



शरद सहकारी बँक लि., मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

'बावन्न' वर्षाचा, 'संपन्न' वारसा !



आर्थिकदृष्ट्या सुदृढ आणि
सुव्यवस्थित व्यवस्थापित
बँक (FSWM)



5000 कोटींकडे
वाटचाल



"आता 'नोटांवर' नाही,
'बोटांवर' पेमेंट "



0%
एन.पी.ए.



◆ ५२ वा वार्षिक अहवाल ◆
(सन २०२४-२०२५)

 **शरद सहकारी बँक लि., मंचर**

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

अस्थापक

डवलेसे रोप लाविलेलें द्याही !
त्याचा वेलू गेला गगणावरी !!



सहकार महर्षी
दत्तात्रय गोविंदराव वळसे पाटील (दादा)

माजी आमदार

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

आधारवड

उत्तुंग ध्येये जन्मा येती ।
ऐशी आहे जीवनऽप्याती ॥



मा.स्वा. पद्मविभूषण
श्री. शरदचंद्रजी पवार साहेब
माजी अन्न व कृषी मंत्री, भारत सरकार

देशाचे नेतृत्व

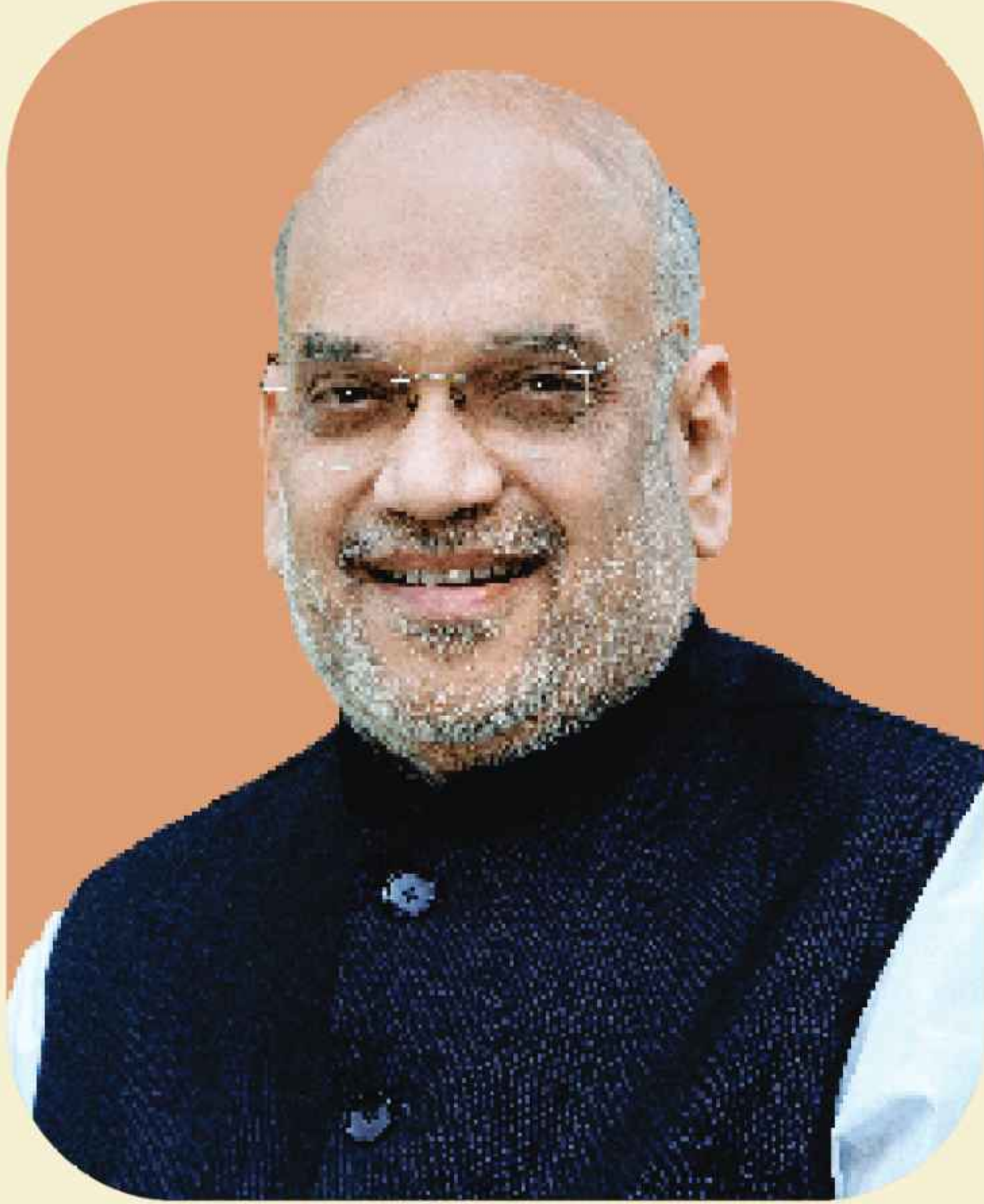


मा.ना.श्री. नरेंद्र मोदी

पंतप्रधान, भारत सरकार

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

सहकाराचे दातृत्व



मा.ना.श्री. अमित शहा
गृह व सहकार मंत्री, भारत सरकार

 **शरद सहकारी बँक लि., मंचर**

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!



**मा.ना.श्री.
देवेन्द्र फडणवीस**

मुख्यमंत्री,
महाराष्ट्र राज्य



**मा.ना.श्री.
एकनाथ शिंदे**

उपमुख्यमंत्री,
महाराष्ट्र राज्य

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

आशाऱ्थान

नल्या दिशेचे सूचन ।
नल्या महाराष्ट्राचे वचन ॥

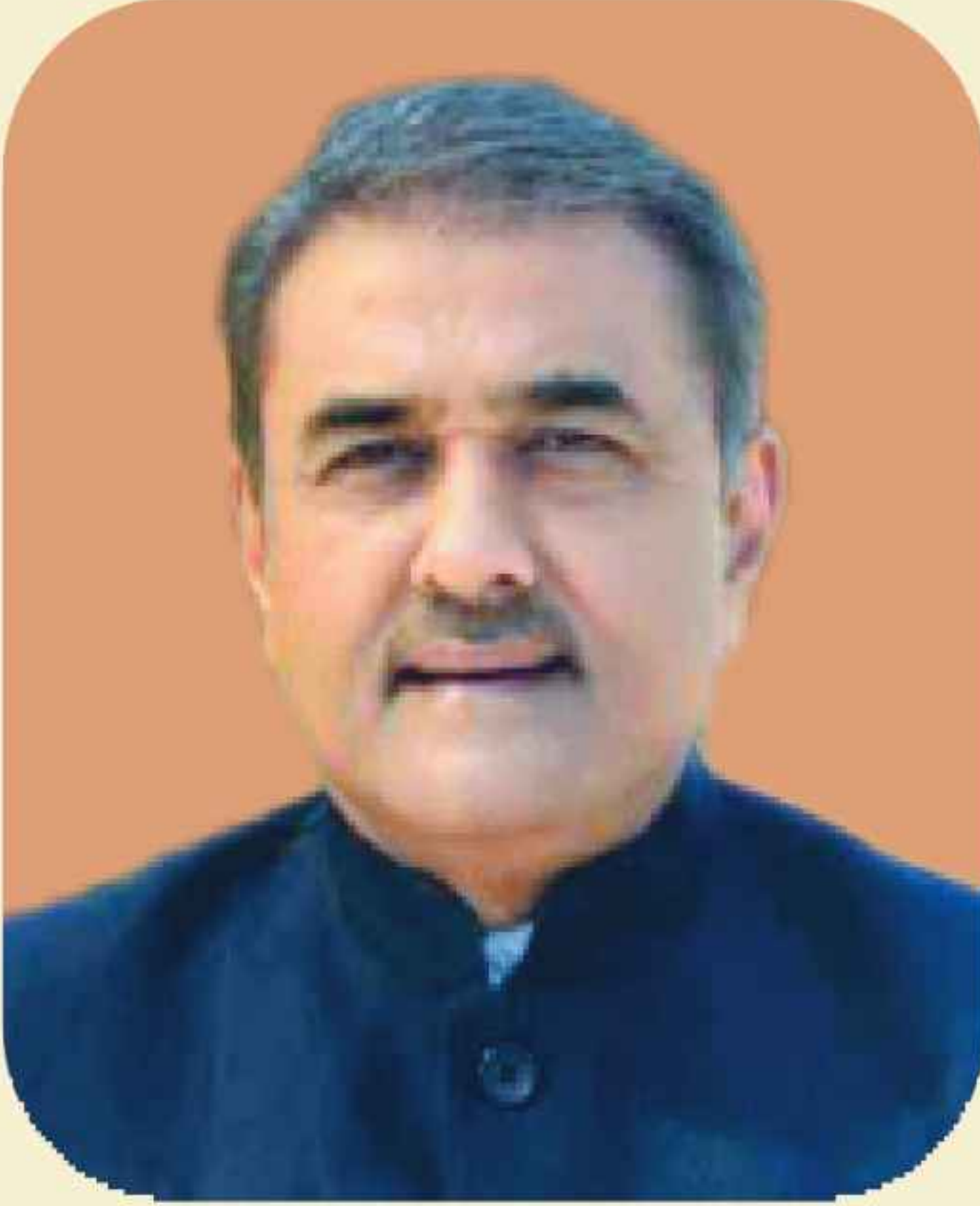


मा.ना.श्री. अजितदादा पवार

उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

 **शरद सहकारी बँक लि., मंचर**

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!



**मा.स्वा.श्री.
प्रफुल्लभाई पटेल**

राष्ट्रीय कार्याध्यक्ष,
राष्ट्रवादी काँग्रेस पार्टी



**मा.श्री.
सुनिल तटकरे**

प्रदेशाध्यक्ष,
राष्ट्रवादी काँग्रेस पार्टी
महाराष्ट्र राज्य

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

कणखर मार्गदर्शक

चिरा चिरा हा घडवावा ।
कळस कीर्तिचा चढवावा ॥



मा.आ.श्री. दिलीप वळसे पाटील

मा.सहकारमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

 **शरद सहकारी बँक लि., मंचर**

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!



झुंजार नेते

मा.ना.श्री.

छगन भुजबळ

अन्न व नागरी पुरवठा मंत्री,
महाराष्ट्र राज्य

समाजहितासाठी कटिबद्ध
प्रगतीसाठी वचनबद्ध

**मा.श्री. शिवाजीराव
आढळराव पाटील**

अध्यक्ष, पुणे गृहनिर्माण व
क्षेत्रविकास मंडळ (पुणे म्हाडा)
मा.खासदार, शिरूर लोकसभा



♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)



लाभे यश एकहाती ।
जिथे आपली उपस्थिती ॥

मा.श्री.
देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा
अध्यक्ष

साथ खंबीरतेची ।
जाण गंभीरतेची ॥

मा.श्री.
विवेक वळसे पाटील
उपाध्यक्ष



विद्यमान संचालक मंडळ

(सन २०२२-२०२७)



मा.श्री.दत्तात्रय थोरात



मा.श्री.शिवाजीराव लोंढे



मा.श्री.पांडूरंग पवार



मा.श्री.अशोक आदक



मा.श्री.किसन सैद



मा.श्री.सुदाम काळे



मा.श्री.जयसिंग थोरात



मा.श्री.अजय घुले



मा.श्री.संतोष धुमाळ



मा.श्री.प्रदिप आमंडकर



मा.श्री.दौलत लोखंडे



मा.श्री.मारुती लोहकरे



मा.सौ.सुषमा शिंदे



मा.सौ.रुपाली झोडगे



मा.अॅड.संजय आर्विकर

तज्ञ संचालक



मा.श्री.विजयकुमार शिंदे
तज्ञ संचालक



मा.श्री.अजित देवकर
सेवक संचालक



मा.श्री.अभय आवटे
सेवक संचालक



मा.श्री.राजेंद्र देशमुख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

मा. व्यवस्थापन मंडळ



मा.श्री.प्रमोद कर्नाड
अध्यक्ष



मा.श्री.देवेंद्र शहा
सदस्य



मा.श्री.विवेक वळसे पाटील
सदस्य



मा.श्री.लक्ष्मण काळे
सदस्य



मा.श्री.पांडूरंग पवार
सदस्य



मा.श्री.निवृत्ती अभंग
सदस्य

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस (फक्त सभासदांकरीता)

शरद सहकारी बँक लि., मंचर या बँकेच्या सभासदांची ५२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दि.०३/०८/२०२५ रोजी सकाळी ठीक ११.०० वा. कवयित्री शांता शेळके सभागृह, शासकिय तंत्रनिकेतन महाविद्यालय, अवसरी खुर्द, ता.आंबेगाव, जि.पुणे. ४१२ ४०५ येथे खालील नमूद केलेल्या विषयांचा विचार करण्यासाठी बँकेचे अध्यक्ष मा.देवेंद्र प्रकाशशेट शहा यांचे अध्यक्षतेखाली आयोजित केली आहे, तरी सभेस आपण वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय

- | | |
|---|--|
| १) मागील दि.०८/०९/२०२४ रोजी झालेल्या ५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत वाचून कायम करणे. | ७) सन २०२६-२७ साठी समवर्ती लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्याचे व त्यांचा मेहनताना ठरविण्याचे अधिकार मा.संचालक मंडळास देणेबाबत निर्णय घेणे. |
| २) सन २०२४-२५ चा वार्षिक अहवाल व वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केलेला दि.३१/०३/२०२५ रोजीचा ताळेबंद व सन २०२४-२५ चे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे. | ८) मा.संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांचे आपल्या बँकेतील कर्जाची सहकार कायदा कलम ७५ (२) नुसार माहिती घेणे. |
| ३) सन २०२४-२५ च्या नफा वाटणीस मा.संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजूरी देणे. | ९) महाराष्ट्र शासनाचे नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेप्रमाणे सन २०२४-२५ मध्ये तडजोड केलेल्या कर्ज खात्यांची नोंद घेणे. |
| ४) सन २०२४-२५ मध्ये अंदाज पत्रकापेक्षा कमी जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे व सन २०२५-२६ च्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे. | १०) रिझर्व बँक ऑफ इंडियाचे सहकारी बँकाकरिता तडजोड व बुडीत कर्जे निर्लेखित धोरणानुसार सन २०२४-२५ मध्ये तडजोड केलेल्या कर्ज खात्यांची नोंद घेणे. |
| ५) सन २०२४-२५ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व सन २०२३-२४ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची माहिती घेवून तो स्विकृत करणे. | ११) मा.अध्यक्षांच्या पूर्वपरवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांवर चर्चा करून निर्णय घेणे. |
| ६) सन २०२५-२६ साठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे. | |

मा.संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

स्थळ : मंचर
दिनांक : १८/०७/२०२५

श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

टिप :

- गणपूर्तीअभावी सभा तहकूब झाल्यास ही सभा त्याच ठिकाणी त्याच दिवशी अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल. सदर सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता असणार नाही.
- अहवालाची प्रत बँकेच्या सर्व शाखा व मुख्य कार्यालयामध्ये उपलब्ध असून बँकेच्या संकेतस्थळावर (www.sharadbank.com) देखील उपलब्ध आहे.
- वार्षिक सर्वसाधारण सभेत होणाऱ्या विषयांसंबंधी काही सूचना किंवा प्रश्न असल्यास बँकेच्या मुख्य कार्यालयास दि. २५/०७/२०२५ पूर्वी लेखी स्वरूपात किंवा adm@sharadbank.com मेल द्वारे कळवाव्यात.
- सभेस येताना नोटीसीची प्रत कृपया सोबत आणावी.
- सभासदांनी आपला पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता लेखी स्वरूपात कळवावा. तसेच आपल्या खात्यांची के.वाय.सी. पूर्तता केल्याची खात्री करावी.

मा.संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

स्थळ : मंचर
दिनांक : १८/०७/२०२५

श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अध्यक्षीय मनोगत...

प्रति,
सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,



बँकेच्या ५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने आपले उपस्थिती बाबत मी आपले स्वागत करतो व मनःपूर्वक आभार मानतो.

बँकेचे संस्थापक सहकारमहर्षी दत्तात्रय गोविंदराव वळसे पाटील (दादा) यांना विनम्र अभिवादन!

आपल्या सर्वांचे श्रद्धास्थान आदरणीय मा.आ.दिलीपराव वळसे पाटील साहेब, माजी सहकार मंत्री, महाराष्ट्र राज्य यांचे बहुमोल मार्गदर्शन, संचालक मंडळाचे सहकार्य, सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांचा संस्थेवरील अतूट विश्वास व सहकार्यामुळे बँकेची यशदायी प्रगती होत आहे.

आर्थिक दृष्ट्या सुदृढ व सुव्यवस्थित व्यवस्थापित बँक (FSWM) म्हणून भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे आवश्यक असणारे सर्व निकषांची पूर्तता बँकेने केली आहे. अहवाल कालावधीत बँकेने रु.३१००.०० कोटी पेक्षा जास्त व्यवसाय बँकेने केला आहे, तर निव्वळ एनपीए ०% झाला आहे, ही बाब बँकेच्या यशाच्या दृष्टीने अत्यंत उल्लेखनीय व प्रशंसनीय आहे, याचे श्रेय बँकेचे सभासद, ठेवीदार, कर्जदार तसेच ग्राहक यांना मी देत आहे.

दि.१९ जून २०२४ रोजी, संयुक्त राष्ट्रांच्या महासभेने २०२५ हे वर्ष आंतरराष्ट्रीय सहकार वर्ष म्हणून घोषित केले आहे. ज्यामध्ये शाश्वत विकासात सहकारी संस्थांची महत्त्वाची भूमिका अधोरेखित केली आहे. आंतरराष्ट्रीय सहकार वर्षाची "Co-operatives Build a Better World" ही संकल्पना असून सहकारी संस्थांच्या चिरस्थायी जागतिक प्रभावावर प्रकाश टाकते, आजच्या जागतिक आव्हानांवर आवश्यक उपाय म्हणून महत्त्वाची ठरते. सामाजिक, आर्थिक आणि पर्यावरणीय शाश्वत विकासात सहकारी संस्थांचे योगदान अधोरेखित करते.

१. भारतीय अर्थव्यवस्था :

भारत ही जगातील अनेक उत्पादनांसाठी सर्वात मोठी बाजारपेठ आहे. भारतीय बाजारपेठेत अनेक उत्पादनांची मागणी कायम असल्याने, उलाढाल सातत्याने वाढत आहे. भारताच्या जीडीपीच्या ६० टक्केपेक्षा जास्त भाग हा केवळ देशांतर्गत उत्पादनांच्या मागणीमुळे आहे. त्यामुळे निर्यात कमी झाली तरी त्याचा फटका भारताला फारसा बसत नाही. केंद्र सरकार ज्या योजना राबवत आहे, त्यामुळे देशातील एक मोठा वर्ग गरिबीतून बाहेर आला आहे. वाढत्या शहरीकरणामुळे शहरी-ग्रामीण असा फारसा फरकही राहिलेला नाही. देशातील मध्यमवर्गीयांची वाढलेली संख्या ही क्रयशक्ती वाढवण्यासाठी सहाय्यभूत ठरत आहे. ही वाढलेली क्रयशक्ती देशांतर्गत मागणीला बळ देते. ही वाढलेली मागणी उत्पादनाला चालना देते. तर वाढलेले उत्पादन अर्थकारणाला गती देते.

त्याशिवाय पंतप्रधान मा.श्री.नरेंद्र मोदी यांच्या नेतृत्वाखालील सरकारने गेल्या काही वर्षात पायाभूत सुविधा, रस्ते, वीज, रेल्वे, बंदर या क्षेत्रात विक्रमी भांडवली गुंतवणूक केली आहे. या गुंतवणूकीचे लाभ देशाला मिळत असून, त्यामुळे खाजगी क्षेत्रातील गुंतवणूकही वाढली आहे. केंद्र सरकारचे धोरणही भारतीय अर्थव्यवस्थेला स्थिरता देण्यास पोषक ठरत आहे.

युनिकॉर्न स्टार्टअप्सची प्रयोगशाळा म्हणून भारत जगात ओळखला

जात आहे. डिजिटल पायाभूत सुविधा, युवकांची उद्योजकता, सरकारचा पाठिंबा आणि जागतिक गुंतवणूकदारांचा विश्वास यामुळे आज नवोद्योगांचे राष्ट्र म्हणून भारत उदयास येत आहे. फिनटेक तसेच ई-कॉमर्स क्षेत्रात म्हणूनच भारत अग्रेसर राष्ट्र ठरले आहे. नवोद्योग ही केवळ आर्थिक संकल्पना नाही, तर ती भारताच्या नवउद्योजकतेची, नवसर्जनाची तसेच नवशक्तीची कहाणी जगाला सांगत आहे. भारतात झालेली डिजिटल क्रांती युपीआय सारख्या जगातील सर्वात प्रगत पेमेंट पद्धतीला बळ देणारी ठरली आहे. कारण इंटरनेटचा होत असलेला प्रसार आणि प्रचार डिजिटल पेमेंटला ग्रामीण भागातही पोहोचवणारा ठरला आहे.

२. आर्थिक दृष्ट्या सुदृढ आणि सुव्यवस्थित व्यवस्थापित (FSWM) बँक

बँकेचे वार्षिक व्यावसायिक धोरण निश्चित करताना व शाखा विस्ताराचे धोरण ठरविताना आर्थिक दृष्ट्या सुदृढ आणि सुव्यवस्थित व्यवस्थापित (Financially Sound and Well Managed Bank) निकषांचे भारतीय रिझर्व्ह बँक प्राधान्याने अवलोकन करत असते. सन २०२३-२४ मध्येही हे निकष बँकेने पूर्ण केले आहेत तसेच सन २०२४-२५ चे मा.वैधानिक लेखापरिक्षणाचे अहवालानुसार आपली बँक आर्थिक दृष्ट्या सुदृढ आणि सुव्यवस्थित व्यवस्थापित (FSWM) बँकेबाबतचे निकष पूर्ण करित आहे ते खालीलप्रमाणे.

Financially Sound and Well Managed (FSWM) Bank

(Ref- RBI/2022-23/143

DOR. REG.No.88/07.01.000/2022-23 Dt.December 01,2022)

Sr. No.	Particulars	Ideal Ratio	Ratio Maintained by Bank	Remark
1	The CRAR shall be at least 1 percentage point above the minimum CRAR applicable to an UCB.	Max. 12% + 1	14.03%	Achieved
2	Net NPA of not more than 3%	Below 3%	0%	Achieved
3	Net profit for at least three out of the preceding four years subject to it not having incurred a net loss in the immediate preceding year	Net profit for at least three year	F.Y. 2022-23 - 7.67 Cr.(as per RBI) F.Y. 2023-24 - 16.74 Cr.(as per RBI) F.Y. 2024-25 - 17.18 Cr.(Audited)	Achieved
4	No default in the maintenance of CRR / SLR during the preceding financial year	CRR Min.4% SLR Min.18%	No default in the maintenance of CRR/ SLR during FY 2024-25	Achieved
5	Sound internal control system with at least two professional directors on the Board	Two Professional directors on the Board	Yes	Achieved
6	CBS fully implemented	Yes	Yes	Achieved
7	No monetary penalty should have been imposed on the bank on account of violation of RBI directives / guidelines during the last two financial years.	No monetary penalty during the last two financial years	No monetary penalty imposed on the bank on account of violation of RBI directives/ guidelines during the last two financial years	Achieved

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

३. सुधारित पर्यवेक्षी कृती आराखडा (PCA):

नागरी सहकारी बँकांचे पर्यवेक्षण प्रभावी करण्यासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने दि.१६ जुलै, २०२४ रोजी नवीन सुधारित पर्यवेक्षी कृती आराखडा (PCA) लागू केला आहे. हा सुधारित आराखडा जलद नियामक हस्तक्षेप आणि जोखीम आधारित धोरणांची अंमलबजावणी सक्षम करण्यासाठी प्रमुख आर्थिक मापदंड म्हणजेच भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR), मालमत्ता गुणवत्ता (Asset Quality) व नफा क्षमता (Profitability) यावर भर देते.

४. बँकेची आर्थिक स्थिती :

बँकेने अहवाल वर्षात केलेल्या प्रभावी कामगिरीच्या ठळक बाबी खालील प्रमाणे आहेत.

(रक्कम रु.कोटीत)

अ. क्र.	तपशिल	मार्च २०२४	मार्च २०२५	वाढ/ घट
१	भाग भांडवल	४७.३७	४९.४२	२.०५
२	ठेवी	१६१५.६५	१८६६.१५	२५०.५०
३	कासा ठेवी	२९८.१७	३७३.५९	७५.४२
४	येणे कर्जे	१०८०.०६	१२५८.१२	१७८.०६
५	व्यवसाय	२६९५.७१	३१२४.२७	४२८.५६
६	राखीव व इतर निधी	१७१.७८	१८९.२८	१७.५०
७	निव्वळ संपत्ती	११८.१४	१३१.९२	१३.७८
८	निव्वळ नफा	१६.७४	१७.१८	०.४४
९	ढोबळ एन.पी.ए. प्रमाण (%)	११.०९%	८.५२%	-२.५७%
१०	नेट एन.पी.ए. प्रमाण (%)	१.९०%	०%	-१.९०%
११	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (%)	१४.००%	१४.०३%	०.०३%
१२	Cost Income Ratio (CIR)	५१.२८%	५२.७१%	१.४३%
१३	Provision Coverage Ratio (PCR)	७४.३२%	८८.५९%	१४.२७%
१४	Net Interest Margin (NIM)	३.४८%	३.०७%	-०.४१%
१५	Cost of Management	१.५४%	१.४८%	-०.०६%

बँकेचा व्यवसाय रु.३१००/- कोटीपेक्षा अधिक आहे. राखीव व इतर निधीमध्ये अहवाल वर्षात रु.१७.५० कोटीने वाढ झाली आहे, तर बँकेच्या निव्वळ संपत्तीत रु.१३.७८ कोटी वाढ झाली आहे. प्रामुख्याने बँकेच्या ढोबळ अनुत्पादक कर्ज (ग्रॉस एनपीए) प्रमाणात २.५७% ने घट झाली आहे, व निव्वळ अनुत्पादक कर्जाचे (नेट एनपीए) प्रमाण ०% झाले आहे, ही बाब अभिमानास्पद आहे. आर्थिक वर्षात बँकेच्या निव्वळ नफ्यात वाढ झाली आहे. तसेच Net Interest Margin (NIM) व Cost of Management इ. प्रमाणकांमध्ये घट झाली आहे. या बाबींचा परिणाम नफा वाढीवर झालेला दिसून येतो.

५. ठेव व्यवस्थापन :

दि.३१ मार्च २०२५ अखेर ठेवी रु.१८६६.१५ कोटी आहेत. गतवर्षी त्या रु.१६१५.६५ कोटी होत्या, त्यामध्ये रु.२५०.५० कोटीने वाढ झाली आहे. सातत्याने वाढणाऱ्या ठेवी ही बाब बँकेवरील ग्राहकांच्या अढळ विश्वासाचे द्योतक आहे. बँकिंग क्षेत्रातील तीव्र स्पर्धा, खाजगी तसेच सार्वजनिक क्षेत्रातील मोठ्या बँकांचे आक्रमक विपणन (Marketing) असूनही अशा परिस्थितीत आपल्या बँकेने नवे ग्राहक आपल्याकडे आणण्यात यश मिळविले आहे. दि.३१ मार्च २०२५ अखेर कासा ठेवी रु.३७३.५८ कोटी आहेत. अहवाल वर्षामध्ये कासा ठेवीमध्ये २५.२९% वाढ

झाली आहे.

ग्राहकांच्या ठेवींच्या सुरक्षतेकरिता प्रति ग्राहक रु.५.०० लाख पर्यंतच्या ठेवींकरिता विम्यापोटीचा विमाहत्ता बँक नियमितपणे डिपॉझिट इन्श्युरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया यांचेकडे भरणा करत आहे. अहवाल वर्षामध्ये बँकेने ठेव विम्याकरिता रु.१.९९ कोटी विहित मुदतीत भरणा केला आहे.

६. कर्ज व्यवस्थापन :

दि.३१ मार्च २०२५ अखेर कर्ज रु.१२५८.१२ कोटी आहेत. गतवर्षी कर्ज रु.१०८०.०६ कोटी होते, त्यामध्ये रु.१७८.०६ कोटीने वाढ झाली आहे. बँकेने आर्थिक वर्षात विविध प्रकाराच्या योजनांच्या माध्यमातून आपल्या ग्राहकांना आर्थिक पाठबळ दिले आहे. यामध्ये प्रामुख्याने गृह कर्ज, वाहन कर्ज, सोने तारण, व्यवसाय कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, शेती कर्ज इ. तसेच वैयक्तिक गरजांसाठी दिलेल्या कर्जांमध्ये लक्षणीय वाढ झाली आहे.

प्रधानमंत्री सुक्ष्म अन्न प्रक्रिया उद्योग योजना (PMFME) आणि मुख्य मंत्री अन्न प्रक्रिया योजना (CMFME) अंतर्गत कर्जदारांना अन्न प्रक्रिया उद्योग प्रकल्प स्थापनेसाठी बँकेमार्फत कर्ज वितरीत करत आहे. या योजनांमधून लाभार्थ्यांना अनुदानामुळे आर्थिक सहाय्य मिळाले आहे. त्यामुळे नव-उद्योजकांना व्यवसाय उभारणीसाठी मोठा आधार मिळत आहे.

पर्यावरणपुरक आणि दीर्घकालीन उर्जा बचतीकरिता प्रोत्साहन देण्यासाठी सौर उर्जा प्रणाली कर्ज बँकेच्या ग्राहकांसाठी अल्प व्याजदराने उपलब्ध करून दिले जात आहे. यावर्षी बँकेने कृषी पुरक व्यवसायाला प्राधान्य दिले असून शेतकरी वर्गास अर्थसहाय्य उपलब्ध करून देण्यात आलेले आहे. या उपक्रमामुळे बँकेचे कार्यक्षेत्रात सामाजिक व आर्थिक विकासात बँकेचा वाटा आहे.

बेरोजगार युवक व लघु उद्योजकांना आर्थिक सक्षम करण्यासाठी वेगवेगळ्या उद्योग धंद्यासाठी आपल्या बँकेच्या माध्यमातून आर्थिक वर्षात १६२ उद्योजक/व्यवसायिकांना सुक्ष्म, लघु व मध्यम उद्योग (MSME) व्यवसायासाठी रु.१२९.९४ कोटी कर्ज वाटप केले आहे. तसेच आण्णासाहेब पाटील आर्थिक विकास महामंडळ योजनेच्या माध्यमातून ४९६ कर्जदारांना विविध उद्योग व्यवसायासाठी रु.६६.१५ कोटी कर्ज वाटप केले आहे. या कर्जावरील व्याजाचा परतावा संबंधितांना राज्य शासन अनुदानाद्वारे संबंधितांना देते. त्यामुळे आपले बँकेचे माध्यमातून बिनव्याजी कर्ज उपलब्ध झाले आहे.

व्यावसायिकांसाठी व्यापार कर्ज, गृह कर्ज, वैयक्तिक व व्यावसायिक वाहन कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, मेडीकल स्टोअर्स व पेट्रोलपंपाकरिता कॅश क्रेडीट कर्ज सुविधा बँक क्रेडीट इन्फॉर्मेशन कंपन्यांच्या (CIBIL) क्रेडीट स्कोअरवर आधारित व्याजदर लागू केलेले आहे, त्याचा फायदा चांगले सिबील स्कोअर असणाऱ्या कर्जदारांना होत आहे.

७. प्राधान्य क्षेत्र व दुर्बल घटक कर्ज :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार नागरी सहकारी बँकांसाठी अ. प्राधान्य क्षेत्राकरिता २०२४-२५ करिता कर्जवाटप उद्दीष्ट किमान ६०% पर्यंत अनिवार्य आहे, मात्र बँकेचे ते ७३.४९% वाटप केले आहे. यामध्ये सन २०२४-२५ अखेर बँकेचे प्राधान्य क्षेत्र कर्ज रु.७९३.७८ कोटी आहे.

ब. दुर्बल घटकांसाठी किमान ११.७५% असणे आवश्यक असताना ती प्रत्यक्षात १३.३२% आहे.

क. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार सूक्ष्म व लघु उद्योगांना किमान ७.५०% कर्ज वितरण करणे आवश्यक आहे, मात्र बँकेने प्रत्यक्षात ३२.२७% कर्ज वितरण केलेले आहे.

८. अनुत्पादक कर्ज :

कर्ज व्यवस्थापन आणि नियमित प्रभावी कर्ज वसुली व योग्य व्यवस्थापन केल्यामुळे गतवर्षाच्या तुलनेत बँकेच्या ढोबळ अनुत्पादक कर्जात रु.१२.५१ कोटी (१०.४५%) घट झाली आहे. त्यामुळे ढोबळ अनुत्पादक कर्जाचे प्रमाण ११.०९% वरून ८.५२% पर्यंत झाले आहे. तसेच निव्वळ अनुत्पादक कर्ज प्रमाण ०.००% आहे. प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो आदर्श प्रमाण ७०% अनिवार्य असून, दि.३१ मार्च २०२५ अखेर प्रत्यक्षात ते ८८.५९% आहे. गत वर्षाच्या तुलनेत त्यात १४.२७% ने वाढ झाली आहे. बँक कर्जदारांना कमीत कमी व्याजदरात कर्ज देवून ते वेळेत वसुल होणेबाबत दक्षता घेत आहे.

९. संचालक व नातेवाईक कर्ज :

दि.३१ मार्च, २०२५ अखेर संचालकांच्या नातेवाईकाचे कर्ज रु.०.०१ कोटी असून, ती आज अखेर थकित नाही. संचालकांच्या नातेवाईकाचे कर्ज हे संबंधित संचालक बँकेच्या संचालक मंडळात येण्यापूर्वी वाटप झालेले आहे.

१०. गुंतवणूक व्यवस्थापन :

बँकेची आर्थिक स्थिरता मजबूत करण्यासाठी गुंतवणूक व्यवस्थापन महत्वाचे आहे. प्रामुख्याने SLR आणि CRR बरोबरच वैधानिक राखीव निधी व्यवस्थापन करताना, तरलता सुनिश्चित करण्यावर गुंतवणूक आणि बाजारातील चढ-उतारावर लक्ष ठेवून नफा प्राप्त करण्यावर लक्ष केंद्रीत केले जाते. तरलता व्यवस्थापनाचा एक भाग म्हणून गुंतवणूक विभाग प्रामुख्याने केंद्र व राज्य सरकारी रोखे मध्ये गुंतवणूक करते. बँक अतिरिक्त तरलतेचे व्यवस्थापन करताना रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार व्यावसायिक, कमर्शियल व जिल्हा बँकांमध्ये ठेवी ठेवण्याचा पर्याय निवडला आहे. तसेच नॉन एसएलआर गुंतवणूकीमध्ये कमर्शियल पेपर व कार्पोरेट बाँड मध्ये गुंतवणूक केली जाते. दैनंदिन रोख राखीव तरलतेचे व्यवस्थापन करून अतिरिक्त तरलता नियमित कॉल मनी मध्ये गुंतवणूक करून नफा मिळविला आहे.

गुंतवणूक विभागाकडून गुंतवणूक करताना तरलता आणि व्याजदरांची जोखीम याबाबींचे काळजीपूर्वक अवलोकन केले जाते. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या (RBI) निर्देशानुसार नियमितपणे अद्ययावत केलेल्या गुंतवणूक धोरणाचे पालन करून काळजीपूर्वक देखरेख केली जाते. तसेच संचालक मंडळातील गुंतवणूक समिती मध्ये गुंतवणूक व्यवस्थापनाचा नियमित आढावा घेतला जातो. याबाबी करताना बाजारातील जोखीम कमी करण्यावर प्रामुख्याने लक्ष केंद्रीत केले जाते. त्याचप्रमाणे याबाबतचा दरमहा समवर्ती गुंतवणूक लेखापरिक्षण अहवाल भारतीय रिझर्व्ह बँकेस सादर केला जातो.

दि.३१ मार्च, २०२५ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु.५९१.०१ कोटी आहे. गतवर्षाच्या तुलनेत गुंतवणुकीमध्ये रु.२४.४३ कोटीची निव्वळ वाढ झाली आहे. अहवाल कालावधीत बँकेस विविध प्रकारातील गुंतवणूकीतून व्याज व नफा या माध्यमातून रु.४८.२० कोटी मिळाले आहेत. गतवर्षाच्या तुलनेत या नफ्यात रु.१०.१४ कोटींची वाढ झाली आहे. त्याचप्रमाणे सरकारी रोखे विक्रीतून रु.२.५४ कोटी नफा मिळाला आहे.

११. भांडवल पर्याप्तता प्रमाण :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार टीअर-३ श्रेणीतील नागरी सहकारी बँकांसाठी आर्थिक दृष्ट्या सुदृढ आणि सुव्यवस्थित व्यवस्थापित (FSWM) बँक म्हणून पात्र ठरण्यासाठी किमान १२% राखणे आवश्यक आहे. दि.३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) १४.०३% आहे. बँकेने या नियामक मार्गदर्शक तत्वाचे यशस्वीरित्या पालन केले आहे.

१२. नफा क्षमता :

सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात बँकेस रु.१८८.७५ कोटी उत्पन्न मिळाले असून, गतवर्षाच्या तुलनेत सदर उत्पन्नात रु.२८.६० कोटी (१७.८६%) वाढ झाली आहे. अहवाल वर्षात ढोबळ नफा रु.३५.२८ कोटी, तर निव्वळ नफा रु.१७.१८ कोटी झाला आहे. अहवाल वर्षात व्यवस्थापन खर्चात काटकसर करून त्याचे प्रमाण १.४८% राहिले आहे.

१३. नफा विभागणी :

नफा विभागणी विनियोगातून बँकेचे निधी उभारणी होत असते व यातूनच बँकेचे निधीत वाढ होऊन ते अधिक मजबूत होतात व त्याचा परिणाम बँकेची निव्वळ संपत्ती, भांडवल पर्याप्तता प्रमाण तसेच कर्ज वितरण मर्यादा निश्चित करणेकरिता होत असतो. या सर्व बाबींचा विचार करून बँकेची आर्थिक क्षमता अधिक सक्षम करण्यासाठी बँकेने वेळोवेळी केलेल्या तरतुदी नंतर सन २०२४-२५ या वर्षात रु.१७,१८,०२,२१५.२३ नफा झाला आहे. सदर नफा वाटणीस मा.संचालक मंडळाने खालीलप्रमाणे वार्षिक सभेस शिफारस केली आहे.

मा.संचालक मंडळाने शिफारस केलेली नफा विभागणी

अ.क्र.	तपशिल	नफ्याशी टक्केवारी	रक्कम रुपये
१	राखीव निधी	३०.८६%	५,३०,१३,०५३.८१
२	इमारत निधी	८.७३%	१,५०,००,०००.००
३	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	१८.५२%	३,१८,२५,०००.००
४	सभासद कल्याण निधी	०.८७%	१५,००,०००.००
५	सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण निधी	०.५८%	१०,००,०००.००
६	तंत्रज्ञान जोखीम संरक्षण आणि सायबर सुरक्षा निधी	१.४६%	२५,००,०००.००
७	तंत्रज्ञान विकास निधी	२.९१%	५०,००,०००.००
८	लाभांश १०%(प्रॉरेटा प्रमाणे)	२७.४२%	४,७१,०८,७६२.००
९	आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चा शिल्लक नफा	८.६५%	१,४८,५५,३९९.४२
	एकूण निव्वळ नफा	१००%	१७,१८,०२,२१५.२३

तसेच सन २०२३-२०२४ या वर्षाचा संचित नफा रु.२,३१,०१,७३८.१८ आहे.

१४. भारतीय रिझर्व्ह बँक तपासणी २०२४ :

दि.०१/०४/२०२३ ते दि.३१/०३/२०२४ या कालावधीची भारतीय रिझर्व्ह बँकेने आपल्या बँकेची तपासणी केली आहे. सदर तपासणीचा तपासणी अहवाल बँकेस प्राप्त झाला आहे. त्या तपासणी अहवालातील त्रुटी/ दोषांची पूर्तता करून दोष दुरुस्ती अहवाल विहित मुदतीत भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे पर्यवेक्षण विभाग यांना सादर केला आहे.

१५. शाखा विस्तार :

सन २०२५-२६ या कालावधीत आपल्या बँकेच्या अकोले (अहिल्यानगर), उलवे (रायगड) व ठाणे या प्रस्तावित ठिकाणी नवीन तीन शाखा सुरू करण्याबाबत कार्यवाही सुरू आहे.

१६. नेट बँकिंग सुविधा :

आपली बँक येणाऱ्या काळात आपल्या बँकेचा स्वतःचा IFSC Code घेवून त्याद्वारे नेट बँकिंग सेवा सुरू करणेबाबतची कार्यवाही सुरू आहे.

१७. व्यवस्थापकीय मंडळ :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे बँकेच्या संचालक मंडळास सहाय्य व मार्गदर्शन व्हावे यासाठी विविध क्षेत्रातील तज्ञ सदस्यांचा समावेश

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

व्यवस्थापन मंडळात केला आहे. बँकेच्या गुणात्मक विकासासाठी अहवाल वर्षात मा.व्यवस्थापकीय मंडळाच्या १५ सभा झाल्या आहेत. तसेच व्यवस्थापकीय मंडळाचे अध्यक्ष मा.श्री.प्रमोद कर्नाड सो. व सर्व सदस्य यांनी वेळोवेळी केलेल्या सूचना संचालक मंडळ व बँक व्यवस्थापनास बँकेचे प्रभावी कामकाज करण्यासाठी सहाय्यभूत ठरल्या आहेत.

१८. संचालक मंडळ कामकाज :

बँकेच्या सभासदांचा सदैव पाठींबा व असंख्य ग्राहकांचा विश्वास यामुळे बँकेचे उत्तरोत्तर प्रगतीसाठी संचालक मंडळ कटीबद्ध आहे. कामकाजात पारदर्शकता, अचूकता व त्वरीत निर्णय होण्यासाठी संचालक मंडळाने सदस्यांच्या वेगवेगळ्या समित्या स्थापन केल्या आहेत. या समित्यांनी त्यांच्या कार्यप्रणालीस अनुसरून योग्य प्रकारे कामकाज केले आहे. अहवाल वर्षात वार्षिक सर्वसाधारण, संचालक मंडळ, व्यवस्थापन मंडळ व समितीच्या खालील प्रमाणे सभा झाल्या आहेत.

अ.क्र.	समिती/उपसमिती तपशिल	अहवाल वर्षातील सभा
१	वार्षिक सर्वसाधारण सभा	१
२	व्यवस्थापन मंडळ	१५
३	संचालक मंडळ सभा	१७
४	कार्यकारी समिती	९
५	कर्ज समिती	१५
६	कर्ज वसुली समिती	१२
७	आय.टी.समिती	१२
८	एकरकमी कर्ज परतफेड समिती	५
९	गुंतवणूक समिती	४
१०	ऑडीट समिती	४
११	असेट लायबिलिटी मॅनेजमेंट (ALM) समिती	४
१२	देखरेख समिती	२
१३	उच्च मूल्य व्यवहार फसवणूक समिती	२
१४	उच्च मूल्य व्यवहार समिती	२

१९ बँकिंग तंत्रज्ञान व सायबर सुरक्षा :

सद्य परिस्थितीत बँकिंग क्षेत्रात डिजीटल तंत्रज्ञानाचा वापर व सायबर सुरक्षितता या बाबी फार महत्वाची भूमिका बजावत आहे. आपली बँक प्रामुख्याने ग्रामीण भागात व्यवसाय करित असल्यामुळे बदलत्या काळानुसार ग्राहकांना डिजीटल सेवा देण्याचा पूर्ण प्रयत्न करत आहे. तंत्रज्ञानाचा उपयोग करून जलद आणि उत्तम सेवा देण्याचा प्रयत्न बँक नेहमीच करित आहे. त्यामुळे बँकिंग क्षेत्रातील तंत्रज्ञान विकासाच्या प्रत्येक टप्प्यावर आवश्यक व अद्यावत तंत्रज्ञान बँकेने आत्मसात केले आहे. बँकेच्या २७ शाखा व मुख्य कार्यालयात अद्यावत सीबीएस प्रणाली कार्यरत केलेली आहे. ग्राहकांना बँक खालील डिजीटल सेवा देत आहे.

A) ATM Debit Card, PoS, E-Com -

बँकेने ग्राहकांना डिजीटल चीप बेस इंस्टा डेबिट कार्ड दिले आहे. याद्वारे खातेदार कोणत्याही ए.टी.एम. सेंटर मधून पैसे काढू शकतो, तसेच डेबिट कार्ड वापरून खरेदी करू शकतो. याचबरोबर ग्राहकांना ATM, PoS, E-Com या सेवा चालु अथवा बंद करणे, तसेच व्यवहारांची मर्यादा निश्चित करणे या बाबी स्वतः करण्याच्या सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत.

ब) मोबाईल बँकिंग (IMPS)

मोबाईल/टॅबलेट द्वारे २४X७ खातेदारांना व्यवहार करता यावे याकरिता बँकेने Android तसेच iOS मोबाईल बँकिंग सेवा मोफत दिली आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँक व NPCI यांचे निकषाप्रमाणे मोबाईल बँकिंगसाठी एकदिवसीय व्यवहाराची कमाल मर्यादा रु.५.०० लाख आहे. त्याचबरोबर बँकेने मोबाईल बँकिंग सेवेमध्ये RTGS/NEFT ची सेवा उपलब्ध करून दिली आहे.

क) UPI (Unified Payment Interface)

UPI एक महत्वाचे डिजीटल चॅनेल म्हणून युपीआय सेवा ही उदयास आली आहे. त्यामुळे कॅशलेस व्यवहाराची क्रांती घडत आहे. 'क्युआर कोड' मुळे खातेदार त्वरित पेमेंट करू शकतात. त्यामुळे आपल्या बँकेने देखील ग्राहकांसाठी युपीआय सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. ग्राहकांना डिजीटल सेवा देणे त्याच बरोबर त्या सुरक्षित ठेवणे ही बाब बँक दक्षतेने व जागरूकतेने हाताळत आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे सायबर सुरक्षतेच्या अनुषंगाने निश्चित केलेल्या निकषांचे बँकेने पालन केले आहे. तसेच खातेदारांच्या बँक व्यवहाराचा डेटा बँकेचे डेटा सेंटरमध्ये सुरक्षित आहे. तसेच ग्राहक सेवेत खंड पडु नये याकरिता बँकेने सुरक्षित डी.आर. साईट देखील स्थापित केली आहे.

डेटा सेंटर, बँकेतील आय टी संसाधने हे अद्यावत फायरवॉल व अ‍ॅन्टीव्हायरस द्वारे सुरक्षित केली आहेत. तसेच बँकेत सायबर सुरक्षिततेच्या अनुषंगाने SOC (Security Operation Center), Antiphishing, Anti Roug, PAM Solution, Patch Management या सेवा २४X७ कार्यान्वित ठेवल्या आहेत.

बँकेतील आय.टी.इन्फ्रास्ट्रक्चर व डिजीटल सेवा सुरक्षित आहेत हे तपासणी करिता वर्षातून दोन वेळा VAPT Audit करून घेतले जाते. सायबर सुरक्षा एक गंभीर समस्या असल्याने केंद्र सरकारने स्वतः पुढाकार घेऊन बँकांना सुरक्षेबाबत अधिकची उपाययोजना करणेसाठी खालील संस्था कार्यान्वित केल्या आहेत.

१. भारत सरकार दुर संचार विभाग यांचे संचार साथी पोर्टल
२. भारत सरकार यांचे सायबर क्राईम कोऑर्डिनेशन सेंटर पोर्टल.
३. भारत सरकार यांचे दुरसंचार विभाग यांचे TSOC पोर्टल.

वरील सर्व पोर्टलवर बँक कार्यरत असून, या पोर्टलद्वारे मिळणाऱ्या माहिती बाबत बँक तातडीने कार्यवाही करत आहे.

डिजीटल सेवा वापरताना सायबर गुन्हे बाबत जागरूक असणे व याबाबत दक्षता घेणे हे बँकेइतकेच खातेदारांचीही जबाबदारी आहे. सायबर सुरक्षितते बाबत बँक खातेदारांना एसएमएस, वेबसाईट, अ‍ॅटीएम सेंटर बॅनर, ब्रॅच बॅनरद्वारे माहिती देत आहे. त्यासाठी बँकेतील सर्व मा.संचालक व सेवक यांस 'सायबर सिक्युरिटी अवेरनेस' बाबत सातत्याने प्रशिक्षण दिले जात आहे.

२०. संचालक मंडळ व सेवक प्रशिक्षण :

बँकिंग व्यवसायातील नव्याने येणारी आव्हाने स्वीकारत व भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे निर्देश आणि मापदंड यांचे पालन करून ग्राहक व समाजभिमुख कार्यपद्धतीचा अवलंब करत बँकेच्या प्रगतीसाठी संचालक मंडळ प्रयत्नशील आहे. त्यासाठी अहवाल काळात संचालक विविध प्रशिक्षण कार्यक्रमात सहभागीही झाले आहेत.

नव्याने येत असलेल्या अत्याधुनिक सेवा अनेक आर्थिक संस्था विविध गुंतवणुकीच्या संधी ग्राहकांना देत असल्यामुळे बँक व्यवसायात तीव्र स्पर्धा निर्माण झाली आहे. त्यामुळे ग्राहकांना अधिक चांगली सेवा देण्यासाठी येणाऱ्या अडचणींचा विचार करून अधिकारी व सेवक यांचे कामकाजातील

कौशल्य अधिक विकसित करण्यासाठी व त्यांची कार्यक्षमता अधिक वाढविणेकरिता त्यांना वेळोवेळी प्रशिक्षण, कार्यशाळा तसेच मेळावे घेवून त्यांना अधिक कार्यक्षम व अद्यावत केले जात आहे. याचबरोबर सेवकांची बँकेप्रती व बँकेचे ग्राहकांप्रती असलेली आस्था ही बाब बँकेच्या व्यवसाय वाढीकरिता महत्वाची ठरत आहे.

२१. अनुपालन कार्य (Chief Compliance Officer)

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मुख्य अनुपालन अधिकारी (CCO) नियुक्तीबाबत परिपत्रक जारी केले आहे. त्यास अनुसरून बँकेने मुख्य अनुपालन अधिकारी (CCO) नियुक्त केला आहे. बँकेचे कामकाज हे भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे नियमानुसार होणेसाठी मुख्य अनुपालन अधिकारी हा बँक व भारतीय रिझर्व्ह बँक यामधील दुवा म्हणून कामकाज करित आहे. त्यामुळे बँकेची अद्यावत माहिती रिझर्व्ह बँकेकडे सादर केली जात आहे.

२२. के.वाय.सी.बाबत :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, नवीन बचत, चालू व कर्ज खात्यांच्या खातेधारकांची के.वाय.सी./सी.के.वाय.सी. बाबतची पूर्तता करताना त्यांचे स्कॅनिंग केले जाते. बँकेने के.वाय.सी. पूर्तता करणेबाबत वेळोवेळी खातेदारांना एस.एम.एस. द्वारे, दैनिक वृत्तपत्रात जाहिरात देवून आवाहन केले आहे. त्यास अनुसरून सभासद व खातेदारांनी आपली अद्यावत के.वाय.सी. कागदपत्रे नजीकच्या शाखेत जमा करून खात्याची रि.के.वाय.सी. पूर्ण करून घ्यावी.

२३. विमा व्यवसाय :

कर्जदार व कर्ज रक्कम सुरक्षित करणेकरिता ICICI Lombard General Insurance Company Limited व Future General Life Insurance Ltd.च्या माध्यमातून बँकेने स्वतंत्र विमा कारपोरेट एजन्सी घेतली असून त्याद्वारे बँक विमा व्यवसाय करत आहे. वैयक्तिक अपघात विमा अंतर्गत कर्जदारांना रु.२.१८ कोटीचे क्लेम मिळाले आहेत. तसेच Fire Burglary पॉलिसी अंतर्गत ज्या कर्जदारांचे घर, दुकान किंवा शेडचे नुकसान झाले आहे, त्या कर्जदारांना रु.०.८६ कोटीचे क्लेम मिळाले आहेत.

बँकेने विमा कारपोरेट एजन्सीच्या माध्यमातून उदा.भीमाशंकर सहकारी साखर कारखाना लि., पराग शुगर प्रा.लि., आंबेगाव तालुका खरेदी विक्री संघ, अनुसया महिला पतसंस्था अशा अनेक संस्थेमधील सेवकांना आरोग्य विमा तसेच पी.ए. पॉलिसी (वैयक्तिक अपघात विमा) दिल्या आहेत.

२४. लेखापरिक्षण :

अ) वैधानिक लेखापरिक्षण- आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे वैधानिक लेखापरिक्षण मे. खरे देशमुख अँड कंपनी यांनी केले असून त्यांनी वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल बँकेस विहित मुदतीत सादर केला आहे. मा. लेखापरीक्षक यांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले असून बँकेस 'अ' वर्ग दिला आहे.

ब) समवर्ती लेखापरिक्षण- आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. बी.बी.थोरात अँड असोसिएट्स पुणे, मे.योगेश तनपुरे अँड असोसिएट्स चाकण, मे.अ.बी.थोरात अँड कंपनी पुणे, पायल अँड कंपनी पुणे, तुषार सावंत अँड असोसिएट्स नवी मुंबई यांनी केले असून त्यांनी वेळोवेळी बँकेस मार्गदर्शन व सूचना केल्या आहेत.

क) कर लेखापरिक्षण- बँकेचे कर लेखापरिक्षण मे. गुंड गावडे आणि कंपनी पुणे यांनी केले असून त्यांनी वेळोवेळी मार्गदर्शन व सूचना केल्या आहेत.

ड) सिस्टिम ऑडीट-अहवाल कालावधीत बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सुचनेनुसार VAPT Audit, IS Audit, CBS Gap Audit केलेले आहे.

२५. आर्थिक वर्ष २०२५-२६ करिता वैधानिक लेखापरिक्षक नियुक्ती

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे मार्गदर्शक सुचनेनुसार वैधानिक लेखापरिक्षक नेमणुकीबाबत प्रस्ताव संचालक मंडळ सभेच्या मान्यतेने दि.३१ जुलै पूर्वी भारतीय रिझर्व्ह बँक, मुंबई यांस सादर करावयाचा असतो. त्यानुसार बँकेचे सन २०२५-२६ या कालावधीकरिता मा.संचालक मंडळ सभेचे मान्यतेने १) मे.खरे देशमुख अँड कं. (सी.ए.) पुणे यांचा फेर नियुक्तीचा प्रस्ताव भारतीय रिझर्व्ह बँकेस मुदतीत सादर करत आहोत. त्याअनुषंगिक कार्यवाही मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेस मान्यतेसाठी सादर करत आहे.

२६. ऋणनिर्देश :

बँकेचे सर्व सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, खातेदार, व्यवस्थापकीय मंडळाचे अध्यक्ष मा.श्री.प्रमोद कर्नाड व सदस्य, तसेच बँकेच्या प्रगतीस सहाय्यभूत असणारे अनेक हितचिंतक यांचा मी आभारी आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे, तपासणी अधिकारी (SSM) व त्यांचे सहकारी, तसेच इतर विविध विभागातील अधिकारी यांचे आभार व्यक्त करतो.

मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, सहनिबंधक, उपनिबंधक व सहाय्यक निबंधक यांचे आभार व्यक्त करतो. बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक मे. खरे देशमुख अँड कं. पुणे, समवर्ती लेखापरिक्षक मे.बी.बी.थोरात आणि कंपनी पुणे व इतर सर्व समवर्ती लेखापरिक्षक, बँकेचे कर लेखापरिक्षक मे.गुंड गावडे अँड कंपनी पुणे, तसेच विविध बँकिंग घटकांत मार्गदर्शक करणारे सल्लागार यांचा आभारी आहे.

बँकेचे कायदे सल्लागार, सर्व पत्रकार, प्रसार माध्यम प्रतिनिधी, सोने व मालमत्ता मुल्यांकनकार, व इतर सल्लागार या सर्वांचे आभार मानतो.

बँकेचे उपाध्यक्ष मा.श्री.विवेक वळसे पाटील, सर्व संचालक, तज्ञ संचालक यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आभार व्यक्त करतो. बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री.राजेंद्र ज. देशमुख, उप मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री.बाबासाहेब जाधव, मुख्य व्यवस्थापक, सर्व विभाग प्रमुख, बोर्ड सेक्रेटरी, सर्व शाखाधिकारी व इतर अधिकारी तसेच सर्व सेवक यांनी अहवाल वर्षात केलेल्या उत्तम कामकाजाबद्दल त्यांचे अभिनंदन व आभार व्यक्त करतो.

२७. समारोप :

बँकेचा दि.३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक, नफा विभागणी, सन २०२५-२६ चे उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक, इतर विषय मंजुरीसाठी सादर केले असून त्यास मान्यता मिळावी, अशी आपणा सर्व सभासदांना विनंती करतो.

आपला,
देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा
अध्यक्ष

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦

(सन २०२४-२०२५)

Annex- A Performance Highlights

Name of the Bank	Sharad Sahakari Bank Ltd.,Manchar
Registered Office Address	Manchar, Tal-Ambegaon, Dist - Pune. Pin Code - 410 503
Registration No. & Date	P.N.A./B.N.K./230/74 Date - 25/04/1974
No. & Date of RBI License	A.C.D./M.H.90 Date - 23/12/1976
Area of Operation	All Maharashtra State

(Rs.in Lakh)

Particulars	Year Ended 31.03.2025	Year Ended 31.03.2024
Number of Branches	27 + Head Office	27 + Head Office
Number of Members		
Regular	29884	28257
Nominal	1674	1486
Own Funds	23870.03	21915.16
Share Capital	4941.80	4737.42
Reserves and Surplus	18928.23	17177.74
Deposits	186615.33	161565.32
Current	13403.08	9836.57
Savings	23955.48	19980.93
Fixed & Others	149256.77	131747.82
Advances	125812.11	108005.67
Secured	118666.04	104111.49
Unsecured	7146.07	3894.18
Total Business	312427.44	269570.99
Borrowings	0.00	0.00
Investments	59100.60	56657.74
Priority Sector Loan & Advances	79378.18	74655.13
% to PY Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	73.49%	69.12%
Weaker Section Loan & Advances	14384.02	13205.42
% to PY Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	13.32%	12.23%
Overdue	9241.07	9894.29
% of overdue to total loan & Advances	7.35%	9.16%
Net NPAs (%)	0.00%	1.90%
Number of Employees	276	276
Profit for the year(Net Profit)	1718.02	1674.33
Net Worth	13191.53	11813.51
Capital Adequacy (%)	14.03%	14.00%
Return on Average Assets (%)	0.80%	0.98%
C.D. Ratio (%)	67.42%	66.85%
NIM (%)	3.27%	3.48%
Cost of Deposits (%)	6.75%	6.26%
Working Capital	213615.39	187163.14
Audit Class	"A"	"A"

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२४	भाग भांडवल व देणी	दि.३१ मार्च, २०२५
७५,००,००,०००.००	अधिकृत व वसुल भाग भांडवल	७५,००,००,०००.००
	प्रत्येकी रु.१००/- प्रमाणे ७५,००,००० भागात विभागलेले	
४७,३७,४१,६५०.००	१. वसुल भाग भांडवल	४९,४१,७९,६००.००
	प्रत्येकी रु. १००/- प्रमाणे ४९,४१,७९६ चे भाग	
१,७१,७७,७३,९१०.३७	२. विधी विहीत गंगाजळी व इतर निधी	१,८९,२८,२३,०२६.६२
३९,६०,५६,६४५.५९	१.वैधानिक राखीव निधी	४९,४२,९३,४८६.६५
१७,४६,१५,०००.००	२.इमारत निधी	१८,००,००,०००.००
४५,००,०००.००	३.विशेष संशयित व बुडीत कर्ज निधी (I-Tax)	४५,००,०००.००
१,५८,००,०००.००	४.लाभांश समानीकरण निधी	०.००
९,६५,००,०००.००	५.गुंतवणूक चढ उतार निधी	१३,०६,७५,०००.००
३५,८८,८५०.२८	६.सभासद कल्याण निधी	३५,८८,८५०.२८
७,८१,०६९.००	७.सेवक कल्याण निधी	७,८१,०६९.००
४०,९०,०००.००	८.सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण निधी	५०,००,०००.००
३,५०,०००.५०	९.धर्मादाय निधी	३,५०,०००.५०
१,००,००,०००.००	१०.बँक सुवर्ण महोत्सव निधी	१,००,००,०००.००
३५,००,०००.००	११.निवडणूक निधी	३५,००,०००.००
४,५०,००,०००.००	१२.उत्पादित कर्जावरील निधी	५,००,००,०००.००
८,००,०००.००	१३.कोव्हिड १९ उत्पादित कर्ज निधी	८,००,०००.००
०.००	१४.बुडित व संशयीत कर्ज निधी २०२४	४,५२,२०,३७९.१९
८९,००,००,०००.००	१५.बुडित संशयीत कर्ज निधी	९५,००,००,०००.००
६,५०,००,०००.००	१६.गुंतवणूक घसारा निधी	७५,००,०००.००
७१,९२,३४५.००	१७.फेरमुल्यांकन निधी	६६,९४,२४१.००
१६,१५,६५,३२,४९७.०२	३. ठेवी (१ ते ४)	१८,६६,१५,३२,८०७.७०
९८,३६,५७,६४०.२९	१.चालू ठेवी	१,३४,०३,०७,६६४.९८
१,९९,८०,९२,६४२.७४	२.बचत ठेवी	२,३९,५५,४७,८००.१५
१३,१२,१६,६६,५१७.२६	३. मुदत ठेवी	१४,७९,४५,८२,६१५.७६
८,३५,००,१६०.००	१.पिग्मी ठेवी	९,१५,३७,८१०.७६
९,३६,४९,७९३.००	२.आवर्त ठेवी	८,३२,६७,३३४.००
७,३४,६५,७५,२३०.६६	३.मुदत ठेवी	७,९०,४५,३५,२८५.००
५,५९,७९,४१,३३३.६०	४.पुर्न:गुंतवणूक ठेवी	६,७१,५२,४२,१८६.००
५,३१,१५,६९६.७३	४. इतर ठेवी	१३,१०,९४,७२६.८१
२,८६,२१,६४९.००	१.मुदत संपलेल्या ठेवी	११,५५,९४,५१४.००
२,४४,९४,०४७.७३	२.कॅश क्रेडीट कर्ज खात्यांवरील जमा बाकी	१,५५,००,२१२.८१
०.००	४. बाहेरील कर्ज	०.००
०.००	५. वसुलीसाठी पाठविलेली बीले (कॉन्ट्रा)	०.००
७४,६९,६६,७४५.२८	६. एन.पी.ए. कर्ज खात्यावरील थकित व्याज (कॉन्ट्रा)	८४,६८,७७,२३७.४५

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२४	भाग भांडवल व देणी	दि.३१ मार्च, २०२५
५८,१०,०२७.००	७.नॉन बँकिंग ऑसेट खात्यावरील थकीत व्याज (कॉन्ट्रा)	५८,१०,०२७.००
०.००	८.कर्जावरील दंड शुल्क देणे (कॉन्ट्रा)	३,५८,०४,९४०.२८
२,२६,८४०.७७	९.शाखांतर्गत जुळवणी	६,७१,१४३.९५
०.००	१०.लाभांश देणे	३५,१६,८६९.००
०.००	१.लाभांश देणे २०२२-२०२३	५,४२,७७४.००
०.००	२.लाभांश देणे २०२३-२०२४	२९,७४,०९५.००
२९,३४,४४१.९९	११. ठेवीवरील देणे व्याज तरतूद	१४,५८,४७४.४४
१२,२३,८१०.३६	१.मुदत संपलेल्या ठेवी	१४,५८,४७४.४४
१७,१०,६३१.६३	२.पिग्मी ठेवी	०.००
१७,०५,९३,५०८.०१	१२. इतर देणी व तरतूदी (अ+ब)	११,९१,४७,४८५.५६
१४,३१,११,९४१.०६	अ) इतर देणी	९,६२,९४,९१०.५३
६,५८,५९८.५८	१.अनामत देणे	७,९२,३७२.५८
१,०७,९३९.५०	२.पे ऑर्डर	७,४०,५३५.५०
४०,५८,२३९.००	३.डि.डि.पेअेबल	८,७४,४२०.००
१,७८,१६९.००	४.बँक गॅरंटी कमिशन	३,८३,६५६.००
१२,९०,५४०.३९	५.एस.आर.ओ. रिकव्हरी प्रोसेसिंग कॉस्ट सरचार्ज देणे	१६,९९,१६८.८६
११,०५,२२०.५०	६.वसुली अधिकारी सरचार्ज देणे	५,१५,२२०.५०
५०,००,०००.००	७.सबसिडी रिझर्व्ह खाते	०.००
४,६३,७९६.२९	८.एन.पी.सी.आय चार्जेस सेटलमेंट खाते	३,३२,२६४.४७
०.००	९.डिस्पुट सेटलमेंट देणे	४६,८९८.३२
०.००	१०.रिटेंशन मनी देणे	३,१२,५०८.००
०.००	११.सरसाई चार्जेस	२३,५३६.००
१९,९१,९८५.००	१२.एस.आय. देणे	६६,५४,३३०.००
१२,८२,५७,४५२.८०	१३.एस.आर.ओ. ऑक्शन देणे	८,३८,९३,२९६.८०
०.००	१४.पॉस इन्सेटीव्ह/सरचार्जेस	२६,७०३.५०
२,७४,८१,५६६.९५	ब. तरतूदी	२,२८,५२,५७५.०३
४५,७१,२०८.००	१.ऑडीट फी देणे	४६,९६,६७७.००
८२,००,०००.००	२.सेवक सानुग्रह अनुदान देणे	०.००
३०,८५,७१२.९५	३.इतर खर्च देणे	६५,३१,२५२.०३
१,१६,२४,६४६.००	४.नॉन बँकिंग असेट तरतूद	१,१६,२४,६४६.००
३,४२,६९,७९९.००	१३. मागील वर्षाचा लाभांश/ शिल्लक नफा	२,३१,०१,७३८.१८
१६,७४,३३,३१६.२४	१४. निव्वळ नफा	१७,१८,०२,२१५.२३
१९,४७,६२,८२,७३५.६८	एकूण भांडवल व देणी	२२,२५,६७,२५,५६५.४१
२,०८,९५,०९९.००	१५. हमीपोटी संभाव्य देणी	२,८१,३७,६१७.००
८८,६७,७१५.००	बँक गॅरंटी	१,२९,४३,२१५.००
१,२०,२७,३८४.००	ठेवीदार शिक्षण आणि जागरूकता निधी	१,५१,९४,४०२.००

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२४	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२५	
१,९२,९२,९५,४६९.५८	१.रोख रक्कम व अन्य बँकेतील चालू खाते शिल्लक (अ+ब)		२,५१,८६,०२,४३२.७७
५९,०५,८७,९०७.००	अ.शिल्लक रोख रक्कम अ.टी.एम. सह	६८,२३,८८,९०९.००	
१,३३,०७,०७,५६२.५८	ब.अन्य बँकांतील चालू खाते शिल्लक	१,८३,६२,९३,५२३.७७	
६०,९९,००,०००.००	१.रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया	६०,९९,००,०००.००	
९६,४३,८७७.०५	२.एम.एस.सी.बँक, मुंबई	५,९५,८२,९२०.९६	
१६,३९,२६,५९४.९६	३.पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., पुणे	१९,७३,३२,९३८.८९	
२,६५,२८२.७०	४.अहमदनगर जिल्हा मध्य. सह. बँक लि., अहमदनगर	२,८७,००९.७०	
०.००	५.मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि. मुंबई	४०,०९,४९२.६०	
३,४९,२५,५०९.९९	६.स्टेट बँक ऑफ इंडिया	३,९३,४०,४८६.८०	
३६,४२,४३९.९६	७.बँक ऑफ महाराष्ट्र	६५,२४,०९९.२४	
१,६७,०४६.९८	८.युनियन बँक ऑफ इंडिया	४०,०९,६५७.९८	
१,३७,०७९.९४	९.बँक ऑफ इंडिया	४,६९,७८६.७८	
२,२०,५५५.७८	१०.सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया	१,९९,८०६.२९	
८,५०,७३,७०५.४९	११.बँक ऑफ बडोदा	८,९९,७४,३९९.९७	
०.००	१२.पंजाब नॅशनल बँक	१५,०५,००,०००.००	
१२,७९,७४,२९५.९०	१३.आय.डी.बी.आय.बँक लि.	१७,५४,०३,२२९.६४	
२०,९४,४९,९८४.२०	१४.एच.डी.एफ.सी. बँक लि.	४३,७३,२५,५८७.९९	
५,९५,९५,९३९.००	१५.आय.सी.आय.सी.आय बँक लि.	२,३८,८८,७८७.००	
७०,००,०००.००	१६.आय.डी.एफ.सी.बँक लि.	१,०५,०३,०००.००	
३,५७,६५,२६८.३९	१७.अक्सिस बँक लि.	७५,५०,२९०.३३	
७,००,०००.००	१८.इंडसइंड बँक लि.	७,०९,०००.००	
०.००	१९.सी.एस.बी. बँक लि.	४,३६,००,०००.००	
५,६६,५७,७४,३६५.९५	२.गुंतवणूक (अ+ब+क)		५,९९,००,५९,८४८.४७
३,९६,८९,४३,५००.००	अ.एस.एल.आर.गुंतवणूक (केंद्र व राज्य सरकारी रोखे)	३,८६,८८,९९,३२५.००	
२,७७,९५,५४,५००.००	केंद्र सरकारी रोखे	३,०२,८०,६९,८२५.००	
९९,७३,९०,०००.००	राज्य सरकारी रोखे	८४,०८,३७,५००.००	
१९,९९,९९,०००.००	ट्रेझरी बील	०.००	
१,५९,५६,९५,८६५.९५	ब.इतर बँकांतील मुदत ठेव गुंतवणूक	१,८३,९२,२५,५२३.४७	
४४,००,००,०००.००	१.डी.सी.सी. बँक व एम.एस.सी. बँक गुंतवणूक	५२,००,००,०००.००	
३६,००,००,०००.००	१.पुणे जिल्हा मध्य.सह.बँक लि., पुणे (निधी गुंतवणूक)	४७,००,००,०००.००	
५,००,००,०००.००	२.पुणे जिल्हा मध्य.सह.बँक लि., पुणे	०.००	
३,००,००,०००.००	३.अहमदनगर जिल्हा मध्य.सह.बँक लि., अहमदनगर	५,००,००,०००.००	
०.००	२.शेड्युलड को-ऑप बँक गुंतवणूक	३०,००,५८,५६२.००	
०.००	१.कॉसमॉस को-ऑप. बँक लि.	१५,००,००,०००.००	
०.००	२.शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि.	१५,००,५८,५६२.००	
४,४९,०८,२५९.९५	३.राष्ट्रीयकृत व अन्य बँक गुंतवणूक	४,५९,५३,४३७.४७	
२,४९,९२,९८६.२०	१.आय.डी.बी.आय.बँक लि.	२,५२,४६,०७७.२०	
१,९९,९५,२६५.७५	२.बँक ऑफ बडोदा	१,९९,०७,३६०.२७	

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२४	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२५
३१,७५,७१,२३०.००	४.खाजगी बँक गुंतवणूक	३८,५७,३१,३७५.००
४,८२,२८,०५८.००	१.एच.डी.एफ.सी. बँक लि.	७,३९,५२,०८६.००
११,६१,८२,७३६.००	२.अक्सिस बँक लि.	१२,३६,७०,४४२.००
२,०४,०२,३२२.००	३.आय.सी.आय.सी.आय बँक लि.	३,०६,०३,४८३.००
८,१३,२९,२२५.००	४.सी.एस.बी. बँक लि.	०.००
५,१४,२८,८८९.००	५.डी.सी.बी. बँक लि.	१५,७५,०५,३६४.००
७९,३१,३६,३८४.००	५.स्मॉल फायनान्स बँक गुंतवणूक	५८,८२,८२,१४९.००
११,२४,४२,०७४.००	१.सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक	६,६२,४४,१२२.००
१०,५३,७४,६२७.००	२.जना स्मॉल फायनान्स बँक	५,१३,१४,०१६.००
१०,५४,१३,६८२.००	३.उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक	५,२४,२७,७४०.००
१०,३४,१६,०९६.००	४.उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक	५,२२,१९,४८६.००
१०,५५,५८,७६८.००	५.फिनकेअर स्मॉल फायनान्स बँक	०.००
१०,४४,५६,२०५.००	६.इक्विटास स्मॉल फायनान्स बँक	१०,३४,९३,०१४.००
५,२६,४८,९७३.००	७.इसाफ स्मॉल फायनान्स बँक	०.००
१०,३८,२५,९५९.००	८.अ.यु. स्मॉल फायनान्स बँक	१०,३०,२२,८१२.००
०.००	९.युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक	१५,९५,६०,९५९.००
१०,२०,१५,०००.००	क. नॉन एस.एल.आर गुंतवणूक (१ व २)	२०,१९,३५,०००.००
१०,१५,१०,०००.००	१. कार्पोरेट बॉन्ड गुंतवणूक	२०,१४,३०,०००.००
५,०७,५५,०००.००	१.९.६२% आंध्र प्रदेश स्टेट	५,०७,५५,०००.००
५,०७,५५,०००.००	२.९.६२% आंध्र प्रदेश स्टेट	५,०७,५५,०००.००
०.००	३.टाटा इंडस्ट्रीज लि.	९,९९,२०,०००.००
५,०५,०००.००	२.सहकारी संस्थांमधील भाग गुंतवणूक	५,०५,०००.००
५,०००.००	१.एम.एस.सी.बँक, मुंबई	५,०००.००
५,००,०००.००	२.पुणे जिल्हा मध्य.सह.बँक लि.,पुणे	५,००,०००.००
१०,८०,०५,६७,२१२.५७	३.कर्जे	१२,५८,१२,११,१६०.६७
२,९२,७५,१४,२७१.८९	१.कॅश क्रेडीट कर्ज	३,५४,०७,१९,९८३.९७
३१,७९,७२,१२१.००	२.ठेव तारण कर्ज	४९,१७,०९,४५४.७४
२०,५७,७१,१३२.००	३.सोने तारण कर्ज	२४,१६,७२,७८३.५४
१६,०१,६४,२५३.००	४.पगार तारण कर्ज	१७,३७,८०,६९२.३४
१,३८,३८,५१९.००	५.शैक्षणिक कर्ज	२,०८,३७,१११.६४
१,१०,०७,९०,०६१.००	६.वाहन तारण कर्ज	१,६६,०३,४५,४७४.३३
१,०२,३१,५३,४१७.७८	७.घर तारण कर्ज	१,४०,६९,७९,७४७.७८
२,४५,२१,००,२४८.६३	८.व्यवसाय कर्ज	१,८९,७७,६३,७५५.२४
४७,१४,९३,३५९.००	९.मॉर्गेज कर्ज	३०,१०,६०,८५७.७६
९२,५७,८०,७८८.३९	१०.एस.एम.ई मुदत कर्ज	१,५०,७६,४६,११७.२९
०.००	११.सोलर पॅनल कर्ज	२९,३२,२७४.००
८१,२५,७०,८१९.९८	१२.शेती पुरक कर्ज	८८,४७,५१,५६०.६५
३८,९४,१८,२२०.९०	१३.दोन जामिनकी कर्ज	४५,१०,११,३४७.३९
१६,५६,४५,२३०.४१	४.येणे व्याज	१९,२७,४५,४९३.५५
११,७६,८९,०६१.००	१.कर्जावरील येणे व्याज	१३,२१,६४,४८२.७२

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२४	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२५
४,६६,०२,४८८.४१	२.सरकारी रोख्यांवरील येणे व्याज	५,००,२७,९५४.७४
१३,५३,६८९.००	३.मुदत ठेवी व इतर गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	४१,३८,७५९.००
०.००	४.कॉर्पोरेट बाँडवरील येणे व्याज	६४,१४,२९७.०९
०.००	५.वसुलीसाठी पाठविलेली बीले (कॉन्ट्रा)	०.००
७४,६९,६६,७४६.२८	६.एन.पी.ए. कर्ज खात्यावरील थकित येणे व्याज (कॉन्ट्रा)	८४,६८,७७,२३७.४५
५८,१०,०२७.००	७.नॉन बँकिंग ऑसेट खात्यावरील थकीत व्याज (कॉन्ट्रा)	५८,१०,०२७.००
०.००	८.कर्जावरील दंड शुल्क येणे (कॉन्ट्रा)	३,५८,०४,९४०.२८
०.००	९.शाखांतर्गत जुळवणी	०.००
१३,५१,४०,२६१.५२	१०.स्थावर मालमत्ता व पुर्न:मुल्यांकन (अ+ब)	१३,१२,७४,४६८.७९
१२,७९,४७,९१६.५२	अ.स्थावर मालमत्ता	१२,४५,८०,२२७.७९
४,६५,२४,२९३.४०	फर्निचर व डेडस्टॉक	४,३७,३५,४६३.५२
४३,३०,४०९.०७	कॉम्प्युटर	४५,३९,००४.३५
४३,७३,९०६.००	जागा	४३,७३,९०६.००
३,०२,८३,५७३.५२	इमारत	२,७९,५९,८८६.५२
१,५३,९०,३२०.५३	इलेक्ट्रीकल्स	१,७२,३६,०१३.४०
२,६५,५३,५६९.००	सिव्हील वर्क	२,६९,६२,०००.००
३३,४०६.००	ग्रंथालय	३३,९०५.००
४,५८,४३९.००	वाहन	५,४०,०४९.००
७९,९२,३४५.००	ब.स्थावर मालमत्ता पुर्न:मुल्यांकन	६६,९४,२४९.००
२२,११,३०४.००	जागा	२२,११,३०४.००
४९,८१,०४९.००	इमारत	४४,८२,९३७.००
१,१६,२४,६४६.००	११.नॉन बँकिंग ऑसेट खाते	१,१६,२४,६४६.००
२,३४,५८,७७६.३७	१२.अन्य येणी	२,२७,१५,३१०.४३
७,२०,२४२.८०	सुरक्षा ठेव अनामत येणे	७,२४,८८२.८०
३६,७४,९५०.००	ऑफीस भाडे (अॅडव्हान्स)	२९,५०,०००.००
१३,१५,७६०.००	अॅडव्हान्स येणे	२,६९,८७७.००
५६,७६,२३८.००	सरकारी रोखे प्रिमिअम	१९,४४,८७७.००
३०,५८,६२८.००	प्रिपेड एक्स्पेन्सेस	३२,१४,६६८.००
१६,५१,५२३.७५	छपाई स्टॉक	१८,८४,९०१.२४
४,५००.००	स्टॅम्प ड्युटी अनामत	२६,०००.००
१,०९,९०२.६१	टी.डी.एस.येणे	२,११,९९२.८५
२०,८८,६८९.४६	डिफर्ड टॅक्स येणे	२४,०७,७५४.४६
१,१२,४८९.७५	बँक कमिशन येणे	६,२५,९४२.०९
५०,४५,८६०.००	इन्कम टॅक्स रिफंड ड्यू	५०,४५,८६०.००
०.००	डी.ई.अ.एफ. खात्यांचा ठेवीदारांचा क्लेम	६६,५७०.००
०.००	जी.एस.टी. रक्कम येणे	३३,४१,९८४.९९
१९,४७,६२,८२,७३५.६८	एकूण जिंदगी व मालमत्ता येणी	२२,२५,६७,२५,५६५.४१
२,०८,९५,०९९.००	हमीपोटी संभाव्य येणी	२,८१,३७,६१७.००
८८,६७,७१५.००	बँक गॅरंटी	१,२९,४३,२१५.००
१,२०,२७,३८४.००	ठेवीदार शिक्षण आणि जागरूकता निधी	१,५१,९४,४०२.००

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२४	उत्पन्न तपशील	दि.३१ मार्च, २०२५
१,१३,३४,२५,२९७.९६	१. कर्जावरील व्याज उत्पन्न	१,२५,९६,९८,४९४.९२
३७,५८,३७,०५६.६६	२. एकूण गुंतवणूकीवरील व्याज व नफा	४७,९९,०९,७५२.३५
२९,८३,९९,७९०.७७	१.सरकारी रोखे गुंतवणूकीवरील व्याज	२७,६५,५२,०२६.४९
११,१०,३९,५९३.७५	२.इतर बँकेतील ठेव गुंतवणूकीवरील व्याज	१४,४५,२९,२२३.९६
१०,५३,०१०.००	३.कॉल मनी गुंतवणूकीवरील व्याज	१,७७,१०,९८६.००
१,७०,७६,७३०.००	४.कमर्शिल पेपर गुंतवणूकीवरील व्याज	१,५२,९९,९६२.००
८६,६३,९६३.०४	५.कार्पोरेट बॉण्ड गुंतवणूकीवरील व्याज	१,३७,९८,५९४.८९
१,९६,९९,९६९.१०	६.म्युच्युअल फंड गुंतवणूकीवरील नफा	१,१२,९२,५५९.८१
४७,९५,३९५.७७	३. ट्रेझरी बिलावरील नफा	२८,९२,५२६.२३
४७,७३,९६६.००	४. सरकारी रोखे विक्रीवरील नफा	२,५४,३९,५००.००
४०,५००.००	५. लाभांश	४०,५००.००
३२,२२,५३३.५५	६. कमिशन उत्पन्न	४९,३२,६७७.४७
११,१४,७६०.७०	१.बँक कमिशन	१३,६४,६८४.५६
१,६९,६७७.००	२.बँक गॅरंटी कमिशन	१,३५,८६०.०८
१६,५४,९५४.२८	३.कार्पोरेट एजन्सी कमिशन	२७,४१,९३५.८४
२९,९०५.००	४.एम.एस.इ.डी.सी.एल. कमिशन	३०,४७४.००
२,५३,२३६.५७	५.PoS व्यवहार कमिशन	६,६०,५२२.९९
७,९३,७९,२२९.७३	७. इतर उत्पन्न	११,५४,३९,४६७.५०
१,९०,८४९.००	१.नोटीस फी	२,७१,५२६.००
६,९६,६२६.००	२.कर्ज फॉर्म फी	५,३३,६८४.००
४९,३९,८२७.०९	३.चेक रिटर्न चार्जेस	४५,७८,२२६.७८
२७,७४७.००	४.प्रिंटिंग चार्जेस	१८,२९५.००
२,०६,५३,४२८.५०	५.प्रोसेसिंग चार्जेस	२,२५,६९,८४४.००
२९,०२,९००.००	६.घर तारण कर्ज व शेती कर्ज प्रोसेसिंग चार्जेस	५३,०६,३८०.००
१९,४०,१०६.००	७.लॉकर भाडे	२३,३९,६४४.००
१४,१५,३९८.२२	८.चेक बुक चार्जेस	१४,४७,२६३.९३
६,०७,६३९.५०	९.सोने तारण कस्टडी चार्जेस	७,६९,४८८.८०
२६,२६,२०८.७५	१०.डिजीटल चॅलेनजमधून उत्पन्न	५,५७,८७७.५४
६६,०५,१६८.०१	११.किरकोळ उत्पन्न	७२,६३,४५०.५३
७२,५४४.६६	१२.मालमत्ता विक्रीतील नफा	८,४३७.००
३,२०,०००.००	१३.राईट ऑफ असेट खातेवरील वसुली	४,१०,०००.००
३,५०,००,०००.००	१४.गुंतवणूक घसारा निधी जादा तरतूद	५,७५,००,०००.००
१३,७२,७९५.००	१५.डेफर्ड टॅक्स खर्च	३,१९,०६५.००
०.००	१६.कर्जावरील दंड शुल्क उत्पन्न	१,०२,५१,३१०.७२
०.००	१७.सन २०२३-२४ वर्षाचा आयकर	१३,०२,९७५.००
१,६०,१४,६५,१७०.८७	एकूण	१,८८,७४,५६,८३७.६७

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२४	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२५
९९,९९,२९,५२६.२९	१. ठेवीवरील व्याज खर्च	९,९४,९४,२८,७८२.८५
००.००	२. ओ.डी. वरील व्याज खर्च	००.००
९८,३९,२४,६४९.००	३. सेवक पगार, प्रॉ.फंड, बोनस व भत्ते	९९,८२,६६,२५९.३७
९४,८८,०७,५९३.००	१.सेवक पगार	९५,७९,३९,०९४.००
४३,३७,६८८.००	२.हंगामी सेवक पगार	४५,९७,९५५.००
९,९९,०९,७६८.००	३.प्रॉव्हिडंट फंड	९,९९,९७,९५५.००
३०,७९,५५०.००	४.सेवक ग्रॅज्युईटी	६९,००,९८७.००
२९,७६,९४३.००	५.सेवक हक्काची रजा सरेंडर खर्च	३९,२३,९०२.००
७,९२,०९८.००	६.सेवक रजा पगार प्रिमियम	००.००
९,५८,७९४.००	७.सेवक प्रशिक्षण खर्च	९,४२,९९९.००
९०,०८०.००	८.सेवक प्रवास खर्च	९,२०९.००
७८,८६,९०९.००	९.बोनस/सानुग्रह अनुदान	७५,४३,२०८.००
३९,७४,३९९.००	१०.सेवक आरोग्य विमा	४९,५७,४९४.८७
९,८३,००२.००	११.सेवक गणवेश खर्च	९९,८७,८४७.५०
६,९३,३४८.००	१२.पी.एफ. अॅडमिनिस्ट्रेशन फी	७,२९,७०९.००
९२,९७३.००	१३.लेबर वेल्फेअर वर्गणी	२६,३९५.००
९०,५३,९०८.००	४. संचालक मंडळ बैठक भत्ता व मानधन	९५,९६,९४०.००
९०,४८,९०८.००	१.संचालक मंडळ सभा बैठक भत्ते	९४,८९,७४०.००
५,०००.००	२.प्रशिक्षण व प्रवास खर्च	२६,४००.००
५,४५,७९,७९८.९८	५. भाडे, कर, विज व विमा खर्च	५,९७,७९,३२२.७८
२,२६,७८,५७७.००	१.ऑफिस भाडे	२,४९,२५,६९६.००
४२,३८,७९०.००	२.डाटा सेंटर भाडे	४४,९५,६९२.३३
२,५००.००	३.व्यवसाय कर	२,५००.००
९,५२,५७७.००	४.भुखंड देखभाल चार्जेस व कर	९,०६,९९८.००
९८,९७,४३२.००	५.मालमत्ता कर	९७,४५,३६६.००
४८,२६,०३६.५४	६.वीज खर्च	५४,०४,२६०.००
२०,७८,३३९.४५	७.बँक विमा खर्च	३९,९९,७५८.५०
८४,९३९.३०	८.वाहन विमा खर्च	९७,९२०.६६
९,८६,२०,५४२.८९	९.ठेव विमा खर्च	९,९८,९०,०९९.२९
५८,३२,९९०.९४	६. पोस्टेज, टेलिफोन व कुरिअर खर्च	५९,५९,२४३.५५
५,८७,२८९.४४	१.टेलिफोन खर्च	५,८७,९५२.३०
७,४८,३६५.५०	२.पोस्टेज व कुरिअर खर्च	८,५८,८५२.६७
४४,९७,२६४.००	३.लिज लाईन खर्च	४५,९२,४३८.५८

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२४	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२५
४८,४५,७०९.००	७. हिशोब तपासणी फी खर्च	४७,५५,५७२.००
२४,०७,००९.००	१.वैधानिक लेखापरिक्षक फी	२४,७९,९९२.००
१२,७३,२००.००	२.समवर्ती लेखापरिक्षक फी	१३,२४,२००.००
१,७५,०००.००	३.टॅक्स ऑडीट फी	१,७५,०००.००
९,९०,५००.००	४.सिस्टीम/जी.एस.टी./डाटा मायग्रेसन/रेव्हन्यू ऑडीट फी	७,८४,४६०.००
२,४२,०२,४९५.८६	८. घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च (अ+ब)	२,५०,४४,३९७.५३
१,७६,७२,५७२.३४	अ)घसारा	१,८०,०७,२८८.००
५३,५२,४४७.००	१.फर्निचर डेड स्टॉक	५०,०४,९८७.००
२५,८९,८७६.००	२.इमारत	२३,२३,६८७.००
२९,९२,६२५.००	३.सिव्हिल वर्क	२९,५४,०२८.००
२६,७९,९९२.००	४.इलेक्ट्रीक	३०,६९,२९६.००
३२,९८,७९२.३४	५.संगणक	४३,३२,३५३.००
७,६४,०९०.००	६.वाहन	३,९९,९७९.००
३,६३०.००	७.ग्रंथालय	३,७६६.००
६५,२९,९२३.५२	ब)दुरुस्ती व देखभाल खर्च	७०,३७,१०९.५३
४७,४३,८२४.६९	१.दुरुस्ती व देखभाल	४५,०७,२२९.९९
१३,५३,९०५.९९	२.बाह्य स्रोत सेवांचे वार्षिक देखभाल खर्च	१९,०९,७७४.६२
४,३२,९९३.००	३.वाहन दुरुस्ती व देखभाल	६,२०,९०५.००
१९,६३,०९३.००	९. सरकारी रोख्यांवरील परिशोधन खर्च	२४,००,४७८.००
४५,६६,०२७.७९	१०. मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात खर्च	८०,५६,४९३.९७
१२,२०,२९६.४२	१.स्टेशनरी खर्च	८,९०,९९९.५९
१४,६४,३०९.२९	२.छपाई खर्च	१५,२७,७५६.६६
१८,८९,५९०.००	३.जाहिरात खर्च	१५,२८,२४५.००
०.००	४.मार्केटींग खर्च	४९,०९,५००.००
६,८७,०५०.३०	११. कायदे विषयक खर्च व सल्लागार फी	११,७८,४९३.४०
६,६९,५५०.३०	१.सल्लागार फी/ प्रोफेशनल फी	११,६८,४९३.४०
१७,५००.००	२.वकील फी/ लिगल फी	१०,०००.००
६,८५,९४,२४८.२३	१२. इतर खर्च	८,६३,०६,८८९.५३
७०,९३,५३४.५०	१.जनसेवा ठेव कमिशन खर्च	७६,३८,८९४.००
८६,८४,४६६.५४	२.ऑफिस खर्च	८६,०५,३९९.०२
१,०३,९६,७००.००	३.सुरक्षा रक्षक खर्च	१,०४,४८,७२५.००
२७,४५,४५५.३२	४.सादिल खर्च	३४,५३,३६६.६०
२,४६,९९२.८४	५.समारंभ खर्च	१,९०,६७९.००
४,२८,४००.००	६.असोसिएशन व फेडरेशन वर्गणी	४,८४,४६२.००

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२४	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२५
९३,३०३.००	७.पेपर बील	९३,८३९.००
३,६००.००	८.स्टॅम्प पेपर खर्च	२,०००.००
२,६६,५३४.००	९.प्रवास खर्च	३,८३,७५२.००
१,१२,५८२.६५	१०.बँक चार्जेस	१,८७,८२६.५६
२,९४,३९२.७२	११.किरकोळ खर्च	२,३२,८६०.३०
१,४२,२४,७९९.००	१२.रिबेट खर्च	१,२०,४२,५७६.००
०.००	१३.तंत्रज्ञान साहित्यावरील खर्च	१९,४९,२५८.५२
२१,६०,५३९.७०	१४.पेट्रोल डिझेल खर्च	२३,४९,७७९.००
४०,६४४.००	१५.मालमत्ता विक्रीतील तोटा	९,६४,५१४.४४
६३,२८,९६४.४३	१६.वस्तू व सेवा कर खर्च	८९,६२,२८३.८८
७९,९९५.८५	१७.नॉन एस.एल.आर.गुंतवणूकीवरील खर्च	१९,०९९.०७
१,५४,७३,३५९.६८	१८.एकरकमी कर्ज परतफेड खाते	२,८२,९७,७४३.९४
१०,४०,६०,६५८.४०	१३.निधी तरतूदी खर्च	१३,५८,५४,९६२.६५
८,७४,३६,०१२.४०	१.बुडित व संशयीत कर्ज निधी	१३,०८,५४,९६२.६५
५०,००,०००.००	२.उत्पादित कर्जावरील निधी	५०,००,०००.००
१,१६,२४,६४६.००	३.नॉन बँकिंग असेट निधी	०.००
६,०६,००,७४७.८०	१४.आयकर खर्च	४,५९,०७,७४७.६९
५६,००,७४७.८०	१.मागील वर्षाचा आयकर	१,०७,७४७.६९
५,५०,००,०००.००	२.चालू वर्षाचा आयकर	४,५०,००,०००.००
१६,७४,३३,३९६.२४	१५. निव्वळ नफा	१७,९८,०२,२९५.२३
१,६०,९४,६५,९७०.८७	एकूण खर्च	१,८८,७४,५६,८३७.६७

मा.श्री. दत्तात्रय रामभाऊ थोरात संचालक

मा.श्री. विवेक प्रतापराव वळसे पा. उपाध्यक्ष

मा.श्री. देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा अध्यक्ष

श्री. संदीप मारुती शिंदे अकाँट विभाग प्रमुख

श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख मुख्य कार्यकारी अधिकारी

समवर्ती लेखापरिक्षक

मे. बी.बी. थोरात आणि असोसिएट्स, पुणे

वैधानिक लेखापरिक्षक

बी.बी. थोरात (प्रोग्रायटर)

खरे देशमुख आणि कंपनी करीता

चार्टर्ड अकाँटंट्स, समवर्ती लेखापरिक्षक

सी.ए. विवेक देशमुख (पार्टनर)

चार्टर्ड अकाँटंट्स, वैधानिक लेखापरिक्षक

विद्यमान संचालक मंडळ

मा.श्री. शिवाजीराव दामोदर लोंढे

मा.श्री. पांडूरंग तुकाराम पवार

मा.श्री. अशोक नाथू आदक

मा.श्री. किसन कुशाभाऊ सैद

मा.श्री. सुदाम सबाजी काळे

मा.श्री. जयसिंग माधव थोरात

मा.श्री. अजय दगडू घुले

मा.श्री. संतोष बबन धुमाळ

मा.श्री. प्रदिप रामदास आमंडकर

मा.श्री. दौलत सखाराम लोखंडे

मा.श्री. मारुती भागुजी लोहकरे

मा.सौ. सुषमा अभिमन्यु शिंदे

मा.सौ. रूपाली सुनिल झोडगे

मा.श्री. विजयकुमार गेणभाऊ शिंदे तज्ञ संचालक

मा.अॅड. संजय दत्तात्रय आर्विकर तज्ञ संचालक

मा.श्री. अभय दत्तात्रय आवटे सेवक संचालक

मा.श्री. अजित वसंतराव देवकर सेवक संचालक

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

बँकेने गेल्या पाच वर्षात केलेल्या प्रगतीचा सांख्यिकीय तुलनात्मक तक्ता

(रक्कम रु.कोटीत)

तपशिल	२०२०-२१	२०२१-२२	२०२२-२३	२०२३-२४	२०२४-२५
सभासद संख्या	२५५८०	२६३५६	२८२३३	२८२५७	२९८८४
वसुल भाग भांडवल	४१.९३	४३.३०	४६.०६	४७.३७	४९.४२
गंगाजळी	२५.५२	२९.८२	३२.३४	३९.६१	४९.४२
इतर निधी	७३.१७	९७.८७	१२७.७८	१३२.१७	१३९.८६
स्वनिधी	१४०.६२	१७०.९९	२०६.१८	२१९.१५	२३८.७०
स्वनिधी वाढ प्रमाण (%)	२१.०६%	२१.६०%	२०.५८%	६.२९%	८.९२%
ठेवी	१२१५.३२	१२६४.९१	१३७८.८४	१६१५.६५	१८६६.१५
ठेवीतील वाढ प्रमाण (%)	१०.३३%	४.०८%	९.०१%	१७.१८%	१५.५०%
कर्ज	८३७.१९	८९८.००	९८९.६०	१०८०.०६	१२५८.१२
कर्जातील वाढ प्रमाण (%)	७.४२%	७.२६%	१०.२०%	९.१४%	१६.४९%
अग्रक्रम कर्ज	५८६.७३	६४४.९७	६९१.७८	७४६.५५	७९३.७८
अग्रक्रम कर्जाचे प्रमाण (%)	७०.०८%	७१.८२%	६९.९१%	६९.१२%	७३.४९%
गुंतवणूक	३७३.५०	३६५.७३	४२४.२४	५६६.५८	५९१.०१
खेळते भांडवल	१३७१.४६	१४४८.२०	१६०३.९८	१८७१.६३	२१३६.१५
नफा	१३.४६	९.४२	१०.१०	१६.७४	१७.१८
ढोबळ नफा	३३.२२	३५.८१	३७.१५	३३.२१	३५.२८
खेळत्या भांडवलाशी निव्वळ नफ्याचे प्रमाण (%)	०.९८%	०.६५%	०.६३%	०.८९%	०.८०%
थकबाकी	६८.०९	७५.१२	८०.३२	९८.९४	९२.४१
थकबाकीचे कर्जाशी प्रमाण (%)	८.१३%	८.३७%	८.१२%	९.१६%	७.३५%
संशयित बुडीत निधी	४५.४५	६०.८०	९५.९१	८९.००	९५.००
ढोबळ एन.पी.ए. (Gross N.P.A)	६९.९७	११०.२७	१२३.७७	११९.७५	१०७.२४
ढोबळ एन.पी.ए.चे कर्जाशी प्रमाण (%)	८.३६%	१२.२८%	१२.५१%	११.०९%	८.५२%
नक्त एन.पी.ए. (Net N.P.A)	२४.५२	४९.४७	२७.८६	१८.५७	०.००
नक्त एन.पी.ए.चे कर्जाशी प्रमाण (%)	३.१०%	५.९१%	३.१२%	१.९०%	०.००%
निव्वळ संपत्ती (Net Worth)	९५.७५	१०१.०६	९०.३३	११८.१४	१३१.९२
भांडवल पर्याप्तता निधी (CRAR)	१२.८५%	१३.१०%	१२.०२%	१४.००%	१४.०३%
प्रति सेवक उत्पादकता	७.६६	८.१९	८.८४	९.७७	११.३२

प्रशासकीय अधिकारी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी	श्री.राजेंद्र जयराम देशमुख
उप मुख्य कार्यकारी अधिकारी	श्री.बाबासाहेब हरी जाधव
मुख्य व्यवस्थापक/ कर्ज विभाग प्रमुख	श्री.जयराम ज्ञानेश्वर दैने
मुख्य व्यवस्थापक/ संगणक विभाग प्रमुख	श्री.सचिन कृष्णराव जाधव
ट्रेझरी विभाग प्रमुख	श्री.गणपत बबन पाचपुते
वसुली विभाग प्रमुख	श्री.राजाराम मारुती डेरे
विभागीय अधिकारी	श्री.अजित वसंतराव देवकर
सी.सी.ओ./बोर्ड सेक्रेटरी	सौ.अश्विनी महेंद्र भोर
अंतर्गत तपासणी विभाग प्रमुख	श्री.रविंद्र दत्तात्रय नाईकडे
प्रशासन विभाग प्रमुख	श्री.अभय दत्तात्रय आवटे
अकाँट विभाग प्रमुख	श्री.संदीप मारुती शिंदे

Annexure I⁴
Form A

(As per Section 29 of Banking Regulation Act 1949 (AACS))

Balance Sheet of SHARAD SAHAKARI BANK LTD.,MANCHAR
Balance as at 31st March, 2025

(Amounts in lakh)

Capital and Liabilities	Schedule	As on March 31,2025	As on March 31,2024
Capital	1	4,941.80	4,737.42
Reserve Fund & other Reserve	2	20,646.25	18,852.07
Deposits	3	1,86,615.33	1,61,565.33
Borrowings	4	-	-
Other Liabilities and Provisions	5	10,363.88	9,608.01
Total		2,22,567.26	1,94,762.83

Assets	Schedule	As on March 31,2025	As on March 31,2024
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	12,834.89	11,916.88
Balances with Banks and Money at Call and Short Notice	7	30,743.40	23,252.24
Investments	8	40,708.34	40,701.58
Advances	9	1,25,812.11	1,08,005.67
Property, Plant & Equipment	10	1,312.74	1,351.40
Intangible Assets	11	24.08	20.89
Other Assets	12	11,131.70	9,514.17
Total		2,22,567.26	1,94,762.83

Contingent Liabilities	13	281.38	208.95
Bills for Collection	-	-	-

Shri. Thorat Dattatray Rambhau
Director

Shri. Walse Patil Vivek Prataprao
Vice-Chairman

Shri. Shah Devendra Prakashsheth
Chairman

Shri. Shinde Sandeep Maruti
Head of Account Department

Shri. Deshmukh Rajendra Jayram
Chief Executive officer

NAME OF DIRECTORS

Shri. Londhe Shivajirao Damodar
Shri. Said Kisan Kushabhau
Shri. Ghule Ajay Dagadu
Shri. Lokhande Daulat Sakharam

Shri. Pawar Pandurang Tukaram
Shri. Kale Sudam Sabaji
Shri. Dhumal Santosh Baban

Shri. Adak Ashok Nathu
Shri. Thorat Jaysing Madhav
Shri. Amundkar Pradeep Ramdas
Shri. Lohakare Maruti Bhaguji

Sou. Shinde Sushama Abhimanyu
Shri. Shinde Vijaykumar Genbhau Expert Director
Shri. Awate Abhay Dattatray Staff Representative

Sou. Zodge Rupali Sunil
Shri. Arvikar Sanjay Dattratray Expert Director
Shri. Devkar Ajit Vasantrao Staff Representative

५२ वा वार्षिक अहवाल
(सन २०२४-२०२५)

Annexure I
Form B

(As per Section 29 of Banking Regulation Act 1949 (AACS))

Profit and Loss Account for the year ended on 31st March, 2025

(Amount in Lakh)

Income & Expenses	Schedule	End of March 31,2025	End of March 31,2024
Interest and Discount Earned	14	17,416.12	15,140.58
Interest Expenses	15	11,414.29	9,199.22
Net Interest Income		6,001.83	5,941.36
Fee and Commission Income		49.33	32.23
Fee and Commission Expense		76.39	70.14
Net fee and Commission Income		-27.06	-37.91
Other Income From Investments	16	254.80	48.14
Other Income	17	1,138.11	779.99
Total Income		1,392.91	828.13
Employee Benefits	18	1,982.66	1,831.25
Provision for Non-Performing Assets	19	1,308.55	990.61
Depreciation on Property, Plant and Equipment and Amortization of Intangible Assets		204.08	196.36
Other Expenses	20	1,719.51	1,446.75
Total Expenses		5,214.80	4,464.97
Net Profit/Loss Before Taxes		2,152.88	2,266.61
Tax Expense:		434.86	592.28
Current Year Tax		450.00	550.00
Previous Year Tax		-11.95	56.01
Deferred Tax		-3.19	-13.73
Net Profit (+)/ Loss (-) for the Period		1,718.02	1,674.33
Profit Appropriations		End of March 31,2025	End of March 31,2024
Balance Previous Year Profit		231.02	-
Current Year Profit		1,718.02	1,674.33
Accumulated Profit As on 31/03/2025		1,949.04	1,674.33
i. Statutory Reserves		530.13	479.83
ii. Building Fund		150.00	53.85
iii. Investment Fluctuation Reserve		318.25	341.75
iv. Members Welfare Fund		15.00	-
v. Co-Operative Education & Training Fund		10.00	9.10
vi. Technology Risk Protection & Cyber Security Funds		25.00	-
vii. Technology Development Fund		50.00	-
viii. Proposed Dividend		471.09	558.78
ix. Balance Profit		379.57	231.02
Total		1,949.04	1,674.33

Concurrent Auditor
For M/s B.B. Thorat & Associates
Chartered Accountants

CA B.B. Thorat (Proprietor)
Membership No.-048189
Firm Registration No.- 114483W
Date : 30/05/2025 Place : Pune

As per our report of even date

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
Date : 28/06/2025 Place : Pune

Annexure I⁴ (Form A)

(As per Section 29 of Banking Regulation Act 1949 (AACS))

Balance Sheet as on 31st March, 2025

Schedule - 1		(Amounts in lakh)	
Capital			
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Authorised Share Capital (75,00,000 shares of Rs. 100/- each)	7,500.00	7,500.00	
B. Paid-up Share Capital (2120578 shares of Rs. 100/- each)	2,120.58	1,759.02	
1.Individuals	1,828.55	1,539.42	
2.Cooperative institutions	-	-	
3.State Governments	-	-	
4.Other entities	292.03	219.60	
C.Paid-up Share capital (5642436 shares of Rs.50/- each)	2,821.22	2,978.40	
1.Individuals	2,526.76	2,658.92	
2.Cooperative institutions		-	
3.State Governments		-	
4.Other entities	294.46	319.48	
Total (b to c)	4,941.80	4,737.42	
Schedule - 2		(Amounts in lakh)	
Reserve and Surplus			
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Statutory Reserve			
1.Opening balance	3,960.57	3,234.05	
2.Additions during the year	981.57	726.52	
3.Utilisations during the year	-	-	
4.Closing balance	4,942.14	3,960.57	
2.Other Reserves and Surplus			
Building Fund			
1.Opening balance	1,746.15	500.00	
2.Additions during the year	53.85	1,246.15	
3.Utilisations during the year	-	-	
4.Closing balance	1,800.00	1,746.15	
C.Revaluation Reserve			
1.Opening balance	71.92	77.46	
2.Additions during the year	-	-	
3.Utilisations during the year	4.98	5.54	
4.Closing balance	66.94	71.92	
D.Investment Fluctuation Reserve			
1.Opening balance	965.00	865.00	
2.Additions during the year	341.75	100.00	
3.Utilisations during the year	-	-	
4.Closing balance	1,306.75	965.00	

(सन २०२४-२०२५)

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
E. Other Reserves (1 to 13)	10,812.40	10,434.10
1. Special Reserve u/s 36(1)(vii) of IT Act, 1961		
i.Opening balance	45.00	45.00
ii.Additions during the year	-	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	45.00	45.00
2. Dividend Equalisation Fund		
i.Opening balance	158.00	133.00
ii.Additions during the year	-	25.00
iii.Utilisations during the year	158.00	-
iv.Closing balance	-	158.00
3. Members Welfare Fund		
i.Opening balance	35.89	26.39
ii.Additions during the year	-	20.00
iii.Utilisations during the year	-	10.50
iv.Closing balance	35.89	35.89
4.Staff Welfare Fund		
i.Opening balance	7.81	7.81
ii.Additions during the year	-	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	7.81	7.81
5.Co-Operative Education & Training Fund		
i.Opening balance	40.90	20.90
ii.Additions during the year	9.10	20.00
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	50.00	40.90
6.Charity Fund		
i.Opening balance	3.50	3.50
ii.Additions during the year	-	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	3.50	3.50
7.Bank Golden Jubilee Fund		
i.Opening balance	100.00	100.00
ii.Additions during the year	-	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	100.00	100.00
8.Election Fund		
i.Opening balance	35.00	-
ii.Additions during the year	-	35.00
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	35.00	35.00

(Amounts in lakh)		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
9.Standard Assets Provision		
i.Opening balance	450.00	400.00
ii.Additions during the year	50.00	50.00
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	500.00	450.00
10.Covid-19 Standard Assets Provision		
i.Opening balance	8.00	8.00
ii.Additions during the year	-	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iV.Closing balance	8.00	8.00
11.Bad and Doubtful Debts Reserve_2024		
i.Opening balance	-	-
ii.Additions during the year	452.20	-
iii.Utilisations during the year	-	-
iv.Closing balance	452.20	-
12.Bad and Doubtful Debt Reserve		
i.Opening balance	8,900.00	9,590.99
iiAdditions during the year	2,100.00	1,674.36
iii.Utilisations during the year	1,500.00	2,365.35
ivClosing balance	9,500.00	8,900.00
13.Investment Depreciation Reserve		
i.Opening balance	650.00	1,000.00
ii.Additions during the year	-	50.00
iiiUtilisations during the year	575.00	400.00
iv.Closing balance	75.00	650.00
F.Balance in profit and loss account		
i.Opening balance	1,674.33	1,009.67
ii.Additions during the year	1,718.02	1,674.33
iii.Reduction during the year	1,674.33	1,009.67
iv.Closing balance	1,718.02	1,674.33
Total (a to f)	20,646.25	18,852.07

Schedule - 3		
Deposits		
(Amounts in lakh)		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
A.Term Deposits		
1.Individuals	78,038.12	65,753.75
2.Cooperative banks	-	-
3.Cooperative societies	68,542.04	61,562.90
4.Others	2,521.62	4,186.23
Sub-total (a)	1,49,101.78	1,31,502.88

◆ ५२ वा वार्षिक अहवाल ◆

(सन २०२४-२०२५)

(Amounts in lakh)		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
B.Savings Deposits	-	-
1.Individuals	23,499.44	19,478.14
2.Cooperative banks	-	-
3.Cooperative societies	359.16	343.69
4.Others	96.87	159.10
Sub-total (b)	23,955.47	19,980.93
C.Other Demand Deposits		
1.Individuals	6,939.69	4,993.52
2.Cooperative banks	-	-
3.Cooperative societies	4,292.44	2,139.23
4.Others	2,325.95	2,948.77
Sub-total (c)	13,558.08	10,081.52
Total (a to c)	1,86,615.33	1,61,565.33

Schedule 4			
Borrowing		(Amounts in lakh)	
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
Reserve Bank of India	-	-	
State Government	-	-	
Cooperative banks	-	-	
Cooperative societies	-	-	
Commercial banks	-	-	
All India Financial Institutions	-	-	
Others	-	-	
	-	-	
Total (a)	-	-	

Schedule 5			
Other Liabilities and Provisions		(Amounts in lakh)	
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Bills payable	-	-	
B.Inter-branch adjustment (net)	6.71	2.27	
C.Interest accrued	14.58	29.34	
D.Provisions for standard assets	-	-	
E.Deferred tax liabilities (net)	-	-	
F.Principal/subsidiary state partnership fund account	-	-	
G.Others (Please specify)	1,226.65	1,705.93	
1.Unclaimed Dividend Payable	35.17	-	
2.Anamat Payable	7.92	6.59	
3.Pay Order	7.41	1.08	
4.D.D.Payable	8.74	40.58	
5.B.G.Advance Commission Payable	3.84	1.78	
6.SRO Recovery Processing Cost-Surcharge	16.99	12.90	
7.Recovery Officer Surcharge Payable	5.15	11.05	
8.Subsidy Reserve Account	-	50.00	
9.NPCI Charges Settlement Account	3.32	4.64	

(Amounts in lakh)		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
10.Distput Settlement Account	0.47	-
11.Retension Money Payable	3.13	-
12.Cersai Charges Receivable	0.24	-
13.S.I.Payable	66.54	19.92
14.SRO Acution Payable	838.93	1,282.57
15.POS Incentive / Surcharges	0.27	-
16.Audit Fees Payable	46.97	45.71
17.Bonus Payable	-	82.00
18.Expenses Payable	65.31	30.86
19.Provision for Non Banking Assets	116.25	116.25
H.Overdue Interest Reserve-NPA Int. Receivable (Contra)	8,468.77	7,469.67
I.Overdue Interest Reserve on NBA (Contra)	58.10	58.10
J.Loan Peanal Charges Payable (Contra)	358.05	-
K.Previous Year Balance Profit	231.02	342.70
Total (a to k)	10,363.88	9,608.01

(Amounts in lakh)		
Schedule 6 Cash and Balances with Reserve Bank of India		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
A.Cash	6,823.89	5,905.88
B.Balances with Reserve Bank of India	6,011.00	6,011.00
i.In current account	6,011.00	6,011.00
ii.In reverse repos	-	-
iii.In other accounts	-	-
Total (a to b)	12,834.89	11,916.88

(Amounts in lakh)		
Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice		
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
A.With Urban Cooperative Banks	3,000.59	-
i.In current account	-	-
ii.In other deposit accounts	3,000.59	-
B.With Central and State Cooperative Banks	7,732.12	6,138.36
i.In current account	2,532.12	1,738.36
ii.In other deposit accounts	5,200.00	4,400.00
C.With Commercial Banks	20,010.69	17,113.88
i.In current account	9,819.02	5,557.72
ii.In other deposit accounts	10,191.67	11,556.16
D.Money at Call and Short Notice	-	-
i.In current account	-	-
ii.In other deposit accounts	-	-
Total (a to d)	30,743.40	23,252.24

◆ ५२ वा वार्षिक अहवाल ◆

(सन २०२४-२०२५)

Schedule 8 Investments		(Amounts in lakh)	
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Government securities	38,688.99	39,681.43	
B.Other approved securities	-	-	
C.Investments out of the “Principal/Subsidiary State Partnership Fund”	-	-	
D.Shares	5.05	5.05	
i.In other cooperative institutions	5.05	5.05	
ii.In other entities	-	-	
E.Mutual fund units	-	-	
F.Commercial paper	-	-	
G.Certificate of deposit	-	-	
H.Debentures and bonds	2,014.30	1,015.10	
I.Others	-	-	
Total (a to i)	40,708.34	40,701.58	

Schedule 9 Advances		(Amounts in lakh)	
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.i.Bill purchased and bills discounted	-	-	
ii.Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	35,407.20	29,275.14	
iii.Reverse repos	-	-	
iv.Term loans	90,404.91	78,730.53	
v.Others	-	-	
Total (a)	1,25,812.11	1,08,005.67	
B.i.Secured by tangible assets (including book debts)	1,18,666.03	1,03,010.90	
ii.Secured by bank/government guarantee		-	
iii.Unsecured	7,146.08	4,994.77	
Total (b)	1,25,812.11	1,08,005.67	
Total of (a) and (b) should be equal	1,25,812.11	1,08,005.67	

Schedule 10 Property, Plant and Equipment		(Amounts in lakh)	
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Premises	390.28	418.50	
At cost as on 31 st March of the preceding year	418.50	449.85	
Additions during the year	-	-	
Deductions during the year	-	5.53	
Depreciation to date	28.22	25.82	
B.Other Fixed Assets (Including furniture and fixtures)	922.46	932.90	
At cost as on 31st March of the preceding year	932.90	1,035.84	
Additions during the year	157.11	62.16	
Deductions during the year	10.71	14.19	
Depreciation to date	156.84	150.91	
Total (a to b)	1,312.74	1,351.40	

Annex for Schedule - 10

Property, Plant & Equipment

(Rs.in Lakh)

Sr.	Description of Assets	Gross Block				Accumulated Depreciation				Net Block	
		As at March 31, 2024	Addition	Deduction	As at March 31, 2025	As at March 31, 2024	Deduction	For the Year	As at March 31, 2025	As at March 31, 2024	As at March 31, 2025
1	Land	43.74	-	-	43.74	-	-	-	-	43.74	43.74
2	Building	794.80	-	-	794.80	420.04	-	28.22	448.26	374.76	346.54
3	Computer	407.31	45.55	0.14	452.72	364.01	-	43.32	407.33	43.30	45.39
4	Furniture	1,284.43	28.90	6.74	1,306.59	819.19	-	50.04	869.23	465.24	437.36
5	Vehicles	116.28	4.02	-	120.30	111.69	-	3.20	114.89	4.58	5.40
6	Civil Work	626.78	25.62	-	652.40	361.24	-	29.54	390.78	265.54	261.62
7	Electrical Equipment	469.56	52.98	3.83	518.71	315.66	-	30.69	346.36	153.90	172.35
8	Library	0.61	0.04	-	0.65	0.27	-	0.04	0.31	0.34	0.34
	Total	3,743.51	157.11	10.71	3,889.91	2,392.10	-	185.05	2,577.16	1,351.40	1,312.74

Schedule 11

Intangible Assets

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
Goodwill	-	-
Deferred tax asset (net)	24.08	20.89
Other intangible assets	-	-
Total (a to c)	24.08	20.89

Schedule 12

Other Assets

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
A.Inter-branch adjustments (net)	-	-
B.Interest accrued	1,927.45	1,656.45
C.Deposits in lieu of shortfall in priority sector lending targets	-	-
D.Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	116.25	116.25
E.Current tax assets (net)	-	-
F.Others (to be specified)	203.08	213.70
i.Security Deposits Receivable	7.25	7.20
ii.Office Rent Paid In Advance	29.50	36.75
iii.Advances Receivable	2.70	13.16
iv.Premium Paid on Govt. Securities	19.45	56.76
vi.Prepaid Expenses Receivable	32.15	30.59
vii.Printing Stock	18.85	16.51
viii.Stamp Duty Anamat	0.26	0.04
ix.TDS Receivable	2.12	1.10
x.Bank Commission Receivable	6.26	1.12
xi.Income Tax Refund Due	50.46	50.47
xii.Customer Claim Under DEAF	0.66	-
xiii.GST Receivable	33.42	-
G.Overdue Interest Reserve-NPA Int. Receivable (Contra)	8,468.77	7,469.67
H.Overdue Interest Reserve on NBA (Contra)	58.10	58.10
I.Loan Peanal Charges Receivable (Contra)	358.05	-
Total (a to i)	11,131.70	9,514.17

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

Schedule 13 Contingent Liabilities			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
Claims against the bank not acknowledged as debts	-	-	
Guarantees given on behalf of constituents	129.43	88.68	
Acceptances, endorsements, and other obligations	-	-	
Amount transferred to Depositor Education and Awareness (DEA) Fund	151.95	120.27	
Other items for which the bank is contingently liable (to be specified)		-	
Total (a to e)	281.38	208.95	

Schedule 14 Interest and Discount			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Interest and discount earned on advances (including bills)	12,596.18	11,334.25	
B.Interest and discount earned on investments	4,819.94	3,806.33	
C.Interest earned on balances with RBI and other Inter-bank funds	-	-	
D.Other interest and discount earned	-	-	
Total (a to d)	17,416.12	15,140.58	

Schedule 15 Interest Expenses			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Interest paid on deposits	11,414.29	9,199.22	
B.Interest paid on RBI and inter-bank borrowings	-	-	
C.Interest paid on other borrowings	-	-	
D.Other interest expenses	-	-	
Total (a to d)	11,414.29	9,199.22	

Schedule 16 Other Income from Investments			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Dividend received on investments	0.41	0.41	
B.Profit on sale of Investments	254.39	47.73	
Less: loss on sale of investments	-	-	
C.Revaluation of investments	-	-	
Total (a to c)	254.80	48.14	

Schedule 17 Other Income			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Profit on sale of property, plant, and equipment and other assets	0.09	0.73	
B.Foreign exchange gains/(loss)	-	-	
C.Other income (to be specified)	1,138.02	779.26	
i.Notice Fee	2.72	1.91	
ii.Loan Forms Fees	5.34	6.97	
iii.Cheque Retuned Charged	45.78	49.40	
iv.Printing Charges	0.18	0.28	
v.Processing Fee	225.62	235.56	
vi.Processing Fee on Housing & Agri. Loans	53.06	-	

Schedule 17 Other Income			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
vii.Locker Rent	23.32	19.40	
vii.Cheque Book Charged	14.47	14.15	
ix.Gold Custody Charges	7.70	6.08	
x.Income From Digital Channel	5.58	26.26	
xi.Miscellaneous Income / Other Income	72.64	66.05	
xii.Recovery From Write off Assets	4.10	3.20	
xiii.Exess Provision Made For Investment Depreciation Fund	575.00	350.00	
ivx.Income From Penal Charges	102.51	-	
Total (a to c)	1,138.11	779.99	

Schedule 18 - Employee Benefits			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Salaries and wages (including allowances and bonus)	1,692.71	1,610.32	
B.Post-employment benefits	234.72	177.55	
C.Others	55.23	43.38	
Total (a to c)	1,982.66	1,831.25	

Schedule 19 Provision for Non-Performing Assets			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
Provision for non-performing advances	1,308.55	874.36	
Provisions on non-performing investments	-	-	
Provision Against Non Banking Assets	-	116.25	
Total (a to c)	1,308.55	990.61	

Schedule 20 Other Expenses			(Amounts in lakh)
Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024	
A.Provisions on standard assets	50.00	50.00	
B.Rent, taxes and energy cost	366.80	337.96	
C.Printing and stationery	24.19	26.85	
D.Communication cost	59.59	58.33	
E.Advertisement and publicity	56.38	18.81	
F.Directors' fees, allowances, and expenses	15.16	10.53	
G..Auditor's fees and expenses (including branch auditors' fees)	47.56	48.46	
H.J.Legal and professional charges	11.78	6.87	
I.Repairs and maintenance	70.37	65.30	
J.Insurance	231.00	207.84	
K.Donations	-	-	
I.Other expenditure (to be specified)	786.68	615.80	
i.Office Expenses	86.05	86.84	
ii.Security Guard Expenses	104.49	103.97	
iii.Sundry Expenses	34.53	27.45	
iv.Function Expenses	1.91	2.47	
v.Federation/Association & Other Contribution Expenses	4.84	4.28	

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

Schedule 20 Other Expenses

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2025	As on March 31,2024
vi.News Paper Expenses	0.94	0.93
vii.Stamp Expenses	0.02	0.04
viii.Travelling Expenses	3.84	2.66
ix.Bank Charges Expenses / Security Transaction Charges	1.88	1.13
x.Miscellaneous Expenses & Other Expenses	2.33	2.94
xi.Rebate Expenses	120.43	142.25
xii.I T Expenses	19.49	-
xiii.Petrol & Diesel Expenses	23.50	21.61
ivx.Loss Assets of Damage or Sell	9.64	0.41
xv.Ineligible GST ITC	89.62	63.29
xvi.Stamp Duty Charges Levied	0.19	0.80
xvii.OTS Waived Accounts	282.98	154.73
Total (a to l)	1,719.51	1,446.75

सायबर सुरक्षिततेच्या दृष्टीने कृपया खालील गोष्टींची काळजी घ्या:

- तुमच्या संगणकवर लायसन्स अँटी-व्हायरस सॉफ्टवेअर चा वापर करा आणि ते दररोज अपडेटेड ठेवल्याची खात्री करा.
- कोणताही असुरक्षित किंवा सार्वजनिक ठिकाणी असलेल्या वाय-फायचा वापर करू नका.
- कोणत्याही अपरिचित वेब-साईटवर आपली माहिती शेअर करू नका, आपली आर्थिक माहिती किंवा बँकेचे तपशील कोणालाही देऊ नका.
- अनोळखी ई-मेलस आय.डी. वरून आलेला मेल ओपन करण्याचे टाळा किंवा पुर्ण तपासणी करून घ्या, कोणत्याही अनोळखी मेसेज किंवा लिंकवर क्लिक करू नका.
- तातडीची विनंती असलेल्या ई-मेलसपासून दूर रहा. जर ईमेलमध्ये तातडीची कृती करण्यास सांगितले असेल, तर त्याबाबत तपासणी करा.
- संशयास्पद ई-मेल मध्ये असलेली अँटचमेंट डाउनलोड करू नका, ई-मेल मध्ये आलेली अँटचमेंट कोणाकडून आली आहे हे कळल्याशिवाय आणि खात्री झाल्याशिवाय ती उघडू नका, शंका आल्यास संबंधीत व्यक्ती किंवा संस्थेस फोन करून खात्री करावी व नंतरच अँटचमेंट डाउनलोड करावी.
- तुमच्या वेब ब्राउजर (क्रोम, मोझीला, मायक्रोसॉफ्ट एज) मध्ये पासवर्ड सेव्ह करून ठेवू नका, तुमचा संगणक / लॅपटॉपचा अँक्सेस हॅकरला मिळाल्यास सेव्ह केलेले पासवर्ड लिंक होण्याची अधिक शक्यता असते.
- मजबूत/ क्रिटिकल पासवर्ड वापरा. "पासवर्ड" किंवा १२३ असा शब्द असलेला पासवर्ड कधीही वापरू नका. पासवर्ड मध्ये तुमचे नांव, जन्म तारीख, तुमच्या मुलांची नावे याचा समावेश करू नका.
- तुमच्या प्रत्येक अकाउंटसाठी वेगळा पासवर्ड वापरा. तुम्ही तुमच्या बँक खात्यासाठी जो पासवर्ड वापरता तोच पासवर्ड तुम्ही तुमच्या ई-मेल खात्यासाठी वापरल्यास, तुम्ही डेटा चोरीला जाण्याची शक्यता अधिक असते.
- ई-मेल मध्ये आलेल्या लिंक्सवर क्लिक करण्याऐवजी, नवीन ब्राउझर उघडा आणि मॅन्युअली पत्ता टाईप करा.
- पासवर्ड हा कमीत कमी ८-१० कॅरेक्टरचा असावा, पासवर्ड मध्ये अप्पर केस, लोअर केस, नंबर, स्पेशल कॅरेक्टर यांचा वापर करावा.
- तुमचा पासवर्ड सातत्याने बदलत रहा, पुर्वी वापरलेले पासवर्ड पुन्हा वापरू नका.
- काम संपल्यानंतर प्रत्येक वेळी ई-मेल अकाउंट लॉग आउट नक्की करा.
- सायबर स्टॉकिंग म्हणजे ऑनलाइन एखाद्या व्यक्तीला धमक्या देणे किंवा त्रास देणे. जर तुम्ही सायबर स्टॉकिंगचे शिकार असाल, तर त्याची तक्रार पोलिसात करा आणि मदतीसाठी सायबर सुरक्षा तज्ञांची मदत घ्या.
- पासवर्ड कोणालाही शेअर करू नका.
- तुमचा विश्वास नसलेल्या वेब साइट्सना तुमचा ई-मेल पत्ता, फोन नंबर देऊ नका, कोणत्याही प्रकारची व्यक्तिगत माहिती शेअर करू नका.
- स्पॅम ई-मेलला उत्तर देऊ नका.
- सार्वजनिक वेबसाइट किंवा प्लॅटफॉर्मवर तुमचा ई-मेल पत्ता पोस्ट करू नका. स्पॅमर अनेकदा ई-मेल पत्त्यांसाठी या साइट स्कॅन करतात.
- फिशिंग कसे ओळखायचे ते माहिती करून घ्या -तुमचे खाते बंद करण्याच्या सुचना / आग्रह / धमकी असलेले मेसेज, पासवर्ड किंवा ओटीपी नंबर यासारख्या वैयक्तिक माहितीसाठी विनंती, "अर्जट" सारखे शब्द वापरून तातडीने कोणत्याही माहितीची मागणी, बनावट ई-मेल पत्ते, खराब लेखन किंवा खराब व्याकरण.
- तुमचे सॉफ्टवेअर तसेच ऑपरेटिंग सिस्टिम वेळोवेळी अपडेट करत रहा.
- मुलांना इंटरनेट आणि सोशल मीडिया सुरक्षितपणे कसे वापरावे हे शिकवणे महत्त्वाचे आहे. त्यांना अनोळखी लोकांशी बोलणे टाळणे, आपली माहिती त्यांना शेअर न करणे आणि अनोळखी लिंकवर क्लिक न करणे यासारख्या गोष्टी शिकवणे आवश्यक आहे.
- सोशल मीडिया प्लॅटफॉर्म वापरताना आपली माहिती सुरक्षित ठेवणे आवश्यक आहे. आपली सोशल मीडिया प्रोफाइल प्रायव्हेट ठेवा. अनोळखी लोकांकडून येणारे फ्रेंड रिक्वेस्ट स्वीकारू नका.
- जर तुमच्यासोबत ऑनलाइन फ्रॉड किंवा सायबर फ्रॉड झाला असेल तर प्राधान्याने १९३० वर डायल करा व cybercrime.gov.in या साईटवरती साइन अप करून लॉग इन करा व सायबर फ्रॉड रिपोर्ट करा.

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF
Sharad Sahakari Bank Ltd., Manchar
For The Year Ended March 31, 2025**

Report on Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Sharad Sahakari Bank Ltd., Manchar (Bank), which comprise the Balance sheet as at March 31, 2025, the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2025 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of bank along with its twenty seven branches audited by us for the period from April 01, 2024 to March 31, 2025.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements together with notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (AACS), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and rules made there under and other applicable acts and the guidelines and circulars issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies, in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2025 and its Profit and its cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the Financial Statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs), issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants (ICAI) together with the independence requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements under the provisions of the Banking Regulation Act, 1949 and the rules made there under, provisions of Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and rules made there under and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAI's Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

Information Other Than Financial Statements and Auditor's Report:

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Banks' annual report and Director's Report including other explanatory information, but does not include the standalone financial statements and our auditor's report thereon. Director's Report is expected to be made available to us after the date of this Auditor's Report.

Our opinion on the standalone financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the standalone financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the standalone financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When, we read the Director's Report including other explanatory information, if we conclude that there is material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and determine the actions under the applicable laws and Regulations.

Management's Responsibility for the Financial Statements

The Bank's Board of Directors is responsible in respect to the preparation and presentation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, relevant provisions of Banking Regulation Act, 1949 (AACS) and the rules made there under, the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960 and rules made there under and other applicable acts and the guidelines and circulars issued by the Reserve Bank of India (RBI) and Registrar of Cooperative Societies from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibility

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal financial controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the standalone financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the standalone financial statements, including the disclosures, and whether the standalone financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Materiality is the magnitude of misstatements in the standalone financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in;

- (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and
- (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the financial statements.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

As required by Rule 69 of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, read with section 30 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS), we report that:

- a. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) read with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules there under and Guidelines issued by RBI.
- b. We have sought and obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and found them to be satisfactory;
- c. In our opinion proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books;
- d. The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
- e. The Balance Sheet, Statement of Profit and Loss and Cash Flow Statement dealt with by this Report are in agreement with the books of account and the returns of the Bank;
- f. The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Urban Cooperative Banks;
- g. Based on our examination of the books of accounts and other records and as per the information and explanations given to us, we have not come across material instances which are required to be reported under Rule 69 (6) of the Maharashtra Co-operatives Rules, 1961, except the monies belonging to the Bank which appears to be bad and doubtful of recovery, amounting to Rs.10723.74 Lakhs, for which adequate provision has been made by the Bank in terms of RBI guidelines on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning.
- h. For the Financial Year 2024-25 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
UDIN: 25118296BMHYMA3761

Place: Pune
Date: 28/06/2025

सभासदांकरिता वैधानिक लेखापरिक्षक अहवाल

वर्षपुर्ती ३१ मार्च २०२५ करिता

लेखापरीक्षकांचे मत:

आम्ही शरद सहकारी बँक लि., मंचर यांच्या सहकार वर्ष २०२४-२५ करिताच्या आर्थिक पत्रकांचे लेखापरीक्षण केलेले आहे. ज्यामध्ये, दिनांक ३१ मार्च २०२५ रोजीचे ताळेबंद पत्रक, दिनांक ०१ एप्रिल २०२४ ते ३१ मार्च २०२५ पर्यंतचे नफा आणि तोटा पत्रक, रोकड तरलता पत्रक, महत्वाची हिशोबीय धोरणे आणि इतर महत्वाच्या माहिती तसेच बँकेचे मुख्य कार्यालय आणि २७ शाखांच्या लेखा परीक्षणविषयक आर्थिक पत्रकांचा समावेश होतो.

आमच्या मते आणि आम्हांला मिळालेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार, उपरोल्लेखित आर्थिक पत्रके आणि त्यांना जोडलेली हिशोबीय धोरणे ही बँकिंग रेग्युलेशन कायदा १९४९ (सहकारी बँकांना लागू असलेली कलमे), महाराष्ट्र सहकारी कायदा, १९६० आणि त्या अंतर्गत असलेले नियम, इतर कायदे व कानून आणि मा.रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया तसेच सहकार आयुक्त, महाराष्ट्र राज्य यांनी प्रस्तुत केलेल्या सूचना व मार्गदर्शक तत्वांनुसार आवश्यक असलेली माहिती वास्तववादी आणि सर्वसाधारण स्वीकारल्या जाणाऱ्या हिशोब पद्धतीनुसार योग्य प्रकारे दर्शवतात आणि सादर पत्रके ही दिनांक ३१ मार्च २०२५ रोजीच्या ताळेबंदानुसार असलेली बँकेची आर्थिक परिस्थिती, नफा तोटा पत्रकाप्रमाणे दिनांक ३१ मार्च २०२५ रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वर्षात बँकेस झालेला नफा, रोकड प्रवाह पत्रकाप्रमाणे सदर आर्थिक वर्षातील रोकड प्रवाह, यांची सत्य आणि निष्पक्ष स्थिती दर्शवितात.

लेखापरीक्षकाच्या मताकरिता आधारभूत बाबी:

आम्ही आमचे लेखापरीक्षण दि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया यांनी प्रस्तुत केलेल्या लेखापरीक्षण मानकांनुसार केले. सदर मानकांनुसार असलेल्या आमच्या जबाबदाऱ्या ह्या या लेखापरीक्षण अहवालाच्या 'लेखापरीक्षकांची जबाबदारी' या सदरात नमूद केलेल्या आहेत. दि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडिया यांनी प्रस्तुत केलेली नैतिकतेच्या संदर्भातील आचार संहिता तसेच बँकिंग रेग्युलेशन कायदा १९४९, महाराष्ट्र सहकारी कायदा, १९६० व इतर मार्गदर्शक तत्वांनुसार अभिप्रेत असलेली बँकेसंदर्भातील आमची स्वायत्तता आम्ही बाळगली आहे. तसेच त्यांनुसारच्या नैतिक जबाबदाऱ्यांचे पालनही आम्ही केले आहे. आमच्या मते लेखापरीक्षणादरम्यान आम्ही मिळविलेले पुरावे आम्ही प्रदर्शित केलेल्या अभिमतांसाठी आधारभूत बाब म्हणून गृहित धरण्यासाठी पुरेसे व योग्य आहेत.

आर्थिक पत्रके आणि त्यावरील लेखापरीक्षण अहवाल या व्यतिरिक्त इतर माहिती:

अन्य माहितीचे संकलन करण्याची जबाबदारी व्यवस्थापन व बँकेचे संचालक मंडळाची आहे. अन्य माहिती मध्ये बँकेच्या संचालक मंडळाच्या वार्षिक अहवालातील माहिती तसेच इतर महत्वाच्या माहितीचा समावेश होतो, परंतु आर्थिक पत्रके व त्यावरील लेखापरीक्षण अहवाल यांचा समावेश होत नाही. संचालकांचा अहवाल आम्हास आमचा लेखापरीक्षण अहवाला नंतर प्राप्त होणे अपेक्षित आहे.

आर्थिक पत्रकावरील आमच्या अभिमतामध्ये सदर अन्य माहिती चा अंतर्भाव होत नाही आणि त्यावर आम्ही कोणतीही ठोस खात्री किंवा निष्कर्ष देत नाही. आर्थिक पत्रकांच्या लेखा परीक्षणात आमची जबाबदारी ही फक्त सदर अन्य माहितीचे अवलोकन करणे एवढीच आहे, आणि असे करत असतांना, सदर अन्य माहिती ही आर्थिक पत्रकांशी किंवा लेखा परीक्षणाच्या दरम्यान आम्हाला मिळालेल्या माहितीशी विसंगत नाही ना किंवा मोठ्या प्रमाणात चुकीची नाही ना एवढेच तपासण्याची आहे. जेव्हा आम्ही संचालक मंडळाचा अहवालाचे आणि अन्य माहितीचे अवलोकन करू आणि त्यादरम्यान जर सदर माहितीत गंभीर विसंगती अथवा चुकीची विधाने आहेत असा आमचा निष्कर्ष असेल तर सदर निष्कर्षाचे संप्रेरण बँकेच्या प्रशासनाची जबाबदारी असणाऱ्यांना करणे तसेच बँकेस लागू असणाऱ्या कायद्यांनुसार आवश्यक ती इतर कार्यवाही करणे, हि आमची जबाबदारी असेल.

आर्थिक पत्रकांसंबंधित बँकेच्या व्यवस्थापनाची जबाबदारी:

दि इन्स्टिट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंट्स ऑफ इंडियाने प्रस्तुत केलेली आर्थिक हिशोबाची मानके, बँकिंग रेग्युलेशन कायदा १९४९, महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० व त्या अंतर्गत असलेले नियम तसेच मा. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया आणि मा. निबंधक, महाराष्ट्र राज्य सहकार खाते यांनी वेळोवेळी प्रस्तुत केलेल्या अधिसूचना यांनुसार बँकेची खरी आणि निष्पक्ष आर्थिक स्थिती दर्शवू शकेल अशा ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक व रोकड प्रवाह पत्रक अशा आर्थिक पत्रकांचे संकलन करणे ही जबाबदारी बँकेच्या संचालक मंडळाची आहे. या जबाबदारीमध्ये, बँकेच्या मालमत्तेच्या संरक्षणासाठी, लागू होणाऱ्या कायद्याच्या तरतुदीनुसार हिशोब पुस्तकांच्या नोंदी ठेवणे, फसवणुकीचे आणि अनियमिततेच्या घटनांना प्रतिबंध करणे व त्यांना उघडकीस आणणे, यथायोग्य अशा लेखा धोरणांची निवड आणि वापर करणे, वाजवी आणि विवेकी अंदाज करणे आणि निर्णय घेणे, अचूकता आणि पूर्णत्व सुनिश्चित करण्यासाठी आवश्यक त्या अंतर्गत आर्थिक नियंत्रणाची संरचना तयार करणे, अंमलबजावणी करणे, खरी आणि निष्पक्ष स्थिती दर्शवणारी आणि फसवणूक, चुका यामुळे दिल्या जाणाऱ्या गैर विधानांपासून मुक्त असणारी आर्थिक पत्रके तयार करणे व ती सादर करणे, ह्या गोष्टींचाही समावेश होतो.

आर्थिक पत्रके तयार करताना, दीर्घकाल कार्यरत राहण्याकरिताच्या बँकेच्या क्षमतेचे (Going Concern) मुल्यांकन करणे, सदर क्षमतेसंदर्भातील गंभीर बाबींचे प्रकटीकरण करणे आणि जोपर्यंत व्यवस्थापनास बँकेचे अवसायन करणे किंवा बँकेचा व्यवसाय बंद करणे आवश्यक वाटत नाही किंवा तसे करण्याशिवाय वास्तवात पर्याय उरत नाही तोपर्यंत दीर्घकाल कार्यरत राहण्याविषयक लेखा तत्वावर आधाराची आर्थिक पत्रके तयार करणे, ही बँकेच्या व्यवस्थापनाची जबाबदारी आहे.

बँकेच्या आर्थिक माहितीचे संप्रेषण करण्यासंदर्भातल्या प्रगतीवर देखरेख ठेवणे ही सुद्धा बँकेच्या व्यवस्थापनाची जबाबदारी आहे.

लेखापरीक्षकाची जबाबदारी:

आमच्या उद्दिष्टांमध्ये, सदर आर्थिक पत्रके ही आर्थिक गैरव्यवहार किंवा गैर विधाने यापासून मुक्त असायला हवीत. यासाठीची वाजवी आश्वस्तता मिळवणे तसेच सदर आर्थिक पत्रकांवर आमचे अभिमत अंतर्भूत असलेला अहवाल प्रस्तुत करणे यांचा समावेश होतो. वाजवी आश्वस्तता ही एक उच्चस्तरीय आश्वस्तता आहे परंतु ती एक हमी नाही, कि लेखापरीक्षण मानकानुसार केलेल्या लेखापरीक्षणातून गैरविधाने असल्यास ती सदैव शोधली जातील, गैर विधाने ही गैरव्यवहार किंवा गंभीर चुकांमुळे निर्माण होऊ शकतात आणि जर सदर गैर विधाने ही वैयक्तिकरित्या किंवा एकत्रितरित्या, आर्थिक पत्रकांच्या वापरकर्त्यांच्या आर्थिक निर्णयांना प्रभावित करू शकत असतील तर ती गंभीर आहेत असे

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

मानले जाते.

लेखापरीक्षण मानकानुसारचे लेखापरीक्षण करताना, संपूर्ण लेखापरीक्षणादरम्यान आम्ही आमच्या व्यावसायिक निर्णयक्षमताचा तसेच व्यावसायिक नास्तिक्य बुद्धीचा अवलंब करतो. याशिवाय आम्ही,

- गैर व्यवहार किंवा चुकांमुळे होणाऱ्या गंभीर गैरविधानांच्या शक्यतांचा शोध घेतो व त्यांचे मुल्यांकन करतो, अशा धोकादायक शक्यतांना प्रतिसाद देणाऱ्या लेखापरीक्षण कार्यपद्धतीची रचना व अवलंब करतो आणि आमच्या मतप्रदर्शनासाठी आधारभूत असणाऱ्या पुरेशा व यथायोग्य पुराव्यांचे संकलन करतो. गैरव्यवहारामुळे निर्माण होणारी गैरविधाने उघडकीस येण्याची जोखीम ही गंभीर चुकांमुळे निर्माण होणाऱ्या गैर विधानांपेक्षा अधिक असते, कारण गैर व्यवहारात संगनमत, बनावटीकरण, जाणीवपूर्वक केलेली वगळणूक, चुकीचे निवेदन किंवा अंतर्गत नियंत्रणाची पायमल्ली यांचा समावेश होऊ शकतो.
- सांप्रत आर्थिक परिस्थितीशी योग्य अशा लेखापरीक्षण कार्यपद्धतीची रचना करण्याकरिता बँकेने अवलंबिलेल्या संबंधित अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्थेचे समाकलन करतो,
- बँकेच्या व्यवस्थापनाने प्रसूत केलेल्या आर्थिक धोरणांची योग्यता, तसेच आर्थिक अंदाज आणि संबंधित प्रकटीकरणे यांचा वाजवीपणा यांचे मूल्यमापन करतो.
- व्यवस्थापनाने अवलंबिलेल्या दीर्घकाल कार्यरत राहणारी संस्था (Going Concern) लेखातत्वाच्या योग्यतेसंदर्भात आणि लेखापरीक्षणादरम्यान मिळविलेल्या पुराव्यांच्या आधारे, दीर्घकाल कार्यरत राहण्यासाठीच्या बँकेच्या सक्षमतेसंदर्भात काही घटना व परिस्थिती याबाबत लक्षणीय अनिश्चितता आहेत का या संदर्भात निष्कर्ष काढतो. दरम्यान जर काही लक्षणीय अनिश्चितता आहे असा निष्कर्ष आम्ही काढला तर त्या संदर्भात बँकेने आर्थिक पत्रकात केलेल्या खुलाशांकडे आम्ही आमच्या लेखापरीक्षण अहवालात लक्ष वेधतो किंवा जर तसे खुलासे यथायोग्यपणे केले नसतील तर त्या संबंधात आमच्या अहवालात सुधारित अभिमत व्यक्त करतो. या संबंधांतले आमचे निष्कर्ष हे या अहवालाच्या तारखेपर्यंत मिळविलेल्या लेखापरीक्षण पुराव्यांवर आधारित आहे. परंतु भविष्यातील घटना किंवा परिस्थितीमुळे, दीर्घकाल कार्यरत राहण्यासाठीच्या बँकेच्या क्षमतेवर विपरीत परिणाम होऊ शकतो.
- बँकेच्या आर्थिक पत्रकांचे व त्यातील खुलाशांचे एकूण सादरीकरण, संरचना समाविष्ट घटके आणि इतर प्रकटीकरणे यांचे मूल्यमापन करतो आणि अंतर्निहित व्यवहार व घटना यांचे आर्थिक पत्रांमध्ये यथायोग्य प्रकटीकरण झाले आहे अथवा नाही याचे मूल्यमापन करतो.

भौतिकता म्हणजे स्वतंत्र वित्तीय विवरणांमधील चुकीच्या विधानांची व्याप्ती ज्यामुळे, वैयक्तिकरित्या किंवा एकूणच, वित्तीय विवरणपत्रांच्या वाजवी जाणकार वापरकर्त्यांच्या आर्थिक निर्णयांवर परिणाम होण्याची शक्यता असते. आपण संख्यात्मक भौतिकता आणि गुणात्मक घटकांचा विचार करतो;

1) आमच्या लेखापरीक्षण कार्याच्या व्याप्तीचे नियोजन करणे आणि आमच्या कामाच्या परिणामांचे मूल्यमापन करणे, आणि

11) वित्तीय विवरणांमधील कोणत्याही ओळखलेल्या चुकीच्या विधानांच्या परिणामाचे मूल्यांकन करणे,

आम्ही प्रशासनाची जबाबदारी असलेल्यांशी संवाद साधतो व इतर गोष्टींबरोबरच लेखापरीक्षणाची नियोजित व्याप्ती व कालावधी, महत्वाचे लेखापरीक्षण निष्कर्ष आणि तदंतर्भूत आम्ही शोधन केलेल्या अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्थेतील महत्वपूर्ण कमतरतांचा उहापोह करतो.

बँकेशी स्वायत्तता राखण्यासंदर्भातील नैतिक आवश्यकतांचे आम्ही अनुपालन केले आहे, अशा आशयाचे पुष्टीकरण आम्ही बँकेच्या प्रशासनाची जबाबदारी असलेल्यांना देतो आणि त्यांना आमचे सर्व व्यवसाय संबंध व इतर बाबी कळवतो, ज्यांचा आमच्या स्वायत्तेवर परिणाम होणे अपेक्षित आहे आणि यासंदर्भात सुरक्षात्मक उपायही कळवतो.

आमची जबाबदारी ही बँकेच्या आर्थिक पत्रांवर आमच्या लेखापरीक्षणांचे निष्कर्ष देणे ही आहे.

इतर कायदेशीर व नियामक आवश्यकतांसंदर्भातील अहवाल:

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६१ मधील अधिनियम ६९ तसेच बँकिंग रेग्युलेशन कायदा, १९४९ मधील कलम ३० मधील तरतुदीस अधीन राहून आम्ही कथन करतो की,

अ. बँकेचा ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक ही बँकिंग रेग्युलेशन कायदा, १९४९ मधील तरतूद २९ आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० व त्या अंतर्गत असलेल्या नियमांनुसार बनविली गेली आहेत,

आ. अशी सर्व माहिती व स्पष्टीकरण, जे की आमच्या ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे मिळविणे आवश्यक होते, ते आम्ही प्राप्त केले आहे आणि ते समाधानकारक असल्याचे आढळले आहे.

इ. आमच्या मते, कायद्याप्रमाणे आवश्यक हिशोब पुस्तके बँकेने ठेवलेली आहेत, असे सदर पुस्तकांच्या आम्ही आतापर्यंत केलेल्या लेखापरीक्षणातून दिसते.

ई. आमच्या निदर्शनास आलेले बँकेचे व्यवहार बँकेच्या अधिकारात केलेले आहेत.

उ. बँकेचे ताळेबंद पत्रक, नफा तोटा खाते आणि रोकड प्रवाह पत्रक हे हिशोब पुस्तकांशी आणि विवरण पत्रकांशी जुळते.

ऊ. बँकेने स्वीकृत केलेले हिशोब पद्धतीचे मापदंड, (अकाउंटिंग स्टॅंडर्ड्स) नागरी सहकारी बँकांना लागू होणाऱ्या आणि भारतात स्वीकारल्या जाणाऱ्या सर्व साधारण हिशोब पद्धती यांना अनुलक्षून आहेत.

ए. बँकेच्या हिशोब पुस्तकाची आणि अन्य नोंदींची आम्ही केलेली तपासणी आणि आम्हाला देण्यात आलेल्या माहिती आणि खुलाशानुसार, बँकेच्या मालकीच्या आणि वसुलीच्या दृष्टीने सकृत दर्शनी संशयित आणि बुडित ठरू शकणाऱ्या परंतु बँकेने रिझर्व बँकेच्या उत्पन्नाची ओळख आणि मालमत्तेचे वर्गीकरण (इन्कम रेकग्निशन अँड ऍसेट क्लासिफिकेशन) या निकषानुसार, पुरेशी तरतूद केलेल्या रकम रु. १०७२३.७४ लाख अपवाद वगळता, महाराष्ट्र को-ऑपरेटिव्ह सोसायटी नियम १९६१ मधील नियम ६९ (६) अनुसार उल्लेख करणे आवश्यक असलेली कोणतीही लक्षणीय उदाहरणे आम्हास आढळलेली नाहीत.

ऐ. लेखापरीक्षण आर्थिक वर्ष २०२४-२५ साठी बँकेस 'अ' वर्ग देण्यात आला आहे.

स्थळ - पुणे.

दिनांक - २८/०६/२०२५

वैधानिक लेखापरिक्षक
खरे देशमुख आणि कंपनी करीता
सनदी लेखापाल
फर्म नं. ११६१४१९४

सी.ए. विवेक देशमुख
भागीदार मे.नं. ११८२९६
सह.ना.नं. १६८६१
UDIN: 25118296BMHYMA3761

Accounting Standards

Financial Year 2024-25

It is mandatory for the co-operative banks to make the compliances of Accounting Standards, which are applicable. Accordingly, our bank has complied the following Accounting Standards (AS).

1. Accounting For Investment (As-13):

a) Investments as on March 31, 2025 in SLR Securities are classified in following categories: (Rs.in Lakh)

Category	Financial	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2024-25	25,850.00	25,832.81	25,773.65
	2023-24	22,650.00	22,456.43	21,885.11
Held to Maturity (HTM)	2024-25	12,950.00	12,856.19	13,171.56
	2023-24	17,325.00	17,225.01	17,242.55
Held for Trading (HFT)	2024-25	0.00	0.00	0.00
	2023-24	0.00	0.00	0.00

b) Investments as on March 31, 2025 in Non-SLR Securities are as under:

i. Corporate Bonds – 2014.30 lakhs (Rs.in Lakh)

Financial Year	Book Value
2024-25	2014.30
2023-24	1015.10

- ii. Book value of shares in other Co-operative societies is ₹ 5.05 Lakhs (P. Y. ₹ 5.05 Lakhs) out of which ₹ 0.00 Lakh (P.Y. ₹ 0.00 Lakhs) have been identified as NPI and fully provided for.
- c) Amortization charged to Profit & Loss A/c for the current year is in respect of the securities held under HTM category and is in line with accounting policies.

2. Related Party Disclosures (As–18):

Since Chief Executive Officer of the Bank, Deshmukh Rajendra Jayram, is a single party under the category Key Management Personnel, no further details need to be disclosed under AS- 18 read with RBI circular dated August 31st 2021 as updated from time to time.

3. Leases (As-19):

Operating Lease comprises leasing of office premises.
Bank has no non-cancellable Operating Leases during Financial Year. All leases are cancellable at the option of the Bank subject to minimum lock-in period if any. Hence additional disclosure under AS-19 is not applicable. Amount of lease payments recognized in the Profit and Loss Account for operating leases amount to Rs.249.26 lakhs for the year 2024-25 (Previous year Rs 226.79 lakhs)

4. Earnings Per Share (As –20):

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Net profit after tax as per Profit and Loss Account (Rs Lakhs)	1,718.02	1,674.33
Weighted average number of equity shares used as the Denominator	49,41,796	47,37,416
Earnings Per Share (Rs)	34.76	35.34

5. Deferred Tax (As-22):

Deferred tax liability / Asset is recognised based on the following.

Particulars	Amt Rs. Lakhs
WDV of assets as per books	1,202.46
WDV of assets as per books	1,296.42
Factors contributing to DTA	93.96
Factors contributing to DTL	-
Net Factors contributing to DTA	93.96
DTA 31.03.2025	24.08
DTA 31.03.2024	20.89
Deferred Tax Expenses Recognised during the year	3.19

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

Deferred Tax Asset has been recognized to the extent Management is reasonably certain of its realization.

6. Impairment Of Assets (As-28):

In the opinion of the management there is no impairment of the assets of the Bank, during the year.

7. Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Asset (As-29):

The Bank has made provisions for Special Reserve, BDDR, Standard Asset Provision, Depreciation on Investment, other necessary provisions except otherwise stated.

8. Contingencies And Events Occurring After Balance Sheet Date (As-4)

Dividend recommended by the Board of Directors shall be paid after getting approval from the Annual General Meeting.

9. Net Profit Or Loss For the period, prior period Items and changes in Accounting Policies (As-5)

There are no material prior period items included in Profit and Loss Account except otherwise stated. There were no changes in accounting policies.

10. Provision For Income Tax:

The Bank has decided to exercise the option of lower tax rate available under section 115BAD of the Income Tax Act, 1961 as introduced by the Finance Act 2020 w.e.f. Assessment Year 2021-22. Provision for Income tax has been accordingly.

11. There is no amount due to "Micro or Small Enterprises" under the Micro, Small and Medium Enterprises Act, 2006. This information as required to be disclosed under the Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006 has been determined to the extent such parties have been identified on the basis of the information available with the Bank. This information is as follows:

- i) Amount payable to Micro or Small Enterprises is Nil.
- ii) Interest payable to Micro or Small Enterprises is Nil.

12. Previous year figures have been re-grouped / re-classified wherever necessary to conform to current year's classification

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
UDIN: 25118296BMHYMA3761

Place: Pune
Date: 28/06/2025

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2025
A. OVERVIEW:

Sharad Sahakari Bank Ltd., Manchar was incorporated in 1974. The Bank operates 27 branches across state of Maharashtra. The area of operation is state of Maharashtra. The primary business of the Bank includes banking services and allied activities as permitted by the Reserve Bank of India (RBI).

B. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:
1. ACCOUNTING CONVENTIONS:
(a) Basis of Accounting:

These financial statements are prepared under historical cost conventions, on accrual basis of accounting unless otherwise stated and on "Going Concern" basis and comply with generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, Banking Regulation Act, 1949, Circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time, the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India and practices prevailing in urban Co-operative Banks in Maharashtra.

(b) Use of Estimates:

The 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 liabilities at the date of the financial statements. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Actual results could differ from these estimates. Any revision to the accounting estimates is recognized prospectively

(C) Accounting Policies:

a) All accounting policies are consistently followed.

b) There is no change in any accounting policy during the year.

2. INVESTMENTS:
(a) Categorisation of investments:

All investments are classified under Held to Maturity (HTM), Held for Trading (HFT) and Available for Sale (AFS) categories, in accordance with RBI guidelines as applicable to urban co-operative banks.

Investments which the Bank intends to hold till maturity are classified as HTM securities whereas investments which are held with the intention to trade are classified as HFT. Investments which are not classified in the above categories are classified under AFS category. Shifting amongst the categories, if any, is done in accordance with the RBI guidelines.

(b) Classification of Investments:

Investments are classified as required under the Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as follows:

i) Government Securities

ii) Other Securities

iii) Shares in co-operative institutions

(c) Valuation of Investments
i) Held to Maturity –

In case of securities which are held in HTM category, investments are carried at acquisition cost less amortization. If the cost price is less than face value, the difference is ignored. If cost price is more than face value, the excess amount i.e. premium is amortized over remaining period of investment till maturity. If the maturity is in the first half of the year, that year is ignored for the purpose of amortization.

ii) Available for Sale –

The individual scrip in the AFS category is marked to market at quarterly or at more frequent intervals. However, the effect of fluctuation in value is accounted on yearly basis. The net resultant depreciation in each classification (as mentioned in Para 2.b above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

iii) Held for Trading -

The individual scrip in the HFT category is marked to market at monthly intervals. The net resultant depreciation in each classification (as mentioned in Para 2.b above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

(d) Costs associated with Acquisition:

Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and accounted as debit to Profit and Loss account. Broken-period interest received on sale of securities is recognized as interest income. Profit or loss on sale of securities, is calculated by following FIFO method. Commission, Stamp Duty / Directly Related Expenses paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

(e) Market Value of Investments:
i) Quoted securities:

Market value of Government Securities (excluding Treasury Bills) is determined based on the price list published by RBI or the prices periodically declared by FBIL for valuation at year-end.

ii) Unquoted Government Securities:

Market value of unquoted government securities as of the balance sheet date which qualify for determining the Statutory Liquidity Ratio ('SLR') included in the AFS category is computed as per the Yield-to-Maturity ('YTM') rates published by FBIL.

iii) Treasury Bills

Treasury Bills are valued at carrying cost.

iv) Units of Mutual Funds:

Units of Mutual Fund are valued at the lower of cost and net asset value provided by the respective Mutual Fund.

v) Other Approved Securities:

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2025

- Market value of other approved securities is determined based on the yield curves and spreads provided by FBIL.
- (f) Non Performing Investments (NPI):**
- i) Non performing investments are identified and classified as per RBI guidelines.
 - ii) Net depreciation in respect of NPI is not set off against appreciation in respect of other performing securities.
- (g) Investment Fluctuation Reserve (IFR)**
- IFR is created on Investments classified under AFS category as decided by the management, subject to the limits prescribed by RBI.
- (h) Disposal of investments:**
- Investments classified under the HTM category:
- The Bank does not resort to sale of securities held in HTM category pursuant to RBI Master Direction –Reserve Bank of India (Classification, Valuation and Operation of Investment Portfolio of Primary (Urban) Co-operative Banks) Direction, 2023 Ref- RBI/2023-24/96 DOR.MRG.REC.01/00-00-011/2023-24 dated April 1, 2023. However, if due to liquidity stress, if securities from HTM portfolio are sold with prior approval of Board of Directors on a specific rationale, Profit on sale of investments from HTM category is first taken to the profit and Loss account and, thereafter, the amount of such profit is appropriated to 'Capital Reserve' from the net profit for the year after statutory appropriations. Loss on sale is recognized in the Profit and Loss account in the year of sale.
- Investments classified under the AFS and HFT categories:
- Realized gains/losses are recognized in the Profit and Loss Account
3. **ADVANCES:**
- a) Advances are shown at "Gross Value" and provision made for Non-Performing Asset (NPA) is shown as "Bad and Doubtful Debts Reserve" under the head "Reserves and Provisions". In addition, a general provision is made on all Standard assets as per RBI guidelines, which is also reflected under the head "Standard Asset Reserve".
 - b) NPAs are identified, classified and provided for as per the extant RBI norms on IRAC.
 - c) The overdue interest in respect of non-performing advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by RBI.
 - d) Recoveries from bad debts written-off are recognized in the Profit and Loss account and included under other income.
4. **Cash Flow Statements (AS 3):**
- The Bank has prepared and disclosed the Cash Flow statement by following the indirect method, in terms of guidelines issued in AS 3
5. **Property, Plant and Equipment's (AS 10):**
- i. Property, Plant and Equipment's are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortization in accordance with AS-10 "Property, Plant & Equipment", issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Cost of asset comprises purchase price and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Additions to Property, Plant and Equipment's include indirect taxes to the extent of unveiled input credit by the bank.
 - ii. Depreciation & Amortization:
 - a) **Depreciation: -**
 - Depreciation on Property, Plant and Equipment's is provided on following methods and following rates:
- | Sr.No. | Particulars | Method of Depreciation | Rate of Depreciation |
|--------|-----------------------|---------------------------|----------------------|
| 1 | Furniture and Fixture | Written Down Value Method | 10% p.a |
| 2 | Electricals | Written Down Value Method | 15% p.a. |
| 3 | Building | Written Down Value | 10% p.a |
| 4 | Vehicles | Straight Line Method | 20% p.a |
| 5 | Computers | Straight Line Method | 33.33% p.a |
| 6 | Library | Written Down Value | 10% p.a |
| 7 | Civil Work | Written Down Value | 10% p.a |
- b) **Amortization:**
 - Premium amount paid towards leased properties is amortized over the period of lease.
 - iii. **IMPAIRMENT OF ASSETS:**
 - The Bank tests for impairment of assets at the close of the accounting period and if there are indications that suggest a possible reduction in the recoverable value of an asset, provision for impairment loss is made. Provision for impairment loss, if any, is recognized to the extent by which the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. Recoverable amount is the higher of asset's net selling price and its value in use based on reasonable estimates
 - iv. **INTANGIBLE ASSETS:**
 - An intangible asset is recognized if and only if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible asset is measured initially at cost and stated in balance-sheet at historical cost less accumulated amortization. Amortization of intangible assets is provided on Straight Line Method (SLM) as per the extant RBI guidelines.
6. **REVENUE RECOGNITION (AS 9):**
- a) Income / Expenditure is accounted on accrual basis except for the following items, which are accounted on cash basis:
 - i. Interest on Advances identified as NPA (as per the directives of RBI).
 - ii. Income on units of mutual funds.

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2025

- iii. Insurance commission & NPCI charges.
- iv. Other fees and commission income are recognized when due, except in cases where the Bank is uncertain of ultimate collection.
- b) Dividend is accounted on accrual basis when the right to receive the same is established.

7. EMPLOYEE BENEFITS (AS 15):

a) Gratuity:

The Bank provides for gratuity to all eligible employees. The benefit vests upon completion of five years of service and is in the form of lump sum payment to employees on resignation, retirement, death while in employment or on termination of employment, an amount equivalent to 15 days salary plus eligible allowances payable for each completed year of service, as per the Payment of Gratuity Act, 1972. The Bank makes contributions to funds administered by trustees and managed by the LIC of India and is considered as defined contribution plan.

The defined gratuity benefit plans are valued by an independent actuary as at the Balance Sheet date, using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 "Employee Benefits", to determine the present value of the defined benefit obligation and the related service costs. Under this method, the determination is based on actuarial calculations, which include assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates. Actuarial gain or loss is recognized in the Statement of Profit and Loss.

b) Provident fund:

In accordance with Employee Provident Funds and Miscellaneous Provisions Act 1952, all the employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund. Every employee contributes an amount, on a monthly basis, at determined rate. The Bank contributes an equal amount. This amount is transferred to EPF Scheme of Government of India.

The Bank's contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme and charged to Profit and Loss Account and is considered as defined contribution plan.

c) Leave Encashment:

In respect of leave encashment liability, the Bank has obtained Insurance Policy with LIC of India. The shortfall, if any between projected benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account. The liability of leave encashment is provided on the basis of actuarial valuation as at the Balance Sheet date and considered as defined benefit scheme. The actuarial valuation is carried out as per projected unit credit method.

8. Segment Reporting (AS 17):-

For the purpose of segment reporting, the reportable segments are identified as Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking and Other Banking Business, in accordance with the RBI guidelines. Brief description of activities of each segment and revenue attributable thereto is as under :-

- Treasury portfolio comprises of entire investment portfolio
- Retail Banking include exposures which fulfil the four criteria of orientation, product criterion, granularity criterion, and low value of individual exposures for retail exposures laid down in accordance with RBI guidelines. Individual housing loans also form part of Retail Banking segment for the purpose of reporting under AS-17.
- Corporate / Wholesale Banking includes all advances to trusts, partnership firms, companies, and statutory bodies, which are not included under 'Retail Banking'.
- Other Banking Business includes all other banking operations not covered under 'Treasury, 'Wholesale Banking' and 'Retail Banking' segments. It also includes all other residual operations such as para banking transactions/ activities.

Part A: Business segments									Rs. in Lakh.	
Part A : Business segments:	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31-03-25	31.03.2024
Revenue	50.75	38.55	125.96	113.34	-	-	12.04	8.26	188.75	160.15
Result	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unallocated expenses									153.47	126.94
Operating profit									35.28	33.21
Income taxes									4.51	6.06
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit									17.18	16.74
Other information:	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00
Segment Assets	591.01	566.58	1258.12	1080.06	-	-	-	-	1849.13	1646.64
Unallocated assets									376.54	300.99
Total assets									2225.67	1947.63
Segment liabilities	-	-	1,866.15	1615.65	-	-	-	-	1866.15	1615.65
Unallocated liabilities									359.52	331.98
Total liabilities									2225.67	1947.63

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2025

Part B: Geographic segments

Bank operates in only one geographical area, hence separate information regarding secondary segment i.e. geographical segment is not applicable.

9. Operating Leases (AS 19):

Lease rental obligations in respect of assets taken on operating lease are charged to Profit and Loss Account based on actual cost as per agreement for each financial year.

10. Earnings per Share (AS 20):

Basic Earnings per share is calculated by dividing the net profit or loss for the year by the weighted average number of shares outstanding during the year calculated on monthly basis

11. Income-Tax (AS 22):

a) Current income tax is measured at the amount expected to be paid to the Tax Authorities in accordance with the applicable provisions under the Income Tax Act, 1961.

b) Deferred Tax assets and liabilities are recognized, subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable incomes and accounting income that originated in one period and is capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred Tax Assets and Liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date. Deferred tax assets are recognized and re-assessed at each reporting date, based upon the Management's judgment as to whether realization is considered as reasonably certain.

12. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS:

A provision is recognized when the bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

A disclosure of Contingent Liability is made when there is:

A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank. Disputed liabilities, including for Income Tax, if any, are disclosed as contingent liabilities after completion of assessment proceedings. DEAF balance lying with the RBI is considered as contingent liability.

A present obligation arising from a past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made. When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

Net Contingent Assets are not recognized in the financial statements; however, these are assessed continually

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
UDIN: 25118296BMHYMA3761

Place: Pune
Date: 28/06/2025

Disclosures as per Reserve Bank of India

Ref:- Master Direction on Financial Statements - Presentation and Disclosures

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Rs.in Crs.)

Sr.No.	Particulars	End of March 31,2025	End of March 31,2024
i	"Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any) "	132.05	116.04
ii	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	0.00	0.00
iii	Tier 1 capital (i + ii)	132.05	116.04
iv	Tier 2 capital	20.63	19.15
v	Total capital (Tier 1+Tier 2)	152.68	135.19
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	1,088.58	965.36
vii	"CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs"	12.13%	12.02%
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	12.13%	12.02%
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.90%	1.98%
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio	14.03%	14.00%
xi	Amount of paid-up equity capital raised during the year	2.04	1.32
xii	Amount of Tier 2 capital raised during the year	1.48	19.15

b) Draw down from Reserves

There is no draw down from the reserves during the current financial year.

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities - F.Y. 2024-25

(Rs.in Crs.)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months & to 3 Months	Over 3 Months & up to 6 Months	Over 6 Months & up to 1 Yr.	Over 1 year & up to 3 Yr.	Over 3 years & up to 5 Yr.	Over 5 years	Total
Deposits	14.37	11.38	61.57	74.71	118.71	132.82	247.03	428.55	764.47	11.11	1.43	1866.15
Advances	71.11	2.15	4.12	24.74	18.06	9.35	66.92	95.61	297.40	290.80	377.86	1258.12
Investments	-	-	0.17	0.05	0.05	0.07	0.44	0.63	0.40	0.20	3.90	5.91
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities - F.Y. 2023-24

(Rs.in Crs.)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 Days	31 days to 2 months	Over 2 Months & to 3 Months	Over 3 Months & up to 6 Months	Over 6 Months & up to 1 Yr.	Over 1 year & up to 3 Yr.	Over 3 years & up to 5 Yr.	Over 5 years	Total
Deposits	5.49	48.35	10.86	46.21	43.28	76.29	311.10	487.24	317.24	269.28	0.31	1615.65
Advances	68.95	0.93	1.17	10.09	18.31	9.81	58.43	77.77	369.71	230.42	234.47	1080.06
Investments	-	-	19.92	5.00	-	9.95	33.04	74.34	17.23	18.15	388.95	566.58
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(सन २०२४-२०२५)

3. Investments a) Composition of Investment Portfolio

i) As on 31-03-2025, bank holds Rs.128.56 Crs. (previous year Rs. 172.25 Crs.) under Investments in HTM (Held till Maturity) category, comprising investments acquired with the intention to hold these securities till maturity. The balance of premium paid on these securities is Rs. 0.57 Cr., which is to be amortised over a remaining period of maturity.

ii) As on 31-03-2025, bank holds Rs. 258.33 Crs. (Previous year Rs. 224.57 Crs.) under AFS (Investments in Available for Sale) category. In respect of "Available for Sale" category, The required provision towards IDR is comes out Rs. 5.71 Cr. However bank had built up IDR to the tune of Rs. 6.50 Cr., which is more by Rs. 0.79 Cr. than required provision of IDR.

(Rs.in Crs.)

Particulars	Investments in India - March 31,2025						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/ or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity	-	-	-	-	-		
Gross	128.56	-	0.05	20.14	-	183.93	332.68
Less: Provision for non performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	128.56	-	0.05	20.14	-	183.93	332.68
Available for Sale							
Gross	258.33	-	-	-	-	-	258.33
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	258.33	-	-	-	-	-	258.33
Held for Trading							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	386.89	-	0.05	20.14	-	183.93	591.01
Less: Provision for non performing investment	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	386.89	-	0.05	20.14	-	183.93	591.01

(Rs.in Crs.)

Particulars	Investments in India - March 31,2024						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/ or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity	-	-	-	-	-		
Gross	172.25	-	0.05	10.15	-	159.56	342.01
Less: Provision for non performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	172.25	-	0.05	10.15	-	159.56	342.01
Available for Sale							
Gross	224.57	-	-	-	-	-	224.57
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	224.57	-	-	-	-	-	224.57
Held for Trading							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	396.82	-	0.05	10.15	-	159.56	566.58
Less: Provision for non performing investment	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	396.82	-	0.05	10.15	-	159.56	566.58

During the current & previous financial years, Bank has only Investment in India

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs.in Crs.)

Particulars	2024-25	2023-24
i) Movement of provisions held towards depreciation on Investments		
a) Opening balance	6.50	10.00
b) Add: Provision made during the year	0.00	0.50
c) Less : Write off/ write back of excess provisions during the year	5.75	4.00
d) Closing Balance	0.75	6.50
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	9.65	8.65
b) Add: Amount transferred during the year	3.42	1.00
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	13.07	9.65
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.06%	4.30%

c) Sale and transfers to/from HTM category

i) During the year under audit, the bank had shifted 5 securities from HTM category to AFS category having book value of Rs.42.32 Crs. and Market Value of Rs. 42.35 Crs.The Market Value of this securities is more then Book Value of each Script, hance no provision is required to be done towards IDR.

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Rs.in Crs.)

Particulars	2024-25	2023-24
a. Opening balance	--	--
b. Additions during the year since 1st Apri	--	--
c. Reductions during the above period	--	--
d. Closing balance	--	--
e. Total provisions held	--	--

i) Issuer composition of Non-SLR investments

(Rs.in Crs.)

Particulars	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-
Fis	-	-	-	-	-	-	-	-
Banks	183.92	159.56	-	-	-	-	-	-
Private Corporates		-	-	-	-	-	-	-
Subsidiaries/ Joint Ventures		-						
Others	20.19	10.20	-	-	-	-	-	-
a. Investments in Shares of Co.Op. Banks	0.05	0.05	-	-	-	-	-	-
b. Investments in Corporate Bonds	20.14	10.15	-	-	-	-	-	-
Provision held towards depreciation								
Total *	204.11	169.76						

e. Summarized Position of the Bank's INVESTMENT :

(Rs.in Crs.)

Types Of Securities	As at 31.03.2025			As at 31.03.2024		
	Face Value	Book Value	Market Value	Face Value	Book Value	Market Value
1. Government Securities	-	-	-	-	-	-
HTM	129.50	128.56	131.71	173.25	172.25	172.43
AFS	258.50	258.33	257.74	226.50	204.65	218.85
HFT	-	-	-	-	-	-
2. Treasury Bills	-	-	-	20.00	19.92	-
3. Deposits with Other Bank	179.51	183.92	-	146.59	159.56	-
4. Corporate Bonds	20.14	20.14	-	10.15	10.15	-
5. Shares of Co.Op. Banks	0.05	0.05	-	0.05	0.05	-

❖ ५२ वा वार्षिक अहवाल ❖

(सन २०२४-२०२५)

4. Asset quality

a) Classification of advances and provisions held

(Rs.in Crs.)

Particulars	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub standard	Doubtful	Loss	Total Non Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs	-	-	-	-	-	-
Opening Balance	960.31	14.46	105.29	0.00	119.75	1,080.06
Add: Additions during the year					13.37	
Less: Reductions during the year*					25.88	
Closing balance	1150.88	13.09	94.14	0.00	107.24	1258.12
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					25.35	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.53	
iii) Technical/ Prudential16 Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Provisions (excluding Floating Provisions)	4.58	17.39	71.61	0.00	89.00	93.58
Add: Fresh provisions made during the year					21.00	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					15.00	
Closing balance of provisions held	5.08	17.39	77.61	0.00	95.00	100.08
Net NPAs						
Opening Balance		8.28	10.29	0.00	18.57	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					18.57	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Floating Provisions						
Opening Balance						-
Add: Additional provisions made during the year						-
Less: Amount drawn down15 during the year						
Closing balance of floating provisions						-
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						-
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						-
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential						-
written-off accounts during the year						
Closing balance						-

Ratios (%)	As on 31-03-2025	As on 31-03-2024
Gross NPA to Gross Advances	8.52%	11.09%
Net NPA to Net Advances	0.00%	1.90%
Provision coverage ratio	88.59%	74.32%

Particulars	(Rs.in Crs.) Amount
1. Gross NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	119.75
2. Gross NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India	122.27
3. Divergence in Gross NPAs (2-1)	2.52
4. Net NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	18.58
5. Net NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India	21.10
6. Divergence in Net NPAs (5-4)	2.52
7. Provisions for NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	89.00
8. Provisions for NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India"	89.00
9. Divergence in provisioning (8-7)	0.00
10. Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2024	33.20
11. Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2024	16.74
12. Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2024 after considering the divergence in provisioning	0.10

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Particulars	2024-25			2023-24		
	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	119.65	--	0.00%	109.06	19.26	17.66%
b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	99.20	--	0.00%	105.97	16.81	15.86%
c) Services	492.69	--	0.00%	459.93	45.23	9.83%
d) Personal loans	82.24	--	0.00%	71.59	4.58	6.40%
Sub-total (i)	793.78	--	0.00%	746.55	85.88	11.50%
ii) Non-priority Sector						
a) Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b) Industry	-	-	-	-	-	-
c) Services	-	-	-	-	-	-
d) Personal loans	464.34	--	0.00%	333.51	33.87	10.16%
Sub-total (ii)	464.34	--	0.00%	333.51	33.87	10.16%
Total (I + ii)	1,258.12	-	0.00%	1,080.06	119.75	11.09%

c) Particulars of resolution plan and restructuring

ii) Details of accounts subjected to restructuring : Details of accounts subjected to restructuring during the financial year 2023-24 are given below restricted other than as per RBI Circular Dated 06.08.2020.
During the financial year 2024-25, restructured accounts in terms of the restructuring packages are Nil. (Previous Year- Nil). (Rs.in Crs.)

Particulars	Particulars	Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

d) Disclosure of transfer of loan exposures

Bank has not transferred/ acquired any default/ stressed loan to/ from other entities during the financial year 2024-25 and previous financial year 2023-2024

e) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCS)

Bank has not sold any financial assets to Asset Reconstruction Companies (ARCs) during during the financial year 2024-25 and previous financial year 2023-2024

f) Details of non-performing financial assets purchased/sold from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFCs (excluding ARCs)

Bank has not purchased/sold any non-performing financial assets from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFc (excluding ARCs) during the financial year 2024-25 and previous financial year 2023-2024

g) Fraud accounts

Details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon is as under:

Particulars	(Rs. in Crs.)	
	2024-25	2023-24
Number of frauds reported	2	2
Amount involved in fraud	0.66	0.67
Amount of provision made for such frauds	0.66	0.67
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves as at the end of the year.	-	-

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related stress

A special window under the Prudential Framework was extended vide circular DOR.No.BP.BC./3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 and dated May 05,2021 to enable lender to implement a resolution plan in respect of eligible corporate exposures, and personal loans, while classifying such exposure as Standard.

Summary Statements of MSME, Personal & other corporate loan A/cs restructured as per RBI circular for Resolution Framework for COVID-19 related stress are as below :

Half yearly Disclosure for the period of March 31, 2025

Type of Borrower	(Rs. in Crs.)				
	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year (A) 31.03.2025	Of (A), aggregate debt that slipped] into NPA during the half year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan –Position as at theend of this half-year 31.03.2025
Personal Loans	-	-	-	-	-
Corporate persons *	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

* As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

Half yearly Disclosure for the period of September 30,2024

Type of Borrower	(Rs. in Crs.)				
	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year (A) 30.09.2024	Of (A), aggregate debt that slipped] into NPA during the half year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan –Position as at theend of this half-year 30.09.2024
Personal Loans	-	-	-	-	-
Corporate persons *	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

* As defined in section 3(7) of the Insolvency and Bankruptcy Code, 2016

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Rs. in Crore)

Category	2024-25	2023-24
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages –	140.70	102.32
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	140.70	102.32
b) Commercial Real Estate –	73.38	73.79
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	73.38	73.79
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –	-	-
i. Residential	-	-
ii. Commercial Real Estate	-	-
ii. Indirect Exposure	-	-
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	-	-
Total Exposure to Real Estate Sector	214.08	176.11

b) Exposure to capital Market - Nil

(Rs. in Crore)

Category	2024-25	2023-24
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt	-	-
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	-	-
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	-	-
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	-	-
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers	-	-
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources	-	-
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	-	-
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	-	-
x) Financing to stockbrokers for margin trading;	-	-
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	-	-
Total exposure to capital market	-	-

◆ ५२ वा वार्षिक अहवाल ◆

(सन २०२४-२०२५)

c) Risk category-wise country exposure

(Rs. in Crore)

Risk Category	Exposure (Net) as at March 31, 2025	Provision held as at March 31, 2025	Exposure (Net) as at March 31, 2024	Provision held as at March 31, 2024
Insignificant	-	-	-	-
Low	-	-	-	-
Moderately Low	-	-	-	-
Moderate	-	-	-	-
Moderately High	-	-	-	-
High	-	-	-	-
Very High	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Bank is not dealing in foreign exchange and all transactions are domestic in nature hence not identified any country risk in current and previous year

d) Unsecured advances

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
Total unsecured advances of the bank	71.46	63.98
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc.have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	234.94	251.77
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	12.59%	18.26%

b) Concentration of advances

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
Total advances to the twenty largest borrowers	180.76	165.30
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	14.37%	15.30%

c) Concentration of exposures

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	189.75	173.55
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	15.96%	16.07%

d) Concentration of NPAs

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
Total Exposure to the top twenty NPA Accounts	76.97	81.73
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	71.77%	68.25%

7. Derivatives : The Bank has not entered into any derivative transactions, both in the current year and previous year.

8. Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEAFund)

Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular. The details are provided below: (Rs. in Lakh)

Particulars	2024-25	2023-24
i) Opening Balance of amounts transferred to DEAF	120.27	110.93
ii) Add: Amounts transferred to DEAF during the year	34.38	15.04
iii) Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims*	2.71	5.70
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	151.94	120.27

9. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the officers of Banking Ombudsman (OBOs)

Particulars	2024-25	2023-24
Complaints received by the bank from its customer		
1. Number of complaints pending at beginning of the year	-	1
2. Number of complaints received during the year	4	12

Particulars	2024-25	2023-24
3. Number of complaints disposed during the year	4	12
3.1. Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4. Number of complaints pending at the end of the years	-	-
Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5. Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	2	7
5.1 Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank of Bos #	2	7
5.2 Of 5, number of complaints resolved through conciliation /mediation / advisories issued by Bos	-	-
5.3 Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Bos against the bank	-	-
6. Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

Note : Maintainable complaints refer to complaints on the ground specifically mentioned in BO Scheme 2006 and covered within the ambit of the scheme.

Cases Closed by OBs due to rejection

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)+B130	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase/ decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
F.Y. (2024-2025)					
Internet/ Mobile/ Electronic Banking (3)	-	-	-	-	-
Loans and advances (8)	-	3	-57.14%	-	-
Staff behaviour (14)	-	-	-	-	-
Others (16)	-	3	-66.67%	-	-
Total	-	6	-123.81%	-	-
F.Y. (2023-2024)					
Internet/Mobile/Electronic Banking (3)	-	2	100%	-	-
Loans and advances (8)	1	7	250%	-	-
Staff behaviour (14)	-	1	-50.00%	-	-
Others (16)	-	9	200.00%	-	-
Total	1	19	137.50%	-	-

9. DISCLOSURES FOR PENALTIES:

No penalty was imposed by RBI during the period under review.

10. Other Disclosures

a) Business ratios

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.14%	8.09%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.70%	0.47%
iii) Cost of Deposits	6.75%	6.26%
v) Net Interest Margin	3.07%	3.42%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.65%	1.77%
vi) Return on Assets	0.80%	0.98%
vii) Business (deposits plus advances) per employee	11.32	9.77
viii) Profit per employee	0.06	0.06

b) Bank Assurance business

The Bank has earned Rs. 0.27 Crs as fee/commission in respect of bancassurance business undertaken.

(Rs. in Crore)

Particulars	2024-25	2023-24
From selling Life Insurance Policies	0.27	0.17
From selling Non-life Insurance Policies	-	-
Total	0.27	0.17

❖ ५२ वा वार्षिक अहवाल ❖

(सन २०२४-२०२५)

c) Marketing and distribution -
Bank has not received any fees/ remuneration in respect of the marketing and distribution function during current and previous year

d) Information Regarding Trading of Priority Sector Lending Certificate (PSLC)
During the F.Y.2024-25 no any Trading of Priority Sector Lending.

e) Provisions and contingencies			(Rs. in Crore)
Particulars	2024-25	2023-24	
1. Provision towards NPA	13.09	8.75	
2. Provision for Contingencies	0.50	0.50	
3. Provision Against Investment Depreciation Reserve Fund	-	-	
4. Provision Against Non Banking Assets	-	1.16	
Total	13.59	10.41	

f) Payment of DICGC Insurance Premium			(Rs. in Actual)
Particulars	2024-25	2023-24	
Payment of DICGC Insurance Premium	1.99	1.86	
Arrears in payment of DICGC Premium	-	-	

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives		
Statement Showing Particulars of Loans & Advances to the Directors & their Relatives:		
Particulars	2024-25	2023-24
Directors	-	-
Relative of Directors	0.01	0.01
Companies/Firms in which Directors are interested	-	-
Directors Relative Surety	-	-
Total	0.01	0.01

Shri. Thorat Dattatray Rambhau
Director

Shri. Shinde Sandeep Maruti
Head of Account Department

Shri. Walse Patil Vivek Prataprao
Vice-Chairman

Shri. Shah Devendra Prakashsheth
Chairman

Shri. Deshmukh Rajendra Jayram
Chief Executive officer

As per our report of even date

Concurrent Auditor
For M/s B.B. Thorat & Associates
Chartered Accountants

CA B.B. Thorat (Proprietor)
Membership No.-048189
Firm Registration No.- 114483W

Date : 30/05/2025 Place : Pune

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861

Date : 28/06/2025 Place : Pune

Sharad Sahakari Bank Ltd.,Manchar

Cash Flow Statement

For The Year Ended 31 March,2025

(Rs.in Lakh)

Particulars	As on 31/03/2025		As on 31/03/2024	
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES:				
Net Profit as per P& L Account		1718.02		1674.33
Adjustment for				
1.Depreciation on Assets	185.06		176.73	
2. Amortisation on Investment	24.00		19.63	
3.Profit on Sale of Fixed Asset	-0.09		116.25	
4.Loss on Sale of Fixed Asset	9.64		-	
5.Deferred Tax	-3.19		-13.73	
6.Provision of Standard Assets	50.00		50.00	
7.Provision for Bad and Doubtful Debt Reserve	1308.55		874.36	
8.Exess Provision Writebank- Investment Depreciation Reserve	-575.00			
Sub Total : 1		998.97		1,223.24
Adjustments for Working Capital Changes				
9.Increase in Investments	-2466.85		-14,330.22	
10.Increase in Advances	-17806.44		-9,045.64	
11.Increase in other Assets	-1168.61		-1,574.87	
12.Increase in Reserve & Funds	-148.61		1,165.64	
13.Increase in Deposits	25050.00		23,681.62	
14.Increase in other Liabilities	755.87		1,378.41	
Sub Total : 2		4215.36		1274.94
Cash Generated From Operating Activities		6932.35		4172.51
Less: Income Tax Paid (Net of refund received)		-448.92		-606.01
Net Cash Generated From Operating Activities (A)		6483.43		3566.50
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES				
1.Purchase Fixed Assets	-157.11		-65.16	
2.Sale Proceed of Fixed Assets	10.71		-	
3.Profit on Sale of Fixed Asset	0.09		-0.41	
4.Loss on Sale of Fixed Asset	-9.64		-65.57	
Net Cash Generated From Investinng Activities (B)		-155.95		-65.57
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES				
1.Increase in Share Capital	204.38		131.73	
2.Dividend Paid	-558.78		-	
Net Cash Generated From Financing Activities (C)		-354.40		131.73
D) Net Increase in Cash and Cash Equivalent D= (A + B + C)		5973.08		3632.66
E) Cash and Bank Balances at the Beginning of the Year ('E)		19212.95		15580.29
F) Cash and Bank Balances at the End of the Year (D + E)		25186.03		19212.95

५२ वा वार्षिक अहवाल (सन २०२४-२०२५)

सन २०२५-२६ चे खर्च व उत्पन्न बाबींचे अंदाज पत्रक

सन २०२५-२६ चे खर्चाचे अंदाजपत्रक

(रक्कम रु.लाखात)

अ.क्र.	खर्च तपशिल	२०२४-२५ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च	वाढ/घट	२०२५-२६ चा अंदाज
१	ठेवी व ओ.डी. वरील व्याज खर्च	११,०००.००	११,४१४.२९	४१४.२९	१२,८००.००
२	सेवक पगार,भत्ते,प्रॉ.फंड,बोनस खर्च	२२५०.००	१,९८२.६६	-२६७.३४	२,१००.००
३	संचालक मंडळ मिटींग भत्ते,प्रवास मानधन खर्च	१७.००	१५.१६	-१.८४	१७.००
४	भाडे,कर,विज,विमा खर्च	५८०.००	५९७.७९	१७.७९	६५०.००
५	टपाल,तार,दुरध्वनी खर्च	६०.००	५९.५९	-०.४१	६५.००
६	हिशोब तपासणी फी खर्च	५५.००	४७.५६	-७.४४	५५.००
७	मालमत्तेवरील घसारा,दुरुस्ती,ऑमोर्टायझेशन खर्च	२६५.००	२७४.४६	९.४५	३००.००
८	स्टेशनरी व छपाई खर्च	३५.००	२४.१९	-१०.८१	३५.००
९	जाहिरात खर्च व मार्केटिंग खर्च	४०.००	५६.३७	१६.३७	१००.००
१०	कायदे विषयक खर्च (वकील फी व दावा वसुली खर्च)	१५.००	११.७९	-३.२१	१८.००
११	इतर खर्च	७५०.००	८६३.०७	११३.०७	९२५.००
	एकूण खर्च (अ)	१५,०६७.००	१५,३४६.९३	२७९.९२	१७,०६५.००
१२	निधी व तरतुदी खर्च	१,३००.००	१,३५८.५५	५८.५५	१,१७५.००
१३	आयकर खर्च	७७५.००	४५१.०८	-३२३.९२	६५०.००
	एकूण (ब)	२,०७५.००	१,८०९.६३	-२६५.३७	१,८२५.००
१४	तरतुदी व कर पुर्वीचा नफा (ढोबळ नफा)	४,१९३.००	३,५२७.६४	-६६५.३५	३,७४५.००
१५	तरतुदी व कर पश्चात नफा (निव्वळ नफा) (क)	२,११८.००	१,७१८.०२	-३९९.९८	१,९२०.००
	एकूण (अ+ब+क)	१९,२६०.००	१८,८७४.५७	-३८५.४३	२०,८१०.००

सन २०२५-२६ चे उत्पन्नाचे अंदाजपत्रक

अ.क्र.	उत्पन्न तपशिल	२०२४-२५ चा अंदाज	प्रत्यक्ष उत्पन्न	वाढ/घट	२०२५-२६ चा अंदाज
१	कर्ज व्याज उत्पन्न	१३,७००.००	१२,५९६.१८	-१,१०३.८२	१३,९००.००
२	सरकारी रोखे व इतर गुंतवणूकीवरील व्याज व नफा	४,५००.००	४,८१९.९५	३१९.९५	५,५००.००
३	सरकारी रोखे विक्रीतील नफा	१६५.००	२५४.३९	८९.३९	३५०.००
४	कमीशन उत्पन्न	४५.००	४९.३३	४.३३	६०.००
५	इतर उत्पन्न	८५०.००	१,१५४.७२	३०४.७२	१,०००.००
	एकूण	१९,२६०.००	१८,८७४.५७	-३८५.४३	२०,८१०.००

सन २०२५-२६ चे भांडवली खर्चाचे अंदाज पत्रक

अ.क्र.	भांडवली खर्च तपशील	२०२४-२५ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च	वाढ/घट	२०२५-२६ चा अंदाज
१	फर्निचर व डेडस्टॉक	५०.००	२८.९०	-२१.१०	२००.००
२	कॉम्प्युटर	२२५.००	४५.५५	-१७९.४५	३००.००
३	इलेक्ट्रिकल्स	४५.००	५२.९८	७.९८	१००.००
४	सिव्हिल वर्क्स	७५.००	२५.६२	-४९.३८	७५.००
५	वाहन	२०.००	४.०२	-१५.९८	२५.००
६	इमारत	१०.००	०.००	-१०.००	१००.००
७	ग्रंथालय	०.५०	०.०४	-०.४६	०.२५
	एकूण	४२५.५०	१५७.११	-२६८.३९	८००.२५

३१ मार्च, २०२५ अखेर शाखा निहाय ठेवी, कर्ज, नफा स्थिती

रक्कम रुपये कोटीत

अ.क्र	शाखा सुरु दिनांक	शाखा	ठेवी			कर्ज			नफा		
			३१ मार्च, २०२४	३१ मार्च, २०२५	वाढ/घट रक्कम	३१ मार्च, २०२४	३१ मार्च, २०२५	वाढ/घट रक्कम	३१ मार्च, २०२४	३१ मार्च, २०२५	वाढ/घट रक्कम
-	०४/०८/१९७७	मुख्य कचेरी	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००	-१२.५८	-८.०९	४.४९
१	०४/०८/१९७७	मंचर (ATM)	२४९.१६	२७३.४७	२४.३१	१५८.९३	१६७.००	८.०७	८.०८	३.७०	-४.३८
२	२४/१०/१९९३	घोडेगाव (ATM)	९७.८२	११५.६९	१७.८७	४३.२८	४३.४६	०.१८	१.३९	०.६५	-०.७४
३	२१/१२/१९९५	गुलटेकडी (ATM)	५०.६०	६३.०७	१२.४७	६०.६६	६५.७७	५.११	३.०९	२.२३	-०.८६
४	०९/०५/१९९७	नारायणगाव (ATM)	१२३.८१	१३०.३१	६.५०	४२.८९	५१.४६	८.५७	-१.०७	-०.६६	०.४१
५	०९/०५/१९९७	ओतूर (ATM)	१४३.१४	१५८.५४	१५.४०	४२.३५	४५.५०	३.१५	१.०७	०.४५	-०.६२
६	२६/१०/२००२	पारगाव (ATM)	१०६.३४	१२९.८५	२३.५१	७९.११	७४.३७	-४.७४	३.२४	२.८९	-०.३५
७	३१/०७/२०११	मलठण (ATM)	३२.६२	४४.२७	११.६५	३६.८१	४७.३३	१०.५२	१.९७	२.३७	०.४०
८	०३/०५/२०१३	आळेफाटा (ATM)	८०.९४	८७.२१	६.२७	३०.२६	३७.८७	७.६१	०.११	०.०९	-०.०२
९	१८/०८/२०१३	राजगुरुनगर (ATM)	५१.२९	५८.६७	७.३८	४८.७५	५५.२४	६.४९	२.१२	-०.३५	-२.४७
१०	१९/०८/२०१३	शिक्रापूर (ATM)	३०.१०	३३.७२	३.६२	४६.४३	४९.९६	३.५३	-०.९८	०.९८	१.९६
११	१९/०८/२०१३	भोसरी (ATM)	५१.९९	६३.२४	११.२५	५०.३६	३८.०८	-१२.२८	२.०१	१.५०	-०.५१
१२	१६/०९/२०१३	शिरूर (ATM)	२६.८१	२६.५९	-०.२२	६१.८४	६६.२०	४.३६	-०.३५	२.३९	२.७४
१३	२६/०१/२०१४	नेरुळ	४६.५८	५६.५०	९.९२	३८.०१	३८.७४	०.७३	१.२७	०.८०	-०.४७
१४	११/०१/२०१५	घाटकोपर (ATM)	५५.४४	६०.२९	४.८५	१४.०३	२२.०१	७.९८	-०.५१	-०.७४	-०.२३
१५	२६/०९/२०१४	कामशेत (ATM)	१८.६९	२५.३१	६.६२	१०.३९	१५.२९	४.९०	०.०४	०.०२	-०.०२
१६	२१/११/२०१५	बेल्हे (ATM)	६७.६३	७४.०८	६.४५	१५.८८	३२.२०	१६.३२	०.०६	०.१७	०.११
१७	२१/११/२०१५	जुन्नर (ATM)	४३.७४	४८.३८	४.६४	२४.३७	२५.८१	१.४४	०.४७	०.१८	-०.२९
१८	२०/०३/२०१६	वाडा (ATM)	२१.०८	२२.०९	१.०१	१७.६०	२१.६५	४.०५	०.५८	०.४१	-०.१७
१९	२४/०३/२०१६	चाकण	२१.१९	३०.३४	९.१५	४१.६६	३८.२२	-३.४४	१.९०	१.४८	-०.४२
२०	१८/०६/२०१६	संगमनेर (ATM)	७७.४३	९०.३१	१२.८८	५१.१६	६५.९३	१४.७७	१.१५	२.२२	१.०७
२१	२०/०६/२०१६	अहमदनगर (ATM)	१०.५०	१८.८२	८.३२	२०.११	३५.३१	१५.२०	०.३७	०.९०	०.५३
२२	२८/०८/२०१६	कामोठे (ATM)	२८.२२	४२.३८	१४.१६	२४.५५	४६.८९	२२.३४	०.१२	०.४३	०.३१
२३	०७/१०/२०१६	औरंगाबाद (ATM)	२३.३८	२८.६७	५.२९	३४.१४	२३.९४	-१०.२०	१.४७	१.२४	-०.२३
२४	१३/१०/२०१६	निघोज (ATM)	२३.५३	२८.१५	४.६२	२१.३८	२२.३४	०.९६	०.५४	०.६५	०.११
२५	१९/१०/२०१६	कोपरखैरणे (ATM)	२०.३५	२८.४०	८.०५	१५.४०	२२.५४	७.१४	०.३१	०.२७	-०.०४
२६	१९/१०/२०१६	वाशी (ATM)	१०२.७८	११०.७४	७.९६	३८.८५	८०.८१	४१.९६	०.६३	०.६०	-०.०३
२७	२१/१०/२०१६	वाघोली (ATM)	१०.४९	१७.०६	६.५७	१०.८६	२४.२०	१३.३४	०.२४	०.४०	०.१६
	एकूण		१६१५.६५	१८६६.१५	२५०.५०	१०८०.०६	१२५८.१२	१७८.०६	१६.७४	१७.१८	०.४४

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची क्षणचित्रे



५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस सभासदांना मार्गदर्शन करताना
मा.आ.दिलीपरावजी वळसे पाटील साहेब



५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस सभासदांना संबोधित करताना
बँकेचे अध्यक्ष मा.श्री. देवेंद्र शहा



५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत विषय पत्रिकेचे वाचन करताना
बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी मा.श्री. राजेंद्र देशमुख



५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित सभासद

शरद सहकारी बँक लि., मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळावा



शरद सहकारी बँकेचा QR कोड अनावरण सोहळा



शरद सहकारी बँकेच्या QR कोड अनावरण सोहळा प्रसंगी
मार्गदर्शन करताना बँकेचे मा.अध्यक्ष व मा.उपाध्यक्ष



शरद सहकारी बँकेचा सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळाव्यामध्ये सेवकांना मार्गदर्शन करताना मान्यवर

५२ वा वार्षिक अहवाल

(सन २०२४-२०२५)

क्षणचित्रे



मा.आ.दिलीपरावजी वळसे पाटील यांच्या हस्ते कॅलेडर २०२५ अनावरण



मंचर शाखा : ट्रॅक्टर शोरूम व्यवसायास अर्थसहाय्य



शिरूर शाखा : पॅकेजिंग व्यवसायास अर्थसहाय्य



आळेफाटा शाखा : स्टील आणि पत्रा कंपनी व्यवसायास अर्थसहाय्य



शिरूर शाखा : लघुउद्योग व्यवसायास अर्थसहाय्य



मंचर शाखा : गृहकर्ज मार्गदर्शन मेळावा

शरद सहकारी बँक लि., मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

क्षणचित्रे



शिरूर शाखा : लघुउद्योग व्यवसायास अर्थसहाय्य



पारगाव शाखा : पोल्ट्री व्यवसायास अर्थसहाय्य



मंचर शाखा : हॉटेल व्यवसायास अर्थसहाय्य



कामोठे शाखा : वैद्यकिय व्यवसायास अर्थसहाय्य



राजगुरुनगर शाखा : लघुउद्योग व्यवसायास अर्थसहाय्य



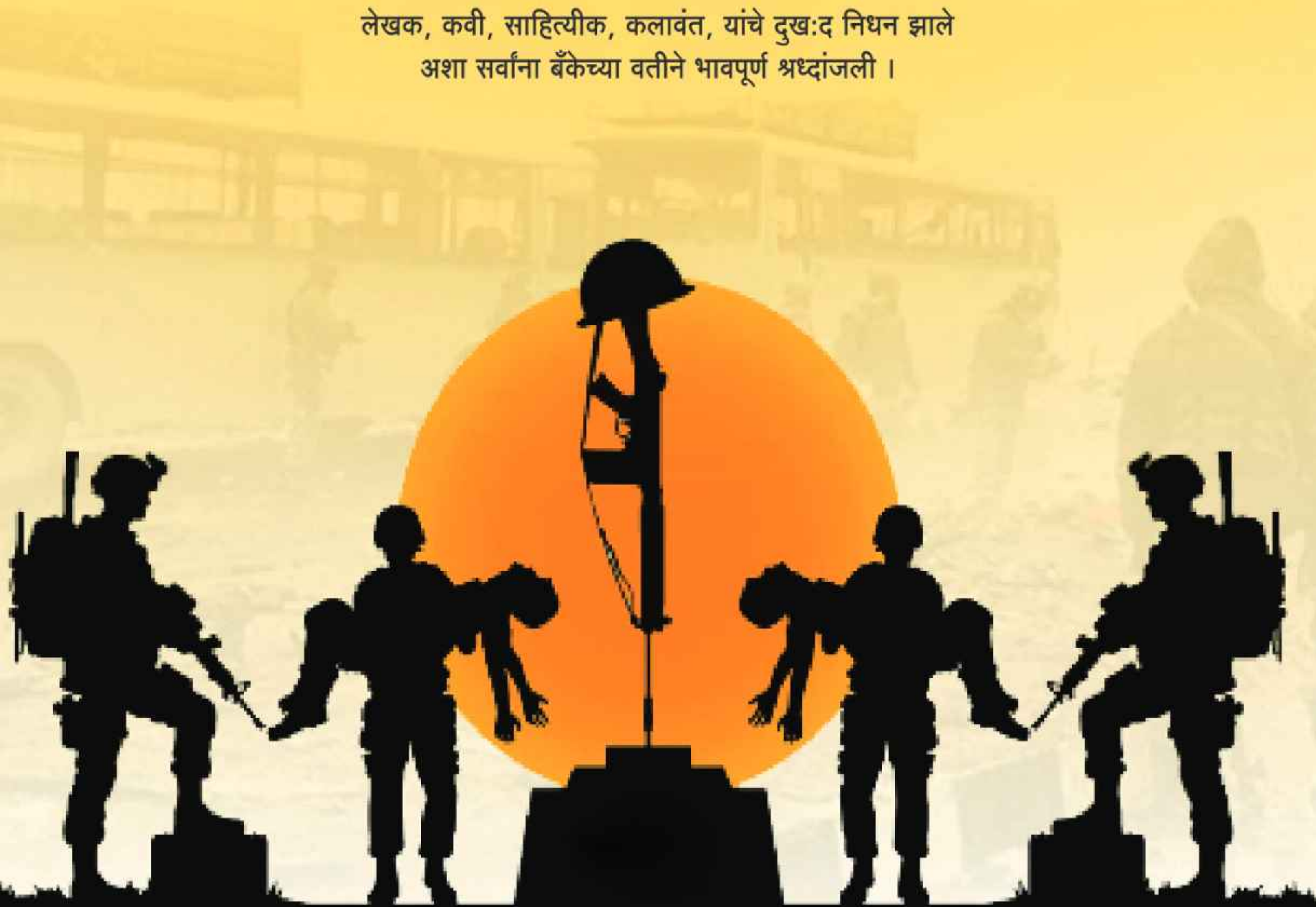
घाटकोपर शाखा : मच्छीमारी बोट खरेदीस अर्थसहाय्य

♦ ५२ वा वार्षिक अहवाल ♦
(सन २०२४-२०२५)

भावपूर्ण श्रद्धांजली



अहवाल काळात काश्मीरच्या पहलगाममध्ये पर्यटकांवर झालेल्या भ्याड हल्ल्यात
तसेच बँकेचे सभासद, हितचिंतक,
तसेच थोर समाजसेवक व भारत मातेच्या रक्षणार्थ आपल्या प्राणांची
आहुती देणारे लष्करी जवान, पोलीस, तसेच सामाजिक,
राजकिय, धार्मिक, शैक्षणिक क्षेत्रातील थोर व्यक्ती, शास्त्रज्ञ,
लेखक, कवी, साहित्यिक, कलावंत, यांचे दुःखद निधन झाले
अशा सर्वाना बँकेच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली ।



आमच्या शाखा

- मंचर : ०२१३३-२२३६०३
- घोडेगाव : ०२१३३-२४४४०३
- गुलटेकडी : ०२०-२४२७१३०३
- नारायणगाव : ०२१३२-२४२९४७
- ओतूर : ०२१३२-२६४४१९
- पारगाव : ०२१३३-२८४५०३
- मलठण : ०२१३८-२५७२२२
- आळेफाटा : ०२१३२-२६३४०३
- राजगुरुनर : ०२१३५-२२२३०३
- शिक्रापूर : ०२१३७-२८६२७३
- भोसरी : ०२०-२७२३९४००
- शिरूर : ०२१३८-२२२०२३
- नेरुळ : ०२२-२७७१००७१

- घाटकोपर (प.) : ०२२-२५१३००१३
- कामशेत : ०२११४-२६२०३१
- बेल्ले : ०२१३२-२७६८६८
- जुन्नर : ०२१३२-२२३९००
- वाडा : ०२१३५-२८४३०३
- चाकण : ०२१३५-२४९२०३
- संगमनेर : ०२४२५-२२२०२०
- अहमदनगर : ०२४१-२४२९६९७
- कामोठे : ०२२-२७४३१२८५
- औरंगाबाद : ०२४०-२४५२९९९
- निघोज : ०२४८८-२३०६०३
- कोपरखैरणे : ०२२-२७५५००५२
- वाशी, नवी मुंबई : ०२२-२७८३०९०४
- वाघोली : ७०२८० १३६२५

प्रेषक



मा.श्री. देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा

अध्यक्ष

प्रति,

शरद सहकारी बँक लि., मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

मुख्य कार्यालय :

मार्केट यार्ड, मंचर, ता. आंबेगाव,

जिल्हा - पुणे - ४१० ५०३

दूरध्वनी : ०२१३३- २२३१०३, २२५४५०

ho@sharadbank.com

www.sharadbank.com

Toll Free No.: 1800-233-2124