

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



नवतंत्रज्ञानाची सदा आस...  
आर्थिक प्रगतीबरोबरच करतो  
माणूसकृतीची जपणूक खास ...



आधारस्तंभ



मार्गदर्शक



पद्मविभूषण मा. श्री. शरदचंद्रजी पवार

मा. कृषी मंत्री (भारत सरकार)

मा. ना. श्री. अजितदादा पवार

उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य



मा. श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक - संचालक



मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन



श्री तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक / संचालक



श्री कांतीलाल गुजर  
चेअरमन



श्री राजेंद्र शिरसाठ  
व्हा. चेअरमन



श्री. श्रीधर वाल्हेकर



श्री. गवाजी वाकडकर



श्री. सुरेश पारखी



श्री. संजय पठारे



श्री. संतोष मुंगसे



कु. अक्षय गुजर



श्री. जगन्नाथ (नाना) शिवले



सी.ए. श्री. नंदकिशोर तोषीवाल



डॉ. अजितकुमार जाधव



श्री. राजाराम रंदिल



सौ. सुजाता पारखी



सौ. चंद्रभागा भिसे



श्री. तानाजी सोनवणे  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



श्री. किरण शेळ्के  
उप. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

## संचालक मंडळ



## वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

प्रेरणा को-ऑप. बँक लि., थेरगांव, पुणे. या बँकेची २७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा बुधवार, दि. २०/०८/२०२५ रोजी सकाळी १०.०० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे - ४११०३३ येथे खालील विषयावर कामकाज करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस अवश्य उपस्थित रहावे ही विनंती.

### सभेपूढील विषय

- १) मागील दि. २३ ऑगस्ट २०२४ रोजी झालेल्या २६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२४-२०२५ चा वार्षिक अहवाल, ३१ मार्च २०२५ चा ताळेबंद आणि वर्ष २०२४-२५ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्न/सूचनांचा विचार करणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या वर्ष २०२४-२०२५ च्या नफा वाटणीस मंजुरी देणे.
- ४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वर्ष २०२५-२०२६ च्या अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे. तसेच वर्ष २०२४-२५ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चासि मंजुरी देणे.
- ५) मा. वैधानिक लेखा परिक्षक यांचेकडून आलेल्या सन २०२४-२५ या वर्षाच्या लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे व वर्ष २०२३-२४ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाच्या दोष दुरुस्ती पूर्ता अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) मा. संचालक मंडळाने वर्ष २०२५-२०२६ या वर्षाकरीता रिझर्व बँकेच्या धोरणा नुसार केलेल्या वैधानिक लेखा परिक्षकांच्या नियुक्तीस व मेहेनतान्यास मान्यता देणे.
- ७) वर्ष २०२५-२०२६ 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) सेवकांच्या रचनेस मान्यता देणे.
- १०) मा. अध्यक्षांचे परवानगीने ऐनवेळी येणाऱ्या विषयावर चर्चा विनिमय करणे.

स्थळ : पुणे

दिनांक : ०४/०८/२०२५

मा. संचालक मंडळाच्या आज्ञेवरून

श्री. तानाजी सोनवणे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

### विशेष सूचना

- १) गणसंख्ये अभावी सभा तहकुब झाल्यास त्याच दिवशी सकाळी १०.३० वाजता सभा घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.

### सभासदांसाठी सूचना

- १) काही कारणाने आपण सभेस उपस्थित राहू शकत नसल्यास तशी लेखी विनंती बँकेच्या मुख्य कार्यालयात द्यावी.
- २) १७ व्या घटना दुरुस्तीनुसार जो सभासद सलग ५ वर्षातील किमान एका तरी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहीला नसेल व या पाच वर्षात बँकेच्या किमान एका तरी सेवेचा लाभ घेतला नसेल अशा सभासदास अक्रियाशील सभासद म्हणून गणले जाईल.
- ३) अहवाला विषयी किंवा हिशेब पत्रकाविषयी सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास त्यांनी दि. १७/०८/२०२५ पर्यंत बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेत मुख्य कार्यालयात मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकडे लेखी स्वरूपात द्याव्यात. अहवाल पोस्टाने व ई - मेलद्वारे सभासदांना पाठविले आहेत. बँकेच्या वर्ष २०२४-२५ चा अहवाल बँकेच्या [www.preranabank.com](http://www.preranabank.com) या वेबसाईटवर उपलब्ध केला आहे तो पहावा.
- ४) सर्व शाखांमध्ये अहवाल उपलब्ध आहेत. सभासदांनी नजिकच्या शाखेतून अहवाल घेऊन जावेत.



## परिशिष्ट 'अ'

बँकेचे नांव	:	प्रेरणा को-ऑप. बँक लि.
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	:	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११०३३.
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. महाराष्ट्र १६३२ 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: ११६०७ नाममात्र: १८८९ एकुण: १३४९६
तपशील	:	₹ (लाखात) ३१/३/२०२४ ३१/३/२०२५
वसुल भागभांडवल	:	१२७५.९९ १३२९.७९
राखीव निधी	:	६६५२.२४ ६८२४.८८
ठेवी		बचत ठेवी ११३८६.२५ ११३७९.३५ चालु ठेवी ४११६.३४ ३९२६.७३ मुदत ठेवी ३१३११.९३ ३३४२३.२२
	:	एकुण ठेवी ४६८९४.५२ ४८७२९.३०
कर्जे	:	तारणी २०३७९.३० २३२००.०४ विनातारणी ३२१६.१४ ३६८०.०३
		एकुण कर्जे २३५९५.४४ २६८८०.०७
बाहेरील देणी	:	NIL NIL
थकबाकी	:	१०२२.२७ ८०३.८१
नफा	:	४५८.६३ ६९७.०९
खेळते भांडवल	:	५५५०६.४३ ५६५८६.४९
सेवक		अधिकारी : ५९ इतर (कायम व प्रशिक्षणार्थी) : ९७ एकुण : १५६



## चे अरमन यांचे मनोगत

प्रिय सभासद बंधु आणि भगिनींनो,  
सप्रेम नमस्कार,

बँकेचा २७ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना मला विशेष आनंद व समाधान होत आहे. सध्या चालू असलेल्या जागतिक घडामोर्डींचा एकूण अर्थकारणावर परिणाम होत असतो. “एकच ध्येय, अंतिम विचार, विना सहकार, नाही उद्घार!” अर्थकारणात होणारे चढ-उत्तर सांभाळून आपल्या सर्वांच्या सहकार्याने आणि विश्वासाने बँक प्रगतीपथावर वाटचाल करीत आहे.

२७ वर्षांच्या प्रवासात आपल्या बँकेने उतुंग भरारी घेतली आहे. बँकेने दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी रु. ४८७.२१ कोटीच्या ठेवी व रु. २६८.८० कोटींची कर्जे असा एकूण रु. ७५६.०९ कोटींचा एकूण व्यवसाय केला आहे. या वर्षी ही ०% एन.पी.ए. ठेवण्याचे उद्दिष्ट बँकेने साध्य केले आहे. बँकेचा एकूण व्यवसाय ९०० कोटींचा करण्याचे उद्दीश डोळ्यासमोर ठेवले असून त्याकरीता एकूण व्यवसाय वाढ जलद गतीने करणे आवश्यक आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने जाहिर केलेल्या धोरणानुसार बँकांना सध्याच्या शाखेच्या संख्येच्या १०% पर्यंत शाखा विना पूर्व परवानगी व त्यापेक्षा जास्त शाखा पूर्व परवानगीने सुरु करता येणार आहेत. त्यास अनुसरुन लवकरच व्यवसायासाठी चांगला परिसर निवडून आपल्या बँकेचा शाखा विस्तार विचाराधीन आहे. तसा प्रयत्नही सुरु आहे.



नवीन कर्ज योजना, ठेव योजना, जाहिरात तंत्र, इमेज ब्रॅण्डिंग, शाखांमध्ये Digital Screen (LCD) यावर काम करण्यास बँकेने सुरुवात केली आहे. व्यवसाय वाढ करताना ती सामान्य ग्राहक डोळ्यासमोर ठेऊन अधिक चांगली ग्राहक सेवा देण्याच्या दृष्टीने नियोजन करण्यात येत आहे. यासाठी नवीन सी.बी.एस. सॉफ्टवेअर खरेदी बाबत चर्चा सुरु आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने जाहिर केलेल्या धोरणानुसार बँकांना सध्याच्या शाखेच्या संख्येच्या १०% पर्यंत शाखा विना पूर्व परवानगी व त्यापेक्षा जास्त शाखा पूर्व परवानगीने सुरु करता येणार आहेत. त्यास अनुसरुन लवकरच व्यवसायासाठी चांगला परिसर निवडून आपल्या बँकेचा शाखा विस्तार विचाराधीन आहे. तसा प्रयत्नही सुरु आहे.

सध्याच्या चढाओढीच्या काळात आपल्या बँकेने सर्वच कर्जावरील व्याजदर सिबील स्कोअरशी संलग्न केले आहेत. त्यामुळे बँकेला चांगले कर्जदार मिळणेस मदत होत आहे व कर्जदारांनाही कमी व्याजदराचा फायदा होत आहे. सहकारी बँकेच्या खातेदारांचा डेटा, आर्थिक व्यवहार सुरक्षित ठेवण्यासाठी सायबर सुरक्षा संदर्भातील सर्व सॉफ्टवेअर खरेदी केली असून ते कार्यान्वयीत करण्यात येत आहे. आर्थिक प्रगती बरोबर बँकेची तांत्रिक प्रगती होत आहे. रिझर्व्ह बँकेचे निकष काटेकारो पाळण्याचा बँक सदैव प्रयत्न करत आहे. त्यामुळे बँकेस नेहमी ऑडिट वर्ग 'अ' प्राप्त होत आहे. सर्व सभासद व खातेदारांकडून मिळत असलेल्या प्रतिसादाने आपली बँक वर्ष २०२५-२६ मध्ये सुधा चांगली प्रगती करेल याचा आम्हाला विश्वास वाटतो.

सध्याच्या चढाओढीच्या काळात आपल्या बँकेने सर्वच कर्जावरील व्याजदर सिबील स्कोअरशी संलग्न केले आहेत. त्यामुळे बँकेला चांगले कर्जदार मिळणेस मदत होत आहे व कर्जदारांनाही कमी व्याजदराचा फायदा होत आहे. सहकारी बँकेच्या खातेदारांचा डेटा, आर्थिक व्यवहार सुरक्षित ठेवण्यासाठी सायबर सुरक्षा संदर्भातील सर्व सॉफ्टवेअर खरेदी केली असून ते कार्यान्वयीत करण्यात येत आहे. आर्थिक प्रगती बरोबर बँकेची तांत्रिक प्रगती होत आहे. रिझर्व्ह बँकेचे निकष काटेकारो पाळण्याचा बँक सदैव प्रयत्न करत आहे. त्यामुळे बँकेस नेहमी ऑडिट वर्ग 'अ' प्राप्त होत आहे. सर्व सभासद व खातेदारांकडून मिळत असलेल्या प्रतिसादाने आपली बँक वर्ष २०२५-२६ मध्ये सुधा चांगली प्रगती करेल याचा आम्हाला विश्वास वाटतो.

बँकेने व्यवसाय वाढीच्या अनुभंगाने सर्व सेवकांसाठी विविध प्रोत्साहन भत्ते सुरु केले आहेत. त्यामुळे शाखांमध्ये निकोप स्पर्धा होवून व्यवसाय वाढ होत आहे. अहवाल वर्षात सेवकांनी बँकेच्या एकूण व्यवसाय वाढीसाठी चांगले प्रयत्न केले असून त्याचा फायदा भत्त्याच्या स्वरूपात सेवकांना देण्यात आला आहे. शाखांना व्यवसाय वाढीस प्रेरणा मिळणेसाठी शाखा व्यवसाय वाढ भत्ता नव्याने सुरु केला असून अहवाल वर्षात बँकेच्या सांगवी, पेरणे फाटा व कात्रज शाखांनी दिलेली उद्दिष्ट १००% पूर्ण केल्याबद्दल त्यांना रोख रक्खेमे पारितोषीक देवून सन्मानीत करण्यात आले. यामुळे सेवकांमध्ये उत्साहाचे वातावरण निर्माण होवून निकोप स्पर्धा सुरु झाली आहे.

समाजाप्रती असलेली सामाजिक बांधिलकी जपण्यासाठी दरवर्षी विविध सामाजिक उपक्रमांचे आयोजन बँकेमार्फत केले जाते. यामध्ये प्रामुख्याने सेवक कला गुण सांस्कृतिक कार्यक्रम, प्रेरणा माझी वारी या अंतर्गत भजनी मालिका पुस्तिका वाटप, शब्दनम बँगचे वाटप, पालखी मुक्कामाच्या ठिकाणी स्वच्छता अभियान राबविले, १५ ऑगस्ट व २६ जानेवारी झेंडावंदन, शाखा वर्धापन दिन, ग्राहक मेळावे, उद्योजक मेळावे, शाखा स्तरावर हळदी-कुळु, आरोग्य शिवीर, सभासद, खातेदार यांचे पाल्य यांच्यासाठी १०/१२ वी गुणवंत विद्यार्थी गुणगौरव, करिअर मार्गदर्शन इत्यादी कार्यक्रमांचे आयोजन केले जाते. याही वर्षी वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर वर्ष २०२४-२५ या वर्षात ६१ व्या वर्षात पदार्पण केलेल्या सभासदांचा “प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार” तसेच वय वर्षे ७४ पुर्ण झालेल्या सभासदांचा “अमृत महोत्सवी मानपत्र” देवून सन्मान करणार आहोत.

यावर्षी बँकेच्या संचालक मंडळाने सभासदांना ११% दराने लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. सर्व सभासदांना नम्र विनंती की आपण त्यास मान्यता द्यावी.

बँकेचे संस्थापक-संचालक श्री. तुकारामभाऊ गुजर, सर्व सन्माननीय सहकारी संचालक, सभासद, ठेवीदार, कर्जदार, सर्व अधिकारी, सेवक व हितचिंतक या सर्वांचे बँकेच्या यशस्वी वाटचालीमधील सहभागा बद्दल आपला शतशः ऋणी आहे आणि ऋणी राहिल. असेच सहकार्य, साथ, शुभेच्छा, मार्गदर्शन व अशिर्वाद कायम असावेत अशी अपेक्षा आहे.

मी आपल्या सर्वांना विनंती करतो की सर्व साधारण सभेस उपस्थित राहून आपल्या प्रत्यक्ष भेटीचा योग घडवून आणावा. तसेच संचालक मंडळाने तयार केलेला वर्ष २०२४-२५ चा अहवाल दि. ३१ मार्च २०२५ चा ताळेबंद व वर्ष २०२४-२५ चे नफा तोटा पत्रक स्वीकृत करावे व संचालक मंडळाने केलेल्या नफा वाटणीस मान्यता द्यावी.

जगद्गुरु तुकोबांच्या वचनाप्रमाणे...  
एकमेका साहा करु, अवघे धरू सुपंथ !

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



## २७ वा वार्षिक अहवाल

मा. सभासद बंधु भगिर्णीनो,

आपल्या बँकेचा २७ वा वार्षिक अहवाल सादर करताना संचालक मंडळाला अतिशय आनंद होत आहे. अहवालासोबत ३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या वर्षाचा लेखापरिक्षण अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक जोडले आहे.

### आर्थिक उलाढालीचा आढावा :

अहवाल सालामध्ये बँकेने दरवर्षीप्रमाणे प्रगती केली असून ही गोष्ट खाली दिलेल्या तुलनात्मक आकडेवारीवरून लक्षात येईल

	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५	+ वाढ/-घट	₹ लाखात
वसुल भागभांडवल	१२७५.९९	१३२९.७९	(+)४५.८०	
राखीव निधी व अन्य निधी	६६५२.२४	६८२४.८८	(+) १७२.६४	
ठेवी	४६८१४.५२	४८७२९.३०	(+) १९०६.७८	
कर्जे	२३५९५.४४	२६८८०.०७	(+) ३२८४.६३	
गुंतवणुक / मुदत ठेवी	२७९७९.६६	२७९७९.४२	(-) ८००.२४	
खेळते भांडवल	५५५०६.४३	५६५८६.४९	(+) १०८०.०६	
ढोबळ नफा	९०६.०४	९०३६.४३	(+) ९३०.३९	
निवळ नफा	४५८.६३	६९७.०९	(+) २३८.४६	

### सभासद :

दि. ३१/३/२०२४ रोजीच्या १११०४ या सभासद संख्येत अहवाल वर्षामध्ये ७३६ नव्या सभासदांच्या सभासदत्वास मान्यता देण्यात आली. तर २३३ सभासदांचे सदस्यत्व राजीनामा, मृत्यु इत्यादि कारणांमुळे रद्द झाले आहे. दि. ३१/३/२०२५ अखेर ११६०७ सभासद संख्या झाली आहे. बँकेच्या कर्जदार नाममात्र सभासदांची संख्या दि. ३१/३/२०२५ रोजी १८८९ असून नियमित सभासदांशी नाममात्र सभासदांचे प्रमाण १८.८९ % आहे.

### ठेवी :

दि. ३१/३/२०२४ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ४६८.१५ कोटी इतक्या होत्या त्यामध्ये अहवाल वर्षामध्ये ₹ १९.०६ कोटी ने वाढ झाली असून दि. ३१/३/२०२५ रोजी बँकेच्या एकुण ठेवी ₹ ४८७.२९ कोटी आहेत.

ठेव प्रकार	मार्च २०२४	मार्च २०२५	एकुण ठेवींशी प्रमाण	(₹ लाखात)
बचत ठेवी	११३८६.२५	११३७९.३५	२३.३४ %	
चालु ठेवी	४११६.३४	३९२६.७३	८.०६ %	
मुदत ठेवी	३१३९९.९३	३३४२३.२२	६८.६० %	
एकुण ठेवी	४६८१४.५२	४८७२९.३०	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. ३१/३/२०२५ अखेर सरकारी रोखे व अन्य गुंतवणूक ₹ २७९.७९ कोटी आहे. बँकातील मुदत ठेवी ₹ ७०.२४ कोटी व करंट खात्यामध्ये ₹ २५.३३ कोटी गुंतवणूक आहे. सरकारी रोख्यातील एकूण गुंतवणूक ₹ १९९.५३ कोटी आहे.



या पैकी बुक व्हॅल्यू नुसार HTM मध्ये ₹ १०९.७० कोटीची गुंतवणूक आहे. AFS मध्ये एकूण ₹ ८९.८४ कोटी ची गुंतवणूक आहे. AFS मधील सरकारी रोख्याची फेस व्हॅल्यू ₹ ८०.९८ कोटी असून मार्केट व्हॅल्यू ₹ ८९.५४ कोटी आहे.

बँकेची गुंतवणुक प्रामुख्याने केंद्र/राज्य शासनाचे कर्जरोखे, पुणे जिल्हा मध्य. सह. बँक मर्या., आय डि. बी. आय. बँक, टी. जे. एस. बी. बँक, तसेच आय. डी. एफ. सी. बँक, एच. डी. एफ. सी. बँक, एस.व्हि.सी. बँक, आय. सी. आय. सी. आय. बँक, डी.सी.बी. बँक, रत्नाकर बँक, सुर्योदय स्मॉल फायनान्स, उज्जीवन स्मॉल फायनान्स, फेडरल बँक, इंडसइंड बँक या बँकांचे ठेवीमध्ये केली आहे. बँकेने रिझर्व बँकेच्या धोरणानुसार सी. आर. आर. ,एस. एल. आर. व सरकारी कर्जरोख्यातील गुंतवणुकीचे प्रमाण पाळले आहे. दि. ३१/३/२०२५ अखेर सरकारी कर्ज रोख्यामधील व अन्य नॉन एस.एल.आर. मधील एकूण गुंतवणूक ₹ २७९.७१ कोटी आहे.

#### कर्जे :

३१/३/२०२४ अखेर बँकेने एकूण कर्जपुरवठा ₹ २,३५,९५,४३,६४४.४० केला होता. चालु आर्थिक वर्षामध्ये त्यामध्ये ₹ ३२,८४,६३,७९०.९४ ने वाढ होऊन दि. ३१/३/२०२५ अखेर एकूण कर्जपुरवठा ₹ २,६८,८०,०७,३५५.३४ केला आहे. तो पुढीलप्रमाणे

कर्ज रक्कम	खातेसंख्या	येणे बाकी( ₹ लाखात)	एकूण कर्जाची टक्केवारी
₹ १,००,००० पर्यंत	१९२४	१३०७.९६	४.८६ %
₹ १,००,००१ ते ५,००,०००	२५१४	६५४९.५२	२४.३४ %
₹ ५,००,००१ ते १०,००,०००	४३५	२९२५.२६	९०.८८ %
₹ १०,००,००१ ते १५,००,०००	१७४	१६३७.९९	६.०९ %
₹ १५,००,००१ ते २५,००,०००	२३७	३८२०.६८	१४.२१ %
₹ २५,००,००१ चे पुढे	२४०	१०६७४.४६	३९.६२ %
<b>एकूण</b>	<b>५५२४</b>	<b>२६८८०.०७</b>	<b>१००.०० %</b>

₹ २५ लाखापर्यंतच्या कर्जदारांची संख्या ५२८४ आहे व त्याचे प्रमाण ६०.३८% आहे यावरुन बँक लहान कर्जदारांना प्राधान्याने कर्ज पुरवठा करते हे आपल्या लक्षात येईल. बँकेने एकूण कर्जपुरवठ्याच्या ६४.६७ % कर्जे अग्रक्रम क्षेत्राला व १८.४२% दुर्बल घटकाला, मायक्रो एंटरप्रायझेस क्षेत्रास २२.९३% एवढा कर्ज पुरवठा केला आहे. बँकेच्या एकूण कर्जपैकी १२.९७ % एवढेच कर्ज हे विनातारण असून ८७.०३ % कर्ज हे तारणी स्वरूपाचे आहे.

#### थकबाकी :

अहवाल वर्षामध्ये एकूण कर्ज ₹ २६८,८०,०७,३५५.३४ असून त्यापैकी थकबाकी ₹ ८,०३,८१,३६२.३७ इतकी आहे. थकबाकीचे एकूण कर्जशी शेकडा प्रमाण २.९९ % इतके आहे. थकीत कर्जदाराविरुद्ध वसुलीबाबत चालू असलेल्या कार्यवाहीची माहिती खालीलप्रमाणे.

तपशील	संख्या	₹ लाखात येणे रक्कम
ऑर्डिनरी नोटीस पाठविलेली प्रकरणे	२२४	१५७७.४२
कलम १०१ अन्वये दावा दाखल केलेली प्रकरणे	२३	१७१.४१
कलम १०१ अन्वये ऑवर्ड मिळालेली प्रकरणे	२३	१७१.४१
१०१ अन्वये दावा दाखल पण ऑवर्ड मिळाले नाही	०	०
ऑवर्ड मिळून कार्यवाही सुरु असलेली प्रकरणे	१०९	९५५.७३
कलम १३८ अन्वये कारवाई केलेली प्रकरणे	०	०



सर्व संचालकांनी व सर्व सेवकांनी अथक प्रयत्न करून एन.पी.ए. खात्यांची लक्षणीय वसुली केली त्यामुळे दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी ग्रॉस एन. पी. ए. १.५३% व नेट एन.पी.ए. ०% राखण्यात बँकेने यश मिळविले आहे.

नियमित कर्ज हम्से भरल्यास कर्जदारांना व्याजदरावर १% सूट (रिबेट) दिली जाते. दि. १ /९/२०२१ पासून व्याजदर कमी केल्याने या तारखेनंतर मंजूर झालेल्या नविन कर्जसाठी 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 २०२४ -२५ या आर्थिक वर्षात एकुण ४८ सभासदांना त्याचा लाभ मिळाला. रिबेट पोटी ₹ २,०८,४७६.०० एवढी रक्कम कर्जदारांचे कर्जखात्यावर जमा केली आहे.

### नफा वाटणी :

बँकेचा दिनांक ३१/०३/२०२५ अखेर निव्वळ नफा ₹ ६,९७,०७,४२३.७७ व मागील वर्षाचा शिल्क नफा ₹ १,५२४.५३ आहे. २०२४-२०२५ या वर्षाअखेर झालेल्या एकूण नफ्याची विभागणी संचालक मंडळाच्या शिफारशीनुसार करीत आहोत त्यास सर्वसाधारण सभेने मान्यता द्यावी.

(रुपये प्रत्यक्ष)

सन २०२३-२०२४ चा शिल्क नफा	१,५२४.५३	राखीव निधी (किमान ३०%)	२,९०,००,०००.००
सन २०२४-२०२५ चा चालू नफा	६,९७,०७,४२३.७७	लाभांश (११%)	१,४९,२०,०००.००
		गुंतवणूक चढ उतार निधी	१,३५,००,०००.००
		सभासद कल्याण निधी	१०,००,०००.००
		सेवक कल्याण निधी	१०,००,०००.००
		इमारत निधी	१,७५,८७,०००.००
		समाज कल्याण निधी	५,००,०००.००
		संचालक व स्टाफ प्रशिक्षण निधी	१०,००,०००.००
		शिल्क नफा	१,९४८.३०
<b>एकूण</b>	<b>६,९७,०८,९४८.३०</b>	<b>एकूण</b>	<b>६,९७,०८,९४८.३०</b>

### लाभांश :

स्थापनेपासून बँकेने सभासदांना नियमित लाभांश दिला आहे. मागील वर्षा बँकेने सभासदांना १०% 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 वर्षा 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 २०२४ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३३,३३,६८६/- चा प्रिमियम दि. २२/०५/२०२४ रोजी व मार्च २०२५ अखेरच्या सहामाहीचा ₹ ३४,०५,९६०/- चा प्रिमियम दि. २२/११/२०२४ रोजी डी.आय.सी.जी.सी. कडे जमा करण्यात आला आहे.

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



## सेवक :

दिनांक ३१ मार्च २०२५ अखेरीस सेवकांच्या ग्रॅच्युर्झी पोटी ग्रुप ग्रॅच्युर्झी फंडामध्ये ₹ १,३०,६९,७९८.६५ एवढी रक्कम व सेवकांच्या लिल्ह एन कॅशमेंट पोटी ₹ २८,३०,६४२.४४ एवढी रक्कम एल. आय. सी. कडे भरलेली 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	३१/०३/२०२३	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५	अपेक्षित
१	व्यवसाय	६३७६९.९९	७०४०९.९६	७५६०९.३७	
२.	नफा	४३७.७२	४५८.६३	६९७.०९	
३.	प्रति कर्मचारी उत्पादकता	४६२.०४	४६९.४०	४८४.६२	किमान ३७५
४	प्रति कर्मचारी नफा	३.९७	३.०६	४.४७	किमान २ पेक्षा

दि. ३१/०३/२०२५ रोजी बँकेत अस्तित्वात असलेली पदे : अधिकारी : ५९ क्लार्क : ७६ ड्रायव्हर / शिपाई : २१ एकूण : १५६ वरील आकडेवारीचा विचार करता सध्याची पदे व्यवसायापेक्षा कमी आहेत. या वर्षी एकूण २५ जादा पदे (अधिकारी ५, क्लार्क २०) 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 घडामोर्डींची माहिती असावी यासाठी संचालकांनी निरनिराळ्या प्रकारच्या परिसंवादांना, चर्चासित्रांना 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 अधिकारिक 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. ३१/३/२०२५ रोजी आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण २३.७०% झाले आहे.

## लेखा परिक्षण :

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्त्वानुसार संचालक मंडळाने सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाकरिता शाखांच्या व मुख्य कार्यालयातील निरनिराळ्या लेखापरिक्षणाकरीता पुढील प्रमाणे लेखा परिक्षकांची नियुक्ती केली होती. मे. देशपांडे अॅण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉउंटंट - स्टॅट्युटरी ऑडिट, मे. ए. एम. आवटी अॅण्ड असोसिएट्स - टॅक्स ऑडिट, तसेच बँकेच्या शाखेमध्ये सी.ए. फर्मची नियुक्ती केली होती. शिवाय बँकेच्या ऑडिट इन्स्पेक्शन विभागातील अधिकारी स्वतंत्रपणे ऑडिट करत आहेत. सर्व शाखा व मुख्य कार्यालय येथील कामकाज व व्यवहाराची दरम्हा तपासणी केली जात आहे.



दरमहा व सातत्याने लेखापरिक्षण होत असल्याने कामकाजावर नियंत्रण तसेच त्रुटीची दुरुस्ती करून घेणे, चुकांची पुनरावृत्ती टाळणे या बाबी शक्य झाल्या आहेत. त्यामुळे शाखांचे दैनंदिन कामकाजाचा दर्जा सुधारण्यामध्ये चांगलाच हातभार लागत आहे. ३१ मार्च २०२४ पर्यंत रिझर्व्ह बँकेची प्रत्यक्ष तपासणी झाली आहे.

सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षासाठी मे. देशपांडे अँण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉंटंट यांची वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणुक केली होती. त्यांनी बँकेच्या व्यवहाराची आणि हिशोबाची तपासणी करून बँकेस 'अ' वर्ग दिला आहे. हिशोब तपासणी काळात त्यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाचा बँकेस फायदा झाला आहे.

### आर्थिक वर्ष २०२३-२४ चे शासकिय लेखा परिक्षण दोष दुरुस्ती :

आर्थिक वर्ष २०२३-२४ चे शासकिय लेखा परिक्षण मे. देशपांडे अँण्ड मेंडेस (एफआरएन १३८१४७ डब्ल्यू)चार्टर्ड अकॉंटंट यांनी केले असून त्यांचे भागीदार सी.ए. श्री. मंदार देशपांडे रजिस्टर नं. एम.एन. १५४५२१ यांनी लेखापरीक्षण अहवालावर सही केली आहे. मे. देशपांडे अँण्ड मेंडेस यांनी लेखा परिक्षण अहवाल दि. २४.०६.२०२४ रोजी मुख्य कार्यालयाला सादर केलेला आहे. बँकेने आर्थिक वर्ष २०२३-२४ चा दोष दुरुस्ती 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 दुरुस्ती अहवाल मे. देशपांडे अँण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉंटंट यांना दि. २१.०९.२०२४ रोजी 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. २३.०९.२०२४ रोजी पाठवली आहे.

### २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाकरिता नेमणुक केलेल्या अंतर्गत व कंकरंट लेखापरिक्षकांची नियुक्ती व मानधन :

#### मुख्य कार्यालयासाठी

- सुजित बिराजदार अँण्ड असो.: इनव्हेस्टमेंट व एनपीए ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.८०,०००/-
- मे. ए.एम.आवटी आणि कंपनी : वार्षिक टॅक्स ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.४६,०००/-
- Sec My IT इन्फोसेक सोल्यूशन प्रा.लि.: सिस्टिम ऑडिट व व्हीएपीटी ऑडिट-वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.१,३५,०००/- व रु.७०,०००/-
- मे. सुजीत बिराजदार अँण्ड असो.: जीएसटी कन्सल्टन्सी-वार्षिक मानधन रु.७२,०००/-
- मे. ए.एस.देव अँण्ड कं.: थेरगांव शाखा, विखली शाखा व कात्रज शाखा मासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.१,००,०००/- ६५,०००/-व १६,५००/-
- मे. सतीश मुंदडा अँण्ड असो.: थेरगांव शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.६५,०००/-
- मे. मुथा गुगळे अँण्ड असो.: विखली शाखा, ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.४५,०००/-
- मे. डी.एस.कुसुमकर अँण्ड कं.: चाकण शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु. ३३,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/- पेरणे फाटा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.१६,५००/- अधिक रु.२,०००/- प्रवास भत्ता.
- मे. ए.एस.के.वाय अँण्ड कं.: भोसरी शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रुपये २६,०००/-, नसरापूर शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रु.२६,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रु.२,०००/-, रावेत शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रुपये २६,०००/-
- मे. एस व्ही पाटील अँण्ड कं.: सांगवी शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन प्रत्येकी रु.१६,५००/-
- मे. अक्षय बाहेती अँण्ड कं.: काळेवाडी शाखा व आळंदी शाखा ट्रैमासिक ऑडिट - वार्षिक मानधन रुपये १६,५००/-, रु. ३३,०००/- अधिक प्रवास भत्ता रुपये २,०००/- स्टॉक ऑडिट वार्षिक मानधन रु. ९,०००/- अधिक पुण्याबाहेर जावे लागल्यास प्रत्यक्षात येणारा खर्च.



१२ राहूल वाढवणे अँन्ड कं.: वडगाव धायरी व पिंपळे निलख शाखा त्रैमासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये १६,५००/- व रु. १६,५००/-

१३ मे. नरेंद्र केसकर अँन्ड कं.: कासार अंबोली शाखा त्रैमासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये १३,५००/- अधिक प्रवासभत्ता रु. २०००/-

१४ मे. ए. एम सदावर्ते अँन्ड कं.: कात्रज शाखा मासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये १६,५००/-

१५ मे. शैलेश एनबोरे अँन्ड कं.: निगडी शाखा त्रैमासिक ऑडिट – वार्षिक मानधन रूपये १६,५००/-

१६ लाहोटी कासट अँन्ड कं.: कस्टमर सर्विस ऑडिट रूपये ६,०००/- वार्षिक फी

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

### २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाकरिता नेमणूक केलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नियुक्ती :

सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरिक्षकांची नेमणूक करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने संचालक मंडळास दिलेल्या अधिकारानुसार व सुचनां नुसार २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून मे. देशपांडे अँण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉटंट 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 सोय 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 व्यावसायीक खातेदारांना व्हावा यासाठी बँकेने व्यावसायिक खातेदारांना POS मार्फत ग्राहकांकडून ATM/Debit कार्डद्वारे बिलांची रकम स्वीकारण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. तसेच आपल्या बँकेद्वारे युपीआयची सुविधाही उपलब्ध करून दिली आहे. त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे. बँकेच्या व्यावसायिक खातेदारांसाठी क्यू आर कोड ची सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. व्यावसायिक खातेदारांनी याचा जास्तीत जास्त लाभ घ्यावा. बँकेची DR SITE ESDS या कंपनीकडे नाशिक येथे को-लोकेशन तत्वावर नुकतीच स्थलांतरीत केलेली आहे.

बँकेने अहवाल वर्षात IMPS द्वारा फंडस् ट्रान्सफर सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे. बँकेचे नविन मोबाईल बँकिंग अॅप हे गुगल प्ले स्टोअरवर उपलब्ध केले आहे ते डाऊनलोड करून त्याचा सर्व सभासदांनी फायदा घ्यावा अशी बँकेतर्फे विनंती करण्यात येत आहे.

### ए. टी. एम. कार्ड सुविधा :

बँकेने एकूण १५ शाखांपैकी १३ शाखांमध्ये ए.टी.एम. मशिन्स बसविलेली असून एकूण ३४४५३ खातेदारांना ए.टी.एम. कार्ड देण्यात आली आहेत. आपल्या बँकेची ए.टी.एम. मशिन्स मोक्याच्या ठिकाणी असल्याने त्याचा वापर अन्य बँकांचे खातेदार जादा प्रमाणावर करतात यामुळे बँकेस उत्पन्न मिळते. बँकेने आलंदी शाखेतही ए.टी.एम. सुविधा सुरु केली आहे तसेच यापुढे नविन उघडली जाणारी शाखा ए.टी.एम. समवेत उघडली जातील असा बँकेचा प्रयत्न राहील.

### आधार कार्ड लिंकेज सुविधा / सामाजीक 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 हसा भरल्यास एल.आय. सी. द्वारा रु. २ लाखाचा विमा उतरविला जातो. तसेच रु. २०/- वार्षिक हसा भरल्यास रु. २ लाखाचे अपघाती विमा संरक्षण ओरिंटल इन्शुरन्स कंपनीतर्फे दिले जाते. सभासदांना कळकळीचे आवाहन आहे की त्यांनी बँकेतील सेव्हिंग खात्यामधून हे हसे 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 पद्धतीने 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 ऑफिट व कर्ज वितरणासाठी निरनिराळी उद्दिष्ट या सर्वांचा समावेश आहे. आपल्या बँकेला या सर्व बाबीचे 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 करून दिलेल्या आहेत. हे व्यवहार करत असताना ग्राहकांचे आर्थिक व्यवहार सुरक्षित ठेवण्यासाठी सायबर सुरक्षा संदर्भातील सर्व सॉफ्टवेअर खरेदी केले असून ते कार्यान्वित करण्यात येत आहेत

### अभिनंदन :

अहवाल वर्षामध्ये पेरणे फाटा, सांगवी, कात्रज या शाखांनी कर्ज व ठेवींचे उद्दिष्ट पूर्ण केले. तसेच भोसरी व चिखली या शाखांनी ठेवीचे व थेसगांव, आळंदी, कासार अंबोली व निगडी या शाखांनी कर्जाचे उद्दिष्ट 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 तज्ज्ञ, देशभक्त, कवि, सामाजिक कार्यकर्ते, बँकेचे ठेवीदार, सभासद, हितचिंतक तसेच संचालकांचे व सेवकांचे नातेवाईक दिवंगत झाले त्यांना भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करतो. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती देवो हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !

### 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 मनःपूर्वक आभारी आहे. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे पदाधिकारी यांचेकडून



वेळोवेळी मार्गदर्शन व सहकार्य मिळाले असून त्यांचे आम्ही मनःपूर्वक 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 मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अंतर्गत लेखापरिक्षक, वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी बहुमोल मार्गदर्शन व सुचना केल्या त्यांचे मनःपूर्वक आभार. बँकेचे अधिकृत सराफ, कायदा संलग्नागर, व्हॅल्युअर व सर्व शाखांचे जागा मालक यांचे सहकार्यबद्दल मी त्यांचेही आभार मानतो.

मा. ना. श्री. अजितदादा पवार – उपमुख्यमंत्री महाराष्ट्र राज्य, मा. आमदार श्री. दिलीप वळसे पाटील, केंद्रिय राज्यमंत्री मा. श्री. मुरलीधर मोहोळ, खासदार मा. सौ. सुप्रियाताई सुळे, खासदार मा. श्री. शीरंगअप्पा 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 सुरक्षीत चालविणे करिता संचालक मंडळातील माझे सर्व सहकारी व बँकेचा सेवक वर्ग यांचे उत्तम सहकार्य मिळाले त्याबद्दल त्यांचेही मी मनःपूर्वक आभार मानतो.

पुनः१च एकदा आपणा सर्व सभासदांचे आभार मानून कृतज्ञता व्यक्त करतो व हा अहवाल सादर करतो, धन्यवाद !

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

सन २०२४-२५ या वर्षामध्ये ज्या सभासदांनी वयाची साठ वर्षे (६० वर्षे )  
किंवा चौच्याहत्तर वर्षे (७४ वर्षे ) पूर्ण केलेली आहेत अशा सर्व

### सभासदांना आग्रहाचे निमंत्रण

सभासदांना आग्रहांचे निमंत्रण

दरवर्षी आपण बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेनंतर अहवाल कालावधीत ६० वर्ष पूर्ण व ७४ वर्षे पूर्ण झालेल्या सभासदांचा गौरव करत असतो चालू वर्षी आपण २०२४-२५ या कालावधीतील गौरवांस पात्र सभासदांचे सन्मान करणार आहोत. आपल्या सहकार्यांबद्दल धन्यवाद.

ज्या सभासदांनी दि. ०१/०४/२०२४ ते दि. ३१/३/२०२५ या वर्षात वयाची (६० वर्षे ) पूर्ण करून ६१ व्या वर्षात पदार्पण केले असेल त्यांना प्रेरणा जीवन गौरव पुरस्कार तसेच दि. ०१/०४/२०२४ ते दि. ३१/०३/२०२५ याच कालावधी मध्ये वय वर्षे चौच्याहत्तर (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 २०/०८/२०२५ रोजी सकाळी ९० वाजता प्रा. रामकृष्ण मोरे, प्रेक्षागृह, चिंचवड, पुणे ४११०३३ येथे आयोजित केलेली २७ 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. ११ ऑगस्ट २०२५ पर्यंत आपली माहीती बँकेच्या नजीकच्या शाखेत प्रत्यक्ष किंवा ७७२९१००९०० या क्रमांकावर द्यावी व आपला गौरव करण्याचे सदभाग्य आम्हास द्यावे.

आपला नम्र

मा. श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर (चेअरमन)



तालेबंद पत्रक दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर  
Balance Sheet As on 31 March 2025

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'००'

	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Schedule	31/03/2025 ₹	31/03/2024 ₹
1	Paid up Share Capital	वसुल भागभांडवल	1	1,32,170.97	1,27,590.65
2	Reserves & Surplus	राखीव निधी व इतर निधी	2	7,52,197.19	7,11,087.01
3	Deposits	ठेवी	3	48,72,130.35	46,81,451.70
4	Borrowing	कर्जे	4	--	--
5	Other Liabilities & Provisions	इतर देणी	5	80,047.54	82,362.57
	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>58,36,546.06</b>	<b>56,02,491.93</b>
	ASSETS	मालमत्ता व येणी	Schedule	31/03/2025 ₹	31/03/2024 ₹
1	Cash & Balances With Reserve Bank of India	रोख शिळ्क	6	1,48,288.77	1,53,494.50
2	Balance with Banks and Money at call and Short Notice	बँक बैलन्स	7	8,35,711.06	8,13,932.40
3	Investments	गुंतवणूक	8	20,14,723.66	21,17,991.10
4	Advances	कर्जे	9	26,88,007.35	23,59,543.64
5	Fixed Assests	मालमत्ता	10	38,677.71	43,439.11
6	Other Assests	इतर येणी	11	1,11,137.51	1,14,091.18
	<b>Total</b>	<b>एकूण</b>		<b>58,36,546.06</b>	<b>56,02,491.93</b>
	Contingent Liability	आकस्मिक देणी	12	2,033.62	1,996.66

**\* संचालक मंडळ \***

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री श्रीधर वालहेकर  
श्री. संजय पठारे  
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले  
श्री. राजाराम रंदिल  
श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

मे. मुथा गुगळे अँण्ड असोसिएट्स चार्टर्ड अकॉंटंट  
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

FRN 142656W Pune

सी. ए. महावीर गुगळे

पार्टनर (एम. एन. १७०७६९)

UDIN NO. : 25170769BMMICI7442

श्री. राजेंद्र शिरसाठ  
व्हाइस चेअरमन

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ज संचालक)  
सौ. सुजाता पारखी

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक / संचालक

श्री. सुरेश पारखी  
कु. अक्षय गुजर  
अँड. अजितकुमार जाधव (तज्ज संचालक)  
सौ. चंद्रभागा भिसे

(As Per Our Report of even Date)

देशपांडे अँण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉंटंट

(वैधानिक लेखापरिक्षक)

FRN 138147W

सी. ए. अर्विन मेंडेस

पार्टनर (एम. एन. १५०७९६)

UDIN NO. : 25150716BMIGKL3999



नफा तोटा पत्रक दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर  
Profit And Loss Account As on 31 March 2025

आकडे ₹ हजारमध्ये  
'००'

	INCOME	उत्पन्न	Schedule	31/03/2025 ₹	31/03/2024 ₹
I	Interest earned	गुतंवणुक व कर्जावरील व्याज	13	4,61,557.23	4,22,848.81
II	Other income	इतर उत्पन्न	14	46,901.15	45,695.37
	Total	एकूण		5,08,458.38	4,68,544.18
	EXPENDITURE	खर्च	Schedule	31/03/2025 ₹	31/03/2024 ₹
	Interest expended	ठेवीवरील दिलेले व्याज	15	2,58,460.42	2,33,261.04
	Operating expenses	प्रशासकीय खर्च	16	1,46,354.83	1,44,679.78
	Provisions and contingencies	तरतुदी व इतर	17	33,935.70	44,741.65
	Total	एकूण		4,38,750.95	4,22,682.47
III	Profit / Loss	नफा / तोटा			
	Net Profit / Loss (-) for the Year			69,707.43	45,861.71
	Profit / Loss (-) brought forward Last Year	मागील वर्षाचा नफा		1.52	1.73
	Total	निव्वळ नफा		69708.95	45,863.44
IV.	Appropriations				
	Transfer to statutory reserves	राखीव निधी वर्ग		20,912.68	13,760.00
	Transfer to other reserves	इतर निधी वर्ग		35,958.18	19,558.00
	Transfer to Government/Proposed dividend	प्रस्तावित लाभांश		12,836.09	12,543.92
	Balance carried over to balance sheet	शिल्क नफा ताळेबंदास वर्ग		2.00	1.52

\* संचालक मंडळ \*

श्री. कांतीलाल तुकारामभाऊ गुजर  
चेअरमन

श्री. राजेंद्र शिरसाठ  
व्हाइस चेअरमन

श्री. तुकारामभाऊ गुजर  
संस्थापक / संचालक

श्री श्रीधर वालहेकर  
श्री. संजय पठारे  
श्री. जगन्नाथ(नाना) शिवले  
श्री. राजाराम रंदिल  
श्री. तानाजी सोनवणे (मुख्य कार्यकारी अधिकारी)

श्री. गबाजी वाकडकर  
श्री. संतोष मुंगसे  
श्री. नंदकिशोर तोष्णीवाल (तज्ज संचालक)  
सौ. सुजाता पारखी

श्री. सुरेश पारखी  
कु. अक्षय गुजर  
अॅड. अजितकुमार जाधव (तज्ज संचालक)  
सौ. चंद्रभागा भिसे

मे. मुथा गुगळे अॅण्ड असोसिएट्स चार्टर्ड अकॉंटंट  
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

FRN 142656W Pune  
सी. ए. महावीर गुगळे

पार्टनर (एम. एन. १७०७६९)

UDIN NO. : 25170769BMMICI7442

(As Per Our Report of even Date)

देशपांडे अॅण्ड मेंडेस चार्टर्ड अकॉंटंट

(वैधानिक लेखापरिक्षक)

FRN 138147W

सी. ए. अर्विन मेंडेस

पार्टनर (एम. एन. १५०७९६)

UDIN NO. : 25150716BMIGKL3999



## Schedule 1 - Capital / भांडवल

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>Authorised Capital</b> (9,00,000 SHARES OF Rs.25 each) & (22,75,000 SHARES OF Rs.100each)	अधिकृत भागभांडवल	2,50,000.00	2,50,000.00
<b>Issued Capital</b> Paidup Share Capital	वसुल भागभांडवल	1,32,170.97	1,27,590.65
<b>Subscribed Capital</b>		1,32,170.97	1,27,590.65
<b>Called Up Capital</b>		1,32,170.97	1,27,590.65
<b>Total</b>	एकूण	1,32,170.97	1,27,590.65

## Schedule 2 - Reserve &amp; Surplus / राखीव आणि नफा

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Statutory Reserve</b>			
1 Reserve Fund Account	विशी विहीत गंगाजली निधी	152,424.28	,1,37,659.65
	राखीव निधी	1,52,424.28	1,37,659.65
<b>II Capital Reserves</b>	भांडवल राखीव निधी	---	---
<b>III Share Premium</b>	भागावरील प्रिमियम	---	---
<b>IV Revenue And Other Reserves</b>	राखीव व इतर निधी	5,30,063.96	5,27,563.92
1 Building Fund	इमारत निधी	97,556.48	82,098.48
2 Dividend Equilisation Fund	लाभांश समिकरण निधी	--	11,930.16
3 Bank Development Fund	बँक विकास निधी	19,986.00	19,986.00
4 Special Reserve	विशेष राखीव निधी	15,681.72	12,529.00
5 Silver Jubilee Fund	रौप्य महोत्सव वर्ष निधी	7,490.00	7,490.00
6 Social Welfare Fund	सामाजिक कल्याण निधी	5,016.94	4,516.94
7 Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	16,539.18	15,539.18
8 Staff Welfare Fund	सेवक कल्याण निधी	10,950.76	10,862.21
9 Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणुक चढ उतार निधी	46,604.00	42,104.00
10 Investment Depreciation Reserve	गुंतवणुक घसारा निधी	34,175.16	63,746.25
11 Reserve For Doubtful Debts	संशयित बुडीत निधी	1,54,732.79	1,55,303.79
12 Reserve For Interbank Deposit	अंतर्गत बँक गुंतवणुक निधी	79,483.30	79,483.30
13 Contingent Prov. For Std. Assets	आकस्मित तरतुद निधी	14,020.97	13,020.97
14 Director & Staff Training Fund	संचालक व सेवक प्रशिक्षण निधी	9,351.50	8,953.64
15 General Reserve	सामान्य राखीव	18,475.16	--
<b>V Balance Profit &amp; Loss A/c</b>	नफा	69,708.95	45,863.44
Profit		69,708.95	45,863.44
<b>Total (I+II+III+IV+V)</b>	एकूण	7,52,197.19	7,11,087.01



## Schedule 3 - Deposits / ठेवी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Demand Deposit</b>			
1 Current Account	मागणी ठेवी	3,93,470.21	4,12,417.22
2 Credit Balance In Cash Credit	चालु ठेवी	3,92,667.18	4,11,568.10
3 DDS Security Deposit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील क्रेडीट बॅलन्स	5.52	65.58
	दैनंदिन एजेंट सुरक्षित ठेवी	797.51	783.54
<b>II Saving Bank Deposits</b>	बँकांमधील बचत ठेवी	11,37,134.48	11,38,624.27
1 Saving Deposit	बचत ठेवी	11,35,137.50	11,36,470.78
2 Basic Saving Account	बेसिक बचत ठेवी	634.87	844.83
3 Prerana Kishor Bachat Yojna	प्रेरणा किशोर बचत योजना	1,362.11	1,308.66
<b>III Term Deposits</b>	मुदत ठेवी	33,41,525.66	31,30,410.21
1 DDS Deposit	दैनंदिन बचत ठेव	1,18,845.96	1,10,933.58
2 Recurring Deposit	आवर्तक ठेव	23,008.46	21,607.93
3 Short Term Re-investment Deposit	अल्प मुदत ठेव	1,60,088.02	1,26,625.80
4 Fixed Deposit	मुदत ठेव	18,04,178.99	16,42,674.05
5 Dam Duppatt Deposit	दाम दुप्पट ठेव	6,659.06	7,006.61
6 F. D. regular Pension Scheme	मासिक पेन्शन ठेव	6,83,923.50	6,23,497.79
7 F. D. Regular Pension Scheme(Qis)	तिमाही मासिक पेन्शन ठेव	79,429.29	63,080.64
8 DDS Agent Security Fixed Deposit	दैनंदिन एजेंट ठेव	721.00	632.95
9 Prerana Plus (TD)	प्रेरणा प्लस टर्म ठेव	5.00	5.00
10 Prerana Silver Jubilee Sch (Mis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मासिक ठेव	94,712.17	1,03,172.17
11 Prerana Silver Jubilee Sch (Qis)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव	84,410.30	84,410.30
12 Prerana Silver Jubilee Sch (TD)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मुदत ठेव	1,55,170.47	1,97,630.18
13 Prerana Amrut Kalash Sch (Mis)	प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव	89,125.13	1,09,160.51
14 Prerana Amrut Kalash (Qis)	प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव	34,040.09	34,665.09
15 Matured But Not Paid	मुदत संपलेल्या ठेवी	7,208.22	5,307.61
<b>Total</b>	एकूण	48,72,130.35	46,81,451.70

## Schedule 4 - Borrowing / घेतलेली कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I. Borrowing in India</b>			
(i) Reserve Bank of India	भारतातील कर्ज	0.00	0.00
(ii) Other banks	रिझर्व बँकेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
(iii) Other institutions & agencies	इतर बँकेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
<b>II. Borrowings outside India</b>	इतर संस्था व एजन्सी यांचेकडून घेतलेली कर्ज	0.00	0.00
<b>Total : (I+II)</b>	भारताबाहेरील कर्ज	0.00	0.00
	एकूण	0.00	0.00



## Schedule 5 - Other Liabilities &amp; Provisions / इतर देणी आणि तरतुदी आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Bills Payable</b>			
1 Pay order Payable	बिल्स पे एबल	7,806.60	14,104.03
2 Unclaimed Payslip Payable	पे ऑर्डर पे एबल	4,684.96	10,808.85
<b>II Inter-office Adjustment (net)</b>	अन कलेम पे ऑर्डर	3,121.64	3,295.18
1 Branch Adjustment	शाखा अंतर्गत जुळवणी	0.00	-90.66
<b>III Interest Accrued</b>	शाखा जुळवणी	0.00	-90.66
1 Interest Payable On Matured Deposit	देय व्याज	3,194.29	2,699.12
2 Interest Payable On Pigmy Deposit	मुदत संपलेल्या ठेवीवरील देय व्याज	691.48	629.66
3 Interest Payable	दैनंदिन ठेवीवरील देय व्याज	1,319.58	1,192.03
<b>IV Other Liabilities</b>	देय व्याज	1,183.23	877.43
1 T. D.S. payable	इतर देणी	69,046.65	65,650.08
2 Audit Fees Payable	टि.डी.एस.	2,554.97	2,842.99
3 Other Expenses Payable	ऑडिट फी	910.15	924.09
4 Dividend Payable	इतर खर्च देणे	470.16	887.22
5 CGST Payable	लाभांश देणे	3,344.65	3,039.26
6 SGST Payable	सीजीएसटी	564.24	482.77
7 Amt Recd From Nfs For Credit To Customer	एस.एफ.एस. मधील खातेदारांची जमा रकम	19.11	19.11
8 Atm Amt. Recd.as Aquirer For Payable	ए.टी.एम. वरील रकम देय	172.60	172.60
9 Advocate Fees Payable	वकील फी	264.00	264.00
10 Income Tax Payable	इन्कम टॅक्स	19,600.00	15,000.00
11 Electricity Bill Payable	विज बील देय	56.30	64.00
12 Closing Allowance Payable	क्लोजिंग अलॉन्स	384.00	350.00
13 Excess Cash	जादा रकम	52.41	51.10
14 Sundry Creditors	इतर देणी	1,053.61	1,245.48
15 Rupay Pos	रुप्ये पॉन्झ	708.45	620.83
16 UPI	युपीआय	654.98	726.07
17 Pos & Ecom Sett Amt Diff Earmark	पॉन्झ व इकॉम सेटेलमेंट रकम देय	203.70	203.71
18 TJSB Bbps Account	ठाणे जनता बँक बीबीपीएस रकम	0.00	64.53
19 Advance Bank Guarantee Commission	बँक हमी पोटी आगांक कमिशन	2.68	3.60
20 Banks Network Settlement GI	बँक नेटवर्क सेटलमेंट	62.12	123.50
21 Provision For Income Tax Payable	देय आयकराची तरतूद	1,000.00	1,000.00
22 Provision For Prof. Tax	प्रोफेशनल टॅक्स तरतूद	22.80	22.20
23 Provident Fund Payable	भविष्य निवाह निधी तरतूद	--	211.60
24 Overdue Penal Interest Reserve	दंड व्याज येणे	3,415.73	2,976.73
25 Overdue Interest Reserve	कर्जावरील व्याज येणे	32,774.69	25,843.70
26 Bills Sent For Collection	कसूलीसाठी पाठविलेली बिले	0.00	8,028.22
27 Salary & Allowances Payable	पगार आणि भत्ते देणे	72.00	--
28 Rent & Taxed Payable	भाडे आणि टॅक्स देणे	119.06	--
<b>Total</b>	एकूण	80,047.54	82,362.57

## Schedule 6 - Cash &amp; Bank Balances With RBI / रोख शिल्क / RBI सह आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>A Cash In Hand</b>	रोख शिल्क	28,288.77	33,494.50
I Cash In Hand	रोख शिल्क	22,279.87	26,826.80
II Cash In Atm	एटीएम मधील शिल्क	6,008.90	6,667.70
<b>B Balance With Reserve Bank Of India</b>	रिझर्व बँक शिल्क	1,20,000.00	1,20,000.00
Balance In RBI Current A/c	आर.बी.आय. चालू खात्यावरील शिल्क	1,20,000.00	1,20,000.00
<b>Total</b>	एकूण	1,48,288.77	1,53,494.50



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

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
I Balance With Banks	बँकेतील शिल्षक	1,33,292.58	1,34,757.07
I P.D.C.C. Bank C/a	पी.डी.सी.सी. बँक	2,145.17	2,083.51
II M.S.C. bank C/a	एम.एस.सी. बँक	11.51	11.31
III HDFC IMPS A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आय.एम.पी.एस. खाते)	3,359.06	5,066.16
IV IDBI Bank C/a	आय.डी.बी.आय. बँक	29,062.08	60,744.31
V ICICI (ATM) A/c	आय.सी.आय.सी.आय. बँक (एटीएम खाते)	6,361.80	6,272.35
VI HDFC RTGS A/c	एच.डी.एफ.सी. बँक (आर.टी.जी.एस.खाते)	37,314.22	25,875.58
VII P.D.C.C. Nasarapur Branch	पी.डी.सी.सी. बँक नसरापूर शाखा	50.00	50.00
VIII TJSB Sahakari Bank C/A	ठाणे जनता सह. बँक	—	65.63
IX IDBI Bank (clearing)	आय.डी.बी.आय. बँक (विलअर्रेंग खाते)	36,311.26	27,357.29
X IDFC First Bank C/A	आय.डी.एफ.सी. फर्स्ट बँक	14.01	11.61
XI HDFC (UPI-A/C No. 3664)	एच.डी.एफ.सी. बँक (युपीआय खाते)	14,765.25	4,093.72
XII P.D.C.C. Kasar Amboli Branch	पी.डी.सी.सी. बँक कासार अंबोली शाखा	510.82	10.91
XIII P.D.C.C. Vadgaon Dhayari Branch	पी.डी.सी.सी. बँक वडगाव धायरी शाखा	26.82	21.91
XIV P.D.C.C. Perne Phata Branch	पी.डी.सी.सी. बँक पेरणे फाटा शाखा	1,732.99	2,083.09
XV P.D.C.C. Katraj Branch	पी.डी.सी.सी. बँक कात्रज शाखा	1,627.59	1,009.69
II Other Deposit Accounts	इतर मुदत ठेवी	7,02,418.48	6,79,175.33
I Investment In P.D.C.C. Bank	पी.डी.सी.सी. बँक मुदत ठेव	50,000.00	50,000.00
II Investment In IDBI Bank	आय.डी.बी.आय. बँक मुदत ठेव	85,000.00	61,500.00
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	25,200.33
V Investment In Ratnakar Bank	रत्नाकर बँक मुदत ठेव	50,000.00	48,000.00
VI Investment In Suryoday Small Fin.bank	सुर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	50,000.00	39,475.00
VII Investment In CSB Bank	सी.एस.बी. बँक मुदत ठेव	50,100.00	50,100.00
VIII Investment In DCB Bank	डी. सी.बी. बँक मुदत ठेव	50,000.00	49,900.00
IX Investment In AU Small Fin.bank	ए.यु. स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	50,000.00	41,000.00
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	30,000.00
XII Investment In Ujjivan Small Fin.bank	उज्जिवन स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	30,000.00	25,000.00
XIII Investment In Federal Bank	फेडरल बँक मुदत ठेव	—	30,000.00
XIV Investment In Indusind Bank	इंडसइंड बँक मुदत ठेव	—	60,000.00
XV Investment In Saraswat Bank	सारस्वत बँक मुदत ठेव	50,000.00	20,000.00
XVI Investment In Equitas Small Finance Bank	ईक्विटास् स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	49,500.00	49,000.00
XVII Investment in Jana Small Finance Bank	जना स्मॉल फायनान्स बँक मुदत ठेव	32,500.00	--
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>8,35,711.06</b>	<b>8,13,932.40</b>

## Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR		31/03/2025	31/03/2024
I Investment In India	भारतातील गुंतवणूक	19,15,369.54	20,18,636.98
1 Investment In Government Security	सरकारी कर्ज रोख्यामधील गुंतवणुक	18,15,846.94	19,19,260.83
2. Investment In Treasury Bills	ट्रेझरी बिल्समधील गुंतवणूक	99,489.55	99,343.10
2 Shares	शेअर्स	33.05	33.05
3 Debentures & Bonds	डिबेन्चर्स आणि बॉण्ड्स	---	---
II Others	इतर	99,354.12	99,354.12
1 Prepetual Non Cummu.preference Shares	नॉन क्यूम्युलेटिव प्रेफरन्स शेअर्स	79,483.30	79,483.30
2 Equity Warants Of Unity Bank	युनिटी बँक इक्विटी वॉरंट्स	19,870.82	19,870.82
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>20,14,723.66</b>	<b>21,17,991.10</b>



## Schedule 9 - Advances / कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
A(i) Bills Purchased And Discounted	बिल्स पर्चेस आणि डिस्काउंट	0.00	0.00
(ii) Cash Credits,overdrafts & Loans Repayable On Demand	कॅश क्रेडिट, ओवरड्रॉफ्ट आणि मागणी कर्ज	<b>5,54,688.85</b>	<b>4,77,172.19</b>
1 Cash Credit	कॅश क्रेडिट	23,862.61	18,149.86
2 Prerana Pragati Cash Credit	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट	1,243.15	1,336.57
3 Credit Balance in Cash Credit	कॅश क्रेडिट खात्यावरील शिल्क रकम	5.52	65.59
4 FD Overdraft A/c	मुदत ठेवीवरील ओवरड्रॉफ्ट	40,158.90	25,138.47
5 Loan Against Pigmi Deposit	दैनंदिन ठेवीवरील कर्ज	71.36	301.87
6 Loan Against Govt.Securities	सरकारी रोख्यावरील कर्ज	3,155.70	3,964.70
7 Loan Against Fixed Deposit/ Reinvestment	मुदत ठेव तारण कर्ज	317,588.48	285,153.17
8 Loan Against Recurring Deposit	आवर्तक ठेव तारण कर्ज	12.73	--
9 Gold Loan A/c	सोने तारण कर्ज	147,912.49	133,857.15
10 Gold Loan Above 2 Lakh	रु. 2 लाखावरील सोने तारण कर्ज	20,677.91	9,204.81
<b>(iii) Term Loans</b>	<b>मुदत कर्ज</b>	<b>17,65,315.49</b>	<b>15,42,107.06</b>
1 Prerana Pragati Loan Scheme	प्रेरणा प्रगती कर्ज	3,387.50	7,348.29
2 Business Vehicle Loan Scheme	व्यवसायिक वाहन कर्ज	0.00	1,028.39
3 Comm.Vehicle Loan A/c	कमर्शिअल वाहन कर्ज	106,651.30	64,950.83
4 Prerana Salary Ded.Personal Loan	प्रेरणा पगार तारणावरील वैयक्तिक कर्ज	231,151.55	187,396.79
5 Prerana Abhiman Mortgage Loan	प्रेरणा अभिमान तारण कर्ज	279,667.06	249,340.89
6 Prerana Vastu Vikas Loan Scheme	प्रेरणा वास्तु विकास कर्ज	183,340.11	173,712.82
7 Prerana Dream Home Loan	प्रेरणा ड्रिम घृहकर्ज	22,374.68	28,141.45
8 Prerana Dhanwantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्ज	279.20	490.97
9 Secured Term Loan Account	मुदतीचे तारणी कर्ज	52,838.21	86,982.88
10 Housing Loan A/c	गृह कर्ज	202,122.85	168,293.63
11 STL Against Industrial & Others	इंडस्ट्रिअल तारणावरील कर्ज	30,924.54	48,589.13
12 STL Against Furniture & Others	फर्निचर व इतर तारणावरील कर्ज	818.37	1,380.42
13 Loan Against Property	प्रॉपर्टी तारणावरील कर्ज	56,608.97	119,231.15
14 Vehicle Hypothication Loan A/c	वाहन हायपोथिकेशन कर्ज	0.00	1,531.78
15 Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन कर्ज	371,217.54	249,419.54
18 Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्ज	21,196.20	22,296.75
19 Staff Vehicle Loan	सेवक वाहन कर्ज	3,111.64	3,137.72
20 Prerana Swabhiman Milkat Taran Loan	प्रेरणा स्वामिमान मिळकत तारणी कर्ज	16,787.33	18,072.37
21 Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उदयोग विकास कर्ज	143,607.07	105,099.31
22 Education Loan	शैक्षणिक कर्ज	581.68	793.03
23 Loan Against Rent Discounting	रेंट डिस्काउंटवरील कर्ज	18,150.33	2,439.32
24 Teachers Loan	शिक्षक कर्ज	2,166.05	2,429.60
25 Prerana Agriculture & Allied Activites	शेती आणि संलग्न उपक्रम	18,333.31	-
<b>IV Unsecured Loans</b>		<b>368,003.01</b>	<b>340,264.39</b>
1 Women Development Loan	महिला विकास कर्ज	69,362.16	47,404.53
2 Staff Suerity Loan	सेवक वैयक्तिक तारण कर्ज	15,025.05	14,486.58
3 Suerity Loan	वैयक्तिक तारण कर्ज	279,271.70	272,813.14
4 Prerana Salary Ded.Personal Loan	पगार कपात वैयक्तिक कर्ज	4,344.10	5,560.14
<b>Total (I+II+III+IV)</b>	<b>एकूण</b>	<b>26,88,007.35</b>	<b>23,59,543.64</b>



## Schedule 9 - Advances / कर्ज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>B I Secured By Tangible Assets</b>	सुरक्षित मालमत्ता तारण कर्ज	23,20,004.34	20,19,279.25
II Covered By Bank/Government Guarantees	बँक/गवर्नमेंट गॅरंटी	0.00	0.00
III Unsecured (Suerity Loan )	असुरक्षित (विनातारण कर्ज)	3,68,003.01	3,40,264.39
<b>TOTAL (I+II+III)</b>	एकूण	<b>26,88,007.35</b>	<b>23,59,543.64</b>
<b>C 1 Advances in India</b>	भारतातील कर्जे		
(i) Priority Sectors	अग्रक्रम क्षेत्र	15,25,928.18	12,74,337.68
(ii) Public Sector	पब्लिक सेक्टर	—	—
(iii) Banks	बँक सेक्टर	—	—
(iv) Others	इतर	11,62,079.17	10,85,205.96
<b>Total</b>	एकूण	<b>26,88,007.35</b>	<b>23,59,543.64</b>
<b>C 2 Advances outside India</b>	भारताबाहेरील कर्जे		
(i) Due from banks	बँकेकडून येणे		—
(ii) Due from others	इतरांकडून येणे		—
(a) Bills purchased and discounted	बिल्स खरेवीपोटी येणे		—
(b) Syndicated loans	सिंडीकेटेड लोन		—
(c) Others	इतर		—
<b>Grand Total (A+B+C I + C2)</b>	एकूण	<b>26,88,007.35</b>	<b>23,59,543.64</b>

## Schedule 10 - Fixed Assets / स्थिर मालमत्ता

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Building</b>	इमारत	8,473.96	9,415.52
<b>II Other Fixed Assets</b>	इतर मालमत्ता	30,203.75	34,023.59
1 Dead Stock	डेड स्टॉक	4,443.95	4,968.19
2 Furniture & Fixture	फर्निचर आणि फिक्चर्स	14,049.07	15,600.73
3 Electronic Installation	इलेक्ट्रॉनिक इन्स्टॉलेशन	2,531.17	2,890.58
4 Telephone Installation	टेलिफोन इन्स्टॉलेशन	206.77	238.71
5 Computers	संगणक	3,571.65	4,299.17
6 Vehicle Stock	वाहन	1,791.78	1,563.77
7 Generator	जनरेटर	542.85	729.16
8 Machinery	मशिनरी	547.36	576.23
9 Liabrary Book Stock	लायब्ररी बुक्स	7.35	8.17
10 SDV & Lockers	लॉकर्स	540.16	600.18
11 Computer Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर	0.06	358.05
12 Renovation & Reconstruction Work	रिनोवेशन आणि बांधकाम	1,971.58	2,190.65
<b>Total</b>	एकूण	<b>38,677.71</b>	<b>43,439.11</b>



## Schedule 11 - Other Asset / इतर मालमत्ता

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Inter-Office Adjustment (NET)</b>	अंतर्गत कार्यालयीन नोंदी	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>II Interest Accrued</b>	येणे व्याज	<b>72,865.47</b>	<b>74,059.78</b>
<b>A Int. Receivable on Investment</b>	गुंतवणुकीवरील व्याज येणे	<b>36,675.05</b>	<b>45,239.35</b>
1 Int.Receivable on DCB Bank	डी.सी.बी. येणे व्याज	11.78	335.15
2 Int.Receivable on Shamrao Vitthal Co Op Bank Ltd.	शामराव विठ्ठल येणे व्याज	324.00	659.26
3 Int.Receivable on PDCC Bank Investment	पी.डी.सी.सी. बँक येणे व्याज	323.77	16.44
4 Int.Receivable on Govt.Securities	सरकारी रोखे येणे व्याज	29,363.74	31,036.56
5 Int.Receivable on IDBI Bank	आय.डी.बी.आय. बँक येणे व्याज	3,175.29	4,086.91
6 Int.Receivable on HDFC Bank	एच.डी.एफ.सी. बँक येणे व्याज	338.94	434.68
7 Int.Receivable on Ratnakar Bank	रत्नाकर बँक येणे व्याज	69.04	706.67
8 Int.Receivable on Jana Small Finance Bank	जना स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	39.84	0.00
9 Int.Receivable on TJSB Sahakari Bank	ठाणे जनता सहकारी बँक येणे व्याज	600.00	0.00
10 Int.Receivable on Indusind Bank	इंडसइंड बँक येणे व्याज	0.00	4,460.14
11 Int.Receivable on Ujjivan Small Fin.Bank	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स येणे व्याज	245.64	515.63
12 Int.Receivable on FEDERAL Bank	फेडरल बँक येणे व्याज	0.00	86.30
13 Int.Receivable on AU Small Finance Bank	एयू स्मॉल फायनान्स बँक येणे व्याज	60.14	255.48
14 Int.Receivable on Suryoday Small Finance Bank	सुर्योदय स्मॉल फाय. बँक येणे व्याज	0.00	8.77
15 Int.Receivable on Saraswat Bank	सारस्वत बँक येणे व्याज	0.00	26.30
16 Int.Receivable on Equitas Small Finance Bank	ईक्षिटास् स्मॉल फाय.बँक येणे व्याज	131.46	213.98
17 Int.Receivable on CSB Bank	सी.एस.बी. बँक येणे व्याज	88.47	183.44
18 Int.Receivable on Bandhan Bank	बंधन बँक येणे व्याज	1,902.94	2,213.64
<b>B Interest Receivable on Loan</b>	कर्जावरील व्याज येणे	<b>36,190.42</b>	<b>28,820.43</b>
1 Overdue Interest Receivable	दंड व्याज येणे	32,774.69	25,843.70
2 Overdue Penal Interest Receivable	कर्जावरील व्याज येणे	3,415.73	2,976.73
<b>III Tax Paid in Advance</b>	अँडव्हान्स टॅक्स भरणा	<b>19,600.00</b>	<b>15,000.00</b>
Advance Tax	अँडव्हान्स टॅक्स	19,600.00	15,000.00
<b>IV Stationery &amp; Stamps</b>	स्टेशनरी आणि स्टॅम्प	<b>916.11</b>	<b>1,456.60</b>
1 Printed Stationery	स्टेशनरी आणि छपाई	878.35	1,435.53
2 Stamp in Hand	स्टॅम्प	37.76	21.07
<b>V Non Banking Assets</b>	नॅन बॅंकिंग असेट्स्	<b>6,351.50</b>	<b>6,351.50</b>
<b>VI OTHERS</b>	इतर	<b>11,404.43</b>	<b>17,223.30</b>
1 Festival Advance	फेस्टिवल अँडव्हान्स	382.00	357.00
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	188.52	184.91
4 Telephone Deposit	टेलिफोन ठेव	20.46	20.46
5 Prepaid Rent, Taxes Insurance	अगाऊ रेंट अँड टॅक्सेस	811.85	621.13
6 Prepaid AMC Charges	प्रिपेड ए.एम.सी. चार्जेस	733.16	536.04
7 CGST Credit Due	सीजीएसटी येणे	707.46	292.10
8 SGST Credit Due	एसजीएसटी येणे	707.46	292.10
9 TDS Receivable	टीडीएस येणे	278.37	119.40
10 Mobile Banking	मोबाईल बॅंकिंग	1,887.88	1,138.03
11 Security Deposit in PCMC	पी.सी.एम.सी. सुरक्षा ठेव	64.50	70.00
12 QR Code Sound Box	क्यू आर कोड साउंड बॉक्स	58.86	0.00
13 Bills Sent for Collection	वसूलीसाठी पाठविलेली बिले	0.00	8,028.22
<b>Total</b>	<b>एकूण</b>	<b>1,11,137.51</b>	<b>1,14,091.18</b>



## Schedule 12 - Contingent Liabilities / आकस्मिक देणी

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>I Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts</b>	बँक डेब्ट्स अंतर्गत क्लेम	<b>1,008.76</b>	<b>654.17</b>
Unclaims Amt. Remitted to RBI (DEAF)	रिझर्व्ह बँकेकडे पाठविलेली दावा न केलेली रक्कम	1,008.76	654.17
<b>II Liability For Partly Paid Investment</b>	गुंतवणुकीवरील देणी	---	---
<b>III Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts</b>	एक्सचेंज कॉन्ट्रॉक्टवरील देणी	---	---
<b>IV Guarantees Given On Behalf Of Constituents</b>	बँक हमी	<b>1,024.86</b>	<b>1,342.49</b>
(a) In India	भारतातील		
Bank Guarantee Receivable	बँक हमीपोटी येणे	1,024.86	1,342.49
(b) Outside India	भारता बाहेरील	---	---
<b>V Other Items For Which The Bank Is Contingently Liable lbc</b>	इतर देणी		
<b>TOTAL</b>	एकूण	<b>2,033.62</b>	<b>1,996.66</b>

## Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>1 Interest/discount on advances/bills</b>	मिळालेले व्याज	<b>2,74,955.54</b>	<b>2,45,570.68</b>
i. Int Recd From Gold Loan	सोने तारणावरील व्याज	13,334.44	11,941.01
ii. Int Recd From Loan Ag Fixed Depo	मुदत ठेवीवरील व्याज	24,060.46	20,000.43
iii. Int Recd From Adv Ag Recurring Depo	आवर्तक ठेवीवरील व्याज	0.42	3.06
iv. Int Recd From Secured Term Loan	तारणी कर्जावरील व्याज	9,832.65	16,381.31
v. Int Recd From Vehicle Loan	वाहन तारणावरील व्याज	65.41	363.50
vi. Int Recd From Suerity Loan	विनातारणी कर्जावरील व्याज	38,494.65	38,650.14
vii. Int Recd From Cash Credit	कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	3,058.45	1,692.97
viii. Int Recd From Loan Ag Pigmy Depo	दैनंदिन ठेव तारण कर्जावरील व्याज	38.56	71.20
ix. Int Recd From Loan Ag Govt Security	सरकारी ठेव तारणावरील व्याज	(427.99)	517.01
x. Int Recd From Housing Loan	गृह तारण कर्जावरील व्याज	15,763.58	13,390.09
xi. Int Recd From Overdraft	ओवरड्राफ्ट कर्जावरील व्याज	41.84	38.90
xii. Int Recd From FD/OD	मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज	2,303.60	1,880.55
xiii. Int Recd From Loans TO Commer Vehicle	कमर्शिअल वाहन तारण कर्जावरील व्याज	9,035.05	8,863.09
xiv. Int Recd From STL Industrial and Other	इंडस्ट्रिअल आणि इतर तारण कर्जावरील व्याज	5,573.13	7,316.17
xv. Int Recd From STL Furniture and Other	फार्निचर व इतर तारण कर्जावरील व्याज	264.12	172.98
xvi. Int Recd From Loan Against Property	मिळकत तारण कर्जावरील व्याज	12,414.24	15,177.88
xvii. Int Recd From Prerana Pragati Loan	प्रेरणा प्रगती कर्जावरील व्याज	695.55	1,459.95
xviii. Int Recd From Prerana Pragati CC	प्रेरणा प्रगती कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	120.67	239.14
xix. Int Recd From Swayam Siddha Pragati	स्वयं सिध्द तारण कर्जावरील व्याज	0.00	7.66
xx. Int Recd From Sathi Vahan Loan Scheme	साथी वाहन कर्जावरील व्याज	25,986.02	17,788.10
xxi. Int Recd From Business Vehicle Loan	व्यावसायिक वाहन कर्जावरील व्याज	186.33	184.83
xxii. Int Recd From Prerana Salary Ded	प्रेरणा पगार कपात कर्जावरील व्याज	17,505.78	15,979.36
xxiii. Int Recd From Staff Suerity Loan	सेवक विनातारण कर्जावरील व्याज	1,492.20	1,497.99
xxiv. Int Recd From Staff Housing Loan	सेवक गृह कर्जावरील व्याज	1,739.96	1,580.32
xxv. Int Recd From Staff Vehicle Hire P	सेवक वाहन तारण कर्जावरील व्याज	246.52	277.25
xxvi. Int Recd On Vahan Taran Loan Scheme	वाहन तारण कर्जावरील व्याज	0.00	4.42
xxvii. Int Recd From Prerana Abhiman Mortg	प्रेरणा अभिमान तारण कर्जावरील व्याज	38,407.97	33,608.83



## Schedule 13 Interest Earned / व्याज मिळाले

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
xxviii. Int Recd From Prerana Vastu Vikas	प्रेरणा वारदू विकास कर्जावरील व्याज	22,677.86	20,322.04
xxix. Int Recd On Gold Loan Above 2 Lakh	रु. 2 लाखावरील सौने तारण कर्जावरील व्याज	1,265.87	1,108.28
xxx. Int Recd From Prerana Dream Loan	प्रेरणा ड्रिम गृह कर्जावरील व्याज	3,665.41	4,820.89
xxxi. Int Recd From Prerana Dhanvantari Loan	प्रेरणा धन्वंतरी कर्जावरील व्याज	42.24	69.34
xxxii. Int Recd From Prerana Dhanvantari CC	प्रेरणा धन्वंतरी कॅश क्रेडिट बरील व्याज	0.00	0.00
xxxiii. Int Recd On Loan Against Rent Discounting	रेट डिस्काउंट कर्जावरील व्याज	1,074.63	112.07
xxxiv. Int Recd From Prerana Swabhiman Mil	प्रेरणा स्वाभीमान मिळकत कर्जावरील व्याज	2,000.75	2,533.09
xxxv. Int Recd From Prerana Udyog Vikas Loan	प्रेरणा उदयोग विकास कर्जावरील व्याज	14,663.54	5,983.73
xxxvi. Int Recd From Loans To Teachers	शिक्षक कर्जावरील व्याज	248.60	77.17
xxxvii. Int Recd From Education Loan	शैक्षणिक कर्जावरील व्याज	74.95	19.75
xxxviii. Int Recd From Women Development Loan Sc.	महिला विकास कर्जावरील व्याज	8432.27	1436.18
xxxix. Int Recd From Prerana Agri & Allied	शेती आणि संलग्न गर्जावरील व्याज	575.81	0.00
<b>2 Income on investments (Including Divd.)</b>	<b>गुंतवणुकीवरील उत्पन्न</b>	<b>1,35,342.30</b>	<b>1,39,636.10</b>
i. Int Received From Govt Security	सरकारी कर्ज रोखे वरील व्याज	1,35,342.30	1,39,069.11
ii. Int Recd From Tax free Bond	टॅक्स फ्री बॉन्डवरील व्याज	0.00	566.99
iii. Int Recd From Treasury Bill	ट्रेझरी बिलवरील व्याज		
<b>3 Interest on balances with Reserve</b>	<b>रिझर्व बँक व इतर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज</b>		
<b>Bank of India and other inter-bank funds</b>		<b>46,570.86</b>	<b>37,248.68</b>
i. Int Recd From PDCC Investment	पीडीसीसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	425.00	245.07
ii. Int Recd From Saraswat Bank Investment	सारस्वत बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,128.54	26.30
iii. Int Recd From IDBI Bank Investment	आयडीबीआय बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	5,246.29	4,370.93
iv. Int Recd From Shamrao Vitthal Bank	शामराव विठ्ठल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,392.58	2,487.51
v. Int Recd From HDFC Bank Investments	एचडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,856.81	1,592.98
vi. Int Recd From Ratnakar Bank Ltd	रत्नाकर बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,117.67	3,632.40
vii. Int Recd From IDFC Bank Ltd	आयडीएफसी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	131.57	635.88
viii. Int Recd From DCB Bank Ltd	डीसीबी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,863.98	3,732.38
ix. Int Recd From Investment In ICICI Bank	आयसीआयसीआय बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	0.00	0.00
x. Int Recd From Investment in Equitas Small	इश्टिटास स्पॉल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	4,193.96	2,060.64
xi. Int Recd From Inv In TJSB Sah Bank	ठाणे जनता सहकारी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,401.10	327.94
xii. Int Recd From Suryoday Small Finance	सुर्योदय स्पॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	3,811.51	2,193.60
xiii. Int Recd From Inv In Ujjivan Small Finance	उज्जीवन फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,007.18	1,722.01
xiv. Int Recd From Inv In Federal Bank	फेडरल बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,154.75	2,770.08
xv. Int Recd From Inv In Indusind Bank	इंडसिंड बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	1,379.46	4,587.02
xvi. Int Recd From AU Small Finance Bank	एयू स्पॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,320.15	1,603.36
xvii. Int Recd From Investment In SIDBI	सीडीबी बँक गुंतवणुकीवरील व्याज		1,686.00
xviii. Int Recd From Investment In CSB Bank Ltd	सी.एस.बी. बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	2,816.84	1,360.94
xix. Int Recd From Investment In Bandhan Bank Ltd	बंधन बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	4,283.62	2,213.64
xx. Int Recd From Investment In Jana Small Finance Bank	जना स्पॉल फायनान्स बँक गुंतवणुकीवरील व्याज	39.85	0.00
<b>4. Others</b>	<b>इतर</b>	<b>4,688.53</b>	<b>393.35</b>
i. Dividend Received On Liquid Fund	लिक्विड फंडवरील लाभांश	0.00	0.00
ii. Dividend Rec On Call/Notice Money	कॉल/नोटीस मनीवरील लाभांश	4,688.53	393.35
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>4,61,557.23</b>	<b>4,22,848.81</b>



## Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025 ₹	31/03/2024 ₹
<b>1 Commission, exchange and brokerage</b>	कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज	<b>730.01</b>	<b>754.88</b>
i. Comm on Bank Guarantee	बँक हमीवरील कमिशन	0.66	1.17
ii. Comm Recd on BBPS	बीबीपीएस कमिशन	0.14	3.36
iii. Comm Recd on PMJJBY	प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा कमिशन	9.18	8.45
iv. Comm Recd on RTGS/NEFT	आरटीजीएस/एनईफटी कमिशन	699.42	722.00
v. Commitment Charges	कमिटमेंट चार्जेस	20.61	19.90
<b>2 Profit on sale of investments</b>	गुंतवणुक खरेदी विक्री वरील		
Less: Loss on sale of investments	नफा-तोटा	<b>10,224.73</b>	<b>7,910.65</b>
i. Profit On Trading Of Govt Security	सरकारी कर्जराखे खरेदी विक्री नफा	3,370.92	1,543.27
ii. Profit Earned On Mutual Fund	म्यूच्युअल फंडावरील नफा	6,116.91	4,825.28
iii. Profit Received In Treasury Bill	ट्रेझरी बिलावरील नफा	736.90	1,542.10
<b>3 Profit on revaluation of investments Less: Loss on revaluation of investments</b>	गुंतवणूकीच्या पुनर्मूल्यांकनावर	—	—
<b>4 Profit on sale of land, buildings and other assets</b>	नफा-तोटा		
Less : Loss on sale of land, buildings and other assets	इमारत, जमीन व इतर मिळकलीवरील		
Loss On Sale Of Asset	नफा - तोटा	<b>60.87</b>	<b>(738.49)</b>
Profit On Sale Of Asset	मालमता विक्रीवरील तोटा	(140.19)	(738.49)
<b>5 Profit on exchange transactions Less: Loss on exchange transactions</b>	मालमता विक्रीवरील नफा	201.06	—
<b>6 Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India</b>	एक्सचेंज व्यवहारावर नफा-तोटा	—	—
I. Dividend Received	लाभांशातून मिळालेले उत्पन्न	<b>797.59</b>	<b>668.04</b>
ii. Dividend Received on Perpetual non cumulative pref Share	लाभांश	2.76	2.56
<b>7 Miscellaneous Income</b>	परपेच्युअल शेर्असवरील लाभांश	794.83	665.48
i. Loan Form Fee	इतर उत्पन्न	<b>35,087.95</b>	<b>37,100.29</b>
ii. Loan Processing Charges Recd	कर्ज फॉर्म	466.75	499.05
iii. Cheque Book Charges Recd	प्रोसेसिंग फी	8,356.65	8,117.86
iv. Folio Charges Recd	चेक बुक चार्जेस	551.75	564.26
v. Cheque Return Charges	फोलिओ चार्जेस	554.65	569.44
vi. Recovery Charges Recd	चेक रिटर्न चार्जेस	2,368.75	2,335.23
vii. ATM Charges Recd	वसुली चार्जेस	646.17	998.80
viii. SMS Charges Recd	एटीएम चार्जेस	2,853.05	3,779.02
ix. Visiting Charges Recd	एसएमएस चार्जेस	2,034.59	2,211.98
x. ECS Return Charges Recd	व्हिजिटिंग चार्जेस	319.80	242.00
xi. Duplicate Statement Passbook Charges Recd	इसीएस रिटर्न चार्जेस	685.69	937.33
xii. ATM Maintainance Charges Recd	ड्युप्लिकेट स्टेटमेंट/पासबुक चार्जेस	644.90	368.97
xiii. Minimum Balance Charges Recd	एटीएम मैटेनेन्स चार्जेस	1,041.79	1,044.95
xiv. Loan Custody Charges Recd	मिनिमम बॅलेन्स	5,943.38	5,487.87
xv. Loan Takeover Charges Recd	लोन कस्टडी चार्जेस	2,331.48	1,448.20
xvi. Loan Forthclosure Charges Recd	लोन टेकओवर चार्जेस	675.41	695.32
xvii. CIBIL Charges Received	मुदतपुर्व कर्जबंद चार्जेस	1,821.13	720.21
xviii. IMPS Charges Received	सीबीएल चार्जेस	602.80	578.40
xix. Cersai Charges Recd	आयएमपीएस चार्जेस	116.83	138.81
xx. Loan Inspection Charges	सरसाई चार्जेस	75.00	62.30
xxi. Mahabhum Service Charges Received	कर्ज पाहणी चार्जेस	93.80	117.96
xxii. Locker Rent Received	महाभूमी सर्विस चार्जेस	4.95	15.84
xxiii. Other Income	लॉकर भाडे	823.36	815.11
xxiv. DDS Passbook Charges A/c	इतर उत्पन्न	27.87	24.93
xxv. Locker Registration Charges	दैनंदिन ठेव पासबुक चार्जेस	0.23	0.10
xxvi. Locker Operating Charges	लॉकर रजिस्ट्रेशन चार्जेस	7.50	6.00
xxvii. ATM Settlement Penalty Chg Recd	लॉकर ऑपरेटिंग चार्जेस	1.40	---
xxviii. UPI Charges Recd	एटीएम सेटलमेंट पेनल्टी चार्जेस	0.10	1.70
	युपिॲय चार्जेस	410.76	35.35



## Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
xxix. Penalty Chg Recd	दंड वसुली चार्जेस	0.78	18.15
xxx. Penal Int Recd	दंड व्याज	711.66	1,163.49
xxxi. Income tax Refund Received	इन्कम टॅक्स रिफंड	722.12	4,101.66
xxxii. Incentive Recd From NPCI	एन.पी.सी.आय. इंसेटिव्ह	192.85	-
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>46,901.15</b>	<b>45,695.37</b>

## Schedule 15 - Interest Expended / दिलेले व्याज

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>1. Interest on deposits</b>			
i. Int Paid On Saving Deposit	ठेवीवरील व्याज	2,55,972.94	2,30,334.40
ii. Int Paid On Recurring Deposit	बचत ठेव व्याज	33,123.25	29,505.33
iii. Int Paid On Fixed Deposit	आवर्तक ठेव व्याज	1,598.88	1,563.89
iv. Int Paid On STR Reinvestment	मुदत ठेव व्याज	120,478.84	109,642.26
v. Int Paid On Dam Duppat Deposit	अल्प मुदत ठेवीवरील व्याज	7,019.61	6,188.16
vi. Int Paid On Prerana Plus (MIS)	दामदुप्पट ठेवीवरील व्याज	434.27	573.51
vii. Int Paid On Prerana Plus (TD)	प्रेरणा प्लस मासिक व्याज	-	33.75
viii. Int Paid On Pension Scheme	प्रेरणा प्लस मुदत ठेव व्याज	128.75	142.42
ix. Int Paid On Basic Saving	पेन्शन ठेव व्याज	51,689.25	49,612.65
x. Int Paid On Kishor Bachat Thev	बेसिक सेविंग व्याज	16.30	26.02
xi. Int Paid On DDS Security Deposit	किशोर बचत ठेव व्याज	29.04	41.72
xii. Int Paid On Prerana Diamond (MIS)	दैनंदिन सिक्युरिटी ठेवीवरील व्याज	50.55	42.49
xiii. Int Paid On Prerana Diamond (QIS)	प्रेरणा डायमंड मासिक ठेव व्याज	0.75	34.04
xiv. Int Paid On DDS Deposit	प्रेरणा डायमंड तिमाही व्याज	-	2.10
xv. Int Paid On Prerana Amrut Deposit (MIS)	दैनंदिन ठेवीवरील व्याज	3,618.86	3,430.24
xvi. Int Paid On Prerana Amrut Deposit (QIS)	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील मासिक व्याज	-	10.24
xvii. Int Paid On Current Deposit	प्रेरणा अमृत ठेवीवरील तीमाही व्याज	-	0.17
xviii. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (MIS)	चालू खाते ठेव व्याज	0.46	1.50
xix. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (QIS)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मासिक ठेव व्याज	7,379.98	5,908.07
xx. Int Paid On Prerana Silver Jubilee (TD)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी तिमाही ठेव व्याज	6,823.59	5,447.56
xxi. Int Paid On Prerana Amrut Kalash (MIS)	प्रेरणा रौप्य महोत्सवी मुदत ठेव व्याज	13,227.58	10,980.58
xxii. Int Paid On Prerana Amrut Kalash (QIS)	प्रेरणा अमृत कलश मासिक ठेव व्याज	7,638.83	5,696.12
<b>2. Interest on Reserve Bank of India/ Inter-bank borrowings</b>	प्रेरणा अमृत कलश तिमाही ठेव व्याज	2,714.15	1,451.58
<b>Others</b>	रिझर्व बँक व इतर बँक कर्जावरील व्याज	—	---
<b>I Amortisation Expenses</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>एकूण</b>	<b>2,58,460.42</b>	<b>2,33,261.04</b>

## Schedule 16 - Operating Expenses / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>1 Payments and provisions for employees</b>			
i. Salary & Allowances	सेवक वेतन भत्ते व तरतुदी	70,856.60	70,865.62
ii. DDS Agent Temperory Wages	पगार व भत्ते	60,781.18	57,524.38
iii. Bonus & Sanugrah Anudan	दैनंदिन एजंट पगार	2,627.88	3,149.88
iv. Insurance Premium On Staff	बोनस आणि सानुग्रह अनुदान	3,736.14	5,644.68
v. Temporary Employee Wages A/c	सेवक विमा	1,261.48	1,780.11
	कंत्राटी सेवक पगार	2,449.92	2,766.57



## Schedule 16 - Operating Expenses / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>2 Rent, taxes and lighting</b>	भाडे, टॅक्सेस आणि वीज	<b>21,013.91</b>	<b>20,319.29</b>
i. Rent, Taxes	भाडे, टॅक्सेस	18,792.92	18,479.01
ii. Electricity Expenses	वीज बिल	1,999.97	1,837.78
iii. CGST Paid	सीजीएसटी खर्च	109.26	0.00
iv. SGST Paid	एसजीएसटी खर्च	109.26	0.00
v. Professional Tax Paid	प्रोफेशनल टॅक्स	2.50	2.50
<b>3 Printing and stationery</b>	प्रिंटिंग अंड स्टेशनरी	<b>2,947.32</b>	<b>2,776.64</b>
i. Printing and stationery Expenses	प्रिंटिंग अंड स्टेशनरी खर्च	2,947.32	2,776.64
<b>4 Advertisement and publicity</b>	जाहिरात आणि प्रसिद्धी	<b>467.34</b>	<b>896.81</b>
i. Advertisement in News Papers and Periodicals	वर्तमान पत्रातील जाहिरात खर्च	341.23	730.89
ii. Advertisement thru Posters and Banners	पोस्टर्स व बॅनर्स जाहिरात खर्च	126.11	165.92
<b>5 Depreciation on bank's property</b>	मिळकतीवरील घसारा	<b>7,400.98</b>	<b>8,872.89</b>
i. Depreciation On Building	इमारत घसारा	941.55	1,046.17
ii. Depreciation On Renovation and Reconstruction	रिनोवेशन वरील घसारा	219.07	182.63
iii. Depreciation On SDV lockers	लॉकर घसारा	60.02	66.69
iv. Depreciation On Furniture	फर्निचर घसारा	1,561.99	1,557.81
v. Depreciation On Computer	कॉम्प्युटर घसारा	2,776.75	3,515.91
vi. Depreciation On Computer Software	कॉम्प्युटर सॉफ्टवेअर घसारा	357.99	955.21
vii. Depreciation On Electric Installation	लाईट फिटिंग घसारा	441.55	445.94
viii. Depreciation On Telephone	टेलिफोन घसारा	36.26	40.63
ix. Depreciation On Dead Stock	डेडस्टॉक घसारा	495.31	552.09
x. Depreciation On Vehicle	वाहन घसारा	316.19	275.97
xi. Depreciation On Generator	जनरेटर घसारा	102.42	133.90
xii. Depreciation On Machinery	मशीनरी घसारा	91.06	99.20
xiii. Depreciation On Library	लायब्ररी घसारा	0.82	0.74
<b>6 Director's fees, allowances and expenses</b>	संचालक भत्ते आणि खर्च	<b>3,108.37</b>	<b>2,578.97</b>
i. Board Sitting Fees	संचालक मिटिंग भत्ते	2,765.50	2,183.29
ii. Meeting Exp (monthly)	मासिक मिटिंग खर्च	342.87	395.68
<b>7 Auditors' fees and expenses (including branch auditors)</b>	लेखापरिक्षण खर्च	<b>1,817.53</b>	<b>1,497.63</b>
i. Branch Audit Fees	शाखा ऑडिट खर्च	933.97	573.99
ii. Statutory Audit Fee	वैधानिक लेखापरिक्षण खर्च	837.78	877.86
iii. Tax Audit Fee	टॅक्स ऑडिट खर्च	45.78	45.78
iv. IS Audit Fee	आयएस ऑडिट खर्च	—	—
<b>8 Law charges</b>	कायदेशीर सल्लागार फी	<b>39.54</b>	<b>468.12</b>
i. Legal Expenses	कायदेशीर खर्च	39.54	468.12
<b>9 Postages, Telegrams, Telephones, etc.</b>	टपाल, दुरध्वनी खर्च	<b>2,589.80</b>	<b>1,745.24</b>
i. Postage and Courier exp.	टपाल व कुरीअर खर्च	579.04	560.72
ii. Telephone Exp.	दुरध्वनी खर्च	2,010.76	1,184.52
<b>10 Repairs and maintenance</b>	दुरुस्ती आणि देखभाल खर्च	<b>12,345.52</b>	<b>10,797.50</b>
i. Repairs & Maintenance	दुरुस्ती आणि देखभाल	926.76	675.57
ii. Vehicle Repairs	वाहन दुरुस्ती	268.91	216.92
iii. AMC Charges Paid	ए.एम.सी. चार्जेस	3,071.94	2,378.79
iv. Network Connectivity Charges	नेटवर्क केनेक्टीव्हिटी चार्जेस	2,670.50	2,800.45
V. Bank Security Exp.	बँक सिक्युरिटी खर्च	4,960.93	4,335.57
vi. CGST RCM EXPENCES	सीजीएसटी आरसीएम खर्च	223.24	195.10
vii. SGST RCM EXPENSES	एसजीएसटी आरसीएम खर्च	223.24	195.10



## Schedule 16 - Operating Expenses / चालवण्याचा खर्च

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>11 Insurance</b>	विमा	<b>7,787.64</b>	<b>7,413.25</b>
I DICGC Insurance Premium Paid	बँक ठेवीवरील विमा प्रिमियम	6,739.65	6,166.85
ii Insurance on Bank's Assets	बँक मालमत्ता विमा प्रिमियम	1,047.99	1,246.40
<b>12 Other expenditure</b>	इतर खर्च	<b>15,980.28</b>	<b>16,447.82</b>
i. Other Exp.	इतर खर्च	146.08	173.08
ii. Traveling Exp.	प्रवास खर्च	293.11	263.91
iv. Anniversary Exp.	वर्धापन दिन खर्च	304.26	243.38
v. Bank Ceremony Expenses	बँक समारंभ खर्च	645.62	1,173.09
vi. Petrol Exp.	पेट्रोल खर्च	231.74	156.13
vii. Cleaning Exp.	साफ सफाई खर्च	508.41	514.80
viii. Professional Charges	प्रोफेशनल चार्जेस	633.56	524.65
ix. Tea & Refreshment	चहा व नाशा खर्च	1,134.47	1,160.01
x. CIBIL Charges paid	सीबील चार्जेस	452.80	482.93
xi. IMPS Charges Paid	आयएमपीएस चार्जेस	161.99	119.22
xiii. Mahabhumti Charges Paid	महाभूमी चार्जेस	14.79	23.43
xiv. Business Promotions	व्यवसाय वाढ खर्च	940.94	3,059.42
xv. Bank Comm.& Charges	बँक कमिशन आणि चार्जेस	61.93	56.17
xvi. Incentive Paid To NPCI	एन.पी.सी.आय. इन्सेन्टिव्ह	100.59	-
xvii. Annual General Meeting Exp.	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	765.48	1,268.75
xviii. NPCI Switching charges	एन.पी.सी.आय स्विचिंग चार्जेस	267.92	138.26
xix. ATM Issuer Charges paid	एटीएम ईश्युअर चार्जेस	1,996.61	1,908.16
xx. Daily Deposit Scheme Comm paid	दैनंदिन ठेव कमिशन	4,297.60	3,519.07
xxi. News Papers and Periodicals	दर्वाजान पत्र व सासाहिक पुस्तके खर्च	50.53	37.24
xxii. Subscription and Membership Fees Paid	मासिक सासाहिक वर्गी फी	122.83	95.72
xxiii. ATM/POS/Mobile Settlement /Penalty Exp	एटीएम/पॉज़/मोबाइल सेटलमेंट चार्जेस	7.36	0.70
xxv. Penalty Charges Paid	पेनल्टी चार्जेस	7.63	--
xxvi. UPI Charges Paid	युपीआय चार्जेस	2,790.39	1,295.95
xxvii. IMPS Penalty Paid	आयएमपीएस दंड खर्च	0.13	0.30
xxviii. UPI Penalty Paid	युपीआय दंड खर्च	43.51	5.87
xxix. Branch Opening Expenses	शाखा उद्घाटन खर्च	---	227.58
<b>TOTAL</b>	एकूण	<b>1,46,354.83</b>	<b>1,44,679.78</b>

## Schedule 17 - Provision And Contingencies

आकडे ₹ हजारमध्ये '000'

PARTICULAR	तपशिल	31/03/2025	31/03/2024
<b>1 Income Tax</b>	इन्कम टॅक्स	<b>20,808.98</b>	<b>16,000.00</b>
<b>2 Provision For Interbank Deposit</b>	अंतरबँक ठेव तरतुद	<b>0.00</b>	<b>21,741.65</b>
<b>3 Bad &amp; Doubtful Debts</b>	बुडीत कर्ज तरतूद	<b>5,974.00</b>	<b>7,000.00</b>
<b>4 Conti Prov Against STD Assets</b>	स्टॅण्डर्ड असेट प्रोविझन	<b>1,000.00</b>	<b>0.00</b>
<b>5 Provision For Special Reserve</b>	प्रोविझन फॉर स्पेशल रिजर्व	<b>3,152.72</b>	<b>0.00</b>
<b>6 Provision For IFR</b>	गुंतवणूक चढ उतार निधी	<b>3,000.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL</b>	एकूण	<b>33,935.70</b>	<b>44,741.65</b>



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS**  
**of PRERANA CO-OP. BANK LTD. PUNE**  
**For The Year Ended March 31, 2025**

**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, 2025, the Statement of Profit and Loss and the Cash Flow Statement for the year ended on March 31, 2025 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of bank along with its fifteen branches audited by us for the period from April 01, 2024 to March 31, 2025.

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

**Basis for Opinion**

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

**Information Other Than Financial Statements and Auditor's Report:**

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the other information.

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

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

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



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

### Management's Responsibility for the Financial Statements

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

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

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

### Auditor's Responsibility

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these standalone financial statements. As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgment and maintain professional 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. 1547.33 Lakhs, for which adequate provision has been made by the Bank in terms of RBI guidelines on Income Recognition, Asset Classification and Provisioning.
- h. For the Financial Year 2024-25 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

**For Deshpande and Mendes**

Chartered Accountants

FRN 138147W

CA Erwin Mendes

Partner, M. no. 150716 Audit Panel No- 14052

UDIN: 25150716BMIGKL3999

Place: Pune, Date: 26/06/2025



## PRERANA CO OPERATIVE BANK LTD

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES  
F.Y. 2024-25

## 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.

#### REVENUErecognition (AS 9)

6.1

Income / Expenditure is accounted on accrual basis except for the following items, which are accounted on cash basis:

- Interest on Advances identified as NPA (as per the directives of RBI).
- Income on units of mutual funds.
- Insurance commission & NPCI charges.
- 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.

#### 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.

9.

#### 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.



**10. Income-Tax (AS 22):**

10.1 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.

10.2 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.

**11. 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, 2024 in SLR Securities are classified in following categories:

Category	Financial Year	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2023-24	1,33,18,40,000	1,35,49,61,859	1,30,71,16,064
	2024-25	80,18,40,000	81,83,77,094	81,54,51,680
Held to Maturity (HTM)	2023-24	64,60,00,000	66,36,42,069	65,34,68,300
	2024-25	1,10,60,00,000	1,09,69,59,398	1,11,81,44,100
Held for Trading (HFT)	2023 - 24	---	—	—
	2024 - 25	---	—	—

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, 2025 in Non-SLR Securities are as under:

Category	Financial Year	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2023 - 24	—	—	---
	2024 - 25	—	—	---



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 Lakhs)

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
1	Opening Balance of Software (Intangible Assets)	3.58	13.13
2	Add: Additions during the year	-	-
3	Less: Sale/Write Off during the year	-	-
4	Sub Total (1+2-3)	3.58	13.13
5	Less: Amortization during the year	3.5794	9.55
6	Closing Balance of Software (Intangible Assets) (4-5)	0.0057	3.58

## 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	31/03/2025	31/03/2024
1	Opening Balance	6652.24	6052.91
2	Add: Provided during the year	172.64	599.33
3	Less: Amounts written back during the year	--	
4	Closing Balance	6824.88	6652.24

## 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.10,24,866 (P.Y.Rs.13,42,491).  
 4. As per Reserve Bank of India's guideline the balance amount of Depositors Education and Awareness Fund (DEAF) for FY 2023-24 and FY 2024-25 were Rs.6,54,171.23 and Rs.10,08,757.67 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	31/03/2025	31/03/2024
i)	Capital to Risk Asset Ratio	23.70%	22.08%
ii)	Movement of CRAR	1.62%	0.74%
iii)	Investments:		
	1] Government Securities		
	a) Book Value	19,153.36	20,186.04
	b) Face Value of Investments	19,078.40	19,778.40
	c) Market Value of investments	19,335.96	19,605.84
	2] Mutual Fund		
	a) Book Value	-	-
	b) Face Value of Investments	-	-
	c) Market Value of investments	-	-
iv)	Advances against Real Estate, Construction Business,	398.63	170.36
	Housing	4624.77	3299.33
	Loan against property for Other Business/ Purpose	2061.85	2901.05
v)	Advances against Shares & Debentures		
vi)	Advances to directors, their relatives, companies/ firms in which they are interested	176.02	89.07
	a) Fund- based against Fixed Deposit	176.02	89.07
	b) Non-Fund based (Guarantees, L/C, etc.)	0	0
vii)	Cost of Deposits: Average cost of deposits	5.37%	5.25%
viii)	NPAs:		
	a) Gross NPAs	1.53%	2.25%
	b) Net NPAs	-4.48%	-4.64%
ix)	Movement in NPAs		
	i.e. Gross NPAs	-0.72%	-3.78%
	and Net NPAs	0.16%	1.56%
x)	Profitability:		
	a) Interest income as a percentage of working funds	8.17%	8.10%
	b) Non-interest income as a percentage of working funds	0.82%	0.86%
	c) Operating profit as a percentage of working funds	1.60%	1.20%
	d) Return on Assets	1.59%	1.19%
	e) Business (Deposits+ Advances) per employee	485	554
	f) Profit per employee	4.00	3.00
xi)	Provisions made toward NPAs,	0.60	70.00
	Depreciation on investments	0	0
	Standard Assets	0	0
xii)	Movement in Provisions	0	0
	a) Towards NPAs	-5.72	120
	b) Towards depreciation on investments	-296	0
	c) Towards standard assets	10.00	0
xiii)	Foreign Currency Assets & liabilities: (if applicable)	0	0
xiv)	Premium on Deposits due to DICGC fully paid	67	62



## Notes to Accounts as required by RBI.

## 1. Regulatory Capital

## a) Composition of Regulatory Capital

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
I) Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any)	50.97	44.07
ii) Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	---	---
iii) Tier 1 capital (i + ii)	50.97	44.07
iv) Tier 2 capital	7.76	7.10
v) Total capital (Tier 1+Tier 2)	58.73	51.17
vi) Total Risk Weighted Assets (RWAs)	247.71	231.64
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)	20.58	19.03
ix) Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	3.13	3.07
x) Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	23.70	22.09
xi) Leverage Ratio	---	---
xii) Percentage of the shareholding of <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Government of India</li> <li>b) State Government (specify name)</li> <li>c) Sponsor Bank</li> </ul>	---	---
xiii) Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.46	0.23
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.	6.90	2.82
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.	0.66	4.53

## 2. Asset liability management

## a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Rs. In Crore)

	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	21.27	2.06	15.67	84.02	132.91	236.24	5.99	81.19	583.65
Advances	2.22	2.41	7.79	12.82	25.96	38.06	73.15	97.33	259.76
Investments	9.94	2.01	7.06	34.00	12.85	37.23	30.44	138.19	271.71
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Advances to Housing, Real Estate and Commercial Real Estate

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
a) Housing	46.25	32.99
b) Construction Business	3.99	7.25
c) Commercial Real Estate	20.62	23.46
Total	70.85	63.71



## 3 Investments

## a) Composition of Investment Portfolio

As at 31.03.2024 This information is excluding investment in bank FD's

(Rs. In Crore)

	Investment In India						
	Government Securitaires	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	66.36	-	-	1.99	-	-	68.35
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Available for Sale</b>							
Gross	135.50	-	7.95	-	-	-	143.45
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Held for Trading</b>							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investments</b>	<b>201.86</b>	-	<b>7.95</b>	<b>1.99</b>	-	-	<b>211.80</b>
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	201.86	-	7.95	1.99	-	-	211.80

As at 31.03.2024 is no Investment Outside India

As at 31.03.2025 This information is excluding investment in Bank FD's

(Rs. In Crore)

	Investment In India						
	Government Securitaires	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
<b>Held to Maturity</b>							
Gross	109.69	-	-	1.99	-	-	111.68
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Available for Sale</b>							
Gross	81.84	-	7.95	-	-	-	89.79
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Held for Trading</b>							
Gross	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investments</b>	<b>101.53</b>	-	<b>7.95</b>	<b>1.99</b>	-	-	<b>201.47</b>
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-
Net	101.53	-	7.95	1.99	-	-	201.47

As at 31.03.2025 is no Investment Outside India



**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve (Rs. In Crore)**

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	6.37	6.37
b) Add: Provisions made during the year	---	---
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	2.96	---
d) Closing balance	3.41	6.37
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	4.21	4.06
b) Add: Amount transferred during the year	0.45	0.15
c) Less: Drawdown	---	---
d) Closing balance	4.66	4.21
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	2.31%	1.99%

**C) Non-SLR investment portfolio**

i) Non-performing non-SLR investments

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
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			
		31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24
a)	PSUs			NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	-	-	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	70.24	67.92	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
	<b>Total</b>	<b>70.24</b>	<b>67.92</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>	<b>NIL</b>



4.

(Rs. In Crore)

Sr. No	Sector	31/03/2025			31/03/2024		
		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)	<b>Priority Sector</b> a) Agriculture and allied activities b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending c) Services d) Personal loans <b>Sub Total (I)</b>	39.49	0.68	1.72	34.13	0.85	2.20
		—	—	—	—	—	—
		61.24	0.88	1.53	53.69	1.23	2.29
		51.85	0.65	1.25	39.61	0.60	1.51
		<b>152.59</b>	<b>2.18</b>	<b>1.43</b>	<b>127.43</b>	<b>2.68</b>	<b>2.02</b>
ii)	<b>Non-priority Sector</b> a) Agriculture and allied activities b) Industry c) Services d) Personal loans <b>Sub-Total (ii)</b>	—	—	—	—	—	—
		—	—	—	—	—	—
		—	—	—	—	—	—
		116.21	1.93	1.66	108.52	2.62	2.41
		116.21	1.93	1.66	108.52	2.62	2.41
<b>Total (I + ii)</b>		<b>268.80</b>	<b>4.11</b>	<b>1.53</b>	<b>235.95</b>	<b>5.30</b>	<b>2.20</b>

## 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	8	9	10	11	12
		31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24	31/03/25	31/03/24
Doubtful	Gross Amount	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
	Provision held	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill	Nill
Total	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
Total	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

**Asset quality****a) Classification of advances and provisions held On 31-03-2025**

(Rs. In Crore)

	Standard	Non - Performing			Total Non Peforming Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss		
<b>Gross Standard Advances and NPAs</b>						
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
<b>Reductions in Gross NPAs due to:</b>						
I) Upgradation	1.37	0.53	1.14	0.00	1.67	3.04
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)	0.00	0.00	0.00	0.05	0.05	0.05
iii) Technical/ Prudential/ 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
<b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>						
Opening balance of provisions held	1.30	0.32	4.03	0.36	4.71	6.01
Add: Fresh provisions made during the year	0.10	0.13	0.00	0.00	0.13	0.23
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans	0.00	0.00	0.81	0.05	0.86	0.86
Closing balance of provisions held	1.40	0.45	3.22	0.31	3.98	5.38
<b>Net NPA</b>						
Opening Balance	-10.22	0.00	0.00	0.00	0.00	-10.22
Add: Fresh additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Reductions during the year	1.13	0.00	0.00	0.00	0.00	1.13
Closing Balance	-11.35	0.00	0.00	0.00	0.00	-11.35

**Asset quality****a) Classification of advances and provisions held On 31-03-2025**

(Rs. In Crore)

	Standard	Non - Performing			Total Non Peforming Advances	Total
	Total Standard Advances	Sub Standard	Doubtfull	Loss		
<b>Floating Provisions</b>						
Opening Balance	1.30	0.32	4.03	0.36	4.71	6.01
Add: Additional provisions made during the year	0.10	0.13	0.00	0.00	0.13	0.23
Less: Amount drawn down during the year	0.00	0.00	0.81	0.05	0.86	0.86
Add: Excess Provision	0.00	0.00	0.00	0.00	11.49	11.49
Closing balance of floating provisions	1.40	0.45	3.22	0.31	15.47	16.87
<b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>						
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 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)	31/03/2025	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%

**Fraud Account :**

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning There on as per template given below:

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
Number of Frauds Reported	0	02
Amount Involved in Fraud	0	0.38
Amount of Provision made for such Frauds	---	---
Amount of Unamortised Provision debited from other resere's as at the end of the year	0	0.38

**Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
i) Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	0.0626	0.0570
ii) Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.0411	0.0084
iii) Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.0028	0.0028
iv) Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	0.1009	0.0626

**Disclosure of complaints**

a)Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

(Rs. In Crore)

PARTICULARS		31/03/2025	31/03/2024
	<b>Complaints received by the bank from its customers</b>		
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
	<b>Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman</b>		
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



**b) Disclosure of transfer of loan exposures**

Lenders should make appropriate disclosures in their financial statements, under 'Notes to Accounts', relating to the total amount of loans not in default / stressed loans transferred and acquired to/from other entities as prescribed below, on a quarterly basis starting from the quarter ending on December 31, 2021:

(I) In respect of loans not in default that are transferred or acquired, the disclosures should cover, inter alia, aspects such as weighted average maturity, weighted average holding period, retention of beneficial economic interest, coverage of tangible security coverage, and rating- wise distribution of rated loans. Specifically, a transferor should disclose all instances where it has agreed to replace loans transferred to transferee(s) or pay damages arising out of any representation or warranty. The disclosures should also provide break-up of loans transferred/ acquired through assignment/novation and loan participation.

(ii) In the case of stressed loans transferred or acquired, the following disclosures should be made:

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

**c) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19 related stress**

(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



## 1. Exposures

## a) Exposure to real estate sector

(Rs. In Crore)

CATEGORY	31/03/2025	31/03/2024
<b>I) Direct exposure</b>		
<b>a) Residential Mortgages –</b> 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.	---	22.80
<b>b) Commercial Real Estate –</b> 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;	24.60	40.91
<b>c) Investments in Mortgage -</b> Backed Securities (MBS) and other securitized exposures – i. Residential ii. Commercial Real Estate	Nill	Nill
<b>ii) Indirect Exposure</b> Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	Nill	Nill
<b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>	<b>24.60</b>	<b>63.71</b>

## 2. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

## a) Concentration of deposits

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
Total deposits of the twenty largest depositors	51.15	53.74
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	10.50%	11.48%

## b) Concentration of advances\*

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
Total advances to the twenty largest borrowers	29.78	50.13
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	11.08%	21.25%

\*Advances shall be computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivative exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure



## c) Concentration of exposures\*\*

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	29.78	50.13
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	11.08%	21.25%

\*\*Exposures shall be computed as per applicable RBI regulation.

## d) Concentration of NPA

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	5.67	6.30
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	137.95%	121.39%
	82.38%	82.38%

## 2. Other Disclosures

## a) Business ratios

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
I) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.17%	8.10%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds35	0.82%	0.86%
iii) Cost of Deposits	5.37%	5.25%
iv) Net Interest Margin42	3.34	3.43

41 Working funds to be reckoned as average of total assets (excluding accumulated losses, if any) as reported to Reserve Bank of India in Form X for Commercial Banks and Form IX for Co-operative Banks, during the 12 months of the financial year.

42 Net Interest Income/Average Earning Assets. Net Interest Income = Interest Income – Interest Expense

v) Operating Profit as a percentage to Working Funds35	1.60%	1.20%
vi) Return on Assets43	8.91%	1.19%
vii) Business (deposits plus advances) per employee44 (in ₹ crore)	4.85	4.69
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.04	0.03

## b) Provisions and contingencies

(Rs. In Crore)

PROVISION DEBITED TO PROFIT AND LOSS ACCOUNT	31/03/2025	31/03/2024
i) Provisions for NPI		
ii) Provision towards NPA	0.60	0.70
iii) Provision made towards Income tax	2.08	1.6
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0.71	2.17



## c) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. In Crore)

PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
I) Payment of DICGC Insurance Premium	0.67	0.62
ii) Arrears in payment of DICGC premium	---	---

## Cash Flow Statement

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
<b>A)</b>	<b>Cash flow from Operating Activities</b>		
	Profit for the period	6,97,07,424.00	4,58,61,715.00
	Add:Depreciation	74,00,982.00	88,72,874.00
	Add:Loss on Sale of Asset	1,40,192.00	7,38,488.00
	Add: Provisions	1,31,26,717.00	2,87,41,650.00
	: Bad & Doubtful Debts 59,74,000		
	: Conti Prov Against Std Assets 10,00,000		
	: Prov For Special Reserve 31,52,717		
	: Prov For IFR 30,00,000		
	<b>Decrease / (Increase) in Assets</b>		
	Loans and advances	-32,84,63,711.00	-24,38,16,219.00
	Purchase/Sale of investments	8,00,24,291.00	-23,31,03,439.00
	Overdue interest receivable	-69,30,984.00	-29,52,304.00
	Other Assets	7,63,192.00	3,93,60,506.00
	Interest Receivable from Banks	85,64,310.00	-4,52,39,359.00
	<b>Add Increase/ Less Decrease in Liabilities</b>		
	Deposits from Customers and	19,06,78,657.00	42,09,79,902.00
	other Liabilities	-24,05,696.00	26,78,324.00
	Branch Adjustment	90,658.00	-82,502.00
	<b>Increase / (Decrease) in Reserve Funds</b>		
	Increase in Reserve Fund	10,04,635.00	2,09,750.00
	Utilisation Of Social Welfare Fund	-	-25,000.00
	Utilisation of Staff welfare fund	-11,450.00	-1,250.00
	Utilisation of Director and Staff education fund	-6,02,141.00	-5,84,238.00
	Utilisation of Investment Depreciation Reserve	-2,95,71,079.00	-
	Dividend Equilisation Fund	-1,19,30,157.00	-



## Cash Flow Statement

Sr. No.	PARTICULARS	31/03/2025	31/03/2024
	General Reserve	18,475,157.00	-
	Reserve for Bad And Doubtful Debt	-65,45,000.00	-
	Net Cash From Operating Activities (I)	35,15,997.00	2,16,38,898.00
B)	<b>Cash Inflow / (Outflow) from Investing Activities</b>		
	Purchase of Fixed Assets (Net)	-20,82,430.00	-86,65,311.00
	Profit/(loss) on sale of Asset	-1,40,192.00	-7,38,488.00
	Net Cash from Investing Activities (ii)	-22,22,622.00	-94,03,799.00
C)	<b>Cash Inflow / (Outflow) from Financing Activities</b>		
	Issue / (Refund) of Shares	45,80,325.00	22,99,300.00
	Payment of Dividend	-1,25,43,923.00	-1,21,77,899.00
	Net Cash from Financing Activities (iii)	-79,63,598.00	-98,78,599.00
	<b>Net Cash Increase/(Decrease) In Cash &amp; Cash Equivalents (i+ii+iii = iv)</b>	<b>-66,70,223.00</b>	<b>23,56,500.00</b>
	<b>Add: Cash &amp; Cash Equivalents at the beginning of the year (v)</b>	<b>28,82,51,573.00</b>	<b>28,58,95,074.00</b>
	<b>Cash &amp; Cash Equivalents at the end of the year (iv+v=vi)</b>	<b>28,15,81,350.00</b>	<b>28,82,51,574.00</b>

Earning Per Share Rs.52.74

## d) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives (Applicable for Co-operative Banks)

Co-operative Banks shall disclose any fund or non-fund (guarantees, letters of credit, etc.) facilities extended to directors, their relatives, companies or firms in which they are interested.

**संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे दि. ३१/०३/२०२५ अखेरची स्थिती**  
**महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० कलम ७५ (२) नुसार द्यावयाची माहिती (रूपये लाखात)**

अ. क्र.	तपशिल	खाते संख्या	येणे बाकी	एकूण कर्जाशी टक्केवारी	थकबाकी
१)	संचालक कर्जे	०७	२७७.७०	१.०३	Nil
२)	संचालक नातेवाईक कर्जे (मुदत ठेवी तारण )	०४	३७.४३	०.९४	Nil
	एकूण	११	३१५.१३	१.९७	Nil



## अंदाजपत्रक २०२५-२०२६

तपशिल	अंदाज सन २०२४-२०२५ रु. लाखात	प्रत्यक्ष सन २०२४-२०२५ रु. लाखात	वाढ / घट रु. लाखात	अंदाज रु. लाखात सन २०२५-२०२६
<b>अ) उत्पन्न तपशिल</b>				
कर्ज व गुंतवणुकीवरील व्याज	4821.00	4623.52	- 197.48	4850.00
कमिशन	7.62	7.09	- 0.53	8.10
इतर उत्पन्न	570.00	455.38	- 114.62	475.00
<b>एकूण उत्पन्न</b>	<b>5398.62</b>	<b>5085.99</b>	<b>- 312.63</b>	<b>5333.10</b>
<b>ब) खर्च तपशिल</b>				
ठेवी व बँक कर्जावरील व्याज	2704.00	2559.73	- 144.27	2750.00
सेवक पगार, भत्ता व प्रवास खर्च	744.66	708.57	- 36.09	750.00
भाडे, कर, देयता, विमा	271.87	265.81	- 6.06	275.00
संचालक सभा व भत्ता खर्च	27.00	31.09	+ 4.09	32.00
लेखापरिक्षण फी	16.10	18.18	+ 2.08	19.50
छपाई, स्टेशनरी व जाहीरात	37.00	34.14	- 2.86	35.00
टेलिफोन, दुरध्वनी, कुरीअर	20.00	25.90	+ 5.90	26.50
घसारा व दुरुस्ती	226.93	197.46	- 29.47	160.00
इतर खर्च	301.00	208.66	- 92.34	240.00
<b>क) एकूण खर्च</b>	<b>4348.56</b>	<b>4049.54</b>	<b>- 299.02</b>	<b>4288.00</b>
<b>ड) आॅपरेटिंग प्रॉफिट (अ-क)</b>	<b>1050.06</b>	<b>1036.45</b>	<b>- 13.61</b>	<b>1045.10</b>
इ) निधी आणि आयकर तरतुद	515.06	339.36	- 175.70	395.10
<b>ई) निव्वळ नफा (ड-इ)</b>	<b>535.00</b>	<b>697.09</b>	<b>+ 162.09</b>	<b>650.00</b>
<b>एकूण (क+ड)</b>	<b>5398.62</b>	<b>5085.99</b>	<b>- 312.63</b>	<b>5331.10</b>



## दि. ३१ मार्च २०२५ ची बँकेची शाखानिहाय आकडेवारी

आकडे रु.कोटीत

अ. क्र.	शाखा	पत्ता	शाखा व फोन नं.	ठेवी	कर्जे	एकूण व्यवसाय
१	मुख्य कार्यालय	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028001	(एकत्रित) 487.21	(एकत्रित) 268.80	(एकत्रित) 756.01
२	थेरगांव	लक्ष्मणनगर, डांगे चौक, थेरगांव, पुणे - ४११ ०३३.	9075028002	184.29	63.07	247.36
३	चिखली	जी.एम.सी. राज पॅलेस, सेक्टर नं. १९, चिखली, पुणे - ४११ ०६२.	9075028003	85.01	41.89	126.90
४	चाकण	शुभमंगल प्लाझा, पुणे-नाशिक हायवे, चाकण, पुणे - ४११ ५०९.	9075028004	30.17	31.85	62.02
५	आळंदी	शॉप क्रं. ३ व ४ सिल्वाना काउंटी इमारत, इंडियन ऑर्झेट पेट्रोल पंपाशेजारी, पुणे आळंदी रोड, आळंदी, चोविसावाडी, जि. पुणे	9075028005	27.53	12.27	39.80
६	भोसरी	भोसरी आळंदी रोड, भोसरी, पुणे - ४११०३९	9075028006	19.49	10.04	29.53
७	रावेत (चिंचवड)	पर्ल रेसिडेन्सी, डॉ. डी.वाय. पाटील कॉलेज रोड, रावेत, चिंचवड ४१२१०१	9075028007	26.58	14.69	41.27
८	कासार अंबोली	घोटावडे फाटा, मौजे कासार अंबोली, ता. मुळशी, जि. पुणे ४१२ १०८	9075028008	11.40	11.15	22.55
९	सांगवी	नुसिंह हायस्कूल समोर, शितोळे नगर, जुळी सांगवी, पुणे - ४११ ०२७	9075028009	20.70	11.91	32.61
१०	नसरापूर (जि. पुणे)	स. नं. ८५, चेलाडी- वेल्हा मेन रोड, नसरापूर, ता. भोर, जि. पुणे ४१२२१३	9075028010	13.29	15.02	28.31
११	पेरणे फाटा (लोणी कंद जि. पुणे)	मिळकत क्रं. ११६८, पहिला मजला, पुणे नगर रोड, पेरणे फाटा, लोणीकंद, जि. पुणे ४१२ २१६	9075028011	17.06	17.83	34.89
१२	वडगाव धायरी	सुंदर संकुल, पारी कंपनी जवळ, वडगाव धायरी, पुणे-४११ ०४९.	9075028012	5.59	7.13	12.72
१३	विशाल नगर पिंपळे निलख	परमार सृष्टी को. ऑप. हौ. सोसा., ओंध- हिंजवडी रोड, विशाल नगर, पिंपळे निलख, पुणे - ४११०२७.	9075028013	9.97	7.65	17.62
१४	काळेवाडी	श्री स्वामी समर्थ कॉम्प्लेक्स, ज्योतीबा नगर, रहाटणी, काळेवाडी पिंपरी मेन रोड, पुणे - ४११ ०१७	9075028014	14.74	5.31	20.05
१५	कात्रज	त्रिमुर्ती चौक, श्रीपुजा इमारत, पहिला मजला, बीकानेर स्वीट्सच्या पुढे, पुणे - ४११०४६.	9075028015	13.59	9.81	23.40
१५	निंगडी	ए. बी. सी. स्क्रेअर बिल्डिंग, संभाजी चौक, निंगडी प्राधिकरण, आकुर्डी, पुणे - ४११ ०३५	9075028016	7.80	9.18	16.98



व्यवस्थापन मंडळ



श्री. श्रीधर वाल्हेकर  
अध्यक्ष  
सहकार तज्ज्ञ



श्री. गवाजी वाकडकर  
सदस्य  
प्रमातशील शेतकरी



श्री. संतोष मुंगसे  
सदस्य  
लघु उद्योगकर्ता



श्री. काशिनाथ दंडवते  
सदस्य  
सहकार तज्ज्ञ



श्री. रविंद्र पाटील  
सदस्य  
विधी (लिंगल) तज्ज्ञ



श्री. सुहास कुलार्कर्णी  
सदस्य  
संगणक (आय.टी.) तज्ज्ञ



श्री. तानाजी सोनवणे  
सदस्य  
मुख्य कार्यकरी अधिकारी



बँकेतर्फे आयोजित इ. १० वी व १२ वी गुणवंत विद्यार्थ्यांचा गुणगोरव व करिअर मार्गदर्शन समारंभ प्रसंगी प्रमुख मार्गदर्शक मा. श्री. विवेक वेलणकर-करिअर समुपदेशक, चैअरमन श्री. कात्रीलाल गुजर, व्हा. चैअरमन श्री. राजेंद्र शिरसाठ, सर्व संचालक मंडळ सदस्य व विद्यार्थी



प्रेरणा बँकेचे संस्थापक-संचालक आदरणीय श्री.तुकारामभाऊ गुजर यांना  
पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक असोसिएशन्स  
यांचे वतीने जीवन गौरव पुरस्काराने सन्मानीत करण्यात आले.  
या प्रसंगी पुरस्कार प्रदान करताना केंद्रीय राज्य मंत्री मा.श्री. मुरलीधर मोहोळ,  
आमदार मा.श्री. प्रविण दरेकर, अॅड श्री. सुभाष मोहिते व इतर मान्यवर



प्रेरणा बँकेचे संस्थापक-संचालक आदरणीय  
श्री. तुकारामभाऊ गुजर यांना भाजप कायदा आघाडी,  
सी.ए. आघाडी, पिंपरी चिंचवड शहर यांचे वतीने  
जीवन गौरव पुरस्काराने सन्मानीत करण्यात आले.  
पुरस्कार प्रदान करताना  
आमदार मा.श्री. शंकरभाऊ जगताप व इतर मान्यवर



नॅशनल इन्स्टिट्यूट ऑफ डिझाईन  
या परिक्षेत उज्ज्वल यश संपादन केल्याबद्दल  
कु. आयुष काशिनाथ वाल्हेकर  
रा. वाल्हेकरवाडी, चिंचवड, पुणे यांचा प्रेरणा गौरव पुरस्काराने  
सन्मान करताना चेअरमन श्री.कांतीलाल गुजर,  
मा.श्री. विवेक वेलणकर - करिअर समुपदेशक,  
व्हा. चेअरमन श्री. राजेंद्र शिरसाठ,  
सर्व संचालक मंडळ व अधिकारी



२६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत आपले मनोगत व्यक्त करताना चेअरमन श्री.कांतीलाल गुजर



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



महाराष्ट्राची संत परंपरा पुणे ते पंढरपूर पायी वारी दिंडी सोहळ्यामध्ये वारकच्यांची सेवा, स्वच्छता अभियानामध्ये सहभागी संचालक व सेवक वृंद



\* बँकेच्या ग्राहकांसाठी परिपूर्ण सेवा \*



### प्रत्येक बँकिंग गरजपूर्तीसाठी सदैव प्रयत्नशील



विश्वासाने ठेव ठेवा प्रेरणा बँके मध्येच ...

ठेवींची सुरक्षितता  
हेच आमचे वचन ...



**प्रेरणा**  
**QR CODE**



पेमेंट होइल  
आता इटपट



उद्योग विकास कर्ज व  
कॅश क्रेडिट योजना



खातेदारांना ऑनलाईन बँकिंग व्यवहारासाठी  
युपीआय व क्यू - आर कोड सुविधा उपलब्ध