



शालिनी सहकारी बँक लिमिटेड

✦ नोंदणीकृत कार्यालय ✦

३९५, ना. म. जोशी मार्ग, मुंबई ४०० ०११

✦ नोंदणी क्रमांक ✦

बी. ओ. एम्./बी. एन्. के./जी. एस्./२६१/दिनांक १४ जानेवारी १९८२

ए. सी. डी./एम. एच्./२९२-पी/दि. ८ मार्च १९८२

कामकाजाला सुरुवात : २२ मार्च १९८२

- बँकर्स :**
- १) मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., फोर्ट
 - २) मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., दादर
 - ३) मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., वरळी
 - ४) मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., लोअर परेल
 - ५) बँक ऑफ महाराष्ट्र, डिलाईल रोड
 - ६) फेडरल बँक, फोर्ट
 - ७) आय.डी.बी.आय. बँक लि. प्रभादेवी
 - ८) कोटक महिंद्रा बँक, माटुंगा
 - ९) एस.व्ही.सी.बँक लि., लालबाग

✦ कार्यालयीन वेळ ✦

सोमवार ते शनिवार : सकाळी १०.०० ते सायंकाळी ५.३०
(दुसरा व चौथा शनिवारी बँक बंद राहिल)

कार्यालयाचा फोन : २३०९ ३१७९ / २३०८ ६८०५

ई-मेल : shalini.bank82@gmail.com

शालिनी सहकारी बँक लिमिटेड

३९५, ना. म. जोशी मार्ग, मुंबई ४०० ०११

४० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुचना (फक्त सभासदांकरीता)

शालिनी सहकारी बँक लि.च्या सर्व भागधारकांना सुचना देण्यात येते की, बँकेची ४० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा बँकेचे अध्यक्ष श्री. आप्पासाहेब सदाशिव देसाई यांच्या अध्यक्षतेखाली गुरुवार दिनांक ३० सप्टेंबर २०२१ रोजी सायंकाळी ठिक ४.०० वाजता महाराष्ट्र शासनाच्या दिनांक ३.९.२०२१ रोजीच्या आदेशानुसार व्हिडिओ कॉन्फरन्सिंग या माध्यमाचा वापर करून सदर सभेचे आयोजन केले असुन पुढील रजिस्टर लिंकवर <https://tinyurl.com/Shalini-Sahakari-Bank-Ltd> आपण आपले रजिस्ट्रेशन वेळेत करून सभेमध्ये सहभागी व्हावे ही नम्र विनंती.

+ सभेपुढील विषय +

- १) दिनांक २० मार्च २०२१ रोजी झालेल्या ३९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत वाचून कायम करणे.
- २) दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेरचा संचालक मंडळाचा अहवाल, लेखापरीक्षणीत ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक वाचून स्विकृत करणे.
- ३) सन २०२०-२०२१चा वैधानिक लेखापरिक्षकांनी दिलेला लेखापरिक्षण अहवाल स्विकृत करणे.
- ४) संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे सन २०२०-२०२१ सालाच्या नफा विभागणीस मान्यता देणे.
- ५) सन २०२१-२२ च्या वार्षिक अंदाजपत्रकास मान्यता देणे. व सन २०२०-२१ या वर्षात अंदाज पत्रकीय तरतूदीपेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मान्यता देणे.
- ६) सन २०२१-२२ करिता वैधानिक लेखापरिक्षक यांच्या नेमणुकीस मान्यता घेणे.
- ७) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे बाबत.
- ८) सन २०१९-२० च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- ९) मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने येणारे इतर विषय.

दि. १५/०९/२०२१

संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,
श्री प्रविण जगन्नाथ शितोळे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

+ विशेष सुचना +

- १) ज्या सभासदांनी आपला ईमेल आयडी व मोबाईल नंबर या बाबतची माहितीची नोंद बँकेत केली नसेल त्यांनी बँकेच्या कार्यालयात सादर करावी.

संचालक मंडळाचा अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू- भगिनीनो,

आपल्या बँकेचा ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक आणि वैधानिक लेखा परिक्षकांचा अहवाल बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वतीने आपणांसमोर सादर करताना मला अत्यंत आनंद होत आहे. आपणा सर्वांचे ४०व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत हार्दिक स्वागत.

अहवाल सालामध्ये बँकेला नफा रुपये २.२२ लाख झाला आहे. मागील वर्षाचा शिल्लक नफा रुपये ०.०३ लाख अधिक करता निव्वळ नफा रुपये २.२५ लाख झालेला आहे.

भांडवल व सभासद

दिनांक ३१ मार्च २०२० रोजी बँकेचे वसूल भागभांडवल रुपये १६९.२८ लाख होते. त्यामध्ये रुपये ०.४२ लाख एवढी घट झाली असून दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेर वसूल भाग भांडवल रुपये १६८.८६ लाख झाले आहे. ३१ मार्च २०२१ अखेर सभासद संख्या १०१९१ आहे. मागील वर्षापेक्षा यावर्षी सभासद संख्येत २ ने घट झाली आहे.

निधी

बँकेची आर्थिक स्थिती भागभांडवल व निधी या पायाभूत परिमाणावर अवलंबून असते. बँकेचे स्वनिधी भविष्यातील नुकसान बँक कितपत सहन करील, याची कल्पना देते. अहवाल सालात राखीव निधी, इमारत निधी, बुडीत व संशयित कर्ज निधी मध्ये वाढ आणि पुर्नमुल्यांकन निधी (इमारत) मध्ये घट झाली आहे. त्यामुळे निधीमध्ये रुपये ६९.९५ लाखांची घट झाली असून ३१ मार्च २०२१ अखेर एकूण निधी रुपये ७१४.२१ लाख झाले आहेत.

भांडवल पर्याप्तता (CRAR)

रिझर्व्ह बँकेने निर्देशित केलेल्या भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर धोरणानुसार सर्व नागरी सहकारी बँकानी आपले भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर ९.०० टक्के राखणे आवश्यक आहे. त्यानुसार आपल्या बँकेचे दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेर भांडवल पर्याप्तता गुणोत्तर (CRAR) ४४.२१ टक्के आहे.

नेटवर्थ (Networth)

बँकेचे दि.३१.०३.२०२१ अखेर नेटवर्थ रु.४००.१९ लाख आहे. स्वनिधी वाढविण्यासाठी बँक नफा वाढविण्यावर अधिक भर देत आहे.

ठेवी

अहवाल वर्षात बँकेने आपल्या जिंदगी देयतांचे सुयोग्य व्यवस्थापन करून इतर बँका प्रदान करीत

असलेल्या ठेवीवरील तसेच कर्जावरील व्याजदरांचा सातत्यापूर्ण आढावा घेऊ मुदत ठेवीवरील व्याजदरात बदल करण्याचे प्रयत्न साधलेले आहेत. गतवर्षी बँकेकडे सर्व प्रकारच्या रुपये १५१५.७७ लाख ठेवी होत्या. अहवाल वर्षात ठेवीमध्ये रुपये २७०.५२ लाख वाढ होऊन त्या वर्षाअखेर रुपये १७८६.२९ लाख एवढ्या ठेवी आहेत. संचालक मंडळ व कर्मचारी वर्ग ठेवी वाढवण्यावर भर देत आहेत.

ठेव विमा संरक्षण (DICGC)

बँकेमार्फत ठेवीदारांचे रुपये ५,००,०००/- रकमेपर्यंतच्या सर्व प्रकारच्या ठेवींना विमा व पतहमी निगम (DICGC) अंतर्गत विम्याचे संरक्षण देण्यात येते. बँकेने माहे ३१ मार्च २०२१ अखेरचा ठेवी विम्याचा हप्ता अदा केलेला आहे.

ठेवीदारांच्या माहितीसाठी :

केंद्रिय अर्थसंकल्पातील सुधारीत धोरण व आयकर कायदा १९६१ नुसार १ एप्रिल २०१० पासून कोणत्याही व्यक्ती/आस्थापनांना प्राप्त होणाऱ्या उत्पन्नावर उगमस्थानी (टी.डी.एस.) कर कपात करतांना कर कपात करणाऱ्या व्यक्ती/आस्थापनाकडे आपला पॅन नंबर सादर केलेला नसल्यास २० टक्के इतक्या सरसकट दराने कर कपात करावी लागणार आहे. सदर कारवाई टाळणेसाठी बँकेच्या सर्व सभासद / ठेवीदारांना कर कपात करणाऱ्या व्यक्ती / आस्थापनांकडे आपला पॅन नंबर सादर करणेबाबत सुचीत करण्यात येत आहे. तसेच ज्या सभासद / ठेवीदार यांनी आजपर्यंत (KYC) केवायसी ची पूर्तता केलेली नाही त्यांनी लवकरात लवकर पूर्तता करावी.

कर्जे

दिनांक ३१ मार्च २०२० अखेर बँकेस एकूण कर्ज येणे रुपये १६४१.९३ लाख येणे होते. अहवाल वर्षात रुपये ८३.६१ लाखांनी घट होऊन ३१ मार्च २०२१ अखेर येणे कर्ज रुपये १,५५८.३२ लाख आहे.

दिनांक ३१ मार्च २०२१ अखेर तारण / विनातारण कर्ज विगतवारी

कर्ज प्रकार	३१ मार्च २०२० रुपये लाखात	३१ मार्च २०२१ रुपये लाखात
तारण कर्ज विनातारण कर्ज	१६३८.५६ ३.३७	१५५५.७० २.६२
एकूण	१६४१.९३	१५५८.३२

बाहेरील कर्जे

खातेदारांचे समाशोधन व्यवहारांचे व्यवस्थापनाकरीता बँकेने मुदत ठेवीचे तारणावर मुंबई जि.म.सह.बँक लि. फोर्ट शाखाकडून रुपये ९०.०० लाख अधिकर्ष कर्ज (Over Draft) मंजूर करण्यात आलेले आहे. वर्षा अखेरीस अशा अधिकर्ष कर्जाचे बँकेस दायित्व नाही.

निधी व्यवस्थापन

बँकिंग अधिनियम १९४९ चे कलम १८ आणि २४ मधील तरतुदींना अधिन राहून बँकेने अहवाल वर्षात वैधानिक स्वरूपात राखावयाची रोखता (CRR) तरलता (SLR) याबाबतची पूर्तता भारतीय रिझर्व बँकेच्या नियमानुसार केलेली आहे.

गुंतवणूक

गतवर्षी बँकेची सरकारी रोख्यांतील व बँकामधील गुंतवणूक रुपये ५३०.३२ लाख इतकी होती. अहवाल सालात त्यात रुपये ०.२२ लाखांची घट होऊन वर्षाअखेर ती रुपये ५३०.१० लाख इतकी झालेली आहे.

नफा विभागणी

अहवाल वर्षाअखेर रु.२.२५,२८५.८९ इतका निव्वळ नफा विभागणी करिता शिल्लक आहे. सदर नफ्याची विभागणी खालील प्रमाणे करण्यास संचालक मंडळ शिफारस करित आहे.

अ.क्र.	तपशिल	रुपये	पैसे
१.	वैधानिक राखीव निधी २५% प्रमाणे	५७,०००.००	
२.	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१,२५,०००.००	
३.	इमारत निधी	४०,०००.००	
४.	शिल्लक नफा	३२८५.८९	
	एकूण	२.२५.२८५.८९	

थकबाकी / एन.पी.ए.

अहवाल वर्ष अखेर एन.पी.ए. रुपये २७१.१५ लाख आहे. एन.पी.ए.चे येणे कर्जाशी प्रमाण १७.४०% आहे. या वर्षी थकबाकी वाढ झाली आहे. थकबाकी वसुलीस बँकेने सर्वोच्च प्राधान्य दिले आहे. प्रत्यक्ष भेटी, नोटीसेस, कायदेशीर कारवाई, लवाद दावे याद्वारे थकबाकी

वसुलीचे प्रयत्न चालू आहेत. थकबाकी वसुलीसाठी संचालक मंडळ, कर्मचारी वर्ग प्रयत्नशिल आहे. त्याचे चांगले परिणाम दिसून येतील. बँकेचा नेट एन.पी.ए. प्रमाण ७.५७% एवढे आहे.

कर्जदार व जामिनदार यांना आवाहन करण्यात येते की, थकबाकी वसुलीसाठी बँकेस सहकार्य करून थकबाकीचे प्रमाण कमी करण्यास मदत करावी. जेणेकरून बँकेचा एनपीए कमी होऊन नफ्यात वाढ होईल.

अंतर्गत लेखापरिक्षण / वैधानिक लेखापरिक्षण

सन २०२०-२१ सालचे अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. संजय राणे अॅन्ड असो. (चार्टर्ड अकौंटंट) यांनी पूर्ण केले असून लेखा परिक्षण अहवाल संस्थेस सादर केला आहे.

सन २०२०-२१ या वर्षाचे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. शिन्देनायक अॅन्ड असो. (चार्टर्ड अकौंटंट) मुंबई यांनी पूर्ण केले असून लेखापरिक्षण अहवाल संस्थेस सादर केला आहे. बँकेस यावर्षी ऑडिट वर्ग 'ब' मिळाला आहे.

रिझर्व्ह बँक तपासणी

रिझर्व्ह बँकेने दि.०१.०४.२०१७ ते ३१.०३.२०१९ या कालावधीत आर्थिक स्थितीबाबत तपासणी दि. २०.०८.२०१९ ते २३.०८.२०१९ या कालावधीत आर. बी. आय. चे तपासणी अधिकारी श्री. अजय सिंह यांनी पूर्ण केली. तपासणी अहवाल बँकेस प्राप्त झालेला आहे..

संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांची कर्जे

संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना बँकेने कोणतेही कर्ज दिलेले नाही.

संचालक मंडळ व समित्या

बँकेच्या प्रगती करिता संचालक सातत्याने बँकेच्या कामकाजात सहभागी होतात. अहवाल सालात संचालक मंडळाच्या १० सभा झाल्या आहेत. बँकेचे कामकाज व्यवस्थित पार पाडण्यासाठी विविध समित्यांमध्ये कामाचे विभाजन करण्यात आले आहे.

कर्मचारी वर्ग

बँकेच्या अधिकाऱ्यांनी व सेवक वर्गांनी सामंजस्याने आणि समर्पित भावनेने केलेल्या ग्राहकांच्या सेवेमुळे बँकेच्या कामकाजा कामी हातभार लागला आहे.

श्रद्धांजली

अहवाल वर्षात बँकेचे सभासद, ठेवीदार, मान्यवर ज्ञात/अज्ञात व्यक्ति निधन पावल्या त्यांना विनम्र श्रद्धांजली. परमेश्वर त्यांच्या आत्म्याला शांती देवो अशी ईश्वरचरणी प्रार्थना.

आभार

बँकेला वेळोवेळी मार्गदर्शन व सहकार्य केल्याबद्दल भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे मुख्य अधिकारी व त्यांचे सहाय्यक अधिकारी, सहकार खात्याचे मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे, विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था मुंबई विभाग, जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था मुंबई शहर, जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक सहकारी संस्था वर्ग १ मुंबई, उपनिबंधक जी/दक्षिण विभाग, दि महाराष्ट्र अर्बन को. ऑप. बँक्स फेडरेशन लि., मुंबई दि महाराष्ट्र स्टेट को. ऑप बँक्स असोसिएशन लि., दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक असोसिएशन लि. मुंबई, महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ, पुणे, महाराष्ट्र सह. बँक, मुंबई जि. म. सह बँक आणि शामराव विठ्ठल को. ऑप. बँक लि. च्या पदाधिकारी व कर्मचारी वर्ग तसेच कायदेविषयक सल्लागार यांचेही संचालक मंडळ आभारी आहे.

बँकेच्या सर्वांगीण विकासासाठी बँकेचे सन्माननीय सभासद, खातेदार, ठेवीदार व हितचिंतक यांनी बँकेला वेळोवेळी प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्षरित्या केलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ आभारी आहे.

बँकेचे कामकाज प्रगतीपथावर आणण्यासाठी माझ्या सर्व सहकारी मित्रांनी तसेच ज्ञात-अज्ञात संस्था व व्यक्ती बँकेचे माजी संचालक त्याचबरोबर बँकेच्या सर्व अधिकारी व कर्मचारी वर्गाने घेतलेल्या अथक परिश्रमाबद्दल त्यांचे आभारी आहे. आपणा सर्वांचे संस्था वाढीसाठी अनमोल सहकार्य लाभेल अशी दृढ आशा व्यक्त करतो.

सभासदांना विनंती

आपणास सादर केलेला अहवाल नफा-तोटा व ताळेबंद पत्रक, नफा विभागणी आणि अंदाजपत्रक आपण स्विकृत करावे तसेच बँकेच्या प्रगतीकरिता सर्वांनी सहकार्य करावे ही नम्र विनंती.

आपला स्नेहांकित
श्री. आप्पासाहेब सदाशिव देसाई
अध्यक्ष

शालिनी सहकारी

३१ मार्च २०२१ अखेर पूर्ण

सन २०१९-२०२०
रुपये पैसे

भाग भांडवल व देणे

रुपये पैसे

सन २०२०-२०२१
रुपये पैसे

१) भाग भांडवल

४,००,००,०००.००

अ) अधिकृत भाग भांडवल

४,००,००,०००.००

प्रत्येक रुपये १००/- चा एक
याप्रमाणे ४०,००,००० भाग

१,६९,२८,४५०.००

ब) वसुल झालेले भाग भांडवल
प्रत्येक रुपये १००/- चा एक
याप्रमाणे १,६८,८६४/-

१,६८,८६,४५०.००

२) गंगाजळी व इतर निधी

१,३९,१७,१००.००

अ) गंगाजळी

१,४१,०५,२००.००

७२,३१,०३७.५०

ब) इमारत निधी

७२,९१,०३७.५०

७,५७,०३८.००

क) लाभांश समिकरण निधी

७,५७,०३८.००

२,६९,६०,८१०.८०

ड) बुडीत व संशयित कर्ज निधी

१,६५,७५,०५२.८०

५,१२,६४२.६२

इ) धर्मादाय निधी

५,१२,६४२.६२

५,००,०००.००

ई) कर्मचारी कल्याण निधी

५,००,०००.००

१,७३,२५०.००

उ) सभासद कल्याण निधी

१,७३,२५०.००

३,५०,०००.००

ऊ) उत्तम जिंदगी

३,५०,०००.००

१,००,०००.००

ए) इनव्हेस्टमेंट फ्लक्च्युएशन फंड

१,००,०००.००

२,६३,९९,४४५.००

ओ) रिक्वेल्युएशन रिझर्व (इमारत)

२,९६,३१,०००.००

११,००,०००.००

अं) इनव्हेस्टमेंट डेप्रिसिएशन रिझर्व

११,००,०००.००

३,००,०००.००

) विकास निधी

३,००,०००.००

३१,५७२.००

) कर्मचारी /संचालक प्रशिक्षण निधी

२५,७७२.००

८३,०००.००

) विशेष साधारण राखीव निधी

७,१४,२०,९९२.९२

७१,४१०.००

८२,३५०.००

३) कर्मचारी भविष्य निधी

४) ठेवी

७,५६,२०,१०२.००

अ) मुदत ठेव

८,९२,८४,९८८.००

५,८१,९०,७५३.५७

ब) बचत ठेव

५,५३,२४,९९१.५६

१,०४,४५,०८०.८१

क) चालू ठेव

२,८२,६५,४७६.५९

४५,७३,५४४.००

ड) शालिनी दैनंदिन ठेव

२८,८२,३२९.००

७,०८,५००.००

इ) आवर्तक ठेव

६,२१,८००.००

२०,३९,४८०.००

ई) मुदत संपलेल्या ठेवी

२२,४९,७७७.००

१७,८६,२९,३६२.१५

५) बाहेरील कर्ज

८८,८८,१५६.८३

मु.जि.मध्य.सह.बँक.लि. (मुख्यशाखा)

--

२५,५८,९२,३१३.१३ बेरीज पुढील पानावर....

२६,७०,०८,२१५.०७



बँक लिमिटेड

होणाऱ्या वर्षाचे ताळेबंद पत्रक

सन २०१९-२०२०

जिंदगी व येणे

सन २०२०-२०२१

रुपये पैसे

रुपये पैसे

रुपये पैसे

१) हातातील शिल्लक

३३,७५,२९७.०० अ) रोख शिल्लक

४०,१९,७०७.२१

२) इतर बँकेतील शिल्लक

-- अ) मु.जि.मध्य.सह.बँक लि. (मु.का.) २८,६८,२३१.३१

२२,८२२.९३ ब) मु.जि.मध्य.सह.बँक लि. (दादर) २२,८२२.९३

२५,८९३.९६ क) मु.जि.मध्य.सह.बँक लि. (वरळी) २५,८९३.९६

२५,०००.०० ड) मु.जि.मध्य.सह.बँक लि. (लोअर परेल) २५,०००.००

५०,६४,८३४.१७ इ) बँक ऑफ महाराष्ट्र (डिलाईड रोड) ७५,६४,४२१.१७

२,९९,८३३.६९ ई) फेडरल बँक (फोर्ट)) ६,७७,४०८.०२

२१,०८,२३९.९५ उ) एस. व्ही. सी. बँक ८८,०४,६७३.८२

५१,३१,२२५.५४ ऊ) आय.डी.बी.आय बँक १,३१,२२५.५४

३,२७,६९४.०० ए) कोटक महिंद्रा बँक ७९,०३,९२६.००

२,८०,२३,६०२.७५

३) गुंतवणूक

१,००,००,०००.०० अ) मु.जि.मध्य.सह.बँक.लि. (मुदत ठेव) १,००,००,०००.००

६,५२,०००.०० ब) एमडीसीसी बँक (शेअर्स) ६,५२,०००.००

१००.०० क) एमएससी बँक (शेअर्स) १००.००

४,२३,७९,४३५.०० ड) गव्हर्नमेंट सिक्कुरिटी ४,२३,५७,८५०.००

५,३०,०९,९५०.००

४) कर्जे

अ) अल्प मुदतीची कर्जे

३,६७,३५,९९४.५१ १) ओव्हरड्राफ्ट कर्जे

३,२६,२७,०७९.१६

३७,७८,१४२.०० २) सोने तारण कर्जे

१५,४४,०००.००

ब) मध्यम मुदतीची कर्जे

३,३७,४१९.०० १) वैयक्तिक जमिनकी कर्जे

२,६२,२४७.००

३,९१,६९,५६४.०० २) माल तारण कर्जे

२,७३,४५,०८०.००

२,३३,८३,०२१.०० ३) वाहण तारण कर्जे

२,२५,७२,१७६.००

३,९६,०६,३७७.०० ४) मुदतठेव तारण कर्जे

५,३२,६५,६७४.००

५५,३६,५९३.०० ५) कर्मचारी गृह कर्जे

४९,८४,९६५.००

२२,५८,९६३.०० ६) कर्मचारी वैयक्तिक जामिनकी कर्जे

१५,९३,२९४.००

१,२३,७२,१९०.०० ७) गृह कर्जे

१,००,८१,२८५.००

१०,१५,२२७.०० ८) शैक्षणिक कर्जे

१५,५५,७१३.००

१५,५८,३१,५१३.१६

२३,३६,०५,८६६.७५ बेरीज पुढील पानावर.....

२४,०८,८४,७७३.१२

शालिनी सहकारी

३१ मार्च २०२१ अखेर पूर्ण

सन २०१९-२०२०
रुपये पैसे

भाग भांडवल व देणे

सन २०२०-२०२१
रुपये पैसे

२५,५८,९२,३१३.१३	मागील पानावरील बेरीज.....	२६,७०,०८,२१५.०७
--	६) वसुलीसाठी पाठवलेली बिले	--
१,९०,०३,६२४.००	७) थकलेल्या व्याजाची तरतूद	१,५४,७०,२४५.००
	८) व्याज देणे	
१,०६,६८२.००	अ) मुदत संपलेल्या ठेवी वरील व्याज	१,३७,८४८.००
४४,७७,६८८.००	ब) मुदत ठेवी वरील व्याज	४३,६६,८६२.००
३१,०४५.००	क) आवर्तक ठेवी वरील व्याज	२३,४९४.००
--	ड) शालिनी दैनंदिन ठेवीवरील व्याज	५१,०४०.००
		४५,७९,२४४.००
२६,२०,९४६.८६	९) इतर देणी	२६,८५,३४०.४६
	(सोबत जोडलेल्या परिशिष्ट 'अ' प्रमाणे)	
----	१०) आकस्मिक देणी	----
	११) नफा	
७,४८,५०८.१७	अ) या वर्षाचा नफा	२,२२,७७०.४१
२,००७.३१	ब) मागील वर्षाचा नफा	२,५१५.४८
		२,२५,२८५.८९
२८,२८,८२,८१४.४७		२८,९९,६८,३३०.४२

लेखापरीक्षण अहवालातील शेन्यास पात्र राहून

सीए एल. व्ही. नायक

पार्टनर एमईएम नंबर १०४२२१

मे. शिंदेनायक अँड असो.

चार्टर्ड अकौंटंट

फर्म रजि. नं. ११९९०६डब्ल्यु, UDIN:21104221AAAAGI1847

प्रविण जगन्नाथ शितोळे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी



बँक लिमिटेड

होणाऱ्या वर्षाचे ताळेबंद पत्रक

सन २०१९-२०२०

जिंदगी व येणे

सन २०२०-२०२१

रुपये पैसे

रुपये पैसे

रुपये पैसे

२३,३६,०५,८६६.७५ मागील पानावरील बेरीज.....

२४,०८,८४,७७३.१२

५) व्याज येणे

७,१९,६०१.००

अ) गुंतवणुकीवरील व्याज

७,६९,३१२.००

१,९०,०३,६२४.००

ब) थकलेले व्याज

१,५०,४१,६६१.००

१,५८,१०,९७३.००

-- ६) वसुलीसाठी पाठवलेली येणे बिले

--

२,६५,००,६२५.००

७) बँक इमारत (वजा घसारा)

२,९७,२९,६५०.००

४,४१,८३३.००

८) फर्निचर फिक्चर्स (वजा घसारा)

३,९७,६४९.७०

३५,७२७.००

९) बँक वाहन (वजा घसारा)

३०,३६८.००

२५,७५,५३७.७२

१०) इतर जिंदगी

३१,१४,९१६.६०

(सोबत जोडलेल्या परिशिष्ट 'ब' प्रमाणे)

२८,२८,८२,८१४.४७

२८,९९,६८,३३०.४२

श्री. दत्तात्रय भ. मानकर
संचालकश्री. बळवंतराव सो. पवार
व्हा. चेअरमनश्री. आप्पासाहेब सदाशिव देसाई
चेअरमन

शालिनी सहकारी

३१ मार्च २०२१ अखेर पूर्ण

सन २०१९-२०२०
रुपये पैसे

खर्च

सन २०२०-२०२१
रुपये पैसे

८३,४४,६१९.४६	ठेवीवरील व्याज	८४,०२,८०४.००
१,९८,९३९.००	बाहेरील कर्जावरील व्याज	१,६४,४३९.००
६७,३१,६३१.००	कर्मचाऱ्यांचे पगार आणि भत्ते	७०,६७,५५२.००
६,०३,६६३.००	भाडे, कर, विमा व विज इ.	६,१५,४७९.००
९५,०००.००	कायदा सल्लागार फी	-
६५,७६१.१४	पोस्टेज, टेलिफोन इ.	७१,६६६.००
२,८९,९६०.००	लेखा परिक्षण फी	१,८०,०००.००
१,२८,८९८.००	झीज घसारा व दुरुस्ती इ.	१,४०,३१७.८०
१,२७,७९७.००	स्टेशनरी, छपाई व जाहिरात इ.	४५,५७९.००
१७,६४,५८२.३०	इतर खर्च	१७,६६,६९६.१८
१,२४०.००	आयकर (२०२०-२१)	२०,८९०.००
--	निलेखित केलेली कर्जे	१,१३,८५,७५८.००
तरतूद		
७,००,०००.००	अ) बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	५,००,०००.००
६,१०,०००.००	ब) आयकर (२०२१-२२)	-
८३,०००.००	क) विशेष साधारण निधी	८३,०००.००
७,४८,५०८.१७	निव्वळ नफा	२,२२,७७०.४१

२,०४,९३,५९९.०७

एकूण

३,०६,६६,९५१.७९

लेखापरीक्षण अहवालातील शेन्यास पात्र राहून

सीए एल. व्ही. नायक

पार्टनर एमईएम नंबर १०४२२१

मे. हिंदेनायक अँड असो.

चार्टर्ड अकौंटंट

फर्म रजि. नं. ११९९०६डब्ल्यु , UDIN:21104221AAAAGI1847

प्रविण जगन्नाथ शितोळे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

१



बँक लिमिटेड

होणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

सन २०१९-२०२०

उत्पन्न

सन २०२०-२०२१

रुपये पैसे

रुपये पैसे

१,५८,७१,२९१.४३

कर्जावरील व्याज

१,४९,६०,३२२.००

४२,३३,१८४.८९

गुंतवणूकीवरील व्याज

४०,५२,७९४.३३

३,१६,१५२.७५

इतर जमा

७०,२६९.८२

७२,९७०.००

जादा तरतूद परत

३१,८०७.६४

--

विशेष साधारण तरतूद परत

१,६६,०००.००

--

बुडीत व संशयित कर्ज निधी तरतूद परत

१,१३,८५,७५८.००

२,०४,९३,५९९.०७

एकूण

३,०६,६६,९५१.७९

श्री. दत्तात्रय भ. मानकर
संचालक

श्री. बळवंतराव सो. पवार
व्हा. चेअरमन

श्री. आप्पासाहेब सदाशिव देसाई
चेअरमन

शालिनी सहकारी बँक लिमिटेड

परिशिष्ट "अ" ३१ मार्च २०२१

सन २०१९-२०२० रुपये पैसे	इतर देणी	सन २०२०-२०२१ रुपये पैसे
१०,१८४.००	स्टाफ एल.आय.सी.	९,७४५.००
६,८८९.००	टी.डी.एस. खाते	--
५,०००.००	टेलिफोन बिल	५,०००.००
२,००,०००.००	ऑडीट फी देणे	१,८०,०००.००
२६,८६१.००	पे ऑर्डर खाते	२२०.००
३,३६,७१०.००	स्टाफ बोनस	३,३३,३६६.००
६,०००.००	इलेक्ट्रिक बिल	७,३१०.००
६,५००.००	पाणी बिल	६,५००.००
३,२९,६१२.००	कर्मचारी रजेचा पगार	२,७६,६४६.००
१६,८५,०३०.००	आयकर	१८,५०,०३०.००
४,०८०.४३	एसजीएसटी बिल (महाराष्ट्र)	१,३३९.७३
४,०८०.४३	सीजीएसटी बिल (महाराष्ट्र)	१,३३९.७३
-	विविध देणी	१३,८४४.००
२६,२०,९४६.८६	एकूण	२६,८५,३४०.४६



शालिनी सहकारी बँक लिमिटेड

परिशिष्ट "ब" ३१ मार्च २०२१

सन २०१९-२०२० रुपये पैसे	इतर जिंदगी	सन २०२०-२०२१ रुपये पैसे
१,७०,४१९.००	स्टेशनरी स्टॉक	१,४६,११०.००
१०,५००.००	टेलिफोन डिपॉझिट	१०,५००.००
१०,०००.००	लॉकर डिपॉझिट	१०,०००.००
८,२५०.००	म्युनिसिपल डिपॉझिट	८,२५०.००
१२,७९०.००	इलेक्ट्रिक डिपॉझिट	१२,७९०.००
५,०००.००	बि.ई.एस.टी. डिपॉझिट	५,०००.००
१,५७,८८८.००	कार्यालयीन सामुग्री	१,२९,४८०.५०
३१,४८४.००	संगणक सामुग्री	३७,७२०.००
३,२६,९९०.००	आयकर (२०१८-१९)	४,९१,९९०.००
१६,८५,०३०.००	अॅडव्हान्स आयकर (२०१९-२० आणि २०-२१)	१८,५०,०३०.००
६६.३५४.१६	एसजीएसटी पेड (महाराष्ट्र)	१,४४,६८५.३५
६६.३५४.१६	सीजीएसटी पेड (महाराष्ट्र)	१,४४,६८५.३५
१२,२३९.२०	आरसीएम एसजीएसटी येणे	२१,२३९.२०
१२,२३९.२०	आरसीएम सीजीएसटी येणे	२१,२३९.२०
-	साध्या व्याजाची भरपाई (कोविड-१९)	८१,१९७.००
२५,७५,५३७.७२	एकूण	३१,१४,९१६.६०

**Other Expences as on 31.03.2021**

Particulars	Amount
A.G.M. EXP.	2,87,490.00
AMORTIZATION A/C	19,085.00
DAILY COLLECTION CHARGES	87,619.00
ANNUAL MAINTANANCE CONT.	68,000.00
ANNUAL SUBSCRIPTION	51,800.00
ASP SERVICE CHARGES	3,81,807.00
TRAINING FUND	0.00
CLEARING SERVICE CHARGES	45,808.22
MISCELLANEOUS EXPENCES	1,32,476.60
SECURITY GUARRD ALLOWANCE	1,20,000.00
SERVICE CHARGES (FEDRAL BANK)	3,009.00
TRAVELLING EXPENCES	15,477.00
TYPING & ZEPOX CHARGES	11,046.00
WATER EXPENCES	39,771.00
PROFETIONAL CHARGES	1,21,250.00
PROPERTY TAX	44,054.00
BANK CHARGES	413
COMPUTER SOFTWARE EXP.	2,53,000.00
SGST 50% WRITE OFF	34,110.18
CGST 50% WRITE OFF	34,110.18
SGST LATE FEE	700.00
CGST LATE FEE	700.00
SGST INTEREST	0.00
CGST INTEREST	0.00
ROOM RENT	15,000.00
TOTAL	17,66,696.18



Other Receipt as on 31.03.2021

Particulars	Amount
BANK COMMISSION	--
CHEQUE BOOK CHARGES	21,883.69
CHEQUE RETURN CHARGES	44,066.10
COMMISSION & EXCHANGE	18.64
DUPLICATE STATEMENT ISSUE CHR	538.88
FORM FEE	127.08
INCIDENTAL CHAGRES	2,660.89
MISCELLEOUS RECEIPT	--
SERVICE CHARGES	847.46
PROFIT ON SALE OF GOVT SECURITY	--
STOP PAYMENT CHARGES	127.08
PASSBOOK FEES	--
DEVIDEND RECEIVED	--
TOTAL	70,269.82

EXCESS PROVISION WRITTEN BACK as on 31.03.2021

Particulars	Amount
Income Tax (A. Y. 2019-20)	0.00
Educational Fund Payable	0.00
AUDIT FEES PAYABLE	31,807.64
TOTAL	31,807.64

शालिनी सहकारी बँक लिमिटेड

सन २०२१-२२ सालचे अंदाजपत्रक

रुपये लाखांत

खर्चाचा तपशिल	२०२०-२०२१ चा अंदाजे खर्च	२०२०-२०२१ चा प्रत्यक्ष खर्च	२०२१-२०२२ चा अंदाजे खर्च
१) ठेवी व बाहेरील कर्जावरील व्याज	८०.००	८५.६७	९०.००
२) सेवक, वेतन, बोनस ग्रॅज्युईटी	७०.००	७०.६८	७५.००
३) संचालक मंडळ मानधन, फी, भत्ते	----	----	----
४) भाडेकर, विमा, विज इत्यादी	१०.००	६.१५	१०.००
५) कायदा सल्लागार फी	१.००	--	१.००
६) पोस्टेज, टेलिफोन, टेलिग्राम	१.००	०.७२	१.००
७) लेखापरिक्षण फी	३.००	१.८०	३.००
८) झीज, घसारा, दुरुस्ती	२.००	१.४०	२.००
९) स्टेशनरी, छपाई, जाहिरात	२.००	०.४६	२.००
१०) इतर खर्च	२०.००	१७.८८	२०.००
११) बुडीत संशयित कर्ज निलेखित	--	११३.८६	--
१२) तरतुदी	२०.००	५.८३	२०.००
१२) निव्वळ नफा	१०.००	२.२२	१०.००
एकूण	२१९.००	३०६.६७	२३४.००
	२०२०-२०२१	२०२०-२०२१	२०२१-२०२२
उत्पन्नाचा तपशिल			
१) व्याज व वटाव	१९९.००	१९०.१३	२१४.००
२) इतर जमा	२०.००	११६.५४	२०.००
एकूण	२१९.००	३०६.६७	२३४.००

INDEPENDENT BANK AUDITOR'S REPORT

(As required under section 31 of Banking Regulation Act, 1949 as applicable to Co-Operative societies and under Section 81 (1) (a) of The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 read with Rule 69 of The Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961)

To,

**The Members,
Shalini Sahakari Bank Ltd.
Mumbai -400011**

Report on Financial Statements

1. We have audited the accompanying Financial Statements of "**SHALINI SAHAKARI BANK LIMITED**", Mumbai as at 31 March 2021 Which comprise the Balance Sheet as at 31 st March 2021 and Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office and branch audited by us are incorporated in these financial statements.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

2. Management is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of the financial position and 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 Cooperative Societies, Maharashtra, The Maharashtra Co-Operative Societies Act. 1960 and the Maharashtra Co-Operative Societies Rules, 1961 (as applicable) and generally accepted accounting principles in India so far as applicable to the Bank. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility:

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement .
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditor's judgments, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant



to the bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, subject to our observations in Audit Memorandum, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operatives societies), the Maharashtra Cooperatives Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- (a) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2021;
- (b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
- (c) in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date;

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
8. We report that:
 - 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;
 - c) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers 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 account and the returns;
- e) 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 Bank except AS 10 to the extent stated in notes to accounts;
9. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Cooperative Societies Rules 1961.
10. We further report that for the year 2020-21 under audit, the Bank has been awarded "B" classifications.

For Shinde Nayak & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg.No 119906W

Place: Mumbai
Date:15.09.2021

sd/-
(CA.L. V. Nayak)
Partner

M.No.104221 UDIN :21104221AAAAGI1847



SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Accounting Convention.

Financial Statements are drawn up in accordance with historical cost convention and going concern assumption in accordance with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time, the accounting standards issued by the Institute Of Chartered Accountants of India and current practices prevailing in Banking Industry in India except as otherwise stated.

The presentation of Financial Statements requires the estimates and assumptions to be made that affect the reported amount of Assets and Liabilities at the date of financial statements and reported amount of Revenues and Expenses during the reporting period. The difference between actual results and estimates are recognized in the period in which results are known / materialized.

2. Investments :

2.1 The entire Investment Portfolio of the Bank (including SLR and Non SLR Securities) has been classified into (i) Held to Maturity (ii) Available for Sale and (iii) held for trading Categories as per RBI Guidelines.

2.2 The entire Investment Portfolio for the purpose of disclosure in the Balance Sheet has been categorized into (i) Government Securities (ii) Bonds of PSU's (iii) Shares of cooperative societies.

2.3 Investments are valued as per the directives issued by the Reserve Bank of India from time to time and in line with the methodology suggested by FBIL (Financial Benchmark India Ltd.).

2.4 Investments classified under "Held to Maturity" category have been carried at acquisition cost. Premium paid on securities is amortized over the period of maturity.

3. Advance

Advances are classified into "Performing" or "Non-performing" assets based on recovery of principal/interest and are further classified under four categories i.e. (i) Standard Assets, (ii) Sub - Standard Assets, (iii) Doubtful Assets and (iv) Loss Assets in accordance with the guidelines issued by the RBI from time to time.

Provision on advances categorized under Standard, Sub-Sandard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the RBI.

Standard Assets	:	@0.40%
Sub-Standard Assets	:	@10% of secured & unsecured portion.
Doubtful Assets	:	@20%, 30%, 100% of secured portion based on the Number of years the account remained doubtful (i.e. up to one year, one

to three years & above 3 years respectively) and @ 100% of the unsecured portion.

Loss Assets : @100%

The overdue interest in respect of Non Performing Advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the Directives issued by the Reserve Bank of India.

4. Fixed assets and Depreciation

4.1 Fixed Assets are stated at their historical cost less accumulated depreciation thereon. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.

4.2 Fixed assets other than Computer are depreciated on Written Down Value (WDV) Basis, whereas the computers are depreciated on Straight Line Method, at the rates considered appropriate by Management, as follows;

Premises	2.5%
Furniture & Fixture	10.00%
Bank Vehicle	15.00%
Computers & Peripherals	33.33%

4.3 Depreciation on assets purchased is provided on proportionate monthly basis.

4.4 Own premises were revalued during financial year 2020-2021 and carried at revaluation figures as on 31.03.2021. Revaluation reserve of Rs 32.32 Lakhs was created to the extent of appreciation in value of properties. Closing balance of "Revaluation Reserve" as on 31.03.2021 is Rs. 296.31 Lakhs .

4.5 As per AS 10 (revised 2016) property, Plant and Equipment issued by ICAI depreciation on original cost as well as revalued amount should be debited to the Profit & Loss Account and an amount equivalent to the depreciation on such revalued amount of fixed asset should be transferred from Revaluation Reserve to Profit & Loss Appropriation account (revenue reserve). Whereas, the Bank has charged depreciation on the revalued amount of premises to Revaluation Reserve as per past practice, The treatment followed by bank will have no impact on profitability, Capital Adequacy Ratio as well cash flow of the bank.

5. Revenue Recognition :

Items of Income and Expenditure are accounted for on accrual basis provided as hereunder.

5.1 Income from non-performing assets is recognized to the extent realized as per RBI Directives.

5.2 Interest on Government Securities and other Fixed Income securities is recognized on accrual basis.

5.3 Commission, Exchange, Dividend and Penal Interest on Advances are accounted for on receipt basis.

6. Employees Benefits :

6.1 Defined Contribution Plan



Contribution to Employees Provident Fund Scheme is recognized as expense in the Profit & Loss Account, as they are incurred.

6.2. Defined Benefit Plan

Provision for Gratuity has been made on the basis of actuarial valuation and is funded with LIC of India. The obligation in respect of Defined Benefit Plan is determined using Projected Unit Credit Method.

6.3 The liability towards Leave Encashment is assessed on the actual basis as and when it is incurred.**7. Events occurring After Balance Sheet :**

While classifying account as NPA, due regard is given to the events occurring after Balance Sheet Date, like repayment of overdue by borrowers till 14th Sept 2021, which has an effect of altering the status of the account. Due to this, NPA of the bank has decreased by Rs.89.21 Lacs on 31-03-2021. The interest thereon of Rs. 4.29 Lacs have not been accounted as income as on 31-03-2021. The said interest amount is included in Loans & advances against which provision is made by debiting to profit & loss account and credited to Overdue Interest Reserve.

Apart from above there is no event after the Balance Sheet date which may be deemed to have any material impact on the financial statements.

8. Impairment of Assets

In the opinion of the Bank's Management, there is no impairment in the value of its assets in terms of the said Standard.

9. As per RBI Circular DOR.No.BP.BC.63/21.04.048/2019-20 dated 17th April 2020, the asset classification and provisioning in respect of COVID -19 Regulatory Package is as below: (Rs. in lacs)

Sr. No.	Particulars	Current Year
i.	Respective amounts where the moratorium / deferment was extended	356.49
ii.	Out of above (i) amount where asset classification benefits is extended	16.59
iii.	Provision made during Q4 F.Y.2019-20	0.83
iv.	Provision made during Q1 F.Y.2020-21	0.83
v.	Provisions adjusted during the respective accounting periods against slippages	--
VI.	Residual provisions written back as on 31-03-2021	1.66

**B. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**

1. In terms of RBI Directives, following additional disclosure are made:

(Rs. in Lacs)

Particulars	31.03.2021	31.03.2020
Capital to Risk Asset Ratio		
Movement in CRAR		
Total Capital Funds	522.91	512.40
Tier I Capital	385.07	388.27
Tier II Capital	137.84	124.13
Risk Weighted Assets	1182.84	1210.40
Investments		
Book Value	423.58	423.79
Face Value	425.00	425.00
Market Value	----	----
Advances Against:		
Real Estate	----	----
Construction Business	----	----
Housing	150.66	179.09
Advances against Shares & Debentures	----	----
Advances to Directors, their relatives, companies/firms in which they are interested.		
Fund Based	0.00	0.00
Non Fund Based	0.00	0.00
NPA's		
Gross NPAs	271.15	376.47
NET NPAs	105.40	106.86
Movement in NPAs		
Opening Balance	376.47	376.24
Add: Additions during the year	15.83	6.20
Less : Recovery / Written off during the year	(121.15)	(5.97)
Closing Balance	271.15	376.47
Profitability (Annualized basis) (%)		
Interest income to Working Funds	7.88%	7.04%
Non Interest Income to Working Funds	0.03%	0.11%
Operating profit to Working Funds	0.25%	0.84%
Return on Average Assets	0.09%	0.30%
Business Per Employee (Rs. Lakhs)	418.08	350.86



Operating Profit Per Employee	0.76	2.30
Average Cost of deposits	5.27%	5.05%
Provision For		
NPAs	165.75	269.61
Depreciation in investment	11.00	11.00
Movement in Provision		
Towards NPAs		
Opening Balance	269.61	255.61
Add: Additional provision /appropriation	10.00	14.00
Less: Bad Debts Written off	(113.86)	----
Closing Balance	165.75	269.61
Towards Standard Assets		
Opening Balance	3.50	3.50
Add: Additional Provision	0.00	0.00
Less : Reversal of Provision	00	00
Closing Balance	3.50	3.50
Towards Investment Depreciation		
Opening Balance	11.00	11.00
Add: Additional provision	---	---
Less : Reversal of Provision	---	----
Closing Balance	11.00	11.00

- Resolution of Stress Assets** : As per information provided by bank, during the year 2020-21, there is no resolution framework implemented for any borrower for COVID-19 related stress. Hence disclosure is not required in accordance of RBI circular dated DOR. No. BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated 6th August 2020.
- Refund/adjustment of 'interest on interest'** : To ease the financial stress caused by COVID-19 disruptions on borrowers and relax the repayment pressures, Hon'ble Supreme Court, vide order dated 23-03-2021, directed that there shall not be any charge of interest on interest / compound interest / penal interest for the period during the moratorium from 01-03-2020 to 31-08-2020 and such interest shall be refunded to the concerned borrowers by giving credit /adjusted in the next installments of the loan amount. Accordingly, total amount to be refunded to borrowers of Rs. 0.66 Lacs.
- No loans were given to Director during the period covered under audit.
- The Bank has not provided for Deferred Tax Assets or Liability as on 31.03.2021 as per AS 22 "Accounting For taxation" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.
- Figures of the previous year have been regrouped, reclassified wherever considered necessary.
- The notes on Accounts are integral part of the Balance Sheet as at 31st March 2021 and of the annexed Profit and Loss Account for the year ended on that date.

For Shinde Nayak & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg.No 119906W

(CA.L.V.Nayak)

Partner

M.No.104221, UDIN:21104221AAAAGI1847

Place: Mumbai Date:15.09.2021

sd/-

For SHALINI SAHAKARI BANK LTD.

(Chief Executive Officer)



CASH FLOW STATEMENT AS ON 31.03.2021

Particulars	Amount	Amount
Adjustment for changes in Operating Activities		
Net Profit after Tax		2,22,570.41
Non Cash expenses & Non Operating Expenses		
ADD:		
Depreciation	1,04,243.00	
Provisions for BDDR	5,00,000.00	
Provision for Special General Reserve	83,000.00	
Less:		
Special General Provision Written Back	1,66,000.00	
Provision No Longer Required Written Back	31,807.64	4,89,435.36
Adjustment For:		
(Increase) / Decrease in Reserves Fund		(5,700.00)
Increase / (Decrease) in Deposits		2,70,51,901.77
(Increase) / Decrease in Advance		(25,95,196.65)
(Increase) Decrease in Investments		21,585.00
Increase / (Decrease) in Other Liabilities		85,261.24
(Increase) / Decrease in Other Assets		(3,96,550.38)
(Increase) / Decrease in Interest Receivable		(49,711.00)
(Increase) / Decrease in Interest Payable		(36,171.00)



Particulars	Amt	Amount
Less : Income Tax Paid		(1,65,000.00)
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES (A)		2,46,22,624.75
Adjustment for changes in Investing Activities		
Addition to fixed Assets		(29,999.20)
Sale of fixed Assets		--
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES (B)		(29,999.20)
Adjustment for changes in Financing Activities		
Decrease in Share Capital		(42,000.00)
Decreased in Borrowing		(88,88,156.83)
Divident Paid		--
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES (C)		(89,30,156.83)
Net change in Cash and Cash Equivalents (A+B+C)		(1,56,62,468.72)
Cash and Cash equipments at beginning of year		2,63,80,841.24
Cash and Cash equivalents at end of year		4,20,43,309.96
Net Change in Cash and Cash Equivalents		(1,56,62,468.72)

For Shinde Nayak & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg.No 119906W

(CA.L.V.Nayak)

Partner

M.No.104221

Place: Mumbai Date:04.09.2020

UDIN:21104221AAAAGI1847

sd/-

For SHALINI SAHAKARI BANK LTD.

(Chef Executivie Officer)