

Since 1935



'SUB' का साथ, आपका विकास!

सांगली अर्बन को- ऑप. बँक लि., सांगली (शेड्युल्ड बँक)

प्रधान कार्यालय : ४०४, खणभाग, सांगली ४१६ ४१६, फोन : (०२३३) २३७६२३६/३७/३८
Email : subsachiv@sangliurban.bank.in Visit us : www.sangliurban.bank.in

९० वा | वार्षिक अहवाल सन २०२५-२०२६



सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank

सांगली नगरीचे आराध्य दैवत



॥ श्री गजानन प्रसन्न ॥

सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank

राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचे आद्य सरसंघचालक

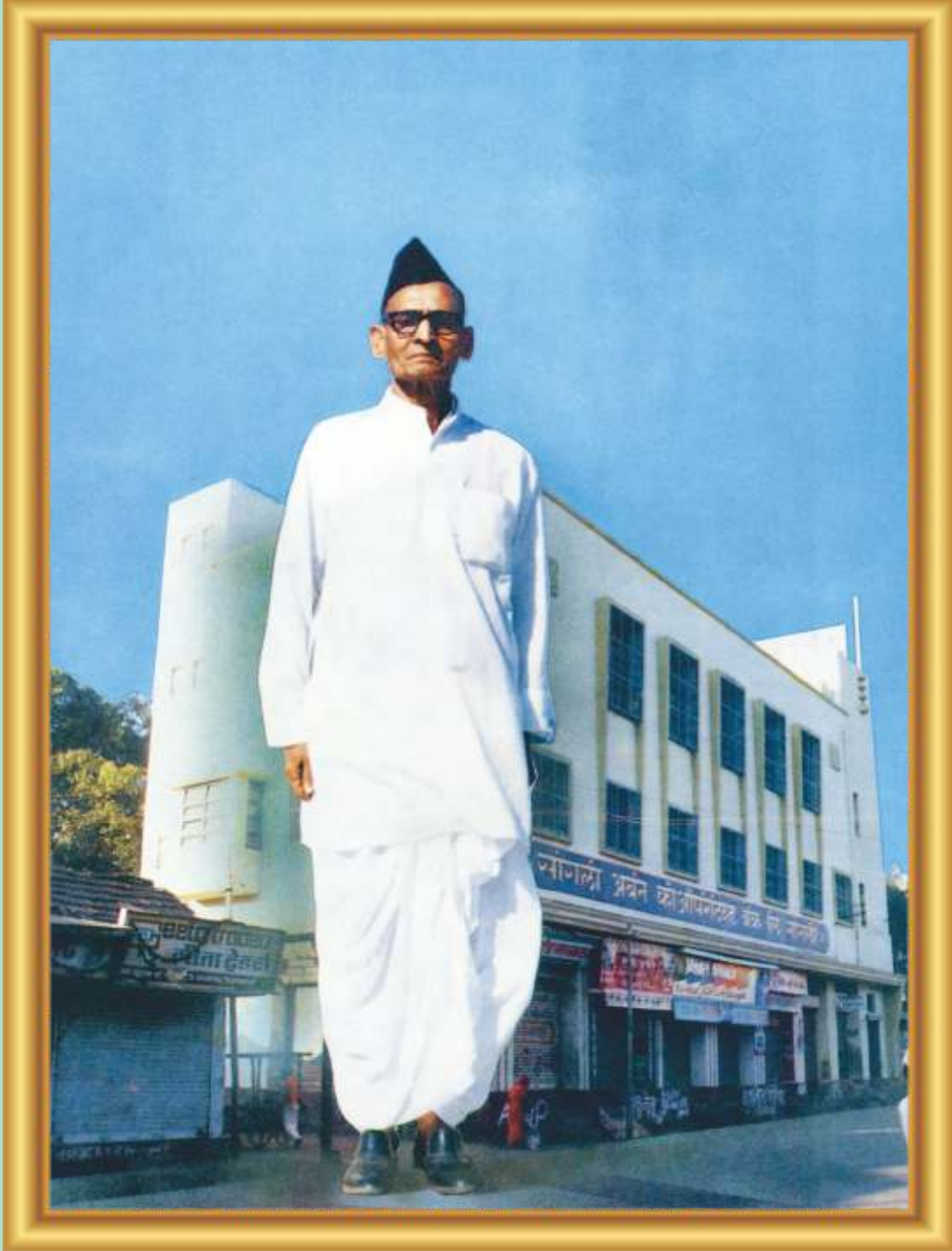


प.पू.डॉ. केशव बळिराम हेडगेवार

सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank

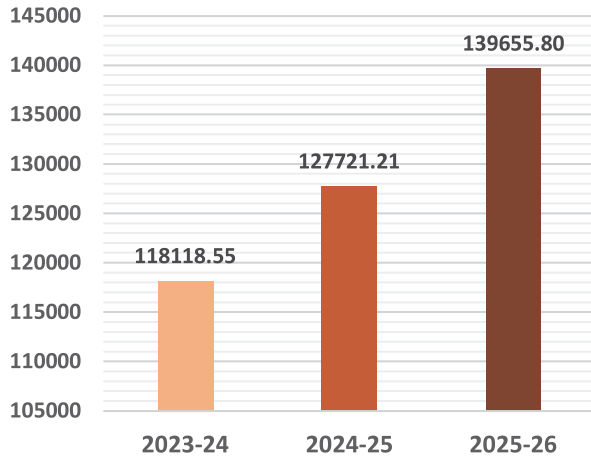


कर्मयोगी, संस्थापक
मा. कै. महादेव हरि तथा अण्णा गोडबोले

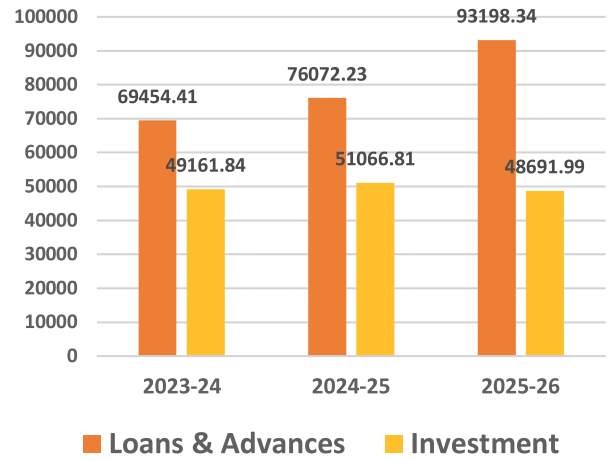
बँकेच्या आर्थिक प्रगतीचा आलेख

(रु. लाखात)

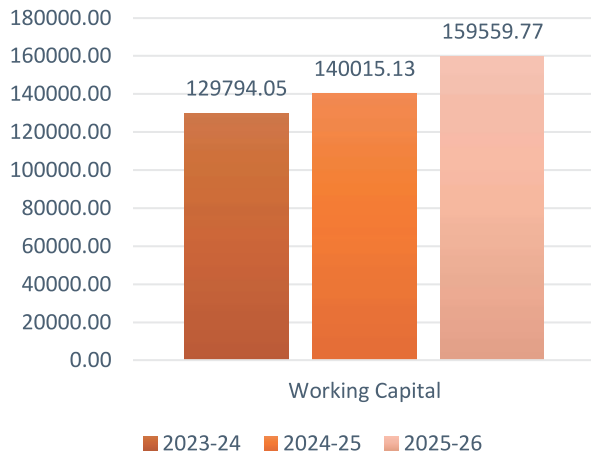
Deposit



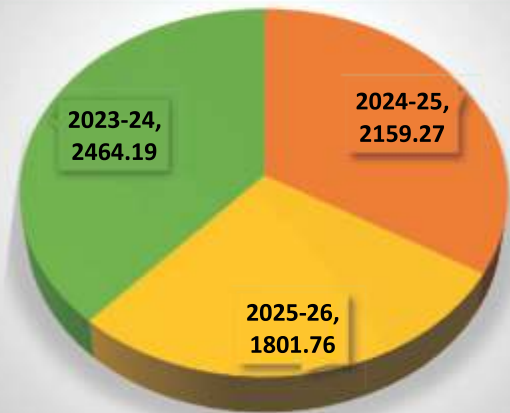
Loans & Investment



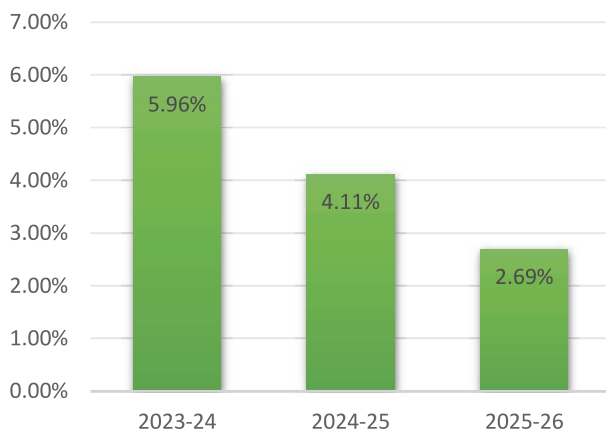
Working Capital



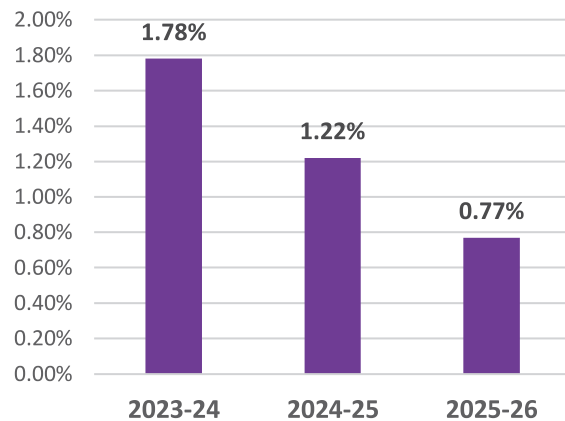
Gross Profit



Gross NPA %



NET NPA %



सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank

* संचालक मंडळ *



सीए. श्री. श्रीपाद द. खिरे
कार्याध्यक्ष



श्री. संजय जो. पाटील
उपाध्यक्ष



श्री. गणेश ह. गाडगीळ
संचालक



सीए. श्री. अनंत वा. मानवी
संचालक



डॉ. श्री. रविंद्र शि. आरळी
संचालक



श्री. हणमंतराव य. पाटील
संचालक



श्री. श्रीकांत क. देशपांडे
संचालक



श्री. संजय पां. धामणगांवकर
संचालक



श्री. शैलेंद्र अ. तेलंग
संचालक



अॅड. श्री. रणजित र. चव्हाण
संचालक



श्री. कालिदास र. हरिदास
संचालक



श्री. सागर सु. घोंगडे
संचालक

सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank



श्री. सतीश ने. मालू
संचालक



सौ. स्वाती मु. करंदीकर
संचालिका



सौ. अश्विनी ज. आठवले
संचालिका



श्री. रविंद्र वि. भाकरे
संचालक



श्री. मनोज बा. कोरडे
संचालक



श्री. सागर श्री. फडके
तज्ज्ञ स्वीकृत संचालक



श्री. विश्वास प. चितळे
तज्ज्ञ स्वीकृत संचालक



श्री. उल्हास वि. नायक
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

* व्यवस्थापन मंडळ *



श्री. गणेश ह. गाडगीळ
अध्यक्ष



सी.ए. श्री. श्रीपाद द. खिरे
सदस्य



श्री. संजय पां. धामगगांवकर
सदस्य



श्री. अशोक वि. सावंत
सदस्य



श्री. श्रीपाद प. चितळे
सदस्य



श्री. जयंत काकतकर
सदस्य

८९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा



बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत बोलताना तत्कालीन अध्यक्ष व विद्यमान व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष मा.श्री. गणेशराव गाडगीळ, व्यासपीठावर शेजारी सरव्यवस्थापक श्री.वासुदेव दिवेकर, सन्मा. संचालक मा. श्री. श्रीकांत देशपांडे, सीए. श्री. अनंत मानवी, विद्यमान अध्यक्ष सीए. श्री. श्रीपाद खिरे, श्री. हणमंतराव पाटील, विद्यमान उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील, संचालक श्री. सतीश मालू, सी.ए. श्री. सागर फडके, श्री. सागर घोंगडे, श्री. संजय धामणगांवकर, श्री. शैलेंद्र तेलंग, श्री. रविंद्र आरळी, श्री. कालीदास हरीदास, श्री. रविंद्र भाकरे, श्री. मनोज कोरडे, अॅड. श्री. रणजीत चव्हाण, सौ. अश्विनी आठवले, सौ. स्वाती करंदीकर व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.

बँकेचे अध्यक्ष व उपाध्यक्ष निवड



बँकेचे अध्यक्षपदी सीए. श्री. श्रीपाद खिरे व उपाध्यक्षपदी श्री. संजय पाटील यांची निवड झालेबद्दल त्यांचा सत्कार करताना अध्यासी अधिकारी तथा सहा. निवडणूक निर्णय अधिकारी मा. श्री. चेतन जावीर, शेजारी उपस्थित मा. श्री. गणेशराव गाडगीळ व सर्व सन्मा. संचालक मंडळ.

शुभेच्छा व सत्कार



सांगलीतील ज्येष्ठ उद्योजक मा.श्री. रामभाऊ वेलणकर यांच्या शंभराव्या वाढदिवसानिमित्त शुभेच्छा देताना बँकेचे व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री.गणेशराव गाडगीळ व बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री. श्रीपाद खिरे



बँकेच्या संचालिका सौ.स्वाती करंदीकर यांची सांगली जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनच्या संचालकपदी निवड झाल्याबद्दल त्यांचा पलूस सहकारी बँकेच्या संचालिका सौ.मेधा सतीश येसुगडे यांचे हस्ते सत्कार करण्यात आला. यावेळी उपस्थित सांगली जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनचे संचालक श्री.प्रकाश पवार, विद्यमान उपाध्यक्ष श्री.महेश्वर हिंगमिरे, अध्यक्ष श्री.वैभव पुदाले, असोसिएशनचे माजी अध्यक्ष श्री.गणेशराव गाडगीळ.

सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सांगली.

(शेड्युल्ड बँक)

प्रधान कार्यालय, ४०४, खणभाग, सांगली - ४१६ ४१६.

नोंदणी क्रमांक : १९३८८ दि. ४-११-१९३५ website : www.sangliurban.bank.in

बँकिंग लायसन्स क्र. : ए.सी.डी./एमएच. २७७ पी

दूरध्वनी क्रमांक : प्रधान कार्यालय, इपीबीएक्स - (०२३३) २३७६२३६, २३७६२३७, २३७६२३८

email : subsachiv@sangliurban.bank.in

संचालक मंडळ

१	मा.सीए.श्री. श्रीपाद दत्तात्रय खिरे, अध्यक्ष	बी.कॉम., एफ.सी.ए.	स्वतंत्र व्यावसायिक
२	मा.श्री. संजय जोतीराम पाटील उपाध्यक्ष	डी.एम.ई.	स्वतंत्र व्यावसायिक
३	मा.श्री. गणेश हरि गाडगीळ	डी.एम.ई.	सराफी व्यवसाय
४	मा.सीए. श्री. अनंत वामनराव मानवी	बी.कॉम., एफ.सी.ए.	स्वतंत्र व्यावसायिक
५	मा.डॉ. श्री. रविंद्र शिवशंकर आरळी	एम.डी.	स्त्री रोग तज्ञ
६	मा.श्री. हणमंतराव यशवंत पाटील	बी.कॉम.	सामाजिक कार्यकर्ते
७	मा.श्री. श्रीकांत कमलाकरराव देशपांडे	बी.एससी.	व्यापार
८	मा.श्री. संजय पांडुरंग धामणगांवकर	बी.एससी. (फिजिक्स)	प्रमोटर अँड बिल्डर्स
९	मा.श्री. शैलेंद्र अशोक तेलंग	बी.ई. (इले.)	व्यापार
१०	मा.अॅड. श्री. रणजित रमेश चव्हाण	बी.एससी., एल.एल.बी.(स्पे.)	वकिली
११	मा.श्री. कालिदास रघुनाथ हरिदास	---	स्वतंत्र व्यावसायिक
१२	मा.श्री. सागर सुभाष घोंगडे	बी.ए. व डिप्लोमा इन फोटोग्राफी	फोटोग्राफी व्यवसाय व सामाजिक कार्यकर्ते
१३	मा.श्री. सत्यनारायण उर्फ सतीश नेमीचंद मालू	बी.कॉम.	व्यापार
१४	मा.सौ. स्वाती मुकुंद करंदीकर	बी.कॉम, एम.बी.ए. फायनान्स	व्यापार
१५	मा.सौ. अश्विनी जयंत आठवले	बी.कॉम., जी.डी.सी. अँड ए.	स्वतंत्र व्यावसायिक
१६	मा.श्री. रविंद्र विरभद्र भाकरे	---	सामाजिक कार्यकर्ते
१७	मा.श्री. मनोज बाळासो कोरडे	एम.ए.पॉलिटिक्स	व्यापार
१८	मा.सीए.श्री.सागर श्रीपाद फडके तज्ञ स्वीकृत संचालक	बी.कॉम., एफ.सी.ए.	स्वतंत्र व्यावसायिक
१९	मा.श्री. विश्वास परशुराम चितळे तज्ञ स्वीकृत संचालक	बी.ई. (इलेक्ट्रॉनिक्स अँड टेलिकम्युनिकेशन)	स्वतंत्र व्यावसायिक

श्री. उल्हास विठ्ठल नायक
एम.कॉम., सी.ए.आय.आय.बी., जी.डी.सी. अँड ए.
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

एस.आर. पंडीत आणि कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट्स
वैधानिक लेखापरीक्षक, पुणे

सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सांगली.

- बँकेचे नांव : सांगली अर्बन को-ऑप बँक लि., सांगली (शेड्युल्ड बँक)
- प्रधान कार्यालयाचा पत्ता : सि.स.नं.४०४, खणभाग, सांगली - ४१६ ४१६
- नोंदणी दिनांक : ४ नोव्हेंबर, १९३५
- बँकिंग लायसन्स क्रमांक : एम.सी.डी. / एम.एच. २७७ पी. दिनांक १९-०८-१९८१
- कार्यक्षेत्र : अ) बँकेचे कार्यक्षेत्र महाराष्ट्र राज्याच्या सीमेइतकेच राहिल.
ब) याचप्रमाणे रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया आणि संबंधित राज्यांच्या सहकार खात्याच्या परवानगीने अन्य राज्यात उघडलेल्या शाखा त्या राज्याच्या ज्या जिल्ह्यात काम करीत आहेत, तो जिल्हा बँकेच्या कार्यक्षेत्रात धरला जाईल.

	दिनांक ३१-०३-२०२६ अखेर	रक्कम रु. लाखांत
१)	प्रधान कार्यालयासहित एकूण कार्यालये	३७
२)	सभासद-	
	नियमित	६७८७४
	नाममात्र	३२५२
३)	वसूल भाग भांडवल	३९६१.१७
४)	एकूण राखीव व इतर निधी	१३०५६.५२
५)	ठेवी - बचत	२४३३२.११
	चालू	५५७७.०४
	मुदत	१०९७४६.६५
	एकूण ठेवी	१३९६५५.८०
६)	कर्जे - तारणी	९०९७४.७८
	विनातारणी	२२२३.५६
	एकूण कर्जे	९३१९८.३४
	अग्रक्रम क्षेत्रातील कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	७६.०२%
	दुर्बल घटकांना दिलेल्या कर्जाचे एकूण कर्जाशी प्रमाण	१७.०९%
७)	बाहेरील कर्जे	१०७५.००
	१) SUB Long Term Deposit (LTD)	-
	२) SUB PDI Bond 2023	१०७५.००
	३) इतर बाहेरील कर्जे	-
८)	गुंतवणूक	४८६९१.९९
९)	अ) थकबाकी प्रमाण	२.८३%
	ब) नेट एन.पी.ए. प्रमाण	०.७७%
१०)	ऑडिट वर्ग	“अ”
११)	सन २०२५-२०२६ चा निव्वळ नफा	६६६.७२
१२)	एकूण सेवक - चतुर्थ श्रेणी	४२
	इतर	३०१
१३)	खेळते भांडवल	१५९५५९.७७

सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सांगली.

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

फक्त सभासदांसाठी

सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., सांगली या बँकेची ‘९० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा’ शुक्रवार, दि.१४-०८-२०२६ रोजी सकाळी १०.३० वाजता खरे क्लब हाऊस, जुना धामणी रोड, दत्तनगर, सांगली या ठिकाणी खालील कामकाजांकरिता होणार आहे. सदर सभेस आपण उपस्थित राहावे, ही विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) दिनांक ०७-०८-२०२५ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने तयार केलेला दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेरचा ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व सन २०२५-२०२६ चा संचालक मंडळाच्या कामकाजाचा अहवाल स्वीकृत करणे.
- ३) सन २०२५-२०२६ या सालातील नफा विभागणीस मंजूरी देणे.
- ४) बँकेच्या सन २०२५-२०२६ या वर्षासाठी मा. वैधानिक लेखापरीक्षक यांच्याकडून आलेला दिनांक ३१-०३-२०२६ अखेरचा ऑडिट मेमोरेंडम स्वीकृत करणे व सन २०२४-२०२५ च्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालाच्या दोष-दुरुस्ती अहवालाची नोंद घेणे.
- ५) महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० व नियम १९६१ चे नियम ४९ अन्वये मा.वैधानिक लेखापरीक्षकांनी बुडीत असल्याबद्दल प्रमाणित केलेली कर्ज खाती वसुलीचा हक्क अबाधित ठेवून निर्लेखित करणे.
- ६) सन २०२५-२०२६ मध्ये सूट-सवलत योजने अंतर्गत व्याजामध्ये सवलत देऊन कर्ज खाती भागविली, त्याची नोंद घेणे.
- ७) सन २०२५-२०२६ या सालात बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांनी घेतलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.
- ८) बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ मधील तरतुदी व रिझर्व्ह बँकेचे परिपत्रकास अनुसरून आर्थिक वर्ष सन २०२६-२०२७ या वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षक यांचे नेमणूकीबाबत केलेली कार्यवाही या संदर्भातील माहितीची नोंद घेणे.
- ९) बँकेच्या स्टॉफिंग पॅटर्नला मान्यता देणे.
- १०) सन २०२६-२७ चे अंदाज पत्रकाची नोंद घेणे.
- ११) सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबतचा पुढील वर्षीचा आराखडा तयार करणे.
- १२) मा.अध्यक्ष यांच्या परवानगीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांची चर्चा करणे.

ठिकाण : सांगली

दिनांक : २४/०७/२०२६

मा. संचालक मंडळाचे आदेशावरून

उल्हास विठ्ठल नायक

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सभासदांना सूचना

- १) वार्षिक सर्वसाधारण सभेची वेळ जरी सकाळी १०.३० वा. असली तरी सर्व सभासदांनी सकाळी १०.०० वाजता उपस्थित राहावे, ही विनंती. सकाळी १०.०० ते १०.३० या वेळेत सर्व सभासदांना प्रशिक्षण देण्यात येणार आहे.
- २) गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सदर वार्षिक सभा त्याच दिवशी वरील ठिकाणी सकाळी ११.०० वाजता घेण्यात येईल व त्या सभेला गणसंख्या नसली तरी सभेचे कामकाज चालेल.
- ३) आपला पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता बँकेच्या प्रधान कार्यालयास त्वरित कळवावा.
- ४) भागधारक कंपन्या, फर्मस्, सोसायट्या इत्यादी संस्थांनी आपल्या संस्थेतर्फे वार्षिक सर्वसाधारण सभेत भाग घेऊन, प्रसंगी मतदान करण्याचा ठराव वा अधिकारपत्र बँकेकडे दि. ०४-०८-२०२६ पूर्वी पाठविल्यास सोयीचे होईल.
- ५) महाराष्ट्र सहकार कायदा कलम ३२ मधील तरतूदीनुसार वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या विषयसूचीवरील विषयासंबंधीची कागदपत्रे बँकेच्या प्रधान कार्यालयात सभासदांना दि. ३१-०७-२०२६ ते दि. ०४-०८-२०२६ या कालावधीत सुट्टीच्या दिवसाखेरीज, कामकाजाच्या दिवशी कार्यालयीन वेळेत मुख्य कार्यकारी अधिकारी अगर त्यांचे जागी कामकाज पाहणारे अधिकारी यांच्याकडे पाहावयास मिळतील.
- ६) सभासदांच्या भाग वर्गाच्या अर्जाचा विचार दि. ३१-०७-२०२६ ते दि. १४-०८-२०२६ अखेर या मुदतीत तहकूब ठेवण्यात येईल.
- ७) बँकेची website : www.sangliurban.bank.in वर बँकेचा ९० वा वार्षिक अहवाल दिनांक ०७-०८-२०२६ पासून प्रसिध्द करीत आहोत.

१० व्या वर्षाचे प्रतिवृत्त

सन्माननीय सभासद बंधू व भगिनीनो,

दि. ६ डिसेंबर २०२५ या दिवशी संचालक मंडळाने विशेषतः आदरणीय मा. गणेशराव गाडगीळ साहेब यांनी विश्वासाने माझ्यावर सांगली अर्बन बँकेच्या अध्यक्षपदाची जबाबदारी सोपवली. तसेच श्री. संजय पाटील यांची उपाध्यक्ष म्हणून निवड केली ही जबाबदारी केवळ पदाची नाही, तर अनेक वर्ष सामान्य माणसाचा विश्वास जपणाऱ्या या संस्थेचा वारसा पुढे नेण्याची आहे.

या संधीचा उपयोग करून मी आपल्या बँकेचे माजी अध्यक्ष, व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष व सहकारी संचालक आदरणीय मा. गणेशराव गाडगीळ साहेब यांना मनापासून धन्यवाद देतो. सलग १० वर्ष त्यांनी अध्यक्ष म्हणून दिलेले नेतृत्व हे खरोखरच प्रेरणादायी आहे. ज्या काळात बँक आर्थिक अडचणीच्या आणि नुकसानीच्या टप्प्यातून जात होती. त्या कठीण परिस्थितीतून बँकेला बाहेर काढून तिला नफ्यात आणण्याचे मोठे ‘परिवर्तन’ त्यांच्या दूरदृष्टीच्या आणि कष्टाच्या नेतृत्वामुळे शक्य झाले.

गणेशरावांच्या कार्यकाळात बँकेने विश्वासार्हता, व्यावसायिक शिस्त आणि ठेवीदारांच्या हिताला प्राधान्य देणारी संस्कृती रुजवली. त्यांनी घालून दिलेला पाया आणि केलेले कार्य यामुळेच आज बँक अधिक सक्षमपणे पुढे जाऊ शकली. त्यांच्या योगदानाबद्दल मी आणि संपूर्ण संचालक मंडळ त्यांचे ऋणी आहोत.

आता माझ्यावर जी जबाबदारी सोपविण्यात आली आहे ती यशस्वीपणे पुढे नेण्याची आहे. गणेशरावांनी केलेल्या यशस्वी वाटचालीचा पाया अधिक मजबूत करून पारदर्शकता, तंत्रज्ञान, शाखा विस्तार आणि ग्राहक सेवा या चार स्तंभावर बँकेची पुढील वाटचाल असेल.

बँक ही केवळ आकड्याची गोष्ट नाही ती लोकांच्या स्वप्नांची त्यांच्या कष्टाची आणि विश्वासाची गोष्ट आहे. तोच विश्वास पुढे नेण्यासाठी मी कटिबद्ध आहे.

बँकेच्या "SUB का साथ आपका विकास" या बोध वाक्या प्रमाणे सहकार, परस्पर विश्वास आणि सर्वांच्या सहभागातून प्रगती साधण्याची परंपरा आपल्या बँकेने गेल्या नव्वद वर्षांपासून जपली आहे. आज आपल्या सर्व

सभासद, ठेवीदार, ग्राहक, कर्मचारी, अधिकारी व संचालक मंडळाच्या सहकार्यामुळे बँक शतकपूर्तीकडे यशस्वीपणे वाटचाल करीत आहे.

मला अत्यंत आनंद होत आहे की, आपल्या बँकेने सतत नफा मिळवून आर्थिक स्थैर्य आणि व्यवस्थापनातील शिस्त यांचा उत्तम आदर्श निर्माण केला आहे. बदलत्या आर्थिक, तांत्रिक व नियामक वातावरणातही बँकेने आपली प्रगती कायम राखली आहे.

भारतीय बँकिंग क्षेत्र व बँकेची वाटचाल :

आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये जागतिक आर्थिक घडामोडींचा परिणाम भारतीय बँकिंग क्षेत्रावरही प्रकर्षाने जाणवला. वाढते भू-राजकीय धोके, जागतिक वित्तीय बाजारातील अस्थिरता आणि आर्थिक वाढीवरील दबाव लक्षात घेऊन भारतीय रिझर्व्ह बँकेने आर्थिक वर्षात दूरदृष्टीपूर्ण आणि सकारात्मक धोरणात्मक निर्णय घेतले. अर्थव्यवस्थेला चालना देण्यासाठी रेपो दरात एकूण १०० बेसिस पॉइंट्सची कपात करण्यात आली, तसेच रोख राखीव प्रमाण (CRR) ४% वरून ३% पर्यंत कमी करून बँकिंग व्यवस्थेमध्ये अतिरिक्त तरलता उपलब्ध करून देण्यात आली. या उपाययोजनांमुळे कर्जपुरवठा वाढविणे, आर्थिक व्यवहारांना गती देणे आणि उद्योग-व्यवसायांना आवश्यक वित्तपुरवठा उपलब्ध करून देण्यास महत्त्वपूर्ण मदत झाली.

मात्र, आर्थिक वर्षाच्या अखेरीस विशेषतः आंतरराष्ट्रीय घडामोडींमुळे शेवटच्या पंधरवड्यात सरकारी रोखे (Government Securities) बाजारात झालेल्या तीव्र चढ-उतारांमुळे रोख्यांच्या उत्पन्नदरात (G-Sec Yield) वाढ झाली आणि परिणामी विद्यमान सरकारी रोख्यांच्या बाजारमूल्यात घट झाली. या परिस्थितीचा परिणाम संपूर्ण भारतीय बँकिंग क्षेत्रावर झाला. अनेक बँकांना गुंतवणूक पोर्टफोलिओवरील मूल्यघटीसाठी गुंतवणूक घसारा तरतुद (Investment Depreciation Reserve) करावी लागली. आपल्या बँकेने मात्र वर्षभर विवेकी गुंतवणूक धोरण, जोखीम व्यवस्थापन आणि वेळोवेळी घेतलेल्या दूरदृष्टीपूर्ण निर्णयांमुळे या परिणामाची तीव्रता मोठ्या प्रमाणात मर्यादित ठेवली. तरीही नियामक तरतुदीनुसार बँकेला सुमारे रु. ४.२९ कोटींची गुंतवणूक घसारा तरतुद (IDR Provision) करावी लागली. या तरतुदीमुळे चालू वर्षातील निव्वळ नफ्यावर काही प्रमाणात

परिणाम झाला आणि अपेक्षित नफ्यापेक्षा कमी नफा नोंदवावा लागला.

या सर्व आव्हानात्मक परिस्थितीतही आपल्या बँकेने भारतीय रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेली सर्व नियामक मानके यशस्वीपणे पूर्ण केली, ही आपल्यासाठी अभिमानाची बाब आहे. विशेष म्हणजे, बँकेने Eligibility Criteria for Business Authorisation (ECBA) चे सर्व निकष पूर्ण केले असून Financially Sound and Well Managed Bank (FSWM) अंतर्गत असलेले सर्व मुद्देही समाधानकारकरीत्या पूर्ण केले आहेत. त्यामुळे आता आपल्या बँकेस अनुसूचित नसलेल्या (Non-Scheduled) नागरी सहकारी बँकांकडून ठेवी स्वीकारण्यास पात्रता प्राप्त झाली आहे. हा टप्पा बँकेच्या इतिहासातील एक महत्त्वाचा मैलाचा दगड असून, भविष्यात ठेवींची वाढ, व्यवसाय विस्तार आणि बँकेच्या शाश्वत प्रगतीसाठी तो निश्चितच महत्त्वपूर्ण ठरणार आहे.

बँकेची आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मधील कामगिरी :

मला अत्यंत आनंद आणि समाधान वाटते की, ३१ मार्च २०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या बँकेने रु. २३२८.५४ कोटींच्या एकूण व्यवसायाचा (Mix Business) महत्त्वपूर्ण टप्पा यशस्वीरित्या पार केला आहे. ग्राहकांचा वाढता विश्वास, सभासदांचे सातत्यपूर्ण सहकार्य, संचालक मंडळाचे दूरदर्शी मार्गदर्शन तसेच अधिकारी व कर्मचारी यांच्या समर्पित प्रयत्नांमुळे बँकेने ही उल्लेखनीय कामगिरी साध्य केली आहे.

चालू आर्थिक वर्षात बँकेच्या कर्ज वितरणात २२.५१ % तर एकूण ठेवींमध्ये ९.३४ % इतकी समाधानकारक वाढ झाली आहे. त्याचबरोबर बँकेचे कर्ज-ठेव गुणोत्तर (Credit-Deposit Ratio) सुधारून ६६.७३ % पर्यंत पोहोचले आहे. गतवर्षी हे प्रमाण ५९.५६% होते. हे गुणोत्तर बँकेच्या उपलब्ध निधीचा परिणामकारक आणि उत्पादक वापर, वाढती कर्जवितरण क्षमता तसेच व्यवसायाच्या संतुलित वाढीचे द्योतक आहे. आगामी काळातही सुरक्षित, शाश्वत आणि गुणवत्तापूर्ण कर्जवितरणास प्राधान्य देत व्यवसाय विस्ताराचा वेग कायम राखण्याचा आमचा दृढ संकल्प आहे.

आर्थिक वर्ष २०२५ - २०२६ मध्ये बँकेच्या मुख्य

व्यवसायातील सातत्यपूर्ण वाढीमुळे ढोबळ नफा (Operating Profit) समाधानकारक आहे. तथापि, आर्थिक वर्षाच्या अखेरीस सरकारी रोखे (Government Securities) बाजारातील अस्थिरतेमुळे बाजारमूल्यानुसार (Mark-to-Market) गुंतवणुकीवर आवश्यक असलेली गुंतवणूक घसारा तरतूद (IDR) करावी लागली. परिणामी, बँकेच्या निव्वळ नफ्यात घट झाली. ही परिस्थिती केवळ आपल्या बँकेपुरती मर्यादित नसून, संपूर्ण भारतीय बँकिंग क्षेत्रालाच अशा प्रकारच्या बाजारमूल्याधारित तरतुदींचा परिणाम सहन करावा लागला आहे.

या आव्हानात्मक परिस्थितीतही बँकेच्या मालमत्ता गुणवत्तेत सातत्याने सुधारणा झाली असून ढोबळ अनुत्पादित कर्जाचे (Gross NPA) तसेच निव्वळ अनुत्पादित कर्जाचे (Net NPA) प्रमाण मागील वर्षाच्या तुलनेत आणखी कमी करण्यात बँकेला यश आले आहे.

आर्थिक वर्षभरातील बँकेच्या कामकाजाचा आढावा

सभासद संख्या व भाग भांडवल :-

दि. ३१/०३/२०२५ अखेर आपल्या बँकेच्या सभासदांची संख्या ६६६१९ इतकी होती. अहवाल वर्षात यामध्ये २८४४ ची वाढ आणि १५८९ ची घट झाली. यामुळे दि. ३१/०३/२०२६ अखेर सभासद संख्या ६७८७४ इतकी झाली आहे.

दि. ३१/०३/२०२५ अखेर बँकेचे वसूल भागभांडवल रु. ३८ कोटी ८२ लाख इतके होते. यामध्ये अहवाल वर्षात रु. ४ कोटी ३० लाखांची वाढ व राजीनाम्यामुळे रु. ३ कोटी ५१ लाखांची घट झाली. त्यामुळे दि. ३१/०३/२०२६ अखेर बँकेचे वसूल भाग भांडवल रु. ३९ कोटी ६१ लाख इतके झाले आहे. सन २०२५-२६ मध्ये भागभांडवल वाढवण्याची मोहीम सर्व शाखांमध्ये मोठ्या उत्साहात राबविण्यात आली, त्याला सभासदांचा उत्स्फूर्त प्रतिसाद मिळाला. तसेच या कामासाठी सर्व सेवकांनी चांगले काम केले आहे.

भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) किमान १२% असावा हा रिझर्व्ह बँकेचा निकष आहे. आपल्या बँकेचे ३१/०३/२०२५ अखेर बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) १४.९२% इतके होते. यामध्ये चालू वर्षात घट होऊन ते ३१/०३/२०२६ अखेर १४.१०% इतके झाले. यावर्षी कर्ज व्यवहार मध्ये लक्षणीय वाढ झाली. त्या प्रमाणात

भाग भांडवल वाढले नाही. त्या मुळे CRAR मध्ये थोडी घट झाली आहे, त्यामुळे ज्या सभासदांनी पोटनियमाप्रमाणे अद्याप किमान १५० इतके भाग (रु. १५००) घेतलेले नाही त्यांनी ते पूर्ण करावे. तसेच बाकी सभासदांनी किमान रु. ५००० रकमेचे ५०० जादा भाग घ्यावेत, ही नम्र विनंती आहे.

राखीव व इतर निधी :-

दि. ३१/०३/२०२५ रोजी बँकेचा राखीव आणि इतर निधी १०६ कोटी ९० लाख रुपये होता, तो ३१/०३/२०२६ रोजी १३० कोटी ५७ लाख रुपये इतका आहे. अहवाल सालात २३ कोटी ६७ लाख रुपयाची वाढ दिसून येते. यामध्ये प्रामुख्याने राखीव निधी मध्ये रु. ९ कोटी ३५ लाख गुंतवणूकीच्या बाजार मूल्यात घट झाल्यामुळे गुंतवणूक घसारा निधी रु. ४ कोटी २९ लाख, पुनर्मुल्यांकन निधी रु. ४ कोटी १० लाख बुडीत व संशयीत निधी रु. २ कोटी ९ लाख, गुंतवणूक वध घट निधी रु. १ कोटी ९३ लाख, इमारत निधी रु. ६५.०० लाख, जनरल रिझर्व मध्ये रु. ५२ लाख व स्टॅण्डर्ड कर्ज खात्यासाठी करावी लागणारी तरतूद रु. ५० लाख यांचा समावेश आहे.

गुंतवणूक वध घट निधी (IFR) :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या विद्यमान नियामक निर्देशानुसार Available for Sale (AFS) व Held for Trading (HFT) या गुंतवणूक वर्गातील रोख्यांकरिता प्रत्येक बँकेने संबंधित गुंतवणुकीच्या किमान ५ टक्के रकमेएवढा गुंतवणूक वध घट निधी (IFR) निर्माण करणे बंधनकारक आहे. हा निधी गुंतवणूक पोर्टफोलिओवरील संभाव्य बाजारमूल्य (Market Risk) जोखीम कमी करण्यासाठी महत्त्वपूर्ण संरक्षणात्मक निधी म्हणून कार्य करतो. सध्या आपल्या बँकेकडे रु. ४.०६ कोटीचा IFR निधी उपलब्ध असून, दि. ३१ मार्च २०२६ रोजी AFS व HFT वर्गातील गुंतवणुकीच्या प्रमाणानुसार हा निधी रु. ५.५६ कोटी इतका असणे आवश्यक आहे. त्यामुळे आवश्यक पातळी पर्यंत हा निधी निर्माण करण्यासाठी रु. १.५१ कोटीची अतिरिक्त तरतूद निवळ नफ्यातून करणे आवश्यक आहे.

लेखांकन मानके (Accounting Standards) तसेच

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार गुंतवणूक वध घट निधी (IFR) निर्मिती केवळ चालू आर्थिक वर्षातील नफ्यातूनच करता येते; इतर कोणत्याही राखीव निधीतून किंवा भांडवली निधीतून त्यासाठी वर्गीकरण करता येत नाही. या नियामक आवश्यकतेची पूर्तता करण्यासाठी चालू वर्षाच्या नफा विभागणी मधून आवश्यक ती तरतूद करण्याचा प्रस्ताव ठेवण्यात आला आहे. या निर्णयामुळे बँकेचा गुंतवणूक पोर्टफोलिओ अधिक सुरक्षित व सक्षम होण्याबरोबरच भविष्यातील व्याजदरातील चढ-उतार आणि बाजारातील अस्थिरतेमुळे उद्भवणाऱ्या संभाव्य जोखमीचा प्रभाव कमी करण्यास बँकेला मदत होईल.

इमारत निधी :-

आपल्या बँकेच्या ताळेबंदामध्ये विविध उद्देशांसाठी निर्माण करण्यात आलेले काही इतर निधी (Reserves) उपलब्ध आहेत. कालांतराने या निधींचा मूळ उद्देश पूर्ण झालेला आहे किंवा त्यांचा प्रत्यक्ष विनियोग करता येणार नसलेली परिस्थिती निर्माण झाली आहे.

सध्याच्या नियामक तरतुदींनुसार या निधींची गणना प्रामुख्याने Tier-II Capital मध्ये होत असल्याने, त्यांचा भांडवली क्षमतेवर मर्यादित परिणाम होतो. तथापि, भारतीय रिझर्व्ह बँकेची पूर्वपरवानगी प्राप्त झाल्यानंतर या निधींचे इमारत निधी मध्ये वर्गीकरण करता आल्यास त्यांचा समावेश Tier-I Capital मध्ये होईल यामुळे बँकेचा मूलभूत भांडवली पाया अधिक सक्षम होण्यास मदत होईल व भांडवल पर्याप्तता अधिक बळकट होईल तसेच नियामक तरतुदींनुसार बँकेची वैयक्तिक कर्ज मर्यादा (Single Borrower Limit), समूह कर्ज मर्यादा (Group Borrower Limit) आणि एकूण व्यवसाय विस्ताराची क्षमता वाढण्यास मोठी मदत होईल.

या सर्व बाबींचा विचार करून, बँकेच्या दीर्घकालीन हिताच्या दृष्टीने संबंधित खालील निधींचे इमारत निधी मध्ये वर्गीकरण करणेचा निर्णय संचालक मंडळाने घेतला आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेची आवश्यक पूर्वपरवानगी घेऊनच नियमानुसार पुढील कार्यवाही करण्यात येईल. या निर्णयामुळे बँकेची भांडवली क्षमता अधिक बळकट होऊन भविष्यातील व्यवसायवृद्धीस निश्चितच सकारात्मक चालना मिळेल, असा मला विश्वास आहे. या निधीची एकूण रक्कम रु. ७३.८५ लाख असून त्यांची माहिती खालील प्रमाणे आहे. सभासदांनी यास मान्यता द्यावी, ही विनंती.

तपशील	रक्कम (लाखात)
आकस्मिक खर्च तरतूद निधी	४.२५
विकास निधी	०.२५
इमारत देखभाल खर्च निधी	०.२१
सामाजिक, सांस्कृतिक व शैक्षणिक निधी	७.००
धर्मादाय निधी	१.७८
मान्य देणग्या तरतूद निधी	०.२५
सहकार प्रसार व प्रचार निधी	४.९०
अमृत महोत्सव निधी	०.२५
तंत्रज्ञान विकास निधी	५४.९६
एकूण	७३.८५

ठेवी :-

दिनांक ३१/०३/२०२५ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. १२७७ कोटी २१ लाख इतक्या होत्या. अहवाल सालात ठेवी मध्ये रु. ११९ कोटी ३५ लाखाची एकूण वाढ झाल्यामुळे दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. १३९६ कोटी ५६ लाख इतक्या झाल्या आहेत. बँकेने ग्राहक संपर्क अभियान वर्षभर राबविलेने चालू अहवाल सालात ठेवीमध्ये वाढ झाल्याचे दिसून येत आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार, यावर्षीही बँकेने ठेवीदारांच्या ठेवीच्या सुरक्षेसाठी डिपॉझीट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशनकडे (DICGC) ठेवीचा विमा घेतला असून आवश्यक विम्याचा हप्ता रक्कम रु. १ कोटी ५४ लाख वेळेपूर्वी भरण्यात आला आहे.

बाहेरील कर्जे :-

बाहेरील कर्जामध्ये रु. १० कोटी ७५ लाख इतकी रक्कम असून सदर रक्कम सन २०२२-२०२३ मध्ये वितरीत केलेल्या Perpetual Debt Instrument (PDI) बॉण्डसची आहे. या व्यतिरिक्त कोणतीही बाहेरील कर्जे नाहीत.

गुंतवणूक :-

दिनांक ३१/०३/२०२५ अखेरीस बँकेची एकूण

गुंतवणूक (अन्य बँकांतील मुदत ठेवी + सरकारी कर्ज रोखे) रु. ५१० कोटी ६७ लाख इतकी होती. यामध्ये रु. २३ कोटी ७५ लाख इतकी घट होऊन दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेची एकूण गुंतवणूक रु. ४८६ कोटी ९२ लाख झाली आहे.

आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये बँकेच्या कर्ज वितरणामध्ये झालेल्या लक्षणीय वाढीमुळे उपलब्ध निधीचा अधिक परिणामकारक वापर उत्पादक मालमत्तांमध्ये (Earning Assets) करण्यात आला. परिणामी, बँकेच्या गुंतवणूकीमध्ये काही प्रमाणात घट झाली आहे. तथापि, ही घट नकारात्मक नसून बँकेच्या नियोजनबद्ध निधी व्यवस्थापनाचे द्योतक आहे. कारण, सामान्यतः सरकारी रोखे व इतर गुंतवणूकीपेक्षा कर्जावरील परतावा (Yield) अधिक असतो. त्यामुळे गुंतवणूकीतील निधीचा योग्य प्रमाणात कर्ज व्यवसायाकडे विनियोग केल्यामुळे बँकेच्या व्याज उत्पन्नात वाढ होण्यास मदत झाली असून, दीर्घकालीनदृष्टीने बँकेची नफा क्षमता अधिक बळकट करण्याच्या दृष्टीने ही एक सकारात्मक आणि धोरणात्मक बाब आहे.

वर्षभरात केलेल्या गुंतवणूकीच्या व्यवहाराचे दरमहा कंकरंट ऑडीट करण्यात आले आहे.

कर्ज व्यवहार :-

दिनांक ३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेची एकूण कर्जे रु.७६० कोटी ७२ लाख इतकी होती. अहवाल वर्षात यामध्ये एकूण रु.१७१ कोटी २६ लाखांची वाढ होऊन दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेची एकूण कर्जे रु.९३१ कोटी ९८ लाख इतकी झाली आहेत. या वर्षी कर्ज वाढीचे प्रमाण २२.५१% इतके राहिले. यावर्षी दसरा दिवाळीच्या सणासुदीच्या कालावधीमध्ये वाहन खरेदीसाठी विशेष अभियान राबविण्यात आले, त्या अंतर्गत सर्व शाखांकडून त्यांना देणेत आलेल्या उद्दिष्टांची पूर्तता करणेत आली आहे. आण्णासाहेब पाटील आर्थिक विकास महामंडळ, PMEGP प्रधानमंत्री रोजगार निर्मिती योजना, प्रधानमंत्री आवास योजना २.०(U), प्रधानमंत्री सुर्यघर योजना- रुफ टॉप सोलर, PM कुसुम योजने अंतर्गत सोलर प्लांट उभारणे व शेतकरी वर्गासाठी SUB किसान योजना राबविली आहे. शैक्षणिक व सोनेतारण कर्जासाठी नवीन सुधारित कर्ज योजना राबवणेत आल्या आहेत. सध्याच्या व्याजदराच्या स्पर्धेमुळे बँकेने कर्जाचे व्याजदरही कमी केले आहेत. बँकेकडे औद्योगिक व्यवसायासाठी MSME अंतर्गत येणाऱ्या कर्जास चांगला

प्रतिसाद मिळत आहे.

तसेच चालू आर्थिक वर्षात डॉक्टर, चार्टर्ड अकौन्टंट, कंपनी सेक्रेटरी, इंजिनिअर, आर्किटेक्ट अशा प्रोफेशनल व्यक्तींसाठी मुदत कर्ज व कॅशक्रेडीट स्वरूपातील विनातारण कर्ज योजना सुरु केली आहे.

दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे कर्ज ठेव गुणोत्तर ६६.७३% इतके आहे. मार्च २०२६ अखेरीस बँकेचे अग्रक्रम क्षेत्र कर्जाचे प्रमाण ७६.०२% इतके आहे, जे रिझर्व्ह बँकेचा ६०% निकष पूर्ण करते तसेच Micro Enterprises साठी दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण २२.६७% आहे, जे रिझर्व्ह बँकेचा ७.५०% निकष देखील पूर्ण करते.

रिझर्व्ह बँकेचा अग्रक्रम क्षेत्रातील दुर्बल घटकासाठी १२% कर्ज पुरवठा करणे असा निकष आहे. दुर्बल घटकामध्ये अल्प व अत्यल्प भूधारक शेतकरी यांचाही समावेश होतो. व्यापारी बँकांना अल्प व अत्यल्प भूधारक शेतकऱ्यांना कर्ज पुरवठ्याचे स्वतंत्र निकष आहेत. ज्या व्यापारी बँकांकडे याचे प्रमाण कमी असते अशा बँका या घटकाचे प्रमाण विकत घेतात, असे अल्प व अत्यल्प भूधारक शेतकऱ्यांना बँकेने केलेल्या कर्ज पुरवठ्याची रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार विक्री करून रु. ६४.०० लाख इतके उत्पन्न मिळवले व त्यानंतरही अग्रक्रम क्षेत्रातील दुर्बल घटकाचे प्रमाण १७.०९% इतके राखून निकषही पूर्ण केले आहेत.

एनपीए :-

बँकेचे निव्वळ एनपीए प्रमाण मागील वर्षीच्या १.२२% वरून ०.४५% ने कमी होऊन ०.७७% झाले. रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार यावर्षीही नेट एन.पी.ए.चे प्रमाण ३% चे आत राखणेत आले आहे ही बँकेच्या दृष्टीने विशेष उल्लेखनीय बाब आहे. बँकेने चालू आर्थिक वर्षात ० % निव्वळ एन.पी.ए. करण्याचे उद्दिष्ट ठेवले आहे.

मागील वर्षीच्या ४.११ % च्या तुलनेत चालू वर्षाच्या अखेरीस ढोबळ एन.पी.ए.चे प्रमाण २.६९ % पर्यंत खाली आले आहे. मागील वर्षीच्या तुलनेत एन.पी.ए. च्या रकमेत रु. ६ कोटी २३ लाख रुपयांची घट झाल्यामुळे ढोबळ एन.पी.ए. ची टक्केवारी १.४२% कमी झाली आहे. यामध्ये Technical Write-off केलेल्या १० कर्ज खात्यांमधील रु. ४ कोटी ४८ लाखांचा समावेश आहे. नियमानुसार या

खात्यांवर वसुलीची कारवाई सुरु आहे त्या खात्यामधील मिळणारी वसुलीची रक्कम नफा तोटा खात्यात घेतली जाईल.

एन.पी.ए.वसुलीसाठी सर्वांनी केलेल्या चांगल्या प्रयत्नांमुळे यावर्षी एन.पी.ए. मध्ये चांगली घट झाली आहे. यावर्षी कोणतीही नवीन खाती एन.पी.ए. मध्ये येणार नाहीत यासाठी संचालक मंडळ कटिबद्ध आहे. कर्जदारांनी आपापली खाती नियमित ठेवल्यास बँकेची थकबाकी व एन.पी.ए. कमी होण्यास मदत होणार आहे. तरी यासाठी सर्वांनी सहकार्य करावे, अशी विनंती संचालक मंडळाच्या वतीने करण्यात येत आहे.

बँकेकडून या वर्षी सूट सवलत अंतर्गत सुमारे ४५ खात्यांमधून रक्कम रु. २ कोटी ०९ लाख ४८ हजार वसुल करण्यात आले. तसेच सिक्यूरिटीयझेशन कायद्याचा वापर करून १६ खात्यांतून सुमारे रु. ११ कोटी १८ लाख रुपये वसुल करण्यात आले.

उत्पन्न व खर्च :-

२०२५-२६ या वर्षात बँकेने एकूण १२७.२२ कोटी रुपये उत्पन्न मिळवले आहे. मागील वर्षाच्या तुलनेत सरासरी कर्ज वाढले आहे आणि कर्जावरील सरासरी व्याजदर गेल्या वर्षीच्या १०.१७ % वरून ९.९६ % पर्यंत कमी झाला आहे. कर्जाचा सरासरी व्याजदर कमी झाला असला तरी एकूण कर्जात वाढ झालेने मागील वर्षीच्या तुलनेत कर्जावरील व्याज उत्पन्नात ८ कोटी ८४ लाख रुपयांची वाढ झाली आहे.

बँकेच्या एकूण गुंतवणूकीत रु. २३ कोटी ७५ लाखांची घट झाली असून त्यावर मिळणाऱ्या व्याजात सुमारे ९ लाख रुपयांची घट झाली आहे. गुंतवणूकीवर मिळणाऱ्या व्याजाचा सरासरी व्याजदर ७.२६ % आहे. अहवाल सालात बँकेची गुंतवणूक कमी होऊन देखील बँकेने आपल्या निधीची योग्य प्रकारे गुंतवणूक केल्यामुळे, बँकेचे गुंतवणुकीवरील व्याजाचे उत्पन्न जवळपास गतवर्षी इतकेच मिळाले.

बँकेला मिळणाऱ्या विमा कमिशन मध्ये ४ लाख ३० हजार रुपयांची घट झाली आहे. विविध विमा व्यवसायांमुळे यावर्षी ३५ लाख ४८ हजार रुपये उत्पन्न मिळाले. मागील वर्षी हेच उत्पन्न ३९ लाख ७८ हजार रुपये मिळाले होते.

इतर उत्पन्नात, बँकेला या वर्षी सरकारी कर्जरोख्यांच्या खरेदी आणि विक्रीतून ८७ लाख ८४ हजार रुपयांचा नफा झाला आहे. इतर उत्पन्नात ६५ लाख ६८ हजार रुपयांची व बँक गॅरंटी फी मध्ये १० लाख ४३ हजार रुपयांची वाढ झाली आहे.

तसेच राइट ऑफ केलेल्या खातेमधून ३ कोटी ३ लाख ६१ हजार रुपये इतक्या रकमेची वसुली केलेली आहे.

अहवाल सालात एकूण खर्च १२० कोटी ५६ लाख रुपये झाला आहे. मागील वर्षीच्या तुलनेत एकूण खर्चात ७ कोटी ४० लाख रुपयाची वाढ झाली आहे. सरासरी ठेवींमध्ये वाढ झाल्यामुळे, ठेवींवरील दिलेल्या व्याजाच्या रकमेत सुमारे २ कोटी २२ लाख रुपयांची वाढ झाली आहे. मात्र ठेवींवरील सरासरी व्याजदरात घट होऊन तो ६.०९% इतका आहे. मागील वर्षी तो ६.२८% होता.

इतर खर्चांमध्ये संचालक फी आणि भत्यांमध्ये रु. ४ लाख ७४ हजार, भाडे, दिवाबत्ती व विमा चार्जेस मध्ये रु. १९ लाख ०६ हजार, पिग्मी कमिशन खर्चात रु. ३३ लाख ७५ हजार, मालमतेवरील घसारा खर्चांमध्ये रु. ४४ लाख ४७ हजार, सामान्य खर्चात रु. १० लाख ८४ हजार, ठेव विमा प्रीमियममध्ये रु. ९ लाख २९ हजार, संशयित व बुडीत कर्ज तरतूद मध्ये रु. ८८ लाख ०५ हजार, स्टॅण्डर्ड असेट्स तरतूद रु. १९ लाख ८२ हजार व गुंतवणूक घसारा तरतूद मध्ये रु. ३ कोटी ३५ लाख ७९ हजार इतकी वाढ झाली आहे.

मागील वर्षाच्या तुलनेत, डेफर्ड टॅक्स खर्चात रु. ३२ लाख ३२ हजारची, सुरक्षा शुल्क खर्चात रु. १३ लाख १७ हजारची, वार्षिक देखभाल शुल्क खर्चात रु. ५४ लाख ४४ हजारची घट झाली आहे.

तरतुदी व ढोबळ नफा :-

वरीलप्रमाणे उत्पन्न-खर्चाचा विचार करता यावर्षी बँकेस तरतूदपूर्व व करपूर्व ढोबळ नफा रु. १८ कोटी ०१ लाख ७६ हजार इतका झाला आहे. यातून आवश्यक त्या तरतुदी केल्यानंतर बँकेस यावर्षी रु. ६ कोटी ६५ लाख ५९ हजार इतका निव्वळ नफा झाला आहे.

संचालक मंडळाने सन २०२६-२७ या आर्थिक वर्षात वसुलीवर जास्तीत जास्त भर देऊन व नवीन कर्जे वाढवून या पेक्षा जास्त नफा मिळवणेचे उद्दिष्ट ठेवले आहे.

नफ्याची विभागणी :-

मागील वर्षी बँकेचा शिल्लक निव्वळ नफा रु.१,१२,९८२.९५ होता आणि चालू वर्षीचा निव्वळ नफा रु.६,६५,५९,१३६.२४ झाला आहे, दोन्ही मिळून एकूण रु.६,६६,७२,११९.१९ निव्वळ नफा झाला आहे. सदर

नफ्याची मा.संचालक मंडळ पुढील प्रमाणे नफा विभागणी करण्याची शिफारस करत आहे.त्यास आपण मान्यता द्यावी.

अ.नं.	तपशील	रुपये
१	वैधानिक राखीव निधी २५%	१,६७,००,०००.००
२	गुंतवणूक चढ उतार निधी (IFR)	१,५१,००,०००.००
३	लाभांश (८% प्रमाणे)	३,०९,०५,०००.००
४	शिल्लक नफा	३९,६७,११९.१९
एकूण नफा -		६,६६,७२,११९.१९

लाभांश :-

मागील आर्थिक वर्षात संचालक मंडळाने सभासदांना ७ % इतका लाभांश जाहीर करून त्याचे वाटप केले होते. यावर्षी बँकेस ६ कोटी ६५ लाख ५९ हजार रुपये इतका नफा झाला आहे. संचालक मंडळाने सभासदांना ८ % इतका लाभांश देणे बाबतचा प्रस्ताव ठेवला असून आपण त्यास मान्यता द्यावी.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया तपासणी :-

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचेकडून सन २०२४-२०२५ या आर्थिक वर्षासाठीची तपासणी झालेली असून रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे तपासणी अधिकारी यांनी बँकेच्या कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले असून त्यांनी केलेल्या सूचनांचा अभ्यास करून त्यानुसार बँकेच्या व्यवहारात सुधारणा करण्याचा बँक प्रयत्न करित आहे. त्यांनी केलेल्या मार्गदर्शन व सहकार्याबद्दल संचालक मंडळाच्या वतीने मी त्यांचे आभार मानतो.

वैधानिक लेखापरिक्षण व लेखापरिक्षक नेमणूक :-

दि. ०७-०८-२०२५ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत एस. आर. पंडित आणि कंपनी, पुणे यांची सन २०२५-२६ या वर्षासाठीचा वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून फेर नियुक्तीचा प्रस्ताव रिझर्व्ह बँकेकडे पाठवला होता त्यास मान्यता देण्यात आली होती. त्यानुसार एस.आर.पंडित आणि कंपनी, पुणे यांनी बँकेचे सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षासाठीचे लेखापरीक्षण पूर्ण करून अहवाल सादर केला आहे. तसेच बँकेस 'अ' वर्ग प्रदान केला आहे. मा.वैधानिक लेखापरीक्षकांनी केलेल्या सूचनांचा विचार

करून त्याप्रमाणे कार्यवाही करणेचा प्रयत्न संचालक मंडळ करीत आहे. त्यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळाच्या वतीने मी त्यांचे आभार मानतो.

सन २०२६-२७ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षा-साठी एस. आर. पंडित आणि कंपनी, पुणे यांचे फेर नियुक्तीचा प्रस्ताव रिझर्व्ह बँकेकडे सादर करण्यात आला होता. त्यास रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिली आहे. या संदर्भातील विषय सभा नोटीस मध्ये समाविष्ट आहे, त्याची आपण नोंद घ्यावी.

संचालक मंडळ :-

बँकेच्या पोटनियमास अनुसरून तसेच रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार विविध समित्या स्थापन करण्यात आल्या आहेत. सर्व समित्या व संचालक मंडळाच्या सभेतून बँकेच्या कामकाजाच्या व विकासाच्या दृष्टीने उपयुक्त चर्चेनंतर सर्वानुमते निर्णय घेतले जातात. अहवाल सालात संचालक मंडळाच्या २७ सभा झाल्या व उपसमित्यांच्या ११९ सभा झाल्या. संचालकांनी विविध संस्थांमध्ये प्रशिक्षण घेतले आहे.

दि. ३१-०३-२०२६ अखेरची संचालक सदस्य व त्यांचे कुटुंबीय यांचे कर्जाची माहिती अहवालात स्वतंत्र दिलेली आहे.

व्यवस्थापन मंडळ (BOM) :-

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने व्यवस्थापन मंडळाची (BOM) स्थापना केली आहे. या मंडळात एकूण ६ सदस्य आहेत. यापैकी ३ सदस्य संचालक मंडळातील असून उर्वरीत ३ स्विकृत सदस्य आहेत. सदर स्विकृत सदस्य बँकींग, तंत्रज्ञान, उद्योग या क्षेत्रातील तज्ञ आहेत. व्यवस्थापन मंडळाच्या २२ सभा झाल्या आहेत. त्यांचे बँकेच्या कामकाजामध्ये मोलाचे मार्गदर्शन, योगदान, प्रोत्साहन, सहकार्य सतत मिळत असते. त्याचा बँकेच्या प्रगतीसाठी उपयोग होत असतो त्याबद्दल मी त्यांचा आभारी आहे.

सेवक वर्ग व सेवक प्रशिक्षण :-

मनुष्यबळ विकास हा बँकेच्या प्रगतीचा महत्त्वपूर्ण पाया आहे. गेल्या काही वर्षात मोठ्या प्रमाणावर अनुभवी कर्मचारी सेवानिवृत्त झाले असून पुढील दोन ते तीन वर्षांतही ही प्रक्रिया सुरू राहणार आहे. त्याचबरोबर नव्या

कर्मचाऱ्यांची भरती होत आहे. त्यामुळे प्रशिक्षण, कौशल्य विकास आणि ज्ञान अद्यावत ठेवण्यावर विशेष भर दिला जाणार आहे. बँकिंग नियम, तंत्रज्ञान, ग्राहक सेवा, कायदे, जोखीम व्यवस्थापन आणि अनुपालन या विषयांवर सातत्यपूर्ण प्रशिक्षण कार्यक्रम राबविण्यात येतील.

दि. ३१-०३-२०२६ अखेर सेवक संख्या ३४३ इतकी आहे. या वर्षात बँकेच्या स्वतःच्या प्रशिक्षण केंद्रात २६६ सेवकांना वेगवेगळ्या विषयावर प्रशिक्षण देण्यात आले. याच बरोबर गुलाबराव पाटील सहकार प्रशिक्षण केंद्र, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया मुंबई, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे प्रशिक्षण केंद्र पुणे, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. मुंबई, पुणे, सोलापूर, कोल्हापूर व सांगली जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, डॉ. व्ही. व्ही. पाटील सहकारी प्रशिक्षण संस्था, पुणे, व इतर नामांकित संस्थांमध्ये बँकेने १२२ सेवकांना पाठवून तसेच १३० सेवकांना ऑनलाईन प्रशिक्षण दिले आहे.

संगणकीकरण :-

बँकेने लहान व्यावसायिकांना UPI द्वारे पेमेंट स्विकारणे-साठी QR कोडची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे, याचा फायदा बँकेस करंट व सेव्हिंग खाते मधील शिल्लक रकमेमध्ये (CASA) मध्ये वाढ होणेसाठी होईल. आजमितीस, बँकेची एकूण ८ On-Site -ATM कार्यरत आहेत. तसेच RUPAY DEBIT CARD द्वारे POS व E-Commerce या सुविधा ही सुरू आहेत. बँकेने सर्व शाखांमधील नेटवर्क सुरक्षित करणेसाठी नवीन तंत्रज्ञान वापरण्यास सुरवात केली आहे. ग्राहकांसाठी Whatsapp Chat बँकिंग सेवा सुरू केली आहे.

मोबाईल बँकिंग परवाना व तंत्रज्ञान आधुनिकीकरण :-

बँकेच्या डिजिटल परिवर्तनाच्या दिशेने चाललेल्या वाटचालीत चालू आर्थिक वर्ष एक महत्त्वपूर्ण टप्पा ठरला आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने निर्धारित केलेल्या सर्व आवश्यक निकषांची यशस्वी पूर्तता केल्यानंतर आपल्या बँकेस मोबाईल बँकिंग सेवा सुरू करण्यासाठी आवश्यक परवाना प्राप्त झाला आहे. या परवान्यामुळे बँकेस IMPS व UPI यांसारख्या अत्याधुनिक डिजिटल पेमेंट सुविधा ग्राहकांसाठी उपलब्ध करून देणे शक्य होणार आहे.

या अनुषंगाने बँकेने अत्याधुनिक व वापरणेस सोपे

(User Friendly) मोबाईल बँकिंग ॲप्लिकेशन विकसित करून त्याच्या अंमलबजावणीची प्रक्रिया अंतिम टप्प्यात आणली आहे. अल्पावधीत हे ॲप आपल्या खातेदारांच्या सेवेत उपलब्ध होईल. तसेच बँक UPI प्लॅटफॉर्मवर कार्यान्वित झाल्यानंतर खातेदार, सभासद व ग्राहकांना कोणत्याही णझख-सक्षम ॲप्लिकेशनद्वारे सुरक्षित, जलद व सुलभ पद्धतीने डिजिटल व्यवहार करण्याची सुविधा उपलब्ध होईल. यामुळे ग्राहकांच्या बँकिंग अनुभवात लक्षणीय सुधारणा होण्याबरोबरच डिजिटल व्यवहारांना अधिक गती मिळेल.

याचबरोबर भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार बँक माहिती तंत्रज्ञान सुरक्षा (Cyber Security) अधिक बळकट करण्यासाठी आणि डिजिटल बँकिंग सेवा अधिक सुरक्षित, विश्वासार्ह व कार्यक्षम करण्यासाठी अत्याधुनिक तंत्रज्ञानाचा अवलंब करीत आहे. ग्राहकांना सुरक्षित, अखंड आणि दर्जेदार डिजिटल बँकिंग सेवा प्रदान करण्यासाठी बँक सातत्याने तंत्रज्ञान उन्नतीकरणावर भर देत असून, या उपक्रमांचे सकारात्मक परिणाम खातेदारांना निकट भविष्यात निश्चितच अनुभवास येतील.

रिझर्व्ह बँकेच्या Cyber Security Framework Norms प्रमाणे आपल्या बँकेने Level-III निकषांची पूर्तता केलेली आहे त्यामुळे RTGS / NEFT साठी डायरेक्ट मेंबरशीप मिळण्याचा पर्याय उपलब्ध झाला आहे. तसेच इंटरनेट बँकिंगची सुविधा सुध्दा भविष्यात सुरु करता येणार आहे.

शाखा विस्तार :-

बँकेच्या सध्या ३५ शाखा कार्यरत आहेत. बँकेने ECBA चे निकष पूर्ण केल्यामुळे, बँकेस स्वयंचलित मार्गाने (Automatic route) द्वारे एक नवीन शाखा सुरु करणे शक्य झाले आहे, या प्रमाणे संचालक मंडळाने सोलापूर येथे शाखा सुरु करण्याचा निर्णय घेतला आहे.

शाखा स्थलांतर :-

ग्राहकांना अधिक आधुनिक आणि सोयीस्कर वातावरण उपलब्ध करून देण्यासाठी शाखांच्या नूतनीकरणाची टप्प्याटप्प्याने योजना हाती घेण्यात आली आहे. चालू वर्षात पाच शाखांचे नूतनीकरण करण्यात येणार आहे. तसेच

परभणी व उदगीर येथील शाखा स्वतःच्या मालकीच्या जागेत स्थलांतरित करण्याचे नियोजन करण्यात आले आहे.

याशिवाय विश्रामबाग दक्षिण परिसरातील नागरिकांची दीर्घकालीन मागणी लक्षात घेऊन १०० फूटी रस्ता, गणपती मंदिर परिसरात शाखा स्थलांतरित करण्याचा प्रस्ताव देखील विचाराधीन आहे. बँकेच्या व्यवसायिक क्षमता आणि ग्राहकांसाठी सुलभता वाढविण्याच्या धोरणाशी सुसंगत राहून वर्षादरम्यान निवडक शाखा अधिक व्यवसायिकदृष्ट्या आणि ग्राहकांच्या सोयीच्या ठिकाणी स्थलांतरीत करण्यात याव्यात असा मानस आहे.

भविष्य काळातील योजना :-

बँकेने भविष्यातील वाढीचा विचार करून राज्यांच्या सीमा ओलांडून व्यवसाय विस्ताराचे धोरण स्वीकारले आहे. या दृष्टीने कर्नाटक राज्यामध्ये कार्यक्षेत्र विस्तार करण्याचा बँकेचा मानस आहे. त्यासाठी बँकेस बहुराज्य शेड्युल्ड सहकारी बँक (Multi-State scheduled Co-operative Bank) म्हणून रूपांतरित करण्याची प्रक्रिया सुरु करण्याचा मानस आहे.

शताब्दी वर्षाकडे वाटचाल करताना “व्हिजन-२०३५” बँकेने तयार केले असून या बाबतची सविस्तर माहिती अहवालात स्वतंत्रपणे दिलेली आहे.

बँक वर्धापनदिन :-

बँकेच्या ९१ व्या वर्धापन दिनानिमित्त रथसप्तमी दिवशी सभासद, खातेदार यांचेसाठी पानसुपारी व महिलांसाठी हळदी कुंकू आणि पंडित शौनक अभिषेकी व सहकारी यांचा ‘संगीत त्रिधारा’ हा मराठी गीतांचा कार्यक्रम घेणेत आला. त्यास सभासद व ग्राहकांनी उदंड प्रतिसाद दिला. तसेच प्रधान कार्यालय व शाखांमध्ये रक्तदान शिबीर आयोजित करणेत आले होते. सदर रक्तदान शिबीरामध्ये एकूण ५८५ रक्तदात्यांनी रक्तदान केले आहे.

शाखा वर्धापनदिन :-

शाखा वर्धापनदिनाच्या निमित्ताने शाखा ग्राहक मेळाव्यामध्ये संचालकांनी सर्व शाखांना भेटी देऊन खातेदारांच्या अडचणी लक्षात घेऊन त्या सोडवण्याचा प्रयत्न केला. यावर्षी विविध कर्ज योजना राबवण्यात आल्या, याबाबत संचालकांनी खातेदारांबरोबर संवाद साधून कर्ज

वाढीसाठी व NPA वसुलीसाठी प्रयत्न केले. तसेच शाखेतील कर्मचार्यासोबत चर्चा करून त्यांना याचे महत्व समजावून सांगितले.

संस्थापक स्मृतिदिन :-

बँकेचे संस्थापक मा.कै. म. ह. तथा अण्णा गोडबोले यांचे स्मृतीदिना निमित्त दोन दिवस व्याख्यानमाला संपन्न झाली. यात मा.श्री.सतीशजी मराठे, संचालक रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, व नाबार्ड यांचे “व्हिजन डॉक्युमेंट” या विषयावर व्याख्यान झाले. यावेळी सांगली, कोल्हापूर, सातारा या जिल्ह्यातील सहकारी बँकाचे अध्यक्ष, मुख्य कार्यकारी अधिकारी व संचालक उपस्थित होते. तसेच दुसरे दिवशी मा.मेजर सौ. मोहिनी गर्गे यांचे ‘आव्हान दहशतवादाचे’ या विषयावर व्याख्यान झाले. यावेळी प्रमुख पाहुणे म्हणून मा. कर्नल श्री. हेमंत जोशी व मोठ्या संख्येने सभासद, ग्राहक व नागरिक उपस्थित होते.

सांस्कृतिक कार्यक्रम :-

गणेशोत्सव निमित्त श्री.परेश पेठे व सहकारी कलाकार यांचा ‘भावस्वर’ हा मराठी भक्ती गीतांचा कार्यक्रम आयोजित केला होता. यावेळी बँकेचे कर्मचारी उपस्थित होते.

सन्माननीय व्यक्तींच्या भेटी :-

अहवाल सालात खालील सन्माननीय व प्रतिष्ठित व्यक्तींनी बँकेस भेट देऊन बँकेच्या प्रगती बाबत समाधान व्यक्त केले.

१. मा.श्री.सतीशजी मराठे संचालक-

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया व नाबार्ड

२. मा.श्री.शरद पोंक्षे जेष्ठ अभिनेते

३. मा.कर्नल श्री.हेमंत जोशी

४. मा.मेजर सौ. मोहिनी गर्गे

आवाहन :-

१. खाते व लॉकरवरील वारस नोंद :

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने खाते व लॉकर यांवरील वारस नोंदीसंदर्भात नवीन तरतुदी लागू केल्या आहेत. त्यानुसार सर्व सभासद व ग्राहकांनी आपल्या बँक खात्यावर तसेच लॉकरवर वारस नोंद केलेली आहे की नाही, याची खात्री

करून घ्यावी.

ज्या ग्राहकांनी अद्याप वारस नोंद केलेली नाही किंवा नवीन नियमानुसार विद्यमान वारस नोंदीमध्ये बदल करावयाचा असेल, त्यांनी आपल्या संबंधित शाखेशी तात्काळ संपर्क साधून आवश्यक कार्यवाही करून घ्यावी.

२. DEAF खात्यांबाबत महत्त्वाची सूचना :

ज्या खात्यांमध्ये सलग १० वर्षांपेक्षा अधिक कालावधीमध्ये कोणताही व्यवहार झालेला नाही, अशा खात्यांतील शिल्लक रक्कम रिझर्व्ह बँकेच्या DEAF मध्ये वर्ग करण्यात येते. अशा खातेदारांचा शोध घेऊन त्यांना त्यांची रक्कम पुन्हा मिळावी यासाठी रिझर्व्ह बँकेने विशेष अभियान सुरू केले असून, संबंधित रक्कम DEAF मधून क्लेम करून परत मिळविण्याची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे.

त्या अनुषंगाने, आपण तसेच आपल्या कुटुंबातील कोणत्याही सदस्याचे खाते DEAF मध्ये वर्ग झालेले नाही ना, याची खात्री बँकेच्या संकेतस्थळावर उपलब्ध सुविधेद्वारे करून घ्यावी. जर खाते DEAF मध्ये वर्ग झाले असल्याचे आढळल्यास, आपल्या संबंधित शाखेशी संपर्क साधून आवश्यक दावा प्रक्रिया पूर्ण करावी.

तसेच, भविष्यात कोणतेही खाते DEAF मध्ये वर्ग होऊ नये यासाठी आपल्या निष्क्रिय (Inoperative) खात्यामध्ये किमान एक व्यवहार करून ते पुन्हा कार्यान्वित (Operative) करून घ्यावे.

३. सभासदांनी बचत / चालू खाते उघडण्याबाबत :

बँकेच्या अनेक सभासदांनी अद्याप बँकेत बचत खाते किंवा चालू खाते उघडलेले नाही. त्यामुळे लाभांशाची रक्कम थेट खात्यात जमा करण्यात अडचणी निर्माण होत आहेत. तसेच लाभांश धनादेशाद्वारे पाठविण्यासाठी बँकेला अतिरिक्त खर्च करावा लागतो.

त्यामुळे ज्या सभासदांनी अद्याप बँकेत बचत किंवा चालू खाते उघडलेले नाही, त्यांनी आपल्या सोयीच्या शाखेत खाते उघडून बँकेस सहकार्य करावे, ही नम्र विनंती.

ऋणनिर्देश :-

सर्व भागधारक, खातेदार, ग्राहक, हितचिंतक, सर्व कर्मचारी बंधू व भगिनी, बँकेकडील कायदेशीर सल्लागार, शाखा सल्लागार, व्हॅल्युअर व विविध वृत्तपत्राचे पत्रकार या

सर्वांनी बँकेस केलेल्या सहकार्याबद्दल मी संचालक मंडळाचे वतीने आभार मानतो.

श्रद्धांजली :-

अहवाल सालात निधन पावलेल्या थोर व्यक्ती, बँकेचे सभासद, खातेदार, कर्मचारी व हितचिंतक यांना विनम्र श्रद्धांजली.

या अहवालासोबत आपणापुढे सन्माननीय लेखापरीक्षक यांनी प्रमाणित केलेला दि. ३१ मार्च २०२६ अखेरचा ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक तसेच सन २०२५-२०२६ चा वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल मंजुरीसाठी सादर करित आहे. त्यास आपण स्वीकृती द्यावी, अशी संचालक मंडळाच्यावतीने मी आपणा सर्वांना विनंती करित आहे.

संचालक मंडळ, कर्मचारी, सभासद, ठेवीदार आणि ग्राहक यांच्या सहकार्यामुळेच बँकेला ही यशस्वी वाटचाल शक्य झाली आहे. आगामी काळातही आर्थिक शिस्त, तांत्रिक प्रगती, ग्राहकाभिमुख सेवा आणि सहकार मूल्ये यांचा समतोल राखत बँक शतकपूर्तीच्या दिशेने आत्मविश्वासाने वाटचाल करेल, याची मला खात्री आहे.

आपल्या सर्वांच्या विश्वासाबद्दल मी मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो आणि बँकेच्या उज्ज्वल भविष्यासाठी आपले सहकार्य असेच लाभत राहील, अशी अपेक्षा व्यक्त करतो.

धन्यवाद !

जय हिंद ! जय महाराष्ट्र ! जय सहकार !

सांगली अर्बन को-ऑप बँक लि; सांगली

संचालक मंडळाकरिता

सी.ए. श्रीपाद दत्तात्रय खिरे

अध्यक्ष

*** खातेवरील व्यवहाराबाबत सूचना ***

- अ) रि.के.वाय.सी. पूर्णपूर्तता करणेबाबत** - रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, खात्यांच्या जोखीम वर्गीकरणानुसार बँकेच्या सर्व खातेदारांनी रि.के.वाय.सी., अर्थात ओळख व पत्ता पुरावा बँकेत पुन्हा सादर करणे आवश्यक आहे. यासाठी त्वरीत ग्राहकांनी शाखेस संपर्क साधून पूर्तता करून घ्यावी. ओळख व पत्तापुराव्यामध्ये कोणताही बदल नसल्यास तसे डिक्लेरेशन देऊन पूर्तता करावी. रि.के.वाय.सी. करून न दिल्यास ग्राहकांना खातेवर व्यवहार करणेस अडचण होईल.
- ब) बचत, चालू खात्यांवर नियमित व्यवहार करणेबाबत** - जे खातेदार त्यांचे खात्यावर मागील दोन वर्षात व्यवहार करत नाहीत अशी खाती निष्क्रिय समजली जातात. त्यामुळे ज्या खातेदारांनी मागील दोन वर्षात व्यवहार केलेले नाहीत त्यांनी शाखेत संपर्क करून, के.वाय.सी. ची कागदपत्रे पुन्हा सादर करून खात्यावर नियमित व्यवहार सुरू करावेत.
- क) लॉकर्स** - ज्या लॉकरधारकांनी एक वर्षाहून अधिक काळ आपले लॉकर ऑपरेट केलेले नाहीत, त्यांनी शाखेस संपर्क करून आपले लॉकर ऑपरेट करावेत, तसेच ज्यांनी नवीन लॉकर अॅग्रीमेंटची पूर्तता करून दिलेली नाही त्यांनी शाखेस संपर्क करून अॅग्रीमेंटची पूर्तता करून घ्यावी.
- ड) मोबाईल बँकिंग** - बँकेने ग्राहकांसाठी त्यांच्या सर्व व्यवहारांचे SMS त्यांचे मोबाईलवर पाठविण्याची सुविधा उपलब्ध केलेली आहे. लवकरच बँकेचे स्वतःचे मोबाईल बँकिंग ॲप कार्यान्वित होणार आहे. त्यासाठी खातेदारांनी कृपया शाखेस संपर्क करून आपला अद्यावत मोबाईल नंबर व ईमेल आय.डी. आपले खात्यासाठी रजिस्टर / अपडेट करावा.
- इ) बँकेने खातेदारांच्या निष्क्रिय खात्यांवर मिनिमम बॅलन्स व इनऑपरेटिव्ह चार्जेस दि. ३१.०३.२०२५ अखेर आकारलेले असून पैकी काही खाती बंद झालेली आहेत, अशा बंद झालेल्या खात्यांची माहिती बँकेच्या www.sangliurban.bank.in वेबसाईटवर उपलब्ध आहे. तरी ज्या ग्राहकांची खाती बंद झालेली आहेत त्यांनी संबंधित शाखेस संपर्क साधून आकारलेले चार्जेस परत घ्यावेत.**
- तरी खातेदारांनी वरील नमूद रिकेवायसी, खातेवर नियमित व्यवहार, लॉकर ऑपरेटन्स, मोबाईल नंबर रजिस्ट्रेशन / अपडेट, वारसनॉट इ. सूचनांच्या अधिक माहितीसाठी तसेच बँकेच्या अद्यावत आकर्षक ठेव व कर्जाच्या योजनांच्या माहितीसाठी बँकेच्या www.sangliurban.bank.in या वेबसाईटला अवश्य भेट देऊन बँकेस सहकार्य करावे, ही विनंती.

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	भांडवल व देणी		३१/०३/२०२६
<u>५०,००,००,०००.००</u>	१) भांडवल		<u>५०,००,००,०००.००</u>
<u>३८,८१,६१,८००.००</u>	अधिकृत भाग भांडवल (प्रत्येकी रु.१०/- प्रमाणे ५,००,००,००० शेअर्स) खपलेले, मागणी केलेले, वसूल झालेले भांडवल (प्रत्येकी रु.१०/- प्रमाणे ३,९६,११,७१८ शेअर्स)		<u>३९,६१,१७,१८०.००</u>
३८,८१,६१,८००.००	१) व्यक्तिशः	३९,६१,१७,१८०.००	
०.००	२) सहकारी संस्था	०.००	
०.००	३) राज्य सरकार	०.००	
<u>१,०६,१०,०१,७४३.४५</u>	२) राखीव व इतर निधी		<u>१,३०,५६,५१,५१९.२०</u>
१२,४५,३३,५५२.१६	१) राखीव निधी	२१,७९,५०,९७२.१६	
५,४५,९१,५९५.००	२) इमारत निधी	६,१०,९१,५९५.००	
१५,९०,८२,१७२.३६	३) बुडीत व संशयित कर्ज निधी	१८,००,००,०००.००	
२,१२,७२,०००.००	४) गुंतवणूक वध घट निधी	४,०५,७२,०००.००	
५८,२२,२५,५०५.५५	५) पुनर्मूल्यांकन निधी	६२,३२,२२,५१२.६६	
<u>१२,७२,९६,९१८.३८</u>	६) इतर निधी	<u>१८,२८,१४,४३९.३८</u>	
१,४६,००,०००.००	१. गुंतवणूक घसारा निधी	५,७५,००,०००.००	
४,२५,०००.००	२. आकस्मिक खर्च तरतूद निधी	४,२५,०००.००	
२५,०००.००	३. विकास निधी	२५,०००.००	
२१,३३४.५४	४. इमारत देखभाल खर्च निधी	२१,३३४.५४	
५,२२,५००.००	५. सभासद कल्याण निधी	२५,२२,५००.००	
७,००,०००.००	६. सामाजिक, सांस्कृतिक व शैक्षणिक निधी	७,००,०००.००	
६,३००.००	७. मेडिकल एंड फंड	४,१८,५३६.००	
१,७७,५००.००	८. धर्मादाय निधी	१,७७,५००.००	
२५,०००.००	९. मान्य देणग्या तरतूद निधी	२५,०००.००	
४,९०,०००.००	१०. सहकार प्रचार व प्रसार निधी	४,९०,०००.००	
२,७०,००,०००.००	११. कॉन्टीजंट प्रोव्हीजन अगॅस्ट स्टँडर्ड अॅसेट्स	३,२०,००,०००.००	
२५,०००.००	१२. अमृत महोत्सव निधी	२५,०००.००	
५४,९६,५३७.३०	१३. तंत्रज्ञान विकास निधी	५४,९६,५३७.३०	
१,०५,२४,५६३.००	१४. जनरल रिझर्व्ह फंड	१,५७,२९,८४८.००	
६,७२,५८,१८३.५४	१५. बीडीडीआर - २०२४	६,७२,५८,१८३.५४	
०.००	३) भाग भांडवलाची शासनाची प्रमुख सहाय्यकारी भागीदारी		०.००
१,४५,७१,६३,५४३.४५	पुढील पानावर....		१,७०,१७,६८,६९९.२०

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	मालमत्ता व येणी		३१/०३/२०२६
<u>६६,८७,४३,६१०.६०</u>	१) रोख शिल्लक		५१,३८,३८,९७२.८७
३,५४,०५,३२३.००	१. हातातील शिल्लक	३,८६,५३,८५३.००	
६३,३३,३८,२८७.६०	२. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, स्टेट बँक ऑफ इंडिया व नोटीफाईड बँका, महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक लि; मुंबई व जिल्हा. मध्य. सह. बँक याजकडील शिल्लक	४७,५१,८५,११९.८७	
<u>१,७६,६९,४४,३०६.३५</u>	२) इतर बँकांतील शिल्लक		१,४४,२६,५२,८७४.१९
२१,३१,०९,२९८.३५	१. चालू खात्यावरील	२०,३७,२८,१५२.१९	
०.००	२. सेव्हींग्ज खात्यावरील	०.००	
१,५५,३८,३५,००८.००	३. मुदत ठेवी	१,२३,८९,२४,७२२.००	
०.००	३) अल्पसूचना व कॉल डिपॉझिट	०.००	०.००
<u>३,५५,२८,४६,३५२.१०</u>	४) गुंतवणूक (इन्व्हेस्टमेंट)		३,६३,०२,७३,६१६.१०
३,५५,०६,१८,८५२.१०	१. केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे	<u>३,६२,८०,४६,११६.१०</u>	
३,५५,०६,१८,८५२.१०	(पुस्तकी किंमत रु. ३,६२,८०,४६,११६.१०)		
३,५२,६९,५९,०००.००	(दर्शनी किंमत रु. ३,६०,१७,७९,०००.००)		
३,५३,८१,०३,२४४.५१	(बाजार भावाने रु. ३,५७,०५,५८,८६२.५१)		
	होणारी किंमत		
०.००	२. इतर विश्वस्त कर्ज रोखे	०.००	
	(पुस्तकी किंमत रु. ०.००)		
	(दर्शनी किंमत रु. ०.००)		
	(बाजार भावाने होणारी किंमत रु. ०.००)		
<u>२२,२७,५००.००</u>	३. सहकारी संस्थांचे शेअर्स	<u>२२,२७,५००.००</u>	
२०,२६,०००.००	एम.एस.सी. बँक, मुंबई २०,२६,०००.००		
२,०१,०००.००	जि.म. सह. बँक २,०१,०००.००		
५००.००	सहकारी गृहनिर्माण संस्था ५००.००		
०.००	४. इतर गुंतवणूक	०.००	
	५) भाग भांडवलाची शासनाची प्रमुख सहाय्यकारी भागीदारी मधील गुंतवणूक		०.००
<u>७,६०,७२,२२,५५२.०७</u>	६) कर्जे		९,३१,९८,३४,३६२.२४
<u>३,५७,६२,३०,६५१.२९</u>	१) अल्प मुदतीची कर्जे, कॅश क्रेडिट ओव्हरड्राफ्ट हुंडी वगैरे	५,०६,५३,६६,७०७.६२	
१३,५९,५७,५६,८२१.१२	पुढील पानावर....		१४,९०,६५,९९,८२५.४०

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	भांडवल व देणी		३१/०३/२०२६
१,४५,७१,६३,५४३.४५	मागील पानावरून...		१,७०,१७,६८,६९९.२०
१२,७७,२१,२१,३०८.३५	४) ठेवी व इतर ठेव खाती		१३,९६,५५,८०,३८२.६९
९,८८,२३,८२,१९३.८८	१) मुदत ठेव	१०,९७,४६,६५,१४१.५९	
९,५२,८१,८३,२९३.८८	अ) व्यक्तिशः रु.१०,०९,४९,५७,००५.५९		
३५,४१,९८,९००.००	ब) सोसायट्या रु. ८७,९७,०८,१३६.००		
२,३७,७९,६१,०१३.५६	२) सेव्हिंग ठेव	२,४३,३२,११,४६७.०४	
२,३७,४५,२२,८७३.२२	अ) व्यक्तिशः रु.२,४२,९५,७६,९१८.५८		
३४,३८,१४०.३४	ब) सोसायट्या रु.३६,३४,५४८.४६		
५१,१७,७८,१००.९१	३) चालू ठेव	५५,७७,०३,७७४.०६	
४७,०३,३९,२७२.६४	अ) व्यक्तिशः रु.५२,७७,३०,७५८.७२		
४,१४,३८,८२८.२७	ब) सोसायट्या रु. २,९९,७३,०१५.३४		
०.००	४) अल्प सूचना व कॉल डिपॉझिट	०.००	
०.००	अ) व्यक्तिशः रु.०.००		
०.००	ब) सोसायट्या रु.०.००		
१०,७५,००,०००.००	५) घेतलेली कर्जे		१०,७५,००,०००.००
०.००	१. रिझर्व्ह बँक/राज्य सह.बँक/	०.००	
०.००	जि.म.सह.बँक यांचेकडून		
०.००	अ) अल्प मुदतीची कर्जे,कॅशक्रेडिट व ओव्हरड्राफ्ट	०.००	
०.००	वरीलपैकी		
०.००	अ) सरकारी व इतर मान्य कर्ज रोख्याचे तारणावर		
०.००	ब) इतर तारणावर		
०.००	ब) मध्यम मुदतीची कर्जे	०.००	
०.००	वरीलपैकी		
०.००	अ) सरकारी व इतर मान्य कर्ज रोख्याचे तारणावर		
०.००	ब) इतर तारणावर		
०.००	क) दीर्घ मुदतीची कर्जे	०.००	
०.००	वरीलपैकी		
०.००	अ) सरकारी व इतर मान्य कर्ज रोख्याचे तारणावर		
०.००	ब) इतर तारणावर		
०.००	२. स्टेट बँक ऑफ इंडियाकडून		
०.००	अ) अल्प मुदतीची कर्जे,कॅशक्रेडिट व ओव्हरड्राफ्ट		
०.००	वरीलपैकी		
०.००	अ) सरकारी व इतर मान्य कर्ज रोख्याचे तारणावर		
०.००	ब) इतर तारणावर		
०.००	३. राज्य सरकारकडून		
०.००	अ) अल्प मुदतीची कर्जे,कॅशक्रेडिट व ओव्हरड्राफ्ट		
०.००	वरीलपैकी		
०.००	अ) सरकारी व इतर मान्य कर्ज रोख्याचे तारणावर		
०.००	ब) इतर तारणावर		
१०,७५,००,०००.००	४. इतर कर्जे	१०,७५,००,०००.००	
१०,७५,००,०००.००	१) SUB-PDI Bonds-2023	१०,७५,००,०००.००	
१४,३३,६७,८४,८५१.८०	पुढील पानावर....		१५,७७,४८,४९,०८१.८९

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	मालमत्ता व येणी		३१/०३/२०२६
१३,५९,५७,५६,८२१.१२	मागील पानावरून...		१४,९०,६५,९९,८२५.४०
३२,३४,०५९.३८ ३,५२,११,९७,५८०.४६ ५,१७,९९,०११.४५ ३,४८,९५,६५,७३४.२२ २५,००,९९,८४३.४३ १५,५१,६७,२६०.३१ <u>८३,२७,०१,५६४.०३</u> ८,८०,७९०.०० ७२,७३,४७,४५३.४० १०,४४,७३,३२०.६३ ८२,२७,०१,५६४.०३ ३,०४,८७,५४८.१२ २,४७,६७,१८४.३१ <u>३,१९,८२,९०,३३६.७५</u> २,३७,३३३.०० ३,१३,०१,३०,६४६.२५ ६,७९,२२,३५७.५० ३,१९,८२,९०,३३६.७५ १२,९०,००,८४२.०४ १३,२६,७०,२७५.२५ <u>५८,२६,३१,२६२.३३</u> १३,७३,६८,४०२.३३ ४४,५२,६२,८६०.०० ४३,२३,३०,५३९.३० ७८,००,६८२.०० ५१,३१,६३८.७०	वरीलपैकी - अ) सरकारी व इतर मान्य सिक्यु.चे तारणावर रु. ३४,७०,३६३.०० ब) इतर तारणावर रु. ५,००,३४,६५,८१९.२१ क) जामिनकीवरील रु. <u>५,८४,३०,५२५.४१</u> वरील येणे कर्जापैकी १) व्यक्तिशः खातेदारांकडील येणे रु. ४,८१,९८,५३,०४०.८२ २) थकबाकी रु. १४,४३,१३,७०३.७८ ३) संशयीत व बुडीत रु. १०,६८,४५,८४१.७६ २) मध्यम मुदत कर्ज वरीलपैकी अ) सरकारी व इतर मान्य. सिक्यु. चे तारणावर रु. ३,२०,९००.०० ब) इतर तारणावर रु. ८५,२२,९५,६२४.८४ क) जामिनकीवरील रु. <u>१०,०९,६१,४७९.०१</u> वरील येणे कर्जापैकी १) व्यक्तिशः खातेदारांकडील येणे रु. ९५,३५,७८,००३.८५ २) थकबाकी रु. ३,९४,७८,२६१.७५ ३) संशयीत व बुडीत रु. ४,३४,१८,६६१.१५ ३) दीर्घ मुदत कर्ज वरीलपैकी अ) सरकारी व इतर मान्य सिक्यु.चे तारणावर रु. ०.०० ब) इतर तारणावर रु. ३,२३,७९,२५,३७८.२७ क) जामिनकीवरील रु. <u>६,२९,६४,२७२.५०</u> वरील येणे कर्जापैकी १) व्यक्तिशः खातेदारांकडील येणे रु. ३,३०,०८,८९,६५०.७७ २) थकबाकी रु. ७,८९,९३,७३३.६१ ३) संशयीत व बुडीत रु. १०,००,०७,२२४.३४ ७) येणे व्याज - वरील पैकी १) गुंतवणूकीवरील २) कर्जावरील वरील पैकी १. थकव्याज रु. ३७,०१,२८,३६७.७७ २. डिफ्रिड लोन रु. ७८,३०,१४०.०० पिनल इंटरेस्ट ३. येणे पिनल चार्जेस रु. ७,७१,९७०.०० एनपीए खाते करिता	९५,३५,७८,००३.८५ <	

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	भांडवल व देणी		३१/०३/२०२६
१४,३३,६७,८४,८५१.८०	मागील पानावरून...		१५,७७,४८,४९,०८१.८९
८,०९,४८१.४०	६) कॉन्ट्रा एन्ट्रीज्		८,१८,८२४.३४
०.००	७) शाखा मेळ खाते (हेड ऑफिस खाते)		०.००
४४,५२,६२,८६०.००	८) थकीत व्याज तरतूद		३७,८७,३०,४७७.७७
४३,२३,३०,५३९.३०	१. थकव्याज	३७,०१,२८,३६७.७७	
७८,००,६८२.००	२. पिनल इंटररेस्ट सस्पेन्स	७८,३०,१४०.००	
५१,३१,६३८.७०	३. पिनल चार्जेस सस्पेन्स एनपीए खाते	७,७९,९७०.००	
५,३६,६५,६७८.००	९) देणे असलेले व्याज		५,६१,९४,९८८.००
४,६२,०५,०९३.०७	१०) इतर देणी		५,८२,६०,५९३.८७
०.००	अ) न नेलेला लाभांश	५४,३४,१९२.००	
११,१७,२५६.४३	ब) अनामत खाते	६,०७,०३७.६०	
४,५०,८७,८३६.६४	क) किरकोळ देणी	५,२२,१९,३६४.२७	
१४,७०,८२,९८२.९५	११) निव्वळ नफा		६,६६,७२,११९.१९
१४,६६,७६,६२२.७३	चालू वर्षाचा नफा	६,६५,५९,१३६.२४	
४,०६,३६०.२२	मागील वर्षाचा शिल्लक नफा	१,१२,९८२.९५	
१५,०२,९८,१०,९४७.२२	एकूण		१६,३३,५५,२६,०८५.०६

कॉन्टीजंट लायबिलिटीज :-

१) बँक गॅरंटी	: रु. १४,३०,६३,९०१.००
२) DEAF कुडे वर्ग केलेली रक्कम	: रु. ८,६७,५२,३०९.८८
३) इन्कम टॅक्स (१७-१८ अपिल)	: रु. ७२,१०,६६४.००
४) वस्तू व सेवा कर (२१-२२ अपिल)	: रु. ११,०८,८८१.००
५) दाव्यातील रक्कम	: रु. १०,००,०००.००

S. R. Pandit & Co.

Chartered Accountants
Firm Reg. No. : 107309 W
MCS Panel No. 18048

वैधानिक लेखापरीक्षक, पुणे

CA Sudhir Pandit PARTNER

Member No. 032121
UDIN - 26032121XBFWFS9415
स्थळ : पुणे दिनांक : १६/०६/२०२६

उ. वि. नायक

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

CA. श्री. द. खिरे

अध्यक्ष

दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरचा ताळेबंद

३१/०३/२०२५	मालमत्ता व येणी		३१/०३/२०२६
१४,१७,८३,८८,०८३.४५	मागील पानावरून...		१५,४२,२२,३८,१८५.१७
८,०९,४८१.४०	८) कॉन्ट्रा एन्ट्रीज्		८,१८,८२४.३४
०.००	९) शाखा मेळ खाते (हेड ऑफिस खाते)		०.००
६०,२०,२८,७४८.८१	१०) जागा व इमारती (घसारा वजा जाता किंमत)		६४,१८,६८,४४५.१०
१,६९,५५,४१४.६४	११) इतर मालमत्ता (घसारा वजा जाता किंमत)		३,१५,००,४१२.४६
९,७३,७४,२४८.९२	१२) इतर येणी		९,५७,९३,३८०.९९
१३,४२,५४,९७०.००	१३) कर्ज वसुलीचे कामी ताब्यात घेतलेली		१४,३३,०६,८३७.००
१३,४२,५४,९७०.००	१. नॉन बँकिंग मालमत्ता	१४,३३,०६,८३७.००	
०.००	२. नॉन बँकिंग मालमत्ता क्लेम	०.००	
०.००	१४) निव्वळ तोटा		०.००
१५,०२,९८,१०,९४७.२२	एकूण		१६,३३,५५,२६,०८५.०६

सं. जो. पाटील
उपाध्यक्ष

ग. ह. गाडगीळ
संचालक

CA .अ. वा. मानवी
संचालक

डॉ. र. शि. आरळी
संचालक

ह. य. पाटील
संचालक

श्री. क. देशपांडे
संचालक

सं. पां. धामणगांवकर
संचालक

शै. अ. तेलंग
संचालक

अॅड. र. र. चव्हाण
संचालक

का. र. हरिदास
संचालक

सा. सु. घोंगडे
संचालक

स. ने. मालू
संचालक

सौ. स्वा. मु. करंदीकर
संचालिका

सौ. अ. ज. आठवले
संचालिका

र. वि. भाकरे
संचालक

म. बा. कोरडे
संचालक

CA.सा. श्री. फडके
संचालक (स्वीकृत)

वि. प. चितळे
संचालक (स्वीकृत)

३१/०३/२०२६ अखेरचे नफा तोटा पत्रक

३१/०३/२०२५ रुपये पैसे	उत्पन्न	३१/०३/२०२६ रुपये पैसे
	खात्याचे नांव	
१,०८,४७,२१,६२७.७४	१) व्याज मिळालेले (कर्जावरील व गुंतवणूकीवरील)	१,१७,२१,९०,८०४.९७
५६,९५,३२२.६६	२) कमिशन व वटाव	४४,५३,८४३.२२
०.००	३) सबसिडी व देणगी	०.००
१४,०६,३००.००	४) नॉन बँकिंग असेट्स विक्री व्यवहारातील नफा	०.००
१८,६४,३९,५३४.२३	५) इतर जमा	९,५५,४२,९९४.२०
०.००	६) तोटा असल्यास	०.००
१,२७,८२,६२,७८४.६३	एकूण	१,२७,२१,८७,६४२.३९

सं. जो. पाटील
उपाध्यक्षश्री. क. देशपांडे
संचालकसा. सु. घोंगडे
संचालकग. ह. गाडगीळ
संचालकसं. पां. धामणगांवकर
संचालकस. ने. मालू
संचालकम. बा. कोरडे
संचालकCA अ. वा. मानवी
संचालकशै. अ. तेलंग
संचालकसौ. स्वा. मु. करंदीकर
संचालिकाCA. सा. श्री. फडके
संचालक (स्वीकृत)डॉ. र. शि. आरळी
संचालकअॅड. र. र. चव्हाण
संचालकसौ. अ. ज. आठवले
संचालिकावि. प. चितळे
संचालक (स्वीकृत)ह. य. पाटील
संचालकका. र. हरिदास
संचालकर. वि. भाकरे
संचालक

Significant Accounting Policies

A. NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31st MARCH, 2026 AND PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2026.

I. Overview:-

Sangli Urban Co-operative Bank Ltd; Sangli was incorporated in 1935 and has been providing various banking services and products. The Bank is having 35 branches. The area of operations is the State of Maharashtra. The main business is of banking services and allied business as permitted by Reserve Bank of India as per provisions of BR Act 1949 as amended from time to time (as applicable to Co-operative societies) & MCS Act 1960.

II. Significant Accounting Policies:-

1. Basis For Preparation of Financial Statements-

1. 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 as amended to comply with in all material respects with the accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable, the statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 as amended from time to time (as applicable to Co-operative Societies) MCS Act 1960 and MCS Rules 1961, circulars, notifications, directives and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and the current practices prevalent in Co-operative banking sector in India.

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

2. Use of Estimates

The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires the management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities, revenues, expenses and disclosures of contingent liabilities at the end of the reporting period. Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively.

3. Advances and Provisioning

- i. Advances are disclosed net of write offs, provisions made for non-performing assets and floating provisions of Bad and doubtful debts reserve.
- ii. Advances include Bills purchased and discounted, Cash credits, Overdrafts, Loans repayable on demand and Term loans. These are further categorised as secured by Tangible assets (including advances against Book Debts), covered by Bank/Government Guarantees and Unsecured advances.
- iii. Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time.
- iv. Provision on Advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. 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 (CRE) Sector	Operational Phase If Project Finance Construction Phase
	1.00
	1.25
Commercial Real Estate-Residential Housing Sector (CRE-RH)	Operational Phase Construction Phase
	0.75
	1.00
All other loans and advances not included above	0.40

- Provision is made for restructured accounts in accordance with RBI guidelines which require diminution in the fair value of assets to be provided for at the time of restructuring.
- Provision for restructured loan accounts as per Resolution Framework – 1.0 and 2.0 Resolution of Covid -19 related stress of MSMEs and Individual and Small Business is made in accordance with RBI guidelines in these regards.
- Loans to Directors are sanctioned with respect to directives issued by the Reserve Bank of India against their own fixed deposits.
- Recovery of written off accounts is credited to profit & loss accounts.
- As per the Board Resolution 3/1 dated 27/02/2026, recoveries in doubtful category loan accounts are apportioned in the following manner-

Recovery in the account classified in NPA Category	Principal (%)	Interest (%)
Doubtful-1	50	50
Doubtful-2	75	25
Doubtful-3	100	0

4.Cash Flow Statements (AS-3):

The Bank has prepared and disclosed the Cash Flow statement by following the indirect method, in terms of guidelines issued in terms of accounting standards (AS 3) issued by ICAI.

5.Revenue Recognition: (AS-9)

- Income/Expenditure is generally accounted for on accrual basis, unless otherwise stated.
- Interest on performing advances is recognized on accrual basis.
- Income from non-performing assets is recognized to the extent realized, as per the directives issued by RBI.
- Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis.
- Locker Rent, Loan processing charges, Commission income on the bank guarantees and letter of credit is recognized as income on realization basis.
- Dividend income is accounted on receipt basis.
- Other items of income are recognized on realization basis.

6. Investments: (AS 13)**(a) Categorisation of Investments:**

Categorisation of each investment is done at the time of acquisition and accordingly classification is done. Shifting of securities from one category to other is done as per RBI guidelines with the approval of Board of Directors. The depreciation if any on such shifting is provided for and book value of the security is changed accordingly.

The Bank has classified the investments in accordance with the RBI guidelines applicable to Urban Co-Operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:

- i) Held to Maturity (HTM)
- ii) Available for Sale (AFS)
- iii) Held for Trading (HFT)

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

Investments are classified under following four heads for disclosure in Balance Sheet as per RBI guidelines –

- i) Government Securities
- ii) Other Approved Securities
- iii) Shares
- iv) Debenture and Bonds
- v) Subsidiaries and/or Joint ventures

(b) Valuation of Investments:

- i) ‘Held to Maturity’ – Securities under the category ‘Held to Maturity’ (HTM) are valued at cost. Wherever cost is higher than face value, the premium is amortized over the remaining period of maturity.
- ii) ‘Available for Sale’ – Securities under the category ‘Available for Sale’ (AFS) are marked to market and are valued at Market Rate declared by FIMMDA as on 31st March 2026. On the basis of valuation if it results in appreciation the same is ignored and if it results in depreciation the same is provided for. The book value is not changed after the valuation at year end.
- iii) Units of Mutual Funds are valued at the lower of cost and Net Asset Value provided by the respective Mutual Fund.
- iv) For the purpose of valuation, market value in the case of Central and State Government Securities, PSU Bonds & Other Bonds is determined as per RBI guidelines on the basis of valuation issued by Financial Benchmark India Private Limited (FBIL).
- v) Shares are valued at cost. Full provision is made for investment in shares, in case dividend is not declared or financial position is not available or which have gone into liquidation.
- vi) The transfer of investments from one category to another is done at lower of the acquisition cost/book value/market value on the date of transfer and the depreciation, if any, fully provided for.
- vii) Brokerage, Commission etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue.
- viii) Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and accounted as debit to interest income. Broken-period interest received on sale of securities is recognized as interest income.
- ix) All Government securities investments are accounted for on the settlement date.
- x) Overdue Interest if any in respect of non-performing investments is provided under ‘Overdue Interest Reserve’ on investments on liabilities side and Interest Receivable on asset side.
- xi) Disposal of Investments: Profit / Loss on sale of investments is taken to Profit and Loss account in case of HFT & AFS category securities and in respect of HTM category securities, the profit (Net of Income Tax) is transferred to Investment Fluctuation Reserve by way of appropriation of profit.

(c) Non-Performing Investments (NPI):

- i) Non-performing investments are identified and classified as per RBI guidelines.
- ii) Net depreciation in respect of NPIs is not set off against appreciation in respect of other performing securities

(d) Accounting for Repo/Reverse Repo transactions (including transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI):

- i) The Bank has adopted the Accounting Procedure prescribed by the RBI for accounting of Repo and Reverse Repo transactions. The securities under AFS Category sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as TREPS. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenues are accounted for as interest expenditure / income, as the case may be. Balance in Repo account is classified under schedule 4 (Borrowings) and balance in TREPS account is classified under Money at Call & Short Notice.
- ii) Profit or Loss on sale of investment are recognized in Profit & Loss Account. The profit or Loss is calculated by considering of the book value of security.

7. Property, Plant And Equipment (AS-10):

- a) Fixed assets are stated at historical cost less accumulated depreciation/ amortization in accordance with AS-10 "Property, Plant & Equipment", issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Cost of asset comprises purchase price and any directly

8. Depreciation & Amortization :

- i. Fixed Assets are stated at Historical Cost less accumulated depreciation and impairment loss, if any. Cost comprises the purchase price including non-refundable purchase taxes and any cost attributable for bringing the asset to its working condition for its 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.
- ii. Subsequent costs are included in carrying amount of asset or recognized as separate asset, as appropriate only when it is probable that future economic benefit associated with the item will flow to the entity and the cost can be measured reliably.
- iii. The bank has policy for revaluation of fixed assets accordingly revaluation of fixed assets could be done once in three year. Revalued portion is depreciated over remaining life of assets.
- iv. Depreciation on assets is charged on the Straight-Line Method, at the rates prescribed by RBI. The useful life of Property, plant and equipment is considered as per the management estimate. The estimated useful lives, residual values and depreciation method are reviewed at the end of each accounting period, with the effect of any changes in estimate accounted for on prospective basis.
- v. Fixed assets are depreciated at the rates considered appropriate by the Management as under-

Particulars	Rate % (p.a.)	Method
Premises	2.5	SLM
Electricals & Electronics Items	20	SLM
Furniture & Fixture	6 & 10	SLM
Vehicles	20	SLM
Computer Hardware and Computer (software) Development	33.33	SLM

- vi. Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if the asset is purchased for 180 days or more; in other cases, it is charged at 50% of the normal rate. No depreciation is charged on fixed assets sold during the year.
- vii. The premium of Leasehold Land is equally amortized over the period of lease.
- viii. The addition to the Fixed Assets includes 50% of GST Input Tax while 50% of GST input tax is claimed and availed by the bank.
- ix. An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognized in profit and loss account.
- x. The Cost of assets not put to use before such date are disclosed under "Capital work in progress".
- xi. Revaluation reserve is amortized to revenue reserves over balance useful life of the asset, in line with “Revised Accounting Standard 10 – Property, Plant & Equipment”. Transfers from revaluation reserves to revenue reserves are not made through Statement of Profit & Loss Account in line with “Revised Accounting Standard 10 – Property, Plant & Equipment”.

9. Employee Benefits : (AS 15)

a) Gratuity :

The Bank provides for gratuity to all employees. The benefit vests upon completion of five years of service and is in the form of lump sum payment to employees on resignation, retirement, death while in employment or on termination of employment, an amount equivalent to 15 days salary plus eligible allowances payable for each completed year of service, as per the Payment of Gratuity Act, 1972. The Bank makes contributions to the LIC of India. Such contribution is recognized as expenses in the statement of Profit & Loss. The defined gratuity benefit plans are valued by an independent actuary as at the Balance Sheet date, using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 “Employee Benefits”, to determine the present value of the defined benefit obligation and the related service costs. Under this method, the determination is based on actuarial calculations, which include assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates.

b) Provident Fund:

In accordance with law, all the employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund. Every employee contributes an amount, on a monthly basis, at a determined rate. The Bank contributes an equal amount. This amount is transferred to PF account managed by the Employees’ PF Trust (Employees Provident Fund Organization (EPFO)).

The Bank’s contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme.

c) Leave Encashment:

Casual leave encashment is a short term compensated absence. Accordingly, the bank has made provision of leave encashment on actual basis. Privileged leaves are provided on actuarial basis to the extent of the payments likely to be made. With respect to medical leaves, as per the existing rules, same is granted only when the employee is retired from their service. As at the year end, the provision is made only for those employees who are retiring from their service in the month of March. This procedure is consistently followed by bank from last 25 to 30 years.

Employee Leave Benefits in the nature of Privilege Leave is a defined benefit plan. Privilege Leave which is encashable is provided for on the basis of Actuarial Valuation done by an Independent Actuary as at the year-end using the Projected Unit Credit Method in accordance with the guidelines issued under AS-15 on Employee Benefits as issued by ICAI.

10. Segment Reporting (AS 17):

In accordance with the guidelines issued by RBI, Bank has adopted Segment Reporting as under:

- a) Segment consist of treasury and other banking operations.

b) Treasury includes all investment portfolio, profit/loss on sale of investments. The expenses of this segment primarily 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.

c) Other Banking Operations include all other operations not covered under Treasury operations.

11. Related Party Disclosures (AS 18):

There are no related parties which require a disclosure under AS 18, other than the Key Management Personnel. Shri. Ulhās Vithal Nayak (CEO) the Chief Executive Officer of the bank is single party under the category Key Management Personnel.

12. Operating Leases (AS 19):

Lease rental obligations in respect of assets taken on operating lease are charged to Profit and Loss Account on straight-line basis over the lease term. Initial direct costs are charged to Profit and Loss account.

13. Earnings Per Share (AS 20):

a) Earnings per share is calculated by dividing the net profit/ (loss) for the period after tax attributable to shareholders (before appropriation) by weighted average number of shares outstanding during the period. The weighted average number of shares outstanding during the period are calculated by aggregating the shares outstanding at the beginning of the period adjusted by the number of shares surrendered/ forfeited or issued during the period multiplied by the time- weighting factor, which is the number of days for which the shares are outstanding as a proportion of total number of days during the year.

14. Accounting For Taxes On Income (AS-22):

Current income tax is measured at the amount expected to be paid to the Tax Authorities in accordance with the applicable provisions under the Income Tax Act, 1961. Deferred Tax is recognized, subject to consideration of prudence, on timing difference, representing the difference between taxable incomes and accounting income that originated in one period and is capable of reversal in one or more subsequent periods. Deferred Tax Assets and Liabilities are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted by the Balance Sheet date.

15. Discontinuing Operations (AS 24)

Bank has not discontinued any of its operation during FY 2025-26

16. Intangible Assets (AS 26):

An intangible asset is recognized if and only if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the enterprise and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible asset is measured initially at cost and stated in balance-sheet at historical cost less accumulated amortization.

Amortization of intangible assets is provided on Straight Line Method (SLM) @ 33.33% in line with the RBI circular RBI/2005-06/286 UBD.BPD.PCB Cir. No. 28/12.05.001/ 2005-06.

17. Impairment Of Assets (AS 28):

The Bank assesses at each Balance Sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is recognized in the statement of Profit & Loss to the extent, the carrying amount of asset exceeds its estimated recoverable amount.

18. Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Assets (AS 29):

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

Disclosure of Contingent Liability is made when there is: Possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank. Disputed tax liabilities, if any, are disclosed as contingent liabilities after completion of

assessment proceedings. DEAF balance lying with the RBI is considered as contingent liability. A present obligation arising from a past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made. When there is a possible or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made. Contingent Assets are not recognized in the financial statements; however, these are assessed continually.

19. Accounting Of Goods And Service Tax:

- Bank has collected 18% GST on eligible income and accounted as Output GST.
- In case of expenses, GST paid to vendor is accounted as ITC GST, eligible Input Tax Credit as Set-Off. In case Input Tax Credit remains unutilized, the same is availed as set off subsequently. The Input Tax Credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST Law, is expense out.
- In case of fixed assets, eligible Input Tax Credit of GST paid to vendor is utilized against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of Input Tax Credit is added back to the value of the assets i.e. same is capitalized.

III. Notes To Financial Statements

1. Cash Flow Statements (AS-3):

The bank has prepared and disclosed the cash flow statement by following the indirect method, in terms of guidelines issued in AS-3.

Sr. No.	Particulars	2025-26	2024-25
A)	Cash Flow from Operating Activities		
	Net Profit for the year	665.59	1466.77
	Add / (Less) Adjustment for		
	Depreciation	128.10	96.90
	Revaluation Reserve	0.00	-52.05
	Profit on Sale of Asset	0.85	
	Asset Written off	0.00	0.00
	Adjustment for :		
	Increase / Decrease in Deposits	11934.59	9602.66
	Increase / Decrease in Reserves	2366.50	-182.45
	Increase / Decrease in Borrowings	0.00	0.00
	Increase / Decrease in Branch Adjustments	0.00	0.00
	Increase / Decrease in Other Payables	-2043.52	-2296.18
	Increase / Decrease in Loans	-17126.12	-6617.82
	Increase / Decrease in Investments	-774.27	-739.73
	Increase / Decrease in Other Receivables	597.82	1965.81
	Increase / Decrease in Other Stock	-3.02	1.32
	Increase / Decrease in Bank Deposits	3149.10	-1165.24
	Net Cash Flow from Operating Activities (A)	-1104.38	2079.98
B)	Cash Flow from Investing Activities		
	Purchase of Fixed Assets including Revaluation	-672.56	-0.65
	Sale of Fixed Assets including Revaluation	0.19	0.01
	Net Cash Flow from Investing Activities (B)	-672.37	-0.63
C)	Cash Flow from Financing Activities		
	Increase in Share Capital	79.55	50.20
	Payment of Dividend	54.34	0.00
	Net Cash Flow from Financing Activities (C)	133.89	50.20

D)	Net Cash Flow on Account of Operating, Investing & Financing Activities (A+B+C)	-1642.86	2129.55
	i) Cash & Cash equivalents at the beginning of the period	8818.53	6688.98
	ii) Cash & Cash equivalents at the end of the period	7175.67	8818.53

2. Prior Period Items (AS-5):

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

3. Property Plant And Equipment (AS-10):

The Bank had revalued its owned premises during the FY 2025-26. Amortization of revalued portion of Rs.52,05,285.00 is reduced from revaluation reserve and apportion to general reserve.

4. Accounting For Investment (AS-13):

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

(Rs.In lakhs)

Category	Financial Year	Face Value	Book Value	Market Value
Available for Sale (AFS)	2024-25	7000.09	7074.98	6931.55
	2025-26	11000.09	11108.93	10534.06
Held to Maturity (HTM)	2024-25	28269.50	28431.21	28431.21
	2024-26	25017.70	25171.53	25171.53

b) Book value of shares in other Co-operative Institutions is Rs. 22.28 Lakhs (P.Y. Rs. 22.28 Lakhs).

c) During the year Bank has shifted securities on dated 30.04.2025 from AFS to HTM of Rs.1000.00 Lakh & from HTM to AFS of Rs.5000.00 Lakh as per BOD Sanction BR No.2/6 21.04.2025.

5. Employee Benefits - (AS-15):

In compliance with AS-15, Leave encashment liability and gratuity has been provided as per actuarial valuation.

Details of Gratuity –

(Amt. in Rs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2026
I	Assumptions as at	
i)	Mortality	IALM (2012-14) Ult
ii)	Discount Rate (%)	7.22
iii)	Rate of increase in compensation (%)	3.00
iv)	Rate of return (expected) on plan assets(%)	7.22
v)	Withdrawal Rates (%)	PS 0 to 40 : 3
vi)	Expected Average Remaining Service (Years)	11.87

II	Changes in present value of obligations	
i)	PVO at beginning of period	8,47,40,359
ii)	Interest cost	49,06,586
iii)	Current Service Cost	44,43,086
iv)	Past Service Cost - (Non-vested Benefits)	-
v)	Past Service Cost - (Vested Benefits)	-
vi)	Benefits Paid	(2,29,25,320)
vii)	Actuarial (gain)/loss on obligation	(6,39,138)
viii)	PVO at end of period	7,05,25,573
III	Changes in fair value of plan assets	
i)	Fair Value of Plan Assets at beginning of period	9,24,93,302
ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	76,14,897
iii)	Expected Return on Plan Assets	-
iv)	Contributions	94,194
v)	Benefit Paid	2,29,25,320
vi)	Actuarial gain/(loss) on plan assets	18,53,202
vii)	Fair Value of Plan Assets at end of period	7,91,30,275
IV	Fair Value of Plan Assets	
i)	Fair Value of Plan Assets at beginning of period	9,24,93,302
ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	76,14,897
iii)	Actual Return on Plan Assets	18,53,202
iv)	Contributions	94,194
v)	Benefit Paid	(2,29,25,320)
vi)	Fair Value of Plan Assets at end of period	7,91,30,275
vii)	Funded Status	86,04,702
viii)	Excess of actual over estimated return on Plan Assets	18,53,202

V	Actuarial Gain/(Loss) Recognized	
i)	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Obligation)	6,39,138
ii)	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Plan Assets)	18,53,202
iii)	Total Gain/(Loss) for the period	24,92,340
iv)	Actuarial Gain/(Loss) recognized for the period	24,92,340
v)	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss) at end of period	--
VI	Amounts to be recognized in the Balance Sheet	
	and statement of Profit & Loss Account	
i)	PVO at end of period	7,05,25,573
ii)	Fair Value of Plan Assets at end of period	7,91,30,275
iii)	Funded Status	86,04,702
iv)	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss)	Nil
v)	Non recognition as per AS 15	(86,04,702)
v)	Net Asset/(Liability) recognized in the balance sheet	Nil
VII	Expense recognized in the statement of P & L A/C	
i)	Current Service Cost	44,43,086
ii)	Interest cost	49,06,586
iii)	Past Service Cost - (Non-vested Benefits)	--
iv)	Past Service Cost - (Vested Benefits)	--
v)	Unrecognised Past Service Cost - Non-Vested Benefits	--
vi)	Expected Return on Plan Assets	--
vii)	Net Actuarial (Gain)/Loss recognized for the period	(24,92,340)
viii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	--
ix)	Non recognition as per AS 15	(67,63,138)
x)	Expense recognized in the statement of P & L A/C	68,57,332
VIII	Movements in the Liability recognized in Balance Sheet	
i)	Opening Net Liability	(77,52,943)

ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	(76,14,897)
iii)	Expenses as above	68,57,332
iv)	Contribution paid	(94,194)
v)	Closing Net Liability	(86,04,702)
IX	Experience Analysis - Liabilities	
i)	Actuarial (Gain)/Loss due to change in bases	(10,84,419)
ii)	Experience (Gain) / Loss due to Change in Experience	4,45,281
	Total	
	Experience Analysis - Plan Assets	
i)	Experience (Gain) / Loss due to Change in Plan Assets	18,53,202
X	Asset Information	
	Cash and Cash Equivalents	
	Gratuity Fund (LIC Of India)	7,91,30,275
	Debt Securities–Govt Bond	--
	Equity Securities- Corporate debt Securities	--
	Other insurance Contracts	--
	Property	--
	Total Itemized Assets	7,91,30,275

A. Leave Encashment

Sr. No.	Particulars	31/03/2026
I	Assumptions	
i)	Mortality	IALM (2012.14)ULT.
ii)	Discount Rate (%)	7.22
iii)	Rate of increase in compensation (%)	3.00
iv)	Withdrawal rates (%)	PS 0 to 40 : 3
v)	Expected average remaining service	7.98 years

II	Changes in present value of obligations	
i)	PVO at beginning of period	90,18,794
ii)	Interest cost	5,32,102
iii)	Current Service Cost	15,85,53
iv)	Past Service Cost - (Non-vested Benefits)	-
v)	Past Service Cost - (Vested Benefits)	-
vi)	Benefits Paid	(38,50,418)
vii)	Actuarial (gain)/loss on obligation	-
viii)	PVO at end of period	79,16,746
III	Changes in fair value of plan assets	
i)	Fair Value of Plan Assets at beginning of period	-
ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	-
iii)	Expected Return on Plan Assets	-
iv)	Contributions	38,50,418
v)	Benefit Paid	(38,50,418)
vi)	Actuarial gain/(loss) on plan assets	-
vii)	Fair Value of Plan Assets at end of period	-
IV	Fair Value of Plan Assets	
i)	Fair Value of Plan Assets at beginning of period	-
ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	-
iii)	Actual Return on Plan Assets	-
iv)	Contributions	38,50,418
v)	Benefit Paid	(38,50,418)
vi)	Fair Value of Plan Assets at end of period	-
vii)	Funded Status	(79,16,746)
viii)	Excess of actual over estimated return on Plan Assets	-

V	Actuarial Gain/(Loss) Recognized	
i)	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Obligation)	(6,30,731)
ii)	Actuarial Gain/(Loss) for the period (Plan Assets)	-
iii)	Total Gain/(Loss) for the period	(6,30,731)
iv)	Actuarial Gain/(Loss) recognized for the period	(6,30,731)
v)	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss) at end of period	-
VI	Amounts to be recognized in the Balance Sheet	
	and statement of Profit & Loss Account	
i)	PVO at end of period	79,16,746
ii)	Fair Value of Plan Assets at end of period	-
iii)	Funded Status	(79,16,746)
iv)	Unrecognized Actuarial Gain/(Loss)	-
v)	Net Asset/(Liability) recognized in the balance sheet	(79,16,746)
VII	Expense recognized in the statement of P & L A/C	
i)	Current Service Cost	15,85,537
ii)	Interest cost	5,32,102
iii)	Past Service Cost - (Non-vested Benefits)	-
iv)	Past Service Cost - (Vested Benefits)	-
v)	Unrecognised Past Service Cost - Non-Vested Benefits	-
vi)	Expected Return on Plan Assets	-
vii)	Net Actuarial (Gain)/Loss recognized for the period	6,30,731
viii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	-
ix)	Expense recognized in the statement of P & L A/C	27,48,370
VIII	Movements in the Liability recognized in Balance Sheet	

i)	Opening Net Liability	90,18,794
ii)	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	-
iii)	Expenses as above	27,48,370
iv)	Contribution paid	(38,50,418)
v)	Closing Net Liability	79,16,746
IX	Experience Analysis - Liabilities	
i)	Actuarial (Gain)/Loss due to change in bases	(2,14,987)
ii)	Experience (Gain) / Loss due to Change in Experience	8,45,718
iii)	Total	
	Experience Analysis - Plan Assets	
i)	Experience (Gain) / Loss due to Change in Plan Assets	-
X	Short Term Compensated Absence Liability	
	Valuation Date	31.03.2026
	No. of Days	6,856
	Amount	96,55,160

6. Segment Reporting (AS-17):

Primary Segment Reporting (By Business Segments):

(Rs. In Lakhs)

Particulars	FY 2025-26			FY 2024-25		
	Treasury	Other Banking Operations	Total	Treasury	Other Banking Operations	Total
Revenue	3811.36	9704.77	13516.13	3850.77	8931.86	12782.63
Segment Cost	2965.34	9885.20	12850.54	3207.00	8108.87	11315.86
Result	846.02	-180.43	665.59	643.78	822.99	1466.77
Less - Extra-ordinary items	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Result	846.02	-180.43	665.59	643.78	822.99	1466.77
Less - Unallocated Provisions & Contingencies	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Profit before tax	846.02	-180.43	665.59	643.78	822.99	1466.77
Income Tax	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Profit	846.02	-180.43	665.59	643.78	822.99	1466.77
Segment Assets	48691.98	114348.28	163040.26	51066.81	99061.74	150128.55
Unallocated Assets	0.00	315.00	315.00	0.00	169.55	169.55
Total Assets	48691.98	114663.28	163355.26	51066.81	99231.29	150298.11
Segment Liabilities	0.00	159394.09	159394.09	0.00	146416.49	146416.49
Unallocated Liabilities	0.00	3961.17	3961.17	0.00	3881.62	3881.62
Total Liabilities	0.00	163355.26	163355.26	0.00	150298.11	150298.11

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

7. Related Party Transactions (AS-18):
Transactions with Related Parties

Related Party-	Key Management Personnel	Relatives of Key Management Personnel	Total
Items			
Borrowings			
Outstanding during the year	49,82,148.00	-	49,82,148.00
Maximum during the year	62,02,136.00	-	62,02,136.00
Deposits			
Outstanding during the year	76,31,498.23	46,47,141.20	1,22,78,639.43
Maximum during the year	76,31,498.23	46,47,141.20	1,22,78,639.43
Placement of Deposits	N.A.	N.A.	
Outstanding during the year	N.A.	N.A.	
Maximum during the year	N.A.	N.A.	
Advances	N.A.	N.A.	
Outstanding during the year	N.A.	N.A.	
Maximum during the year	N.A.	N.A.	
Investments	N.A.	N.A.	
Outstanding during the year	N.A.	N.A.	
Maximum during the year	N.A.	N.A.	
Non-funded commitments	N.A.	N.A.	
Outstanding during the year	N.A.	N.A.	
Maximum during the year	N.A.	N.A.	
Leasing/HP Arrangements provided	N.A.	N.A.	
Outstanding during the year	N.A.	N.A.	
Maximum during the year	N.A.	N.A.	
Purchase of Fixed Assets	N.A.	N.A.	
Sale of Fixed Assets	N.A.	N.A.	
Interest Paid	7,00,193.00	3,69,028.00	10,69,221.00
Interest Received	4,99,186.00	N.A.	4,99,186.00
Rendering of services	N.A.	N.A.	
Salaries paid during the year	26,98,254.00	N.A.	26,98,254.00
Receiving of services	N.A.	N.A.	
Management contracts	N.A.	N.A.	

8. Operating Lease (AS-19):

Lease rentals for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss account over the lease term in accordance with AS 19 “Leases”, issued by The Institute of Chartered Accountants of India.

(Rs. In Lakhs)

Particulars	31.03.2026	31.03.2025
Future lease rental payable as at the end of the year:		
- Not later than one year	70.92	68.57
- Later than one year and not later than five years	170.12	180.88
- Later than five years	133.77	143.41
Total of minimum lease payments realization in the Profit and Loss account for the year	64.04	57.91

9. Earning Per Share (AS –20) (Weighted Average of Shares to be considered)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Net profit after tax as per Profit and Loss Account (Rs.In Lakh)	665.59	1466.77
Nominal value of share (Rs. Per share)	10	10
Number of equity shares used as the Denominator (Average)	38814347	38558365
Earnings Per Share (Rs.)	1.72	3.80

10. Taxes On Income (AS 22):

The bank has opted to exercise the option of lower tax rate available under section 115BAD of the Income Tax Act, 1961 as introduced by the Finance Act 2020 w.e.f. Assessment Year beginning on 1st April, 2021.

(Rs.in lakhs)

Particulars	2025-26	2024-25
A) Deferred Tax Assets		
Opening Balance	680.03	765.40
Additions	-53.05	0.00
Total (A)	626.98	765.40
B) Deferred Tax Liabilities		
Opening Balance	-85.37	-
Reduction	85.37	-85.37
Total (B)	Nil	-85.37
C) Net Deferred Tax Assets	626.98	680.03

11. Intangible Assets (AS- 26):

Amortization rates used for computer software @33.33% p.a. on straight-line method. (However, if useful life of software is shorter, then proportionate rates are used). (Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2026	31.03.2025
Opening Balance	0.10	0.67
Add: - Addition during the year	0.00	0.00
Sub-Total (A)	0.10	0.67
Less: - Deduction during the year	0.00	0.00
Less: - Amortization during the year	0.03	0.57
Closing Balance	0.07	0.10

12. Impairment Of Assets (AS-28):

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

13. Provisions, Contingent Liabilities And Contingent Asset (AS-29):

(a) Contingent Liabilities on account of Bank Guarantee, Letter of Credit and DEAF are as follows –

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31.03.2026	31.03.2025
Bank Guarantee	1430.64	1223.11
Depositors Awareness Education Fund (DEAF)	867.52	861.87

14. Non-Banking Assets :

Details of non-banking assets purchased during the year

(Amt. in Cr.)

	Particulars	2025-26	2024-25
1.	No. of Assets purchased during the year	1	0
2.	NBA Purchase Value	0.90	0

15. Deferral Of Election Expenses:

During the Financial Year 2022-2023, election of bank was held and total expenses incurred for the same was Rs 56.46 Lakhs. Total tenure of Board of Directors is 5 years. As a matter of policy consistently followed by the bank from year to year, it has amortized this expenditure over the reigning tenure of the Board i.e of Five years proportionately. In consonance with the same, 1/5th portion of the said expenses i.e. Rs 11.29 Lakhs has been expensed out during the year 2025-26 and remaining portion of the same has been carried forward in subsequent years. This is deferred revenue expenditure and will be amortized over remaining period of one year.

**Disclosures In The Financial Statements As Per RBI Master Direction On
Financial Statements- Presentation And Disclosures Dated November 28, 2025 :**

1. CRAR

Regulatory Capital -

a) Composition of Regulatory Capital :

(Rs. in Crores)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up Share Capital and Reserves@ (net of deductions, if any)	110.72	101.37
ii)	Additional Tier 1 Capital*/Other Tier 1 capital@	0	0
iii)	Tier 1 Capital(i+ ii)	110.72	101.37
iv)	Tier 2 Capital	9.80	7.03
v)	Total Capital(Tier1+Tier2)	120.52	108.40
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	854.43	726.62
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs)* / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@ (%)	12.96	13.95
viii)	Tier1 Ratio(Tier 1 Capital as a percentage of RWAs) (%)	12.96	13.95
ix)	Tier 2 Ratio(Tier 2 Capital as a percentage of RWAs) (%)	1.14	0.97
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs) (%)	14.10	14.92
xi)	Leverage Ratio*	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of a) Government of India b) State Government (specify name) c) Sponsor Bank	NA	NA
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	4.30	2.96
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, Of which: Give list7 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.).Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	-
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which Give list8 as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.).Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant.	-	--

2. Drawdown from Reserves

(Rs. In Lakhs)

Name Of Reserve	Balance as at 31.03.2026	Amount Drawdown during the FY-2025-26	Reason for such down of the Reserve if any
Medical Aid Fund	0.04	0.01	Amount utilized for staff medical claim

3. Asset Liability Management

Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities as on 31/03/2026

(Amt. in Crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	over 3 months and to 6 months	over 6 months and up to 1 year	over 1 year and up to 3 years	over 3 year and up to 5 years	over 5 years	Total 31-03-26
Deposits	25.10	22.64	19.40	27.97	160.86	162.53	384.68	550.87	15.50	27.01	1396.56
Advances	14.54	2.74	3.04	14.21	63.97	52.71	380.77	148.51	95.80	155.69	931.98
Investments	1.06	1.79	1.39	3.45	19.84	20.04	47.44	35.08	1.91	231.03	363.03
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.75	10.75
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Maturity pattern of certain items of Assets and Liabilities as on 31/03/2025

(Amt. in Crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	over 3 months and to 6 months	over 6 months and up to 1 year	over 1 year and up to 3 years	over 3 year and up to 5 years	over 5 years	Total 31-03-25
Deposits	24.12	19.25	22.04	25.48	122.46	184.24	398.30	438.83	15.69	26.80	1277.21
Advances	23.77	3.08	4.14	7.73	51.56	66.50	224.24	135.92	84.13	159.65	760.72
Investments	1.22	1.63	2.03	3.66	17.57	26.44	57.16	26.02	2.25	217.30	355.28
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.75	10.75
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4. Investments
a) Composition of Investment Portfolio As at 31/03/2026
(Amt. in crore)

	Investments in India							Investments outside India				Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debtore sand Bonds	Subsidiaries and /or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	
Held to Maturity												
Gross	251.71	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	251.93	0.00	0.00	0.00	0.00	251.93
Less: Provision for non-Performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	251.71	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	251.93	0.00	0.00	0.00	0.00	251.93
Available for Sale												
Gross	111.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	111.09	0.00	0.00	0.00	0.00	111.09
Less: Provision for depreciation And NPI	5.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.75	0.00	0.00	0.00	0.00	5.75
Net	105.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	105.34	0.00	0.00	0.00	0.00	105.34
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation And NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	362.80	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	363.02	0.00	0.00	0.00	0.00	363.02
Less: Provision for non-Performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation And NPI	5.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.75	0.00	0.00	0.00	0.00	5.75
Net	357.05	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	357.27	0.00	0.00	0.00	0.00	357.27

As at 31/03/2025

(Amt. in crore)

	Investments in India						Investments outside India			
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debt and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others
Held to Maturity										
Gross	284.31	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	284.53	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for non-Performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00
Net	284.31	0.00	0.20	0.00	0.00	0.00	284.51	0.00	0.00	0.00
Available for Sale										
Gross	70.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.75	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation And NPI	1.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.43	0.00	0.00	0.00
Net	69.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	69.32	0.00	0.00	0.00
Held for Trading										
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation And NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	355.06	0.00	0.22	0.00	0.00	0.00	355.28	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for non-Performing investments	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation And NPI	1.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.43	0.00	0.00	0.00
Net	353.63	0.00	0.20	0.00	0.00	0.00	353.83	0.00	0.00	0.00

सांगली अर्बन बँक



Sangli Urban Bank



b) Movement of IDR & IFR

Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amt. in crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	1.46	4.01
b) Add: Provisions made during the year	4.85	0.93
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.56	3.48
d) Closing balance	5.75	1.46
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	2.13	0.80
b) Add: Amount transferred during the year	1.93	1.33
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	4.06	2.13
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/ Current category (%)	3.65	3.01

Note: Non SLR Investments are un-rated.

c) Sale and Transfers to/from HTM Category

Nature of Transactions	No of Securities	Face Value	Book Value
Transfer from AFS to HTM	2	10.00	10.29
Transfer from HTM to AFS	12	50.00	49.68

There has been shifting of securities from/to HTM category on 30.04.2025. The same has been done under one time shifting as permissible.

d) Non-SLR investment portfolio

1. Non-performing non-SLR investments

(Amt. in Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	0.02	0.02
b)	Additions during the year since 1 st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.02	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.02
e)	Total provisions held	0.00	0.02

2. Issuer composition of Non-SLR Investments

(Amt. in Crores)

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)	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a)	PSUs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	FIs	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Banks	0.22	0.22	NIL	NIL	NIL	NIL	0.22	0.22	0.22	0.22
d)	Private Corporate	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Subsidiaries/Joint Ventures	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
f)	Others	NIL	NIL	NIL	NIL	Refer Note	Refer Note	NIL	NIL	NIL	NIL
g)	Provision held towards depreciation	0.00	0.02	NIL	NIL	Refer Note	Refer Note	0.00	0.02	0.00	0.02
	Total *	0.22	0.20	NIL	NIL	Refer Note	Refer Note	0.22	0.20	0.22	0.20

Note: Non SLR Investments are un-rated and unlisted.

3. Repo Transactions (in face value terms)

(Amt. in Crores)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March31
i) Securities sold under repo				
a) Government securities	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				
ii) Securities purchased under reverse repo				
a) Government securities	NIL	NIL	NIL	NIL
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities				

4. Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) As at 31.03.2026

(Amt. in Crores)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstaning as on March 31 2026
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

5. Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) As at 31.03.2025

(Amt. in Crores)

Particulars	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstaning as on March 31 2025
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

5. Asset Quality

a) Classification of advances and provisions held as on 31.03.2026

(Amt. in Crores)

	Standard Total Standard Advances	Non-Performing			Total
		Sub-standard	Doubtful	Loss	
Gross Standard Advances and NPAs					
Opening Balance	729.46	5.07	26.19	0.00	760.72
Add: Additions during the year					7.80
Less: Reductions during the year*					14.03
Closing balance	906.95	7.61	17.42	0.00	931.98
*Reductions in Gross NPAs due to:					
i) Up gradation					1.59
ii) Recoveries (excluding recoveries from up graded accounts) (includes accounts converted in to NBA)					7.80
iii) Technical/Prudential Write-offs					4.64
iv) Write-offs other than those under (iii) above					---
Provisions (excluding Floating Provisions)					
Opening balance of provisions held	2.70	4.27	17.99	0.00	22.26
Add: Fresh provisions made during the year					7.57
Less: Excess provision reversed/Write-off loans					11.86
Closing balance of provisions held	3.20	0.77	17.20	---	17.97
Net NPAs					
Opening Balance		0.80	8.20	0.00	9.00
Add: Fresh additions during the year					6.98
Less: Reductions during the year					8.92
Closing Balance		6.84	0.22	0.00	7.06
	Standard	Non-Performing			Total
	Total Standard Advances	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances
Floating Provisions					
Opening Balance					NIL
Add: Additional provisions made during the year					NIL
Less: Amount drawn down during the year					NIL
Closing balance of floating provisions					NIL
Technical write-offs and the recoveries made there on					
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts					56.55
Add: Technical/Prudential write-offs during the year					4.64
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off Accounts during the year					3.04
Closing balance					58.15

Ratios (in percent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances (%)	2.69	4.11
Net NPA to Net Advances (%)	0.77	1.22
Provision coverage ratio (%)	71.78	71.22

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sr. No.	Sector*	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in That sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	53.49	7.17	13.40%	55.97	14.42	25.76%
b)	Advances to industries sector eligible as priority Sector lending	148.87	0.91	0.61%	87.44	4.44	5.08%
c)	Services	179.98	3.24	1.80%	148.84	1.90	1.28%
d)	Personal loans	211.88	1.82	0.86%	151.40	1.37	0.90%
	Subtotal(i)	594.22	13.14	2.21%	443.65	22.13	4.99%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.43	0.00	0.00%	0.00	0	0.00%
b)	Industry	0.73	0.00	0.00%	0.94	0.00	0.00%
c)	Services	17.80	0.00	0.00%	2.52	0.03	1.19%
d)	Personal loans	318.80	11.89	3.73%	313.62	9.10	2.90%
	Sub-total(ii)	337.76	11.89	3.52%	317.08	9.13	2.88%
	Total (I+II)	931.98	25.03	2.69%	760.73	31.26	4.11%

c) Overseas assets, NPAs and revenue (Amt. in Rs Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	NA	NA
Total NPAs	NA	NA
Total Revenue	NA	NA

(Amt. in Rs Crore)

d) Particulars of resolution plan and restructuring
i) Details of accounts subjected to restructuring

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0.00	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5
	Gross Amount (₹crore)	0.00	5.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.24
	Provision held (₹crore)	0.00	1.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.63
Total	Number of borrowers	0.00	5	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5
	Gross Amount (₹crore)	0.00	5.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.24
	Provision held (₹crore)	0.00	1.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.63

e) Divergence in asset classification and provisioning–
Divergence in asset classification and Provisioning

(Amt. in Rs Crore)

Sr.	Particulars	Amount
1	Gross NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	31.26
2	Gross NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India	31.46
3	Divergence in Gross NPAs (2-1)	0.20
4	Net NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	9.00
5	Net NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India	15.92
6	Divergence in Net NPAs (5-4)	6.92
7	Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank	22.26
8	Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India	21.91
9	Divergence in provisioning (8-7)	0.35
10	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2025	12.40
11	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2025	14.67
12	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2025 after considering the divergence in provisioning	8.01

f) Transfer of loan exposure

i. Loans transferred to other Banks

(Amt. in Rs Crore)

Sr.No.	Particulars	To ARC's	To Permitted Transferees	To Other Transferees
1	No. of Accounts	0.00	17	0.00
2	Aggregate Principal Outstanding of loans transferred	0.00	7.07	0.00
3	Weighted average residual tenure of loans transferred (in months)	0.00	65	0.00
4	Net Book Value of loans transferred (at the time of transfer)	0.00	7.07	0.00
5	Aggregate Consideration	0.00	7.07	0.00
6	Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00	0.00

ii Details of loans acquired during the year

(Amt. in Rs Crore)

Sr.No.	Particulars	From Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Bank, Co-operative Banks, All India Financial Institutions, Small Finance Banks and Non-Banking Finance Companies including Housing Finance Companies	From ARCs
1	No of Accounts	13	0
2	Aggregate principal outstanding of loans acquired	2.01	0.00
3	Aggregate consideration paid	2.01	0.00
4	weighted average residual tenor of loans acquired (in months)	116	0.00

g) NFB credit facilities :

		As at 31st March 2026	As at 31st March 2026	As at 31st March 2025	As at 31st March 2025
		Secured*Portion	Unsecured Portion	Secured*Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees	14.31	0.00	12.23	0.00
	i) In India	14.31	0.00	12.23	0.00
	ii) Outside India	--	--	--	--
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations	--	--	--	--
III	Other NFB Credit facilities	--	--	--	--

h) Fraud Accounts

Particulars	Current year	Previous year
Number of frauds reported	0	35
Amount involved in fraud (₹crore)	0	4.14 (Principal)
	0	Unrecovered int. 0.40
Amount of provision made for such frauds (₹crore)	0	4.14
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹crore)	0	0.0

i) Project Finance

Sr No	Item Description	01/10/2025 To 31/12/2025		01/01/2026 To 31/03/2026	
		Number of accounts	Total outstanding (in rs crore)	Number of accounts	Total outstanding (in rs crore)
1	Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter	14	31.80	17	37.63
2	Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter	03	1.83	03	3.06
3	Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter	-	-	05	2.75
4	Projects under implementation accounts at the end of the quarter	17	37.63	15	37.94
5	Out of 4- accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be has been invoked	-	-	-	-
5.1	Out of 5- accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	-	-	-	-
5.2	Out of 5- accounts in respect of which Resolution plan is under implementation	-	-	-	-
5.3	Out of 5- accounts in respect of which Resolution plan has failed	-	-	-	-
6	Out of 5 accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be has been invoked due to change in scope and size of the project	-	-	-	-
7	Out of 5 account in respect of which cost overrun associated with extension in 20 original/extended DCCO, as the case may be, was funded	-	-	-	-
7.1	Out of 7- Accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously	-	-	-	-
7.2	Out of 7- accounts where SBCF was not pre-sanctioned or renewed continuously	-	-	-	-
8	Out of 4- accounts in respect of which resolution process not involving extension in original/extended DCCO, as the case may be has been invoked	-	-	-	-
8.1	Out of 8- accounts in respect of which Resolution plan has been implemented	-	-	-	-
8.2	Out of 8- accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	-	-	-	-
8.3	Out of 8- accounts in respect of which Resolution plan has failed	-	-	-	-

j) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress. Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2021 (Amt. in Rs Crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), Aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) Amount written off during the half-year	Of (A) Amount paid by the borrowers during the half-year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan-Position as at the End of this half-year
	Phase -1 30.09.2025				
Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Phase - 1 31.03.2026				
Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Phase -2 30.09.2025				
Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate persons	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Phase -2 31.03.2026				
Personal Loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate persons*	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

6. Real Estate Exposures

a) Exposure to real estate sector

(Rs.in Crore)

Category	Current year	Previous Year
i)Direct exposure		
a) Residential Mortgages– Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB)limits.	Priority- 103.61 Non-Priority- 37.36 Total- 140.97	Priority 77.13 Non-Priority- 67.02 Total- 144.15
b) Commercial Real Estate– Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouses pace, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based(NFB)limits;	25.66	44.63
c) InvestmentsinMortgage-BackedSecurities(MBS)andothersecuritizedexposures –	0.00	0.00
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	166.63	188.78

b) Unsecured advances

(Rs. in Crore)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	13.38	12.85
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	NA	NA

Note: Advances secured by Section 49 of MCS Act have been considered as Secured.

c) Factoring exposures

The Bank is not having any factoring exposure.

d) Unhedged Foreign Currency Exposure

The Bank is not having any foreign currency exposure.

e) Risk category-wise country exposure

The Bank is not having any other country exposure.

f) Exposure to Capital Markets

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i	Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	0.00	0.00
ii	Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds	0.00	0.00
iii	Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv	Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e., where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00
v	Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0.00	0.00
vi	Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii	Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00
viii	Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix	Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x	All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	0.00	0.00
	Total exposure to capital market	0.00	0.00

g) Details of Gold & Silver Loan

Part A – Details of loans extended against eligible gold and silver collateral

Particulars	Outstanding March 31, 2026		Average ticket size (Rs crore)	Average ⁹ LTV ratio	Gross NPA (%)
	? crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY (a)+(b)	48.82	5.24%	0.01	41.37%	NA
a) Consumption loans	31.72	3.40%	0.01	58.73%	NA
of which bullet repayment loans	24.45	2.62%	0.01	59.04%	NA
(b) Income generating loans	17.11	1.84%	0.02	26.72%	NA
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY (c)+(d)	97.67	10.48%	0.02	58.21%	NA
(c) Consumption loans	52.64	5.65%	0.02	57.24%	NA
of which bullet repayment loans	41.59	4.46%	0.02	56.61%	NA
(d) Income generating loans	45.03	4.83%	0.03	59.39%	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	2.90	0.31%	0.09	44.50%	NA
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0.00	0.00%	0.00	0.00%	NA
4. Loans repaid during the FY (e)+(f)	46.41	4.98%	0.01	41.77%	NA
(e) Consumption loans	30.12	3.23%	0.01	NA	NA
of which bullet repayment loans	23.97	2.57%	0.01	NA	NA
(f) Income generating loans	16.30	1.75%	0.02	NA	NA
5. Non-Performing Loans recovered during the FY (g) + (h)	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
(g) Consumption loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
(h) Income generating loan	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
6. Loans written off during the FY (i) + (j)	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
(i) Consumption loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
(j) Income generating loans	0.00	0.00%	0.00	NA	NA
7. Closing balance at the end of FY (k) + (l)	100.08	10.74%	0.02	57.81%	NA
(k) Consumption loans	54.24	5.82%	0.02	56.82%	NA
of which bullet repayment loans	42.07	4.51%	0.02	56.68%	NA
(l) Income generating loans	45.84	4.92%	0.03	59.02%	NA

Part B – Details of Gold and Silver Collateral and Auctions

Sr. No	Particulars	
A	Unclaimed ¹¹ gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	Nil
B	Number of loan accounts in which auctions were conducted	Nil
C	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	Nil
D	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	Nil
E	Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	Nil
F	Recovery made through auctions during the FY (in Rs crore)	Nil
G	Recovery percentage:	Nil
H	as % of value of gold or silver collateral	Nil
I	as % of outstanding loan	Nil

7. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

(Rs. in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	143.01	101.01
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	10.24%	7.91%

b) Concentration of advances

(Rs. in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	248.08	209.18
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	26.62%	27.50%

c) Concentration of exposures

(Rs. in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	279.87	209.18
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	28.73%	27.50%

d) Concentration of NPAs

(Rs. in Crore)

	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	8.64	14.00
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	34.52%	44.79%

8. Derivatives

The bank has not entered in to any transactions in derivatives in current and previous year.

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

(Rs. in Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	8.62	8.23
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.76	0.70
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.70	0.31
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	8.68	8.62

10. Disclosure of complaints

a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman 31

Sr. No	Particulars	Current Year	Previous year
	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	17	20
3.	Number of complaints disposed during the year	17	20
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 Office of Ombudsman		
5.	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	2	0
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	2	0
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	0	0
6.	Number of Awards unimplemented within the stipulated time(other than those appealed)	0	0

Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in Integrated Ombudsman Scheme, 2021 (Previously Banking Ombudsman Scheme, 2006) and covered within the ambit of the Scheme.

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
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Others	0	17	(-15%)	0	0
Total	0	17	(-15%)	0	0
Previous Year					
Others	0	20	(500%)	0	0
Total	0	20	(500%)	0	0

11. Others -

a) Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

During financial year, there were no penalties imposed upon bank under Banking Regulation Act 1949, Payment and Settlement Systems Act 2007 and Government Securities Act 2006 (for Bouncing of SGL).

b) Disclosures on remuneration to Key Managerial Person

(Amt. in Rs.)

Name of the Managing Director /CEO	Shri. Ulhas Vithal Nayak
Annual Remuneration	Rs 26,98,254/-

c) Business Ratios

Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	8.25	8.14
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.70	1.45
iii) Cost of Deposits	6.04	6.28
iv) Net Interest Margin (With respect to Avg total assets)	2.67	2.19
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.27	1.62
vi) Return on Assets	0.47	1.01
vii) Business (deposits plus advances) per employee (Rs. in Crore)	6.97	6.55
viii) Profit per employee (Rs. in Crore)	0.02	0.05

Working funds considered above are average working fund (AWF) employees including contractual employees consider for calculation of business per employee and profit per employee.

d) Bank assurance business

(Rs. in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income From Insurance Brokerage/ Commission.	0.36	0.49

e) Marketing and distribution

(Rs. in Crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income From Marketing & Distribution.	Nil	Nil

f) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

(Rs. in Crore)

Particulars	Amount
PSCL Sold During the Year	25.00
PSCL Purchased During the Year	NIL

Provisions and contingencies

(Rs. in Crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0.00	0.02
ii) Provision towards NPA	6.57	5.69
iii) Provision made towards Income tax	0.00	0.00
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
1) Contingent provision against std assets	0.50	0.30
2) Investment depreciation Reservation	4.29	0.93

g) Payment of DICGC Insurance Premium

Bank had paid Deposit Insurance Premium to DICGC within prescribed timelines

h) Previous Year Figures:

The bank has reclassified and rearranged previous year figures to confirm to this year's classification and wherever necessary.

**Disclosure of facilities granted to directors and their relatives
Exposures to Related Parties as on 31/03/2026**

Details of exposures to related parties as defined in Reserve Bank of India (Urban Co-operative Banks – Credit Risk Management) Directions, 2025: **(amount in lakhs)**

Sl No.	Particulars	Previous Year	Current Year
A. Loans to Related Parties			
1	Aggregate value of loans sanctioned to related parties during the year	49.00	47.62
2	Aggregate value of outstanding loans to related parties as on 31st March,2026	48.66	40.99
3	Aggregate value of outstanding loans to related parties as a proportion of total credit exposure as on 31st March,2026	0.06%	0.04%
4	Aggregate value of outstanding loans to related parties which are categorized as:	-	-
	(i) Special Mention Accounts as on 31st March,2026	-	-
	(ii) Non-Performing Assets as on 31st March,2026	-	-
5	Amount of provisions held in respect of loans to related parties as on 31st March,2026	-	-
B. Contracts and Arrangements involving Related Parties			
6	Aggregate value of contracts and arrangements awarded to related parties during the year	-	-
7	Aggregate value of outstanding contracts and arrangements involving related parties as on 31st March,2026	-	-

For M/S S R Pandit & Co
Chartered Accountants
FRN: 107309W
MCS Panel No. 18048

For Sangli Urban Co.op. Bank Ltd; Sangli

Ulhas Vitthal Nayak
(Chief Executive officer)

CA Sudhir Pandit
(Partner)
M. No:-032121
UDIN: 26032121XBMFWS9415

PLACE : Sangli
Date: 16/06/2026

Independent Auditor's Report

(In compliance with Sec 81 of MCS Act, 1960, Rule 69(3) of MCS Rules and prescribed form N-1)

To,
The Members of
Sangli Urban Co-Op Bank Ltd,
Sangli.

Report on the Audit of Financial Statements

1. Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Sangli Urban Co-Op Bank Ltd, Sangli, (hereinafter referred to as “the Bank”) as on 31 March 2026, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2026, and the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended, and notes to the financial statement including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as “the financial statements”). The returns of 35 branches audited by us are incorporated in these 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 Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules thereunder and 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 (RBI), in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:-

- In the case of Balance Sheet of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2026.
- In case of Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
- In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flow for the year ended on that date.

2. Basis of 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 Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules thereunder and 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 (RBI) 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.

3. Information Other than the Financial Statements and Auditor’s Report thereon

The Management and Board of Directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Bank’s Annual Report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor’s 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.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained or otherwise appears to materially misstated. When we read the Annual Report including other explanatory information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance

4. 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 flow of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI. This responsibility also included maintenance of adequate accounting record in accordance with Provisions of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules thereunder and 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 (RBI), for safeguarding of the assets of the bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities, selection and application of appropriate accounting policies making judgments estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for insuring the accuracy and completeness of accounting records relevant to preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

5. Auditor's Responsibility for the audit of the Financial Statements

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal 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 entity's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of 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 ability of the Bank to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the 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.

6. Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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 Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules thereunder.

As required by Rule 69(4) of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 we report that:

- 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;
- In our opinion, proper books of account as required by the said Acts, Rules framed thereunder and the Bye-laws have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches and offices;
- The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
- The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, agree with the books of account and the returns;
- 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 Bank;
- 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.

As required by Rule 69(6) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and subject to our comments in LFAR and annexures there to, we report that:

- During course of audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of Act, Rules or the Bye-laws of the bank;
- During course of audit, we have generally not come across such transactions which appear to be contrary to the provisions of Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules framed thereunder.
- There is no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of moneys due to the bank;
- To the best of our knowledge, no other matters have been specified by the Registrar of Co-op Societies, which require reporting under this Rule.
- For the FY 2025-26, Bank is awarded with “A” classifications.

For S R Pandit & Co.

Chartered Accountants
Registration. No. 107309W
MCS Panel No- 18048

CA Sudhir Pandit

(Partner)

Mem. No. 032121
UDIN:- 26032121XBMFWS9415

Place: Sangli

Date: 16/06/2026

शताब्दी वर्ष व्हिजन-२०३५

सहकार ही केवळ आर्थिक व्यवस्था नसून विश्वास, सामाजिक बांधिलकी, लोकसहभाग आणि सर्वसमावेशक विकासाची जीवनशैली आहे. गेल्या ९० वर्षांपासून सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँकेने ग्राहकांचा विश्वास, आर्थिक शिस्त, पारदर्शक कारभार आणि उत्कृष्ट सेवा यांच्या बळावर उल्लेखनीय प्रगती साधली आहे.

आज बँक एका नव्या पर्वाच्या उंबरठ्यावर उभी आहे. बदलते आर्थिक वातावरण, वेगाने विकसित होणारे तंत्रज्ञान, डिजिटल अर्थव्यवस्था, वाढत्या ग्राहक अपेक्षा, कृत्रिम बुद्धिमत्ता (AI), सायबर सुरक्षा आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियामक अपेक्षा लक्षात घेता पुढील दशकासाठी स्पष्ट दिशा निश्चित करणे आवश्यक झाले आहे.

व्हिजन २०३५ हा केवळ पुढील दहा वर्षांचा आराखडा नसून बँकेच्या शताब्दी वर्षाकडे वाटचाल करणारा धोरणात्मक दस्तऐवज आहे. हा दस्तऐवज संचालक मंडळ, व्यवस्थापन, अधिकारी, कर्मचारी आणि सर्व हित धारकांसाठी समान दिशादर्शक ठरेल.

आमचा दृढ विश्वास आहे की, सहकाराची मूल्ये, आधुनिक तंत्रज्ञान, सक्षम व्यवस्थापन आणि ग्राहककेंद्री दृष्टिकोन यांच्या आधारावर सांगली अर्बन बँक देशातील अग्रगण्य सहकारी बँकांमध्ये निश्चितच स्थान मिळवेल.

आपले व्हिजन

विश्वास, आधुनिक तंत्रज्ञान, उत्कृष्ट ग्राहक सेवा, पारदर्शकता आणि शाश्वत विकास यांच्या बळावर देशातील सर्वाधिक विश्वासार्ह, आर्थिकदृष्ट्या सक्षम, डिजिटलदृष्ट्या प्रगत आणि राष्ट्रीय स्तरावरील अग्रगण्य Scheduled Multi State Co-operative Bank म्हणून ओळख निर्माण करणे.

आपले Mission

- Scheduled Multi State Co-operative Bank म्हणून विकसित होणे.
- महाराष्ट्र, कर्नाटक व गोवा राज्यांमध्ये मजबूत उपस्थिती निर्माण करणे.
- Digital First Bank म्हणून सर्व सेवा डिजिटल माध्यमातून उपलब्ध करून देणे.
- AI आधारित Banking Services आणि Smart Banking विकसित करणे.
- सुरक्षित, जलद, पारदर्शक व ग्राहकाभिमुख बँकिंग सेवा प्रदान करणे.
- देशातील उत्कृष्ट सहकारी बँकांमध्ये स्थान मिळविणे.

आपली मूलभूत मूल्ये

- विश्वास
- पारदर्शकता
- उत्तरदायित्व
- टीमवर्क
- शाश्वत विकास
- प्रामाणिकपणा
- ग्राहक प्रथम
- नवोपक्रम
- सामाजिक बांधिलकी

आपली २०३५ पर्यंतची धोरणात्मक दिशा

१. व्यवसाय विस्तार

- महाराष्ट्र, कर्नाटक व गोवा येथे नियोजनबद्ध शाखाविस्तार.
- RBI च्या ECB धोरणानुसार नवीन शाखा सुरू करणे.
- आवश्यक कायदेशीर प्रक्रिया पूर्ण करून Multi State Co-operative Bank मध्ये रूपांतर.
- आर्थिकदृष्ट्या सक्षम सहकारी बँकांचे Merger किंवा Acquisition करण्याच्या संधीचा विचार.
- प्रत्येक शाखेला Profit Centre म्हणून विकसित करणे.

२. व्यवसाय वाढ

- ठेवी, कर्जे, CASA, Net Worth व Business Mix मध्ये सातत्यपूर्ण वाढ.
- Retail, MSME, Housing, Agriculture Allied, Gold Loan, Education Loan, Professional Finance यामध्ये विस्तार.
- महिला उद्योजक, स्टार्टअप, युवा उद्योजक आणि निर्यात क्षेत्रासाठी विशेष वित्तीय उत्पादने विकसित करणे.

३. डिजिटल परिवर्तन

- अत्याधुनिक Core Banking System.
- Mobile Banking, Internet Banking, UPI, QR Payments.
- Digital ccount Opening.
- Digital Loan Processing.
- Paperless Banking.
- Straight Through Processing (STP).
- AI आधारित ग्राहक सेवा.
- Data Analytics आधारित निर्णय प्रणाली.
- Automation आणि Workflow आधारित बँकिंग.

४. ग्राहक अनुभव

“Any Branch - Any Time - Any Device”

या संकल्पनेनुसार ग्राहकांना सर्व सेवा उपलब्ध करून देणे.

- Customer First संस्कृती.
- जलद तक्रार निवारण.
- Senior Citizen Desk.
- Premium Customer Services.
- व्यवसाय ग्राहकांसाठी Relationship Banking.

५. जोखीम व्यवस्थापन व नियामक अनुपालन

- RBI च्या सर्व नियामक अपेक्षांचे प्रभावी पालन.
- CRR मजबूत राखणे.
- NPA नियंत्रण.
- ALM, Liquidity आणि Interest Rate Risk व्यवस्थापन
- Fraud Risk Management.
- Internal Control मजबूत करणे.
- Internal Audit चे आधुनिकीकरण.

६. Cyber Security व Information Security

राष्ट्रीय व आंतरराष्ट्रीय मानकांनुसार

- Cyber Security
- Information Security
- Data Privacy
- Business Continuity Plan
- Disaster Recovery
- Security Operations
- Cyber Resilience यांची प्रभावी अंमलबजावणी.

७. मानव संसाधन विकास

- आधुनिक Training cademy.
- Leadership Development.
- Digital Skill Development.
- Succession Planning.
- Performance Based Evaluation.
- वैज्ञानिक पद्धतीने मनुष्यबळ भरती.

८. विशेषज्ञ विभागांची स्थापना

(भविष्यातील वाढ लक्षात घेऊन)

- FRM Dept.

- Risk Management Dept.
- Compliance Dept.
- Preventive Vigilance Dept.
- AI Dept.
- Project Management Office Dept.
- Data Analytics Dept.
- Cyber Security Dept.
- Internal Audit Dept. यासाठी स्वतंत्र विशेषज्ञ विभाग विकसित करणे.

९. सुशासन (Corporate Governance)

- पारदर्शक निर्णय प्रक्रिया.
- जबाबदार संचालक मंडळ.
- प्रभावी समिती व्यवस्था.
- नैतिक मूल्यांचे पालन.
- नियामक अनुपालन.
- मजबूत Risk Culture.

१०. हरित व शाश्वत बँकिंग

- Green Banking
- ESG उपक्रम
- Solar Energy
- Paperless Office
- Energy Efficient Branches
- Carbon Footprint कमी करणे
- सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम.

२०३५ पर्यंतची प्रमुख उद्दिष्टे

- Scheduled Multi State Co-operative Bank म्हणून विकसित होणे.
- महाराष्ट्र, कर्नाटक व गोवा येथे मजबूत शाखा जाळे निर्माण करणे.
- व्यवसायामध्ये सातत्यपूर्ण व गुणवत्तापूर्ण वाढ.
- CASA मध्ये लक्षणीय वाढ.
- Digital Transactions ९०% पेक्षा अधिक.
- Customer Satisfaction ९९% पेक्षा अधिक.
- Gross व Net NPA मध्ये सातत्यपूर्ण घट.
- मजबूत CRR व Liquidity.
- AI आधारित Banking Services.

- राष्ट्रीय स्तरावरील उत्कृष्ट सहकारी बँक म्हणून मान्यता.

आपली सामाजिक बांधिलकी

सहकाराच्या मूल्यांशी निष्ठा राखून

- आर्थिक समावेशन
- महिला सक्षमीकरण
- युवा उद्योजकता
- कृषी व कृषीपूरक उद्योग
- MSME विकास
- वित्तीय साक्षरता
- पर्यावरण संरक्षण
- सामाजिक उत्तरदायित्व

या क्षेत्रात सातत्यपूर्ण योगदान देणे.

आपली सामूहिक प्रतिज्ञा

आम्ही विश्वास ठेवतो की सहकाराची समृद्ध परंपरा, आधुनिक तंत्रज्ञान, सक्षम नेतृत्व, प्रशिक्षित कर्मचारी, सुशासन, नियामक शिस्त आणि ग्राहककेंद्री कार्यसंस्कृती यांच्या बळावर सांगली अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक शताब्दी वर्ष २०३५ पर्यंत देशातील सर्वाधिक विश्वासार्ह, तंत्रज्ञानसंपन्न, सक्षम आणि प्रगत सहकारी बँकांपैकी एक म्हणून निश्चितच नावलौकिकीय येईल.

प्रत्येक सभासद, ग्राहक, ठेवीदार, कर्मचारी व हितधारक हा या प्रवासाचा समान भागीदार आहे. सर्वांच्या सहकार्याने बँकेला अधिक सक्षम, सुरक्षित, विश्वासार्ह आणि भविष्याभिमुख बनविण्याचा आम्ही दृढ संकल्प करतो.

शताब्दी वर्ष व्हिजन-२०३५

(*Rs in Crore)

Particular	31.03.2026	Vision 2035
Branches	35	98
States	1	3
Customers	2.25 Lakh	5.50 Lakh+
Members	67874	1.50 Lakh+
Employees	343	650-700
Share Capital	39.61	55.43
Reserves	130.57	308.13
Net Worth	72.74	333.47
Deposits	1,396.56	6050.00
CASA	21.42%	29.42%
Advances	931.98	4050.00
CD Ratio	66.73%	66.94%
Investments	486.92	2240.00
Business Mix	2,328.54	10100.00
Net Profit	6.67	53.54
CRAR	14.10%	21.79%
Branch Headroom	35	98 Branches
Tier I + Tier II Capital	120.52	369.12

विश्वासातून विकास....

तंत्रज्ञानातून प्रगती...

सहकारातून समृद्धी...!

स्थिती दर्शक तक्ता

(रु.लाखात)

अ.क्र.	तपशील	३१/०३/२०२४	३१/०३/२०२५	३१/०३/२०२६
१)	सभासद संख्या	६५१४४	६६६१९	६७८७४
२)	वसूल भाग भांडवल	३८३१.४२	३८८१.६२	३९६१.१७
३)	एन.पी.ए. तरतूद	२९५९.१६	२२६३.४०	१८००.००
४)	इतर निधी	७९६५.३६	८४२६.६२	११२५६.५२
५)	एकूण निधी	१०९२४.५२	१०६९०.०२	१३०५६.५२
६)	ठेवी	११८११८.५५	१२७७२१.२१	१३९६५५.८०
७)	गुंतवणूक	४९१६१.८४	५१०६६.८१	४८६९१.९९
८)	कर्जे	६९४५४.४१	७६०७२.२३	९३१९८.३४
९)	एस यु बी PDI Bonds	१०७५.००	१०७५.००	१०७५.००
१०)	थकबाकी (शेकडा प्रमाण)	६.१६%	५.३८%	२.८३%
११)	सी.आर.ए.आर	१४.१२%	१४.९२%	१४.१०%
१२)	ढोबळ एनपीए	५.९६%	४.११%	२.६९%
१३)	एकूण उत्पन्न	१२२९९.२७	१२७८२.६३	१२७२१.८८
१४)	नफा/तोटा (+/-)	६८२.३८	१४७०.८३	६६६.७२
१५)	खेळते भांडवल	१२९७९४.०५	१४००१५.१३	१५९५५९.७७
१६)	शाखा संख्या	३५	३५	३५
१७)	सेवक वर्ग	३२६	३११	३४३
१८)	ऑडिट वर्ग	‘अ’	‘अ’	‘अ’

अग्रक्रम क्षेत्रास दिलेली कर्जे दिनांक ३१/०३/२०२६ अखेरची

अ.क्र.	तपशील	कर्जदार	कर्ज (रु. लाखांत)	एकूण कर्जाशी प्रमाण
१.	शेती व शेतीपूरक कर्जे	१६२५	५३४९.०६	५.७४%
२.	MSME अंतर्गत दिलेली कर्जे	११३८	३२८८४.७५	३५.२८%
३.	शैक्षणिक कर्जे	६४०	१५०६.७२	१.६२%
४.	घर बांधकाम व घरदुरुस्ती कर्जे	२९४०	१४७९८.७४	१५.८८%
५.	अक्षय ऊर्जा प्रकल्प कर्जे	१०७	४२८५.७४	४.६१%
६.	सामाजिक पायाभूत सुविधा कर्जे	६	३०५.८०	०.३३%
७.	अन्य प्रकारची कर्जे	४५२	२८०.७६	०.३०%
	एकूण	६९०८	५९८४२१.५७	६३.७६%

दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे संचालक व त्यांचे कुटुंबीय यांना दिलेल्या कर्जाची माहिती

अ.क्र.	तपशील	३१/०३/२०२५ ची बाकी	सन २०२५-२६ मधील वाटप	सन २०२५-२६ मधील वसूली	३१/०३/२०२६ ची बाकी	थकबाकी
	कर्जे (टर्मलोन)					
	१) संचालक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
	२) कुटुंबीय	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
	* कॅश क्रेडिट/ओव्हर ड्राफ्ट					
	१) संचालक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक
	२) कुटुंबीय	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक	निरंक

कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा क्षणचित्रे



बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी मार्गदर्शन करताना बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री. श्रीपाद खिरे शेजारी उपस्थित व्यवस्थापन मंडळ सदस्य श्री. जयंत काकतकर, व व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील, संचालक सीए. श्री. अनंत मानवी, श्री. विश्वास चितळे, श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. सागर घोंगडे, श्री. शैलेंद्र तेलंग, श्री. संजय धामणगांवकर, श्री. रविंद्र भाकरे, श्री. कालीदास हरिदास, सौ. अश्विनी आठवले, सौ. स्वाती करंदीकर व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.

बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी **सायबर सिक्युरिटी** या विषयावर मार्गदर्शन करताना संचालक श्री. विश्वास चितळे शेजारी उपस्थित व्यवस्थापन मंडळ सदस्य श्री. जयंत काकतकर, अध्यक्ष सीए.श्री. श्रीपाद खिरे, व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील, संचालक सीए. श्री. अनंत मानवी, श्री. विश्वास चितळे, व श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. सागर घोंगडे, श्री. शैलेंद्र तेलंग, श्री.संजय धामणगांवकर, श्री. रविंद्र भाकरे, श्री. कालीदास हरिदास, सौ. अश्विनी आठवले, सौ.स्वाती करंदीकर व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.



बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी उपस्थित कर्मचारी वर्ग.

कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा क्षणचित्रे



बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी व्यवसाय उद्दिष्टपूर्ती केल्याबद्दल व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ यांच्या हस्ते बाशी शाखेचा सत्कार करण्यात आला. या वेळी सत्कार स्वीकारताना शाखाधिकारी श्री. प्रवीण बुडुख

बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी व्यवसाय उद्दिष्टपूर्ती केल्याबद्दल बँकेचे व्यवस्थापन मंडळ सदस्य श्री. जयंत काकतकर यांच्या हस्ते उदगीर शाखेचा सत्कार करण्यात आला. या वेळी सत्कार स्वीकारताना शाखाधिकारी श्री. युवराज भंडे व श्री. संभाजी देमगुंडे



बँकेचे कर्मचारी स्नेहसंवर्धन व प्रशिक्षण मेळावा प्रसंगी व्यवसाय उद्दिष्टपूर्ती केल्याबद्दल बँकेचे संचालक श्री. सतीश मालू यांच्या हस्ते कुर्दवाडी शाखेचा सत्कार करण्यात आला. या वेळी सत्कार स्वीकारताना शाखाधिकारी श्री. चंद्रशेखर झांबरे

बँक वर्धापनदिन (रथसप्तमी) कार्यक्रम क्षणचित्रे



बँकेचे वर्धापन दिनानिमित्त आयोजित सांस्कृतिक कार्यक्रमांमध्ये सादरीकरण करताना विदुषी मंजुषा पाटील, पंडित शौनक अभिषेकी व सहकारी गायक, वादक. कार्यक्रमांमध्ये मोठ्या संख्येने उपस्थित बँकेचे संचालक, खातेदार, हितचिंतक.



रथसप्तमी बँक वर्धापन दिनानिमित्त आयोजित सत्यनारायण पूजेप्रसंगी उपस्थित असलेले ह.भ.प. गुरुनाथ कोटणीस महाराज यांचे बँकेत स्वागत करताना बँकेचे अध्यक्ष सी.ए.श्री. श्रीपाद खिरे, शेजारी उपस्थित मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक, सर्वव्यवस्थापक वासुदेव दिवेकर, उपसर्वव्यवस्थापक श्री. आनंद एकबोटे व श्री. किरण गुमाजे

बँकेचे संचालक डॉ. रविंद्र आरळी यांची जत नगरपरिषदेच्या नगराध्यक्षपदी निवड झाल्याबद्दल वर्धापनदिनाच्या कार्यक्रमाप्रसंगी बँकेचे अध्यक्ष सी.ए. श्री. श्रीपाद खिरे यांच्या हस्ते विशेष सत्कार करण्यात आला. यावेळी उपस्थित बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक



गणेश उत्सव सांस्कृतिक कार्यक्रम क्षणचित्रे



बँकेतील गणेशोत्सव निमित्त आयोजित
“भावस्वर” भक्तीसंगीत कार्यक्रम
सादरीकरण करताना गायक
व सहकारी वादक.

समोर उपस्थित
मा. संचालक, सदस्य,
सभासद वर्ग व ग्राहक



कंकरंट ऑडिटर मिटींग

बँकेतर्फे आयोजित कंकरंट ऑडिटर मिटींग मध्ये
बँकेचे स्टॅच्युटरी ऑडिटर सी.ए. श्री. एस.आर.
पंडित यांचा सत्कार करताना बँकेचे अध्यक्ष सी.ए.
श्री. श्रीपाद खिरे, शेजारी व्यवस्थापन मंडळ
अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, बँकेचे उपाध्यक्ष
संजय पाटील, संचालक सी.ए. श्री. सागर फडके,
सी.ए. श्री. अनंत मानवी, मुख्य कार्यकारी
अधिकारी श्री. उल्हास नायक.



बँक संस्थापक कै.म.ह. तथा अण्णा गोडबोले जयंतीनिमित्त अभिवादन



बँकेचे संस्थापक कै.म.ह.तथा अण्णा गोडबोले यांच्या जयंतीनिमित्त अभिवादन करण्यात आले याप्रसंगी उपस्थित व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, संचालक सीए. सागर फडके श्री. बँकेचे अध्यक्ष सीए श्री. श्रीपाद खिरे, संचालक सीए श्री. अनंत मानवी, श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. सतिश मालू, श्री. कालिदास हरिदास

शाखा गांवभाग वर्धापनदिन व विस्तारीत लॉकर उद्घाटन क्षणचित्रे



बँकेच्या गांवभाग शाखा वर्धापनदिन व विस्तारित लॉकर उद्घाटन प्रसंगी बोलताना मा.श्री. दिपक (नाना) केळकर महाराज शेजारी उपस्थित ह.भ.प. धनंजय कोटणीस महाराज, बँकेचे अध्यक्ष सीए श्री. श्रीपाद खिरे, व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, संचालक सीए. श्री. अनंत मानवी, श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. संजय धामणगांवकर, सीए.श्री. सागर फडके, श्री. कालिदास हरिदास व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.

बँकेच्या गांवभाग शाखा वर्धापनदिन व विस्तारित लॉकर उद्घाटन प्रसंगी बोलताना बँकेचे अध्यक्ष सीए श्री. श्रीपाद खिरे व समोर उपस्थित सभासद, खातेदार व हितचिंतक.



बँके वर्धापनदिन (रथसप्तमी) निमित्त आयोजित रक्तदान शिबीर क्षणचित्रे



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त विश्रामबाग शाखेमध्ये रक्तदान शिबीराचे आयोजन करणेत आले. याप्रसंगी उपस्थित संचालक सीए. श्री. अनंत मानवी, शाखाधिकारी श्री. रामचंद्र बक्षी व शाखा सल्लागार श्री. बाळकृष्ण खुडे



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त माजलगांव शाखेमध्ये रक्तदान शिबीराचे आयोजन करणेत आले. याप्रसंगी उपस्थित डॉ. राधाकिशन डाके, शाखासल्लागार डॉ. सुशिल लोढा, श्री. दत्ता महाजन, अॅड. श्री. आदित्य चौकीदार, श्री. दयानंद कासट व इतर मान्यवर



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त विटा शाखेमध्ये रक्तदान शिबीराचे आयोजन करणेत आले. याप्रसंगी उपस्थित शाखासल्लागार श्री. बंडोपंत राजोपाध्ये, श्री. शिवप्रसाद शेंडे, शाखाधिकारी श्री. सतिश पाटील व मान्यवर.



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त परभणी शाखेमध्ये रक्तदान शिबीराचे आयोजन करणेत आले. याप्रसंगी उपस्थित शाखासल्लागार श्री. राजेश देशपांडे, श्री. मधुकर गवाणे, श्री. सुरेंद्र शहाणे व शाखाधिकारी श्री. विष्णू सोनी व कर्मचारी वर्ग



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त पुणे शाखेमध्ये आयोजित रक्तदान शिबीरा प्रसंगी रक्तदान करताना सीए श्री. मंदार खिरे, शेजारी उपस्थित शाखाधिकारी श्री. मिलींद बापट

बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त भिलवडी शाखेकडे रक्तदान शिबीराचे आयोजन करणेत आले. सदर शिबीरास रक्तदात्यांचा उत्स्फूर्त प्रतिसाद मिळाला.



शाखा वर्धापन दिन क्षणचित्रे



बँकेच्या मार्केटयार्ड शाखा वर्धापनदिन प्रसंगी बोलताना बँकेचे अध्यक्ष सी.ए. श्री. श्रीपाद खिरे शेजारी व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील, संचालक श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. रविंद्र भाकरे, सौ. स्वाती करंदीकर, शाखा सल्लागार शांतिनाथ कांते, श्री. सुरेश हिडदुंगी व श्री. चंद्रकांत जाधव



बँकेच्या मार्केटयार्ड शाखा वर्धापनदिना प्रसंगी मनोगत व्यक्त करताना श्री. पवनकुमार सारडा व उपस्थित सभासद, खातेदार व नागरिक.



बँकेच्या वर्धापन दिनानिमित्त ब.शिराळा शाखेमध्ये आयोजित महिला मेळाव्यास उपस्थित बँकेच्या संचालिका सौ. आश्विनी आठवले व महिला सभासद व खातेदार.



सांगली अर्बन को-ऑप. बँक व डॉ. एस.बी. कुलकर्णी आरोग्य केंद्र, माधवनगर यांचे संयुक्त विद्यमाने बँकेच्या बुधगांव शाखेमध्ये मोफत आरोग्य तपासणी शिबीराचे आयोजन करणेत आले.

सामाजिक बांधिलकी – वृक्षारोपण अभियान



बँकेतर्फे चिंतामणराव व्यापार महाविद्यालय, सांगली येथे वृक्षारोपण अभियान राबविणेत आले, यावेळी बँकेचे अध्यक्ष सी.ए.श्री. श्रीपाद खिरे, व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, संचालक सी.ए. श्री. अनंत मानवी, श्री. हणमंतराव पाटील, श्री. संजय धामणगांवकर, सौ. स्वाती करंदीकर, मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक, सरव्यवस्थापक श्री. वासुदेव दिवेकर तसेच महाविद्यालयाचे प्राचार्य डॉ. सुरेश कुंभार व बँकेचे कर्मचारी उपस्थित होते.

बँक संस्थापक कै. म.ह. तथा अण्णा गोडबोले स्मृतिव्याख्यानमाला क्षणचित्रे



बँकेचे संस्थापक कै.म.ह.तथा अण्णा गोडबोले यांच्या स्मृतीदिनानिमित्त आयोजित व्याख्यानमालेत “व्हिजन डॉक्युमेंट” या विषयावर मार्गदर्शन करताना रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे इंडिपेंडंट डायरेक्टर मा.श्री. सतीशजी मराठे शेजारी उपस्थित महाराष्ट्र राज्य नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनच्या उपाध्यक्षा सौ. वैशाली आवाडे, श्री वारणा सहकारी बँकेचे अध्यक्ष श्री. निपूण कोरे, बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री.श्रीपाद खिरे, व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.

बँकेचे संस्थापक कै.म.ह.तथा अण्णा गोडबोले यांच्या स्मृतीदिनानिमित्त आयोजित व्याख्यानमालेत “आव्हान दहशतवादाचे” या विषयावर बोलताना मेजर मोहिनी गर्गे, शेजारी उपस्थित कर्नल हेमंत जोशी, बँकेचे अध्यक्ष सीए.श्री. श्रीपाद खिरे, व्यवस्थापन मंडळ अध्यक्ष श्री. गणेशराव गाडगीळ, उपाध्यक्ष श्री. संजय पाटील व मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. उल्हास नायक.



बँकेचे संस्थापक कै.म.ह.तथा अण्णा गोडबोले यांच्या स्मृतीदिनानिमित्त आयोजित व्याख्यानमालेस उपस्थित सभासद, ग्राहक व नागरिक.