



व्रमेण वैश्वं याति नरः

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

नोंदणी क्रमांक : बी ओ.एम. / बी.एन.के / १०९ / दि.९-१०-१९६८

मुख्य कार्यालय :- ४४६, ज. शं. मार्ग, चिराबाजार, मुंबई - ४०० ००२.

दूरध्वनी क्र :- २२०१ ७४७७, २२०१ ६७७०, २२०१ ७६४४

फॅक्स :- २२०८ ५४९४ ❖ आय.टी. विभाग :- २२०३ ३५५७ ❖ कर्ज वसुली विभाग :- २२०५ ४६४३

E-mail :- sahyadriho@rediffmail.com • Website : www.thesahyadribank.com

* विषय सुची *

अ.क्र.	विषय	पान क्र.
१	५३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना	२
२	संचालक मंडळ / बँकर्स / बँक शाखा माहिती	३
३	५२ वा वार्षिक अहवाल, अध्यक्षंचे मनोगत व महत्त्वपूर्ण घटना	४-११
४	ताळेबंद पत्रक	१२
५	नफा-तोटा पत्रक	१३
६	लेखा परिक्षीत ताळेबंद व नफातोटा पत्र संदर्भातील परिशिष्ट	१४-२३
७	वैधानिक लेखापरिक्षकांचा अहवाल	२४-२६
८	वैधानिक लेखापरिक्षकांची हिशेब पद्धतीची माहिती	२७-३५
९	कॅश फ्लो स्टेटमेंट	३६
१०	रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेप्रमाणे प्रसिद्ध करावयाची माहिती	३७
११	व्यावसायिक प्रमाणके	३८
१२	अंदाजपत्रक	३९
१३	परिशिष्ट अ	४०



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

❀ ५३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस ❀

(फक्त सभासदांसाठी)

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई सर्व सन्माननीय सभासदांना कळविण्यात येते की, बँकेची ५३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार, दिनांक १७ मार्च, २०२२ रोजी सकाळी ११.३० वाजता दि गोवन इन्स्टिट्यूट हॉल, पहिला मजला, सेंट फ्रांसिस झेवियर स्ट्रीट, चिराबाजार, जे.एस.एस. मार्ग, मुंबई - ४०० ००२. कोविड-१९ च्या प्रादुर्भावामुळे महाराष्ट्रीय सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५ अन्वये सुचित केलेल्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार व्हिडीओ कॉन्फरन्सिंग (व्ही.सी.)/इतर ऑडीओ-व्हिज्युअल पद्धतीने ऑनलाईन आयोजित केलेली आहे. तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर सभेस ऑनलाईन उपस्थित रहावे, ही विनंती.

❀ सभेपुढील विषय ❀

- १) दिनांक २७ मार्च २०२१ रोजी झालेल्या ५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृतांत वाचून कायम करणे.
- २) दि. ३१-०३-२०२१ अखेर संपणाऱ्या वर्षाचा मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक यास स्वीकृती देणे.
- ३) सन २०२०-२१ च्या वैधानिक लेखापरिक्षक अहवाल व सन २०१९-२० चा दोषदुरुस्ती अहवाल यांस स्वीकृती देणे.
- ४) सन २०२१-२२ या वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षकांची नियुक्ती करणे व त्यांचे मानधन ठरविण्याचे अधिकार संचालक मंडळाला देणे बाबत. संचालक मंडळाने पुढील दोन चार्टर्ड अकाउंटंट फर्म सुचवले असून त्याची माहिती भारतीय रिझर्व्ह बँकेस दिलेली आहे. १) मे. आर. देवेंद्र कुमार अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकाउंटंट, एफ.आर.एन. नं.११४२०७ डब्ल्यु, पत्ता : २०५ ब्यु रोज इंडस्ट्रीयल इस्टेट, पेट्रोल पंप जवळ, वेस्टर्न एक्सप्रेस हायवे, बोरीवली (पु.), मुंबई - ६६. व २) मे. जोशी साठे अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकाउंटंट, एफ.आर.एन. नं. १२३२३२ डब्ल्यु, पत्ता : ९, सरस्वती सदन, महंत लेनच्या समोर, पी.जी. मार्ग, सोमवार बाजार, मालाड (प.), मुंबई - ६४. त्याप्रमाणे भारतीय रिझर्व्ह बँक या दोघांपैकी एक किंवा इतर चार्टर्ड अकाउंटंट फर्म जे सुचविल त्या चार्टर्ड अकाउंटंट फर्मची बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून नियुक्ती संचालक मंडळ करेल.
- ५) सन २०२०-२०२१ या वर्षातील खर्चाचे अंदाजित खर्च रक्कमेपेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास व सन २०२१-२२ च्या उत्पन्न खर्चाच्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे.
- ६) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थितीस राहणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.

मुंबई

दिनांक : ०२-०३-२०२२

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

श्री रमेश कोरडे - मुख्य कार्यकारी अधिकारी

❀ सभासदांना सूचना ❀

- १) सभा ऑनलाईन असल्यामुळे गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर सभा ठरलेल्या ठिकाणीच त्याच दिवशी अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
- २) ज्या सभासदांचे मोबाईल नंबर व ईमेल आयडी बँकेकडे रजिस्टर केलेले नाहीत अशा सभासदांनी ऑनलाईन सभेमध्ये भाग घेण्यासाठी दि. १०-०३-२०२२ पर्यंत जवळच्या शाखेत/मुख्य कार्यालयात बँकेच्या ईमेल आय. डी. sahyadriho@rediffmail.com वर आपल्या मोबाईल नंबर व ईमेल आय डी. कळवावा.
- ३) सभासदांना काही प्रश्न विचारावयाचे असल्यास ते लेखी स्वरूपात सभेच्या तारखेपूर्वी सात दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयात सादर करावेत. मुदतीनंतर आलेल्या प्रश्नांचा विचार केला जाणार नाही.
- ४) सभासदांनी आपल्या राहण्याच्या पत्त्यातील बदलासंबंधीची संपूर्ण माहिती KYC सह संबंधित शाखा कार्यालयात जमा करून पोच घ्यावी.
- ५) ज्या सभासदांची भाग रक्कम रु. १०००/- पेक्षा कमी आहे त्यांनी वाढीव भाग घेऊन किमान भाग रक्कम रु. १०००/- धारण करावी.
- ६) जे सभासद संगणकिकृत भाग दाखले घेऊन गेलेले नाहीत त्यांनी भाग दाखले बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत कृपया घेऊन जावेत.



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

संस्थापक : - श्री कापड बाजार मराठा कामगार मंडळ, मुंबई

नोंदणी क्रमांक : बी ओ.एम. / बी.एन.के / १०९ / दि.९-१०-१९६८

मुख्य कार्यालय :- ४४६, ज. शं. मार्ग, चिराबाजार, मुंबई - ४०० ००२. दूरध्वनी क्र :- २२०१ ७४७७, २२०१ ६७७०

E-mail :- sahyadriho@rediffmail.com Website : www.thesahyadribank.com

✽ संचालक मंडळ ✽

मा. श्री. पुरुषोत्तम मारुती माने

अध्यक्ष

मा. श्री. दिलीप मारुती कदम
संचालक

मा. श्री. प्रल्हाद आबासाहेब धुमाळ
संचालक

मा. श्री. आनंदराव जोती चाळके
संचालक

मा. श्री. संपत उमाजी रास्ते
संचालक

सी.ए.डॉ. नामदेव बाबुराव चव्हाण
तज्ञ संचालक

मा. श्री. अरविंद धोंडीराम कदम
संचालक

मा. श्री. शरद नानु पिसाळ
संचालक

मा. सौ. शशिकला संजय भिलारे
संचालिका

मा. श्री. पांडुरंग दयागिरी गोसावी
संचालक

मा. श्री. धर्मराज सर्जेराव धुमाळ
कर्मचारी प्रतिनिधी

मा. श्री. सुरेश बाळकु पवार

उपाध्यक्ष

मा. श्री. चंद्रकांत धर्माजी राऊत
संचालक

मा. श्री. भरत उद्धवराव भोईटे
संचालक

मा. सौ. रत्नप्रभा अशोक चव्हाण
संचालिका

मा. अॅड. श्री. संजीव प्रतापराव कदम
तज्ञ संचालक

मा. श्री. रमेश कोरडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

कायदेविषयक मानद सल्लागार

अॅड श्रीमती. विजयमाला राजाभाऊ भोसले

अॅड. संजीव प्रतापराव कदम

वैधानिक लेखा परिक्षक

मे. एस. वाय. लोढा अॅण्ड असोसिएट्स

सी. ए. शशांक लोढा

चार्टर्ड अकौंटंटस्

बँकर्स : ✽ रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया ✽ स्टेट बँक ऑफ इंडिया ✽ बँक ऑफ इंडिया
✽ दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई ✽ दि सातारा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि. सातारा
✽ दि मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि. ✽ दि ठाणे जनता सहकारी बँक लि.
✽ दि शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि. ✽ एच.डी.एफ.सी. बँक लि.
✽ आय. डी. बी. आय. बँक ✽ कोटक महिन्द्रा बँक लि.

चिरा बाजार शाखा : सह्याद्रि भवन, ५/७, विजयवाडी, चिराबाजार, मुंबई-४०० ००२. फोन : २२०५४६७९ / २२०५४६७२
कापड बाजार शाखा : ९४/९६, भगवान कलाचीवाडी, भुलेश्वर, मुंबई - ४०० ००२. फोन : २२४२५५८९ / २२४१७९५९ / २२४२२०५३ / ५४
लालबाग शाखा : फणसे बिल्डिंग, डॉ. आंबेडकर मार्ग, लालबाग, मुंबई-४०० ०१२. फोन : २४७०३५८३ / २४७०६४०४
कांदिवली शाखा : सह्याद्रिनगर, चारकोप, कांदिवली (प.) मुंबई-४०० ०६७. फोन : २८६९२५२९ / २८६८५०९९
सातारा शाखा : महाराष्ट्र राज्य ए.टी. महामंडळ व्यापारी संकुल, सेव्हन स्टार बिल्डींग, गाळा नं. ४ व ५, सातारा शहर - ४१५००१.
फोन : ०२१६२-२३२१०५ / २३२१०६.
कामोठे शाखा : २/२१, सुरज पार्क, सेक्टर ३६, कामोठे, नवी मुंबई. फोन : २७४३१५८८ / २७४३४१८७
भिवंडी शाखा : गाळा नं. १, २, अॅड २अे अर्जुनसागर अपार्टमेंट, अंजुरफाटा, भिवंडी-४२१ ३०२. फोन : ०२५२२-२७८८३३/८२
डोंबिवली शाखा : शॉप नं. १, २, ३, ४, चिराग सोसा., फडके रोड, डोंबिवली (पू.), ठाणे - ४२१ २०१. फोन : ०२५१-२४३९८९६



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

५३ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,

आपल्या बँकेच्या ५३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या प्रसंगी आपणां सर्वांचे प्रथमतः हार्दिक स्वागत.

जागतिक अर्थव्यवस्थेत कोरोना महामारीमुळे आलेले मंदीचे सावट, देशामधील उद्योग व्यवसायांचे विकेंद्रीकरण, वस्तु व सेवा कर यामधील अमुलाग्र बदल तसेच विकासाचा घटता दर याबाबत शासनाने घेतलेले कठोर निर्णय आणि त्यांस अनुसरून भारतीय अर्थव्यवस्थेत असलेला विकास वेग हा आर्थिक वर्ष २०२०-२०२१ मध्ये ४.५९% असून पुढील आर्थिक वर्षात २०२१-२०२२ मध्ये ५.३०% इतका राहिल असे अपेक्षित आहे. याच आधारावर भारतीय रिझर्व्ह बँकेने माहे डिसेंबर २०२१ मधील पतधोरणानुसार भारतीय अर्थव्यवस्थेचा वेग सन २०२१-२०२२ मध्ये ५.७०% वर्तवला आहे व त्यानुसार बँकांच्या अर्थव्यवस्थेचा विचार करून वेळोवेळी भारतीय रिझर्व्ह बँक कर्ज व ठेवींचे प्राथमिक दर वर्तवत आहे व आपली बँकही त्यानुसार अपेक्षित निर्णय घेऊन पुढील वाटचाल करत आहे.

आपल्या बँकेसाठी सुद्धा सन २०२०-२०२१ हे अहवाल वर्ष, कोरोना महामारीमुळे व त्यासंदर्भात शासनाने वेळोवेळी वाढविलेल्या ताळेबंदीमुळे फारसे उत्साहपूर्वक गेलेले नाही. कर्जदारांचे कर्ज बुडवण्याकडे असलेले लक्ष यामुळे बँकेला तोट्याला सामोरे जावे लागत आहे याची मला व संचालक मंडळाला खंत वाटते तरी अशा अडचणीतूनही वाट काढत बँक तोट्याकडून नप्याकडे वाटचाल करत आहे. अशाप्रसंगी आपण साथ दिली व यापुढेही आपण साथ द्याल यात काडीमात्र शंका वाटत नाही. काही कर्जदारांनी कोरोना कालावधीचा गैरफायदा घेऊन जाणीवपूर्वक कर्जाचे हप्ते भरलेले नाहीत त्याबद्दल खंत वाटते व कोरोनाच्या पार्श्वभूमीवर ज्या कर्जदारांनी कर्जाचे हप्ते भरून बँकेला साथ दिली त्याबद्दल त्यांचे मानावे तेवढे आभार कमीच आहेत.

केंद्रशासनाच्या रोख्यांच्या किंमतीमध्ये सतत चढ/उतार होत असून त्या घसणीपोटी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने घेतलेल्या निर्णयाचे पालन करण्यासाठी बँकेने रु. २ कोटी २१ लाखांची गुंतवणूक घसरण निधीची (Investment Depreciation Reserve) तरतूद करून ठेवलेली आहे तसेच अनुउत्पादित जिंदगीपोटी रु. १९५३.७३ लाखाची बुडीत कर्ज निधीची तरतूद केलेली आहे.

तथापी बुडीत कर्जाची व्याजासहित वसुली दि. ३१ मार्च २०२१ नंतर काही प्रमाणात झालेली आहे व आम्ही सर्व संचालक मंडळ तसेच आमचे कर्मचारी कर्ज वसुलीवर विशेष भर देऊन वेळ प्रसंगी कठोर निर्णय घेवून तसेच न्यायालयीन दावे दाखल करून कर्ज वसुलीचे प्रयत्न करत आहोत व येथून पुढेही करत राहणार आहोत यासाठी आपल्या सर्व सभासदांची आम्हास मोलाची साथ हवी आहे व ती आपण देणारच!

प्रत्येक कर्जदाराने त्यांच्यावर वसुलीबाबत कायदेशीर कारवाई होणार नाही याची खबरदारी घेऊन वेळच्या वेळी कर्जाचे हप्ते भरावे ही आपा सर्वांना माझी विनम्र विनंती आहे.

अनुउत्पादित कर्जासाठी बँकेने योग्य तारण घेतले असल्यामुळे बँकेला त्यापासून धोका निश्चितच नाही याची मी संचालक मंडळाच्या वतीने हामी देतो. बँक व्यवसाय एक व्यवसाय असून अन्य व्यवसायाप्रमाणे त्यामध्ये सुद्धा जोखीम असतेच तसेच इतर व्यवसायाप्रमाणे त्यामध्ये चढउतार येत असतात यामुळे देशातील बहुतेक बँकांना



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

या चढउतारांना सामोरे जावे लागत आहे आणि आपणही त्यांच्याप्रमाणे एक आहोत.

संचालक मंडळाने बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीकोनातून गतवर्षी दिलेल्या आश्वासनांची पूर्तता करण्याचा प्रयत्न केला आहे व यापुढेही बँक व्यवस्थापनाने बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीने विशेष कार्यक्रम आखून बँकेचा सर्वांगीण विकास होण्यासाठी निर्धार केलेला आहे.

बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीकोनातून मा. संचालक मंडळाने दिलेल्या आश्वासनांची पूर्तता खालीलप्रमाणे केलेली आहे.

- १) बँकेचे भांडवल पर्याप्तता निधी शेकडा प्रमाण १२.९९ टक्के आहे . (आवश्यक प्रमाण ९ टक्के)
- २) कर्मचारी उत्पादकता रु.४ कोटी ३ लाख आहे.
- ३) बँकेचे खेळते भांडवल रु. २४६ कोटी ८ लाख आहे.
- ४) बँकेचे राखीव निधी रु. १६० कोटी ५० लाख आहे.
- ५) बँकेचे भागभांडवल रु. ९ कोटी ९६ लाख आहे.
- ६) बँकेने शामराव विठ्ठल को-ऑपरेटिव्ह बँकेबरोबर सहकार्य करार केलेला असून आपल्या बँकेतर्फे आर.टी.जी.एस., एन.ई.एफ.टी., सी.टी.एस., एस.एम.एस. ऑलर्ट व चालू वर्षात नविनच ए.टी.एम. रुपेकार्ड योजना आधुनिक बँकिंग सुविधा बँक देत आहे. तसेच दिनांक १५ मे २०२१ पासून बँकेने सी.बी.एस. कार्यप्रणाली बाबतचा करार ए.व्ही.एस इंसोटेक या कंपनीबरोबर करून सभासदांना व ग्राहकांना दैनंदिन सेवा पुर्वत आहे.

संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी, बँकेचे अधिकारी / कर्मचारी या सर्वांच्या अथक परिश्रमातून आपल्या बँकेने नुकत्याच दि. ३१ मार्च २०२१ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाअखेर केलेली व्यवसाय वृद्धी खालीलप्रमाणे संक्षिप्त स्वरूपात सादर करीत आहे.

(रूपये लाखांत)

अ.क्र.	तपशिल	दिनांक ३१ मार्च २०२० अखेर	दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेर	वाढ/घट (+) (-)
१.	सभासद संख्या	२४०९६	२४१२०	(+) २४
२.	वसूल भाग भांडवल	९७५.०२	९९६.३६	(+) २१.३४
३.	राखीव व इतर निधी	१९०२.२४	१६०४.९५	(-) २९७.२९
४.	ठेवी	२१११७.१२	२१५९७.९३	(+) ४८०.८१
५.	कर्जे	१२७१८.२४	१२२४०.८०	(-) ४७७.४४
६.	खेळते भांडवल	२४५७८.३७	२४६०८.६३	(-) ३०.२६



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

रिझर्व्ह बँकेने ठरवून दिलेल्या निकषानुसार आपली बँक कार्यरत आहे. बँकेने भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण ९ टक्यापेक्षा जादा म्हणजेच १२.९९ टक्के राखलेले आहे. मंदीच्या परिस्थितीस सामोरे जात असल्यामुळे बँकेच्या अनुत्पादित कर्जात वाढ झाली आहे.

बँकेचा सध्या पाया मजबूत होऊन नीट घडी बसवण्याचे काम संचालक मंडळ करत आहे. मोठ्या प्रमाणावरील आवश्यक ते भांडवली खर्च झालेले आहेत, या सर्व प्रगतीचे आपण सर्वजण मुळ आहात. आमचेबरोबर बँकेच्या अधिकारी/कर्मचारी वर्गाचीही मोलाची साथ बँकेच्या प्रगतीत आहे. त्यांनीही बँकेच्या विकासासाठी जागरुकतेने प्रामाणिकपणे काम केले आहे व येथून पुढे ते अशाच प्रकारे आम्हाला साथ देतील अशी मी आशा बाळगतो.

मा. संचालक मंडळ एक दिलाने, विश्वासाने काम करून बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी जबाबदारीने कार्यरत राहिल व बँकेचा निव्वळ एन.पी.अे. शुन्य करण्याचा आमचा मानस आहे व तो आम्ही करणारच अशी मी ग्वाही देतो.

अहवाल वर्षातील बँकेच्या कामकाजाचा आढावा खालील प्रमाणे :-

सभासद :

बँकेच्या प्रगतीच्या वाटचालीत सभासदांचा सहभाग महत्वपूर्ण असतो. गतवर्षी बँकेच्या सभासदांची संख्या २४०९६ इतकी होती. अहवाल वर्षात ३१० सभासदांनी राजीनामे दिले व ३३४ नवीन सभासद झाले. दि. ३१ मार्च २०२१ अखेर सभासद संख्या २४१२० झालेली आहे.

भागभांडवल :

अहवाल साली बँकेचे वसूल भागभांडवल रु.९ कोटी ९६ लाख आहे. गतवर्षाच्या तुलनेने अहवाल सालात रु. २१ लाखांनी वाढ झालेली आहे.

राखीव व इतर निधी :

गतवर्षाअखेर बँकेचे राखीव व इतर निधी रु. १९ कोटी ०२ लाख इतके होते. अहवाल वर्षात त्यामध्ये रु. २ कोटी ९७ लाखांनी घट होऊन ते रु. १६ कोटी ०५ लाख इतके झालेले आहेत.



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

ढेवी :

बँकेतील गतवर्षीच्या एकूण रु. २११ कोटी १७ लाख ढेवींमध्ये चालू वर्षी रु. ४ कोटी ८० लाखांनी वाढ होऊन एकूण ढेवी रु. २१५ कोटी ९७ लाख इतक्या झाल्या आहेत.

ढेव विमा :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन अंतर्गत ढेवीच्या सुरक्षिततेची कमाल मर्यादा रु. ५,००,०००/- आहे. त्यामुळे प्रत्येक ढेवीदारांच्या बँकेकडील रु. ५,००,०००/- पर्यंतच्या ढेवी या योजने अंतर्गत सुरक्षित आहेत. बँकेने दि. ३० सप्टेंबर २०२१ पर्यंत विमा हप्ता भरणा केलेला आहे.

गुंतवणूक :

अहवाल वर्षा अखेर रु. ६८ कोटी ५६ लाख इतकी सरकारी रोख्यातील बँकेची गुंतवणूक आहे व ती रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांस अनुसरून आहे.

कर्जे :

आपल्या बँकेने वितरित केलेल्या कर्जापैकी गतवर्षी रु. १२७ कोटी १८ लाख कर्ज येणेबाकी होते. अहवाल वर्षाअखेर कर्जाची येणेबाकी रु. १२२ कोटी ४१ लाख इतकी आहे.

कर्जदार सभासदांनी आपली कर्जे नियमित भरून त्याची परतफेड करावी आणि जामिनदारांनी त्यांची जबाबदारी ओळखून अशी थकीत कर्जे, कर्जदारांना भरण्यास भाग पाडावे अशी आग्रहाची विनंती करतो. बँक अधिकारी वर्ग, थकबाकी वसुली समितीचे सदस्य, थकीत कर्जदारांना भेटून थकबाकी भरण्यासाठी मार्गदर्शन करित असतातच. मात्र एवढे करून देखीलही कर्जदारांनी दुर्लक्ष केले तर अशा थकबाकीदारावर नाईलाजाने कायदेशीर कारवाई करून वेळप्रसंगी थकबाकीदारांची जप्तीही करावी लागते. कर्जदार बंधू आणि भगिनींनो आपणांस विनंती आहे की कोणीही कोरोनाच्या पार्श्वभूमीवर गैरफायदा घेऊ नये व आपले कर्जाचे हप्ते नियमित भरावेत.

बँकेच्या सर्व सभासदांना आवाहन करण्यात येते की, आपल्या आर्थिक उन्नतीसाठी व विविध व्यवसायासाठी आवश्यक असणाऱ्या आर्थिक गरजा पूर्ण करण्यासाठी बँकेकडे यावे. तसेच आपले मित्रमंडळी व नातेवाईक यांनाही व्यापार वृद्धीसाठी बँकेत घेऊन यावे. त्यांचे सदैव स्वागत करून सहकार्य केले जाईल.



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

दि. ३१-०३-२०२१ अखेर येणे कर्जाची विगतवारी खालीलप्रमाणे

अ) रक्कमेनुसार येणे कर्जाची वर्गवारी

(रूपये लाखांत)

अ.क्र.	मर्यादा	कर्जदार संख्या	रक्कम	टक्केवारी
१.	रु. ५०,०००/- पर्यंत	५७१	१८१.४३	१.४८%
२.	रु. ५०,००१ ते २,००,०००/-	३०५५	४८३१.३३	३९.४७%
३.	रु. २,००,००१/- पेक्षा अधिक	३५०	७२२८.०४	५९.०५%
	एकूण	३९७६	१२२४०.८०	१००%

ब) उद्देशानुसार येणे कर्जाची वर्गवारी

(रूपये लाखांत)

अ.क्र.	कर्जाचा उद्देश	कर्जदार संख्या	रक्कम	टक्केवारी
१.	कुटीर व लघुउद्योग	१४९	९७६.२६	७.९८%
२.	स्वयंरोजगार	२८६	४३८.९६	३.५९%
३.	वाहन तारण	४३०	५८१.६८	४.७५%
४.	व्यापार व धंदा	१५३	५२२४.६८	४२.६८%
५.	शेतीशी संलग्न धंदे	१३५२	२५३५.४९	२०.७१%
६.	औषधोपचार, लग्न व इतर	१२६६	१२०९.१९	९.८८%
७.	घर बांधणी आणि दुरुस्ती	१३७	९०८.२६	७.४२%
८.	इतर	२०३	३६६.२८	२.९९%
	एकूण	३९७६	१२२४०.८०	१००%

क) संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेली कर्जे

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० मधील कलम ७५(२) नुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचे सन २०२०-२०२१ या वर्षातील कोणतेही कर्ज येणे नाही.

अनुत्पादित मालमत्ता (NPA) वर्गीकरण व त्यासाठी केलेली तरतूद :

अहवाल वर्षात अनुत्पादित कर्जे वसुलीचे व्यवस्थापन, थकबाकी, वसुली कार्यक्रमांतर्गत करण्यात आलेले आहे. संचालक मंडळ सदस्य, मुख्य कार्यकारी अधिकारी, बँकेचे अधिकारी व कर्मचारी यांनी



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

निष्ठापूर्वक परिश्रम करून बँकेचे निव्वळ अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण कमी करण्याचे प्रयत्न केलेले आहेत. बँकेने अनुत्पादित कर्जासाठी आवश्यक असणारी १०० टक्के तरतूद केलेली आहे.

अहवाल वर्षी बँक अथक परिश्रम करून तोट्यातून नप्याकडे वाटचाल करत आहे.

संचालक मंडळ सभा :

अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या एकूण ११ सभा झाल्या. कर्ज उपसमितीच्या २७, कर्मचारी उपसमिती २, देयता व जिंदगी व्यवस्थापन (ALCO) - ४, गुंतवणूक उपसमिती १, कर्ज वसुली उपसमिती ४, ऑडिट उपसमिती २, ओ.टी.एस. उपसमिती १, सभा झाल्या आहेत. संचालक मंडळाने प्रामुख्याने थकबाकी वसुलीस प्राधान्य दिलेले आहे.

हिशोब तपासणी :

बँकेचे दि. १-४-२०२० ते दि. ३१-३-२०२१ या कालावधीचे वैधानिक लेखापरिक्षण म. एस. वाय लोढा अँड असोसिएट्स, चार्टर्ड अकॉंटंट्स यांनी पूर्ण केले आहे. त्यांनी बँकेच्या कामकाजाच्या प्रगतीबद्दल समाधान व्यक्त करून मौलिक मार्गदर्शन केले. त्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे.

सेवक वर्ग :

अहवाल वर्षाअखेर बँकेच्या सेवेत ७९ कर्मचारी आहेत. बँकेची प्रगती व यशस्वी वाटचालीमध्ये कर्मचाऱ्यांचे योगदान महत्वपूर्ण आहे. कर्मचारी व बँक व्यवस्थापन यांच्यात कायमस्वरूपी स्नेहाचे व सलोख्याचे संबंध आहेत. संस्थेवरील निष्ठा व तत्पर ग्राहकसेवा हे ब्रीद आपल्या कर्मचारी वर्गाने जपलेले आहे. दि. २९-०५-२०१८ पासून श्री. रमेश कोरडे बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी म्हणून कार्यरत आहेत.

लवाद दावे :

कर्जाच्या वसुलीसाठी बँकेने अहवाल वर्षाअखेर महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ९१ व १०१ अन्वये कारवाई केलेली असून अहवाल वर्षी ६ कर्जखाती पूर्णपणे बंद झाली आहेत. सहकार खात्याकडून विशेष वसुली व विक्री अधिकारी म्हणून बँकेच्या ११ अधिकाऱ्यांना थकबाकीच्या वसुलीसाठी अधिकार दिलेले आहेत. थकीत कर्जदारांना नम्र विनंती की, पुढील कायदेशीर कट्टे कारवाई टाळण्यासाठी त्यांनी थकीत रकमेचा भरणा लवकरात लवकर करून बँकेची थकबाकी कमी करण्यासाठी सहकार्य करावे.



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

केवायसी नॉर्मसची पूर्तता व निष्क्रिय खातेबाबत (KYC NORMS & DORMANT ACCOUNT) :

बँकेच्या सर्व सन्माननीय ग्राहकांना विनंती करण्यात येते की, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने वेळोवेळी दिलेल्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार, बँकेच्या ग्राहक खात्यांची केवायसी नॉर्मस पूर्तता होणे आवश्यक आहे. तरी आपल्या खात्यांची केवायसी पूर्तता नसल्यास आपण संबंधित शाखेमध्ये जावून केवायसी पूर्तता करावी, हि विनंती. यापुढे आपल्या खात्याची केवायसी पूर्ण नसल्यास आपल्या खात्यावर कोणतेही व्यवहार करता येणार नाहीत याची नोंद घ्यावी.

बँकेच्या सन्माननीय ग्राहकांना कळविण्यात येते की, रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे कोणत्याही खात्यावर सलग दोन वर्षे व्यवहार न झाल्यास सदरची खाती निष्क्रिय (DORMANT) होतात व सलग १० वर्षे खात्यामध्ये व्यवहार न झाल्यास त्या खात्यातील जमा रक्कम रिझर्व्ह बँकेकडे जमा करण्यात येते. तरी आपण आपल्या खात्यांची काळजी घ्यावी. आपले खाते निष्क्रिय होऊ देऊ नये, सर्व सभासदांनी आपल्या खात्यामध्ये व्यवहार करून खाती नियमित करावीत.

आभार व ऋणानिर्देश :

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य पुणे, विभागीय सहनिबंधक सहकारी संस्था मुंबई विभाग, मा. जिल्हा उपनिबंधक मुंबई शहर (१), जिल्हा उपनिबंधक सातारा, सहाय्यक निबंधक सातारा तसेच त्यांचे अधिकारी व कर्मचारी वर्ग यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँक, अर्बन बँक्स डिपार्टमेंट, नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया यांचे अधिकारी व कर्मचारी वर्ग यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे.

महाराष्ट्र राज्य शासन व सर्व मंत्रीमंडळ, सहकार खाते महाराष्ट्र राज्य, बृहन्मुंबई महानगर पालिका, नगरसेवक इत्यादी यांचे पदाधिकारी व कर्मचारी वर्ग यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे.

नॅशनल फेडरेशन ऑप. स्टेट को ऑपरेटीव्ह बँक्स लि., महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ पुणे, दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक्स असोशिएशन लि., महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि., मुंबई, दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोशिएशन लि., मुंबई, पदाधिकारी व कर्मचारी वर्ग तसेच अध्यक्ष, को-ऑप. बँक्स एम्प्लॉईज युनियन मुंबई यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे.

स्टेट बँक ऑफ इंडिया, बँक ऑफ इंडिया, एच.डी.एफ.सी. बँक लि., आय. डी. बी. आय. बँक, कोटक महिन्द्रा बँक लि., दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, दि मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., दि



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

सातारा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., दि ठाणे जनता सहकारी बँक लि., दि शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि., मुंबई जिल्हाधिकारी, सातारा जिल्हाधिकारी, सातारा शासकीय वसुली विभाग, कापडबाजार आणि दुकाने मंडळ मुंबई, श्री कापडबाजार मराठा कामगार मंडळ, कापडबाजार सहकारी सेवा सोसायटी लि., विशाल सह्याद्रि को-ऑप. हौसिंग सोसायटी लि., सह्याद्रिनगर प्रगती मंडळ यांचे पदाधिकारी व कर्मचारी यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांची आभारी आहे.

तसेच बँकेस वेळोवेळी कायदेविषयक मार्गदर्शन दिल्याबद्दल बँकेच्या पॅनेलवरील सर्व कायदेविषयक सल्लागार, वाहन व स्थावर मालमत्ता मुल्यांकनकर्ते, सुवर्ण मुल्यांकनकर्ते यांची बँक आभारी आहे.

बँकेचे सभासद, खातेदार, ठेवीदार, हितचिंतक यांनी वेळोवेळी सहकार्य करून बँकेच्या प्रगतीस हातभार लावल्याबद्दल या सर्वांचा मी मनःपूर्वक आभारी आहे. यापुढे आपणां सर्वांचे असेच सहकार्य आम्हांस लाभावे अशी मनोकामना व्यक्त करून व पुन्हा एकदा संचालक मंडळाच्या वतीने आपणां सर्वांचे मनःपूर्वक आभार मानतो.

जय हिंद ।

जय महाराष्ट्र ।।

जय सहकार ।।।

आपला सहकारी,
पुरुषोत्तम मारुती माने
अध्यक्ष

मरण जरी आल तरी ते ऐटीत असाव
फक्त इच्छा एकच पुढच्या जन्मी
जगणं माणसाच असाव...

कोविड योद्धे, थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ,
लेखक, साहित्यिक, कलावंत, शिक्षण तज्ञ, सामाजिक कार्यकर्ते,
शहिद जवान, बँकेचे सभासद, कर्मचारी व हितचिंतक अहवाल
वर्षी दिवंगत झाले त्यांना परमेश्वर चरणी लिन होऊन भावपूर्ण
श्रद्धांजली अर्पण करत आहोत व त्या सर्व मृत आत्म्यास
चिरशांती ईश्वर देवो.





दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

BALANCE SHEET AS AT MARCH 31, 2021

दिनांक ३१ मार्च २०२१ रोजीचे ताळेबंद पत्रक

	SCHE- DULE	31-03-2021 ₹	31-03-2020 ₹
CAPITAL AND LIABILITIES (भांडवल वे येणे)			
Capital (वसूल भाग भांडवल)	1	99,635,500	97,502,050
Reserve and Surplus (राखीव निधी व इतर निधी)	2	160,495,464	190,223,593
Deposit (ठेवी)	3	2,159,793,223	2,111,711,838
Borrowings (बाहेरील कर्ज)	4	-	-
Other Liabilities and Provisions (इतर देणी)	5	267,558,985	217,799,137
TOTAL (एकुण)		2,687,483,172	2,617,236,618
ASSETS (मालमत्ता व येणे)			
Cash & Balance with Reserve Bank of India (हातातील रोख शिल्लक व आर.बी.आय कडील बँक शिल्लक)	6	80,609,149	85,009,827
Balance with Banks & Money at call & Short Notice (इतर बँकेतील शिल्लक आणि अल्प मुदतीतील मागणी व विपत्र)	7	268,667,941	144,270,800
Investments (गुंतवणुका)	8	685,616,650	716,250,734
Advance (कर्जे)	9	1,028,706,999	1,119,444,915
Fixed Assets (कायम मालमत्ता)	10	197,649,577	209,033,710
Other Assets (इतर येणी)	11	426,232,856	343,226,632
TOTAL (एकुण)		2,687,483,172	2,617,236,618
Contingent Liabilities & Bill for Collection (संभाव्य देणी व वसुलीची बिले)	12		

As per our Audit Report of even date

CA. SURAJ AGRAWAL
Partner - of M/s. S. Y. LODHA & ASSOCIATES
Chartered Accountants
Membership No. 14251 / FRN-136002W
Panel No. A1-18943
Date : 27-12-2021
UDIN : 21143251AAAABR5072

R. M. KORADE
C.E.O.

B. U. BHOITE
Director

S. B. PAWAR
Vice Chairman

P. M. MANE
Chairman



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2021

दिनांक ३१ मार्च २०२१ रोजीचे नफा - तोटा पत्रक

	SCHE- DULE	31-03-2021 ₹	31-03-2020 ₹
1. INCOME (उत्पन्न)			
Interest Earned (कर्ज व गुंतवणूकीवरील कमवलेले व्याज)	13	183,909,190	267,328,601
Other Income (इतर उत्पन्न)	14	17,347,499	12,797,606
TOTAL (एकुण उत्पन्न)		201,256,689	280,126,207
2. EXPENDITURE (खर्च)			
Interest Expended (ढेवी व बाहेरील कर्जावर दिलेले व्याज)	15	129,098,067	134,762,080
Operating Expenses (व्यवस्थापकीय खर्च)	16	54,934,202	65,560,150
Provisions and Contingencies (तरतुदी व संभाव्य देयता)	17	36,883,448	99,810,048
TOTAL (एकुण खर्च)		220,915,716	300,132,278
3. PROFIT / LOSS (नफा / तोटा)			
Net Profit / Loss (-) for the year (निव्वळ नफा / तोटा)		(19,659,027)	(20,006,071)
Profit / Loss (-) brought forward (मागील संचित तोटा)		(78,196,015)	(58,189,944)
TOTAL (एकुण संचित तोटा)		(97,855,042)	(78,196,015)
4. APPROPRIATIONS (नफा वाटणी)			
Transfer to Statutory Reserves (राखीव निधीकडे वर्ग)		0	0
Transfer to Other Reserves (इतर निधीकडे वर्ग)		0	0
Transfer to Government / Proposed Dividend (शासनाकडे / प्रस्तावीत लाभांश - वर्ग)		0	0
Balance Carried Over to Balance Sheet (शिल्लक ताळेबंदाकडे वर्ग)		(97,855,042)	(78,196,015)

As per our Audit Report of even date

CA. SURAJ AGRAWAL

Partner - of M/s. S. Y. LODHA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

Membership No. 14251 / FRN-136002W

Panel No. A1-18943

Date : 27-12-2021

UDIN : 21143251AAAABR5072

R. M. KORADE

C.E.O.

S. B. PAWAR

Vice Chairman

B. U. BHOITE

Director

P. M. MANE

Chairman



व्रमेण वैश्वं याति नरः

दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

AUDITED SCHEDULE TO THE BALANCE SHEET AS AT 31 MARCH 2021

(३१ मार्च २०२१ च्या लेखा परिक्षित ताळेबंदाच्या संदर्भातील परिशिष्ट)

SCHEDULE - 1 (परिशिष्ट-१)

Share Capital (भाग भांडवल)		31-03-2021	31-03-2020
Authorised Share Capital (अधिकृत भाग भांडवल) (15,00,000 Share of Rs. 100 each)		150,000,000	150,000,000
Paid Up Share Capital (वसूल भाग भांडवल) (3318400 Shares @ Rs. 25 each & 166754 Share @ Rs. 100 each)		99,635,500	97,502,050
TOTAL (एकूण)		99,635,500	97,502,050

SCHEDULE - 2 (परिशिष्ट-२)

Reserve Fund and other Reserves राखीव व इतर निधी		31-03-2021	31-03-2020
Statutory Reserve Fund (राखीव निधी)		33,300,085	33,200,685
Opening Balance as per last year / सुरवातीची शिल्लक	33,200,685		
Add : Entrance Fees / प्रवेश फी	33,400		
Add : Unclaimed Dividend / मागणी न केलेला लाभांश	—		
Add : Entrance Fees from Nominal Members नाममात्र सभासद फी	66,000		
Building Fund (इमारत निधी)		20,035,060	20,035,060
Opening balance as per last year / सुरवातीची शिल्लक	20,035,060		
Add : Transfer from last year profit / नफ्यातुज वर्ग	—		
Dividend Equilisation Fund (लाभांश समीकरण निधी)		1,000,000	1,000,000
Bad Debts Reserve for other Assets (इतर येणेपोटी बुडीत निधी)		166,323	166,323
Reserve for Standard Assets (उत्तम जिंदगीवरील तरतूद)		3,578,792	4,468,782
Opening Balance as per last year / सुरवातीची शिल्लक	4,468,782		
Add/Less : Provision made / Excess Provision Reversal ज्यादाची तरतूद नफा तोटा खाल्यास वर्ग	(889,990)		
Members Welfare Fund / सभासद कल्याण निधी		775,000	775,000
Opening Balance as per last year / सुरवातीची शिल्लक	775,000		
Less : Unitized during the year / वर्षभरात केलेला खर्च	—		
Reserve for Contingencies / आकस्मिक खर्च निधी		503,513	503,513
Revaluation Reserve on premises / पुर्नःमुल्यांकन निधी		176,291,733	185,570,245
Investment Depreciation Reserve / गुंतवणूक घसारा निधी		22,100,000	22,100,000



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

	31-03-2021	31-03-2020
Investment Fluctuation Reserve / गुंतवणूक चढउतार निधी	—	—
Less : Transfer to P & L Appropriation A/c./ नफा तोट्यास वर्ग	—	—
Charity Fund / धर्मदाय निधी	100,000	100,000
Information Technology Fund / माहिती व तंत्रज्ञान निधी	500,000	500,000
Profit & Loss Account / संचित तोटा	(97,855,042)	(78,196,015)
TOTAL (एकूण)	99,635,500	97,502.050

SCHEDULE - 3 (परिशिष्ट-३)

Deposits (ठेवी)	31-03-2021	31-03-2020
A. I. Demand Deposits (चालु मागणी ठेवी)		
(i) From Bank / बँकेकडून	—	—
(ii) From Other Individuals / वैयक्तीक व्यक्तीकडून	164,483,645	199,058,941
(iii) Other Co-Op. Societies / इतर सहकारी संस्थांकडून	8,588,294	2,892,740
A. II. Saving Bank Deposits (बचत ठेवी)		
Individual / वैयक्तीक	630,160,291	591,485,856
Other Co-Op. Societies / इतर सहकारी संस्था	13,487,328	10,817,908
A. III. Term Deposits (मुदत ठेवी)		
(i) From Bank / बँकेकडून	—	—
(ii) From Other Individuals / वैयक्तीक व्यक्तीकडून	1,262,663,773	1,218,476,823
(iii) Other Co-Op. Societies / इतर सहकारी संस्थांकडून	80,409,891	88,979,570
Total (I, II, III) (एकूण)	2,159,793,223	2,111,711,838
B. (i) Deposits of Branches in India भारतातील बँक शाखेतील ठेवी	2,159,793,223	2,111,711,838
(ii) Deposits of Branches Outside India भारताबाहेरील बँक शाखेतील ठेवी	—	—
TOTAL (एकूण)	2,159,793,223	2,111,711,838

SCHEDULE - 4 (परिशिष्ट-४)

Borrowings (बाहेरील कर्ज)	31-03-2021	31-03-2020
I. Borrowings in India (भारतात उबारलेली कर्जे)		
(a) Reserve Bank of India / रिझर्व्ह बँकेकडून घेतलेले कर्ज	—	—
(b) Other Banks / इतर बँकेकडून घेतलेले कर्ज	—	—
Borrowings (MSC Bank Against FD)		
(c) Other Institutions and agencies इतर संस्थांकडून घेतलेले कर्ज	—	—
II. Borrowing outside India (भारता बाहेर उबारलेले कर्जे)	—	—
TOTAL (एकूण)	—	—



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

SCHEDULE - 5 (परिशिष्ट-५)

Other Liabilities and Provisions (इतर देणी व तरतुदी)		31-03-2021	31-03-2020
I. Bills Payable (देय बीले) Banker Cheque, Demand Draft / बँकर चेक व डिमांड डॉफ्ट Clearing Difference Payable / समाशोधन फरक देणे		2,279,179 191,621	4,776,991 296,373
II. Inter-Office Adjustment (net) (शाखा जुळवणी रक्कम)			
III. Interest Accrued (देय व्याज) Interest Payable on Matured Deposits परिपक्व ठेवीवरील देय व्याज		4,442,647	3,449,350
IV. Others (Including Provisions) (तरतुदीसह इतर देणी) Overdue Interest Reserve on Advance (Contra) कर्जावरील अलिदेय व्याज		226,620,460	159,399,682
Outstanding Liabilities / इतर देयता		12,249,309	12,765,829
Provision For Audit Fee / लेखापरिक्षक फी ची तरतुद		938,234	868,042
Provision of Leave Encashment/ देय रजेच्या पगाराची तरतुद		12,108,411	12,900,342
Provision for Tax / आयकराची तरतुद		4,500,000	20,000,000
Trustee The Sahyadri Sah. Bank Ltd./ सेवक उपदान खाते		2,055,845	1,371,146
Deferred Tax Liabilities / डेफर्ड टॅक्स देयता		—	—
Provisional GST Liability / वस्तु व सेवा कर देयता		905,585	350,821
Cache 24 Rupay Payable / वक्रांगी खात्यापोटी देयता		182,379	148,561
Cache 24 Settlement A/c. / वक्रांगी खात्यातील जुळवणी देयता		1,085,315	1,472,000
TOTAL (एकूण)		267,588,985	217,799,137

SCHEDULE - 6 (परिशिष्ट-६)

Cash and Balance with RBI (रोख व बँकातील शिल्लक)		31-03-2021	31-03-2020
I. Cash in Hand / रोख शिल्लक Indian Currency / भारतीय चलनातील रोख शिल्लक Foreign Currency / विदेशी चलनातील रोख शिल्लक		26,710,656 —	27,451,587 —
II. Balances with Reserve Bank of India (भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडील शिल्लक) (a) In Current Account / चालु खात्यातील शिल्लक (b) In Other Account / इतर खात्यातील शिल्लक		53,898,493 —	57,558,240 —
TOTAL (एकूण)		80,609,149	85,009,827

SCHEDULE - 7 (परिशिष्ट-७)

Balance with Other Banks and Money at Call & Short Notice (इतर बँकेतील शिल्लक आणि अल्प मुदतीतील मागणी व विपत्र)		31-03-2021	31-03-2020
I. In India (भारतात) (I) Balance with Banks / बँकेतील शिल्लक (a) In Current Account / चालु खात्यातील शिल्लक State Bank of India / स्टेट बँक ऑफ इंडिया		1,256,496.29	1,258,794.00



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

	31-03-2021	31-03-2020
I.D.B.I. Bank / आय.डी.बी.आय. बँक	35,042,651.95	25,235,465.00
Bank of India / बँक ऑफ इंडिया	4,661,151.37	4,437,412.00
M.S.C. Bank Ltd. / महाराष्ट्र राज्य सह. बँक लि.	1,136,060.42	1,933,146.00
Satara D.C.C. Bank Ltd. / सातारा जिल्हा मध्य. सह. बँक	205,319.66	1,506,686.00
M.D.C. Bank / मुंबई जिल्हा म.स.बँक लि.	14,472.00	13,972.00
Shamrao Vitthal Co-Op. Bank Ltd. / शामराव विठ्ठल बँक	38,545,123.10	15,662,963.00
Thane Janta Sahkari Bank Ltd. / ठाणे जनता सह. बँक	460,787.12	283,174.00
Kotak Mahindra Bank / कोटक महिंद्र बँक	9,900.00	9,900.00
H.D.F.C. Bank / एच.डी.एफ.सी. बँक	204,287.65	204,288.00
TOTAL / एकूण	81,536,249.56	50,545,800.00
(B) In Other Deposit Accounts / इतर खात्यामधील शिल्लक		
Fixed Deposits with Msc Bank Ltd.	90,025,000	90,925,000
एम.एस.सी. बँकेतील मुदत ठेवी		
Fixed Deposit with Other Bank / इतर बँकेतील मुदत ठेवी	97,106,691	2,800,000
TOTAL / एकूण	187,131,691	93,725,000
TOTAL (I) / एकूण	268,667,941	144,270,800
(ii) Money at Call and Short Notice (अल्प मुदतीतील मागणी व विपन्न)		
(a) with Bank / बँक	—	—
(b) with Other Institutions / इतर संस्था	—	—
TOTAL / एकूण	—	—
TOTAL (I and II) / एकूण	268,667,941	144,270,800
II. Outside India / भारता बाहेरील		
(i) In Current Accounts / चालु खाती	—	—
(ii) In Other Deposit Accounts / इतर ठेवी	—	—
(iii) Money at call and short notice अल्प मुदतीतील मागणी व विपन्न	—	—
TOTAL (i, ii & iii) / एकूण	—	—
TOTAL (एकूण)	268,667,941	144,270,800

SCHEDULE - 8 (परिशिष्ट-८)

Investments (गुंतवणुक)	31-03-2021	31-03-2020
I. Investment in India (भारतातील गुंतवणुक)		
(i) Government Securities / शासनाचे गुंतवणुक रोखे	684,007,650	624,912,689
1) G.O.I. Opening Balance / केंद्रशासन रोख्यातील सु.शिल्लक	624,912,689	
Add (+) Purchases / वर्षभरातील खरेदी	611,272,000	
Less (-) Sale of investment / Matured वर्षभरातील विक्री / परीपक्वता	560,648,577	
Add (+) Profit on Sale of GOI / विक्री करुन आलेला नफा	11,004,828	
Less (-) Amortization on 31.03.2021 / अधिक्याचे परतावे	2,533,290	



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

	31-03-2021	31-03-2020
(C.Y. Face Value Rs. 61,50,00,000/- / दर्शनी किंमत P.Y. Rs. 89,50,00,000/-) (C.Y. Market Value Rs. 62,00,26,250/- / बाजारी मुल्य P.Y. Rs. 88,44,85,550/-)		
(ii) Other approved securities / इतर मान्यताप्राप्त गुंतवणुक T-Bill-91 / ट्रेझरी बिल-९१	—	49,682,350
(iii) Shares / इतर संस्थांचे भाग	1,609,000	1,609,000
(iv) Debentures and Bonds / कर्जरोखे व बंदपत्रे	—	—
(v) Subsidiaries and / or joint ventures उपकंपनीतील अथवा व्यवसायातील येणे	—	—
(vi) Others (to be specified) / इतर SBI Mutual Fund units (at NAV)/ एस.बी.आय.म्युचुअल फंड	—	40,046,695
TOTAL / एकूण	685,616,650	716,250,734
II. Investments outside India in / भारता बाहेरील गुंतवणुक		
(I) Government Securities (Including local authorities) स्थानिक प्रशासन व शासनाचे कर्ज रोखे मधील गुंतवणुक	—	—
(ii) Subsidiaries and / or joint ventures उपकंपनीतील अथवा व्यवसायातील येणे	—	—
(iii) Others investments (to be specified) / इतर गुंतवणुक	—	—
TOTAL / एकूण	—	—
TOTAL (एकूण)	685,616,650	716,250,734

SCHEDULE - 9 (परिशिष्ट-९)

Advance (कर्जे)	31-03-2021	31-03-2020
A. (i) Bills purchased and discounted / बिल खरेदी व सवलत	—	—
(ii) Cash Credit, overdrafts and loan repayable on demand / रोख पत, अधिकर्ष व मागणी देय कर्जे	205,818,600	184,289,551
(iii) Term Loans / मुदत कर्जे	66,098,864	76,945,139
TOTAL / एकूण	271,917,464	261,234,690
B. (i) Secured by tangible assets / मूर्त मालमत्ता तारणी कर्जे	908,301,894	961,100,830
(ii) Covered by Bank / Government Guarantees इतर बँकने / शासनाने हमी दिलेली कर्जे	—	—
(iii) Unsecured / विना तारणी कर्जे	43,860,785	49,488,576
TOTAL / एकूण	952,162,680	1,101,589,406
C. (I) Advance in India / भारतात वितरीत केलेली कर्जे		
(i) Priority Sectors / अग्रक्रम क्षेत्रातील वितरीत केलेली कर्जे	697,109,434	1,271,824,096
(ii) Public Sector / सार्वजनिक वितरीत केलेली कर्जे	—	—
(iii) Banks / इतर बँकांना केलेला कर्जपुरवठा	—	—



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

	31-03-2021	31-03-2020
(iv) Others / इतर संस्थांना केलेला कर्जपुरवठा	526,970,710	—
TOTAL / एकूण	1,224,080,144	1,271,824,096
C. (II) Advances outside India / भारताबाहेर वितरीत केलेली कर्जे		
(i) Due from Banks / इतर बँकाकडून येणे कर्जाऊ रक्कम	—	—
(ii) Due from others / इतर संस्थाकडून येणे कर्जाऊ रक्कम	—	—
(a) Bills Purchased and discounted / बिल खरेदी व सवलत	—	—
(b) Syndicated loans / समुह कर्जे	—	—
(c) Others / इतर कर्जे	—	—
TOTAL / एकूण	—	—
GRAND TOTAL (C. I & II) / एकूण	1,224,080,144	1,271,824,096
Less : Provision for Bad and Doubtful Reserve बुडीत कर्ज निधी तरतुदी		
(1) BDD Reserve (As per Income Tax Act.) आयकर कायद्याप्रमाणे बुडीत कर्ज निधीची तरतुद	12,817,103	11,686,000
(2) BDD Reserve (General Provision) बुडीत कर्ज निधीची तरतुद	1,82,556,042	140,693,181
TOTAL (एकूण)	1,028,706,999	1,119,444,915

SCHEDULE - 10 (परिशिष्ट-१०)

Fixed Assets (स्थावर व जंगम मालमता)		31-03-2021	31-03-2020
A. Premises (W.D.V.) / इमारत		184,758,811	194,489,337
Balance as per last Balance Sheet / सुरवातीची शिल्लक	8,919,092		
Revaluation of Assets / मालमतेचे पुर्नमुल्यांकन	185,570,245		
Less : Depreciation on Revaluation पुर्नमुल्यांकनावरील घसारा	9,278,512		
Less : Depreciation / घसारा	452,013		
B. I. Furniture & Fixtures (W.D.V.) / फर्निचर आणि फिक्चर		6,959,089	7,725,109
Balance as per last Balance Sheet / मागील ताळेबंदाप्रमाणे	7,725,109		
Add : Additions During the Year / चालु वर्षातील खरेदी	7,320		
Less : Depreciation / घसारा	773,340		
II. Dead Stock (W.D.V.) / डेड स्टॉक		4,489,504	5,037,486
Balance as per last Balance Sheet / मागील ताळेबंदाप्रमाणे	5,037,486		
Add : Additions During the year / चालु वर्षातील खरेदी	20,849		
Less : Depreciation / घसारा	568,831		
III. Computer (S.L.M.) / संगणक		737,638	952,913
Balance as per last Balance Sheet / मागील ताळेबंदाप्रमाणे	952,913		
Add : Additions During the year / चालु वर्षातील खरेदी	52,584		
Less : Depreciation / घसारा	267,859		
IV. Vehicle (W.D.V.) / वाहणे		704,535	828,865
Balance as per last Balance Sheet / मागील ताळेबंदाप्रमाणे	828,865		
Less : Depreciation / घसारा	124,330		
TOTAL (एकूण)		197,649,577	209,033,710



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

SCHEDULE - 11 (परिशिष्ट-११)

Other Assets / इतर मालमत्ता		31-03-2021	31-03-2020
Branch Adjustment		529,067	1,927,067
Non Banking Assets		158,367,881	157,645,117
Security Deposits / सुरक्षा ठेव		5,124,544	5,124,544
Stamps & Stamped Documents / कर्जरोखे साटा		58,000	57,900
Sundry Debtors / किरकोळ येणी		286,150	217,224
Stationary Stock / स्टेशनरी शिल्लक		568,405	584,932
Suspense Receivable / अनामत येणी		337,647	198,809
Advance Tax & TDS / आयकर येणी		472,493	453,480
Other Advance and Loan recovery exps. receivable उचल व कर्ज वसुली खर्च येणे		8,095,519	6,979,412
Ex-Gratia Interest Receivable		318,780	—
Rent Receivable (Sahyadri Bhavan) सह्याद्रि भवन भाडे येणे		66,324	66,324
Interest Receivable on F.D.R. / मुदत ठेवीवरील येणे व्याज		2,984,830	122,094
Interest Receivable on G.O.I. Investments शासकीय रोख्यावरील येणे व्याज		10,623,469	11,594,196
Overdue Interest Reserve on Advance (Contra) थकीत कर्ज व्याज तरतुद		226,620,460	159,399,682
Deffered Tax Assets c		11,773,196	(1,154,780)
Clearing Difference Receivable / बो		5,911	10,631
TOTAL (एकूण)		426,232,856	343,226,632

SCHEDULE - 12 (परिशिष्ट-१२)

Contingent Liabilities (संभाव्य देणी)		31-03-2021	31-03-2020
(i) Claims against the bank not acknowledged as debts बँकेने मान्य न केलेले कर्जदावे		—	—
(ii) Liabilities for party paid investments अर्ध अदा केलेल्या गुंतवणुकीवरील देयता		—	—
(iii) Liability on account of outstanding forward exchange contracts / विनिमय करारातील देयता		—	—
(iv) Guarantee given on behalf of constituents क्षेत्रीय घटकासंदर्भातील घेतलेली हमी		—	—
(i) In India / भारतात		—	—
(ii) Outside India / भारताबाहेरील		—	—
(v) Acceptances, endorsements and other obligations स्विकृती हस्तांतर व इतर बंधनातील देयता		—	—
(vi) Other items for which the bank is contingently liable इतर संभाव्य देयता		—	—
TOTAL (एकूण)		—	—



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

SCHEDULE - 13 (परिशिष्ट-१३)

Interest Earned (मिळालेले व्याज)		31-03-2021	31-03-2020
i. Interest / discount on advance / bills कर्जावरील व्याज व बिलामधील कमीशन		132,429,134	202,853,359
ii. Income on Investments / गुंतवणुकीवरील उत्पन्न Interest on GOI Investments केंद्र सरकारचे रोख्यावरील व्याज		42,279,645	51,888,454
iii. Interest on balances with RBI & Other Interbank Funds / भारतीय व इतर बँकामध्ये ठेवलेल्या ठेवीवरील व्याज		9,200,411	12,586,788
iv. Others / इतर उत्पन्न		—	—
TOTAL (एकूण)		183,909,190	267,328,601

SCHEDULE - 14 (परिशिष्ट-१४)

Other Income (इतर उत्पन्न)		31-03-2021	31-03-2020
I. Commission, Exchange & Brokerage कमिशन, विनिमय व दलाली		980,614	2,124,827
II. Profit on Sale of Investments / रोखे विक्री वरील नफा Less : Loss on Sale of Investments / रोखे विक्रीवरील तोटा		11,268,237	2,061,867
III. Profit on Revaluation of Investment गुंतवणुक पुनर्मूल्यांकनावरील नफा Less : Loss on Revaluation of Investment गुंतवणुक पुनर्मूल्यांकनावरील तोटा		—	—
IV. Profit on sale of land, building & other assets जमीन, इमारत व इतर मालमत्ता विक्रीवरील नफा Less : Loss on sale of land, building & other assets जमीन, इमारत व इतर मालमत्ता विक्रीवरील तोटा		—	—
V. Profit on Exchange Transactions विनिमय व्यवहारातील नफा Less : Loss on Exchange Transactions विनिमय व्यवहारातील तोटा		—	—
VI. Income earned by way of dividend etc from मिळालेला लांभाष		500	186,410
VII. Miscellaneous Income / किरकोळ उत्पन्न Safe Deposit Locker Rent / लॉकर भाडे Other Miscellaneous Income / इतर किरकोळ उत्पन्न Bad - Debit Recovery / बुडीत कर्ज वसुली		453,304 3,569,798 1,075,047	591,420 7,228,449 604,633
TOTAL (एकूण)		17,347,499	12,797,606



व्रमेण वैश्वं याति नरः

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

SCHEDULE - 15 (परिशिष्ट-१५)

Interest Expenses (दिलेले व्याज)		31-03-2021	31-03-2020
I. Interest on Deposit / ठेवींनवर दिलेले व्याज		128,594,147	132,266,499
II. Interest on RBI / Inter Bank Borrowings भारतीय रिझर्व्ह बँक / इतर बँक कडून घेतलेल्या कर्जावरील व्याज		503,920	2,495,581
III. Others / इतर खर्च		—	—
TOTAL (एकूण)		129,098,067	134,762,080

SCHEDULE - 16 (परिशिष्ट-१६)

Operating Administration Expenses / व्यवस्थापकीय खर्च		31-03-2021	31-03-2020
I. Payment to and Provisions for Employees Salaries, Pro. Fund, Ex-Gratia / कर्मचारी पगार, व भविष्य निर्वाह निधी Staff Gratuity / कर्मचारी उपदान		27,198,354 1,857,375	32,136,061 108,456
II. Rent, taxes and Lighting / भाडे, टॅक्स व विज खर्च		7,946,194	6,865,368
III. Printing and Stationery / छपाई व लेखन साहित्य खर्च		457,139	839,963
IV. Advertisement and Publicity / जाहीरात खर्च		1,800	42,381
V. Depreciation on Bank's Property / मालमत्तेवरील घसारा		2,186,373	2,519,141
VI. Director's Fees, Allowance and Expenses संचालक भत्ते व खर्च		103,870	616,263
VII. Auditors Fees and Expenses / लेखापरीक्षण फी व खर्च (Including branch Auditors)		700,000	826,184
VIII. Law Charges / कायदेविषयक खर्च		215,500	743,597
IX. Postages, Telegrams, Telephones etc. टपाल, तार व दुरध्वनी खर्च		725,548	1,141,543
X. Repairs and Maintenance / दुरुस्ती व निगा		4,376,283	9,097,052
XI. Insurance / विमा		3,062,716	2,697,010
XII. Other Expenditure / इतर खर्च		6,103,049	7,927,131
TOTAL (एकूण)		54,934,202	65,560,150

SCHEDULE - 17 (परिशिष्ट-१७)

Provision of Tax & Provision U/S. 65 (कलम ६५ नुसार आयकर तरतूद व इतर खर्च तरतूदी)		31-03-2021	31-03-2020
a. For Income Tax & S.A. Tax / आयकर तरतूद		7,707,450	20,000,000
b. For Provision for standard assets/उत्तम जिंदगीवरील तरतूद (including Provision due to COVID 19 CY-Nil and PY Rs. 2,41,836.00 @ 5% Outstanding)		—	833,468



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

		31-03-2021	31-03-2020
c. For BDDR for Assets (as pe Income Tax Act) आयकर कायद्याप्रमाणे बुडीत कर्ज निधी		1,131,103	5,210,000
d. For BDDR For Assets / बुडीत कर्ज निधी		41,862,861	73,705,000
e. Transfer to Special Reserve as per I.T. Act आयकर कायद्याप्रमाणे विशेष निधीस वर्ग		—	—
f. Deffered Tax Provision Reversal / Assets डेफर्ड टॅक्स तरतुदीचे परतीकरण		-12,927,976	—
g. Std. Assets Excess Provision Reversal उत्तम जिंदगीवरील तरतुदीचे परतीकरण		-889,990	—
TOTAL (एकूण)		36,883,448	99,748,468

As per our Audit Report of even date

CA. SURAJ AGRAWAL
Partner - of M/s. S. Y. LODHA & ASSOCIATES

Chartered Accountants
Membership No. 14251 / FRN-136002W
Panel No. A1-18943
Date : 27-12-2021
UDIN : 21143251AAAABR5072

R. M. KORADE
C.E.O.

B. U. BHOITE
Director

S. B. PAWAR
Vice Chairman

P. M. MANE
Chairman



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

The Members,
The Sahyadri Sahakari Bank Ltd
Mumbai - 400002.

Report on the Audit of the Financial Statements

Qualified Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of The Sahyadri Sahakari Bank Ltd., Mumbai as at 31st March, 2021 which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2021, the profit and Loss Account, cash flow for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information for the year ended on that date that include the results of Head Office and 7 branches audited by us. Also incorporated in the Balance Sheet and the profit and Loss Account are the results of 1 branch which has not been visited by us and the data related to branch not visited by us was obtained to the extent available from the centralized data base system of the Bank (at the Head Office). In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, except for the effects of the matters described in the Basis for Qualified Opinion section of our report, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulations Act, 1949 and the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and the rules made there under (together referred to as "the Act"), the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra, to the extent applicable, 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 31st March 2021 and its loss for the year ended on that date.

Basis for Qualified Opinion

2. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified audit opinion on the Financial Statements.
3. In our view the bank has not adhered to the Account Classification based on Income Recognition Account Classification (IRAC) norms suggested by RBI in Master Circular RBI/2021-22/117 DOR.No.STR.REC.64/21.04.048/2021-22 dated 1st November, 2021, as amended for 57 Advance Accounts as reported at Note 9 to the Financial Statements aggregating to Rs.7,07,43,672/-. We have also passed a Memorandum of Changes in this regard, however, the bank has not given effect of the same in the Financial Statements.
4. We have verified the movements in these Advance accounts and these have been irregular as at 31st March, 2021 and subsequent to this date have continued to remain in irregular category i.e. the advance accounts were not serviced all instalments due as at 31st March, 2021 and continue to be underserved / not served at all as at the date of signing of Balance Sheet as per Accounting Standard – 4 Contingencies and Events Occurring after Balance Sheet Date (AS-4).
5. Due to the irregular nature of repayment in these loan accounts and doubt cast on their recoveries, we are of the view that these accounts be reclassified as Sub Standard and provisions be created as per aforesaid RBI directions.
6. Hence, the aforementioned non-classification of Advance Accounts to NPA will have entailing effects on the interest income of Rs.6,23,606/- (decrease) and provisions Rs.79,73,948.70 (increase) i.e. profitability. Also Gross NPA, Net NPA and other related disclosures shall also be required to be read accordingly.



दि सह्याद्री सहकारी बैंक लि., मुंबई

Emphasis of Matter

7. Attention is drawn to Note III.4 of Additional Notes to financial statements, Advances of the Financial Statements wherein Fraud had been reported in one advance account prior to 31st March, 2021 aggregating to Rs.68,76,665/-. The bank has made full recovery in the aforesaid case as at the date of signing. Our opinion on the financial results is not modified in respect of the above matters..

Management's Responsibility for the Financial Statements

8. Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Banking Regulation Act 1949 (as applicable to co-operative societies), the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
9. The impact of COVID-19 pandemic continues to be uncertain and the management of the Bank is evaluating the situation and impact on its business operations on an ongoing basis;

Auditor's Responsibility

10. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements.
11. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
12. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Key Audit Matter

13. Due to COVID-19 pandemic that caused nationwide lockdown and other travel restrictions imposed by the central and state governments/local administration during the period of our audit and the RBI directions to bank to facilitate carrying out audit remotely wherever physical access was not possible audit could not be conducted by visiting the branch premises and offices of the bank. Wherever physical access was not possible necessary records/ reports/ documents/ certificates were made available to us by the bank through digital medium emails and remote access to Core Banking System and other relevant application software. To this extent the audit process was carried out on the basis of such documents reports and records made available to us on which were relied upon as audit evidence for conducting the audit and reporting for the current period.



दि सह्याद्रि सहकारी बैंक लि., मुंबई

14. Accordingly, we modified our audit procedures as follows:

- A) Conducted verification of necessary records/ documents/ CBS/ and other application software electronically through remote access/emails in respect of some of the branches / offices and other offices of the bank wherever physical access was not possible
- B) Carried out verification of scanned copies of the documents, deeds, certificates and the related records made available to us through emails and remote access over secure network of the bank.
- C) Making enquiries and gathering necessary audit evidence through telephonic communication / conference calls and e-mails.
- D) Resolution of our audit observations telephonically/ through email instead of a face-to-face interaction with the designated officials.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

15. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

16. We report that:

- a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
- b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices not visited by us;
- c) As required by section 30 (3) of the banking regulation Act, 1949, we further report that the transactions of the bank which have come to our notice are within the power of the bank
- d) The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of accounts and the returns;
- e) No internal and concurrent audit has been conducted for the year ended on 31st March, 2021.
- f) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks except AS 10 to the extent as stated in the notes.

17. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

18. We further report that for the year 2020-21 under audit, the Bank has been awarded "B" classification.

M/s. S Y LODHA AND ASSOCIATES

Chartered Accountants

FRN No. : 136002W

UDIN : 211432551AAAABR5072

CA SURAJ AGARWAL

(Partner)

M. No. : 143251

Place : Mumbai

Date : 27-12-2021



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH, 2021 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON THAT DATE.

1. OVERVIEW

The Sahyadri Sahakari Bank Limited ('the bank'), is Co-Operative Bank, incorporated in 1968 and has completed 53 years providing wide range of Banking & Financial Services including Commercial Banking and Treasury Operations. It has 8 branches and Head Office.

2. BASIS OF PREPARATION

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

The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year.

3. USE OF ESTIMATES

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

The SARS-CoV2 virus responsible for Covid-19 pandemic continues to spread across the globe thus impacting India. This has resulted in significant decline and volatility in global and Indian economy. Implementation of lockdown and extension of the same has resulted in disruptions of business and common lift. The second wave of Covid-19 pandemic, where the number of new cases has increased significantly in India, has resulted in re-imposition of localized / regional lockdowns in various parts of the country.

The extent of impact on account of the pandemic, including the second wave witnessed in the country, on the Bank's results, credit quality and provisions depends on future developments, which are uncertain and may differ from that estimated as at the date of approval of these financials statements and the Bank will continue to closely monitor any material changes to future economic conditions. Despite these events and conditions, the Bank's results in future are neither expected to be materially adverse nor would there be any significant impact on the going concern assumption.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Accounting Convention:

The financial statements are drawn up keeping in mind the historical cost convention and going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in the Co-operative Banks in India except otherwise stated.

2. Revenue Recognition:

Interest income is recognised in the Profit and Loss Account on an accrual basis, except in the case of non-performing assets where it is recognised upon realisation as per RBI guidelines. The unrealised interest in these cases is accounted in Overdue Interest Reserve.

Income from Fixed Income Securities is recognized only when it is serviced regularly. Dividend on equity shares, Commission, Exchange and Locker Rent are recognised as income on receipt basis.

Recovery in Non-Performing Assets is first appropriated towards interest and the balance, if any, towards principal, except in the case of Suit Filed Accounts, sale to Asset Reconstruction Companies and accounts under One Time Settlement where recovery is appropriated based on the court decree / terms of agreement.

Interest accrued on Term Loans (where moratorium period extended from March 01, 2020 to August 31, 2020) and interest deferred during the period from March 01, 2020 to August 31, 2020 on working capital facility



व्रमेण वैश्वं याति नरः

दि सह्याद्री सहकारी बैंक लि., मुंबई

is considered as income as per RBI Circular no DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 dated March 27, 2020.

3. Advances:

- i) Advances are classified into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the guidelines issued by RBI from time to time.
- ii) In terms of RBI Circular No DOR.No.BP.BC.47/21.04.048/2019-20 dated March 27, 2020 and RBI Circular No. DOR.No.BP.BC.71/21.04.048/2019-20 dated May 23, 2020 ('Regulatory Package') a moratorium of six months is granted on payment of all term loan instalments falling due between March 1, 2020 and August 31, 2020 ('moratorium period'). Accordingly, the repayment schedule for such loans as also the residual tenor, is shifted across the board by six months after the moratorium period. Interest continues to accrue on the outstanding portion of the term loans during the moratorium period.
- iii) In respect of working capital facilities sanctioned in the form of cash credit/overdraft ("CC/OD"), the recovery of interest applied is deferred in respect of all such facilities during the period from March 1, 2020 upto August 31, 2020. The accumulated accrued interest shall be recovered after the completion of this period.
- iv) Provision on Advances categorized under Sub-standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by RBI. In addition, a general provision has been made on all standard assets as per RBI Master circular as amended RBI/2021-22/117 DOR.No.STR.REC.64/21.04.048/2021-22 dated 1st November, 2021
- v) In respect of accounts in default but standard where provisions of paragraphs (ii) (a) & (b) above are applicable, and asset classification benefit is extended, general provision of not less than 10 per cent of the total outstanding of such accounts is phased over two quarters as under:
Quarter ended March 31, 2020 – not less than 5 per cent
Quarter ending June 30, 2020 – not less than 5 per cent

The above provisions are adjusted against the actual provisioning requirements for slippages from the accounts reckoned for such provisions. The residual provisions at the end of the financial year is written back or adjusted against the provisions required for all other accounts.

The above provisions are not reckoned for arriving at net NPAs till they are adjusted against the actual provisioning requirements as above. Further, till such adjustments, these provisions are netted from gross advances but shown separately in the balance sheet as appropriate.

- vi) The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is shown separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI.
- vii) Amount recovered against Bad Debts written off in earlier years is recognised in Profit & Loss Account.

4. Investments:

Classification:

- 1) The Bank has categorized the investments in accordance with RBI Circulars applicable to Urban Co-operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:
 - a) Held to Maturity (HTM) – Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.
 - b) Held for Trading (HFT) – Securities acquired by the Bank with the intention to trade.
 - c) Available for Sale (AFS) – Securities which do not fall in the above two categories are classified as "Available for Sale".

Disclosure:

Investments have been classified under following categories for disclosure in the Balance Sheet:

- ❖ Central and State Government Securities,
- ❖ Other Approved Trustee Securities,
- ❖ Shares in Co-operative Institutions,
- ❖ PSU Bonds and Bonds of All India Financial Institutions,
- ❖ Shares of Limited Companies and Financial Institutions

Valuation of Investments:

- 1) Investments under "Held to Maturity" category have been valued at acquisition cost. Premium, if any, on such investments is amortized over the residual life of the particular investment.



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

- ii) Investments under “Held for Trading” and “Available for Sale” categories have been marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. Net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.
- iii) Market value in the case of State Government and Other Securities, for which quotes are not available, is determined on the basis of the “Yield to Maturity” indicated by Financial Benchmark India Pvt Ltd (FBIL).
- iv) The Shares of Co-operative Societies held by the Bank in respect of ownership premises have been carried at Re.1 per Society in case where value is not available.
- v) Broken period interest on debt instruments is treated as a revenue item. Brokerage, commission, etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
- vi) Treasury Bills under all categories / classifications are valued at carrying cost.
- vii) Units of Mutual Fund are valued at lower of Cost or Net Asset Value.
- viii) Shares of Co-operative Institutions / other institutions are valued at cost unless there is a diminution in the value thereof in which case the diminution is fully provided for.

5. Property, Plant & Equipment (AS 10):

- i) Fixed assets are stated at Written Down Value. Cost includes cost of purchase and all expenditure like site preparation, installation costs and professional fees incurred on the asset before it is ready to use. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalised only when it increases the future benefit / functioning capability from / of such assets.
- ii) Depreciation is calculated on Written Down Value (WDV) method basis on all the assets except computers. Depreciation on computers is calculated on Straight Line Method. Fixed Assets are depreciated at the rates considered appropriate by the management which are as under:

Particulars	Rate	Method
Furniture & Fixtures	10%	WDV
Electrical Equipment	15%	WDV
Vehicles	15%	WDV
Computers	33.33%	SLM

Depreciation on fixed asset purchased during the year is charged for the full year, if the assets are purchased and retained for 180 days or more, otherwise, it is charged at 50% of the normal rate.

- iii) Intangibles are amortised over 3 years from the year in which they are acquired. The computer software has been capitalized under Computers in the Balance Sheet, which is subjected to depreciation / amortization at the rate of 33.33% on SLM basis.
- iv) Fixed Assets which have been fully depreciated but are still in use, are carried in the books at Re.1/-
- v) Assets individually costing less than Rs.5,000/- are charged to Profit and Loss Account during the year of purchase.
- vi)
 - a) The surplus arising out of revaluation of premises carried out is credited to the Revaluation Reserve in the Balance Sheet. This reserve is used to amortise the surplus arising out of difference between revalued carrying amount of the asset and its original cost over the remaining useful life of the premises.
 - b) In respect of premises kept in use by the bank, yearly amortization of revaluation surplus of the premises is credited to premises along with depreciation on WDV of premises. Correspondingly, yearly amortization of revaluation surplus of the premises is debited to revaluation reserve.
- vii) Capital expenditure incurred till the asset is ready for its intended use is parked under Capital Work-in-Progress.

6. Employee benefits:

Gratuity

The liability for gratuity is determined on the basis of actuarial valuations carried out by L.I.C. at the year end and the incremental liability is provided for by charging the same to the Profit & Loss Account.



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

Leave encashment / Compensated absences

The Bank provides long term compensated absences based on actuarial valuation conducted by an independent actuary. The actuarial valuation is carried out as per the Projected Unit Credit Method as at 31 March each year. Actuarial gains/losses are immediately taken to the Profit and Loss Account and are not deferred.

Provident fund

In accordance with law, all employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund. The Bank contributes an amount, on a monthly basis, at a determined rate.

7. Segment Information:

In accordance with the Accounting Standard -17 issued by ICAI, Segment Reporting is made as under:

Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments, profit/loss on foreign exchange transactions and money market operations. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation/amortization of premium on Held to Maturity category investments.

Other Banking Operations include all other operations not covered under Treasury operations.

8. Operating Lease:

Lease payments including cost escalation for assets taken on operating lease are recognised in the Profit and Loss Account over the lease term in accordance with the AS-19, Leases.

9. Taxation

Income tax expense is the aggregate amount of current tax and deferred tax charge. Current year taxes are determined in accordance with the prevailing law of Income Tax Act. Deferred income taxes reflects the impact of current year timing differences between taxable income and accounting income for the year and reversal of timing differences of earlier years.

Deferred tax is measured based on the tax rates and the tax laws enacted or substantively enacted at the Balance Sheet date. Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current tax liabilities and the deferred tax assets and deferred tax liabilities relate to the taxes on income levied by same governing taxation laws.

Deferred tax assets are recognised only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realised. The impact of changes in the deferred tax assets and liabilities is recognised in the Profit and Loss Account.

Deferred tax assets are recognised and reassessed at each reporting date, based upon the Management's judgement as to whether realisation is considered as reasonably certain. Deferred tax assets are recognised on carry forward of unabsorbed depreciation and tax losses only if there is virtual certainty supported by convincing evidence that such deferred tax asset can be realised against future profits.

10. Accounting for provisions, contingent liabilities and contingent assets:

In accordance with AS-29, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets, the Bank recognises provisions when it has a present obligation as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Provisions are determined based on management estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date, supplemented by experience of similar transactions. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current management estimates.

A disclosure of contingent liability is made when there is:

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

When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually.

11. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claim

Non-Banking Assets (NBAs) acquired in satisfaction of claim is carried at lower of Net Book Value and Net Realisable Value.

III. Additional Notes to financial statements for the year ended 31st March, 2021:

1) Investments

The Bank has valued the investments in AFS category on mark to market basis as on the date of Balance Sheet as per RBI guidelines. On such valuation, there is no requirement for depreciation and hence the bank has not made any provision towards depreciation on investment.

2) Non-Banking Assets

The Bank has acquired non-banking assets from 6 (Six) accounts against settlement of claims to the extent of Rs.1,583.67lakhs and reduced the account from the Non-Performing advances of the Bank.

3) The Bank has credited yearly amortization of revaluation surplus of the premises of Rs.92.84 Lakhs to Profit and Loss account along with depreciation of Rs.4.52 Lakhs on WDV of premises with identical debit to Revaluation Reserve.

4) Events occurring after Balance Sheet Date:

While classifying account as NPA, due regard is given to the events occurring after the Balance Sheet date, like closure of an NPA account, renewal of accounts or substantial recovery in the account which has the effect of altering the status of the account. While considering Gross NPA, account closed after Balance Sheet date have adjusted as stated above principal outstanding amounting to Rs.58.46 lakhs have been reduced from Gross NPA and provisions amounting to Rs. 27.21 lakhs have been reduced from Bad & Doubtful Debts. However, interest Receivable on these accounts amounting to Rs. 14.77 lakhs has been recovered and booked as income.

The bank has reported Rs 68.77 Lakhs as a fraud in Lalbaug branch. The same has been reported to the Reserve Bank of India on 4 August 2021. The said amount has been fully recovered on or before 2nd September 2021.

5) Prior Period Items (AS-5)

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

6) Related Party Disclosure (AS-18)

The Bank is a Co-operative Society under the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and there are no related parties requiring a disclosure under Accounting Standard 18 (AS 18) issued by The Institute of Chartered Accountants of India, other than one Key Management Personnel, viz. Mr. Ramesh Korade, Chief Executive Officer of the Bank. However, in terms of RBI circular dated 29th March 2003, he being single party coming under the category, no further details thereon need to be disclosed.

7) Major components of Deferred Tax (AS-22)

The major components of Deferred Tax Assets / Liabilities (net) arising on account of timing differences between book profit and taxable profits as at 31st March, 2021 are as follows:

Particulars		Current Year
Op. Balance (Liability)		(11.55)
Depreciation as per books	21.86	-
Depreciation as per IT	18.21	-
Difference	3.65	1.14
BDDR as per books	429.94	
BDDR as per IT	11.31	



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

Difference	418.63	130.61
Leave Encashment disallowed in earlier year now allowed as per IT	7.92	(2.47)
Deferred Tax Asset/(Liability)-Net		117.73

❖ The application of Deferred Tax has resulted in a net credit of Rs. 129.28 lakh to the Profit and Loss Account for the year ended 31st March, 2021. The Bank has net Deferred Tax Asset of Rs. 117.73 Lakhs as on 31.03.2021.

8) Impairment of Assets (AS-28)

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

9) Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Assets (AS-29)

1) Contingent Liabilities - Others

In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, during F.Y. 2020-21, the Bank has not transferred any credits to the Depositor Education and Awareness Fund during the year. Required disclosure is as under:

(Rs. In Lakhs)

Particulars	2020-21	2019-20
Opening balance of amounts transferred to DEAF	34.04	34.04
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	-	-
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	-	-
Closing balance of amounts transferred to DEAF	34.04	34.04

Subsequent to the balance sheet date, the bank has further identified and transferred Rs 241.73 Lakhs to RBI DEAF account on 31st July 2021.

The Bank does not have any pending DEAF claims receivable as on 31.03.2021 from RBI towards payments made to customers/depositors who have claimed money from the Bank from time to time.

10) Previous year's figures have been re-grouped / re-arranged/ recasted wherever necessary to conform to the presentation of the accounts of the current year.

IV. In terms of RBI directives, following additional disclosures are made :

Disclosure as per RBI Circular No. UBD CO BPD(PCB) Cir. No. 2/12.05.001/2013-14 dated 25.03.2014:.

(Rs. In Lakhs)

Sr. No.	Particulars	2020-21	2019-20
1	Capital to Risk Asset Ratio (CRAR)	12.99%	14.20%
2	Movement of CRAR (Basis Point)	-1.21%	
3	Risk Weighted assets	10858.17	
	a) Values of Investments are as under:		
	Government / Approved Securities-(SLR)		
	Book Value	6840.07	6249.13
	Face Value	6150.00	8950.00
	Market Value	6200.26	8844.86
	Shares in Co-operative Institutions	16.09	16.09



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

b) Composition of Non SLR Investments as on 31st Mar 2021:

(Rs. In Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of 'below Investment grade' securities	Extent of 'unrated' securities	Extent of 'unlisted' securities
1.	PSUs	Nil	Nil	Nil	Nil
2.	Fis	Nil	Nil	Nil	Nil
3.	Public, Private Banks & Co-op bank	Nil	Nil	Nil	Nil
4.	Others (shares in co-op institutes)	16.09	Nil	Nil	Nil
5.	Provision held towards depreciation	Nil	Nil	Nil	Nil
	Total	16.09	Nil	Nil	Nil

c) Non-performing Non-SLR Investments:

(Rs. In Lakhs)

Particulars	2020-21	2019-20
Opening Balance	Nil	Nil
Additions during the year since 1st April	Nil	Nil
Reductions during the above period	Nil	Nil
Closing Balance	Nil	Nil
Total provisions held	Nil	Nil

d) There were no Repo / Reverse Repo Transactions during the year.

(Rs. In Lakhs)

		2020-21	2019-20
4.	Advances against Real Estate, Construction Business Housing and Shares & Debentures		
	Housing and Real Estate	202.15	1250.78
5.	Shares & Debentures	Nil	Nil
6.	Advance to Directors, their relatives and Companies / Firms in which they are interested		
	Fund Based	Nil	Nil
	Non-Fund Based	Nil	Nil
7.	Cost of Deposits		
	Average cost of deposits	5.95	6.01
8.	NPAs		
	Gross NPAs	3538.39	2521.99
	Net NPAs	1584.66	997.70
	Non-Performing Investment	Nil	Nil
9.	a) Movement in NPA		



व्रमेण वैश्वं याति नरः

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

	Opening Balance	2521.99	2625.77
	Add: Additions during the year	1549.30	1414.30
	Less: Closed/ Recovered/ Written Off	532.90	1518.08
	Closing Balance	3538.39	2521.99
	b) Disclosure of Net NPA		
	Gross NPA	3538.39	2521.99
	Less: Provision during the year	1953.73	1523.79
	Closing Balance	1584.66	998.19
10.	Profitability		
	i) Interest income as a percentage of working funds	8.13%	12.10%
	ii) Non-interest income as a percentage of working funds	0.77%	0.58%
	iii) Operating profit as a percentage of working funds	0.38%	–
	iv) Return on Assets (Net Profit/ Average of working funds)	–	–
	v) Business (Deposits + Advances) per employee (in lakhs)	403.61	388.91
	vi) Profit per employee (in lakhs)	-2.49	-2.30
11.	Provisions made towards -		
	a) NPAs	429.94	789.15
	b) Depreciation on Investments	–	–
	c) Standard Assets	–	8.33
12.	Movement in provisions		
	A. Towards NPAs		
	Opening Balance	1523.79	734.64
	Add: Additions during the year	429.94	789.15
	Less: Closed/ Recovered/ Written Off/Transfer	–	–
	Closing Balance	1953.73	1523.79
	B. Towards Standard Assets		
	Opening Balance	44.68	36.35
	Add: Addition during the year	–	8.33
	Less: Written back during the year	8.90	–
	Closing Balance	35.79	44.68
	C. Towards Depreciation on Investments		
	Opening Balance	221.00	221.00
	Add: Additions during the year	–	–
	Less: Closed/Reversed/Transferred/written back during the yr	–	–



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

	Closing balance	221.00	221.00
	D. Towards Investments Fluctuation Reserve		
	Opening Balance	0.00	0.00
	Add: Additions during the year	-	-
	Less: Closed/Reversed/Transferred/written back during the yr	-	-
	Closing balance	0.00	0.00
13.	Foreign currency assets & liabilities	N.A.	N.A.
14.	Payment to DICGC premium (incl. arrears)		

15. No penalty has been imposed on the Bank by Reserve Bank of India during the year.

16. The Bank has not restructured any account during the year ended 31.03.2021. As such, disclosure pertaining to restructuring as per RBI Master circular DCBR.BPD.(PCB) MC No.14/13.05.000/2015-16 dtd. 01st July 2015 is not given.

17. Fixed Assets, Valuation / Revaluation:

(Rs. In Lakhs)

Particulars	31-03-2021	31-03-2020
Written Down Value (WDV)	19.39	95.02
Add: Revaluation	1855.70	1953.37
Closing balance of premises	1847.59	1944.89
Closing balance of Revaluation Reserve	1762.92	1855.70

<p>CA SURAJ AGARWAL (Partner) M/s. S Y LODHA AND ASSOCIATES Chartered Accountants Membership No. : 143251 Panel No. : A1-18943 UDIN : 211432551AAAABR5072 PLACE : MUMBAI DATE : 27-12-2021</p>	<p>For The Sahyadri Sahakari Bank Ltd., Mumbai</p> <p>Sd/- RAMESH KORADE Chief Executive Officer</p>
---	--



दि सह्याद्री सहकारी बँक लि., मुंबई

AS. 3 - CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31/03/2021.

S.No.	Particulars	Amount (Rs.)	Amount (Rs.)
	Cash flow from Operating Activities		
	Interest received during the year.		183,909,190
	Other income and dividend received		17,347,499
	Total - A		201,256,689
	Less : Interest paid during the year on deposits & borrowings	129,098,067	
	Less : Operating Expenses	52,747,829	
	Less : Deprecation on Assets	2,186,373	
	Less : Election Expenses	36,883,448	
	Total - B		220,915,716
	Add : Depreciation on fixed Assets.	2,186,373	
	Add : Provision & Contingencies	371,201,235	
	Total - C		373,387,608
	Less : Tax paid	—	
I	Total - D		—
	Cash Paid For Operation		353,728,581
II	(Prior to change in operating Assets & Liabilities) = A-B+C-D		
	Cash flow from Operating Assets & Liabilities.		
	Increase / (Decrease) in Liabilities.		
	Deposits.	48,081,385	
	Other Liabilities.	(49,759,848)	
	Total E.		(1,678,462)
	(Increase) / Decrease in Assets.		
	Advances.	(90,737,916)	
	Investments.	(30,634,084)	
	Other Assets.	(83,006,224)	
	Total - F		(204,378,224)
	Total of II (E + F).		(206,056,686)
	A. Net cash Flow From Operating Activities (I+II)		(147,671,895)
	Cash Flow from investing Activities.		
	Sale / disposal of fixed assets	---	
	Revaluation of Fixed Assets	---	
	Purchase of fixed Assets.	(80,753)	
	B. Net Cash Flow from investing Activities.		(80,753)
	Cash flow from financing Activities.		
	Share Capital	2,133,450	
	Increase in Reserve.	(29,728,129)	
	Dividend Paid	---	
	Borrowing.	---	
	C. Net Cash Flow from Financing Activities		(27,594,679)
	Total cash flow during the year (A+B+C)		119,996,463
	Cash and Cash equivalents at the beginning of the year.		
	Cash & Balances with RBI.		85,009,827
	Balances with other banks and money at call & Short Notice.		144,270,800
	Total - I		229,280,627
	Cash and Cash equivalents at the end of the year.		
	Cash & Balance with RBI.		80,609,149
	Balances with other banks and money at call & short notes		268,667,941
	Total - II		349,277,090
	Total Cash Flow during the year.		
	Increase / (decrease) in cash Flow. (I-II)		119,996,463

As per our Report Attached

CA. SURAJ AGRAWAL

M/s. S. Y. LODHA & ASSOCIATES

Chartered Accountants

Membership No. 14251

FRN-136002W

Panel No. A1-18943

(Date : 10/12/2020)

R. M. KORADE
C.E.O.

S. B. PAWAR
Vice Chairman

P. M. MANE
Chairman

B. U. BHOITE
Director



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

In terms of RBI Circular No. UBD. CO. BP. PCB. 20/16.45.00/2003-04 dt. 30.10.2002
Following disclosures are made:

(Rs. In Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021
1.	Capital to Risk Asset Ratio	14.20%	12.99 %
2.	Investments :- a) Book Value b) Face Value c) Market Value	6249.12 6150.00 6200.26	6840.08 6150.00 6200.26
3.	Advances against real estate, construction, business, housing	(Housing & Real Est.) 1250.78	(Housing & Real Est.) 202.15
4.	Advances against shares & debentures	Nil	Nil
5.	Advances to directors, their relatives, Directors O/s Companies/firms in which they are interested : Overdues	0.00 0.00	0.00 0.00
6.	Average Cost of Deposit	6.01 %	5.95 %
7.	NPAs : a) Gross NPAs b) Net NPAs	2527.88 997.70	3538.39 1584.66
8.	Profitability: a) Interest income as a percentage of working funds b) Non-interest income as a percentage of working funds c) Operating Profit as a percentage of working funds d) Returns on Average Total Assets e) Business (Deposits+Advances) per employee f) Net Margin g) Profit per employee	10.88% 0.39% 0.02% 0.00% 327.47 5.40% 0.00%	8.13% 0.77% 0.38% 0.00% 403.61 2.42% 0.00%
9.	Provision made towards a) NPAs b) Standard Assets c) Depreciation in investments	789.15 8.34 0.00	418.63 0.00 0.00
10.	Movement on Provision : a) Towards NPAs b) Towards depreciation on investments c) Towards Standard Assets	1523.79 221.00 44.68	1953.73 221.00 35.79
11.	Foreign Currency Assets & Liabilities	Nil	Nil

In the absence of specific directions/guidelines from the Reserve Bank of India in respect of disclosure to be made for segment reporting and related partly disclosure as required under Accounting Standards 17 & 18 respectively, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the same has not been done by the bank. Previous year figures are regrouped or rearranged, wherever necessary, to conform to the layout of the accounts of Current year. As per our report of even date

For The Sahyadri Sahakari Bank Lts., Mumbai.

R. M. KORADE
C.E.O.

B. U. BHOITE
Director

S. B. PAWAR
Vice Chairman

P. M. MANE
Chairman



व्रमेण वैश्वं वाति नरः

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

व्यावसायिक प्रमाणके

अनं.	तपशिल	३१ मार्च २०२१
अ) १	भांडवल पर्याप्तता निधी शेकडा प्रमाण	१२.९९%
२	ढोबळ एनपीए कर्जाचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण	२८.९१%
३	निव्वळ एनपीए कर्जाचे निव्वळ कर्जाशी शेकडा प्रमाण	१५.४०%
४	व्याज उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण	८.४४%
५	इतर उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण	०.७०%
६	भाग भांडवलाची शेकडा वाढ	२.१९%
७	एकूण मालमत्तेवर मिळलेल्या उत्पन्नाचा दर	७.४९%
८	व्यवसायातील दुरावा	२.४२%
९	व्यवस्थापकीय खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण	२.२३%
१०	ढोबळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण	०.७०%
११	निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी शेकडा प्रमाण	०.००%
१२	प्राथमिक व्याजदर	११.५०%
१३	प्रति सेवक व्यवसाय (रुपये लाखांत)	३४०.१९ लाख
ब)	उत्पन्न क्षमता नसलेल्या कर्ज खात्यामधील घडामोडी	(रु. लाखांत)
१	आर्थिक वर्षाच्या सुरवातीस एनपीए कर्जखात्याची रक्कम	२५२१.९९
२	गत वर्षाच्या एनपीए कर्जखात्याची वसुलीची रक्कम	५३२.९०
३	चालू आर्थिक वर्षात नविन झालेली एनपीए कर्जखात्याची रक्कम	१५४९.३०
४	बिगर बँकींग मालमत्ता	१५८३.६८
५	आर्थिक वर्षाच्या अखेरीस एनपीए कर्जखात्याची रक्कम	३५३८.३९



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

अंदाज पत्रक २०२०-२०२१

(रुपये लाखांत)

अ.नं.	खर्चाचा तपशिल	२०२०-२०२१ सालातील अंदाज	२०२०-२०२१ चा प्रत्यक्ष खर्च	खर्चातील फरक	२०२१-२०२२ सालातील अंदाज
१	डेवी व कर्जावरील व्याज	१४००.००	१२९०.९८	(१०९.०२)	१३००.००
२	पगार, भत्ते, प्रॉ. फंड, बोनस व ग्रेज्युईटी इ.	३२५.००	२९०.५६	(३४.४४)	३००.००
३	संचालक सभा खर्च व प्रवास भत्ते	५.००	१.०४	(३.९६)	५.००
४	भाडे, कर विमा व वीज	२५०.००	११०.०९	(१३९.९१)	१५०.००
५	कायदेविषयक खर्च	१०.००	२.१६	(७.८४)	५.००
६	स्थावर मालमतेवरील घसारा व दुरुस्ती	३०.००	६५.६३	३५.६३	५०.००
७	टपाल, तार व दूरध्वनी	१५.००	७.२६	(७.७४)	१०.००
८	स्टेशनरी, छपाई, जाहिरात व टायपिंग	१०.००	४.५९	(५.४१)	५.००
९	ऑडिट फी	१०.००	७.००	(३.००)	८.००
१०	इतर खर्च	१००.००	६१.०२	(३८.९८)	७०.००
११	तरतूदी	४६०.००	३६८.८३	(९१.१७)	४५०.००
१२	निव्वळ नफा	८८५.००	(१९६.५९)	(१०८१.५९)	१९७.००
		३५००.००	२०१२.५७	१४८७.४३	२५५०.००

अ.नं.	उत्पन्नाचा तपशिल	२०२०-२०२१ सालातील अंदाज	२०२०-२०२१ चा प्रत्यक्ष उत्पन्न	उत्पन्नातील फरक	२०२१-२०२२ सालातील अंदाज
१	व्याज व वटाव	३२५०.००	१५२८.९८	(१७२१.०२)	२०००.००
२	कमिशन, हुंडणावळ, व दलाली	१५०.००	२५.०९	(१२४.९१)	५०.००
३	इतर जमा	५०.००	३५.७०	(१४.३०)	५०.००
४	शासकीय रोखे विक्रीवरील व्याज	५०.००	४२२.८०	३७२.८०	४५०.००
		३५००.००	२०१२.५७	१४८७.४३	२५५०.००



दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि., मुंबई

परिशिष्ट "अ"

बँकेचे नांव
मुख्य कार्यालय
नोंदणी क्रमांक व तारीख
रिझर्व्ह बँक लायसेन्स क्र. व दिनांक
कार्यक्षेत्र

दि सह्याद्रि सहकारी बँक लि. मुंबई
४४६, जगन्नाथ शंकर शेट रोड, चिराबाजार, मुंबई-२.
बी.ओ.एम./बी.एन.के./१०९/दि. ९-१०-१९६८
यु.बी.डी./एम.एच.४७७/पी/दि. ११-७-१९८६
बृहन्मुंबई, नवी मुंबई, ठाणे, रायगड, पुणे, सातारा,
सांगली व कोल्हापूर जिल्हे

दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेरचा तपशील

मुख्य कार्यालयासह एकूण शाखा	९
सभासद	२४१२०
नाममात्र सभासद	६६०
वसुल भाग भांडवल	₹ ९,९६,३५,५००
एकूण गंगाजळी व इतर निधी	₹ २५,८३,५०,५०६
ठेवी (रु. २,१५,९७,९३,२२३)	₹ १,३४,३०,७३,६६४
	₹ ६४,३६,४७,६१९
	₹ १७,३०,७१,९३९
कर्ज (रु. १,२२,४०,८०,१४४)	₹ १,१८,०२,१९,३५९
	₹ ४,३८,६०,७८५
शेकडा प्रमाण	एकूण अग्रक्रम क्षेत्र कर्ज ५६.९५%
	दुर्बल घटक कर्ज ४३.०५%
गुंतवणूक - (रु. ८७,२७,४८,३४१)	महा. राज्य सह. बँक मुदत ठेव ₹ ९,००,२५,०००
	सातारा जि. म. सह. बँक (भाग) ₹ १३,००,०००
	महा. राज्य सह. बँक (भाग) ₹ २,९९,०००
	मुं.जि.म. सह. बँक (भाग) ₹ १०,०००
	केंद्र सरकारचे कर्ज रोखे ₹ ६८,४०,०७,६५०
	इतर बँक ठेवी ₹ ९,७१,०६,६९१
	३३.३९%
थकबाकी प्रमाण	ब
ऑडिट वर्ग	
निव्वळ संचित तोटा (-)	₹ ९,७८,५५,०४२
एकूण कर्मचारी वर्ग (७९)	कर्मचारी ७०
	चतुर्थश्रेणी कर्मचारी ९
खेळते भांडवल	₹ २,४६,०८,६२,७१२