प्रेरणा
को – ऑप. बँक लिमिटेड

PRERANA
CO-OP. BANK LTD.

मुख्य कार्यालय : लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे – 411 033.**फोन :**9075028001/2



28 वा
वार्षिक अहवाल
2025-26

स्फुर्तीस्थान



महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री व लोकनेते

मा. ना. अजितदादा पवार साहेब

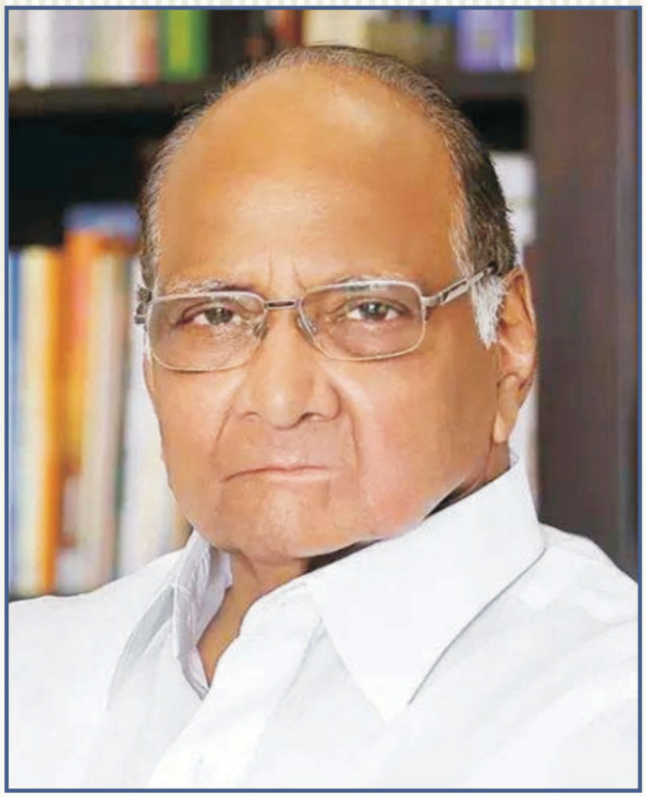
(१९५९ - २०२६)

महाराष्ट्राच्या विकासासाठी आयुष्यभर अथक परिश्रम घेणारे, जनसामान्यांच्या प्रश्नांची जाण असणारे,
आपल्या कार्यातून महाराष्ट्राच्या राजकारणात अमिट ठसा उमटविणारे
आणि सहकार क्षेत्राची सखोल जाण असलेले
लोकनेते अजितदादा पवार साहेब यांना
भावपूर्ण स्मृतिसुमन !

त्यांचे कार्य, विचार आणि प्रेरणादायी नेतृत्व
आमच्या सदैव स्मरणात राहील.

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि.
सर्व संचालक मंडळ, सेवकवृंद, सभासद व खातेदार

आधारस्तंभ



पद्मविभूषण मा. श्री. शरद्‌चंद्रजी पवार साहेब
मा. कृषी मंत्री (भारत सरकार)



मा. श्री. तुकारामभाऊ गुजर
संस्थापक-संचालक



मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर
चेअरमन



श्री तुकारामभाऊ गुजर
संस्थापक/संचालक



श्री कांतीलाल गुजर
चेअरमन



श्री. गबाजी वाकडकर
व्हा. चेअरमन

संचालक मंडळ



श्री. श्रीधर वाल्हेकर



श्री. सुरेश पारखी



श्री. संजय पठारे



श्री. संतोष मुंगसे



कु. अक्षय गुजर



श्री. जगन्नाथ (नाना) शिवले



सी.ए. श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल



ॲड. अजितकुमार जाधव



श्री. राजाराम रंदिल



श्री. राजेंद्र शिरसाठ



सौ. सुजाता पारखी



सौ. चंद्रभागा भिसे



श्री. तानाजी सोनवणे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १५/०६/२०२६ पर्यंत



श्री. किरण शेळके
मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १६/०६/२०२६ पासून

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि., थेरगांव, पुणे. या बँकेची २८ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा बुधवार,दि. ०९/०९/२०२६ रोजी सकाळी १०.०० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे - ४११०३३ येथे खालील विषयांवर कामकाज करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

१) मागील दि.२० ऑगस्ट २०२५ रोजी झालेल्या २७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.

२) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला सन २०२५-२०२६ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२६ चा ताळेबंद आणि सन २०२५-२६ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.

३) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या सन २०२५-२०२६ च्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.

४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या सन २०२६-२०२७ च्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे. तसेच सन २०२५-२६ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.

५) मा. वैधानिक लेखापरिक्षक यांचेकडून आलेल्या सन २०२५-२६ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व सन२०२४-२५ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.

६) मा. संचालक मंडळाने सन २०२६-२०२७ या वर्षाकरीता रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार केलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.

७) सन २०२६-२०२७ या वर्षाकरीता नेमणूक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.

८) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम (७५) नुसार बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.

९) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मंजूरी देणे

१०) बँकेचे सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षामध्ये तडजोड योजनेमध्ये बंद झालेल्या कर्ज खात्यांना मंजुरी देणे व बँकेने तयार केलेल्या तडजोड योजनेच्या मुदत वाढीस मान्यता देणे

११) सेवकांच्या रचनेस मान्यता देणे.

१२) २८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापीत करण्याबाबत निर्णय घेणे.

१३) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा करणे.

स्थळ : पुणे
दिनांक : २५/०८/२०२६

मा. संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून
श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सभासदांसाठी विशेष सूचना

१) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास, ही सभा त्याच दिवशी सकाळी १०.३० वाजता सभा सुरु होईल व विषय पत्रिकेनुसार सभेचे कामकाज होईल. त्यावेळी गणसंख्या पुर्तीची आवश्यकता असणार नाही.

२.) मा. सभासदांना सन २०२५-२०२६ च्या वार्षिक अहवालाची प्रत मिळाली नसल्यास ती बँकेच्या मुख्य कार्यालय / शाखामध्ये प्राप्त होईल तसेच बँकेच्या www.prerana.bank.in या संकेत स्थळावर उपलब्ध होईल.

३) मा. सभासदांना वरील विषयांसंबंधी काही प्रश्न अथवा सुचना करावयाच्या असल्यास त्यांनी लेखी स्वरुपात दि. ०५/०९/२०२६ अखेर बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरुपात पोहोचतील अशा बेताने पाठवाव्यात/द्याव्यात.

४) दि. ०९/०९/२०२६ रोजी वार्षिक सभेचे कामकाज संपल्यानंतर सभासदांसाठी प्रशिक्षणाचे आयोजन केलेले आहे तरी सर्व सभासदांनी प्रशिक्षण कार्यक्रमामध्ये अवश्य सहभाग घ्यावा.

परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	:	**प्रेरणा को-ऑप. बँक लि.**		
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.		
नोंदणी क्रमांक व दिनांक	:	पी.एन.ए./बी.एन.के.-११५/सन १९९८ दि. २४ मार्च १९९८		
रिझर्व्ह बँकेकडून मिळालेला परवाना क्रमांक	:	यु.बी.डी. महाराष्ट्र१६३२ पी.		
व दिनांक	:	दि. ५ ऑक्टोबर १९९८		
बँकेचे कार्यक्षेत्र	:	संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य		
मुख्य कार्यालयासह शाखा विस्तार	:	**१६** (१५ शाखा + १ मुख्य कार्यालय)		
सभासद संख्या	:	नियमित : **१२५१२** नाममात्र : २०१४ **एकुण : १४५२६**		
तपशील	:	**₹ (लाखात)**	**३१/३/२०२५**	**३१/३/२०२६**
वसुल भागभांडवल	:		१३२१.७१	१३७३.८६
राखीव निधी	:		६८२४.८८	७५८१.९५
ठेवी		बचत ठेवी	११३७१.३५	१३५२७.४३
		चालु ठेवी	३९२६.७३	४९४३.३५
		मुदत ठेवी	३३४२३.२२	३७४१२.२४
	:	**एकुण ठेवी**	**४८७२१.३०**	**५५८८३.०२**
कर्जे	:	तारणी	२३२००.०४	२७८९७.८८
		विनातारणी	३६८०.०३	४०१७.१३
		एकुण कर्जे	**२६८८०.०७**	**३१९१५.०१**
बाहेरील देणी	:		NIL	NIL
थकबाकी	:		८०३.८१	११५३.१६
नफा	:		६९७.०९	७३२.८१
खेळते भांडवल	:		५६५८६.४९	६५८२२.९२
सेवक	:		अधिकारी :	६२
			इतर (कायम व प्रशिक्षणार्थी) :	९५
			एकूण :	**१५७**

चेअरमन यांचे मनोगत



प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनींनो,

सप्रेम नमस्कार,

बँकेचा २८ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला विशेष आनंद व समाधान वाटत आहे. सध्याच्या जागतिक घडामोडींचा अर्थकारणावर मोठा प्रभाव पडत असतो. एकच ध्येय, अंतिम विचार – विना सहकार नाही उद्धार! या तत्वावर विश्वास ठेवून, अर्थव्यवस्थेतील चढ-उतारांचा समतोल राखत, आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने व विश्वासाने बँक प्रगतीपथावर वाटचाल करत आहे.

गेल्या २८ वर्षांच्या प्रवासात आपल्या बँकेने उल्लेखनीय भरारी घेतली आहे. दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजी बँकेच्या ठेवी ₹ ५५८.८३ कोटी व कर्जे ₹ ३१९.१५ कोटी असून एकूण व्यवसाय ₹ ८७७.९८ कोटी इतका झाला आहे. सन २०२५ – २०२६ या आर्थिक वर्षासाठी ठरविण्यात आलेली ठेवी व कर्जाची उद्दिष्टे शाखांनी यशस्वीरीत्या पूर्ण केली आहेत. यावर्षीही ०% एन.पी.ए. राखण्याचे उद्दिष्ट साध्य करण्यात आले आहे. सन २०२६ – २०२७ या वर्षात बँकेचा एकूण व्यवसाय रु. १०६० कोटींहून अधिक करण्याचे ध्येय आपण समोर ठेवले आहे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायद्यात 'स्वायत्तता', 'लोकशाही नियंत्रण', 'व्यावसायिकता', 'कडक व स्वतंत्र लेखापरीक्षण' यांसारखे महत्त्वाचे बदल करण्यात आले असून त्यामुळे व्यवस्थापनाची जबाबदारी वाढली आहे. संचालक मंडळ, अधिकारी, सेवकवर्ग, ठेवीदार, कर्जदार, खातेदार व हितचिंतक यांच्या सहकार्याने ही जबाबदारी यशस्वीरीत्या पार पाडली जात आहे. त्यामुळेच आपली बँक सहकार क्षेत्रातील एक आदर्श व कार्यक्षम संस्था म्हणून ओळख निर्माण करू शकली आहे.

मुक्त अर्थव्यवस्था व स्पर्धात्मक युगात गुणवत्ता टिकवणे ही मोठी जबाबदारी आहे. बँकेने ही जबाबदारी गतवर्षीप्रमाणे यंदाही यशस्वीरीत्या पार पाडली आहे. रिझर्व्ह बँक व सहकार खात्याच्या धोरणांचा, जागतिक घडामोडींचा व स्पर्धात्मक वातावरणाचा विचार करून, ग्राहकांचा विश्वास जपत बँकेची प्रगतीची घोडदौड सुरू आहे.

आधुनिक काळात तंत्रज्ञानाची सांगड घालून बँकेने ग्राहकांसाठी डिजिटल सेवा सुरू केल्या आहेत. एटीएम, मोबाईल बँकिंग, यूपीआय पेमेंट यांद्वारे पैसे हस्तांतरण, वीज बिल, पाणी बिल, रिचार्ज, विमा हप्ते, कर भरणा इत्यादी व्यवहार सहजपणे करता येतात. आधुनिक तंत्रज्ञानाच्या साहाय्याने उत्कृष्ट सेवा देण्यास बँक कटिबद्ध आहे.

बँकिंग क्षेत्रातील आव्हाने :

नागरी सहकारी बँकांसमोर सायबर सुरक्षा, आयकर भार, तंत्रज्ञान खर्च, स्पर्धा, सायबर गुन्हे, तरलता व्यवस्थापन, नियामक बदल अशा अनेक आव्हानांचा सामना करावा लागत आहे. या सर्व अडचणींवर मात करून बँक उज्ज्वल भवितव्याकडे वाटचाल करत राहील, असा मला विश्वास आहे.

सामाजिक बांधिलकी :

आपली बँक सामाजिक कार्यातही अग्रस्थानी आहे. सेवक कलागुण सांस्कृतिक कार्यक्रम, प्रेरणा माझी वारी अंतर्गत शबनम बॅग, ज्यूट पाऊच वाटप, स्वच्छता अभियान, ग्राहक व उद्योजक मेळावे, आरोग्य शिबिरे, गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार, तसेच ज्येष्ठ सभासदांचा गौरव अशा अनेक उपक्रमांचे आयोजन दरवर्षी करण्यात येते. यावर्षी वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर ६१ वर्ष पूर्ण केलेल्या सभासदांचा 'प्रेरणा जीवन गौरव' पुरस्कार व ७४ वर्ष पूर्ण केलेल्या सभासदांचा 'अमृत महोत्सवी मानपत्र' देऊन सन्मान' करण्यात येणार आहे.

यावर्षी संचालक मंडळाने सभासदांना ११% दराने लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. सभासदांनी त्यास मान्यता द्यावी, ही नम्र विनंती.

बँकेचे संस्थापक-संचालक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, सर्व संचालक, अधिकारी, सेवक वर्ग, सभासद, ठेवीदार, कर्जदार व हितचिंतक या सर्वांचा मी ऋणी आहे.

सर्व सभासदांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेला उपस्थित राहून आर्थिक वर्ष २०२५ – २६ चा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकास मान्यता द्यावी, ही विनंती.

आपला अमूल्य विश्वास हीच आमची खरी ताकद आहे. सामाजिक बांधिलकी, सहकार, प्रगती व भरारी यांचा ध्यास घेऊन आपण सर्वजण एकत्रितपणे उज्ज्वल आर्थिक भविष्य घडवूया.

जगद्गुरू तुकोबारायांच्या वचनाप्रमाणे एकमेका साहाय्य करू, अवघे धरू सुपंथ!

धन्यवाद !

श्री कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर
चेअरमन, प्रेरणा को- ऑप. बँक लि.

२८ वा वार्षिक अहवाल

मा. सभासद बंधु भगिनींनो,

आपल्या बँकेचा २८ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना संचालक मंडळाला अतिशय आनंद होत आहे. अहवालासोबत ३१ मार्च २०२६ रोजी संपलेल्या वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक जोडले आहे.

आर्थिक व सांपत्तिक स्थितीचा आढावा :

अहवाल सालामध्ये बँकेने दरवर्षीप्रमाणे प्रगती केली असुन ही गोष्ट खाली दिलेल्या तुलनात्मक आकडेवारीवरुन लक्षात येईल

₹ लाखात

	३१/०३/२०२५	३१/०३/२०२६	+ वाढ/ – घट
वसुल भागभांडवल	१३२१.७१	१३७३.८६	५२.१५
राखीव निधी व अन्य निधी	६८२४.८८	७५८१.९५	७५७.०७
ठेवी	४८७२१.३०	५५८८३.०२	७१६१.७२
कर्जे	२६८८०.०७	३१९१५.०१	५०३४.९४
गुंतवणुक / मुदत ठेवी	२७१७१.४२	३०५१३.७८	३३४२.३६
खेळते भांडवल	५६५८६.४९	६५८२२.९२	९२३६.४३
ढोबळ नफा	१०३६.४३	११८४.७४	१४८.३१
निव्वळ नफा	**६९७.०९**	**७३२.८१**	**३५.७२**

सभासद :

दि. ३१/३/२०२५ रोजीच्या ११६०७ या सभासद संख्येत अहवाल वर्षामध्ये ११२४ नवीन सभासदांची वाढ झाली असून २१९ सभासदांचे सदस्यत्व राजीनामा, मृत्यु इत्यादी कारणांमुळे रद्द झाले आहे. दि. ३१/३/२०२६ अखेर १२५१२ सभासद संख्या झाली आहे..बँकेच्या कर्जदार नाममात्र सभासदांची संख्या दि. ३१/३/२०२६ रोजी २०१४ असून नियमित सभासदांशी नाममात्र सभासदांचे प्रमाण १६.१० % आहे.

ठेवी :

दि. ३१/३/२०२५ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ४८७.२१ कोटी इतक्या होत्या त्यामध्ये अहवाल वर्षामध्ये ₹ ७१.६२ कोटी ने वाढ झाली असून दि. ३१/३/२०२६ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ५५८.८३ कोटी आहेत.

(₹ लाखात)

ठेव प्रकार	मार्च २०२५	मार्च २०२६	एकुण ठेवींशी प्रमाण
बचत ठेवी	११३७१.३५	१३५२७.४३	२४.२१ %
चालु ठेवी	३९२६.७३	४९४३.३५	८.८४ %
मुदत ठेवी	३३४२३.२२	३७४१२.२४	६६.९५ %
एकुण ठेवी	**४८७२१.३०**	**५५८८३.०२**	**१०० %**

निधी गुंतवणुक :

बँकेस उत्पन्न मिळवून देणारा मुख्य घटक हा कर्जवाटप व गुंतवणुक असतो कर्जवाटपाचे प्रमाण (CD Ratio) कमी राहिल्यास अधिक रक्कम गुंतवणुकीसाठी उपलब्ध असते बँकेची दि. ३१/३/२०२६ अखेर सरकारी रोखे व अन्य गुंतवणूक ₹ ३०५.१४ कोटी आहे. इतर बँकातील मुदत ठेवी ₹ ७६.२८ कोटी व करंट खात्यामध्ये ₹ १९.२० कोटी गुंतवणूक आहे. सरकारी कर्जरोख्यातील एकूण गुंतणूक ₹ २१८.९१ कोटी आहे.

या पैकी बुक व्हॅल्यू नुसार HTM मध्ये ₹ १००.६५ कोटीची गुंतवणूक आहे. AFS मध्ये एकूण ₹ ११८.२६ कोटी ची गुंतवणूक आहे. AFS मधील सरकारी कर्जरोख्याची फेस व्हॅल्यू ₹ ११५.८४ कोटी असून मार्केट व्हॅल्यू ₹ १०३.९३ कोटी आहे.

बँकेची गुंतवणुक प्रामुख्याने केंद्र/राज्य शासनाचे कर्जरोखे, पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक मर्या., आय. डी. बी. आय. बँक, टी. जे. एस. बी. बँक, आय. डी. एफ. सी. बँक, एच. डी. एफ. सी. बँक, एस.व्हि.सी. बँक, आय. सी. आय. सी. आय. बँक, डी.सी.बी. बँक, सारस्वत बँक,रत्नाकर बँक, इक्विटास बँक, बंधन बँक, जना स्मॉल फायनान्स, विश्वेश्वर सहकारी बँक,सुर्योदय स्मॉल फायनान्स, उज्जीवन स्मॉल फायनान्स, इंडसइंड बँक या बँकांचे ठेवीमध्ये केली आहे. बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार सी. आर. आर. ,एस. एल. आर. व सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणुकीचे प्रमाण पाळले आहे. दि. ३१/३/२०२६ अखेर सरकारी कर्ज रोख्यामधील व अन्य नॉन एस.एल.आर. मधील एकूण गुंतवणूक ₹ ३०५.१४ कोटी आहे.

कर्जे :

३१/३/२०२५ अखेर बँकेने एकुण कर्जपुरवठा ₹ २,६८,८०,०७,३५५.३४ केला होता. चालु आर्थिक वर्षामध्ये त्यामध्ये ₹ ५०,३४,९३,७६१.१८ ने वाढ होऊन दि. ३१/३/२०२६ अखेर एकुण कर्जपुरवठा ₹ ३,१९,१५,०१,११६.५२ केला आहे. तो पुढीलप्रमाणे

कर्ज रक्कम	खातेसंख्या	येणे बाकी(₹ लाखात)	एकुण कर्जाची टक्केवारी
₹ १,००,००० पर्यंत	१८८७	१११९.७५	३.५१ %
₹ १,००,००१ ते ५,००,०००	३१२५	८६२७.९०	२७.०३ %
₹ ५,००,००१ ते १०,००,०००	५९५	३९९३.६५	१२.५१ %
₹ १०,००,००१ ते १५,००,०००	२११	१९९५.३९	६.२५ %
₹ १५,००,००१ ते २५,००,०००	२६८	४१०२.०६	१२.८५ %
₹ २५,००,००१ चे पुढे	२६९	१२०७६.२६	३७.८५ %
एकूण	**६३५५**	**३१९१५.०१**	**१०० %**

₹ २५ लाखापर्यंतच्या कर्जदारांची संख्या ६०८६ आहे व त्याचे प्रमाण ६२.१२% आहे यावरून बँक लहान कर्जदारांना प्राधान्याने कर्ज पुरवठा करते हे आपल्या लक्षात येईल. बँकेने एकुण कर्जपुरवठ्याच्या ६४.१७ % कर्जे अग्रक्रम क्षेत्राला व १६.८०% दुर्बल घटकाला, मायक्रो एंटरप्रायझेस क्षेत्रास २०.०३% एवढा कर्ज पुरवठा केला आहे. बँकेच्या एकुण कर्जापैकी १२.५९ % एवढेच कर्ज हे विनातारण असून ८७.४१ % कर्ज हे तारणी स्वरुपाचे आहे.

थकबाकी :

अहवाल वर्षामध्ये एकूण कर्ज ₹ ३,१९,१५,०१,११६.५२ असून त्यापैकी थकबाकी ₹ ११,५३,१५,७५४.६० इतकी आहे. थकबाकीचे एकूण कर्जाशी शेकडा प्रमाण ३.६१ % इतके आहे. थकीत कर्जदाराविरुद्ध वसुलीबाबत चालू असलेल्या कार्यवाहीची माहिती खालीलप्रमाणे.

तपशील	संख्या	₹ लाखात येणे रक्कम
ऑर्डिनरी नोटीस पाठविलेली प्रकरणे	३९८	२३२५.१३
कलम १०१ अन्वये दावा दाखल केलेली एकूण प्रकरणे	३१	१५४.४०
त्यापैकी कलम १०१ अन्वये अॅवॉर्ड मिळालेली प्रकरणे	२४	१३७.०८
त्यापैकी १०१ अन्वये अॅवॉर्ड न मिळालेले प्रकरणे	०७	१७.३२
अॅवॉर्ड मिळून कार्यवाही सुरु असलेली प्रकरणे	१०४	९८२.४८
कलम १३८ अन्वये कारवाई केलेली प्रकरणे	०	०

सर्व संचालकांनी व सर्व सेवकांनी अथक प्रयत्न करुन एन.पी.ए. व थकीत खात्यांची लक्षणीय वसुली केली त्यामुळे दि. ३१ मार्च २०२६ रोजी ग्रॉस एन. पी. ए. १.६६% व नेट एन.पी.ए. ० % राखण्यात बँकेने यश मिळविले आहे.

नियमित कर्ज हप्ते भरल्यास कर्जदारांना व्याजदरावर १% सूट (रिबेट) दिली जाते. दि. १ /९/२०२१ पासून व्याजदर कमी केल्याने या तारखेनंतर मंजूर झालेल्या नविन कर्जासाठी रिबेट योजना बंद केलेली आहे. दि. ३१/८/२०२१ पुर्वीच्या चालू कर्ज खात्यांना त्या कर्जाची मुदत संपेपर्यंत अथवा मा. संचालक मंडळाचे पुढील निर्णय होईपर्यंत रिबेट मिळेल वर्ष २०२५ -२६ या आर्थिक वर्षात एकुण २३ कर्जदार सभासदांना त्याचा लाभ मिळाला. रिबेट पोटी ₹ २,८८,५२३.०० एवढी रक्कम कर्जदारांचे कर्जखात्यावर जमा केली आहे.

नफा वाटणी :

बँकेचा दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेर निव्वळ नफा ₹ ७,३२,७९,५२६.०२ व मागील वर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १,९४८.३० आहे. २०२५-२०२६ या वर्षाअखेर झालेल्या एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाच्या शिफारशीनुसार करीत आहोत त्यास सर्वसाधारण सभेने मान्यता द्यावी.

(रुपये प्रत्यक्ष)

सन २०२४-२०२५ चा शिल्लक नफा	१,९४८.३०	राखीव निधी (किमान ३५%)	२,५७,००,०००.००
सन २०२५-२०२६ चा चालू नफा	७,३२,७९,५२६.०२	लाभांश (११%)	१,४७,८०,५१५.००
		गुंतवणूक चढ उतार निधी	२७,९९,०००.००
		सभासद कल्याण निधी	१०,००,०००.००
		सेवक कल्याण निधी	१०,००,०००.००
		इमारत निधी	१,७०,००,०००.००
		संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी	१०,००,०००.००
		बँक डेव्हलपमेंट फंड	१,००,००,०००.००
		पुढील वर्षासाठी शिल्लक नफा	१,९५९.३२
एकूण	**७,३२,८१,४७४.३२**	**एकूण**	**७,३२,८१,४७४.३२**

लाभांश :

स्थापनेपासून बँकेने सभासदांना नियमित लाभांश दिला आहे. मागील वर्षी बँकेने सभासदांना ११% दराने लाभांश दिला आहे. बँकेचा आर्थिक पाया अधिक मजबूत असावा, स्वनिधी मध्ये वाढ व्हावी व सभासदांना देखील मुदत ठेवी मध्ये असलेल्या व्याजदरापेक्षा ३ ते ४ टक्के दराने अधिकचा लाभ देण्यात यावा या हेतूने या वर्षी सभासदांना ११% दराने लाभांश वाटपास संचालक मंडळाची शिफारस आहे.

ठेव विमा योजना :

आपल्या ठेवीदाराच्या हितरक्षणाविषयी बँक नेहमीच जागरुक असते म्हणुनच अहवाल वर्षामध्ये डी.आय.सी.जी.सी. कायदा १९६१ च्या कलम १५ अन्वये ठेवीच्या विम्याचा सप्टेंबर २०२५ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३४,५८,८२२/- चा प्रिमियम दि. १७/०५/२०२५ रोजी व मार्च २०२६ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३७,४३,७८६/- चा प्रिमियम दि.३१/१०/२०२५ रोजी डी.आय.सी.जी.सी. कडे जमा करण्यात आला आहे.

सर्व सभासदांना व ठेवीदारांना कळविण्यात येते की यापुढे ₹ ५ लाखापर्यंतच्या ठेव रक्कमेस डि.आय.सी.जी.सी. चे विमा संरक्षण उपलब्ध झाले आहे.

नक्त मुल्य (Net Worth) :

बँकेचे गतवर्षी नक्त मुल्य ₹ ५१.३४ कोटी होते. दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर आपल्या बँकेचे नक्त मुल्य ₹ ५६.५६ कोटी इतके आहे. संचालक मंडळ नक्त मुल्य वाढविण्याच्या दृष्टीने प्रयत्नशील आहे. वाढीव नक्त मुल्यामुळे रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया कडून आपणांस ग्राहकांसाठी ज्यादा सेवा देण्यासाठी मान्यता / शिथिलता मिळते.

आर.टी.जी.एस. व एन. ई. एफ.टी. (RTGS/NEFT) :

आपल्या बँकेने एच.डी.एफ.सी. बँकेमार्फत आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी. (RTGS/NEFT) सुविधा खातेदासांसाठी उपलब्ध करुन दिलेली आहे. त्याचा सर्व सभासद, खातेदार, ठेवीदार व इतर ग्राहकांनी लाभ घ्यावा.

आय.एफ.एस. कोड (IFS Code) :

आपल्या बँकेच्या सर्व शाखांसाठी आय. एफ.एस. कोड (IFS Code) सुविधा असून खातेदारांनी आर.टी.जी.एस./एन.एफ.ई.टी. द्वारे रक्कम ग्राहकांच्या खात्यामध्ये हस्तांतर करता येईल. शाखांना आय.एफ.एस. कोड दिलेला आहे त्यामार्फत ठेवीदार, खातेदार, सभासद व इतर ग्राहकांना रक्कम हस्तांतर करता येईल. त्यादृष्टीने शाखांना सूचना देऊन शाखांचा आय.एफ.एस. कोड नोटीस बोर्डावर माहितीकरीता लावलेला आहे. तरी या सुविधेचा जास्तीत जास्त लाभ खातेदारांनी घ्यावा.

डॉर्मट खाते (Dormant Account) :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमानुसार सतत २ वर्ष किंवा त्यापेक्षा जास्त कालावधीमध्ये बचत व चालू खात्यावर कोणत्याही प्रकारचा व्यवहार झाला नसेल तर ते खाते डॉर्मट खाते म्हणून त्याची वर्गवारी केली जाते. सदरील खाते पूर्ववत सुरु करण्यासाठी सबंधीत शाखेत जाऊन के.वाय.सी. चे निकष पूर्ण करुन खात्यावर नियमित व्यवहार करणे आवश्यक आहे.

ठेवीदार, शिक्षण व जागरुकता निधी (DEAF) :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमानुसार सतत १० वर्ष किंवा त्यापेक्षा जास्त कालावधीसाठी व्यवहार न झालेली बचत ठेव खाती, चालू ठेव खाती, मुदत ठेवी व इतर देणे अशा खात्यामधील शिल्लक रक्कम रिझर्व्ह बँकेच्या डी.ई.ए.एफ. (DEAF) खात्यामध्ये जमा करण्यात येतात. तरी सभासद, ठेवीदार, खातेदार व ग्राहकांनी याबाबत नोंद घ्यावी. त्यासाठी खातेदारांनी के.वाय.सी. चे निकष पूर्ण करुन खात्यावर नियमित व्यवहार सुरु करावेत.

व्यवसाय अधिकृततेसाठी पात्रता निकष (ECBA) :

आपल्या बँकेने रिझर्व बँक ऑफ इंडियाचे परिपत्रक क्र. RBI/DOR2025-26/271, DOR.LIC.REC.No. 330/07.01.000/2025-26 Dt. 04 th Dec. 2025 अन्वये व्यवसाय अधिकृततेसाठी पात्रता (Eligibility Critaria for Business Authorization) निकषांची पूर्तता केलेली आहे हे आवर्जुन या ठिकाणी नमूद करावेसे वाटते.

के. वाय. सी. नॉर्मची पूर्तता करणेबाबत (K.Y.C.) :

बँकेच्या सर्व खातेदारांना कळविण्यात येते की रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या निर्देशनानुसार जुन्या व नवीन सर्व खातेदारांना के.वाय.सी. नॉर्मची पूर्तता करणे आवश्यक आहे. त्यासाठी सर्व खातेदारांना सूचित करण्यात येते की आपले ज्या शाखेत खाते आहे त्या शाखेतील शाखा व्यवस्थापकांशी संपर्क साधून आपल्या खात्यांची के.वाय.सी. निकषांची पूर्तता लवकर करुन घेऊन खात्यावर नियमित व्यवहार करणे आवश्यक आहे.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडून तपासणी :

बँकेची दि. ३१/०३/२०२५ अखेर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया विभागीय कार्यालय, मुंबई यांचेकडून तपासणी झालेली आहे. सदर तपासणी अहवाल बँकेस प्राप्त झालेला असून सदर अहवालातील दोषांची पूर्तता करुन त्यांचा दोष दुरुस्ती अहवाल Daksh Portal मार्फत रिझर्व्ह बँक ऑफ

इंडियाकडे मुदतीत पाठविला आहे.

शाखा विस्तार :

बँकेचे कार्यक्षेत्र संपूर्ण महाराष्ट्र राज्य आहे. दि. ३१/०३/२०२६ अखेर बँकेच्या मुख्य कार्यालयासह एकूण १५ शाखा कार्यरत आहेत. लवकरच नियोजित दोन शाखा उघडण्याचा संचालक मंडळाचा मनोदय आहे. त्यादृष्टीने संचालक मंडळ प्रयत्नशील आहे.

सेवक :

सेवकांच्या ग्रुप ग्रॅच्युईटी पोटी दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर एकूण रक्कम ₹ १,४७,२६,९४८.४४ एवढी व सेवकांच्या लिव्ह एन कॅशमेंट पोटी एकूण रक्कम ₹ ३६,८७,८०७.१३ एवढी रक्कम एल. आय. सी. कडे वेळोवेळी जमा केलेली शिल्लक आहे.

बँकेने सेवकांचा वेतन करार केला असून वेतन करारात काही फिक्स व काही व्यवसाय वाढीचे प्रमाणात प्रोत्साहन भत्ता दिला आहे. तसेच शाखांना त्यांचे वैयक्तिक उद्दीष्ट पूर्ण केल्यास त्यांना स्वतंत्र शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता सुरु केला आहे. याचा या स्पर्धात्मक युगात बँकेला निश्चितच फायदा होईल.

सेवक रचना :–

बँकेची गेल्या ३ वर्षातील आर्थिक परिस्थिती व सेवक संख्या कायमच सहकार खात्याच्या मापदंडाप्रमाणे राहिली आहे

(₹ लाखात)

अ.क्र	तपशील	३१/०३/२०२५	३१/०३/२०२६	अपेक्षित
१	व्यवसाय	७५६०१.३७	८७७९८.०३	
२.	नफा	६९७.०९	७३२.८१	
३.	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	४८४.६२	५५९.२२	किमान ३७५
४	प्रति कर्मचारी नफा	४.४७	४.६७	किमान २ पेक्षा

दि. ३१/०३/२०२६ रोजी बँकेत अस्तित्वात असलेली पदे : **अधिकारी : ६२ क्लार्क : ५६ ड्रायव्हर / शिपाई : २१ हंगामी १८ एकूण : १५७** वरील आकडेवारीचा विचार करता सध्याची पदे व्यवसायापेक्षा कमी आहेत. या वर्षी एकूण ३४ जादा पदे (अधिकारी १०, क्लार्क २०, शिपाई ०४) भरावयाची आहेत. मुख्य कार्यालय व शाखांच्या गरजेनुसार व पात्र उमेदवारांच्या उपलब्धतेनुसार ही पदे भरली जातील.

प्रशिक्षण

बँकेचे कामकाज सुरळीत चालण्यासाठी सेवक वर्ग प्रशिक्षित असणे जरुरीचे आहे हे ओळखून बँकेने निरनिराळ्या संस्थांमध्ये सेवकांना प्रशिक्षणासाठी पाठविले होते. तसेच बँकेने अंतर्गत प्रशिक्षण विभागातर्फे निरनिराळ्या विषयांवर सेवकांना अंतर्गत प्रशिक्षण दिले आहे बँकिंग क्षेत्रातील अद्ययावत घडामोडींची माहिती असावी यासाठी संचालकांनी निरनिराळ्या प्रकारच्या परिसंवादांना, चर्चासत्रांना उपस्थिती लावली. यामध्ये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन, वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय सहकारी प्रबंध संस्था, आय. आय. बी. एफ., मुंबई, विठ्ठलराव विखे पाटील सहकारी प्रबंधक संस्था या संस्थांमधून इन्व्हेस्टमेंट, मार्केटिंग, संघटन कौशल्य, कर्ज व वसुली, सायबर क्राईम या विषयावर प्रशिक्षण व परिसंवाद आयोजित करण्यात आले होते. बँकेतील अधिकाधिक सेवकांना कोणत्या ना कोणत्या प्रकारचे प्रशिक्षण अहवाल वर्षात देण्यात आले. तसेच महिन्यातून किमान १ वेळा सेवकांना बँकेच्या प्रशिक्षकांमार्फत अंतर्गत प्रशिक्षण दिले जाते.

भांडवल पर्याप्तता :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने बँकांची आर्थिक परिस्थिती सुधारावी व सहकारी बँका स्वतःच्या पायावर उभ्या राहाव्यात यासाठी भांडवल पर्याप्तता प्रमाण किमान १२ % ठरवले व यानुसार सक्षम बँकेचा मापदंड ठरविण्यात आला. दि. ३१/३/२०२६ रोजी आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण १९.९६% झाले आहे.

लेखापरिक्षण :

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार संचालक मंडळाने सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाकरिता शाखांच्या व मुख्य कार्यालयातील निरनिराळ्या लेखापरिक्षणाकरीता पुढील प्रमाणे लेखापरिक्षकांची नियुक्ती केली होती. मे. देशपांडे ॲण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकौंटंट - स्टॅट्युटरी ऑडीट, मे. ए. एम. आवटी ॲण्ड असोसिएटस् - टॅक्स ऑडिट, तसेच बँकेच्या शाखांतील समावर्ती लेखापरिक्षणासाठी वेगवेगळ्या सी.ए. फर्मची नियुक्ती केली होती. शिवाय बँकेच्या ऑडीट इन्स्पेक्शन विभागातील अधिकारी स्वतंत्रपणे ऑडिट करत आहेत. सर्व शाखा व मुख्य कार्यालय येथील कामकाज व व्यवहाराची दरमहा तपासणी केली जात आहे. दरमहा व सातत्याने लेखापरिक्षण होत असल्याने कामकाजावर नियंत्रण तसेच त्रुटींची दुरुस्ती करुन घेणे, चुकांची पुनरावृत्ती टाळणे या बाबी शक्य झाल्या आहेत. त्यामुळे शाखांचे दैनंदिन कामकाजाचा दर्जा सुधारण्यामध्ये चांगलाच हातभार लागत आहे. ३१ मार्च २०२५ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेची प्रत्यक्ष तपासणी झाली आहे.

सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी मे. देशपांडे ॲण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकौंटंट यांची वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणुक केली होती. त्यांनी बँकेच्या व्यवहाराची आणि हिशोबाची तपासणी करुन बँकेस **'अ'** वर्ग दिला आहे. हिशोब तपासणी काळात त्यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाचा बँकेस फायदा झाला आहे.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे वैधानिक लेखापरिक्षण दोष दुरूस्ती :

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे शासकिय लेखापरिक्षण मे.देशपांडे ॲण्ड मेंडेस (एफआरएन १३८१४७ डब्ल्यू)चार्टर्ड अकौंटंट यांनी केले असून त्यांचे भागीदार सी.अर्विन मेंडेस.रजिस्टर नं. एम.एन. १५०७१६ यांनी लेखापरीक्षण अहवालावर सही केली आहे. मे. देशपांडे ॲण्ड मेंडेस यांनी लेखापरिक्षण अहवाल दि.२५/०६/२०२५ रोजी मुख्य कार्यालयाला सादर केलेला आहे. बँकेने आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चा दोष दुरूस्ती अहवाल तयार करून संचालक मंडळ सभेत सादर केला व त्याची नोंद घेऊन सदर अहवाल सहकार खात्यास सादर करण्यास संचालक मंडळ सभेची मान्यता घेण्यात आली. बँकेने दोष दुरूस्ती अहवाल मे. देशपांडे ॲण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकौंटंट यांना दि. २२/९/२०२५रोजी पाठवला आहे. सदर अहवालाची एक प्रत मा.सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांना तसेच एक प्रत जिल्हा विशेष लेखा परिक्षक वर्ग-सहकारी संस्था पुणे यांना दि.२३.०९.२०२५ रोजी पाठवली आहे.

२०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता नेमणुक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांची नियुक्ती व मानधन :

१. **सुजित बिराजदार ॲन्ड असो.**: मुख्य कार्यालय इनव्हेस्टमेंट व एनपीए त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रू.८०,०००/-

२. **मे. अकम ॲन्ड कंपनी** : वार्षिक टॅक्स ऑडिट - वार्षिक मानधन रू.४६,०००/-

३. **Sec My IT इन्फोसेक सोल्यूशन प्रा.लि.**:सिस्टिम ऑडिट व व्हीएपीटी ऑडिट-वार्षिक मानधन प्रत्येकी रू.१,३५,०००/- व रू.७०,०००/-

४. **मे. सुजीत बिराजदार ॲन्ड असो.**: जीएसटी कन्सल्टन्सी-वार्षिक मानधन रू.७२,०००/-

५. **मे. ए.एस.देव ॲन्ड कं.**: थेरगांव शाखा, चिखली शाखा व कात्रज शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रू.६५,०००/-, रु. ४५,०००/- व रु. १६,५००/-

६. **मे. अक्षय बाहेती ॲन्ड कं.**: चाकण शाखा, काळेवाडी शाखा, निगडी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रू.३३,०००/- + रु. २,००० (प्रवास भत्ता), रु. १६,५००/- व १६,५००/-

७. **मे. सतीश मुंदडा ॲन्ड असो.**: आळंदी शाखा व भोसरी शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रू.३३,०००/- + रु. २,००० (प्रवास भत्ता) रु. २६,०००/-

८. **मे. ए.एस.के.वाय ॲन्ड कं.**: रावेत शाखा, सांगवी शाखा व पिंपळे निलख शाखा त्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रूपये २६,०००/-, रु. १६,०००/- व रु. १६,५००/-

९. **मे. नरेंद्र केसकर ॲन्ड कं.:** नसरापूर शाखा, वडगाव धायरी शाखा, कासार अंबोली शाखा, त्रैमासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये २६,०००/– अधिक प्रवासभत्ता रु. २०००/– + रु. १६,५००/–+ रु. १३,५००/– अधिक प्रवासभत्ता रु. २०००/–

१०. **मे. मेहता जोशी ॲन्ड कं.:** पेरणे फाटा शाखा त्रैमासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये १६,५००/– अधिक प्रवासभत्ता रु. २०००/–

११. **राहूल वाढवणे ॲन्ड कं.:** स्टॉक ऑडिट – कॅश क्रेडिट खाते वार्षिक मानधन पुण्याबाहेर जावे लागल्यास प्रत्यक्षात येणारा खर्च., कॅश क्रेडिट कर्ज खाते रु. ३,०००/–

१२ **मे. ए.एस.देव ॲन्ड कं.:** कस्टमर सर्व्हिस ऑडिट वार्षिक मानधन प्रति शाखा रु. २,०००/–

वरीलप्रमाणे चालू आर्थिक वर्षासाठी वेगवेगळ्या ऑडिटसाठी ऑडिटर्स यांच्या नियुक्ती व मानधन यांच्या शिफारसीस मान्यता मिळावी.

२०२६–२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता नेमणूक केलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नियुक्ती :

सन २०२६–२७ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने संचालक मंडळास दिलेल्या अधिकारानुसार व सुचनां नुसार २०२६–२७ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे संगारे कुलकर्णी ॲन्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंट यांची नेमणूक करणेस संचालक मंडळाने शिफारस केलेली आहे त्यास सर्वसाधारण सभेने मंजुरी द्यावी.

संगणकीकरण :

बँकेने Core Banking Solution सुरु केले असून स्वतःचे डाटा सेंटर उभारले आहे. बँकेतर्फे RTGS,NEFT सुविधा दिली जाते तसेच ग्राहकांसाठी SMS अलर्ट सुविधा उपलब्ध केली आहे. त्याचप्रमाणे बँकेच्या कोणत्याही शाखेतून पैसे काढता/भरता येतील अशी Any Where Banking ची सुविधा व इन्कमटॅक्स व जी.एस.टी. भरण्याची सुविधा सुरु केली आहे. CBS मुळे बँकेच्या प्रगतीला मोठा हातभार मिळाला आहे.

भारत सरकारला अपेक्षित Digital क्रांतीचा फायदा बँकेतील व्यावसायिक खातेदारांना व्हावा यासाठी बँकेने व्यावसायिक खातेदारांना POS मार्फत ग्राहकांकडून ATM/Debit कार्डद्वारे बिलांची रक्कम स्वीकारण्याची सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे. तसेच आपल्या बँकेद्वारे UPI सुविधाही उपलब्ध करुन दिली आहे. त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे. बँकेच्या व्यावसायिक खातेदारांसाठी QR Code ची सुविधा उपलब्ध करुन देण्यात आलेली आहे. व्यावसायिक खातेदारांनी याचा जास्तीत जास्त लाभ घ्यावा. बँकेची DR SITE ESDS या कंपनीकडे नाशिक येथे को – लोकेशन तत्वावर कार्यरत आहे.

बँकेने IMPS द्वारा फंडस् ट्रान्सफर सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे. बँकेचे नविन Mobile Banking App. हे गुगल प्ले स्टोअरवर उपलब्ध केले आहे ते डाऊनलोड करुन त्याचा सर्व सभासदांनी फायदा घ्यावा अशी बँकेतर्फे विनंती करण्यात येत आहे.

ए. टी. एम. सुविधा :

बँकेने एकूण १५ शाखांपैकी १३ शाखांमध्ये ए.टी.एम. मशीन बसविलेली असून एकूण १३१४० खातेदारांना ए.टी.एम. कार्ड देण्यात आली आहेत. आपल्या बँकेची ए.टी.एम. मशीन मोक्याच्या ठिकाणी असल्याने त्याचा वापर अन्य बँकांचे खातेदार जादा प्रमाणावर करतात यामुळे बँकेस उत्पन्न मिळते. बँकेने आळंदी शाखेतही ए. टी. एम. सुविधा सुरु केली आहे तसेच यापुढे नविन उघडली जाणारी शाखा ए.टी.एम. समवेत उघडली जातील असा बँकेचा प्रयत्न राहील. बँकेने ए.टी.एम. इन्स्टा कार्ड सुविधा सुरु केली असल्याने ग्राहकांना त्वरीत ए.टी.एम. कार्ड उपलब्ध होत आहे.

आधार कार्ड लिंकेज सुविधा / सामाजिक सुयोजना :

बँकेमध्ये खातेदारांच्या आधार कार्ड क्रमांकाशी त्यांचे खाते संलग्न करण्याची ऐच्छिक योजना कार्यान्वित केली असून त्यामुळे सरकारकडून मिळणारे गॅस अनुदान, रॉकेल अनुदान, शिष्यवृत्ती, पेन्शन योजनांच्या रक्कमा खातेदारांच्या खात्यात जमा होण्यास सुरुवात झाली आहे.

भारताच्या पंतप्रधानांनी जाहीर केलेल्या सामाजिक सुरक्षा योजनांपैकी मे. ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना व लाईफ इन्शुरन्स कार्पोरेशनच्या सहयोगाने प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना बँकेमध्ये सुरुवातीपासून कार्यान्वित आहेत. या योजने

अंतर्गत रु. ४३६/- वार्षिक हप्ता भरल्यास एल.आय. सी. द्वारा रु. २ लाखाचा विमा उतरविला जातो. तसेच रु. २०/- वार्षिक हप्ता भरल्यास रु. २ लाखाचे अपघाती विमा संरक्षण ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनीतर्फे दिले जाते.सभासदांना कळकळीचे आवाहन आहे की त्यांनी बँकेतील सेव्हिंग खात्यामधून हे हप्ते दरवर्षी पाठविण्याची सूचना बँकेला द्यावी व विमा संरक्षण मिळवावे.

व्यवस्थापन मंडळ

सहकारी बँकांवर नियंत्रण असावे व बँकांचे कामकाज व्यावसायिक व पारदर्शी व्हावे या हेतूने रिझर्व्ह बँकेने कायदेशीर तरतुदीनुसार निरनिराळ्या मार्गदर्शक सुचना जारी केल्या आहेत. या सर्व सुचनांचे पालन आपली बँक कसोशिने करत आहे.

या नुसारच बँकेने व्यवस्थापन मंडळाची स्थापना केली आहे व या व्यवस्थापन मंडळाच्या नियमित सभा सुरु झालेल्या आहेत . या मंडळाचे बँकेच्या सध्याच्या संचालकां पैकी सहकार व निरनिराळ्या क्षेत्रातील अनुभवी ३ संचालक व बाहेरील ३ व्यावसायिक व्यक्ती आणि बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी असे एकूण ७ सदस्य आहेत. व्यवस्थापन मंडळाचे मार्गदर्शन व शिफारशीनुसार बँक अधिक चांगल्या पध्दतीने कामकाज करीत आहे.

आगामी काळातील वाटचाल

केंद्र सरकारने सहकारी बँकांच्या कामकाजामध्ये पारदर्शकता आणण्यासाठी व बँकेचा कारभार अधिक व्यावसायिक व सुनियोजित होण्याच्या हेतूने काही बदल केले आहेत व सहकारी बँकांचे कामकाज अन्य बँकांच्या प्रमाणे करण्याचा प्रयत्न केला आहे. यामध्ये बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटची स्थापना, संचालकांच्या पात्रतेचे निकष तसेच सी.ई.ओ. यांच्या नेमणुकीचे निकष, रिस्क बेस ऑडिट व कर्ज वितरणासाठी निरनिराळी उद्दिष्टे या सर्वांचा समावेश आहे. आपल्या बँकेला या सर्व बाबींचे पालन करत व्यवसाय वाढ व कर्ज वाटप करावे लागणार आहे. केंद्र सरकारने स्वतंत्र सहकार खात्याची स्थापना केलेली आहे. त्याद्वारे संपूर्ण देशाच्या सहकार क्षेत्राची भरभराटच होईल असा विश्वास वाटतो. आपल्या सर्व सभासदांच्या पाठिंब्यावर आपली बँक आगामी काळात सुध्दा मागील प्रमाणेच उत्कृष्ट कामगिरी करेल अशी अपेक्षा आहे.

बँकेने ग्राहकांना तत्पर व चांगली संगणकीय सुविधा देण्यासाठी बँकिंग सॉफ्टवेअर बदलण्याचा निर्णय घेतलेला आहे. याबाबत लवकरात लवकर पूर्तता करण्यात येणार आहे.

बँकेने युपीआय, एटीएम, मोबाईल बँकिंग या सुविधा ग्राहकांसाठी उपलब्ध करुन दिलेल्या आहेत. हे व्यवहार करत असताना ग्राहकांचे आर्थिक व्यवहार सुरक्षित ठेवण्यासाठी सायबर सुरक्षा संदर्भातील सर्व सॉफ्टवेअर खरेदी केले असून ते कार्यान्वित करण्यात आले आहेत.

अभिनंदन :

अहवाल वर्षामध्ये थेरगांव, चिखली, चाकण, आळंदी, नसरापूर, पेरणे फाटा, निगडी, भोसरी, रावेत व सांगवी या शाखांनी ठेवींचे व थेरगांव, चिखली, चाकण, आळंदी, नसरापूर, पेरणे फाटा, निगडी व कासार-अंबोली या शाखांनी कर्जाचे उद्दिष्टे पूर्ण केले आहे. या शाखांमधील सर्व सेवकांचे मनःपूर्वक अभिनंदन !

श्रद्धांजली :

अहवाल काळात भारतातील जे ज्ञात, अज्ञात थोर नेते, संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक , कलावंत, जवान ,शिक्षण तज्ञ, देशभक्त, कवी, सामाजिक कार्यकर्ते, बँकेचे ठेवीदार, सभासद, हितचिंतक तसेच संचालकांचे, सेवक व सेवकांचे नातेवाईक दिवंगत झाले त्यांना भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करतो. त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना ! त्यांच्या पवित्र स्मृतीस ही सभा भावपूर्ण श्रध्दांजली अर्पण करीत आहे.

समारोप :

आपण सर्वांनी दाखविलेला विश्वास, केलेले सहकार्य व दिलेला उदंड प्रतिसाद यांचा बँकेच्या यशाच्या वाटचालीमध्ये महत्त्वाचा वाटा आहे. असेच सहकार्य यापुढेही मिळत राहील याची खात्री आहे. आपणा सर्वांचा मी मन:पूर्वक आभारी आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे पदाधिकारी यांचेकडून वेळोवेळी मार्गदर्शन व सहकार्य मिळाले असून त्यांचे आम्ही मन:पूर्वक आभारी आहोत. बँकेचे दैनंदिन व्यवहार तसेच बँकिंग व प्रशासकिय अडचणीमध्ये मार्गदर्शन करणे, सेवकांना प्रशिक्षण देणे, या कामांमध्ये पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन सहकार्य करत आहे त्याबद्दल त्यांचे आभार. मा. जिल्हा उपनिबंधक (शहरविभाग) व त्यांचे सहकारी यांचे वेळोवेळी बहुमोल सहकार्य व मार्गदर्शन लाभले त्याबद्दल त्यांचे मन:पूर्वक आभार. बँकेचे अंतर्गत लेखापरिक्षक, वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी बहुमोल मार्गदर्शन व सुचना केल्या त्यांचे मन:पूर्वक आभार. बँकेचे अधिकृत सराफ, कायदा सल्लागार, व्हॅल्युअर व सर्व शाखांचे जागा मालक यांचे सहकार्याबद्दल मी त्यांचेही आभार मानतो.

मा. ना. श्रीमती सुनेत्रा पवार – उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य, मा. आमदार श्री. दिलीप वळसे पाटील, केंद्रिय राज्यमंत्री मा. श्री. मुरलीधर मोहोळ, खासदार मा. सौ. सुप्रियाताई सुळे, खासदार मा. श्री. श्रीरंगअप्पा बारणे, खासदार मा. श्री. अमोल कोल्हे, मा. श्री. आण्णा बनसोडे – विधानसभा उपाध्यक्ष, आमदार मा. श्री. शंकरभाऊ जगताप, आमदार मा. श्री. महेशदादा लांडगे, आमदार मा. श्री. बाबाजी काळे, आमदार मा. श्री. भिमराव तापकीर, आमदार मा. श्री. शंकरभाऊ मांडेकर, आमदार मा. श्री. सुनिल अण्णा शेळके तसेच विविध क्षेत्रात काम करणारे अधिकारी, पदाधिकारी यांचे वेळोवेळी सहकार्य लाभत असते. तसेच बँकेचे कामकाज सुरळीत चालविणे करिता संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी व बँकेचा सेवक वर्ग यांचे उत्तम सहकार्य मिळाले त्याबद्दल त्यांचेही मी मन:पुर्वक आभार मानतो.

पुन:श्च एकदा आपणा सर्व सभासदांचे आभार मानून कृतज्ञता व्यक्त करतो व हा अहवाल सादर करतो, धन्यवाद !

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर

चेअरमन



सभासदांना आग्रहांचे निमंत्रण

सन २०२५-२६ या वर्षामध्ये ज्या सभासदांनी वयाची साठ वर्षे (६० वर्षे) किंवा चौऱ्याहत्तर वर्षे (७४ वर्षे) पूर्ण केलेली आहेत अशा सर्व

सभासदांना आग्रहाचे निमंत्रण

दरवर्षी आपण बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर अहवाल कालावधीत ६० वर्ष पूर्ण व ७४ वर्षे पूर्ण झालेल्या सभासदांचा गौरव करत असतो चालू वर्षी आपण २०२५-२६ या कालावधीतील गौरवांस पात्र सभासदांचे सन्मान करणार आहोत. आपल्या सहकार्या बद्दल धन्यवाद.

ज्या सभासदांनी दि. ०१/०४/२०२५ ते दि. ३१/३/२०२६ या वर्षात वयाची (६० वर्षे) पूर्ण करून ६१ व्या वर्षात पदार्पण केले असेल त्यांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच दि. ०१/०४/२०२५ ते दि. ३१/०३/२०२६ याच कालावधी मध्ये वय वर्षे चौऱ्याहत्तर (७४ वर्षे)पूर्ण झालेल्या सर्व ज्येष्ठ सभासदांना त्याच्या ७५ व्या अमृत महोत्सवा निमित्त अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान करून सन्मानित करण्यात येणार आहे.

सदर कार्यक्रम प्रेरणा को-ऑप. बँकेची बुधवार दि. ०९/०९/२०२६ रोजी सकाळी १० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे, प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे ४११०३३ येथे आयोजित केलेली २८ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा संपन्न झाल्यानंतर होणार आहे. आपण आजपर्यंत केलेल्या सहकार्य, प्रेम आणि मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही आपला सन्मान करू इच्छितो व आपणाप्रती कृतज्ञता व्यक्त करू इच्छितो.

तरी सर्व पात्र सभासदांना विनंती की, त्यांनी दि. ३१ ऑगस्ट २०२६ पर्यंत आपली माहीती बँकेच्या नजीकच्या शाखेत प्रत्यक्ष किंवा ७७२१९००९०० या क्रमांकावर द्यावी व आपला गौरव करण्याचे सदभाग्य आम्हास द्यावे.

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर (चेअरमन)

जागृत रहा..! सावध रहा..!



- एटीएम कार्ड क्रमांक, CVV क्रमांक, ओटीपी, युपीआय पिनची विचारणा बँक खातेदाराला कधीच करत नाही.
- पैसे काढण्यासाठी स्वतःचे एटीएम कार्ड कोणालाही देऊ नका. एटीएम कार्डवर पिन क्रमांक कधीही लिहू नका.तसेच पिन क्रमांक कोणालाही सांगू नका.
- मोबाईल बँकींग अथवा युपीआय व्दारे पैसे प्राप्त करण्यासाठी पिनची आवश्यकता नाही.
- खातेदाराने बँक खाते लॉगिन आयडी, पासवर्ड, पिन क्रमांक, CVV किंवा ओटीपी कोणालाही सांगू नये. तसेच सोशल मिडीयावर व्यक्तिगत किंवा बँकेच्या संबंधीत कोणतीही माहिती कधीही देऊ नका.
- तुमच्या बँक खात्याबरोबर दगाफटका होण्याची जोखीम वाढू नये याकरीता अज्ञात व्यक्ती किंवा संस्थेकडून येणारे मेसेज मधील लिंक/ई-मेल न उघडता तात्काळ डिलिट करा.
- बँकेने दिलेल्या सुचने प्रमाणेच खात्याचा पासवर्ड सेट करा व तुमच्या खात्याचा पासवर्ड नियमीत बदला.
- कर्जाऊ रक्कम देणाऱ्या अनधिकृत डिजिटल ॲप्स व फसव्या लॉटरी योजना यांच्या पासून सावध रहा.
- बक्षीस रक्कम, सरकारी मदत, KYC अपडेट ऑफर करणाऱ्या आश्वासक संदेशांना कधीही प्रतिसाद देऊ नका.
- तुमच्या फोन/डिव्हाईसवर कोणतेही अज्ञात ॲप डाऊनलोड करू नका.
- सार्वजनिक ठिकाणचे किंवा कुठलेही असुरक्षित वाय-फाय नेटवर्क वापरणे टाळा.
- जर एखादी वेबसाईट वित्तीय माहिती मागत असेल तर त्या वेबसाईटचा खरेपणा अगोदर पडताळून घ्या.
- कोणत्याही ॲप व्दारे Shopping करताना बँकेच्या A/c चे Details Save करू नका. तसेच Shopping करताना Branded आणि अधिकृत ॲपचा वापर करा.



Dail 1930 For Online Financial Fraud & Report Any Cybercrime At cybercrime.gov.in



ताळेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२६ रोजीचे
Balance Sheet As on 31 March 2026

आकडे ₹ हजारमध्ये
'000'

	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Shedule	31/03/2026 ₹	31/03/2025 ₹
1	Paid up Share Capital	वसुल भागभांडवल	1	1,37,386.18	1,32,170.98
2	Reserves & Surplus	राखीव निधी व इतर निधी	2	8,31,476.12	7,52,197.19
3	Deposits	ठेवी	3	55,88,302.43	48,72,130.35
4	Borrowing	कर्जे	4	--	--
5	Other Liabilities & Provisions	इतर देणी व तरतुदी	5	93,258.16	80,047.54
	Total	एकूण		66,50,422.89	58,36,546.06
	ASSETS	**मालमत्ता व येणी**	**Shedule**	**31/03/2026 ₹**	**31/03/2025 ₹**
1	Cash & Balances With Reserve Bank of India	रोख शिल्लक	6	1,35,335.73	1,48,288.77
2	Balance with Banks and Money at call	बँक बॅलन्स	7	8,54,818.75	8,35,711.06
3	Investments	गुंतवणूक	8	22,88,534.89	20,14,723.66
4	Advances	कर्जे	9	31,91,501.12	26,88,007.35
5	Fixed Assests	स्थावर मालमत्ता	10	38,277.53	38,677.71
6	Other Assests	इतर येणी	11	1,41,954.87	1,11,137.51
	Total	एकूण		66,50,422.89	58,36,546.06
	Contingent Liability	आकस्मिक देणी	12	3,632.81	2,033.62

❊ संचालक मंडळ ❊

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर
चेअरमन

श्री. गबाजी भिवाजी वाकडकर
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर
संस्थापक/ संचालक

श्री श्रीधर वाल्हेकर
श्री. संतोष मुंगसे
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)
श्री. राजेंद्र शिरसाठ

श्री. सुरेश पारखी
कु. अक्षय गुजर
ॲड. अजितकुमार जाधव (तज्ञ संचालक)
सौ. सुजाता पारखी

श्री. संजय पठारे
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले
श्री. राजाराम रंदिल
सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १५/०६/२०२६ पर्यंत)

श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १६/०६/२०२६ पासून)

सुजित बिराजदार ॲण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकौंटंट
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)
FRN 137243W, सी. ए. सुजित बिराजदार
एम. एन. नं. १५५९५३
UDIN No. 26155953NLWBPG6819

देशपांडे ॲण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकौंटंट
(वैधानिक लेखापरिक्षक)
FRN 138147W **सी. ए. अर्विन मेंडेस**
पार्टनर, एम. एन. १५०७१६
UDIN NO. : 26150716GJMXCV1536

नफा तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

Profit And Loss Account For The Year Ended 31 March 2026

	INCOME	उत्पन्न	Shedule	31/03/2026 ₹	31/03/2025 ₹
I	Interest earned	व्याज मिळाले	13	5,08,312.63	4,61,557.23
II	Other income	इतर उत्पन्न	14	57,840.30	46,901.15
	Total	एकूण		5,66,152.93	5,08,458.38
	EXPENDITURE	**खर्च**	**Shedule**	**31/03/2026 ₹**	**31/03/2025 ₹**
	Interest expended	दिलेले व्याज	15	2,88,358.04	2,58,460.42
	Operating expenses	प्रशासकीय खर्च	16	1,72,507.87	1,46,354.83
	Provisions and contingencies	तरतुदी व इतर	17	32,007.50	33,935.70
	Total	एकूण		4,92,873.41	4,38,750.95
III	Profit / Loss	नफा / तोटा			
	Net Profit / Loss (-) for the Year	चालू वर्षाचा नफा		73,279.52	69,707.43
	Profit / Loss (-) brought forward Last Year	मागील वर्षाचा नफा		1.95	1.52
	Total	निव्वळ नफा		73,281.47	69,708.95
IV.	Appropriations				
	Transfer to statutory reserves	राखीव निधी वर्ग		21,984.44	20,912.68
	Transfer to other reserves	इतर निधी वर्ग		37,858.03	35,958.18
	Transfer to Government/Proposed dividend	प्रस्तावित लाभांश		13,437.00	12,836.09
	Balance carried over to balance sheet	शिल्लक नफा ताळेबंदास वर्ग		2.00	2.00

❊ संचालक मंडळ ❊

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर
चेअरमन

श्री. गबाजी भिवाजी वाकडकर
व्हाईस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर
संस्थापक/ संचालक

श्री श्रीधर वाल्हेकर
श्री. संतोष मुंगसे
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ञ संचालक)
श्री. राजेंद्र शिरसाठ

श्री. सुरेश पारखी
कु. अक्षय गुजर
ॲड. अजितकुमार जाधव (तज्ञ संचालक)
सौ. सुजाता पारखी

श्री. संजय पठारे
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले
श्री. राजाराम रंदिल
सौ. चंद्रभागा भिसे

श्री. तानाजी सोनवणे
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १५/०६/२०२६ पर्यंत)

श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके
(मुख्य कार्यकारी अधिकारी – दि. १६/०६/२०२६ पासून)

सुजित बिराजदार ॲण्ड असोसिएट् चार्टर्ड अकौंटंट
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)
FRN 137243W, सी. ए. सुजित बिराजदार
एम. एन. नं. १५५९५३
UDIN No. 26155953NLWBPG6819

देशपांडे ॲण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकौंटंट
(वैधानिक लेखापरिक्षक)
FRN 138147W **सी. ए. अर्विन मेंडेस**
पार्टनर, एम. एन. १५०७१६
UDIN NO. : 26150716GJMXCV1536

Schedule 1 - Capital / भांडवल

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
Authorised Capital	**अधिकृत भागभांडवल**	2,50,000.00	2,50,000.00
(9,00,000 SHARES OF Rs.25 each) & (22,75,000 SHARES OF Rs.100each)			
Issued Capital		**1,37,386.18**	**1,32,170.97**
Paidup Share Capital	वसुल भागभांडवल	**1,37,386.18**	**1,32,170.97**
Subscribed Capital		**1,37,386.18**	**1,32,170.97**
Called Up Capital			—
Total	**एकूण**	**1,37,386.18**	**1,32,170.97**

Schedule 2 - Reserve & Surplus / राखीव आणि नफा

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I Statutory Reserve	**विधी विहीत गंगाजळी निधी**	**1,74,655.46**	**152,424.28**
1 Reserve Fund Account	राखीव निधी	1,74,655.46	1,52,424.28
Ii Capital Reserves	**भांडवल राखीव निधी**	**---**	**---**
Iii Share Premium	**भागावरील प्रिमियम**	**---**	**---**
Iv Revenue And Other Reserves	**राखीव व इतर निधी**	**5,83,539.19**	**5,30,063.96**
1 Building Fund	इमारत निधी	1,15,143.48	97,556.48
2 Bank Development Fund	बँक विकास निधी	19,986.00	19,986.00
3 Special Reserve	विशेष राखीव निधी	16,056.72	15,681.72
4 Silver Jubilee Fund	रौप्य महोत्सव वर्ष निधी	7,490.00	7,490.00
5 Social Welfare Fund	सामाजिक कल्याण निधी	5,516.94	5,016.94
6 Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	17,539.18	16,539.18
7 Staff Welfare Fund	सेवक कल्याण निधी	11,948.66	10,950.76
8 Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणुक चढ उतार निधी	60,104.00	46,604.00
9 Investment Depreciation Reserve	गुंतवणुक घसारा निधी	47,275.16	34,175.16
10 Reserve For Doubtful Debts	संशयित बुडीत निधी	1,59,795.29	1,54,732.79
11 Reserve For Interbank Deposit	अंतर्गत बँक गुंतवणुक निधी	79,483.30	79,483.30
12 Contingent Prov. For Std. Assets	आकस्मित तरतुद निधी	14,520.97	14,020.97
13 Director & Staff Training Fund	संचालक व सेवक प्रशिक्षण निधी	10,204.33	9,351.50
14 General Reserve	सामान्य राखीव निधी	18,475.16	18,475.16
V Balance Profit & Loss A/c	**नफा तोटा खाते**	73,281.47	69,708.95
Profit	नफा	73,281.47	69,708.95
Total (I+II+III+IV+V)	**एकूण**	**8,31,476.12**	**7,52,197.19**

Schedule 3 - Deposits / ठेवी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I	**Demand Deposit**	**मागणी ठेवी**	4,95,010.72	**3,93,470.21**
1	Current Account	चालु ठेवी	4,94,334.83	3,92,667.18
2	Credit Balance In Cash Credit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील क्रेडीट बॅलन्स	---	5.52
3	DDS Security Deposit	दैनंदिन एजंट सुरक्षित ठेवी	675.89	797.51
II	**Saving Bank Deposits**	**बचत ठेवी**	**13,52,743.02**	**11,37,134.48**
1	Saving Deposit	बचत ठेवी	13,51,012.90	11,35,137.50
2	Basic Saving Account	बेसिक बचत ठेवी	684.41	634.87
3	Prerana Kishor Bachat Yojna	प्रेरणा किशोर बचत योजना	1,045.71	1,362.11
III	**Term Deposits**	**मुदत ठेवी**	**37,40,548.69**	**33,41,525.66**
1	DDS Deposit	दैनंदिन बचत ठेव	1,26,989.76	1,18,845.96
2	Recurring Deposit	आवर्त ठेव	26,018.75	23,008.46
3	Short Term Re-investment Deposit	अल्प मुदत पुनर्गुंतवणुक ठेव	2,41,953.42	1,60,088.02
4	Fixed Deposit	मुदत ठेव	22,74,141.83	18,04,178.99
5	Dam Duppat Deposit	दाम दुप्पट ठेव	6,306.82	6,659.06
6	F. D.regular Pension Scheme	मासिक पेन्शन ठेव	8,30,388.19	6,83,923.50
7	F. D. Regular Pension Scheme(Qis)	तिमाही पेन्शन ठेव	2,19,739.53	79,429.29
8	DDS Agent Security Fixed Deposit	दैनंदिन एजंट सुरक्षित मुदत ठेव	857.39	721.00
9	Prerana Plus (TD)	प्रेरणा प्लस टर्म मुदत ठेव	5.00	5.00
10	Prerana Silver Jubilee Sch (Mis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मासिक ठेव	1,900.00	94,712.17
11	Prerana Silver Jubilee Sch (Qis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव	400.00	84,410.30
12	Prerana Silver Jubilee Sch (TD)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मुदत ठेव	1,943.30	1,55,170.47
13	Prerana Amrut Kalash Sch (Mis)	प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव	4,830.50	89,125.13
14	Prerana Amrut Kalash (Qis)	प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव	3,921.28	34,040.09
15	Matured But Not Paid	मुदत संपलेल्या ठेवी	1,152.92	7,208.22
	Total	**एकूण**	**55,88,302.43**	**48,72,130.35**

Schedule 4 - Borrowing / घेतलेली कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I.	**Borrowing in India**	**भारतातील कर्जे**	**0.00**	**0.00**
	(i) Reserve Bank of India	रिझर्व्ह बँकेकडून घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
	(ii) Other banks	इतर बँकेकडून घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
	(iii) Other institutions & agencies	इतर संस्था व एजन्सी यांचेकडून घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
II.	**Borrowings outside India**	**भारताबाहेरील कर्जे**	**0.00**	**0.00**
	Total : (I+II)	**एकूण**	**0.00**	**0.00**

Schedule 5 - Other Liabilites & Provisions / इतर देणी आणि तरतुदी आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I Bills Payable	**बिल्स पे एबल**	**6,348.62**	**7,806.60**
1 Pay order Payable	पे ऑर्डर पे एबल	3,333.26	4,684.96
2 Unclaimed Payslip Payable	अन क्लेम पे ऑर्डर	3,015.36	3,121.64
Ii Inter-office Adjustment (net)	**शाखा अंतर्गत जुळवणी**	**- 61.44**	**0.00**
1 Branch Adjustment	शाखा जुळवणी	- 61.44	0.00
Iii Interest Accrued	**देय व्याज**	**3,547.24**	**3,194.29**
1 Interest Payable On Matured Deposit	मुदत संपलेल्या ठेवीवरील देय व्याज	60.50	691.48
2 Interest Payable On Pigmy Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील देय व्याज	1,435.96	1,319.58
3 Interest Payable	देय व्याज	2,050.78	1,183.23
Iv Other Liabilities	**इतर देणी**	**83,423.74**	**69,046.65**
1 T. D.S. payable	टि.डी.एस.	2,812.47	2,554.97
2 Audit Fees Payable	ऑडिट फी	1,294.64	910.15
3 Other Expenses Payable	इतर खर्च देणे	492.10	470.16
4 Dividend Payable	लाभांश देणे	3,097.86	3,344.65
5 CGST Payable	सीजीएसटी	520.43	564.24
6 SGST Payable	एसजीएसटी	520.43	564.24
7 Amt Recd From Nfs For Credit To Customer	एन.एफ.एस. मधील खातेदारांची जमा रक्कम	19.11	19.11
8 Atm Amt. Recd.as Aquirer For Payable	ए.टी.एम. वरील रक्कम देय	172.60	172.60
9 Advocate Fees Payable	वकील फी	0.00	264.00
10 Income Tax Payable	इन्कम टॅक्स	28,100.00	19,600.00
11 Electricity Bill Payable	विज बील देय	43.50	56.30
12 Closing Allowance Payable	क्लोजिंग अलौन्स	434.00	384.00
13 Excess Cash	जादा रक्कम	72.41	52.41
14 Sundry Creditors	इतर येणी	998.46	1,053.61
15 Rupay Pos	रुप्ये पॉझ	535.76	708.45
16 UPI	युपीआय	2,279.97	654.98
17 Pos & Ecom Sett Amt Diff Earnmark	पॉझ व इकॉम सेटेलमेंट रक्कम देय	203.71	203.70
18 Advance Bank Guarantee Commission	बँक हमी पोटी अगाऊ कमिशन	19.62	2.68
19 Banks Network Settelement Gl	बँक नेटवर्क सेटलमेंट	653.23	62.12
20 Provision For Income Tax Payable	देय आयकराची तरतूद	0.00	1,000.00
21 Provision For Prof. Tax	व्यवसाय कर तरतूद	25.20	22.80
22 Overdue Penal Interest Reserve	दंड चार्जेस येणे	3,964.65	3,415.73
23 Overdue Interest Reserve	थकीत व्याज तरतूद	36,065.83	32,774.69
24 Salary & Allowances Payable	पगार आणि भत्ते देणे	0.00	72.00
25 Rent & Taxed Payable	भाडे आणि टॅक्स देणे	1,097.76	119.06
Total	**एकूण**	**93,258.16**	**80,047.54**

Schedule 6 - Cash & Bank Balances With RBI / रोख शिल्लक / RBI सह आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
A Cash In Hand	**रोख शिल्लक**	**35,335.73**	**28,288.77**
I Cash In Hand	रोख शिल्लक	28,714.63	22,279.87
Ii Cash In Atm	एटीएम मधील शिल्लक	6,621.10	6,008.90
B Balance With Reserve Bank Of India	**रिझर्व्ह बँक शिल्लक**	**1,00,000.00**	**1,20,000.00**
Balance In RBI Current A/c	आर.बी.आय. चालू खात्यावरील शिल्लक	1,00,000.00	1,20,000.00
Total	**एकूण**	**1,35,335.73**	**1,48,288.77**

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call Short Notice/बँकांमधील शिल्लक आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I Balance With Banks	**बँकेतील शिल्लक**	**91,975.27**	**1,33,292.58**
I P.D.C.C. Bank C/a	पी.डी.सी.सी. बँक	1,280.13	2,145.17
II M.S.C. bank C/a	एम.एस.सी. बँक	11.61	11.51
III HDFC IMPS A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आय.एम.पी.एस. खाते)	1,737.64	3,359.06
IV IDBI Bank C/a	आय.डी.बी.आय. बँक	31,563.19	29,062.08
V ICICI (ATM) A/c	आय.सी.आय.सी.आय. बँक (एटीएम खाते)	9,808.76	6,361.80
Vi HDFC RTGS A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आर.टी.जी.एस.खाते)	12,097.30	37,314.22
Vii P.D.C.C. Nasarapur Branch	पी.डी.सी.सी. बँक नसरापूर शाखा	1,050.00	50.00
Viii IDBI Bank (clearing)	आय.डी.बी.आय. बँक (क्लिअरींग खाते)	24,838.73	36,311.26
X IDFC First Bank C/A	आय.डी.एफ.सी. फर्स्ट बँक	14.01	14.01
Xi HDFC (UPI-A/C No. 3664)	एच.डी.एफ.सी. बँक (युपीआय खाते)	7,946.71	14,765.25
Xii P.D.C.C. Kasar Amboli Branch	पी.डी.सी.सी. बँक कासार अंबोली शाखा	10.73	510.82
Xiii P.D.C.C. Vadgaon Dhayari Branch	पी.डी.सी.सी. बँक वडगाव धायरी शाखा	26.73	26.82
Xiv P.D.C.C. Perne Phata Branch	पी.डी.सी.सी. बँक पेरणे फाटा शाखा	1,532.91	1,732.99
Xv P.D.C.C. Katraj Branch	पी.डी.सी.सी. बँक कात्रज शाखा	56.82	1,627.59
Ii Other Deposit Accounts	**इतर मुदत ठेवी**	**7,62,843.48**	**7,02,418.48**
I Investment In P.D.C.C. Bank	पी.डी.सी.सी. बँक मुदत ठेव	1,00,000.00	50,000.00
II Investment In IDBI Bank	आय.डी.बी.आय. बँक मुदत ठेव	1,09,900.00	85,000.00
Iii Investment In Shamrao Vitthal Co Op Bank	शामराव विठ्ठल बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
Iv Investment In HDFC Bank	एच.डी.एफ.सी. बँक मुदत ठेव	25,318.48	25,318.48
V Investment In Ratnakar Bank	रत्नाकर बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
Vi Investment In Suryoday Small Fin.bank	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	40,025.00	50,000.00
Vii Investment In CSB Bank	सी.एस.बी. बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,100.00
Viii Investment In DCB Bank	डी. सी.बी. बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
Ix Investment In AU Small Fin.bank	ए. यु. स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
X Investment In Bandhan Bank	बंधन बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
Xi Investment In TJSB Bank	ठाणे जनता सह. बँक मुदत ठेव	--	30,000.00
Xii Investment In Ujjivan Small Fin.bank	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	30,000.00	30,000.00
Xiii Investment In Vishveshwar Bank	विश्वेश्वर बँक मुदत ठेव	10,000.00	--
Xiv Investment In Indusind Bank	इंडसइंन्ड बँक मुदत ठेव	50,000.00	--
Xv Investment In Saraswat Bank	सारस्वत बँक मुदत ठेव	30,000.00	50,000.00
Xvi Investment In Equitas Small Finance Bank	ईक्विटास् स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	50,100.00	49,500.00
Xvii Investment in Jana Small Finance Bank	जना स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	17,500.00	32,500.00
Total	एकूण	**8,54,818.75**	**8,35,711.06**

Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		31/03/2026	31/03/2025
I Investment in India	**भारतातील गुंतवणूक**	2,189,180.77	1,915,369.54
1 Investment in Government Security	सरकारी कर्ज रोख्यामधील गुंतवणुक	2,189,147.72	1,815,846.94
2 Investment in Treasury Bills	ट्रेझरी बिल्स्मधील गुंतवणूक	-	99,489.55
3 Shares	शेअर्स	33.05	33.05
II Others	**इतर**	**99,354.12**	**99,354.12**
1 Perpetual Non Cummu.Preference Shares	नॉन क्यूम्युलेटिव्ह प्रेफ्रन्स शेअर्स	79,483.30	79,483.30
2 Equity Warrant of Unity Bank	युनिटी बँक इक्विटी वॉरंट्स्	19,870.82	19,870.82
Total	**एकूण**	**2,288,534.89**	**2,014,723.66**

Schedule 9 - Advances / कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
A(i)	Bills Purchased And Discounted	बिल्स् पर्चेस आणि डिस्काऊंट	0.00	0.00
	(ii) Cash Credits,overdrafts & Loans Repayable On Demand	**कॅश क्रेडिट, ओव्हरड्राफ्ट आणि मागणी कर्ज**	**7,90,808.22**	**5,54,537.06**
1	Cash Credit	कॅश क्रेडिट	47,724.13	23,862.61
2	Prerana Pragati Cash Credit	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडीट	911.32	1,243.15
3	Credit Balance in Cash Credit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील शिल्लक रक्कम	--	5.52
4	FD Overdraft A/c	मुदत ठेवीवरील ओव्हरड्राफ्ट	52,333.97	40,158.90
5	Loan Against Pigmi Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील कर्ज	11.85	10.20
6	Loan Against Govt.Securities	सरकारी रोख्यांवरील कर्ज	3,180.71	3,155.70
7	Loan Against Fixed Deposit/ Reinvestment	मुदत ठेव तारण कर्ज	3,29,708.40	3,17,497.85
8	Loan Against Recurring Deposit	आवर्तक ठेव तारण कर्ज	--	12.73
9	Gold Loan A/c	सोने तारण कर्ज	3,23,003.81	1,47,912.49
10	Gold Loan Above 2 Lakh	रु. २ लाखावरील सोने तारण कर्ज	33,934.03	20,677.91
	(iii) Term Loans	**मुदत कर्ज**	**19,98,979.72**	**17,79,978.14**
1	Prerana Pragati Loan Scheme	प्रेरणा प्रगती कर्ज	1,575.55	3,387.50
2	Comm.Vehicle Loan A/c	व्यावसायिक वाहन कर्ज	1,88,133.77	1,06,651.30
3	Prerana Salary Ded.Personal Loan	प्रेरणा पगार तारणावरील वैयक्तिक कर्ज	3,16,176.24	2,30,762.33
4	Prerana Abhiman Mortgage Loan	प्रेरणा अभिमान तारण कर्ज	2,37,490.96	2,79,667.06
5	Prerana Vastu Vikas Loan Scheme	प्रेरणा वास्तु विकास कर्ज	1,04,263.06	1,83,340.11
6	Prerana Dream Home Loan	प्रेरणा ड्रिम गृहकर्ज	17,345.37	22,374.68
7	Prerana Dhanwantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्ज	163.28	279.20
8	Secured Term Loan Account	तारणी मुदत कर्ज	31,533.27	52,838.21
9	Housing Loan A/c	गृह कर्ज	2,23,344.28	2,02,122.85
10	STL Against Industrial & Others	इंडस्ट्रिअल तारणावरील कर्ज	19,028.76	30,924.54
11	STL Against Furniture & Others	फर्निचर व इतर तारणावरील कर्ज	707.75	818.37
12	Loan Against Property	प्रॉपर्टी तारणावरील कर्ज	26,719.65	56,608.97
13	Housing Top up Loan	टॉप अप गृह कर्ज	4,637.10	0.00
14	Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन कर्ज	5,14,269.84	3,71,217.54
15	Suriety Loan	जामिनकी कर्ज	-	7,306.81
16	Staff suerity Loan	सेवक जामिनकी कर्ज	-	9,732.01
17	Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्ज	23,945.59	21,196.20
18	Staff Vehicle Loan	सेवक वाहन कर्ज	4,421.85	3,111.64
19	Prerana Swabhiman Milkat Taran Loan	प्रेरणा स्वाभिमान मिळकत तारणी कर्ज	11,088.15	16,787.33
20	Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उद्योग विकास कर्ज	1,98,508.32	1,42,543.03
21	Education Loan	शैक्षणिक कर्ज	401.42	581.68
22	Loan Against Rent Discounting	रेंट डिस्काऊंटवरील कर्ज	34,410.09	18,150.33
23	Teachers Loan	शिक्षक कर्ज	1,891.25	880.26
24	Women Development Loan	महिला विकास कर्ज	-	362.88
25	Prerana Agriculture & Allied Activites	प्रेरणा शेती आणि संलग्न उपक्रम	38,924.17	18,333.31
	(iv) Unsecured Loan	**विना तारण कर्ज**	**401713.18**	**353492.15**
1	Women Development Loan	महिला विकास कर्ज	59,302.37	68,999.28
2	Loan Against Pigmy	दैनंदिन ठेव तारण कर्ज	-	61.16
3	Loan Against Fixed Deposit/Reinvestment	मुदत ठेव तारण कर्ज	-	90.63
4	Staff Suerity Loan	सेवक जामिनकी कर्ज	13,695.96	5,293.04
5	Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उद्योग विकास कर्ज	-	1,064.04

Schedule 9 - Advances / कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
6.	Suerity Loan	जामिनकी कर्ज	3,00,564.72	2,71,964.89
7.	Prerana Salary Ded. Personal Loan	प्रेरणा पगार कपात वैयक्तिक कर्ज	11,478.00	4,733.32
8.	Teachers Loan	शिक्षक कर्ज	-	1,285.79
9.	Serum Employee Loan	सिरम कामगार कर्ज	16,672.13	-
	Total	एकूण	31,91,501.12	26,88,007.35
B	I Secured By Tangible Assets	सुरक्षित मालमत्ता तारण कर्ज	27,89,787.94	23,34,515.20
	II Covered By Bank/Government Guarantees	बँक/गव्हर्मेंट गॅरंटी	-	0.00
	III Unsecured (Suerity Loan)	असुरक्षित (जामिनकी कर्ज)	4,01,713.18	3,53,492.15
	TOTAL (I+II+III)	**एकूण**	**31,91,501.12**	**26,88,007.35**

Schedule 10 - Fixed Assets / स्थावर मालमत्ता

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I	**Building**	**इमारत**	**7,626.57**	**8,473.96**
II	**Other Fixed Assets**	**इतर मालमत्ता**	**30,650.96**	30,203.75
1	Dead Stock	डेड स्टॉक	3,999.54	4,443.95
2	Furniture & Fixture	फर्निचर आणि फिक्चर्स	12,689.42	14,049.07
3	Electronic Installation	इलेक्ट्रॉनिक इन्स्टॉलेशन	2,321.35	2,531.17
4	Telephone Installation	टेलिफोन इन्स्टॉलेशन	194.29	206.77
5	Computers	संगणक	3,846.98	3,571.65
6	Vehicle	वाहन	1,523.00	1791.78
7	Generator	जनरेटर	373.06	542.85
8	Machinery	मशिनरी	501.21	547.36
9	Liabrary Book Stock	लायब्ररी बुक्स्	6.61	7.35
10	SDV & Lockers	लॉकर्स	486.14	540.16
11	Computor Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	2,934.94	0.06
12	Renovation & Reconstruction Work	नुतणीकरण आणि पुर्नबांधणी	1,774.42	1,971.58
	Total	एकूण	38,277.53	38,677.71

Schedule 11 - Other Asset / इतर मालमत्ता

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I	**Inter-Office Adjustment (NET)**	**अंतर्गत कार्यालयीन नोंदी**	**0.00**	**0.00**
II	**Interest Accrued**	**येणे व्याज**	**88,290.31**	**72,865.47**
A	**Int. Receivable on Investment**	**गुंतवणुकीवरील व्याज येणे**	**48,259.83**	**36,675.05**
1	Int.Receivable on DCB Bank	डी.सी.बी. येणे व्याज	131.51	11.78
2	Int.Receivable on Shamrao Vitthal Co Op Bank Ltd.	शामराव विठ्ठल बँक येणे व्याज	194.21	324.00
3	Int.Receivable on PDCC Bank Investment	पी.डी.सी.सी. बँक येणे व्याज	1,078.56	323.77
4	Int.Receivable on Govt.Securities	सरकारी रोखे येणे व्याज	40,499.23	29,363.74
5	Int.Receivable on IDBI Bank	आय.डी.बी.आय. बँक येणे व्याज	4,199.29	3,175.29
6	Int.Receivable on HDFC Bank	एच.डी.एफ.सी. बँक येणे व्याज	315.88	338.94
8	Int.Receivable on Ratnakar Bank	रत्नाकर बँक येणे व्याज	26.06	69.04
9	Int.Receivable on Jana Small Finance Bank	जना स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	335.28	39.84
10	Int.Receivable on TJSB Sahakari Bank	ठाणे जनता सहकारी बँक येणे व्याज	--	600.00
11	Int.Receivable on Indusind Bank	इंडसइंण्ड बँक येणे व्याज	125.75	--
12	Int.Receivable on Ujjivan Small Fin.Bank	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	170.30	245.64
13	Int.Receivable on Federal Bank	फेडरल बँक येणे व्याज	–	--
15	Int.Receivable on AU Small Finance Bank	एयु स्मॉल फायनान्स बँक येणे व्याज	60.14	60.14
16	Int.Receivable on Saraswat Bank	सारस्वत बँक येणे व्याज	159.78	0.00
17	Int.Receivable on Equitias Small Finance Bank	ईक्विटास् स्मॉल फाय.बँक येणे व्याज	178.99	131.46
18	Int.Receivable on CSB Bank	सी.एस.बी. बँक येणे व्याज	408.00	88.47
19	Int.Receivable on Bandhan Bank	बंधन बँक येणे व्याज	376.85	1,902.94
B	**Interest Receivable on Loan**	**कर्जावरील व्याज येणे**	**40,030.48**	**36,190.42**
1	Overdue Interest Receivable	कर्जावरील येणे व्याज	36,065.83	32,774.69
2	Overdue Penal Interest Receivable	दंड चार्जेस येणे	3,964.65	3,415.73
III	**Tax Paid in Advance**	**ॲडव्हान्स टॅक्स भरणा**	**34,100.00**	**19,600.00**
	Advance Tax	ॲडव्हान्स टॅक्स	34,100.00	19,600.00
IV	**Stationery & Stamps**	**स्टेशनरी आणि स्टँम्प**	**1,276.77**	**916.11**
1	Printed Stationery	स्टेशनरी आणि छपाई	1,222.83	878.35
2	Stamp in Hand	स्टँम्प	53.94	37.76
V	**Non Banking Assets**	**नॉन बँकिंग असेटस्**	**6,351.50**	**6,351.50**
VI	**OTHERS**	**इतर**	**11,936.29**	**11,404.43**
1	Festival Advance	फेस्टिवल ॲडव्हान्स	405.00	382.00
2	Advance Rent/ Dep to Landlord	जागा मालकांना दिलेली अनामत	5,563.91	5,563.91
3	MSEB Meter Deposit	एम.एस. ई. बी. मिटर ठेव	190.06	188.52
4	Telephone Deposit	टेलिफोन ठेव	20.46	20.46
5	Prepaid Rent, Taxes Insurance	अगाऊ रेंट ॲण्ड टॅक्सेस	2,505.60	811.85
6	Prepaid AMC Charges	प्रिपेड ए.एम.सी. चार्जेस	388.29	733.16
7	CGST Credit Due	सीजीएसटी येणे	595.26	707.46
8	SGST Credit Due	एसजीएसटी येणे	595.26	707.46
9	TDS Receivable	टीडीएस येणे	357.86	278.37
10	Mobile Banking	मोबाईल बँकिंग	1,222.74	1,887.88
11	Security Deposit in PCMC	पी.सी.एम.सी. सुरक्षा ठेव	15.00	64.50
12	QR Code Sound Box	क्यू आर कोड साऊंड बॉक्स	76.85	58.86
	Total	**एकूण**	**1,41,954.87**	**1,11,137.51**

Schedule 12 - Contigent Liabilites / आकस्मिक देणी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
I	**Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts**	**बँक डेब्टस् अंतर्गत क्लेम**	**1,337.45**	**1,008.76**
	Unclaims Amt. Remitted to RBI (DEAF)	रिझर्व्ह बँकेकडे पाठविलेली दावा न केलेली रक्कम	1,337.45	1,008.76
II	**Liability For Partly Paid Investment**	**गुंतवणुकीवरील देणी**	**--**	**---**
Iii	**Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts**	**एक्सचेंज कॉन्ट्रॅक्टवरील देणी**	**--**	**---**
IV	**Bank Guarantees Given On Behalf Of Constituents**	**बँक गॅरंटी**	**2,295.36**	**1,024.86**
	(a) In India	अ) भारतातील	2,295.36	1,024.86
	(b) Outside India	ब) भारता बाहेरील	---	---
V	**Other Items For Which The Bank Is Contingently Liable Ibc**	**इतर देणी**		
	TOTAL	**एकूण**	**3,632.81**	**2,033.62**

Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

	PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
1	**Interest/discount on advances/bills**	**मिळालेले व्याज**	**3,10,294.32**	**2,74,955.54**
I.	Int Recd From Gold Loan	सोने तारण कर्जावरील व्याज	20,323.85	13,334.44
ii.	Int Recd From Loan Ag Fixed Depo	मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज	26,801.42	24,060.46
iii.	Int Recd From Adv Ag Recurring Depo	आवर्त ठेव तारण कर्जावरील व्याज	0.27	0.42
iv.	Int Recd From Secured Term Loan	तारणी कर्जावरील व्याज	6,371.15	9,832.65
v.	Int Recd From Vehicle Loan	वाहन तारण कर्जावरील व्याज	--	65.41
vi.	Int Recd From Suerity Loan	जामिनकी कर्जावरील व्याज	38,697.15	38,494.65
vii.	Int Recd From Cash Credit	कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	4,421.13	3,058.45
viii.	Int Recd From Loan Ag Pigmy Depo	दैनंदिन ठेव तारण कर्जावरील व्याज	2.84	38.56
ix.	Int Recd From Loan Ag Govt Security	सरकारी कर्ज रोखे तारण कर्जावरील व्याज	--	(427.99)
x.	Int Recd From Housing Loan	गृह कर्जावरील व्याज	20,382.86	15,763.58
xi.	Int Recd From Overdraft	ओव्हरड्राफ्ट कर्जावरील व्याज	29.45	41.84
xii.	Int Recd From FDOD	मुदत ठेव तारण ओ.डी. कर्जावरील व्याज	3,656.36	2,303.60
xiii.	Int Recd From Loans TO Commer Veh	कमर्शिअल वाहन तारण कर्जावरील व्याज	18,394.66	9,035.05
xiv.	Int Recd From STL Industrial and Other	इंडस्ट्रिअल आणि इतर तारण कर्जावरील व्याज	3,416.28	5,573.13
xv.	Int Recd From STL Furniture and Other	फर्निचर व इतर तारण कर्जावरील व्याज	(13.33)	264.12
xvi.	Int Recd From Loan Against Property	मिळकत तारण कर्जावरील व्याज	5,980.21	12,414.24
xvii.	Int Recd From Prerana Pragati Loan	प्रेरणा प्रगती कर्जावरील व्याज	402.60	695.55
xviii.	Int Recd From Prerana Pragati CC	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	311.36	120.67
xix.	Int Recd From Swayam Siddha Pragati	स्वयं सिध्द प्रगती कर्जावरील व्याज	–	--
xx.	Int Recd From Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन कर्जावरील व्याज	38,581.95	25,986.02
xxi.	Int Recd From Business Vehicle Loan	व्यावसायिक वाहन कर्जावरील व्याज	--	186.33
xxii.	Int Recd From Prerana Salary Ded	प्रेरणा पगार कपात कर्जावरील व्याज	26,205.87	17,505.78
xxiii.	Int Recd From Staff Suerity Loan	सेवक जामिनकी कर्जावरील व्याज	1,332.77	1,492.20
xxiv.	Int Recd From Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्जावरील व्याज	1,885.44	1,739.96
xxv.	Int Recd From Staff Vehicle Hire P	सेवक वाहन तारण कर्जावरील व्याज	243.99	246.52
xxvi.	Int Recd From Serum EMP Surity	सिरम कामगार जामिनकी कर्जावरील व्याज	663.50	--
xxvii.	Int Recd From Prerana Abhiman Mortg	प्रेरणा अभिमान कर्जावरील व्याज	35,270.06	38,407.97

Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
xxviii.	Int Recd From Prerana Vastu Vikas	प्रेरणा वास्तू विकास कर्जावरील व्याज	15,552.97	22,677.86
xxix.	Int Recd On Gold Loan Above 2 Lakh	रु. २ लाखावरील सोने तारण कर्जावरील व्याज	1,711.89	1,265.87
xxx.	Int Recd From Prerana Dream Loan	प्रेरणा ड्रिम होम कर्जावरील व्याज	2,801.21	3,665.41
xxxi.	Int Recd From Prerana Dhanvantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्जावरील व्याज	24.98	42.24
xxxii.	Int Recd From Housing Top up Loan	टॉप अप गृह कर्जावरील व्याज	424.42	--
xxxiii.	Int Recd On Loan Against Rent Discounting	रेंट डिस्काउंट कर्जावरील व्याज	2,484.93	1,074.63
xxxiv.	Int Recd From Prerana Swabhiman Mil	प्रेरणा स्वाभिमान मिळकत कर्जावरील व्याज	1,476.18	2,000.75
xxxv.	Int Recd From Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उदयोग विकास कर्जावरील व्याज	20,073.81	14,663.54
xxxvi.	Int Recd From Loans To Teachers	शिक्षक कर्जावरील व्याज	220.28	248.60
xxxvii.	Int Recd From Education Loan	शैक्षणिक कर्जावरील व्याज	54.06	74.95
xxxviii.	Int Recd From Women Development Loan Scheme	महिला विकास कर्जावरील व्याज	8,914.78	8,432.27
xxxix	Int Recd From Prerana Agri & Allied	प्रेरणा शेती आणि संलग्न कर्जावरील व्याज	3,192.97	575.81
2	**Income on investments (Including Divd.)**	**गुंतवणुकीवरील उत्पन्न**	**1,35,429.99**	**1,35,342.30**
I	Int Received From Govt Security	सरकारी कर्ज रोखे वरील व्याज	1,35,429.99	1,35,342.30
ii	Int Rec From Tax free Bond	टॅक्स फ्री बॉन्डवरील व्याज	0.00	0.00
iii	Int Recd From Treasury Bill	ट्रेझरी बिलवरील व्याज	0.00	0.00
3	**Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds**	**रिझर्व्ह बँक व इतर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज**	**57,145.85**	**46,570.86**
i.	Int Recd From PDCC Investment	पीडीसीसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	7,339.96	425.00
ii.	Int Recd From Saraswat Bank Investment	सारस्वत बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,494.81	3,128.54
iii.	Int Recd From IDBI Bank Investment	आयडीबीआय बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	7,927.47	5,246.29
iv.	Int Recd From Shamrao Vitthal Bank	शामराव विठ्ठल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,427.81	3,392.58
v.	Int Recd From HDFC Bank Invetsment	एचडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,353.18	1,856.81
vi.	Int Recd From Ratnakar Bank Ltd	रत्नाकर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	4,088.26	3,117.67
vii.	Int Recd From IDFC Bank Ltd	आयडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	--	131.57
viii.	Int Recd From DCB Bank Ltd	डीसीबी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,853.29	3,863.98
ix.	Int Recd From Investment in Equitas Small	इक्विटास स्मॉल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,814.00	4,193.96
x.	Int Recd From Inv In TJSB Sah Bank	टी. जे. एस. बी. सहकारी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	816.99	2,401.10
xi.	Int Recd From Suryoday Small Finance	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	4,694.14	3,811.51
xii.	Int Rec From Inv In Ujjivan Small Finance	उज्जीवन फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,185.71	2,007.18
xiii.	Int Recd From Inv In Federal Bank	फेडरल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	--	2,154.75
xiv.	Int Recd From Inv In Indusind Bank	इंडसइंण्ड बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,866.44	1,379.46
xv.	Int Recd From AU Small Finance Bank	एयु स्मॉल फायनान्स बँक गुंतणुकीवरील व्याज	5,383.20	2,320.15
xvi.	Int Recd From Investment in the Vishweshwar Bank	विश्वेश्वर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	490.92	--
xvii	Int Recd From Investment In CSB Bank Ltd	सी.एस.बी. बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	4,220.76	2,816.84
xviii.	Int Recd From Investment In Bandhan Bank Ltd	बंधन बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,603.53	4,283.62
xix.	Int Recd From Investment In Jana Small Finance Bank	जना स्मॉल फायनान्स बँक गुंतणुकीवरील व्याज	4,585.38	39.85
4.	**Others**	**इतर**	**5,442.47**	**4,688.53**
I.	Intrest Rec On Call/Notice Money	कॉल/नोटीस मनीवरील व्याज	5,442.47	4,688.53
	TOTAL	एकूण	**5,08,312.63**	**4,61,557.23**

Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026 ₹	31/03/2025 ₹
1 Commission, exchange and brokerage	**कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज**	**745.60**	**730.01**
i. Comm on Bank Guarantee	बँक हमीवरील कमिशन	4.02	0.66
ii. Comm Recd on BBPS	बीबीपीएस कमिशन	0.00	0.14
iii. Comm Recd on PMJJBY	प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा कमिशन	8.90	9.18
iv. Comm Recd on RTGS/NEFT	आरटीजीएस/एनइएफटी कमिशन	724.77	699.42
v Commitment Charges	कमिटमेंट चार्जेस	7.91	20.61
2 Profit on sale of investments Less: Loss on sale of investments	**गुंतवणुक खरेदी विक्री वरील नफा-तोटा**	**18,795.86**	**10,224.73**
i. Profit On Trading Of Govt Security	सरकारी कर्जरोखे खरेदी विक्री नफा	14,833.40	3,370.92
ii. Profit Earned On Mutual Fund	म्यूच्यूअल फंडावरील नफा	3,452.01	6,116.91
iii. Profit Received In Treasury Bill	ट्रेझरी बिलावरील नफा	510.45	736.90
3 Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments	**गुंतवणूकीच्या पुनर्मूल्यांकनावर नफा-तोटा**	—	—
4 Profit on sale of land, buildings and other assets Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	**इमारत, जमीन व इतर मिळकतीवरील नफा - तोटा**	**(86.61)**	**60.87**
Loss on Sale of Asset	मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	(86.61)	(140.19)
Profit on Sale of Asset	मालमत्ता विक्रीवरील नफा	—	201.06
5 Profit on exchange transactions Less: Loss on exchange transactions	**एक्सचेंज व्यवहारावर नफा-तोटा**	—	—
6 Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	**लाभांशातून मिळालेले उत्पन्न**	**797.49**	**797.59**
I Dividend Received	लाभांश	2.66	2.76
iI Dividend Received on Perpetual non cumulative pref Share	परपेच्युअल शेअर्सवरील लाभांश	794.83	794.83
7 Miscellaneous Income	**इतर उत्पन्न**	**37,587.96**	**35,087.95**
I. Loan Form Fee	कर्ज फॉर्म फी	494.45	466.75
ii. Loan Processing Charges Recd	कर्ज प्रोसेसिंग चार्जेस	8,575.12	8,356.65
iii. Cheque Book Charges Recd	चेक बुक चार्जेस	524.67	551.75
iv. Folio Charges Recd	फोलिओ चार्जेस	410.37	554.65
v. Cheque Return Charges	चेक रिटर्न चार्जेस	2,300.92	2,368.75
vi. Recovery Charges Recd	वसुली चार्जेस	1,000.30	646.17
vii. ATM Charges Recd	एटीएम चार्जेस	3,533.64	2,853.05
viii. SMS Charges Recd	एसएमएस चार्जेस	1,184.65	2,034.59
ix. Visiting Charges Recd	व्हिजिटिंग चार्जेस	322.75	319.80
x. ECS Return Charges Recd	इसीएस रिटर्न चार्जेस	635.96	685.69
xi. Duplicate Statement Passbook Charges Recd	ड्युप्लिकेट स्टेटमेंट/पासबुक चार्जेस	443.05	644.90
xii. ATM Maintainance Charges Recd	एटीएम मेंटेनन्स चार्जेस	1,342.69	1,041.79
xiii. Minimum Balance Charges Recd	मिनिमम बॅलंन्स चार्जेस	6,393.24	5,943.38
xiv. Loan Custody Charges Recd	लोन कस्टडी चार्जेस	3,114.98	2,331.48
xv. Loan Takeover Charges Recd	लोन टेकओव्हर चार्जेस	493.11	675.41
xvi. Loan Forthclosure Charges Recd	मुदतपुर्व कर्जबंद चार्जेस	1,971.92	1,821.13
xvii. CIBIL Charges Received	सीबील चार्जेस	546.06	602.80
xviii. IMPS Charges Received	आयएमपीएस चार्जेस	100.69	116.83
xix. Cersai Charges Recd	सरसाई चार्जेस	44.00	75.00
xx. Loan Inspection Charges	कर्ज तपासणी चार्जेस	160.50	93.80
xxi. Mahabhumi Service Charges Received	महाभूमी सर्व्हिस चार्जेस	7.32	4.95
xxii. Locker Rent Received	लॉकर भाडे	881.53	823.36
xxiii. Other Income	इतर उत्पन्न	15.60	27.87
xxiv. DDS Passbook Charges A/c	दैनंदिन ठेव पासबुक चार्जेस	0.33	0.23
xxv. Locker Registration Charges	लॉकर रजिस्ट्रेशन चार्जेस	8.00	7.50
xxvi. Locker Operating Charges	लॉकर ऑपरेटिंग चार्जेस	-	1.40
xxvii. ATM Settlement Penalty Chg Recd	एटीएम सेटलमेंट पेनल्टी चार्जेस	-	0.10
xxviii. UPI Charges Recd	युपीआय चार्जेस	419.24	410.76

Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
xxix. Penalty Chg Recd	दंड आकारणी	2,408.66	0.78
xxx. Penal Int Recd	दंड व्याज	--	711.66
xxxi. Income tax Refund Received	इन्कम टॅक्स रिफंड	--	722.12
xxxii. Incentive Recd From NPCI	एन.पी.सी.आय. इंन्सेटिव्ह	169.21	192.85
xxxiii. Principal Recovery in NPAs Written Off A/c	प्रन्सिपल रिकव्हरी इन एन.पी.ए. रिटर्न ऑफ खाते	85.00	--
TOTAL	**एकूण**	**57,840.30**	**46,901.15**

Schedule 15 - Interest Expended / दिलेले व्याज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
1. Interest on deposits	**ठेवीवरील व्याज**	**2,85,736.86**	**2,55,972.94**
i. Int Paid On Saving Deposit	बचत ठेवीवरील व्याज	37,073.88	33,123.25
ii. Int Paid On Recurring Deposit	आवर्त ठेवीवरील व्याज	1,781.70	1,598.88
iii. Int Paid On Fixed Deposit	मुदत ठेवीवरील व्याज	149,348.18	120,478.84
iv. Int Paid On STR Reinvestment	अल्प मुदत पुनर्गुंतवणूक ठेवीवरील व्याज	9,712.53	7,019.61
v. Int Paid On Dam Duppat Deposit	दामदुप्पट ठेवीवरील व्याज	417.32	434.27
vi. Int Paid On Prerana Plus (MIS)	प्रेरणा प्लस ठेवीवरील मासिक व्याज	0.00	0.00
vii. Int Paid On Prerana Plus (TD)	प्रेरणा प्लस मुदत ठेवीवरील व्याज	(5.56)	128.75
viii. Int Paid On Pension Scheme	पेन्शन ठेवीवरील व्याज	67,869.03	51,689.25
ix. Int Paid On Basic Saving	बेसिक सेव्हिंग ठेवीवरील व्याज	18.75	16.30
x. Int Paid On Kishor Bachat Thev	किशोर बचत ठेवीवरील व्याज	31.27	29.04
xi. Int Paid On DDS Security Deposit	दैनंदिन सिक्युरिटी ठेवीवरील व्याज	56.34	50.55
xii. Int Paid On Prerana Diamond (MIS)	प्रेरणा डायमंड ठेवीवरील मासिक व्याज	0.75	0.75
xiii. Int Paid On Prerana Diamond (QIS)	प्रेरणा डायमंड ठेवीवरील तिमाही व्याज	0.00	0.00
xiv. Int Paid On DDS Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील व्याज	3,846.13	3,618.86
xv. Int Paid On Prerana Amrut Deposit (MIS)	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील मासिक व्याज	1.58	0.00
xvi. Int Paid On Prerana Amrut Deposit (QIS)	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील तिमाही व्याज	0.34	0.00
xvii. Int Paid On Current Deposit	चालू ठेवीवरील व्याज	8.42	0.46
xviii. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (MIS)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी ठेवीवरील मासिक व्याज	2,850.78	7,379.98
xix. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (QIS)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी ठेवीवरील तिमाही व्याज	2,373.79	6,823.59
xx. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (TD)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मुदत ठेवीवरील व्याज	5,380.98	13,227.58
xxi. Int Paid On Prerana Amrut Kalash (MIS)	प्रेरणा अमृत कलश ठेवीवरील मासिक व्याज	3,305.44	7,638.83
xxii. Int Paid On Prerana Amrut Kalash (QIS)	प्रेरणा अमृत कलश ठेवीवरील तिमाही व्याज	1,665.21	2,714.15
2. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings	**रिझर्व्ह बँक व इंटर बँक कर्जावरील व्याज**	—	—
Others	**इतर**	**2,621.18**	**2,487.48**
I Amortisation Expenses	अर्मोटायझेशन खर्च	2,621.18	2,487.48
TOTAL	**एकूण**	**2,88,358.04**	**2,58,460.42**

Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
1 Payments and provisions for employees	**सेवक वेतन भत्ते व तरतुदी**	**79,478.68**	**70,856.60**
I. Salary & Allowances	पगार व भत्ते	69,118.56	60,781.18
ii. DDS Agent Temperory Wages	दैनंदिन एजंट पगार	2,492.69	2,627.88
iii. Bonus & Sanugrah Anudan	बोनस आणि सानुग्रह अनुदान	4,133.72	3,736.14
iv. Insurance Premium On Staff	सेवक विमा	1,399.93	1,261.48
v. Temporary Employee Wages A/c	हंगामी सेवक पगार	2,333.78	2,449.92

Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
2 Rent, taxes and lighting	**भाडे, कर आणि वीज**	**21,721.98**	**21,013.91**
I. Rent,Taxes	भाडे, कर	19,452.58	18,792.92
ii. Electricity Expnses	वीज खर्च	2,035.06	1,999.97
iii. CGST Paid	सीजीएसटी खर्च	115.92	109.26
iv. SGST Paid	एसजीएसटी खर्च	115.92	109.26
v. Professional Tax Paid	व्यवसाय कर	2.50	2.50
Printing and stationery	**प्रिटिंग ॲण्ड स्टेशनरी**	**2,613.52**	**2,947.32**
i. Printing and stationery Expenses	प्रिटिंग ॲण्ड स्टेशनरी खर्च	2,613.52	2,947.32
4 Advertisement and publicity	**जाहिरात आणि प्रसिध्दी**	**520.62**	**467.34**
i Advertisement in News Papers and Periodicals	वर्तमान पत्रातील जाहिरात खर्च	367.61	341.23
ii Advertisement thru Posters and Banners	पोस्टर्स व बॅनर्स जाहिरात खर्च	153.01	126.11
5 Depreciation on bank's property	**मिळकतीवरील घसारा**	**20,190.56**	**7,400.98**
i. Depreciation On Building	इमारत घसारा	847.40	941.55
ii. Depreciation On Renovation and Reconstruction	रिनोवेशन वरील घसारा	197.16	219.07
iii. Depreciation On SDV lockers	लॉकर घसारा	54.01	60.02
iv. Depreciation On Furniture	फर्निचर घसारा	1,409.42	1,561.99
v. Depreciation On Computer	कॉम्प्युटर घसारा	2,682.98	2,776.75
vi. Depreciation On Computer Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर घसारा	586.91	357.99
vii. Depreciation On Electric Installation	लाईट फिटिंग घसारा	407.61	441.55
viii. Depreciation On Telephone	टेलिफोन घसारा	32.51	36.26
ix. Depreciation On Dead Stock	डेडस्टॉक घसारा	444.41	495.31
x. Depreciation On Vehicle	वाहन घसारा	268.77	316.19
xi. Depreciation On Generator	जनरेटर घसारा	70.32	102.42
xii. Depreciation On Machinary	मशिनरी घसारा	88.32	91.06
xiii. Depreciation On Liabrary	लायब्ररी घसारा	0.74	0.82
xiv. Depreciation On Investment	गुंतवणुकीवरील घसारा	13,100.00	0.00
6 Director's fees, allowances and expenses	**संचालक भत्ते आणि खर्च**	**3,155.37**	**3,108.37**
i. Board Sitting Fees	संचालक मिटींग भत्ते	2,838.50	2,765.50
ii. Meeting Exp (monthly)	मासिक मिटिंग खर्च	316.87	342.87
7 Auditors' fees and expenses (including branch auditors)	**लेखापरिक्षण फी खर्च**	**1,966.86**	**1,817.53**
i. Branch Audit Fees	शाखा ऑडिट फी	670.57	933.97
ii. Statutory Audit Fee	वैधानिक लेखापरिक्षण फी	946.40	837.78
iii Tax Audit Fee	टॅक्स ऑडिट फी	50.14	45.78
iv IS Audit Fee	आयएस ऑडिट फी	299.75	—
8 Law charges	**कायदेशीर सल्लागार फी**	**56.78**	**39.54**
I. Legal Expenses	कायदेशीर खर्च	56.78	39.54
9 Postages, Telegrams, Telephones, etc.	**टपाल, दुरध्वनी खर्च**	**2,176.40**	**2,589.80**
i. Postage and Courier exp.	टपाल व कुरीअर खर्च	573.41	579.04
ii. Telephone Exp.	दुरध्वनी खर्च	1,602.99	2,010.76
10 Repairs and maintenance	**दुरुस्ती आणि देखभाल खर्च**	**14,497.50**	**12,345.52**
i. Repairs & Maintanance	दुरुस्ती आणि देखभाल	839.04	926.76
ii. Vehicle Repairs	वाहन दुरुस्ती	146.54	268.91
iii. AMC Charges Paid	ए.एम.सी. चार्जेस	3,292.31	3,071.94
iv. Network Connectivity Charges	नेटवर्क कनेक्टीव्हिटी चार्जेस	2,546.31	2,670.50
v. Bank Security Exp.	बँक सिक्युरिटी खर्च	6,306.12	4,960.93
vi. CGST RCM EXPENCES	सीजीएसटी आरसीएम खर्च	683.59	223.24
vii. SGST RCM EXPENCES	एसजीएसटी आरसीएम खर्च	683.59	223.24

Schedule 16 - Operating Expencess / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
11	**Insurance**	**विमा**	**8,246.23**	**7,787.64**
I	DICGC Insurance Premium Paid	बँक ठेवीवरील विमा प्रिमियम	7,202.61	6,739.65
ii	Insurance on Bank's Assets	बँक मालमत्ता विमा प्रिमियम	1,043.62	1,047.99
12	**Other expenditure**	**इतर खर्च**	**17,883.37**	**15,980.28**
i.	Other Exp.	इतर खर्च	116.55	146.08
ii.	Travelling Exp.	प्रवास खर्च	287.33	293.11
iv.	Anniversary Exp.	वर्धापन दिन खर्च	303.15	304.26
v.	Bank Ceremony Expenses	बँक समारंभ खर्च	746.25	645.62
vi.	Petrol Exp.	पेट्रोल खर्च	201.61	231.74
vii.	Cleaning Exp.	साफ सफाई खर्च	539.40	508.41
viii.	Professional Charges	प्रोफेशनल चार्जेस	444.87	633.56
ix.	Tea & Refreshment	चहा व नाष्टा खर्च	1,100.24	1,134.47
x.	CIBIL Charges paid	सीबील चार्जेस	395.98	452.80
xi.	IMPS CHARGES PAID	आयएमपीएस चार्जेस	152.23	161.99
xiii.	Mahabhumi Charges Paid	महाभूमी चार्जेस	31.12	14.79
xiv.	Business Promotions	व्यवसाय वाढ खर्च	981.31	940.94
xv.	Bank Comm.& Charges	बँक कमिशन आणि चार्जेस	143.75	61.93
xvi.	Incentive Paid To NPCI	एन.पी.सी.आय. इंन्सेन्टिव्ह	53.27	100.59
xvii.	Annual General Meeting Exp.	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	1,008.02	765.48
xviii.	NPCI Switching charges	एन पी सी आय स्विचिंग चार्जेस	385.50	267.92
xix.	ATM Issuer Charges paid	एटीएम ईश्युअर चार्जेस	1,860.85	1,996.61
xx.	Daily Deposit Scheme Comm paid	दैनंदिन ठेव कमिशन	4,764.47	4,297.60
xxi.	News Papers and Periodacles	वर्तमान पत्रे व नियतकालिके खर्च	54.67	50.53
xxii.	Subscription and Membership Fees Paid	वर्गणी व सभासदत्व फी	94.83	122.83
xxiii.	ATM/POS/Mobile Settlement /Penalty Exp	एटीएम/पॉझ/मोबाईल सेटलमेंट दंड खर्च	2.80	7.36
xxv.	Penalty Charges Paid	पेनल्टी चार्जेस	1.43	7.63
xxvi.	UPI Charges Paid	युपीआय चार्जेस	4,208.06	2,790.39
xxvii.	IMPS Penalty Paid	आयएमपीएस दंड खर्च	0.05	0.13
xxviii.	UPI Penalty Paid	युपीआय दंड खर्च	5.63	43.51
	TOTAL	**एकूण**	**1,72,507.87**	**1,46,354.83**

Schedule 17 - Provision And Contingencies

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		तपशिल	31/03/2026	31/03/2025
1	**Income Tax**	**इन्कम टॅक्स**	**26,070.00**	**20,808.98**
2	**Provision For Interbank Deposit**	**अंतरबँक ठेव तरतुद**	**0.00**	**0.00**
3	**Bad & Doubtful Debts**	**बुडीत कर्ज तरतूद**	**5,062.50**	**5,974.00**
4	**Conti Prov Against STD Assets**	**स्टॅण्डर्ड असेट प्रोव्हिजन**	**500.00**	**1,000.00**
5	**Provision For Special Reserve**	**प्रोव्हिजन फॉर स्पेशल रिझर्व्ह**	**375.00**	**3,152.72**
6	**Provision For IFR**	**गुंतवणूक चढ उतार निधी**	**0.00**	**3,000.00**
	TOTAL	**एकूण**	**32,007.50**	**33,935.70**

CA INDIA

Deshpande & Mendes
Chartered Accountants
'Siddhivinayak, Towers Apts No 6A, Unit 7, Opp. ICAI Bhavan, Bibwewadi, Pune-411037.
Email : support@deshpandemendes.com Tel: +912029997755

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Member of
Prerana Co-operative Bank Ltd.
Thergaon, Pune 411033.

Report on Financial Statements

Opinion
We have audited the accompanying financial statements of PRERANA CO-OP. BANK LTD. PUNE. (the 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 fifteen 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 scepticism 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. 1597.95 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.**

For Deshpande and Mendes
Chartered Accountants
FRN 138147W
CA Erwin Mendes
Partner, M. no. 150716 Audit Panel No- 14052
UDIN: 26150716GJMXCV1536
Date: 20/06/2026

PRERANA CO OPERATIVE BANK LTD

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
F.Y. 2025-26

1. BASIS OF ACCOUNTING:

1.1 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.

1.2 Use of Estimates :
The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities as on the date of the financial statements. Management ensures that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Even though, future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively. All accounting policies are consistently followed.

2. INVESTMENTS :

2.1 Categorization 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.

2.2 Classification of Investments :
For the purpose of presentation in the balance sheet, investments have been classified as required by RBI Guidelines as under:
a) Central and State Government Securities,
b) Other Approved Securities,
c) Shares
d) Bonds of PSU
e) Others

2.3 Valuation of Investments :

a) Held to Maturity (HTM) Category :
In case of securities which are held in HTM category, investments are valued 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.

b) Available for Sale (AFS) Category :
The individual scrip in the AFS category is marked to market at the year-end or at more frequent intervals. The net resultant depreciation in each classification (as mentioned in Para 2.2 above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

c) Held for Trade (HFT) Category :
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 2.2 above) is recognized in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

2.4 Costs associated with Acquisition :

a) 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.

b) The 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.

2.5 Market Value of Investments :

2.5.1 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.

2.5.2 Unquoted Government Securities :
Market value is determined by the prices at the end of the year declared by the FBIL.

2.5.3 Treasury Bills :
Treasury Bills are valued at carrying cost.

2.5.4 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.

2.5.5 Other Approved Securities :
Market value of other approved securities is determined based on the yield curves and spreads provided by FBIL.

2.6 Non-Performing Investments (NPI) :

a) Non performing investments are identified and classified as per RBI guidelines.
b) Net depreciation in respect of NPI is not set off against appreciation in respect of other performing securities.

2.7 Investment Fluctuation Reserve (IFR) :
IFR is created on Investments classified under HFT & AFS category as decided by the management, subject to the limits prescribed by RBI.

2.8 Disposal of investments :
Profit / Loss on sale of Investments is recognized as income in case of HFT & AFS category Securities.

3. Advances :

3.1 Advances are shown at "Gross Value" and provision made for Non-Performing Asset (NPA) is shown as "Reserve for Doubtful Debts" 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 "Contingent Provisions on Standard Asset".

3.2 NPAs are identified, classified and provided for as per the extant RBI norms on IRAC.

3.3 The overdue interest in respect of non-performing advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve " as per the directives issued by RBI.

3.4 Recoveries from bad debts written-off are recognized in the Profit and Loss account and included under other income.

4. Cash Flow Statements (AS 3) :
The Bank has prepared and disclosed the Cash Flow statement by following the direct method, in terms of guidelines issued in AS 3.

5. Property, Plant and Equipments (AS 10) :

5.1 Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortization in accordance with AS-10 "Property, Plant & Equipment" issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Cost of asset comprises purchase price and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for its intended use. Additions to Fixed Assets are net of indirect taxes for which input credit is availed by the bank.

5.2 Depreciation & Amortization:
5.2.1 Depreciation:-
Depreciation is provided on straight line method/written down value method on the fixed assets at the following rates :

Particulars	Method of Depreciation	Rate of Depreciation
Furniture and Fixture	Written Down Value	10%
Electrical Equipments	Written Down Value	15%
Office Premises (Land & Buildings)	Written Down Value	10%
Vehicles	Written Down Value	15%
Computers & Peripherals (Including Computer Software)	Straight Line	33.33% (as per RBI directives)

- Computer and Peripherals used for providing technological services are depreciated on a straight-line basis over the period of contract
- The depreciation on assets acquired prior to October 1st, is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.
- No depreciation is provided on assets sold during the year to third parties. In respect of assets sold to employees, depreciation as per stipulated rates is provided.

5.2.2 Amortization :
Premium amount paid towards leased properties is amortized over the period of lease.

5.3 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.

5.4 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)

6.1 Income / Expenditure is accounted on accrual basis except for the following items, which are accounted on cash basis:
a) Interest on Advances identified as NPA (as per the directives of RBI).
b) Income on units of mutual funds.
c) Insurance commission & NPCI charges.
d) Other fees and commission income are recognized when due, except in cases where the Bank is uncertain of ultimate collection.

6.2 Dividend is accounted on accrual basis when the right to receive the same is established.

7. EMPLOYEE BENEFITS (AS 15) :

7.1 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.

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.

7.2 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 a 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.

7.3 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):
In accordance with the guidelines issued by RBI, Bank has identified following Segments for Reporting:
1. Treasury
2. Corporate/Wholesale Banking
3. Retail Banking
4. Other Banking Business

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) :

11.1 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.

11.2 Deferred Tax assets and liabilities are recognized, subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable income 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.

A. NOTES ON ACCOUNTS: (Part A)

1. ACCOUNTING FOR INVESTMENT (AS-13):

a) Investments as on March 31, 2026 in SLR Securities are classified in following categories:

Category	Financial Year	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2024-25	80,18,40,000	81,83,77,094	81,54,51,680.00
	2025-26	1,15,84,40,000	1,18,26,44,077	1,03,93,35,544.00
Held to Maturity (HTM)	2024-25	1,10,60,00,000	1,09,69,59,398	1,11,81,44,100.00
	2025-26	1,01,00,00,000	1,00,65,03,647	94,92,23,860.00
Held for Trading (HFT)	2024-25	-	-	-
	2025-26	-	-	-

The difference in Book value and Market Value of investments has been charged to Profit and Loss Account for the Year other than securities held under HTM category.

b) Investments as on March 31, 2026 in Non-SLR Securities are as under:

Category	Financial Year	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2024 - 25	—	—	---
	2025 - 26	—	—	---

c) Amortization charged to Profit & Loss A/c for the current year is in respect of the securities held under HTM category and is in line with accounting policies.

2. EMPLOYEE BENEFITS – (AS-15)

The liability for gratuity and leave encashment have been determined by actuary in conformity with Accounting Standard 15 – Employee Benefits

3. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS–18)

Since, Chief Executive Officer of the Bank, Shri. Tanaji Sonawane, is a single party under the category Key Management Personnel, no further details need to be disclosed under AS- 18 read with RBI circular dated August 31st 2021.

4. LEASES :

Operating Lease comprises leasing of office premises (AS-19) :
Bank has no non-cancellable Operating Leases during Financial Year. All leases are cancellable at the option of the Bank. Hence additional disclosure under AS-19 is not applicable.

5. Details of Computer Software other than internally generated (AS-26):

(Rs. In Lacs)

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
1	Opening Balance of Software (Intangible Assets)	0.00	3.58
2	Add: Additions during the year	35.22	-
3	Less: Sale/Write Off during the year	-	-
4	Sub Total (1+2-3)	35.22	3.58
5	Less: Amortization during the year	5.87	3.5794
6	Closing Balance of Software (Intangible Assets) (4-5)	29.35	0.0006

6. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS–28)

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

7. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSET (AS-29)

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

a) Movement of Provisions:-

(Rs. In Lacs)

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
1.	Opening Balance	6824.88	6652.24
2	Add: Provided during the year	757.07	172.64
3	Less: Amounts written back during the year	-	-
4	Closing Balance	7581.95	6824.88

OTHER DISCLOSURES:

8. Advances :

Bank has followed various RBI directives and circulars issued on advances and loans, credit facilities, income recognition and asset classification provisioning, investments and other related matters.

9. Contingencies and Events occurring after Balance Sheet :

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

10. CONTINGENT LIABILITIES

3. Bank guarantee -Rs.22,95,366.00 (P.Y.Rs.10,24,866.00).
4. As per Reserve Bank of India's guideline the balance amount of Depositors Education and Awareness Fund (DEAF) for FY 2024-25 and FY 2025-26 were Rs.10,08,757.67 and Rs.13,37,446.84 respectively.

11. NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD, PRIOR PERIOD ITEMS AND CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES :

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

12. Disclosure of Information as per RBI guidelines : **Rs. in Lacs**

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
i)	Capital to Risk Asset Ratio	19.96%	23.70%
ii)	Movement of CRAR	3.74%	1.62%
iii)	Investments:		
	1] Government Securities		
	a) Book Value	21,891.48	19,153.36
	b) Face Value of Investments	21,684.40	19,078.40
	c) Market Value of investments	19,885.69	19,335.96
	2] Mutual Fund		
	a) Book Value	-	-
	b) Face Value of Investments	-	-
	c) Market Value of investments	-	-
iv)	Advances against Real Estate, Construction Business,	169.19	398.63
	Housing	5,892.76	4624.77
	Loan against property for Other Business/ Purpose	1,398.38	2061.85
v)	Advances against Shares & Debentures		
vi)	Advances to directors, their relatives, companies/ firms in which they are interested	318.06	176.02
	a) Fund- based against Fixed Deposit	318.06	176.02
	b) Non-Fund based (Guarantees, L/C, etc.)		
vii)	Cost of Deposits: Average cost of deposits	5.47%	5.37%
viii)	NPAs:		
	a) Gross NPAs	1.66%	1.53%
	b) Net NPAs	-3.52%	-4.48%
ix)	Movement in NPAs		
	i.e. Gross NPAs	-0.13%	-0.72%
	and Net NPAs	0.96%	0.16%
x)	Profitability:		
	a) Interest income as a percentage of working funds	8.22%	8.17%
	b) Non-interest income as a percentage of working funds	0.92%	0.82%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.91%	1.60%
	d) Return on Assets	1.18%	1.59%
	e) Business (Deposits+ Advances) per employee	559.22	485.00
	f) Profit per employee	4.67	4.00
xi)	Provisions made toward NPAs,	50.63	59.74
	Depreciation on investments	131.00	0.00
	Standard Assets	5.00	10.00
xii)	Movement in Provisions		
	a) Towards NPAs	9.11	10.26
	b) Towards depreciation on investments	-1.31	0.00
	c) Towards standard assets	5.00	-10.00
xiii)	Foreign Currency Assets & liabilities: (if applicable)		
xiv)	Premium on Deposits due to DICGC fully paid	72.03	67.00

Notes to Accounts as required by RBI.

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital **(Rs. In Crore)**

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
I) Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	---	---
ii) Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	---	---
iii) Tier 1 capital (i + ii)	52.16	50.97
iv) Tier 2 capital	9.89	7.76
v) Total capital (Tier 1+Tier 2)	62.05	58.73
vi) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	310.87	247.71
vii) CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	---	---
viii) Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	16.78 %	20.58 %
ix) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.18 %	3.13 %
x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs	19.96	23.70
xi) Leverage Ratio	---	---
xii) Percentage of the shareholding of	---	---
a) Government of India	---	---
b) State Government (specify name)	---	---
c) Sponsor Bank	---	---
xiii) Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.52	0.46
xiv) Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which: Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	1.19	6.90
xv) Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	2.14	0.66

2. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities **(Rs. In Crore)**

Year 2025-2026	1 Day to 14 Days	15 Days to 1 Month	1 Month to 3 Months	Above 3 Months to 6 Months	Above 6 Months to 1 Year	1 Year to 3 Years	3 Year to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	26.81	11.58	50.41	81.84	149.57	236.23	2.14	0.25	558.83
Advances	6.63	2.25	18.99	24.40	69.83	89.77	65.63	41.65	319.15
Investments	19.94	9.54	19.13	48.65	68.51	107.13	1.40	30.84	305.14
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Year 2024-2025	1 Day to 14 Days	15 Days to 1 Month	1 Month to 3 Months	Above 3 Months to 6 Months	Above 6 Months to 1 Year	1 Year to 3 Years	3 Year to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	21.34	2.06	27.52	81.97	132.28	219.11	2.33	0.60	487.21
Advances	5.35	2.39	12.58	20.14	41.2	78.68	51.93	56.53	268.80
Investments	9.93	2.01	7.06	34.00	12.85	37.23	30.44	138.19	271.71
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3 Investments

a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2026 Current Year

(Rs. In Crore)

	Investment In India						
	Government Securitaies	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	100.65	0	7.95	1.99	0	76.29	186.88
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net -	100.65	0	7.95	1.99	0	76.29	186.88
Available for Sale							
Gross	118.26	0	0	0	0	0	118.26
Less: Provision for depreciation and NPI	4.73	0	0	0	0	0	4.73
Net	113.53	0.00	0.00	0	0	0.00	113.53
Held for Trading	-	-	-	-	-	-	-
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	**218.91**	**0.00**	**7.95**	**1.99**	**0**	**76.29**	**305.14**
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	4.73	0	7.95	0	0	0	12.68
Net	214.18	0.00	0.00	1.99	0	76.29	292.46

As at 31.03.2025 Previous Year

(Rs. In Crore)

	Investment In India						
	Government Securitaies	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	109.69	0	7.95	1.99	0	70.24	189.87
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net -	109.69	0	7.95	1.99	0	70.24	189.87
Available for Sale							
Gross	81.84	0	0	0	0	0	81.84
Less: Provision for depreciation and NPI	3.42		0	0	0	0	3.42
Net	78.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0	78.42
Held for Trading	-	-	-	-	-	-	-
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	**191.53**	**0.00**	**7.95**	**1.99**	**0.00**	**70.24**	**271.71**
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	3.42	0	7.95	0	0	0	11.37
Net	188.11	0.00	0.00	1.99	0.00	70.24	260.34

As at 31.03.2025 is no Investment Outside India

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	3.42	6.38
b) Add: Provisions made during the year	1.31	---
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	---	2.96
d) Closing balance	4.73	3.42
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	4.66	4.21
b) Add: Amount transferred during the year	1.35	0.45
c) Less: Drawdown	---	---
d) Closing balance	6.01	4.66
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.08%	2.31%

C) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
a) Opening balance	NIL	NIL
b) Additions during the year since 1st April	NIL	NIL
c) Reductions during the above period	NIL	NIL
d) Closing balance	NIL	NIL
e) Total provisions held	NIL	NIL

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Rs. In Crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
1	2	3		4		5		6		7	
		31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25
a)	PSUs			NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks		-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Private Corporates	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others			NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Total		**-**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**

4. Asset quality

a)Classification of advances and provisions held On 31-03-2026

(Rs. In Crore)

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss	Total Non Peforming Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	264.69	0.54	3.26	0.31	4.11	268.80
Add: Additions during the year	313.84	2.24	3.11	0.07	5.42	319.26
Less: Reductions during the year*	264.69	0.54	3.68	0.00	4.22	268.91
Closing balance	313.84	2.24	2.69	0.38	5.31	319.15
Reductions in Gross NPAs due to:						
I) Upgradation	0	2.24	3.11	0.07	5.42	5.42
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0	0.54	3.68	0.00	4.22	4.22
iii) Technical/ Prudential17 Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1.40	0.46	3.22	11.79	15.47	16.87
Add: Fresh provisions made during the year	0.05	0.21	0.00	0.90	1.11	1.16
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.60	0.00	0.60	0.60
Closing balance of provisions held	1.45	0.67	2.62	12.69	15.98	17.43
Net NPA						
Opening Balance		0.08	0.05	-11.48	-11.35	-11.35
Add: Fresh additions during the year		1.49	0.02	0.00	1.51	1.51
Less: Reductions during the year		0.00	0.00	0.83	0.83	0.83
Closing Balance		1.57	0.07	-12.31	-10.67	-10.67
Floating Provisions						
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Additional provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amount drawn down during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Excess Provision	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of floating provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
accounts during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(Rs. In Crore)

Ratios (in per cent)	31/03/2026	31/03/2025
Gross NPA to Gross Advances	1.66%	1.53%
Net NPA to Net Advances	-3.52%	-4.48%
Provision coverage ratio	300.94%	375.49%

b)Classification of advances and provisions held On 31-03-2025

(Rs. In Crore)

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss	Total Non Peforming Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	230.65	0.59	4.35	0.36	5.30	235.95
Add: Additions during the year	34.58	0.54	0.06	0.00	0.60	35.18
Less: Reductions during the year*	0.54	0.59	1.15	0.05	1.79	2.33
Closing balance	264.69	0.54	3.26	0.31	4.11	268.80
Reductions in Gross NPAs due to:						
I) Upgradation	0.00	0.54	0.06	0.00	0.60	0.60
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	0.59	1.15	0.05	1.79	1.79
iii) Technical/ Prudential17 Write-offs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under (iii) above	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	1.30	0.32	4.03	11.18	15.53	16.83
Add: Fresh provisions made during the year	0.10	0.14	0.00	0.61	0.75	0.85
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.81	0.00	0.81	0.81
Closing balance of provisions held	1.40	0.46	3.22	11.79	15.47	16.87
Net NPA						
Opening Balance		0.27	0.32	-10.81	-10.22	-10.22
Add: Fresh additions during the year		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year		019	0.27	0.67	1.13	1.13
Closing Balance		0.08	0.05	-11.48	-11.35	-11.35
Floating Provisions						
Opening Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Additional provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amount drawn down during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Excess Provision	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance of floating provisions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
accounts during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Ratios (in per cent)	31/03/2025	31/03/2024
Gross NPA to Gross Advances	1.53%	2.25%
Net NPA to Net Advances	-4.48%	-4.64%
Provision coverage ratio	375.49%	292.47%

c) Sectorwise advance

(Rs. In Crore)

Sr. No	Sector	31/03/2026			31/03/2025		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPA to Total Advances in that sector
i)	**Priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	45.67	0.63	1.38	39.49	0.68	1.72
	b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending				—	—	—
	c) Services	69.43	2.24	3.23	61.24	0.88	1.44
	d) Personal loans	57.39	0.77	1.34	51.85	0.62	1.20
	Sub Total (I)	**172.49**	**3.64**	**2.11**	**152.59**	**2.18**	**1.43**
ii)	**Non-priority Sector**						
	a) Agriculture and allied activities	—	—	—	—	—	—
	b) Industry	—	—	—	—	—	—
	c) Services	—	—	—	—	—	—
	d) Personal loans	146.66	1.67	1.14	116.21	1.94	1.67
	Sub-Total (ii)	146.66	1.67	1.14	116.21	1.94	1.67
	Total (I + ii)	**319.15**	**5.31**	**1.66**	**268.80**	**4.12**	**1.53**

d) Overseas assets, NPAs and revenue

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
Total Assets	0.00	0.00
Total NPAs	0.00	0.00
Total Revenue	0.00	0.00

e) Particulars of resolution and restructuring
Details of A/c Subject to Restructuring

(Rs. In Crore)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
1	2	3		4		5		6		7	
		31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25	31/03/26	31/03/25
Standard	Number of borrowers										
	Gross Amount	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
	Provision held	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
Sub Standard	Number of borrowers										
	Gross Amount	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
	Provision held	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
Doubtful	Number of borrowers										
	Gross Amount	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
	Provision held	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
Loss	Number of borrowers										
	Gross Amount	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
	Provision held	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill

f) Divergence in asset classification and provisioning

SR No	PARTICULARS	Amount
1.	Divergence in Gross NPAs (2-1)	NIL
2.	Net NPAs as on March 31, 20XX as reported by the bank	NIL
3.	Net NPAs as on March 31, 20XX as assessed by Reserve Bank of India	NIL
4.	Divergence in Net NPAs (5-4)	NIL
5.	Provisions for NPAs as on March 31, 20XX as reported by the bank	NIL
6.	Provisions for NPAs as on March 31, 20XX as assessed by Reserve Bank of India	NIL
7.	Divergence in provisioning (8-7)	NIL
8.	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 20XX	NIL
9.	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 20XX	NIL
10.	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 20XX after considering the divergence in provisioning	NIL

g) Disclosure of transfer of loan exposure

(Rs. In Crore)

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)			
(all amounts in ₹ crore)	**To ARCs**	**To permitted transferees**	**To other transferees (please specify)**
No: of accounts	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil
Details of loans acquired during the year			
	From SCBs, RRBs, UCBs, StCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)		**From ARCs**
Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil		Nil
Aggregate consideration paid	Nil		Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil		Nil

h) Fraud Account :

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
Number of Frauds Reported	3	3
Amount Involved in Fraud	0.38	0.31
Amount of Provision made for such Frauds	0.38	0.31
Amount of Unamortised Provision debited from other resere's as at the end of the year	0	0

I) Disclosure related to Project Finance
No any loan to Project Finance during the current and previous year

j) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress
Format for disclosure o be made half yearly starting September 30, 2021

(Rs. In Crore)

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)	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 the end of the previous half-year
Personal Loans	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Corporate persons	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Of which MSMEs	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

Format for disclosure to be made half yearly starting March 31, 2022

(Rs. In Crore)

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)	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 the end of the previous half-year
Personal Loans	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Corporate persons	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Of which MSMEs	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Others	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil

5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Rs. In Crore)

CATEGORY	31/03/2026	31/03/2025
I) Direct exposure **a) Residential Mortgages –** 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.	**58.93**	**46.25**
b) Commercial Real Estate – 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;	**15.67**	**24.60**
c) Investments in Mortgage - Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – I. Residential ii. Commercial Real Estate	**Nill**	**Nill**
ii) Indirect Exposure Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	**Nill**	**Nill**
Total Exposure to Real Estate Sector	**74.60**	**70.85**

b) Unsecured advances

(Rs. In Crore)

CATEGORY	31/03/2026	31/03/2025
Total Unsecured advances of the bank	40.17	36.80
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

c) Factoring exposures

No factoring exposure of the bank as on 31.03.2026.

d) Unhedged foreign currency exposure

No unhedged foreign currency exposure of the bank as on 31.03.2026

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
Total deposits of the twenty largest depositors	21.19	51.15
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	3.82%	10.50%

b) Concentration of advances*

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
Total advances to the twenty largest borrowers	43.91	29.78
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	13.76%	11.08%

c) Concentration of NPAs

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	3.56	2.36
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure	0.67%	0.57%

7. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
I) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.1009	0.0626
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.0328	0.0383
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0000	0.0000
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.1337	0.1009

8. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman **(Rs. In Crore)**

		PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
		Complaints received by the bank from its customers		
1		Number of complaints pending at beginning of the year	Nill	Nill
2		Number of complaints received during the year	Nill	Nill
3		Number of complaints disposed during the year	Nill	Nill
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nill	Nill
4		Number of complaints pending at the end of the year	Nill	Nill
		Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	Nill	Nill
	5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	Nill	Nill
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation /advisories issued by Office of Ombudsman	Nill	Nill
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	Nill	Nill
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NIL	NIL

b) Top five grounds32 of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	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
	2025 - 26				
Ground - 1	NIL				
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					
	2024 - 25				
Ground - 1	NIL				
Ground - 2					
Ground - 3					
Ground - 4					
Ground - 5					
Others					
Total					

9. Other Disclosures

a) Business ratios **(Rs. In Crore)**

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
I) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.22%	8.17%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds35	0.92%	0.82%
iii) Cost of Deposits	5.47%	5.37%
iv) Net Interest Margin42	3.81%	3.34%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds35	1.91%	1.60%
vi) Return on Assets43	1.18%	1.59%
vii) Business (deposits plus advances) per employee44 (in ₹ crore)	5.59	4.85
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.05	0.04

b) Bancassurance business

Bank has not received fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by bank.

c) Marketing and distribution

Banks has not received any fees / remuneration in respect of the marketing and distribution function (excluding bancassurance business).

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

No PSLCs (category-wise) sold and purchased during the current and previous year

e) Provisions and contingencies (Rs. In Crore)

PROVISION DEBITED TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT	31/03/2026	31/03/2025
i) Provisions for NPI	0.00	0.00
ii) Provision towards NPA	0.51	0.60
iii) Provision made towards Income tax	2.81	2.08
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	1.39	0.71
1 Res.For Standard Asset	0.05	0.10
2 Special Reseve	0.03	0.31
3 IDR Reseve	1.31	0.30
Total	**1.39**	**0.71**

f) Payment of DICGC Insurance Premium (Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
I) Payment of DICGC Insurance Premium	0.72	0.67
ii) Arrears in payment of DICGC premium	---	---

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives
Information As Per Maharashtra State Co-operative Act 1960 ,Sectoin 75 (2)

Sr No	Particular	No Of Account	Outstanding 31/03/2026	% to Total Loan	Over dues 31/03/2026
1	Director Loans	7	2.78	0.87%	Nil
2	Director Relatives Loans (Loan Against Fixed Deposits)	3	0.40	0.13%	Nil
	Total Rs	10	3.18		

h) Disclosure of Outstanding Loans and Advance up to Rs.25 Lakhs & Above Rs.25 Lakhs (Rs. In Crore)

Sr No	PARTICULAR	31/03/2026	31/03/2025
1	Aggregate of loans and advances (as per para 2.2.1 of the RBI circular) not exceeding 0.4% of Tier-I Capital subject to maximum 1 core	0.20	0.18
2	Aggregate of loans and advances (as per para 2.2.1 of the RBI circular as audited financial statement	319.38	268.90
3	Percentage of Total Loans and Advances Balance Above Rs. 25.00 Lakhs	37.88%	39.63%
4	Aggregate of Loans and Advances Balance Below Rs. 25.00 Lakhs	198.39	162.33
5	Percentage of Total Loan and Advances Balance Below Rs. 25.00Lakhs	62.12%	60.37%

I) Disclosure of OTS Loans and Advances (Rs. In Crore)

Sr No	PARTICULAR	31/03/2026	31/03/2025
1	Opening Balance Of OTS Loan and Advances	0.00	0.00
2	Add:-OTS Loan and Advances During the Year	0.00	0.00
3	Total OTS Loans and Advances	0.00	0.00

j) Disclosure of Compromise Settlement Loans and Advances

(Rs. In Crore)

Sr No	PARTICULAR	31/03/2026	31/03/2025
1	Opening Balance Of Compromise Settlement Loan and Advances	0.00	0.00
2	Add:- Compromise Settlement Loan and Advances During the Year	0.70	0.00
3	Total Compromise Settlement Loans and Advances	0.70	0.00

Cash Flow Statement

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
A)	**Cash flow from Operating Activities**		
	Profit for the period	7,32,79,526.00	6,97,07,424.00
	Add:Depreciation	2,01,90,561.00	74,00,982.00
	Add:Loss on Sale of Asset	86,611.00	1,40,192.00
	Add: Provisions	59,37,500.00	1,31,26,717.00
	: Bad & Doubtful Debts		
	: Conti Prov Against Std Assets		
	: Prov For Special Reserve		
	: Prov For IFR		
	Decrease /(Increase) in Assets		
	Loans and advances	-50,34,93,761.00	-32,84,63,711.00
	Purchase/Sale of investments	33,42,36,232.00	8,00,24,291.00
	Overdue interest receivable	-32,91,141.00	-69,30,984.00
	Other Assets	-1,55,96,963.00	7,63,192.00
	Interest Receivable from Banks	-1,15,84,778.00	85,64,310.00
	Add Increase/ Less Decrease in Liabilities		
	Deposits from Customers and	71,61,72,076.00	19,06,78,657.00
	other Liabilities	1,32,72,061.00	-24,05,696.00
	Branch Adjustment	-61,439.00	90,658.00
	Increase /(Decrease) in Reserve Funds		
	Increase in Reserve Fund	12,31,174.00	10,04,635.00
	Utilisation Of Social Welfare Fund	-	-
	Utilisation of Staff welfare fund	-2,100.00	-11,450.00
	Utilisation of Director and Staff education fund	-1,47,173.00	-6,02,141.00
	Utilisation of Investment Depreciation Reserve	0.00	-2,95,71,079.00
	Dividend Equilisation Fund	0.00	-1,19,30,157.00

Cash Flow Statement

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2026	31/03/2025
	General Reserve	0.00	1,84,75,157.00
	Reserve for Bad And Doubtful Debt	0.00	-65,45,000.00
	Net Cash From Operating Activities (I)	63,02,28,385.00	35,15,997.00
B)	**Cash Inflow / (Outflow) from Investing Activities**		
	Purchase of Fixed Assets (Net)	-70,34,854.00	-20,82,430.00
	Profit/(loss) on sale of Asset	-86,611.00	-1,40,192.00
	Net Cash from Investing Activities (ii)	-71,21,465.00	-22,22,622.00
C)	**Cash Inflow / (Outflow) from Financing Activities**		
	Issue /(Refund)of Shares	52,15,200.00	45,80,325.00
	Payment of Dividend	-1,41,20,000.00	-1,25,43,923.00
	Net Cash from Financing Activities (iii)	-89,04,800.00	-79,63,598.00
	Net Cash Increase/(Decrease) In Cash & Cash Equivalents (i+ii+iii = iv)	**61,42,02,120.00**	**-66,70,223.00**
	Add: Cash & Cash Equivalents at the beginning of the year (v)	**28,15,81,350.00**	**28,82,51,573.00**
	Cash & Cash Equivalents at the end of the year (iv+v=vi)	**89,57,83,470.00**	**28,15,81,350.00**

अंदाजपत्रक २०२६-२०२७

तपशिल	अंदाज सन २०२५-२०२६ रु. लाखात	प्रत्यक्ष सन २०२५-२०२६ रु. लाखात	वाढ / घट रु. लाखात	अंदाज सन २०२६-२०२७ रु. लाखात
अ) उत्पन्न तपशिल				
कर्ज व गुंतवणुकीवरील व्याज	४८५०.००	५११५.१६	२६५.१६	५८४१.६२
कमिशन	८.१०	३४९.३५	३४१.२५	३९५.००
इतर उत्पन्न	४७५.००	१५६६.०३	१०९१.०३	१६८५.००
एकूण उत्पन्न	**५३३३.१०**	**७०३०.५४**	**१६९७.४४**	**७९२१.६२**
ब) खर्च तपशिल				
ठेवी व बँक कर्जावरील व्याज	२७५०.००	४२२५.५१	१४७५.५१	४८१२.००
सेवक पगार, भत्ता व प्रवास खर्च	७५०.००	७९७.६६	४७.६६	९१५.००
भाडे, कर, देयता, विमा	२७५.००	२७७.०३	२.०३	२९०.००
संचालक सभा व भत्ता खर्च	३२.००	४१.६३	९.६३	४५.६०
लेखापरिक्षण फी	१९.५०	१९.६७	०.१७	२३.००
छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात	३५.००	३१.३५	-३.६५	३८.००
टेलिफोन, दुरध्वनी, कुरीअर	२६.५०	१६.०३	-१०.४७	१८.५०
घसारा व दुरुस्ती	१६०.००	७९.३०	-८०.७०	१२५.००
इतर खर्च	२४०.००	३५८.४८	११८.४८	४१०.००
क) एकूण खर्च	**४२८८.००**	**५८४६.६६**	**१५५८.६६**	**६६७७.१०**
ड) ऑपरेटिंग प्रॉफिट (अ-क)	**१०४५.१०**	**११८३.८८**	**१३८.७८**	**१२४४.५२**
इ) निधी आणि आयकर तरतुद	**३९५.१०**	**४५१.०८**	**५५.९८**	**४७५.५०**
ई) निव्वळ नफा (ड-इ)	**६५०.००**	**७३२.८०**	**८२.८०**	**७६९.०२**
एकूण (क+ड)	**५३३३.१०**	**७०३०.५४**	**१६९७.४४**	**७९२१.६२**

पोटनियम दुरुस्ती

पोटनियम क्र.	सध्याच्या पोटनियम/उपविधीची शब्द रचना	दुरुस्तीनंतर होणाऱ्या पोटनियम / उपविधीची शब्द रचना	दुरुस्तीचे कारण
११(१)ब	**सामान्य सभासदत्वासाठी अटी :** प्रवेश शुल्कापोटी रु.१०/- अथवा संचालक मंडळ वेळोवेळी ठरवेल तितक्या रकमेचा भरणा केला असेल व किमान दहा भागाची मागणी केली असेल.	**सामान्य सभासदत्वासाठी अटी :** प्रवेश शुल्कापोटी रु.१००/- अधिक कर अथवा संचालक मंडळ वेळोवेळी ठरवेल तितकी रक्कम अधिक कर एवढ्या रकमेचा भरणा केला असेल व किमान दहा भागाची मागणी केली असेल.	प्रवेश फी मधील वाढ व कराचा समावेश करण्यासाठी
१३ (अ)	**सभासदत्वाचा अर्ज व त्याबाबतची कार्यवाही :** सभासदत्वासाठी अर्जदाराने बँकेच्या मुख्य कार्यकारी अधिका-यांकडे विहित नमुन्यात रू. १००/- इतक्या प्रवेश फी सहीत अर्ज सादर केला पाहिजे. अर्जदाराने त्या बरोबरच बँकेच्या एका भागाची रक्कम १००/-प्रमाणे किमान १० भागाची रक्कम अर्ज सादर करताना भरली पाहिजे.	**सभासदत्वाचा अर्ज व त्याबाबतची कार्यवाही :** सभासदत्वासाठी अर्जदाराने बँकेच्या मुख्य कार्यकारी अधिका-यांकडे विहित नमुन्यात रू. १००/- अधिक कर इतक्या प्रवेश फी सहीत अर्ज सादर केला पाहिजे. अर्जदाराने त्या बरोबरच बँकेच्या एका भागाची रक्कम १००/-प्रमाणे किमान १० भागाची रक्कम अर्ज सादर करताना भरली पाहिजे.	सभासदांनी भरलेल्या रक्कमेवरील कर वसुलीसाठी
२६	**नामांकन :-** सभासदास आपले पश्चात बँकेतील हक्क जबाबदारी घेणेसाठी वारसाची नेमणूक करता येईल. वारस नेमणेबाबत विहीत नमुन्यात अर्ज केला पाहिजे व त्याची नोंद बँकेचे नोंदणीकृत कार्यालयात ठेवलेल्या वारस नोंदणी रजिस्टर मध्ये झाली पाहिजे. जर वारस बँकेचा सेवक असेल तर मा. संचालक मंडळाची पूर्व परवानगी घेतली पाहिजे. कोणत्याही वेळी अगोदर नोंदलेले वारस पत्र मागे घेऊन नवीन वारस पत्र दाखल करता येईल मात्र त्यासंबंधीची लेखी माहिती बँकेस दिली पाहिजे. तसेच नवीन वारस पत्र दाखल करताना मा. संचालक मंडळाने वेळोवेळी ठरविलेले शुल्क भरावे लागेल.	**नामांकन :-** सभासदास आपले पश्चात बँकेतील हक्क जबाबदारी घेणेसाठी ४ पर्यंत हक्काच्या टक्केवारीनुसार वारसाची नेमणूक करता येईल. वारस नेमणेबाबत विहीत नमुन्यात अर्ज केला पाहिजे व त्याची नोंद बँकेचे नोंदणीकृत कार्यालयात ठेवलेल्या वारस नोंदणी रजिस्टर / बँकिंग सॉफ्टवेअरमध्ये झाली पाहिजे. जर वारस बँकेचा सेवक असेल तर मा. संचालक मंडळाची पूर्व परवानगी घेतली पाहिजे. कोणत्याही वेळी अगोदर नोंदलेले वारस पत्र मागे घेऊन नवीन वारस पत्र दाखल करता येईल मात्र त्यासंबंधीची लेखी माहिती बँकेस दिली पाहिजे. तसेच नवीन वारस पत्र दाखल करताना मा. संचालक मंडळाने वेळोवेळी ठरविलेले शुल्क भरावे लागेल .एखाद्या सभासदास वारस नेमणूक करावयाची नसल्यास तसे घोषणापत्र बँकेला देणे आवश्यक राहील.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमा /परिपत्रकानुसार पूर्तता
२७	**सभासदाचा मृत्यु :** सभासदाचे मृत्युनंतर त्या सभासदाच्या भागांची रक्कम नेमलेल्या वारस/वारसाना मृत्यु झालेपासून ३६ महिन्यांच्या आत दिली पाहिजे. वारस नेमला नसेल तर संचालक मंडळास जो त्याचा कायदेशीर वारस आहे अथवा जो मृत्यु पावलेल्या सभासंदाचा कायदेशीर प्रतिनिधी आहे, अशी खात्री असेल त्यास बँक रक्कम देईल. अशावेळी संचालक मंडळाने ठरविलेल्या अटीनुसार योग्य तो इंडेमनिटी बॉण्ड द्यावा लागेल.	**सभासदाचा मृत्यु :** सभासदाचे मृत्युनंतर त्या सभासदाच्या भागांची रक्कम नेमलेल्या वारस/वारसाना मृत्यु झालेपासून रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने वेळोवेळी दिलेले निर्देश / पत्रके / परिपत्रकातील नियमानुसार देण्यात येईल. वारस नेमला नसेल तर संचालक मंडळास जो त्याचा कायदेशीर वारस आहे अथवा जो मृत्यु पावलेल्या सभासंदाचा कायदेशीर प्रतिनिधी आहे, अशी खात्री असेल त्यास बँक रक्कम देईल. अशावेळी संचालक मंडळाने ठरविलेल्या अटीनुसार योग्य तो इंडेमनिटी बॉण्ड द्यावा लागेल.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमा /परिपत्रकानुसार पूर्तता

पोटनियम दुरुस्ती

पोटनियम क्र.	सध्याच्या पोटनियम/उपविधीची शब्द रचना	दुरुस्तीनंतर होणाऱ्या पोटनियम / उपविधीची शब्द रचना	दुरुस्तीचे कारण
४२ (१)	**अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांचे अधिकार व कामे :** १) अध्यक्षांना खालील अधिकार व कार्ये पार पाडावी लागतील. अ) साधारण सभा,संचालक मंडळ सभा व दोन उपसमिती सभा यांचे अध्यक्षपद, अध्यक्ष भूषवतील व इतर समितीचे अध्यक्षपद अध्यक्ष / उपाध्यक्ष भूषवतील. अध्यक्ष व उपाध्यक्षांच्या अनुपस्थितीत त्या समितीचे उपस्थित सदस्य एका सदस्यांची अध्यक्ष म्हणून निवड करतील व त्यांच्या अध्यक्षतेखाली समितीचे कामकाज होईल.	**अध्यक्ष व उपाध्यक्ष यांचे अधिकार व कामे :** १) अध्यक्षांना खालील अधिकार व कार्ये पार पाडावी लागतील. अ) साधारण सभा,संचालक मंडळ सभा,कार्यकारी मंडळ सभा व दोन उपसमिती सभा यांचे अध्यक्षपद, अध्यक्ष भूषवतील व इतर समितीचे अध्यक्षपद, अध्यक्ष/उपाध्यक्ष/संचालक भूषवतील. समिती अध्यक्षाच्या अनुपस्थितीत त्या समितीचे उपस्थित सदस्यपैकी एका सदस्यांची अध्यक्ष म्हणून निवड करतील व त्यांच्या अध्यक्षतेखाली समितीचे कामकाज होईल.	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या नियमा /परिपत्रकानुसार पूर्तता
४४	**संचालक मंडळाचे अधिकार व कार्ये :** नवीन	**संचालक मंडळाचे अधिकार व कार्ये :** २१) एक रक्कमी कर्ज परतफेड / तडजोड योजनेअंतर्गत आलेल्या प्रस्तावांना मान्यता देणे. २२) निर्लेखित (Write Off) करावयाचे प्रस्तावांना शिफारस करणे. २३) दैनंदिन बँकिंग कामकाजासाठी आवश्यक असलेल्या त्रयस्थ /सल्लागार /मूल्यांकनकार /वकील यांची नियुक्ती करणे.	बँकेच्या दैनंदिन कामकाजातील अडीअडचणी सोडविण्यासाठी

सभासदांच्या माहितीसाठी

१. लाभांश रक्कम आपल्या खात्यात जमा होण्यासाठी स्थायी सुचना मुख्य कार्यालयात दयाव्यात. खाते नसेल तर नजीकच्या शाखेत खाते उघडावे ही विनंती. सभासदांनी लाभांश न नेल्यास तीन वर्षानंतर तो बँकेच्या वैधानिक निधीमध्ये जमा केला जातो.

२. ठेवीदारांनी व सभासदांनी वारस नोंद जरूर करावी यामुळे आपल्या प्रियजनांचा पुढील त्रास वाचतो.

३. कर्ज देत असताना ग्राहकांचा CIBIL बघितला जातो. कर्जाचे हप्ते वेळेवर भरून आपला CIBIL खराब होणार नाही याची ग्राहकांनी दक्षता घ्यावी.

४. सर्व सभासद व ग्राहकांनी फोटोसह आपली के.वाय.सी. पूर्ण करुन घ्यावी तसेच अद्ययावत पत्ता व संपर्क क्रमांक/मोबाईल नंबर शाखेत देण्यात यावा.

एक दृष्टीक्षेपात

(रक्कम लाखात)

	२०२१-२२	२०२२-२३	२०२३-२४	२०२४-२५	२०२५-२६
वसूल भाग भांडवल	११९५.२४	१२५२.९१	१२७५.९१	१३२१.७१	१३७३.८६
सभासद संख्या	१०१७२	१०६००	१११०४	११६०७	१२५१२
राखीव व इतर निधी	४७२८.९६	६०५२.९१	६६५२.२४	६८२४.८८	७५८१.९५
ठेवी	३७७०३.०३	४२६०४.७२	४६८१४.५२	४८७२१.३०	५५८८३.०२
कर्जे	२०२७२.३१	२११५७.२७	२३५९५.४४	२६८८०.०७	३१९१५.०१
गुंतवणूक	२१०९६.०७	२५६४०.६३	२७९७१.६६	२७१७१.४२	३०५१३.७८
भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	२२.४८%	२१.३४%	२२.०९%	२३.७०%	१९.९६%
निव्वळ नफा	४१८.३०	४३७.७२	४५८.६३	६९७.०९	७३२.८१
नेट एन.पी.ए	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
थकबाकी प्रमाण	५.०२%	४.४२%	२.१८%	२.९९%	३.६१%
खेळते भांडवल	४७६०६.७९	५०७५७.९३	५५५०६.४३	५६५८६.४९	६५८२२.९२
ऑडीट वर्ग	अ	अ	अ	अ	अ
मुख्य कार्यालय + शाखा	१६	१६	१६	१६	१६

दि. ३१ मार्च २०२६ ची बँकेची शाखानिहाय आकडेवारी

आकडे रु.कोटीत

अ. क्र.	शाखा	पत्ता	शाखा व फोन नं.	ठेवी	कर्जे	एकुण व्यवसाय
१	**मुख्य कार्यालय**	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028001	(एकत्रित) **५५८.८३**	(एकत्रित) **३१९.१५**	(एकत्रित) **८७७.९८**
२	**थेरगांव**	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028002	२१५.२३	७०.१९	२८५.४२
३	**चिखली**	जी.एम.सी. राज पॅलेस, सेक्टर नं. १९, चिखली, पुणे - ४११ ०६२.	9075028003	९१.६५	५३.७९	१४५.४४
४	**चाकण**	शुभमंगल प्लाझा, पुणे-नाशिक हायवे, चाकण, पुणे - ४११ ५०१.	9075028004	३५.३६	३६.३९	७१.७५
५	**आळंदी**	शॉप क्रं. ३ व ४ सिल्वाना काउंटी इमारत, इंडियन ऑईल पेट्रोल पंपाशेजारी, पुणे आळंदी रोड,आळंदी, चोविसावाडी, जि. पुणे	9075028005	३०.९६	१७.२७	४८.२३
६	**भोसरी**	भोसरी आळंदी रोड, भोसरी, पुणे - ४११०३९	9075028006	२३.४६	१०.४९	३३.९५
७	**रावेत (चिंचवड)**	पर्ल रेसिडेन्सी, डॉ. डी.वाय. पाटील कॉलेज रोड, रावेत,चिंचवड ४१२१०१	9075028007	३२.४२	१६.८२	४९.२४
८	**कासार अंबोली**	घोटावडे फाटा, मौजे कासार अंबोली, ता. मुळशी, जि. पुणे ४१२ १०८	9075028008	१३.२६	१४.७३	२७.९९
९	**सांगवी**	नृसिंह हायस्कूल समोर, शितोळे नगर, जुनी सांगवी, पुणे - ४११ ०२७	9075028009	२४.७७	१३.१८	३७.९५
१०	**नसरापूर (जि. पुणे)**	स. नं. ८५, चेलाडी- वेल्हा मेन रोड, नसरापूर, ता. भोर, जि. पुणे ४१२२१३	9075028010	१५.४३	१८.९७	३४.४०
११	**पेरणे फाटा (लोणी कंद जि. पुणे)**	मिळकत क्रं. ११६८, पहिला मजला, पुणे नगर रोड, पेरणे फाटा, लोणीकंद, जि. पुणे ४१२ २१६	9075028011	२०.१३	२५.९२	४६.०५
१२	**वडगाव धायरी**	सुंदर संकुल, पारी कंपनी जवळ, वडगांव धायरी, पुणे-४११ ०४१.	9075028012	७.६४	५.६५	१३.२९
१३	**विशाल नगर पिंपळे निलख**	परमार सृष्टी को. ऑप. हौ. सोसा., औंध- हिंजवडी रोड, विशाल नगर, पिंपळे निलख, पुणे - ४११०२७.	9075028013	१०.५१	८.१८	१८.६९
१४	**काळेवाडी**	श्री स्वामी समर्थ कॉम्पलेक्स, ज्योतीबा नगर, रहाटणी, काळेवाडी पिंपरी मेन रोड, पुणे - ४११ ०१७	9075028014	१५.१२	५.९७	२१.०९
१५	**कात्रज**	त्रिमुर्ती चौक, श्रीपुजा इमारत, पहिला मजला, बीकानेर स्वीट्सच्या पुढे, पुणे - ४११०४६.	9075028015	१२.५४	९.३८	२१.९२
१६	**निगडी**	ए. बी. सी. स्क्वेअर बिल्डिंग, संभाजी चौक, निगडी प्राधिकरण,आकुर्डी, पुणे - ४११ ०३५	9075028016	१०.३५	१२.२२	२२.५७

व्यवस्थापन मंडळ



श्री. श्रीधर वाल्हेकर
अध्यक्ष (सहकार तज्ञ)



श्री. गबाजी वाकडकर
सदस्य (प्रगतशील शेतकरी)



श्री.संतोष मुंगसे
सदस्य (लघु उद्योजक)



श्री. काशिनाथ दंडवते
सदस्य (सहकार तज्ञ)



श्री. रविंद्र पाटील
सदस्य (विधी (लिगल) तज्ञ)



श्री. सुहास कुलकर्णी
सदस्य (संगणक (आय.टी.) तज्ञ)



श्री. तानाजी सोनवणे
सदस्य (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)
दि. १५/०६/२०२६ पर्यंत



श्री. किरण बाळकृष्ण शेळके
सदस्य (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)
दि. १५/०६/२०२६ पासून



प्रेरणा परफॉर्मन्स ॲवार्ड सन २०२५-२६ मध्ये ठेवी व कर्जाची लक्ष्य पूर्तता तसेच उत्कृष्ट नफा व एन.पी. ए. चे व्यवस्थापन याबद्दल पुरस्कार मिळविलेले शाखेचे व्यवस्थापक, विभाग प्रमुख व सेवक वृंद



इयत्ता १० वी व १२ वी गुणवंत विद्यार्थ्यांना गुणगौरव व करिअर मार्गदर्शक समारंभ प्रसंगी उपस्थित प्रमुख मार्गदर्शक श्री. सागर देशपांडे सोबत चेअरमन श्री. कांतीलाल गुजर, व्हा. चेअरमन व सर्व संचालक मंडळ



जिद्द, कष्ट आणि संघर्षातून यशाचे शिखर गाठणारी प्रेरणा :
सी.ए. परिक्षेत घवघवीत यश संपादन केल्याबद्दल
कु. प्रेरणा प्रभाकर पाटील हिचा प्रेरणा गौरव पुरस्काराने सन्मान करताना
चेअरमन श्री. कांतीलाल गुजर, प्रसिध्द व्याख्याते श्री. सागर देशपांडे,
सर्व संचालक मंडळ



२६ जानेवारी २०२६ रोजी भारताच्या ७७ व्या प्रजासत्ताक दिनानिमित्त ध्वजारोहण करताना बँकेचे चेअरमन मा.श्री.कांतीलाल गुजर, अन्य संचालक



वार्षिक सर्वसाधारण सभेत ६० वर्षे पूर्ण झालेल्या सभासदांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्काराने तसेच ७४ वर्षे पूर्ण झालेल्या सभासदांना अमृत महोत्सवी मानपत्र प्रदान करुन सन्मानीत करण्यात आले.



महाराष्ट्राची संत परंपरा पुणे ते पंढरपूर पायी वारी दिंडी सोहळ्यामध्ये वारकऱ्यांची सेवा, स्वच्छता अभियान
तसेच ज्युट पाऊच वाटप इ. प्रसंगी उपस्थित संचालक व सेवक वृंद



कर्तृत्वाचा सन्मान ... गौरवाचा अभिमान! | मेहनत, निष्ठा आणि समर्पणाची दखल घेतला गेलेला हा अविस्मणीय क्षण!

भारत सहकारी बँकिंग परिषदेत बँकेचा तिहेरी सन्मान – लखनौ येथे संपन्न झालेल्या भारत सहकारी बँकिंग परिषदेत प्रेरणा बँकेला उत्कृष्ट कामगिरी बद्दल सर्वोत्कृष्ट नागरी सहकारी बँक, सर्वोत्कृष्ट चेअरमन आणि एन.पी.ए. व्यवस्थापन अशा तीन प्रतिष्ठित पुरस्कारांनी सन्मानित करण्यात आले



बँकेचे संस्थापक-संचालक आदरणीय श्री. तुकारामभाऊ गुजर यांचे वाढदिवसानिमित्त अभिष्टचिंतन व शुभेच्छा देताना ह.भ.प. किसन महाराज चौधरी (राष्ट्रपती पदक विजेते) ह.भ.प. चंद्रकांत महाराज वांजळे (महाराष्ट्र भूषण) सोबत चेअरमन श्री. कांतीलाल गुजर, व्हा. चेअरमन व संचालक मंडळ



सेवक-संचालक स्नेह मेळाव्यात भारतीय संस्कृती, परंपरा व एकतेचे दर्शन घडविणारा सांस्कृतिक कार्यक्रम सादर करताना बँकेचे सेवक वृंद

Website : www.prerana.bank.in

Customer Care Centre 7721 900 900

प्रेरणा को - ऑप. बँक लिमिटेड

PRERANA CO-OP. BANK LTD.



Dear Customer...
As per RBI/TRIA guideline,
Prerana Co-Op Bank Ltd. has registered

1600 11 2077

1600 Series...
A number you can trust.

- Calls beginning with **1600** are official service calls.
- This numbers are used for customer support and policy-relted communication.
- You can answer these calls with confidence.

Please save this number to avoid rejection or missing such calls.

* This number is for outbound calls only.
Customers cannot call on this number, For any query please call on the official Bank number.

डिजिटल बँकिंग ...
स्मार्ट बँकिंग !

वेळ वाचवा ... सुरक्षित रहा ...



'मोबाईल बँकिंग ॲप'

नको बँकेत पोहचण्याची चिंता,
नको पैसे पाठविण्याची काळजी,
नको कागदपत्रे भरण्याची कसरत
आता बँकींग आपल्या मुठीत.

खातेदारांना ऑनलाईन बँकिंग व्यवहारासाठी
Mobile Banking, UPI व QR Code
सुविधा उपलब्ध

प्रत्येक बँकिंग **गरजपूर्तीसाठी** सदैव प्रयत्नशील









अधिक माहितीसाठी आजच संपर्क साधा... 70309 46018 / 70309 46019/98817 55855