

दि अकोला जनता कमर्शियल
को-ऑप.बँक लि; अकोला
मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बँक



THE AKOLA JANATA COMMERCIAL
CO-OPERATIVE BANK LTD; AKOLA
MULTISTATE SCHEDULED BANK



५३ वा वार्षिक अहवाल
२०२१ - २०२२

दि अकोला जनता कमरियल को-ऑप.बँक लि; अकोला
(मल्टीस्टेट शेड्युलड बँक)

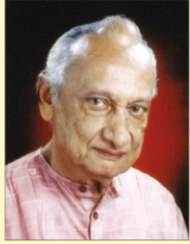
संचालक मंडळ



श्री. ग्यानचंद गर्ग
अध्यक्ष



प्रा. के. जी. देशमुख
उपाध्यक्ष



श्री. साकरचंद शाह



श्री. रमाकांत खेतान



श्री. गुरुमुखसिंग गुलाटी



आ. श्री. विप्लव बाजोरीया



श्री. संतोषराव गोळे



श्री. सुभाषचंद्र तिवारी



श्री. सुनिल तुलशान



श्रीमती मनोरमा पाराशर



श्री. ईश्वरलाल शाह



श्री. अनिलकुमार अग्रवाल



श्री. कल्पेश पटेल



डॉ. माणिक धुत



डॉ. साहेबराव गवई



श्री. महेंद्र गढीया



श्री. अशोक काबरा



श्रीमती सरला कागलीवाल



डॉ. सतीश राठी



सौ. प्रतिभाताई जानोरकर

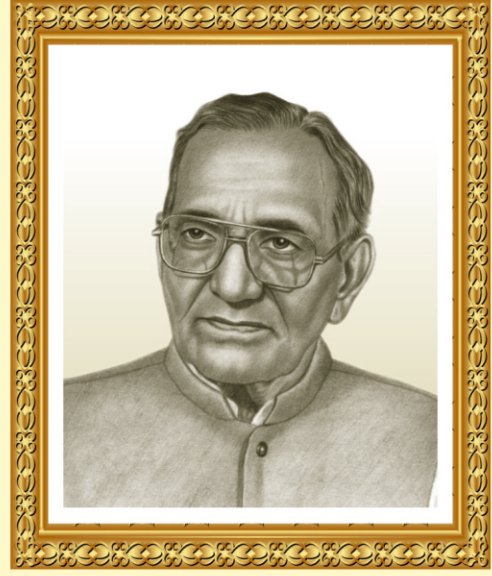


श्री. विलासचंद्र अग्रवाल
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

आदर्शजली



बँकेचे संस्थापक-अध्यक्ष
स्व.जमनलालजी गोईनका



बँकेचे माजी अध्यक्ष
स्व.विनयकुमारजी पाराशर



विशेष योगदान व मार्गदर्शक



श्री. साकरचंदजी शाह



स्व. हरीभाऊजी गोळे



स्व. लच्छमनदासजी गर्ग





दि अकोला जनता कमर्शियल को-ऑप. बँक लि., अकोला

(मल्टीस्टेट शेड्युलड बँक)

स्थापना १९६९

(नोंदणी क्र. एम.एस.सी.एस./सी.आर./८३/९९/दिनांक २३.०२.९९)

● वार्षिक आमसभेची सुचना ●

(फक्त सभासदांसाठी)

बँकेच्या सभासदांची सन २०२१-२०२२ ची त्रैमास्य वार्षिक आमसभा शुक्रवार दि. २९/०७/२०२२ रोजी सकाळी ११.३० वा. व्ही. एस. इम्पेरीयल, टी जंशन, बाळापुर नाका, खामगांव रोड, अकोला येथे खालील विषयावर विचार करण्यासाठी आयोजित केली आहे. तरी या सभेस आपण वेळेवर उपस्थित राहावे हि विनंती.

● सभेपुढील विषय ●

१. मागील दि. २७/०९/२०२१ रोजी संपन्न झालेल्या आमसभेचा वृतांत वाचुन कायम करणे.
२. बँकेचे कामकाजाचा दिनांक ३१/०३/२०२२ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक स्विकारणे.
३. मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या सन २०२१-२०२२ च्या निव्वळ नफ्याच्या विनियोगास मान्यता देणे.
४. सन २०२१-२०२२ च्या वैधानिक अंकेक्षण अहवाल व दोष दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
५. सन २०२२-२०२३ या वर्षासाठी ठरविलेल्या खर्च व उत्पन्नाच्या अंदाजपत्रकास मान्यता देणे व सन २०२१-२०२२ मध्ये अंदाजपत्रकापेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
६. सन २०२२-२०२३ करिता वैधानिक लेखा परिक्षकांची नियुक्ती करणे व त्यांची फी निश्चित करणे.
७. बँकेच्या पोटनियमात सुचविलेल्या दुरुस्तीस मान्यता देणे.
८. मा. अध्यक्ष महोदयांच्या परवानगीने वेळेवर येणाऱ्या इतर विषयांचा विचार करणे.

संचालक मंडळाचे आदेशानुसार

(विलासचंद्र अग्रवाल)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अकोला

दिनांक - ०८/०७/२०२२

टिप :

- १) गणसंख्या पुर्तीचे अभावी सभा स्थगित झाल्यास अशी स्थगित सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी दुपारी ठिक १२.०० वाजता घेण्यात येईल. या सभेला गणसंख्या पुर्तीची आवश्यकता असणार नाही व वर नोटीसमध्ये नमुद केल्या प्रमाणे कामकाज होईल.
- २) सेन्ट्रल रजिष्ट्रार ऑफ को-ऑप. सोसायटीज, दिल्ली यांचे कडून मंजूर बँकेच्या दुरुस्त पोटनियम २२ (i) ला अनुसरून बँकेचा संपुर्ण वार्षिक अहवाल हा बँकेच्या www.akolajanatabank.com ह्या Website वर उपलब्ध असुन अहवालाची छापील प्रत बँकेच्या शाखांमध्ये उपलब्ध राहिल. तसेच जे भागधारक अहवालाची लेखी मागणी करतील, त्यांना बँकेकडे नोंदविलेल्या त्यांच्या पत्त्यावर अहवाल पाठविण्यात येईल.
- ३) बँकेचा अहवाल, ताळेबंद, नफातोटा पत्रक आदीबाबत विचारावयाची माहिती, बँकेच्या मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे सभेच्या ७ दिवस आधी पोहचेल या बेताने लेखी स्वरूपात कळवावी.
- ४) सद्यस्थितीत कोविड-१९ चा प्रादुर्भाव असल्याने या संबंधी आवश्यक ती दक्षता घेण्याची विनंती आहे.



• अध्यक्षीय निवेदन •

सन्माननिय भागधारक बंधु आणि भगिनींनो !

बँकेच्या ५३ व्या वार्षिक आमसभेमध्ये आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक स्वागत ! संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षाचा ५३ वा वार्षिक अहवाल आपणासमोर सादर करतांना आनंद होत आहे.

मागील अहवाल वर्षात बँकेने साधलेली प्रगती आपल्या समक्ष मांडतांना मनाला मोठा आनंद होत आहे. मागील दोन वर्षात कोरोना च्या संकटाचा आपल्या देशाच्या अर्थ व्यवस्थेवर निश्चित प्रतिकूल परिणाम झाला आहे. लॉकडाऊन आणि आर्थिक मंदीमुळे केवळ मोठे उद्योग, व्यापार प्रभावित झाला नाही तर छोटे व्यावसायिक आणि नोकरपेशा वर्गाला ही आर्थिक संकटाचा सामना करावा लागला.

या परिस्थिती पासून बँकींग संस्था देखिल अलिप्त राहू शकल्या नाहीत. बँकांना ही आव्हानाचा सामना करावा लागला. तथापी आपणास हे सांगतांना मला आनंद होतो की, या वैश्विक संकटात आणि विपरीत परिस्थितीत देखिल आपल्या अकोला जनता बँकेने विकासाची गौरवशाली परंपरा कायम ठेवली व कठोर परिश्रम व जनतेच्या विश्वासाच्या बळावर प्रगतीचे नवे सोपान पार केलेत .

सन २०२१-२०२२ या आर्थिक वर्षातील बँकेच्या प्रगतीचा आलेख येणे प्रमाणे आहे...

(रु. लाखात)

विवरण	२०२१-२०२२
वसुल भागभांडवल	३९०२.९२
राखीव व इतर निधी	९९९८९.७७
ठेव	९५६३३९.६९
दिलेली कर्जे	८५७०२.९९
गुंतवणुक (इतर बँकेतील मुदती ठेवी सह)	७८०३८.९८
खेळते भांडवल	९८२६३३.०९
एन.पी.ए.(नेट)	०.५८%
सी.आर.ए.आर (किमान ९%)	२२.९७%
निव्वळ नफा	९०९९.४९
नेट वर्ध	९८०४४.४५

ठेवी संकलन व कर्जवाटप

ठेव संकलन व कर्ज वितरण सारख्या दोन मजबूत चाकावरच संपूर्ण बँकिंग प्रणालीचे संचालन होत असते. आम्हास अभिमान आहे की, अकोला जनता बँक जनसामान्यांच्या विश्वासाच्या कसोटीवर नेहमीच पात्र ठरली आहे, यामुळेच बँकेकडे येणारा ठेवीचा ओघ वर्ष प्रतिवर्ष उंचावतच राहिला. जनतेचा हा विश्वासच आमची मिळकत आहे. आपणास आनंद वाटतो की, बँकेने दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी ९५६३ कोटी ३९ लाख ६९ हजाराचा ठेवी संकलित केल्या आहेत. आपणास हे माहितीच आहे की, ठेवीदारांच्या हितरक्षणार्थ बँक नेहमीच तत्पर असते. त्याच भावनेतून ठेवीदारांच्या ठेवीच्या रक्षणासाठी बँकेने ठेव विमा महामंडळ अर्थात (DICGC) यांचेकडे दि. ३० सप्टेंबर २०२२ पर्यन्तचा विमा हप्ता जमा केला आहे.

ठेवीप्रमाणेच दुसऱ्या चाकाच्या रूपात कर्ज वितरणाला देखिल मोठे महत्व आहे. समाजाच्या सर्व घटकांच्या विकासात आर्थिक सहाय्याची मोठी भूमिका असते. शासनाच्या धोरणानुसार सर्वांच्या आर्थिक उन्नतीसाठी आपली बँक देखिल व्यापारी, उद्योगपती, लघु-व्यावसायिक व नोकरदार व्यक्तींच्या आवश्यकतेनुसार कर्ज वितरण करित असते. मंदीच्या वातावरणात देखिल बँकेने दि. ३१ मार्च २०२२ रोजी एकूण ८५७ कोटी २ लाख ९९ हजाराचे कर्ज वितरण केले आहे.

थकबाकी व वसुली

दिलेल्या कर्जाची वसुली वेळेत व्हावी यासाठी बँकेला सतर्क राहावे लागते. दिलेले कर्ज वेळेत वसुल झाले तरच बँकेचे आर्थिक चक्र व्यवस्थित गतिमान राहते. यासाठी बँकेच्या कर्जाची परतफेड वेळेत करण्याचे धोरण कर्जदारांनी ठेवावे, जेणे करून बँकेच्या कामकाजात काही अडथळा येणार नाही.

आधुनिक काळात क्रेडीट हिस्ट्रीच्या संकल्पनेने सर्वांना सतर्क केले आहे. क्रेडीट स्कोअर योग्य असला तर कर्जदाराची पत नेहमी टिकून राहिल. कर्जदारांचे क्रेडीट स्टेटस वर परिणाम होवू नये व बँकेच्या हिताचे रक्षण ही व्हावे या उद्देशातून थकबाकी वसुलीच्या कारवाईत कधी कधी कठोर पाऊले देखिल बँकेला उचलावी लागतात.



एन.पी.ए. प्रबंधन

वाढलेला एन.पी.ए. बँकेसाठी ठिक नसतो. यासाठी एन.पी.ए. ला नियंत्रणात ठेवणे हे अत्यंत आवश्यक ठरते. बँकांच्या शिर्षस्थ संस्थानी अलीकडेच एन.पी.ए. च्या नियमांना व्यापक स्वरूप प्रदान केले आहे. विलीय संस्थामध्ये थकबाकीची समस्या लक्षात घेऊन रिझर्व बँक ऑफ इंडीयाने एन.पी.ए. ला तत्काळ मार्कींग करण्यासाठी सप्टेंबर २०२१ पासून System Base NPA ची संकल्पना लागू केली आहे. या नव्या प्रणाली मुळे आता Day - to - Day Basis वर एन.पी.ए. चे आकलन केले जात आहे. त्यामुळे कर्जदारांना आता अधिक सतर्क राहण्याची गरज आहे. हे सर्व प्रयत्न बँकांची आर्थिक स्थिती मजबूत करण्याच्या उद्देशानेच केले जात आहेत. आपणास या ठिकाणी सांगावेसे वाटते की, दि. ३१ मार्च २०२२ ला एन.पी.ए. चे प्रमाण ०.५८% राखण्यात बँकेला यश मिळाले आहे.

निव्वळ नफा :

बँकींग क्षेत्रात नित्य नव्या बँकांचे आगमन होत आहे. यामध्ये कार्पोरेट सेक्टर मधील बँका ही आहेत. सहकार क्षेत्राशी प्रतिस्पर्धा करून नेहमी पुढे जाण्याचा या साऱ्यांचा प्रयत्न असतो.

सहकारी बँका आपल्या ग्राहकाप्रती आपुलकी आणि सेवेच्या पाठबळावर लाभ अर्जित करित असतात. आपणास हे जाणून आनंद होईल की, आपल्या बँकेने आर्थिक वर्ष २०२१-२२ मध्ये रु. १० कोटी ११ लाख ४१ हजारांचा निव्वळ नफा संपादन केला आहे. सोबतच प्रतिवर्षी नफा मिळविण्याच्या आपल्या ५३ वर्षांच्या परंपरेला या वर्षी ही कायम ठेवले आहे.

सन २०२१-२०२२ या अहवाल वर्षात संपादन केलेल्या नफ्याचे खालील प्रमाणे विनियोजन करण्याची शिफारस संचालक मंडळातर्फे करण्यात येत आहे. नफ्याच्या या विनियोजनास सभासदांनी मान्यता द्यावी अशी विनंती आहे.

विनियोजनाकरीता एकुण उपलब्ध नफा : रु. १०,११,४०,९७५.६९

१.	वैधानिक राखीव निधी	२७%	२,७३,०८,०६३.६९
२.	शिक्षण निधी	१.००%	१०,११,४१०.००
३.	आकस्मीकता निधी	१८.८१%	१,९०,२१,५०२.००
४.	लाभांश	८.००%	३,२०,००,०००.००
५.	समाजकल्याण व विकास निधी		३,००,०००.००
६.	इमारत निधी		६०,००,०००.००
७.	गुंतवणुक चढउतार निधी		४०,००,०००.००
८.	निवडणुक खर्च निधी		१५,००,०००.००
९.	तंत्रज्ञान विकास निधी		१,००,००,०००.००
		एकुण	१०,११,४०,९७५.६९

संस्काराची पालखी

संस्काराची पालखी एका खांद्यावरून दुसऱ्या खांद्यावर देवून, अकोला नगरातील काही दुरदृष्टी ठेवणाऱ्या सहकार नेत्यांनी ५३ वर्षांपूर्वी ज्या सहकारी बँकेचे बिजारोपण केले होते. ते रोपटे आज पूर्ण महाराष्ट्र आणि मध्यप्रदेश राज्यात आपल्या शाखेचा विस्तार रुंदावत विशाल वृक्षांच्या रूपात जन सामान्यांसमोर उभे आहे.

आज अकोला जनता बँकेला आदर्श बँकेच्या रूपात पाहिले जाते. सामुहीक शक्ती, समाज हिताची भावना आणि कठोर परिश्रमाच्या जोरावरच बँकेने हे स्थान प्राप्त केले आहे. बँकेला हा गौरव एका दिवसात मिळाला नाही. यासाठी सतत प्रयत्नांची पराकाष्ठा केली गेली.

बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष स्व. जमनलालजी गोयनका, दुसरे दिवंगत अध्यक्ष स्व. विनयकुमारजी पाराशर यांनी आपल्या सहकाऱ्यांच्या सोबतीने अकोला जनता बँकेची स्थापना केली होती. जनतेच्या कल्याणासाठी लावलेल्या या रोपट्याला सहकार नेते श्री साकरचंदजी शाह, स्व. हरिभाऊजी गोळे, स्व. लच्छमदासजी गर्ग यांनी खूप परिश्रमपूर्वक आणि आत्मियतेने जपले. परिणाम स्वरूप समाजाला एक लोकप्रिय बँकेची सेवा प्राप्त होवू शकली, याच सहकार नेत्यांच्या स्वप्नांची पुर्ती बँकेचे संचालक मंडळ करित आहे.

बँकेच्या ५३ वर्षांच्या या यात्रेचे साक्षीदार संस्थापक संचालक श्री साकरचंदजी शाह आज ही संचालक मंडळात कार्यरत आहेत. त्याचे मौलीक मार्गदर्शन बँकेला नित्य मिळत असते.



बँक : अनेक पाकळ्यांचे एक फुल

अकोला जनता बँक अनेक पाकळ्यांचे असे एक फुल आहे की, ज्याच्या सुगंधाने आज सहकार क्षेत्र चमकून उठत आहे. या पाकळ्यात बँकेचे सन्माननीय भागधारक, संचालक मंडळातील सदस्य, शाखा सल्लागार समित्यांचे अध्यक्ष, शाखा समित्यांचे सदस्य, बँकेचे ठेवीदार, खातेदार, ग्राहक व हितचिंतक समाविष्ट आहेत.

कर्मचाऱ्यांची प्रशंसनीय भूमिका

बँकेला विकासाचा मुख्य धुरकरी असतो तो कर्मचारी वृन्द ! संचालक मंडळाच्या धोरणाला आणि निर्णयाला सर्वसामान्य जनतेपर्यन्त पोहोचविण्याची जबाबदारी कर्मचाऱ्यांची असते. बँकेचे सर्व कर्मचारी आपल्या कामाला काम न समजता सेवेच्या रूपात पाहतात. आत्मियता मेहनत आणि निष्ठेच्या बळावर ग्राहकांना संतुष्ट करण्यासाठी ते सदैव प्रयत्नशिल असतात.

आधुनिक बँकिंगकडे

कॉम्प्युटर व इंटरनेट च्या युगात बँकिंग सेवेमध्ये ही क्रांतिकारी परिवर्तन झाले आहे. अत्याधुनिक संसाधनामुळे बँकिंग कार्यप्रणालीत नित्य नवे आयाम पहावयास मिळत आहेत. ग्राहक वर्गाला बँकेशी जुळवून ठेवत, त्यांना आधुनिक सेवा प्रदान करण्याचा बँकेचा नित्य मानस असतो.

बँकेने ATM, IMPS, NACH, मोबाईल बँकिंग, इंटरनेट बँकिंग यासारख्या सुविधा पुर्वीच सेवेत आणल्या असून रक्कम तत्काळ चुकते करण्याची अत्यंत सोपी व सुरक्षित मानली जाणारी UPI (Unified Payment Interface) ही सुविधा बँकेने सुरु केली आहे.

मान सन्मान

बँकेचे संचालक मंडळातील मान्यवर, शाखा सल्लागार समितीतील मा. सदस्यगण, भागधारक, कर्मचारी यांनी आपल्या प्रतिभा आणि परिश्रमाच्या बळावर अहवाल वर्षात जो सन्मान प्राप्त केला आहे, त्याबद्दल मी सर्वांचे आत्मीय अभिनंदन करतो व भविष्यात ते असेच यशस्वी होवोत अशी शुभकामना व्यक्त करतो.

हार्दिक आभार

आज अकोला जनता बँकेने समाजात, व्यापार जगतात जे गौरवपूर्ण स्थान मिळविले आहे, त्यामागे अनेक हितचिंतकांचे अमूल्य योगदान आहे. बँकेला मार्गदर्शन करणारे मान्यवर, बँकेच्या हिताचे जतन करणारे आत्मियजन, शीर्षस्थ संस्थांचे सर्व माननीय अधिकारी गण, प्रसार माध्यमांचे प्रतिनिधी, पत्रकार बंधू व सर्व हितचिंतका प्रति आम्ही आभार व्यक्त करीत आहोत. त्यांचे असेच सहकार्य नेहमी मिळत राहील असा विश्वास आहे.

तपासणी

बँकेच्या दि. १ एप्रिल २०२० ते ३१ मार्च २०२१ या कालावधीतील बँकेच्या कामकाजाची तपासणी रिझर्व बँक आफ इंडियाचे निरीक्षण अधिकारी मा. श्री भाउक आहूजा व त्यांचे सहकारी अधिकारी ह्यांनी पुर्ण केली आहे.

अंकेक्षण

बँकेच्या सन २०२१-२०२२ या अहवाल वर्षातील कामकाजाचे अंकेक्षण M/s. ARTH & Associates, Chartered Accountants, Akola, Partner Shri Rameshchandraji B. Baheti यांनी पुर्ण केले असून बँकेच्या भविष्यकालीन मार्गक्रमणासाठी मोलाचे मार्गदर्शन केले आहे. त्यांचे मी मनःपूर्वक आभार मानतो. त्यांनी दिलेला अंकेक्षण अहवाल या अहवालासोबत देण्यात आला आहे. भूषणावह बाब म्हणजे बँकेस CAMEL Rating च्या स्कोअर नुसार अंकेक्षणाचा ' अ ' वर्ग मिळाला आहे.

भावांजली

अहवाल वर्षात राष्ट्रीय, आंतरराष्ट्रीय क्षितिजावर कामगिरी बजावणारे मान्यवर, देशाच्या रक्षणार्थ सिमेवर शहीद झालेले शूर जवान, विविध नैसर्गिक आपदेत जीवास मुकलेले नागरीक, बँक परिवारातील मान्यवर जे काळाच्या पडद्याआड गेलेत त्या सर्वांच्या पावन स्मृतीस विनम्र श्रद्धांजली अर्पण करीत आहोत.

नव्या युगाची आव्हाने :

दशकापुर्वी बँकांचे स्वरूप अत्यंत सिमित होते. ठेवी व कर्ज या व्यतिरिक्त अन्य कार्याबद्दल सामान्य माणुस पुर्णतः अनभिन्न होता, परंतु जसा जसा व्यापार उद्योगाचा विकास होत गेला, नवे-नवे तंत्रज्ञान समोर येत गेले, त्याचा परिणाम बँकांवर ही झाला. बँकींग कार्यप्रणालीत नवे-नवे आयाम जुळत गेले. भविष्यात रिझर्व बँकेकडून ज्या नवीन सुविधा ग्राहकांना देण्याचे सुचविले जाईल, त्याचे कार्यान्वयन करण्याचा बँकेचा प्रयत्न राहील. आपणा सर्वांचे आत्मिय मार्गदर्शन आजवर मिळत आले, भविष्यातही ते तसे मिळत राहील अशी आशा व्यक्त करतो...

धन्यवाद !

जय हिंद ! जय सहकार !!

ज्ञानचंद गर्ग

अध्यक्ष



● **अध्यक्षीय मनोगत** ●

सम्माननीय अंशधारक भाईयो-बहनो !

अकोला जनता बैंक की ५३ वीं वार्षिक साधारण सभा में आप का हृदयपूर्वक स्वागत है।

बैंक के संचालक मंडल की ओर से वित्तीय वर्ष २०२१-२०२२ का लेखा-जोखा आप के समक्ष रखते हुए मुझे अत्यंत आनंद हो रहा है।

विगत वर्ष में बैंक द्वारा की गई प्रगति को आपके समक्ष रखते हुए मन में अपार खुशी हो रही है। पिछले दो वर्षों में कोरोना संकट का हमारी अर्थ व्यवस्था पर निश्चित ही प्रतिकूल असर पडा है। लॉकडाऊन और मंदी के कारण न केवल बड़े-बड़े उद्योग-व्यापार प्रभावित हुए, बल्कि छोटे व्यवसायी और नौकरीपेशा व्यक्ति को भी आर्थिक संकट का सामना करना पडा।

इस परिस्थिति से बैंकिंग संस्था भी अछूती नहीं रही। बैंकों को भी चुनौतियों का सामना करना पडा। लेकिन आप को यह बताते हुए मुझे गर्व हो रहा है कि इस वैश्विक संकट में और विपरीत हालात में भी आप की अपनी अकोला जनता बैंक ने विकास की गौरवशाली परंपरा को कायम रखा और कड़ी मेहनत एवं जनता के विश्वास के बल पर प्रगति के नये सोपान तय किये हैं।

विगत वर्ष २०२१-२०२२ में बैंक की प्रगति के आखर इस प्रकार हैं।

(रुपये लाख में)

विवरण	२०२१-२०२२
पूँजी	३९०२.९२
आरक्षित एवं अन्य निधियाँ	९९९८९.७७
जमा राशि	९५६३३९.६९
आबंटित ऋण	८५७०२.९९
विनियोग (अन्य बैंकों में रखे मियादी जमा सहित)	७८०३८.९८
कार्यकारी पूँजी	९८२६३३.०९
एन.पी.ए. (नेट)	०.५८%
सी.आर.ए.आर (न्यूनतम ९%)	२२.९७%
श्री शुद्ध लाभ	९०९९.४९
नेट वर्थ	९८०४४.४५

जमाराशि संकलन तथा ऋण-वितरण

जमाराशि संग्रह और ऋण वितरण जैसे दो मजबूत पहियों पर ही संपूर्ण बैंकिंग कार्य प्रणाली का परिचालन होता है।

हमें गर्व है कि अकोला जनता बैंक सामान्य जनों के विश्वास पर सदा ही खरी उतरी है। इसलिए बैंक में डिपाजिट का स्तर साल - दर-साल ऊँचा ही रहा। जनता का यह विश्वास ही हमारी उपलब्धि है। आप प्रसन्न होंगे कि ३९ मार्च २०२२ को बैंक ने ९५६३ करोड ३९ लाख ६९ हजार रुपयों का डिपाजिट अर्जित किया है। आप सभी जानते हैं कि डिपाजिटर्स के हितों की रक्षा के लिये बैंक हमेशा ही तैयार रहती है। इसलिये डिपाजिटर्स के धन की रक्षा के लिये बैंक ने जमा राशि बीमा महामंडल अर्थात् (DICGC) को ३० सितम्बर २०२२ तक का बीमा -प्रीमियम जमा किया है।

इसी तरह डिपाजिट के साथ-साथ दूसरे पहिये के रूप में ऋण-आबंटन का भी बड़ा महत्व है। समाज के सभी घटकों के विकास में आर्थिक सहायता महत्वपूर्ण भूमिका निभाती है। सभी के आर्थिक विकास की शासन की धारणा के अनुरूप हमारी बैंक भी व्यापारियों, उद्योगपतियों, लघु व्यवसायियों और नौकरीपेशा व्यक्तियों को आवश्यकतानुसार कर्ज का वितरण करती है। मंदी के वातावरण में भी बैंक ने ३९ मार्च २०२२ को कुल ८५७ करोड ०२ लाख ९९ हजार राशि का ऋण आबंटित किया है।

बकाया ऋण एवं वसूली

बकाया ऋणों की समय पर वसूली के लिये बैंक को हमेशा सजग रहना पडता है। दिये गए कर्ज की समय पर वसूली होने से ही बैंक का आर्थिक चक्र बराबर गतिमान रहता है। इसलिये बैंक के कर्जदारों को चाहिये कि वे कर्ज की अदायगी समय पर करें ताकि बैंक के कामकाज में कोई व्यवधान न हो।



आधुनिक युग में क्रेडिट हिस्ट्री की अवधारणा ने सभी को सचेत कर दिया है। क्रेडिट स्कोर यदि सही होगा तो कर्जदार की साख हमेशा बनी रहेगी। इसलिये कर्जदार बंधुओं के क्रेडिट स्टेटस पर कोई आंच न आये और बैंक के हितों की भी रक्षा हो, इस मकसद से बैंक के बकाया ऋणों की वसूली के लिये कभी सख्त कदम भी उठाना पड़ता है।

एनपीए प्रबंधन

बैंक का बढ़ा हुआ एन.पी.ए. बैंक के लिए ठीक नहीं है। इसलिए एन.पी.ए. को नियंत्रण में रखना अत्यंत आवश्यक होता है।

हाल ही में बैंकों के शीर्ष संस्थानों ने भी एन.पी.ए. के नियमों को व्यापक स्वरूप प्रदान किया है। वित्तीय संस्थानों में बकाया ऋणों की चिंताओं को ध्यान में रखते हुए रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया ने एन.पी.ए. को तत्काल चिन्हित करने हेतु विगत वर्ष सितंबर 2021 से System Base NPA की धारणा को लागू कर दिया है। इस नई प्रणाली के फलस्वरूप अब Day-to-Day Basis पर एन.पी.ए. को आँका जा रहा है। अतः ऋणकर्ताओं को अब और अधिक सजग रहने की जरूरत है। यह सारे प्रयास बैंकों की आर्थिक स्थिति को मजबूत बनाने के मकसद से ही किये जा रहे हैं। आप को यह बताते हुए प्रसन्नता होती है कि 31 मार्च 2022 को एनपीए का प्रमाण 0.54% रखने में बैंक को बड़ी कामयाबी मिली है।

शुद्ध लाभ

बैंकिंग क्षेत्र में नित नई बैंकों का पदार्पण हो रहा है। इन में कार्पोरेट सेक्टर से जुड़ी बैंक भी हैं, जो सहकार क्षेत्र से प्रतिस्पर्धा कर हमेशा आगे निकलने की होड़ में लगी रहती हैं।

सहकारी बैंकें ग्राहक के प्रति अपनापन और सेवा के बलबूते पर लाभ कमाती हैं। आप को यह जानकर आनंद होगा कि हमारी बैंक ने वित्तीय वर्ष 2021-22 में 90 करोड़ 99 लाख 89 हजार रुपयों का शुद्ध लाभ अर्जित कर, प्रति वर्ष नफा कमाने की अपनी 53 वर्षों की परंपरा को इस बार भी कायम रखा है।

इस अहवाल वर्ष में बैंक द्वारा अर्जित शुद्ध लाभ का निम्नलिखित रूप में विनियोजन करने की संचालक मंडल द्वारा सिफारिश की जाती है। निवेदन है कि सदस्यगण लाभ के विनियोजन को मान्यता प्रदान करें।

विनियोजनाकरीता एकुण उपलब्ध नफा : रु. १०,११,४०,९७५.६९

१	वैधानिक आरक्षित निधि	20%	२,७३,०८,०६३.६९
२	शिक्षा निधि	9.00%	९०,९९,४९०.००
३	आकस्मिक निधि	9८.८९%	९,९०,२९,५०२.००
४	लाभांश	८.००%	३,२०,००,०००.००
५	समाज कल्याण व विकास निधि		३,००,०००.००
६	इमारत निधि		६०,००,०००.००
७	विनिवेश उतार- चढाव निधि		४०,००,०००.००
८	चुनाव व्यय निधि		९५,००,०००.००
९	तकनीक विकास निधि		९,००,००,०००.००
		कुल राशि	९०,९९,४०,९७५.६९

संस्कारों की पालकी

संस्कारों की पालकी एक कांधे से दूसरे कांधे पर देकर नगर के कुछ दूरदृष्टि रखने वाले सहकार नेताओं ने 53 वर्ष पहले जिस सहकारी बैंक का बीज बोया था, वही बीज आज पूरे महाराष्ट्र और मध्यप्रदेश में अपनी हरी-भरी शाखें फैलाये एक छतनार वृक्ष के रूप में खड़ा है।

आज अकोला जनता बैंक को एक आदर्श बैंक के रूप में देखा जाता है। सामुहिक शक्ति, समाज हित की मनोभावना और कठोर परिश्रम के फलस्वरूप ही बैंक ने यह स्थान हासिल किया है। बैंक को यह गौरव एक दिन में नहीं मिला है। इसके लिये सतत प्रयास किये गए हैं।



बँक के संस्थापक -अध्यक्ष स्व. जमनलालजी गोयनका और दूसरे दिवंगत अध्यक्ष स्व. विनयकुमारजी पाराशर ने अपने सहयोगियों के साथ मिलकर अकोला जनता बँक की नींव रखी थी। जनता के कल्याण के लिये लगाए गए इस पौधे को सहकार नेता श्री साकरचंदजी शाह, स्व. श्री हरिभाऊजी गोळे, स्व. श्री लच्छमनदासजी गर्ग ने काफी मेहनत और लगन से सींचा। परिणामस्वरूप समाज को एक लोकप्रिय बँक का सानिध्य मिला। उन्हीं सहकार नेताओं के स्वप्नों को बँक के संचालक मंडल ने पूरा किया है।

बँक की ५३ वर्षों की इस यात्रा में बँक के संस्थापक संचालक श्री साकरचंदजी शाह आज भी संचालक मंडल का हिस्सा हैं। उनका कीमती मार्गदर्शन बँक को निरंतर मिलता रहता है।

बँक-अनेक पंखुडियों का एक पुष्प

अकोला जनता बँक अनेक पंखुडियों का एक ऐसा फूल है जिसकी सुंदरता और सुगंध से आज समूचा सहकार क्षेत्र महक रहा है। इन पंखुडियों में बँक के सम्माननीय अंशधारक, संचालक मंडल के महानुभाव, मेरे साथी-सहयोगी शाखा सलाहकार समितियों के अध्यक्ष, शाखा समितियों के सदस्यगण, खाताधारक, ग्राहक, जमाकर्ता, शुभचिंतक जैसे आत्मीय जन शामिल हैं। आप सभी के सहयोग से ही बँक का यह विजय-रथ निरंतर आगे बढ़ रहा है।

कर्मचारी-वर्ग की प्रशंसनीय भूमिका

बँक के विकास की मुख्य धुरी होता है कर्मचारी वर्ग। संचालक मंडल की नीतियों और निर्णयों को आम जनता तक पहुंचाने की जिम्मेदारी कर्मचारियों की होती है। बँक के सभी कर्मचारी अपने काम को काम न समझकर उसे एक सेवा के रूप में देखते हैं। बँक का कर्मचारी-वर्ग अपनी लगन, मेहनत और निष्ठा के बल पर ग्राहकों को संतुष्ट करने हेतु प्रयत्नशील रहता है।

आधुनिक बैंकिंग की ओर

कम्प्यूटर और इंटरनेट के इस युग में बैंकिंग सेवाओं में भी क्रांतिकारी परिवर्तन हुए हैं। अत्याधुनिक संसाधनों के कारण बैंकिंग कार्यप्रणाली में नित नये आयाम जुड़े हैं। ग्राहक-वर्ग को बँक से जोड़े रखते हुए उसे आधुनिक सेवा देने का बँक का हमेशा ही मानस रहा है। बँक ने ATM, IMPS, NACH, मोबाईल बैंकिंग, इंटरनेट बैंकिंग जैसी सुविधाएँ पहले ही शुरू की हैं। तत्काल भुगतान करने हेतु लोकप्रिय UPI प्रणाली को भी बँक ने जनता की सेवा में लागू किया है।

मान-सम्मान

बँक के संचालक मंडल के महानुभाव, शाखा सलाहकार समितियों के माननीय सदस्यगण, अकाउन्ट होल्डर्स और कर्मचारियों ने अपनी प्रतिभा और परिश्रम के बल पर अहवाल वर्ष में जो सम्मान प्राप्त किया है, उन सभी का मैं बँक की ओर से आत्मीय अभिनंदन करता हूँ, बधाई देता हूँ और भविष्य में वे सदा यशस्वी हों, ऐसी शुभकामना व्यक्त करता हूँ।

हार्दिक आभार

अकोला जनता बँक ने आज समाज में, व्यापार जगत में जो सम्मानजनक स्थान हासिल किया है, उसके पार्श्व में अनेकानेक हितैषीजनों का योगदान रहा है। बँक का मार्गदर्शन करनेवाले, बँक के हितों का जतन करनेवाले सभी आत्मीय जन, शीर्षस्थ संस्थाओं के सभी माननीय अधिकारीगण, मीडिया के प्रतिनिधि, पत्रकार बंधु और सभी शुभचिंतकों के प्रति हम आभार प्रकट करते हैं। उनका सार्थक सहयोग हमें हमेशा मिलता रहेगा, ऐसी आशा भी मैं व्यक्त करता हूँ।



निरीक्षण

दि. १ अप्रैल २०२० से ३१ मार्च २०२१ तक की कालावधि के बैंक के कामकाज का निरीक्षण रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया के निरीक्षण अधिकारी माननीय श्री भाउक आहुजा असि. जनरल मॅनेजर तथा उनके सहयोगी अधिकारियों ने पूर्ण किया है।

अंकेक्षण

बैंक के वर्ष २०२१-२२ का ऑडिट स्टेच्युटरी ऑडीटर M/s. ARTH Associates, Akola Partner Shri Rameshchandraji B. Baheti द्वारा किया गया है। उन्होंने भावी समय में बैंक के कामकाज हेतु बहुमूल्य मार्गदर्शन हमें दिया है। हम उनका बहुत-बहुत आभार मानते हैं। आप को बताते हुए खुशी हो रही है कि बैंक को ऑडिट में CAMEL RATING के स्कोर के आधार पर 'अ' श्रेणी प्राप्त हुई है। यह हम सभी के लिए गौरव की बात है।

भावांजलि

अहवाल वर्ष में अंतर्राष्ट्रीय स्तर पर अपनी वीरता का परिचय देते हुए जो मान्यवर देश की रक्षा के लिये शहीद हुए हैं, उन शूरवीर जवानों को, नैसर्गिक आपदाओं में जान गँवानेवाले नागरिकों को, बैंक परिवार के माननीय महानुभावों को, जो इस संसार से विदा हुए हैं, उन सभी की पुण्य-पुनीत स्मृतियों को मैं श्रद्धापूर्वक प्रणाम करता हूँ।

नये दौर की चुनौतियाँ

दशकों पहले बैंकों का स्वरूप अत्यंत सीमित था। डिपॉजिट और लोन के अलावा अन्य कार्यों के बारे में आम आदमी पूर्णतः अनभिज्ञ था। किन्तु जैसे-जैसे व्यापार और उद्योगों का विकास हुआ, नई-नई तकनीक सामने आई, उसका असर बैंकों पर भी पडा और बैंकिंग कार्यप्रणाली में नये-नये आयाम जुड़ते रहे।

भविष्य में रिजर्व बैंक ऑफ इंडिया से जो भी नई बैंकिंग सुविधाएँ आयेंगी, उनका कार्यान्वयन करने का बैंक प्रयास करेगी। आप सभी का मार्गदर्शन आज तक बैंक को मिलता रहा है, वह आगे भी मिलता रहेगा, ऐसी हम आशा करते हैं।

धन्यवाद !

जय हिंद ! जय सहकार !!

ज्ञानचंद गर्ग

अध्यक्ष



ANNEXURE - A

Name of the Bank	:	The Akola Janata Commercial Co-op. Bank Ltd. Akola.
Head Office Address	:	'Janvaibhav' Old Cotton Market, Post Box No.90, Akola - 444 001
Date of Registration	:	1) 01/10/1969, under Maharashtra Co-op, Societies Act. 2) 23/02/1999, under Multi State Co-op. Societies Act. 3) 18/05/1999 Inclusion in the 2 nd Schedule to the RBI Act.1934
Date & No. of R.B.I. Licence	:	No. DBOD., U.B.D. MH 369 P, Dt.21/12/1983
Jurisdiction	:	Entire State of Maharashtra, Indore & Khandwa District in Madhya Pradesh and Surat District in Gujrat.

(Rs in Lacs)

ITEMS		As On 31 st March, 2022
NO OF BRANCHES INCLUDING H.O.	-----	38
MEMBERSHIP	* Regular Member	67507
	Nominal Members	183
PAID UP SHARE CAPITAL	3902.12
TOTAL RESERVE & FUNDS	19181.77
DEPOSITS	Saving	45954.33
	Current	12831.26
	Fixed	97546.02
ADVANCES	Secured	84515.32
	Unsecured	1187.59
	Total% of Priority Sector	74.19%
	Total% of Weaker Sector	14.84%
BORROWING	D.C.C. Banks	NIL
	M.S.C. Banks	NIL
	Other Banks	NIL
INVESTMENTS	D.C.C. Banks	500.00
	M.S.C. Banks	5.00
	Other Banks	77533.98
OVERDUE PERCENTAGE	0.41%
PROFIT FOR THE YEAR	1011.41
TOTAL STAFF	Sub Staff	157
	Other	340
WORKING CAPITAL	182633.01

*Share Holding Rs 1000/- & above



FORM-A
BALANCE SHEET AS
३१ मार्च २०२२

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
50,00,00,000.00	1) SHARE CAPITAL भाग भांडवल A) AUTHORISED SHARE CAPITAL अधिकृत भाग भांडवल 50,00,000 Shares of Rs.100/- each प्रत्येकी रु. 100/- चे 50,00,000 भाग	50,00,00,000.00
38,69,78,700.00	B) SUBSCRIBED & PAID UP Share Capital (वसूल भागभांडवल)	39,02,11,700.00
	2) RESERVE & OTHER FUNDS (गंगाजळी व इतर निधी)	1,91,81,77,028.78
58,72,76,654.95	A) Statutory Reserve fund. वैधानिक गंगाजळी	63,56,28,183.35
45,30,00,000.00	B) Bad & Doubtful Debt Reserve संशयित व बुडित कर्ज निधी	49,62,00,000.00
1,61,00,000.00	C) Unrealised Intt. on NPA A/cs अनुत्पादक कर्जखात्यावर अप्राप्त व्याज	1,61,00,000.00
1,28,45,168.00	D) Divident Equalisation Fund लाभांश समीकरण निधी	1,35,65,376.00
22,30,00,000.00	E) Building Fund इमारत निधी	22,40,00,000.00
4,05,905.00	F) Charity Fund धर्मदाय निधी	4,05,905.00
24,64,934.76	G) Sabhasad Kalyan Nidhi सभासद कल्याण निधी	24,64,934.76
42,95,263.00	H) Samaj Kalyan & Vikas Nidhi समाज कल्याण व विकास निधी	47,00,000.00
9,50,00,000.00	I) Investment fluctuation Reserve Fund (IFR) गुंतवणूक चढउतार निधी	9,60,00,000.00
6,00,00,000.00	J) Contingent provision against Standard Assets. कार्यक्षम जिंदगी साठी आनुषंगीक तरतुदी	6,00,00,000.00
14,75,48,010.00	K) Reserve Fund for unforeseen Losses अदृष्य तोट्यासाठी राखीव निधी	16,80,13,790.00
1,35,56,827.84	L) Investment depreciation - Reserve Fund गुंतवणुक घसारा राखीव निधी	1,35,56,827.84
9,00,00,000.00	M) Reserve u/s36(1)(viii) of I.T. Act आयकर कायद्याच्या कलम ३६ (1)(viii) अनुसार सुरक्षित	10,00,00,000.00
8,31,25,758.00	N) Revaluation Reserve ईमारत पुनर्मुल्यांकन निधी	7,92,30,476.37
38,11,535.46	O) Golden Jubilee Celebration Fund सुवर्ण वर्ष महोत्सव निधी	38,11,535.46
33,74,340.02	P) Election Expenses Fund निवडणुक खर्च निधी	45,00,000.00
2,18,27,83,097.03	CARRIED FORWARD पुढील पानावर	2,30,83,88,728.78



(नमुना - अ)

On 31st MARCH 2022

रोजीचा ताळेबंद

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	PROPERTIES & ASSETS जिंदगी व येणी	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
	1) CASH & BANK BALANCES : रोख आणि बँकांतील शिल्लक	4,32,96,03,896.51
29,38,86,949.48	A) CASH IN HAND श्री शिल्लक	25,29,53,180.45
	B) In Current A/c with : चालू खात्यातील शिल्लक	
98,99,29,539.37	a) RBI,SBI,DIST/STATE CO-OP. BANKS ETC. रिझर्व बँक, स्टेट बँक, जिल्हा / राज्य सहकारी बँक इ.	1,15,08,62,714.97
17,84,09,426.26	b) OTHER BANKS इतर बँकातील शिल्लक	2,88,88,001.09
	C) Fixed Deposit with : मुदत ठेव खात्यातील शिल्लक	
2,24,51,30,159.00	a) SBI,DIST/STATE CO-OP. BANKS ETC. स्टेट बँक, जिल्हा/राज्य सहकारी बँक इ.	2,30,94,00,000.00
34,86,00,000.00	b) OTHER BANKS इतर बँकातील शिल्लक	58,75,00,000.00
Nil	2) MONEY AT CALL & SHORT NOTICE : मागणी व अल्प सूचना ठेवी	Nil
5,37,04,31,770.00	3) INVESTMENT : गुंतवणुक	4,90,69,97,840.00
	4) LOANS AND ADVANCES : कर्जे व अग्रिम	8,57,02,90,881.85
6,24,09,68,320.54	A) Short Term Loans/ Cash Credits, Overdrafts, etc. अल्प मुदती कर्जे / कॅश क्रेडीट/ ओव्हरड्राफ्ट इत्यादी of which Overdues Rs. 2,60,04,128.89 पैकी थकित रु. २,६०,०४,१२८.८९	6,11,36,44,443.39
46,64,29,298.25	B) Medium Term Loans मध्यम मुदती कर्जे of which Overdues Rs. 28,79,579.78 पैकी थकित रु. २८,७९,५७९.७८	50,08,04,156.99
1,73,72,25,338.90	C) Long Term Loans दीर्घ मुदती कर्जे of which Overdues Rs. 62,70,034.00 पैकी थकित रु. ६२,७०,०३४.००	1,95,58,42,281.47
17,87,10,10,801.80	CARRIED FORWARD पुढील पानावर	17,80,68,92,618.36



मागील पानावरून....

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	CAPITAL & LIABILITIES भांडवल व देणी	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
2,18,27,83,097.03	BROUGHT FORWARD मागील पानावरून	2,30,83,88,728.78
	3) DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS :	15,63,31,60,567.60
	डेवी व इतर खाती	
10,28,44,81,350.93	A) Fixed Deposit मुदती ठेवी	9,75,46,02,123.26
4,35,93,71,488.23	B) Saving Deposit बचत ठेव खाती	4,59,54,32,690.27
1,21,76,33,247.59	C) Current Deposit चालु ठेव खाती	1,28,31,25,754.07
Nil	4) BORROWINGS : घेतलेली कर्जे	Nil
1,01,69,93,910.02	5) CONTINGENT LIABILITIES (As per Contra) आनुषंगीक देणी (उलट बाजुप्रमाणे)	1,07,43,57,774.94
2,56,84,087.00	6) INTEREST PAYABLE ON FIXED DEPOSIT : मुदती ठेवीवर देय व्याज	2,51,87,661.00
1,04,29,135.00	7) DIVIDEND PAYABLE : देय लाभांश	1,11,01,301.00
15,09,214.00	8) BRANCH ADJUSTMENT ACCOUNTS (NET) : शाखा मिळवणी खाते	13,17,661.00
18,70,75,080.90	9) OTHER LIABILITES : इतर देणी	18,30,03,980.77
8,57,25,409.38	10) PROFIT & LOSS A/C 2021-2022 Available for Appropriation नफा तोटा खाते २०२१-२०२२ विनीयोगासाठी उपलब्ध	10,11,40,975.69
19,37,16,86,020.08	GRAND TOTAL एकुण	19,33,76,58,650.78

As per our report of even date,
For ARTH & Associates, Chartered Accountants - FRN 0868W.,
sd/-

Rameshchandra B. Baheti Partner M.No. 030998

Place : Akola Date: 28 June 2022

UDIL No. : 22030998ALTVFT1778



मागील पानावरून...

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	PROPERTIES & ASSETS जिदगी व येणी	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
17,87,10,10,801.80 18,24,53,542.11	BROUGHT FORWARD मागील पानावरून 5) INTEREST RECEIVABLE ON INVESTMENT : गुंतवणूकी वरील येणे व्याज	17,80,68,92,618.36 18,04,37,847.00
1,01,69,93,910.02	6) CONTINGENT LIABILITIES (As per Contra) आनुषंगीक येणे (उलट बाजुप्रमाणे)	1,07,43,57,774.94
	7) FIXED ASSETS : अचल संपत्ती (घसारा वजा जाता)	21,66,20,710.03
15,70,55,274.22	A) Land & Building 15,05,30,888.32 जमीन व इमारती (घसारा वजा जाता)	
3,15,16,987.42	B) Furniture & fixtures : 2,67,39,485.07 फर्निचर व फिक्चर (घसारा वजा जाता)	
62,49,824.00	C) Vehicle 45,73,460.00 वाहन (घसारा वजा जाता)	
3,16,27,583.15	D) Computer & Allied Instrument 3,47,76,876.64 संगणक व पुरक उपकरणे (घसारा वजा जाता)	
7,41,40,387.36	8) OTHER ASSETS इतर मालमत्ता	5,87,11,990.45
6,37,710.00	9) NON BANKING ASSETS नॉन बँकिंग मालमत्ता Immovable Property Acquired Against recovery of loans & advances कर्ज फेडीत बँकेने खरेदी केलेल्या मिळकती	6,37,710.00
	Significant Accounting Policies & notes to accounts as per Annexure "AC"	
19,37,16,86,020.08	GRAND TOTAL एकुण	19,33,76,58,650.78

For The Akola Janata Commercial Co-op. Bank Ltd, Akola

sd/-
(Vinod Agrawal)
Deputy CEO

sd/-
(Vilaschandra Agrawal)
Chief Executive Officer

sd/-
(Sakarchand Shah)
Director

sd/-
(Prof. K. G. Deshmukh)
Vice Chairman

sd/-
(Ramakant Khetan)
Chairman



FORM-B
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE
३१ मार्च २०२२ रोजी संपणाच्या

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	EXPENDITURE खर्च	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
77,21,54,886.35	1) TO INTEREST ON DEPOSIT & BORROWING ठेवी व कर्जावर दिलेले व्याज	64,39,57,718.20
35,56,94,226.12	2) TO SALARIES ALLOWANCES & BONUS TO STAFF कर्मचारी पगार, भत्ते व सानुग्रह अनुदान	37,05,23,681.24
28,89,440.00	3) TO DIRECTOR'S & LOCAL COMMITTEE MEMBERS MEETING FEES & ALLOWANCES संचालक मंडळ व शाखा समिती सभा भत्ते	31,47,820.00
6,20,04,003.85	4) TO RENT, TAXES, INSURANCE & LIGHTING भाडे, कर, विमा व वीज	5,90,92,493.21
48,57,693.42	5) TO LAW CHARGES कायदेशीर सल्ल्याबाबत शुल्क	49,51,319.54
66,44,049.86	6) TO POSTAGE, TELEGRAM & TELEPHONE टपाल, तार व टेलिफोन	54,70,880.09
39,83,700.00	7) TO AUDIT FEES लेखा परिक्षण शुल्क	32,48,000.00
87,890.00	8) TO CLEARING CHARGES समाशोधन शुल्क	6,31,787.96
2,46,63,733.33	9) TO DEPRECIATION घसारा	3,05,51,957.51
47,21,690.19	10) TO STATIONARY, PRINTING & ADVERTISEMENT लेखन साहित्य, छपाई व जाहिरात	54,77,306.91
4,92,03,135.83	11) TO OTHER EXPENDITURE इतर खर्च	5,10,54,583.79
	12) TO PROVISIONS FOR तरतुदी	9,54,45,945.00
2,00,42,172.26	A) BAD & DOUBTFUL DEBT RESERVE बुडीत व संशयित कर्ज निधी	4,32,00,000.00
32,30,828.00	B) G.Sec. Premium Amortization सरकारी रोख्यावरील प्रिमीयम परिपुर्ती	31,85,080.00
1,69,16,016.00	C) Income Tax आयकर	3,64,60,865.00
Nil	D) Unrealised Interest Reserve अनुत्पादक कर्ज खात्यावरील अप्राप्त व्याजाची तरतुद	Nil
1,00,00,000.00	E) Reserve u/s 36 (1) (viii) of IT Act- आयकर कायद्याच्या कलम 36 (1) (viii) अनुसार तरतुद	1,00,00,000.00
Nil	F) Deferred Tax Liability डेफर्ड टॅक्स लायबिलिटी	26,00,000.00
5,53,25,409.38	13) NET PROFIT AFTER TAX (TRANSFERRED TO BALANCE SHEET) करानंतरचा निव्वळ नफा ताळेबंदास वर्ग	10,11,40,975.69
1,39,24,18,874.59	GRAND TOTAL एकुण	1,37,46,94,469.14

As per our report of even date,
For ARTH & Associates, Chartered Accountants - FRN 0868W.,
sd/-

Rameshchandra B. Baheti Partner M.No. 030998

Place : Akola Date: 28 June 2022

UDIL No. : 22030998ALTVFT1778



(नमुना - ब)

YEAR ENDED ON 31St MARCH 2022

वर्षाचे नफा तोटा पत्रक

AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2020 - 2021	INCOME उत्पन्न	AMOUNT Rs. रक्कम रु. 2021 - 2022
74,73,38,183.98	1) BY INTEREST & DISCOUNT प्राप्त व्याज व कसर	78,78,08,742.40
43,05,49,615.89	2) BY INTEREST ON INVESTMENT गुंतवणुकीवरील व्याज	42,18,60,330.43
12,41,98,517.72	3) BY INCOME FROM INVESTMENT गुंतवणुकीवरील उत्पन्न	7,21,15,854.50
80,27,824.37	4) BY COMMISSION & EXCHANGE कमीशन व हंडणावळ	69,92,134.61
7,65,09,585.06	5) BY OTHER RECEIPTS इतर उत्पन्न	7,71,85,876.51
10,00,370.00	6) BY RECOVERY IN WRITE OFF A/C बुडीत कर्ज खात्यामधील वसुली	84,73,536.00
2,42,777.57	7) BY PROFIT ON SALE OF ASSETS मालमत्तेच्या विक्रीवरील नफा	2,57,994.69
45,52,000.00	8) BY PROVISIONS WRITTEN BACK तरतुदी	Nil
	Significant Accounting Policies & notes to accounts as per Annexure "AC"	
1,39,24,18,874.59	GRAND TOTAL एकुण	1,37,46,94,469.14

For The Akola Janata Commercial Co-op. Bank Ltd, Akola

sd/-
(Vinod Agrawal)
Deputy CEO

sd/-
(Vilaschandra Agrawal)
Chief Executive Officer

sd/-
(Sakarchand Shah)
Director

sd/-
(Prof. K. G. Deshmukh)
Vice Chairman

sd/-
(Ramakant Khetan)
Chairman



**THE AKOLA JANATA COMMERCIAL CO-OP. BANK LTD; AKOLA
ANNEXURE AC FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2022
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES ON ACCOUNTS**

PART – I Significant Accounting Policies:

1. Basis of Accounting:

- 1.1 The Financial statements are prepared and presented on historical cost convention and accrual basis of accounting unless otherwise stated and confirm with statutory provisions under Banking Regulation Act 1949, The Multi State Co-operative Societies Act 2002, circulars and guidelines issued by RBI from time to time and current practices prevailing within the Banking industry of India.
- 1.2 The preparation of financial statement requires the management to make estimates and assumption considered in reported amounts of assets and liabilities including contingent liabilities as of the date of financial statement and the reported income and expenses for the reporting period. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statement are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates.

2. Fixed Assets & Depreciation:

- 2.1 Fixed Assets are stated at Historical cost net of depreciation.
- 2.2 Free hold land / symbolic possession land is stated at cost. All other fixed assets other than freehold / symbolic possession land are stated at written down value. Cost includes installation, erection and related expenses incurred on acquisition of assets.
- 2.3 Freehold / symbolic possession land is included under the head premises and no depreciation is charged on such freehold / symbolic possession land cost.
- 2.4 During the Financial year 2011-12, bank has revalued its freehold land & building & created a separate reserve namely Revaluation Reserve. Further depreciation on enhanced value of asset due to revaluation is charged to revaluation reserve only. Created reserve of Rs. 1189.36 lakh & debited depreciation to this fund for the year is of Rs. 38.95 lakh and the balance fund remains at Rs. 792.30 lakh.
- 2.5 Depreciation is charged on Straight Line Method at the different rates considered by management for different assets as under except computer and allied goods on which depreciation is charged as per RBI guidelines. The normal depreciation is charged to profit & loss account while depreciation on enhanced value due to revaluation is charged to revaluation reserve fund, which has no impact on profit shown for current year's period.

A	Building Premises	10.00%	SLM
B	Residential Premises	05.00%	SLM
C	Motor Vehicle	15.00%	SLM
D	Computers & Allied Accessories	33.33%	SLM
E	Wooden / Steel furniture including lockers	10.00%	SLM
F	Machinery / Electrical Goods	15.00%	SLM

- 2.6 Assets acquired before 30th September, 2021 are charged with depreciation for the entire year. Otherwise assets are charged with 50% of normal depreciation. No depreciation is charged on fixed assets sold / disposed during the year.
- 2.7 The additions to Fixed Assets are net of GST Input Tax Credit to the extent it is availed by the bank.

3. Investments:

- 3.1 Investments are classified under four groups viz. Government / Other approved Securities, Shares, Fixed Deposit and Others including mutual funds/bonds.
- 3.2 Government Securities has been classified into three categories in accordance with the Reserve Bank of India guidelines viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading.
- 3.3 Basis of classification of Government securities.
 - a. Held to Maturity: These comprise of investment which the Bank intends to hold till maturity.
 - b. Held for Trading: Securities, which are for resale within ninety days from the date of acquisition.
 - c. Available for Sale: Investment which cannot be classified in the above two categories.

3.4 Valuation of Govt. Securities

- a. **Held to maturity:** These are carried at their acquisition cost or Conversion value from AFS to HTM (MV of that date) and are not marked to market. The amount of premium on conversion or paid on its acquisition is amortized over the remaining period of maturity, on straight line basis.
- b. **Available for Sale / Held for Trading:** Investment under this class are valued script wise and appreciation/ depreciation is aggregated for each class of securities and the net depreciation is provided for. Net appreciation, if any in each category is ignored.



- 3.5 Investments in Fixed Deposits including deposits with DCC Banks are valued at cost. Deposits with DCC banks are provided for as per directives of RBI.
- 3.6 Treasury Bills under HFT / AFS is valued / shown at carrying cost.
- 3.7 Investments in other categories are valued at cost and depreciation in other investment, if any, is provided by way of Investment Depreciation Reserve Fund.
- 3.8 Investment Fluctuation Reserve is created out of Profit for AFS as per RBI directives.
- 3.9 Investments held under HTM Category, are stated at cost less amortized value of premium / depreciation on shifting from other categories to HTM.
- 4. Loans and Advances:**
- 4.1 In pursuance of guidelines issued by Reserve Bank of India, loans and advances are classified as Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets and required provision are made on such advances.
- 4.2 Provision on advances has been arrived at on the basis of IRAC - prudential norms laid down by the Reserve Bank of India.
- 4.3 In arriving at the provisioning on non-performing assets, value of securities has been derived as per valuation report or banker's own best judgment basis, where such reports are not available.
- 5. Other Assets:**
- 5.1 All other assets are shown at cost including stationery stock on hand etc. so also item under the head of the assets including receivable but excluding preliminary expenses.
- 5.2 Preliminary expenses are expenses in capital nature incurred at the time of Branch shifting / opening and the same is amortized in five equal installments by way of write off the same under the head miscellaneous expenses.
6. Impairment of assets: (AS-28)
- 6.1 As per the requirement of Accounting Standard - 28 issued by ICAI, the Bank assesses at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impaired loss, if any is provided in the profit and loss account to the extent of carrying amount of assets exceeds their estimated recoverable amount.
- 7. Revenue Recognition:**
- 7.1 Interest and other income are recognized on accrual basis except following, which are recognized on cash basis as per Accounting Standard 9 (AS-9) issued by ICAI, India.
- Interest and other income on NPA's and overdue accounts.
 - Commission on letters of Credit and Commission of Guarantees.
 - Insurance claims.
 - Dividend on investments.
 - Interest/commission on demand bills purchased which are overdue.
 - Locker rent.
 - Exchange on demand bills purchased.
- 7.2 **Expenditure Recognition: -**
Revenue expenditure is accounted for on accrual basis, As per Accounting. Standard 9 (AS-9) issued by ICAI, India.
- 7.3 The bank follows the practice of appropriating recoveries in N.P.A. Accounts first towards interest and thereafter towards principal.
- 7.4 Commission from Government against franking business & bank guarantees are recognized in the year of receipt only for entire period, including the period which is yet to be expired.
- 7.5 Interest on matured & unpaid time deposits, which have not been renewed, is provided for at the saving deposit rate, as per RBI guidelines.
- 8. Staff Benefits: (AS-15) :**
- 8.1 The Bank is contributing to a separate Employees Group Gratuity Fund, maintained with LIC for which paid / payable premium is debited to profit and loss account.
- 8.2 The Bank is contributing to Employees Provident Fund as per EPFO provisions and same is accounted for on the actual basis of the scheme.
- 8.3 **Leave Salary:** Leave Salary is provided for based on the estimation as per Service Rules of the Bank. Encashment is allowed out of such leave salary provision and the same is estimated every year end.
- 9. Treatment of Taxes: (AS-22)**
- 9.1 The bank provides for current year income tax based on its assessment of the tax payable as per prevailing provisions of I T Act, 1961. Any difference in the provision and the actual tax liability is charged to the revenue of the subsequent period.
- 9.2 As required by RBI guidelines read with Accounting Standard – 22 issued by ICAI, The Bank has not created deferred tax assets or deferred tax liability for year ended on 31st March, 2022 by debiting / crediting to Profit & Loss Account, except for Special Reserve u/s. 36(1)(viii) as directed by RBI.



10. Events occurring after the Balance Sheet date:

10.1 Due consideration has been given to the events occurring after the Balance Sheet date. more particularly in recognizing advances as non-performing assets like substantial recovery in account subsequent closure of account etc., which effect on altering the status of account.

11. Segment Reporting: (AS-17)

11.1 In the opinion of management, Accounting Standard - 17 issued by ICAI on segment reporting is not applicable to bank, being as it operates as a single unit in India and is not subject to different risk and rewards.

12. Related party disclosure: (AS-18)

12.1 The being co-operative society under the Multistate Co-operative Societies Act 2002 and there are no related parties requiring a disclosure under the Accounting Standard 18 issued by ICAI, other key management personnel, Mr. Vilaschandra Bhalchandra Agrawal, Chief Executive Officer of the Bank is a single party under the category. No further details need to be disclosed in terms of RBI circular dated 29th March, 2003.

13. Cash Flow Statement:

13.1 In absence of specific directions / guidelines from RBI in respect of presentation of Cash Flow Statement as required under Accounting Standard-3 issued by ICAI, such disclosure is not considered necessary by the management.

Part - II Notes on accounts:

1.1 Previous year's figures are rearranged, regrouped and/or reclassified, whenever necessary to confirm the current year's classification.

1.2 There is no default in maintaining CRR and SLR as required by Banking Regulation Act read with RBI guidelines.

1.3 There is no reported case/s of delays in payments to micro and small enterprises covered under Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006 or of interest payments due to delays in such payments to such units.

1.4 Confirmation / reconciliation of balances with other banks have been obtained / carried out.

1.5 Reconciliation of the entries as 31st March, 2022 in the Inter branch and HO accounts have been completed.

1.6 Advances shown in the balance sheet are at gross value. Provision towards NPA is included in the Bad and Doubtful Debts Reserve.

1.7 In respect of non performing advances, the corresponding unrealized interest is shown separately under Contra Overdue Interest Reserve Account.

1.8 Required amortization of premium paid for HTM securities has been charged to profit and loss account.

1.9 The investment in HTM securities as on 31st March, 2022 (Net of amortization of premium paid on purchases and Net of Depreciation on shifting at MV - HTM securities) is Rs. 36298.78 lakh. The investment in HTM securities is within the RBI prescribed limit of 25% of the bank's Net Demand and Time Liabilities [NDTL] as on 31st March, 2022.

1.10 Investment Fluctuation Reserve [IFR] of the Bank as on 31st March, 2022 stands at Rs. 960.00 lacs. This complies with the RBI stipulated minimum limit of 5% of investment of the bank in Available for sale [AFS] Government securities investment.

1.11 Non-Banking assets (Immovable property acquired during recovery of loan & advances) are at Rs. 6.38 lac as on 31st March, 2022. Required holding period of non-banking assets is expired on 26th October, 2012. Necessary permission for extension form RBI is yet awaited.

1.12 Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC.REC. No. 45/01.04.018 / 2021-22 dated 30.08.2021 (Updated upto 19/05/2022)

1 Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

Particulars	(Rs. in lacs)	
	31/03/2022	31/03/2021
i) Paid up share capital and reserves (net of deduction, if any)	15869.95	14901.29
ii) Other Tier 1 capital	NIL	NIL
iii) Tier 1 Capital (i+ii)	15869.95	14901.29
iv) Tier 2 Capital	2166.04	2162.33
v) Total capital (Tier 1+Tier 2)	18035.99	17063.62
vi) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	78529.04	77105.50
vii) Paid up share capital and reserves as percentage of RWAs	20.21%	19.33%
viii) Tier 1 ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	20.21%	19.33%
ix) Tier 2 ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	2.76%	2.80%
x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	22.97%	22.13%
xi) Amount of paid up equity capital raised during the year	252.93	116.50

b) Draw Down from Reserves There is no draw down from reserves during the current financial year.



2 Asset Liability Management

a) (i) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31/03/2022

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and to 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 year	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	8168.86	1103.46	1098.59	2201.14	1613.15	10489.82	15731.84	28405.90	81358.97	4834.44	1325.44	156331.61
Advances	3268.28	345.36	468.69	1068.62	1464.31	2196.47	4815.63	12690.61	38137.68	4627.37	16619.89	85702.91
Investments	2499.88	995.00	2843.48	6939.83	5004.48	5120.71	9452.78	9849.23	3128.62	5701.12	26503.85	78038.98
Borrowings	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign Currency assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign Currency Liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

a) (ii) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as on 31/03/2021

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and to 3 months	Over 3 months and to 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 year	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	9610.15	1257.43	994.05	2674.93	1318.48	9740.39	17727.49	30256.83	79048.09	4734.02	1253.00	158614.86
Advances	3256.25	1736.20	365.34	841.10	1310.72	1968.59	6062.03	15049.41	34487.08	6239.20	13130.31	84446.23
Investments	3498.02	300.00	2689.41	10328.54	2447.66	4774.45	12124.95	8245.80	5482.46	1500.93	28249.40	79641.62
Borrowings	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign Currency assets	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Foreign Currency Liabilities	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

3 Investments

a) (i) Composition of Investment Portfolio as on 31/03/2022

Investments in India	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint ventures	Others (Mutual Fund)	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	36298.78						36298.78
Less : Provision for Non - Performing Investment(NPI)							0.00
Net	36298.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36298.78
Available for Sale							
Gross	10260.28		11.04			2499.88	12771.20
Less: Provision for depreciation and Non-Performing Investment(NPI)			11.04				11.04
Net	10260.28	0.00	0.00	0.00	0.00	2499.88	12760.16
Held to trading							
Gross							0.00
Less : Provision for Non- Performing Investment(NPI)							0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	46559.06	0.00	11.04	0.00	0.00	2499.88	49069.98
Less : Provision for Non- Performing Investment(NPI)	0.00	0.00	11.04	0.00	0.00	0.00	11.04
Less : Provision for depreciation and Non-Performing Investment (NPI)							0.00
Net	46559.06	0.00	0.00	0.00	0.00	2499.88	49058.94



a) (ii) Composition of Investment Portfolio as on 31/03/2021

Investments in India	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint ventures	Others	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	36342.25						36342.25
Less : Provision for Non-Performing Investment(NPI)							0.00
Net	36342.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	36342.25
Available for Sale							
Gross	17351.03		11.04				17362.07
Less : Provision for depreciation and and Non- Performing Investment (NPI)			11.04				11.04
Net	17351.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17351.03
Held to trading							
Gross							0.00
Less : Provision for Non-Performing Investment(NPI)							0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	53693.28	0.00	11.04	0.00	0.00	0.00	53704.32
Less : Provision for Non-Performing Investment(NPI)	0.00	0.00	11.04	0.00	0.00	0.00	11.04
Less : Provision for depreciation and Non-Performing Investment(NPI)							0.00
Net	53693.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53693.28

b) Movement of provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	135.57	135.57
b) Add : Provisions made during the year	0.00	0.00
c) Less : Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	135.57	135.57
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	950.00	800.00
b) Add : Amount transferred during the year	10.00	150.00
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	960.00	950.00
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	7.52%	5.47%

c) Sale and transfers to/from HTM category

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

d) Non -SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
a) Opening balance	11.04	11.04
b) Additions during the year since 1st April	NIL	NIL
c) Reductions during the above period	NIL	NIL
d) Closing balance	11.04	11.04
e) Total provisions held	11.04	11.04



ii) Issuer composition of non-SLR investments

Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grand Securities		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
a) PSUs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Fis	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c) Banks	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d) Private Corporates	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e) Subsidiaries/Joint Ventures	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f) Mutual Fund	2499.87	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g) Others	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04	11.04
h) Provision held towards depreciation	11.04	11.04	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total*	2510.91	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

e) Investment Values

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Book Value	46559.06	53693.28
ii) Face Value	46929.00	53929.00
iii) Market Value	47054.83	55028.65

4 Asset quality

a) (i) Classification of advances and provisions held as on 31/03/2022

Gross Standard Advance and NPAs	Standard	Non-Performing			Total Non- Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
Opening Balance	78575.34	1767.07	3752.09	351.73	5870.89	84446.23
Add : Additions during the year					1038.09	
Less : Reductions during the year					1447.85	
Closing balance	80241.78	571.09	4091.70	351.33	5461.13	85702.91
Reductions in Gross NPAs due to :						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1447.85	
iii) Technical/Prudential Write-offs						
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions(excluding Floating Provision)						
Opening balance of provisions held	600.00	587.18	3752.09	351.73	4691.00	



Add : Fresh provisions made during the year					432.00	
Less : Excess provision reserved/Write-off loans					131.14	Provision for PLG A/c
Closing balance of provisions held	600.00	548.83	4091.70	351.33	4991.86	
Net NPAs						
Opening Balance					1179.89	
Add : Fresh additions during the year					606.09	
Less : Reductions during the year					1316.71	
Closing Balance					469.27	

a) (ii) Classification of advances and provisions held as on 31/03/2021

Gross Standard Advances and NPAs	Standard	Non-Performing			Total Non-Performing Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss		
Opening Balance	73610.32	2062.47	3094.20	494.18	5650.85	79261.17
Add : Additions during the year					2029.13	
Less : Reductions during the year					1809.09	
Closing balance	78575.34	1767.07	3752.09	351.73	5870.89	84446.23
Reductions in Gross NPAs due to :						
i) Upgradation						
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1583.67	
iii) Technical/Prudential Write-offs					225.42	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions(excluding Floating Provision)						
Opening balance of provisions held	600.00	1508.94	2673.76	533.30	4716.00	
Add : Fresh provisions made during the year					200.42	
Less : Excess provision reserved/Write-off loans					225.42	
Closing balance of provisions held	600.00	587.18	3752.09	351.73	4691.00	



Net NPAs						
Opening Balance						934.85
Add : Fresh additions during the year						1828.71
Less : Reductions during the year						1583.67
Closing Balance						1179.89
Ratios (in percent)				31/03/2022	31/03/2021	
Gross NPA to Gross Advance				6.37%	6.95%	
Net NPA to Net Advances				0.58%	1.48%	
Provision coverage ratio				91.41%	79.90%	

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

	31/03/2022			31/03/2021		
	Outstanding	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Out-standing	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i) Priority Sector						
a) Agriculture and allied activities	21478.88	908.02	16.63%	22465.22	1071.44	18.25%
b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	5270.46	662.75	12.14%	4889.32	254.87	4.34%
c) Services	27706.92	1336.47	24.47%	26948.87	1391.97	23.71%
d) Personal loans	9125.92	287.98	5.27%	7785.93	316.32	5.39%
Subtotal (i)	63582.18	3195.22	58.51%	62089.34	3034.60	51.69%
ii) Non-priority Sector						
a) Agriculture and allied activities						
b) Industry						
c) Services	1190.80	170.59	3.12%	1396.48	484.08	8.25%
d) Personal loans	20929.93	2095.32	38.37%	20960.41	2352.21	40.07%
Subtotal (ii)	22120.73	2265.91	41.49%	22356.89	2836.29	48.31%
Total (i+ii)	85702.91	5461.13	100.00%	84446.23	5870.89	100.00%

c) Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and allied activities		Corporate (Including MSME)		MICRO, Small & Medium Enterprises (MSME)		Retail (Excluding Agriculture and MSME)		Total	
		31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022
Standard Advances Restructured	Number of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	1	5	NIL	NIL	1	5
	Gross Amount	NIL	NIL	NIL	NIL	141.15	1115.61	NIL	NIL	141.15	1115.61
	Provision Held	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Sub Standard Advances Restructured	Number of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision Held	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



Doubtful Advances Restructured	Number of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Provision Held	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	Number of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	1	5	NIL	NIL	1	5
	Gross Amount	NIL	NIL	NIL	NIL	141.15	1115.61	NIL	NIL	141.15	1115.61
	Provision Held	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

d) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress
format for disclosures to be made half yearly starting **September 30,2021**

Type of borrower	Exposure to accounts Classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-position as at the end of the previous half-year (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	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-position as at the end of this half-year
Personal Loans	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Corporate persons	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Of which MSMEs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL

5 Exposures

a) Exposure to real estate sector

Category	31/03/2022	31/03/2021
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) limit; Of which, Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector	6227.58 3974.35	4955.68 3245.44
b) Commercial Real Estate - Lending secured by mortgages on commercial real estate (office building, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential building, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc). Exposure would also include non-fund based (NFB) limit;	7598.25	7828.23
c) Investment in Mortgage Backed Securities (MBS) and other securitized exposures -		
i Residential	NIL	NIL
ii Commercial Real Estate	NIL	NIL
ii) Indirect Exposure		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank (NHB) and Housing Finance Companies (HFCs)	NIL	NIL
Total exposures to Real Estate sector	13825.83	12783.91



b) Exposure to capital Market

Category	31/03/2022	31/03/2021
i) 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;	NIL	NIL
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	NIL	NIL

6 Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposit

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Total deposits of the twenty largest depositors	6146.41	5682.49
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.93%	3.58%

b) Concentration of advances

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Total advances to the twenty largest borrowers	6003.38	6871.04
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	7.00%	8.14%

c) Concentration of exposures

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	11452.81	11461.04
Percentage of exposures to twenty largest borrowers/customers to total exposure of the bank on borrowere's/ customers	13.36%	13.57%

d) Concentration of NPAs

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Total exposure to the top twenty NPA accounts	3192.64	3693.10
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	63.67%	62.91%

7 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund 2014)

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	802.26	662.30
ii) Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	155.79	149.12
iii) Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	13.29	9.16
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	944.76	802.26



8 Disclosure of complaints

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

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Complaints received by the bank from its customers		
1. Numbers of complaints pending at beginning of the year	NIL	NIL
2. Number of complaints received during the year	6	10
3. Number of complaints disposed during the year	6	10
3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	NIL	NIL
4. Number of complaints pending at the end of the year	NIL	NIL
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5. Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NIL	NIL
5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NIL	NIL
6. Number of Award unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

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

Ground 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
31/03/2022					
Ground-1 (ATM/Debit Cards)	NIL	27	-36%	NIL	NIL
Other	NIL	6	-40%	NIL	NIL
Total		33	-37%		
31/03/2021					
Ground-1-(ATM/Debit Cards)	NIL	42	NA	NIL	NIL
Other	NIL	10	NA	NIL	NIL
Total		52			

9 Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

No penalties imposed by Reserve Bank of India during the Previous financial year.

10 Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.62%	6.42%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.90%	1.14%
iii) Cost of Deposits	4.23%	5.05%
iv) Net Interest Margin	2.51%	3.42%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.08%	0.55%
vi) Return on Assets	0.56%	0.30%
vii) Business (deposits plus advances) per employee	486.99	480.36
viii) Profit per employee	2.04	1.09



b) Bancassurance business

Nature of Income	31/03/2022	31/03/2021
1. From selling Non-Life Insurance Policies	8.39	12.28

c) Marketing and distribution

Particular	31/03/2022	31/03/2021
DMAT Commission	9.71	10.48
Franking Commission	1.87	2.12

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

PSLC Purchased During the Year	31/03/2022	31/03/2021
a) PSLC-Agriculture	NIL	NIL
b) PSLC-SF/MF	NIL	NIL
c) PSLC- Micro Enterprises	NIL	NIL
d) PSLC-General	NIL	NIL
Total	NIL	NIL
PSLC Sold During the Year	31/03/2022	31/03/2021
a) PSLC-Agriculture	12500.00	12500.00
b) PSLC-SF/MF	NIL	NIL
c) PSLC- Micro Enterprises	NIL	NIL
d) PSLC-General	NIL	NIL
Total	12500.00	12500.00

e) Provisions and contingencies

Provision debited to Profit and Loss Account	31/03/2022	31/03/2021
i) Provisions for NPI	NIL	NIL
ii) Provision towards NPA	432.00	200.42
iii) Provision made towards Income tax	364.61	169.16
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	NIL	NIL
a) Depreciation in investments	31.85	32.31

f) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Fund based	0.00	0.00
ii) Non-fund based (Secured against FDR)	2.00	3.00

The Bank has complied with the RBI guidelines and no secured and unsecured funded and Non-funded facilities have been extended to the directors and their relatives except against their FDRs.

g) Payment of DICGC Insurance Premium

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
i) Payment of DICGC Insurance Premium	224.20	219.70
ii) Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

h) Net Worth

Particulars	31/03/2022	31/03/2021
Net Worth	18044.45	17027.30

FOR THE AKOLA JANATA COMMERCIAL CO-OPERATIVE BANK LTD., AKOLA

sd/- (Vinod Agrawal) Deputy CEO sd/- (Vilaschandra Agrawal) Chief Executive Officer sd/- (Sakarchand Shah) Director sd/- (Prof. K. G. Deshmukh) Vice Chairman sd/- (Ramakant Khetan) Chairman

As per Our report of even date,
For ARTH & Associates,
Chartered Accountants. FRN : 0868W

Place : Akola
Date : 28 June 2022

sd/-
Rameshchandra B. Baheti..PartnerM.No. 030998
UDIN: 22030998ALTVFT1778



To,
The Members,
The Akola Janata Commercial Co-operative Bank Ltd.
Akola.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

(As required by Section 31 of Banking Regulation Act, 1949 as applicable to Cooperative Societies and under Section 73 of The Multi-State Co-Op. Societies Act, 2002 & Rule 27 of The Multi State Co-Op. Societies Rules, 2002.)

Report on Audit of Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of the THE AKOLA JANATA COMMERCIAL COOPERATIVE BANK LTD. AKOLA, which comprises the Balance Sheet as at 31st March, 2022 and the Statement of Profit and Loss Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies & notes and other explanatory information. Incorporated in these financial statements are the returns of all 40 branches audited by us.
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid Financial Statements give the information required by The Banking Regulation Act, 1949, The Multi State Cooperative Societies Act, 2002 and rules made there under, the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the Central Registrar of Cooperative Societies, (CRCS), in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at 31 March 2022, and Profit, for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standard on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountant of India (ICAI) together with the ethical independence requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements under the provisions of The Banking Regulation Act, 1949, The Multi State Cooperative Societies Act, 2002 and rules made there under, and we have fulfilled our other Ethical Responsibilities in accordance with these requirements and the ICAI's code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Information

4. The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Report of Board of Directors, but does not include the Financial Statements and auditor's report thereon. Our opinion on financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon. In connection with our audit of the financial statements our responsibilities are to read the other information and, in doing so, considered whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. Based on the work we have performed, we conclude that there is no material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

5. The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position (state of affairs), and financial performance (Profit / Loss), of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards (Ind AS) issued by ICAI, provisions of the Banking Regulation Act, 1949 & The Multi State Cooperative Societies Act, 2002 and rules made there under and circulars and guidelines issued by the RBI and CRCS. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and irregularities; selections and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, 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.

In preparing the financial statements, management and Board of Directors are responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. The Board of Directors is also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due fraud or error, and to issue an auditor's report that include our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standard on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatement can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these standalone Financial Statements. As part of an audit in accordance with Standards of Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedure responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.



- Obtain an understanding of internal Financial Controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosure made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusion is based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Financial Statements, including the disclosures, and whether Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significance audit findings, including any significant deficiencies in internal controls that we identify during our audit.
- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationship and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report On Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in the Form "A" and "B" respectively of the third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and they give the information as required to be given in accordance with the provisions of Banking Regulation Act, 1949 and Multi State Cooperatives Societies Act, 2002.
8. As required by Section 73(4) of the Multi State Cooperative Societies Act, 2002, and Rules there under, we report that:
 - a. 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 have found them to be satisfactory.
 - b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the bank, so far as appears from our examination of those books.
 - c. The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt in by this report, are in agreement with the books of accounts and returns maintained by the Bank.
 - d. The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by ICAI and accounting principles generally accepted in India, so far as applicable to the Banks.
 - e. The transactions of the Bank, which have come to our notice are within the power of the Bank except as reported elsewhere in this report.
 - f. The returns received from the branches of the Bank have generally been found adequate for the purpose of our audit.
 - g. The transactions which have come to our notice have been within powers of the bank and which are represented merely by book entries, are not prejudicial to the interest of the bank.
 - h. No personal expenses have been charged to the revenue account of the bank as appears from the audit.
 - i. The loans and advances made by the bank on the basis of the security have been properly secured and the terms on which they have been made are not prejudicial to the interest of the bank or its members.
 - j. There has been no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank, which have come to our notice.
 - k. The bank has generally adhered to the Reserve Bank of India guidelines.
 - l. The position as stated in the account books and the balance sheet of the Bank in respect of shares allotted for cash or otherwise is proper, correct regular and not misleading.
 - m. The bank has not given loans to the members of the Board of Directors contravening RBI directives.
 - n. That summary of comments is at Appendix 1, and the detailed Audit Report is as per Part A, B, C & LFAR attached herewith.

Considering the Bank's Score as per CAMELS Rating, the Bank has been awarded audit classification "A" for the year 2021-22.

Place : Akola
Date : 28 June 2022

For ARTH & Associates, Chartered Accountants - FRN 0868W.,
sd/-

Rameshchandra B. Baheti
Partner M.No. 030998
UDIN: 22030998ALTVFT1778



सन २०२१ - २०२२ मध्ये अंदाज पत्रकापेक्षा कमी / जास्त झालेला खर्च व उत्पन्न
तसेच सन २०२२-२०२३ करिता अंदाजपत्रक

(रु.लाखात)

अ. नं.	खर्चाचा तपशिल	२०२१-२०२२ चा अंदाज	०१/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२ पर्यंतचा प्रत्यक्ष खर्च	फरक (-) कमी / (+) जास्त	२०२२-२०२३ चा अंदाज
	१	२	३	४ (३-२)	५
१	ठेवी व कर्जावरील व्याज देणे (शाखांना देणे व्याज सोडून)	७३००.००	६४३९.५८	(-) ८६०.४२	६५००.००
२	पगार, भत्ते व भविष्यनिधी	३७५०.००	३७०५.२४	(-) ४४.७६	३८००.००
३	संचालक मंडळाचे व अन्य उपसमिती सभेचे भत्ते	३०.००	३१.४८	(+) १.४८	३५.००
४	विमा, भाडे, कर व दिवाबत्ती	६२२.००	५९०.९२	(-) ३१.०८	६२०.००
५	लिंगल चार्जेस	५५.००	४९.५१	(-) ५.४९	५०.००
६	तार, टपाल व टेलिफोन खर्च	६८.००	५४.७१	(-) १३.२९	७३.००
७	ऑडीट फि	४०.००	३२.४८	(-) ७.५२	४०.००
८	झीज व घसारा	३६०.००	३०५.५२	(-) ५४.४८	३३५.००
९	छपाई, स्टेशनरी व जाहिरात खर्च	५४.००	५४.७७	(+) ०.७७	५५.००
१०	इतर खर्च	४९६.००	५१६.८६	(+) २०.८६	५७६.००
११	तरतुदी	२३२.००	५८९.८५	(+) ३५७.८५	२२९.००
१२	आयकर	३००.००	३६४.६१	(+) ६४.६१	४२१.००
१३	निव्वळ नफा	८०३.००	१०११.४१	(+) २०८.४१	१३०५.००
	एकुण	१४११०.००	१३७४६.९४	(-) ३६३.०६	१४०३९.००

अ. नं.	उत्पन्नाचा तपशिल	२०२१-२०२२ चा अंदाज	०१/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२ पर्यंतचे प्रत्यक्ष उत्पन्न	फरक (-) कमी / (+) जास्त	२०२२-२०२३ चा अंदाज
	१	२	३	४ (३-२)	५
१	कर्जावरील व्याज येणे (शाखांकडून येणे व्याज सोडून)	८०७०.००	७८७८.०९	(-) १९१.९१	८१००.००
२	गुंतवणुकीवरील व्याज	४२९५.००	४२१८.६०	(-) ७६.४०	४१५५.००
३	गुंतवणुकीवरील उत्पन्न (गव्हर्नमेंट सेक्युरिटी ट्रेझरी बील व म्युचुअल फंड)	८२१.००	७२१.१६	(-) ९९.८४	१०३०.००
४	कमिशन व हुंडणावळ	८९.००	६९.९२	(-) १९.०८	७९.००
५	इतर उत्पन्न	८३५.००	८५९.१७	(+) २४.१७	६७५.००
	एकुण	१४११०.००	१३७४६.९४	(-) ३६३.०६	१४०३९.००

(विनोद अग्रवाल)
उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी

(विलासचंद्र अग्रवाल)
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

(साकरचंद शाह)
संचालक

(प्रा. के. जी. देशमुख)
उपाध्यक्ष

(ग्यानचंद गर्ग)
अध्यक्ष



PROPOSED AMENDMENTS TO BYE-LAWS OF THE BANK

Sr No.	Bye laws No.	Existing Bye Laws	Proposed Amendment	Reason of Amendment
1.	3.	AREA OF OPERATION : The Area of operation of the Bank shall be extended to the entire state of Maharashtra and Indore & Khandwa Districts in Madhya Pradesh & Surat District in Gujrat. For any amendment in this regard, prior permission of the Reserve Bank of India and the Central Registrar of Co-operative Societies shall be necessary.	AREA OF OPERATION : The Area of operation of the Bank shall be extended to the entire state of Maharashtra and Indore & Khandwa Districts in Madhya Pradesh, Surat District in Gujrat & Delhi . For any amendment in this regard, prior permission of the Reserve Bank of India and the Central Registrar of Co-operative Societies shall be necessary.	“Existing branch locations have major business of agrobased commodities at Delhi. Extension of area of operation is with a motto of facilitation and tapping of such customers to expand bank business.”
2.	43(A)	Maximum Share Holding : The total amount of share capital to be held by a member will, however, have to be within the limits laid down under the act. No member other than authorities referred in clause (c) to (g) of sub section 1 of section 25 of the act, shall hold more than 1/5 th of the total share capital of the bank as may be prescribed in the rules or Bye-law of the bank.	Maximum Share Holding : The total amount of share capital to be held by a member will, however, have to be within the limits laid down under the act. No member other than authorities referred in clause (c) to (g) of sub section 1 of section 25 of the act, shall hold more than 5% of the total share capital of the bank as may be prescribed in the rules or Bye-law of the bank.	Proposed amendment is suggested as per the Master Circular of RBI, RBI/2015-16/9 DCBR.BPD(PCB).MC.No.10/09. 18.201/2015-16 Dated 1 st July 2015 Para No. 3 Share Linking Norms. Further suggested in inspection of RBI

sd/-
(Vilaschandra Agrawal)
Chief Executive Officer

sd/-
(Sakarchand Shah)
Director

sd/-
(Prof. K. G. Deshmukh)
Vice Chairman

sd/-
(Gianchand Garg)
Chairman



● संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेली कर्जे आढावा ●

(रु.लाखात)

अ. नं.	वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम ०१/०४/२०२१	सहकारी वर्षात कर्जाऊ दिलेली रक्कम (उलाढाल) १/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२	सहकारी वर्षात परत फेड केलेली रक्कम (उलाढाल) ०१/०४/२०२१ ते ३१/०३/२०२२	सहकारी वर्षा अखेर येणे रक्कम ३१/०३/२०२२	येणे रक्कम पैकी थकित रक्कम ३१/०३/२०२२
१	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक

सभासदांसाठी विशेष सूचना

- आपण शेअर सर्टिफिकेट अद्याप नेले नसल्यास कृपया बँकेतून घेवून जावे. तसेच आपल्या वारसदाराचे नांव सुचविलेले नसल्यास त्या बाबतचा अर्ज त्वरीत देण्यात यावा हि विनंती.
- डिव्हिडंड ची रक्कम त्वरीत मिळण्यासाठी सभासदांच्या खात्यात ती रक्कम जमा करण्याची व्यवस्था केली आहे. सभासदांनी यासाठी लेखी सूचना नजिकच्या शाखेत द्यावी. जेणे करून डिव्हिडंडची रक्कम त्यांच्या खात्यात जमा करता येईल.
- Know Your Customers Norms अर्थात KYC च्या अनुषंगाने सर्व सभासदांना / ग्राहकांना विनंती करण्यात येते की, आपले आय. डी. प्रुफ व अँड्रेस प्रुफ जसे आधार कार्ड, पॅन कार्ड आदिची माहिती झेरॉक्स सत्यप्रती सह बँकेच्या संबंधीत शाखा कार्यालयात द्यावी.
- सभासदांनी / ग्राहकांनी आपला मोबाईल नंबर व ई-मेल आय.डी. आदि माहिती बँकेच्या मुख्य कार्यालयात किंवा शाखेत देणे जरूरीचे आहे.



अकोला जनता बँकेकडून विविध प्रकारचे कर्ज कमी व्याजदरात उपलब्ध....

गोल्ड लोन



8.50%

व्याजदरात उपलब्ध

अवघा

8.00%

व्याज दर

या पेक्षा कमी व्याजदर
आता कुठे ?



चार चाकी वाहन कर्ज



हाऊसिंग लोन



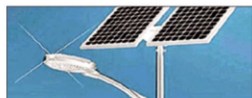
टर्म लोन SSI UNIT



डॉक्टर्स लोन



प्रोफेशनल लोन



सौर ऊर्जा कर्ज

ही सारी कर्जे
अवघ्या

8.50%

व्याजदरात उपलब्ध



वेअर हाऊस रसिद तारण कर्ज



NSC/LIC POLICY तारण कर्ज

Credit Rating System अंतर्गत प्रचलित व्याजदरात 9% पर्यन्तची सुट*

शैक्षणिक कर्ज **7.50%**

नजरगहाण कर्ज **9.50%**

क्षण चित्रे



बँकेच्या अध्यक्ष, उपाध्यक्ष पदासाठी ची निवडणुक दि. १६-०४-२०२२ रोजी संपन्न होवुन श्री ग्यानचंदजी गर्ग यांची अध्यक्ष पदी तर प्रा. के. जी. देशमुख यांची उपाध्यक्ष पदी अविरोध निवड झाली. यावेळी सभागृहात उपस्थित बँकेचे अध्यक्ष श्री ग्यानचंदजी गर्ग, उपाध्यक्ष प्रा. के. जी. देशमुख, ज्येष्ठ संस्थापक संचालक श्री साकरचंदजी शाह, ज्येष्ठ संचालक श्री रमाकांतजी खेतान, संचालक, आ. श्री विप्लवजी बाजोरीया, श्री सुनिलजी तुलशान, श्री ईश्वरलालजी शाह, श्री अनिलकुमारजी अग्रवाल, डॉ. माणिकजी धुत, अॅड. साहेबराव गवई, श्री महेन्द्रजी गढीया, श्री अशोकजी काबरा, श्रीमती सरला जी कागलीवाल, मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री विलासचंद्रजी अग्रवाल, डेप्युटी सी. ई.ओ. श्री एन. टी. अग्रवाल.



डायरेक्टोरेट ऑफ इनकम टॅक्स (I & CI) नागपुर यांचे वतीने SFT फायलिंगच्या महत्वपूर्ण योगदाना बद्दल अकोला जनता बँकेचा १४ जुन २०२२ रोजी एका विशेष कार्यक्रमात सन्मानचिन्ह व प्रशस्तिपत्र देवुन गौरव करण्यात आला, या सन्मानाचा स्विकार अकोला जनता बँकेचे उपाध्यक्ष प्रा. के. जी. देशमुख. मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री विलासचंद्रजी अग्रवाल, कार्यक्रमास उपस्थित नागपुर, आयकर विभागाच्या मा. शिरीन युनूस मॅडम, अकोला आयकर विभागाचे मा. अधिकारी श्री गावंडे तथा अन्य मान्यवर



दि अकोला जनता कमशियल को-ऑप.बँक लि; अकोला

(मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बँक)

शाखा सल्लागार समिती अध्यक्ष



श्री. खुशलभाई पारेख
मुख्य शाखा



सौ. वनिताताई राजूत
तापडिया नगर शाखा



श्री.विनोद खेतान
ताजनापेट शाखा



श्री. नंदकिशोर गोयनका
जुने शहर शाखा



श्री. निरंजन अग्रवाल
गोरक्षण रोड शाखा



श्री. ओमप्रकाश गोयनका
अकोट रोड शाखा



अॅड. महेंद्र साहु
मलकापुर रोड शाखा



श्री. सुरेश पाटील
सिंधी कॅम्प शाखा



श्री.अनिलकुमार अग्रवाल
तेल्हारा शाखा



श्री. जयंतीभाई हरीया
मुर्तिजापुर शाखा



श्री. दिलीप अग्रवाल
अकोट शाखा



श्री श्यामसुंदरजी मुंदडा
मालेगांव शाखा



श्री.सुभाषचंद्र बबेरवाल
रिसोड शाखा



श्री. गुरमुखसिंग गुलाटी
वाशिम शाखा



अॅड. घनश्यामदासजी राठी
मंगरूपीर शाखा



श्री. उमेश इनाणी
कारंजा शाखा



डॉ. माणिक धुत
शिरपुर शाखा



श्री. द्वारकादास राठी
मानोरा शाखा



श्री. महेशभाई कोठारी
अमरावती शाखा



श्री. विजयकुमार अग्रवाल
परतवाडा शाखा



श्री. राजकुमार जालान
चांदुर रेल्वे शाखा



श्री. गोपालबाबु अग्रवाल
खामगांव शाखा



श्री. पुरुषोत्तम पाटील
मलकापुर शाखा



श्री. हुकुमचंद जैन
जळगांव शाखा



श्री. रमेश भुत
यवतमाळ शाखा



श्री. विजयकुमार बंग
दियस शाखा



श्री. विजयकुमार अग्रवाल
नागपुर शाखा



श्री. नंदकिशोर अग्रवाल
परभणी शाखा



श्री. पुरुषोत्तम खेमका
नांदेड शाखा



श्री. विमलबाबु टिबडेवाल
औरंगाबाद शाखा



श्री.बिहारीलाल बियाणी
पुसद शाखा



श्री. आशीष मश्रुवाला
बुरहानपूर शाखा



श्री. मधुसुदन न्याती
इंदोर शाखा



श्री.नेमीचंद पोद्दार
नाशिक शाखा



श्री. रजनिश कर्नावट
शेलुबाजार शाखा



श्री. ओमप्रकाश अग्रवाल
काळबादेवी मुंबई शाखा



श्री. राजेन्द्रकुमार संचेती
लोणार शाखा



रकम तत्काळ चुकते करण्याची
सोपी आणि सुरक्षीत प्रणाली
आता आपल्या बँकेत....

आधुनिक बँकींगचा अंगिकार



इंटरनेट बँकींग



मोबाईल बँकींग



ATM



डेबीट कार्ड



कोणत्याही शाखेतून
बँकींग सेवा उपलब्ध



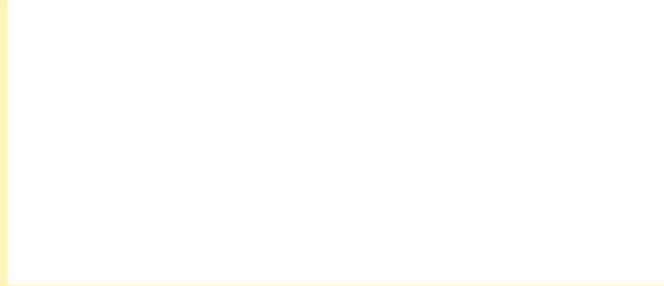
RTGS/NEFT

NACH / ECS
सुविधा

Gas
व अन्य सबसिडी
लिनक करण्याची
सुविधा

Income
Tax Return
थेट खात्यात जमा
करण्याची सुविधा

Book-Post



प्रेषक

❁ दि अकोला जनता कमर्शियल को-ऑप.बँक लि; अकोला
(मल्टीस्टेट शेड्युल्ड बँक)

मुख्य कार्यालय : 'जनवैभव', जुने कॉटन मार्केट, पो. बॉक्स नं. ९०, अकोला (महाराष्ट्र) ४४४ ००९.

फोन : (०७२४) २४३०२४९, २४३०६३९, २४३००९२

प्रकाशक : अध्यक्ष, दि अकोला जनता कमर्शियल को-ऑप.बँक लि; अकोला

मुद्रक : बंसल उद्योग, जुना कॉटन मार्केट, अकोला, फोन : ०७२४ - २४३७९७०