शरद सहकारी बँक लि.,मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

५३ वा
वार्षिक अहवाल
२०२५-२६

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर
बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

संस्थापक

इवलेसे रोप लावियेलें द्वारी !
त्याचा वेलू गेला गगणावरी !!

सहकार महर्षी
दत्तात्रय गोविंदराव वळसे पाटील (दादा)

माजी आमदार

स्व.अण्णासाहेब आवटे
माजी आमदार

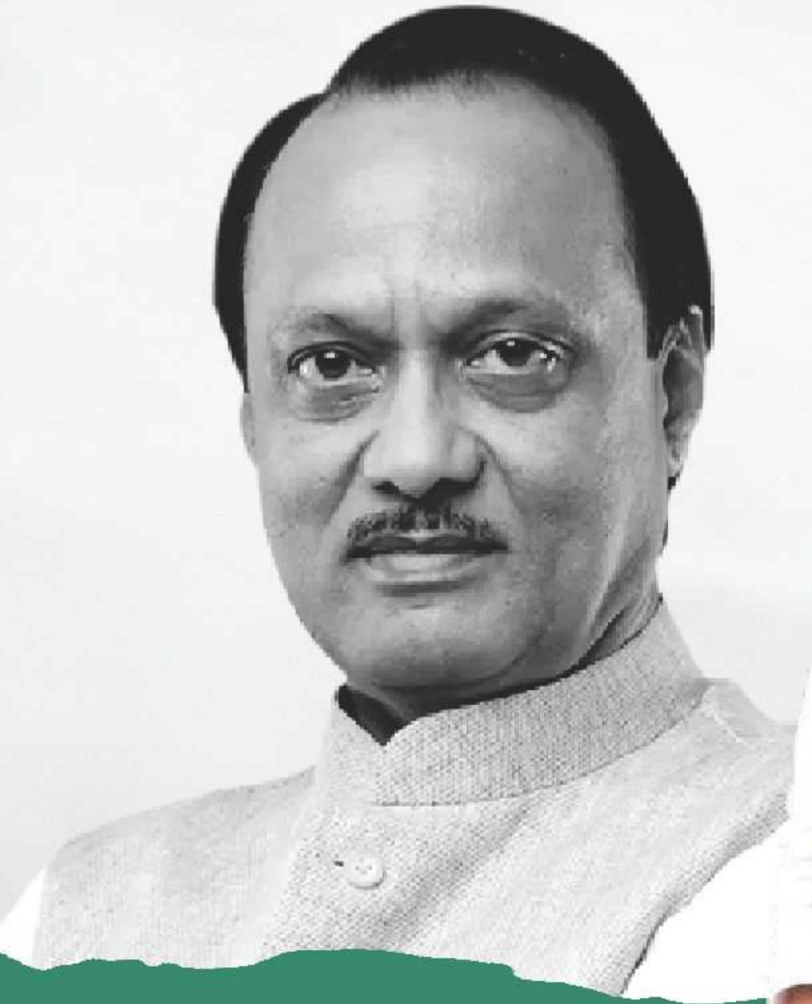
स्व.बी.डी.(आण्णा) काळे
माजी आमदार

महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री मा.ना.अजितदादा पवार साहेब यांचे २८ जानेवारी २०२६ रोजी विमान अपघातात दुर्दैवी निधन झाले. शाहू-फुले-आंबेडकरांचा समतेचा विचार आपल्या वाणीतून आणि कृतीतून महाराष्ट्राच्या समाज जीवनामध्ये रुजविण्याचा प्रयत्न करणारे, महाराष्ट्राच्या समाज जीवनाची प्रगल्भ जाण असलेले आणि शरद बँकेच्या प्रगतीमध्ये मोठे योगदान देणारे दादा यांच्या अकाली निधनाने महाराष्ट्राची आणि बँकेची अपरिमित हानी झाली आहे.

राज्यात जेव्हा सहकारी बँकाचा विषय निघायचा तेव्हा ते आपल्या शरद सहकारी बँकेच्या कार्य कर्तृत्वाचा आवर्जून उल्लेख करायचे. प्रत्येक प्रश्न सोडवण्याचा त्यांनी अखंड व प्रामाणिक प्रयत्न केला. मंत्रालयातील प्रलंबित एखादा प्रश्न दादांच्या समोर मांडला, की त्यावर हक्काने तोडगा निघत असे. त्यांनी समाजकार्यात स्वतःला पूर्णपणे झोकून दिले होते. बँकेप्रती असलेले त्यांचे प्रेम, आत्मीयता आणि त्यांच्या उज्वल भविष्यासाठी घेतलेले परिश्रम हे खरोखरच अनुकरणीय आहेत.

दादांनी सामाजिक, शैक्षणिक व राजकीय क्षेत्रामध्ये आपल्या ठाम विचारांनी आणि कृतीने स्वतःची एक वेगळी ओळख निर्माण केली होती. त्यांच्या सहवासात आलेल्या प्रत्येक व्यक्तीला त्यांनी आपलेसे केले होते. त्यांच्या चेहऱ्यावरचे हसू, त्यांचा सकारात्मक दृष्टिकोन आणि कठीण प्रसंगातही न खचणारी लढाऊ वृत्ती आपल्यासाठी कायम प्रेरणादायी प्रेरणा राहील. आदरणीय दादांसाठी अवघ्या महाराष्ट्राचे डोळे पाणावले होते. हे सद्भाग्य फक्त दादासारख्या नेत्यालाच लाभतं. दादा ग्रामीण संस्कृतीतून उभे राहिलेले नेते होते. ते आपल्या भाषणांमधून म्हणायचे; 'मी कामाचाच माणूस आहे आणि मला लोकांची कामं करायला आवडतं.' दादा खरच कामाचा माणूस होते. 'कामाचा माणूस' हे शब्द आता पुन्हा त्यांच्या तोंडून आपणास ऐकायला मिळणार नाहीत, याची खंत मनात अखंड राहील.

आज त्याच्या आठवणींनी आपले डोळे पाणावले असले, तरी त्याचे कार्य, त्यांचे विचार आणि त्यांनी दिलेली शिकवण आपल्याला पुढे जाण्याची प्रेरणा देत राहील. दादांच्या अकाली जाण्याने त्यांच्या कुटुंबीयांवर दुःखाचा डोंगर कोसळला आहे. या कठीण प्रसंगी आपण सर्वजण त्यांच्या दुःखात सहभागी आहोत. परमेश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो, हीच प्रार्थना !



महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री

अजित दादा पवार

भावपूर्ण श्रध्दांजली

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर
बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

आधारवड

उत्तुंग ध्येये जन्मा येती ।
ऐशी आहे जीवनख्याती ।।

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

देशाचे नेतृत्व

मा.ना.श्री. नरेंद्र मोदी

पंतप्रधान, भारत सरकार

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर
बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

सहकाराचे दातृत्व

मा.ना.श्री. अमित शहा

गृह व सहकार मंत्री, भारत सरकार

आशास्थान

नव्या दिशेचे सूचन ।
नव्या महाराष्ट्राचे वचन ।।

मा.ना.श्री. देवेंद्र फडणवीस

मुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

मा.ना.श्री.
एकनाथ शिंदे

उपमुख्यमंत्री,
महाराष्ट्र राज्य

मा.श्रीमती
सुनेत्राताई
अजितदादा पवार

उपमुख्यमंत्री,
महाराष्ट्र राज्य

कणखर मार्गदर्शक

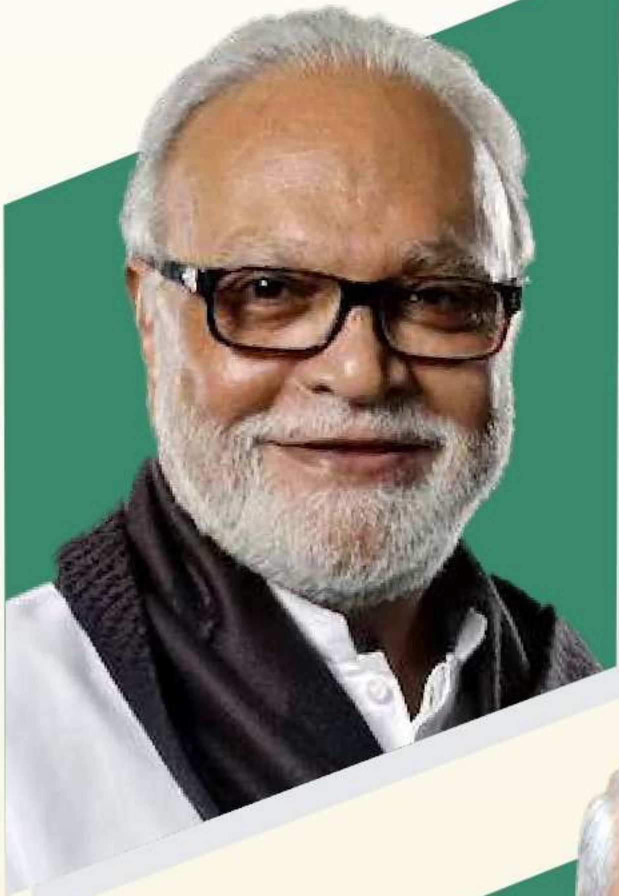
चिरा चिरा हा घडवावा ।
कळस कीर्तिचा चढवावा ।।

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 कटिबध्द
प्रगतीसाठी वचनबध्द

मा.श्री. शिवाजीराव आढळराव पाटील

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

लाभे यश एकहाती ।
जिथे आपली उपस्थिती ।।

मा.श्री.
देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा
अध्यक्ष

साथ खंबीरतेची ।
जाण गंभीरतेची ।।

मा.श्री.
विवेक वळसे पाटील
उपाध्यक्ष

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

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 आमुंडकर

मा.श्री.दौलत लोखंडे

मा.श्री.मारुती लोहकरे

मा.ॲड.राहुल पडवळ

मा.सौ.सुषमा शिंदे

मा.सौ.रुपाली झोडगे

मा.ॲड.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

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांकरीता)

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर या बँकेच्या सभासदांची ५३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **शनिवार, दि.२६/०९/२०२६ रोजी सकाळी ठिक 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 प्रकाशशेठ शहा** यांचे अध्यक्षतेखाली आयोजित केली आहे, तरी सभेस आपण वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय

१) दि.०३/०८/२०२५ रोजी झालेल्या ५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्तांत वाचून कायम करणे.

२) सन २०२५-२६ चा वार्षिक अहवाल व वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेला दि.३१/०३/२०२६ चा ताळेबंद व सन २०२५-२६ चे नफा-तोटा पत्रक स्विकृत करणे.

३) बँकेच्या सन २०२५-२६ च्या नफा विभागणीस मा.संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजुरी देणे.

४) सन २०२५-२६ मध्ये अंदाज पत्रकापेक्षा कमी-जास्त झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे व सन २०२६-२७ च्या अंदाजपत्रकावर विचार विनिमय करणे व त्यास मंजूरी देणे.

५) सन २०२५-२६ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व सन २०२४-२५ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची माहिती घेवून तो स्विकृत करणे.

६) सन २०२६-२७ करिता संचालक मंडळाने सुचविलेल्या व भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मंजुर केलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या केलेल्या नियुक्तीस मान्यता देणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.

७) सन २०२७-२८ साठी समवर्ती लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्याचे व त्यांचा मेहनताना ठरविण्याचे अधिकार मा.संचालक मंडळास देणेबाबत निर्णय घेणे.

८) मा.संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांचे कर्ज येणे असलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

९) महाराष्ट्र शासनाची नागरी सहकारी बँकांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेप्रमाणे सन २०२५-२६ मध्ये तडजोड केलेल्या कर्ज खात्यांची नोंद घेणे.

१०) बँकेचे तडजोड व बुडीत कर्जे निर्लेखित धोरणानुसार सन २०२५-२६ मध्ये तडजोड केलेल्या कर्ज खात्यांची नोंद घेणे.

११) मा.संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे पोटनियम दुरूस्ती प्रस्तावास मंजुरी देणे.

१२) बँकेच्या सेवक रचनेस (स्टाफींग पॅटर्न) मान्यता देणे.

१३) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडून मा.राजेंद्र ज.देशमुख मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचे पुन:नियुक्ती मंजुरी बाबत आलेल्या पत्राची नोंद घेणे.

१४) मा.अध्यक्षांच्या पूर्वपरवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयांवर चर्चा करून निर्णय घेणे.

मा.संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार,

स्थळ : मंचर
दिनांक : ०९/०९/२०२६

श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

टिप :

१) गणपूर्तीअभावी सभा तहकूब झाल्यास ही सभा त्याच ठिकाणी त्याच दिवशी अर्ध्या तासानंतर घेण्यात येईल. सदर सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता असणार नाही.

२) अहवालाची प्रत बँकेच्या सर्व शाखा व मुख्य कार्यालयामध्ये उपलब्ध असून बँकेच्या संकेतस्थळावर (www.sharadbank.bank.in) देखील उपलब्ध आहे.

३) वार्षिक सर्वसाधारण सभेत होणाऱ्या विषयांसबंधी काही सूचना किंवा प्रश्न असल्यास बँकेच्या मुख्य कार्यालयास दि. १९/०९/२०२६ पूर्वी लेखी स्वरूपात किंवा adm@sharadbank.bank.in मेल द्वारे कळवाव्यात.

४) सभेस येताना नोटीसीची प्रत कृपया सोबत आणावी.

५) 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 : ०९/०९/२०२६

श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

अध्यक्षीय मनोगत...

प्रति,
सन्माननीय सभासद बंधू भगिनींनो,

शरद सहकारी बँक लि., मंचर या आपल्या बँकेच्या सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाच्या ५३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने आपणा सर्वांचे मा.संचालक मंडळाच्या वतीने स्वागत करतो. वर्षभरात बँकेने केलेल्या वाटचालीचा आढावा आपल्यासमोर सादर करताना मला आनंद होत आहे. आपल्या सर्वांचा विश्वास, सहकार्य व पाठबळ हेच बँकेच्या प्रगतीचे खरे बळ आहे. त्याबद्दल मी आपणा सर्वांचे 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.

आपल्या बँकेचे उपाध्यक्ष **मा.श्री.विवेक वळसे पाटील** यांनी पुणे जिल्हा परिषद, पुणे ची नुकतीच उपाध्यक्ष म्हणून सूत्रे स्वीकारल्याबद्दल सर्व सभासदांच्या वतीने मी त्यांचे हार्दिक अभिनंदन करतो.

आपल्या सर्वांच्या दृढ विश्वास, सातत्यपूर्ण सहकार्य आणि पाठिंब्यामुळे बँकेने बदलत्या आर्थिक परिस्थितीतही स्थिरता, शाश्वत प्रगती आणि ग्राहकाभिमुख सेवा यांचा समतोल राखत समाधानकारक कामगिरी केली आहे.

संचालक मंडळाचे दूरदृष्टी नेतृत्व, मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचे प्रभावी प्रशासन, अधिकारी व कर्मचारी यांचे उत्तम कामकाज आणि सभासद, ठेवीदार व ग्राहक यांचा अखंड विश्वास यांचे बँकेच्या प्रगतीमध्ये मोलाचे योगदान आहे. या सर्वांचे मी मनःपूर्वक अभिनंदन व आभार व्यक्त करतो.

शाश्वत विकास, पारदर्शक प्रशासन व प्रभावी सुशासन सुरक्षित बँकिंग आणि उत्कृष्ट ग्राहकसेवा या मूलभूत तत्वांच्या आधारे बँकेची वाटचाल अधिक गतिमान करण्यासाठी संचालक मंडळ कटिबद्ध आहे. आगामी काळातही बँक नियामक अपेक्षांची पूर्तता करत अधिक सक्षम, तंत्रज्ञानाधारित, ग्राहककेंद्रीत आणि आर्थिकदृष्ट्या भक्कम संस्था म्हणून प्रगती करत राहील, असा मला दृढ विश्वास आहे.

आपल्या सर्वांच्या सहकार्यामुळेच बँकेचा सातत्यपुर्ण विकास होत आहे. भविष्यातही आपले प्रेम, विश्वास आणि सहकार्य असेच लाभत राहील, अशी अपेक्षा व्यक्त करून मी हा वार्षिक अहवाल आपल्यासमोर सादर करीत आहे.

अ) आर्थिक पार्श्वभूमी – जागतिक व राष्ट्रीय स्तर

सन २०२५-२६ हे आर्थिक वर्ष जागतिक स्तरावर विविध आव्हानांचे राहिले आहे. अमेरिकेच्या अयात व निर्यात धोरणातील अनिश्चितता, मध्य पूर्वेतील भू-राजकीय तणाव व युद्धस्थिती आणि त्यामुळे झालेले जागतिक व्यापारातील चढ-उतार यामुळे संपूर्ण जगाची अर्थव्यवस्था काहीशी दोलायमान स्थितीत राहिली आहे, असे असतानाही भारतीय अर्थव्यवस्थेने मात्र देशांतर्गत मागणी, नियंत्रणात असलेली महागाई आणि रिझर्व्ह बँकेच्या संतुलित पतधोरणाच्या बळावर स्थिरता व वृद्धी दाखवली, आणि जगातील वेगाने वाढणारी प्रमुख अर्थव्यवस्था हा आपला दर्जा कायम राखला आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने वर्षभरात रेपो दरात लक्षणीय कपात करत व्याजदर ६.००% वरून ५.२५% पर्यंत खाली आणला आहे. तसेच रोख राखीव प्रमाणातही (CRR) कपात करून बँकिंग व्यवस्थेत पुरेशी तरलता उपलब्ध करून दिली आहे. या धोरणात्मक निर्णयांचा प्रत्यक्ष-अप्रत्यक्ष परिणाम संपूर्ण सहकारी बँकिंग क्षेत्रावर झाला आहे. वाढत्या महागाईमुळे ठेवीदारांनी अधिक व्याजदराची अपेक्षा व्यक्त केली. तर दुसरीकडे उद्योग, व्यापारी व लघु उद्योगजकांकडून कमी व्याजदराची कर्जाची मागणी वाढली आहे. वाढत्या ठेव खर्चामुळे बँकांच्या व्याज मार्जिनवर दबाव निर्माण झाला आहे. अशा दबावाच्या बदलत्या व्याजदर परिस्थितीतही संतुलित व सावध आर्थिक व्यवस्थापनाद्वारे स्थिरता राखण्यात आपल्या बँकेने यश मिळवले आहे, हे आपणा सर्वांना अभिमानास्पद आहे.

आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये युद्धस्थिती आणि त्यामुळे झालेले जागतिक व्यापारातील चढ-उतार यामुळे संपूर्ण जगाची अर्थव्यवस्था दोलायमान झाली आहे. त्यामुळे केंद्र व राज्य सरकारी रोख्यामधील किंमतीतील चढ-उतारामुळे देशातील सर्व सहकारी बँकांच्या ट्रेझरी व्यवस्थापनास मोठे आव्हान निर्माण झाले आहे. त्यामुळे Mark-to-Market तोटा, अतिरिक्त तरतूद (Provisioning), व त्यामुळे झालेली नफ्यातील घट आणि भांडवली दबाव ह्या वर्षातील प्रमुख बाबी आहेत. अशावेळी, जोखीम व्यवस्थापन अधिक सक्षम करणे आणि गुंतवणूक विभागाचे संतुलित नियोजन करणे सहकारी बँकांसाठी अधिक महत्वाचे ठरले आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांसाठी सुशासन, जोखीम व्यवस्थापन, सायबर सुरक्षा, डिजीटल बँकिंग, ग्राहक संरक्षण आणि नियामक अनुपालन यांवर विशेष भर दिला आहे. त्यामुळे बँकांना तंत्रज्ञानाचा अधिक प्रभावी वापर, अंतर्गत नियंत्रणाची मजबुती आणि पारदर्शक प्रशासन यावर लक्ष केंद्रित करावे लागत आहे. डिजिटल पेमेंट प्रणाली, युपीआय, मोबाईल बँकिंग आणि इंटरनेट बँकिंगच्या वाढत्या वापरामुळे ग्राहकांच्या अपेक्षा सातत्याने बदलत आहेत. त्यामुळे नागरी सहकारी बँकांनी सुरक्षित, जलद आणि विश्वासर्ह डिजिटल सेवा उपलब्ध करून स्पर्धात्मकता वाढविण्याची आवश्यकता निर्माण झाली आहे. त्याचबरोबर सायबर सुरक्षेवरील गुंतवणूक आणि ग्राहक जनजागृती हेही महत्वाचे आहे.

ब) बँकेच्या आर्थिक कामगिरीचा आढावा

बँकेने आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये नियोजनबद्ध व्यवसायवृद्धी,

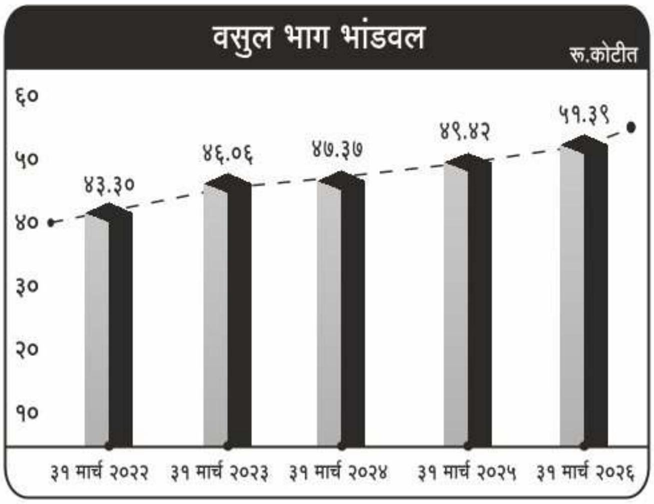
आर्थिक शिस्त आणि जोखीम व्यवस्थापनाच्या आधारे समाधानकारक कामगिरी नोंदविली आहे. त्यामुळे बदलत्या आर्थिक परिस्थितीतही बँकेने ठेवीदारांचा विश्वास कायम राखत व्यवसायाचा विस्तार आणि आर्थिक स्थैर्य यामध्ये समतोल साधला आहे.

१) सभासद :

दि.३१ मार्च २०२५ अखेर एकूण सभासद संख्या २९८८४ होती. अहवाल वर्षात नवीन सभासद २२९६ झाले आहेत, तर ५१५ सभासद राजीनामा, मयत झाल्यामुळे दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेची एकूण सभासद संख्या ३१६६५ झाली आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत सभासद संख्येत १७८१ ने निव्वळ वाढ झाली आहे.

२) भाग भांडवल :

दि.३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल रू.७५ कोटी असून, प्रति भाग दर्शनी किंमत रू.१००/– आहे. दि.३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेचे एकूण वसूल भाग भांडवल रू.४९.४२ कोटी होते.अहवाल कालावधीत बँकेच्या वसूल भाग भांडवलात रू.१.९७ कोटी वाढ झाली असून, दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे एकूण वसूल भाग भांडवल रू.५१.३९ कोटी झाले आहे.

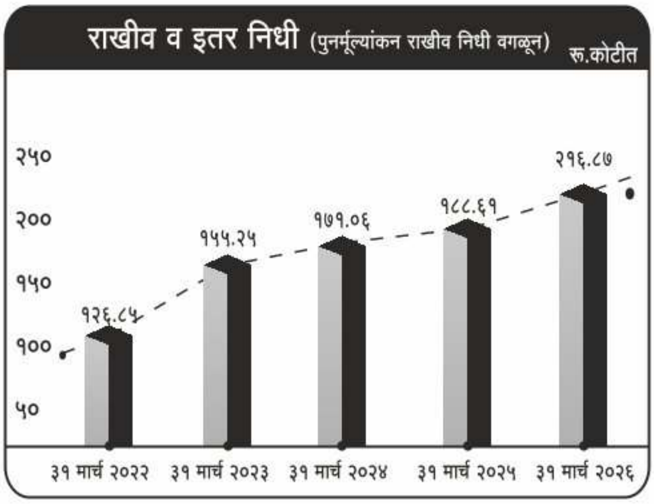


३) राखीव व इतर निधी :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांप्रमाणे तसेच आवश्यकतेनुसार बँक आपल्या होणाऱ्या ढोबळ नफ्यातून तसेच निव्वळ नफ्याच्या विभागणीतून विविध तरतुदी करीत असते. त्यामुळे बँकेचा आर्थिक पाया भक्कम होऊन व्यवसायातील जोखीम कमी होत आहे. राखीव व इतर निधीचा प्रभाव बँकेचे भांडवली पर्याप्तता प्रमाण, अनुत्पादक कर्ज प्रमाण तसेच निव्वळ संपत्तीवर होतो. आर्थिक सक्षमतेच्या दृष्टीने राखीव व इतर निधीमधील तरतुदी ह्या बँकेच्या हिताच्या आहेत.

गत वर्षातील नफा विभागणीतून राखीव व इतर निधीमध्ये रू.१०.९८ कोटींची वाढ झाली आहे. अहवाल वर्षात बँकेने गुंतवणूक घसारा निधी (IDR) करिता रू.२७.०५ कोटी तरतुद केल्याने इतर निधीमध्ये मोठ्या प्रमाणात वाढ झालेली आहे.

बँकेचे दि.३१ मार्च २०२५ अखेर एकूण राखीव व इतर निधी रू.१८९.२८ कोटी होते. अहवाल वर्षात नफा विभागणी व आवश्यकतेनुसार केलेल्या तरतुदींमुळे राखीव व इतर निधीमध्ये रू.२८.२१ कोटी (१४.९०%) वाढ झाली आहे, ही बाब बँकेची आर्थिक सक्षमता दर्शविते.



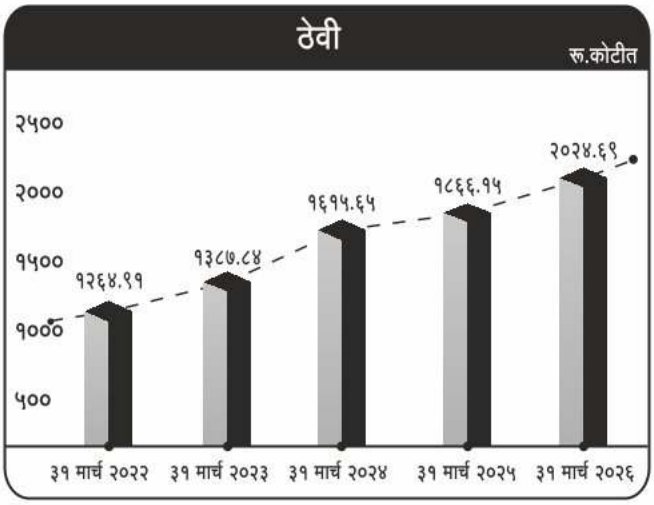
४) ठेवी :

दि.३१/०३/२०२५ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रू.१८६६.१५ कोटी होत्या. अहवाल वर्षात ठेवींमध्ये रू.१५८.५४ कोटी (८.५०%) वाढ झाली आहे. दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रू.२०२४.६९ कोटी आहेत. त्यापैकी कासा ठेवी रू.३६३.५० कोटी आहेत.

बँकेकडे दैंनदिन ठेव संकलन करणारे जनसेवा ठेव प्रतिनिधी कार्यरत असून त्यांच्या मार्फत जास्तीत जास्त दैंनंदिन ठेव संकलन करण्याचा प्रयत्न करत आहोत.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार रू.५.०० लाखापर्यंतच्या ठेवींना Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC) मार्फत ठेवींना विमा संरक्षण घेतले आहे.

ज्या बचत व चालू ठेवी खात्यांमध्ये दोन वर्षे व्यवहार होत नाहीत. ती Dormant Account म्हणून वर्गीकृत केली जातात. तसेच १० वर्षे किंवा त्याहून अधिक काळ व्यवहार नसलेल्या खात्यांतील रक्कम भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार DEAF (Depositor Education and Awareness Fund) मध्ये वर्ग केली जातात.अशा मधील दि.३१/०३/२०२६ अखेर बँकेने रू.१.७६ कोटी वर्ग केले असून, ठेवीदारांनी मागणी केल्यास संबंधित रक्कम व्याजासह परत दिली जात आहे. त्यामुळे या ठेवीदारांनी आपल्या खात्यांवर व्यवहार करून सदर ठेव खाते सक्रिय करणे आवश्यक आहे.



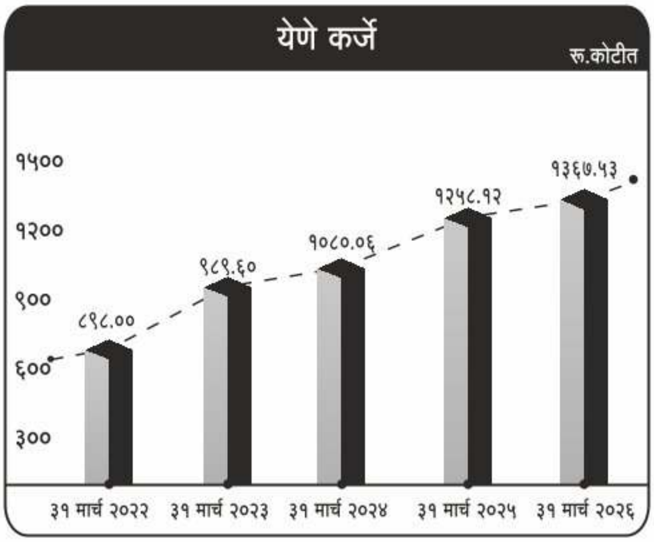
५) कर्ज :

बँक कर्जदाराची पत, व्यवसाय, तारण मालमत्ता व परतफेड क्षमता यांचा विचार करून कर्ज मंजुर करताना क्रेडीट रेटींग पद्धतीचा अवलंब करते. दि.३१/०३/२०२५ अखेर बँकेचे एकूण कर्ज रू.१२५८.१२ कोटी होते. अहवाल वर्षात निव्वळ वाढ रू.१२०.४१ कोटी (९.५७%) झाली आहे. त्यामुळे ३१/०३/२०२६ अखेर बँकेचे एकूण येणे कर्ज रू.१३७८.५३ कोटी आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार प्राधान्य क्षेत्र (Priority Sector) कर्जाचे प्रमाण किमान ६०% आवश्यक आहे, बँकेने प्राधान्य क्षेत्रास रू.९१८.२७ कोटी (७२.९९%) व आर्थिक दुर्बल घटक (Weaker Section) कर्जाचे प्रमाण १२% असणे आवश्यक आहे, बँकेने आर्थिक दुर्बल घटकांस रू.१७२.१६ कोटी (१३.६८%) कर्ज वितरित केलेले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार सुक्ष्म उद्योगांना किमान ७.५०% कर्ज वितरण करणे आवश्यक आहे, बँकेने प्रत्यक्षात या क्षेत्रास ३२.५६% कर्ज वितरण केलेले आहे. ही बाब बँकेच्या व कर्जदारांच्या दृष्टीने अभिमानास्पद आहे.

सहकारी बँकांचे प्रमुख उद्दीष्ट केवळ नफा मिळविणे नसून समाजातील विविध घटकांना सुलभ व कमी व्याजदराने वित्तपुरवठा करून त्यांच्या आर्थिक विकासाला चालना देणे हा आहे. त्यामुळे या बाबींचा विचार करून बँकेने प्राधान्य क्षेत्र कर्ज वाटपावर विशेष भर दिला आहे.

शेती व शेतीपुरक व्यवसाय, सुक्ष्म, लघु व मध्यम उद्योग (MSME), किरकोळ व्यापारी, स्वयंरोजगार, महिला उद्योजक, शिक्षण, गृहनिर्माण, पशुपालन, कारागिर तसेच इतर पात्र लाभार्थींना आवश्यकतेनुसार कर्ज पुरवठा करून ग्रामीण व निमशहरी भागातील आर्थिक विकासासाठी बँकेने उत्तम भूमिका बजावली आहे.



६) संचालक व त्यांचे नातेवाईक कर्ज :

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५(२) नुसार दि.३१/०३/२०२६ अखेर संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडील कर्जाची माहिती खालील प्रमाणे.

अ.क्र.	तपशिल	कर्ज येणे बाकी रू.	शेरा
१	संचालक कर्जे	०.००	-
२	संचालक नातेवाईक कर्जे	२९,९३२.००	कर्ज नियमित आहे
	एकूण	२९,९३२.००	

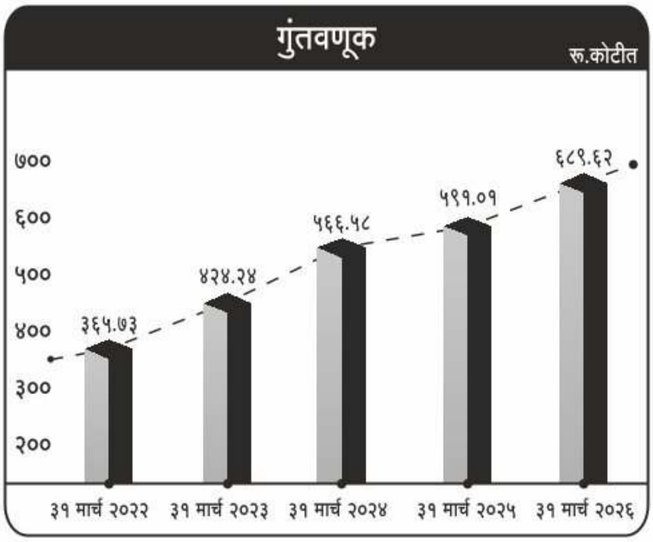
संचालकांच्या नातेवाईकांचे कर्ज हे संबंधित संचालक बँकेच्या संचालक मंडळात येण्यापूर्वी वाटप झालेले आहे.

७) अनुत्पादक कर्जे :

दि.३१/०३/२०२५ अखेर एकूण अनुत्पादक कर्जे रू.१०७.२४ कोटी होती. अहवाल वर्षात त्यामध्ये रू.३८.८४ कोटी वाढ झाली. दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे ढोबळ एनपीए प्रमाण १०.६८% असून निव्वळ एनपीए प्रमाण ४.७७% आहे.

८) गुंतवणूक व्यवस्थापन :

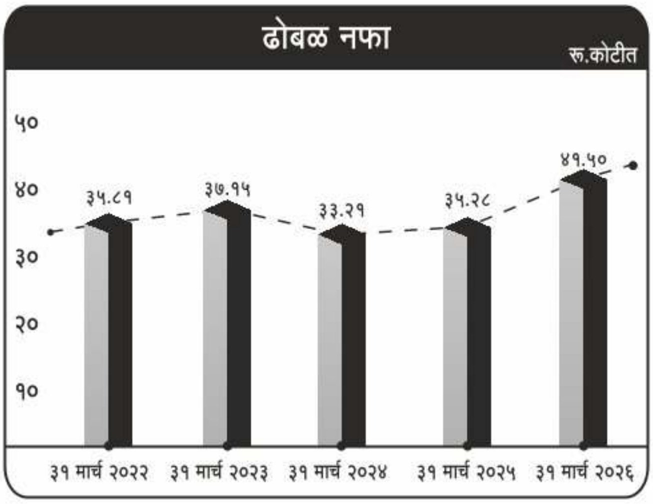
बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ मधील तरतुदीनुसार बँकेने आवश्यक तरलता व गुंतवणूक प्रमाण नियमित राखले आहे. दि.३१/०३/२०२६ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रू.६८९.६२ कोटी आहे. अहवाल कालावधीत गुंतवणूकीवरील व्याज व व्यवहारातून बँकेस एकूण रू.५१.७२ कोटी उत्पन्न मिळाले आहे. गतवर्षीच्या तुलनेत गुंतवणूक उत्पन्नात वाढ झाली आहे.

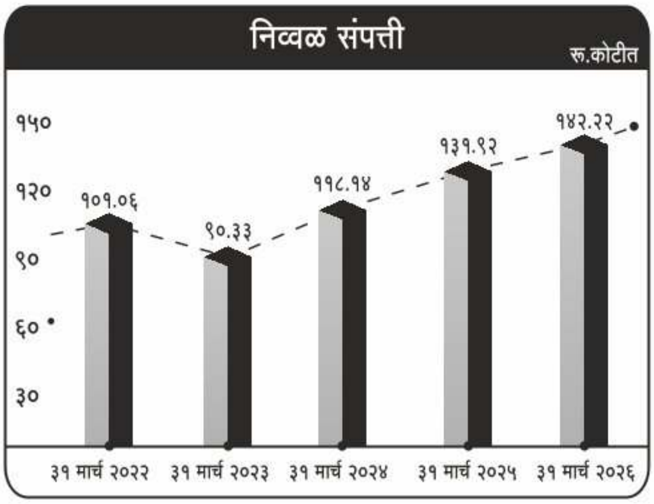


९) नफा क्षमता :

बँकेची दिर्घकालीन आर्थिक प्रगती, स्थैर्य आणि सभासदांचा विश्वास टिकवून ठेवण्यासाठी सातत्यपूर्ण नफा मिळविणे आवश्यक आहे. आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये बँकेने उत्पन्न वाढविणे, खर्चावर नियंत्रण ठेवणे, गुणवत्ता पूर्ण कर्जवाटप, वेळेवर कर्जवसुली आणि गुंतवणुकीतून स्थिर उत्पन्न मिळविणे यावर विशेष भर दिला जातो.

बँकेस अहवाल वर्षात रू.२०५.४० कोटी एकूण उत्पन्न मिळाले आहे, ठेव व्याज व व्यवस्थापकिय खर्च असा एकूण खर्च रू.१६३.९० कोटी झाला आहे. तसेच तरतूदी व आयकर खर्च रू.३१.३२ कोटी झाला आहे.





सन २०२४–२५ मध्ये रू.३५.२८ कोटी ढोबळ नफा होता, अहवाल वर्षात त्यात रू.६.२२ कोटीची वाढ होऊन, बँकेस ढोबळ नफा रू.४१.५० कोटी आहे. तर विविध तरतुदी करून निव्वळ नफा रू.१०.१८ कोटी झाला आहे. आगामी काळातही नफा क्षमता अधिक बळकट करण्यासाठी व्यवस्थापकिय खर्चात काटकसर करून व्यवसायाचा विस्तार, आधुनिक तंत्रज्ञानाचा प्रभावी वापर, प्रभावी जोखीम व्यवस्थापन, ग्राहककेंद्रीत सेवा आणि नियामक अनुपालन यांवर सातत्याने भर देण्यात येत आहे.

१०) नफा विभागणी :

नफा विभागणी करताना बँकेच्या दिर्घकालीन आर्थिक सुदृढतेला प्राधान्य देण्यात आले असून, भविष्यातील व्यवसाय विस्तार, संभाव्य जोखीम, नियामक अपेक्षा आणि भांडवली गरजांचा विचार करून मा.संचालक मंडळाने निव्वळ नफ्याच्या विभागणीची शिफारस केली आहे.

दि.३१/०३/२०२६ अखेरच्या नफ्याची विभागणी खालीलप्रमाणे

अ.क्र.	तपशिल	नफ्याशी टक्केवारी	रक्कम रूपये
१	राखीव निधी (Statutory Reserce)	२५%	२,५४,५८,०४९.८४
२	गुंतवणूक चढ-उतार निधी (IFR)	१२.२७%	१,२५,००,०००.००
३	सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण निधी	०.४९%	५,००,०००.००
४	प्रस्तावित लाभांश १०%(प्रोरेटा प्रमाणे)	४९.१४%	५,००,३८,४५२.००
५	शिल्लक नफा	१३.१०%	१,३३,३५,६९७.५३
	एकूण निव्वळ नफा	**१००%**	**१०,१८,३२,१९९.३७**

११) भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR)

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने भांडवल पर्याप्तता प्रमाण किमान १२% निर्धारित केलेले असून, दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १३.८३% आहे, हे प्रमाण बँकेने निकषापेक्षा जास्त राखले आहे.

१२) निव्वळ संपत्ती (Net Worth)

दि.३१/०३/२०२५ अखेर बँकेची निव्वळ संपत्ती रू.१३१.९२ कोटी होती. गत वर्षीच्या तुलनेत अहवाल वर्षात निव्वळ संपत्तीमध्ये रू.१०.३० कोटी (७.८१%) वाढ झाली आहे. दि.३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेची निव्वळ संपत्ती रू.१४२.२२ कोटी आहे.

१३) बँकिंग तंत्रज्ञान, ग्राहकसेवा व सायबर सुरक्षा :

सध्याच्या युगात बँकिंग क्षेत्रात डिजीटल तंत्रज्ञानाचा वापर व सायबर सुरक्षिता या बाबी फार महत्त्वाची भुमिका बजावत आहे. आपली बँक प्रामुख्याने ग्रामीण व निमशहरी भागात व्यवसाय करित असल्यामुळे बदलत्या काळानुसार ग्राहकांना डिजीटल सेवा देण्याचा प्रयत्न करत आहे. बँकिंग क्षेत्रातील तंत्रज्ञान विकासाच्या प्रत्येक टप्प्यावर आवश्यक ते अद्यावत तंत्रज्ञान बँकेने आत्मसात केले आहे. त्यामुळे बँकेच्या २७ शाखा व मुख्य कार्यालयात अद्यावत सीबीएस प्रणाली कार्यरत आहे.

अ) ATM Debit Card, PoS, E-Com -

बँकेने ग्राहकांना डिजीटल चीप बेस इंस्टा डेबीट कार्ड दिले जात आहे. याद्वारे खातेदार कोणत्याही अेटीएम सेंटर मधुन पैसे काढू शकतो, तर डेबीट कार्ड वापरून खरेदी करू शकतो. याचबरोबर ग्राहकांना ATM, POS, E-Com या सेवा चालु अथवा बंद करणे, तसेच व्यवहारांची मर्यादा निश्चित करणे या बाबी स्वतःच्या अधिकारात करणेच्या सुविधा उपलब्ध करून दिल्या आहेत.

ब) मोबाईल बँकिंग (IMPS)

मोबाईल/टॅबलेट द्वारे २४X७ काळात खातेदारांना व्यवहार करता यावे याकरिता बँकेने Android तसेच IOS मोबाईल बँकिंग सेवा मोफत दिली आहे. इंटरनेट बँकिंग सेवेच्या तुलनेत मोबाईल बँकिंग सेवा ही अधिक सुरक्षित आहे. बँकेने मोबाईल बँकिंग सेवेमध्ये RTGS/ NEFT ची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे.

बँकेने ग्राहकांसाठी भारतीय रिझर्व्ह बँक व NPCI यांचे निकषाप्रमाणे मोबाईल बँकिंगसाठी एक दिवसीय व्यवहाराची कमाल मर्यादा रू.५.०० लाखापर्यंत उपलब्ध करून दिली आहे.

क) UPI (Unified Payment Interface)

एक महत्त्वाचे डिजीटल चॅनेल म्हणून युपीआय ही सेवा 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.

ड) सायबर सुरक्षा :

डेटा सेंटर, तसेच बँकेतील आय टी संसाधने हे अद्यावत फायरवॉल व अॅन्टीव्हायरसद्वारे सुरक्षित केली आहेत. बँकेत सायबर सुरक्षिततेच्या अनुषंगाने SOC (Security Operation Center), Antiphishing, Anti

Roug, PAM Solution, Patch Management या सेवा २४X७ कार्यान्वित ठेवल्या आहेत. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे सायबर सुरक्षतेच्या अनुषंगाने निकषांचे बँकपालन करत आहे.

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

१४) सुधारित पर्यवेक्षी कृती आराखडा (PCA) :

नागरी सहकारी बँकांवरील नियंत्रण पर्यवेक्षण प्रभावी करण्यासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने दि.१६ जुलै, २०२४ रोजी नवीन सुधारित पर्यवेक्षी कृती आराखडा (PCA) लागू केला आहे. हा सुधारित आराखडा 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 देत आहे. बँकेने अहवाल वर्षात PCA चे तिमाही अवलोकन केले असून आर्थिक मापदंडाचे पालन केले आहे.

१५) तपासणी व लेखापरिक्षण :

बँकेच्या शाखांच्या दैनंदिन कामकाजावर नियमित देखरेख व नियंत्रण ठेवण्यासाठी प्रभावी व्यवस्था करण्यात आली आहे.

अ) भारतीय रिझर्व्ह बँक तपासणी – भारतीय रिझर्व्ह बँक, मुंबई यांचे पर्यवेक्षण विभागाकडून दि.०१/०४/२०२४ ते ३१/०३/२०२५ या कालावधीची तपासणी केली आहे. सदर तपासणी अहवालातील निरीक्षणांची पूर्तता करणेबाबत कार्यवाही सुरू आहे.

ब) वैधानिक लेखापरिक्षण – आर्थिक वर्ष २०२५-२६ चे वैधानिक लेखापरिक्षण मे.खरे देशमुख आणि कंपनी, पुणे यांनी केले असून बँकेस 'अ' वर्ग प्राप्त झाला आहे.

क) समवर्ती लेखापरिक्षण – सन २०२५-२६ चे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. बी.बी.थोरात अॅन्ड असोसिएट्स पुणे, मे.योगेश तनपुरे अॅन्ड असोसिएट्स चाकण, पायल अॅन्ड कंपनी पुणे, मे.दिलीप डी.कटारे राजगुरूनगर, मे.गोकुळदास कोपनार अॅन्ड असोसिएट्स, पुणे यांनी केले असून त्यांनी वेळोवेळी बँकेस मार्गदर्शन व सूचना केल्या आहेत.

ड) कर लेखापरिक्षण – बँकेचे कर लेखापरीक्षण मे.गुंड गावडे अँड कंपनी, पुणे यांनी केले असून त्यांनी बँकेस मार्गदर्शन केले आहे.

इ) अंतर्गत लेखापरिक्षण – बँकेच्या सर्व २७ शाखांचे तिमाही अंतर्गत लेखापरिक्षण बँकेच्या ऑडिट व तपासणी विभागामार्फत केले जात आहे. बँक कामकाजातील अंतर्गत नियंत्रण, शिस्त, नियमितता व अचूकता राखण्यासाठी ही यंत्रणा कार्यरत आहे.

ई) सिस्टिम ऑडीट – अहवाल कालावधीत बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार VAPT Audit, IS Audit केले आहे.

१६) सन २०२६-२७ करिता वैधानिक लेखापरिक्षक नियुक्ती :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे मार्गदर्शक सुचनेनुसार वैधानिक लेखापरिक्षक नेमणुकीबाबत प्रस्ताव मा.संचालक मंडळ सभेच्या मान्यतेने दि.३१ जुलै पूर्वी भारतीय रिझर्व्ह बँक, मुंबई यांस सादर करावयाचा असतो. त्यानुसार बँकेचे सन २०२६-२७ या कालावधीकरिता मे.खरे देशमुख अॅन्ड कं. (सी.ए.) पुणे यांचा फेर नियुक्तीचा प्रस्ताव भारतीय रिझर्व्ह बँकेस मुदतीत सादर केला आहे. सदर प्रस्तावास भारतीय रिझर्व्ह बँक मुंबई, पर्यवेक्षण विभाग यांचेकडून मान्यता मिळाली आहे.

१७) संचालक मंडळ व समिती सभा :

बँकेची उद्दीष्टे, धोरणे व प्रशासकिय निर्णयांची प्रभावी अंमलबजावणी करण्यासाठी संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या नियमित सभा खालील प्रमाणे झाल्या आहेत.

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

१८) व्यवस्थापकीय मंडळ :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार बँकेतील व्यवस्थापन अधिक सक्षम, पारदर्शक आणि कार्यक्षम करण्याच्या उद्देशाने व्यवस्थापकीय मंडळ महत्वाची भूमिका बजावत आहे. व्यवस्थापकीय मंडळाने बँकेच्या कामकाजासंदर्भात संचालक मंडळास वेळोवेळी मार्गदर्शन केले आहे.

१९) अनुपालन कार्य (Compliance Work) :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मुख्य अनुपालन अधिकारी (CCO) नियुक्तीबाबत परिपत्रक जारी केले आहे. त्यास अनुसरून बँकेने मुख्य अनुपालन अधिकारी (CCO) नियुक्ती केली आहे. बँकेचे कामकाज हे भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे नियमानुसार होणेसाठी मुख्य अनुपालन अधिकारी हा बँक व भारतीय रिझर्व्ह बँक या मधील दुवा म्हणून कामकाज करीत आहे.

२०) शाखा विस्तार :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे (Urban Co-operative Banks-Branch Authorisation) Directions, २०२५ RBI/DOR/ २०२५-२६/२७१ DOR.LIC.REC.No.३३०/०७-०१-०००/२०२५-२६ December ०४, २०२५ संदर्भिय परिपत्रकानुसार आपल्या बँकेने आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे आर्थिक निकषानुसार बँकेचे व्यवसाय वाढीचे दृष्टीने शाखा अकोले, जिल्हा- अहिल्यानगर, मरकळ, जिल्हा-पुणे, उलवे, जिल्हा-रायगड इ. ३ ठिकाणी नवीन शाखा सुरू करणेबाबत मा.संचालक मंडळाने निर्णय घेतला असून त्याबाबत आवश्यक कार्यवाही सुरू आहे.

२१) के.वाय.सी.बाबत :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, नवीन बचत ठेव खाती, चालू ठेव खाती व कर्ज खात्यांच्या खातेधारकांची के.वाय.सी./सी.के.वाय.सी. बाबतची पुर्तता करणे आवश्यक आहे. त्यामुळे बँकेने के.वाय.सी. पूर्ततेबाबत वेळोवेळी खातेदारांना एस.एम.एस. द्वारे, दैनिक वृत्तपत्रातील जाहिरातीद्वारे अहवान केले आहे. त्यास अनुसरून सभासद व खातेदारांनी आपली अद्यावत

के.वाय.सी. कागदपत्रे नजीकच्या शाखेत जमा करून खात्याची रि-के.वाय.सी. पूर्ण करुन घेणे आवश्यक आहे.

२२) विमा व्यवसाय :

कर्जदार व त्याने घेतलेल्या कर्जाची रक्कम सुरक्षित करणेकरिता ICICI Lombard General Insurance Company Limited व Future General Life Insurance Ltd. या कंपन्यांची स्वतंत्र विमा कार्पोरेट एजन्सी बँकेने घेतली असून त्याद्वारे बँक विमा व्यवसाय करत आहे. वैयक्तिक अपघात विमा, Fire Burglary पॉलिसी व कर्जदार जीवन विमाच्या माध्यमातून अनेक कर्जदारांना विविध क्लेम मिळाले आहेत. तसेच विमा व्यवसायाच्या माध्यमातून बँकेस उत्पन्न मिळत आहे.

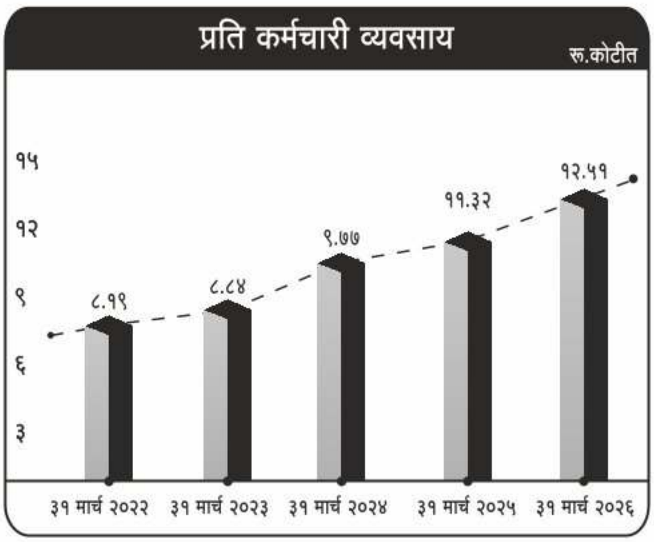
२३) स्वतंत्र आय.एफ.सी.कोड :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या आवश्यक प्रक्रिया पूर्ण केल्यानंतर बँकेस स्वतंत्र आय.एफ.सी.कोड प्राप्त झाला आहे. बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीने एक महत्त्वपूर्ण टप्पा गाठण्यात आला आहे. त्यामुळे बँकेचा ग्राहकांना लवकरच भविष्यात नेट बँकिंग सेवा उपलब्ध होणार आहेत. तसेच RTGS/NEFT सेवा अधिक जलद गतीने देता येणार आहे.

२४) संचालक मंडळ व सेवक प्रशिक्षण :

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

अनेक आर्थिक संस्था ग्राहकांना नव्याने देत असलेल्या आधुनिक सेवा, विविध गुंतवणुकीच्या संधी 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 त्यांचे कामकाज अधिक कार्यक्षम व अद्यावत केले जात आहे. सेवकांची बँकेप्रती व बँकेचे ग्राहकांप्रती असलेली आस्था ही बाब बँकेच्या व्यवसाय वाढीकरिता महत्त्वाची ठरत आहे.



२५) गौरव व पुरस्कार :

ग्रीन वर्ल्ड व कॉसमॉस को-ऑपरेटीव्ह बँक लि. यांच्या संयुक्त विद्यमाने बँकेस सहकार क्षेत्रात उत्कृष्ट योगदानाबद्दल **'ग्रीन वर्ल्ड को प्राईड २०२५ पुरस्कार'** हा सन्मान प्राप्त झाला आहे.

बँकेचे अध्यक्ष **श्री.देंवेद्र प्रकाशशेठ शहा** यांना प्रमोटींग अचिव्हमेंटस् फाऊंडेशन यांच्या द्वारे सहकार क्षेत्रातील उत्कृष्ट योगदानाबद्दल **'सर्वोत्कृष्ट अध्यक्ष पुरस्कार'** देवून गौरविण्यात आले आहे.

राष्ट्रीय नागरी सहकारी बँकिंग परिषद यांच्या कडून बँकेस **'सर्वोत्कृष्ट नागरी सहकारी बँक'** व बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी **श्री.राजेंद्र ज. देशमुख यांना 'बेस्ट सी.ई.ओ.'** पुरस्काराने गौरविण्यात आले आहे.

भारत को-ऑपरेटीव्ह बँकिंग समिट यांच्या वतीने **'बेस्ट अर्बन को-ऑपरेटीव्ह बँक'** व बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी **श्री.राजेंद्र ज.देशमुख** यांना **'बेस्ट सी.ई.ओ.'** पुरस्काराने गौरविण्यात आले आहे.

२६) ऋणनिर्देश :

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

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे, तपासणी अधिकारी (SSM) व त्यांचे सहकारी, तसेच इतर विविध विभागातील अधिकारी यांनी वेळोवेळी केलेल्या मार्गदर्शन व सहकार्यामुळे त्यांचे आभार व्यक्त करतो.

मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, सहनिबंधक, उपनिबंधक व सहाय्यक निबंधक यांनी बँकेस केलेले मार्गदर्शन व सहकार्यामुळे त्यांचे आभार व्यक्त करतो. बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक मे.खरे देशमुख ॲन्ड कं. पुणे, समवर्ती लेखापरिक्षक मे.बी.बी.थोरात आणि कंपनी पुणे व इतर सर्व समवर्ती लेखापरिक्षक, बँकेचे कर लेखापरिक्षक मे.गुंड गावडे ॲन्ड 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, व्यवस्थापकिय मंडळ, सर्व संचालक, तज्ञ संचालक यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल आभार व्यक्त करतो. बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री.राजेंद्र ज. देशमुख, मुख्य व्यवस्थापक, सर्व विभाग प्रमुख, सर्व शाखाधिकारी, इतर अधिकारी व सर्व सेवक यांनी अहवाल वर्षात केलेल्या उत्तम कामकाजाबद्दल त्यांचे अभिनंदन व आभार व्यक्त करतो.

२७) समारोप :

बँकेचा दि.३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक, नफा विभागणी, सन २०२६-२७ 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

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 31.03.2026	Year Ended 31.03.2025
Number of Branches	**27 + Head Office**	**27 + Head Office**
Number of Members		
Regular	31665	29884
Nominal	1473	1674
Own Funds	**26888.15**	**23870.03**
Share Capital	5138.80	4941.80
Reserves and Surplus	21749.35	18928.23
Deposits	**202468.66**	**186615.33**
Current	11896.08	13403.08
Savings	24453.49	23955.48
Fixed & Others	166119.09	149256.77
Advances	**137852.84**	**125812.11**
Secured	132025.54	118666.04
Unsecured	5827.30	7146.07
Total Business	**340321.50**	**312427.44**
Borrowings	**0.00**	**0.00**
Investments	**68961.55**	**59100.60**
Priority Sector Loan & Advanses	**91827.47**	**79378.18**
% to PY Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	**72.99%**	**73.49%**
Weaker Section Loan & Advanses	**17216.27**	**14384.02**
% to PY Adjusted Net Bank Credit (ANBC)	**13.68%**	**13.32%**
Overdue	**10524.77**	**9241.07**
% of overdue to total loan & Advanses	**7.63%**	**7.35%**
Net NPAs (%)	**4.77%**	**0.00%**
Number of Employees	**272**	**276**
Profit for the year(Net Profit)	**1018.32**	**1718.02**
Net Worth	**14222.01**	**13191.53**
Capital Adequacy (%)	**13.83%**	**14.03%**
Return on Average Assets (%)	0.47%	0.80%
C.D. Ratio (%)	68.09%	67.42%
NIM (%)	2.70%	3.27%
Cost of Deposits (%)	6.78%	6.75%
Working Capital	**230805.15**	**213615.39**
Audit Class	**"A"**	**"A"**

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२५	भाग भांडवल व देणी		दि.३१ मार्च, २०२६
७५,००,००,०००.००	**अधिकृत व वसुल भाग भांडवल**		**७५,००,००,०००.००**
	प्रत्येकी रू.१००/- प्रमाणे ७५,००,००० भागात विभागलेले		
४९,४१,७९,६००.००	**१. वसुल भाग भांडवल**		**५१,३८,८०,५००.००**
	प्रत्येकी रू. १००/- प्रमाणे ५१,३८,८०५ चे भाग		
१,८९,२८,२३,०२६.६२	**२. विधी विहीत गंगाजळी व इतर निधी**		**२,१७,४९,३४,९२८.६१**
४९,४२,१३,४८६.६५	१. वैधानिक राखीव निधी	५७,०९,४८,६८२.६४	
१८,००,००,०००.००	२. इमारत निधी	१९,५०,००,०००.००	
४५,००,०००.००	३. विशेष संशयित व बुडीत कर्ज निधी (IT कलम १९६१-३६-१)	४५,००,०००.००	
१३,०६,७५,०००.००	४. गुंतवणूक चढ-उतार राखीव निधी	१६,२५,००,०००.००	
३५,८८,८५०.२८	५. सभासद कल्याण निधी	५०,८८,८५०.२८	
७,८१,०६९.००	६. सेवक कल्याण निधी	७,८१,०६९.००	
५०,००,०००.००	७. सहकार शिक्षण व प्रशिक्षण निधी	६०,००,०००.००	
३,५०,०००.५०	८. धर्मादाय निधी	३,५०,०००.५०	
१,००,००,०००.००	९. बँक सुवर्ण महोत्सव निधी	१,००,००,०००.००	
३५,००,०००.००	१०. निवडणूक निधी	३५,००,०००.००	
०.००	११. तंत्रज्ञान विकास निधी	५०,००,०००.००	
०.००	१२. तंत्रज्ञान जोखीम संरक्षण व सायबर सुरक्षा निधी	२५,००,०००.००	
५,००,००,०००.००	१३. उत्पादित कर्जावरील निधी	५,३५,००,०००.००	
८,००,०००.००	१४. कोविड-१९ उत्पादित कर्जावरील निधी	८,००,०००.००	
४,५२,२०,३७९.१९	१५. बुडीत व संशयित कर्ज राखीव २०२४	४,५२,२०,३७९.१९	
९५,००,००,०००.००	१६. बुडीत व संशयित कर्ज राखीव निधी	८२,५०,००,०००.००	
७५,००,०००.००	१७. गुंतवणूक घसारा राखीव निधी	२७,८०,००,०००.००	
६६,९४,२४१.००	१८. फेरमुल्यांकन राखीव निधी	६२,४५,९४७.००	
१८,६६,१५,३२,८०७.७०	**३. ठेवी (१ ते ४)**		**२०,२४,६८,६६,१०१.६०**
१,३४,०३,०७,६६४.९८	**१.चालू ठेवी**	१,१८,९६,०७,५६८.०२	
२,३९,५५,४७,८००.१५	**२.बचत ठेवी**	२,४४,५३,४९,५००.०२	
१४,७९,४५,८२,६१५.७६	**३. मुदत ठेवी**	**१६,५७,१३,६७,५६०.७०**	
९,१५,३७,८१०.७६	१.पिग्मी ठेवी	११,६०,६८,६८८.७०	
८,३२,६७,३३४.००	२.आवर्त ठेवी	११,५०,४९,७८१.००	
७,९०,४५,३५,२८५.००	३.मुदत ठेवी	९,५६,०४,८३,२६०.००	
६,७१,५२,४२,१८६.००	४.पुर्नःगुंतवणूक ठेवी	६,७७,९७,६५,८३१.००	
१३,१०,९४,७२६.८१	**४. इतर ठेवी**	**४,०५,४१,४७२.८६**	
११,५५,९४,५१४.००	१.मुदत संपलेल्या ठेवी	२,७०,१४,५४८.००	
१,५५,००,२१२.८१	२.कॅश क्रेडीट कर्ज खात्यांवरील जमा बाकी	१,३५,२६,९२४.८६	
०.००	**४. बाहेरील कर्जे**		**०.००**
०.००	**५. वसुलीसाठी पाठविलेली बीले (कॉन्ट्रा)**		**०.००**
८४,६८,७७,२३७.४५	**६. एन.पी.ए. कर्ज खात्यावरील थकित व्याज (कॉन्ट्रा)**		**१,०७,१०,१४,५०९.७३**

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२५	भाग भांडवल व देणी		दि.३१ मार्च, २०२६
५८,१०,०२७.००	**७.नॉन बँकिंग अॅसेट खात्यावरील थकीत व्याज (कॉन्ट्रा)**		५८,१०,०२७.००
३,५८,०४,९४०.२८	**८.कर्जावरील दंड शुल्क देणे (कॉन्ट्रा)**		५,०१,४६,२१६.६६
६,७१,१४३.९५	**९.शाखांतर्गत जुळवणी**		५,१६,९३४.४८
३५,१६,८६९.००	**१०.लाभांश देणे**		४१,५१,८६१.००
५,४२,७७४.००	१.लाभांश देणे २०२२-२०२३	४,४६,५३७.००	
२९,७४,०९५.००	२.लाभांश देणे २०२३-२०२४	१५,९७,३०१.००	
००.००	३.लाभांश देणे २०२४-२०२५	२१,०८,०२३.००	
१४,५८,४७४.४४	**११. ठेवीवरील देणे व्याज तरतूद**		१४,२३,४४६.४७
१४,५८,४७४.४४	१.मुदत संपलेल्या ठेवी	१४,२३,४४६.४७	
११,९१,४७,४८५.५६	**१२. इतर देणी व तरतूदी (अ+ब)**		४,०९,७०,७४०.६०
९,६२,९४,९१०.५३	**अ) इतर देणी**	**२,८६,०९,२२९.८३**	
७,९२,३७२.५८	१. अनामत देय	८,६७,४४८.६८	
७,४०,५३५.५०	२. पे ऑर्डर	४३,५३,७२६.५०	
८,७४,४२०.००	३. डी.डी.पेअेबल	२२,९७,४५२.००	
३,८३,६५६.००	४. बँक गॅरंटी कमिशन	२,६८,४२९.००	
१६,९९,१६८.८६	५. एस.आर.ओ.रिकव्हरी प्रोसेसिंग कॉस्ट सरचार्ज देणे	१८,९९,३१७.३६	
५,१५,२२०.५०	६. वसुली अधिकारी सरचार्ज देणे	०.००	
३,३२,२६४.४७	७. एन.पी.सी.आय.शुल्क सेटलमेंट खाते	४४,२७८.६४	
४६,८९८.३२	८. डिस्पुट सेटलमेंट खाते	२४,३७४.१५	
८,३८,९३,२९६.८०	९. एस.आर.ओ.ऑक्शन देय खाते	१,८८,२७,५००.००	
२६,७०३.५०	१०. पॉस इंन्सेटीव्ह / सरचार्ज	२६,७०३.५०	
३,१२,५०८.००	११. रिटेंशन मनी देणे	०.००	
२३,५३६.००	१२. सरसाई चार्जेस	०.००	
६६,५४,३३०.००	१३. एस.आय. देणे	०.००	
२,२८,५२,५७५.०३	**ब. तरतुदी**	**१,२३,६१,५१०.७७**	
४६,९६,६७७.००	१.ऑडीट फी देणे	०.००	
६५,३१,२५२.०३	२.इतर खर्च देणे	७,३६,८६४.७७	
१,१६,२४,६४६.००	३.नॉन बँकिंग असेट तरतुद	१,१६,२४,६४६.००	
२,३१,०१,७३८.१८	**१३. मागील वर्षाचा शिल्लक नफा**		१,३८,०८,६७८.४२
१७,१८,०२,२१५.२३	**१४. निव्वळ नफा**		१०,१८,३२,१९९.३७
२२,२५,६७,२५,५६५.४१	**एकूण भांडवल व देणी**		२४,२२,५३,५६,१४३.९४
२,८१,३७,६१७.००	**१५. हमीपोटी संभाव्य देणी**		३,१३,५९,६५३.००
१,२९,४३,२१५.००	बँक गॅरंटी	१,३७,३६,७१५.००	
१,५१,९४,४०२.००	ठेवीदार शिक्षण आणि जागरूकता निधी	१,७६,२२,९३८.००	

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२५	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२६	
२,५१,८६,०२,४३२.७७	**१.रोख रक्कम व अन्य बँकेतील चालू खाते शिल्लक (अ+ब)**		२,०२,३४,८६,३२६.४५
१,२८,३४,८८,९०९.००	**अ.शिल्लक रोख रक्कम अे.टी.एम. सह**	**१,२१,७८,१४,८५९.००**	
६८,२३,८८,९०९.००	१.शिल्लक रोख रक्कम	३६,६७,१४,८५९.००	
६०,११,००,०००.००	२. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया	८५,११,००,०००.००	
१,२३,५१,१३,५२३.७७	**ब.अन्य बँकांतील चालू खाते शिल्लक**	**८०,५६,७१,४६७.४५**	
५,१५,८२,१२०.१६	१.एम.एस.सी.बँक लि.,मुंबई	२,१९,१२,४२५.५८	
१९,७३,३२,९३८.८९	२.पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.,पुणे	१८,३०,०८,७९९.९५	
२,८७,००९.७०	३.अहमदनगर जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.,अहमदनगर	१,०१,५५,३१४.७०	
४०,०९,४९२.६०	४.मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.,मुंबई	१,०२,६६,८७३.२०	
०.००	५.द कॉसमॉस को-ऑप बँक लि.	२,२१,४९,९११.५०	
३,१३,४०,४८६.८०	६.स्टेट बँक ऑफ इंडिया	२,२०,०३,१७६.९१	
६५,२४,०११.२४	७.बँक ऑफ महाराष्ट्र	५,२८,६६,०८४.१५	
४०,०९,६५७.१८	८.युनियन बँक ऑफ इंडिया	४,४९,४२०.२९	
४,६१,७८६.७८	९.बँक ऑफ इंडिया	५३,२५९.९३	
१,१९,८०६.२९	१०.सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया	१,१९,०२४.५१	
८,९९,७४,३९९.१७	११.बँक ऑफ बडोदा	४,६८,०६,९७५.३४	
१५,०५,००,०००.००	१२.पंजाब नॅशनल बँक	५,०४,०१,०००.००	
०.००	१३.इंडियन ओव्हरसीज बँक	५,००,००,०००.००	
१७,५४,०३,२२९.६४	१४.आय.डी.बी. आय. बँक लि.	१५,७९,३१,४५५.२३	
४३,७३,२५,५८७.९९	१५.एच.डी.एफ.सी बँक लि.	१४,८९,८९,९८७.५९	
२,३८,८८,७८७.००	१६.आय.सी.आय.सी.आय बँक लि.	१,७१,२७,४१३.००	
१,०५,०३,०००.००	१७.आय.डी.एफ.सी बँक लि.	५,०४,०००.००	
७५,५०,२१०.३३	१८.ॲक्सिस बँक लि.	२५,३६,५१४.०७	
७,०१,०००.००	१९.इंडसइंड बँक लि.	७,०१,०००.००	
४,३६,००,०००.००	२०.सी.एस.बी. बँक लि.	७६,८८,८३१.५०	
५,९१,००,५९,८४८.४७	**२.गुंतवणूका (अ+ब+क)**		६,८९,६१,५४,७३२.२०
३,८६,८८,९९,३२५.००	**अ.एस.एल.आर.गुंतवणूक (केंद्र व राज्य सरकारी रोखे)**	**५,५८,५८,७०,९१२.००**	
३,०२,८०,६१,८२५.००	१. केंद्र सरकारी रोखे	३,१२,५८,०३,४१२.००	
८४,०८,३७,५००.००	२. राज्य सरकारी रोखे	२,४६,००,६७,५००.००	
१,८३,९२,२५,५२३.४७	**ब.इतर बँकातील मुदत ठेव गुंतवणूक**	**१,१०,८३,४८,८२०.२०**	
४७,००,००,०००.००	१. पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.,पुणे (राखीव निधी)	५५,५०,००,०००.००	
५,००,००,०००.००	२. अहमदनगर जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक लि.,अहमदनगर	०.००	
१५,००,००,०००.००	३. कॉसमॉस को-ऑप बँक लि.	१५,००,००,०००.००	
१५,००,५८,५६२.००	४. श्यामराव विठ्ठल को-ऑप बँक लि.	५,००,००,०००.००	
२,५२,४६,०७७.२०	५. आय.डी.बी. आय.बँक लि.	२,५४,३६,०९४.२०	
१,९९,०७,३६०.२७	६. बँक ऑफ बडोदा	०.००	
७,३९,५२,०८६.००	७. एच.डी.एफ.सी बँक लि.	६,६५,५६,२६८.००	
१२,३६,७०,४४२.००	८. ॲक्सिस बँक लि.	०.००	
३,०६,०३,४८३.००	९. आय.सी.आय.सी.आय.बँक लि.	०.००	

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२५	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२६	
०.००	१०. सी.एस.बी.बँक लि.	५,३७,५६,१६४.००	
१५,७५,०५,३६४.००	११. डी.सी.बी.बँक लि.	१०,३४,६२,२३८.००	
१०,३४,९३,०१४.००	१२. इक्वीटास स्मॉल फायनान्स बँक लि.	१०,४१,३८,०५६.००	
६,६२,४४,१२२.००	१३. सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
५,१३,१४,०१६.००	१४. जना स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
५,२४,२७,७४०.००	१५. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
५,२२,१९,४८६.००	१६. उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
१०,३०,२२,८१२.००	१७. अे.यु.स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
१५,९५,६०,९५९.००	१८. युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक लि.	०.००	
२०,१९,३५,०००.००	**क. नॉन एस.एल.आर गुंतवणुक**	**२०,१९,३५,०००.००**	
२०,१४,३०,०००.००	१. कॉर्पोरेट बाँड मधील गुंतवणूक	२०,१४,३०,०००.००	
५,०५,०००.००	२. को–ऑप बँक मधील समभाग	५,०५,०००.००	
१२,५८,१२,११,१६०.६७	**३.कर्जे**		१३,७८,५२,८४,१४१.५७
३,५४,०७,१९,९८३.९७	१.कॅश क्रेडीट कर्ज	४,०४,००,६०,०२४.३३	
४९,१७,०९,४५४.७४	२.ठेव तारण कर्ज	६२,१६,५४,४२७.००	
२४,१६,७२,७८३.५४	३.सोने तारण कर्ज	४३,९७,९५,४२८.१४	
१७,३७,८०,६९२.३४	४.पगार तारण कर्ज	१६,५६,६८,२११.१०	
२,०८,३७,१११.६४	५.शैक्षणिक कर्ज	१,९२,१९,९६५.२४	
१,६६,०३,४५,४७४.३३	६.वाहन तारण कर्ज	१,८३,७७,७१,५२३.४०	
१,४०,६९,७९,७४७.७८	७.घर तारण कर्ज	१,६८,०३,८०,३९२.१२	
१,८९,७७,६३,७५५.२४	८.व्यवसाय कर्ज	१,४९,६४,५६,८६७.१६	
३०,१०,६०,८५७.७६	९.मॉर्गेज कर्ज	२५,६७,०३,६८५.२६	
१,५०,७६,४६,११७.२९	१०.एस.एम.ई मुदत कर्ज	१,९१,०४,९०,४०३.९७	
२९,३२,२७४.००	११.सोलर पॅनल कर्ज	३३,५८,२३७.००	
८८,४७,५१,५६०.६५	१२.शेती पुरक कर्ज	९८,७८,४९,९९१.४१	
४५,१०,११,३४७.३९	१३.दोन जामिनकी कर्ज	३२,५८,७४,९८५.४४	
१९,२७,४५,४९३.५५	**४. येणे व्याज**		२२,१५,२०,३६०.०६
१३,२१,६४,४८२.७२	१. उत्पादित कर्जावरील येणे व्याज	१४,३६,३२,५९२.०६	
५,००,२७,९५४.७४	२. केंद्र व राज्य सरकारी रोख्यांवरील येणे व्याज	७,०४,२८,२९६.००	
४१,३८,७५९.००	३. मुदत ठेवी व इतर बँकातील गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	१०,८४,३५८.००	
६४,१४,२९७.०९	४. कॉर्पोरेट बाँडवरील येणे व्याज	६३,७५,११४.००	
०.००	**५.वसुलीसाठी पाठविलेली बीले (कॉन्ट्रा)**		०.००
८४,६८,७७,२३७.४५	**६.एन.पी.ए. कर्ज खात्यावरील थकित येणे व्याज (कॉन्ट्रा)**		१,०७,१०,१४,५०९.७३
५८,१०,०२७.००	**७.नॉन बँकिंग ॲसेट खात्यावरील थकीत व्याज (कॉन्ट्रा)**		५८,१०,०२७.००

सभासद भागाची रू.१५००/– आहे ज्यांची भाग रक्कम अपूर्ण आहे. त्या सभासदांनी ती पूर्ण करून घ्यावी.

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ रोजीचा ताळेबंद

दि.३१ मार्च, २०२५	जिंदगी व मालमत्ता येणी	दि.३१ मार्च, २०२६	
३,५८,०४,९४०.२८	**८.कर्जावरील दंड शुल्क येणे (कॉन्ट्रा)**		५,०१,४६,२१६.६६
०.००	**९.शाखांतर्गत जुळवणी**		०.००
१३,१२,७४,४६८.७९	**१०.स्थावर मालमत्ता व पुर्न:मुल्यांकन (अ+ब)**		१२,१४,६९,५५५.४७
१२,४५,८०,२२७.७९	**अ.स्थावर मालमत्ता**	**११,५२,२३,६०८.४७**	
४,३७,३५,४६३.५२	१.फर्निचर व डेडस्टॉक	३,९६,९९,६१४.५२	
४५,३९,००४.३५	२.कॉम्प्युटर	५४,०१,६११.७६	
४३,७३,९०६.००	३.जागा	४३,७३,९०६.००	
२,७९,५९,८८६.५२	४.इमारत	२,५८,६८,५६८.५२	
१,७२,३६,०१३.४०	५.इलेक्ट्रीकल्स्	१,५९,९०,६९९.६७	
२,६१,६२,०००.००	६.सिव्हील वर्क	२,३५,०९,७३९.००	
३३,९०५.००	७.ग्रंथालय	३०,५११.००	
५,४०,०४९.००	८.वाहन	३,४८,९५८.००	
६६,९४,२४१.००	**ब.स्थावर मालमत्ता पुर्न:मुल्यांकन**	**६२,४५,९४७.००**	
१,१६,२४,६४६.००	**११.नॉन बँकिंग ॲसेट खाते**		१,१६,२४,६४६.००
२,२७,१५,३१०.४३	**१२.अन्य येणी**		३,८८,४५,६२८.८०
७,२४,८८२.८०	१. सुरक्षा ठेव अनामत येणे	७,२५,०८२.८०	
२९,५०,०००.००	२. ऑफिस भाडे ॲडव्हान्स	२९,५०,०००.००	
२,६९,८७७.००	३. ॲडव्हान्स येणे	२,६१,६६३.००	
१९,४४,८७७.००	४. सरकारी रोखे प्रीमियम	१०,५१,५६६.००	
३२,१४,६६८.००	५. प्रिपेड खर्च	३७,३६,२२८.००	
१८,८४,९०१.२४	६. छपाई स्टॉक	२८,३९,५४०.०९	
२६,०००.००	७. स्टम्प ड्यूटी अनामत	११,५००.००	
२,११,९९२.८५	८. टी.डी.एस येणे	२०,१५,५२२.८९	
२४,०७,७५४.४६	९. डेफर्ड टॅक्स येणे	२१,५४,४४२.४६	
६,२५,९४२.०९	१०. बँक कमिशन येणे	६,०२,७७५.२२	
५०,४५,८६०.००	११. इन्कम टॅक्स रिफंड ड्यू	५०,४५,८६०.००	
६६,५७०.००	१४. डी.ई.अे.एफ.खाते ठेवीदार मागणी	०.००	
३३,४१,९८४.९९	१३. जी.एस.टी.रक्कम येणे	२४,५१,४४८.३४	
०.००	१५. उत्पन्नावरील आगाऊ कर	१,५०,००,०००.००	
२२,२५,६७,२५,५६५.४१	**एकूण जिंदगी व मालमत्ता येणी**		२४,२२,५३,५६,१४३.९४
२,८१,३७,६१७.००	**हमीपोटी संभाव्य येणी**		३,१३,५९,६५३.००
१,२९,४३,२१५.००	बँक गॅरंटी	१,३७,३६,७१५.००	
१,५१,९४,४०२.००	ठेवीदार शिक्षण आणि जागरूकता निधी	१,७६,२२,९३८.००	

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२५	उत्पन्न तपशील	दि.३१ मार्च, २०२६	
१,२५,९६,१८,४१४.१२	**१. कर्जावरील व्याज उत्पन्न**		**१,३४,३३,३७,५२४.१५**
४७,९१,०१,७५२.३५	**२. एकूण गुंतवणूकीवरील व्याज व नफा**		**५०,२२,९७,९४३.८२**
२७,६५,५२,०२६.४९	१.सरकारी रोखे गुंतवणूकीवरील व्याज	३६,०१,५२,८८९.९०	
१४,४५,२९,२२३.१६	२.इतर बँकेतील ठेव गुंतवणूकीवरील व्याज	१०,९४,३५,४७३.७३	
१,७७,१०,१८६.००	३.कॉल मनी गुंतवणूकीवरील व्याज	१,०४,६०,२७९.३३	
१,५२,१९,१६२.००	४.कमर्शिल पेपर गुंतवणूकीवरील व्याज	४४,४६,३५०.००	
१,३७,९८,५९४.८९	५.कार्पोरेट बॉण्ड गुंतवणूकीवरील व्याज	१,७५,९८,२९६.७५	
१,१२,९२,५५९.८१	६.म्युच्युअल फंड गुंतवणूकीवरील नफा	२,०४,६५४.११	
२८,९२,५२६.२३	**३. ट्रेझरी बिलावरील नफा**		**0.00**
२,५४,३९,५००.००	**४. सरकारी रोखे विक्रीवरील नफा**		**१,४९,१०,८३७.००**
४०,५००.००	**५. समभागावरील लाभांश**		**४०,५००.००**
४९,३२,६७७.४७	**६. कमिशन उत्पन्न**		**५८,३४,९६६.२८**
१३,६४,६८४.५६	१.बँक कमिशन	२२,२०,६८२.२४	
१,३५,८६०.०८	२.बँक गॅरंटी कमिशन	२,०५,१७५.८४	
२७,४१,१३५.८४	३.कार्पोरेट एजन्सी कमिशन	३१,४३,१४४.६३	
३०,४७४.००	४.एम.एस.इ.डी.सी.एल. कमिशन	५२,२८५.५२	
६,६०,५२२.९९	५.एम.इ.आय.टी.वाय व्यवहार कमिशन	२,१३,६७८.०५	
११,५४,३१,४६७.५०	**७. इतर उत्पन्न**		**१८,७५,६३,८१२.८१**
२,७१,५२६.००	१. नोटीस फी शुल्क	३,१०,३७४.००	
५,३३,६८४.००	२. कर्ज अर्ज फी शुल्क	५,५८,०६२.००	
४५,७८,२२६.७८	३. चेक रिटर्न शुल्क	५२,९७,६९०.५८	
१८,२९५.००	४. प्रिंटींग शुल्क	१०,८७७.००	
२,२५,६१,८४४.००	५. प्रक्रिया शुल्क	१,९०,२२,८५०.००	
५३,०६,३८०.००	६. गृह व शेती कर्ज प्रक्रिया शुल्क	५५,८७,३४०.००	
२३,३१,६४४.००	७. लॉकर भाडे	२९,८७,७९९.००	
१४,४७,२६३.१३	८. चेक बुक शुल्क	१३,७२,६६०.३७	
७,६९,४८८.८०	९. सोने तारण कस्टडी शुल्क	१८,४४,३८०.३६	
५,५७,८७७.५४	१०. डिजिटल चॅनेल उत्पन्न	४०,९९,३४२.२२	
७२,६३,४५०.५३	११. किरकोळ उत्पन्न	३४,४८,७२४.६६	
८,४३७.००	१२. मालमत्ता विक्रीवरील नफा	१४,०७,३५१.००	
४,१०,०००.००	१३. राईट ऑफ असेट खात्यांमधील वसुली	३,७७,९९६.००	
५,७५,००,०००.००	१४. अतिरिक्त गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	०.००	
३,१९,०६५.००	१५. डेफर्ड टॅक्स खर्च	०.००	
१,०२,५१,३१०.७२	१६. कर्जावरील दंड शुल्क उत्पन्न	१,६१,२१,२१५.६२	
१३,०२,९७५.००	१७. आयकर परतावा	१,१७,१५०.००	
०.००	१८. अतिरिक्त बुडीत कर्ज राखीव ज्यादा तरतूद	१२,५०,००,०००.००	
१,८८,७४,५६,८३७.६७	**एकूण**		**२,०५,३९,८५,५८४.०६**

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२५	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२६	
१,१४,१४,२८,७८२.८५	**१. ग्राहक ठेवीवरील व्याज खर्च**		**१,२६,६६,२८,१८३.७१**
००.००	**२. ओ.डी. वरील व्याज खर्च**		**००.००**
१९,८२,६६,२५९.३७	**३. सेवक पगार, प्रॉ.फंड, बोनस व भत्ते**		**१८,९०,७३,५८४.९९**
१५,७१,३१,०९४.००	१.सेवक पगार	१४,९७,९६,९५७.००	
४५,९७,१५५.००	२.हंगामी सेवक पगार	६६,०१,९४९.००	
१,१९,१७,१५५.००	३.प्रॉव्हिडंट फंड	१,१५,०६,१८६.००	
६९,००,९८७.००	४.सेवक ग्रॅच्युईटी	४२,००,०४८.००	
३९,२३,९०२.००	५.सेवक हक्काची रजा सरेंडर खर्च	३,९२,३५०.००	
००.००	६.सेवक रजा पगार प्रिमियम	७,८४,६१९.००	
१,४२,१९९.००	७.सेवक प्रशिक्षण खर्च	१,२०,९००.००	
९,२०१.००	८.सेवक प्रवास खर्च	७,४५८.००	
७५,४३,२०८.००	९.बोनस/सानुग्रह अनुदान	८९,७५,८४१.००	
४१,५७,४१४.८७	१०.सेवक आरोग्य विमा	५९,३१,०९८.९९	
११,८७,८४७.५०	११.सेवक गणवेश खर्च	४२,७००.००	
७,२९,७०१.००	१२.पी.एफ. ॲडमिनिस्ट्रेशन फी	६,९०,१५३.००	
२६,३९५.००	१३.लेबर वेल्फेअर वर्गणी	२३,३२५.००	
१५,१६,१४०.००	**४. संचालक मंडळ बैठक भत्ता व मानधन**		**१३,६८,३००.००**
५,९७,७९,३२२.७८	**५. भाडे, कर, विज व विमा खर्च**		**५,९२,७५,७७३.४६**
२,४९,२५,६९६.००	१.ऑफिस भाडे	२,२९,८७,२९२.००	
४४,९५,६९२.३३	२.डाटा सेंटर भाडे	४८,११,६३७.००	
२,५००.००	३.व्यवसाय कर	२,५००.००	
१,०६,११८.००	४.भुखंड देखभाल चार्जेस व कर	१,४७,९३५.००	
१७,४५,३६६.००	५.मालमत्ता कर	११,१८,२६७.००	
५४,०४,२६०.००	६.वीज खर्च	४२,६४,५६०.००	
३१,११,७५८.५०	७.बँक विमा खर्च	३३,३५,८७९.६८	
९७,९२०.६६	८.वाहन विमा खर्च	८७,२७९.४२	
१,९८,९०,०११.२९	९.ठेव विमा खर्च	२,२५,२०,४२३.३६	
५९,५९,२४३.५५	**६. पोस्टेज, टेलिफोन व कुरिअर खर्च**		**५३,९७,५०२.२२**
५,८७,९५२.३०	१. टेलिफोन खर्च	५,८४,२३६.३०	
८,५८,८५२.६७	२. पोस्टेज व कुरिअर खर्च	८,७५,६१५.४६	
४५,१२,४३८.५८	३. लिज लाईन खर्च	३९,३७,६५०.४६	
४७,५५,५७२.००	**७. लेखापरिक्षण शुल्क**		**२,४६,३३३.००**

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२५	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२६	
२,५०,४४,३९७.५३	**८. घसारा, दुरुस्ती व देखभाल खर्च (अ+ब)**		**२,३१,८३,६८३.८१**
१,८०,०७,२८८.००	**अ) घसारा**	**१,७१,२५,२८८.३४**	
५०,०४,१८७.००	१.फर्निचर डेड स्टॉक	४५,३०,२८०.००	
२३,२३,६८७.००	२.इमारत	२०,९१,३१८.००	
२९,५४,०२८.००	३.सिव्हिल वर्क	२६,५२,२६१.००	
३०,६९,२९६.००	४.इलेक्ट्रीक	२८,५६,४१७.३८	
४३,३२,३५३.००	५.संगणक	४६,७२,८३२.९६	
३,१९,९७१.००	६.वाहन	३,१८,७८५.००	
३,७६६.००	७.ग्रंथालय	३,३९४.००	
७०,३७,१०९.५३	**ब) दुरुस्ती व देखभाल खर्च**		**६०,५८,३९५.४७**
४५,०७,२२९.९१	१. दुरूस्ती व देखभाल	३९,६५,०३५.४९	
१९,०९,७७४.६२	२.बाह्य स्त्रोत सेवांचे वार्षिक देखभाल खर्च	८,३८,४६४.९८	
६,२०,१०५.००	३.वाहन दुरूस्ती व देखभाल	१२,५४,८९५.००	
२४,००,४७८.००	**९. सरकारी रोख्यांवरील परिशोधन खर्च**		**८,९३,३११.००**
८०,५६,४१३.१७	**१०. मुद्रण, लेखनसामग्री व जाहिरात खर्च**		**४४,७२,७४३.९२**
८,९०,९११.५१	१.स्टेशनरी खर्च	८,०२,०२३.८०	
१५,२७,७५६.६६	२.छपाई खर्च	४,०३,०४८.७२	
१५,२८,२४५.००	३.जाहिरात खर्च	३२,६७,६७१.४०	
४१,०९,५००.००	४.मार्केटींग खर्च	००.००	
११,७८,४१३.४०	**११. कायदे विषयक खर्च व सल्लागार फी**		**८,७१,७३८.४०**
११,६८,४१३.४०	१. सल्लागार फी/ प्रोफेशनल फी	८,७१,७३८.४०	
१०,०००.००	२. वकील फी/ लिगल फी	०.००	
८,६३,०६,८८९.५३	**१२. इतर खर्च**		**८,७५,९१,१०२.९७**
७६,३८,८१४.००	१. जनसेवा ठेव कमिशन खर्च	७५,९६,२४३.००	
८६,०५,३१९.०२	२. कार्यालय खर्च	१,१९,७०,३०१.११	
१,०४,४८,७२५.००	३. सुरक्षा रक्षक खर्च	१,०२,८७,६२२.००	
३४,५३,३६६.६०	४. सादिल खर्च	३५,९०,६२७.३३	
१,९०,६७९.००	५. समारंभ खर्च	१,९४,६७२.००	
४,८४,४६२.००	६. असोसिएशन व फेडरेशन खर्च	४,१९,७५०.००	
९३,८३१.००	७. पेपर बिल खर्च	७८,१०६.००	
२,०००.००	८. स्टॅम्प पेपर खर्च	१२,४००.००	
३,८३,७५२.००	९. प्रवास खर्च	४,१९,५०५.००	
१,८७,८२६.५६	१०. बँक चार्जेस	१,७८,३५५.५७	
२,३२,८६०.३०	११. किरकोळ खर्च	७,८८६.२३	
१,२०,४२,५७६.००	१२. सूट (Rebate) खर्च	६६,९०,७७३.००	

दिनांक ३१ मार्च,२०२६ अखेर नफा-तोटा पत्रक

दि.३१ मार्च, २०२५	खर्च तपशील	दि.३१ मार्च, २०२६	
१९,४९,२५८.५२	१३. तंत्रज्ञान साहित्यावरील खर्च	१८,४८,४२५.३३	
२३,४९,७७९.००	१४. पेट्रोल व डिझेल खर्च	१९,९६,४४९.००	
९,६४,५१४.४४	१५. मालमत्ता विक्रीतील तोटा खर्च	८,९३२.००	
८९,६२,२८३.८८	१६. वस्तू व सेवा कर खर्च	१,४५,६१,७९९.३६	
१९,०९९.०७	१७. नॉन एस.एल.आर गुंतवणुकीवरील खर्च	४९९.९८	
२,८२,९७,७४३.१४	१८. एकरकमी कर्ज परतफेड खाते	२,७३,७७,१३२.५६	
०.००	१९. डेफर्ड टॅक्स खर्च	२,५३,३१२.००	
०.००	२०. अपवादात्मक खर्च (Exception)	९८,३११.५०	
१३,५८,५४,९६२.६५	**१३.निधी तरतूदी खर्च**		**२७,४०,००,०००.००**
१३,०८,५४,९६२.६५	१.बुडित व संशयीत कर्ज निधी	०.००	
५०,००,०००.००	२.उत्पादित कर्जावरील निधी	३५,००,०००.००	
०.००	३.गुंतवणूक घसारा निधी	२७,०५,००,०००.००	
४,५१,०७,७४७.६१	**१४.आयकर खर्च**		**३,९१,५१,१२७.२१**
१,०७,७४७.६१	१.मागील वर्षाचा आयकर	९१,५१,१२७.२१	
४,५०,००,०००.००	२.चालू वर्षाचा आयकर	३,००,००,०००.००	
१७,१८,०२,२१५.२३	**१५. निव्वळ नफा**		**१०,१८,३२,१९९.३७**
१,८८,७४,५६,८३७.६७	**एकूण खर्च**		**२,०५,३९,८५,५८४.०६**

मा.श्री. दत्तात्रय रामभाऊ थोरात संचालक
मा.श्री. विवेक प्रतापराव वळसे पा. उपाध्यक्ष
मा.श्री. देवेंद्र प्रकाशशेठ शहा अध्यक्ष

श्री. संदीप मारूती शिंदे अकौंट विभाग प्रमुख
श्री. राजेंद्र जयराम देशमुख मुख्य कार्यकारी अधिकारी

समवर्ती लेखापरिक्षक
मे. बी.बी. थोरात आणि असोसिएट्स, पुणे
बी.बी. थोरात (प्रोप्रायटर)
चार्टर्ड अकौंटंट्स, समवर्ती लेखापरिक्षक

वैधानिक लेखापरिक्षक
खरे देशमुख आणि कंपनी करीता
सी.ए. विवेक देशमुख (पार्टनर)
चार्टर्ड अकौंटंट्स, वैधानिक लेखापरिक्षक

विद्यमान संचालक मंडळ

मा.श्री. शिवाजीराव दामोदर लोंढे
मा.श्री. किसन कुशाभाऊ सैद
मा.श्री. अजय दगडू घुले
मा.श्री. दौलत सखाराम लोखंडे

मा.श्री. पांडूरंग तुकाराम पवार
मा.श्री. सुदाम सबाजी काळे
मा.श्री. संतोष बबन धुमाळ
मा.श्री. मारूती भागुजी लोहकरे

मा.श्री. अशोक नाथू आदक
मा.श्री. जयसिंग माधव थोरात
मा.श्री. प्रदिप रामदास आमुंडकर
मा.श्री. राहुल प्रतापराव पडवळ

मा.सौ. सुषमा अभिमन्यु शिंदे
मा.श्री. विजयकुमार गेणभाऊ शिंदे तज्ञ संचालक
मा.श्री. अभय दत्तात्रय आवटे सेवक संचालक

मा.सौ. रूपाली सुनिल झोडगे
मा.ॲड. संजय दत्तात्रय आर्विकर तज्ञ संचालक
मा.श्री. अजित वसंतराव देवकर सेवक संचालक

बँकेने गेल्या पाच वर्षात केलेल्या प्रगतीचा सांख्यिकीय तुलनात्मक तक्ता

(रक्कम रू.कोटीत)

तपशिल	२०२१-२२	२०२२-२३	२०२३-२४	२०२४-२५	२०२५-२६
सभासद संख्या	२६३५६	२८२३३	२८२५७	२९८८४	३१६६५
वसुल भाग भांडवल	४३.३०	४६.०६	४७.३७	४९.४२	५१.३९
गंगाजळी	२९.८२	३२.३४	३९.६१	४९.४२	५७.०९
इतर निधी	९७.८७	१२७.७८	१३२.१७	१३९.८६	१६०.४०
स्वनिधी	१७०.९९	२०६.१८	२१९.१५	२३८.७०	२६८.८८
स्वनिधी वाढ प्रमाण (%)	२१.६०%	२०.५८%	६.२९%	८.९२%	१२.६४%
ठेवी	१२६४.९१	१३७८.८४	१६१५.६५	१८६६.१५	२०२४.६९
ठेवीतील वाढ प्रमाण (%)	४.०८%	९.०१%	१७.१८%	१५.५०%	८.५०%
कर्जे	८९८.००	९८९.६०	१०८०.०६	१२५८.१२	१३७८.५३
कर्जातील वाढ प्रमाण (%)	७.२६%	१०.२०%	९.१४%	१६.४९%	९.५७%
अग्रक्रम कर्ज	६४४.९७	६९१.७८	७४६.५५	७९३.७८	९१८.२७
अग्रक्रम कर्जाचे प्रमाण (%)	७१.८२%	६९.९१%	६९.१२%	७३.४९%	७२.९९%
गुंतवणूक	३६५.७३	४२४.२४	५६६.५८	५९१.०१	६८९.६२
खेळते भांडवल	१४४८.२०	१६०३.९८	१८७१.६३	२१३६.१५	२३०८.०५
नफा	९.४२	१०.१०	१६.७४	१७.१८	१०.१८
ढोबळ नफा	३५.८१	३७.१५	३३.२१	३५.२८	४१.५०
खेळत्या भांडवलाशी निव्वळ नफ्याचे प्रमाण (%)	०.६५%	०.६३%	०.८९%	०.८०%	०.४७%
थकबाकी	७५.१२	८०.३२	९८.९४	९२.४१	१०५.२५
थकबाकीचे कर्जाशी प्रमाण (%)	८.३७%	८.१२%	९.१६%	७.३५%	७.६३%
संशयित बुडीत निधी	६०.८०	९५.९१	८९.००	९५.००	८२.५०
ढोबळ एन.पी.ए. (Gross N.P.A)	११०.२७	१२३.७७	११९.७५	१०७.२४	१४६.०८
ढोबळ एन.पी.ए.चे कर्जाशी प्रमाण (%)	१२.२८%	१२.५१%	११.०९%	८.५२%	१०.६०%
नक्त एन.पी.ए. (Net N.P.A)	४९.४७	२७.८६	१८.५७	०.००	६१.७०
नक्त एन.पी.ए.चे कर्जाशी प्रमाण (%)	५.९१%	३.१२%	१.९०%	०.००%	४.७७%
निव्वळ संपत्ती (Net Worth)	१०१.०६	९०.३३	११८.१४	१३१.९२	१४२.२२
भांडवल पर्याप्तता निधी (CRAR)	१३.१०%	१२.०२%	१४.००%	१४.०३%	१३.८३%
प्रति सेवक उत्पादकता	८.१९	८.८४	९.७७	११.३२	१२.५१

मनी म्युल होऊ नका

- मनी म्युल म्हणजे अशी व्यक्ती जी अवैद्यरित्या कुणाच्यातरी वतीने मिळविलेले पैसे ट्रान्सफर करते किंवा हाताळते.
- पैसे ट्रान्सफर करण्यासाठी कोणालाही तुमचे खाते वापरू देवू नका.
- अनोळखी व्यक्तिला तुमच्या बँक खात्याद्वारे पैशाची देवाण-घेवाण करू दिल्यामुळे तुम्हांला तुरूंगात पण जावे लागू शकते.
- तुमचे बँक तपशील, ओ.टी.पी. किंवा पासवर्ड कोणालाही शेअर करू नका.

टेलिकॉम रेग्युलेटरी ऑथोरिटी ऑफ इंडिया (TRAI) यांचे सुचनेनुसार आर्थिक गुन्हे रोखण्यासाठी आपल्या बँकेने १६००११२१४० या नंबरची सुविधा सुरू केली आहे. शरद बँक, मंचर आपल्या खातेदारांना फक्त १६००११२१४० या नंबरद्वारे संपर्क करतील. अन्य नंबरवरून येणाऱ्या फोन कॉलला प्रतिसाद देऊ नका. आपली गोपनीय माहिती कोणसही शेअर करू नका.

Annexure I[4]
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, 2026

(Amounts in lakh)

Capital and Liabilities	Schedule	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Capital	1	5,138.81	4,941.80
Reserves & Surplus	2	22,905.76	20,877.27
Deposits	3	2,02,468.66	1,86,615.33
Borrowings	4	0.00	0.00
Other Liabilities & Provisions	5	11,740.33	10,132.86
TOTAL LIABILITIES		**2,42,253.56**	**2,22,567.26**

Assets	Schedule	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Cash & Balances with RBI	6	12,178.15	12,834.89
Balances with Banks & Money at Call	7	19,140.20	30,743.40
Investments	8	57,878.06	40,708.34
Advances	9	1,37,852.84	1,25,812.11
Fixed Assets	10	1,214.70	1312.74
Other Assets	11	13,989.61	11,155.78
TOTAL ASSETS		**2,42,253.56**	**2,22,567.26**

Contingent Liabilities	12	313.60	281.38
Bills for Collection		0.00	0.00

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. Pawar Pandurang Tukaram
Shri. Adak Ashok Nathu
Shri. Said Kisan Kushabhau
Shri. Kale Sudam Sabaji
Shri. Thorat Jaysing Madhav
Shri. Ghule Ajay Dagadu
Shri. Dhumal Santosh Baban
Shri. Amundkar Pradeep Ramdas
Shri. Lokhande Daulat Sakharam
Shri. Lohakare Maruti Bhaguji
Shri. Padwal Rahul Prataprao

Sou. Shinde Sushama Abhimanyu
Sou. Zodge Rupali Sunil
Shri. Shinde Vijaykumar Genbhau Expert Director
Shri. Arvikar Sanjay Dattratray Expert Director
Shri. Awate Abhay Dattatray Staff Representative
Shri. Devkar Ajit Vasantrao Staff Representative

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, 2026

(Amount in Lakh)

I. INCOME	Schedule	End of March 31,2026	End of March 31,2025
Interest Earned	13	18456.36	17416.12
Other Income	14	2083.50	1458.45
TOTAL INCOME		**20539.86**	**18874.57**
II. EXPENDITURE			
Interest Expended	15	12666.28	11414.29
Operating Expenses	16	3723.75	3932.63
Provisions & Contingencies		3131.51	1809.63
TOTAL EXPENDITURE		**19521.54**	**17156.55**
III. PROFIT / (LOSS)		**1018.32**	**1718.02**
Net Profit/(Loss) for the year		1018.32	1718.02
Profit/(Loss) brought forward		138.09	231.02
TOTAL		**1156.41**	**1949.04**
IV. APPROPRIATIONS			
Transfer to Statutory Reserve Fund (minimum 25%)		254.58	530.13
Transfer to Building Fund		0.00	150.00
Transfer to Investmet Fluactuation Fund		125.00	318.25
Transfer to Members Welfare Fund		0.00	15.00
Transfer to Co-Operative Education & Training Fund		0.00	10.00
Transfer to Technology Risk Protection & Cyber Security Fund		0.00	25.00
Transfer to Technology Development Fund		0.00	50.00
Dividend		500.38	471.09
Balance Profit		276.45	379.57
Balance carried over to Balance Sheet		**1156.41**	**1949.04**

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 : 08/06/2026 Place : Pune

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

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

Date : 24/06/2026 Place : Pune

Annexure I[4] (Form A)

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

Balance Sheet as on 31st March, 2026

Schedule - 1
Capital

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Authorised Capital	**7,500.00**	**7,500.00**
75,00,000 shares of Rs.100/- each		
Subscribed, Issued and Paid-up Capital	**5,138.81**	**4,941.80**
51,38,805 shares of Rs.100/- each (fully paid)	5,138.81	4,941.80
Less: Amount unpaid (calls in arrears)	0.00	0.00
NET PAID-UP CAPITAL	**5,138.81**	**4,941.80**

Schedule - 2
Reserve and Surplus

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Statutory Reserve Fund (u/s 17 of BR Act, 1949)	5,709.49	4,942.13
2. Building Fund	1,950.00	1,800.00
3. Special Reserve u/s 36 (1) (vii) of IT Act,1961	45.00	45.00
4. Bad and Doubtful Debts Reserve_2024	452.20	452.20
5. Investment Fluctuation Reserve Fund	1,625.00	1,306.75
6. Members Welfare Fund	50.89	35.89
7. Staff Welfare Fund	7.81	7.81
8. Co-Operative Education & Training Fund	60.00	50.00
9. Charity Fund	3.50	3.50
10. Bank Golden Jubilee Fund	100.00	100.00
11. Election Fund	35.00	35.00
12. Technology Development Fund	50.00	0.00
13. Technology Risk Protection & Cyber Security Fund	25.00	0.00
12. Standard Assets Provision	535.00	500.00
13. Covid-19 Standard Assets Provision	8.00	8.00
14. Bad and Doubtful Debt Reserve	8250.00	9,500.00
15. Investment Depreciation Reserve	2780.00	75.00
16. Revaluation Reserve Fund	62.46	66.94
17. Profit & Loss Account	**1,156.41**	**1,949.04**
Balance Previous Year Profit	138.09	231.02
Surplus in Profit & Loss Account Current Year	1,018.32	1,718.02
TOTAL	**22,905.76**	**20,877.27**

Schedule - 3 Deposits

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
A. Demand Deposits	**12,301.49**	**14,714.02**
1. From Banks	0.00	0.00
2. From Others	12,301.49	14,714.02
B. Savings Bank Deposits	**24,453.49**	**23,955.48**
C. Term Deposits	**1,65,713.68**	**1,47,945.83**
1. From Banks	0.00	0.00
2. From Others	1,65,713.68	1,47,945.83
TOTAL	**2,02,468.66**	**1,86,615.33**
of which: Deposits of branches in India	N.A.	N.A.

Schedule - 4
Borrowings

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Borrowings in India	**0.00**	**0.00**
i. Reserve Bank of India	0.00	0.00
ii. Other Banks (Specify)	0.00	0.00
iii. District Central Co-operative Bank	0.00	0.00
iv. Financial Institutions	0.00	0.00
v. Others (NABARD / NHB etc.)	0.00	0.00
Borrowings outside India	N.A.	N.A.
TOTAL	**0.00**	**0.00**
Secured Borrowings included above	0.00	0.00

Schedule -5
Other Liabilities and Provisions

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Overdude Interest Reverse (Interest on N.P.A. A/cs) (Contra)	10,710.15	8,468.77
2. Overdude Interest Reverse (NBA A/cs) (Contra)	58.10	58.10
3 Loan Penal Charges Payables (Contra)	501.46	358.05
4. Inter-Office Adjustments (Net)	5.17	6.71
5. Unclaimed Dividend Payable	41.52	35.17
6. Interest Accrued	14.23	14.58
7. Others (to be specified)	409.70	1,191.47
i. Anamat Payable	8.67	7.92
ii. Pay Order	43.54	7.41
iii. D.D.Payable	22.97	8.74
iv. B.G.Advance Commission Payable	2.68	3.84
v. SRO Recovery Processing Cost-Surcharge	18.99	16.99
vi. Recovery Officer Surcharge Payable	0.00	5.15
vii. NPCI Charges Settlement Account	0.44	3.32
viii. Distput Settlement Account	0.24	0.47
ix. Retension Money Payable	0.00	3.13
x. Cersai Charges Receivable	0.00	0.24
xi. S.I.Payable	0.00	66.54
xii. SRO Acution Payable	188.28	838.93
xiii. POS Incentive / Surcharges	0.27	0.27
xiv. Audit Fees Payable	0.00	46.97
xv. Bonus Payable	0.00	0.00
xvi. Expenses Payable	7.37	65.31
xvii. Provision for Non Banking Assets	116.25	116.25
TOTAL	**11,740.33**	**10,132.86**

Schedule - 6
Cash and Balances with RBI

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Cash in Hand	3,667.15	6,823.89
Balances with Reserve Bank of India		
i. In Current Account	8,511.00	6,011.00
ii. In Other Accounts	0.00	0.00
TOTAL	**12,178.15**	**12,834.89**

Schedule -7
Balances with Banks & Money at Call

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
In India :	19,140.20	30,743.40
i. Balances with Banks	19,140.20	30,743.40
a. In Current Accounts	8,056.71	12,351.14
b. In Other Deposit Accounts (SB/FD)	11,083.49	18,392.26
ii. Money at Call and Short Notice	0.00	0.00
a. With Banks	0.00	0.00
b. With Other Institutions	0.00	0.00
Outside India:	N.A.	N.A.
TOTAL	**19,140.20**	**30,743.40**

Schedule - 8
Investments

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Investments in India:	**57,878.06**	**40,708.34**
i. Government Securities (SLR Securities)	55,858.71	38,688.99
ii. Other Approved Securities	0.00	0.00
iii. Shares	5.05	5.05
iv. Debentures and Bonds	2,014.30	2,014.30
v. Subsidiaries and/or Joint Ventures	0.00	0.00
vi. Others (UTI, Mutual Funds, etc.)	0.00	0.00
Investments outside India:	N.A.	N.A.
TOTAL INVESTMENTS	**57,878.06**	**40,708.34**

Schedule - 9
Advances

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
A. i. Bills Purchased and Discounted	0.00	0.00
ii. Cash Credits, Overdrafts and Loans Repayable on Demand	40400.60	35407.20
iii. Term Loans	97452.24	90404.91
B. Particulars of Advances:		
i. Secured by Tangible Assets	132817.47	118666.03
ii. Covered by Bank / Government Guarantees	0.00	0.00
iii. Unsecured	5035.37	7146.08
C. In India:	**137852.84**	125812.11
Outside India:	N.A.	N.A.

Schedule -10
Fixed Assets

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Premises	**364.89**	**390.28**
Opening Balance	390.28	418.50
Additions during the year	0.00	0.00
Deductions during the year	0.00	0.00
Depreciation to date	25.39	28.22
Other Fixed Assets (Furniture, Computers, Vehicles etc.)	**849.81**	**922.46**
Opening Balance	922.46	932.90
Additions during the year	90.44	157.11
Deductions during the year	12.75	10.71
Depreciation to date	150.34	156.84

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
Capital Work in Progress	0.00	0.00
TOTAL NET FIXED ASSETS	**1,214.70**	**1,312.74**

Schedule -11
Other Assets

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Overdude Interest Reverse (Interest on N.P.A. A/cs) (Contra)	10,710.15	8,468.77
2. Overdude Interest Reverse (NBA A/cs) (Contra)	58.10	58.10
3. Loan Penal Charges Receivables (Contra)	501.46	358.05
4. Inter-Office Adjustments (Net)	0.00	0.00
5. Interest Accrued but not due	2,215.20	1,927.45
6. Tax Paid in Advance / TDS Receivable	170.15	2.12
7. Non-Banking Assets Acquired in Satisfaction of Claims	116.25	116.25
8. Deferred Tax Assets (DTA)	21.54	24.08
9. Others Assets (to be specified)	196.76	200.96
i. Security Deposits Receivable	7.25	7.25
ii. Office Rent Paid In Advance	29.50	29.50
iii. Advances Receivable	2.62	2.70
iv. Premium Paid on Govt. Securities	10.52	19.45
v. Prepaid Expenses Receivable	37.36	32.15
vi. Printing Stock	28.39	18.85
vii. Stamp Duty Anamat	0.12	0.26
viii. Bank Commission Receivable	6.03	6.26
ix. Income Tax Refund Due	50.46	50.46
x. Customer Claim Under DEAF	0.00	0.67
xi. GST Receivable	24.51	33.42
Total	**13,989.61**	**11,155.78**

Schedule -12
Contingent Liabilities

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Claims against the Bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
2. Liability for Partly-Paid Investments	0.00	0.00
3. Liability on account of Outstanding Forward Exchange Contracts	0.00	0.00
4. Guarantees given on behalf of constituents (in India)	137.37	129.43
5. Acceptances, Endorsements and Other Obligations	0.00	0.00
"6. Other items for which the Bank is contingently liable	176.23	151.94
(incl. DEA Fund balance)"		
Total	**313.60**	**281.38**

Schedule -13
Interest Earned

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Interest / Discount on Advances / Bills	13,433.38	12,596.18
2. Income on Investments	5022.98	4819.94
3. Interest on Balances with RBI and Other Inter-Bank Funds	0.00	0.00
4. Others	0.00	0.00
Total	**18,456.36**	**17,416.12**

Schedule -14
Other Income

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1.Commission, Exchange and Brokerage	58.35	49.33
2.Profit on Sale of Investments (net)	149.11	254.39
3.Profit on Revaluation of Investments	0.00	0.00
4.Profit on Sale of Fixed Assets (net)	14.07	0.08
5.Income earned by way of Dividends from Subsidiaries / JVs	0.41	0.41
6.Income From Penal Charges	161.21	102.51
7.Other Income (to be specified)	1700.35	1,051.73
i. Notice Fee	3.10	2.72
ii. Loan Forms Fees	5.58	5.34
iii. Cheque Retuned Charged	52.98	45.78
iv. Printing Charges	0.11	0.18
v. Processing Fee	190.23	225.62
vi. Processing Fee on Housing & Agri. Loans	55.87	53.06
vii. Locker Rent	29.88	23.32
viii. Cheque Book Charged	13.73	14.47
ix. Gold Custody Charges	18.44	7.70
x. Income From Digital Channel	40.99	5.58
xi. Miscellaneous Income / Other Income	34.49	72.64
xii. Recovery From Write off Assets	3.78	4.10
xiii. Exess Provision for Investment Depriciation Fund	0.00	575.00
xiv Exess Provision for Bad and Doubtful Debts Reserve	1,250.00	0.00
xv. Deferred Tax Expenses	0.00	3.19
xvi. Income Tax Refund Received	1.17	13.03
Total	**2,083.50**	**1,458.45**

Schedule - 15
Interest Expended

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Interest on Deposits	12,666.28	11,414.29
2. Interest on RBI / Inter-Bank Borrowings	0.00	0.00
3. Others	0.00	0.00
Total	**12,666.28**	**11,414.29**

Schedule -16
Operating Expenses

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Payments to and Provisions for Employees (Salaries, PF, Gratuity,etc.)	1,890.74	1,982.66
2. Rent,Taxes and Lighting	333.32	366.80
3. Printing and Stationery	12.05	24.19
4. Advertisement and Publicity	32.68	56.38
5. Depreciation on Fixed Assets	171.25	180.07
6. Directors and Local Committee Members – Fees and Allowances	13.68	15.16
7. Auditors' Fees and Expenses	2.46	47.56
8. Law Charges / Legal Expenses	8.72	11.78
9. Postage,Telegrams, Telephones etc.	53.98	59.59
10. Repairs and Maintenance	60.58	70.37
11. Insurance	259.44	231.00
12. Amortraisation	8.93	24.00

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
13. Other Expenditure (to be specified)	875.92	863.07
i. Pigmy Deposits Commission	75.96	76.39
ii. Office Expenses	119.70	86.05
iii. Security Guard Expenses	102.88	104.49
iv. Sundry Expenses	35.91	34.53
v. Function Expenses	1.95	1.91
vi. Federation/Association & Other Contribution Expenses	4.20	4.84
vii. News Paper Expenses	0.78	0.94
viii. Stamp Expenses	0.12	0.02
ix. Travelling Expenses	4.20	3.84
xii. Bank Charges & Security Transaction Charges	1.78	1.88
xiii. Miscellaneous Expenses & Other Expenses	0.08	2.33
xiv. Rebate Expenses	66.91	120.43
xv. I T Expenses	18.48	19.49
xvi. Petrol & Diesel Expenses	19.97	23.50
xvii. Loss Assets of Damage or Sell	0.09	9.64
xviii. Ineligible GST ITC	145.62	89.62
xix. Stamp Duty Charges Levied	0.01	0.19
xx. OTS Waived Accounts	273.77	282.98
xxi. Exception Charges Reversal	0.98	0.00
xxii. Deferred Tax Expenses	2.53	0.00
Total	**3,723.75**	**3,932.63**

Provisions & Contingencies

(Amounts in lakh)

Particulars	As on March 31,2026	As on March 31,2025
1. Provision Against Bad and Doubtful Debts	0.00	1,308.55
2. Provision Against Standerd Assets	35.00	50.00
3. Provision Against Investment Depreciation Reserve Fund	2,705.00	0.00
4. Provision Against Investment Fluctuation Reserve Fund	0.00	0.00
5. Tax on Previous Year Income	91.51	1.08
6. Tax on Current Year Income	300.00	450.0
Total	**3,131.51**	**1,809.63**

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF
Sharad Sahakari Bank Ltd., Manchar
For The Year Ended March 31, 2026

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 31,2026, the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year ended on March 31,2026 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, 2025 to March 31, 2026.

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, 2026 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 An 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 scepticisms throughout the audit. We also:

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

audit 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.14,608.49 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 2025-26 under audit, the Bank has been awarded **"A"** classification.

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants
FRN: 116141W

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
UDIN: 26118296BEVTPC1740

Place: Pune
Date: 24/06/2026

सभासदांकरिता वैधानिक लेखापरिक्षक अहवाल

वर्षपुर्ती ३१ मार्च २०२६ करितां

लेखापरीक्षकांचे मत :

आम्ही शरद सहकारी बँक लि., मंचर यांच्या सहकार वर्ष २०२५-२६ करिताच्या आर्थिक पत्रकांचे लेखापरीक्षण केलेले आहे. ज्यामध्ये, दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजीचे ताळेबंद पत्रक, दिनांक ०१ एप्रिल २०२५ ते ३१ मार्च २०२६ पर्यंतचे नफा आणि तोटा पत्रक, रोकड तरलता पत्रक, महत्वाची हिशोबीय धोरणे आणि इतर महत्वाच्या माहिती तसेच बँकेचे मुख्य कार्यालय आणि २७ शाखांच्या लेखापरीक्षण विषयक आर्थिक पत्रकांचा समावेश होतो.

आमच्या मते आणि आम्हाला मिळालेल्या माहिती व स्पष्टीकरणानुसार, उपरोल्लेखित आर्थिक पत्रके आणि त्यांना जोडलेली हिशोबनीय धोरणे ही बँकींग रेग्युलेशन कायदा १९४९ (सहकारी बँकांना लागु असलेली कलमे), महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० आणि त्या अंतर्गत असलेले नियम, इतर कायदे व कानुन आणि मा.रिझर्व बँक ऑफ इंडिया तसेच मा.सहकार आयुक्त, महाराष्ट्र राज्य यांनी प्रस्तुत केलेल्या सुचना व मार्गदर्शक तत्वांनुसार आवश्यक असलेली माहिती वास्तववादी आणि सर्वसाधारण सुधारल्या जाणाऱ्या हिशोब पध्दतीनुसार योग्य प्रकारे दर्शवतात आणि सदर पत्रके ही दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजीच्या ताळेबंदानुसार असलेली बँकेची आर्थिक परस्थिती, नफा तोटा पत्रकाप्रमाणे दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजी संपणाऱ्या आर्थिक वर्षात बँकेला झालेला नफा, कॅश-फ्लो पत्रकाप्रमाणे सदर आर्थिक वर्षातील कॅश-फ्लो, यांची सत्य आणि निष्पक्ष स्थिती दर्शवितात.

लेखापरीक्षकाच्या मताकरिता आधारभुत बाबी :

आम्ही आमचे लेखापरीक्षण दि इन्स्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंटस ऑफ इंडिया यांनी प्रस्तुत केलेल्या लेखापरीक्षण मानकांनुसार केले. सदर मानकांनुसार आमच्या जबाबदाऱ्या हया या लेखापरीक्षण अहवालाच्या लेखापरीक्षकांची जबाबदारी या सदरात नमुद केलेल्या आहेत. दि इन्स्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंटस ऑफ इंडिया यांनी प्रस्तुत केलेली नैतिकतेच्या संदर्भातील आचार संहिता तसेच बँकींग रेग्युलेशन कायदा १९४९, महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० व इतर मार्गदर्शक तत्वांनुसार अभिप्रेत असलेली बँकेसंदर्भातील आमची स्वायत्तता आम्ही बाळगलेली आहे. तसेच त्यानुसारच्या नैतिक जबाबदाऱ्यांचे पालनही आम्ही केले आहे. आमच्या मते लेखापरीक्षणा दरम्यान आम्ही मिळवलेले पुरावे आम्ही प्रदर्शित केलेल्या अभिमतांसाठी आधारभूत बाब म्हणुन 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 आम्हाला प्राप्त होणे अपेक्षित आहे.

आर्थिक पत्रकावरील आमच्या अभिमतामध्ये सदर अन्य माहितीचा अंतर्भाव होत नाही आणि त्यावर आम्ही कोणतेही ठोस खात्री किंवा निकर्ष देत नाही.

आर्थिक पत्रकांच्या लेखापरीक्षणात आमची जबाबदारी ही फक्त सदर अन्य माहितीचे आवलोकन करणे एवढीच आहे, आणि असे करत असताना, सदर अन्य माहिती ही आर्थिक पत्रकांशी किंवा लेखापरीक्षणाच्या दरम्यान आम्हाला मिळालेल्या माहितीशी विसंगत नाही ना किंवा मोठया 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 स्पष्टीकरण बँकेच्या प्रशासनाची जबाबदारी असणाऱ्यांना करणे तसेच बँकेस लागु असणाऱ्या कादयांनुसार आवश्यक ती इतर कार्यवाही करणे, ही आमची जबाबदारी असेल.

आर्थिक पत्रकांसंबंधित बँकेच्या व्यवस्थापनाची जबाबदारी :

दि इन्स्टिटयुट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटंटस ऑफ इंडियाने प्रस्तुत केलेली आर्थिक हिशांबाची मानके, बँकींग रेग्युलेशन कायदा १९४९, महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० व त्याअंतर्गत असलेले नियम तसेच मा.रिझर्व बँक ऑफ इंडिया आणि मा.निबंधक, महाराष्ट्र राज्य सहकार खाते यांनी वेळोवेळी प्रस्तुत केलेल्या अधिसुचना यांनुसार बँकेची खरी आणि निष्पक्ष आर्थिक स्थिती दर्शवु शकेल अशा ताळेबंद, नफा तोटा पत्रक व कॅश-फ्लो पत्रक अशा आर्थिक पत्रकांचे संकलन करणे ही जबाबदारी बँकेच्या संचालक मंडळाची आहे. या जबाबदारीमध्ये, बँकेच्या मालमत्तेच्या संरक्षणासाठी, लागु होणाऱ्या कायदयाच्या तरतुदीनुसार हिशोब पुस्तकांच्या नोंदी ठेवणे, फसवणुकीचे आणि अनियमिततेच्या घटनांचा प्रतिबंधक करणे व त्यांना उघडकीस आणणे, यथायोग्य अशा लेखा धोरणांची निवड आणि वापर करणे, वाजवी आणि विवेकी अंदाज करणे आणि निर्णय घेणे, अचुकता आणि पुर्णत्व सुनिश्चित करण्यासाठी आवश्यक त्या अंतर्गत आर्थिक नियंत्रणांची संरचना तयार करणे, अंमलबजावणी करणे, खरी आणि निष्पक्ष स्थिती दर्शवणारी आणि फसवणुक, चुका यामुळे दिल्या जाणाऱ्या गैर विधानांपासुन मुक्त करणारी आर्थिक पत्रके तयार करणे व ती सादर करणे, हया गोष्टींचाही समावेश होतो.

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

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

लेखापरीक्षकाची जबाबदारी :

आमच्या उदिष्टांमध्ये, सदर आर्थिक पत्रके ही आर्थिक गैरव्यवहार किंवा गैर विधाने यापासुन मुक्त असायला हवीत. यासाठी वाजवी आश्वस्तता मिळवणे तसेच आर्थिक पत्रकांवर आमचे अभिमत अंतर्भुत असलेला अहवाल प्रस्तुत करणे याचा समावेश होतो. वाजवी आश्वस्तता ही एक उच्चस्तरीय आश्वस्तता आहे, परंतु ती एक हमी नाही, की लेखापरीक्षण मानकानुसार केलेल्या लेखापरीक्षणातुन गैरविधाने असल्यास ती सदैव शोधली जातील, गैरविधाने ही गैरव्यवहार किंवा गंभीर चुकांमुळे निर्माण होऊ शकतात आणि जर सदर गैरविधाने ही वैयक्तीकरित्या किंवा एकत्रितरित्या, आर्थिक पत्रकांच्या वापरकत्यांच्या आर्थिक निर्णयांना प्रभावित करू शकत असतील तर ती गंभीर आहेत असे मानले जाते.

लेखापरीक्षण मानकानुसारचे लेखापरीक्षण करताना, संपुर्ण लेखापरीक्षणा दरम्यान काही आमच्या व्यवसायिक निर्णयक्षमताचा तसेच व्यवसायिक नास्तिक्य बुध्दीचा अवलंब करतो. याशिवाय आम्ही,

- गैरव्यवहार किंवा चुकांमुळे होणाऱ्या गंभीर गैरविधानांच्या शक्यतांचा शोध घेतो व त्यांचे मुल्यांकन करतो, अशा धोकादायक शक्यतांना प्रतिसाद देणाऱ्या लेखापरीक्षण कार्यपध्दतीची रचना व अवलंब करतो आणि आमच्या मतप्रदर्शनासाठी आधारभुत असणाऱ्या पुरेशा व यथायोग्य पुराव्यांचे संकलन करतो. गैरव्यवहारामुळे निर्माण होणारी गैरविधाने उघडकीस येण्याची जोखीम ही गंभीर चुकांमुळे निर्माण होणाऱ्या गैर विधानांपेक्षा अधिक असते, कारण गैरव्यवहारात संगनमत, बनावटीकरण, जाणीवपुर्वक केलेली वगळणूक, चुकीचे निवेदन किंवा अंतर्गत नियंत्रणाची पायमल्ली यांचा समावेश होऊ शकतो.
- सांप्रत आर्थिक परस्थितीची योग्य अशा लेखापरीक्षण कार्यपध्दतीची रचना करण्याकरिता बँकेने अवलंबविलेल्या संबंधित अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्थेचे समाकलन करतो.
- बँकेच्या व्यवस्थापनाने प्रस्तुत केलेल्या आर्थिक धोरणांची योग्यता, तसेच आर्थिक अंदाज आणि संबंधित प्रकटीकरणे यांचा वाजवीपणा यांचे मुल्यमापन करतो.
- व्यवस्थापनाने अवलंबिलेल्या दिर्घकाल कार्यरत राहणारी संस्था (Going Concern) लेखातत्त्वाच्या योग्यतेसंदर्भात आणि लेखापरीक्षणा दरम्यान मिळविलेल्या पुराव्यांच्या आधारे, दीर्घकाल कार्यरत राहण्यासाठीच्या बँकेच्या सक्षमतेसंदर्भात काही घटना व परस्थिती याबाबत लक्षणीय अनिश्चितता आहेत का या संदर्भात निकर्ष 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 सुधारीत अभिमत व्यक्त करतो. या संबंधांतले आमचे निष्कर्ष हे या अहवालाच्या तारखेपर्यंत मिळविलेल्या लेखापरीक्षण पुराव्यांवर आधारित आहे. परंतु भविष्यातील घटना किंवा परस्थितीमुळे, दिर्घकाल कार्यरत राहण्यासाठीच्या बँकेच्या क्षमतेवर विपरीत परिणाम होऊ शकतो.
- बँकेच्या आर्थिक पत्रकांचे व त्यातील खुलाशांचे एकुण सादरीकरण, संरचना समाविष्ट घटकेआणि इतर प्रकटीकरण यांचे मुल्यमापन करतो आणि अंतर्निहीत व्यवहार व घटना यांचे आर्थिक पत्रांमध्ये यथायोग्य प्रकटीकरण झाले आहे अथवा नाही याचे मुल्यमापन करतो.

भौतिकता म्हणजे स्वतंत्र वित्तीय विवरणांमधील चुकीच्या विधानांची व्याप्ती ज्यामुळे, वैयक्तीकरित्या किंवा एकुणच, वित्तीय विवरणपत्रांच्या वाजवी जाणकार वापरकर्त्यांच्या आर्थिक निर्णयांवर परिणाम होण्याची शक्यता असते. आपण संस्थात्मक भौतिकता आणि घटकांचा विचार करतो.

I) आमच्या लेखापरीक्षण कार्याच्या व्याप्तीचे नियोजन करणे आणि आमच्या कामाच्या परिणामांचे मुल्यमापन करणे, आणि

II) वित्तीय विवरणांमधील कोणत्याही ओळखलेल्या चुकीच्या विधानांच्या परिणामाचे मुल्यांकन करणे,

आम्ही प्रशासनाची जबाबदारी असलेल्यांशी संवाद साधतो व इतर गोष्टींबरोबरच लेखापरीक्षणाची नियोजित व्याप्ती व कालावधी, महत्त्वाचे लेखापरीक्षण निष्कर्ष आणि तदंतर्भुत आम्ही शोधुन केलेल्या अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्थेतील महत्वपुर्ण 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 कळवितो, ज्यांचा आमच्या स्वायत्तेवर परिणाम होणे अपेक्षित आहे आणि या संदर्भात सुरक्षात्मक उपायही कळवतो.

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

इतर कायदेशीर व नियामक आवश्यकता संदर्भातील अहवालः

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

अ. बँकेचा ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक ही बँकींग रेग्युलेशन कायदा, १९४९ मधील तरतुद 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, कायदयाप्रमाणे आवश्यक हिशोब पुस्तके बँकेने ठेवलेली आहेत, असे सदर पुस्तकांच्या आम्ही आतापर्यंत केलेल्या लेखापरीक्षणातुन दिसते.

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

उ. बँकेचे ताळेबंद पत्रक, नफा तोटा खाते आणि कॅश-फ्लो पत्रक हे हिशोब पुस्तकांशी आणि विवरण पत्रकांशी जुळते.

ऊ. बँकेने स्वीकृत केलेले हिशोब पध्दतीचे मापदंड, (अकाउंटिंग स्टॅंडर्डस) नागरी सहकारी बँकांना लागु होणाऱ्या आणि भारतात स्वीकारल्या जाणाऱ्या सर्व हिशोब पध्दती 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 उत्पन्नाशी ओळख आणि मालमत्तेचे वर्गीकरण (इन्कम रेकग्निशन **ॲण्ड** ॲसेट क्लासिफिकेशन) या निकषानुसार, पुरेशी तरतुद केलेल्या रक्कम रू.१४,६०८.४९ 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. लेखापरीक्षणाखालील सहकार वर्ष २०२५-२६ साठी बँकेस **'अ'** वर्ग देण्यात आलेला आहे.

(टीप- सदर अहवाल हा मुळ इंग्रजी अहवालाचे स्वैर भाषांतर आहे,
या अहवालासंदर्भात शंका असल्यास मूळ इंग्रजी अहवाल गृहीत धरला जाईल.)

वैधानिक लेखापरिक्षक
खरे देशमुख आणि कंपनी करीता
सनदी लेखापाल
फर्म नं. ११६१४१W

सी.ए. विवेक देशमुख
भागीदार मे.नं. ११८२९६
सह.ना.नं. १६८६१
UDIN: 26118296BEVTPC1740

स्थळ - पुणे.
दिनांक - २४/०६/२०२६

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2026

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:

Market value of other approved securities is determined based on the yield curves and spreads provided by FBIL.

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2026

(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.

e) Loans to directors or their relatives are sanctioned only against Government Securities, Fixed Deposits and Life InsurancePolicies standing in their own name as per directives issued by the Reserve Bank of India.

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 (AS 10):**

i.Property, Plant and Equipment'sare 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'sinclude indirect taxes to the extent of unveiled input credit by the bank.

ii. Depreciation & Amortization:

a) Depreciation: -

Depreciation on Property, Plant and Equipment's were 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, 2026

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:

1. Treasury portfolio comprises of entire investment portfolio
2. 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.
3. Corporate / Wholesale Banking includes all advances to trusts, partnership firms, companies, and statutory bodies, which are not included under 'Retail Banking '.
4. 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	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31-03-2025	31-03-2026	31.03.2025	31-03-2026	31.03.2025	31-03-2026	31-03-25
Revenue	51.73	50.75	95.59	91.66	38.74	34.30	19.34	12.04	205.40	188.75
Result	-17.56	14.27	34.30	24.58	15.26	10.14	19.34	12.04	51.34	61.02
Unallocated expenses									37.24	39.33
Operating profit									14.10	21.69
Income taxes									3.92	4.51
Extraordinary profit / loss	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Net profit									10.18	17.18
Other information:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
Segment Assets	697.41	597.06	964.09	900.11	428.80	371.23	112.70	88.85	2203.00	1957.25
Unallocated assets									219.54	268.42
Total assets									2422.54	2225.67
Segment liabilities	124.42	84.01	1265.63	1,160.62	1021.56	963.73	7.43	6.06	2419.04	2214.42
Unallocated liabilities									3.50	11.25
Total Liabilities									2422.54	2225.67

Note Forming Part Of The Accounts For The Year Ended 31st March, 2026

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.

13. Related Party Disclosures (As–18):

Since Chief Executive Officer of the Bank, Mr. 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 November 28th, 2025 as updated from time to time.

14. 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

15. 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
FRN: 116141W

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
UDIN: 26118296BEVTPC1740

Place: Pune
Date: 24/06/2026

Disclosures as per Reserve Bank of India

"Prepared in accordance with Chapter III of the RBI
(Urban Co-operative Banks – Financial Statements: Presentation and Disclosures) Directions, 2025)"

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Rs.in Crs.)

Sr.No.	Particulars	End of March 31,2026	End of March 31,2025
i	"Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any) "	139.18	132.05
ii	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	0.00	0.00
iii	Tier 1 capital (i + ii)	139.18	132.05
iv	Tier 2 capital	25.00	20.63
v	Total capital (Tier 1+Tier 2)	164.18	152.68
vi	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	1,187.35	1,088.58
vii	"CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs"	11.72%	12.13%
viii	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	11.72%	12.13%
ix	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs	2.11%	1.90%
x	Capital to Risk Weighted Assets Ratio	13.83%	14.03%
xi	Amount of paid-up equity capital raised during the year	1.97	2.04
xii	Amount of Tier 2 capital raised during the year	4.37	1.48

b) Draw down from Reserves / Utiliasation of funds:

Sr.No.	Particulars	End of March 31,2026	End of March 31,2025
1	Investment Depriciation Funds	0.00	5.75
2	Bad and Doubtful Debt Reserve	12.50	0.00

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities - F.Y. 2025-26

(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	5.44	20.95	57.33	65.46	88.59	137.88	372.89	449.75	772.41	44.87	9.12	**2,024.69**
Advances	69.65	12.21	3.69	7.04	41.18	29.99	62.99	127.66	357.45	205.37	461.30	**1,378.53**
Investments	-	-	-	-	-	-	48.78	23.04	21.67	37.11	559.01	**689.61**
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**

3. Investments a) Composition of Investment Portfolio

i) As on 31-03-2026, bank holds Rs.123.56 Crs. (previous year Rs. 128.56 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. 0.11 Cr., which is to be amortised over a reaming period of maturity.

ii) As on 31-03-2026, bank holds Rs.435.03 Crs. (Previous year Rs. 258.33 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. 27.78 Cr. However bank had built up IDR to the tune of Rs. 27.80 Cr., which is more by Rs. 0.02 Cr. than required provision of IDR.

(Rs.in Crs.)

Particulars	Investments in India - March 31,2026						
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/ or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity	-	-	-	-	-		
Gross	123.56	-	-	-	-	110.84	**234.40**
Less: Provision for non performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	123.56	-	-	-	-	110.84	**234.40**
Available for Sale							
Gross	435.03	-	0.05	20.14	-	-	**455.22**
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	435.03	-	0.05	20.14	-	-	**455.22**
Held for Trading							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	**558.59**	**-**	**0.05**	**20.14**	**-**	**110.84**	**689.62**
Less: Provision for non performing investment	-	-	-	-	-	-	-
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	**558.59**	**-**	**0.05**	**20.14**	**-**	**110.84**	**689.62**

(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	-	-	-	-	183.93	**312.49**
Less: Provision for non performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	128.56	-	-	-	-	183.93	**312.49**
Available for Sale							
Gross	258.33	-	0.05	20.14	-	-	**278.52**
"Less: Provision for depreciationand NPI"	-	-	-	-	-	-	-
Net	258.33	-	0.05	20.14	-	-	**278.52**
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**

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	2025-26	2024-25
i) Movement of provisions held towards depreciation on Investments		
a) Opening balance	0.75	6.50
b) Add: Provision made during the year	27.05	0.00
c) Less : Write off/ write back of excess provisions during the year	-	5.75
d) Closing Balance	27.80	0.75
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	13.07	9.65
b) Add: Amount transferred during the year	3.18	3.42
c) Less: Drawdown	-	-
d) Closing balance	16.25	13.07
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	**3.74%**	**5.06%**

c) Sale and transfers to/from HTM category

"During the financial year 2025-26, the Bank has not sold any security from HTM category and no securities were transferred to or from HTM category. Hence, disclosure under sale and transfer of securities to/from HTM category is NIL."

d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments- Nil

(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	
	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
PSUs	-	-	-	-	-	-	-	-
Fis	-	-	-	-	-	-	-	-
Banks	110.84	183.92	-	-	-	-	-	-
Private Corporates			-	-	-	-	-	-
Subsidiaries/ Joint Ventures								
Others	**20.19**	**20.19**	-	-	-	-	-	-
a. Investments in Shares of Co.Op. Banks	0.05	0.05	-	-	-	-	-	-
b. Investments in Corporate Bonds	20.14	20.14	-	-	-	-	-	-
Provision held towards depreciation								
Total *	**131.03**	**204.11**						

e) Repo transactions (in face value and market value terms)- Nil

Particulars	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b)Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c)Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo								
a)Government securities	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-	-	-	-	-

f) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) - Nil

As at 31-03-2026

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transaction	-	-	-	-	-
Securities borrowed through GSL transaction	-	-	-	-	-
Securities places as collateral under GSL Transaction	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL Transaction	-	-	-	-	-

As at 31-03-2025

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transaction	-	-	-	-	-
Securities borrowed through GSL transaction	-	-	-	-	-
Securities places as collateral under GSL Transaction	-	-	-	-	-
Securities received as collateral under GSL Transaction	-	-	-	-	-

g) Summarized Position of the Bank's INVESTMENT:

(Rs.in Crs.)

Types Of Securities	As at 31.03.2026			As at 31.03.2025		
	Face Value	Book Value	Market Value	Face Value	Book Value	Market Value
1. Government Securities	-	-	-	-	-	-
HTM	124.50	123.56	121.66	129.50	128.56	131.71
AFS	432.50	435.03	407.24	258.50	258.33	257.74
HFT	-	-	-	-	-	-
2. Treasury Bills	-	-	-	-	-	-
3. Deposits with Other Bank	109.71	110.84	-	179.51	183.93	-
4. Corporate Bonds	20.14	20.14	-	20.14	20.14	-
5. Shares of Co.Op. Banks	0.05	0.05	-	0.05	0.05	-

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	1,150.88	13.10	94.14	0.00	107.24	**1,258.12**
Add: Additions during the year					57.65	
Less: Reductions during the year*					18.80	
Closing balance	1,232.44	57.80	88.29	0.00	146.09	**1,378.53**
***Reductions in Gross NPAs due to:**						
i) Upgradation					18.67	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.13	
iii) Technical/ Prudential16 Write-offs					-	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					-	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Provisions (excluding Floating Provisions)	5.08	17.39	77.61	0.00	95.00	**100.08**
Add: Fresh provisions made during the year					0.35	
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans					12.50	
Closing balance of provisions held	5.43	9.39	73.11	0.00	82.50	**87.93**
Net NPAs						
Opening Balance		-	-	-	-	-
Add: Fresh additions during the year					61.70	
Less: Reductions during the year					-	
Closing Balance		44.70	17.00	0.00	61.70	**61.70**
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						**3.91**
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						-
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential						**0.04**
written-off accounts during the year						
Closing balance						**3.87**

Key NPA Ratios	As on 31-03-2026	As on 31-03-2025
Gross NPA to Gross Advances	10.60%	8.52%
Net NPA to Net Advances	4.77%	0.00%
Provision coverage ratio	56.47%	88.59%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs.in Crs.)

Particulars	2025-26			2024-25		
	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	142.54	17.69	12.41%	119.65	18.06	15.09%
b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending	101.17	21.24	20.99%	99.20	13.43	13.54%
c) Services	562.46	54.29	9.65%	492.69	29.75	6.04%
d) Personal loans	112.10	3.87	3.45%	82.24	1.25	1.52%
Sub-total (i)	**918.27**	**97.09**	**10.57%**	**793.78**	**62.49**	**7.87%**
ii) Non-priority Sector						
a) Agriculture and allied activities	-	-	-	-	-	-
b) Industry	-	-	-	-	-	-
c) Services	-	-	-	-	-	-
d) Personal loans	460.26	49.00	10.65%	464.34	44.75	9.64%
Sub-total (ii)	**460.26**	**49.00**	**10.65%**	**464.34**	**44.75**	**9.64%**
Total (I + ii)	**1,378.53**	**146.09**	**10.60%**	**1,258.12**	**107.24**	**8.52%**

c) Details of accounts subjected to restructuring

Details of accounts subjected to restructuring during the financial year 2025-26 are given below restricted other than as per RBI Circular Dated 06.08.2020.

During the financial year 2025-26, 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	
		2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25	2025-26	2024-25
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Number of accounts in respect of which applications for restructuring are under process, but the restructuring packages have not yet been approved. -

d) Divergence in Asset Classification and Provisioning

(Rs.in Crs.)

Particulars	Amount
1. Gross NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	107.23
2. Gross NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India	107.23
3. Divergence in Gross NPAs (2-1)	-
4. Net NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	-
5. Net NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India	12.24
6. Divergence in Net NPAs (5-4)	-
7. Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	99.52
8. Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India"	95.00
9. Divergence in provisioning (8-7)	-
10. Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2025	35.28
11. Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2025	17.18
12. Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2024 after considering the divergence in provisioning	0.08

e) Disclosure of transfer of loan exposures

Bank has not transferred/ acquired any default/ stressed loan to/ from other entities during the financial year 2025-26 and previous financial year 2024-2025

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA) - Nil

(Rs. in Crs.)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No: of accounts	-	-	-
Aggregate principal outstanding of loans transferred	-	-	-
Weighted average residual tenor of the	-	-	-

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA) - Nil

(Rs. in Crs.)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
Loans transferred	-	-	-
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	-	-	-
Aggregate consideration	-	-	-
Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	-	-	-

Details of loans acquired during the year - Nil

(Rs. in Crs.)

Particulars	From Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Bank, Co-operative Banks, All India Financial Institutions, Small Finance Banks and Non-Banking Finance Companies including Housing Finance Companies	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired		
Aggregate consideration paid		
Weighted average residual tenor of loans acquired		

f) Non Fund Based Credit Facilities

(Rs. in Crs.)

Particulars	As at March 31, 2026	As at March 31, 2025	Previous Year	Previous Year
	Secured* Portion	Unsecured Portion	Secured* Portion	Unsecured Portion
I. Outstanding Guarantees				-
i) In India	1.37	-	1.29	-
ii) Outside India	-	-	-	-
II. Acceptances, Endorsements and other Obligations	-	-	-	-
III. Other NFB Credit facilities	-	-	-	-

g) Fraud accounts

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

(Rs. in Crs.)

Particulars	2025-26	2024-25
Number of frauds reported	2	2
Amount involved in fraud	0.68	0.68
Amount of provision made for such frauds	0.68	0.68
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, 2026

(Rs. in Crs.)

Type of Borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year (A) 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 31.03.2026
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 30,2025

(Rs. in Crs.)

Type of Borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan–Position as at the end of the previous half-year (A) 30.09.2025	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 30.09.2025
Personal Loans	-	-	-	-	-
Corporate persons *	-	-	-	-	-
Of which MSMEs	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-

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

i) Disclosures related to Project Finance - Nil

(Rs.in Crs.)

Item Description	No.of Accounts	Total outstanding
1. Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter.	-	-
2. Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter.	-	-
3. Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter	-	-
4. Projects under implementation accounts at the end of the quarter. (1+2-3)	-	-
5. Out of '4' – accounts in respect of which resolution process involving extension in original/ extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	-	-
5.1. Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	-	-
5.2. Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	-	-
5.3. Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	-	-
6. Out of '5', accounts in respect of which resolution process involving extension in original/ extended DCCO, as the case may be, has been invoked due to change in scope and size of the project.	-	-
7. Out of '5', account in respect of which cost overrun associated with extension in original/ extended DCCO, as the case may be, was funded	-	-
7.1. Out of '7', accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously	-	-
7.2. Out of '7', accounts where SBCF was not pre-sanctioned or renewed continuously	-	-
8. Out of '4' – accounts in respect of which resolution process not involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	-	-
8.1. Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	-	-
8.2. Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	-	-
8.3. Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	-	-

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Rs. in Crore)

Category	2025-26	2024-25
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages –	**168.04**	**140.70**
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.	168.04	140.70
b) Commercial Real Estate –	**59.47**	**73.38**
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;	59.47	73.38
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	**227.51**	**214.08**

b) Exposure to capital Market - Nil

(Rs. in Crore)

Category	2025-26	2024-25
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	-	-

c) Risk Category-Wise Country Exposure - Nil

(Rs. in Crore)

Risk Category	Exposure (Net) as at March 31, 2026	Provision held as at March 31, 2025	Exposure (Net) as at March 31, 2026	Provision held as at March 31, 2025
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	2025-26	2024-25
Total unsecured advances of the bank	58.27	71.46
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	-	-

e) Factoring Exposure - Nil During the period there is no any transaction held

f) Unhedged Foreign currency exosure - Nil During the period there is no any transaction held

g) Loans against gold and silver collateral 1. Details of loans extended against eligible gold and silver collateral"

(Rs. in Crore)

Particulars	Loan Outstanding		Average ticket size	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans	₹ crore		
1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]	**25.17**	**2.00**	**0.01**	**39.61**	-
(a) Consumption loans	14.53	1.15	0.01	40.08	-
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	12.82	1.02	0.01	40.35	-
(b) Income generating loans	10.64	0.85	0.02	38.50	-
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c)+(d)]	**45.49**	**3.44**	**0.02**	**43.17**	
(c) Consumption loans	19.05	1.43	0.01	44.68	
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	16.00	1.19	0.01	44.83	
(d) Income generating loans	26.44	2.02	0.03	41.37	
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	-	-	-	-	
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	-	-	-	-	
5. Loans repaid during the FY [(e)+(f)]	**1.96**	**0.14**	**0.01**		
(e) Consumption loans	0.61	0.04	0.01		
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	0.40	0.03	0.01		
(f) Income generating loans	1.35	0.10	0.01		
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]	-	-	-		
(g) Consumption loans	-	-	-		
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	-	-	-		
(h) Income generating loans	-	-	-		
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]	-	-	-		
(i) Consumption loans	-	-	-		
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	-	-	-		
(j) Income generating loans	-	-	-		
8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]	**47.35**	**3.43**	**0.02**	**43.52**	-
(k) Consumption loans	19.45	1.41	0.01	44.75	-
of which bullet repayment loansof which bullet repayment loans	16.21	1.18	0.01	44.78	-
(l) Income generating loans	27.90	2.02	0.02	42.08	-

2. Details of gold and silver collateral and auctions - Nil

(Rs. in Crore)

Particulars		
a. Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	-	-
b. Number of loan accounts in which auctions were conducted	-	-
c. Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	-	-
d. Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	-	-
e. Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	-	-
f. Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	-	-
g. Recovery percentage:		
as % of value of gold or silver collateral		
as % of outstanding loan		

6. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
a. Total Deposits of 20 Largest Depositors	309.91	234.94
% of 20 Largest Depositors to Total Deposits	15.31%	12.59%
b. Total Advances to 20 Largest Borrowers	183.86	180.76
% of 20 Largest Borrowers to Total Advances	13.34%	14.37%
c. Total Exposure to 20 Largest Borrowers/Customers	201.69	189.75
% of 20 Largest Exposure to Total Exposure	14.63%	15.96%
d. Total Exposure to Top 20 NPA Accounts	99.41	76.97
% of Top 20 NPA Exposure to Total Gross NPAs	68.05%	71.77%

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 Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
i) Opening Balance of amounts transferred to DEAF	1.52	1.20
ii) Add: Amounts transferred to DEAF during the year	0.27	0.35
iii) Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims*	0.03	0.03
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	1.76	1.52

9. Disclosure of complaints

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

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Complaints received by the bank from its customer		
1. Number of complaints pending at beginning of the year	1	0
2. Number of complaints received during the year	16	7
3. Number of complaints disposed during the year	16	6
3.1. of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4. Number of complaints pending at the end of the years	1	1
Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5. Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs	5	2
5.1 of 5, number of complaints resolved in favour of the bank of Bos #	5	2
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. (2025-2026)					
Internet/ Mobile/Electronic Banking (3)	-	3	100%	-	-
Loans and advances (8)	-	7	133.33%	-	-
Leavy of charges without prior notice/	-	1	100.00%		
excessive charges/foreclosure charges (9)					
Staff behaviour (14)	-	1	100.00%	-	-
Others (16)	1	4	25.00%	-	-
Total	**1**	**16**			
F.Y. (2024-2025)					
Internet/ Mobile/Electronic Banking (3)	-	-		-	-
Loans and advances (8)	-	3		-	-
Leavy of charges without prior notice/	-	-	-57.14%		
excessive charges/foreclosure charges (9)			-		
Staff behaviour (14)	-	-		-	-
Others (16)	-	4	-55.55%	-	-
Total	**0**	**7**	**-112.69%**		

10. DISCLOSURES FOR PENALTIES:
No penalty was imposed by RBI during the period under review.

11. Other Disclosures
a) Business ratios

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.00%	8.14%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.90%	0.70%
iii) Cost of Deposits	6.78%	6.75%
v) Net Interest Margin	2.70%	3.07%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.80%	1.65%
vi) Return on Assets	0.47%	0.80%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. In Crs.)	12.51	11.32
viii) Profit per employee (Rs. In Crs.)	0.04	0.06

b) Bank Assurance business
The Bank has earned Rs. 0.31 Crs as fee/commission in respect of bancassurance business undertaken.

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
From selling Life Insurance Policies	0.12	0.21
From selling Non-life Insurance Policies	0.19	0.06
Total	**0.31**	**0.27**

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.2025-26 no any Trading of Priority Sector Lending.

e) Provisions and contingencies

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
1. Provision towards NPA	-	13.09
2. Provision for Contingencies	0.35	0.50
3. Provision Against Investment Depriciation Reserve Fund	27.05	-
4. Provision Against Non Banking Assets	-	-
Total	**27.40**	**13.59**

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Crore)

Particulars	2025-26	2024-25
Payment of DICGC Insurance Premium	2.25	1.99
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:

(Rs. in Crore)

Particulars	Parent (as per ownership or control)	Subsidiaries	Associates / Joint Ventures	Key Management Personnel	Relatives of Key Management Personnel	Total
Borrowings#	-	-	-	-	0.003	0.003
Deposits#	-	-	-	-	-	-
Placement of deposits#	-	-	-	-	-	-
Advances#	-	-	-	-	-	-
Investments#	-	-	-	-	-	-
Non-funded commitments#	-	-	-	-	-	-
Leasing / HP arrangements availed#	-	-	-	-	-	-
Leasing / HP arrangements provided#	-	-	-	-	-	-
Purchase of fixed assets	-	-	-	-	-	-
Sale of fixed assets	-	-	-	-	-	-
Interest paid	-	-	-	-	-	-
Interest received	-	-	-	-	-	-
Rendering of services*	-	-	-	-	-	-
Receiving of services*	-	-	-	-	-	-
Management contracts*	-	-	-	-	-	-

#The outstanding at the year end and the maximum during the year are to be disclosed

*Contract services etc. and not services like remittance facilities, locker facilities etc.

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

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 : 08/06/2026 Place : Pune

Statutory Auditor
For Khare Deshmukh and Co.
Chartered Accountants

CA Vivek Deshmukh (Partner)
Membership No.- 118296
Audit Panel No.- 16861
Date : 24/06/2026 Place : Pune

Sharad Sahakari Bank Ltd.,Manchar
Cash Flow Statement
For The Year Ended 31 March,2026

(Rs.in Lakh)

Particulars	As on 31/03/2026		As on 31/03/2025	
A) CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES:				
Net Profit as per P& L Account		**1,018.32**		**1718.02**
Adjustment for				
1.Depreciation on Assets	175.73		185.06	
2. Amortisation on Investment	8.93		24.00	
3.Profit on Sale of Fixed Asset	-14.07		-0.09	
4.Loss on Sale of Fixed Asset	0.09		9.64	
5.Deferred Tax	2.53		-3.19	
6.Provision of Standard Assets	35.00		50.00	
7.Provision for Bad and Doubtful Debt Reserve	-		1308.55	
Provision Against Investment Depreciation Reserve Fund	2,705.00			
8.Exess Provision Writebank- Investment Depreciation Reserve	-		-575.00	
8. Exess Provision Writebank- Bad and Doubtful Debt Reserve	-1,250.00		-	
Sub Total : 1		**1,663.21**		**998.97**
Adjustments for Working Capital Changes				
9.Increase in Investments	-9,869.88		-2466.85	
10.Increase in Advances	-12,040.73		-17806.44	
11.Increase in other Assets	-2,833.83		-1168.61	
12.Increase in Reserve & Funds	-1,338.61		-148.61	
13.Increase in Deposits	15,853.33		25050.00	
14.Increase in other Liabilities	1,607.47		755.87	
Sub Total : 2		**-8,622.25**		**4215.36**
Cash Generated From Operating Activities		**-5,940.72**		**6932.35**
Less: Income Tax Paid (Net of refund received)		**391.51**		**-448.92**
Net Cash Generated From Operating Activities (A)		**-5,549.21**		**6483.43**
B) CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES				
1.Purchase Fixed Assets	-90.44		-157.11	
2.Sale Proceed of Fixed Assets	12.75		10.71	
3.Profit on Sale of Fixed Asset	14.07		0.09	
4.Loss on Sale of Fixed Asset	-0.09		-9.64	
Net Cash Generated From Investinng Activities (B)		**-63.71**		**-155.95**
C) CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES				
1.Increase in Share Capital	197.01		204.38	
2.Dividend Paid	464.74		-558.78	
Net Cash Generated From Financing Activities (C)		**661.75**		**-354.40**
D) Net Increase in Cash and Cash Equivalents D= (A + B + C)		**-4,951.17**		**5973.08**
E) Cash and Bank Balances at the Beginning of the Year ('E)		**25,186.03**		**19212.95**
F) Cash and Bank Balances at the End of the Year (D + E)		**20,234.86**		**25186.03**

सन २०२६-२७ चे खर्च व उत्पन्न बाबींचे अंदाज पत्रक

सन २०२६-२७ चे खर्चाचे अंदाजपत्रक

(रक्कम रू.लाखात)

अ.क्र.	खर्च तपशिल	२०२५-२६ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च	वाढ/घट	२०२६-२७ चा अंदाज
१	ठेवी व ओ.डी. वरील व्याज खर्च	१२,८००.००	१२६६६.२८	-१३३.७२	१४०००.००
२	सेवक पगार,भत्ते,प्रॉ.फंड,बोनस खर्च	२,१००.००	१८९०.७४	-२०९.२६	२३०८.६०
३	संचालक मंडळ मिटींग भत्ते,प्रवास मानधन खर्च	१७.००	१३.६८	-३.३२	१८.००
४	भाडे,कर,विज,विमा खर्च	६५०.००	५९२.७६	-५७.२४	६७२.७३
५	टपाल,तार,दुरध्वनी खर्च	६५.००	५३.९८	-११.०२	७२.००
६	हिशोब तपासणी फी खर्च	५५.००	२.४६	-५२.५४	१२०.००
७	मालमत्तेवरील घसारा,दुरुस्ती,ॲमोर्टायझेशन खर्च	३००.००	२४०.७७	-५९.२३	३२१.१३
८	स्टेशनरी व छपाई खर्च	३५.००	१२.०५	-२२.९५	४०.००
९	जाहिरात खर्च व मार्केटिंग खर्च	१००.००	३२.६८	-६७.३२	१००.००
१०	कायदे विषयक खर्च (वकील फी व दावा वसुली खर्च)	१८.००	८.७२	-९.२८	१५.००
११	इतर खर्च	९२५.००	८७५.९१	-४९.०९	१२१७.५५
	एकूण खर्च (अ)	**१७,०६५.००**	**१६३९०.०३**	**-६७४.९७**	**१८८८५.०१**
१२	निधी व तरतुदी खर्च	१,१७५.००	२७४०.००	१५६५.००	३०१.५०
१३	आयकर खर्च	६५०.००	३९१.५१	-२५८.४९	७२५.००
	एकूण (ब)	**१,८२५.००**	**३१३१.५१**	**१३०६.५१**	**१०२६.५०**
१४	तरतुदी व कर पुर्वीचा नफा (ढोबळ नफा)	३,७४५.००	४१४९.८३	४०४.८३	३१९३.३४
१५	तरतुदी व कर पश्चात नफा (निव्वळ नफा) **(क)**	१,९२०.००	१०१८.३२	-९०१.६८	२१६६.८४
	एकूण (अ+ब+क)	**२०,८१०.००**	**२०५३९.८६**	**-२७०.१४**	**२२०७८.३५**

सन २०२६-२७ चे उत्पन्नाचे अंदाजपत्रक

अ.क्र.	उत्पन्न तपशिल	२०२५-२६ चा अंदाज	प्रत्यक्ष उत्पन्न	वाढ/घट	२०२६-२७ चा अंदाज
१	कर्ज व्याज उत्पन्न	१३,९००.००	१३४३३.३७	-४६६.६३	१५०००.००
२	सरकारी रोखे व इतर गुंतवणूकीवरील व्याज व नफा	५,५००.००	५०२२.९८	-४७७.०२	५२९५.००
३	सरकारी रोखे विक्रीतील नफा	३५०.००	१४९.११	-२००.८९	५०.००
४	कमीशन उत्पन्न	६०.००	५८.३५	-१.६५	६५.२०
५	इतर उत्पन्न	१,०००.००	१८७६.०५	८७६.०५	१६६८.१५
	एकूण	**२०,८१०.००**	**२०५३९.८६**	**-२७०.१४**	**२२०७८.३५**

सन २०२६-२७ चे भांडवली खर्चाचे अंदाज पत्रक

अ.क्र.	भांडवली खर्च तपशील	२०२५-२६ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च	वाढ/घट	२०२६-२७ चा अंदाज
१	फर्निचर व डेडस्टॉक	२००.००	८.६५	-१९१.३५	२००.००
२	कॉम्प्युटर	३००.००	५५.३५	-२४४.६५	३००.००
३	इलेक्ट्रिकल्स	१००.००	२५.१६	-७४.८४	१००.००
४	इमारत	१००.००	१.२८	-९८.७२	३०.००
५	सिव्हिल वर्क्स	७५.००	०.००	-७५.००	१००.००
६	वाहन	२५.००	०.००	-२५.००	७५.००
७	ग्रंथालय	०.२५	०.००	-०.२५	०.१५
	एकूण	**८००.२५**	**९०.४४**	**-७०९.८१**	**८०५.१५**

३१ मार्च, २०२६ अखेर शाखा निहाय ठेवी, कर्जे, नफा स्थिती

रक्कम रुपये कोटीत

अ.क्र	शाखा सुरू दिनांक	शाखा	ठेवी			कर्ज			नफा		
			३१ मार्च, २०२५	३१ मार्च, २०२६	वाढ/घट रक्कम	३१ मार्च, २०२५	३१ मार्च, २०२६	वाढ/घट रक्कम	३१ मार्च, २०२५	३१ मार्च, २०२६	वाढ/घट रक्कम
–	०४/०८/१९७७	मुख्य कचेरी	०.००	०.००	**०.००**	०.००	०.००	**०.००**	–८.०९	–१८.८९	**–१०.८०**
१	०४/०८/१९७७	मंचर (ATM)	२७३.४७	३०८.५५	**३५.०८**	१६७.००	१६९.७९	**२.७९**	३.७०	३.५८	**–०.१२**
२	२४/१०/१९९३	घोडेगाव (ATM)	११५.६९	१२३.४५	**७.७६**	४३.४६	५७.२०	**१३.७४**	०.६५	१.७९	**१.१४**
३	२१/१२/१९९५	गुलटेकडी	६३.०७	५६.१७	**–६.९०**	६५.७७	६५.३४	**–०.४३**	२.२३	२.१५	**–०.०८**
४	०९/०५/१९९७	नारायणगाव	१३०.३१	१२९.०९	**–१.२२**	५१.४६	५४.१६	**२.७०**	–०.६६	१.६१	**२.२७**
५	०९/०५/१९९७	ओतूर (ATM)	१५८.५४	१५६.६२	**–१.९२**	४५.५०	४९.९८	**४.४८**	०.४५	१.६०	**१.१५**
६	२६/१०/२००२	पारगाव (ATM)	१२९.८५	११८.१२	**–११.७३**	७४.३७	८०.०२	**५.६५**	२.८९	३.६५	**०.७६**
७	३१/०७/२०११	मलठण (ATM)	४४.२७	४५.११	**०.८४**	४७.३३	४४.५८	**–२.७५**	२.३७	१.७७	**–०.५९**
८	०३/०५/२०१३	आळेफाटा (ATM)	८७.२१	९७.०८	**९.८७**	३७.८७	४२.१०	**४.२३**	०.०९	०.३५	**०.२६**
९	१८/०८/२०१३	राजगुरूनगर (ATM)	५८.६७	६७.२०	**८.५३**	५५.२४	६७.६०	**१२.३६**	–०.३५	–०.८८	**–०.५४**
१०	१९/०८/२०१३	शिक्रापूर (ATM)	३३.७२	३८.२३	**४.५१**	४९.९६	५८.०४	**८.०८**	०.९८	०.९९	**०.०१**
११	१९/०८/२०१३	भोसरी (ATM)	६३.२४	७९.०९	**१५.८५**	३८.०८	४६.०१	**७.९३**	१.५०	०.४०	**–१.०९**
१२	१६/०९/२०१३	शिरूर (ATM)	२६.५९	२७.२१	**०.६२**	६६.२०	७२.४७	**६.२७**	२.३९	१.५०	**–०.८९**
१३	२६/०१/२०१४	नेरूळ	५६.५०	७०.५६	**१४.०६**	३८.७४	४२.१६	**३.४२**	०.८०	०.८९	**०.०९**
१४	११/०१/२०१५	घाटकोपर (ATM)	६०.२९	६९.७१	**९.४२**	२२.०१	३५.७८	**१३.७७**	–०.७४	०.१२	**०.८६**
१५	२६/०९/२०१४	कामशेत (ATM)	२५.३१	२५.७०	**०.३९**	१५.२९	२७.४१	**१२.१२**	०.०२	०.१९	**०.१७**
१६	२१/११/२०१५	बेल्हे (ATM)	७४.०८	८०.२६	**६.१८**	३२.२०	३६.९३	**४.७३**	०.१७	१.२२	**१.०५**
१७	२१/११/२०१५	जुन्नर (ATM)	४८.३८	५४.११	**५.७३**	२५.८१	२३.९१	**–१.९०**	०.१८	०.०१	**–०.१७**
१८	२०/०३/२०१६	वाडा (ATM)	२२.०९	२३.८०	**१.७१**	२१.६५	२२.२७	**०.६२**	०.४१	०.४३	**०.०२**
१९	२४/०३/२०१६	चाकण	३०.३४	३५.६७	**५.३३**	३८.२२	३४.१९	**–४.०३**	१.४८	०.२६	**–१.२२**
२०	१८/०६/२०१६	संगमनेर	९०.३१	१०४.५५	**१४.२४**	६५.९३	७१.०७	**५.१४**	२.२२	१.५६	**–०.६५**
२१	२०/०६/२०१६	अहमदनगर	१८.८२	३०.४४	**११.६२**	३५.३१	४५.०२	**९.७१**	०.९०	०.८४	**–०.०६**
२२	२८/०८/२०१६	कामोठे	४२.३८	३७.३८	**–५.००**	४६.८९	४९.९४	**३.०५**	०.४३	१.३७	**०.९४**
२३	०७/१०/२०१६	औरंगाबाद	२८.६७	२७.०४	**–१.६३**	२३.९४	२१.३९	**–२.५५**	१.२४	०.९०	**–०.३४**
२४	१३/१०/२०१६	निघोज	२८.१५	३५.२३	**७.०८**	२२.३४	२३.९५	**१.६१**	०.६५	०.३७	**–०.२८**
२५	१९/१०/२०१६	कोपरखैरणे	२८.४०	३६.२६	**७.८६**	२२.५४	२२.७४	**०.२०**	०.२७	०.३५	**०.०८**
२६	१९/१०/२०१६	वाशी	११०.७४	१३१.८४	**२१.१०**	८०.८१	९०.३७	**९.५६**	०.६०	१.३५	**०.७५**
२७	२१/१०/२०१६	वाघोली	१७.०६	१६.२२	**–०.८४**	२४.२०	२४.११	**–०.०९**	०.४०	०.६९	**०.२९**
	एकूण		**१८६६.१५**	**२०२४.६९**	**१५८.५४**	**१२५८.१२**	**१३७८.५३**	**१२०.४१**	**१७.१८**	**१०.१८**	–७.००

मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेली पोटनियम दुरूस्ती

पोटनियम क्र.	सध्याचा पोटनियम	बदल करावयाचे पोटनियम	कारण
१९	**नाममात्र सभासद –** १) एखादी व्यक्ती अविभक्त कुटूंबाची सहभागीदार असेल अथवा कर्जदार सभासदास जामीनदार म्हणून राहणार असेल अथवा एखाद्या व्यक्तीस तात्पुरती गरज भागविण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार कर्ज घ्यावयाचे असेल तसेच बँकेत ठेव ठेवायची असल्यास किंवा बँकेच्या सेवांचा लाभ घ्यावयाचा असल्यास. त्यास विहीत नमुन्यात अर्ज व विनापरतीची प्रवेश फी रु.१००/– भरल्यानंतर अथवा ते ज्या कारणासाठी नाममात्र सभासद आला असेल ते कारण सेवा पूर्णत्वास गेल्यानंतर किंवा कर्जदार व जामीनदार म्हणून असलेली सर्व देणी परत केल्यानंतर आपोआप त्याचे नाममात्र सभासदत्व संपुष्टात येईल या अटीवर आणि जो बँकेच्या कार्यक्षेत्रामध्ये रहात आहे अशा व्यक्तीस नाममात्र सभासद करुन घेता येईल. २) बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनाही नाममात्र सभासद होता येईल व त्याला नाममात्र सभासदांप्रमाणे फायदे मिळतील. ३) नाममात्र सभासद पुढील बाबींना पात्र असणार नाही. अ) भाग दाखला मिळणे. ब) लेखापरिक्षण झालेली आर्थिक पत्रके व वार्षिक अहवाल मिळणे. क) वार्षिक सर्वसाधारण सभा व विशेष सर्वसाधारण सभांना हजर राहणे, भाग घेणे, मतदान करणे. ड) लाभांश मिळणे. इ) संचालक मंडळाच्या निवडणूकीस उभे राहणे व मतदान करणे.	**नाममात्र सभासद –** १) एखादी व्यक्ती अविभक्त कुटूंबाची सहभागीदार असेल अथवा कर्जदार सभासदास जामीनदार म्हणून राहणार असेल अथवा एखाद्या व्यक्तीस तात्पुरती गरज भागविण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार रू.२.५० लाखाच्या कमाल मर्यादेपर्यंत विनातारण व योग्य जामीनदारांसह कर्ज घ्यावयाचे असेल, तसेच बँकेत ठेव ठेवायची असल्यास किंवा बँकेच्या सेवांचा लाभ घ्यावयाचा असल्यास. त्यास विहीत नमुन्यात अर्ज व विनापरतीची प्रवेश फी रु.१००/– भरल्यानंतर अथवा ते ज्या कारणासाठी नाममात्र सभासद झाले असेल ते कारण सेवा पूर्णत्वास गेल्यानंतर किंवा कर्जदार व जामीनदार म्हणून असलेली सर्व देणी परत केल्यानंतर आपोआप त्याचे नाममात्र सभासदत्व संपुष्टात येईल या अटीवर आणि जो बँकेच्या कार्यक्षेत्रामध्ये रहात आहे अशा व्यक्तीस नाममात्र सभासद करुन घेता येईल. २. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनाही नाममात्र सभासद होता येईल व त्याला नाममात्र सभासदांप्रमाणे फायदे मिळतील. ३. नाममात्र सभासद पुढील बाबींना पात्र असणार नाही. अ) भाग दाखला मिळणे. ब) लेखापरिक्षण झालेली आर्थिक पत्रके व वार्षिक अहवाल मिळणे. क) वार्षिक सर्वसाधारण सभा व विशेष सर्वसाधारण सभांना हजर राहणे, भाग घेणे, मतदान करणे. ड) लाभांश मिळणे. इ) संचालक मंडळाच्या निवडणूकीस उभे राहणे व मतदान करणे.	भारतीय रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे दि. २९/०४/२०२६ रोजीचे परिपत्रक

ग्राहकांसाठी सायबर सुरक्षा जनजागृती संदेश

- बँकिंग व्यवहार सुरक्षित ठेवण्यासाठी खालील गोष्टी नेहमी लक्षात ठेवा.
- OTP, PIN, CVV, UPI PIN, पासवर्ड कोणालाही सांगू नका. बँक कर्मचारीही ही माहिती कधीही मागत नाहीत.
- अनधिकृत लिंकवर क्लिक करू नका. SMS, Whats App किंवा ई–मेलमधील संशयास्पद लिंकवर क्लिक करू नका
- KYC अपडेटच्या नावाखाली फसवणूक होऊ शकते. KYC साठी आलेल्या कॉल/लिंकवर विश्वास ठेवू नका.
- UPI PIN फक्त पैसे पाठवताना आवश्यक असतो; पैसे प्राप्त करण्यासाठी UPI PIN टाकण्याची गरज नसते.
- QR Code स्कॅन करण्यापूर्वी काळजी घ्या.
- AnyDesk, Quick Suport किंवा इतर Remote Access App अनोळखी व्यक्तीच्या सांगण्यावरून Install करू नका.
- ATM मध्ये मदत करण्याच्या बहाण्याने अनोळखी व्यक्तीला कार्ड किंवा PIN देऊ नका.
- डेबिट/क्रेडिट कार्ड हरवल्यास त्वरित ब्लॉक करा आणि बँकेशी संपर्क साधा.
- मोबाईलमध्ये Screen Lock आणि Banking App साठी सुरक्षित पासवर्ड/ बायोमेट्रिक वापरा.
- सार्वजनिक Wi-Fi वरून Internet Banking/मोबाईल Banking व्यवहार करू नका.
- संशयास्पद व्यवहार दिसल्यास त्वरित बँकेला कळवा. विलंब करू नका.
- सायबर फसवणूक झाल्यास त्वरित १९३० वर किंवा https://cybercrime.gov.in या ठिकाणी तक्रार करा आणि बँकेला माहिती द्या.
- पोलीस/CBI/ED/RBI अधिकारी असल्याचे सांगून व्हिडिओ कॉलवर तुमच्यावर गुन्हा आहे तुमचे खाते मनी लॉन्डरिंगमध्ये वापरले. आहे' किंवा तुम्हाला Digital Arrest केले आहे. असे सांगितले, तर घाबरू नका खालील गोष्टी नेहमी लक्षात ठेवा.
- ✕ पैसे ट्रान्सफर करू नका
- ✕ OTP, PIN, CVV किंवा पासवर्ड सांगू नका
- ✕ Video Call वरून कोणत्याही तपासात सहभागी होऊ नका
- ✕ अनोळखी व्यक्तीच्या सांगण्यावरून Mobile App Install करू नका
- ☑ कॉल त्वरित बंद करा
- ☑ बँकेशी संपर्क साधा
- ☑ फसवणूक झाल्यास त्वरित १९३० वर संपर्क करा.
- लक्षात ठेवा. "Digital Arrest" अशी कोणतीही कायदेशीर प्रक्रिया नाही.
- घाई करु नका – तपासा – मगच व्यवहार करा.
- जागरूक रहा, सुरक्षित रहा !

सायबर सुरक्षिततेच्या दृष्टीने कृपया खालील गोष्टींची काळजी घ्याः

- 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 करु नका.
- कोणत्याही अपरिचित वेब-साईटवर आपली माहिती शेअर करू नका, आपली आर्थिक माहिती किंवा बँकेचे तपशील कोणालाही देऊ नका.
- अनोळखी ई-मेल्स आय.डी. वरून आलेला मेल ओपन करण्याचे टाळा किंवा पुर्ण तपासणी करुन घ्या, कोणत्याही अनोळखी मेसेज किंवा लिंकवर क्लिक करू नका.
- तातडीची विनंती असलेल्या ई-मेल्सपासून दूर रहा. जर ईमेलमध्ये तातडीची कृती करण्यास सांगितले असेल, तर त्याबाबत तपासणी करा.
- संशयास्पद ई-मेल मध्ये असलेली अ‍ॅटॅचमेंट डाउनलोड करु नका, ई-मेल मध्ये आलेली अ‍ॅटॅचमेंट कोणाकडून आली आहे हे कळल्याशिवाय आणि खात्री झाल्याशिवाय ती उघडू नका, शंका आल्यास संबधीत व्यक्ती किंवा संस्थेस फोन करुन खात्री करावी व नंतरच अ‍ॅटॅचमेंट डाउनलोड करावी.
- तुमच्या वेब ब्राउजर (क्रोम, मोझीला, मायक्रोसॉफ्ट एज) मध्ये पासवर्ड सेव्ह करुन ठेवू नका, तुमचा संगणक / लॅपटॉपचा अ‍ॅक्सेस हॅकरला मिळाल्यास सेव्ह केलेले पासवर्ड लिक 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 करु 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 टाइप 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 वापरु 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 तज्ज्ञांची 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 करु नका.
- स्पॅम ई-मेलला उत्तर देऊ नका.
- सार्वजनिक वेबसाइट किंवा प्लॅटफॉमवर तुमचा ई-मेल पत्ता पोस्ट करू नका. स्पॅमर अनेकदा ई-मेल पत्त्यांसाठी या साइट स्कॅन करतात.
- फिशिंग कसे ओळखायचे ते माहिती करुन घ्या -तुमचे खाते बंद करण्याच्या सुचना / आग्रह / धमकी असलेले मेसेज, पासवर्ड किंवा ओटीपी नंबर यासारख्या वैयक्तिक माहितीसाठी विनंती ,''अर्जंट'' सारखे शब्द वापरुन 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 करुन लॉग इन करा व सायबर फ्रॉड रिपोर्ट करा.

प्रशासकीय अधिकारी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी	श्री.राजेंद्र जयराम देशमुख
मुख्य व्यवस्थापक/ कर्ज विभाग प्रमुख	श्री.जयराम ज्ञानेश्वर दैने
मुख्य व्यवस्थापक/ संगणक विभाग प्रमुख	श्री.सचिन कृष्णराव जाधव
वसुली विभाग प्रमुख	श्री.राजाराम मारूती डेरे
विभागीय अधिकारी	श्री.अजित वसंतराव देवकर
बोर्ड सेक्रेटरी	सौ.अश्विनी महेंद्र भोर
अंतर्गत तपासणी विभाग प्रमुख	श्री.रविंद्र दत्तात्रय नाईकडे
प्रशासन विभाग प्रमुख	श्री.अभय दत्तात्रय आवटे
सी.सी.ओ.	श्री.अमेय कुमार प्रसाद
अकौंट विभाग प्रमुख	श्री.संदीप मारूती शिंदे

५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची क्षणचित्रे

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

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

५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस सभासदांना संबोधित करताना बँकेचे उपाध्यक्ष मा.श्री. विवेक वळसे पाटील

५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित सभासद

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळावा

शरद सहकारी बँकेचा सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळाव्यामध्ये सेवकांना मार्गदर्शन करताना मा.ना.दिलीपरावजी वळसे पाटील साहेब

बँकेचा सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळाव्यामध्ये
सेवकांना मार्गदर्शन करताना बँकेचे अध्यक्ष मा.श्री. देवेंद्र शहा

बँकेचा सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळाव्यामध्ये सेवकांना मार्गदर्शन करताना
बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी मा.श्री. राजेंद्र देशमुख

बँकेचा सेवक प्रशिक्षण व स्नेहमेळाव्यामध्ये सेवकांना मार्गदर्शन करताना बँकेचे
व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष मा.श्री.कर्नाड सर

क्षणचित्रे

भारत को.ऑपरेटिव्ह बॅकिंग समिट यांच्या वतीने बेस्ट अर्बन को.ऑपरेटिव्ह बँक व
बेस्ट सी.ई.ओ. पुरस्कार स्विकारताना मा.राजेंद्र देशमुख व बँकेचे मा.संचालक

राष्ट्रीय नागरी सहकारी बॅकिंग परिषद यांच्या वतीने सर्वोत्कृष्ट नागरी सहकारी बँक पुरस्कार व
बेस्ट सी.ई.ओ. पुरस्कार स्विकारताना मा.राजेंद्र देशमुख व बँकेचे अधिकारी

ग्रीन वर्ल्ड को.ऑपरेटिव्ह २०२५ पुरस्कार मा.बाळासाहेब पाटील मा.सहकारमंत्री, महाराष्ट्र राज्य
यांच्या शुभहस्ते स्विकारताना मा.राजेंद्र देशमुख, मा.प्रदिप वळसे पाटील व इतर मान्यवर

क्षणचित्रे

महाराष्ट्र राज्याचे मुख्यमंत्री मा.देवेंद्रजी फडणवीस साहेब यांची सदिच्छा भेट

महाराष्ट्र राज्याच्या उपमुख्यमंत्री मा.सुनेत्राताई अजितदादा पवार यांची सदिच्छा भेट

शरद सहकारी बँकेचा **QR** कोड अनावरण सोहळा

क्षणचित्रे

शरद शक्ती ठेव योजनेचे उद्घाटन करताना
बँकेचे उपाध्यक्ष मा.विवेक वळसे पाटील व ग्राहक

शरद सहकारी बँकेस नवराष्ट्र रत्न पुरस्कार २०२४ (सहकारदूत)
मा.राहुल कुल आमदार, दौंड यांचे शुभहस्ते स्विकारताना

ग्रीन वर्ल्ड समर्पण पुरस्कार स्विकारताना
बँकेचे मा.संचालक मंडळ

मंचर येथील कृषी प्रदर्शन २०२४ शरद बँकेच्या स्टॉलला
मा.किरणताई वळसे पाटील यांची सदिच्छा भेट

'एक हात मदतीचा' या उपक्रमाचे उद्घाटन प्रसंगी

'एक हात मदतीचा' या उपक्रमाचे

क्षणचित्रे

सर्व सामान्य माणसाना स्वतःचे घर खरेदी करता यावा
या उद्देशाने सिडको ने दिलेल्या घर खरेदीला कर्ज वितरण

बेल्हे शाखा : लघुउद्योग व्यवसायास अर्थसहाय्य

मोबाईल क्रशर, मंचर

जुन्नर शाखा : कृषी रोपवाटिका अर्थसहाय्य

आळेफाटा शाखा :
वाहन कर्ज वितरण मेळावा

घाटकोपर शाखा : मत्स्य उद्योगास अर्थसहाय्य

भावपूर्ण श्रध्दांजली

अहवाल काळात 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, साहित्यीक, कलावंत, यांचे दुख:द निधन झाले
अशा सर्वांना बँकेच्या वतीने भावपूर्ण श्रध्दांजली ।

आशाताई भोसले
ज्येष्ठ गायिका

गणपतराव इंदोरे
मा.संचालक, शरद बँक

लक्ष्मण कानडे
मा.मुख्य व्यवस्थापक शरद बँक

बाबासाहेब जाधव
मा.उपमुख्य कार्यकारी अधिकारी

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर

बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

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
राजगुरूनर	०२१३५-२२२३०३
शिक्रापूर	०२१३७-२८६२७३
भोसरी	०२०-२७२३९४००
शिरूर	०२१३८-२२२०२३
नेरूळ	०२२-२७७१००७१
घाटकोपर (प.)	०२२-२५१३००१३
कामशेत	०२११४-२६२०३१
बेल्हे	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

शरद सहकारी बँक लि.,मंचर
बँकिंगपेक्षाही खूप काही!

मुख्य कार्यालय :
मार्केट यार्ड, मंचर, ता. आंबेगाव,
जिल्हा - पुणे - ४१० ५०३
दूरध्वनी : ०२१३३- २२३१०३, २२५४५०

adm@sharadbank.bank.in
www.sharadbank.bank.in
Toll Free No.: **1800-233-2124**

प्रति,