डोंबिवली नागरी सहकारी बँक लि.
DNS BANK (मल्टी-स्टेट शेड्यूल्ड बँक)
अर्थाला विश्वास मिळे अन् विश्वासाला अर्थ मिळे!

५५ वा
वार्षिक अहवाल

CORPORATE LOOK...

CO-OPERATIVE SOUL...

2025
International Year of Cooperatives
Cooperatives Build a Better World

55TH ANNUAL REPORT 2024-2025

दिनांक ०४ ऑक्टोबर २०२४ : बँकेच्या ६५ व्या आंबेगाव (पुणे) येथील शाखेचा शुभारंभ करताना मा. सौ. सुप्रिया बडवे - एक्झिक्युटिव्ह डायरेक्टर, बेलराईज इंडस्ट्रीज, पुणे. समवेत विशेष अतिथी मा. श्री. सतिशजी मराठे – संचालक - भारतीय रिझर्व्ह बँक, माननीय अध्यक्ष ॲड.श्री.गणेश धारगळकर.

दिनांक ०४ डिसेंबर २०२४ : बँकेच्या ६६ व्या वाळूज (छ. संभाजीनगर) येथील शाखेचा शुभारंभ प्रसंगी
उद्‌घाटक मा. श्री. मुकुंद कुलकर्णी - अध्यक्ष, सीएसएन फर्स्ट, छ. संभाजीनगर. समवेत अतिथी मा. श्री. अनिल भालेराव - मा. संघचालक – रा.स्व.संघ, देवगिरी प्रांत.
व्यासपीठावर मा. संचालक श्री. लक्ष्मण खरपडे व श्री. योगेश वाळुंजकर, मा. सरव्यवस्थापक श्री. रमेश सिंग व शाखा व्यवस्थापक श्री. गणेश अहेर

महाराष्ट्र अर्बन को - ऑपरेटिव्ह बँक्स् फेडरेशनचा २०२३-२०२४ या आर्थिक वर्षासाठीचा 'सर्वोत्कृष्ट बँक' हा पुरस्कार माननीय केंद्रीय सहकार मंत्री मुरलीधर मोहोळ यांच्या हस्ते स्वीकारताना मा. संचालक श्री. मिलिंद आरोलेकर व सौ. पूर्वा पेंढरकर, मा. उपाध्यक्षा सौ. नंदिनी कुलकर्णी व मा. सरव्यवस्थापक श्री. रमेश सिंग

डोंबिवली नागरी सहकारी बँक लि. (मल्टी स्टेट शेड्यूल्ड बँक)

नोंदणी क्रमांक : टी.एन.ए./बी.एन.के./१२७, दिनांक ४ जुलै १९७०
नोंदणी क्रमांक : एम.एस.सी.एस./सी.आर./१२७५/२०१७, दिनांक २८ जुलै २०१७
भारतीय रिझर्व्ह बँक लायसन्स : एसडी. एमएच.-२२७ (पी) दिनांक ०९-१०-१९८०
''मधुकुंज'', प्लॉट क्रमांक पी-५२, एम.आय.डी.सी.फेज-२, कल्याण-शीळ रोड, सोनारपाडा, डोंबिवली (पूर्व) - ४२१ २०४.

५५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

या सूचनेद्वारे सर्व ''सर्वसाधारण सभासदांना (Ordinary Members)'' कळविण्यात येते की, बँकेची **५५** वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **गुरुवार, दि. १९ जून २०२५** रोजी **सकाळी ठीक १०.००** वाजता श्री गणराज बँक्वेट, तिसरा मजला, ज्येष्ठ नागरीक मंडळाचे शेजारी, एमआयडीसी सर्व्हिस रोड, डोंबिवली (पूर्व) - ४२१ २०३ येथे पुढील कामकाजाचा विचार करण्यासाठी आयोजित केली आहे. सर्व सभासदांनी कृपया वेळेवर उपस्थित रहावे ही विनंती.

सभेपुढील कामकाजाचे विषय :-

१) संचालक मंडळाने सादर केलेला दि. **३१-०३-२०२५** अखेरच्या वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक तसेच नफा वाटणी मंजूर करणे आणि वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालाची नोंद घेणे.
२) सन **२०२३-२४** या आर्थिक वर्षाचा दोष दुरुस्ती अहवाल (Compliance Report) सादर करण्यात आल्याची नोंद घेणे.
३) बँकेचे आर्थिक वर्ष **२०२५-२६** करीताच्या अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे.
४) संचालक मंडळाने आर्थिक वर्ष **२०२५-२६** साठी मंजूर केलेली वार्षिक योजना (Annual Operational Plan) सभेपुढे सादर करणे.
५) बँकेचे संचालक तसेच मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांच्या बँकेत कार्यरत असलेल्या नातेवाईकांबाबत माहिती घेणे.
६) बँकेने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस मान्यता देणे.
७) बँकेच्या संचालकांनी तसेच मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांनी रिझर्व्ह बँकेच्या मास्टर सर्क्युलरमधील सूचनांचा अंगीकार केला असल्याची नोंद घेणे.
८) दि. **३१ मार्च २०२५** अखेर संचालकांना व त्यांच्या कुटुंबियांना (केवळ त्यांच्या स्वतःच्या मुदत ठेवींच्या तारणावर) दिलेल्या कर्जांच्या तपशीलाची नोंद घेणे.
९) **२०२६-२७** या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षक नेमण्याचे व त्यांचे सेवा शुल्क ठरविण्याचे वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे अधिकार, संचालक मंडळास देणे.
१०) बँकेचे निधी / तरतुदी (Reserves / Provisions) अन्य आवश्यक अशा खात्यांमध्ये वा नफा-तोटा खात्यांमध्ये वर्ग करण्याचे अधिकार संचालक मंडळास देणे.
११) आर्थिक वर्ष **२०२४-२५** मध्ये सवलत देऊन बंद केलेल्या खात्यांबाबतच्या सांख्यकीय माहितीची नोंद घेणे.
१२) बँकेचे कार्यक्षेत्र गोवा, कर्नाटक आणि गुजरात राज्यात वाढविण्याबाबतच्या प्रस्तावास मंजुरी देणे.
१३) अनुपस्थितीबाबत कळविणाऱ्या सभासदांच्या रजा मंजूर करणे.
१४) माननीय अध्यक्षांच्या अनुमतीने, आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार
सौ. सु. अ. पाटील
प्रभारी सरव्यवस्थापक

दिनांक : ३१ मे २०२५

टीप :- १) गणसंख्येच्या अभावी सभा स्थगित झाल्यास अशी स्थगित झालेली सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर म्हणजे सकाळी **१०.३०** वाजता भरेल. त्या सभेस गणसंख्येचे बंधन असणार नाही.

२) सभेचे कामकाज व्यवस्थित पार पाडता यावे या दृष्टीने, ज्या सभासदांना काही सूचना मांडावयाच्या असतील अगर हिशेबविषयक अन्य माहिती विचारायची असेल, त्यांनी कृपया दि. **१३ जून २०२५** पर्यंत प्रभारी सरव्यवस्थापकांकडे लेखी विचारणा करावी, म्हणजे माहिती देणे शक्य होईल.

३) बँकेचा **२०२४-२०२५** चा वार्षिक अहवाल बँकेची वेबसाईट www.dnsbank.in **येथे दि. ०४ जून २०२५ पासून उपलब्ध राहील. अहवालाची छापील प्रत दि. १३ जून २०२५ पासून बँकेच्या सर्व शाखांमधे उपलब्ध असेल.**

महत्त्वाच्या सूचना :- १) पत्त्यातील बदल संचालक सचिवालयास लगेचच कळवावा. तसेच आपला ई-मेल shares@dnsb.co.in या मेलवर कळवावा ही विनंती.

२) शेअर्स वरील लाभांश दरवर्षी आपल्या खात्यात जमा होतो आहे याकडे कृपया लक्ष द्यावे. आपण अद्याप लाभांश घेतला नसल्यास तो त्वरित घेण्यात यावा. बँकेच्या उपविधींनुसार, मागील वर्षांचा म्हणजे सन **२०२१-२२** तसेच **२०२३-२४** च्या बाकी असलेल्या लाभांशाची रक्कम दि. **३१-०३-२०२६** पर्यंत न घेतल्यास, सदर रक्कम बँकेच्या राखीव निधीत वर्ग करावी लागते.

३) घेतलेल्या शेअर्सकरीता कृपया नामनिर्देशन (नॉमिनेशन) करण्यात यावे. याकरीताचे फॉर्मस् सर्व शाखांमध्ये उपलब्ध आहेत.,

४) कृपया आपण सभासद असल्याचे ओळखपत्र मागून घ्यावे. ओळखपत्रासाठी, आपले २ पासपोर्ट साईज रंगीत फोटो आवश्यक आहेत.,

५) शेअर्स संदर्भातील पत्रव्यवहार आपल्या शाखेमार्फत करण्यात यावा.

संचालक मंडळ

अ.क्र.	संचालक	पद	शिक्षण
१)	ॲड. श्री. गणेश वसंत धारगळकर	अध्यक्ष	बी.एस्सी., एलएल.बी.
२)	सौ. नंदिनी शशिकांत कुलकर्णी	उपाध्यक्षा	बी.कॉम, एलएल.बी, सी.ए.आय.आय.बी.
३)	सी.ए. श्री. जयंत बाळकृष्ण पित्रे	संचालक	सी.ए., एफ.सी.ए., डि.आय.एस.ए.
४)	श्री. महेश सिध्देश्वर फणसे	संचालक	बी.ई. (सिव्हिल), एम.ए. (पॉलिटिकल सायन्स)
५)	सौ. पूर्वा विदुर पेंढरकर	संचालिका	बी.कॉम, डिप्लोमा इन फायनान्स मॅनेजमेंट
६)	ॲड. सौ. मेघना सचिन आंबेकर	संचालिका	बी.कॉम., एलएल.एम.
७)	श्री. लक्ष्मण धर्मा खरपडे	संचालक	बी.कॉम.
८)	सी.ए. श्री. विजय विठोबा शेलार	संचालक	बी.कॉम., सी.ए.
९)	श्री. योगेश धनंजय वाळुंजकर	संचालक	बी.ई. (कॉम्प्युटर इंजिनिअर)
१०)	श्री. मिलिंद मोहन आरोलकर	संचालक	बी.कॉम., पी.जी.डी. (जर्नालिझम)
११)	श्री. जितेंद्र श्यामजीभाई पटेल	संचालक	बी.ई. (सिव्हिल)
१२)	सी.ए. श्री. अभिजीत अरविंद मराठे	संचालक	सी.ए., एफ.सी.ए., डि.आय.एस.ए., सी.आय.एस.ए.(युएसए), डिप्लोमा इन सायबर लॉज
१३)	श्री. योगेश वसंत चौधरी	संचालक	डिप्लोमा इन इलेक्ट्रिकल इंजिनिअरींग
१४)	श्री. रमेश श्रीराम सिंग	सरव्यवस्थापक व मुख्य कार्यकारी अधिकारी (दि. ३०/०४/२०२५ पर्यंत)	बी.ए., एलएल.बी., सी.ए.आय.आय.बी.
१५)	सौ. सुनिता अविनाश पाटील	प्रभारी सरव्यवस्थापक (दि. ०२/०५/२०२५ पासून)	एम.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी.

मुख्य अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. किर्तने ॲंड पंडित एलएलपी

शाखांसाठी अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. जेएसएस ॲंड असोसिएटस्
मे. पटवर्धन शेखावत ॲंड असोसिएटस्
मे. कुलकर्णी कुंभोजकर देशपांडे ॲण्ड असोसिएटस्
मे. टी.पी. डबले ॲंड कंपनी
मे. बी. जी. बलिगा ॲंड कंपनी
मे. मधुरा ॲंड असोसिएटस्
मे. निरंजन एस. करमरकर ॲंड असोसिएटस
मे. एन.एस.ओ.एन ॲंड कंपनी
मे. पी. पी. चित्रे ॲंड असोसिएटस्
मे. पराग प्रभुदेसाई ॲंड कंपनी
मे. फडके चव्हाण गाडगीळ ॲंड कंपनी
मे. प्रजापती भोसले गुप्ता ॲंड कंपनी
मे. एस. बी. गोखले ॲंड कंपनी
मे. उल्हास बोरसे ॲंड कंपनी
मे. वैशंपायन ॲंड पाध्ये
मे. आरपीएव्ही ॲंड कंपनी
मे. एम.आर. बर्वे ॲंड कंपनी
मे. उदय ॲंड उदय
मे. लक्ष्मीकांत ॲंड असोसिएटस
मे. व्ही. जे. कुलकर्णी ॲंड असोसिएटस

व्यवस्थापन मंडळ (Board of Management)

अ.क्र.	संचालक	पद	शिक्षण
१)	सी. ए. श्री. जयंत बाळकृष्ण पित्रे	अध्यक्ष	सी.ए., एफ.सी.ए., डि.आय.एस.ए.
२)	श्री. योगेश धनंजय वाळुंजकर	सदस्य	बी.ई. (कॉम्प्युटर इंजिनिअर)
३)	सी.ए. श्री. अभिजीत अरविंद मराठे	सदस्य	सी.ए., एफ.सी.ए., डि.आय.एस.ए., सी.आय.एस.ए. (युएसए), डिप्लोमा इन सायबर लॉज
४)	डॉ. श्री. प्रसाद शशिकांत पत्की	सदस्य	एम.कॉम., एम.एल.एस., पी.एच.डी.
५)	श्री. सतिश भार्गवराम पटवर्धन	सदस्य	बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी.
६)	सी.ए. श्री. केदार उदय प्रभुदेसाई	सदस्य	सी.ए., सी.ए.आय.आय.बी.

उपसरव्यवस्थापक

श्री. पराग बाळकृष्ण नवरे	चीफ क्रेडिट ऑफिसर	बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी.,
श्री. अभय वसंत वाळींबे	चीफ बिझनेस ऑफिसर	बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी., सी.ए.(इंटर), एलएल.बी.

सहाय्यक सरव्यवस्थापक

श्री. अविनाश बयाजी शेळके	हेड - क्रेडिट मॉनिटरींग	बी.ए., बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी. डिप्लोमा इन लेबर लॉ
सौ. शलाका शेखर प्रभू	क्लस्टर हेड	बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी.
श्री. उदय दत्तात्रय जोशी	क्लस्टर हेड	बी.कॉम., जे.ए.आय.आय.बी.
श्री. अनुराग प्रकाश पाटील	चीफ इन्फॉर्मेशन ऑफिसर	बी.ई. (मेकॅनिकल)
श्री. मंदार विनायक वझे	चीफ - ह्युमन रिसोर्स ऑफिसर	बी.कॉम., सी.ए.(इंटर), सी.ए.आय.आय.बी.
श्री. भावेश अनुपकुमार रामनानी	हेड - बँक ॲश्युरन्स	बी.कॉम. जे.ए.आय.आय.बी.
श्री. अरुण माधव भोंडवे	हेड - मार्केटिंग	बी.ई., एम.एम.एस. (मार्केटिंग)

विशेष कार्यपालक अधिकारी

श्री. भूषण विजयकुमार जोसेफ	चीफ रिस्क ऑफिसर	बी.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी.
सौ. अरुणा लक्ष्मण कामत	टीम लीड - रिटेल लोन प्रोसेसिंग सेल	एम.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी., एलएल.बी. (जनरल), डिप्लोमा इन को-ऑप. बँकिंग

सर्व मान्यवर सभासद बंधु- भगिनींना सादर नमस्कार,

आपल्या डोंबिवली नागरी सहकारी बँकेचा संचालक मंडळाचा आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे. यावर्षी आपल्या बँकेची जवळपास सर्वच आघाड्यांवर अतिशय समाधानकारक कामगिरी झाली आहे.

भारतीय अर्थव्यवस्था आणि बँकेची प्रगती :

कोरोना नंतर जागतिक अर्थव्यवस्था हळूहळू स्थिरावत असताना मध्य आशियातील तणाव तसेच रशिया-युक्रेन वादाच्या पश्चात अनेक देशांना आर्थिक ताण-तणावाचा सामना करावा लागला. जागतिक गोंधळाच्या पार्श्वभूमीवर आपल्या भारताची अर्थव्यवस्था मात्र स्थिर गतीने पाच ट्रिलियन डॉलरची अर्थव्यवस्था बनण्याच्या दृष्टीने वाटचाल करत आहे. बँकांकडील कर्ज वितरण वाढले आहे. ठेवींसाठी अनेक बँकांनी सुरू केलेल्या विशेष ठेव योजनांना चांगला प्रतिसाद मिळाला आहे.

वरील आश्वासक पार्श्वभूमीवर बँकेच्या ठेवींमध्ये झालेली ₹२३३.१७ कोटींची वाढ ही ग्राहकांचा आपल्या बँकेवरील विश्वास दर्शविते. तसेच कर्ज वितरण करताना बँकेने योग्य तो समतोल राखत अधिकाधिक ग्राहकांना कर्ज स्वरूपात मदत केली. त्यामुळे मार्च २०२५ अखेर बँकेच्या ठेवींमध्ये भरीव वाढ होऊन त्या ₹४,०५२ कोटींवर पोहोचल्या तसेच कर्ज व्यवहार हा ₹२,३१३ कोटींपर्यंत स्थिरावला. बँकेच्या एकूण व्यवसायात मागील वर्षापेक्षा ₹२१९ कोटींची भर पडून ३१ मार्च २०२५ अखेरीस ₹६३६५ कोटी एवढा मिश्र व्यवसाय झाला आहे. यावर्षी कर्ज व्यवहार करताना बँकेने लघुउद्योग आणि किरकोळ कर्जवाटपावर भर देण्याचे धोरण अवलंबिले.

यावर्षी देखील बँकेच्या कर्ज वसुली आणि कर्ज देखरेख विभागाने थकीत कर्ज वसुली संदर्भात अतिशय चांगली कामगिरी केली. सर्व कायदेशीर मार्गांचा सुयोग्य वापर करीत वरील दोन्ही विभागांनी कर्ज वसुली केल्यामुळे आर्थिक वर्ष २०२५ अखेरीस ढोबळ अनुत्पादित कर्जांचे प्रमाण केवळ १.१०% तसेच **नक्त अनुत्पादित कर्ज ०.००%** राखण्यात बँकेला यश आले. निर्लेखित केलेल्या कर्जात देखील ₹४३ कोटींची प्रचंड वसुली करण्यात बँकेला यश आले. कर्ज वसुली संदर्भात आपल्या बँकेची कामगिरी निश्चितच अभिमानास्पद वाटावी अशी आहे.

एकूणच व्यवसाय वाढीसोबत इतर सर्व आर्थिक सुदृढतेच्या मापदंडावर बँकेने उत्तम कामगिरी केली. त्याचा परिणाम आपल्या निवळ नफ्यावर देखील झाला. या आर्थिक वर्षात बँकेने ₹४३.६४ कोटी रुपयांचा निव्वळ नफा अर्जित केला. बँकेचा CRAR देखील मागील वर्षापेक्षा वाढून यावर्षी १६.८८% झाला, जो रिझर्व्ह बँकेच्या किमान १२% या निकषापेक्षा कितीतरी अधिक आहे.

ठेवी –

सभासद ग्राहकांचा विश्वास हीच आपल्या बँकेची जमापुंजी आहे. ग्राहकांच्या ठेवी वाढविण्यासाठी बँकेने यावर्षी विविध योजना कार्यान्वित केल्या. CASA म्हणजेच बचत खाती आणि चालू खाती देखील वाढवण्यावर भर देण्यात आला. राज्य सरकारने चालू केलेल्या **'लाडकी बहिण योजनेत'** अनेक पात्र महिला ग्राहकांनी आपल्या बँकेवर विश्वास दाखवून त्यांची बचत खाती आपल्या बँकेत उघडली. या सर्व खात्यांवर वेळोवेळी शासनाकडून आलेली रक्कम जमा करण्यात आली.

चालू खात्यांमधून अधिकाधिक व्यवहार व्हावे या उद्देशाने बँकेने आपल्या ग्राहकांना QR Code देण्यास सुरुवात केली. QR Code द्वारे अनेक चालू/ बचत खातेधारकांना आलेले पैसे लगेच खात्यात जमा करता येणे शक्य झाले.

आपल्या बँकेने DNS C.I.P (Continuous Investment Plan) द्वारे ग्राहकांना आवर्त ठेवींवर चालू व्याजदराच्या वाढीव ०.२५% व्याज देणारी योजना आणली. अनेक ग्राहकांनी या योजनेअंतर्गत आवर्त खाती उघडली. ही योजना आजही सुरु आहे.

मुदत ठेवींच्या व्याजदरामध्ये देखील आपल्या बँकेने प्रतिस्पर्धी बँकांच्या व्याजदराचा अभ्यास करून आकर्षक दर देऊ केले. त्याचा फायदा बँकेला मिळाला आणि मुदत ठेवींमध्ये चांगली रक्कम गोळा झाली. मुदत ठेवींमध्ये वाढ झाल्याने यावर्षी बचत व चालू खात्यांचे (CASA) गुणोत्तर ३७.९६ टक्के आहे. यावर्षी हे गुणोत्तर ४०%पर्यंत नेण्याचा बँकेचा मानस आहे.

कर्जे -

कोणत्याही आर्थिक संस्थेचा उत्पन्नाचा स्त्रोत हा दिलेल्या कर्जांवर व त्यावर मिळणाऱ्या व्याजरूपी उत्पन्नावर अवलंबून असतो. कर्ज वाढीसाठी सर्वच बँका, संस्था प्रयत्न करत असतात. कर्जे देताना बँकांना रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे या संदर्भातील निकष पाळूनच कर्ज वितरण करावे लागते. तसेच ठेवींवरील व्याज, कर्ज प्रकारातील जोखीम, इतर बँकांचे व्याजदर आदींवरुन बँक आपल्या कर्जाचे व्याजदर ठरवते.

या आर्थिक वर्षात सर्व प्रकारच्या कर्ज मंजुरीचे अधिकार केंद्रीय कार्यालयाला देण्यात आले होते. त्यामुळे शाखांनी बँकेतील विविध कर्ज योजनांचे मार्केटिंग करून कर्ज प्रकरणे मिळविली व ती केवळ मंजूरीकरीता कर्ज विभागास पाठविली. सेंट्रलाईज लोन प्रोसेसिंग मुळे एक प्रकारची एकरूपता सर्व प्रक्रियांमध्ये येऊन कर्ज मंजुरीबाबत निर्णय जलद गतीने होऊ लागले. त्याचबरोबर कर्ज वितरण करताना बँकेच्या नियमांच्या अधीन राहून चांगली कर्जे अधिकाधिक कशी वितरीत करता येतील यावर भर दिला गेला.

बँकेच्या कर्ज मर्यादेबाहेरील कर्जे इतर बँकांच्या सहकार्याने consortium finance /Multiple Banking द्वारा आपल्या बँकेने आर्थिक वर्षात मंजूर केली. तसेच आपली बँक Consortium finance/ Multiple Banking साठी आलेल्या इतर बँकांच्या प्रस्तावावर देखील सकारात्मक विचार करते.

या आर्थिक वर्षात केंद्रीय कर्ज विभागाने १४७१ किरकोळ तर २७५ व्यावसायिक कर्ज प्रकरणे मंजूर केली. ग्राहकांच्या शाखांमार्फत, व्यवसाय प्रतिनिधींमार्फत आलेली कर्जे याची योग्य ती छाननी करून कर्ज प्रक्रिया गतिमान होण्यास ही कार्यपद्धती उपयुक्त ठरली. बँकेने ३१ मार्च २०२५ रोजी अखेर वितरीत केलेल्या कर्जाची विगतवारी पुढील प्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (₹पूर्ण कोटींमध्ये)	एकूण कर्जांशी टक्केवारी (%)
(१)	उत्पादन, व्यापार व व्यवसायासाठी कर्जे	९००.१२	३८.९१
(२)	गृह कर्जे व बांधकाम व्यवसायासाठी कर्जे	८०१.९७	३४.६७
(३)	वाहन कर्जे	१३८.७५	०६.००
(४)	मुदत ठेवींवरील कर्जे	१०९.७७	०४.७५
(५)	राष्ट्रीय बचत पत्रे, किसान विकास पत्रे, आयुर्विमा पॉलिसीवरील व अन्य कर्जे	८.२५	००.३५
(६)	वैयक्तिक कर्जे	३३.१७	०१.४३
(७)	सुवर्ण तारण कर्जे	४३.८८	०१.९०
(८)	शेती व शेतीपूरक कर्जे	१४९.६०	०६.४७
(९)	आपल्या बँकेतील अधिकारी / कर्मचारी यांना दिलेली कर्जे	५४.९५	०२.३७
(१०)	पायभूत प्रकल्प उभारणीसाठी दिलेली कर्जे	४९.९६	०२.१६
(११)	शैक्षणिक कर्जे	२२.८६	००.९९
	एकूण	**२,३१३.२८**	**१००.००**

थकीत कर्ज वसुली -

कर्ज देताना सर्व बाजू तपासून निकषांवर आधारितच कर्ज देण्यासाठी बँक कटीबद्ध आहे. अशा सर्व कर्ज खात्यांवर त्यांचे वितरण झालेल्या दिवसापासून देखरेख केली जाते. अनेक वेळा अशी काळजी घेऊन देखील विविध कारणांनी काही कर्ज थकीत होतात. अशावेळी कर्ज वसुली करताना सदर कर्ज थकीत का झाले याचा अभ्यास करून त्याच्या वसुलीसाठी विभागाद्वारे पाठपुरावा केला जातो.

बँक कर्जदाराच्या अडचणी जाणून वेळोवेळी त्याला परतफेडीसाठी निश्चित कालावधी उपलब्ध करून देण्याचा प्रयत्न करते. तरी देखील इतर शक्य ते अनेक उपाय थकल्यानंतर बँकेला कठोर उपाययोजना करून थकीत रकमेची वसुली करणे आवश्यक ठरते. यावर्षी देखील बँकेने SMA -0, SMA-1 आणि SMA -2 या श्रेणीत येणाऱ्या कर्जखात्यांवर विशेष लक्ष ठेवून ती अनुत्पादित होणार नाही या दृष्टीने थकीत कर्ज हप्ता वसुलीची मोहीम राबविली. त्याचा फायदा बँकेला व्याजरुपी उत्पन्न वाढण्यात मिळाला. अनुत्पादित कर्ज खात्यांमध्ये देखील वसुलीचे कायदेशीर मार्ग वापरून अधिकाधिक वसुली कशी करता येईल याकडे बँकेने लक्ष दिले.

ज्या कर्ज खात्यात सर्व प्रयत्नांनी वसुली करणे शक्य होत नाही अशी खाती बँकेने या अगोदर निर्लेखित केली होती. जरी

ही खाती निर्लेखित झाली तरी कर्ज वसुली प्रक्रिया ही निरंतर सुरू असते. अशा निर्लेखित कर्ज खात्यांमधून सुमारे ₹४३ कोटींची वसुली करण्यात बँकेला यश आले.तसेच कर्ज देखरेख विभाग (Credit Monitoring Dept.) आणि शाखा स्तरावर केलेल्या उत्कृष्ट कामगिरीमुळे ढोबळ अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण मागील वर्षापेक्षा मोठ्या प्रमाणात कमी राखण्यात आपल्याला यश आले.

कर्ज खात्यातील वसुलीसाठी लवादाकडे (Arbitrator) दाखल केलेले दावे व मिळालेली वसुली प्रमाणपत्र याची माहिती खालील प्रमाणे :-

अ.क्र.	तपशील	संख्या	रक्कम (₹ कोटीत)
१.	दि. ३१.०३.२०२४ अखेर शिल्लक दावे	१०९	१६०.३०
२.	अहवाल वर्षात दाखल केलेले दावे	१७७	५.९८
३.	अहवाल वर्षात मिळालेले निकाल	१५७	१५.६९
४.	खाती बंद झाल्याने मागे घेतलेले दावे	१४	५२.७३
५.	दि. ३१.०३.२०२५ अखेर शिल्लक दावे	११५	९७.८६

कर्जावरील मिळणारे व्याज हा बँकेचे उत्पन्नाचा प्रमुख घटक आहे. कर्जाची परतफेड वेळच्या वेळी केल्यास कर्जदाराचे पतमानांकन (CIBIL) सुधारते. त्याचबरोबर त्याला भविष्यात लागू शकणारे कर्ज देखील सुलभपणे मिळण्यास मदत होते. त्यामुळे सर्व कर्जदारांना विनंती आहे की त्यांनी कर्जाचे परतफेडीचे हप्ते वेळच्या वेळी भरावे आणि बँकेच्या प्रगतीस हातभार लावावा.२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात बँकेने सुमारे ₹१०.०६ कोटींचे कर्ज निर्लेखित केले आहे. सदर निर्लेखित केलेल्या कर्ज खात्यात वसुलीचे जोरदार प्रयत्न सुरु असून सर्व कायदेशीर मार्गांचा अवलंब बँकेकडून करण्यात येत आहे.

गुंतवणूक -

ग्राहकांकडून गोळा झालेल्या ठेवींवर कर्ज स्वरूपात गरजू ग्राहकाला मदत केल्यानंतर उरलेली रक्कम विविध राष्ट्रीय, खासगी बँकांमध्ये मुदत ठेव तसेच सरकारी रोख्यांमध्ये गुंतवण्यात येते. सदर गुंतवणूका करतांना कमी जोखमीच्या परंतु जास्त व्याज देणाऱ्या योजना बघितल्या जातात. बँकेची गुंतवणूक समिती आणि गुंतवणूक विभाग हा सदर गुंतवणुकांवर नियमित लक्ष ठेवून असतो. बँकेने केलेल्या सर्व गुंतवणुका सुरक्षित आहेत. प्रत्येक तिमाहीला बँकेच्या गुंतवणुकीचे लेखापरीक्षण केले जाते व त्याची सविस्तर माहिती रिझर्व्ह बँकेस कळविण्यात येते.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा सविस्तर तपशील पुढीलप्रमाणे -

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (₹ कोटीत)
१.	केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे	१,३२६.८०
२.	सार्वजनिक उपक्रमांचे रोखे	२९.७४
३.	इतर	१७०.८१
	एकूण	**१,५२७.३५**

<u>सभासद</u> -

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये २४०८ नवीन सभासद झाले. तसेच एकूण १७५८ सभासदांनी राजीनामा दिला. ३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेची एकूण सभासद संख्या ८१९५३ होती.

आर्थिक वर्ष २०२१-२२ चा लाभांश अल्प प्रमाणात देता आल्यामुळे, तसेच २०२२-२३ चा लाभांश देण्यास रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने मनाई केल्यामुळे बऱ्याच सभासदांनी त्यांचे भाग भांडवल परत मागितले. बँकेच्या पोटनियमानुसार मागील वर्षा अखेर (३१ मार्च) रोजी असलेल्या बँकेच्या एकूण भाग भांडवलाच्या १०% एवढीच रक्कम आपल्याला परत करता येते. त्यामुळे काहींची रक्कम २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात परत करता आली नाही. परंतु बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या अनुमतीने आर्थिक वर्ष २०२३-२४ चा लाभांश (८.७५%) दराने सर्व सभासदांना दिला. त्याचा सकारात्मक परिणाम होऊन बऱ्याच सभासदांनी आपले भागभांडवल परतफेड करण्याबाबतचे अर्ज मागे घेतले. मागील दोन वर्षात सभासदांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल जेवढे आभार मानावे तेवढे कमीच ठरतील. आपल्या विश्वासामुळेच आपली बँक यावेळी चांगली प्रगती करू शकली.

बँकेचे Tier II Capital (भाग भांडवल) वाढावे यासाठी बँकेने फेब्रुवारी २०२४ मध्ये ९% व्याजाची दीर्घ मुदतीची ठेव योजना (LTSB) सुरू केली होती. सदर योजनेमध्ये आजमितीस सुमारे ₹१४,८८,४०,०००/- जमा असून सर्वांना त्रैमासिक व्याज दिले जाते.

प्राधान्यक्रमाचे भांडवल ₹११.९१ कोटी आणि भाग भांडवल ₹१२३.६९ कोटी असे मार्च २०२५ अखेर बँकेचे भाग भांडवल ₹१३५.६० कोटी होते.

<u>नफा व नफा वितरण</u> -

कर्ज व्यवहारात आलेली स्थिरता, गुंतवणुकीवरील व्याज, इतर उत्पन्नाचे स्त्रोत तसेच निर्लेखित कर्ज खात्यांमधील वसुली, विमा व्यवसायाचे उत्पन्न आदी बाबींमुळे ३१ मार्च २०२५ रोजी बँकेला ₹८९.४८ कोटी ढोबळ नफा झाला. आवश्यक ते सर्व खर्च वजा करून बँकेचा निव्वळ नफा ₹४३.६४ कोटी झाला आहे. मागील वर्षीपेक्षा सुमारे ₹२० कोटींची नक्त वाढ निव्वळ नफ्यात झाली. ही आजवरच्या बँकेच्या इतिहासातील झालेली मोठी वाढ आहे. यावर्षी बँकेने नोंदविलेल्या वाढीव

नफ्यात कुळगांव (बदलापूर) येथील स्वमालकीच्या जागेच्या विक्रीच्या रकमेचा देखील वाटा आहे. तरी देखील तो वगळता बँकेच्या व्यवसायातून मिळालेले उत्पन्न (Operational Profit) हे मागील वर्षीपेक्षा कितीतरी अधिक नोंदविण्यात आपल्याला यश आले. अत्यावश्यक वैधानिक तरतुदी करून खालील प्रमाणे नफा विभागणी प्रस्तावित आहे.

<u>प्रस्तावित नफा विभागणी</u> -

तपशील	रक्कम (₹ लाखात)
मागील वर्षीचा शिल्लक नफा	२,४०६.२३
शिल्लक	४,३६३.९८
सन २०२४-२५ साठीचा निव्वळ नफा	**६,७७०.२१**

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (₹ लाखात)
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या किमान २५%)	१,०८९.००
२.	आकस्मिक (Contingency) निधी (निव्वळ नफ्याच्या किमान १०%)	४३६.००
३.	शिक्षण निधी	४३.००
४.	को-ऑपरेटिव्ह रिहॅबिलिटेशन फंड	४३.००
५.	धर्मादाय फंड	४३.००
६.	Capital Reserve	५९६.००
७.	गुंतवणूक चढउतार निधी	८२५.००
८.	विशेष निधी (Special Reserve Us 36(1)(viii) of I-Tax Act)	१३३.००
९.	लाभांश वितरण (आर्थिक वर्ष २०२३-२०२४)	१,२४३.००
१०.	कर्मचाऱ्यांकरिता सानुग्रह अनुदान	३४५.००
११.	जनरल फ्रि रिझर्व्ह	५००.००
१२.	शिल्लक नफा	१,४७४.२१
	एकूण	**६,७७०.२१**

सर्व बाबी विचारात घेता यावर्षी भांडवलधारक सभासदांना १०% दराने आणि प्राधान्यक्रमाच्या भाग-भांडवल धारकांना (PNCPS) १०.२५% दराने लाभांश देण्याची शिफारस संचालक मंडळ करत आहे. आपल्या सर्वांची मंजुरी मिळावी.

भागधारक कल्याण निधी -

आजमितीस भागधारक कल्याण निधीमध्ये ₹१.७६ कोटी शिल्लक आहे. या निधीवरील व्याजामधून सभासदांना वैद्यकीय मदत केली जाते तसेच सभासदांच्या पाल्यांना विविध शैक्षणिक नैपुण्यासाठी पुरस्कार स्वरूप रक्कम देण्यात येते. यावर्षी ४२ पात्र सभासदांनी याचा लाभ घेतला.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये सभासदांना आजारपणासाठी वैद्यकीय मदत ₹५,०७,०००/-, मृत सभासदांच्या वारसांना ₹१०,०००/-, सभासद पाल्यांना शैक्षणिक पुरस्कार ₹४९,५००/- यानुसार एकूण ₹५,७६,५००/- रक्कम प्रदान करण्यात आली.

भागधारक कल्याण निधीचे नियम व योजनेची विस्तृत माहिती पृष्ठ क्रमांक ७६ वर प्रसिद्ध केली आहे. सर्व सभासदांनी त्याचे अवलोकन करून अवश्य लाभ घ्यावा.

विमा व्यवसाय -

मागील अनेक वर्षांपासून आपल्या बँकेतर्फे जीवन, सर्वसाधारण व आरोग्य विम्याच्या योजना वितरीत केल्या जातात. यासाठी आपल्या बँकेने या विमा क्षेत्रातील नामवंत इन्शुरन्स कंपन्यांशी सामंजस्य करार केलेले आहेत. बँकेत येणाऱ्या ग्राहकास सर्व आर्थिक सुविधा संरक्षण एकाच छताखाली मिळावे या उद्देशाने आपली बँक कार्यरत आहे. सदर विमा व्यवसाय करताना ग्राहकाच्या निकड आणि गरजेनुसार योग्य ते विमा कवच ग्राहकाला सांगितले जाते.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये आपल्या बँकेने ८५२ जीवन विमा पॉलिसी, सर्व साधारण ४७८९ तसेच आरोग्य विमा ९०७ पॉलिसीज अशा एकूण ६५४८ पॉलिसीज वितरित केल्या. या व्यवसायातून बँकेला ₹३.३१ कोटी रुपये उत्पन्न मिळाले. मागील वर्षी (२०२३-२४) बँकेला ₹२.७७ कोटींचे उत्पन्न मिळाले होते. उत्पन्नात झालेली वाढ ही ग्राहकांच्या बँकेवरील विश्वासाचे द्योतक आहे.

ग्राहकांची नुकसान भरपाई करण्यास देखील बँकेने सहकार्य केले असून आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये १०४४ पॉलिसीचे ₹६,५७,६५,२०२/- चे दावे विमा कंपन्यांकडून बँकेने मंजूर करून घेतले आहेत.

तंत्रज्ञान आणि आधुनिकीकरण -

आपल्या बँकेने आधुनिकतेची कास धरली आहे. उत्कृष्ट ग्राहक सेवा देण्यासाठी अत्याधुनिक तंत्रज्ञानाची जोड असणे आवश्यक आहे. गतवर्षी सप्टेंबर २०२४ रोजी बँकेने आपल्या CBS साठी वापरात असलेल्या Flexcube प्रणालीचे अद्ययावतन (Upgradation) केले. सदर अद्ययावतन केल्यानंतर अनेक दैनंदिन व्यवहार सुलभतेने आणि कुशलतेने शाखा स्तरावर होताना दिसत आहेत.

ग्राहकांकरीता बँकेने डू-मोबाईल प्लस हे ॲप उपलब्ध केले असून त्यामुळे स्वतःचे अकाऊंट स्टेटमेंट डाऊनलोड करणे, आर.टी.जी.एस., नेफ्ट द्वारे पैसे पाठविणे शक्य झाले आहे. तसेच स्वतःच्या मुदत ठेवीचे खाते स्वतः सुरु करता येत आहे. सदर मुदत ठेव पावतीची प्रिंट घेण्याची आवश्यकता नाही, कारण ठेव पावती करताना आपण

दिलेल्या सूचनेप्रमाणे, मुदत संपल्यानंतर ठेवीचे नूतनीकरण होईल किंवा आपल्या खात्यात रक्कम जमा होऊ शकेल.

मागील आर्थिक वर्षात आपल्या खातेदारांना, महिन्याभरातील व्यवहारांचे स्टेटमेंट पाठविण्यास प्रारंभ केले आहे. यासाठी ग्राहकांनी आपला ई-मेल आय.डी. आपल्या प्रवाही (CD), बचत तसेच कॅश क्रेडीट खात्याशी संलग्न करणे अत्यावश्यक आहे. ज्या ग्राहकांनी अद्याप आपला ई-मेल संलग्न केलेला नाही, अशांनी आपल्या नोंदणीकृत मोबाईल नंबरवरून ९२१२९०५५५५ या मोबाईल नंबरवर "REGEMAIL ई-मेल आयडी'' या प्रकारे SMS करून ई-मेल संलग्न करावा व दरमहा आपल्या व्यवहारांची माहिती मिळवावी.

व्यावसायिक आस्थापनांच्या खात्यांनाही (CD/CC/OD) व्यवसायाची रक्कम स्वीकारण्यासाठी क्यु.आर.कोडची उपलब्धता आपण केली आहे. Gatepay या आस्थापनेशी आपला सामंजस्य करार झाला असून, त्यांच्या माध्यमातून क्यु.आर. कोड वितरीत करण्यास प्रारंभ केला आहे. या क्यु.आर.कोड द्वारे स्वीकारलेली रक्कम त्याचदिवशी आपल्या बँकेतील खात्यात जमा होते. त्यासाठी निरनिराळ्या सहा वेळा (Cycles) निश्चित केल्या आहेत. तरी व्यावसायिक ग्राहकांनी या सुविधेचा अवश्य फायदा घ्यावा ही विनंती.

भौगोलिक विस्तार -

या आर्थिक वर्षात बँकेने आंबेगाव (पुणे) आणि वाळूज (छ. संभाजीनगर) या ठिकाणी दोन शाखा उघडल्या. आता बँकेच्या एकूण ६६ शाखा झाल्या असून पुणे शहरात ५ शाखा झाल्या आहेत. शाखा विस्ताराचे धोरण अवलंबितांना बँकेने नेहमी अधिकाधिक ग्राहकांपर्यंत कसे पोहोचता येईल याचा विचार केला आहे. तसेच उत्कृष्ट ग्राहकसेवेद्वारे व्यवसाय वृद्धी हे उदिष्ट देखिल साध्य होते. विविध भागात विस्तार केल्यामुळे नवीन व्यवसाय मिळतो आणि जोखीम विस्तारली जाते हा या मागील विचार आहे.

यावर्षी आपल्या बँकेला रिझर्व्ह बँकेकडून इंदौर, उज्जैन आणि सोलापूर या ठिकाणी शाखा उघडण्याची परवानगी मिळाली. बँकेला मल्टीस्टेट दर्जा मिळाल्यानंतर प्रथमच आपण बाहेरील राज्यात जाणार आहोत. वरील तिन्ही ठिकाणी विहित कालावधीमध्ये शाखा उघडण्यासाठी बँकेने योग्य ती पावले उचलली असून आगामी काही महिन्यात वरील तिन्ही शाखा कार्यरत झालेल्या असतील. सर्व सभासदांना विनंती की त्यांनी वरील भागात राहणाऱ्या आपल्या नातेवाईक, आप्तेष्ट, मित्र परिवार यांना बँकेची माहिती देऊन त्यांचे खाते व्यवसाय आपल्या बँकेत देण्यास सांगावे.

याशिवाय विस्तारवाढीसाठी आपण विलीनीकरण (Merger) याचा देखील पर्याय म्हणून विचार करत आहोत. आपल्या बँकेच्या सक्षमतेचे सर्व नियम आणि गुणोत्तर सांभाळून जर एखादी बँक आपल्यात समाविष्ट करून घेता येत असेल तर त्याचा निश्चित विचार व्यवस्थापन करत आहे. व्यवसाय वृध्दी आणि वाढती नफा क्षमता यासाठी देखील सदर पर्यायांचा आपली बँक गांभीर्याने विचार करत आहे.

सायबर सिक्युरिटी विभाग -

बँकेच्या ग्राहकांची आर्थिक माहिती आणि खाते यांचा डेटा सुरक्षित ठेवण्यासाठी आपल्या बँकेचा सायबर सिक्युरिटी विभाग २४ तास कार्यरत आहे. यासाठी आपल्या बँकेने सायबर सुरक्षेमध्ये मोठ्या प्रमाणात गुंतवणूक केली आहे. ग्राहकांचा डेटा सुरक्षित ठेवण्यासाठी फायरवॉल, हल्ला शोधून काढणारी शोध प्रणाली आणि एन्क्रिप्शन सारख्या उपाययोजना केलेल्या आहेत. आपली बँक सुरक्षा प्रणाली किती अभेद्य आहे हे तपासण्यासाठी नियमित स्वरूपात त्याचे ऑडिट करून घेते. यासंबंधीचा रिपोर्ट रिझर्व्ह बँकेकडे नियमित सादर केला जातो.

ग्राहकांची कुठल्याही मार्गाने फसवणूक होऊ नये म्हणून बँकेतर्फे ग्राहकांना सावधगिरी बाळगण्यासंदर्भात मेसेज पाठविले जातात. वाढत्या सायबर फ्रॉडच्या घटना पाहता प्रत्येकाने सावधपणे वागणे अत्यावश्यक आहे. ग्राहकांना मोबाईलवर संपर्क साधून लिंक डाऊनलोड करावयास सांगणे, ओटीपी, पिनची विचारणा करून खात्यातून फसवणूकीने रक्कम पळविली जात आहे. पैसे स्वीकारण्यासाठी कधीही ओटीपी, पिन द्यावा लागत नाही हे लक्षात ठेवावे. तसेच बँकेद्वाराही कधीही ओटीपी, पिनची विचारणा केली जात नाही. आपण कोणालाही आपला पासवर्ड, पीन, ओटीपी शेअर करू नये असे आग्रहाचे सांगणे आहे.

सर्व सभासद ग्राहकांना विनंती की त्यांनी बँकेतर्फे वारंवार केल्या जाणाऱ्या सूचना निर्देशांचे तंतोतंत पालन करावे.

मार्केटिंग -

बँकेच्या मार्केटिंग विभागामार्फत बँकेच्या विविध योजनांचे मार्केटिंग / विपणन केले जाते. बँकेचा मार्केटिंग विभाग अधिकाधिक ग्राहक वर्ग बँकेशी कसा जोडला जाईल या उद्देशाने ''ब्रँड बिल्डिंग'' करत असतो.

यावर्षी मार्केटिंग विभागाने नुकत्याच चालू केलेल्या QR Code विक्री अंतर्गत बँकेच्या सर्व शाखांमार्फत ५००० हून अधिक QR बँकेच्या खातेधारकांना वितरित करण्यात आले असून १३७ कोटी रुपयांचे १० लाखांहून अधिक व्यवहार सदर QR Code मार्फत झाले आहेत. QR Code द्वारे बँकेच्या खातेधारकांना त्यांच्या खात्यात दिवसातून सहा वेळा रक्कम जमा करता येते. तसेच ग्राहकाने पैसे पाठविल्याची नोंद लगेच मेसेज द्वारे विक्रेत्यास मिळते.

बँकेच्या मार्केटिंग विभागाद्वारे डिजिटल चॅनल्सचा प्रचार व प्रसार करण्यासाठी यावर्षी भर देण्यात आला. बँकेच्या ग्राहकांनी खातेउतारा ई-मेलवर घ्यावा तसेच व्हॉट्सअप बँकिंग मार्फत खात्याची माहिती जाणून घ्यावी यासाठी बँकेने वर्षभर शाखांमार्फत ग्राहकांना आवाहन केले. त्याला अनेक ग्राहकांनी सकारात्मक प्रतिसाद देऊन बँकेच्या या सुविधेचा फायदा घेतला.

तसेच सायबर सिक्युरिटी जागरुकता या अंतर्गत बँकेच्या मार्केटिंग विभागाने शाळा, कॉलेज, ज्येष्ठ नागरिक संघ आणि इतर मंडळे यामध्ये ५० हून अधिक कार्यक्रम घेऊन जनजागृती केली. याद्वारे सुमारे १५,००० हून अधिक लोकांपर्यंत सायबर सुरक्षितता हा विषय बँकेने नेला. सायबर फ्रॉडच्या घटनांना लोकांनी बळी पडू नये यासाठी त्यांना मार्गदर्शन करण्यात आले. तसेच उपाययोजना देखील सांगितल्या गेल्या.

मार्केटिंग विभागाने वर्षभरात बँकेच्या व्यवसाय वृद्धीसाठी अनेक ग्राहक मेळावे, असोसिएशनच्या भेटी, सोसायटी भेटी, व्यवसायिकांच्या भेटी आदिंमार्फत प्रयत्न केले. नुकतेच बँकेच्या नवीन वेबसाईटचे उद्‌घाटन गुढीपाडव्याच्या सुमुहूर्तावर केले गेले. आधुनिक बँकेच्या दृष्टीने कालसुसंगत अशा बँकेच्या वेबसाईटला आपण सर्वांनी भेट द्यावी.

<u>आस्थापना विभाग -</u>

नवीन शाखा उघडण्याबरोबरच बँकेने सध्याच्या कार्यरत असलेल्या शाखा देखील अद्ययावत सोयी सुविधांनी सुसज्ज कशा होतील याकडे यावर्षी लक्षात दिले. अनेक शाखांमध्ये ग्राहकांच्या सोयीच्या दृष्टीने विकास कामे झाली, तर काही शाखांचे नवीन जागेत स्थानांतरण केले. बँकेने यावर्षी बोळींज, आनंदनगर, महाड या शाखांचे स्थानांतरण केले, तर कुळगाव येथील स्वमालकीच्या जागेत विकासकासमवेत करार करून आगामी दोन-तीन वर्षात नवीन सोयी-सुविधांनी युक्त अशी प्रशस्त बँकेची शाखा उभी राहिलेली आपल्याला दिसेल.

आगामी काळात उघडल्या जाणाऱ्या सर्व शाखांमध्ये आपल्या सर्वांना एका विशिष्ट पद्धतीचे ब्रँडिंग बघायला मिळेल. नुकत्याच स्थलांतरित झालेल्या आणि नवीन उघडलेल्या शाखांमध्ये आपण याचा अनुभव घेऊ शकता. ही आपल्या बँकेची ओळख आपण सर्वदूर करणार आहोत. ‘कॉर्पोरेट लूक को-ऑपरेटिव्ह सोल’ हे मनात ठेवून आपल्या बँकेची आगामी वाटचाल होणार आहे.

बँकेचा आस्थापना विभाग हा सध्याच्या काळानुसार आधुनिक पद्धतीचा अवलंब करत असून त्याद्वारे खर्चावर नियंत्रण आणले जात आहे. उदा. बँकेच्या केंद्रीय कार्यालयाच्या इमारतीवर सोलार सिस्टिम बसवण्यात आली. त्यामुळे वीज बचत होण्यास मदत झाली. तसेच बँकेने रेकॉर्ड मॅनेजमेंट सिस्टीम अंतर्गत सर्व जुना रेकॉर्ड एका जागी आणून त्याची व्यवस्थित नोंदणी करून जतन केला आहे. यामुळे बँकेला मागील जुने रेकॉर्ड अल्पावधीत मिळतील.

<u>मानव संसाधन व प्रशिक्षण -</u>

बँकेचा मानव संसाधन विकास विभागातर्फे (HRD Dept) वर्षभर बँकेच्या कर्मचाऱ्यांसाठी विविध प्रकारचे प्रशिक्षण कार्यक्रम घेतले गेले. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांना बँकिंग मधील सुधारणा, नियम याची माहिती व्हावी आणि त्यांची कार्यक्षमता वाढून अधिक चांगल्या रीतीने ग्राहक सेवा देता यावी या उद्देशाने ऑफलाईन आणि ऑनलाईन अशा दोन्ही पद्धतीने प्रशिक्षण दिले गेले. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी सेवेत असताना शैक्षणिक अथवा व्यावसायिक ज्ञान अर्जित करावे यासाठी बँकेचा मानव संसाधन विकास विभाग कार्यरत आहे. सदर निवडक अभ्यासक्रमांचा अभ्यास करून परीक्षेत यश मिळवणाऱ्या कर्मचाऱ्यांना प्रोत्साहन स्वरूपात वाढीव इन्क्रिमेंट दिले जाते. 'Employee Engagement Activity' अंतर्गत वर्षभर बँकेच्या कर्मचाऱ्यांसाठी विविध कार्यक्रम घेतले गेले. बँकेच्या कर्मचाऱ्यांसाठी विविध क्रीडा स्पर्धांचे आयोजन केले गेले. या स्पर्धांमध्ये यश मिळविणाऱ्या कर्मचाऱ्यांना विविध पारितोषिके देऊन गौरविण्यात आले. काही स्पर्धांमध्ये बँकेच्या माननीय संचालकांनी तसेच माननीय व्यवस्थापन मंडळ सदस्य यांनी देखील उत्स्फूर्त सहभाग घेतला. सदर कार्यक्रमांमुळे कर्मचाऱ्यांमध्ये एकीची भावना जागृत होते आणि विजिगिषु वृत्ती वाढीस लागते.

लेखापरिक्षण विभाग -

बँकेच्या लेखापरीक्षण विभागातर्फे सर्व शाखांचे नियमित लेखापरीक्षण (Audit) केले जाते. बँकेच्या शाखांतर्फे होणारे कामकाज हे नियमांच्या अधीन होत आहे यावर विभाग लक्ष ठेवून असतो. सदर लेखापरीक्षणासाठी बँकेने 'Ethics' Software' वापरले आहे. याद्वारे लेखापरीक्षणाला लागणारा वेळ कमी होवून, शाखांमधून जलद गतीने ऑडिट संदर्भातील Compliance मिळविता येतो. साधारणतः प्रत्येक शाखेचे दीड वर्षाच्या अंतराने अंतर्गत परीक्षण केले जाते. हे परीक्षण Risk Based Internal Audit च्या मापदंडानुसार केले जाते.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये बँकेच्या ६० शाखांचे अंतर्गत लेखापरीक्षण झाले असून, दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवाल देखील प्राप्त झाला आहे.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. पी. जी. भागवत एल.एल.पी. या नामांकित आस्थापनाने केले. त्यांनी विहित वेळेत लेखा परीक्षण करून बँकेला अहवाल सादर केला. बँकेचे अंतर्गत लेखापरीक्षण मे. किर्तने अँड पंडित एलएलपी या आस्थापनेने केले आहे. आजमितीस बँकेच्या एकूण ६६ शाखा आहेत. या शाखांचे लेखापरीक्षण करण्यासाठी २० लेखापरीक्षण संस्थांकडे काम सोपविले असून ३२ शाखांचे दर महिन्यात तर ३४ शाखांचे त्रैमासिक ऑडिट होत आहे.

आगामी वाटचाल -

देशाच्या अर्थमंत्र्यांनी फेब्रुवारी २०२५ मध्ये आगामी वर्षासाठी मांडलेल्या बजेटमध्ये प्रामुख्याने मध्यमवर्गासाठी कर सवलत जाहीर केली. त्याचा फायदा बहुतांश नोकरदार वर्गाला होणार असून त्यांच्या क्रयशक्तीत वाढ होईल. तसेच व्यावसायिक उद्योजकांसाठी 'Ease of Doing Business ' अंतर्गत अनेक नियमात बदल करून ते कमी करण्यात आले.

आगामी आर्थिक वर्ष २०२५-२६ साठी IMF च्या अंदाजानुसार समग्र राष्ट्रीय उत्पादनाचा वेग ६.३%ते ६.८% च्या घरात राहील. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने को-ऑपरेटिव्ह बँकांसाठी काही नियमावलीत बदल केले. प्राधान्यक्रम कर्जाची (PSL) मर्यादा ६०% पर्यंत केली, जी आधी ४०% होती. त्याचबरोबर गृह कर्ज मर्यादाही वाढविली असून आता आपली बँक रु.२.०० कोटीपर्यंतचे गृहकर्ज वितरित करू शकणार आहे. याचा फायदा आगामी काळात सर्व बँकांना होणार असून आपल्या बँकेने या आर्थिक वर्षासाठी त्यानुसार पाऊले उचलायला देखील सुरुवात केली आहे.

संचालक मंडळ -

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये बँकेच्या संचालक मंडळाच्या एकूण ३६ सभा झाल्या. तसेच संचालक उपसमितीच्या एकूण १२३ सभा झाल्या. आपल्या व्यस्त वेळापत्रकातून सर्वच संचालकांनी बँकेच्या कामकाजात सक्रिय सहभाग घेतला. बँकेची आगामी वाटचाल आणि दिशा ठरवण्यासाठी सर्व संचालक मंडळ प्रचंड मेहनत घेत आहे. अनेक महत्त्वाच्या विषयांवर साधक-बाधक चर्चा होऊन एकमताने निर्णय घेतले जातात. संचालक मंडळाच्या मार्गदर्शनाखाली बँकेचे सर्व वरिष्ठ अधिकारी आणि कर्मचारी बँकेच्या प्रगतीसाठी प्रयत्नरत असून यावर्षीच्या निकालांमध्ये त्याचे प्रतिबिंब आपल्याला पाहायला मिळते.

व्यवस्थापन मंडळ -

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार माहे डिसेंबर २०२१ पासून स्थापन झालेल्या व्यवस्थापन मंडळाच्या २०२४-२५ या वर्षात एकूण ३४ सभा झाल्या. व्यवस्थापन मंडळातील तज्ज्ञ सदस्यांनी कामकाजात सहभाग घेऊन अनेक मार्गदर्शनपर सूचना केल्या. त्यांच्या अनुभवाचा आणि मार्गदर्शनाचा फायदा निश्चितच संचालक मंडळ आणि बँकेला झाला. त्याबद्दल त्यांचे मनःपूर्वक आभार.

पुरस्कार -

आपल्या बँकेला याही वर्षी महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बॅंक्स फेडरेशन तर्फे आर्थिक वर्ष २०२३-२४ साठी रु.२,५००-५,००० कोटींच्या ठेवी असलेल्या गटातील **सर्वोत्कृष्ट बँक** असा पुरस्कार मिळाला. या गटातील पुरस्कारासाठी पात्र असलेल्या सर्व बँकांमधून आपल्या बँकेला विविध निकषांवर आधारित सर्वाधिक गुण मिळाल्याने हा पुरस्कार आपल्याला देण्यात आला.

फेडरेशन तर्फे मागील सलग दोन वर्षे हा पुरस्कार आपल्याला मिळाला आहे. हे यश आपले सर्वांचे सामूहिक यश आहे.

आभार -

बँकेच्या यावर्षीच्या प्रगतीत तसेच याआधीच्या संपूर्ण कार्यकाळात अनेकांनी नेहमीच अमूल्य सहकार्य केले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँक, केंद्रीय तसेच राज्याचे सहकार खाते व तसेच सर्व लेखापरिक्षक यांचे विशेष मोलाचे मार्गदर्शन याचा अतिशय महत्त्वाचा सहभाग आहे. तसेच बँकेतील कार्यरत असलेले कार्यपालक अधिकारी, अधिकारी, कर्मचारी यांच्याबरोबरच बँकेचे माननीय माजी संचालक, माननीय सभासद, ठेवीदार, कर्जदार यांचेही सहकार्य मिळाले आहे. विविध संस्था सल्लागार, वकील, आर्किटेक्ट्स्, कंत्राटदार, आपले बँकर्स, व्हॅल्युअर्स, व्यवसाय प्रतिनिधी, विमा कंपन्या, म्युच्युअल फंड मॅनेजर्स, सर्व व्यवस्थापकीय व अन्य हितचिंतक यांचा असलेला मोलाचा सहभाग / सहकार्य, प्रोत्साहन व पाठिंबा याबद्दल संचालक मंडळातर्फे मनापासून आभार मानतो.

संचालक मंडळाच्यावतीने,
(ॲड. गणेश धारगळकर)
अध्यक्ष

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक
Profit and Loss account for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	खर्च EXPENDITURE	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
1	ठेवींवरील आणि कर्जावरील व्याज / Interest on Deposits & Borrowings	20,300.21	16,701.72
2	कर्मचाऱ्यांचे पगार व भत्ते Salaries, Allowances and Provident Fund	5,673.63	5,472.85
3	संचालकांचे आणि स्थानिक समिती सदस्यांचे भत्ते Director's and Local Committee members' Fees & Allowances	16.50	3.12
4	जागा विषयक खर्च, वीज बील व विमा Rent, Taxes, Insurance and Lighting	2,065.26	2,019.01
5	कायदेविषयक खर्च Law Charges	33.19	49.47
6	टपाल, कुरीयर आणि दूरध्वनी खर्च Postage, Telegrams and Telephone charges	235.28	234.45
7	हिशेब तपासनीसांची फी Auditor's Fees	128.34	81.39
8	मालमत्तेवरील घसारा व दुरुस्ती Depreciation on & Repairs to property	1,347.63	1,151.24
9	लेखन साहित्य, छपाई, जाहिरात इ. खर्च Stationery Printing & Advertisement	160.86	111.99
10	**इतर खर्च Other Expenditure**		
	I) दुरुस्ती व देखभाल खर्च Repairs & Maintenance	821.23	620.94
	II) बँक चार्जेस Bank Charges	30.56	14.39
	III) आरबीआय दंड RBI Penalty	8.30	50.00
	IV) कार्यालयीन खर्च Office Expenses	1,671.86	1,340.00
	V) नेटवर्कींग खर्च Networking Expenses	514.95	592.00
	VI) सुरक्षा शुल्क Security Charges	211.90	196.15
	VII) प्रवास खर्च Traveling & Conveyance Expenses	58.20	56.25
	VIII) कणसंचय एजंट व व्यवसाय प्रतिनिधींना दिलेले शुल्क Fees paid to Kansanchay Agents & Business Facilitators	208.65	235.93
	IX) परीषद व प्रशिक्षण खर्च Conference & Training	9.61	3.53
	X) वर्गणी खर्च Subscription & Fees	39.60	41.31
	XI) सर्वसाधारण सभा खर्च General Body Meeting Expenses	7.66	6.23
	XII) Amortisation of Premium on securities	347.64	348.11
	XIII) Loss of one time shifting of SLR Securities	--	124.67
	XIV) Loss on Security Receipts	--	11.34
	एकूण Total	**33,891.06**	**29,466.09**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक
Profit and Loss account for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	उत्पन्न INCOME	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
1	कर्जावरील व्याज Interest on Advances & Discounts	19,780.37	19,416.93
2	गुंतवणूकीवरील व्याज Interest Income on Investments	14,535.70	12,510.34
3	कमिशन, अडत/दलाली Commission, Exchange and Brokerage	414.74	375.43
4	इतर मिळकत Other Receipts		
	I) Processing Fee	318.03	370.08
	II) लॉकर भाडे Rent on Safe Deposit Lockers	157.90	158.41
	III) इतर उत्पन्न Other Income	1,859.99	1,666.82
5	निर्लेखित कर्जांमधून वसुली Recovery from Bad Debts written off	4,350.23	3,584.16
6	रोखे विक्रीतील नफा Profit on Sale of Securities	272.96	114.05
7	BDDR Written back on Prudential Technical written off	1,005.76	1,504.00
8	Provision / Liabilities Written Back	1.76	278.83
9	Profit on Redemption of Security Receipts	2.19	185.50
10	Excess investment Depreciation Reversed	298.80	360.00
11	Profit on sale of Assets	1,145.22	2.68
	एकूण Total	**44,143.65**	**40,527.23**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक
Profit and Loss account for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	खर्च EXPENDITURE	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
11	निर्लेखित कर्जे /Prudential Technical written off	1,005.76	1,504.00
12	Provisions and Contengencies for		
	I) Bad & doubtful debts	1,992.87	934.00
	II) Standard Assets	56.92	100.00
	III) Bonus	11.45	13.23
	IV) Reported Frauds	0.00	26.71
	V) Leave encashment	230.00	196.77
	VI) Gratuity	134.39	186.77
	VII) Depreciation on security receipts	971.56	4,700.00
	VIII) Restructure of SME	(26.79)	0.00
	IX) Restructure of NON-SME	(20.78)	0.00
	Income Tax Expenses		
	Current Tax	1,496.00	810.00
	Short/Excess Provision of last year	(135.99)	4.54
	Deferred Tax	173.23	191.70
	Net Profit for the year carried forward	**4,363.98**	**2,393.43**
	एकूण Total	**44,143.65**	**40,527.23**

संचालक मंडळ

ॲड. श्री. गणेश वसंत धारगळकर
अध्यक्ष

सौ. नंदिनी शशिकांत कुलकर्णी
उपाध्यक्षा

संचालक

सी. ए. श्री. जयंत बाळकृष्ण पित्रे
ॲड. सौ. मेघना सचिन आंबेकर
श्री. योगेश धनंजय वाळुंजकर
सी. ए. श्री. अभिजीत अरविंद मराठे
श्री. महेश सिध्देश्वर फणसे
श्री. लक्ष्मण धर्मा खरपडे
श्री. मिलिंद मोहन आरोलकर
श्री. योगेश वसंत चौधरी
सौ. पूर्वा विदुर पेंढरकर
सी. ए. श्री. विजय विठोबा शेलार
श्री. जितेंद्र श्यामजीभाई पटेल

मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सरव्यवस्थापक

श्री. रमेश श्रीराम सिंग

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक
Profit and Loss account for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	उत्पन्न INCOME	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
	एकूण Total	44,143.65	40,527.23

मुख्य अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. किर्तने अँड पंडित (एलएलपी)

वैधानिक लेखापरीक्षक

मे. पी. जी. भागवत एलएलपी

Profit & Loss Appropriation Account for the Year ended on 31st March 2025
(Subject to approval of A.G.M.)

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	खर्च EXPENDITURE	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
	Appropriations		
	Statutory Revenue (25% of the profit)	1,089.00	599.00
	Contingency Reserve (10% of Profit)	436.00	240.00
	Co-operative Education Fund (1% of Profit)	43.00	24.00
	Co-operative Rehabilitation Fund (1% of Profit)	43.00	24.00
	Charity Fund	43.00	--
	Capital Reserve	596.00	
	Investment Fluctuation Reserve	825.00	147.00
	Provision for Special Reserve u/s 36(1) (viii)	133.00	81.00
	Dividend paid for FY 2023-24	1,243.00	--
	Ex Gratia to employees	345.00	--
	General Free Reserve	500.00	--
	Total	**5,296.00**	**1,115.00**
	Net Profit Carried to Balance Sheet	**1,474.21**	**2,406.23**
	एकूण Total	**6,770.21**	**3,521.23**

संचालक मंडळ

अॅड. श्री. गणेश वसंत धारगळकर
अध्यक्ष

सौ. नंदिनी शशिकांत कुलकर्णी
उपाध्यक्षा

संचालक

सी. ए. श्री. जयंत बाळकृष्ण पित्रे
अॅड. सौ. मेघना सचिन आंबेकर
श्री. योगेश धनंजय वाळुंजकर
सी. ए. श्री. अभिजीत अरविंद मराठे
श्री. महेश सिध्देश्वर फणसे
श्री. लक्ष्मण धर्मा खरपडे
श्री. मिलिंद मोहन आरोलकर
श्री. योगेश वसंत चौधरी
सौ. पूर्वा विदुर पेंढरकर
सी. ए. श्री. विजय विठोबा शेलार
श्री. जितेंद्र श्यामजीभाई पटेल

मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सरव्यवस्थापक

श्री. रमेश श्रीराम सिंग

Profit & Loss Appropriation Account for the Year ended on 31st March 2025
(Subject to approval of A.G.M.)

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	उत्पन्न INCOME	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
1	Profit brought forward	4,363.98	2,393.43
2	Profit of Last Year	2,406.23	1,127.80
	एकूण Total	**6,770.21**	**3,521.23**

मुख्य अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. किर्तने अँड पंडित (एलएलपी)

वैधानिक लेखापरीक्षक

मे. पी. जी. भागवत एलएलपी

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	देणी CAPITAL & LIABILITIES	Schedule	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
1	भांडवल Capital	1	13,560.26	14,541.16
2	गंगाजळी आणि इतर निधी Reserve Fund & Other Reserves	2	43,307.11	38,723.98
3	ठेवी आणि इतर खाती Deposits and Other Accounts	3	4,05,174.08	3,81,856.81
4	तात्पुरती उचल Borrowings	4	24,467.93	44,124.57
5	थकीत व्याजाची तरतूद Overdue Interest Reserve-I (As per contra)		148.88	1,330.83
6	देय व्याज Interest Payable		2,035.33	2,658.37
7	इतर देणी Other Liabilities	5	26,466.32	35,159.82
8	नफा आणि तोटा खाते Profit & Loss Account		1,474.21	2,406.23
	एकूण Total		**5,16,634.12**	**5,20,801.77**

भांडवल Contingent Liabilities		
Guarantees	2,618.99	4,724.88
Letter of Credits	189.05	195.98
Transfers to Deposit Awareness & Education Fund	465.87	386.74
Income Tax Disputed Liability	4,367.76	1,867.95
Total	**7,641.67**	**7,175.55**

संचालक मंडळ

ॲड. श्री. गणेश वसंत धारगळकर
अध्यक्ष

सौ. नंदिनी शशिकांत कुलकर्णी
उपाध्यक्षा

संचालक

सी. ए. श्री. जयंत बाळकृष्ण पित्रे
ॲड. सौ. मेघना सचिन आंबेकर
श्री. योगेश धनंजय वाळुंजकर
सी. ए. श्री. अभिजीत अरविंद मराठे

श्री. महेश सिध्देश्वर फणसे
श्री. लक्ष्मण धर्मा खरपडे
श्री. मिलिंद मोहन आरोलकर
श्री. योगेश वसंत चौधरी

सौ. पूर्वा विदुर पेंढरकर
सी. ए. श्री. विजय विठोबा शेलार
श्री. जितेंद्र श्यामजीभाई पटेल

मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सरव्यवस्थापक

श्री. रमेश श्रीराम सिंग

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Balance Sheet for the Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SR. NO.	मालमत्ता आणि येणी PROPERTY & ASSETS	Schedule	Year Ended Amount 31/03/2025	Year Ended Amount 31/03/2024
1	Cash	6	20,744.32	23,519.83
2	Balances with other banks	7	59,481.03	54,256.77
3	Money at Call and Short Notice		4,100.00	4,000.00
4	Investments	8	1,52,735.95	1,48,317.43
5	Advances	9	2,31,327.77	2,32,730.52
6	Interest Receivable			
	a) On Investments	10	5,462.30	4,133.54
	b) On Advances OIR - II (As per contra)		148.88	1,330.83
7	Premises	11	8,377.25	9,169.34
8	Furniture & Fixtures	12	2,361.87	2,459.40
9	Other Fixed Assets	13	2,006.85	1,919.70
10	Other Assets	14	26,357.32	34,229.20
11	Non Banking Assets acquired in satisfaction of claims		2,946.81	3,978.22
12	Deferred Tax Asset		583.77	757.00
	एकूण Total		**5,16,634.12**	**5,20,801.77**

मुख्य अंतर्गत लेखापरीक्षक

मे. किर्तने अँड पंडित (एलएलपी)

वैधानिक लेखापरीक्षक

मे. पी. जी. भागवत एलएलपी

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 1 - CAPITAL		
Authorised Capital		
4,00,00,000 Equity Shares of Rs.50/- each	20,000.00	20,000.00
98,00,000 PNCPS of Rs.50/- each	4,900.00	4,900.00
Subscribed Capital :		
i) 24,738,520 Equity Shares (P.Y. 26,700,319) of Rs. 50/- each	12,369.26	13,350.16
ii) Perpetual Non cumulative Preference Shares (PNCPS)	1,191.00	1,191.00
23,82,000 Shares (P.Y. 23,82,000 shares) of Rs. 50/- each		
Amount Called up :		
i) 24,738,520 Equity Shares (P.Y. 26,700,319) of Rs. 50/- each	12,369.26	13,350.16
ii) Perpetual Non cumulative Preference Shares (PNCPS)	1,191.00	1,191.00
23,82,000 Shares (P.Y. 23,82,000 shares) of Rs. 50/- each		
Of the above held by :		
a) Individuals	10,501.39	11,607.40
b) Co-operative Institutions	--	--
c) Others	1,867.87	1,742.76
TOTAL	**13,560.26**	**14,541.16**

दि. 31 मार्च 2025अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 2 - RESERVE FUND & OTHER RESERVES		
i) Statutory Reserve	15,943.41	14,761.81
ii) Bad and Doubtful Debts Reserves	2,553.39	1,566.27
iii) Investment Depreciation Reserve	11,882.26	11,410.70
iv) Other Funds and Reserves		
a) General Free Reserve	996.12	380.81
b) Reserve for Contingency	1,554.00	1,118.00
c) Capital Reserve	1,317.36	721.36
d) Contingent Provision for Standard Assets	887.24	830.32
e) Provision for Dimunition in fair value of Restructured A/c	16.00	16.00
f) Revaluation Reserves	5,062.14	5,775.19
g) Investment Fluctuation Reserve	2,267.83	1,442.83
h) Members Welfare Fund	176.50	176.50
i) Provision for fraud cyber attack	151.97	151.97
j) Provision for Subsidiary Ledgers	7.12	7.12
k) Provision for Restructure of SME Accounts	119.00	145.79
l) Provision for Reported Frauds	50.77	52.53
m) Provision for Restructure NON SME Accounts	65.00	85.78
n) Provision for Special Reserve U/s 36 (1) (viii)	214.00	81.00
o) Charity Fund	43.00	--
TOTAL	**43,307.11**	**38,723.98**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

	SCHEDULE		As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 3 - DEPOSITS AND OTHER ACCOUNTS				
I)	**Fixed Deposits**			
	i) Individuals		2,13,678.64	2,03,323.57
	ii) Central Co-operative Banks		--	--
	iii) Other Societies		34,364.94	23,591.10
		Total	**2,48,043.58**	**2,26,914.67**
II)	**Savings Bank Deposit**			
	i) Individuals		1,19,249.18	1,20,976.77
	ii) Central Co-operative Banks		--	--
	iii) Other Societies		22.90	7,786.99
		Total	**1,19,272.08**	**1,28,763.76**
III)	**Current Deposit**			
	i) Individuals		28,445.62	23,765.14
	ii) Central Co-operative Banks		--	--
	iii) Other Societies		6,081.07	327.69
		Total	**34,526.69**	**24,092.83**
IV)	**Matured Deposits**		**3,331.73**	**2,085.56**
	TOTAL (I+II+III+IV)		**4,05,174.08**	**3,81,856.81**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 4 - BORROWINGS		
i) From the Reserve Bank of India / State / Central Co-op. Bank	--	--
a) Short Term Loans, Cash Credit and Overdrafts of which secured against,		
A) Government and other approved securities		
B) Other tangible securities		
b) Medium Term Loans of which secured against	--	--
A) Government and other approved securities		
B) Other tangible securities		
c) Long Term Loans of which secured against	--	--
A) Government and other approved securities		
B) Other tangible securities		
ii) From the State Bank of India	--	--
iii) From the State Government	--	--
iv) Loans from Other sources	--	--
a) Long Term Subordinate Bonds	1,488.40	257.55
b) TREPS Borrowings	22,979.53	30,967.02
c) Borrowings from Banks	--	12,900.00
Total	**24,467.93**	**44,124.57**

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 5 - OTHER LIABILITIES		
i) Bills Payable	--	--
ii) Unclaimed Dividends	115.97	138.72
iii) Bonus & Ex-gratia	356.45	337.54
iv) Pay orders issued	475.80	361.66
v) Provisions for Income Tax	796.00	814.54
vi) Interest / Commission received in advance	125.00	103.10
vii) Leave Encashment	230.00	156.58
viii) Sundries	1,232.71	2,060.90
ix) Securities Sold under Repo Account	23,000.00	31,000.00
x) Gratuity	134.39	186.77
Total	**26,466.32**	**35,159.82**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedulesfor Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

	SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
	SCHEDULE - 6 - CASH		
i)	Cash in Hand	2,166.48	2,906.27
ii)	Balances with Reserve Bank of India	18,226.92	20,093.73
iii)	Balances with State Bank of India & its Subsidiaries	335.12	512.58
iv)	Balances with State Co-operative Banks	2.68	2.59
v)	Balances with District Central Co-operative Bank Ltd.	13.12	4.66
	Total	**20,744.32**	**23,519.83**
	SCHEDULE - 7 - BALANCES WITH OTHER BANKS		
i)	Current Deposits		
	a) Current Deposits with Private, Nationalised and Cooperative Banks	983.94	3,656.45
	b) Current Deposits with Banks abroad	--	--
ii)	Saving Bank Deposits	--	--
iii)	Fixed Deposits	58,497.09	50,600.32
	Total	**59,481.03**	**54,256.77**
	SCHEDULE - 8 - INVESTMENTS		
i)	In central & State Government Securities (at book value)	1,32,679.94	1,33,224.36
	Face value = 1,32,188.30 Lakhs Market Value = 1,33,328.92 Lakhs		
ii)	Shares in Co-operative Institutions	--	--
iii)	Other Approved Securities	--	--
iv)	Shares	15.84	15.84
v)	Bonds of P.S.U.	2,974.20	500.00
	Face value = 3,000.00 Lakhs Market Value = 2,978.90 Lakhs		
vi)	Others		
	1) Certificate of Deposits	--	--
	2) Commercial Paper	--	--
	3) Non SLR Bond	5,523.71	2,038.55
	Face Value = 5,025.84 Lakhs Market Value = 5,542.34 Lakhs	--	--
	4) Security Receipts	11,542.26	12,538.68
	(FV=Rs.11,542.26 Lakhs MV=15,649.08 Lakhs)		
	TOTAL	**1,52,735.95**	**1,48,317.43**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULES	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 9 - ADVANCES		
I) Short Term Loans, Cash Credits, Overdraft, Bills Discounted of which, secured against	**1,01,901.35**	**1,03,999.94**
a) Govt. & Other approved securities		
b) Other Tangible securities	1,00,636.66	1,02,692.77
c) Unsecured Advances / Surety Loans with or without collateral securities	1,264.69	1,307.18
Of the Short Term advances, amount due from individuals Rs. 26,718.29 Lakhs (P.Y. = Rs.25,820.35 Lakhs)		
Of the Short Term advances amount Overdue Rs.1,915.27 Lakhs (P.Y. = Rs.7,117.71 Lakhs)		
Considered Bad & Doubtful of recovery Rs.293.91 Lakhs (P.Y.= Rs. 2,336.67 Lakhs)		
II) Medium Term Loans of which, secured against	**16,935.84**	**14,990.19**
a) Govt. & Other approved securities		
b) Other Tangible securities	14,584.73	12,571.66
c) Unsecured Advances / Surety Loans with or without collateral securities	2,351.11	2,418.53
Of the Medium Term advances, amount due from individuals Rs.7,744.89 Lakhs (P.Y. = Rs. 7,141.54 Lakhs)		
Of the Medium Term advances amount Overdue Rs.133.21 Lakhs (P.Y. = Rs. 100.92 Lakhs)		
Considered Bad & Doubtful of recovery Rs.95.34Lakhs (P.Y.=Rs.158.71 Lakhs)		
III) Long Term Loans of which, secured against	**1,12,490.58**	**1,13,740.38**
a) Govt. & Other approved securities		
b) Other Tangible securities	1,10,786.82	1,11,231.14
c) Unsecured Advances / Surety Loans with or without collateral securities	1,703.76	2,509.25
Of the Long Term advances, amount due from individuals Rs. 87,112.70 Lakhs (P.Y. = Rs.88,703.40 Lakhs)		
Of the Long Term advances amount Overdue Rs.398.12 Lakhs (P.Y. = Rs. 486.69 Lakhs)		
Considered Bad & Doubtful of recovery (Fully provided for) Rs.2,164.13 Lakhs (P.Y.= Rs.2,521.71 Lakhs)		
Total	**2,31,327.77**	**2,32,730.52**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 10 - INTEREST RECEIVABLE		
i) On Investment	5,462.30	4,133.54
ii) NPA Advances	148.88	1,330.83
Total	**5,611.18**	**5,464.37**
SCHEDULE - 11 - PREMISES		
GROSS BLOCK		
Opening Balance	10,502.15	10,610.39
Additions during the year	8.89	404.93
Deductions during the year	655.91	513.16
Closing Balance	**9,855.13**	**10,502.15**
ACCUMULATED DEPRECIATION		
Opening Balance	1,332.81	1,178.61
Additions during the year	1,45.07	154.20
Deductions during the year	--	--
Closing Balance	**1,477.88**	**1,332.81**
NET BLOCK (A)	**8,377.25**	**9,169.34**
SCHEDULE - 12 - FURNITURE & FIXTURES		
GROSS BLOCK		
Opening Balance	4,303.25	3,023.31
Additions during the year	218.13	1,315.93
Deductions during the year	58.11	35.99
Closing Balance	**4,463.27**	**4,303.25**
ACCUMULATED DEPRECIATION		
Opening Balance	1,843.85	1,584.14
Additions during the year	257.54	259.71
Deductions during the year	--	--
Closing Balance	**2,101.40**	**1,843.85**
NET BLOCK (B)	**2,361.87**	**2,459.40**

दि. 31 मार्च 2025 अखेरचे ताळेबंद पत्रक
Schedules for Year ended on 31/03/2025

AMOUNT IN LAKHS

SCHEDULE	As at 31/03/2025	As at 31/03/2024
SCHEDULE - 13 - OTHER FIXED ASSETS		
GROSS BLOCK		
Opening Balance	6,629.86	5,271.11
Additions during the year	1,221.75	1,383.13
Deductions during the year	55.50	24.37
Closing Balance	**7,796.11**	**6,629.86**
ACCUMULATED DEPRECIATION		
Opening Balance	5,111.54	4,374.22
Additions during the year	945.01	737.33
Deductions during the year	--	--
Closing Balance	**6,056.55**	**5,111.54**
NET BLOCK (C)	**1,739.56**	**1,518.32**
VI) CAPITAL WORK IN PROGRESS (D)	**267.29**	**401.38**
TOTAL (A+B+C+D)	**2,006.85**	**1,919.70**
SCHEDULE - 14 - OTHER ASSETS		
i) Stock of Stationery	8.16	9.99
ii) Deposits with MSEDL	17.49	17.38
iii) Advance Income Tax	270.00	1,028.53
iv) Tax deducted / collected at source	542.82	484.20
v) Miscellaneous Assets	1,885.93	1,115.07
vi) Securities purchased under RBI Repo A/c	23,000.00	31,000.00
vii) Security Deposit for Premises	506.94	452.37
viii) Margin (cash) with CCIL	77.00	77.00
ix) Margin (cash) with settlement Guarantee Fund	40.62	40.06
x) Sundry Debtors	8.36	4.60
TOTAL	**26,357.32**	**34,229.20**

Cash Flow Statement for The Year Ended 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES	31/03/2025		31/03/2024	
Net Profit as per Profit & Loss Account		**4,363.98**		**2,393.43**
Add: Adjustment for				
Depreciation on Assets	1,347.63		1,151.24	
Loss on sale of Asset	101.88		40.26	
Amortisation of Investment	347.65		348.11	
Loss on Shifting of SLR Securities	--		124.67	
Provisions charged / written back to P&L A/c	4,044.68		5,949.64	
Interest on borrowing	146.31	5,988.14	90.70	7,704.62
		10,352.12		**10,098.05**
Less : Adjustment For				
Profit on sale of Assets	1,145.22		2.68	
Profit on Sale of Non-banking Asset	(108.92)		--	
Gratuity & Leave Encashment	(364.38)		(383.54)	
Deferred Tax (Net)	(173.23)	498.68	(191.70)	(572.56)
		9,853.44		**10,670.61**
Other Adjustment for Assets / Liabilities				
Movement in Deposits	22,694.23		7,521.63	
Movement in Other Liabilities	20,203.70		(821.68)	
Movement in Investments (other than HTM)	(5,729.18)		(10,597.37)	
Movement in Advances	396.99		(26,621.18)	
Movement in Other Assets & Expenses	(23,128.12)		(308.48)	
Movement in Non Banking Assets	922.49		6.00	
Movement in Charity Fund	--		--	
Movement in TREPS borrowing	(7,987.50)	7,372.61	10,978.37	(19,842.71)
Cash generated from Operating Activities (A)		**17,226.05**		**(9,172.10)**
Less : Income Tax paid		--		–
Net Cash generated from Operating Activities (A)		**17,226.05**		**(9,172.10)**

Cash Flow Statement for The Year Ended 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES	31/03/2025		31/03/2024	
Purchase of Property, Plant & Equipment	(1,314.67)		(2,082.60)	
Sale Proceeds of Property, Plant & Equipment	1,173.84		22.78	
Movement in HTM Securities	(8,463.72)		4,889.56	
Net Cash generated from Investing Activities (B)		**(8,604.55)**		**2,829.75**
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES				
Proceeds from share capital	(980.90)		(866.36)	
Proceeds from Perpetual Non Cumulative Preference Share	--		76.05	
Net Proceeds / (Repayment) from Borrowings	(11,669.15)		8,657.55	
Interest on Borrowing paid	(146.31)		(90.70)	
Cash from Entrance / Nominal Membership fees etc.	7.36		9.29	
Dividend paid	(1,180.51)		(235.36)	
Net Cash generated from Financing Activities (C)		**(13,969.51)**		**7,550.46**
Net increase / (Decrease) in cash & cash equivalents (A+B+C)		**(5348.02)**		**1,208.11**
Cash & Cash equivalents at the beginning of the year (as given below) (i)		31,176.28		29,968.17
Cash & Cash equivalents at the end of the year (as given below) (ii)		25,828.26		31,176.28
Net Increase / (Decrease) in Cash & Cash equivalents (ii - i)		**(5,348.02)**		**1,208.11**
Cash & Cash Equivalents				
Cash		2,166.48		2,906.27
Balance with other banks		19,561.78		24,270.01
Money at call and short notice		4,100.00		4,000.00
		25,828.26		**31,176.28**

Note : The above Cash Flow has been prepared in accordance with AS - 3 issued by the ICAI.

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To,
The Members,
Dombivli Nagari Sahakari Bank Ltd,
(Multi State Scheduled Bank)

Report on the Audit of Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying Financial Statements of Dombivli Nagari Sahakari Bank Limited ("the Bank"), which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2025, the Profit and Loss Account, the Cash Flow Statement for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (the "financial statements").

In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid Financial Statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, as amended, the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002 made there under, the guidelines issued by the Reserve Bank of India ("RBI") and the Central 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:

a. in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2025;

b. in the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and

c. in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing ("the SAs") issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibilities under those SAs are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report.

We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Multi-State Co-operative Societies Act, 2002, as amended, and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Information Other than the Financial Statements and Auditors' Report Thereon

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

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

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

In connection with our audit of the Financial Statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Annual Report including other explanatory information, if based on the work we have performed, we conclude that there is material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of Management and those Charged with Governance for the Financial Statements

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation 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 accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, as amended, the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002 made there under, the guidelines issued by the RBI and the Central Registrar of Cooperative Societies. This responsibility also includes maintenance of adequate records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies, making judgements 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 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 for the Audit of Financial Statements

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 auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is high level of assurance, but it 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 aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

i. 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

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

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.

ii. Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.

iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by Management.

iv. 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 auditors' report to the related disclosures in the 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

v. Evaluate the overall presentation, structure and content of the Financial Statements, including the disclosures, and whether the Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

1. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002.

2. As required by Section 73(4) of the Multi State Co-operative Societies Act, 2002, and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, we report that:

   a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;

   b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;

c. As required by Section 30(3) of The Banking Regulation Act, 1949, we further report that the transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;

d. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;

e. The Accounting Standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks;

f. In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank.

3. As required by Rule 27(3) of the Multi State Cooperative Societies Rules, 2002, as per the information and explanations given to us and based on our examination of books of accounts and other records, we report as under on the matters specified in clause (a) to (f) of the said Rule:

a. During the course of our audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of the Act, the Rules or the Bye-Laws of the Bank.

b. During the course of our audit, we have not come across material and significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India. Further, the Bank has neither accepted deposits nor received subsidy from National Bank for Agriculture and Rural Development. Therefore, our comments regarding transactions contrary to the guidelines issued by the said Bank are not called for.

c. Based on our examination of the books of account and other records and as per the information and explanations given to us, the money belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful of recovery and reported in terms of clause (c) of Rule 27(3) of the Multi State Co-operative Societies Rules, 2002 are detailed below (Advances and investments categorized as doubtful and loss assets as per prudential norms laid down by the Reserve Bank of India are considered as doubtful of recovery):

Category	**Principal Outstanding as at March 31, 2025 (₹ In Crores)**
Doubtful Assets	8.23
Loss Assets	NIL
Non Performing Investment	NIL

d. As per the information provided to us and to the best of our knowledge, the Bank has disbursed fund based facility to relative of a Director of Rs. 0.501 Crores as stated in Note – D (ix) (i) of "Notes forming part of financial statements".

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

e. During the course of our audit, we have generally not come across any violations of guidelines, conditions etc. issued by the Reserve Bank of India. Since the Bank has neither accepted \ deposits nor received subsidy from National Bank for Agriculture and Rural Development, our comments regarding violations of guidelines issued by the said Bank are not called for.

f. To the best of our knowledge, no other matters have been specified by The Central Registrar of Co-operative Societies, which require reporting under this Rule.

For P G BHAGWAT LLP
Chartered Accountants
FRN: 101118W/W100682

Shriniwas Shreeram Gadgil
Partner
Membership No. 120570
Place : Dombivli
Date : 25th April 2025
UDIN : 25120570BMFXLR7507

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. Overview :

The Dombivli Nagari Sahakari Bank Ltd. ("the bank") was established on 4th July 1970. The bank is a multi-state scheduled co-operative bank having 64 branches in the state of Maharashtra as on 31st March, 2025.

2. Basis of Preparation :

The financial statements of the Bank have been prepared and presented in accordance with the generally accepted accounting principles in India. The Bank has prepared these financial statements as stipulated under the Reserve Bank of India (Financial Statements – Presentation and Disclosures) Directions 2021, to comply in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accounts of India (ICAI) to the extent applicable, applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 as amended (as applicable to Cooperative Societies) & Multi State Co-operative Societies Act, 2002, Multi State Co-operative Societies Rules, 2002, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevalent in the co-operative banking sector in India.

The financial statements have been prepared following the going concern concept on the accrual basis under the historical cost convention. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except otherwise specified.

3. Use of Estimates :

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of assets, liabilities, expenses, income and disclosure of contingent liabilities as at the date of the financial statements. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from estimates. Differences between the actual results and estimated are recognised in the year in which the results are known /materialised. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively.

4. Advances and Provisioning:

a) The classification of advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non- Performing Advances has been arrived on an on-going basis in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time.

b) Unrealized interest on non-performing advances is shown under 'Overdue Interest Reserve' and as 'Interest Receivable' on liability side and asset side respectively as per RBI Directives.

c) Provisions are made for Advances under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets as per criteria stipulated by the RBI. In addition, a general provision is made on following categories of standard assets as per RBI guidelines, as under:

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural and SME Sectors	0.25
Commercial Real estate loans	1.00
CRE – RH	0.75
Other advances	0.40

d) For restructured accounts, provision is made in accordance with RBI guidelines which require diminution in the fair value of assets to be provided for at the time of restructuring and at each Balance Sheet date thereafter. In respect of accounts restructured pursuant to the impact of COVID-19, provisions have been made as stipulated under the extant RBI guidelines on the subject.

e) Amount recovered against bad debts written-off in earlier years and provisions no longer considered necessary in the context of the current status of the borrowers, are recognized as income in the Profit and Loss account in the year of recovery.

5. Cash Flow Statements (AS 3)

For the purpose of preparation of Cash Flow Statement, Cash and Cash Equivalents include highly liquid short term investments for short period in form of Cash, balances held in current accounts with other Banks (including Term Deposits maturing within 3 months) and Money at Call & Short Notice, in accordance with AS 3 issued by the ICAI.

6. Net Profit or Loss for the period, Prior Period Items and Changes in Accounting Policies (AS - 5)

The financial statements prepared represent the ordinary activities undertaken by the Bank as part of its business. The Bank recognises an income or expense as an Extraordinary item which is distinct from its ordinary activities of the enterprise and, therefore, are not expected to recur frequently or regularly.

The Bank recognises any income or expense which relates to a period prior to the reporting financial year as a prior period item.

7. Revenue Recognition (AS – 9)

a) Income from Advances :- Interest on advances and other income is recognized on accrual basis except in the case of non performing assets where it is recognized to the extent of realization as per the prudential norms of the RBI. In case of advances with Recovery Department of the Bank, the recoveries in the accounts are first appropriated towards principal outstanding and then towards interest income.

b) Income from Investments:- Interest income from the investments is recognized on a time proportion basis considering the face value of investment and the rate applicable. Discount on T-Bills and other discounted instruments are recognized on as straight line basis over the period of maturity. Trading Profits/Losses on securities are recognized on a trade – date basis.

c) Commission on sale of the life insurance and mutual fund products by the Bank is recognized as and when the products are sold.

d) Dividends received from shares of co-operative societies and mutual funds are recognized as income in the year in which it is received.

e) All other Income is recognized on accrual basis unless specified otherwise. Commissions on LC/ guarantee attributable to the cut–off date is recognized as income based on day-wise calculations. Locker Rent has been accounted on receipt basis, to the extent income accrued and due.

8. Property, Plant & Equipment (AS 10):

a) Property, Plant and Equipment (PPE) other than premises of the Bank are stated in Balance Sheet at historical cost less accumulated depreciation and impairment loss, if any and except wherever revalued. Cost comprises the purchase price including purchase price, including non-refundable taxes and any directly attributable cost of bringing the asset to its working condition for intended use after deducting trade discount and rebates. Subsequent expenditure incurred on assets put to use is capitalized, only when it increases the future benefit/ functioning capability from / of such assets.

b) Premises are carried at revalued amounts less any accumulated depreciation thereon. The surplus on revaluation is reflected under Revaluation Reserve in the Balance Sheet. As per Revised AS -10 in respect of revalued assets, the additional depreciation consequent to revaluation is charged to Profit & Loss Account and same amount is transferred from Revaluation Reserve to General Reserve.

c) Depreciation on assets including assets at rented premises (other than computers) is provided on written value value (WDV) at the following rates:-

Sr. No.	Description of Assets	Depreciation Rate
1	Premises	2.5%
2	Furniture and fixtures	10%
3	Motor Vehicles	20%
4	Plant & Machinery including ATM, UPS & Batteries	25%

d) Depreciation on assets acquired prior to 1st October is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.

e) No Depreciation is provided on assets sold during the year.

f) Depreciation on Computers is provided as per straight line method (SLM) at the rate of 33.33% as prescribed by RBI.

g) Depreciation is not provided on the freehold land. Leasehold land is amortized over the period of the lease.

h) The cost of assets not put to use before such date are disclosed under "Capital work in progress".

i) Profit or loss on sale / disposal of assets is recognized in the year in which the sale / disposal takes place.

j) Asset individually costing less than Rs. 5000 or having life cycle less than 2 years are not capitalized but charged to the Profit & Loss account in the year of purchase.

k) Impairment: - The carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal/external factors. An impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceed its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use.

9. Investments (AS-13):-

a) Investments are classified into "Held for Trading" (HFT), "Available for Sale" (AFS), and "Held to Maturity" (HTM) categories in accordance with the Reserve Bank of India (RBI) guidelines on Classification and Valuation of Investments for Primary (Urban) Co-operative Banks.

b) For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under following groups as – Government Securities, Other approved Securities, Shares, Bonds of PSU and Others (including Security Receipts).

c) Broken period interest on investment is treated as a revenue item. Brokerage, commission, stamp duty etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.

d) Investments under HTM category are carried at acquisition cost. The premium paid, if any, on the investments under this category is amortized on pro rata basis over the remaining period of maturity.

e) Transfers from / to HTM category are done once in a year at acquisition cost or book value or market value on the date of transfer, whichever is least and scrip-wise depreciation, if any, is debited to Profit and Loss account and appreciation, if any, is ignored.

f) Investments under 'HFT' and 'AFS' are marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. The securities are valued scrip-wise and depreciation / appreciation are aggregated for each category. The resultant net depreciation, if any, in each category is recognized in the Profit and Loss account, while the net appreciation, if any, is ignored.

g) For the purpose of valuation, Market value in the case of Government securities, is determined as per price list issued by RBI or price periodically declared by the Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL). Market Value of the other approved securities is determined on the basis of the 'Yield to Maturity' indicated by Primary Dealers Association of India (PDAI) / Fixed Income and Money Market Derivatives Association of India (FIMMDA), and Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL). Treasury Bills, commercial papers and certificates of deposit being discounted instruments are valued at carrying cost.

h) Profit on sale of investments in HTM category is credited to Profit and Loss Account and thereafter appropriated to the Capital Reserve Account at the year/period end. Loss on sale is recognized in the Profit and Loss Account. Profit or Loss on sale of Investments under AFS and HFT categories are recognized in the Profit & Loss Account.

i) The securities sold and purchased under Repo/Reverse Repo are accounted based on guidelines issued by Reserve Bank of India. Securities are transferred as in the case of

normal outright sale/purchase transactions and such movement of securities reflected using the Repo/Reverse Repo Accounts and contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenue are accounted as interest expenditure / income, as the case may be. Balance under Repo account, TREPS and LAF is reported under Borrowings. Lending under Reverse Repo, LAF & TREPS is shown under Money at call and short notice.

10. Accounting for Amalgamation / Merger (AS 14)

Accounting for Amalgamation in case of amalgamated Banks with the Bank is carried out as per the scheme approved by the RBI, from time to time in consonance with AS 14 'Accounting for Amalgamation' issued by ICAI.

11. Employee Benefits (AS 15) (Revised):

a) Provident Fund

It is a defined contribution scheme. The eligible employees of the Bank are entitled to receive benefits under the Provident Fund, where, both the employee and the Bank contribute monthly at a stipulated rate to the Government Provident Fund. The Bank has no liability for future Provident Fund benefits other than its annual contribution and recognizes such contributions as an expense to Profit and Loss Account in the period in which employee renders the related service.

b) Gratuity

The Bank operates defined benefit plan for its employees, viz. gratuity liability. The cost of providing benefits under these plans is determined on the basis of actuarial valuation at each year-end. The Bank has obtained a Unit Linked insurance policy from HDFC, Kotak and maintain fund under trust deed with Life Insurance Corporation of India (LIC) for gratuity payment to employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid/provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account.

c) Compensated Absences

Encashment of accumulated leaves is defined benefit plan. The bank measures the expected cost of such absences as an additional amount that it expects to pay as a result of the unused entitlement that has accumulated at the Balance Sheet date. Such compensated absences are provided for based actuarial valuation at the year end. The bank has obtained a Unit linked insurance policy from HDFC and Kotak for encashment of absences of employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid/provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account.

d) Ex-Gratia is appropriated out of net profit in accordance with the Multi – State Cooperative Societies Act, 2002.

12. Segment Reporting (AS 17) :

a) The Bank's operating businesses are organized and managed separately according to the nature of the services provided, with each segment representing a different business unit.

b) Income and expenses in relation to the segments are categorized based on the items that are individually identifiable to the segments.

c) Deposits, interest paid/payable on deposits, borrowings and interest paid/payable on borrowings are allocated in the ratio average advances in the segments Treasury, Corporate/Wholesale Banking, Retail Banking and other banking operations, respectively.

d) Unallocated expenses include general corporate income and expenses items which are not allocated to any business segment.

e) Assets and liabilities that cannot be allocated to specifically identifiable segments are grouped under unallocated assets and liabilities.

13. Lease Payment (AS 19)

Operating lease payments are recognized as an expense in the Profit & Loss Account over the lease term in accordance with the AS 19 'Leases', issued by ICAI. In the opinion of the Bank, the leave and license agreements entered into by the Bank for the use of premises for its banking business are cancellable.

14. Earnings Per Share (AS 20)

a) Basic and diluted Earnings per Share is computed in accordance with AS 20. Basic Earnings per Share is computed by dividing the net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding during the year.

b) Diluted Earnings per Share reflect the potential dilution that could occur if the securities or other contracts to issue equity shares were exercised or converted during the period. Diluted Earnings per Share is computed by dividing the net profit after tax by the sum of the weighted average number of equity shares and dilutive potential equity shares outstanding at the year end.

15. Reserve Fund and other reserves

a) Entrance fees and Nominal membership fees are transferred to Statutory Reserve Fund in year in which the same is collected.

b) Dividends remaining unclaimed for 3 years are transferred to Statutory Reserve Fund.

16. Taxes on Income (AS 22)

a) Tax expense comprises of current and deferred tax.

b) Current tax is the amount of Income tax determined to be payable in respect of taxable income for a period calculated in accordance with the provisions of the Income Tax Act, 1961, rules framed there under and the Income Computation and Disclosure Standards (ICDS) Deferred tax reflects impact of timing differences between the accounting income

and taxable income for the year and is accounted for using the currently enacted tax rates and laws as at the balance sheet date. Deferred tax assets arising from timing differences are recognized to the extent there is reasonable certainty that these would be realized in future and are reviewed for the appropriateness of their respective carrying values at each balance sheet date.

c) Current tax is debited to the Profit and Loss Account. The impact of changes in DTA and DTL is recognized in the Profit and Loss Account.

d) Deferred tax assets in case of unabsorbed losses are recognized only if there is virtual certainty that such deferred tax asset can be realized against future taxable income.

e) Deferred Tax Assets are reassessed at each reporting date, based upon management's judgement as to whether the realisation is reasonably certain.

17. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets (AS 29)

In conformity with AS 29 on Provisions, Contingent Liabilities, the Bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of a past event where it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate of the amount of the obligation can be made. Provisions are not discounted to their present value and are determined based in the 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.

When there is a possible and present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made. Contingent Assets are not recognized in financial statements. However, contingent assets are assessed continually.

As per our report of even date
For P G Bhagwat LLP
Chartered Accountants
Firm Regn No: 101118W/W100682

For Dombivli Nagari Sahakari Bank Limited

CA. Shriniwas S. Gadgil	**R. S. Singh**	**A. A. Marathe**	**N. S. Kulkarni**	**G. V. Dhargalkar**
Partner	**CEO**	**Director**	**Vice Chairperson**	**Chairman**
M.No:120570	**& General Manager**			

Place : Dombivli
Date : 25/04/2025

B. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2025

I. Payments to Micro, Small, Medium Enterprises (MSME) registered suppliers, as per information available with the Bank, have been made within the timeline specified in Micro, Small, Medium Enterprises Development Act, 2006.

II. PRIOR PERIOD ITEMS

There are no items of material significance in the prior period account requiring disclosure

III. PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT (FIXED ASSET) (AS 10)

a) The Bank has accounted and made disclosure of gross and net block of Property, Plant & Equipment and depreciation in accordance with AS 10 issued by the ICAI. During the year, the bank did not revalue any of its ownership premises. The Bank has accounted Profit of Rs.1142.30 Lakhs from dispose of its own property during the year and same is credited to Profit & Loss Account.

IV. EMPLOYEE BENEFITS

i. Defined Contribution Schemes

Bank's employees are covered by Provident Fund to which the Bank makes a defined contribution measured as a fixed percentage of basic salary &variable Dearness Allowances

During the year an amount of Rs. 313.78 Lakhs (P.Y. Rs.310.77 Lakhs) has been charged to Profit and Loss account and deposited with the Commissioner of Provident Fund, Thane towards provident and family pension funds. It is included in Salaries Allowances Provident Fund Gratuity as debited to Profit and Loss Account

ii. Defined Benefit Schemes Gratuity Fund & Leave encashment.

The Bank makes contributions for the gratuity liability of the employees, to the Dombivli Nagari Sahakari Bank Employees Group Gratuity Trust.

The said Group Gratuity Scheme funds are invested in LIC, HDFC Life, Bajaj Life & Kotak Life Insurance Limited.

The Bank has carried out actuarial valuation of these benefits using the Projected Unit Credit Method as required by RBI and by the Accounting Standard 15 issued by the ICAI.

The following table sets out the status of the defined benefit schemes and the amounts recognised in the Bank's financial statements as at March 31, 2025 based on the actuarial valuation report obtained by the bank as required under AS-15(R) and the Guidance Note issued by the Institute of Actuaries of India.

		Gratuity As at March 31, 2025 (₹ in Lakhs)	Gratuity As at March 31, 2024 (₹ in Lakhs)	Leave Encashment As at March 31, 2025 (₹ in Lakhs)	Leave Encashment As at March 31, 2024 (₹ in Lakhs)
a)	**Change in Defined Benefit Obligations:**				
	Projected benefit obligation, beginning of the year (April 1, 2024)	2,561.93	2,490.17	1,294.52	1,235.37
	Interest cost	184.97	184.52	93.34	91.54
	Service Cost	103.92	107.70	98.88	90.84
	(Benefits Paid)	(358.53)	(338.48)	(283.49)	(255.14)
	Actuarial (gain) / loss	(3.27)	118.02	96.61	131.89
	Projected benefit / obligation, end of the year	**2,489.02**	**2,561.93**	**1,299.86**	**1,294.52**
b)	**Change in Fair Value of Plan Assets :**				
	Fair value of plan assets, beginning of the year (April, 1, 2024)	2,375.16	2,467.65	1,137.94	1,185.63
	Expected return on plan assets	171.48	182.85	82.04	87.85
	Employer's contributions	186.77	22.51	156.58	89.92
	Benefits paid	(358.53)	(338.48)	(283.49)	(255.14)
	Actuarial gain / (loss)	(20.25)	40.62	(23.20)	29.66
	Fair value of plan assets at the end of the year	**2,354.63**	**2,375.16**	**1,069.87**	**1,137.94**
c)	**Amount Recognized in the Balance Sheet**				
	Present value of benefit / obligation at March 31, 2025	(2,489.02)	(2,561.93)	(1,299.86)	(1,294.52)
	Fair Value of Plan assets at March 31, 2025	2,354.63	2,375.16	1,069.87	1,137.94
	Surplus / (Deficit) recognized in the Balance Sheet	**(134.39)**	**(186.77)**	**(229.99)**	**(156.58)**
d)	**Net cost for the year ended March 31, 2025**				
	Service cost	103.93	107.70	98.88	90.84
	Interest cost	13.48	1.67	11.29	3.69
	Net Actuarial (gain) / loss	16.98	77.40	119.82	102.24
	Net cost	**134.39**	**186.77**	**229.99**	**196.77**
e)	**Balance Sheet Reconciliation**				
	Opening Net Liability	186.77	22.51	156.58	49.74
	Expenses as above	134.39	186.77	229.99	196.77
	(Employer's Contribution)	(186.77)	(22.51)	(156.58)	(89.92)
	Net Liability / (Asset) recognized in Balance Sheet	**134.39**	**186.77**	**229.99**	**156.58**
f)	**Category of Assets as at March 31, 2025**				
	Insurer Managed Funds	2,354.63	2,375.16	1,069.87	1,137.94
	Others	NIL	NIL	NIL	NIL
	Total	**2,354.63**	**2,375.16**	**1,069.87**	**1,137.94**
g)	**Assumptions used in accounting :**				
	Discount rate	6.86%	7.22%	6.86%	7.22%
	Rate of Return on plan assets	6.86%	7.22%	6.86%	7.22%
	Salary escalation rate	3.42%	4.00%	3.42%	4.00%
	Attrition Rate	9.00%	7.71%	9.00%	7.71%
	Mortality Table	Indian Assured Lives Mortality (2012-14)	Indian Assured Lives Mortality (2012-14)	Indian Assured Lives Mortality (2012-14)	Indian Assured Lives Mortality (2012-14)
h)	**Other Details :**				
	No. of members	668	715	668	715
	Salary p.m.	289.88	296.33	289.88	296.33
	Retirement Age	58 Years & 65 Years	58 Years & 70 Years	58 Years & 65 Years	58 Years & 70 Years

The expected return on plan assets is determined considering several applicable factors mainly the composition of the plan assets held, assessed risk of assets management, historical results of the return on plan assets and the policy for plan assets management.

Opening balance of current year Leave encashment includes sick leave obligations and fund investment also.

C. I. SEGMENT REPORTING (AS-17)

i. The bank is catering mainly to the needs of Indian customers operates as a single unit in India-Maharashtra. Hence separate information regarding geographical segment is not given.

ii. Business segments are classified as under:

a) Treasury includes all investment portfolio and profit/loss on sale of investments. The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation/amortization of premium on Held to Maturity category investments

b) Corporate (including large advances) Banking

c) Retail Banking

d) Other Banking Operations include all other operations not covered under Treasury, Retail banking & corporate banking

iii. The above segments are reported considering the nature of products/ services and their attributable risks/returns, overall organizational structure and the internal management reporting system of the Bank.

(₹ in Lakhs)

Business Segment	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particular	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**
Revenue	14,808.65	12,624.39	12,540.75	11,483.47	13,525.25	13,417.90	1,964.44	908.64	42,839.09	38,434.40
Expenses	13,243.55	12,055.37	11,006.95	10,578.44	12,158.77	11,785.19	524.31	565.73	36,933.57	34,984.73
Unallocated Expenses									8.30	50.00
Operating Profit									5,897.21	3,399.67
Income Taxes									1,533.24	1,006.24
Extraordinary Profit / Loss										
Net Profit									**4,363.98**	**2,393.43**

(₹ in Lakhs)

Business Segment	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particular	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**	**31.03.2025**	**31.03.2024**
Other Information										
Segment Assets	2,39,929.41	2,34,380.63	1,30,994.70	1,28,565.78	1,40,206.72	1,48,939.73	1,641.45	1,839.31	5,12,772.28	5,13,725.46
Unallocated Assets									3,861.83	7,076.31
Total Assets									**5,16,634.11**	**5,20,801.77**
Segment Liabilities	49,923.10	77,991.07	81,786.14	70,648.63	3,49,201.41	3,36,837.71	611.02	662.17	4,81,522.67	4,86,139.58
Unallocated Liabilities									35,111.44	34,662.19
Total Liabilities									**5,16,634.11**	**5,20,801.77**

II. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS-18)

The Bank has disclosed the necessary information regarding related parties to the extent permissible by the Banking Regulation Act, 1949 by way of loans given to Directors and their relatives.

There are no Related Parties requiring disclosure under Accounting Standard (AS 18) issued by the ICAI other than Key Management Personnel Mr Ramesh Singh General Manager & CEO of the bank for FY 2024-25.

However, in terms of the R.B.I. Circular dated 29.03.2003, CEO & General Manager being a single party covered by this category, no further details need to be disclosed.

III. LEASES (AS 19)

For the Financial Year 2024-25 the bank has paid actual lease rent of Rs 1176.14 Lakhs

IV. EARNINGS PER SHARE (EPS) (AS-20)

(₹ in Lakhs)

	31-03-2025	31-03-2024
Net profit considered for EPS calculation (₹ in lakhs)	4,363.98	2,393.43
Weighted average number of equity shares outstanding during the period (Actual)	24,734,740	27,030,726
EPS (Basic and Diluted) (in Actual Rs.)	17.64	8.85
Face Value per Equity Share	50/-	50/-

V. ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME (AS-22)

i) Deferred Tax Assets/Liabilities

The major components of Deferred Tax Assets/Liabilities (net) arising on account of timing differences between book profit & taxable profit as on 31st March 2025 are as follows:

(₹ in Lakhs)

	For the year ended March 31, 2025	Balance D.T.A. as on March 31, 2025	Balance D.T.A. as on March 31, 2024
Provision of BDDR* (Net)	123.00	468.00	345.00
Provision for Standard Asset	(67.68)	223.32	291.00
Provision for Dimunition in fair value of Restructured A/c	0.00	6.00	6.00
GL Prov Restructured of SME	(21.05)	29.95	51.00
GL Prov on Restructured NON SME	(14.64)	16.36	31.00
Depreciation on fixed assets	(125.00)	(198.00)	(73.00)
Carry Forward Loss	(9.00)	9.00	9.00
Provision for Gratuity	(31.00)	34.00	65.00
Provision for Leave Encashment	3.00	58.00	55.00
Provision for Bonus	(5.00)	0.00	5.00
Total (A)	**(147.37)**	**637.63**	**785.00**
Special Reserve u/s 36(1)(viii)	(25.86)	(53.86)	(28.00)
Deferred Tax Liabilities (B)	**(25.86)**	**(53.86)**	**(28.00)**
Total Deferred Tax Asset (Net) (A) + (B)	**(173.23)**	**583.77**	**757.00**

The application of Deferred Tax has resulted in net debit of Rs 173.23 Lakhs to the Profit & Loss account for the year ended 31st March 2025. The closing Deferred tax assets (net) of Rs.583.77 Lakhs has been shown separately in the balance sheet.

ii) Provision of Taxation

(₹ in Lakhs)

	For the year ended March 31, 2025	For the year ended March 31, 2024
Income Tax	1,360.00	814.54

The provision is made on judgemental consideration of the Bank.

VI. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28)

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets & as such no provision under Accounting standard 28 on Impairment of Assets issued by the ICAI is required.

VII. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS 29)

i) Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees and Letters of Credit are as follows:

(₹ in Lakhs)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Guarantees	2,618.99	4,724.88
Letter of Credits	189.04	195.98
Total	**2,808.03**	**4,920.86**

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

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2024
1	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	386.74	334.30
2	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	91.79	59.05
3	Less : Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	(12.66)	(6.61)
4	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	465.87	386.74

iii) Income Tax disputed demand for AY 2022-23 (FY 2021-22) Rs. 1867.95 Lakhs and for AY 2023-24 (FY 2022-23) Rs.3187.19 Lakhs was received on 26/03/2024 and 18/03/2025 and appeal against it was filed. The management, including its advisors, expect that its position will likely be upheld on ultimate resolution and will not have material adverse effect on bank's financial statement.

D DISCLOSURES IN TERMS OF RBI GUIDELINES

i. REGULATORY CAPITAL

a) Composition of Regulatory Capital

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	Current Year 31.03.2025	Previous Year 31.03.2024
i)	Paid up Share Capital & Reserves net of deductions	36,753.56	35,852.21
ii)	Other Tier 1 Capital	–	–
iii)	Tier 1 Capital (i+ii)	36,753.56	35,852.21
iv)	Tier 2 Capital	4,862.97	2,707.20
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	41,616.53	38,559.41
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	2,46,554.55	2,47,621.42
vii)	Paid up Share Capital and Reserves as percentage of RWAs	14.91%	14.48%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a percentage of RWAs)	14.91%	14.48%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	1.97%	1.09%
x)	Capital to Risk weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	16.88%	15.57%
xi)	Amount of Paid up Capital raised during the year (net of refund)	(980.90)	(866.36)
xii)	Amount of non-equity Tier 1 Capital raised during the period (Perpetual Non-Cumulative Preference Shares)	-	76.05
xiii)	Amount of Tier 2 Capital raised during the period (Long Term Deposits)	1,230.85	257.55

b) Draw Down from Reserves.

There has not been any drawdown from reserves during the year ended 31st March 2025 (Previous Year NIL)

ii. Asset Liability Management as on 31st March 2025

Parti-culars	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 months	Over 2 months & to 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 year & upto 3 years	Over 3 years & upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	6,629.69	6,880.11	8,693.83	14,768.54	19,011.21	18,248.82	69,243.69	71,562.15	1,86,582.05	2,761.30	792.69	4,05,174.08
Advances	6,346.21	568.04	394.01	3,461.48	7,367.54	5,366.33	10,648.48	66,982.90	13,356.40	21,525.16	95,311.23	2,31,327.77
Investments (included FDR with other Banks)	--	9,174.99	9,180.34	4,010.27	12,771.31	14,540.04	26,614.09	21,112.75	6,126.42	36,279.24	71,423.55	2,11,233.03
Borrowing	--	22,979.53	--	--	--	--	--	--	--	--	1,488.40	24,467.93
Foreign Currency Assets	–	–	–	–	–	-	–	–	–	–	–	–
Foreign Currency Liabilities	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Asset Liability Management as on 31st March 2024

Parti-culars	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days to 2 months	Over 2 months & to 3 months	Over 3 months & upto 6 months	Over 6 months & upto 1 year	Over 1 year & upto 3 years	Over 3 years & upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	5,502.80	4,455.80	5,440.61	9,864.12	19,398.30	13,522.94	36,472.36	57,148.04	2,24,559.70	4,590.87	901.27	3,81,856.81
Advances	8,679.00	688.00	623.76	3,695.76	5,326.00	7,681.00	12,152.00	70,514.00	15,159.00	18,446.00	89,766.00	2,32,730.52
Investments (included FDR with other Banks)	--	0.95	44,759.15	6,494.18	5,035.52	1,365.36	12,278.63	15,145.57	13,808.72	18,719.67	81,310.00	1,98,917.75
Borrowing	--	30,967.02	12,900.00	--	--	--	--	--	--	--	257.55	44,124.57
Foreign Currency Assets	–	–	–	–	–	-	–	–	–	–	–	–
Foreign Currency Liabilities	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

iii. Investment

a) Composition of Investment Portfolio Investment in India as at 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and bonds	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Other	Total Investments
Held to Maturity							
Gross	95,979.97	--	15.84	--	--	--	95,995.81
Less : Provision for non-performing Investments (NPI)	--	–	14.88	–	–	–	14.88
Net	95,979.97	--	0.96	--	--	--	95,980.93
Available for Sale							
Gross	36,699.97	--	--	8,497.91	--	11,542.26	56,740.14
Less : Provision for depreciation & NPI	--	--	--	--	--	11,542.26	11,542.26
Net	36,699.97	--	--	8,497.91		--	45,197.88
Held for Trading							
Gross	--	–	–	–	–	–	--
Less : Provision for depreciation & NPI	--	–	–	–	–	–	--
Net	--	–	–	–	–	–	--
Total Investments	1,32,679.94	--	15.84	8,497.91	--	11,542.26	1,52,735.95
Less : Provision for non-performing Investments	--	–	14.88	--	–	--	14.88
Less : Provision for depreciation and NPI	--	--	--	--	--	11,542.26	11,542.26
Net	1,32,679.94	--	0.96	8,497.91	--	--	1,41,178.81

Investment in India as at 31st March 2024

(₹ in Lakhs)

	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and bonds	Subsidiaries and / or Joint Ventures	Other	Total Investments
Held to Maturity							
Gross	88,465.20	--	15.84	--	--	--	88,481.04
Less : Provision for non-performing Investments (NPI)	--	–	14.88	–	–	–	14.88
Net	88,465.20	--	0.96	--	--	--	88,466.16
Available for Sale							
Gross	44,759.15	--	--	2,538.55	--	12,538.68	59,836.38
Less : Provision for depreciation & NPI	192.32	--	--	627.12	--	10,570.69	11,390.13
Net	44,566.83	--	--	1,911.43	--	1,967.99	48,446.25
Held for Trading							
Gross	--	–	–	–	–	–	--
Less : Provision for depreciation & NPI	--	–	–	–	–	–	--
Net	--	–	–	–	–	–	--
Total Investments	1,33,224.35	--	15.84	2,538.55	--	12,538.68	1,48,317.42
Less : Provision for non-performing Investments	--	–	14.88	500.00	–	--	514.88
Less : Provision for depreciation and NPI	192.32	--	--	127.12	--	10,570.69	10,890.13
Net	1,33,032.03	--	0.96	1,911.43	--	1,967.99	1,36,912.41

b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
i) Movement of provisions held towards depreciation of investments		
a) Opening Balance	11,410.69	7,070.69
b) Add : Provisions made during the year	971.56	4,700.00
c) Less : Write off / write back excess Provisions during the year	(500.00)	(360.00)
d) Closing Balance	11,882.25	11,410.69
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance	1,442.83	522.09
b) Add : Amount transferred during the year	825.00	920.74
c) Less : Drawdown	0.00	0.00
d) Closing Balance	2,267.83	1,442.83
Closing Balance in IFR as a percentage of closing balance of Investments in AFS and HFT Category	5.02%	3.05%

c) **Non-SLR Investment Portfolio**

i) NON PERFORMING NON-SLR INVESTMENTS

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
Opening Balance	514.88	514.88
Additions during the year	NIL	NIL
Reductions during the year	500.00	NIL
Closing Balance	14.88	514.88
Total Provisions held	14.88	514.88

ii) ISSUER COMPOSITION OF NON-SLR INVESTMENTS (excluding interbank fixed deposits and excluding non-slr central govt securities)

(₹ in Lakhs)

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)	
		31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024	31-03-2025	31-03-2024
(i)	PSUs	2,974.20	500.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
(ii)	FIs	5,501.19	2,016.02	NIL	NIL	NIL	500.00	NIL	NIL	NIL	NIL
(iii)	Banks (Bonds)	0.00	0.00	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
(iv)	Private Corporate	22.53	22.53	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
(v)	Subsidiaries / Joint Ventures	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
(vi)	Others (Certificate of deposit)	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
(vii)	Less : Provision held towards depreciation	0.00	627.12	NIL	NIL	NIL	500.00	NIL	NIL	NIL	NIL
	Net Total	**8,497.92**	**1,911.43**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**0.00**	**NIL**	**NIL**	**NIL**	**NIL**

d) REPO TRANSACTION

(₹ in Lakhs)

		Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Balance as on March 31, 2025
	Securities sold under repo				
i)	Government Securities	100 (P. Y. 100.00)	31,500.00 (P.Y.31,000.00)	9,484.43 (P.Y. 6,892.11)	23,000.00 (P.Y. 31,000.00)
ii)	Corporate Debt Securities	NIL	NIL	NIL	NIL
	Securities Purchased under reverse repo				
i)	Government Securities	300.00 (P. Y. 500.00)	2,499.55 (P.Y. 3,499.35)	42.45 (P.Y. 95.04)	0.00 (P.Y. 0.00)
ii)	Corporate Debt Securities	NIL	NIL	NIL	NIL

iv. Assets Quality

a) Classification of advances and provisions held

i) As on 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

Particulars			Standard	Non-Performing				Total
(i)	**Movement of NPAs (Gross)**		**Total Standard Advances**	**Sub-standard**	**Doubtful**	**Loss**	**Total Non-Performing Advances**	
	(a)	Opening balance	2,27,713.44	3,040.62	1,976.47	--	5,017.08	2,32,730.52
	(b)	Add : Additions during the year					1,628.47	
	(c)	Less : Reductions during the year					4,092.17	
	(d)	Closing Balance	2,28,774.39	1,730.79	822.59	--	2,553.38	2,31,327.77
		Reductions in Gross NPA due to :						
		Upgradation					379.28	
		Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					996.13	
		Write Off					1,005.76	
		Sale to ARC					1,711.00	
ii)	**Provisions (excluding floating provisions)**							
	(a)	Opening balance of provision held	830.32	788.33	777.95	1,566.28	2,396.60	
	(b)	Add : Fresh Additions during the year	56.92	--	--	1,992.87	2,049.79	
	(c)	Less : Excess Provision reversed / write off	--	--	--	1,005.76	1,005.76	
	(d)	Closing Balance	887.24	1,730.80	822.59	2,553.39	3,440.63	

(₹ in Lakhs)

Particulars			Standard	Non-Performing				Total
iii)	**Net NPAs**							
	(a)	Opening Balance					3,450.80	
	(b)	Add : Fresh Additions during the year					(364.40)	
	(c)	Less : Reductions during the year					3,086.41	
	(d)	Closing Balance					0.00	
(iv)	**Floating Provisions**							
	(a)	Opening balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(b)	Add : Additional Provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(c)	Less : Amount draw down during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(d)	Closing Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
v)	**Technical / Prudential write-offs and recoveries made thereon**							
	(a)	Opening balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42,199.00
	(b)	Add : Additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,005.76
	(c)	Less : Recoveries during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,350.23
	(d)	Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	38,854.53

ii) As on 31st March 2024

(₹ in Lakhs)

	Particulars		Standard	Non-Performing				Total
(i)	**Movement of NPAs (Gross)**		**Total Standard Advances**	**Sub-standard**	**Doubtful**	**Loss**	**Total Non-Performing Advances**	
	(a)	Opening balance	2,01,475.05	3,244.84	2,905.86	0.00	6,150.70	2,07,613.33
	(b)	Add : Additions during the year					3,025.55	
	(c)	Less : Reductions during the year					4,159.17	
	(d)	Closing Balance	2,27,713.44	3,040.62	1,976.47	0.00	5,017.08	2,32,730.52

(₹ in Lakhs)

Particulars			Standard	Non-Performing				Total
		Reductions in Gross NPA due to :						
		Upgradation					604.88	
		Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					2,050.29	
		Write Off					1,503.99	
		Sale to ARC					0.00	
ii)	**Provisions (excluding floating provisions)**							
	(a)	Opening balance of provision held	730.32	324.74	1,811.52	0.00	2,136.27	2,866.59
	(b)	Add : Fresh Additions during the year	100.00	0.00	0.00	0.00	934.00	1,034.00
	(c)	Less : Excess Provision reversed / write off	0.00	0.00	0.00	0.00	1,503.99	1,503.99
	(d)	Closing Balance	830.32	788.33	777.95	0.00	1,566.28	2,396.60
iii)	**Net NPAs**							
	(a)	Opening Balance					4,014.43	
	(b)	Add : Fresh Additions during the year					2,091.55	
	(c)	Less : Reductions during the year					2,655.17	
	(d)	Closing Balance					3,450.80	
(iv)	**Floating Provisions**							
	(a)	Opening balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(b)	Add : Additional Provisions made during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(c)	Less : Amount draw down during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	(d)	Closing Balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(₹ in Lakhs)

Particulars	Standard	Non-Performing				Total
(V) Technical / Prudential write-off & recoveries made thereon						
(a) Opening balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44,279.17
(b) Add : Additions during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,503.99
(c) Less : Recoveries during the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,584.16
(d) Closing balance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42,199.00

Ratios (in per cent)	31-03-2025	31-03-2024
Gross NPAs to Gross Advances	1.10%	2.16%
Net NPAs to Net Advances	0.00%	1.39%
Provision Coverage Ratio (Including written off assets of earlier years)	107.21%	95.92%
Provision Coverage Ratio (excluding written off assets of earlier years)	107.21%	35.83%

b) Sector wise advances & Gross NPAs

Sr. No.	Sector	31-03-2025			31-03-2024		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture & Allied Activities	15,021.77	0.32	0.00%	19,612.53	1.69	0.01%
b)	Advances to industrial Sector eligible as priority sector lending	17,448.44	145.71	0.06%	19,876.47	41.50	0.21%
c)	Services	27,861.64	218.27	0.09%	29,152.16	909.10	3.12%
d)	Personal loans	38,307.57	566.89	0.25%	40,276.63	527.47	1.31%
	Subtotal (i)	**98,639.42**	**931.19**	**0.40%**	**1,08,917.79**	**1,479.74**	**1.36%**
ii)	Non Priority Sector						
a)	Agriculture & Allied Activities	34,865.12	--	0.00%	35,743.48	--	0.00%
b)	Industry	3,087.45	--	0.00%	650.72	--	0.00%
c)	Services	733.49	733.49	0.32%	939.96	939.96	100.00%
d)	Personal Loans	94,002.29	888.70	0.38%	86,478.57	2,597.39	3.00%
	Subtotal (ii)	1,32,688.35	1,622.19	0.70%	1,23,812.73	3,537.35	2.86%
	Total of (i) & (ii)	**2,31,327.77**	**2,553.38**	**1.10%**	**2,32,730.52**	**5,017.09**	**2.17%**

c) Overseas Assets, NPA & Revenue – NIL

d) Particulars of Resolution Plan & restructuring

i) Details of Accounts subject to Restructuring as on 31st March 2025
(Previous year figure written in bracket)

(₹ in Lakhs)

Particulars		Agriculture and Allied Activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding) agriculture & MSME)		Total	
		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
Standard	No. of Borrowers	0	0	5	6	42	42	51	66	98	114
	Gross Amount	0	0	2,688.40	3,328.96	1,611.56	1,952.03	626.96	845.97	4,926.92	6,126.96
	Provision Held	0	0	3.93	4.03	119.00	144.44	61.07	83.05	184.00	231.52
Sub Standard	No. of Borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision Held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Doubtful	No. of Borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Provision Held	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	No. of Borrowers	0	0	5	6	65	42	28	66	98	114
	Gross Amount	0	0	2,688.40	3,328.96	1,611.56	1,952.03	626.96	845.97	4,926.92	6,126.96
	Provision Held	0	0	3.93	4.03	118.69	144.44	60.39	83.05	184.00	231.52

Amount and number of accounts in respect of which restructuring applications received and under process but the restructuring packages have not been approved as on 31st March 2025 – NIL. (Previous Year NIL)

ii) Disclosure of transfer of loan exposures/loans acquired are as follows:

i) Details of stressed loans transferred during the year ended 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	1	NIL	NIL
Aggregate principle outstanding of loans transferred	1,711.00	NIL	NIL
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NIL	NIL	NIL
Net book Value of loans transferred (at the time of transfer)	1,098.35	NIL	NIL
Aggregate Consideration	1,711.00	NIL	NIL
Additional Consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	NIL	NIL	NIL

ii) Details of Loans acquired during the year ended 31st March 2025

(₹ in Lakhs)

Particulars	From SCBs, RRBs, UCBs, DCCBs, AIFIs, SFBs & NBFCs including Housing Finance Companies (HFC)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	NIL	NIL
Aggregate consideration paid	NIL	NIL
Weighted average residual tenor of loans acquired	NIL	NIL

iii) Investment in Security Receipts (SRs)

(₹ in Lakhs)

Particulars	SRs issued within past 5 years		SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years		SRs issued more than 8 years ago	
	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024	31.03.2025	31.03.2024
a) Book value of SRs where NPA sold by the bank are the underlying	11,542.25	12,538.68	NIL	NIL	NIL	NIL
Provision held against it (a)	11,542.25	10,570.69	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Book value of SRs where NPA sold by other banks/financial institutions / non banking financial institutions are the underlying	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Provision held against it (b)			NIL	NIL	NIL	NIL
Total (a+b)	11,542.25	12,538.68	NIL	NIL	NIL	NIL
Total Provision	11,542.25	10,570.69	NIL	NIL	NIL	NIL

iv) Fraud Accounts

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
Number of frauds reported	1	3
Amount involved in fraud (Amt. in Lakhs)	2.65	26.71
Amount of Provision made for such frauds	NIL	26.71
Amount of unamortised provision debited from other reserves at the end of the year	0.00	0.00

v) Details of Resolution Framework for COVID19 related Stress

Disclosure on accounts restructured under Prudential Framework, vide circular DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 for the half year ended 31st March 2025:

(₹ in Lakhs)

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	Exposures to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans	103.36	--	0.71	8.95	97.43
Corporate Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of Which MSMEs	1,127.54	--	24.03	380.59	1,111.80
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1,230.90	--	24.74	389.53	1,209.23

Disclosure on accounts restructured under Prudential Framework, vide circular DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 for the half year ended 30th September, 2024

(₹ in Lakhs)

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	Exposures to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this half-year
Personal Loans	108.95	3.28	--	4.27	103.36
Corporate Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of Which MSMEs	1,201.52	333.22	--	68.45	1,127.54
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1,310.47	336.50	--	72.73	1,230.90

v-a) **Exposures**

i. Exposure to Real Estate sector

(₹ in Lakhs)

	31-03-2025	31-03-2024
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages		
Priority	28,511.83	30,239.48
Non-Priority (including Staff Loans)	26,796.92	26,365.49
b) Commercial Real Estate	6,466.21	6,976.23
c) Investments in Mortgage - Backed securities (MBs) and other securitized exposures -	--	--
i) Residential	--	--
ii) Commercial Real Estate	--	--
ii) Indirect exposure	**--**	**--**
Fund based and non Fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance companies		
Total Exposure to Real Estate Sector	**61,774.96**	**63,581.20**

ii. Exposure to capital market – NIL

iii. Risk Category – wise country exposure: Operations of the Bank are limited to India hence county wise exposure is not applicable.

iv. Unsecured Advances

(₹ in Lakhs)

Particulars	**31-03-2025**	**31-03-2024**
Total unsecured advances of the bank	5,319.56	6,234.96
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc., have been take	NIL	NIL
Estimated value of such intangible securities	NIL	NIL

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(₹ in Lakhs)

Particulars	**31-03-2025**	**31-03-2024**
Total deposits of the twenty largest depositors	18,135.81	11,475.73
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	4.48%	3.01%

b) Concentration of advances

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
Total advances of the twenty largest borrowers	59,867.32	59,784.89
Percentage of advances of twenty largest borrowers to total advances of the bank	25.88%	25.68%

c) Concentration of exposures

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
Total exposures of the twenty largest borrowers / customers	29,523.20	37,159.99
Percentage of exposures of twenty largest borrowers / customers to total exposures of the bank on borrowers / customers	12.76%	15.96%

d) Concentration of NPAs

(₹ in Lakhs)

Particulars	31-03-2025	31-03-2024
Total exposures to the top twenty NPA Accounts	1,352.94	3,791.98
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to the total Gross NPAs	52.98%	75.58%

vii) Disclosure of complaints

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

Sr. No.		Particulars	31-03-2025	31-03-2024
		Complaints received by the bank from its customers		
1.		Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2.		Number of complaints received during the year	55	57
3.		Number of complaints disposed during the year	55	57
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4.		Number of complaints pending at the end of the year	0	0
		Maintainable complaints received by the bank from OBOs		
5.		Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs		
	5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by BOs	0	0
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation/advisories issued by BOs	0	0
	5.2	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank	0	0
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	0	0

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

Grounds of complaints (i.e. complaints relating to)	Number of Complaints pending at the beginning of the year	Number of Complaints received during the year	% increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, Number of complaints pending beyond 30 days
31-03-2025					
Ground-1 ATM/Debit Cards	0	2	-200.00%	0	0
Ground-2 Internet/Mobile/Electronic Banking	0	3	-133.00%	0	0
Ground-3 Levy of charges without prior notice / excessive charges / foreclosure charges	0	8	-25.00%	0	0
Ground-4 Recovery Agents / Direct Sales Agents	0	2	-100.00%	0	0
Ground-5 Loans and advances	0	15	60.00%	0	0
Others	0	25	4,00%	0	0
Total	**0**	**55**	**-4.00%**	**0**	**0**
31-03-2024					
Ground-1 ATM/Debit Cards	0	6	0%	0	0
Ground-2 Internet/Mobile/Electronic Banking	0	7	-53.33%	0	0
Ground-3 Levy of charges without prior notice / excessive charges / foreclosure charges	0	10	233.33%	0	0
Ground-4 Recovery Agents / Direct Sales Agents	0	4	-33.33%	0	0
Ground-5 Loans and advances	0	6	14.00%	0	0
Others	0	24	140.00%	0	0
Total	**0**	**57**	**21.27%**	**0**	**0**

viii) Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India.

Reserve Bank of India has imposed an aggregate penalty of 8.33 Lakhs (Previous Year Rs.50.00 Lakhs) for levying Penal Charges for non-maintenance of minimum balance in certain inoperative accounts.

ix) Other Disclosures

a) Business Ratio

Sr. No.	Items	31-03-2025	31-03-2024
1	Interest income as a percentage of Average working funds	7.43%	7.34%
2	Non-interest income as a percentage of Average working funds	1.84%	1.50%
3	Average Cost of Deposit	4.98%	4.36%
4	Net Interest Margin	3.03%	3.50%
5	Operating profit as a percentage of Average working funds	1.94%	2.06%
6	Return on assets	0.94%	0.55%
7	Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in Lacs)	799.13	793.90
8	Profit per employee (Rs. in Lacs)	5.84	3.34

b) Bancassurance Business

The following table sets forth, for the period indicated, the break-up of income received from insurance business.

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	Commission from selling of Life Insurance Policies	232.62	182.50
2	Commission from Selling of Non-Life Insurance Policies including Health Insurance	98.61	94.39

c) Marketing and Distribution

The following table sets forth, for the period indicated, the break-up of income

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	Commission from Mutual Funds	0.71	0.43

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

The Bank has purchased the following PSLCs during the year ended 31st March, 2025.

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Category	31-03-2025	31-03-2024
1	PSLC General	70,000.00	30,000.00

The Bank did not sell any PSLCs during the year ended 31st March, 2025 and 31st March, 2024

e) Provisions and contingencies

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Provision debited to Profit and Loss Account	31-03-2025	31-03-2024
1	Provision for Bad & Doubtful debts	1,992.87	934.00
2	Provision for Standard Assets	56.91	100.00
3	Provision for Reported Frauds	(1.76)	26.71
4	Provision for Income Tax	1,360.00	814.54
5	Provision for Bonus	11.45	13.23
6	Provision for Investment Depreciation Reserve	(298.80)	(360.00)
7	Provision for Security Receipt of ARC	971.56	4,700.00
8	Provision for Leave Encashment	229.99	196.77
9	Provision for Gratuity	134.39	186.77
10	Provision for Restructure of SME	(26.79)	(173.04)
11	Provision for Restructure of NON SME	(20.78)	(55.79)
12	Provision for Reco of Subsidiary Ledgers	0.00	(50.00)
	Total	**4,409.04**	**6,333.18**

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(₹ in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	Payment of DICGC Insurance Premium	469.55	449.87
2	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

Note:- As on date, the DICGC premium is paid upto March 2025 (For P.Y. up to March 2024)

g) Note for Investment-NSDL Demat Account Statement of the Bank as of 31st March 2023 reflected equity shares of 95 companies and units Of 11 mutual fund schemes along with Corporate Bonds and Security Receipts. During financial year 2023-24, the Bank disposed off scrips of 85 companies and entire mutual fund portfolio of 11 schemes and returned / transferred the proceeds to the respective loan accounts.

Out of the remaining 11 scrips, trading has been suspended for 5 scrips and 3 scrips have been unlisted. Combined market value on 31st March 2025 for the other scrips which are tradeable, was approximately Rs. 30000/-. The bank has not been able to dispose off/transfer these securities for want of DPID.

h) RBI has mandated Urban Cooperative Banks vide circular no. DoR.CRE.REC. 71/07.10.002/2023-24 dated 16th January, 2024 and circular DOR.CRE.REC.62/07.10.002/24-25 dated Feb 24 2025, to have at least 40% of the aggregate loans and advances (as per Para 3.3 of the above circular) comprising loans of not more than Rs. 25 lakhs or 0.4% of their Tier 1 capital, whichever is higher, subject to maximum of Rs 3 Cr. Per borrower/ party in a phased manner upto 31st March, 2025. Such portfolio is at 56.06% of the aggregate loans and advances of the Bank.

i) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives **(₹ in Lakhs)**

Sr. No.	Particulars	31-03-2025	31-03-2024
1	Advance to directors and their relatives, companies / firms in which they are interested		
	a) Fund Based (Against FDR)	50.11	1.84
	B) Non Fund Based	NIL	NIL

j) The Bank has reclassified and rearranged previous year figures to conform to current year's classification and wherever necessary.

As per our report of even date **For Dombivli Nagari Sahakari Bank Limited**

For P G Bhagwat LLP
Chartered Accountants
Firm Regn No: 101118W/W100682

CA. Shriniwas S. Gadgil	**R. S. Singh**	**A. A. Marathe**	**N. S. Kulkarni**	**G. V. Dhargalkar**
Partner	**CEO**	**Director**	**Vice Chairperson**	**Chairman**
M.No:120570	**& General Manager**			

Place : Dombivli
Date : 25/04/2025

ANNEXURE

AMOUNT IN LAKHS

Name of the Bank	Dombivli Nagari Sahakari Bank Ltd (Multistate-Scheduled Bank)		
Regd. Office Address	Madhukunj, Plot No. P-52, MIDC Phase II, Kalyan Shil Road, Sonarpada, Dombivli (East) 421204.		
Regd. No. & Date	TNA/BNK/127 dated 4th July 1970 MSCS / CR / 1275 / 2017 dated 28th July 2017		
No. & Date of RBI Licence	ACD/MH/227 (P) dated 9th October, 1980		
Jurisdiction			
Items	Particulars as of 31.03.2025		
No. of Branches		66	
Membership - Regular		81,953.00	
Nominal		3,349.00	
Paid up share capital		12,369.26	
Total Reserves & Funds		43,307.11	
Deposits Savings		1,19,272.08	
Current		34,526.69	
Fixed		2,51,375.31	
Advances Secured		2,26,008.21	
Unsecured		5,319.56	
Overdue Percentage (%)		1.06%	
Total % of Priority Sector		67.46%	
Total % of Weaker Sector		8.29%	
Borrowings		24,467.93	
Investments	Fixed Deposits	58,497.09	
	Others	1,52,735.95	2,11,233.04
Profit of the year		4,363.98	
Total Staff - Sub Staff		42	
Others		705	
Working Capital		4,62,102.19	

दिनांक ३१.०३.२०२५ अखेर संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेली कर्जे (तारण)

(₹ in Lakhs)

तपशील	वर्ष सुरूवातीस येणे रक्कम	आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	आर्थिक वर्षात परतफेड केलेली रक्कम	आर्थिक वर्षात अखेर शिल्लक रक्कम	येणे रक्कमेपैकी थकित येणे रक्कम
अ) संचालकांना स्वत:च्या मुदत ठेवींच्या किंवा एलआयसी पॉलिसीच्या तारणावर दिलेली कर्जे	-	-	-	-	-
एकूण	-	-	-	-	-
ब) संचालकाच्या नातेवाईकांना त्यांच्या स्वत:च्या मुदत ठेवींच्या किंवा एलआयसी पॉलिसीच्या तारणावर दिलेली कर्जे	१.८४	५०.१०	१.८४	५०.१०	
एकूण	१.८४	५०.१०	१.८४	५०.१०	--

DOMBIVLI NAGARI SAHAKARI BANK LTD. (MULTI STATE SCHEDULED BANK)

AGM 2025 - Proposed Bye-Laws Amendments

Bye-Laws No.	Clause No.	Sub-Claus No.	RELEVANT CLAUSE OF THE PRESENT BYE-LAWS	AMENDMENT PROPOSED	WORDING OF THE BYE-LAWS AS IT WOULD READ WHEN AMENDED	REASON FOR AMENDMENT
3			**AREA OF OPERATION**			
			The Area of operation of the Bank is and shall be entire state of Maharashtra & Madhya Pradesh. For any revision in this regard, prior approval of the Reserve Bank of India as also Registering Authority shall be necessary.	Add the word **"Goa, Karnataka & Gujarat"**	The Area of operation of the Bank is and shall be entire state of Maharashtra, Madhya Pradesh, Goa, Karnataka & Gujarat For any revision in this regard, prior approval of the Reserve Bank of India as also Registering Authority shall be necessary.	Future expansion & Business opportunities
10			**MEMBERSHIP :**			
	1		**Ordinary Member :**			
		e)	All existing ordinary members holding less than thirty shares shall subscribe to such additional number of shares as may be necessary to make up the required minimum number of Thirty shares within six months from the date of coming into force of this amended Bye-law.	Delete the Clause	--	No any Member of the Bank is having Shares less than thirty.

Bye-Laws No.	Clause No.	Sub-Claus No.	RELEVANT CLAUSE OF THE PRESENT BYE-LAWS	AMENDMENT PROPOSED	WORDING OF THE BYE-LAWS AS IT WOULD READ WHEN AMENDED	REASON FOR AMENDMENT
24			**BOARD OF DIRECTORS :**			
		vi)	The Board of directors shall hold office for a period of five years. However, the Board in existence at the time of registration under the Act shall complete its remaining tenure up to 25th August, 2020. The elected members of the Board shall be eligible for re- election.	Delete the words **"However, the Board in existence at the time of registration under the Act shall complete its remaining tenure up to 25th August, 2020. "**	The Board of directors shall hold office for a period of five years. The elected members of the Board shall be eligible for re- election.	Irrelavant to the existing term of Board of Directors.
26			**DISQUALIFICATION FOR BEING A MEMBER OF BOARD :**			
	1	e	Has been a Ordinary member of the Bank for less than twelve months immediately preceding the date of such election or appointment; or not maintaining share capital of ₹30,000/- & Deposit of ₹ 2,00,000/- at the time of filing nomination & shall keep the above deposits for the entire tenure of the Board.	Delete the word **"twelve"**Add the word **"twenty four"**	Has been a Ordinary member of the Bank for less than twenty Four months immediately preceding the date of such election or appointment; or not maintaining share capital of ₹30,000/- & Deposit of ₹2,00,000/- at the time of filing nomination & shall keep the above deposits for the entire tenure of the Board.	As per the Master directions issued by the Reserve Bank of India Dt. 01 April, 2025.
33			**ELECTION :**			
	vi)		No member of the Bank shall be eligible for being chosen as, or for being elected as member of Board if such member has been a member of the Bank for less than 12 months immediately preceding the date of such election;	Delete the word **"12"** Add the word **"twenty four"**	No member of the Bank shall be eligible for being chosen as, or for being elected as member of Board if such member has been a member of the Bank for less than Twenty Four months immediately preceding the date of such election;	As per the Master directions issued by the Reserve Bank of India Dt. 01 April, 2025.
37			**LOANS & ADVANCES :**			
	xii)		Nominal members can stand as guarantor and borrow loans against the pledge of gold/ silver ornaments, National Savings Certificates, Kisan Vikas Patras, Life Insurance Policies and other tangible securities pledged to the Bank and also can avail loan(s) as per the guidelines of the Reserve Bank of India from time to time;	Add the words " **Nominal Member can** " and **"for short period up to one year, for purchases of consumer durables and up to Rs. 1/- lakh"**	Nominal members can stand as guarantor & Nominal Member can borrow loans against the pledge of gold/ silver ornaments, National Savings Certificates, Kisan Vikas Patras, Life Insurance Policies and other tangible securities pledged to the Bank for short period up to one year, for purchases of consumer durables and up to Rs. 1/- lakh" and also can avail loan(s) as per the guidelines of the Reserve Bank of India from time to time;	As per the Master directions issued by the Reserve Bank of India Dt. 01 July, 2014.

आपल्या शाखा व त्यांचे दूरध्वनी क्रमांक

ठाणे जिल्हा		२२) भिवंडी	: **02522-231 752 / 238 252**
१) मुख्य शाखा - डोंबिवली (पूर्व)	: **0251-286 1412 / 1813**	२३) रांजणोली	: **82919 82554**
२) विष्णूनगर - डोंबिवली (पश्चिम)	: **0251-248 3564 / 9598 / 9812**	२४) काल्हेर	: **82918 45882**
३) औद्योगिक परिसर- डोंबिवली (पू)	: **0251-287 5132 / 5133 / 5135**	२५) ठाणे (पश्चिम)	: **022-2534 6574 / 2534 6862**
४) गोग्रासवाडी - डोंबिवली (पूर्व)	: **0251-244 8997 / 244 0556**	२६) महापे	: **70453 48108**
५) नांदिवली पथ - डोंबिवली (पूर्व)	: **98705 99680**	२७) खोणी - तळोजा रोड	: **82917 06594**
६) के.व्ही.पेंढारकर कॉलेज - डोंबिवली (पूर्व)	: **0251-247 1570 / 244 2296**	२८) अनगांव	: **70459 46341**
७) गांधीनगर - डोंबिवली (पूर्व)	: **0251-243 8019 / 243 9938**	**पालघर जिल्हा**	
८) आनंदनगर - डोंबिवली (पश्चिम)	: **0251-249 2379 / 249 0049**	२९) बोईसर	: **98705 99674**
९) नेहरू मैदान परिसर - डोंबिवली (पूर्व)	: **0251-244 5454 / 244 6866**	३०) विरार	: **82919 82549**
१०) ठाकुर्ली (पूर्व)	: **0251-243 5813 / 280 0150**	३१) तलासरी	: **98709 95630**
११) ठाकुर्ली - कल्याण रोड	: **95949 43206**	३२) विक्रमगड	: **82919 89166**
१२) कल्याण - शिळ रोड	: **82919 18682**	**मुंबई जिल्हा**	
१३) कल्याण	: **0251-220 5018 / 220 5041**	३३) भांडुप	: **86556 38992 / 86556 38993**
१४) आधारवाडी	: **0251-297 2884**	३४) बोरिवली	: **86554 04509 / 86554 04508**
१५) शहाड	: **0251-270 3671 / 72**	३५) दादर	: **022-2437 4701 / 2437 4307**
१६) अंबरनाथ	: **86554 04507 / 86554 04506 95949 45387**	३६) फोर्ट	: **022-2267 9131 / 2267 9414**
१७) अंबरनाथ ॲडिशनल (एम.आय.डी.सी.)	: **0251-262 0081 / 262 0082**	३७) गोरेगांव	: **022-2874 7317 / 2873 2416**
१८) कुळगांव - बदलापूर (पूर्व)	: **0251-269 0073 / 0472 / 5657**	**पुणे जिल्हा**	
१९) बदलापूर (पश्चिम)	: **0251-267 1370 / 267 4912**	३८) पुणे	: **020-2538 2644 / 2538 4925**
२०) टिटवाळा	: **0251-238 0780 / 238 0900**	३९) बावधन	: **82917 06593**
२१) शहापूर	: **02527-272 094 / 270 773**	४०) आंबेगाव	: **86554 27540 / 86554 27541**

४१) मारूंजी	: 82919 82556 / 82919 82557
४२) सिंहगड रोड	: 020-2434 7259 / 2434 7269
४३) नारायणगाव	: 02132-243 277 / 243 278
रायगड जिल्हा	
४४) पनवेल	: 022-2746 8840 / 2746 8841
४५) कामोठे	: 022-2743 0361 / 2743 0362
४६) कर्जत	: 02148-223 919 / 223 920
४७) खोपोली	: 98709 95635
४८) महाड	: 02145-225 123 / 225 124
४९) माणगांव	: 02140-263 221 / 263 222
अहमदनगर जिल्हा	
५०) अहमदनगर	: 0241-234 5858 / 235 5858
५१) संगमनेर	: 02425-227 854 / 227 864
सांगली जिल्हा	
५२) इस्लामपूर	: 02342-299 539 / 82919 82551
५३) सांगली	: 0233-262 5355 / 262 5455
सातारा जिल्हा	
५४) कराड	: 02164-225 275 / 225 276
५५) सातारा	: 02162-226 107 / 226 108
कोल्हापूर जिल्हा	
५६) इचलकरंजी	: 0230-243 0560 / 4199 / 8254
५७) राजारामपुरी	: 0231- 252 5245 / 252 5247

नाशिक जिल्हा	
५८) अंबड	: 86919 61166
५९) नाशिक	: 0253-231 2602 / 231 2603
सिंधुदुर्ग जिल्हा	
६०) कुडाळ	: 02362-224 555
रत्नागिरी जिल्हा	
६१) दापोली	: 02358-280 360 / 280 361
६२) रत्नागिरी	: 02352-231 087 / 231 088
औरंगाबाद जिल्हा	
६३) औरंगाबाद	: 0240-236 3341 / 226 3342
६४) वाळुज	: 86556 68357 / 86556 68358
जळगाव जिल्हा	
६५) जळगाव	: 0257-223 4061 / 223 4062
नागपूर जिल्हा	
६६) नागपूर	: 0712-242 1001 / 242 1002
केंद्रीय कार्यालय	: 0251-287 5000

केंद्रीय कार्यालयातील विभाग :

- कायदा विभाग • क्रेडिट मॉनिटरींग विभाग • लेखा परिक्षण विभाग
- मार्केटिंग विभाग • सी.पी.सी. विभाग • बँक अश्युरन्स विभाग
- कर्ज वसुली विभाग • कर्ज विभाग • रिस्क मॅनेजमेंट विभाग
- प्लॅनिंग अँड ऑपरेशन्स विभाग • मनुष्यबळ विकास व प्रशासन विभाग
- माहिती तंत्रज्ञान विभाग • गुंतवणूक विभाग • मॅट विभाग • संचालक सचिवालय

लवकरच पुढील शाखा आपल्या सेवेत : सोलापूर तसेच मध्य प्रदेश राज्यातील इंदौर व उज्जैन येथे...

भागधारक कल्याण निधी

<u>नियम व अटी</u> :

१) लाभार्थी योजनेप्रमाणे लाभ घेणारी व्यक्ती ही मागील दोन वर्षांच्या संपूर्ण कालावधीसाठी बँकेचे सभासद असणे जरुरीचे आहे.

२) भागधारक कल्याण निधीच्या लाभार्थी योजनेचे फायदे बँकेच्या सह सभासदास मिळणार नाहीत.

३) भागधारक कल्याण निधीच्या लाभार्थी योजनेचे फायदे बँकेच्या सर्वसाधारण (Ordinary Members) सभासदासच मिळतील. (<u>सर्वसाधारण सभासदाची व्याख्या</u> : ज्या सभासदाचे भाग-भांडवल ₹१,५००/- आहे. तसेच ज्या सभासदाची आपल्या बँकेत ठेव रक्कम ₹७,०००/- आहे अथवा ₹१,००,०००/- पर्यंत (कुठलेही) कर्ज आहे, असे सभासद बँकेचे सक्रीय सभासद होतात. त्याचप्रमाणे पाच वर्षात किमान एक वार्षिक सर्वसाधारण सभेस सभासदाची उपस्थिती आवश्यक असेल.

४) सभासद थकबाकीदार असल्यास अथवा थकित कर्जासाठी जामिनदार असल्यास तो किंवा ती लाभार्थी योजनेसाठी पात्र ठरणार नाहीत.

५) वैद्यकीय कारणांसाठी सर्वसाधारण विम्यातून (Mediclaim Policy) रक्कम मिळाली असेल तर बँकेच्या भागधारक कल्याण निधीच्या नियमाप्रमाणे अदा करावयाच्या रकमेच्या निम्म्या रकमेपर्यंत मदत दिली जाईल.

<u>लाभार्थी योजना</u> :

१) <u>सभासदाच्या पाल्यांना शैक्षणिक गुणवत्तेसाठी खालीलप्रमाणे पुरस्कार देण्यात येतील.</u>
१० वीच्या परीक्षेत ९०% व त्याहून अधिक गुण मिळाल्यास तसेच १२ वीच्या परीक्षेत ८५% व त्याहून अधिक गुण मिळाल्यास ₹२,५००/- देण्यात येतील. कला / वाणिज्य / शास्त्र / कायदा यामध्ये मान्यताप्राप्त विद्यापिठाची पदवी ७५% गुणांनी प्राप्त केल्यास ₹३,५००/- देण्यात येतील. वैद्यकीय, अभियांत्रिकी, चार्टर्ड अकाऊंटंट, कंपनी सेक्रेटरी, कॉस्ट अकाऊंटंट, आर्कीटेक्चर अशा व्यावसायिक पदवी परीक्षांमध्ये तसेच एम.सी.ए., एम.एम.एस., एलएल. एम. अशा <u>महाराष्ट्रातील मान्यताप्राप्त विद्यापीठाची पदव्युत्तर पदविका (पोस्ट ग्रॅज्युएशन)</u> अशाही निरनिराळ्या प्रकारच्या व्यावसायिक विद्या शाखांच्या परीक्षांमध्ये सलगपणे उत्तीर्ण झाल्यास ₹५,०००/- देण्यात येतील. (यासाठी सभासदाने पाल्याचे बाबतीत योग्य ती कागदपत्रे सादर करावीत. <u>रक्कम पाल्याच्या डोंबिवली नागरी सहकारी बँकेतील खात्यात वर्ग करण्यात येईल</u>. पुरस्कारासाठी अर्ज निकाल जाहीर झाल्यापासून ३ महिन्यांच्या आत, बँकेस सादर करावा.)

२) सभासदाला मुलगी झाल्यास त्या मुलीच्या नावे ₹५,०००/- दीर्घ मुदत ठेवीत गुंतविण्यात येतील व ते तिला वयाच्या १८ व्या वर्षी मिळतील. (जास्तीत-जास्त २ अपत्ये. जन्मानंतर तीन महिन्यांच्या आत अर्ज करणे आवश्यक. सोबत - जन्मदाखला.)

३) सभासदाचे वय ६० पेक्षा कमी असताना नैसर्गिक अथवा अपघाती निधन झाल्यास त्याच्या वारसांना मदतीपोटी दिली जाणारी रक्कम ₹१०,०००/- (निधनानंतर तीन महिन्यांच्या आत अर्ज करणे आवश्यक. सोबत - मृत्यूचा दाखला.)

४) कोणत्याही क्षेत्रात डॉक्टरेट (PHD) मिळविणाऱ्या सभासदास ₹१०,०००/-, सहकार क्षेत्रात डॉक्टरेट (PHD) मिळविणाऱ्या सभासदास ₹१५,०००/- (निकालानंतर तीन महिन्यांच्या आत अर्ज सादर करणे आवश्यक.)

५) सभासदांच्या कुटुंबातील (पती, पत्नी, मुले व आई तसेच वडील) मानसिक रुग्ण, सेरेब्रल पाल्सी अथवा अपंग असलेल्या व्यक्तीच्या पालनपोषणासाठी अथवा शिक्षणासाठी आर्थिक मदत - अंशतः अपंगत्व ₹५,०००/-, पूर्णतः अपंगत्व ₹१०,०००/-

६) सभासद व त्याच्या कुटुंबातील व्यक्तींच्या विविध प्रकारच्या गंभीर व कायमस्वरुपाच्या आजारांसाठी : (आजारांचे स्वरुप बायपास सर्जरी, अँन्जियोप्लास्टी, ब्रेन सर्जरी, पॅरालिसीस (दीर्घकालीन परिणाम करणारा), डायलिसीस, गुडघा प्रत्यारोपण (नी रिप्लेसमेंट), कॅन्सर, ट्यूमर, किडनी ट्रान्सप्लांट, अल्झायमर, पार्कीसन्स इत्यादी) - वैद्यकीय मदत ₹३०,०००/-, अर्ज सहा महिन्यांच्या आत योग्य कागदपत्रांसह दाखल करावा. या आजारांसाठी मेडिक्लेम मिळाला असेल तर उपरोक्त रकमेपैकी ५०% पर्यंत मदत मिळू शकेल. ज्या सभासदाचे वार्षिक उत्पन्न ₹ ८,००,०००/- पेक्षा अधिक आहे अशांनी मदतीसाठी अर्ज करू नये.
(उपरोक्त क्र. ५ व ६ साठी नियम : सभासदावर अवलंबून असलेले पती / पत्नी / आई / वडील / अविवाहित मुलगा / मुलगी. मात्र, ज्यांचे कमाल वय २५ वर्षे असेल अशांनाच याचा लाभ घेता येईल.)

७) अपघातामुळे करावी लागणारी सभासदाची शस्त्रक्रिया- सर्वसाधारण तसेच ऑर्थोपेडिक शस्त्रक्रियेसाठी ₹१०,०००/-.

८) मोतीबिंदू शस्त्रक्रियेसाठी ₹६,०००/- (अर्ज सहा महिन्यांच्या आत योग्य कागदपत्रांसह दाखल करावा. ज्या सभासदाचे वर्षिक उत्पन्न ₹४,००,०००/-पेक्षा अधिक आहे अशांनी मदतीसाठी अर्ज करू नये.)(उपरोक्त क्र.५,६,७ व ८साठी नियम : सभासदास उपरोक्त तिन्हीसाठी मिळून एकदाच अर्ज करता येईल.)

बँकेने टिळकनगर सार्वजनिक गणेशोत्सव मंडळ (डोंबिवली) यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित केलेल्या सायबर सुरक्षा जागरूकता सप्ताहातील कार्यक्रमात मा. वरिष्ठ पोलिस निरिक्षक श्री. विजयकुमार कदम यांना सन्मानित करताना मा. संचालक श्री. योगेश वाळुंजकर. सोबत टिळकनगर सार्वजनिक गणेशोत्सव मंडळाचे मा. अध्यक्ष सी.ए. श्री. सचिन आंबेकर.

"सायबर सिक्युरिटी जागरूकता" याबाबत बँकेने विविध शाळा/ महाविद्यालयात आयोजित केलेले मार्गदर्शन प्रशिक्षण वर्ग

बँकेद्वारा आयोजित "सहकार्य सेतू - सहकारी गृहनिर्माण संस्थेची संवाद" या कार्यक्रमात उपस्थित संस्थांचे पदाधिकारी.

मा. अध्यक्ष ॲड. श्री. गणेश धारगळकर उपस्थितांशी संवाद साधताना

मा. डॉ. विनय सहस्रबुद्धे - उपाध्यक्ष, रामभाऊ म्हाळगी प्रबोधिनी यांची बँकेस सदिच्छा भेट समवेत मा. संचालक मंडळ.

विविध प्रतिथयश मान्यवर उद्योजकांची बँकेच्या केंद्रीय कार्यालयास सदिच्छा भेट

प्रतिवर्षीप्रमाणे याही वर्षी
बँकेतील कर्मचाऱ्यांसाठी योजलेल्या
क्रीडा स्पर्धेतील क्षणचित्रे. ....
स्पर्धेत सहभागी
मा. संचालक श्री. महेश फणसे
तसेच मा. व्यवस्थापन मंडळ
सदस्य श्री. केदार प्रभुदेसाई

क्रिडा स्पर्धेतील विजेत्या कर्मचाऱ्यांना प्रजासत्ताक दिनी गौरविताना मा. अध्यक्ष व मा. संचालक वृंद.