



५४ वा
वार्षिक अहवाल
२०२४-२५

MSME
कर्जे

गृह
कर्जे

व्यापारी
कर्जे



माझ्या व्यवसायाचा आर्थिक आधार
माझा शहर बँक परिवार

अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित, अहिल्यानगर

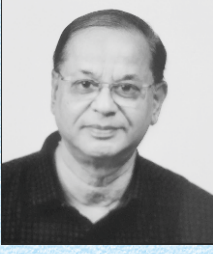
मुख्य कार्यालय - "सर्वार्थ", नवी पेठ,
अहिल्यानगर - ४१४००१.

दूरध्वनी : (०२४१) २३४६२१७, २३४३३५७

E mail – centraloffice@shaharbank.com | Visit us at www.shaharbank.com



अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित



सी.ए. गिरीश घेसास
चेअरमन



श्री. निखील नहार
व्हा.चेअरमन
(दि.१०-१२-२०२४ पासून)



डॉ. भूषण अनभुले
व्हा.चेअरमन
(दि.९-१२-२४ पर्यंत)



श्री. सुभाष गुंदेचा
संचालक



श्री. अशोक कानडे
संचालक



श्री. संजय घुले
संचालक



श्री. डॉ. विजयकुमार भंडारी
संचालक



श्री. सुजित बेडेकर
संचालक



श्री. शिवाजी कदम
संचालक



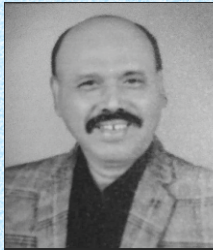
श्रीमती रेश्मा आठरे
संचालिका



श्री. जयंत येलुलकर
संचालक



श्री. माणिक विधाते
संचालक



श्री. प्रदिपकुमार जाधव
संचालक



श्री. दत्तात्रय रासकोंडा
संचालक



सौ. स्वाती कांबळे
संचालिका



श्री. संतोष मखरे
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. राजेंद्र गायकवाड
कर्मचारी प्रतिनिधी

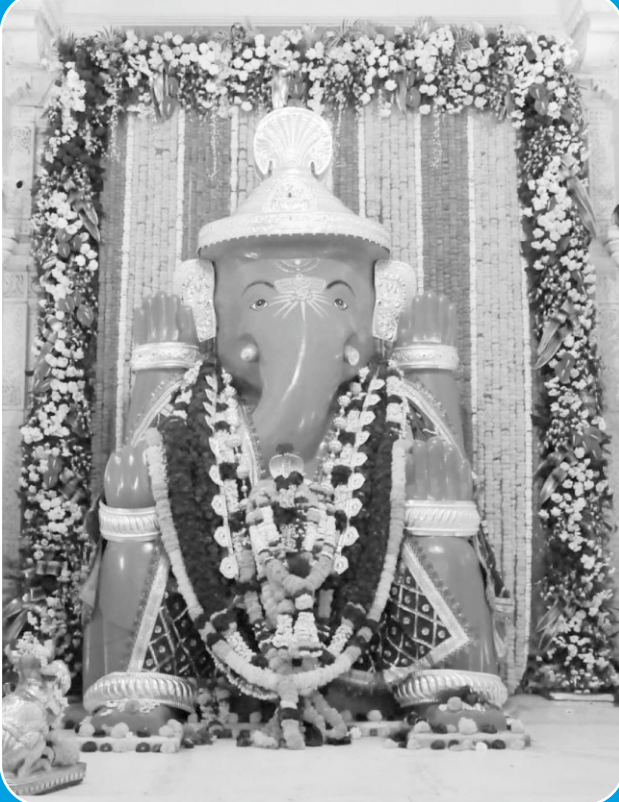


श्री. दिनेश लोखंडे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि.१-३-२०२५ पासून)



अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित

ग्रामदैवत



श्री विशाल गणपती, माळीवाडा

॥ रयतेचा राजा ॥



छत्रपती

श्री छत्रपती शिवाजी महाराज

-: प्रेरणास्थान :-



स्व. प्रा. मुकुंद रामचंद्र घैसास
संस्थापक
(कार्यकाळ : सन १९७१ ते २०१६)



वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित, अहमदनगर या बँकेची ५४वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शुक्रवार दि.२६/०९/२०२५ रोजी दुपारी ४.००** वाजता बँकेचे **अध्यक्ष सीए श्री. गिरीश मुकुंद घैसास** यांचे अध्यक्षतेखाली **माऊली सभागृह, नगर मनमाड रोड, सावेडी, अहिल्यानगर** या ठिकाणी आयोजित केलेली आहे. तरी या सभेस सर्व सभासदांनी उपस्थित रहावे ही नम्र विनंती.

* सभेपुढील विषय *

- १) मागील दि.२७/०९/२०२४ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे.
- २) सन २०२४-२०२५ या वर्षाच्या अंदाजपत्रकातील रकमेपेक्षा ज्या बाबींवर जास्त खर्च झालेला आहे. त्याची नोंद घेऊन अंदाजपत्रकातील रकमेपेक्षा जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- ३) सन २०२४-२०२५ या वर्षाचा वार्षिक अहवाल, ताळेबंदपत्रक व नफा-तोटा पत्रक यास मंजूरी देणे.
- ४) सन २०२५-२०२६ या वर्षाकरिता सादर केलेल्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
- ५) सन २०२४-२०२५ या वर्षाचे सरकारी लेखा परिक्षक यांचे ऑडीट रिपोर्टची नोंद घेणे
- ६) सन २०२४-२०२५ यावर्षाचे सरकारी लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोषदुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ७) सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाकरिता मा. संचालक मंडळाने वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे. कोठावदे अॅण्ड लड्डू चार्टर्ड अकौंटंट यांची नेमणुक केलेली असून त्यांची नेमणुक रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या मंजूरी नुसार कायम करणे.
- ८) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मंजूरी देणे.
- ९) पोटनियम क्र.७ अन्वये बाहेरून घ्यावयाच्या कर्जाच्या मर्यादेचे प्रमाण ठरविण्याचे अधिकार मा.संचालक मंडळास देणे.
- १०) मा.संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाबाबत माहिती घेणे.
- ११) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या तडजोड, बुडीत कर्जे, निर्लेखित धोरण या योजने अंतर्गत बंद झालेल्या खात्यांची एकत्रीत माहिती घेणे.
- १२) मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने ऐनवेळच्या विषयांचा विचार करणे.

“मा.संचालक मंडळाच्या आदेशावरून”

अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित करिता,

दिनेश कचरु लोखंडे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दि.: २५/०८/२०२५

स्थळ : अहिल्यानगर

सूचना :-

- १) वरील सभा गणपूर्ती अभावी तहकूब झाल्यास तीच सभा त्याच ठिकाणी वर नेमून दिलेल्या वेळेनंतर अर्ध्या तासाने घेण्यात येईल. सदर सभेत वरील विषयांचा विचार होईल व अशा सभेस गणपूर्तीचा नियम लागू होणार नाही.
- २) वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या विषयांचे संबंधित रेकॉर्ड (वार्षिक सभेचा वृत्तांत, लेखा परीक्षण अहवाल इ.) सभेपूर्वी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेमध्ये पहाण्यास व वाचण्यास उपलब्ध ठेवलेले आहे.
- ३) सभेपुढील विषयांचे संदर्भात प्रश्न विचारावयाचे असल्यास संबंधित प्रश्न दि.२०/०९/२०२५ पर्यंत लेखी स्वरूपात बँकेच्या मुख्य कार्यालयात कामकाजाच्या वेळेमध्ये मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे आणून द्यावेत.
- ४) वार्षिक सभेस येतांना कृपया अहवालाची प्रत व ओळखपत्र बरोबर घेऊन यावे.
- ५) सभासदांनी आपल्या पत्त्यात झालेला बदल नजीकच्या शाखेत जाऊन अर्ज भरून कळवावा तसेच आपला मोबाईल क्रमांक, आधार नंबर व पॅन नंबर कळवावा व आपल्या कुटुंबातील सभासद असलेली व्यक्ती मयत झालेली असेल तेही कळवावे.
- ६) आपली भागधारणा किमान रक्कम रु.१०००/- करावी.
- ७) बँकेचा वार्षिक अहवाल सर्वशाखांमध्ये व बँकेच्या वेबसाईटवर उपलब्ध आहे.



५४ वा वार्षिक अहवाल वृत्तांत २०२४-२५

मा.सभासद बंधू व भगिनींनो,

सप्रेम नमस्कार, आपल्या बँकेच्या ५४ व्या वार्षिक सभेमध्ये आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक स्वागत. ३१ मार्च, २०२५ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या कामकाजाचा अहवाल व हिशेब पत्रके आपणा पुढे सादर करत आहे.

सभासद संख्या :-

बँकेचे दि.३१/०३/२०२५अखेर एकूण नियमित सभासद २७६८७ आहेत. मागील वर्षी नियमित सभासद संख्या २६०३१ इतकी होती. नाममात्र सभासद संख्या - २५४४ इतकी आहे. नियमित सभासद संख्या अहवाल वर्षात १६५६ ने वाढलेली आहे.

ठेवी व कर्ज :-

बँकेच्या दि.३१/०३/२०२५ अखेर एकूण ठेवी रु. ४३०.२७ कोटी आहेत. मागील वर्षी बँकेच्या एकूण ठेवी रु.४४३.८५ कोटी इतक्या होत्या. तसेच बँकेचे दि.३१/०३/२०२५ अखेर एकूण येणे कर्ज रु.२२५.५० कोटी आहे. ३१/०३/२०२४ अखेर वर्षात एकूण येणे कर्ज रु.२१०.१२ कोटी होते. बँकेचा मिश्र व्यवसाय सन २०२३-२४या आर्थिक वर्षात रु.६५३.९७ कोटी होता तो सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात रु.६५५.७७ कोटी झालेला आहे.

गुंतवणूक :-

बँकेने दि.३१/०३/२०२५ अखेर एकूण गुंतवणूक रु.१६४.६१ कोटी इतकी केलेली आहे. त्यापैकी सरकारी कर्जरोख्यामध्ये (एस.एल.आर. गुंतवणूक) रु.११४.६६ कोटी केलेली आहे व इतर बँकांमध्ये रु.४९.९५ कोटी इतकी गुंतवणूक केलेली आहे.

भांडवल, भांडवल निधी, इतर निधी व स्वनिधी :-

बँकेचे दि.३१/०३/२०२५ अखेर वसुल भागभांडवल रु.१७.३६ कोटी इतके आहे. दि.३१/०३/२०२४ अखेर वसुल भाग भांडवल रु.१६.२५ कोटी इतके होते. वसुल भाग भांडवलामध्ये वाढ झालेली आहे.

भांडवल निधी (प्रथम + द्वितीय श्रेणी) रु.२२.८२ कोटी इतका आहे. तसेच बँकेचा एकूण स्वनिधी रु.४४.४७ कोटी इतका आहे. दि.३१/३/२०२४ अखेर बँकेचा एकूण स्वनिधी रु.३५.५७ कोटी इतका होता. स्वनिधीमध्ये सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षामध्ये रु.८.९० कोटीने वाढ झालेली आहे.

भांडवल पर्याप्तता:-

बँकेचा भांडवल पर्याप्तता निर्देशांक (सी.आर.ए.आर) दि.३१/०३/२०२५ अखेर ८.८०% इतका आहे. तो दि.३१/०३/२०२४ अखेर ७.२२% इतका होता.

संचालक मंडळ सदस्य व नातेवाईक कर्ज माहिती :-

रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार संचालक मंडळ सदस्यांस त्यांचे नावावर बँकेत असणाऱ्या मुदत ठेवीचे तारणावर अथवा त्यांचे स्वतःचे नावावरील आयुर्विमा पॉलिसीचे तारणावरील कर्जा व्यतीरीक्त इतर कर्ज घेता येत नाही. संचालक सदस्य निवडून येणेपूर्वी त्यांचे नातेवाईक यांनी घेतलेले कर्ज येणेबाकी दिसत आहे त्याचा तपशील पुढीलप्रमाणे. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार सदर कर्जे त्यांचे मुदतीपर्यंत ठेवण्यास मान्यता आहे.



(आकडे लाखात)

अ. नं.	संचालक/नातेवाईक	वर्षाच्या सुरवातीस येणे रक्कम दि.०१/०४/२०२४	आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	आर्थिक वर्षात फेड केलेली रक्कम	येणेबाकी दि.३१/०३/२०२५	पैकी थकबाकी दि.३१/०३/२०२५	शेरा
१.	संचालक	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	
२.	नातेवाईक	३३.७९	०.००	०.९१	३२.८८	०.००	
	एकूण	३३.७९	०.००	०.९१	३२.८८	०.००	

संचालक मंडळ सभा

अहवाल वर्षामध्ये मा. संचालक मंडळ सदस्य सभा एकूण १६ झालेल्या आहेत.

मा.संचालकांची संचालक मंडळ सभा उपस्थिती :

सी.ए. गिरीश घैसास	१६	डॉ. भूषण अनभुले	१६	श्री. सुभाष गुंदेचा	१६	श्री. अशोक कानडे	१६
श्री. संजय घुले	१६	डॉ. विजयकुमार भंडारी	१६	श्री. सुजित बेडेकर	१६	श्री. शिवाजी कदम	१५
श्री. जयंत येलुलकर	१४	प्रा. माणिक विधाते	१३	श्री. निखील नहार	१४	श्री. प्रदीपकुमार जाधव	१४
श्री. दत्तात्रय रासकोंडा	१६	श्रीमती रेश्मा आठरे	१५	सौ. स्वाती कांबळे	१५	श्री. संतोष मखरे	१२
श्री. राजेंद्र गायकवाड	११						

सभासद कल्याणनिधीचा वापर :-

बँकेच्या सभासदांसाठी निर्माण केलेल्या सभासद कल्याण निधी अंतर्गत आर्थिक वर्षात ५ सभासदांना प्रत्येकी रु.१२ हजार प्रमाणे एकूण रु.६० हजार इतकी रक्कम वैद्यकीय उपचारासाठी मदत देण्यात आलेली आहे.

लेखा परिक्षण व रिझर्व बँक तपासणी :-

आर्थिक वर्ष सन २०२४-२५ या वर्षाचे वैधानिक लेखा परिक्षण मे.कोठावदे अॅण्ड लड्डा चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई यांनी पूर्ण केलेले असून बँकेकडे अहवाल सादर केलेला आहे. त्यानुसार बँकेस ऑडीट वर्ग- 'ब' देण्यात आलेला आहे.

रिझर्व बँक तपासणी :-

दि.३१/३/२०२४ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाची रिझर्व बँकेद्वारा तपासणी झालेली आहे.

ठेवी, कर्ज सरासरी व्याजदर :-

सन २०२३-२४ या वर्षात ठेवीवरील सरासरी व्याजदर ५.२२% इतका होता तो सन २०२४-२५ या वर्षात ५.४७% झालेला आहे. ठेवीवरील व्याजाचा एकूण खर्च सन २०२३-२४ या आर्थिक वर्षात रु.२३.३४ कोटी इतका होता. तो सन २०२४-२५या आर्थिक वर्षात रु.२२.८२ कोटी झालेला आहे.

सन २०२३-२४ या वर्षात कर्जावरील सरासरी व्याजदर ९.५१% इतका होता व तो सन २०२४-२५ या वर्षात सरासरी व्याजदर १०.६८% इतका झालेला आहे. सन २०२३-२४ या वर्षाच्या तुलनेत सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात कर्जामध्ये रु.१५.३७

कोटींनी वाढ झालेली आहे. रीबेट वजा जाता कर्जावरील व्याजाचे उत्पन्न रु.२२.०३ कोटी इतके मिळालेले आहे. मागील वर्षी कर्जावरील व्याजाचे उत्पन्न रीबेट वजा जाता रु.२३.५० कोटी इतके होते.

DICGC Insurance:-

ठेवीदारांचे हित संरक्षणासाठी आपली बँक नेहमीच जागरूक आहे. म्हणूनच बँकेने डिपॉझीट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन कडे अद्ययावत ठेव विमा प्रिमियम भरलेले आहेत. त्यामुळे ठेवीदारांना रु.५ लाखापर्यंतचे इन्शुरन्स कव्हर झालेले आहे.

तडजोड व बुडीत कर्ज निरलेखित धोरण:

बँकेने रिझर्व्ह बँकेचे दि.०८ जून २०२३ च्या परिपत्रकास अनुसरून तडजोड व बुडीत कर्ज निरलेखित धोरणांतर्गत ७ थकीत कर्जदारांनी रितसर अर्ज देऊन सहभाग घेतलेला आहे. या योजनेमध्ये रु.२१९.०० लाख रकमेचा भरणा करून कर्जखाते बंद केले आहे.

एन्.पी.ए. :-

सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षामध्ये मा.चेअरमन व संचालक मंडळ सदस्य अधिकारी व कर्मचारी या सर्वांनी वैयक्तिक व सांघिक प्रयत्न केलेले आहेत. त्यामुळे मागील आर्थिक वर्ष २०२३-२४ पेक्षा सन २०२४-२५ मध्ये एन.पी.ए.ची रक्कम रु.५३१.३२ लाख ने घट होऊन ग्रॉस एन.पी.ए.रक्कम रु.७३२.५७ लाख इतकी आहे. सन २०२३-२४ चा ग्रॉस एनपीए ०६.०२% होता तो २०२४-२५ मध्ये ३.२५% इतका झाला आहे. तसेच नेट एनपीए सन २०२३-२४ चा ४.८८% होता तो २०२४-२५ मध्ये १.२६% इतका झाला आहे.

रिझर्व बँकेच्या नियमानुसार एन.पी.ए.ची तरतुद रु.४५३.४६ लाख इतकी आवश्यक आहे. परंतू बँकेने एन.पी.ए. तरतुद रक्कम रु.४५४.६६ लाख इतकी केलेली आहे.

गुंतवणूक, व्याजदर :-

बँकेचा एस्.एल्.आर.सिक्युरिटीज्, नॉन एस्.एल्.आर.सिक्युरिटीज् व इतर बँकेत मुदत ठेवीमध्ये केलेली गुंतवणूक या स्वरूपातील एकूण गुंतवणुकीची रक्कम दि.३१ मार्च, २०२५ रोजी रु.१६४.६१ कोटी इतकी आहे. बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचने प्रमाणे एस्.एल्.आर. सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक केलेली आहे. बँकेला सर्व गुंतवणुकीपासून अहवाल वर्षात रु.१२.४१ कोटी इतकी प्राप्ती झालेली आहे. गुंतवणुकीपासून मिळालेल्या प्राप्तीचा सरासरी व्याजदर ६.८४% आहे.

नफा तोटा पत्रक :-

अहवाल वर्षात बँकेस ऑपरेटिंग प्रॉफिट रु. ३६७.३३ लाख इतका झालेला आहे. अहवाल वर्षात बँकेने रु. ३०३.१९ लाख इतक्या तरतुदी केलेल्या आहेत त्यामुळे बँकेस सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षात रु. ६४ लाख इतका निव्वळ नफा झालेला आहे.

कर्मचारी संख्या, वेतन व उत्पादकता :-

दि.३१ मार्च, २०२५ रोजी एकूण कर्मचारी संख्या १२६ इतकी आहे. कर्मचार्यांवरील होणारा एकूण खर्च यांचे बँकेच्या अहवाल वर्षातील सरासरी खेळते भांडवल याच्याशी प्रमाण १.६२% इतके आहे.

कर्मचार्यांचा सरासरी वार्षिक मेहनताना रु. ५.९७ लाख इतका आहे. प्रति कर्मचारी व्यवसायाचे तपशील पुढील प्रमाणे



तपशील	दि.३१ मार्च, २०२५
प्रति कर्मचारी ठेव	रु.३ कोटी ४१ लाख
प्रति कर्मचारी कर्ज	रु.१ कोटी ७९ लाख
प्रति कर्मचारी संयुक्त व्यवसाय	रु. ५ कोटी २० लाख

कर्मचारी प्रशिक्षण :-

सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षामध्ये बँकेतील कर्मचाऱ्यांना बँकेच्या व्यवसाय वाढीच्या दृष्टीने विविध मान्यता प्राप्त प्रशिक्षण संस्थेद्वारे तसेच रिझर्व बँक ऑफ इंडिया, अहमदनगर जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन, महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक असोसिएशन, नॅशनल फेडरेशन, वैकुंठ मेहता नॅशनल इन्स्टीट्यूट ऑफ को-ऑप. मॅनेजमेंट पुणे, डॉ.विठ्ठलराव विखे पाटील इन्स्टीट्यूट ऑफ को-ऑपरेटीव्ह मॅनेजमेंट पुणे, आय.सी.ए.आय., अहिल्यानगर, इत्यादी मार्फत विविध विषयांचे मार्गदर्शन पर प्रशिक्षण देण्यात आलेले आहे.

बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट (व्यवस्थापकीय मंडळ) :-

रिझर्व बँक ऑफ इंडिया यांचे परिपत्रक ३१/१२/२०१९ नुसार संचालक मंडळा व्यतिरिक्त व्यवस्थापकीय मंडळाची स्थापना करणे बँकेस बंधनकारक केलेले आहे. त्यानुसार बँकेने व्यवस्थापकीय मंडळाची स्थापना केलेली आहे.

व्यवस्थापक मंडळ सदस्यांची नावे पुढील प्रमाणे -

श्री.विवेकानंद पवार	-	कमिटी अध्यक्ष
सी.ए. गिरीश घैसास	-	सदस्य
श्री.माणिक विधाते	-	सदस्य
श्री. श्रीपाद कुलकर्णी	-	सदस्य
अॅड. श्री. विवेक आंधळे	-	सदस्य

मुख्य कार्यकारी अधिकारी :

दि. ०१-०३-२०२५ पासून बँकेच्या मुख्य कार्यकारी अधिकारी पदी श्री. दिनेश कचरु लोखंडे यांची नेमणूक करण्यात आली. ते आपल्या बँकेत गेल्या २८ वर्षांपासून विविध पदावर कार्यरत आहेत त्यांच्या नेमणुकीस रिझर्व्ह बँकेची मंजूरी मिळाली आहे.

ठेवीदार शिक्षण व जागरूकता निधी (DEAF) :-

RBI च्या नियमानुसार १० वर्ष कालावधीसाठी हाताळणी न झालेले बचत खाते, चालु खाते व मुदतठेव खाते अशा प्रकारच्या शिल्लक रकमा RBI बँकेच्या (DEAF) खात्यामध्ये जमा करण्यात येत आहे. तरी सभासद, ठेवीदार व खातेदारांनी KYC चे निकष पूर्ण करून आपले खाते चालु करून घ्यावे व नियमीत व्यवहार करण्यात यावा.

तंत्रज्ञानावर आधारित ग्राहक सेवा :-

आधुनिक तंत्रज्ञानावर आधारित बँकिंग सेवा या विचारांची कास धरल्यापासून आपली बँक पुढील विविध स्वरूपांच्या सेवा ग्राहकांना देत आहे.



- १) कोअर बँकिंग प्रणाली प्रस्थापित व १७ शाखा एनी ब्रँच बँकिंगशी संलग्न.
- २) स्वतःचे १२ ए.टी.एम्स्., रुपे डेबिट कार्डच्या माध्यमातून देशभरातील सर्व ए.टी.एम्.वापराची सुविधा.
- ३) ठेवीदार व कर्जदार यांना एस्.एम्.एस्. अलर्टची सुविधा.
- ४) ई-मेलव्दारे खातेउतारा देण्याची सुविधा.
- ५) इनवर्ड व आऊटवर्ड आर.टी.जी.एस्., एन्.ई.एफ.टी., ई.सी.एस्. सर्व प्रकारचे टॅक्सेस, म्हणजेच प्राप्तीकर, जी.एस.टी. पेमेंट, व्यवसाय कर बँकेमार्फत भरण्याची सुविधा.
- ६) आयुर्विमा पॉलिसीचे क्लेमस् अथवा कर्ज, कंपन्यांकडून मिळणारे लाभांश या सारख्या रकमा खात्यात जमा होण्याची सुविधा (बँकेच्या प्रत्येक शाखेचा स्वतंत्र आय.एफ.एस्.सी. क्रमांक आहे.)
- ७) आधार कार्ड आधारित अनुदान (सबसिडी), पीक विमा रकमा जमा होण्याची सुविधा. आधार कार्ड क्रमांक नसला तरीही केवळ खात्याच्या क्रमांकावर सबसिडी जमा होण्याची सोय.
- ८) बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये सीटीएस (चेक ट्रंक्शन सिस्टीम) क्लिअरिंग सुविधा उपलब्ध.
- ९) रुपे ए.टी.एम्. कम डेबिट कार्ड ही सुविधा उपलब्ध.
- १०) खातेदारांकरता मोबाईल ॲपद्वारे IMPS ही सुविधा उपलब्ध.
- ११) इफको टोकिया व बजाज अलायन्स् या इन्शुरन्स कंपन्यांशी बँकेने टायअप केलेले असून त्याद्वारे लाईफ व जनरल इन्शुरन्स बिझनेसची सुविधा ग्राहकांसाठी उपलब्ध.
- १२) सिस्टीमॅटीक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (एस.आय.पी) ची सुविधा उपलब्ध.
- १३) डेबिट कार्डव्दारे ई कॉमर्स (रु.१००००/-पर्यंत) व Contactless card payment (रु.५०००/-पर्यंत) सुविधा उपलब्ध आहे.
- १४) ग्राहकांच्या Debit card च्या व्यवहाराच्या सुरक्षतेसाठी "Card Safe" app ची सुविधा.
- १५) डेबिट कार्डव्दारे ई कॉमर्स सुविधा उपलब्ध आहे.
- १६) QR code द्वारे Payment स्विकारण्याची सुविधा
- १७) UPI ची सुविधा (Google Pay, Phonepe, Paytm etc)

कार्यक्रम :-

सावेडी, मार्केटयार्ड शाखा यांच्या वर्धापन दिनानिमित्त ग्राहक मेळावा आयोजित करण्यात आला होता. ग्राहक मेळाव्यास मोठ्या संख्येने ग्राहकांनी उत्स्फूर्त प्रतिसाद दिला. यावेळेस मा.चेअरमन व सर्व संचालकांनी ग्राहकांना बँकेची प्रगती व वसुलीविषयी माहिती दिली. तसेच ग्राहकांचे शंका निरसन करण्यात आले.

दि. १४-०९-२०२४ रोजी सर्व सभासदांसाठी प्रशिक्षण वर्ग आयोजित करण्यात आला होता या वर्गास जनसेवा सहकारी बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. शिरीष एन. पोळेकर यांनी सभासदांना मार्गदर्शन केले.

दि. २६-०४-२०२५ आर्थिक वर्ष २०२४-२०२५ उद्दिष्टपुर्ती पूर्ण केल्याबद्दल सेवकांचा मा. संचालक मंडळातर्फे सत्कार समारंभ करण्यात आला होता. यावेळी मा. चेअरमन व संचालक यांनी सेवकांना मार्गदर्शन केले.



मान्यवरांच्या भेटी :-

दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स फेडरेशनचे अध्यक्ष श्री. अजय ब्रम्हेचा, जिल्हा उपनिबंधक श्री. गणेश पुरी, बँकेच्या पालक अधिकारी सहकार खातेच्या उपनिबंधक श्रीमती शुभांगी गोंड, यांनी बँकेस सदिच्छ भेट दिली.

श्रध्दांजली :-

विधान परिषद सदस्य आमदार स्व. अरुणकाका जगताप, डॉ. जयंत नारळीकर (खगोल शास्त्रज्ञ), बँकेचे माजी चेअरमन व संचालक स्व. प्रभाकर उर्फ नाना अंभोरे, माजी कर्मचारी – स्व. रमेश तनवानी, स्व. अंजली आगरकर, तसेच निधन पावलेले बँकेचे संचालक, सभासद, कर्मचारी व त्यांचे नातेवाईक, विधानसभा व विधानपरिषद सदस्य, सिनेअभिनेते, दहशतवादी कारवायामध्ये शहीद झालेले भारतीय जवान, नागरिक, थोर नेते, साहित्यिक, कलावंत, राजकीय व्यक्ती, पत्रकार, क्रिडा क्षेत्रातील व्यक्ती, सामाजिक कार्यकर्ते, आपल्या संस्थेचे सभासद व ठेवीदार, हितचिंतक यांना शहर बँक परिवारातर्फे भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करीत आहोत.

समारोप :-

वर्षभरामध्ये अनेकांनी बँकेला सहकार्य केले आहे, त्या सर्व ग्राहक व सभासद बंधूंचे, रिझर्व बँक, सहकार खाते, बँकेचे सल्लागार, जिल्हा सहकारी बँक, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, शामराव विठ्ठल को-ऑप.बँक, आय.डी.बी.आय. बँक, आय.सी.आय.सी.आय.बँक, लिस्ट सॉफ्टवेअर प्रा.लि., सांगली, अंतर्गत लेखापरिक्षक, पत्रकार बंधू-भगिनी, मा.उपाध्यक्ष, सर्व संचालक, अधिकारी व कर्मचारी यांचे मी मनापासून आभार मानतो.

धन्यवाद!

आपला विश्वासू,

दि. २५/०८/२०२५
स्थळ - अहिल्यानगर

सीए गिरीश घैसास
अध्यक्ष





सन २०२४-२०२५ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा कमी-जास्त खर्च व सन.२०२५-२६ चे अंदाजपत्रक

अ. क्र.	तपशील	अंदाजपत्रकीय तरतूद	प्रत्यक्ष झालेला खर्च/तरतूद	कमी-जास्त रक्कम	अंदाजपत्रक २०२५-२०२६ करिता
१	ठेवीवर व घेतलेल्या कर्जावर दिलेले	२५,००,००,०००.००	२२,८१,८६,५७८.२२	-२,१८,१३,४२१.७८	२५,००,००,०००.००
२	कमिशन- इतर बँकांना दिलेले	२,००,०००.००	३७,६३१.९१	-१,६२,३६८.०९	१,००,०००.००
३	व्यवस्थापनाचे खर्च				
१	सेवकांवरील खर्च				
	अ) पगार, भत्ते प्रॉ.फंड वर्गणी	९,००,००,०००.००	६,६७,१८,३२१.७२	-२,३२,८१,६७८.२८	७,५०,००,०००.००
	आ) स्टाफ ग्रॅज्युईटी इन्शुरन्स	३०,००,०००.००	२२,१९,५६१.५०	-७,८०,४३८.५०	२५,००,०००.००
	इ) सिक्युरिटी गार्ड मेहनताना	६५,००,०००.००	५७,२७,७४४.७०	-७,७२,२५५.३०	६०,००,०००.००
	ई) सेवक चहापान खर्च	५,००,०००.००	४,८१,१२२.००	-१८,८७८.००	५,००,०००.००
२	संचालक मंडळ सदस्य फी/भत्ते	२,५०,०००.००	५१,२००.००	-१,९८,८००.००	२,५०,०००.००
३	कचेरी, भाडे, कर, विमा इ.				
	अ) म्यु.टॅक्ससह कचेरी भाडे	१,३०,००,०००.००	१,२७,५२,९२४.००	-२,४७,०७६.००	१,३०,००,०००.००
	आ) विमा	८५,००,०००.००	७१,०८,७८५.८८	-१३,९१,२१४.१२	७५,००,०००.००
	इ) वीज	५०,००,०००.००	४९,६६,२४०.००	-३३,७६०.००	५०,००,०००.००
	ई) जनरेटर इंधन चार्जेस	२,५०,०००.००	९९,२००.००	-१,५०,८००.००	२,००,०००.००
४	कायदा सल्ला फी व कोर्ट खर्च प्रोफेशनल चार्जेस	२०,००,०००.००	१४,०३,५६२.८८	-५,९६,४३७.१२	१५,००,०००.००
५	टपाल, टेलिफोन	२५,००,०००.००	२७,५५,२१५.३१	२,५५,२१५.३१	३०,००,०००.००
६	ऑडिट फी	२०,००,०००.००	१६,००,०००.००	-४,००,०००.००	२०,००,०००.००
७	घसारा	१,५०,००,०००.००	९८,३३,०९५.३८	-५१,६६,९०४.६२	१,००,००,०००.००
८	लेखनसामग्री, छपाई, जाहिरात				
	अ) छपाई	३,५०,०००.००	४,५७,२०५.८३	१,०७,२०५.८३	४,००,०००.००
	आ) स्टेशनरी	३,००,०००.००	०.००	-३,००,०००.००	२,००,०००.००
	इ) जाहिरात व प्रसिध्दी	२,५०,०००.००	१,६६,२२२.६०	-८३,७७७.४०	२,००,०००.००
	ई) कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर खर्च	१५,००,०००.००	१४,२३,०८१.२७	-७६,९१८.७३	१५,००,०००.००
४	इतर खर्च				
	अ) सेवक प्रवास खर्च	२,००,०००.००	१,३७,२७८.००	-६२,७२२.००	२,००,०००.००
	आ) संचालक प्रवास खर्च	२५,०००.००	०.००	०.००	२५,०००.००
	इ) सेवक प्रशिक्षण	१,५०,०००.००	८७,९९९.९१	-६२,०००.०९	१,००,०००.००
	ई) संचालक प्रशिक्षण	२५,०००.००	०.००	-२५,०००.००	१०,०००.००
	उ) कॉम्प्युटर मेन्टेनन्स	३२,५०,०००.००	१६,६९,७९७.५९	-१५,८०,२०२.४१	२५,००,०००.००
	ऊ) जनरल मीटिंग खर्च	७,००,०००.००	४,२०,८०३.३६	-२,७९,१९६.६४	७,००,०००.००
	ए) मीटिंग खर्च	१०,०००.००	०.००	-१०,०००.००	१०,०००.००
	ऐ) प्रोफेशनल टॅक्स	२,५००.००	२,५००.००	०.००	२,५००.००
	ओ) वर्गणी	५,००,०००.००	४,५८,९९८.३१	-४१,००१.६९	५,००,०००.००
	औ) किरकोळ खर्च	१०,००,०००.००	६,७८,७७६.९२	-३,२१,२२३.०८	८,००,०००.००
	क) वाहन खर्च	३,००,०००.००	३,४१,३५४.४६	४१,३५४.४६	३,००,०००.००
	ख) दुरुस्ती व देखभाल	२५,००,०००.००	१८,९९,८००.४७	-६,००,१९९.५३	२०,००,०००.००
	ग) प्रासंगिक खर्च	३,००,०००.००	३,४२,५८८.५५	४२,५८८.५५	३,००,०००.००



सन २०२४-२०२५ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा कमी-जास्त खर्च व
सन.२०२५-२६ चे अंदाजपत्रक

अ. क्र.		तपशील	अंदाजपत्रकीय तरतूद	प्रत्यक्ष झालेला खर्च/तरतूद	कमी-जास्त रक्कम	अंदाजपत्रक २०२५-२०२६ करिता
		घ) गुंतवणूक खर्च (प्रिमियम पेड ऑन गर्न्ड.सिक्युरिटीज्)	०.००	३,०७,१०५.००	३,०७,१०५.००	२,००,०००.००
		च) रीबेट	३,००,००,०००.००	३,५०,०६,५६२.४४	५०,०६,५६२.४४	४,००,००,०००.००
		छ) हाऊस किपींग चार्जेस	१०,००,०००.००	९,२३,९३५.००	-७६,०६५.००	१०,००,०००.००
		ज) झेरॉक्स	२,००,०००.००	१,२१,७९०.००	-७८,२१०.००	२,००,०००.००
		झ) लोकल कन्हेन्स	१,५०,०००.००	१,५२,८२६.००	२,८२६.००	१,५०,०००.००
		ट) अटीएम चार्जेस्	२५,००,०००.००	३१,३४,४७०.५८	६,३४,४७०.५८	३५,००,०००.००
		ठ) बाईडींग चार्जेस्	१,००,०००.००	१०,६१२.००	-८९,३८८.००	५०,०००.००
		ड) बुक्स ऑण्ड पिरोडिक्ल्स्	१,००,०००.००	४०,८२४.५०	-५९,१७५.५०	५०,०००.००
		ढ) इलेक्ट्रीशियन रेम्युनरेशन	१,६०,०००.००	१,५६,०००.००	-४,०००.००	१,६०,०००.००
		ण) रिकव्हरी एक्सपेन्सेस्	१०,०००.००	०.००	-१०,०००.००	१०,०००.००
		त) सभासद प्रशिक्षण	२५,०००.००	२०,४१०.००	-४,५९०.००	२५,०००.००
		थ) रूपे पेड	५०,०००.००	८,८१७.८३	-४१,१८२.१७	५०,०००.००
		द) ब्रँच शिफ्टिंग व इतर चार्जेस	१०,००,०००.००	१३,०४,४१७.३५	३,०४,४१७.३५	११,००,०००.००
५	तरतुदी:-					
		अ) एन्.पी.ए.प्रोव्हिजन	५,००,००,०००.००	२,०३,१८,५४३.००	-२,९६,८१,४५७.००	४,००,००,०००.००
		आ) प्रोव्हिजन रिझर्व फंड	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००	०.००	०.००
		इ) प्रोव्हिजन आयडीआर	२०,००,०००.००	०.००	-२०,००,०००.००	२०,००,०००.००
		ई) आयकर प्रोव्हिजन	५०,००,०००.००	०.००	-५०,००,०००.००	५०,००,०००.००
		एकूण	५१,५३,३२,५००.००	४२,३५,३३,९०४.४७	-९,१७,९८,५९५.५३	४८,०२,४२,५००.००

टिप:- वरील सर्व खर्च हे बँकेचे मुख्य कार्यालय व
१७ शाखा यांचे १२ महिन्यांसाठीचे एकत्रित आहेत.



सन २०२४-२०२५ चे अंदाजपत्रकापेक्षा कमी-जास्त मिळकती व सन २०२५-२६ चे अंदाजपत्रक

अ. क्रं.	तपशील	अंदाजपत्रकी तरतूद	प्रत्यक्ष मिळालेले उत्पन्न	कमी-जास्त रक्कम	अंदाजपत्रक सन २०२५-२६ करीता
१	मिळालेले व्याजाचे उत्पन्न	४०,००,००,०००.००	३७,९४,७९,४४२.९०	-२,०५,२०,५५७.१०	४०,००,००,०००.००
२	कमीशन व दलाली	२०,००,०००.००	१४,१२,९८२.४६	-५,८७,०१७.५४	१५,००,०००.००
३	इतर मिळकती				
	अ) सहकारी संस्थाकडून मिळालेला लाभांश	१०,००,०००.००	९,१४,८०९.००	-८५,१९१.००	१०,००,०००.००
	ब) लॉकर भाडे	७५,००,०००.००	५७,७५,६३२.०८	-१७,२४,३६७.९२	६०,००,०००.००
	क) इतर उत्पन्न (किरकोळ व इन्सिडेंटल चार्जेस व इतर)	२,००,००,०००.००	१,३१,७७,१९०.४१	-६८,२२,८०९.५९	१,५०,००,०००.००
	ड) सरकारी रोखे विक्रीतील नफा	५०,००,०००.००	३४,९९,३३४.००	-१५,००,६६६.००	४०,००,०००.००
	इ) N.P.A. प्रोव्हीजन रिव्हर्स	०.००	१,८१,००,०००.००	१,८१,००,०००.००	२,००,००,०००.००
	ई) इतर उत्पन्न	६,००,०००.००	८८,४४९.४४	-५,११,५५०.५६	५,००,०००.००
	उ) निर्लेखित केलेल्या कर्जखात्यात आलेला वसूल	१५,००,००,०००.००	७४,८३,४११.००	-१४,२५,१६,५८९.००	५,७५,००,०००.००
	एकूण	५८,६१,००,०००.००	४२,९९,३१,२५१.२९	१५,६१,६८,७४८.७१	५०,५६,००,०००.००

१	सन २०२५-२०२६ साठी अंदाजे एकूण उत्पन्न रुपये	५०,५६,००,०००.००
२	सन २०२५-२०२६ साठी अंदाजे एकूण खर्च रुपये	४८,०२,४२,५००.००
३	सन २०२५-२०२६ साठी अंदाजे एकूण नफा रुपये	२,५३,५७,५००.००



Annexure I
Form A
Form of Balance Sheet As on
31st March 2025

	Schedule	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
Capital & Liabilities / भांडवल व देणी			
Capital / भांडवल	1	17,36,40,350.00	16,24,76,950.00
Reserve and Surplus / गंगाजळी व इतर निधी	2	26,86,23,479.99	17,65,54,353.99
Deposits / ठेवी	3	4,30,26,67,911.00	4,43,85,34,924.14
Borrowings / घेतलेली कर्जे	4	0.00	0.00
Other Liabilities & Provisions / इतर देणी व तरतुदी	5	5,71,90,556.44	5,87,98,646.40
Unrealise Interest (Contra item) / येणे व्याज (दुबेरजी)		3,15,83,598.30	4,33,81,060.10
TOTAL / एकूण		4,83,37,05,895.73	4,87,97,45,934.63

Assets			
Cash & balances with Reserve Bank of India / रोख शिल्लक व रिझर्व्ह बँकेकडील शिल्लक	6	4,71,80,696.59	8,72,04,281.23
Balance with Banks & Money at call & short notice / इतर बँकातील शिल्लक व मनी ऑट कॉल अँड शॉर्ट नोटीस	7	67,34,96,050.57	79,75,63,867.44
Investments / गुंतवणूक	8	1,25,86,41,237.00	1,32,71,63,338.00
Advances / दिलेली कर्जे	9	2,25,49,73,264.40	2,10,11,92,967.01
Property plant and equipment / स्थावर मालमत्ता	10	25,21,77,971.00	18,71,14,810.22
Intangible Assets	11	0.00	0.00
Other Assets / इतर मालमत्ता	12	31,56,53,077.87	33,61,25,610.63
Interest Receivable (Contra Item) / येणे व्याज (दुबेरजी)		3,15,83,598.30	4,33,81,060.10
TOTAL		4,83,37,05,895.73	4,87,97,45,934.63

Contingent Liabilities / संभाव्य देणी (दुबेरजी)	13	1,47,16,437.40	1,65,52,568.71
Bills for Collection / वसुलीस आलेली बिले (दुबेरजी)			

Date : 24/06/2025

Place : Mumbai

For M/s. KOTHAWADE & LADDHA
Chartered Accountant
FRN - 105339W

CA Praveen Maniyar, Partner
Member No. 147979
UDIN : 25147979BMKPYO8688

Dinesh Lokhande
Chief Executive Officer

Nikhil Nahar
Vice Chairman

CA Girish Ghaisas
Chairman

Board Of Directors

Subhash Gundecha
Sujit Bedekar
Manik Vidhate
Sau. Swati Kamble

Ashok Kanade
Shivaji Kadam
Dr. Bhushan Anbhule
Santosh Makhare Staff Representative

Sanjay Ghule
Smt. Reshma Athare
Pradipkumar Jadhav

Dr. Vijaykumar Bhandari
Jayant Yelulkar
Dattatraya Raskonda

Rajendra Gaikwad Staff Representative



Annexure I Form B

Form of Profit and Loss Account for the Year ended on 31st March 2025

नफा-तोटा पत्रक ३१-०३-२०२५ अखेर संपलेल्या वर्षासाठी

Particulars / तपशील	Schedule	Year Ended on 31.03.2025	Year Ended on 31.03.2024
Interest and discount earned / मिळालेले व्याज	14	37,91,72,337.90	37,70,04,881.14
Interest expenses / दिलेले व्याज	15	22,81,86,578.22	23,33,85,291.88
Net Interest Income / निव्वळ व्याज		15,09,85,759.68	14,36,19,589.26
Fee and commission income / कमिशन उत्पन्न		1,65,41,886.49	1,55,99,614.90
Fee and commission expense / कमिशन खर्च		36,39,918.63	36,58,789.50
Net fee and commission income / निव्वळ कमिशन उत्पन्न		1,29,01,967.86	1,19,40,825.40
Other income from investments / गुंतवणुकीपासून मिळालेले उत्पन्न	16	2,25,14,143.00	1,00,33,309.80
Other income / इतर उत्पन्न	17	1,02,00,371.78	17,01,52,457.80
Total income / एकूण उत्पन्न		19,66,02,242.32	33,57,46,182.26
Employee benefits / सेवकांवरील खर्च	18	7,53,02,749.92	9,63,93,527.09
Provision for non-performing assets / एन.पी.ए. तरतुद	19	3,03,18,543.00	3,35,55,367.00
Depreciation on property, plant and equipment and amortization of intangible assets / मालमतेवरील घसारा		98,33,095.38	2,50,57,085.03
Other expenses / इतर खर्च	20	7,47,50,507.20	11,47,66,065.98
Total expenses / एकूण खर्च		19,02,04,895.50	26,97,72,045.10
Net profit/loss before taxes / निव्वळ नफा / तोटा वर्षाचा		63,97,346.82	6,59,74,137.16
Tax expenses: / आयकर खर्च			
Current tax / चालू वर्ष आयकर खर्च			
Deferred tax / मागील आयकर खर्च			
Net Profit (+)/ Loss (-) for the period			
Appropriations / विनियोग			
i. Transfer to Statutory Reserves / वैधानिक निधी			
ii. Proposed dividend / प्रस्तावित लाभभंड			
iii. Other appropriations (to be specified) / इतर			
iv. Balance carried over to balance sheet / शिल्लक ताळेबंदाकडे वर्ग			

Date : 24/06/2025

Place : Mumbai

For M/s. KOTHAWADE & LADDHA
Chartered Accountant
FRN - 105339W

CA Praveen Maniyar, Partner
Member No. 147979
UDIN : 25147979BMKPYO8688

Dinesh Lokhande
Chief Executive Officer

Nikhil Nahar
Vice Chairman

CA Girish Ghaisas
Chairman

Board Of Directors

Subhash Gundecha
Sujit Bedekar
Manik Vidhate
Sau. Swati Kamble

Ashok Kanade
Shivaji Kadam
Dr. Bhushan Anbhule
Santosh Makhare Staff Representative

Sanjay Ghule
Smt. Reshma Athare
Pradipkumar Jadhav
Rajendra Gaikwad Staff Representative

Dr. Vijaykumar Bhandari
Jayant Yelulkar
Dattatraya Raskonda
Rajendra Gaikwad Staff Representative



SCHEDULE 1- Capital / भांडवल

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Authorized Share Capital / अधिकृत भाग भांडवल	30,00,00,000.00	30,00,00,000.00
	2392000 Shares Of Rs 50 Each	11,96,00,000.00	11,96,00,000.00
	4000 Shares Of Rs 100 Each	4,00,000.00	4,00,000.00
	160000 Shares Of Rs 1000 Each	16,00,00,000.00	16,00,00,000.00
	20000 Preference Shares Of Rs 1000 Each	2,00,00,000.00	2,00,00,000.00
b)	Issued share capital		
c)	Subscribed share capital		
d)	Called-up share capital		
e)	Paid up Share Capital / वसूल भागभांडवल	17,36,40,350.00	16,24,76,950.00
	1591101 Share Capital Of Rs 50 Each	7,95,72,450.00	7,95,55,050.00
	1319 Share Capital Of Rs 100 Each	1,31,900.00	1,31,900.00
	93936 Share Capital Of Rs 1000 Each	9,39,36,000.00	8,27,90,000.00
i)	Individuals / वैयक्तिक	16,66,57,050.00	15,58,10,650.00
ii)	Cooperative institutions / सहकारी बँका	0.00	0.00
iii)	State Governments / राज्य सरकार	0.00	0.00
iv)	Other entities / इतरांकडून	69,83,300.00	66,66,300.00
	TOTAL / एकूण	17,36,40,350.00	16,24,76,950.00

SCHEDULE 2- Reserves and Surplus / गंगाजळी व इतर निधी

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	a) Statutory Reserve / कायदा प्रणित निधी	20,34,12,021.66	19,32,56,371.66
i)	i) Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	19,32,56,371.66	18,30,06,039.62
ii)	ii) Additions during the year / वर्षभरातील वाढ	1,01,55,650.00	1,02,50,332.04
iii)	iii) Utilisations during the year / वर्षभरातील घट	0.00	0.00
iv)	iv) Closing balance / अखेर शिल्लक	20,34,12,021.66	19,32,56,371.66

Other Reserves and Surplus / गंगाजळी व इतर निधी

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
b)	Capital Reserve / भांडवल निधी	15,52,28,381.58	15,12,28,381.58
i)	Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	15,12,28,381.58	13,80,19,179.40
ii)	Additions during the year / वर्षभरातील वाढ	40,00,000.00	1,32,09,202.18
iii)	Utilisations during the year / वर्षभरातील घट	0.00	0.00
iv)	Closing balance / अखेर शिल्लक	15,52,28,381.58	15,12,28,381.58
c)	Revaluation reserve / भांडवल निधी	15,98,34,919.00	8,37,88,564.82
i)	Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	8,37,88,564.82	9,69,97,767.00
ii)	Additions during the year / वर्षभरातील वाढ	15,98,34,919.00	0.00
iii)	Utilisations during the year / वर्षभरातील घट	8,37,88,564.82	1,32,09,202.18
iv)	Closing balance / अखेर शिल्लक	15,98,34,919.00	8,37,88,564.82
d)	Investment fluctuation reserve / पुनर्मुल्यांकन निधी	1,24,00,000.00	1,80,00,000.00
i)	Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	1,80,00,000.00	1,95,69,500.00
ii)	Additions during the year / वर्षभरातील वाढ	0.00	0.00
iii)	Utilisations during the year / वर्षभरातील घट	56,00,000.00	15,69,500.00
iv)	Closing balance / अखेर शिल्लक	1,24,00,000.00	1,80,00,000.00



Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
e)	Other reserves (please specify)	14,47,85,986.60	14,37,16,211.60
i)	Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	14,37,16,211.60	35,77,82,569.27
ii)	Additions during the year / वर्षभरातील वाढ	3,65,02,704.00	10,31,23,074.60
iii)	Utilisations during the year / वर्षभरातील घट	3,54,32,929.00	31,71,89,432.27
iv)	Closing balance / अखेर शिल्लक	14,47,85,986.60	14,37,16,211.60
f)	Balance in profit and loss account / नफा तोटा शिल्लक	-40,70,37,828.85	-41,34,35,175.67
i)	Opening Balance / प्रारंभिक शिल्लक	-41,34,35,175.67	-47,94,09,312.83
ii)	Additions during the year / अखेर शिल्लक	.00	0.00
iii)	Reduction during the year / वर्षभरातील घट	63,97,346.82	6,59,74,137.16
iv)	Closing balance / अखेर शिल्लक	-40,70,37,828.85	-41,34,35,175.67
	TOTAL / एकूण	26,86,23,479.99	17,65,54,353.99

SCHEDULE 3- DEPOSIT / ठेवी

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Term Deposit / मुदत ठेव	.	.
	Individuals / वैयक्तीक	2,45,34,91,410.54	
	Co-operative banks / सहाकारी बँका	0.00	
	Co-operative societies / पतसंस्था	5,21,19,073.00	
	Others / इतरांकडून	14,16,48,943.00	
	Sub-total (a)	2,64,72,59,857.00	2,80,96,65,792.00
b)	Savings Deposits / बचत ठेव		
	Individuals / वैयक्तीक	1,10,35,74,655.62	
	Cooperative banks / सहाकारी बँका	0.00	
	Cooperative societies / पतसंस्था	1,59,42,409.72	
	Others / इतरांकडून	2,43,78,480.54	
	Sub-total (b)	1,14,38,96,495.48	1,16,55,95,007.06
c)	Other Demand Deposits		
	Individuals / वैयक्तीक	16,69,18,713.72	
	Cooperative banks / सहाकारी बँका	0.00	
	Cooperative societies / पतसंस्था	1,84,47,301.80	
	Others / इतरांकडून	32,61,46,923.06	
	Sub-total (c)	51,15,11,558.52	46,32,74,125.08
	Total (a+b+c)	4,30,26,67,911.00	4,43,85,34,924.14



SCHEDULE 4- Borrowings / कर्ज

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	i) Reserve Bank of India / भारतीय रिझर्व्ह बँक	0.00	0.00
	ii) State Government / राज्य सरकार	0.00	0.00
	iii) Cooperative banks / सहकारी बँक	0.00	0.00
	iv) Cooperative societies / सहकारी पतसंस्था	0.00	0.00
	v) Commercial banks / सरकारी बँक	0.00	0.00
	vi) All India Financial Institutions / इतर वित्तीय संस्था	0.00	0.00
	vii) Others / इतर	0.00	0.00
	Total (a)	0.00	0.00
b)	i) Loans repayable on demand / कर्ज परतफेड	0.00	0.00
	ii) Repo / रेपो	0.00	0.00
	iii) Refinancing / पुनर्वित्त	0.00	0.00
	iv) Term loans / मुदत कर्ज	0.00	0.00
	v) Others / इतर	0.00	0.00
	Total (b)	0.00	0.00
	Total of (a) and (b) should be equal	0.00	0.00

SCHEDULE 5- Other Liabilities & Provisions / इतर देणी व तरतुदी

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Bills Payable / देय बिले	82,12,013.42	32,81,073.02
b)	Inter-branch adjustment (net) / कार्यालय अंतर्गत निव्वळ समायोजन	13,96,077.00	0.00
c)	Interest Accrued / जमा झालेले व्याज	2,50,40,970.00	2,31,28,930.00
d)	Provisions for standard assets / उत्पादक कर्ज तरतुद	88,00,000.00	88,00,000.00
e)	Deferred tax liabilities (net) / कर दायित्व	0.00	0.00
f)	"Principal/subsidiary state partnership fund Account / राज्य भागीदारी निधी खाते"	0.00	0.00
	For share capital of: / शेअर भांडवलासाठी		
	i) Central co-operative banks / मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
	ii) Primary agriculture credit societies / प्राथमिक कृषि पतसंस्था	0.00	0.00
	iii) Other societies / इतर पतसंस्था	0.00	0.00
g)	Others (Please specify) / इतर	1,37,41,496.02	2,35,88,643.38
	Unpaid Salary / पगार देणे	38,73,859.75	1,09,39,080.75
	Sundry Creditors / इतर देणे	5,49,211.48	26,85,336.50
	Expenses Payable / देय खर्च	5,51,179.00	5,91,670.00
	Co-Op Court Caveat Expenses / कोर्ट खर्च	3,000.00	3,000.00
	Legal Chgs Payable / कायदा सल्ला फी देणे	20,000.00	20,000.00
	Ex-Gratia Payable / जादा मेहतांना देणे	0.00	1,59,760.00
	Audit Fees Payable / लेखा परिक्षण फी देणे	18,37,108.05	15,82,041.65
	Rebate Reserves / रिवेट तरतुद	23,21,449.00	30,03,481.00
	Push Account(ABN) /	22,187.00	1,91,728.00
	Lic / सेवक एल. आय. सी देणे	0.00	1,890.60
	Income Tax Staff / सेवक आयकर देणे	0.00	70,138.00
	Pf Contribution Payable / सेवक भविष्य निर्वाह निधी देणे	0.00	4,36,040.00
	SGST Output / एस.जी.एस.टी. देणे	2,42,772.94	3,78,373.69



Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
	CGST Output / सी.जी.एस.टी. देणे	2,42,772.94	3,78,373.69
	Tds Payable / टीडीएस देणे	13,85,971.00	13,41,642.00
	TDS Payable (194 N) / टीडीएस देणे	23,00,922.00	12,68,460.00
	TDS Payable (Security) / टीडीएस देणे	2,18,503.00	2,50,939.00
	Input Non Itc Cgst Account / सी.जी.एस.टी. देणे	72,375.15	1,24,494.69
	Input Non Itc Sgst Account / एस.सी.जी.एस.टी. देणे	72,375.15	1,24,494.69
	Gst Payable(Maharashtra) / जी.एस.टी. देणे	27,795.52	35,660.75
	Igst Output / आय. जी.एस.टी. देणे	13.62	2,035.98
	CGST Payable(Maharashtra) / सी.जी.एस.टी. देणे	0.00	0.00
	SGST Payable(Maharashtra) / एस.जी.एस.टी. देणे	0.00	0.00
	GST Round (R) / जी.एस.टी. राऊंड अप	0.42	2.39
	Total	5,71,90,556.44	5,87,98,646.40

Unrealised Interest (Contra Item) /

वसुल न झालेले व्याज (दुबेरजी)

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
.	Unrealised Interest on Housing Loan / घरतारण कर्ज	9,05,488.00	2,85,561.00
	Unrealised Int On Hire Purchase / नजर गहाण कर्ज	1,84,705.00	69,825.00
	Unrealised Int On Hypothecation(TI) / तारण कर्ज	41,47,039.00	1,91,47,340.00
	Unrealised Int On Cc Hypothecation / कॅश क्रेडिट कर्ज	2,50,80,703.10	1,62,84,939.10
	Unrealised Int On Gold Mortgage / सोनेतारण कर्ज	25,125.00	663.00
	Unrealised Int On Cc Gold / कॅश क्रेडिट सोनेतारण कर्ज	0.00	5,479.00
	Unrealised Int On Property Mortgage / तारण मिळकत कर्ज	12,40,538.20	75,87,253.00
	Total	3,15,83,598.30	4,33,81,060.10

SCHEDULE 6 - Cash & Balance with Reserve Bank of India /

रोख आणि रिझर्व बँक ऑफ इंडियातील शिल्लक

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Cash / रोख	4,71,80,696.59	8,72,04,281.23
b)	Balances with Reserve Bank of India / रिझर्व बँकेकडे शिल्लक	0.00	0.00
	i) In current account / चालु खाते	0.00	0.00
	ii) In reverse repos / रपे	0.00	0.00
	iii) In other accounts / इतर खाते	0.00	0.00
	Total	4,71,80,696.59	8,72,04,281.23



SCHEDULE 7 - Balance with Banks & Money at call & Shorts Notice /

बँकेतील शिल्लक आणि मनी अँड कॉल अँड शॉर्ट नोटीस

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	a) With Urban Co-operative Banks / सहकारी बँकेकडे	20,08,26,468.51	15,83,78,575.97
	i) In current account / चालु खाते	8,08,26,468.51	3,83,78,575.97
	ii) In other deposit accounts / इतर खाते	12,00,00,000.00	12,00,00,000.00
b)	With Central and State Cooperative Banks / मध्यवर्ती सहकारी बँक	8,79,03,111.04	18,98,92,336.04
	i) In current account / चालु खाते	78,53,111.04	1,98,42,336.04
	ii) In other deposit accounts / इतर खाते	8,00,50,000.00	17,00,50,000.00
	c) With Commercial Banks / व्यापारी बँका	38,47,66,471.02	44,92,92,955.43
	i) In current account / चालु खाते	19,73,60,737.02	22,31,70,922.43
	ii) In other deposit accounts / इतर खाते	18,74,05,734.00	22,61,22,033.00
d)	Money At Call And Short Notice / मनी अँड कॉल अँड शॉर्ट नोटीस	0.00	0.00
	i) With Urban Cooperative Banks / सहकारी बँका	0.00	0.00
	ii) With Central and State Cooperative Banks / मध्यवर्ती सहकारी बँक	0.00	0.00
	iii) With commercial banks / व्यापारी बँका	0.00	0.00
	iv) With other entities / इतर बँकामध्ये	0.00	0.00
	Total	67,34,96,050.57	79,75,63,867.44

Schedule 8 – Investments / गुंतवणूक

[Net of specific provisions for non-performing investments]

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Government Securities / सरकारी कर्ज रोखे	1,14,65,82,497.00	1,21,51,04,598.00
b)	Other approved securities / इतर मंजूर कर्ज रोखे	0.00	0.00
c)	"Investments out of the "Principal/Subsidiary State Partnership Fund" / राज्य भागिदार निधी	0.00	0.00
	In share capital of: / भाग भांडवल	0.00	0.00
	i) Central cooperative banks / मध्यवर्ती सहकारी बँक	0.00	0.00
	ii) Primary agriculture credit societies / प्राथमिक कृषि पतसंस्था	0.00	0.00
	iii) Other societies / इतर पतसंस्था	0.00	0.00
d)	d) Shares / भाग	11,20,52,230.00	11,20,52,230.00
	i) In other co-operative institutions / इतर सहकारी संस्था	2,01,000.00	2,01,000.00
	ii) In other entities / इतर वित्तीय संस्था	11,18,51,230.00	11,18,51,230.00
e)	e) Mutual fund units / म्युच्युअल फंड युनिट्स	0.00	0.00
f)	f) Commercial paper / कमर्शियल पेपर	0.00	0.00
g)	g)Certificate of deposit / देव प्रमाणपत्र	0.00	0.00
h)	h)Debentures and bonds / डिबेंचर्स आणि बाँड	0.00	0.00
	i) Others / इतर	6,510.00	6,510.00
	Total	1,25,86,41,237.00	1,32,71,63,338.00



SCHEDULE 9 - Advances / कर्जे
[Net of specific provisions for non-performing advances]

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	i) Bill purchased and bills discounted / विल खरेदी आणि सुट	0.00	0.00
	ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand / कॅश क्रेडिट ओव्हरड्राफ्ट आणि मागणीनुसार परतफेड करण्यायोग्य कर्जे	89,11,08,763.13	94,85,21,884.18
	iii) Reverse repos / रेपो	0.00	0.00
	a. With cooperative banks / सहकारी बँका	0.00	0.00
	b. With commercial banks / व्यापारी बँका	0.00	0.00
	c. With other institutions / इतर वित्तीय संस्था	0.00	0.00
	iv) Term loans / मुदत कर्जे	1,36,38,64,501.27	1,15,26,71,082.83
	v) Others / इतर	0.00	0.00
	Total (a)	2,25,49,73,264.40	2,10,11,92,967.01
b)	i) Secured by tangible assets (including book Debts) / मुद्रल मालमतेद्वारे सुरक्षित	2,23,56,56,312.40	2,08,08,43,352.01
	ii) Secured by bank/government guarantee / बँकेद्वारे सुरक्षित सरकारी गॅरंटी	0.00	0.00
	iii) Unsecured / असुरक्षित	1,93,16,952.00	2,03,49,615.00
	Total (b)	2,25,49,73,264.40	2,10,11,92,967.01
	Total of (a) and (b) should be equal		
	Total (b)	2,25,49,73,264.40	2,10,11,92,967.01

Schedule 10 - Property, Plant and Equipment / अचल मालमत्ता

Schedule 10 - Property, Plant and Equipment अचल मालमत्ता											
Sr. No.	Particulars	Gross Block				Accumulated Depreciation				Net Block	
		As at March 31, (Previous Year)	Additions/ Adjustments	Deductions/ Adjustments	As at March 31, (Current Year)	As at March 31, (Previous Year)	Deductions/ Adjustments	For the Year	As at March 31, (Current Year)	As at March 31, (Previous Year)	As at March 31, (Current Year)
a.	Land	9,69,97,767.00	0.00	0.00	8,37,88,564.82	1,32,09,202.18	15,98,34,919.00	-8,37,88,564.82	0.00	8,37,88,564.82	15,98,34,919.00
b.	Building	8,15,50,127.89	3,75,393.60	-72,254.27	7,51,94,416.10	66,58,851.12	0.00	-10,73,629.00	58,84,848.10	7,51,94,416.10	6,82,35,939.00
	Premises	7,82,25,691.51		-54,629.27	7,18,87,199.18	62,83,863.06	0.00	-8,56,575.00	55,65,543.18	7,18,87,199.18	6,54,65,081.00
	Civil Works	33,24,436.38	3,75,393.60	-17,625.00	33,07,216.92	3,74,988.06	0.00	-2,17,054.00	3,19,304.92	33,07,216.92	27,70,858.00
c.	Computers	16,18,578.74	0.00	0.00	5,84,621.74	10,33,957.00	4,17,238.98	9,54,934.18	9,79,147.90	5,84,621.74	9,77,647.00
d.	Office Equipment	93,68,510.92	-4,16,145.74	-4,98,005.54	68,30,482.88	16,23,876.76	6,700.00	14,82,802.90	8,38,896.02	68,30,482.88	45,15,483.96
e.	Furniture and Fixtures	2,35,87,046.49	-47,768.00	-7,83,859.73	2,02,97,920.79	24,57,497.97	0.00	27,460.72	20,67,382.47	2,02,97,920.79	1,82,57,999.04
f.	Vehicles	4,92,503.89	0.00	0.00	4,18,803.89	73,700.00	0.00	0.00	62,820.89	4,18,803.89	3,55,983.00
g.	Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	21,36,14,534.93	-88,520.14	-13,54,119.54	18,71,14,810.22	2,50,57,085.03	16,02,58,857.98	-8,23,96,996.02	98,33,095.38	18,71,14,810.22	25,21,77,971.00



SCHEDULE 11 - Intangible Assets / अमूर्त मालमत्ता

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Goodwill / पत	0.00	0.00
b)	Deferred tax asset (net) / कर दायित्व	0.00	0.00
c)	Other intangible assets / इतर अमूर्त मालमत्ता	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00

Schedule 12 – Other Assets / इतर मालमत्ता

[Net of specific provisions for non-performing investments]

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Inter-branch adjustments (net) / कार्यालयांतर्गत निव्वळ समायोजन	0.00	2,000.00
b)	Interest Accrued / जमा झालेले व्याज	4,89,72,164.00	5,11,01,948.79
c)	Deposits in lieu of shortfall in priority sector lending targets/ प्राधान्यकमालील तूट कमी करण्यासाठी ठेवी	0.00	0.00
d)	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims / नॉन बँकिंग मालमत्ता	22,41,99,604.00	22,41,99,604.00
e)	Current tax assets (net) / चालू कर मालमत्ता	1,01,157.00	17,81,635.00
f)	Others (to be specified) / इतर	4,23,80,152.87	5,90,40,422.84
	Stationery And Stamps / स्टेशनरी आणि स्टॅम्प	18,93,655.00	18,93,655.00
	Clearing Suspense Receivable / क्लिअरिंग सस्पेंस रिसीव्हेबल	0.00	3,00,00,000.00
	Enquiry Officer Expenses Receivable / चौकशी अधिकारी खर्च येणे	5,331.00	5,331.00
	Stamps And Stamped Documents / शिक्के आणि मुद्रकीत दस्तऐवज	1,000.00	1,500.00
	Deposit With Telephone / टेलीफोन डिपॉझीट	2,58,130.00	2,58,130.00
	Deposit With Electric Companies / एम.एम.डि.सी.एल. सुरक्षीत ठेव	7,00,303.00	7,00,303.00
	Deposit With Municipal Corporation Etc / महापालिका सुरक्षीत ठेव	5,16,785.00	5,16,785.00
	Deposit On Premises/Landlord / घरमालक भाडे डिपॉझीट	12,32,502.00	13,30,002.00
	OTHER CHARGES RECEIVABLE/ इतर शुल्क येणे	6,55,495.29	6,99,572.07
	PREPAID EXPENCES / प्रिपेड खर्च	3,16,427.79	14,44,556.20
	ADVANCE PAID FOR ELECTION EXPENSE / निवडणुक खर्च आगाऊ डिपॉझीट	0.00	30,00,000.00
	Dipawali Advance / दिवाळी अॅडव्हान्स	20,18,408.00	20,11,953.00
	IT. Paid In Appeal Under Protest / इन्कमटॅक्स पेड अंडर प्रोटेस्ट	36,27,029.00	36,87,588.00
	Sundry Debtors / इतर देणी	8,89,600.85	8,88,340.85
	Assb Sabhasad Kalyan Nidhi Fd / सभासद कल्याण निधी मुदतठेव	65,62,544.00	65,62,544.00
	Assb Sabhasad Kalyan Nidhi Sb / सभासद कल्याण निधी वचतठेव	4,700.00	4,556.00
	DEAF CLAIM RECEIVABLE FROM RBI / डिफ. क्लेम येणे	0.00	6,09,340.00
	P.F.PAID UNDER PROTEST / पी.एफ. पेड अंडर प्रोटेस्ट	8,92,166.00	8,92,166.00
	Premises On Lease / भाडेतत्वावर जागा	39,00,000.00	39,00,000.00
	AMORTISE DEPRECIATION ON SHIFT / अमोर्टाईज्ड घसारा	1,48,60,330.00	0.00
	EXPENSES RECOVERABLE ON WRITE / निर्लेखित केलेल्या कर्जावरील येणे खर्च	6,99,040.00	0.00
	CACHE24 SETTLEMENT ACCOUNT (ATM, POS & IMPS)	25,15,345.55	0.00
	DEPOSIT TDS DEDUCTED (ABN)	75,144.00	75,144.00
	GST Paid (Maharashtra) जी.एस.टी. पेड	29,564.41	41,323.10
	SGST Input जी.एस.टी. इनपुट	3,54,325.99	2,57,424.98
	CGST Input सी.जी.एस.टी. इनपुट	3,54,325.99	2,57,424.98
	IGST Input आय.जी.एस.टी. इनपुट	18,000.00	2,768.45
	INPUT NON ITC IGST A/C. इनपुट नॉन आय.टी.सी., आय.जी.एस.टी. अकॉंट	0.00	15.21
	Total	31,56,53,077.87	33,61,25,610.63



Interest Receivable (Contra Item) / येणे व्याज (दुबेरजी)

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
	Interest Receivable On Hypothecation(TI) / तारणी कर्ज	41,47,039.00	1,91,47,340.00
	Interest Receivable On Against Surety / जामिनकी कर्ज	0.00	0.00
	Interest Receivable On Hire Purchase / नजरगहाण कर्ज	1,84,705.00	69,825.00
	Interest Receivable On Property Mortgage / मालमत्ता तारण कर्ज	12,40,538.20	75,87,253.00
	Interest Receivable On Gold Mortgage / सोनेतारण कर्ज	25,125.00	663.00
	Interest Receivable On Cc Hypothecation / कॅश क्रेडिट कर्ज	2,50,80,703.10	1,62,84,939.10
	Interest Receivable On Cc Property / मिळकत कर्ज	0.00	0.00
	Interest Receivable On Cc Gold / कॅश क्रेडिट सोनेतारण कर्ज	0.00	5,479.00
	Interest Receivable On Lawad / लवाद कर्ज	0.00	0.00
	Interest Receivable Lawad Accounts / लवाद कर्ज खाते	0.00	0.00
	Interest Receivable On Funded Interest /	0.00	0.00
	INTEREST RECEIVABLE ON HOUSING LOAN / घरतारण कर्ज	9,05,488.00	2,85,561.00
	Total	3,15,83,598.30	4,33,81,060.10

SCHEDULE 13 - Contingent Liabilities / संभाव्य देणी

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	a) Claims against the bank not acknowledged as debts / वँकेवरील दावे कर्ज म्हणुन स्विकारलेले नाहीत .	0.00	0.00
b)	b) Guarantees given on behalf of constituents/ घटनांच्या वतीने दिलेली गॅरंटी	90,20,352.96	1,03,22,844.96
c)	Acceptances, endorsements, and other obligations/ स्विकृती समर्थन व इतर दायित्वे	0.00	0.00
d)	Amount transferred to Depositor Education and Awareness (DEA) Fund/ रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग केलेली रक्कम	56,96,084.44	62,29,723.75
e)	Other items for which the bank is contingently liable (to be specified)	0.00	0.00
	Total	1,47,16,437.40	1,65,52,568.71

SCHEDULE 14 - Interest and Discount / मिळालेले व्याज उत्पन्न

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Interest and discount earned on advances (including bills) / कर्ज व डिस्काऊंट वरील व्याज	25,53,44,912.06	26,16,42,298.19
b)	Interest and discount earned on investments / गुंतवणुकीवरील उत्पन्न	8,86,62,835.63	7,99,52,075.28
c)	Interest earned on balances with RBI and other Inter-bank funds / रिझर्व्ह बँक व इतर वँकेतील ठेवीवरील व्याज	3,51,64,590.21	3,51,59,641.79
d)	Other interest and discount earned / इतर उत्पन्न	0.00	2,50,865.88
	Total	37,91,72,337.90	37,70,04,881.14



SCHEDULE 15 - Interest Expenses / दिलेल्या व्याजाचा खर्च

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Interest paid on deposits / ठेवीवर दिलेले व्याज	22,81,85,604.22	23,33,79,217.88
b)	b) Interest paid on RBI and inter-bank borrowings / रिझर्व्ह बँक व इतर बँकेकडून घेतलेल्या कर्जावरील व्याज	974.00	6,074.00
c)	Interest paid on other borrowings / इतर घेतलेल्या कर्जावरील व्याज	0.00	0.00
d)	Other interest expenses / इतर व्याज	0.00	0.00
	Total	22,81,86,578.22	23,33,85,291.88

SCHEDULE 16 - Other Income from Investments / गुंतवणुकीवरील उत्पन्न

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Dividend received on investments / गुंतवणुकीवरील लाभांश	9,14,809.00	9,14,809.80
b)	Profit on sale of Investments / गुंतवणुक विक्रीवरील नफा Less: loss on sale of investments / गुंतवणुक विक्रीवरील तोटा"	34,99,334.00 0.00	17,68,500.00 0.00
c)	Revaluation of investments / गुंतवणुकीचे पुनर्मूल्यांकन	1,81,00,000.00	73,50,000.00
	Total	2,25,14,143.00	1,00,33,309.80

SCHEDULE 17 - Other Income / इतर उत्पन्न

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	a) "Profit on sale of property, plant, and equipment and other assets / मालमत्ता विक्रीवरील नफा Less: Loss on sale of property, plant, and / मालमत्ता विक्रीवरील तोटा equipment and other assets "	-11,77,257.68	-13,55,113.58
b)	Foreign exchange gains/(loss) / परकीय चलन वरील नफा/तोटा	0.00	0.00
c)	Other income (to be specified) / इतर उत्पन्न	1,13,77,629.46	17,15,07,571.38
	Miscellaneous Receipts / किरकोळ जमा	3,73,814.06	20,284.54
	Share Holder Identity Cards Expenses Rec / सभासद ओळखपत्र खर्च	13,248.00	18,336.00
	Solvency Certificate Charges (I) / सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट चार्जेस	0.00	2,500.00
	Recovery Exp (Abn) / वसुली खर्च	70,300.00	16,550.00
	Minimum Balance Failure Penalty / किमान शिल्लक यकमेवरील दंड	33,04,662.12	23,33,905.60
	STATIONERY / स्टेशनरी	1,32,194.28	0.00
	RECOVERY IN WRITE OFF LOAN ACCOUNT / निर्लेखित कर्जखात्यावरील वसुली	74,83,411.00	16,45,46,236.84
	NPA Provision Reversal / एन.पी.ए. प्रोव्हिजन रिव्हर्सल	0.00	45,69,758.40
	Total (B+C-A)	1,02,00,371.78	17,01,52,457.80



SCHEDULE 18 - Employee Benefits / कर्मचारी खर्च

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Salaries and wages (including allowances and bonus) / पगारभत्ते	7,52,69,878.60	9,63,50,814.77
b)	Post-employment benefits	0.00	0.00
c)	Others / इतर	32,871.32	42,712.32
	Total	7,53,02,749.92	9,63,93,527.09

SCHEDULE 19 - Provision for Non-Performing Assets / एन.पी.ए. तरतुद

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Provision for non-performing advances / एन.पी.ए. कर्ज खाते	2,03,18,543.00	0.00
b)	Provisions on non-performing investments / एन.पी.ए. गुंतवणूक तरतुद	0.00	2,35,55,367.00
c)	Others / इतर	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
	Total	3,03,18,543.00	3,35,55,367.00

SCHEDULE 20 - Other Expenses / इतर खर्च

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a)	Provisions on standard assets / उत्तम कर्जावरील तरतुद	0.00	0.00
b)	Rent, taxes, and energy cost / भाडे कर व इंधन खर्च	1,78,18,364.00	1,77,99,808.70
c)	Printing and stationery / लेखन सामग्री छपाई	4,57,205.83	5,81,068.86
d)	Communication cost /	27,55,215.31	24,79,236.70
e)	Advertisement and publicity / जाहिरात व प्रमिध्दी	1,66,222.60	2,44,892.46
f)	Directors' fees, allowances, and expenses / संचालक फी भत्ते व इतर खर्च	51,200.00	0.00
g)	Auditor's fees and expenses (including branch auditors' fees) / ऑडिट फी व इतर खर्च	16,00,000.00	18,00,000.00
h)	Legal and professional charges / कायदा सल्ला व प्रोफेशनल चार्जेस	5,24,487.00	13,04,232.85
i)	Repairs and maintenance / दुरुस्ती व देखभाल	49,92,679.33	68,30,955.55
j)	Insurance / विमा	71,08,785.88	72,93,474.16
k)	Donations / देणगी	0.00	0.00
l)	Other expenditure (to be specified) / इतर खर्च	3,92,76,347.25	7,64,32,396.70
	Travelling Expenses / प्रवास खर्च	1,37,278.00	1,53,646.70
	Staff Training Expenses / सेवक प्रशिक्षण खर्च	87,999.91	1,26,011.85
	Director Training Expenses / संचालक प्रशिक्षण खर्च	0.00	14,302.50
	General Meeting Expenses / सर्वसाधारण सभा खर्च	4,20,803.36	5,92,289.02
	Meeting Expense / मिटींग खर्च	0.00	6,000.00
	Vehicle Maintenance / वाहन खर्च	3,41,354.46	2,10,441.33
	Functional Expenses / प्रामाणीक खर्च	3,42,588.55	2,64,727.83
	Ledger Binding Charges / बाईंडिंग खर्च	10,612.00	6,675.00
	House Keeping Charges / हाऊस किपींग खर्च	9,23,935.00	9,12,054.64
	Books & Periodicals / बुक्स अँड पिरिओडिकल्स	40,824.50	67,572.00



Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
.	Local Convines/ लोकल कन्विनेयंस	1,52,826.00	1,24,675.00
	Xerox / झेरॉक्स	1,21,790.00	1,16,850.15
	REBATE ON INTEREST ON ADVANCES / कर्जावर दिलेले रिबेट	3,50,06,562.44	2,66,45,670.17
	GST Paid / जी.एस.टी. खर्च	0.00	12,93,095.55
	Miscellaneous expenses / किरकोळ खर्च	6,78,776.92	9,54,057.35
	Professional Charges / प्रोफेशनल चार्जेस	8,79,075.88	6,43,787.24
	PROFESSIONAL TAX / व्यवसाय कर	2,500.00	0.00
	Branch Shifting charges / शाखा स्थलांतर खर्च	15,612.03	6,93,045.87
	SABHASAD PRASHIKSHAN NIDHI / सभासद प्रशिक्षण निधी	20,410.00	0.00
	Loss On Lawad / लवाद तोटा	0.00	4,15,00,000.00
	Other Charges / इतर खर्च	93,398.20	21,04,994.50
	Total	7,47,50,507.20	11,47,66,065.98

Fee and Commission Income / फी आणि कमिशन उत्पन्न

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
a	Commission Received / मिळालेले कमिशन	14,12,982.46	16,05,402.15
	Locker Rent Received / मिळालेले लॉकर भाडे	57,75,632.08	60,08,778.62
	Service Charges / सर्व्हिस चार्जेस	32,27,569.86	31,02,170.33
	Atm Charges / एटीएम चार्जेस	3,29,628.00	5,19,510.00
	Cr Penalty (I) / चेक रिटन दंड	8,20,675.00	9,71,625.00
	Processing Fees / प्रक्रिया शुल्क	15,51,500.00	8,48,250.00
	Inspection Charges(Abn)/ इन्स्पेक्शन चार्जेस	62,550.00	67,050.00
	Atm Acquirer Charges Received / एटीएम चार्जेस	17,48,642.09	3,61,173.96
	Sms Tips And Surcharge Cr /	.00	58,971.34
	Commission From InsuranceBusiness / विमा व्यवसायातून मिळालेले उत्पन्न	9,207.00	3,26,320.00
	Pos Machine Charges / पॉस मशिन चार्जेस	.00	15,671.00
	Cash Handling Charges/ कॅश हॅण्डलिंग चार्जेस	.00	560.00
	Entrance Fees / प्रवेश शुल्क	1,65,600.00	2,29,200.00
	Incidental Charges / इंसीडेन्टल चार्जेस	10,73,750.00	11,11,165.50
	No Dues Charges (I) / ना देय दाखला	9,650.00	8,200.00
	Cheque Book Charges received/चेक बुक चार्जेस	2,95,228.00	3,29,682.00
	Loan Application Charges/ कर्ज अर्ज चार्जेस	59,272.00	35,885.00
	Total	1,65,41,886.49	1,55,99,614.90

Fee and commission expenses / फी आणि कमिशन खर्च

Sr No	Particulars / तपशील	as on 31.03.2025	as on 31.03.2024
.	ATM Issuer charges / दिलेले एटीएम चार्जेस	31,34,470.58	29,57,661.23
	Rupay Interchange Paid / दिलेले रुपे चार्जेस	8,817.83	54,517.17
	Contribution / वर्गणी	2,03,580.00	2,16,010.00
	Clearing House Contribution / चेक क्लिअरिंग चार्जेस	2,55,418.31	2,52,118.48
	Commission Paid To Bankers / बँकाने दिलेले कमिशन	37,631.91	1,78,482.62
	Total / एकूण	36,39,918.63	36,58,789.50



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

Under section 31 of the Banking Regulation Act, 1949 as applicable to CO-Operative Societies & Section 81 and Rules 69 (3) 1 of Maharashtra Co-Operative Societies Act, 1960

To,
The Members of
Ahmednagar Shahar Sahakari Bank Maryadit.
Ahmednagar

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of AHMEDNAGAR SHAHAR SAHAKARI BANK LTD., AHMEDNAGAR, which comprise the Balance Sheet as at **31st March 2025** and the 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 18 branches 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 a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flow of the Bank in accordance with the Maharashtra Co-operative societies Act, 1960, Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.), and guidelines issued by the RBI / NABARD, the Registrar of Co-Operative Societies, Maharashtra, 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 applicable Standards by The Institute of Chartered Accountants of India and under the MCS Act / BR Act / RBI guidelines. 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 judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, 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 explanations given to us, the aforesaid financial statements together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) as well as the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961, and guidelines issued by NABARD and guidelines issued by RBI and Registrar of Co-operative societies, Maharashtra in the manner so required for the bank 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, 2025**;
- b) In the case of Profit and Loss Account, of the Profits for the year ended on that date; and
- c) In the case of 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 and the Cash Flow Statement have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 & 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 them to be satisfactory.
- b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose 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 & 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 principle generally accepted in India so far as applicable to the Bank.

9. As per the information and explanation 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 Rule 1961.

10. We further report that for the year under audit, the bank has been awarded "B" classification.

For Kothawade & Laddha

Chartered Accountants

FRN. 105339W

CA. Praveen Maniyar

Partner

M. No. 147979

(Statutory Auditor)

UDIN : 25147979BMKPYO8688

Date :- 24/06/2025

Place :- Mumbai



Ahmednagar Shahar Shakari Bank Ltd., Ahmednagar.
NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS
FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH 2025

A) Significant Accounting Policies:

1. Accounting Convention:

The accompanying financial statements have been prepared on historical cost convention and going concern basis; and confirm in all material respect to the generally accepted accounting principles and practices, statutory provisions and guidelines issued by Reserve Bank of India, Maharashtra Co-op Society Act and Rules, except otherwise stated.

2. Use of estimates:

Preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of Assets and Liabilities, Revenues and Expenses and Disclosure of contingent liability at the date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively.

3. Revenue Recognition (AS-9) :

Revenue Income and Expenditure are accounted on Accrual Basis except as below:

- i) Interest income on and recoveries in Non-performing assets are recognized on realization basis as per RBI guidelines. However, recovery in suit filed, decreed accounts/ compromise cases are accounted as per terms of decree / settlement. The unrealized interest in these cases is accounted in Overdue Interest Reserve.
- ii) Interest on overdue bills is recognized on realization basis as per RBI guidelines.
- iii) Commission, exchange & brokerage are recognized on realization basis.
- iv) Interest on fixed income, Securities is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly.
- v) Dividend income is accounted on declaration of dividend.
- vi) Leave encashment payable to employees are accounted on cash basis.
- vii) Interest on income tax refund is determined based on the order of concerned authorities and is recognized on receipt of relevant assessment order.



1.Composition of Regulatory Capital

(Rs. in Lakh)

Particulars		Current year Amount	Previous Year Amount
i)	Paid-up Capital and reserves	1971.69	1312.31
ii)	Other Tier 1 capital		-
iii)	Tier 1 capital (i+ii)	1971.69	1312.31
iv)	Tier 2 capital	310.16	492.24
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	2281.85	1804.55
vi)	Total Risk weighted assets	25926.14	24979.68
vii)	Paid up share capital and reserves as % of RWA	7.61%	5.25%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a % of RWAs)	7.61%	5.25%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a % of RWAs)	1.20%	1.97%
x)	CRAR	8.80%	7.22%
	Amount of paid up equity capital raised during the year	Rs. 111.63 Lakh	Rs. 96.17 Lakh

4.Asset liability management

(Amount in Thousands of Rupees)									
Residual Maturity									
	1 to 14 Days	15 to 28 Days	29 Days and upto 3 Months	Over 3 Months and upto 6 Months	Over 6 Months and upto 1 Year	Over 1 Year and upto 3 Years	Over 3 Years and upto 5 Years	Over 5 Years	Total
Outflows For Structural Liquidity Statements									
1. Capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171545.00	171545.00
2. Reserves & Surplus	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155164.00	155164.00
3. Deposits	407507.00	101933.00	452162.00	673776.00	1225616.00	1326907.00	6800.00	412.00	4195113.00
i) Current Deposits	19159.00	3295.00	3266.00	8749.00	9273.00	247875.00	0.00	0.00	291617.00
ii) Savings Bank Deposits	71758.00	9345.00	25922.00	33376.00	26256.00	945868.00	0.00	0.00	1112525.00
iii) Term Deposits, Long term Deposits (Tier II)	316590.00	89293.00	422974.00	631651.00	1190087.00	133164.00	6800.00	412.00	2790971.00
iv) Certificates of Deposits	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
i) Call and Short Notice	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Inter-Bank (Term)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii) Refinances	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. Other Liabilities & Provisions	8065.00	1502.00	3003.00	25526.00	0.00	0.00	27983.00	27983.00	94062.00
i) Bills Payable	8065.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8065.00
ii) Branch Adjustments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii) Provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	27983.00	27983.00	55966.00
iv) Others	0.00	1502.00	3003.00	25526.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30031.00
6. Unavailed portion of Cash Credit / Overdraft / Demand Loan component of Working Capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. Letter of Credit/ Guarantees	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. Repos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9. Bills rediscounted (DUPN)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10. Swaps (Sell/ Buy/ Maturing Forward)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11. Interest Payable	16409.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	16409.00
12. Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Outflows	431981.00	103435.00	455165.00	699302.00	1225616.00	1326907.00	34783.00	355104.00	4632293.00



Inflows For Structural Liquidity Statements									
1. Cash	57545.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	57545.00
2. Balances with RBI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Balances with other banks	206857.00	20000.00	60000.00	213314.00	94092.00	0.00	0.00	50.00	594313.00
i) Current Account	206857.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	206857.00
ii) Money at call and short notice, term deposits and other placements	0.00	20000.00	60000.00	213314.00	94092.00	0.00	0.00	50.00	387456.00
4. Investments (including those under Repos but excluding Reverse Repos)	56026.00	0.00	0.00	0.00	60373.00	235527.00	175094.00	761742.00	1288762.00
5. Advances (Performing)	56158.00	15089.00	84721.00	359026.00	825223.00	87397.00	87921.00	570710.00	2086245.00
i) Bills purchased and discounted (including bills under DUPN)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Cash credits, overdrafts and loans replatable on demand	28755.00	4883.00	37438.00	261433.00	463853.00	45192.00	0.00	0.00	841554.00
iii) Term Loans	27403.00	10206.00	47283.00	97593.00	361370.00	42205.00	87921.00	570710.00	1244691.00
6. NPAs (Advances and Investments)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60756.00	71108.00	131864.00
7. Fixed Assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	182215.00	182215.00
8. Other Assets	0.00	0.00	0.00	26398.00	13199.00	211182.00	13199.00	0.00	263978.00
i) Inter Office Adjustments Assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ii) Leased Assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iii) Others	0.00	0.00	0.00	26398.00	13199.00	211182.00	13199.00	0.00	263978.00
9. Reverse Repos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10. Swaps (Buy / Sell / Maturing Forward)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11. Bills rediscounted (DUPN)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12. Interest Receivable	0.00	0.00	0.00	6843.00	10948.00	6843.00	2737.00	0.00	27371.00
13. Export refinance from RBI									0.00
14. Others									0.00
Total Inflows	376586.00	35089.00	144721.00	605581.00	1003835.00	540949.00	339707.00	1585825.00	4632293.00

Mismatch (Inflow - Outflow)	-55395.00	-68346.00	-310444.00	-93721.00	-221781.00	-785958.00	304924.00	1230721.00	0.00
Cumulative Mismatch	-55395.00	-123741.00	-434185.00	-527906.00	-749687.00	-1535645.00	-1230721.00	0.00	0.00
Mismatch (Inflow - Outflow) / Total Outflows	-13.00%	-66.00%	-68.00%	-13.00%	-18.00%	-59.00%	877.00%	347.00%	0.00%

5. Investment

● Composition of Investment Portfolio -

(Amount in Lakhs)

Particulars	Investment			
	Govt. Securities (Book Value)		Total Investment (Book Value)	
	Current yr.	Previous yr.	Current yr.	Previous yr.
Held to Maturity				
Gross	8,989.73	6,350.45	8,989.73	6,350.45
Less : Provision for non-performing investment (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	8,989.73	6,350.45	8,989.73	6,350.45
Available for sale				
Gross	2,476.09	5,800.60	2,476.09	5,800.60
Less: Provision for non - Performing investments(NPI)	0.99	125.99	0.99	125.99
Net	2,475.10	5,674.61	2,475.10	5,674.61
Held for Trading				
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for non- performing investments(NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investment				
Gross	11,465.82	12,151.05	11,465.82	12,151.05
Less: provision for Depreciation and NPI	0.99	125.99	0.99	125.99
Net	11,464.83	12,025.06	11,464.83	12,025.06

Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of Provision held towards depreciation on investment		
a) Opening Balance	125.99	199.49
b) Add: Provision during the year	0.00	0.00
c) Less: Write off excess Provision during the year	125.00	73.50
d) Closing balance	0.99	125.99
ii) Movement of investment Fluctuation Reserve		
a) opening Balance	180.00	195.70
b) Add: amount transfer during the year	0.00	0.00
c) less: Drawdown	56.00	15.70
d) closing balance	124.00	180.00
ii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investment in AFS and HFT/Current category	5.01	3.17

Sale and transfers to/from HTM category – Bank has not sold or transferred any G-sec during the year.

Shifting of securities from HTM to AFS

Year	Date of Transfer	Particulars	Book Value	Market Value
2024-25	30-04-2024	6.64%GOI2035	200.96	193.1214
		6.22%GOI2035	200.36	186.9918
		06.97%MAHASDL2028	200.32	197.325
		06.24%MAHA-SDL-2028	148.84155	142.38774
		06.12%KAR-SDL-2027	200.64	192.5984
		6.32%KAR-SDL-2028	161.60647	155.08737
		6.50%GUJRAT2030	100.22	95.5933
		6.47%KAR2030	69.29688	66.04344
		6.54%RAJASTHANS2030	157.3758	150.62805
		6.49%KARNASDL2030	194.47188	185.51984
		6.50%KARSDL2030	57.4287	54.8577
		6.59%RAJASTHANS2030	76.34478	73.1805
		6.52%MAHASDL2030	64.71628	61.80579
		6.60%RAJASDL2030	93.7404	89.92143
		6.54%KARSDL2030	69.47634	66.40942
		6.19%-GOI-2034	497.1	466.865
		6.19%-GOI-2034	196.44	186.746
		6.19%-GOI-2034	99.7	93.373
		6.19%-GOI-2034	199	186.746
		6.67% GOI 2050	195.08	189.3146
Total			3183.12	3034.52

● Investment in the FD in various banks

(Rs. in Lakhs)

Current year	Previous year
3,874.56	5,161.72

● (a) Composition of Non SLR Investment as on 31/03/2025

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of below Investment Grade securities	Extent Unrated Securities	Extent of Unlisted Securities
1	PSUs	-	-	-	-
2	FIs	-	-	-	-
3	Public Sector Banks	-	-	-	-
4	Others	1120.52	-	1120.52	1120.52
5	Mutual Funds	-	-	-	-
6	Others	-	-	-	-
7	Provision Held towards Depreciation	-	-	-	-

Note :- Rs. 2.01 Lakhs for co-operative bank shares, Rs. 894.81 Lakhs for Perpetual Non Cumu Preference Shares and Rs. 223.70 Lakhs for Unity Bank equity shares.

(b) Non Performing SLR Investments

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Amount
Opening Balance	0.00
Additions during the year since 1st April	0.00
Reduction during the above period	0.00
Closing Balance	0.00
Total Provision held	0.00

- No Repo Transactions by the bank during the year.
- i) In accordance with Reserve Bank Of India directives, the bank has classified and valued its Investment Portfolio as on 31st March 2025 (including SLR& Non SLR securities) into following categories
 - a) Held to maturity (HTM)
 - b) Available For Sale (AFS)
- ii) Investments are valued as per the directives issued by RBI from time to time and in line with the methodology suggested by Financial Benchmarks India Pvt. Ltd. (FBIL)
- iii) Securities under Available for Sale category are marked to market. Securities are valued Script-wise & aggregated category-wise. Depreciation / Appreciation under each category are netted and the net depreciation is provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- iv) Investments classified under held to maturity category, have been carried at acquisition cost. In case of securities wherein the acquisition cost is more than the face value the premium amount is amortized over the remaining period of maturity.
- v) Brokerages, Commission & Stamp Duty paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.
- vi) Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost & recognized as interest expense. Broken-period interest received on sale of securities is recognized as interest income.

i) Asset Quality/ Advances

● **Classification of advances and provisions held**

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	19748.04	513.03	750.86	0.00	1263.89	21011.93
Add: Additions during the year	18219.53	21.99	0.00	0.00	21.99	18241.52
Less : Reductions during the year	16150.41	251.10	302.21	0.00	553.31	16703.72
Closing balance	21817.16	283.92	448.65	0.00	732.57	22549.73
Reductions in Gross NPAs due to:						
i)Up gradation	0.00	286.21	-261.93	0.00	24.28	
ii)Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	226.82	302.21	0.00	529.03	
iii)Technical/Prudential Write -offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	



iv)Write -offs other than those under(iii)above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	88.00	68.76	182.72	0.00	251.48	339.48
Add: Fresh provisions made during the year	0.00	135.04	424.62	0.00	559.66	559.66
Less: Excess provision reversed/Write -off loans	0.00	201.60	154.88	0.00	356.48	356.48
Closing balance of provisions held	88.00	2.20	452.46	0.00	454.66	542.66
Net NPAs						
Opening Balance		513.03	750.86	0.00	1263.89	
Add :Fresh additions during the year		21.98	-22.27		-0.29	
Less: Reductions during year		226.82	304.21	0.00	531.03	
Closing Balance		308.19	424.38	0.00	732.57	

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	3.25%	6.02%
Net NPA to Net Advances	1.26%	4.88%
Provision coverage ratio	62.06	19.90



Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Lakhs)

Sr.No	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That Sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That Sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	189.91	0.00	0.00	293.26	0.00	0.00
b)	Advance to industries sector eligible as priority sector lending	5566.47	0.00	0.00	5050.08	234.39	4.64
c)	Services	4231.78	542.31	12.82	6095.89	606.39	9.95
d)	Personal loans	7607.89	10.26	0.13	5875.03	21.23	0.36
	Sub-total (i)	17596.05	552.57	12.95	17314.26	862.01	4.98
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-		-	-	
b)	Industry	144.00	0.00	0.00	2297.90	309.57	13.47
c)	Services	2977.96	180.00	6.04	116.58	0.35	0.30
d)	Personal loans	1831.73	0.00	0.00	1283.19	88.98	6.93
	Sub-total (ii)	4953.69	180.00	6.04	3697.67	398.91	10.79
	Total (i + ii)	22549.74	732.57	3.25	21011.93	1260.92	6.00



● **Disclosure Regarding Restructured Advances :**

Details of advances Restructured during the Financial Year 2024-25 are given below:

(Rs. in lacs)

Sr. No.	Particulars of Accounts Restructured		Housing Loans		SME Debt Restructuring		Others	
			2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	Standard advances restructured	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil	2	Nil	Nil
		Amount outstanding	Nil	Nil	Nil	198.21	Nil	Nil
		Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
			Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
2	Sub standard advances restructured	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
		Amount outstanding	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
		Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
			Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
3	Doubtful advances restructured	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
		Amount outstanding	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
		Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
			Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
4	Total	No. of Borrowers	Nil	Nil	Nil	2	Nil	Nil
		Amount outstanding	Nil	Nil	Nil	198.21	Nil	Nil
		Sacrifice (diminution in the fair value)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

● **Fraud Account**

Particulars	Current yr.	Previous yr.
Number of frauds reported	0	0
Amount involved in fraud(In Crores)	0	0
Amount of provision made for such fraud	0	0
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year	--	--

Bank has generally followed RBI Guidelines and circulars on Income Recognition, Asset Classification, Provisioning and Other Related Matters, except otherwise specifically stated.

- Advances are classified into Standard, Sub-Standard, doubtful and loss assets in accordance with the guidelines issued by the RBI from time to time
- Provision on advances categorized under Sub-standard, doubtful and loss assets in accordance with the guidelines issued by the RBI. In addition a general provision is made on all the standard assets as per RBI guidelines.
- The unrealized interest in respect of all advances is provided separately under "Interest Receivable" as per the directives issued by the RBI.
- In addition to Provision on Non –performing Advances, general provision are made on following categories of Standard assets as per RBI guidelines as under

Category	Provision (%)
Commercial and real estate loans	1%
Commercial & real estate loans-residential housing	0.75%
Other standard advances	0.40%

- v) Provision are made on all outstanding Non-performing Assets as under

Classification	Percentage (%)
Substandard Assets	10
Doubtful Assets	
i. Unsecured portion	100
ii. Secured portion	
Period for which the assets has been Considered as doubtful	
Up to one year	20
Two to three years	30
More than three years	100
Loss Assets	100

7) Exposure

● Exposure to real estate sector-

(Amount in Lakhs)

Category	Current Year	Previous Year
i) Direct Exposure	.	.
a) Residential Mortgages	2822.92	1634.34
b) Commercial Real Estate	1386.95	1320.75
ii) Indirect Exposure	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	4209.87	2955.09

● Capital to Capital Market-

(Amount in Lakhs)

Category	Current Year	Previous Year
i) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
Total Exposure to Capital Market	0.00	0.00

● Unsecured Advances

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	557.42	203.50
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	Nil	Nil
Estimated value of intangible securities	Nil	Nil

8) Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

● Concentration of deposits

(Amount in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	20.01	20.26
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.65%	4.56%



● Concentration of advances

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances of the twenty largest borrowers	6136.88	6853.92
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	27.21%	32.62%

● Concentration of exposure

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure of the twenty largest borrowers	9847	10041
Percentage of exposure of twenty largest borrower to total exposure of the bank	43.67%	47.79%

● Concentration of NPA

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure of the twenty largest NPA account	732.57	1263.89
Percentage of exposure of twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	100%	100%

9) Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEAF Fund)

(Amount in Lakhs)

Particular of Contingent Liabilities :	31/03/2025	31/03/2024
Opening balance of amount transferred to DEAF	62.30	55.09
Add: Amounts transferred to DEAF During the Year	6.34	7.21
Less: Amount reimbursed by DEAF towards Claim	11.68	0.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	56.96	62.30



10) Disclosure of complaints:-

- Summary information on complaints received by the bank from customers

Sr.No.	Particular	Current Year	Previous Year
	Complaints received by the bank from its customers	Nil	Nil
1.	No. of complaints pending at beginning of the year	Nil	Nil
2.	No. of complaints received during the year	Nil	Nil
3.	No. of complaints disposed during the year	Nil	Nil
	3.1 Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.	Number of complaints pending at the end of the year	Nil	Nil

11) Disclosure of penalties imposed by the Reserve bank of India -

No penalties imposed during the year.

12) Other Disclosures

- Business Ratios

Sr. No.	Particular	31/03/2025	31/03/2024
A	Interest income as a percentage of working funds	8.17	7.93
B	Non-interest income as a percentage of working funds	1.09	4.15
C	Operating profit as a percentage of working funds	0.79	2.09
D	Return of Assets	0.14	1.32
E	Business (Deposit Advances) per employee	520.45	499.22
F	Profit per employee	0.51	5.04

- Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs - No lending

- Provisions and contingencies

(Amount in Lakhs)

Provision debited to Profit and Loss account	Current Year	Previous Year
i) Provision for NPI	Nil	Nil
ii) Provision towards NPA	203.19	0
iii) Provision towards Income Tax	0	0
iv) Other Provision & Contingencies	100.00	355.55

- Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in Lakhs)

Particulars	Current Year	Previous Year
Payment of DICGC Insurance Premium	60.67	65.24
Arrears in payment of DICGC premium	Nil	Nil



ii) Fixed Assets (AS -10) :

- i) Fixed assets are stated at cost less depreciation. Cost is ascertained at Purchase price as increase by cost attributable to bringing the assets to working conditions.
- ii) The Accounting Standard 10 on Fixed Assets issued by the Institute of Chartered Accountants of India requires a disclosure of Gross Block Values at cost less accumulated depreciation on Fixed Assets. However the bank has not shown such Gross Block Values as the same are not available for past years.

iii) Depreciation (AS -6) :

- i) Depreciation is calculated at WDV basis of Fixed Assets except computer where depreciation is charged as per RBI Guidelines.
- ii) Depreciation on Fixed Assets is provided at following rates & method:

Sr. No.	Fixed Assets	Depreciation Rate(P.A.)	Method
1.	Buildings / Premises	10%	WDV
2.	Furniture	10%	WDV
3.	Fixtures / Fittings	10%	WDV
4.	Machinery / Office equipments	15%	WDV
5.	Vehicles	15%	WDV
6.	Computers	33.33%	SLM

Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged on number of day's basis. Depreciation is charged on the asset sold till the date of sale.

iv) Employee's Retirement Benefits (AS 15) :

- i) The Employee's Gratuity Fund Scheme is managed by LIC and bank contribution is charged to profit & loss account. Annual contributions to gratuity are ascertained by LIC on the basis of Actual Valuation as at the year end and the bank has remitted the contribution to LIC.
- ii) Retirement benefit in the form of Provident Fund is defined contribution scheme and the contribution is charged to Profit & Loss Account for the year.

Gratuity for Outstanding Liability

Particulars	FY 2024-25	FY 2023-24
Total Gratuity Payable	20,99,557.00	25,96,667.00
Less: Premium paid during the year	20,99,557.00	25,96,667.00
Date of payment	29-08-2024	16-06-2023
Net Outstanding Payable	Rs. 0.00	Rs. 0.00



v) **Segment Reporting Information (AS 17) :**

The Bank is operating in Treasury & Other Banking Operations and also in one geographical segment i.e. **Maharashtra State(Domestic)**; hence disclosure requirements as per AS -17, "SEGMENT REPORTING" issued by the Institute of Chartered Accountants of India.

Part A: Business Segments

(Amount in Lakhs)

Particulars	Treasury		Other Banking Operations		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	921.62	817.21	3374.62	4925.44	4296.24	5742.65
Results (In%)	21.45	14.23	78.55	85.77	100.00	100.00
Unallocated Expenses						
Operating Profit/ Income Taxes/Extra Ordinary Profit/Loss						
Net Profit					63.97	659.74
Other Information						
Segment Assets	11465.82	12151.05	36871.24	36646.41	48337.06	48797.46
Unallocated Assets	0.00	0.00	315.84	433.81	315.84	433.81
Total Assets(less Contra)	11465.82	12151.05	36555.40	36212.60	48021.22	48363.65
Segment Liabilities	0.00	0.00	48337.06	48797.46	48337.06	48797.46
Unallocated Liabilities	0.00	0.00	315.84	433.81	315.84	433.81
Total Liabilities (Less Contra)	0.00	0.00	48021.22	48363.65	48021.22	48363.65

Part B: Geographic Segments

	Domestic		International		Total	
	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year
(a) Revenue	4,296.24	5,742.65	0	0	4,296.24	5742.65
(b) Assets	46,422.87	48,797.46	0	0	46,422.87	48797.46



B) Notes On Accounts:

1. Cash Flow Statements (AS-3)

As Required by Accounting Standard (AS-3) "CASH FLOW STATEMENT" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the bank has prepared and disclosed the cash flow statement.

Sr. No.	Particulars	Amount	Amount
A	Cash Flow from Operating Activity		
	Net Profit	63.97	63.97
	Add- Depreciation during the year	98.33	98.33
	Add- Provisions during the year	303.19	303.19
	Less-		
	Income from Investments	-886.63	-886.63
	Profit on sale of Investment	-34.99	-34.99
	Profit on sale of Land,Buildings & other Assets	0	0
	Income Earned by way of Dividends, etc.	-9.15	-9.15
	ADJUSTMENTS		
	(Decrease) in Deposits	43026.68	-1358.67
	Decrease /(Increase) in Advances	22549.73	1537.80
	Increase/(Decrease) in Reserves enclosing the Revaluation Reserve	5158.26	96.26
	(Increase)/Decrease in Other Assets	3472.36	322.70
	Increase/(Decrease) in Other Liabilities Excluding the Provisions	584.55	-437.24
	Net Cash from operating Activities		-3380.03
B	Cash Flow from Investing Activity		
	Add- Income from Investment		886.63
	Add- Profit on sale of Investment		34.99
	Add- Profit on sale of Land,Building & other Assets		0
	Add-Income Earned by way of Dividends, etc.		9.15
	Less- Net of (Purchase)/Sale	13271.63	685.22
	Less- Net of Fixed Asset	4.24	-4.24
	Add- Sale/Deduction of Fixed Asset	15.74	15.74
	Cash Flow from Investing Activity		1627.49
C	Cash Flow from Financing Activity		
	Increase in Share Capital	1736.4	111.63
	Cash Flow from Financing Activity		111.63
	Net Increase in Cash & Cash Equivalents (A+B+C)		-1640.91
	Cash & Cash Equivalents at the beginning of the period		8847.68
	Cash & Cash Equivalents at the End of the period		7206.77



2. Contingencies and Event Occurring After Balance Sheet :

i) The contingent liability on account of Bank Guarantees is as follows:-

(Amount in Lakhs)

Particular of Contingent Liabilities :	31/03/2025	31/03/2024
Bank Guarantees & Letter of Credit	90.20	103.24
RBI DEAF Fund Amount	Current Year	Previous Year
Opening balance of amount transferred to DEAF	62.30	55.09
Add: Amounts transferred to DEAF During the Year	06.34	07.21
Less: Amount reimbursed by DEAF towards Claim	11.68	0.00
Closing balance of amounts transferred to DEAF	56.96	62.30

ii) No Significant events, which could have effect on financial position as on 31.03.2025, to a material extent, have been reported by the management of the bank, after the balance sheet date till the signing of the audit report.

3. Related Party Disclosure (AS-18):

As required by Accounting Standard (AS-18) "RELATED PARTY DISCLOSURE" issued by Institute of Chartered Accountants of India, the bank has provided information regarding loans to Directors and their Relatives, and the auditors have relied on the list of related party as provided by the management:

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2024-25				2023-24			
	Opening Balance	Loan Sanctioned	Repayment made	O/s Bal	Opening Balance	Loan Sanctioned	Repayment made	O/s Bal
Director	0.00	0.00	0.00	0.00	0.77	0.00	0.77	0.00
Relative of Director	33.79	0.00	0.91	32.88	44.38	02.42	13.01	33.79
Subtotal	33.79	0.00	0.91	32.88	45.15	2.42	13.78	33.79
Past Retired Director	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Relative of Past Retired Director	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Subtotal	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil



4. Earnings Per Share (AS-20):

As required by Accounting Standard (AS-20) "**EARNING PER SHARE**" issued by Institute of Chartered Accountants of India, the bank has prepared and disclosed following information.

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Shares having face value Rs. 50 each	1.84	20.30
Shares having face value Rs. 100 each	3.68	40.61
Shares having face value Rs. 1000 each	36.84	406.05

5. Accounting for Taxes on Income :

CURRENT TAX

In the opinion of the management of the bank, provision for taxation is adequate and made in accordance with the provisions of Income Tax Act.

DEFERRED TAX

As required by the Accounting Standard (AS-22) "**TAXES ON INCOME**" issued by Institute of Chartered Accountants of India, deferred tax asset / liability arising out of timing difference between taxable income and accounting income has not been recognized in the books. The quantum / effect of the same on the financial statements are unascertainable.

6. Impairment of Assets (AS-28) :

As required by the Accounting Standard (AS-28) "**IMPAIRMENT OF ASSETS**" issued by Institute of Chartered Accountants of India, in the opinion of the Management there is no material impairment of the Assets of the bank and as such no impairment is to be provided for.

7. Provisions, Contingent Assets & Contingent Liabilities (AS-29):

As required by the Accounting Standard (AS-29) "**PROVISIONS, CONTINGENT ASSETS & CONTINGENT LAIBILITIES**" issued by Institute of Chartered Accountants of India, the bank has mentioned that all guarantees are sanctioned to customers with the approved credit limits in place. Liability thereon is dependent on terms of Contractual Obligations, rising of Demand by concern parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter guarantees and secured charges.

8. These statements of significant Accounting Policies and Notes on Accounts form an integral part of the accounts.
9. Previous year figures have been rearranged / re-grouped and classified wherever necessary so as to make the comparison meaningful.



12. Disclosure of Information as per RBI Guidelines Statement of Capital Funds.
Risk Assets / Exposure and Risk asset ratio as on 31/03/2025

(Rs. in Lakhs)

Sr. No	Particulars	31/03/2025	31/03/2024
1	Capital to Risk Weighted Assets Ratio	8.80%	7.22%
2	Movement of CRAR	1.58	4.58
3	Investment		
	A Face Value of Investment	11753.35	12297.45
	B Book Value of Investment	11465.82	12151.05
	C Market Value of Investment	11811.34	12123.58
4	Advance Against :		
	A Real Estate	1386.75	1320.75
	B Construction Business	-	-
	C Housing	2822.92	1634.34
5	Advance Against Shares and Debentures	Nil	Nil
6	Advance to Directors, Their Relative, Companies/Firm		
	A Fund Based	32.88	33.79
	B Non-fund Based (guarantee, L/C etc.)	Nil	Nil
7	Cost Of Deposit	5.47	5.22
8	NPAs		
	A Gross NPAs	732.57	1263.89
	B Net NPAs	277.91	1012.41
9	Movement in NPAs		
	A Gross NPAs	3.25%	6.02%
	B Net NPAs	1.26%	4.88%
10	Profitability		
	A Interest Income as a percentage of Working Fund	8.15%	7.93%
	B Non - Interest Income as a percentage of Working Fund	1.09%	4.15%
	C Operating Profit as a percentage of Working Fund	0.79%	2.09%
	D Return Of Assets	0.14%	1.32%
	E Business (Deposit Advance) per Employee	520.45	499.22
	F Profit per Employee	0.51	5.04
11	Provision made towards NPAs Depreciation in Investment		
12	Provision as on 31/03/2025		
	A Towards NPAs	454.66	251.48
	B Towards Depreciation on Investment	0.99	125.99
	C Towards Standard Assets	88.00	88.00
13	Foreign Currency Assets & Liabilities	-	-
14	Payment Of Deposit Insurance Premium (Incl. GST)	60.67	65.24
15	Penalty Imposed By RBI	Nil	Nil
16	Restructured Account's	Nil	198.21
17	Fixed Asset - Valuation / Revaluation	1598.35	837.89

FOR KOTHAWADE & LADDHA
CHARTERED ACCOUNTANTS
FRN. 105339W

CA. PRAVEEN MANIYAR
PARTNER
M. No. 147979
(STATUTORY AUDITOR)
UDIN : 25147979BMKPYO8688

Date : 24/06/2025

Place :- Mumbai



PRUDENTIAL NORMS

शहाणपणाचे निकष

**STATEMENT OF CAPITAL FUNDS, RISK ASSETS/EXPOSURES AND
RISK ASSETS RATIOS AS ON 31.03.2024**

भांडवल निधी, जोखीमभारित मालमत्ता, कमाल मर्यादा व जोखीमभारित मालमत्तेचे ३१/०३/२०२५ रोजीचे प्रमाण., याबद्दल विधान.

Name of the Bank : **Ahmednagar Shahar Sahakari Bank Maryadit, Ahmednagar.**

बँकेचे नांव - अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित, अहमदनगर.

(Figures in lacs) (आकडे लाखात)

(Figures in lacs) (आकडे लाखात)

	31/03/2024	31/03/2025		31/03/2024	31/03/2025
1. Capital to Risk Assets Ratio भांडवलाचे जोखीमभारित मालमत्तेशी प्रमाण	7.22%	8.80%	b) Net NPA ब) निव्वळ	2444.70	-734.50
2. Movement of CRAR वरील प्रमाणात झालेला फरक	4.58%	1.58%	10. Profitability नफा क्षमता		
3. Investment गुंतवणूक			a) Interest income as percentage of working funds.	7.93%	8.15%
Book Value and Face Value of Investment.			अ) व्याज मिळकतीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		
गुंतवणुकीचे पुस्तकी व दर्शनी मूल्य			b) Non-interest income as a percentage of working funds.	4.15%	1.09%
a) Face Value of Investment अ) दर्शनी मूल्य	12297.45	11753.35	व्याजाव्यतिरिक्त मिळकतीचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		
b) Book Value of Investment ब) पुस्तकी मूल्य	12151.05	11465.82	c) Operating profit as a percentage of working funds	2.09%	0.79%
c) Market Value of Investment क) बाजार मूल्य	12123.58	11811.34	क) ऑपरेटिंग नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी प्रमाण		
4. Advances against real estate, construction business housing स्थायर मालमत्तेच्या तारणावरील, बांधकाम व्यवसायाकरिता, घरबांधणी इ. कर्जे.	2955.09	4209.67	d) Return on Assets ड) मालमत्तेवरील परतावा	1.32%	0.14%
5. Advances against shares & debentures	Nil	Nil	e) Business (Deposits+Advances) Per employee (Excluding peons)	499.22	520.45
भाग व कर्जरोखे यांचे तारणावरील कर्जे			इ) प्रति कर्मचारी व्यवसाय		
6. Advances to directors, their relatives, companies/firms संचालक, त्याचे नातेवाईक इ. कर्जे			f) Profit per employee a) Gross फ) प्रति कर्मचारी नफा अ) ढोबळ	7.60	2.43
a) Fund-bases अ) निधीवर आधारित	33.79	32.88	b) Net ब) निव्वळ	5.04	0.51
b) Non-fund based (Guarantees, L/C. etc.) ब) निधीबाह्य	Nil	Nil	11. Provisions made towards NPAs Depreciation in investment: चालू वर्षी करण्यात आलेल्या तरतुदी		
7. Cost of Deposits ठेवीवरील व्याजदराचे प्रमाण	5.22%	5.47%	अ) थकित कर्जे	0.00	454.66
8. NPAs: थकीत कर्जे			ब) गुंतवणूक घसारा	0.00	0.99
a) Gross NPAs अ) ढोबळ	1263.89	732.57	12. Movement in provision तरतुदीमधील फरक		
b) Net NPAs ब) निव्वळ	1012.41	277.91	a) Towards NPAs अ) थकित कर्जाबाबत	0.00	454.66
	4.88%	1.26%	b) Towards depreciation on investments*	0.00	0.99
			ब) गुंतवणूक घसान्याबाबत		
			c) Towards standard assets क) दर्जेदार कर्जाबाबत	0.00	0.00
			13. Average interest on advances:	9.51	10.68



9. Movement in NPAs(Gross)

थकित कर्जमधील बदल

a) Gross NPA

- 4749.89

-531.32

अ) ढोबळ

कर्जावरील सरासरी व्याजदर

14. Foreign currency assets & liabilities

विदेशी चलनातील मालमत्ता व देणी

Nil

Nil

For Ahmednagar Shahar Sahakari Bank Maryadit, Ahmednagar

As per our report of even date

FOR KOTHAWADE & LADDHA

Chartered Accountants

Mumbai

Ahmednagar

Dinesh Lokhande

CA Girish Ghaisas

Date : 24-6-2025

C.E.O.

Chairman

मा. सहकार आयुक्त यांचे आदेशानुसार छापावयाचे अनेक्यर "अ"

दि. ३१ मार्च, २०२५ रोजी संपणाऱ्या वित्तीय वर्षाबाबतची माहिती व आकडेवारी (आकडे लाखात)

बँकेचे नाव व पत्ता : अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित,
'सर्वार्थ', नवी पेठ, अहमदनगर.

नोंदणी दिनांक : अेअेनआर/बँक/१३०
दि. २२ एप्रिल १९७१

सभासद संख्या : नियमित २७६८७

वसूल भाग भांडवल : रु.१७३६.४०

ठेवी : सेव्हींग रु.११४३८.९२

मुदत ठेव रु.२८१५१.९९

कर्जे : तारणावरील (सुरक्षित) रु.२१९९३.३१

अग्रक्रम क्षेत्र कर्ज (८३.७४%) रु. १७५९६.०४

गुंतवणूक : इतर बँकातील ठेवी रु.३८७४.५७

थकित कर्जाचे प्रमाण : १.२६%

(नेट एन.पी.ए.)

नफा / तोटा : रु.६३.९७

एकुण कायम सेवक : १२६ कायम शिपाई सेवक : २६

कार्यक्षेत्र : संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य

एकूण शाखा : १७ (सतरा)

रिझर्व्ह बँक ला.क्रं. : अेसीडी/एम.एच.२१/पी.

लायसेन्स दि. : दि.२१ मे १९७१

नाममात्र : २५४४

एकूण निधी (राखीव व इतर) : रु. २०३४.१२

करंट : रु.३४३५.७२

व्यक्तीगत हमीवर (असुरक्षित) : रु.५५७.४२

दुर्बल घटक कर्ज (२८.०१%) : रु.५८८५.५७

सरकारी कर्जरोखे : रु.११४६५.८२

ऑडिट वर्ग : 'ब'

खेळते भांडवल : रु.४६४२२.८७

कायम इतर सेवक : १००

उपविधी (पोटनियम) दुरुस्ती

अ.क्र.	उपविधीचा अनुक्रमांक	सध्याचा उपविधीची शब्दरचना	नविन उपविधीची शब्दरचना	दुरुस्तीचे कारण
१	७	व्याख्या : कर्ज उभारण्याची मर्यादा- बँकेची बाहेरील कर्ज घेण्याची,उसनवारीची मर्यादा बँकेचे वसूल झालेले भाग भांडवल. साचलेले रिझर्व फंड बिल्डींग फंड वजा तोटा यांचे एकूण रकमेच्या २५ पट इतकी राहिल. ही मर्यादा मा. सहकार आयुक्त यांचे परवानगीने वाढविता येईल.	व्याख्या : कर्ज उभारण्याची मर्यादा- बँकेची बाहेरून कर्ज घेण्याची,उसनवारीची मर्यादा बँकेचे वसूल झालेले भाग भांडवल.साचलेले रिझर्व फंड, बिल्डींग फंड वजा संचित तोटा यांचे एकूण रकमेच्या ५० पट इतकी राहिल. ही मर्यादा मा. सहकार आयुक्त यांचे परवानगीने वाढविता येईल.	महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. अँक्ट १९६१ नुसार तांत्रिक पूर्तता करणेसाठी
२	६० मधील अनुक्रमांक ३	व्याख्या : पोटनियमाची दुरुस्ती उपरोक्त मंजूर झालेल्या पोटनियमांची अमंलबजावणी निबंधकाची लेखी मंजुरी आलेल्या तारखेपासून होईल.	व्याख्या : पोटनियमाची दुरुस्ती बँकेच्या उपविधीमध्ये कोणत्याही प्रकारचा बदल करण्यास रिझर्व बँक ऑफ इंडिया व सहकार आयुक्त यांची परवानगी घेणे आवश्यक राहिल.	बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट मधील तरतुदीनुसार



अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित



बँकेच्या नूतन
व्हा.चेअरमन पदी
श्री. निखील नहार यांची
निवड झाल्याबद्दल
त्यांचा सत्कार करतांना
मा. संचालक मंडळ व अधिकारी.



बँकेच्या नूतन
मुख्य कार्यकारी अधिकारीपदी
श्री. दिनेश लोखंडे यांची
नेमणूक झाल्याबद्दल
त्यांचा सत्कार करतांना
मा. संचालक मंडळ व अधिकारी.



मार्केटयार्ड शाखेच्या
वर्धापन दिनानिमित्त
मा. आ. श्री. संग्रामभैर्या जगताप
यांना भाग दाखला देतांना
मा. संचालक मंडळ व मान्यवर.



अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित

Book-Post



सीए गिरीश घैसास, चेअरमन

अहमदनगर शहर सहकारी बँक मर्यादित, अहिल्यानगर

मुख्य कार्यालय - "सर्वार्थ", नवी पेठ, अहिल्यानगर. दूरध्वनी क्र.0२४१ - २३४६२१७, २३४३३५७

E-mail : centraloffice@shaharbank.com | www.shaharbank.com

Toll Free No. 1800 233 1190 (कार्यालयीन वेळ : सकाळी १० ते सायं. ६.००)