- ۱۲۔ بینک نے ممبران کی ٹریننگ کے لیے احوال سال میں جو کوششیں کی ہیں نیز آئندہ مالی سال کے لیے تجویز کردہ مشوروں پر غور و فکر کرنا۔
- ۱۳۔ مہاراشٹر کوآپریٹو قانون ۱۹۶۱ء کی دفعہ نمبر ۴۹ کے مطابق وصولی کے حق کو لازمی رکھتے ہوئے معزز سرکاری محاسب گوشوارہ کے مقرر کردہ مشتبہ اور عدم وصول کھاتوں کے write-off کو منظوری دینا۔
- ۱۴۔ بینک کے رہنما ضمنی دفعہ نمبر 4(xiii)، 9 (a) (i)(ii)، 12 (a)(b)، 14، 15، 16، 17 (i)(iii)، 18(v)، 30، 34(e)، 40، 44(2)(a)، 11 (i)(b)، 13(a) میں تبدیلی کرنے پر غور و فکر کرنا، فیصلہ لینا اور منظوری دینا اور نئے ضمنی دفعہ نمبر 9(d) پر غور و فکر کرنا اور اسے منظوری دینے کے بارے میں فیصلہ لینا۔
- ۱۵۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز اور ان کے رشتہ داروں کو دیے گئے قرضہ جات پر غور و فکر کرنا۔
- ۱۶۔ بینک سے منسلک ممبران اور ملازمین کی بہبود کیلئے کی ہوئی کوششوں کا جائزہ لینا نیز ان کی کارکردگی کا جائزہ لینا۔
- ۱۷۔ مذکورہ جنرل باڈی میٹنگ میں غیر حاضر ممبران کی عدم موجودگی کو منظور کرنا۔
- ۱۸۔ ممبران سے موصول تجاویز پر غور و غوض کرنا اور بینک کے کاروبار کے تعلق سے عام بحث کرنا۔
- ۱۹۔ محترم چیئرمین کی اجازت سے بروقت پیش کردہ موضوعات پر غور و غوض کرنا۔

بجکم بورڈ آف ڈائریکٹرز  
محمد شاہد صغیر احمد (سکرٹری، مسلم بینک)

تاریخ: ۹ ستمبر ۲۰۲۲ء

### خصوصی اطلاع

- ۱۔ درج بالا دن اور وقت پر کورم نہ ہونے کی صورت میں اگر میٹنگ ملتوی ہو جائے تو یہ ملتوی شدہ میٹنگ اسی دن اور اسی مقام پر صبح ۱۰:۳۰ بجے منعقد ہوگی اور اس ملتوی شدہ میٹنگ کے لیے کورم کی کوئی قید نہیں ہوگی۔
- ۲۔ موضوع نمبر ۱۹ سے متعلق کوئی سوال یا مشورہ ہو تو سکرٹری کے پاس ۱۷ ستمبر ۲۰۲۲ء سے پہلے جمع کرا دیں۔
- ۳۔ بینک کا سالانہ احوال جن ممبران کے موبائل نمبر بینک میں رجسٹرڈ ہیں، انھیں ان کے موبائل نمبر پر، اگر ان کے بینک کو دیے ہوئے نمبر پر وائس ایپ چالو ہو تو انھیں سافٹ کاپی روانہ کی گئی ہے۔ دیگر ممبران بینک کی ویب سائٹ پر دیکھ سکتے ہیں یا قریب کی کسی شاخ میں جا کر دیکھ سکتے ہیں۔ گزشتہ سالانہ میٹنگ میں لیے گئے فیصلے کے مطابق آئندہ سے ممبران کو مطبوعہ احوال ارسال نہیں کیا جائے گا۔ لہذا تمام ممبران سے گزارش ہے کہ وہ اپنے موبائل نمبر یا ای-میل ایڈریس اپنی اپنی شاخ میں جا کر رجسٹر کرائیں۔ اسی طرح احوال کی کاپی مؤرخہ ۹ ستمبر ۲۰۲۲ء سے تمام برانچوں میں اور دفتر انتظامی امور میں کام کاج کے اوقات کے دوران دیکھنے کے لیے دستیاب رہے گی۔
- اسی طرح بینک کی ویب سائٹ [www.muslimcooperativebank.com](http://www.muslimcooperativebank.com) پر بھی دیکھی جاسکتی ہے۔
- ۴۔ سالانہ جنرل باڈی میٹنگ کے ایجنڈے کا اشتہار مقامی اخبارات میں اور بینک کی ویب سائٹ پر مقررہ وقت میں نشر کیا جائے گا۔
- ۵۔ کووڈ-۱۹ کے پس منظر میں میٹنگ میں تمام سرکاری قوانین اور ملٹی ماہرین کی رہنما ہدایات پر عمل آوری کرتے ہوئے یہ جنرل باڈی میٹنگ منعقد کی جا رہی ہے۔ لہذا تمام ممبران سے درخواست ہے کہ میٹنگ میں آتے وقت برائے کرم چہروں پر ماسک لگائیں، فاصلہ رکھ کر بیٹھیں اور اسمبلی ہال میں آنے سے پہلے باہر رکھے ہوئے سینی ٹائزر سے اپنے ہاتھ صاف دھوئیں۔

## BOARD OF MANAGEMENT



**Shri T. P. Inamdar**  
Chairman



**Shaikh Munawar**  
Member



**Shri Harish Sarda**  
Member



**Asma Shaikh**  
Member



**Vaishali Sharma**  
Member



**Mohammad Shahid**  
Member



बँकेच्या नवनिर्वाचित संचालक मंडळाची पहिली सभा निवडणूक निर्णय अधिकारी सौ. स्नेहा जोशी यांच्या अध्यक्षतेखाली दिनांक ३ जानेवारी २०२२ रोजी पार पडली. या सभे माननीय डॉ. पी. ए. इनामदार साहेबांची बँकेच्या अध्यक्षपदी तर उपाध्यक्षपदी श्री. एस. ए. इनामदार यांची निवड करण्यात आली या प्रसंगी डॉ. पी. ए. इनामदार यांचा सौ. स्नेहा जोशी यांनी आणि बँकेच्या वतीने सौ. स्नेहा जोशी यांचा सत्कार डॉ. पी. ए. इनामदार यांनी केला या प्रसंगी उपस्थित नवनिर्वाचित संचालक मंडळ.



तसेच या प्रसंगी श्री. एस. ए. इनामदार यांचा श्री. हर्षित तावरे यांनी सत्कार केला



एकता इंग्लिश मीडियम स्कूलच्या उद्घाटनाप्रसंगी डावीकडून मुख्याध्यापिका सुमय्या मुलानी, शाळेचे सचिव परवेज सय्यद, विरोधी पक्ष नेते अजित पवार, मुस्लिम कॉर्पोरेटिव्ह बँकेचे चेअरमन शिक्षण महर्षी डॉक्टर पी. ए. इनामदार मुस्लिम बँकेचे संचालक अल्ताफ सय्यद बारामती नगरीचे माजी उपनगराध्यक्ष व विद्यमान नगरसेविका सौ तरत्रुम सय्यद व सर्व शिक्षक वर्ग व बँकेचे उपाध्यक्ष यांचा सत्कार करतांना मा. श्री. अजितदादा पवार



डॉ. पी. ए. इनामदार विश्व विद्यालय स्थापनेस शासनाच्या मंजूरी आदेशावर बँकेच्या संचालक मंडळाकडून डॉ. पी. ए. इनामदार यांचा मानचिन्ह देऊन सत्कार करण्यात आला या प्रसंगी उपस्थित बँकेचे संचालक सर्वश्री (डावी कडून) सय्यद मोहम्मद गौस उर्फ बबलु सय्यद, सय्यद सईद, जफर खान, समीर शेख, लुकमान खान, डॉ. पी. ए. इनामदार, सादिक लुकडे, अॅडव्होकेट अय्युबु शेख, इक्बाल शेख, उपाध्यक्ष एस. ए. इनामदार, जाकीर खलीफा, सौ. आयेशा तांबोळी, तस्लिम मुस्तजब खान (पुढारी), तसेच बँकेच्या अधिकारी वर्गाकडूनही डॉ. पी. ए. इनामदार यांचा पुष्पगुच्छ अभिनंदनपर सत्कार करण्यात आला.



बँकेशी संबंधित वकिलांचा संचालक मंडळाच्या वतीने सत्कार करण्यात आला. प्रस्तुत छायाचित्रात अॅडव्होकेट श्री. धनंजय खुर्जेकर यांचा बँकेचे संचालक अॅडव्होकेट श्री. अय्युब शेख यांचे हस्ते करण्यात आला.



अॅडव्होकेट श्री. गुरुदत्त बैत यांचा सत्कार बँकेचे संचालक श्री. आल्ताफ सय्यद यांच्या हस्ते करण्यात आला.



अॅडव्होकेट श्री. निखिल डी. बरसाडे यांचा सत्कार करताना बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. एस. ए. इनामदार.



बँकेच्या निवडणुकीत अभूतपूर्व विजय मिळविल्या बद्दल बँकेचे आणि अवामी महाजचे अध्यक्ष डॉ. पी. ए. इनामदार साहेब यांचा सत्कार बँकेचे प्रशासकीय अधिकारी श्री. रफीक शेख आणि मॅनेजर श्री. अहमद शेख यांनी केला. सदर प्रसंगी उपस्थित कर्मचारी श्री. मुजफ्फर शेख आणि मॅनेजर श्री. नजीर बागवान



बँकेचे बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे अध्यक्ष श्री. तन्वीर इनामदार यांनी बँकेची आय.टी. टीमची सदृच्छा भेट घेतली, या प्रसंगी उपस्थित डाविकडून बसलेले - श्री. इनायत पीरजादे, आय.टी. मॅनेजर श्री. अझीम शेख, श्री. तन्वीर इनामदार, श्री. जाकीर खान, डाविकडून उभे - श्री. मोअज़म अन्सारी, श्री. गुलाम शेख, श्री. नईम सनदी