



॥ सर्वे भवन्तु सुखिनः सर्वे सन्तु निरामयाः।
सर्वे भद्राणि पश्यन्तु मा कश्चित् दुःख भागभवेत् ॥

47 वा वार्षिक अहवाल 2024-2025



जळगाव जनता सहकारी बँक लि., जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढते जाना ।



बँकेच्या वतीने बचत गटांच्या खानदेश पापड महोत्सव २०२४ चे लेवा बोर्डिंग जळगाव येथे आयोजन करण्यात आले.



बँकेच्या दुध संपदा कर्ज योजनेचा शुभारंभ मुख्य कार्यालयात करण्यात आला.



बँकेची ४६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा छत्रपती संभाजी राजे नाट्यसभागृह, जळगाव येथे २३ जून रोजी संपन्न झाली.



सोलापूर जिल्ह्यातील करमाड, जळगाव येथील श्रीराम मंदिर संस्थानच्या दिंडीस तसेच अमळनेर येथील सखाराम महाराजांच्या दिंडीस बँकेच्या वतीने सहभाग नोंदविण्यात आला.



जळगाव जनता सहकारी बँकेच्या संचालक पदी श्री.मधुकर धोंडू पाटील यांची बिनविरोध निवड करण्यात आली.



जळगाव जनता सहकारी बँकेच्या उपाध्यक्षपदी डॉ.श्री.अतुल गुणवंतराव सरोदे यांची निवड करण्यात आली.



अध्यक्ष

श्री.सतीश प्रभाकर मदाने

अध्यक्षीय मनोगत...

सहोदरहो,
सस्नेह नमस्कार,

आपल्या बँकेच्या ४७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सर्वांचे स्वागत करतांना मला विशेष आनंद होत आहे. सुवर्ण महोत्सवाकडे वाटचाल करणाऱ्या आपल्या बँकेच्या आर्थिक प्रगतीचा आलेख आपल्या सर्वासमोर मांडत आहे. आपले मार्गदर्शक तथा संस्थापक अध्यक्ष आदरणीय डॉ. अविनाश आचार्य दादा यांनी १९७९ साली बँकेची स्थापना केली, त्यावेळी त्यांचे सोबत असलेले संचालक यांनी बघितलेले स्वप्न आज प्रत्यक्षात उतरले आहे. त्यांनी मेहनतीने बँक सांभाळली, जोपासली व त्यापुढील संचालक मंडळ सदस्यांनी देखिल त्याच पद्धतीने बँकेचा सांभाळ केला. त्या सर्वांप्रती मी आदरयुक्त ऋण व्यक्त करतो.

सर्व सन्माननीय सभासद, ग्राहक व हितचिंतकांच्या सहकार्यामुळे बँकेच्या ठेवी व कर्जामध्ये चालू आर्थिक वर्षात वाढ झालेली दिसून येत आहे. बँकेच्या ठेवी रु.२२५०.९० कोटी असून कर्जे रु.१३५८.८१ कोटी एवढी आहेत. रु.२६४ कोटींची भरीव वाढ होऊन एकत्रित व्यवसाय रु.३६०० कोटींच्या वर पोहोचला आहे. बँकेस करपूर्व नफा रु. २५.८८ कोटी झाला असून निव्वळ नफा रु.१७.०९ कोटी झाला आहे. बँकेचा स्वनिधी ३०९ कोटींचा असून भांडवल पर्याप्तता ही १५.४० टक्के इतकी आहे. या वर्षी देखिल निव्वळ एनपीए शून्य टक्के राखण्यात बँकेला यश आले आहे. आपली बँक ही महाराष्ट्रातील एक सक्षम व सुरक्षित बँक असल्यामुळे आपण सर्व सभासदांना विशेष आनंद होत आहे.

बँकेच्या कक्षा रुंदावतांना आपण योग्य ग्राहकांची निवड करून व्यावसायिक जोखीम कमी करण्याचा प्रयत्न केला आहे. कर्ज वितरीत करतांना जळगाव, धुळे, नंदुरबार या जिल्ह्यांसोबतच नाशिक व पुणे शाखांच्या माध्यमातून कर्ज वाढीसाठी विशेष प्रयत्न केले आहेत.

रिझर्व्ह बँकेची बदलती ध्येय धोरणे, निर्गमित होणारी वेगवेगळी परिपत्रके यांचे पालन करणे, लेखा परीक्षकांनी नोंदविलेल्या मुद्यांची पूर्तता वेळेत करणे, दोषांचे संपूर्ण निराकरण करणे यासारख्या बाबींवर आपण विशेष लक्ष देत असून अंतर्गत व्यवस्थापन अधिक सक्षम करण्याचा आपला प्रयत्न आहे.

आपण आपल्या बँकेचे मोबाईल अ‍ॅप तयार केले आहे. वापरायला अतिशय सोपे असलेल्या जनता बँक अ‍ॅप मार्फत मोठ्या प्रमाणावर आर्थिक व्यवहार होत आहेत. गेल्या वर्षी आपल्या बँकेमार्फत UPI, IMPS, RTGS, NEFT, POS या माध्यमातून करण्यात आलेल्या व्यवहारांची संख्या २ कोटी ३५ लाखावर असून यात सतत वृद्धीच होत आहे. आत्तापर्यंत आपण १८०० Q R कोड वाटप केलेले असून त्यात देखिल मोठ्या प्रमाणावर वाढ होतांना दिसून येत आहे.

‘ग्राहक सेवा सर्वतोपरी’ या ध्येयाने बँक काम करीत आहे. ग्राहक सेवेबाबत येणाऱ्या तक्रारींच्या निवारणासाठी बँकेने ग्राहक तक्रार निवारण समितीची स्वतंत्र व्यवस्था केली असून त्या मार्फत लवकरात लवकर तक्रारींचे निवारण करण्यात येते. आपल्या बँकेची दिनदर्शिका आपण दरवर्षी एक विशिष्ट विषय घेऊन तयार करीत असतो. यंदाचे वर्ष हे पुण्यश्लोक अहिल्यादेवी होळकर यांचे त्रिशताब्दी जन्मोत्सव वर्ष म्हणून आपण साजरे करीत आहोत. त्यादृष्टीने पुण्यश्लोक अहिल्यादेवीविषयी अतिशय उपयुक्त माहिती २०२५ च्या दिनदर्शिकेत देण्यात आली आहे. याची नोंद राष्ट्रीय स्तरावर घेतली गेली हे सांगातांना मला विशेष आनंद होत आहे.

मी यापूर्वी उल्लेख केल्यानुसार बँकेच्या स्थापनेपासून कार्यरत असलेले पहिल्या फळीचे कर्मचारी आता निवृत्त होत आहेत, त्याच बरोबरीने दुसऱ्या फळीतील कर्मचारी व अधिकारी देखिल नजिकच्या भविष्यकाळात निवृत्त होणार आहेत. त्यांनी घेतलेल्या मेहनतीमुळे आज बँकेची आर्थिक स्थिती भक्कम आहे.

त्यांच्या जागी चांगल्या कर्मचाऱ्याची निवड करणे व ते टिकून राहण्यासाठी खूप मोठी कसरत करावी लागते. नवीन पिढी आता इतकी वर्षे एका ठिकाणी नोकरी करण्याच्या मानसिकतेत नाही, त्यांचा लगेच दुसरीकडे जाण्याचा कल असतो. तरी देखिल आपण चांगल्या कर्मचाऱ्यांची नियुक्ती करून बँकेच्या पुढील वाटचालीसाठी प्रयत्न करीत आहोत.

बाजारात मोठ्या प्रमाणावर स्पर्धा आहे, नेट बँकिंग तसेच इतर ऑनलाईन बँकिंग सेवा उपलब्ध करून देण्यासाठी आवश्यक पायाभूत सुविधा (Infrastructure) मोठ्या बँकांना उपलब्ध करून देणे सहज शक्य असते. त्यामुळे ग्राहकांना विविध सेवा सुविधा देणे शक्य होते.



लहान बँकांना या आव्हानांना तोंड द्यावे लागते. त्यातच अनुभवी व चिकाटीने काम करणाऱ्या कर्मचाऱ्यांचा अभाव या सर्व गोष्टींना सामोरे जात आपण पुढील वर्षभरात बँकेचे अंतर्गत व्यवस्थापन अधिक बळकट करण्यावर भर देणार आहोत. ऑडीट व इनस्पेक्शन असेल किंवा वसुली विभाग, संगणक विभाग हे अधिक सक्षम व दीर्घकाळ कार्य करण्यासाठी सक्षम करणे ही आपली प्राथमिकता असणार आहे. त्यासाठी उपलब्ध कर्मचाऱ्यांना अधिकाधिक प्रशिक्षण देऊन त्यांची कार्यक्षमता वाढविण्यावर आपण भर देणार आहोत.

आपल्या बँकेच्या बचतगटांच्या माध्यमातून आपण सामाजिक व आर्थिक विकासात महत्वाचा दुवा असलेल्या महिलांसाठी काम करीत आहोत. महाराष्ट्रातील बचत गटांचे कार्य करणाऱ्या संस्थांमध्ये आपल्या बँकेचा अग्रक्रम लागतो. आपल्या बँकेचे एकूण ३६७४ बचतगट असून त्यांची एकूण बचत सुमारे रु. २७ कोटी एवढी आहे. त्यांना आतापर्यंत रु. १९५ कोटीची कर्जे वितरीत केलेली असून त्यातील येणे बाकी रु. २७ कोटी आहे. बचत गटांच्या थकबाकीचे प्रमाण अतिशय अल्प असे आहे. महिलांना स्वावलंबी बनविण्यासाठी त्यांनी उत्पादित केलेल्या विविध वस्तुंची बाजारपेठ आपण त्यांना उपलब्ध करून देतो. 'समृद्धी' या नावाने त्यांच्या उत्पादित वस्तुंचे कायम स्वरूपी दुकान आपण बँकेच्या मुख्य कार्यालयाच्या आवारात सुरू केले आहे. त्याच प्रमाणे विविध शाखांच्या ठिकाणी देखिल आपण बचत गटांच्या वस्तू विक्रीसाठी उपलब्ध करून देत असतो.

प्राप्त परिस्थितीत बँकेचा व्यवसाय सतत वाढता राहण्यासाठी संचालक मंडळ प्रयत्नरत आहे. पुढील ३ वर्षांमध्ये म्हणजे बँकेच्या सुवर्ण महोत्सवी वर्षात बँकेचा एकत्रित व्यवसाय रु. ५ हजार कोटींचा राहील या दृष्टीने आतापासून नियोजन करीत असतांना आपण पंचसुत्रीचा वापर करीत आहोत. त्यात आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर, दीर्घकालीन नियोजन, अंतर्गत नियंत्रण व सक्षमीकरण तसेच सजगता, कर्मचारी प्रशिक्षण व सामूहिक निर्णयप्रक्रिया यांचा वापर करून सातत्याने शाश्वत विकासाच्या दिशेने अग्रेसरीत होत आहोत. आपले ब्रीद वाक्य, सब समाज को लिए साथ में आगे है बढते जाना । हे आपल्यासाठी पंचपरिवर्तनाचे माध्यम आहे. या पंचपरिवर्तनात स्वदेशीचा पुरस्कार, पर्यावरण, नागरीक कर्तव्य, कुटुंब प्रबोधन व सामाजिक समरसता यांचा समावेश असेल. यासाठी आपला बँक परिवार कटिबद्ध असून राज्यभरातील आपल्या बँकेच्या शाखांद्वारे बँकेच्या सुवर्ण महोत्सवाचा तसेच समाज जागृतीच्या पंचपरीवर्तनाचा हा संदेश सर्वांपर्यंत पोहोचवला जाईल.

आपण सर्वजण जाणतात, केशव स्मृती सेवा संस्था समूह म्हणजे विविध प्रकल्पांची मांदियाळी. सामाजिक, आरोग्य विषयक, आर्थिक व शैक्षणिक अशा विविध क्षेत्रात प्रतिष्ठान कार्यरत आहे. त्यातील विवेकानंद प्रतिष्ठान ही विविधांगी शैक्षणिक संस्था, विवेकानंद प्रतिष्ठानच्या मराठी व इंग्लिश माध्यमिक शाळा विद्यार्थीप्रीय आहेत.

श्वणविकास ही मुकबधीरांसाठी शाळा, आश्वय माझे घर मतिमंद मुलांसाठी, घरातून पळून कुमार्गाला जाऊ शकणाऱ्या मुलांना सन्मार्गी आणणारा समतोल प्रकल्प. आर्थिक दुर्बलांसाठी सकस अन्न अल्पशा दरात देणारा क्षुधाशांती प्रकल्प अशा मार्गाने केशव स्मृती परिवार कार्यरत आहे. समाजाची काळाची गरज ओळखून समग्र कृषी व ग्रामिण विकास प्रकल्प राबविला जात आहे. विविध शेती व शेतीपुरक योजनांच्या माध्यमातून ग्रामीण भागातील शेतकऱ्यांच्या आर्थिक प्रगतीसाठी प्रयत्न केले जात आहे. त्याच प्रमाणे ग्रामीण भागासाठी पोकलॅंड मशिन उपलब्ध करून देणे व पाणलोट विकासाची विविध कामे देखिल केशव स्मृती सेवा समूहाच्या माध्यमातून केले जात आहेत. जलसंधारण करताना त्याचबरोबर मनसंधारण व्हावे अशी सामाजिक बांधिलकीची भुमिका केशव स्मृती सेवा संस्था समूह राबवित असल्याने समूहाचे अध्यक्ष डॉ. भरतदादा अमळकर यांचे मी या ठिकाणी विशेष अभिनंदन करतो.

राष्ट्रीय स्वयंसेवक संघाचे तृतीय सरसंघचालक कै. बाळासाहेब देवरस म्हणत – जेव्हा सामाजिक, आर्थिक, व्यवस्था परिवर्तनाची चर्चा होते, तेव्हा आपली दृष्टी – सर्वोपी सुखिनः संतु, सर्वे संतु निरामयाः अशी असली पाहिजे. सर्व लोक सुखी असावे. सर्वांचे आरोग्य चांगले असावे. सर्वांचे कल्याण व्हावे हे आपले सामाजिक दायित्व आहे. हे सुभाषित आपल्या समाजिक आणि आर्थिक चिंतनाचा आधार आहे. शोषणमुक्त आणि समानतायुक्त अशा प्रकारची सामाजिक, आर्थिक व्यवस्थाच आम्हाला अभिप्रेत आहे.

शेवटी पुन्हा एकदा आपल्या सर्वांचे आभार मानतो. आपण दाखविलेला विश्वास व केलेले सहकार्य यामुळे बँकेची प्रगती मोठ्या जोमाने होत आहे. अतिशय सक्षम असलेली आपली बँक ही 'लहान लोकांची मोठी बँक' आहे. आपल्या सर्वांचे सहकार्य असेच कायम राहील ही खात्री बाळगून थांबतो.

धन्यवाद

सतीश मदाने

अध्यक्ष



INDEX

Notice of AGM	05
Important Notice	06
Board of Director's Report	07
Independent Auditors Report	37
Balance Sheet as on 31.03.2025	40
Profit & Loss Account for the year ended on 31.03.2025	42
Cash flow Statement	44
Liabilities Schedule	46
Assets Schedule	49
Expenses Schedule	54
Income Schedule	58
Notes forming part of the account as on 31.03.2025	60
Annexure A (Parishishta - A)	90
JJSB Offices Branches	91
Shakha Vistar	92





HON. BOARD OF DIRECTORS

FROM : 2022 - 2027

Shri. Satish Prabhakar Madane	B.A.	Chairman
Dr. Shri. Atul Gunwant Sarode	M.D., (Gen. Med.)	Vice Chairman (from 06/09/2024)
C.A. Shri. Anil Govind Rao	M.Com., FCA, MCM	Director
Dr. Sau. Arti Sanjiv Huzurbazar	MBBS, DGO	Director
Shri. Harishchandra Daulatrao Yadav	M.A., BGL, DAM	Director
C.A. Shri. Krushna Dagdu Kamthe	M.Com., FCA	Director (Vice Chairman upto 05/09/2024)
Shri. Jayantilal Shantilal Surana	B.Com, LLB	Director
Shri. Vivek Ramesh Patil	B.Com	Director
C.A. Shri. Nitin Manakchand Zavar	M.Com., FCA, DISA (ICAI) DIRM (ICAI)	Director
Er. Shri. Sanjay Yashwant Prabhudesai	B.E. (Mechanical)	Director
Dr. Shri. Surendra Ramchandra Surwade	MBBS (Pune)	Director
Shri. Hiralal Ananda Sonawane	B.Com	Director
Er. Shri. Sapan Sushilkumar Jhunjhunwala	DCE, B.E. (Civil)	Director
Dr. Shri. Parag Shamrao Deore	BAMS	Director
Er. Shri. Madhukar Dhondur Patil	DCE (Civil)	Director (from 12/08/2024)
Shri. Sushil Pahelajrai Haswani	SSC	Director (upto 21/12/2024)
Sau. Sandhya Nitin Deshmukh	M.A., DSM	Director
Shri. Subhash Bhagwan Lohar	M.Com, FCA, MCM	Expert Director
Shri. Omkar Uttam Patil	B.Com, GDC & A	Employees' Representative
Shri. Hemant Dayaram Chandankar	B.Com	Employees' Representative
Shri. Sanjay Jagannath Nagmoti	M.Com, CAIIB, GDC & A	Chief Executive Officer

BOARD OF MANAGEMENT

Shri. Vivek Ramesh Patil	B.Com.	Chairman
Shri. Harish Daulatrao Yadav	MA, BGL, DAM	Member
Shri. Sanjay Yashwant Prabhudesai	BE Mechanical	Member
Shri. Mohan Muralidhar Raotole	M Com, MA	Member
Shri. Ashok Tejkar Maniyar	MBA	Member
Ad. Shri. Nikhil Narayan Kulkarni	B.S.L. LL.M.	Member



Notice of Annual General Meeting (Only for Members)

Notice is hereby given that the 47th Annual General Meeting of the members of **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd., Jalgaon** will be held on **Sunday, June 15, 2025 at 10.00 am** at Chhatrapati Sambhaji Raje Natyasankul, Mahabal Road, Jalgaon – 425001, to transact the following business. All the members are requested to attend the said meeting.

AGENDA

1. To read and confirm the minutes of the previous Annual General Meeting held on June 23, 2024.
2. To consider and adopt the report, placed by the Board of Directors' for the Financial Year ended on March 31, 2025, audited Balance Sheet as on that date and Profit and Loss Statement for the year ended on March 31, 2025.
3. To consider and adopt the audit report of Statutory Auditors for the year 2024-25 and Compliance Report thereof.
4. To approve the appropriation of Net Profit and declaration of dividend as recommended by the Board of Directors for the year 2024-25.
5. To take note of Annual Budget and Development Plan for the year 2025-26.
6. To Re-appoint Statutory Auditors for the financial year 2025-26, subject to the approval of the Reserve Bank of India.
7. To take note of loan accounts recovered under Compromise Settlement scheme as per guidelines from Reserve Bank of India.
8. To approve write off of bad debt as certified by Statutory Auditors.
9. To approve the staffing pattern for the year 2025-26.
10. To take note of the loans and advances sanctioned to directors and their relatives.
11. To take note of the efforts taken by the Bank for the education and training to its members and also prepare plan for the next year.
12. To authorize the Board of Directors to take necessary action for purchase of land/ building, construction of building for the bank during the year 2025-26
13. To condone the absence of those members of the Bank who have not attended this Annual General Meeting.
14. To consider any other instant matter with the permission of the Hon. Chairman.

Jalgaon

Date : May 31, 2025

Sanjay Nagmoti

Chief Executive officer

(By the order of Board of Directors)

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना (केवळ सभासदांसाठी)

या सूचनेद्वारे कळविण्यात येते की, **जळगाव जनता सहकारी बँक लि.**, जळगावच्या सभासदांची ४७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा **रविवार, दिनांक १५ जून २०२५ रोजी सकाळी ठीक १०.०० वाजता** छत्रपती संभाजी राजे नाट्यसंकुल, महाबळ रोड, जळगाव-४२५००१ येथे खालील विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित करण्यात आलेली आहे. सदर सभेस आपण उपस्थित रहावे, ही विनंती.

कार्यक्रम पत्रिका –

१. मागील दि. २३ जून २०२४ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२. दि. ३१ मार्च २०२५ अखेरच्या वर्षाचा संचालक मंडळाचा अहवाल, त्या तारखेचा लेखापरीक्षित ताळेबंद व ३१ मार्च २०२५ अखेर संपलेल्या वर्षाचा नफा-तोटा पत्रकाचा विचार करणे व स्वीकृत करणे.
३. वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी सादर केलेल्या सन २०२४-२५ च्या लेखापरीक्षण अहवालावर विचार करणे व तो स्वीकारणे तसेच सदर अहवालाचा दोष दुरुस्ती अहवाल स्वीकृत करणे.
४. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे आर्थिक वर्ष २०२४-२५ च्या नफा विभागणी व लाभांशास मंजुरी देणे.
५. सन २०२५-२६ साठी तयार केलेला अर्थसंकल्प व विस्तार आराखड्याची माहिती घेणे.
६. रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीस अधीन राहून सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षकांची पुनर्नमणूक करणे.
७. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार तडजोड समझोता (Compromise Settlement) योजने अंतर्गत वसूल केलेल्या कर्ज खात्यांची नोंद घेणे.
८. वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी प्रमाणित केल्यानुसार थकीत व बुडीत कर्जे निर्लेखित (Write-off) करण्यास मंजुरी देणे.
९. सन २०२५-२६ साठी तयार केलेल्या कर्मचारी आकृतिबंधाला मंजुरी देणे.
१०. संचालक अथवा त्यांचे नातेवाईक यांना मंजूर केलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
११. सभासदांच्या प्रशिक्षणासाठी बँकेने केलेल्या प्रयत्नांची तसेच पुढील वर्षासाठी केलेल्या नियोजनाची माहिती घेणे.
१२. बँकेसाठी सन २०२५-२६ मध्ये जागा/इमारत खरेदी करणे अथवा इमारत बांधकाम करणे व तदनुषंगीक व्यवहार करण्यास मंजुरी देणे.
१३. बँकेच्या सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित नसलेल्या सभासदांच्या अनुपस्थितीस मान्यता देणे.
१४. मा. अध्यक्षंच्या परवानगीने येणाऱ्या ऐनवेळच्या विषयांचा विचार करणे.

स्थळ : जळगाव

दिनांक : ३१ मे २०२५

संजय नागमोती

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

(मा.संचालक मंडळाचे आदेशावरून)



IMPORTANT NOTICE :

1. The adjourned meeting for want of quorum will be conducted on the same date and at same place after half an hour and no quorum will be necessary for it.
2. Members are requested to bring their identity card issued by the Bank while coming to AGM. Members should inform the bank about their changed addresses and they should collect their shares certificate from their branch.
3. The Profit & Loss account and Balance Sheet of the year 2024-25 and other disclosures as per RBI guidelines have been displayed on Notice Boards at Head Office & Branches as per the provisions of Bank's Bye-Laws.
4. Any suggestion in respect of agenda of 47th Annual General Meeting may be given in writing at Bank's Head Office in working hours before Thursday 05th June, 2025.
5. Share holders dividend amount is automatically credited to their saving, current or loan accounts. Share holders who doesn't have our banks accounts, are requested to open a saving, current account in a branch convenient to you and submit an authorization letter to that branch.
6. Share holder who have not collected their dividend for the year 2020-21 (31st March 2021) should collect it before 31 Dec 2025, otherwise it will be forfeited as per banks bye-laws No 58 (D). Please give your account details to share department for crediting the dividend to the accounts. If member is having bank account in other bank, then details of that bank account (eg. Account No., IFSC code, Bank Name, Branch Name etc.) information should be submitted to shares department so that dividend can be credited.
7. Text messages are sent by the bank to share holders / customers safety and updating the customers about new schemes, so you are requested to register your mobile Number at the branch having your account.
8. You are requested to update your accounts K.Y.C (e.g. Aadhar Card, PAN Card etc.) by going to share department or nearest branch. (If Not Updated)
9. As per Bank's bye-law no. 15, members should have subscribed to minimum share capital of ₹ 2,000/-. Those members who have not subscribed to it fully, are requested to subscribe the same immediately. Please contact the nearest branch or Head Office Share department in this regard.

महत्वाची सूचना

१. गणसंख्येअभावी ही सभा तहकूब झाल्यास त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर तहकूब सभेचे कामकाज सुरु होईल व या सभेस गणपूर्तीची आवश्यकता राहणार नाही .
२. वार्षिक सभेला येतांना आपले ओळखपत्र सोबत आणावे. तसेच सभासदांनी आपले बदललेले पत्ते बँकेला कळवावेत आणि ज्या सभासदांनी आपले शेअर्स सर्टीफिकेट नेले नसतील त्यांनी आपले खाते असलेल्या शाखेत / शेअर्स विभागात संपर्क करावा.
३. बँकेच्या पोटनियमानुसार सन २०२४-२५ चे नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार इतर डिस्क्लोजर्स व अहवाल बँकेचे मुख्य कार्यालय व शाखा येथे नोटीस बोर्डावर लावलेले आहेत.
४. विषयपत्रिकेतील विषयांसंबंधी काही सूचना अथवा चौकशी क रावयाची असल्यास लेखी स्वरूपात गुरु वार दि.०५/०६/२०२५ पूर्वी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात अर्ज करावा.
५. बँक सभासदांची लाभांशाची रक्कम ही परस्पर त्यांचे बचत, चालू, अथवा कर्ज खात्यात जमा करित असते. सभासदांना विनंती की, ज्या सभासदांचे बचत अथवा चालू खाते नसेल त्यांनी त्यांच्या सोईच्या शाखेत त्वरीत खाते उघडावे व याबाबतचे अधिकार पत्र संबंधीत शाखेकडे भरून द्यावेत.
६. बँकेचे पोटनियम क्र. ५८ ड नुसार ३१ मार्च २०२२ (२०२१-२२) या वर्षासाठीचा लाभांश स्वीकारला नसेल त्यांनी दि.३१.१२.२०२५ पूर्वी न नेल्यास त्यांच्या लाभांशाची रक्कम बँकेच्या राखीव निधीकडे वर्ग करण्यात येईल. तरी आपण त्वरीत मुख्य कार्यालय शेअर्स विभागात संपर्क करून खात्यात जमा करणे किंवा जर सभासदांचे खाते इतर बँकेत असल्यास त्या बँक खात्याचे डिटेल्स (उदा. खाते क्रमांक, IFSC कोड, बँकेचे नाव व शाखेचे नाव इ.) माहिती शेअर्स विभागात द्यावी जेणे करून लाभांश जमा करता येईल.
७. सभासद/ग्राहक यांच्या सुरक्षेच्यादृष्टीने व नव्याने सुरु करण्यात येणाऱ्या नवीन योजनांची माहिती ग्राहकांपर्यंत पोहचविण्याच्या दृष्टीने बँकेमार्फत एस एम एस पाठविण्यात येतात, तरी आपल्या मोबाईल क्रमांकाची नोंद ज्या शाखेत खाते आहे त्या ठिकाणी करावी.
८. आपण आपल्या खात्यांची केवायसी (KYC) पूर्तता केली नसल्यास ती त्वरीत करून बँकेस सहकार्य करावे. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार केवायसी पूर्तता अनिवार्य आहे.
९. बँकेच्या पोटनियम क्र. १५ नुसार सभासदांनी किमान भाग/शेअर्स ₹ २,०००/- धारण केलेले असले पाहिजे. ज्या सभासदांची या बाबतची पूर्तता बाकी आहे, त्यांनी ती त्वरित करावी. याबाबत नजिकच्या शाखेत किंवा मुख्य कार्यालय, शेअर्स विभागात संपर्क करावा, हि विनंती.



Board of Directors' Report FY 2024-25

HONORABLE MEMBERS,

On behalf of the entire bank as a team, We are pleased to present the Annual Report and Audited Accounts for the Financial Year 2024-25. This year, we navigated both considerable challenges and exciting opportunities. We are immensely proud to witness India's continued strengthening and resilience.

In terms of business volume, your Bank exceeded ₹3609 crore as "Business Mix", a substantial increase of ₹264.33 crore over the previous year. Your Bank demonstrated consistently strong performance across throughout the year. Advances grew by an impressive 6.76%, with Deposits also achieving growth of 8.60%.

To the valued members of our Bank, your Board of Directors reaffirms its unwavering commitment to the highest standards of governance and performance. We are dedicated in maintaining strict adherence to all applicable rules, regulations, and cooperative principles. Our focus remains on consistent and sustainable growth, driven by sound financial practices and prudent risk management. We believe that this dedication to both compliance and performance is the cornerstone of our bank's continued success and our ability to serve your financial needs effectively. We are confident that our steadfast approach will ensure the long-term health and stability of your bank.

PERFORMANCE OF INDIAN BANKING SECTOR

In financial year 2024-25, The Indian banking sector has shown resilience, with steady credit growth and improving profitability. Credit growth outpaced nominal GDP growth for two consecutive years, indicating a sustainable lending environment. However, challenges remain, particularly concerning asset quality in certain segments. The RBI has implemented measures to address these issues, including stricter lending norms and enhanced regulatory oversight.

Strategic investments in digital banking and government recapitalization efforts further strengthened their capital adequacy and liquidity positions, ensuring their resilience and capacity for future growth.

In summary, India's banking sector, encompassing both PSBs and UCBs, has demonstrated robust performance in FY 2024-25, with significant improvements in profitability and asset quality. Ongoing regulatory efforts are expected to further strengthen the sector's stability and growth prospects.

संचालक मंडळाचा अहवाल FY 2024-25

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

बँकेच्या वतीने, २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचा संचालक मंडळाचा अहवाल आणि लेखापरीक्षित हिशेबपत्रके सादर करताना विशेष आनंद होत आहे. उपलब्ध परिस्थितीचा फायदा घेतांनाच समोर आलेल्या आव्हानांना संधी समजून बँकेच्या व्यवसायात आपण वृद्धी करण्यात यशस्वी झालो आहोत. भारताच्या सुदृढ अर्थव्यवस्थेतील एक भाग होण्याचा व या प्रगतीचा साक्षीदार असण्याचा आपल्या बँकेस अभिमान आहे.

मागील वर्षाच्या तुलनेत बँकेच्या एकत्रित व्यवसायात ₹२६४.३३ कोटीची भरीव वाढ झाल्याने बँकेने एकत्रित व्यवसायाचा ₹३६०९ कोटीचा टप्पा ओलांडला आहे. वर्षभरातील कामगिरीच्या सतत वाढत्या आलेखामुळे कर्जात ६.७६ % तर ठेवीमध्ये ८.६० % वाढ करता झाली आहे.

बँकेच्या सन्माननीय सदस्यांना, संचालक मंडळाच्या उत्तम प्रशासन व कामगिरीच्या संकल्पाबाबत मी आश्चस्त करू इच्छितो. संचालक मंडळ सर्व लागू कायदे व सहकार्यांच्या तत्वांचे पालन करित आहे. आपले लक्ष सुदृढ आर्थिक पद्धती, विवेकपूर्ण जोखीम व्यवस्थापनाद्वारे चालणाऱ्या सातत्यपूर्ण आणि शाश्वत वाढीवर आहे. आपला विश्वास आहे की नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे पालन आणि कामगिरी या दोन्हीसाठीचे समर्पण हे बँकेच्या सतत यशाचे आणि आर्थिक गरजा प्रभावीपणे पूर्ण करण्याच्या आपल्या क्षमतेचे आधारस्तंभ आहे. आम्हाला विश्वास आहे की, आपला दृढ दृष्टिकोन बँकेचे दीर्घकालीन आरोग्य आणि स्थिरता सुनिश्चित करेल.

भारतीय बँकिंग क्षेत्राची कामगिरी

२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात, भारतीय बँकिंग क्षेत्राने स्थिर कर्ज वाढ आणि नफा सुधारत लवचिकता दाखवली आहे. सलग दोन वर्षे कर्ज वाढीने नाममात्र जीडीपी वाढीला मागे टाकले आहे, जे शाश्वत कर्ज देण्याच्या वातावरणाचे संकेत देते. तथापि, आव्हाने अजूनही आहेत; विशेषतः काही विभागांमधील कर्ज गुणवत्तेबाबत. रिझर्व्ह बँकेने या समस्यांचे निराकरण करण्यासाठी उपाययोजना राबविल्या आहेत, ज्यामध्ये कठोर कर्ज नियम आणि वाढीव नियामक देखरेख समाविष्ट आहे.

डिजिटल बँकिंग आणि सरकारी पुनर्पूँजीकरण प्रयत्नांमधील धोरणात्मक गुंतवणुकीमुळे बँकिंग क्षेत्रा मधील भांडवली पर्याप्तता आणि तरलता स्थिती आणखी मजबूत झाली आहे. ज्यामुळे भविष्यातील वाढीसाठी त्यांची लवचिकता आणि क्षमता सुनिश्चित झाली आहे.

थोडक्यात, भारतातील बँकिंग क्षेत्राने, ज्यामध्ये सार्वजनिक बँका आणि नागरी बँका दोन्ही समाविष्ट आहेत, आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये मजबूत कामगिरी दाखविली आहे, नफा आणि मालमतेच्या गुणवत्तेत लक्षणीय सुधारणा झाली आहे. बदलते नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या प्रयत्नांमुळे बँकिंग क्षेत्राची स्थिरता आणि वाढीच्या शक्यता आणखी मजबूत होण्याची अपेक्षा आहे.





RECENT DEVELOPMENTS IN URBAN CO-OPERATIVE BANKING SECTOR

Urban Cooperative Banks are vital cogs in the machinery of financial inclusion, extending essential banking services to the backbone of our economy: middle-income earners, modest entrepreneurs, and micro, small, and medium enterprises. Furthermore, these banks have been indispensable in the aftermath of the pandemic, delivering crucial credit assistance to struggling businesses and bolstering the stability of the cooperative banking landscape. Following regulatory changes have been implemented by RBI for Urban Co-operative Banking Sector. These reforms aim to strengthen the financial health and governance of UCBs, improve their competitiveness, and ensure smoother regulatory compliance:

1. Review and rationalization of prudential norms - UCBs

The RBI vide circular No. RBI/2024-25/118 DOR.CRE.REC.62/ 07.10.002 /2024-25 dated February 24, 2025 has revised prudential norms relating to the Small Value Loans, exposure ceiling on housing loan and real estate loan, and provisioning requirements for investment in Security Receipts (Srs).

A. Small Value Loans: - revise definition of small value loans as loans of value not more than ₹25 lakh or 0.4 per cent of their Tier I capital, whichever is higher, subject to a ceiling of 2 crore per borrower.

B. Real Estate Exposure Norms: -

- Aggregate exposure of a UCB to residential mortgages (housing loans to individuals), other than those eligible to be classified as priority sector, shall not exceed 25 per cent of its total loans and advances.
- Aggregate exposure of a UCB to real estate sector, excluding housing loans to individuals, shall not exceed five per cent of its total loans and advances.
- Individual Housing Loan Limit: Housing loans to individuals shall be subject to the following ceilings.

नागरी सहकारी बँकिंग क्षेत्रातील अलीकडील घडामोडी

आर्थिक समावेशनाच्या यंत्रणेतील नागरी सहकारी बँका या महत्वाच्या घटक आहेत, ज्या आपल्या अर्थव्यवस्थेच्या कण्यापर्यंत आवश्यक बँकिंग सेवा पोहोचवतात. त्यात प्रामुख्याने मध्यम उत्पन्न मिळवणारे, सामान्य उद्योजक आणि सूक्ष्म, लघु आणि मध्यम उद्योग यांचा समावेश आहे. याशिवाय, साथीच्या आजारानंतर या बँका अपरिहार्य ठरल्या असून, संघर्ष करणाऱ्या व्यवसायांना महत्त्वपूर्ण कर्ज मदत देत आहेत आणि सहकारी बँकिंग क्षेत्राची स्थिरता वाढवत आहेत. नागरी सहकारी बँकिंग क्षेत्रासाठी रिझर्व्ह बँकेने खालील नियामक बदल लागू केले आहेत. यात नागरी सहकारी बँकांचे आर्थिक आरोग्य आणि प्रशासन मजबूत करणे, त्यांची स्पर्धात्मकता सुधारणे आणि नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे पालन सुनिश्चित करणे याचा समावेश आहे.

१. नागरी सहकारी बँकांसाठी लागू असलेल्या विवेकी आणि तर्कसंगत निकषांचा आढावा-

रिझर्व्ह बँकेच्या २४ फेब्रुवारी २०२५ रोजीच्या परिपत्रक क्रमांक RBI/2024-25/118 DOR.CRE.REC.62/ 07.10.002 /2024-25 नुसार नागरी सहकारी बँकांना लघु मूल्य कर्जे, गृह कर्ज आणि रिअल इस्टेट कर्जांवरील एक्सपोजर मर्यादा आणि सिक्युरिटी पावती (SR) (MDHIL) मध्ये गुंतवणुकीसाठीच्या दिशानिर्देशांत सुधारणा केली आहे.

अ. लहान रकमेची कर्जे: - लघुमूल्य कर्जांची व्याख्या सुधारित करून, ज्या कर्जांची रक्कम ₹२५ लाखांपेक्षा जास्त नाही किंवा बँकेचे टियर I भांडवलाच्या ०.४ %, यात जे जास्त असेल ते अशी राहणार आहे. सदर मर्यादा अधिकतम २ कोटी प्रति कर्जदार आहे.

ब. रिअल इस्टेट एक्सपोजर नियम : -

i. नागरी सहकारी बँकांमधील प्राधान्य क्षेत्रा व्यतिरिक्त असणाऱ्या वैयक्तिक गृह कर्जाचा वाटा बँकेच्या एकूण कर्जाच्या २५ टक्क्यांपेक्षा जास्त नसावा.

ii. एखाद्या नागरी सहकारी बँकेसाठी रिअल इस्टेट क्षेत्राला दिलेला एकूण कर्जाचा हिस्सा, वैयक्तिक दिलेले गृहकर्ज वगळता, त्याच्या एकूण कर्जाच्या ५% पेक्षा जास्त नसावा.

iii. वैयक्तिक गृहकर्ज मर्यादा: वैयक्तिक गृह कर्जाची मर्यादा खालील प्रमाणे राहिल.



UCB Tier	Loan amount* per dwelling unit
Tier 1	₹60 lakh
Tier 2	₹1.40 crore
Tier 3	₹2 crore
Tier 4	₹3 crore

*subject to extant single borrower exposure limits

नागरी सहकारी बँकांची वर्गवारी	प्रति निवास युनिट कर्जाची रक्कम*
टियर १	₹६० लाख
टियर २	₹१.४० कोटी
टियर ३	₹२ कोटी
टियर ४	₹३ कोटी

*सध्याच्या एकल कर्जदाराच्या एक्सपोजर मर्यादेच्या अधीन

2. **Priority Sector Lending:** RBI has been issued revise Priority Sector Lending guidelines on March 24, 2025 and decided that overall PSL Target for UCBs shall stand revised, FY 2024-25 onwards, to **60% of ANBC or CIOBSE, whichever is higher.** (RBI/FIDD/2024-25/128 Master Directions FIDD.CO.PSD.BC.13/04.09.001/2024-25)

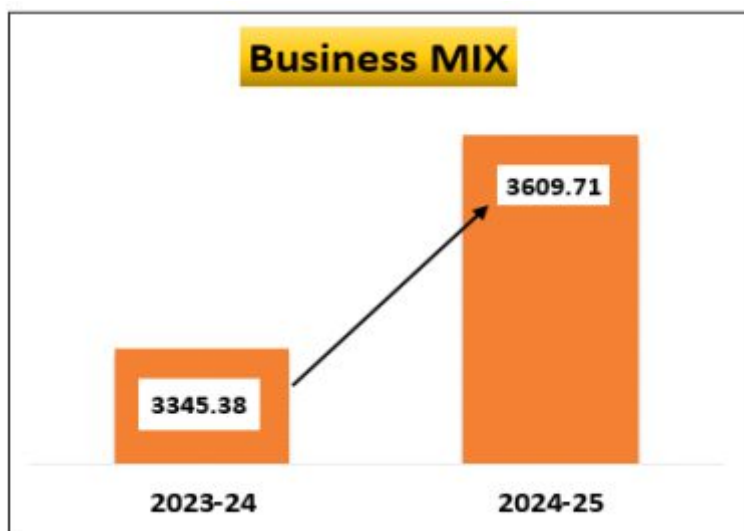
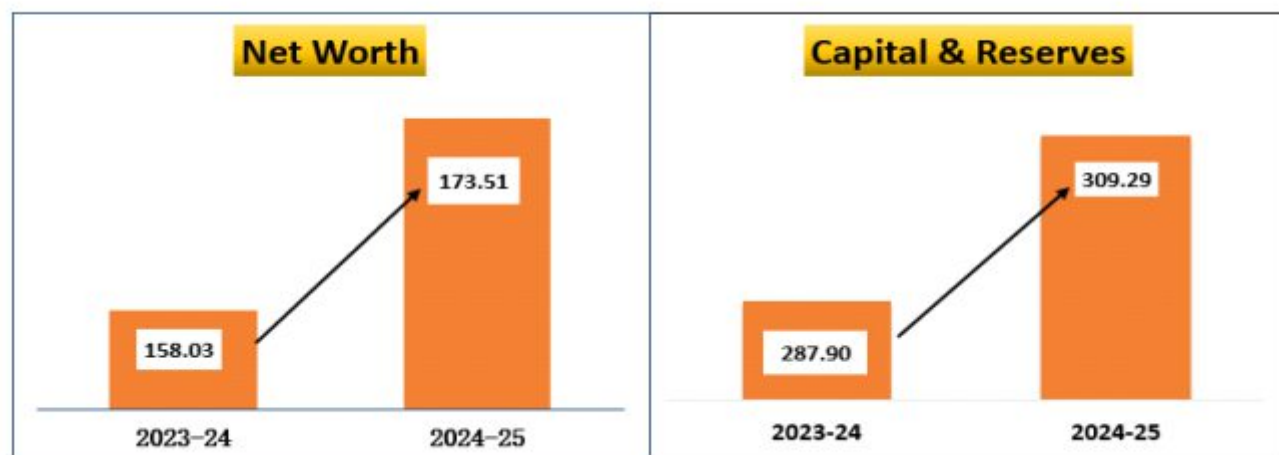
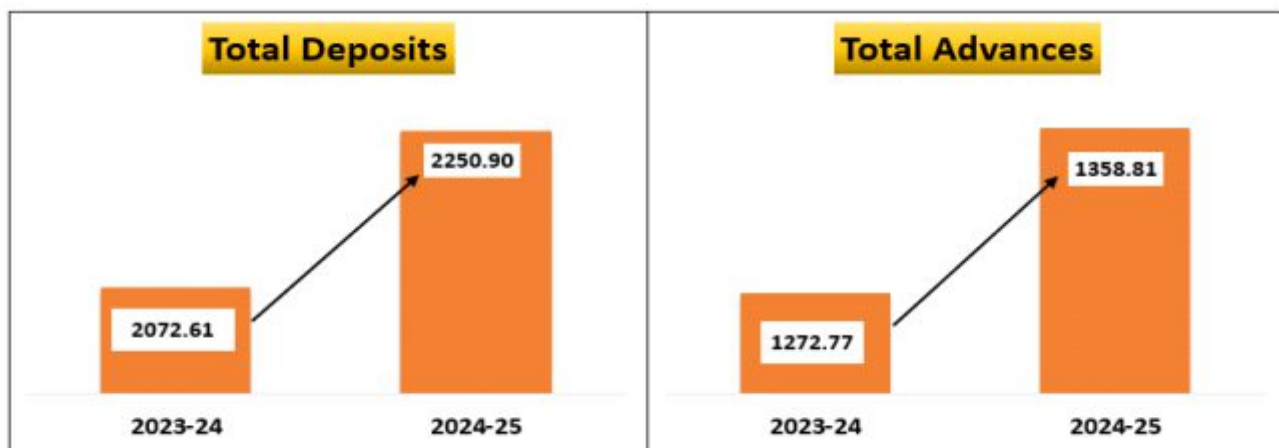
3. **Treatment of Willful Defaulters and Large Defaulters: Master Directions Issued:** On July 30, 2024, the RBI issued the Master Directions on the Treatment of Wilful Defaulters and Large Defaulters. These directions provide a comprehensive framework for identifying and managing defaulters, ensuring a uniform approach across regulated entities, including UCBs. (RBI / D o R / 2 0 2 4 - 2 5 / 1 2 2 DoR.FIN.REC.No.31/20.16.003/2024-25, dated July 30, 2024)

4. **Revised Supervisory Action Framework (SAF): Prompt Corrective Action (PCA) Framework:** To strengthen the oversight of Urban Cooperative Banks (UCBs), the Reserve Bank of India (RBI) launched a new Prompt Corrective Action (PCA) framework on July 26, 2024, replacing the previous Supervisory Action Framework (SAF). This updated framework emphasizes key financial metrics—capital adequacy, asset quality, and profitability—to enable swift regulatory intervention and the implementation of customized risk-based strategies. (RBI/2024-25/55 DOS.CO.PPG.SEC.No.8/11.01.005/2024-25, dated July 26, 2024.)

२ **प्राधान्य क्षेत्रातील कर्ज वाटप:** २४ मार्च २०२५ रोजी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया ने प्राधान्य क्षेत्रात कर्ज देण्या संदर्भात सुधारित मार्गदर्शक तत्वे जारी केली आहेत. त्यानुसार आर्थिक वर्ष २०२४-२५ नंतर, नागरी सहकारी बँकांसाठी एकूण प्राधान्य क्षेत्रातील कर्जाचे उद्दिष्ट नेट बँक क्रेडिट (ANBC) किंवा ऑफ-बॅलन्स शीट एक्सपोजर (CIOBSE) यातील जे जास्त असेल त्याच्या ६०% पर्यंत राहिल.

३. **जाणूनबुजून आणि मोठ्या रकमेचे कर्ज बुडवणाऱ्या कर्जदारांबाबत कार्यवाही:** दिनांक ३० जुलै २०२४ रोजी रिझर्व्ह बँकेने जाणूनबुजून आणि मोठ्या रकमेचे कर्ज बुडवणाऱ्यांवरील उपचारांबाबत मास्टर डायरेक्शन्स जारी केले आहेत. हे निर्देश कर्ज बुडवणाऱ्यांची ओळख पटविण्यासाठी आणि त्यांचे व्यवस्थापन करण्यासाठी एक व्यापक नियमावली प्रदान करतात, ज्यामुळे नागरी सहकारी बँकांसोबतच नियमन केलेल्या सर्व संस्थांमध्ये एकसमान दृष्टिकोन सुनिश्चित केला आहे.

४. **सुधारित पर्यवेक्षी कृती आराखडा (SAF):** **त्वरित सुधारात्मक कृती (PCA) आराखडा:** नागरी सहकारी बँकांचे (UCBs) पर्यवेक्षण मजबूत करण्यासाठी, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) ने २६ जुलै २०२४ रोजी मागील पर्यवेक्षी कृती फ्रेमवर्क (SAF) ऐवजी एक नवीन त्वरित सुधारात्मक कृती (PCA) फ्रेमवर्क सुरू केले. हे अद्ययावत फ्रेमवर्क जलद नियामक हस्तक्षेप आणि जोखीम आधारित धोरणांची अंमलबजावणी सक्षम करण्यासाठी प्रमुख आर्थिक मापदंड - भांडवल पर्याप्तता, मालमत्ता गुणवत्ता आणि नफा यावर भर देते.


PERFORMANCE HIGHLIGHTS OF THE BANK (Amt. in Crore)




Performance Highlights at a Glance :

(Rs. in crore)

Particulars	31.03.2025	31.03.2024	Change
Total Deposits	2250.90	2,072.61	178.29
Total CASA Deposits	693.41	639.22	54.19
Total Loans	1358.81	1,272.77	86.04
Business Mix	3609.71	3,345.38	264.33
Net Profit	17.09	21.36	-4.27
Capital and Reserves	309.29	287.9	21.39
Net Worth	173.51	158.03	15.48
Capital to Risk Asset Ratio (CRAR)	15.40%	15.67%	-0.0027
Gross NPA %	3.98%	4.21%	-0.0023
Net NPA %	0.00%	0.00%	0.0000

BUSINESS OVERVIEW

Your bank stands as a pillar of financial strength, trust, and innovation, consistently delivering superior performance and sustainable growth. We are committed to delivering secure, seamless, and innovative banking experiences that empower you to achieve your financial goals.

The bank concluded the financial year 2024-25 with remarkable financial achievements, attaining an unprecedented total business volume of ₹3,609.71 crore. This figure encompasses substantial deposit holdings of ₹2,250.90 crore and a robust loan portfolio of ₹1,358.81 crore, both as of March 31, 2025. Notably, the bank's business turnover expanded by ₹264.33 crore during the year. Furthermore, bank has earned net profit of ₹17.09 crore, complemented by a credit-deposit ratio of 60.37%. Demonstrating sound financial management, the bank fortified its balance sheet by elevating the Provision Coverage Ratio to 115.33% and the Capital to Risk-Weighted Assets Ratio to 15.40%. In essence, despite prevailing economic headwinds and geopolitical uncertainties, the bank delivered a year of commendable performance, significantly reinforcing its core financial stability.

As we move forward, we will continue to enhance our digital capabilities, expand our service offerings, and uphold the highest standards of trust and transparency. Your financial well-being remains our priority, and we promise to stand by you with unwavering support, personalized solutions, and a future-driven approach to banking. Together, we build a stronger tomorrow.

व्यवसाय आढावा

आपली बँक आर्थिक ताकद, विश्वास आणि नाविन्यपूर्णतेचा आधारस्तंभ म्हणून उभी आहे, जी सातत्याने उत्कृष्ट कामगिरी आणि शाश्वत वाढ प्रदान करते. आपली आर्थिक उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी तुम्हाला सक्षम करणारे सुरक्षित, अखंड आणि नाविन्यपूर्ण बँकिंग अनुभव देण्यासाठी आपण वचनबद्ध आहोत.

बँकेने २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाचा शेवट उल्लेखनीय आर्थिक कामगिरीसह केला आहे, ज्यामध्ये एकूण व्यवसाय ₹३,६०९.७१ कोटी इतका झाला आहे. या आकडेवारीत ३१ मार्च २०२५ पर्यंत ₹२,२५०.९० कोटी इतक्या मोठ्या रकमेच्या ठेवी आणि ₹१,३५८.८१ कोटी इतके मजबूत कर्ज व्यवसाय यांचा समावेश आहे. विशेष म्हणजे, बँकेच्या व्यवसाय उलाढालीत वर्षभरात ₹२६४.३३ कोटींनी वाढ झाली. शिवाय, बँकेने ₹१७.०९ कोटींचा निव्वळ नफा कमावला आहे, जो ६०.३७% च्या क्रेडिट-डिपॉझिट गुणोत्तराला (C D Ratio) सुसंगत आहे. सुदृढ आर्थिक व्यवस्थापनाचे प्रदर्शन करून, बँकेने प्रोव्हिजन कव्हेरेज रेशो ११५.३३% आणि कॅपिटल टू रिस्क-वेटेड ॲसेट्स रेशो १५.४०% पर्यंत वाढवून आपला ताळेबंद मजबूत केला आहे. थोडक्यात, सध्याच्या आर्थिक अडचणी आणि भौगोलिक राजकीय अनिश्चितता असूनही, बँकेने या आर्थिक वर्षात प्रशंसनीय कामगिरी केली, ज्यामुळे आपल्या बँकेची आर्थिक स्थिरता लक्षणीयरीत्या मजबूत झाली आहे.

आपण प्रगतीपथावर असताना, आपल्या बँकेच्या डिजिटल क्षमता, सेवा सुविधांचा विस्तार करीत विश्वास आणि पारदर्शकतेचे सर्वोच्च मानकांचे पालन करीत राहू. आपले आर्थिक कल्याण हे आमचे प्राधान्य आहे आणि त्याच बरोबर आपल्या पाठीशी अढळ पाठिंबा, व्यक्तिनिहाय बँकिंग सेवेकरीता भविष्य-केंद्रित दृष्टिकोनासह उभे राहण्याचे आम्ही वचन देतो. एकत्रितपणे, आपण एका मजबूत भविष्याची निर्मिती करीत आहोत.



DEPOSITS AND CASA

In the financial year 2024-25, your bank experienced substantial deposit growth, with total deposits rising from ₹2,072.61 crore to ₹2,250.90 crore, representing a net increase of ₹178.29 crore. Recognizing the importance of this segment, we maintain a vigilant oversight of deposit trends. Notably, term deposits saw a significant increase, climbing from ₹1,433.39 crore to ₹1,557.49 crore and CASA deposits grew up to ₹693.41 crore from ₹639.22 crore over the course of the year. Furthermore, the bank expanded its customer base by opening 16039 new savings accounts and 1614 new current accounts during the reporting period.

Depositors' funds held with the bank are secured by the Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation (DICGC) insurance coverage. The bank consistently adheres to all DICGC regulations, ensuring timely payment of insurance premiums, thereby maintaining uninterrupted protection for its customers' deposits.

To encourage a culture of savings among our customers, the bank initiated a focused campaign to promote recurring deposit accounts. This targeted effort yielded positive results, culminating in the successful establishment of approximately 5329 new recurring deposit accounts throughout the financial year 2024-25.

Continuing the tradition established last year, our Foundation Day celebrations again emphasized the promotion of digital banking solutions. A key component of this year's campaign was a concentrated effort to enhance customer understanding of the diverse facets of digital transactions, securities.

LOANS & ADVANCES

The period covering April 2024 to March 2025 saw a marked deceleration in Indian banks credit expansion, as borrowers sought alternative financing solutions amidst the tightening credit environment.

Despite all these backfires, your bank's lending activities demonstrated significant growth, with the advances portfolio expanding from ₹1,272.77 crore on March 31, 2024, to ₹1,358.81 crore on March 31, 2025. This represents an increase of ₹86.04 crore, translating to an 6.76% growth rate compared to the preceding financial year.

Your bank is committed to pursuing robust credit growth while simultaneously prioritizing the preservation of

ठेवी आणि कासा

२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात, बँकेने ठेवींमध्ये लक्षणीय वाढ अनुभवली, एकूण ठेवी ₹२,०७२.६१ कोटींवरून ₹२,२५०.९० कोटींवर पोहोचल्या, म्हणजेच निव्वळ ₹१७८.२९ कोटींची वाढ झाली. या विभागाचे महत्त्व ओळखून, आपण ठेवींच्या ट्रेंडवर बारकाईने लक्ष ठेवतो. सदर वाढी मध्ये, मुदत ठेवींचा वाटा लक्षणीय आहे, मुदत ठेवी वर्षभरात ₹१,४३३.३९ कोटींवरून ₹१,५५७.४९ कोटींवर पोहोचल्या आणि CASA ठेवी ₹६३९.२२ कोटींवरून ₹६९३.४१ कोटींवर पोहोचल्या. सोबतच, अहवाल कालावधीत बँकेने १६०३९ नवीन बचत खाती आणि १६१४ नवीन चालू खाती उघडून आपला ग्राहकवर्ग वाढविला आहे.

बँकेकडे असलेल्या ठेवीदारांच्या निधीची सुरक्षा “ठेव विमा आणि क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन” (DICGC) द्वारा विमा संरक्षण प्राप्त होते. बँक सर्व DICGC नियमांचे सातत्याने पालन करते, विमा प्रीमियम वेळेवर भरण्याची खात्री करते, ज्यामुळे आपल्या ग्राहकांच्या ठेवींसाठी अखंड संरक्षण उपलब्ध असते.

आपल्या ग्राहकांमध्ये बचतीची संस्कृती रुजविण्यासाठी, बँकेने आवर्ती ठेव खात्यांना प्रोत्साहन देण्याकरीता उद्दिष्ट केंद्रित मोहीम सुरू केली आहे. या ध्येय केंद्रित प्रयत्नाचे सकारात्मक परिणाम दिसून आले, ज्यामुळे २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात आपण अंदाजे ५३२९ नवीन आवर्ती ठेव खाती यशस्वीरित्या उघडण्यात आली.

गेल्या वर्षी स्थापित केलेल्या परंपरेला पुढे नेत, स्थापना दिनाच्या समारंभात पुन्हा एकदा डिजिटल बँकिंग सेवांच्या प्रचारावर भर देण्यात आला. या वर्षीच्या मोहिमेचा एक प्रमुख घटक म्हणजे डिजिटल व्यवहार, तसेच सुरक्षितता याबद्दल ग्राहकांची जागरूकता वाढविण्याचे प्रयत्न करणे असा होता.

कर्ज व्यवहार

एप्रिल २०२४ ते मार्च २०२५ या कालावधीत भारतीय बँकांच्या कर्ज विस्तारात लक्षणीय घट झाली, कारण कर्जदारांनी बँकांच्या नियंत्रित कर्ज अदायगी धोरणामुळे पर्यायी वित्तपुरवठ्याच्या उपायांचा अवलंब केला.

अश्या सर्व प्रतिकूल परिस्थितीतही, आपल्या बँकेच्या कर्ज वाटपामध्ये लक्षणीय वाढ दिसून आली, ३१ मार्च २०२४ रोजीच्या ₹१,२७२.७७ कोटी रुपयांच्या कर्जाच्या पोर्टफोलिओमध्ये ३१ मार्च २०२५ रोजी ₹१,३५८.८१ कोटी रुपयांपर्यंत वाढ झाली. ही वाढ ₹८६.०४ कोटी रुपयांची आहे, जी मागील आर्थिक वर्षाच्या तुलनेत ६.७६% वाढीचा दर दर्शवते.

बँक मजबूत कर्ज वाढीसाठी वचनबद्ध आहे त्याचबरोबर मालमतेची गुणवत्ता, योग्य दुरावा आणि विशेष ग्राहक सेवा यांचे जतन करण्यास प्राधान्य देत आहे. नियामक आदेशांचे पालन करून, बँक सूक्ष्म, लघु



asset quality, healthy margins, and exceptional customer service. Adhering to regulatory mandates, the bank will maintain a strong emphasis on extending credit to Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs), fulfilling Priority Sector Lending obligations, supporting Weaker Sections, and fostering growth within the Micro Segment.

RBI vide its circular dated February 24, 2025 has revised the norms as increase component of their small ticket exposures to at least 50% of their total exposures comprising loans of not more than Rs.25 Lakh or 0.40% of their tier I capital whichever is higher, subject to a maximum of Rs.2.00 Crore per borrower.

Aligning with Tier-1 Capital requirements, the bank defined its "Small loan or Retail Loan" threshold as ₹68.00 lakh. Through focused efforts, the bank successfully achieved a small-loan portfolio representing 58.36% of its total loans as on March 31, 2025.

Throughout the year, the bank successfully broadened its portfolio diversification and expanded its small-ticket customer base. In the financial year 2024-25, the bank disbursed retail loans, totaling ₹ 238.05 crore to approximately 7327 borrowers, marking marginal decrease from the ₹ 238.15 crore disbursed in the preceding financial year 2023-24.

These disbursements encompassed a diverse array of lending categories, including housing loans, Vehicle Loans, Self Help Group financing, business loans, funding for solar equipment and credit for electronic devices like laptops, computers etc.

आणि मध्यम उद्योगांना (MSMEs) कर्ज देण्यावर, प्राधान्य क्षेत्रातील कर्ज देण्याच्या जबाबदाऱ्या पूर्ण करण्यावर, कमकुवत घटकांना पाठिंबा देण्यावर आणि लहान कर्ज वाढीला चालना देण्यावर यापुढे भर देईल.

२४ फेब्रुवारी २०२५ रोजीच्या परिपत्रकाद्वारे, आरबीआयने नियमांमध्ये सुधारणा केली आहे जेणेकरून त्यांच्या लहान रकमेची कर्जेही एकूण कर्जाच्या किमान ५०% पर्यंत वाढविता यावी, लहान रकमेच्या कर्जांमध्ये ₹२५ लाख पेक्षा जास्त नसलेली कर्जे किंवा त्यांच्या टियर १ भांडवलाच्या ०.४०% जे जास्त असेल त्यांचा समावेश होतो. ज्याची कमाल मर्यादा प्रति कर्जदार ₹ २.०० कोटी पर्यंत आहे.

टियर-१ भांडवलाच्या आवश्यकतांनुसार, आपल्या बँकेची लहान कर्ज किंवा किरकोळ कर्ज मर्यादा ₹६८.०० लाख आहे. लक्ष केंद्रित प्रयत्नांद्वारे, बँकेने ३१ मार्च २०२५ पर्यंत एकूण कर्जाच्या ५८.३६% चे प्रतिनिधित्व करणारा लहान कर्ज पोर्टफोलिओ यशस्वीरित्या साध्य केला आहे.

संपूर्ण वर्षभर, बँकेने यशस्वीरित्या तिच्या पोर्टफोलिओ विविधीकरणाचा विस्तार केला आणि आपल्या लहान-कर्ज ग्राहकाचा आधार वाढविला. २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात, बँकेने अंदाजे ७३२७ कर्जदारांना एकूण ₹२३८.०५ कोटी किरकोळ कर्जे वाटप केली, जी मागील आर्थिक वर्ष २०२३-२४ मध्ये वितरित केलेल्या ₹२३८.१५ कोटीपेक्षा थोडीशीच कमी आहेत.

या वितरणांमध्ये गृहकर्ज, वाहन कर्ज, बचत गट वित्तपुरवठा, व्यवसाय कर्ज, सौर उपकरणांसाठी निधी आणि लॅपटॉप, संगणक इत्यादी इलेक्ट्रॉनिक उपकरणांसाठी कर्ज यासह विविध कर्ज श्रेणींचा समावेश होतो.

Retail Loan Comparison for Key Schemes

(Rs. in Crore)

SN	Loan Scheme	FY 2024-25	FY 2023-24	Rise (Y-o-Y)
1	Housing Loans	260.20	239.25	20.95
2	Gold Loans	24.49	15.32	9.17
3	Self Help Group (SHG) Loan	27.02	26.36	0.66
4	Swayam siddha Personal Loan	66.82	56.64	10.18
5	Solar Loan	38.45	22.79	15.66
6	Education Loan	11.33	8.83	2.50
7	Vehicle Loans	74.89	51.87	23.02

The bank has consistently refined its lending strategy, prioritizing loans to borrowers with strong credit ratings and established financial standing, thereby mitigating concentration risk and enhancing the overall quality of its portfolio. The bank's lending practices cater to a broad spectrum of individuals, from salaried

बँकेने सातत्याने कर्ज देण्याच्या धोरणात सुधारणा केली आहे, मजबूत क्रेडिट रेटिंग आणि सक्षम आर्थिक स्थिती असलेल्या कर्जदारांना कर्ज देण्यास प्राधान्य दिले आहे, ज्यामुळे केंद्रित जोखीम कमी होते आणि बँकेच्या पोर्टफोलिओची एकूण गुणवत्ता वाढते. बँकेच्या कर्ज देण्याच्या पद्धती पगारदार, व्यावसायिक आणि स्वयंरोजगार असलेल्या उद्योजकांपासून ते प्रथमच कर्ज घेण्याच्या प्रयत्नात असलेल्या व्यक्तींच्या



professionals and self-employed entrepreneurs to those venturing into borrowing for the first time. In doing so, the bank has played a pivotal role in empowering numerous customers to realize their aspirations, whether it be launching their inaugural business venture or acquiring their first home.

Your bank's core mission is to provide accessible credit to underserved and economically disadvantaged individuals. To achieve this, the bank has developed a suite of specialized loan products tailored to the unique requirements of rural customers. These offerings include the Swayamsiddha, PMEGP loan scheme designed to support small businesses such as street vendors; financing for Self Help Groups (SHGs); and the Rajaram Maharaj Loan for small enterprises; specifically aimed at empowering self-employed women through access to credit for income generation. Furthermore, the bank offers loans to the adoption of solar energy systems, enabling customers to contribute to national sustainability goals. Additionally, the bank having retail loan schemes, including housing, personal, vehicle, and Udyam loans for small businesses, based on Credit Score of Credit Information Companies (i.e. CIBIL).

In the fiscal year 2024-25, your bank strategically emphasized the growth of its Priority Sector and retail loan portfolios, coupled with a concerted effort to mitigate risk through diversification.

In the fiscal year 2024-25, your bank placed a strong emphasis on the active distribution of new credit applications specifically targeting Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) and Priority Sector lending. Additionally, the bank proactively marketed wholesale loan offerings that satisfy the criteria for classification within the Priority Sector or Weaker Section categories.

Priority Sector Advances:

The Reserve Bank of India (RBI) established a gradual implementation schedule for Urban Cooperative Banks (UCBs) to fulfill their Priority Sector Lending (PSL) obligations. As per the revised guidelines issued on June 08th 2023, UCBs were mandated to achieve PSL targets of 60% by March 2024, 65% by March 2025 and 75% by March 2026, calculated based on their Adjusted Net Bank Credit (ANBC) or Credit Equivalent of Off-Balance Sheet Exposure (CEOBSE). However, acknowledging the

विस्तृत श्रेणीसाठी आहेत. असे करून बँकेने असंख्य ग्राहकांना त्यांच्या आकांक्षा पूर्ण करण्यास सक्षम करण्यात महत्वाची भूमिका बजावली आहे.

बँकेचे मुख्य ध्येय म्हणजे वंचित आणि आर्थिकदृष्ट्या वंचित व्यक्तींना सुलभ कर्ज प्रदान करणे होय. हे साध्य करण्यासाठी, बँकेने ग्रामीण ग्राहकांच्या विशिष्ट गरजांनुसार तयार केलेल्या विशेष कर्ज योजनांचा संच विकसित केला आहे. यामध्ये स्वयंसिद्धा कर्ज योजना, रस्त्यावरील विक्रेत्यांसारख्या लहान व्यवसायांना आधार देण्यासाठी केलेली PMEGP कर्ज योजना, बचत गटांना (SHG) वित्तपुरवठा करणारी कर्ज योजना, लघु उद्योगांसाठी राजाराम महाराज कर्ज आणि महिलांना स्वावलंबी करण्याकरिता कर्ज योजना यांचा समावेश आहे, ज्याचा उद्देश विशेषतः उत्पन्न निर्मितीसाठी कर्जाच्या उपलब्धतेद्वारे स्वयंरोजगार आणि महिलांना सक्षम करणे आहे, शिवाय बँक सौर ऊर्जा प्रणालींचा अवलंब करण्यास प्रोत्साहन देण्यासाठी कर्ज देते, ज्यामुळे ग्राहकांना राष्ट्रीय शाश्वतता उद्दिष्टांमध्ये योगदान देता येते. याव्यतिरिक्त, बँकेच्या लहान व्यवसायांसाठी क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपन्यांच्या (म्हणजेच CIBIL) क्रेडिट स्कोअरवर आधारित लहान व्यवसायांसाठी कर्ज, गृहनिर्माण, वैयक्तिक, वाहन आणि उद्यम कर्जासह किरकोळ कर्ज योजना आहेत.

२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात, बँकेने धोरणात्मकदृष्ट्या आपल्या प्राधान्य क्षेत्राच्या आणि किरकोळ कर्ज पोर्टफोलिओच्या वाढीवर भर दिला, त्याचबरोबर विविधीकरणाद्वारे जोखीम कमी करण्यासाठी एकत्रित प्रयत्न केले.

त्यामध्ये बँकेने सूक्ष्म, लघु आणि मध्यम उद्योग (MSMEs) आणि प्राधान्य क्षेत्रातील कर्जांना लक्ष्य करून नवीन कर्ज मागणीच्या सक्रिय वितरणावर भर दिला. याव्यतिरिक्त, बँकेने प्राधान्य क्षेत्र किंवा कमकुवत विभाग श्रेणींमध्ये वर्गीकरणाच्या निकषांची पूर्तता करणाऱ्या विविध कर्ज योजनांचे सक्रियपणे विपणन केले आहे.

अग्रक्रम क्षेत्र कर्ज विस्तार :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI) नागरी सहकारी बँकांसाठी (UCBs) त्यांच्या अग्रक्रम क्षेत्र कर्ज (PSL) दायित्वे पूर्ण करण्यासाठी अंमलबजावणी वेळापत्रक तयार केले होते. ०८ जून २०२३ रोजी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, या बँकांना मार्च २०२४ पर्यंत अग्रक्रम क्षेत्रा करिता ६०%, मार्च २०२५ पर्यंत ६५% आणि मार्च २०२६ पर्यंत ७५% पर्यंतचे उद्दिष्ट साध्य करण्याचे आदेश देण्यात आले होते, जे त्यांच्या समायोजित नेट बँक क्रेडिट (ANBC) किंवा ऑफ-बॅलन्स शीट एक्सपोजर (CEOBSE) च्या क्रेडिट समतुल्यतेवर आधारित मोजले गेले होते. तथापि, ही लक्ष्ये साध्य करण्याशी संबंधित व्यावहारिक आव्हाने

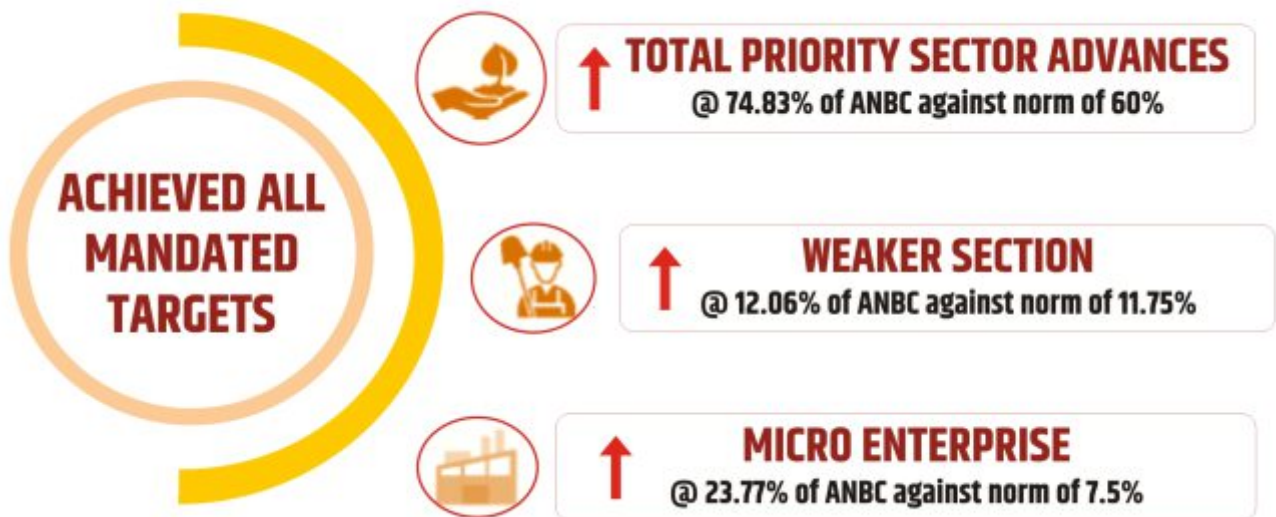


practical challenges associated with achieving these targets, the RBI has issued revised guidelines on March 24, 2025 and decided that overall PSL Target for UCBs shall stand revised, FY 2024-25 onwards, to 60% of ANBC or CEObse, whichever is higher.

Your bank remains steadfast in its commitment to fostering inclusive and enduring economic growth by ensuring the prompt and seamless provision of credit for productive ventures. This support is specifically directed towards Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs), retail traders, professionals and self-employed individuals, women entrepreneurs, and entrepreneurs originating from economically disadvantaged communities.

ओळखून, रिझर्व्ह बँकेने २४ मार्च २०२५ रोजी सुधारित मार्गदर्शक तत्वे जारी केली आहेत आणि निर्णय घेतला आहे की नागरी सहकारी बँकांसाठी अग्रक्रम क्षेत्रा करिता कर्जवाटप उद्दीष्ट आर्थिक वर्ष २०२४-२५ नंतर ANBC किंवा CEObse या दोन्ही मध्ये जे जास्त असेल त्याच्या ६०% पर्यंत लागू केलेले आहे.

उत्पादक उपक्रमांसाठी कर्जाची जलद आणि अखंड तरतूद सुनिश्चित करून सर्व समावेशक आणि शाश्वत आर्थिक विकासाला चालना देण्याच्या आपल्या वचनबद्धतेवर बँक ठाम आहे. यात विशेषतः सूक्ष्म, लघु आणि मध्यम उद्योग (MSMEs), किरकोळ व्यापारी, व्यावसायिक आणि स्वयंरोजगार असलेल्या व्यक्ती, महिला उद्योजक आणि आर्थिकदृष्ट्या वंचित समुदायांमधून येणाऱ्या उद्योजकांचा समावेश आहे.



During the 2024-25 year, your bank successfully met its Priority Sector Lending (PSL) objectives. The bank's Priority Sector Advances reached ₹905.60 crore, representing 74.83% of the Adjusted Net Bank Credit (ANBC) on an average basis, exceeding the Reserve Bank of India's (RBI) mandated target of 60%. Furthermore, the bank's advances to weaker sections accounted for 12.06% of the ANBC on an average basis, surpassing the RBI's target of 11.75%.

A strong surge in advances to micro-enterprises is observed, where credit disbursements have achieved 23.77%, demonstrating a considerable over-achievement of the Reserve Bank of India's 7.50% minimum target.

२०२४-२५ या वर्षात, बँकेने आपली अग्रक्रम क्षेत्रा करिताची उद्दिष्टे यशस्वीरित्या पूर्ण केली आहेत. बँकेचा अग्रक्रम क्षेत्र कर्ज व्यवसाय ₹९०५.६० कोटींवर पोहोचला आहे, जे सरासरी आधारावर समायोजित नेट बँक क्रेडिट (ANBC) च्या ७४.८३% आहे आणि जे रिझर्व्ह बँकेच्या (RBI) ६०% च्या अनिवार्य उद्दीष्टा पेक्षा जास्त आहे. शिवाय कमकुवत घटकांना बँकेने दिलेल्या कर्जाचा वाटा सरासरी आधारावर ANBC च्या १२.०६% होता, जो रिझर्व्ह बँकेच्या ११.७५% च्या अनिवार्य उद्दीष्टापेक्षा जास्त आहे.

२०२४-२५ या वर्षात, सूक्ष्म उद्योगांना कर्ज वाटपात मोठी वाढ दिसून आली आहे, यामुळे कर्ज वितरण २३.७७% पर्यंत पोहोचले आहे, जे रिझर्व्ह बँकेच्या ७.५०% किमान उद्दीष्टापेक्षा लक्षणीयरित्या जास्त आहे.



CREDIT MONITORING CELL

Credit Monitoring Cell (CMC) plays a vital role in overseeing the Advances portfolio of the Bank, with primary focus on minimizing delinquencies and ensuring asset quality. During the financial year, the scope and operations of the CMC were significantly strengthened to enhance proactive credit monitoring and control.

Further, with a view to enhance the monitoring purview, your Bank has adopted legal vetting systems i.e., Vetting of title documents for selected loan accounts. This initiative ensures robust legal compliance and strengthens the overall quality of Bank's credit portfolio.

GROSS NPA AND NET NPAs

In recent years, the Bank's focused efforts on loan monitoring and robust recovery actions have yielded a successful decline in gross NPA levels.

कर्ज निरीक्षण सेल

बँकेच्या कर्ज व्यवसायाचे निरीक्षण करण्यात कर्ज निरीक्षण सेल महत्वाची भूमिका बजावते, ज्याचे प्राथमिक लक्ष कर्ज थकवण्याचे प्रमाण कमी करणे आणि कर्जाची गुणवत्ता सुनिश्चित करणे यावर आहे. आर्थिक वर्षात, सक्रिय क्रेडिट मॉनिटरिंग आणि नियंत्रण वाढविण्यासाठी कर्ज निरीक्षण सेल ची व्याप्ती व कामकाज वाढविण्यात आले आहे.

शिवाय, देखरेखीचे कार्यक्षेत्र वाढवण्याच्या उद्देशाने, आपल्या बँकेने निवडक कर्ज खात्यांसाठी कायदेशीर दस्त तपासणी प्रणाली म्हणजेच मालकी हक्क कागदपत्रांची तपासणीची पद्धती स्वीकारली आहे. या प्रक्रियेत कायदेशीर दस्ताची खात्री होते व पर्यायाने बँकेच्या कर्ज पोर्टफोलिओची एकूण गुणवत्ता मजबूत होते.

सकल अनुत्पादक कर्ज आणि निव्वळ अनुत्पादक कर्ज

अलिकडच्या वर्षात कर्ज देखरेख आणि वेळेवर वसुलीच्या कृतींवर बँकेच्या केंद्रित प्रयत्नांमुळे एकूण अनुत्पादक कर्जाच्या पातळीत यशस्वीरित्या घट झाली आहे.

NON PERFORMING ASSET (NPA)

(Amt. in Crore)

Particulars	2024-25	%	2023-24	%
Gross NPA	54.15	3.98%	53.54	4.21%
Net NPA	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Total Advances	1358.81		1272.77	

Showing a significant improvement over the previous fiscal year, the bank has successfully reduced its Gross NPA percentage to 3.98% from 4.21% this year. The Gross NPA value was ₹54.15 crores as of March 2025. Demonstrating sound financial management, the Bank has maintained provisions to cover its Gross NPA, resulting in a zero Net NPA. This practice underscores the Bank's unwavering commitment to financial health and stability.

मागील आर्थिक वर्षाच्या तुलनेत सकल अनुत्पादक कर्ज प्रमाणात लक्षणीय सुधारणा दर्शवत बँकेने या वर्षी एकूण सकल अनुत्पादक कर्जाचे प्रमाण ४.२१% वरून ३.९८% पर्यंत यशस्वीरित्या कमी केले आहे. मार्च २०२५ अखेर एकूण सकल अनुत्पादक कर्ज मूल्य ₹५४.१५ कोटी होते. सुदृढ आर्थिक व्यवस्थापन दाखवत बँकेने अनुत्पादक कर्जाकरिता तरतुदी केल्या आहेत. त्यामुळे निव्वळ अनुत्पादक कर्ज शून्य आहे. ही पद्धत बँकेच्या आर्थिक आरोग्य आणि स्थिरतेसाठीच्या अढळ वचनबद्धतेला अधोरेखित करते.

ASSET QUALITY AND PROVISION COVERAGE RATIO (PCR)

Your bank has demonstrated a continuous commitment to strong provisioning, maintaining a Provision Coverage Ratio (PCR) above 100% for the past four years. This consistency, coupled with focused efforts to enhance asset quality through improved credit monitoring and proactive management of stressed assets, has resulted in a Net NPA of -8.30 crore (0.00%) as of March 31, 2025. Furthermore, the Provision Coverage Ratio has strengthened to 115.33% in FY 2024-25, up from 113.28% in FY 2023-24.

अॅसेट क्वालिटी आणि प्रोव्हिजन कवरेज रेशो (पीसीआर)

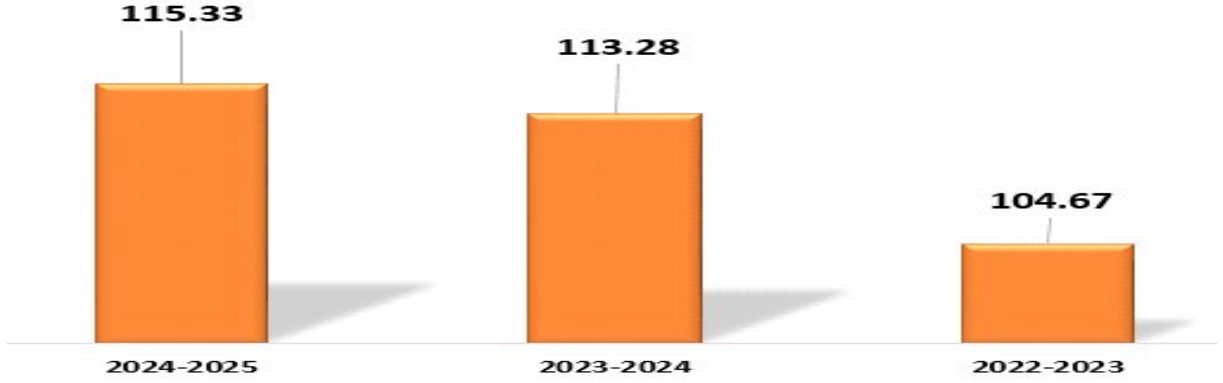
आपल्या बँकेने गेल्या चार वर्षांपासून १००% पेक्षा जास्त प्रोव्हिजन कवरेज रेशो (PCR) राखून मजबूत प्रोव्हिजनिंगसाठी सततची वचनबद्धता दर्शविली आहे.

या सातत्यपूर्णतेसह सुधारित क्रेडिट मॉनिटरिंग आणि ताणतणावाच्या मालमतेचे सक्रिय व्यवस्थापन करून कर्ज पोर्टफोलिओची गुणवत्ता वाढवण्याचा प्रयत्न बँक करित आहे. या केंद्रित प्रयत्नांमुळे, ३१ मार्च २०२५ अखेर निव्वळ अनुत्पादक कर्जाची रक्कम -८.३० कोटी (०.००%) होती, शिवाय तरतूद कवरेज रेशो आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये ११५.३३% पर्यंत मजबूत झाला आहे, जो आर्थिक वर्ष २०२३-२४ मध्ये ११३.२८% होता.





Maintain Provision Coverage Ratio above 100%



Asset Quality



CAPITAL ADEQUACY

Operating within the RBI's Tier III category, your bank is required to maintain a CRAR of at least 13% to qualify as a Financially Sound and Well Managed (FSWM) bank. We are pleased to report that your bank has successfully met this regulatory guideline.

Your Bank's capital funds have grown from ₹197.92 crore to ₹210.52 crore. The Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) is maintained at 15.40% as of March 31, 2025, which is above as per minimum statutory requirement. The Bank has consistently maintained its CRAR well above the Reserve Bank of India's (RBI) minimum requirement of 12.00%, and also exceeds the 13.00% (12%+1% for Financially Sound and Well Managed (FSWM) Banks) requirements.

Through a sustained focus on effective execution, we have significantly strengthened the Bank's balance sheet. This is evidenced by a higher capital adequacy ratio, a quality loan portfolio, robust Current Account Savings Account (CASA) growth, an elevated Provision Coverage Ratio (PCR), successful digitization initiatives, and efficient recovery and collection processes. These factors have collectively fortified the Bank's financial profile and mitigated potential risks stemming from market uncertainties.

भांडवल पर्याप्तता

रिझर्व्ह बँकेच्या टियर III श्रेणीमध्ये कार्यरत असलेल्या, आपल्या बँकेला आर्थिकदृष्ट्या सुदृढ आणि चांगली व्यवस्थापित (FSWM) बँक म्हणून पात्र होण्यासाठी किमान १३% CRAR राखणे आवश्यक आहे. आपल्या बँकेने या नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे यशस्वीरित्या पालन केले आहे हे कळवताना आम्हाला आनंद होत आहे.

बँकेचे भांडवल ₹१९७.९२ कोटींवरून ₹२१०.५२ कोटींपर्यंत वाढले आहे. ३१ मार्च २०२५ अखेर भांडवल ते जोखीम भारित मालमत्ता गुणोत्तर (CRAR) १५.४०% राखले गेले आहे, जे किमान वैधानिक आवश्यकतेपेक्षा जास्तीचे आहे. बँकेने सातत्याने आपला CRAR रिझर्व्ह बँकेच्या किमान आवश्यक १२.००% पेक्षा वर राखला आहे आणि आर्थिकदृष्ट्या सुदृढ आणि व्यवस्थित व्यवस्थापित (FSWM) बँकांसाठी आवश्यक १३.००% पेक्षाही जास्त राखला आहे.

प्रभावी अंमलबजावणीवर सतत लक्ष केंद्रित करून आपण बँकेचा ताळेबंद उल्लेखनीयरित्या मजबूत केला आहे. उच्च भांडवली पर्याप्तता प्रमाण, दर्जेदार कर्ज पोर्टफोलिओ, चालू खाते व बचत खाते ठेवी (CASA) वाढ, वाढीव तरतूद संरक्षण प्रमाण (PCR), यशस्वी डिजिटायझेशन उपक्रम आणि कार्यक्षम वसुली प्रक्रिया याद्वारे हे सिद्ध होते. या घटकांनी एकत्रितपणे बँकेची आर्थिक स्थिती मजबूत केली आहे आणि बाजारातील अनिश्चिततेमुळे उद्भवणारे संभाव्य धोके कमी केलेले आहेत.





INVESTMENTS

Your Bank achieved a growth in total investments, from ₹878.46 crore to ₹908.75 crore, reflecting a net increase of ₹30.29 crore. The Investment-to-Deposit Ratio decreased to 40.37%, from 42.38% as compared to previous year. It clearly shows that we focused on loan disbursement. The Bank's investment portfolio is mainly composed of SLR securities and term deposits held with other banks.

TREASURY OPERATIONS

To strengthen our financial stability, our Treasury Operations are essential. These operations focus on managing statutory reserves, including SLR and CRR, ensuring liquidity, and executing investment and trading activities.

As a part of liquidity management, the treasury primarily invests in fixed income securities. Bank also opts to keep term deposits with commercial and private sector banks in the line of guidelines from RBI to manage surplus liquidity conditions. Your bank deployed surplus funds with RBI using SDF (Standing Deposit Facility) features and your bank has received interest on SDF during the period is ₹0.57 crore.

The Treasury department has strategically engaged in active trading of Government Securities, aiming to capitalize on market fluctuations for profit generation. This initiative proved successful, as evidenced by the ₹0.82 Crore trading profit achieved during the fiscal year 2024-25, a notable accomplishment amidst market volatility and economic headwinds. Looking ahead, the bank is focused on enhancing the yield on its investments, a key strategy for bolstering overall profitability.

The bank's Investment Portfolio is carefully managed with a primary focus on mitigating market risk. The Treasury department diligently oversees both liquidity and interest rate risks within the investment portfolio, adhering to a comprehensive Investment Policy that is regularly updated in line with Reserve Bank of India (RBI) directives. To ensure robust oversight, the Investment Committee of the Board reviews investment operations, funds, and liquidity management. Furthermore, an independent Chartered Accountant firm conducts concurrent audits, providing an external layer of scrutiny. The bank has established robust systems and procedures to comply with all regulatory guidelines. In

गुंतवणूक

बँकेने एकूण गुंतवणुकीत ₹८७८.४६ कोटींवरून ₹९०८.७५ कोटींपर्यंत वाढ केली आहे, जी ₹३०.२९ कोटींची निव्वळ वाढ दर्शवते. गुंतवणूक ते ठेव प्रमाण मागील वर्षीच्या तुलनेत ४२.३८% वरून ४०.३७% पर्यंत कमी झाले आहे. यावरून स्पष्ट होते की आपण कर्ज वितरणावर लक्ष केंद्रित केले आहे. बँकेच्या गुंतवणूक पोर्टफोलिओमध्ये प्रामुख्याने एसएलआर सिक्युरिटीज आणि इतर बँकांकडे असलेल्या मुदत ठेवी आहेत.

ट्रेझरी ऑपरेशन्स

बँकेची आर्थिक स्थिरता मजबूत करण्यासाठी ट्रेझरी ऑपरेशन्स महत्वाचे आहे. हे ऑपरेशन्स SLR आणि CRR सह वैधानिक राखीव निधी व्यवस्थापित करण्यावर, तरलता सुनिश्चित करण्यावर आणि गुंतवणूक आणि बाजारातील चढ उतारावर लक्ष ठेवून नफा प्राप्त करण्यावर लक्ष केंद्रित करते.

तरलता व्यवस्थापनाचा एक भाग म्हणून, ट्रेझरी प्रामुख्याने निश्चित उत्पन्न सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करते. अतिरिक्त तरलता परिस्थिती व्यवस्थापित करण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार बँक व्यावसायिक आणि खाजगी क्षेत्रातील बँकांकडे मुदत ठेवी ठेवण्याचा पर्याय देखिल निवडते. आपल्या बँकेने SDF (स्टँडिंग डिपॉझिट फॅसिलिटी) वैशिष्ट्यांचा वापर करून रिझर्व्ह बँकेकडे अतिरिक्त निधी वेळोवेळी गुंतवणूक केला आहे. बँकेला आर्थिक वर्षात SDF वर ₹०.५७ कोटी व्याज मिळाले आहे.

बाजारातील चढउतारांचा फायदा घेऊन नफा मिळवण्याच्या उद्देशाने ट्रेझरी विभागाने सरकारी सिक्युरिटीजच्या बाजारात सक्रिय सहभाग घेतला आहे. २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात या मधून प्राप्त झालेल्या ०.८२ कोटी नफ्यामुळे हा उपक्रम यशस्वी झालेला आहे, जो बाजारातील अस्थिरता आणि आर्थिक अडचणींमध्ये एक उल्लेखनीय कामगिरी दर्शवित आहे. एकूण नफा वाढवण्यासाठी एक प्रमुख धोरण म्हणून, बँक तिच्या गुंतवणुकीवरील उत्पन्न वाढवण्यावर लक्ष केंद्रित करत आहे.

बँकेचा गुंतवणूक पोर्टफोलिओ काळजीपूर्वक व्यवस्थापित केला जातो ज्यामध्ये बाजारातील जोखीम कमी करण्यावर प्राथमिक लक्ष केंद्रित केले जाते. ट्रेझरी विभाग गुंतवणूक पोर्टफोलिओमधील तरलता आणि व्याजदर जोखीम दोन्हींचे काळजीपूर्वक निरीक्षण करतो, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) च्या निर्देशांनुसार नियमितपणे अद्ययावत केलेल्या व्यापक गुंतवणूक धोरणाचे पालन करतो. काळजीपूर्वक देखरेख सुनिश्चित करण्यासाठी बोर्डाची गुंतवणूक समिती ही गुंतवणूक ऑपरेशन्स, निधी आणि तरलता व्यवस्थापनाचा आढावा घेते, शिवाय एक स्वतंत्र चार्टर्ड अकाउंटंट फर्म समवर्ती लेखापरीक्षण करते, ज्यामुळे तपासणीचा अतिरिक्त स्तर प्रदान केला जातो. बँकेने सर्व नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करण्यासाठी प्रणाली आणि कार्य पद्धती स्थापित केलेल्या आहेत. या उपाययोजनांव्यतिरिक्त बँकेचा अंतर्गत ऑडिट विभाग ट्रेझरी ऑपरेशन्सचे संपूर्ण ऑडिट करतो, ज्यामुळे बँकेची सुदृढ आर्थिक



addition to these measures, the internal Audit department performs thorough internal audits of all treasury operations, reinforcing the bank's commitment to sound financial management and risk control.

PROFITABILITY

We are committed to achieving net profit while maintaining a healthy Net Interest Margin (NIM) and ensuring good asset quality. Our focus remains on prudent financial management, efficient credit allocation, and risk-controlled lending to strengthen our balance sheet. By prioritizing customer-centric services, enhancing operational efficiency, and adhering to robust regulatory frameworks, we strive to maximize returns while safeguarding the financial health of our institution.

For the financial year ending March 31, 2025, the Bank's gross income reached ₹203.32 crores, while total expenditures, excluding provisions and contingencies, amounted to ₹177.04 crores. Notably, the Net Interest Margin (NIM) remained strong at 3.66%, demonstrating resilience in the face of economic headwinds. Furthermore, the Bank achieved net profit of ₹17.09 crore, after accounting for prudential provisions and contingencies. This robust financial performance highlights the bank's effective management and strategic positioning during a challenging economic climate.

DIVIDEND

Your bank maintains strict adherence to all regulatory guidelines concerning dividend declaration and distribution. Consequently, the Board of Directors exercises its authority to declare dividends after a thorough evaluation of various critical factors. This evaluation encompasses:

- A comprehensive analysis of both internal and external influences, including the bank's financial performance, historical dividend payout patterns, tax implications, corporate actions, shareholder expectations, and the prevailing macroeconomic environment;
- A meticulous assessment of the bank's financial performance alongside its capital fund requirements, ensuring sufficient resources are retained to support future business expansion.

This balanced approach ensures responsible and

व्यवस्थापन आणि जोखीम नियंत्रणाची वचनबद्धता अधोरेखित होते.

नफा क्षमता

आपण निव्वळ व्याज दुरावा (NIM) योग्य राखून आणि कर्जाची गुणवत्ता सुनिश्चित करून निव्वळ नफा मिळविण्यासाठी वचनबद्ध आहोत. आपला ताळेबंद मजबूत करण्यासाठी विवेकपूर्ण आर्थिक व्यवस्थापन आणि जोखीमनियंत्रित कर्ज वितरणावर आपले लक्ष केंद्रित आहे. ग्राहककेंद्रित सेवांना प्राधान्य देऊन, ऑपरेशनल कार्यक्षमता वाढवून आणि नियामक चौकटीचे पालन करून आपण आपल्या संस्थेचे आर्थिक आरोग्य सुरक्षित ठेवत जास्तीत जास्त परतावा मिळविण्याचा प्रयत्न करीत आहोत.

३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात बँकेचे एकूण उत्पन्न ₹२०३.३२ कोटींवर पोहोचले आहे, तर तरतुदी आणि आकस्मिकता वगळता एकूण खर्च ₹१७७.०४ कोटी झाला आहे. आर्थिक अडचणींना तोंड देत आर्थिक वर्षात निव्वळ व्याज दुरावा (NIM) ३.६६% राखता आला आहे, शिवाय विवेकपूर्ण तरतुदी आणि आकस्मिकता लक्षात घेऊन आर्थिक वर्षात बँकेने ₹१७.०९ कोटींचा निव्वळ नफा मिळवला आहे. ही आर्थिक स्थिती आव्हानात्मक वातावरणात बँकेच्या प्रभावी व्यवस्थापन आणि धोरणात्मक स्थितीवर प्रकाश टाकते.

लाभांश

लाभांश घोषणा आणि वितरणासंबंधी सर्व मार्गदर्शक तत्वांचे बँक काटेकोरपणे पालन करते, परिणामी संचालक मंडळ विविध महत्वाच्या घटकांचे सखोल मूल्यांकन केल्यानंतर लाभांश जाहीर करण्याचा अधिकार वापरते. या मूल्यांकनात खालील मुद्दे समाविष्ट आहेत.

- बँकेचे आर्थिक उत्पन्न, मागील काळातील लाभांश देयक पद्धती, सभासदांच्या अपेक्षा आणि प्रचलित आर्थिक वातावरण याचे व्यापक विश्लेषण करून लाभांशाचा दर ठरवित असते.
- बँकेच्या भांडवली निधीच्या आवश्यकतांसह तिच्या आर्थिक कामगिरीचे बारकाईने मूल्यांकन, भविष्यातील व्यवसाय विस्ताराला आवश्यक पुरेशी संसाधने राखून ठेवली जातील याचा विचार करून लाभांशाचा दर ठरवित असते.

हा संतुलित दृष्टिकोन जबाबदार आणि शाश्वत लाभांश धोरण सुनिश्चित करतो.



sustainable dividend policies.

In light of the bank's strong overall performance, the Board of Directors has recommended a dividend of 10.00%. This decision reflects the bank's commitment to both rewarding its shareholders and ensuring sustainable growth. By distributing a portion of its profits, the bank acknowledges its investors' contributions. Simultaneously, it prioritizes reinvesting a substantial portion of earnings to maintain a robust capital adequacy ratio and to provide the necessary financial foundation for future expansion initiatives.

PROPOSED APPROPRIATIONS OF NET PROFIT

Appropriation of net profit means distributing the bank's profit for reserves, dividends, and other financial commitments as per regulations. The following details outline the profit available for appropriation, illustrating how these earnings will be allocated. :

बँकेच्या एकूणच उत्तम कामगिरीच्या पार्श्वभूमीवर, संचालक मंडळाने १०.००% लाभांश देण्याची शिफारस केली आहे. बँकेच्या सभासदांना लाभांश देण्याचा तसेच उत्तम भांडवल पर्याप्तता प्रमाण राखण्याचा आणि भविष्यातील विस्तार उपक्रमांचा विचार करूनच बँक नफा मिळवत असते. हा निर्णय भागधारकांना योग्य परतावा देणे आणि शाश्वत वाढ सुनिश्चित करण्याची बँकेची वचनबद्धता दर्शवितो. बँक आपल्या नफ्यातील काही भागाची लाभांशाच्या रूपाने वाटणी करून भागधारकांच्या योगदानाप्रती ऋण व्यक्त करते. त्याच बरोबर मजबूत भांडवल पर्याप्तता राखण्यासाठी आणि भविष्यकालिन योजनांकरिता सक्षम आर्थिक पाया प्रदान करण्यासाठी उत्पन्नाच्या मोठ्या हिश्याची पुर्नगुंतवणूक करण्यास प्राधान्य देते.

निव्वळ नफ्याचा प्रस्तावित विनियोग

निव्वळ नफ्याचा विनियोग म्हणजे नियमानुसार बँकेचा नफा राखीव निधी, लाभांश आणि इतर आर्थिक वचनबद्धतेसाठी वितरित करणे. विनियोगासाठी उपलब्ध असलेल्या नफ्याची रूपरेषा खालील तपशीला नुसार आहे.

Sr. No.	Particulars	तपशिल	Amount
1	Net Profit as per P & L A/c	नफा तोटा पत्रकाप्रमाणे निव्वळ नफा	17,08,98,133.36
2	Proposed Appropriation	प्रस्तावीत नफा विभागणी	
	Statutory Reserve Fund	वैधानिक राखीव निधी	4,27,24,533.34
	General Reserve Fund	इतर राखीव निधी	1,70,89,813.34
	Dividend @ 10%	लाभांश १०%	6,70,00,000.00
	Election Fund	निवडणुक निधी	10,00,000.00
	Education Fund	शैक्षणिक निधी	21,54,189.33
	Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणूक चढ/ उतार निधी	81,00,000.00
	Technology Fund	तंत्रज्ञान निधी	5,00,000.00
	Charity Fund	धर्मदाय निधी	17,08,981.33
	Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	5,00,000.00
	Employee Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधी	5,00,000.00
	Building Fund	इमारत निधी	2,96,20,616.02
	TOTAL	एकूण	17,08,98,133.36

DIGITAL TRANSACTIONS

Your bank believe to provide a streamlined and enhanced customer experience through our banking service. Recognizing the pivotal role of digitization, the bank has proactively implemented a range of technological initiatives and offers a comprehensive suite of digital products. These offerings are designed to provide customers with convenient and efficient banking solutions, and include services such as Mobile Banking App for on-the-go transactions, IMPS and NEFT for comprehensive online fund transfer, UPI for seamless payments, APB System for easy transfer of

डिजिटल व्यवहार

आपल्या बँकिंग सेवेद्वारे ग्राहकांना सुरळीत आणि चांगला अनुभव प्रदान करण्यावर बँक विश्वास ठेवते. डिजिटायझेशनची महत्वाची भूमिका ओळखून बँकेने विविध तांत्रिक सुविधांची अंमलबजावणी केली आहे आणि डिजिटल सेवा उपलब्ध करून दिलेल्या आहेत. त्यात व्यवहारांसाठी मोबाइल बँकिंग ॲप, ऑनलाईन निधी हस्तांतरणासाठी IMPS आणि NEFT, पेमेंटसाठी UPI, सरकारी लाभांच्या सुलभ हस्तांतरणासाठी APB सिस्टम यासारख्या सेवांचा समावेश आहे.



government benefits.

Continuing the tradition established last year, our Foundation Day celebrations again emphasized the promotion of digital banking solutions. A key component of this year's campaign was a concentrated effort to enhance customer awareness in respect to various aspects of digital transaction and to enhance the digital transactions

For a comprehensive overview of the specific advancements and statistical data, please refer to the detailed information presented subsequently.

गेल्या वर्षी स्थापित केलेल्या परंपरेला पुढे नेत आपल्या स्थापना दिनाच्या समारंभात पुन्हा एकदा आपण डिजिटल बँकिंग सेवांच्या प्रचारावर भर दिला आहे. या मोहिमेचा एक प्रमुख घटक म्हणजे डिजिटल व्यवहाराच्या विविध पैलूंबद्दल ग्राहकांमध्ये जागरूकता वाढवणे आणि डिजिटल व्यवहार वाढवणे होता.

विशिष्ट प्रगती आणि सांख्यिकीय डेटाच्या विस्तृत आढाव्यासाठी, कृपया खाली सादर केलेल्या तपशीलवार माहितीचा संदर्भ घ्यावा.

Products	2024-25	2023-24	2022-23
UPI	10829495	10166631	7015495
IMPS	309699	190194	159856
NEFT	218352	92378	75688
Mob Transfer	85826	79290	54384
APB Credits	149081	50824	34936

A significant majority of the bank's digital banking transactions are now seamlessly executed through our dedicated Mobile Banking App. This facility is paramount as it empowers our customers with an incredibly easy, secure, and efficient platform for all their digital transaction needs, allowing them to manage their finances anytime, anywhere, directly from their mobile devices which is a good alternative of internet banking.

आपल्या बँकेचे बहुतांश डिजिटल व्यवहार बँकेच्या मोबाइल बँकिंग ॲपद्वारे केले जातात. ही सुविधा अत्यंत महत्वाची आहे. सदर बँकिंग ॲपमुळे आपल्या ग्राहकांना त्यांच्या सर्व डिजिटल व्यवहारांच्या गरजांकरिता एक सोपे, सुरक्षित आणि कार्यक्षम प्लॅटफॉर्म उपलब्ध झाला आहे, ज्यामुळे ग्राहकांना त्यांच्या मोबाइल डिव्हाइसवरून कधीही, कुठेही, त्यांचे आर्थिक व्यवहार करता येतात. सदर बँकिंग ॲप, इंटरनेट बँकिंगला चांगला पर्याय ठरत आहे.

BRANCH NETWORK

We are deeply committed to maintaining a consistent and intimate connection with our customers and the communities we operate within. Our branch network acts as a cornerstone of this connection, enabling us to access and explore diverse markets, while delivering unparalleled banking experiences. Our branch network represents more than just a geographical footprint; it embodies our unwavering commitment to fostering strong, lasting connections with our valued customers, shareholders, employees, and the communities we serve. Together, we are embarking on a journey characterized by shared prosperity, technological advancement, and enduring growth.

During the financial year 2024-25, the bank's branch network encompasses 43 branches across the state of Maharashtra. These 43 branches strategically cover nine districts, namely Jalgaon, Dhule, Nandurbar, Nasik,

शाखा विस्तार

आपल्या ग्राहकांशी आणि ज्या समाज व्यवस्थेमध्ये आपण काम करतो त्यांच्याशी सातत्यपूर्ण आणि घनिष्ठ संबंध राखण्यासाठी आपण वचनबद्ध आहोत. आपले शाखा नेटवर्क या संबंधाचा आधारस्तंभ म्हणून काम करते, ज्यामुळे आपल्याला विविध बाजारपेठांमध्ये प्रवेश मिळतो आणि संबंध प्रस्थापित करता येतात तसेच नवनवीन बँकिंग अनुभव मिळतात. आपले शाखा नेटवर्क केवळ भौगोलिक स्थान नाहीत; तर ते आपल्या ग्राहकांशी, भागधारकांशी, कर्मचाऱ्यांशी आणि आपण सेवा देत असलेल्या समुदायांशी मजबूत, चिरस्थायी संबंध वाढवण्याच्या आपल्या अटळ वचनबद्धतेचे प्रतीक आहेत. एकत्रितपणे आपण सामायिक समृद्धी, तांत्रिक प्रगती आणि शाश्वत वाढीच्या वैशिष्ट्यपूर्ण प्रवासाला सुरुवात करित आहोत.

२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात बँकेच्या शाखा नेटवर्कमध्ये महाराष्ट्र राज्यातील ४३ शाखांचा समावेश आहे. या ४३ शाखा भौगोलिकदृष्ट्या जळगाव, धुळे, नंदुरबार, नाशिक, छत्रपती संभाजीनगर, पुणे, ठाणे, जालना आणि बुलढाणा या नऊ जिल्ह्यांना व्यापतात, ज्या बँकेची



Chhatrapati Sambhajnagar, Pune, Thane, Jalna, and Buldhana, demonstrating the bank's expanding reach and commitment to serving a wider targeted community.

HUMAN RESOURCE MANAGEMENT

Your Bank recognizes its employees as the cornerstone of its enduring success. Their dedication and resilience have been instrumental in navigating challenging periods, including the unprecedented Covid-19 pandemic and the subsequent economic downturn. Moreover, the employees' adaptability and commitment have been vital in ensuring the smooth and successful execution of business transformations, particularly when the bank has expanded or shifted its business focus.

The Human Resources (HR) Department of your Bank plays a crucial role in driving the organization's success by effectively linking its workforce to the achievement of strategic banking objectives and the delivery of exceptional customer service. The department's ongoing efforts encompass a wide range of activities, including the strategic recruitment of talented individuals, the provision of comprehensive training and development programs, the creation of innovative HR policies and processes, the development of equitable compensation packages, and the implementation of strategies for employee motivation and retention. These strategies include job rotation, empowerment initiatives, fostering open communication channels, and offering employee counseling services, ensuring a productive and supportive work environment.

In adherence to regulatory guidelines and internal policy, the bank has instituted a mandatory leave policy as a key risk mitigation strategy. This practice ensures that employees are periodically removed from their regular duties, providing an opportunity to identify and address potential vulnerabilities, and strengthening the bank's overall internal control framework.

HUMAN CAPITAL & TRAINING

Your bank firmly believes that training is a strategic investment, serving a dual purpose: empowering employees with enhanced knowledge and skills for career advancement, while simultaneously bolstering the bank's talent acquisition and retention efforts, fostering job satisfaction and morale, and ultimately

विस्तारित पोहोच आणि व्यापक जनसामान्यांची सेवा करण्याची वचनबद्धता दर्शवितात.

मानवी संसाधन व्यवस्थापन

आपली बँक आपल्या कर्मचाऱ्यांना शाश्वत यशाचा आधारस्तंभ मानते. अभूतपूर्व कोविड-१९ महामारी आणि त्यानंतरच्या आर्थिक मंदीसह आव्हानात्मक काळातून मार्ग काढण्यासाठी त्यांचे समर्पण आणि लवचिकता महत्वाची ठरली आहे, शिवाय व्यवसायातील परिवर्तनांची सुरळीत आणि यशस्वी अंमलबजावणी सुनिश्चित करण्यासाठी कर्मचाऱ्यांची अनुकूलता आणि वचनबद्धता महत्वाची आहे.

बँकेचा मानव संसाधन (एचआर) विभाग संस्थेच्या यशाला चालना देण्यात महत्वाची भूमिका बजावतो, ज्यामुळे कर्मचारी धोरणात्मक बँकिंग उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी आणि उत्तम ग्राहक सेवा देण्यास प्रभावीपणे जोडले जातात. या विभागाच्या प्रयत्नांमध्ये प्रतिभावान व्यक्तींची धोरणात्मक भरती, व्यापक प्रशिक्षण, विकास कार्यक्रमांची तरतूद, नाविन्यपूर्ण एचआर धोरणे, कर्मचाऱ्यांना प्रेरणा आणि टिकवून ठेवण्यासाठी धोरणांची अंमलबजावणी यासह विस्तृत कामकाजाचा समावेश आहे. मानव संसाधन धोरणांमध्ये कामाचे रोटेशन, सक्षमीकरण उपक्रम, खुले संवाद चॅनेल वाढवणे आणि कर्मचारी सल्लागार सेवा प्रदान करणे तसेच कामाचे योग्य वातावरण सुनिश्चित करणे यांचा समावेश आहे.

नियामक मार्गदर्शक तत्वे आणि अंतर्गत धोरणांचे पालन करून बँकेने जोखीम कमी करण्याचे प्रमुख धोरण म्हणून अनिवार्य रजा धोरण सुरू केले आहे. या पद्धतीमुळे कर्मचाऱ्यांना वेळोवेळी त्यांच्या नियमित कर्तव्यांमधून बाजूला काढले जाते, ज्यामुळे संभाव्य धोके ओळखण्याची आणि त्यांचे निराकरण करण्याची संधी मिळते आणि बँकेची एकूण अंतर्गत नियंत्रण व्यवस्था मजबूत होते.

मानवी भांडवल आणि प्रशिक्षण

आपल्या बँकेचा असा ठाम विश्वास आहे की, प्रशिक्षण ही एक धोरणात्मक गुंतवणूक आहे, जी दुहेरी उद्देश पूर्ण करते. बँक कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या बँकिंग क्षेत्रातील प्रगतीसाठी अधिक ज्ञान आणि कौशल्ये देऊन सक्षम करते, त्याच वेळी बँकेची प्रतिभा वाढवणे आणि टिकवून ठेवण्याच्या प्रयत्नांना चालना देते तसेच नोकरीतील समाधान आणि मनोबल ही वाढवते, परिणामी कर्मचारी उत्पादकता वाढीस लागते.





driving productivity.

To this end, the bank has made a significant commitment to staff training and development, equipping employees to provide exceptional service to customers. Throughout the financial year, the bank's training department has facilitated comprehensive training programs, nominating staff members for both internal workshops and external programs conducted by esteemed organizations. These organizations include the Indian Institute of Banking and Finance (IIBF), College of Agricultural Banking, Pune - Reserve Bank of India (CAB), National Federation of Urban Cooperative Banks & Credit Societies Ltd. (NAFCUB), Institute for Development & Research in Banking Technology (IDRBT) - Hyderabad, Indian Computer Emergency Response Team (CERT-in), National Payments Corporation of India (NPCI), Indian Banks Association (IBA), National Institute of Banking Studies & Corporate Management (NIBSCOM), The Maharashtra State Co-operative Banks Association Ltd., Mumbai, TransUnion CIBIL, etc. Other training institutes like The Karad Urban Co-Operative Bank Training Center, Karad, Pune Jilha Nagari Sahakari Banks Association, Pune, Jalgaon Jilha Urban Co-operative Banks Association, Jalgaon, etc.

Your bank management encourages the staff members to appear for various examinations conducted by the Indian Institute of Banking and Finance (IIBF). The staff members passing the IIBF examinations are reimbursed the examination fees. The bank staff members passing the flagship certification examinations of IIBF like JAIIB and CAIIB are given incentives.

As part of its ongoing commitment to capacity building, the bank has identified key specialized areas for focused development. These areas, including Risk Management, Credit Management, Accounting, Human Resource Management, Cyber Security and Information Technology are crucial for the bank's continued success. To enhance staff expertise in these domains, employees are actively encouraged to pursue and obtain relevant certifications from the Indian Institute of Banking and Finance (IIBF). This initiative underscores the bank's dedication to fostering a highly skilled and knowledgeable workforce.

COMPREHENSIVE CYBER SECURITY FRAMEWORK FOR PRIMARY (URBAN) COOPERATIVE BANKS (UCBS) – A GRADED APPROACH

Cyber risk in the banking sector refers to the potential

यासाठी बँकेने कर्मचाऱ्यांच्या प्रशिक्षण आणि विकासासाठी महत्त्वपूर्ण वचनबद्धता दर्शविली आहे, कर्मचाऱ्यांना ग्राहकांना नाविन्यपूर्ण सेवा देण्यासाठी सुसज्ज केले आहे. संपूर्ण आर्थिक वर्षात बँकेच्या प्रशिक्षण विभागाने व्यापक प्रशिक्षण कार्यक्रमांची सुविधा उपलब्ध करून दिली आहे, ज्यात प्रतिष्ठित संस्थांद्वारे आयोजित अंतर्गत कार्यशाळा आणि बाह्य कार्यक्रमांसाठी कर्मचाऱ्यांना नामांकित केले आहे. या संस्थांमध्ये इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग अँड फायनान्स (IIBF), कॉलेज ऑफ अॅग्रिकल्चरल बँकिंग पुणे - रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (CAB), नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन कोऑपरेटिव्ह बँकिंग अँड क्रेडिट सोसायटीज लिमिटेड (NAFCUB), इन्स्टिट्यूट फॉर डेव्हलपमेंट अँड रिसर्च इन बँकिंग टेक्नॉलॉजी (IDRBT) - हैदराबाद, इंडियन कॉम्प्युटर इमर्जन्सी रिसपॉन्स टीम (CERT-in), नॅशनल पेमेंट्स कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया (NPCI), इंडियन बँक्स असोसिएशन (IBA), नॅशनल इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग स्टडीज अँड कॉर्पोरेट मॅनेजमेंट (NIBSCOM), द महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँक्स असोसिएशन लिमिटेड मुंबई, CIBIL इत्यादींचा समावेश आहे. द कराड अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक ट्रेनिंग सेंटर कराड, पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन पुणे, जळगाव जिल्हा अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स असोसिएशन जळगाव इत्यादी इतर प्रशिक्षण संस्थांचा सुद्धा यात समावेश आहे.

बँक व्यवस्थापनाकडून कर्मचाऱ्यांना इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग अँड फायनान्स (IIBF) द्वारे आयोजित विविध परीक्षांना बसण्यासाठी प्रोत्साहित केले जाते. IIBF परीक्षा उत्तीर्ण होणाऱ्या कर्मचाऱ्यांना परीक्षा शुल्क केले जाते. तसेच JAIIB आणि CAIIB सारख्या IIBF च्या प्रमुख प्रमाणपत्र परीक्षा उत्तीर्ण होणाऱ्या बँक कर्मचाऱ्यांना प्रोत्साहन दिले जाते.

क्षमता बांधणीच्या सततच्या वचनबद्धतेचा एक भाग म्हणून बँकेने लक्ष केंद्रित विकासासाठी प्रमुख क्षेत्रे ओळखली आहेत. जोखीम व्यवस्थापन, क्रेडिट व्यवस्थापन, तपासणी, मानव संसाधन व्यवस्थापन, सायबर सुरक्षा आणि माहिती तंत्रज्ञान यांचा यात समावेश आहे. या क्षेत्रांमध्ये कर्मचाऱ्यांचे ज्ञान वाढविण्यासाठी, कर्मचाऱ्यांना इंडियन इन्स्टिट्यूट ऑफ बँकिंग अँड फायनान्स (IIBF) कडून संबंधित प्रमाणपत्रे मिळविण्यासाठी प्रोत्साहित केले जाते. हा उपक्रम अत्यंत कुशल आणि ज्ञानी कार्यबल निर्माण करण्यासाठी बँकेच्या समर्पणाला अधोरेखित करतो.

नागरी सहकारी बँकांसाठी (UCBS) व्यापक सायबर सुरक्षा नियमावली - एक श्रेणीबद्ध दृष्टिकोन

बँकिंग क्षेत्रात सायबर हल्ले किंवा डिजिटल फसवणुकीमुळे आर्थिक





threats and vulnerabilities that can lead to financial loss, data breaches, operational disruptions, and reputational damage due to cyber attacks or digital fraud. As banks increasingly rely on digital platforms, mobile banking, and online transactions, they become prime targets for cybercriminals.

Given the bank's extensive engagement with digital payment platforms, we are obligated to adhere to Level III compliance requirements as outlined in the RBI's Cyber Security Guidelines issued on December 31, 2019. We are pleased to confirm that your bank not only meets these regulatory standards, but also fully embraces the underlying principles and intent of these guidelines, ensuring a robust and secure digital banking environment through following measures:

1. Governance & Cyber Risk Management

We have appointed a dedicated Chief Information Security Officer (CISO) to develop and implement a comprehensive cyber security strategy, and a robust Cyber Security Policy is in place, aligned with business objectives and risk exposure. Furthermore, the IT Committee of the Board actively oversees cyber risk, incident response, and ensures strict adherence to all RBI norms through regular audits and assessments.

2. IT Security Controls & Network Protection

We implement strong data encryption and access control measures, including end-to-end encryption for financial transactions and customer data, and role-based access control (RBAC) to limit privileged user access. Further enhancing security, multi-factor authentication (MFA) is enforced for customer logins, online transactions, and administrative access, while comprehensive endpoint security and patch management ensure regular software updates, vulnerability patching, and continuous monitoring of all endpoints.

3. Fraud Detection & Transaction Monitoring

We ensure stringent security for all digital payment channels, including RTGS/NEFT, IMPS, UPI, and mobile banking, through adaptive authentication and behavioral analytics for proactive fraud prevention. Furthermore, we maintain robust ATM and card security protocols, utilizing chip-based (EMV) technology, disabling magnetic stripe transactions, and implementing dynamic

नुकसान, डेटा उल्लंघन, ऑपरेशनल व्यत्यय आणि प्रतिष्ठेचे नुकसान यासारख्या होऊ शकणाऱ्या संभाव्य धोक्यांचा संदर्भ येतो. बँका डिजिटल प्लॅटफॉर्म, मोबाइल बँकिंग आणि ऑनलाइन व्यवहारांवर वाढत्या प्रमाणात अवलंबून असल्याने त्या सायबर गुन्हेगारांचे प्रमुख लक्ष्य बनत आहेत.

बँकेचा डिजिटल पेमेंट प्लॅटफॉर्मशी व्यापक संबंध असल्याने ३१ डिसेंबर २०१९ रोजी जारी केलेल्या रिझर्व्ह बँकेच्या सायबर सुरक्षा मार्गदर्शक तत्वांमध्ये नमूद केलेल्या लेव्हल III अनुपालन आवश्यकतांचे पालन करणे आपल्याला बंधनकारक आहे. आम्हाला हे नमूद करताना आनंद होत आहे की आपली बँक केवळ या नियामक मानकांची पूर्तता करत नाही तर या मार्गदर्शक तत्वांच्या मूलभूत तत्वांचे आणि हेतूचे सुद्धा पूर्णपणे पालन करते. खालील उपायांद्वारे बँक मजबूत आणि सुरक्षित डिजिटल बँकिंग वातावरण सुनिश्चित करते.

१. प्रशासन आणि सायबर जोखीम व्यवस्थापन

आपण एक व्यापक सायबर सुरक्षा धोरण विकसित करून अंमलात आणण्यासाठी एक समर्पित मुख्य माहिती सुरक्षा अधिकारी (CISO) नियुक्त केलेला असून व्यवसाय उद्दिष्टे आणि जोखीम प्रदर्शनाशी सुसंगत असे मजबूत सायबर सुरक्षा धोरण अस्तित्वात आणले आहे. शिवाय, संचालक मंडळाची माहिती तंत्रज्ञान समिती सायबर जोखीम, घटनेच्या प्रतिसादाचे निरीक्षण करते आणि नियमित ऑडिट आणि मूल्यांकनाद्वारे रिझर्व्ह बँकेच्या माहिती तंत्रज्ञान नियमांचे काटेकोरपणे पालन सुनिश्चित करते.

२. माहिती तंत्रज्ञान सुरक्षा नियंत्रणे आणि नेटवर्क संरक्षण

आपण मजबूत डेटा एन्क्रिप्शन आणि अॅक्सेस कंट्रोल उपाय लागू करतो, ज्यामध्ये आर्थिक व्यवहार, ग्राहक डेटासाठी एंड-टू-एंड एन्क्रिप्शन आणि वापरकर्त्यांच्या अॅक्सेस मर्यादित करण्यासाठी भूमिका आधारित अॅक्सेस कंट्रोल (RBAC) यांचा समावेश आहे. सुरक्षा वाढवताना, ग्राहक लॉगिन, ऑनलाइन व्यवहार आणि प्रशासकीय अॅक्सेससाठी मल्टी फॅक्टर ऑथेंटिकेशन (MFA) लागू केले जाते, तसेच एंडपॉइंट सुरक्षा आणि पॅच व्यवस्थापन, नियमित सॉफ्टवेअर अपडेट्स आणि सर्व एंडपॉइंट्सचे सतत निरीक्षण सुनिश्चित केले जाते.

३. फसवणूक शोधणे आणि व्यवहार देखरेख

आपण फसवणूक रोखण्यासाठी RTGS/NEFT, IMPS, UPI आणि मोबाइल बँकिंगसह सर्व डिजिटल पेमेंट चॅनेलसाठी प्रभावी सुरक्षा सुनिश्चित करतो. ATM कार्ड सुरक्षा प्रोटोकॉलचे पालन करतो त्या अंतर्गत ATM मध्ये चिप आधारित (EMV) तंत्रज्ञानाचा वापर करणे, OTP आधारित पडताळणीचा वापर करणे व डिजिटल व्यवहार मर्यादा लागू करणे यांचा समावेश असतो.



transaction limits with OTP-based verification for enhanced protection.

4. Incident Response & Cyber Resilience

Your bank has a comprehensive Cyber Crisis Management Plan (CCMP) in place, featuring a dedicated Cyber security Incident Response Team (CIRT) to promptly address security breaches and clear protocols for reporting cyber incidents to the RBI within the stipulated timeframe. We maintain secure offsite backups of critical banking data and regularly conduct cyber security drills to validate business continuity in the event of an attack.

5. Regulatory Compliance & Audit Requirements

Your bank adheres to mandatory cyber security audit requirements, conducting annual IT and cyber security audits through CERT IN empanelled IS auditors, and submitting detailed reports on our cyber security posture and compliance status to the RBI. We also maintain strict Third-Party Vendor Risk Management, ensuring all IT service providers and fintech partners comply with RBI security norms through regular security assessments of outsourced banking services.

Your bank prioritizes ongoing cyber security education, a best practice that extends to all staff, customers, and vendors. Your bank consistently educate customers through SMS, emails, and newsletters, raising awareness of online transaction risks and promoting precautionary measures. To reinforce training effectiveness, your bank conduct regular cyber security quizzes, assessing employee comprehension. Moreover, we rigorously evaluate our security measures through year-round exercises like Disaster Recovery (DR) drills, Cyber Drills, and Blue Teaming exercises, ensuring continuous improvement and resilience against cyber threats.

CONTRIBUTION TO UMBRELLA ORGANISATION (UO)

In June 2019, the Reserve Bank of India (RBI) authorized the National Federation of Urban Co-operative Banks and Credit Societies Ltd. (NAFCUB) to establish an Umbrella Organization (UO) for the Urban Co-operative Bank (UCB) sector, enabling UCBs to participate through voluntary capital subscription. Demonstrating our commitment to strengthening the UCB sector, our bank

४. सायबर क्रायसिस मॅनेजमेंट

आपल्या बँकेकडे एक व्यापक सायबर क्रायसिस मॅनेजमेंट प्लॅन (CCMP) आहे, ज्यामध्ये एक समर्पित सायबर सिक्युरिटी इन्सिडेंट रिसपॉन्स टीम (CIRT) आहे जी सुरक्षा उल्लंघनांची त्वरित नोंद करते आणि निर्धारित सहा तासांच्या कालावधीत रिझर्व्ह बँके ला सायबर घटनांची तक्रार करण्यासाठी स्पष्ट प्रोटोकॉल देते. आपल्या महत्वाच्या बँकिंग डेटाचा सुरक्षित ऑफसाईट बॅकअप ठेवला जातो आणि सायबर हल्ला झाल्यास व्यवसाय सातत्य प्रस्थापित होण्यासाठी नियमितपणे सायबर सुरक्षा सराव आयोजित केला जातो.

५. नियामक अनुपालन आणि लेखापरीक्षण आवश्यकता

आपली बँक अनिवार्य सायबर सुरक्षा ऑडिट आवश्यकतांचे पालन करते, CERT IN च्या पॅनेलवर असलेल्या IS ऑडिटर्सद्वारे वार्षिक माहिती तंत्रज्ञान आणि सायबर सुरक्षा ऑडिट करते आणि आपल्या सायबर सुरक्षा स्थितीची आणि निर्देशांच्या पालनाच्या स्थितीबद्दल तपशीलवार अहवाल रिझर्व्ह बँकेला सादर करते. आपण सर्व आयटी सेवा प्रदाते आणि आउटसोर्स केलेले फिनटेक भागीदार हे रिझर्व्ह बँके द्वारा प्रदान केलेल्या बँकिंग सेवांच्या सुरक्षा नियमांचे पालन करतात याची खात्री करतो.

आपली बँक सायबर सुरक्षा शिक्षणाला प्राधान्य देते, जी सर्व कर्मचारी, ग्राहक आणि विक्रेत्यांसाठी आहे. आपण ग्राहकांना एसएमएस, ईमेल आणि वृत्तपत्रांद्वारे सातत्याने शिक्षित करतो, ऑनलाइन व्यवहारांच्या जोखमींबद्दल जागरूकता वाढवतो आणि सावधगिरीच्या उपायांना प्रोत्साहन देतो. प्रशिक्षणाचा प्रभाव वाढविण्यासाठी, आपण कर्मचार्यांकरिता नियमित सायबर सुरक्षा प्रश्रमंजुषा आयोजित करतो व त्यांच्या आकलनाचे मूल्यांकन करतो, तसेच वर्षभर चालणाऱ्या सरावांद्वारे आपल्या सर्व सुरक्षा उपायांचे कठोर मूल्यांकन करतो.

अम्ब्रेला ऑर्गनायझेशन (UO) ला योगदान

जून २०१९ मध्ये रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) ने नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स अँड क्रेडिट सोसायटीज लिमिटेड (NAFCUB) ला अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक (UCB) क्षेत्रासाठी एक अम्ब्रेला ऑर्गनायझेशन (UO) स्थापन करण्यास अधिकृत केले आहे. ज्यामध्ये नागरी सहकारी बँका स्वेच्छेने भांडवल वर्गणीद्वारे सहभागी होऊ शकतात. आपल्या बँकेने UO च्या भांडवलात ₹१.०० कोटींचे योगदान दिले आहे जे सहकारी बँकांच्या क्षेत्राला बळकटी देण्याच्या आपल्या



has contributed ₹1.00 crore towards the UO's capital.

RISK MANAGEMENT & INTERNAL CONTROLS

The Bank has taken significant steps to establish and strengthen its Risk Management framework in alignment with RBI guidelines. Although not mandated under current RBI norms, the Bank, as a proactive governance measure, appointed a Chief Risk Officer (CRO) to ensure independent and structured oversight of key risk areas.

Recognizing the critical importance of risk governance in today's financial environment, the Bank is committed to progressively enhancing its risk management policies, systems, and practices in the coming years.

During the year, the Bank strengthened its second line of defence by implementing improved risk controls, compliance monitoring mechanisms, and policy-level oversight. Ensuring alignment with RBI regulations remained a key priority, supported by internal reviews and structured compliance reporting.

Cyber security risk mitigation also received focused attention, with the adoption of enhanced IT controls, periodic vulnerability assessments, and staff awareness initiatives in line with RBI and CERT-IN guidelines.

Going forward, the Bank aims to further embed risk governance into its operations, with emphasis on capacity building, digital risk management, and a culture of risk awareness at all levels. These efforts are aimed at ensuring resilient, secure, and sustainable growth aligned with cooperative values.

FINANCIAL INCLUSION

Financial inclusion is the proactive pursuit of making essential financial products and services readily available and affordable to all, irrespective of individual wealth or business scale. This initiative seeks to dismantle the obstacles that prevent individuals and enterprises from fully engaging with the financial system, empowering them to enhance their livelihoods. By extending access to everyday financial services at reasonable costs, financial inclusion aims to reach a broader segment of the global population. Crucially, it focuses on equipping underserved populations, particularly the poor and marginalized, with the tools and knowledge necessary to effectively manage their finances and achieve financial literacy.

The rise of financial technology and digital transactions has significantly accelerated financial inclusion, with

वचनबद्धतेचे प्रतीक आहे.

जोखीम व्यवस्थापन आणि अंतर्गत नियंत्रणे

बँकेने रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार जोखीम व्यवस्थापन नियमावली स्थापित करण्यासाठी आणि मजबूत करण्यासाठी महत्त्वपूर्ण पावले उचलली आहेत. जरी सध्याच्या रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांनुसार ते अनिवार्य नसले तरी, बँकेने प्रमुख जोखीम क्षेत्रांची स्वतंत्र आणि संरचित देखरेख सुनिश्चित करण्यासाठी मुख्य जोखीम अधिकारी (CRO) नियुक्त केलेला आहे.

आजच्या आर्थिक वातावरणात जोखीम प्रशासनाचे महत्त्व ओळखून बँक येत्या काही वर्षांत आपली जोखीम व्यवस्थापन धोरणे, प्रणाली आणि पद्धतींमध्ये वाढ करण्यासाठी वचनबद्ध आहे.

वर्षभरात बँकेने सुधारित जोखीम नियंत्रणे, नियामकांचे निर्देश पालन आणि बँकेच्या निर्धारित धोरणाचे पालन करणारी यंत्रणा निर्माण करून आपल्या सुरक्षेच्या दुसऱ्या फळीला बळकटी दिली आहे. वेळोवेळी अंतर्गत धोरणांच्या आढाव्याने रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांचे पालन व पूर्तता होत असल्याचे सुनिश्चित करणे ही बँकेची प्रमुख प्राथमिकता आहे.

सायबर सुरक्षा जोखीम कमी करण्यावरही लक्ष केंद्रित करण्यात आले, ज्यामध्ये अधिकची माहिती तंत्रज्ञान संबंधित नियंत्रणे, रिझर्व्ह बँक आणि CERT-IN मार्गदर्शक तत्वांनुसार कर्मचारी जागरूकता इ. उपक्रमांचा अवलंब करण्यात आला आहे.

याबरोबरच, बँकेने तिच्या कामकाजात जोखीम आधारित प्रशासनाचा समावेश करण्याचे उद्दिष्ट ठेवले आहे, ज्यामध्ये क्षमता बांधणी, डिजिटल जोखीम व्यवस्थापन आणि सर्व स्तरांवर जोखीम जागरूकतेची संस्कृती यावर भर दिला जाईल. हे प्रयत्न सहकारी मूल्यांशी सुसंगत, लवचिक, सुरक्षित आणि शाश्वत वाढ सुनिश्चित करण्याच्या उद्देशाने केले जातील.

वित्तीय समावेशकता

वित्तीय समावेशकता म्हणजे वैयक्तिक संपत्ती किंवा व्यवसायाच्या प्रमाणात आवश्यक वित्तीय उत्पादने आणि सेवा सर्वांना सहज उपलब्ध करून देणे आणि परवडणाऱ्या किमतीत उपलब्ध करून देणे असे आहे. या उपक्रमाचा उद्देश व्यक्ती आणि उद्योगांना वित्तीय व्यवस्थेत सहभागी होण्यापासून रोखणारे अडथळे दूर करणे, त्यांना त्यांचे जीवनमान सुधारण्यास सक्षम करणे आहे. वाजवी किमतीत दैनंदिन वित्तीय सेवांचा लाभ देऊन वित्तीय समावेशकता लोकसंख्येच्या एका विस्तृत वर्गापर्यंत पोहोचण्याचे उद्दिष्ट ठेवते. महत्वाचे म्हणजे ते वंचित लोकसंख्येला, विशेषतः गरीब आणि उपेक्षितांना, त्यांचे वित्तीय व्यवस्थापन प्रभावीपणे करण्यासाठी आणि आर्थिक साक्षरता प्राप्त करण्यासाठी आवश्यक साधने आणि ज्ञान प्रदान करण्यावर लक्ष केंद्रित करते.

आर्थिक तंत्रज्ञान आणि डिजिटल व्यवहारांच्या वाढीमुळे आर्थिक समावेशनाला लक्षणीय गती मिळाली आहे, असंख्य स्टार्टअप्स कमी





numerous startups offering innovative solutions to extend basic banking facilities to lower-income groups at affordable rates. Leveraging these technological advancements, your bank has implemented a range of financial inclusion initiatives to broaden access to essential financial services.

Financial inclusion's core objective is to guarantee access to formal and fundamental banking services for every Indian household, especially those in underserved and unbanked regions. Your bank is actively contributing to this goal by participating in the Government of India's Direct Benefit Transfer (DBT) program, which efficiently delivers benefits from various schemes like Ladki Bahin Yojna, LPG subsidies etc. directly to beneficiaries' Aadhaar-linked bank accounts. Furthermore, we facilitate the distribution of credits under the Pradhan Mantri Kisan Samman Nidhi, a key government initiative.

In our ongoing commitment to financial inclusion, we actively promote government-sponsored social security schemes, including the Pradhan Mantri Jeevan Jyoti Bima Yojana, which provides accessible life insurance, and the Pradhan Mantri Suraksha Bima Yojana, offering affordable accident insurance coverage.

The Self Help Group (SHG) program plays a pivotal role in fostering female entrepreneurship within rural communities, and your bank is dedicated to supporting this initiative. We offer a comprehensive range of banking products tailored to the business needs of SHG women, including zero-balance savings accounts and term loans. To enhance financial literacy and facilitate seamless banking transactions, we conduct financial literacy camps and establish dedicated service desks at selected branches. The positive impact of these efforts is evident in the steady increase of entrepreneurial ventures undertaken by women in the regions we serve. In the past year, your bank significantly expanded its support for women's empowerment by extending loans to over 1188 Self-Help Groups. Thereby extending our reach to approximately 14256 women residing in villages across Maharashtra. The details of the loans disbursed to these SHGs are as follows:

उत्पन्न गटांना परवडणाऱ्या दरात मूलभूत बँकिंग सुविधा देण्यासाठी नाविन्यपूर्ण उपाय देत आहेत. या तांत्रिक प्रगतीचा फायदा घेत, आपल्या बँकेने आवश्यक वित्तीय सेवांमध्ये प्रवेश वाढविण्यासाठी विविध आर्थिक समावेशक उपक्रम स्विकारले आहेत.

वित्तीय समावेशकाचे मुख्य उद्दिष्ट प्रत्येक भारतीय कुटुंबाला, विशेषतः वंचित आणि बँकिंग सुविधा नसलेल्या भागांना औपचारिक आणि मूलभूत बँकिंग सेवा उपलब्ध करून देणे हे आहे. आपली बँक भारत सरकारच्या डायरेक्ट बेनिफिट ट्रान्सफर (DBT) कार्यक्रमात सहभागी होऊन या उद्दिष्टात सक्रिय योगदान देत आहे, या अंतर्गत विविध योजना जसे लाडकी बहिण योजना, LPG सबसिडी इ. योजनांचे फायदे थेट लाभार्थ्यांच्या आधार लिंकड बँक खात्यांमध्ये पोहोचत आहेत. शिवाय, सरकारच्या प्रधानमंत्री किसान सन्मान निधी अंतर्गत मदतीचे वितरण सुलभ करीत आहे.

आर्थिक समावेशनासाठीच्या आपल्या सततच्या वचनबद्धतेमध्ये, आपण सरकार पुरस्कृत सामाजिक सुरक्षा योजनांना सक्रियपणे प्रोत्साहन देतो, ज्यामध्ये जीवन विमा प्रदान करणारी प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना आणि परवडणाऱ्या अपघात विमा संरक्षणाची प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना यांचा समावेश आहे.

ग्रामीण समुदायांमध्ये महिला उद्योजकतेला चालना देण्यात स्वयं सहाय्यता बचत गट (SHG) महत्वाची भूमिका बजावतात आणि आपली बँक या उपक्रमाला पाठिंबा देण्यासाठी समर्पित आहे. आपण बचत गटांमधील महिलांच्या व्यावसायिक गरजांनुसार तयार केलेल्या बँकिंग उत्पादनांची एक व्यापक श्रेणी उपलब्ध करतो, ज्यामध्ये शून्य बॅलन्स बचत खाती आणि मुदत कर्जे यांचा समावेश आहे. या प्रयत्नांचा सकारात्मक परिणाम म्हणजे आपण ज्या भागात बँकिंग सेवा देतो त्या भागात महिलांनी हाती घेतलेल्या उद्योजकीय उपक्रमांमध्ये सातत्याने वाढ होत आहे. आर्थिक साक्षरता वाढविण्यासाठी आणि अखंड बँकिंग व्यवहार सुलभ करण्यासाठी आपण आर्थिक साक्षरता शिबिरे आयोजित करतो तसेच निवडक शाखांमध्ये समर्पित सेवा विभाग स्थापन केलेले आहेत.

गेल्या वर्षात, आपल्या बँकेने ११८८ हून अधिक बचत गटांना कर्ज देऊन महिला सक्षमीकरणासाठी आपला पाठिंबा वाढविला आहे, ज्यामुळे महाराष्ट्रातील गावांमध्ये राहणाऱ्या अंदाजे १४२५६ महिलांपर्यंत आपण पोहचलो आहोत. बचत गटांना वितरित केलेल्या कर्जाची माहिती खालीलप्रमाणे आहे:

(in Crore)

Particular	FY 2024-25	FY 2023-24	Rise (%)
SHG Loans	27.02	26.36	2.50%



In the fiscal year 2024-25, your bank's financial support to Self-Help Groups reached a significant milestone, totaling ₹27.02 crore. This achievement represents a substantial year-over-year increase of 2.50%, demonstrating our commitment to empowering women through access to finance.

Your bank is distinguished as a pioneering Urban Co-operative Bank with accreditation from NABARD as a Self-Help Group promoting institution. We are proud of this recognition, and all our SHG-related initiatives are conducted in close collaboration with NABARD.

AUDIT & INSPECTION

Your bank has implemented a comprehensive system of internal controls and procedures to effectively manage and minimize operational risks. This includes mandatory maker-checker authentication for all Core Banking System (CBS) transactions, ensuring a critical layer of oversight. Furthermore, we maintain rigorous preventive controls, such as dual custody for cash, gold, and other high-value assets, meticulous daily control registers for security items, and dual authentication for CBS transaction processing, in addition to strong login password protocols. We enforce strict guidelines on password usage, further reinforcing our commitment to security and operational integrity.

To ensure the highest standards of operational integrity and regulatory adherence, our Internal Audit Department (IAD) maintains its crucial role as a robust control and compliance mechanism. Through consistent audits of branch and departmental activities, alongside thorough evaluations of systems, processes, and control effectiveness, we proactively identify and mitigate potential risks. We've strengthened our audit capabilities by assembling a team of highly qualified and experienced professionals, enabling the IAD to successfully implement and mature our Risk-Based Internal Audit framework, as mandated by the RBI. This framework is underpinned by a meticulous risk assessment process. Furthermore, Audit Policy clearly defines the IAD's purpose, scope, authority, and responsibilities, ensuring a structured and effective audit function.

Our Internal Audit Department's (IAD) dedicated in-house team conducts independent reviews of account samples from various operational sectors, including advances, deposits, and other branch and departmental functions. This risk-focused methodology enables our

२०२४-२५ या आर्थिक वर्षात, आपल्या बँकेने बचत गटांना दिलेल्या कर्जाचे ₹२७.०२ कोटीचा टप्पा गाठला आहे. मागील वर्षाच्या तुलनेत त्यात २.५०% ची वाढ झाली आहे. बचत गटांना वित्तपुरवठ्याच्या माध्यमातून महिलांना सक्षम बनविण्याकरीता आपली बँक वचनबद्ध आहे.

आपली बँक एक अग्रणी नागरी सहकारी बँक म्हणून ओळखली जाते आणि नाबार्डकडून बचत गटांना प्रोत्साहन देणारी संस्था म्हणून आपणास मान्यता मिळाली आहे. यामुळे आपले बचत गटांशी संबंधित सर्व उपक्रम नाबार्डच्या सहकार्याने चालवले जातात.

लेखापरीक्षण आणि तपासणी

आपल्या बँकेने ऑपरेशनल जोखीम प्रभावीपणे व्यवस्थापित करण्यासाठी आणि कमी करण्यासाठी अंतर्गत नियंत्रणे आणि प्रक्रियांची एक व्यापक प्रणाली लागू केली आहे. यामध्ये सर्व कोअर बँकिंग सिस्टम (CBS) व्यवहारांसाठी अनिवार्य मेकर चेकर प्रमाणीकरणाचा समावेश आहे, ज्यामुळे तपासणीचा एक महत्वाचा स्तर सुनिश्चित होतो. आपण कठोर प्रतिबंधात्मक नियंत्रणे राखतो, जसे की रोख, सोने आणि इतर उच्च मूल्य असलेल्या मालमतेसाठी दुहेरी कस्टडी, सुरक्षा वस्तुंसाठी बारकाईने दैनिक नियंत्रण नोंदणी, मजबूत लॉगिन पासवर्ड प्रोटोकॉल इ. ज्यामुळे सुरक्षितता आणि ऑपरेशनल अखंडतेसाठी आपली वचनबद्धता मजबूत होते.

ऑपरेशनल अखंडता आणि नियामक पालनाचे सर्वोच्च मानक सुनिश्चित करण्यासाठी आपला अंतर्गत लेखापरीक्षण विभाग (IAD) एक मजबूत नियंत्रण आणि अनुपालन यंत्रणा म्हणून आपली महत्त्वपूर्ण भूमिका कायम ठेवतो. शाखा आणि विभागातील कामकाजाचे सातत्यपूर्ण ऑडिट प्रक्रिया आणि सखोल मूल्यांकन करून आपण संभाव्य जोखीम सक्रियपणे कमी करतो. उच्च पात्र आणि अनुभवी व्यावसायिकांची टीम एकत्रित करून आपण आपल्या ऑडिट क्षमता मजबूत केल्या आहेत, ज्यामुळे अंतर्गत लेखापरीक्षण विभाग (IAD) ला रिझर्व्ह बँकेने दिलेल्या आदेशानुसार जोखीम आधारित अंतर्गत लेखापरीक्षण फ्रेमवर्कची यशस्वीरित्या अंमलबजावणी करण्यास सक्षम केले आहे. सदर फ्रेमवर्क बारकाईने जोखीम मूल्यांकन प्रक्रियेवर आधारलेली आहे. यात ऑडिट धोरण अंतर्गत लेखापरीक्षण विभाग (IAD) चा उद्देश, व्याप्ती, अधिकार आणि जबाबदाऱ्या स्पष्टपणे निर्देशित केलेल्या आहेत, ज्यामुळे एक संरचित आणि प्रभावी ऑडिट कार्य पूर्ण होते.

आपल्या अंतर्गत लेखापरीक्षण विभागाची (IAD) समर्पित इन-हाऊस टीम विविध ऑपरेशनल क्षेत्रांमधील खात्यांच्या नमुन्यांचा स्वतंत्र आढावा घेते, ज्यामध्ये कर्जे, ठेवी आणि शाखा व विभागीय कार्ये समाविष्ट आहेत. ही जोखीम केंद्रित पद्धत आपल्या अंतर्गत लेखापरीक्षकांना उदयोन्मुख जोखमींना जलदपणे तोंड देण्यास सक्षम करते तसेच माहितीपूर्ण निर्णय



internal auditors to swiftly address emerging organizational risks, delivering pertinent and actionable insights to management for informed decision-making. The Board's Audit Committee plays a pivotal role in guiding and assessing the effectiveness of our internal audit function. This oversight includes a thorough review of the reporting structure, staffing resources, audit scope, and frequency. Complementing this, the Internal Audit Department executes regular audits, with findings presented directly to the Audit Committee of the Board (ACB). Notably, all branches are systematically evaluated through a Risk-Based Internal Audit (RBIA) methodology, ensuring a prioritized and efficient audit approach.

Our branch concurrent audit reporting and compliance process is now streamlined and efficient, through robust and system-driven approach. A dedicated software application enables real-time monitoring of audit report submissions by auditors and compliance submissions by branch personnel. This provides the bank with comprehensive oversight of the branch concurrent audit function. We are committed to ongoing enhancements of this application, focusing on automating key head office activities and consolidating all relevant records into a single, digitized platform. In alignment with current regulatory standards, your bank employs a structured and consistent concurrent audit process. This ongoing oversight extends to all branches and critical operational areas, including treasury and branch operations. To ensure impartiality and expertise, these concurrent audits are conducted by Chartered Accountant firms, providing monitoring and control.

Our Internal Audit Department (IAD) ensures comprehensive Information System (IS) audit conducted through qualified external professional firm, encompassing a wide range of critical areas. This audit rigorously evaluates general controls related to key IT applications and processes, scrutinize core banking procedures, and assess our cyber security posture. We prioritize the adequacy of internal controls, business criticality, regulatory compliance, transaction volume and value, reliance on IT systems, confidentiality protocols, significant system changes, and the availability of system-generated reports and information. To ensure expert evaluation, we engage CERT-IN empanelled audit firms for IS audits, with ongoing oversight and monitoring provided by our in-

घेण्यासाठी व्यवस्थापनाला मदत करते.

आपल्या अंतर्गत लेखापरीक्षण कार्याचे मार्गदर्शन आणि प्रभावीपणाचे मूल्यांकन करण्यात संचालक मंडळाची लेखापरीक्षण समिती महत्वाची भूमिका बजावते. यात तपासणी अहवाल रचना, कर्मचारी संसाधने, लेखापरीक्षण व्याप्ती आणि वारंवारता यांचा आढावा घेणे समाविष्ट आहे. अंतर्गत लेखापरीक्षण विभाग नियमित लेखापरीक्षण करतो, ज्याचे निष्कर्ष थेट बोर्डाच्या लेखापरीक्षण समितीला (ACB) सादर केले जातात. आपल्या सर्व शाखांचे जोखीम-आधारित अंतर्गत लेखापरीक्षण (RBIA) पद्धतीद्वारे मूल्यांकन केले जाते, ज्यामुळे प्राधान्यक्रमित आणि कार्यक्षम लेखापरीक्षण सुनिश्चित केले जाते.

आपल्या शाखेतील समवर्ती ऑडिट रिपोर्टिंग आणि पूर्तता प्रक्रिया आता मजबूत आणि प्रणाली चालित दृष्टिकोनाद्वारे कार्यक्षम झाली आहे. एक समर्पित सॉफ्टवेअर ॲप्लिकेशन ऑडिटर्सद्वारे ऑडिट रिपोर्ट सबमिशन आणि शाखा कर्मचाऱ्यांद्वारे पूर्तता याचे रिल टाइम मॉनिटरिंग करण्यास सक्षम आहे. आपण या ॲप्लिकेशनमध्ये सतत सुधारणा करण्यासाठी वचनबद्ध आहोत. मुख्य कार्यालयातील विभागांमधील व्यवहार स्वयंचलित करण्यावर आणि सर्व संबंधित रेकॉर्ड एकाच, डिजिटलाइज्ड प्लॅटफॉर्ममध्ये एकत्रित करण्यावर आपण आता लक्ष केंद्रित करीत आहोत.

सध्याच्या नियामक मानकांनुसार आपली बँक एक संरचित आणि सुसंगत ऑडिट प्रक्रिया वापरते. सदर प्रक्रिया सर्व शाखा, ट्रेझरी आणि सर्व महत्वाच्या ऑपरेशनल क्षेत्रांवर लागू होते. निष्पक्षता आणि कौशल्य सुनिश्चित करण्यासाठी हे समवर्ती ऑडिट चार्टर्ड अकाउंटंट फर्मद्वारे केले जातात, जे देखरेख आणि नियंत्रण प्रदान करतात.

अंतर्गत लेखापरीक्षण विभाग (IAD) पात्र बाह्य व्यावसायिक फर्मद्वारे व्यापक माहिती प्रणाली (IS) ऑडिट सुनिश्चित करतो. आपण IS ऑडिटसाठी CERT-IN पॅनेल केलेल्या ऑडिट फर्मची नेमणूक करतो. सदर ऑडिट IT संबंधित प्रक्रियांचे काटेकोरपणे मूल्यांकन करते, कोअर बँकिंग प्रक्रियांची छाननी करते आणि बँकेच्या सायबर सुरक्षेच्या प्रणालीचे मूल्यांकन करत असते. आपल्या अंतर्गत नियंत्रणांची पर्याप्तता, व्यवसायाची गंभीरता, नियामकाच्या निर्देशांचे पालन, व्यवहाराचे प्रमाण आणि मूल्य, IT सिस्टमवरील अवलंबित्व, गोपनीयता प्रोटोकॉल, महत्त्वपूर्ण सिस्टम बदल, सिस्टम द्वारे प्राप्त अहवाल आणि माहितीची उपलब्धता यांचा यात प्रधान्याने समावेश असतो. तज्ञ मूल्यांकन सुनिश्चित करण्यासाठी, आपली इनहाऊस IAD टीम सुद्धा सतत देखरेख करीत असते.



house IAD team.

COMPLIANCE FUNCTION

RBI has issued guidelines on appointment of Chief Compliance Officer and establish Compliance department vide its circular No. DoS.CO.PPG/SEC.04/11.01.005/2022-23 dated 19.09.2022 and made it mandatory to the UCBs of Tier 3 to appoint a CCO on or before 01.10.2023.

On the back drop of the same and to manage the Compliance Risk, Bank has established independent Compliance Department headed by a Chief Compliance Officer. The department operates as per a well-documented compliance policy for ensuring regulatory compliance, across all businesses and operations. The key functions of the department include tracking of regulatory updates applicable to various business verticals of the Bank, dissemination of regulatory updates to functional units, monitoring of timely implementation of regulatory instructions, imparting training to employees on compliance aspects among others, Verification of the level of compliance through 'Compliance Testing' of business units etc.

Compliance officials have been designated in all business units and departments for monitoring and mitigation of compliance risk. All the circulars of the Bank are made available in electronic form, guidelines and forms are also uploaded in software platform so as to empower the branches with readily accessible pool of information/guidelines.

Bank ensures strict observance of all statutory provisions and Regulatory Guidelines. The Bank carries out an annual compliance risk assessment to identify and assess its significant compliance risks and take steps to manage the risks effectively.

The compliance function continues to be a cornerstone of good governance and risk management of Bank and is being strengthened day by day to attain Bank's objective of ensuing a fully compliant bank with zero tolerance to non-compliance.

CUSTOMER SERVICE

Recognizing that exceptional customer service is fundamental to fostering enduring community relationships, which in turn drives sustained business growth and customer retention, your bank prioritizes

अनुपालन कार्य

रिझर्व्ह बँकेने १९.०९.२०२२ रोजीच्या परिपत्रक क्रमांक DoS.CO.PPG/SEC.04/11.01.005/2022-23 द्वारे मुख्य अनुपालन अधिकारी (CCO) आणि अनुपालन विभागाच्या नियुक्तीबाबत मार्गदर्शक तत्वे जारी केली आहेत, त्यात टियर ३ च्या नागरी सहकारी बँकांना ०१.१०.२०२३ रोजी किंवा त्यापूर्वी CCO नियुक्त करणे अनिवार्य केले आहे.

याच पार्श्वभूमीवर बँकेची अनुपालन जोखीम नियंत्रित करण्यासाठी बँकेने मुख्य अनुपालन अधिकाऱ्याच्या (CCO) नेतृत्वाखाली स्वतंत्र अनुपालन विभाग स्थापन केला आहे. सर्व व्यवसाय आणि ऑपरेशन्समध्ये नियमांचे पालन सुनिश्चित करण्यासाठी हा विभाग बँकेने ठरवलेल्या धोरणानुसार कामकाज करतो. विभागाच्या प्रमुख कार्यांमध्ये बँकेच्या विविध व्यवसायिक क्षेत्रांना लागू असलेल्या नियामक धोरणाचा आढावा घेणे, शाखा व विभागांना नियामक सूचनांचा प्रसार करणे, नियामक सूचनांच्या वेळेवर अंमलबजावणीचे निरीक्षण करणे, कर्मचाऱ्यांना नियामक धोरणावरील पूर्तता बाबत प्रशिक्षण देणे इत्यादींचा यात समावेश आहे.

अनुपालन जोखीम कमी करण्यासाठी सर्व शाखा व विभागांमध्ये अनुपालन अधिकारी नियुक्त केले आहेत. बँकेची सर्व परिपत्रके इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात सर्वांना उपलब्ध करून दिलेली आहेत, मार्गदर्शक तत्वे आणि आवश्यक फॉर्म सॉफ्टवेअर प्लॅटफॉर्मवर देखिल उपलब्ध करून दिलेली आहेत, जेणेकरून शाखांना मार्गदर्शक तत्वांची माहिती सहज उपलब्ध व्हावी.

बँक सर्व वैधानिक तरतुदी आणि नियामक मार्गदर्शक तत्वांचे काटेकोरपणे पालन करते तसेच महत्त्वपूर्ण अनुपालन जोखीम ओळखण्यासाठी तसेच त्यांचे मूल्यांकन करण्यासाठी जोखीम व्यवस्थापन प्रस्थापित झाल्याची खात्री करते.

अनुपालन कार्य हे आपल्या बँकेच्या सुशासन आणि जोखीम व्यवस्थापनाचा एक आधारस्तंभ आहे आणि अचूक अनुपालन करणारी बँक असावी असे बँकेचे उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी सतत प्रयत्न केले जात आहेत.

ग्राहक सेवा

कायमस्वरूपी सामुदायिक संबंधांना चालना देण्यासाठी उत्तम ग्राहक सेवा ही मूलभूत बाब आहे, ज्यामुळे व्यवसायात सतत वाढ होते आणि ग्राहक टिकून राहतात. आजच्या तंत्रज्ञान जाणकार ग्राहकांच्या बदलत्या गरजा



delivering a consistently positive experience. We remain dedicated to meeting the evolving needs of today's tech-savvy customers. To this end, we continuously introduce innovative products and services that provide a seamless and enhanced digital banking experience.

To streamline and enhance our customer complaint handling process, your bank has launched a centralized Customer Complaint portal. This intuitive platform empowers customers to easily register their grievances, which are then automatically routed to the appropriate department for swift resolution. In addition to the portal, customers retain the option to lodge complaints via our toll-free contact center, ensuring multiple avenues for feedback and support.

Your bank's branches feature suggestion boxes for convenient complaint and feedback submission to foster direct customer engagement and ensure readily accessible feedback channels. Furthermore, we've instituted regular meetings at each branch, led by the "Grahak Takrar Nivaran Samiti" (Customer Grievance Redressal Committee), to proactively review and resolve collected complaints. This multi-faceted approach ensures swift and convenient reporting, enabling us to address customer grievances efficiently and promptly. By prioritizing timely resolution, we are committed to continually enhancing service quality and fostering customer satisfaction.

Your bank has established a clear and comprehensive Customer Grievance Redressal System, providing customers with multiple accessible channels to voice their concerns. We are committed to ensuring that all customer complaints, regardless of their origin, are resolved with utmost efficiency and to the customer's complete satisfaction, striving for the fastest possible resolution.

In accordance with RBI guidelines, your bank has established a dedicated sub-committee, i.e. the Customer Grievances Redressal Committee of the Board. This committee plays a crucial role in proposing, implementing, and evaluating initiatives aimed at elevating customer service quality and maximizing satisfaction across all client segments. To maintain consistent focus and accountability, the Board of Directors conducts regular reviews of the sub-committee's performance. Furthermore, the Customer Service Committee of the Board convenes regularly throughout the year, ensuring continuous oversight and proactive action.

पूर्ण करण्यासाठी आपण समर्पित आहोत. यासाठी, आपण ग्राहकांना सतत नाविन्यपूर्ण उत्पादने आणि सेवांद्वारे वर्धित डिजिटल बँकिंग सेवा पुरवित असतो.

आपल्या ग्राहकांच्या तक्रारी हाताळण्याची प्रक्रिया सुलभ व प्रभावी होण्यासाठी आपल्या बँकेने एक केंद्रीकृत ग्राहक तक्रार पोर्टल सुरू केले आहे. हे पोर्टल ग्राहकांना त्यांच्या तक्रारी सहजपणे नोंदवण्यास मदत करते. जलद निराकरणासाठी तक्रारी योग्य विभागात स्वयंचलितपणे पाठवल्या जातात. पोर्टल व्यतिरिक्त ग्राहकांना आपल्या टोल-फ्री संपर्क केंद्राद्वारे तक्रारी नोंदवण्याचा पर्यायही उपलब्ध आहे, ज्यामुळे ग्राहकांना त्यांच्या तक्रारी आणि अभिप्राय नोंदवण्यासाठी अनेक मार्ग उपलब्ध होतात.

आपल्या बँकेच्या शाखांमध्ये ग्राहकांशी थेट संवाद साधण्यासाठी आणि सहज उपलब्ध होणाऱ्या अभिप्राय चॅनेलची खात्री करण्यासाठी तक्रारी आणि अभिप्राय सादरीकरणासाठी सूचना पेट्या आहेत. शिवाय, आपण गोळा केलेल्या तक्रारींचा सक्रियपणे आढावा घेण्यासाठी आणि त्यांचे निराकरण करण्यासाठी ग्राहक तक्रार निवारण समिती च्या नेतृत्वाखाली प्रत्येक शाखेत नियमित बैठका आयोजित केल्या जातात. हा बहुआयामी दृष्टिकोन तक्रारींचा जलद आणि सोयीस्कर निपटारा सुनिश्चित करतो, ज्यामुळे आपल्या ग्राहकांच्या तक्रारी त्वरित सोडवता येतात. वेळेवर निराकरणाला प्राधान्य देऊन आपण सेवा गुणवत्ता सतत वाढवण्यासाठी आणि ग्राहक समाधान वाढवण्यासाठी वचनबद्ध आहोत.

आपल्या बँकेने एक स्पष्ट आणि व्यापक ग्राहक तक्रार निवारण प्रणाली स्थापित केली आहे, जी ग्राहकांना त्यांच्या समस्या मांडण्यासाठी अनेक सुलभ माध्यमे प्रदान करते. आपण सर्व ग्राहकांच्या तक्रारी अत्यंत कार्यक्षमतेने आणि ग्राहकांच्या पूर्ण समाधानासाठी सोडवल्या जातील याची खात्री करतो.

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार आपल्या बँकेने संचालक मंडळाची एक समर्पित उपसमिती (ग्राहक तक्रार निवारण समिती) स्थापन केली आहे. सदर समिती ग्राहक सेवेची गुणवत्ता वाढविण्यासाठी आणि सर्व प्रकारच्या ग्राहकांना जास्तीत जास्त समाधान मिळवण्यासाठी उपाय योजना प्रस्तावित करते आणि त्याचे मूल्यांकन करते. संचालक मंडळ उपसमितीच्या कार्याचा नियमित आढावा घेत असते, शिवाय संचालक मंडळाची ग्राहक सेवा समिती नियमित बैठका घेते व आवश्यक कृती सुनिश्चित करित असते.



Your bank is committed to consistently setting new standards in customer service, a key differentiator in today's competitive landscape. This involves developing innovative and cost-efficient solutions to enhance the delivery of banking services. We actively implement robust systems and procedures for customer service delivery, including effective grievance redressal mechanism that adheres to the latest guidelines. Recognizing the needs of our senior clientele, As per requirement of customer we provide convenient doorstep banking services, demonstrating our dedication to accessible and personalized customer care.

To instill a strong customer-centric ethos throughout our organization, particularly among frontline staff, we prioritize comprehensive training programs that emphasize the significance of customer service. We empower our branch-level employees to address the majority of customer complaints directly, facilitating swift and localized resolutions. Only those cases that exceed the branch's scope are escalated to the Central Office, ensuring efficient and effective complaint management.

APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITOR

Reserve Bank of India vide their circular No. RBI/2021-22/25 Ref. No. DoS. CO.ARG/SEC. 01/08.91.001/2021-22 dated April 27, 2021 issued Guidelines for Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs)/Statutory Auditors (Sas).

Adhering to the stipulations set forth by the Reserve Bank of India, the Board of Directors proposes the reappointment of M/s. Gogate and Co., Chartered Accountants, Pune, as the Statutory Auditors for the financial year 2025-26, given their continued eligibility. M/s Gogate & Company, Chartered Accountants, Pune have expressed their willingness to be appointed as Statutory Auditors for financial year 2025-26.

The reappointment of the M/s Gogate & Company, Chartered Accountants, Pune as Statutory Auditors is subject to approval from Reserve Bank of India. The resolution for their reappointment will be moved in the annual general meeting of the bank.

BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors of the bank is comprised of professionally minded members, and their experience is of great benefit in the operations of the bank. A total of

आपली बँक ग्राहक सेवेमध्ये सातत्याने नवीन मानके स्थापित करण्यासाठी वचनबद्ध आहे, जे आजच्या स्पर्धात्मक परिस्थितीत एक प्रमुख कार्य आहे. यामध्ये बँकिंग सेवांचे वितरण वाढविण्यासाठी नाविन्यपूर्ण आणि किफायतशीर सेवा उपलब्ध करणे समाविष्ट आहे. आपण ग्राहक सेवा वितरणासाठी मजबूत प्रणाली आणि प्रक्रिया अंमलात आणतो, ज्यामध्ये नवीनतम रिझर्व्ह बँक आणि इंडियन बँक असोशिएशन (IBA) मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करणारी अत्यंत प्रभावी तक्रार निवारण यंत्रणा समाविष्ट आहे. आपल्या ज्येष्ठ ग्राहकांच्या गरजा ओळखून, ग्राहकांच्या गरजेनुसार आपण वैयक्तिक बँकिंग सेवा प्रदान करतो.

आपल्या बँकेच्या प्रथम स्तरातील कर्मचाऱ्यांमध्ये ग्राहक केंद्रित सेवा पद्धती रुजवण्यासाठी व ग्राहक सेवेचे महत्त्व अधोरेखित करण्यासाठी व्यापक प्रशिक्षण कार्यक्रम राबवतो. आपण शाखास्तरीय कर्मचाऱ्यांना ग्राहकांच्या तक्रारी थेट सोडवण्यासाठी सक्षम करतो, ज्यामुळे जलद आणि स्थानिक ठिकाणी तक्रारींचे निराकरण होतात. केवळ शाखेच्या व्याप्तीमध्ये न राहता तक्रारीच्या स्वरूपानुसार काही प्रकरणे मध्यवर्ती कार्यालयात पाठवली जातात, ज्यामुळे कार्यक्षम आणि प्रभावी तक्रार व्यवस्थापन सुनिश्चित होते.

वैधानिक लेखापरीक्षकाची नियुक्ती

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने त्यांचे परिपत्रक क्रमांक RBI/2021-22/25 संदर्भ. क्र. DoS. CO.-RG/SEC. 01/08.91.001/2021-२२ दिनांक २७ एप्रिल २०२१ रोजी वैधानिक केंद्रीय लेखापरीक्षक (SCAs)/वैधानिक लेखापरीक्षक (SA s) च्या नियुक्तीसाठी मार्गदर्शक तत्वे जारी केली आहेत.

रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेल्या अटीचे पालन करून, संचालक मंडळ मेसर्स गोगटे अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट्स, पुणे यांची २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून पुनर्नियुक्ती प्रस्तावित करते. मेसर्स गोगटे अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट, पुणे यांनी आर्थिक वर्ष २०२५-२६ साठी वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून नियुक्ती करण्याची इच्छा व्यक्त केली आहे.

मेसर्स गोगटे अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट, पुणे यांची वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून पुनर्नियुक्ती भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेच्या अधीन आहे. त्यांच्या पुनर्नियुक्तीचा ठराव बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मांडला जाईल.

संचालक मंडळ

बँकेच्या संचालक मंडळात व्यावसायिकदृष्ट्या सक्षम सदस्य आहेत आणि त्यांच्या अनुभवाचा बँकेच्या कामकाजात खूप फायदा होत असतो. चालू आर्थिक वर्षात संचालक मंडळाच्या एकूण २७ बैठका झाल्या आहेत



27 meetings of the Board of Directors have been held in the current financial year and all the directors participate in the meetings of the Board of Directors in an informed manner. Their active participation and experience-based decision-making enabled the bank to perform well in the financial year 2024-25.

"The Board of Directors of your Bank consistently ensures that all decisions are made following thorough discussion. Each deliberation is conducted with the utmost consideration for the interests of all stakeholders, including members, depositors, employees, and the wider community. This diligent approach assures that every action taken by the Board is well-reasoned, transparent, and ultimately contributes to the sustainable growth and stability of the Bank."

Shri. Madhukar Dhondu Patil is elected to a vacant seat on the Board of Directors of the Bank on 12/08/2024. The Vice President of the Bank, CA Mr. Krishna Dagdu Kamthe, resigned from the post of Vice President and Senior Director Dr. Mr. Atul Gunawantrao Sarode was unanimously elected as Vice President on 06/09/2024. In the current financial year, the elected Director of the Bank, Mr. Sushil Pahelajarai Haswani, resigned from the post of Board Member on 21/12/2024 due to his personal reason and his resignation has been accepted by the Board of Directors.

BOARD OF MANAGEMENT

To further enhance professional management and ensure dedicated oversight of our banking operations, the bank maintains a Board of Management (BoM), consisting of individuals with specialized knowledge and extensive practical experience in the banking sector. The composition of the BoM remained unchanged during the financial year 2024-25. Throughout the reporting period, the Board of Management convened twenty-four meetings, demonstrating its active engagement in the bank's strategic direction.

Currently, our Board of Management (BoM) comprises six members, strategically balanced with three internal members drawn from the existing Board of Directors, and three external members. The internal members, Shri Vivek Patil, Shri Harish Yadav, and Shri Sanjay Prabhudesai, contribute valuable institutional knowledge, with Shri Vivek Patil serving as the Chairman of the BoM. The external members, Shri Ashok Maniyar, Shri Mohan Raotole, and Adv. Shri Nikhil Kulkarni, bring specialized expertise in key areas such as small-scale industry, banking, and law, respectively. Their diverse

आणि सर्व संचालक बैठकांमध्ये माहितीपूर्ण पद्धतीने सहभागी होतात. त्यांच्या सक्रिय सहभागामुळे आणि अनुभवावर आधारित निर्णय घेण्यामुळे बँकेला २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात चांगली आर्थिक कामगिरी करता आली आहे.

बँकेचे संचालक मंडळ सर्व निर्णय सखोल चर्चेनंतर घेत असते. प्रत्येक निर्णयावरील चर्चा ही बँकेचे सभासद, ठेवीदार, कर्मचारी आणि व्यापक समुदायासह सर्व भागधारकांच्या हिताचा विचार करून केली जाते. सदर दृष्टिकोन संचालक मंडळाने केलेली प्रत्येक कृती सुविचारित, पारदर्शकपणे आणि बँकेच्या शाश्वत वाढीस तसेच स्थिरतेला हातभार लावत असते.

श्री. मधुकर धोंडू पाटील यांची दिनांक १२/०८/२०२४ रोजी बँकेच्या संचालक मंडळावर रिक्त झालेल्या जागेवर निवड झाली आहे. बँकेचे उपाध्यक्ष, सीए श्री. कृष्णा दगडू कामठे यांनी उपाध्यक्षपदाचा राजीनामा दिलेला आहे आणि दिनांक ०६/०९/२०२४ रोजी बँकेचे वरिष्ठ संचालक डॉ. श्री. अतुल गुणवंतराव सरोदे यांची उपाध्यक्षपदी एकमताने निवड केली आहे. चालू आर्थिक वर्षात, बँकेचे निवडून आलेले संचालक, श्री.सुशील पहेलजारय हासवानी यांनी दिनांक २१/१२/२०२४ रोजी त्यांच्या वैयक्तिक कारणामुळे संचालक मंडळाच्या सदस्यपदाचा राजीनामा दिला आणि त्यांचा राजीनामा संचालक मंडळाने स्वीकारला आहे.

व्यवस्थापन मंडळ

व्यावसायिक व्यवस्थापन अधिक वाढविण्यासाठी आणि आपल्या बँकिंग कामकाजावर समर्पित देखरेख सुनिश्चित करण्यासाठी बँकेत एक व्यवस्थापन मंडळ (BoM) कार्यरत आहे, ज्यामध्ये बँकिंग क्षेत्रातील विशेष ज्ञान आणि व्यापक व्यावसायिक अनुभव असलेल्या व्यक्तींचा समावेश आहे. २०२४-२५ या आर्थिक वर्षात बँकेच्या (BoM) ची रचना कायम राहिली आहे. संपूर्ण अहवाल कालावधीत व्यवस्थापन मंडळाने २४ बैठका घेतल्या, ज्या बँकेच्या धोरणात्मक कामकाजाच्या दिशेने सक्रिय सहभाग दर्शवितात.

सध्या आपल्या बँकेच्या व्यवस्थापन मंडळात ६ सदस्य आहेत, ज्यामध्ये विद्यमान संचालक मंडळातील ३ अंतर्गत सदस्य आणि ३ बाह्य सदस्यांचा समावेश आहे. अंतर्गत सदस्य सर्वश्री विवेक पाटील, हरीश यादव आणि संजय प्रभुदेसाई यांचे प्रदीर्घ अनुभव व तज्ञ मार्गदर्शन व्यवस्थापन मंडळास उपयुक्त ठरते. श्री. विवेक पाटील हे व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष आहेत. बाह्य सदस्य सर्वश्री अशोक मणियार, मोहन रावतोळे आणि अॅड. निखिल कुलकर्णी यांनी अनुक्रमे लघु उद्योग, बँकिंग आणि कायदा यासारख्या प्रमुख क्षेत्रांमधील विशेष कौशल्य प्राप्त केलेले आहे. त्यांच्या विविध कौशल्यामुळे आपल्या बँकिंग कामकाजामध्ये एक सुव्यवस्थित आणि माहितीपूर्ण दृष्टिकोन सुनिश्चित होत आहे.



backgrounds ensure a well-rounded and informed approach to our banking operations.

CORPORATE GOVERNANCE

Your bank is dedicated to fostering strong investor and stakeholder trust by upholding rigorous standards of transparency and ethical conduct, thereby driving organizational efficiency and growth. We are firmly committed to implementing exemplary Corporate Governance practices, emphasizing transparency, professionalism, and accountability. To ensure alignment with these principles, our corporate structure, business operations, and disclosure practices are meticulously designed and consistently executed.

The bank's Board of Directors boasts a diverse composition, drawing upon the extensive and varied expertise of its members. This carefully assembled board adheres strictly to the regulatory framework, aligning with the Banking Regulation Act of 1949, the directives issued by the Reserve Bank of India, and the bank's own established Bye-Laws. Furthermore, the board's structure and practices are designed to reflect the highest standards of governance within the cooperative banking sector, ensuring both regulatory compliance and optimal performance.

The Board of Directors manages its responsibilities effectively through both comprehensive full board meetings and specialized committees. These committees are strategically formed to provide focused oversight across critical operational areas. The board's core functions include establishing organizational policies, defining strategic objectives and acceptable risk levels, and rigorously evaluating performance and internal control mechanisms. Essentially, the board is the ultimate authority for policy creation, goal setting, risk management, performance assessment, and control implementation.

Specialized committees, established by the Board, diligently supervise the operational matters delegated to them. These committees provide focused attention to specific areas of the bank's activities. To ensure adherence to all applicable legal and regulatory requirements, both the full Board and its committees conduct regular reviews of compliance reports. This systematic approach allows for continuous monitoring of the bank's adherence to major laws and regulatory guidelines, ensuring ongoing compliance and mitigating potential risks.

कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स

आपली बँक पारदर्शकता आणि नैतिक वर्तनाचे कठोर मानके राखून गुंतवणूकदार आणि भागधारकांचा विश्वास वाढवण्यासाठी समर्पित आहे, त्यात संघटनात्मक कार्यक्षमता, दीर्घ कालीन वाढ, पारदर्शकता, व्यावसायिकता आणि जबाबदारी यावर भर देऊन सुयोग्य कॉर्पोरेट गव्हर्नन्स पद्धती अंमलात आणण्यासाठी आपण दृढ वचनबद्ध आहोत. या तत्वांशी सुसंगतता सुनिश्चित करण्यासाठी आपली कॉर्पोरेट रचना, व्यवसाय ऑपरेशन्स पद्धती काळजीपूर्वक पद्धतीने तयार करण्यात आल्या आहेत आणि अंमलात आणल्या जात आहेत.

बँकेच्या संचालक मंडळाची रचना वैविध्यपूर्ण आहे, जी सदस्यांच्या व्यापक आणि वैविध्यपूर्ण कौशल्यावर आधारित आहे. सदर संचालक मंडळ सन १९४९ च्या बँकिंग नियमन कायद्याशी सुसंगत आहे, भारतीय रिझर्व्ह बँकेने जारी केलेले निर्देश आणि बँकेच्या स्वतःच्या स्थापित उपकायद्यांशी सुसंगत संचालक मंडळ कायदेशीर चौकटीचे काटेकोरपणे पालन करते. संचालक मंडळाची रचना आणि पद्धती सहकारी बँकिंग क्षेत्रातील प्रशासनाच्या सर्वोच्च मानकांचे प्रतिबिंबित करण्यासाठी तयार केलेल्या आहेत, ज्यामुळे नियामक निर्देशांचे पालन आणि उद्दिष्टपूर्ती दोन्ही सुनिश्चित होतात.

संचालक मंडळ बैठका आणि उप समित्या या दोन्हीद्वारे बँकेच्या कामकाजावर प्रभावीपणे नियंत्रण ठेवले जाते. उप समित्या महत्वाच्या कार्यकारी क्षेत्रांमध्ये लक्ष केंद्रित देखरेख प्रदान करण्यासाठी धोरणात्मकरित्या तयार केलेल्या आहेत. संचालक मंडळाच्या मुख्य कार्यामध्ये संघटनात्मक धोरणे स्थापित करणे, धोरणात्मक उद्दिष्टे आणि स्वीकार्य जोखीम पातळी परिभाषित करणे, आर्थिक उद्दिष्टपूर्ती आणि अंतर्गत नियंत्रण यंत्रणेचे काटेकोरपणे मूल्यांकन करणे समाविष्ट आहे. धोरण निर्मिती, ध्येय निश्चिती, जोखीम व्यवस्थापन, कामगिरी मूल्यांकन आणि नियंत्रण अंमलबजावणी हे संचालक मंडळाचे मुख्य कार्य आहे.

संचालक मंडळाने स्थापन केलेल्या उप समित्या त्यांना सोपवलेल्या कामकाजाच्या बाबींवर काळजीपूर्वक देखरेख करतात, बँकेच्या कामकाजाच्या विविध क्षेत्रांवर लक्ष केंद्रित करतात, सर्व लागू कायदेशीर आणि नियामक निर्देशांचे पालन सुनिश्चित करतात. या एकत्रित दृष्टिकोनामुळे प्रमुख कायदे आणि नियामकांच्या मार्गदर्शक तत्वांचे बँकेतर्फे पालन होत आहे याचे सतत निरीक्षण केले जाते ज्यामुळे संभाव्य जोखीम कमी होण्यास मदत होते.





WAY FORWARD

Looking ahead, the bank is committed to pursuing enhanced growth through a strategic focus on several key initiatives. These include: prioritizing sustainable and long-term expansion; consistently investing in cutting-edge technology and fostering a culture of innovation; building and expanding the capabilities of its workforce; delivering exceptional customer satisfaction; and further reinforcing a strong and proactive compliance culture throughout the organization. By concentrating on these areas, the bank aims to secure its future success and contribute to the broader regional economic landscape.

The bank is well-capitalized and possesses significant liquidity, providing a strong foundation for future growth. Capitalizing on these financial advantages, the bank aims to achieve notable revenue growth in the financial year 2025-26. Simultaneously, a dedicated effort will be made to enhance profitability by improving net interest margins and increasing other income streams. The bank will also prioritize maintaining excellent asset quality and further strengthening its overall balance sheet. This balanced approach ensures both expansion and financial stability.

The banking industry is undergoing a significant evolution, driven by the adoption of digital technologies and the modernization of its infrastructure. The integration of cutting-edge technologies like Artificial Intelligence (AI), Machine Learning (ML), and cloud computing allows banks to dramatically improve their operational efficiency. Hence considering demand of current time, Your bank is also employing these modern tools in its daily operations at initial phase to leverage these kind of innovation.

Protecting depositors' interests is a core commitment of the bank. Moving forward, the bank will aim to achieve sustainable business growth by consistently delivering secure and reliable banking services to all customers, regardless of their account size. Simultaneously, the bank will focus on expanding its reach to include younger generations, alongside its established customer base. This will involve the introduction of a comprehensive suite of permissible digital products designed to appeal to tech-savvy individuals. Furthermore, the bank intends to actively engage and support small and medium-sized enterprises (MSMEs) by offering tailored loan and banking solutions. Ultimately, the bank's growth strategy will be

पुढील वाटचाल

भविष्याकडे पाहता बँक अनेक प्रमुख उपक्रमांवर धोरणात्मक लक्ष केंद्रित करून वाढीव विकास साधण्यास वचनबद्ध आहे. यामध्ये शाश्वत आणि दीर्घकालीन विस्ताराला प्राधान्य देणे, अत्याधुनिक तंत्रज्ञानात गुंतवणूक करणे, कर्मचाऱ्यांच्या क्षमता निर्माण करणे व त्यांचा विस्तार करणे, उत्तम ग्राहक समाधान प्रदान करणे आणि संपूर्ण संस्थेमध्ये एक मजबूत आणि सक्रिय नियामकाच्या निर्देशांचे पालन करण्याची संस्कृती अधिक मजबूत करणे यावर बँकेने लक्ष केंद्रित केले आहे. यामुळे बँकेचे उद्दिष्ट, भविष्यातील यश व व्यापक प्रादेशिक आर्थिक योगदान सुरक्षित करणे निश्चित होत आहे.

बँकेचे भांडवल उत्तम आहे आणि तिच्याकडे लक्षणीय तरलता आहे, जी भविष्यातील वाढीसाठी एक मजबूत पाया प्रदान करत आहे. या आर्थिक स्थितीचा फायदा घेत, बँकेने २०२५-२६ या आर्थिक वर्षात लक्षणीय महसूल वाढ साध्य करण्याचे उद्दिष्ट ठरवले आहे. त्याच वेळी निव्वळ व्याज दुरावा सुधारून आणि इतर उत्पन्न प्रवाह वाढवून नफा वाढवण्यासाठी समर्पित प्रयत्न केले जाणार आहेत. बँक चांगली कर्ज गुणवत्ता राखण्यास आणि तिचा एकूण ताळेबंद आणखी मजबूत करण्यास प्राधान्य देणार आहे. या संतुलित दृष्टिकोनामुळे विस्तार आणि आर्थिक स्थिरता दोन्ही सुनिश्चित होईल.

डिजिटल तंत्रज्ञानाचा अवलंब आणि पायाभूत सुविधांच्या आधुनिकीकरणामुळे बँकिंग व्यवसायात लक्षणीय उत्क्रांती होत आहे. आर्टिफिशियल इंटेलिजेंस (AI), मशीन लर्निंग (ML) आणि क्लाउड कॉम्प्युटिंग सारख्या अत्याधुनिक तंत्रज्ञानाच्या एकात्मिकतेमुळे बँकांना त्यांच्या कार्यक्षमतेत लक्षणीय सुधारणा होत आहे. बदलत्या काळाची गरज लक्षात घेता, आपली बँक सुरुवातीच्या टप्प्यात या प्रकारच्या आधुनिक साधनांचा दैनंदिन कामकाजात वापर करत आहे.

ठेवीदारांच्या हिताचे रक्षण करणे ही बँकेची मुख्य वचनबद्धता आहे. बँकेने सर्व ग्राहकांना सातत्याने सुरक्षित आणि विश्वासाह बँकिंग सेवा प्रदान करून शाश्वत व्यवसाय वाढ साध्य करण्याचे उद्दिष्ट ठेवले आहे. त्याच वेळी बँकेच्या स्थापित ग्राहक आधारासह तरुण पिढीला यात समाविष्ट करण्यासाठी लक्ष केंद्रित केले आहे. याकरिता तंत्रज्ञान जाणकार ग्राहकांना आकर्षित करण्यासाठी डिझाइन केलेल्या नियामकांच्या परवानगीने डिजिटल सेवा प्रदान करण्यात येत आहे तसेच लहान आणि मध्यम आकाराच्या उद्योगांना (MSMEs) त्यांच्या गरजेनुसार कर्ज धोरण निर्माण करून त्यांना बँकिंग व्यवसायात सहभागी करून घेण्यात येत आहे. बँकेचे पुढील धोरण सुरक्षित आणि विश्वासाह वातावरणात आधुनिक तंत्रज्ञान चालित सेवा प्रदान करण्यास समर्पित राहील.





underpinned by the provision of modern, technology-driven products within a secure and trustworthy environment.

OBITUARY

With heavy hearts, we remember and deeply mourn the death of members of the Bank, customers, staff and well-wishers, who passed away during the year under report.

ACKNOWLEDGMENT

The Board of Directors expresses its sincere gratitude for the invaluable patronage, cooperation, and goodwill extended by our customers, fellow bankers, and financial institutions. Their continued support has been a cornerstone of our success.

The Board of Directors extends its heartfelt gratitude to the Reserve Bank of India and all other regulatory bodies, the Government of India, the State Government of Maharashtra, the Office of the Commissioner for Co-operation and Registrar of Co-operative Societies, our partner bankers, legal advisors, and auditors. Their invaluable support and guidance have been instrumental in the bank's operations and continued progress.

The bank's staff members have consistently demonstrated unwavering dedication and deep commitment to their work. The collaborative spirit and effective teamwork at all levels, fortified by a robust technology infrastructure, have been crucial to the bank's successful performance. The Board of Directors sincerely appreciates the outstanding contributions of every staff member, whose collective efforts have made our achievements possible over the years. The Board is confident that this high level of dedication and performance will continue to drive the bank's success in the future.

In closing, we extend our sincere thanks to all our shareholders for their invaluable contributions to the bank's sustained growth. On behalf of the entire Board of Directors, I express our deepest gratitude for your unwavering trust, confidence, and continued support.

For and on behalf of the Board of Directors,

Place : Jalgaon
Date : 28/05/2025

Satish Prabhakar Madane
Chairman

श्रद्धांजली

अहवालानुसार वर्षभरात निधन झालेल्या बँकेच्या सदस्यांच्या, ग्राहकांच्या, कर्मचाऱ्यांच्या आणि हितचिंतकांच्या निधनाबद्दल आपण जड अंतःकरणाने शोक व्यक्त करतो आणि त्यांचे स्मरण करतो.

आभार

आपल्या ग्राहकांनी, सहकारी बँकर्सनी आणि वित्तीय संस्थांनी दिलेल्या अमूल्य पाठिंब्याबद्दल, सहकार्याबद्दल आणि सद्भावनेबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे मनापासून आभार मानते. त्यांचा सततचा पाठिंबा आपल्या यशाचा आधारस्तंभ आहे.

संचालक मंडळ भारतीय रिझर्व्ह बँक आणि इतर सर्व नियामक संस्था, भारत सरकार, महाराष्ट्र राज्य सरकार, सहकार आयुक्त आणि सहकारी संस्थांचे निबंधक कार्यालय, आमचे भागीदार बँकर्स, कायदेशीर सल्लागार आणि लेखापरीक्षक यांचे मनापासून आभार मानते. त्यांचे अमूल्य सहकार्य आणि मार्गदर्शन बँकेच्या कामकाजात आणि प्रगतीत महत्वाचे ठरत आहे.

बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी त्यांच्या कामासाठी सातत्याने अढळ समर्पण आणि खोल वचनबद्धता दाखविली आहे. सर्व स्तरांवर सहयोगी भावना, प्रभावी टीमवर्क, पायाभूत सुविधांद्वारे बळकट केलेले मजबूत तंत्रज्ञान बँकेच्या कामकाजात महत्वपूर्ण ठरले आहे. संचालक मंडळ प्रत्येक कर्मचारी सदस्याच्या उत्कृष्ट योगदानाचे मनापासून कौतुक करते, ज्यांच्या सामूहिक प्रयत्नांमुळे गेल्या काही वर्षांत आपली आर्थिक स्थिती उंचावत नेणे शक्य झाले आहे.

शेवटी बँकेच्या शाश्वत वाढीमध्ये अमूल्य योगदान दिल्याबद्दल आम्ही आपल्या सर्व सभासदांचे मनापासून आभार मानतो. संपूर्ण संचालक मंडळाच्या वतीने तुमचा अढळ विश्वास आणि सततच्या पाठिंब्याबद्दल मी मनापासून आभार व्यक्त करतो.

संचालक मंडळासाठी आणि त्यांच्या वतीने,

ठिकाण : जळगाव
तारीख : २८/०५/२०२५

सतीश प्रभाकर मदाने
अध्यक्ष



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2025

(Under Section 31 of The Banking Regulation Act 1949 and Section 81(5B) of the Maharashtra Co-op Societies Act 1960 and Rule 69 (3) of Maharashtra Co-op Societies Rules 1961)

To
The Members of
Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd., (scheduled bank)
Jalgaon

Report on the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of the 'Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd., (scheduled bank)' which comprise the Balance Sheet as at 31st March, 2025 and the Statement of Profit and Loss and the cash flow statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office and 43 branches 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 financial statements, give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, 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 the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2025;
- In the case of the 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 flows for the year ended on that date.

Basis for opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI") ("the SAs"). Our responsibilities under those SAs are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of

the financial statements under the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Information other than the consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

3. The Bank's Management and Board of Directors is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Annual Report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Bank's 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 will 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 when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the Report of Board of Directors 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 and the members in the Annual General Meeting.

Management's Responsibilities for the Financial Statements



4. The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the accounting standards issued by the ICAI. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, 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 judgements and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibility

6. 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 the SAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- i. Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ii. Obtain an understanding of internal controls 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.
- iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- iv. Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the 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.

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

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards

Report on Other Legal and Regulatory Matters

7. As required by Rule 69(4) of the Maharashtra Co-Operative Societies Rules, 1961 and Subject to our comments in LFAR and annexures thereto, we report that:

- (i) 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 subject to comments in LFAR;
- (ii) In our opinion, proper books of account as required by said Acts, rules framed there under and the bye-laws, have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books; and
- (iii) The Balance Sheet, Profit and Loss Account examined by us are in agreement with the books of accounts and returns of the bank and give true and fair view of state of affairs;
- (iv) Accounting standards adopted by the bank are

consistent with, those laid down by the State Government or the Institute of Chartered Accountants of India, as the case may be and has no adverse effect on the accounts and financial status of the bank

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

- a. 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;
- b. During course of audit, we have generally not come across such sums which ought to have been but have not been brought into account by the bank;
- c. There is no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of moneys due to the bank;
- d. Advances categorized as doubtful assets as per norms laid down by RBI, are of Rs 3531.74 lakhs and loss assets of Rs Nil as per prudential norms are considered as doubtful of recovery. Bank held minimum required provision of Rs 1735.98 lakhs against doubtful assets and provision of Rs Nil against loss assets
- e. 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.
9. For the year 2024-25, Bank is awarded with "A" classification.

For M/s Gogate & Company
Chartered Accountants
FRN 124144W

CA U V Gogate
Partner

Date : 23/05/2025
Place : Jalgaon

M. No. 109574
UDIN 25109574BMJIRC3462



BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2025

31/03/2025 अखेरचा ताळेबंद

31-Mar 2024	A.R.No.	CAPITAL AND LIABILITIES	भांडवल व देणी	SCH.NO	31-Mar 2025
65,63,15,575.00	1)	CAPITAL	भांडवल	A	69,73,47,125.00
2,22,26,57,547.00	2)	RESERVE & OTHER FUNDS	राखीव व इतर निधी	B	2,39,63,67,985.54
0.00	3)	PRINCIPAL / SUBSIDAIRY STATE Partnership Fund	शासनाची प्रमुख अथवा सहाय्यकारी भागीदारी निधी		0.00
20,72,60,83,579.09	4)	DEPOSITS	ठेवी	C	22,50,90,22,987.10
20,00,00,000.00	5)	BORROWINGS	घेतलेली कर्जे	D	14,45,90,000.00
0.00	6)	BILLS AS PER CONTRA	वसुलीची बिले (घेणे बाजूप्रमाणे)		0.00
0.00	7)	BRANCH ADJUSTMENTS	शाखा जुळवणी		0.00
44,10,34,110.23	8)	OVERDUE INTEREST RESERVE Overdue Interest Reserve on NPA	थकीत व्याज तरतूद		53,79,77,306.22
30,54,822.26	9)	INTEREST PAYABLE	देणे व्याज	E	21,72,107.77
37,92,43,820.59	10)	OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS	इतर देणी व तरतूद	F	28,96,86,099.10
	11)	PROFIT & LOSS	नफा तोटा		
20,40,57,997.69		Profit as per last balance sheet	मागील वर्षाचा नफा		21,35,80,093.77
-20,40,57,997.69		Less: Appropriations	वजा : नफा वाटणी		-21,35,80,093.77
0.00		Balance of previous year profit	मागील वर्षाचा शिल्लक नफा		-
21,35,80,093.77		Add : profit for the year brought from the profit and loss account	चालू वर्षाचा शिल्लक नफा नफा तोटा पत्रकानुसार		17,08,98,133.36
24,84,19,69,547.94		TOTAL	एकूण		26,74,80,61,744.09
39,93,08,362.28		CONTINGENT LIABILITIES	संभाव्य देणी	G	40,40,53,886.50

As per our report of even date.

For **Gogate and Company,**
Chartered Accountants,
ICAI FRN-124144W
MCS Panel No.-17596

CA Umesh V. Gogate
Partner
Membership No. 109574
UDIN 25109574BMJIRC3462

Place : Jalgaon
Date : 23/05/2025

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd.**

S.J. Nagmoti
Chief Executive Officer



BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2025

31/03/2025 अखेरचा ताळेबंद

31-Mar 2024	A.R.No.	PROPERTY & ASSETS	जिंदगी व येणी	SCH.NO	31-Mar 2025
1,53,73,87,496.11	1)	CASH IN HAND Cash in Hand & with RBI, SBI State Co-op. Bank & Dist. Central Banks.	रोख शिल्लक व इतर बँकातील शिल्लक	H	2,19,66,27,751.03
3,22,63,53,144.95	2)	BALANCE WITH OTHER BANKS	इतर बँकातील शिल्लक	I	3,72,98,55,648.53
2,87,77,405.95		(a) Current Deposits	चालू खाते		8,43,47,433.53
3,19,75,75,739.00		(b) Fixed Deposits	मुदत ठेव खाते		3,64,55,08,215.00
0.00	3)	MONEY AT CALL & SHORT NOTICE	मागणी करताच मिळणाऱ्या व अल्प नोटीसीने मिळणाऱ्या ठेवी		0.00
5,58,69,98,250.75	4)	INVESTMENTS	गुंतवणूक	J	5,44,20,16,501.75
0.00	5)	INVESTMENT OUT OF THE PRINCIPAL SUBSIDIARY STATE PARTNERSHIP FUND.			0.00
12,72,77,28,387.60	6)	LOANS & ADVANCES	दिलेली कर्जे	K	13,58,80,67,600.50
	7)	INTEREST RECEIVABLE	येणे व्याज	L	
28,33,01,920.39		(a) on Investments and Staff Loan	गुंतवणूक येणे व्याज		24,53,20,911.31
44,10,34,110.23		(b) on Advances (OIR)	कर्जावरील थकीत व्याज		53,79,77,306.22
0.00	8)	BILLS AS PER CONTRA	वसुलीची बिले (देणे बाजूप्रमाणे)		0.00
0.00	9)	BRANCH ADJUSTMENT	शाखा जुळवणी		0.00
67,49,49,324.74	10)	FIXED ASSETS	कायम जिंदगी	M	67,05,55,595.15
33,71,36,883.96	11)	OTHER ASSETS	इतर जिंदगी	N	31,67,71,220.39
2,70,80,029.21	12)	NON BANKING ASSETS ACQUIRED IN SATISFACTION OF CLAIMS	कर्ज वसुलीपोटी खरेदी केलेल्या मिळकती		2,08,69,209.21
24,84,19,69,547.94		TOTAL	एकूण		26,74,80,61,744.09

S.P.Madane
Chairman

A.G. Sarode
Vice-Chairman

A. G. Rao
Director

H.D.Yadav
Director

N.M.Zawar
Director



PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31st March 2025

31/03/2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक

31-Mar 2024	EXPENDITURE	खर्च	SCH. NO.	31-Mar-2025
1,04,13,63,251.51	Interest on Deposits & Borrowings	ठेवी व कर्जावरील दिलेले व्याज	O	1,11,24,70,878.28
36,19,33,739.64	Salary & Allowances	पगार व भत्ते	P	40,85,18,105.70
0.00	Director's Allowances	संचालक मंडळ फी व भत्ते		0.00
6,61,96,320.03	Rent, Taxes, Insurance etc	भाडे, कर व विमा	Q	7,18,14,285.69
43,03,444.30	Legal Expenses	कायदेशिर सल्ल्याबाबतची फी व खर्च	R	40,64,050.30
28,67,720.21	Postage, Telegram, Telephone	टपाल, तार व टेलीफोन	S	30,70,533.02
58,12,796.48	Audit Fee	लेखापरीक्षण खर्च व फी	T	69,56,598.54
4,18,03,655.04	Depreciation and Repairs	घसारा व दुरुस्तीवरील खर्च	U	5,11,99,508.47
1,35,52,492.55	Printing, Stationery & Advt.	छपाई, लेखण साहित्य खर्च व जाहिरात	V	1,37,24,864.67
9,34,94,638.42	Other Expenses	इतर खर्च	W	9,86,30,843.42
13,13,65,290.35	Provisions	तरतुदी	X	8,05,09,604.92
74,91,873.00	Deferred Tax	डिफर्ड टॅक्स		1,13,14,456.00
21,35,80,093.77	Profit	नक्त नफा		17,08,98,133.36
1,98,37,65,315.30	Total	एकूण		2,03,31,71,862.37

As per our report of even date.

For **Gogate and Company,**
Chartered Accountants,
ICAI FRN-124144W
MCS Panel No. – 17596

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd**

S.J. Nagmoti
Chief Executive Officer

CA Umesh V.Gogate
Partner
Membership No. 109574
UDIN 25109574BMJIRC3462

Place: **Jalgaon**
Date: **23/05/2025**

31/03/2025 अखेरचे नफा तोटा पत्रक

S.P.Madane	A. G. Sarode	A. G. Rao	H.D.Yadav	N.M.Zawar
Chairman	Vice-Chairman	Director	Director	Director



JALGAON JANATA SAHAKARI BANK LTD.; JALGAON [SCHEDULED BANK]

STATEMENT OF CASH FLOW FOR THE YEAR 31/03/2025

(Amount in Rs. crore)

PARTICULARS	2024-25	2023-24
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES		
NET PROFIT AS PER PROFIT & LOSS ACCOUNT	17.09	21.36
Add: Adjustments for		
Depreciation on Fixed Assets	2.11	1.63
Written of Fixed Assets and Furniture	0.00	0.02
Amortization of Premium on Investment	0.26	0.25
Provision for Income tax	4.81	6.89
Provision for Bad and doubtful debts	1.80	3.80
Provision for General Restructure Reserve	0.50	0.41
Provision for standard assets	0.00	0.20
Provision for Fraud	0.00	0.42
Provision for Tax Liability of Borrower	0.92	0.92
Provision for locker rent	0.01	0.01
Provision for Contingencies	0.00	0.49
Interest on Borrowings	1.65	1.85
Provision for Deferred tax	1.13	0.75
	13.21	17.65
Less: Adjustments for		
Profit on sale of Assets		(0.35)
Profit on sale of investments	0.82	(1.21)
Dividend on Shares Received	0.05	(0.05)
Profit on sale on Non-Banking Assets	0.08	0.00
Sale of Scrap	0.02	
Expenses and Provision Written back	0.31	0.00
	1.29	(1.61)
OPERATING PROFIT BEFORE WORKING CAPITAL CHANGES	29.01	37.40
Changes in Working Capital		
(Increase)/decrease in Investments (FD's)	(44.79)	(2.25)
(Increase)/decrease in AFS	(4.85)	9.67
(Increase)/decrease in Loans and Advances	(86.03)	(97.04)
(Increase)/decrease in Interest Receivable on Govt Sec	3.80	(4.96)
(Increase)/decrease in Other Assets	(0.48)	(1.16)
Increase/(decrease) in Reserve funds	0.09	(12.59)
Increase/(decrease) in Deposits	178.29	144.09
Increase/(decrease) in Other Liabilities	(7.92)	10.15
	38.10	45.92
NET CASH FLOW GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES		
BEFORE TAXES PAID	67.11	83.31
Income tax paid for the previous year		(0.50)
Advance tax paid for the current financial year	5.75	(6.75)
Income tax refund received during the year	(0.48)	0.06
TDS paid during the year	0.11	(0.50)
	(5.38)	(7.69)

**NET CASH FLOW GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES**

AFTER TAX PAID [A]	61.73	75.62
---------------------------	--------------	--------------

CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES

Purchase of fixed assets	(1.68)	(5.62)	
Purchase of Investments	(69.35)	(125.92)	
Sale/maturity Proceeds of Investments	89.25	49.54	
Sale proceeds of fixed assets	0.03	6.17	
Sale of Non Banking Assets	0.71	0.00	
Dividend received on MSC Banks Shares	0.05	19.00	0.05 (75.78)

NET CASH FLOW GENERATED FROM INVESTING ACTIVITIES [B]	19.00	(75.78)
--	--------------	----------------

CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES

Increase/ (Decrease) in share capital	4.10	5.95	
Increase/(Decrease) in Borrowing	(5.54)	(3.92)	
Interest on Borrowing paid during the year	(1.74)	(1.85)	
Dividend Paid during the year	(6.08)	(9.25)	(5.33) (5.15)

NET CASH FLOW GENERATED FROM FINANCING ACTIVITIES [C]	(9.25)	(5.15)
--	---------------	---------------

NET INCREASE/ (DECREASE) IN CASH & CASH EQUIVALENT [A+B+C]	71.48	(5.31)
---	--------------	---------------

CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR	156.62	161.93
---	---------------	---------------

Cash in hand & ATM, with Standard Deposit Facility [SDF]	42.16	68.44
Balances with Banks in Current Accounts	114.46	93.48

CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR	228.10	156.62
---	---------------	---------------

Cash in hand & ATM, with Standard Deposit Facility [SDF]	117.42	42.16
Balances with Banks in Current Accounts	110.68	114.46

Previous year figures are regrouped or rearranged wherever necessary to conform to the presentation of the current year.

For **Gogate and Company,**
Chartered Accountants,
FRN .124144W

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd**
Scheduled Bank

S.J. Nagmoti
Chief Executive Officer

CA U.V.Gogate
Partner
M. No. 109574
UDIN: 25109574BMJIRC3462

Place:- JALGAON
Date:- 23/05/2025

S.P.Madane
Chairman

A.G. Sarode
Vice-Chairman

A. G. Rao
Director

H.D.Yadav
Director

N.M.Zawar
Director



Jalgaon Janta Sahakari Bank LTD. Jalgaon (Scheduled Bank)

Schedule to Balance Sheet As At 31st March 2025

LIABILITIES

SCHEDULE - A CAPITAL भांडवल

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Authorised Capital	अधिकृत भागभांडवल		
4,00,00,000 Shares of Rs. 25/- each	(४००,००,००० * २५ प्रमाणे)	1,00,00,00,000.00	1,00,00,00,000.00
Issued, Subscribed and Paid up Capital	वसुल भागभांडवल		
(a) Individual and Others-	वैयक्तिक भागभांडवल	69,73,47,125.00	65,63,15,575.00
Shares of Rs.25 Each			
(b) Co-op Institution /State Govt. 0	सहकारी संस्था भागभांडवल	0.00	0.00
Shares of Rs.25 Each			
(c) State Government -0 Shares of	इतर भागभांडवल	0.00	0.00
Rs.25 Each			
Total	एकूण	69,73,47,125.00	65,63,15,575.00

SCHEDULE - B RESERVE FUND & OTHER FUNDS राखीव व इतर निधी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Reserve Fund	वैधानिक राखीव निधी	51,14,43,875.06	45,59,93,787.70
Building Fund	इमारत निधी	25,73,93,188.64	20,84,15,229.47
Reserve for Bad Doubtful Debts	संशयीत व बुडीत कर्ज निधी	62,44,72,984.86	60,64,72,984.86
Employee Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधी	1,85,80,584.88	1,70,80,584.88
Assets Revaluation Reserve	मालमत्ता पुनर्मुल्यांकन निधी	49,44,05,178.80	49,52,42,327.80
Charity Fund	धर्मादाय निधी	65,66,291.40	44,30,490.46
Share Holder Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	1,52,81,090.25	1,37,81,090.25
Co-op Propaganda Fund	सहकार प्रचार निधी	13,21,097.50	13,21,097.50
Investment Fluctuation Reserve	गुंतवणूक तरलता निधी	9,13,40,904.00	7,92,40,904.00
Reserve For Other Doubtful Assets	इतर मालमत्ता बुडीत निधी	2,05,100.00	2,05,100.00
Development Fund	विकास निधी	76,24,622.62	76,24,622.62
General Reserve Fund	सर्वसाधारण निधी	13,54,48,485.82	19,19,82,754.29
General Restructure Reserve	जनरल रिस्ट्रक्चर रिझर्व	4,34,24,595.15	4,15,13,037.30
BDDR 2024 Account		7,87,29,426.85	0.00
Contingency Fund	संभाव्य निधी	95,00,000.00	95,00,000.00
Contingent Provision against			
Standard Assets	उत्पादक जिंदगीसाठी केलेली तरतूद	4,70,00,000.00	4,70,00,000.00
Investment Depreciation Reserve	गुंतवणूक घसारा निधी	0.00	36,900.00
Election Fund	निवडणूक निधी	41,82,656.00	31,82,656.00
Technology Development Fund	तंत्रज्ञान विकास निधी	2,97,10,154.22	2,36,97,583.43
Education Fund	शिक्षण निधी	1,97,37,749.49	1,59,36,396.44
Total	एकूण	2,39,63,67,985.54	2,22,26,57,547.00



SCHEDULE – C DEPOSITS ठेवी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
I-Fixed Deposits -	मुदती ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	13,41,47,85,780.36	12,88,69,47,898.47
Central Co-op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	इतर संस्था ठेवी	2,16,01,06,337.88	1,44,69,71,679.14
Total – I	एकूण - I	15,57,48,92,118.24	14,33,39,19,577.61
II-Saving Deposits -	बचत ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	5,09,20,83,042.78	4,96,51,94,448.35
Central Co-op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	इतर संस्था ठेवी	6,49,24,914.15	4,06,08,603.95
Total II	एकूण - II	5,15,70,07,956.93	5,00,58,03,052.30
III-Current Deposits -	चालू ठेवी		
Individuals	वैयक्तिक ठेवी	1,73,90,38,897.52	1,35,65,12,196.05
Central Co-op Bank	मध्यवर्ती सहकारी बँका	0.00	0.00
Other Societies	इतर संस्था ठेवी	3,80,84,014.41	2,98,48,753.13
Total III	एकूण- III	1,77,71,22,911.93	1,38,63,60,949.18
Total (I + II + III)	एकूण (I + II + III)	22,50,90,22,987.10	20,72,60,83,579.09

SCHEDULE - D BORROWINGS घेतलेली कर्जे

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
i) From the Reserve Bank of India / State / Central Co-op Bank –			
a) Short Term Loans, Cash Credit and Overdrafts			
Of which secured against,		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities			
b) Medium Term Loans of which secured against		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities			
c) Long Term Loans of which secured against –		0.00	0.00
(A) Government and other approved securities		0.00	0.00
(B) Other tangible securities		0.00	0.00
ii) From the State Bank of India –		0.00	0.00
iii) From the State Government –		0.00	0.00
iv) Loans from Other Sources –			
- a) Long Term (Subordinated) Deposits			
Kamdhenu Long Term Deposit- Series I	कामधेनु दीर्घ कालीन मुदत ठेव क्र. १	0.00	0.00
Kamdhenu Long Term Deposit- Series II	कामधेनु दीर्घ कालीन मुदत ठेव क्र. २	5,45,90,000.00	11,00,00,000.00
Kamdhenu Long Term Deposit- Series III	कामधेनु दीर्घ कालीन मुदत ठेव - क्र. ३	9,00,00,000.00	9,00,00,000.00
Total (D)	एकूण (D)	14,45,90,000.00	20,00,00,000.00



SCHEDULE -E INTEREST PAYABLE देणे व्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Int. Payable on Deposit	ठेवी वरील देणे व्याज	21,47,107.77	29,33,822.26
Int. Payable on OD Loan	कर्जा वरील देणे व्याज	25,000.00	1,21,000.00
Total (E)	एकूण (E)	21,72,107.77	30,54,822.26

SCHEDULE – F(a) OTHER LIABILITIES & PROVISIONS इतर देणी व तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-24	31-Mar-23
Anamat	अनामत	35,31,878.00	5,93,338.00
Cost of Process	सरचार्ज पेअेबल	11,83,639.39	11,42,419.13
T.D.S.Payable	टि.डि.एस पेअेबल	1,31,90,608.39	1,47,89,974.72
Legal Fees Payable	लिगल फी पेअेबल	1,32,550.00	1,01,800.00
DD Payable (JJSB)	डीडी पेअेबल	13,79,721.00	21,76,971.00
Clearing Suspence	क्लिरिंग रक्कम देणे	76,695.00	9,00,239.80
Bankers Cheque	बँकर्स चेक	6,71,46,722.00	7,14,23,110.95
Deposit From Bank for Subsidy	सबसिडी डिपॉझिट	1,70,99,829.00	2,17,21,055.00
Retention Money	रिटेंशन मनी	15,000.00	3,26,341.00
Cheque Issued But not present	बँक जुळवणी नोंदी	65,67,357.61	58,27,786.62
Unpaid Dividend	देय लाभांश	35,42,633.00	37,08,253.00
DD payable MSC Bank & Inter Br.	डीडी पेअेबल	1,54,355.00	8,15,655.46
Total (a)	एकूण (a)	11,40,20,988.39	12,35,26,944.68

SCHEDULE - F (b) OTHER PROVISION इतर तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Bills Payable	बिल देणी	49,40,574.00	84,52,445.00
Telephone Bills Payable	टेलीफोन बिल देणी	65,161.00	97,300.00
Electricity Bill Payable	इलेक्ट्रीक बिल देणी	5,17,958.00	5,05,310.00
Security Charges Payable	सुरक्षा खर्च देणे	12,500.00	0.00
Rent & Taxes Payable	भाडे व कर देणे	12,73,623.00	1,49,235.00
Salary and Allowance Payable	पगार व भत्ते देणी	21,63,437.00	2,22,46,642.00
Other Liabilities & Provisions	इतर देणी व तरतूद	16,07,04,044.85	21,58,67,347.82
Leave Encashment Define Benefit Plan (Net of Provision)	लिक्व् इन्कॅशमेंट डिफाइन बेनीफीट प्लॉन (नेट प्रोव्हिजन्स)	0.00	0.00
Sundry Liabilities (Interest capitalized)	एन.पी.सी.आय चार्जेस	12,50,991.00	49,52,766.00
Digital Transaction Control Account	डिजिटल व्यवहार कंट्रोल खाते	47,36,821.86	34,45,830.09
Total (b)	एकूण (b)	17,56,65,110.71	25,57,16,875.91
Total (a+b)	एकूण (a+b)	28,96,86,099.10	37,92,43,820.59



SCHEDULE - G CONTINGENT LIABILITIES संभाव्य देणी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Legal Expenses	कर्ज खात्यासाठी झालेला कायदेविषयक खर्च	21,59,174.50	24,10,165.50
Deposit for Court Cases	कोर्ट केसेस डिपॉझिट	0.00	0.00
Bank Guarantee	बँक गॅरन्टी खाते	31,88,54,821.51	32,02,92,678.51
Contingent Liability for Current Deposit	चालू खाते	34,85,481.75	29,52,460.52
Contingent Liability for Saving Deposit	बचत खाते	5,68,38,860.31	4,98,16,527.63
Contingent Liability for Recurring Deposit	रिकरिंग खाते	18,401.00	15,038.00
Contingent Liability for MIS Deposit	दरमहा व्याज खाते	9,136.00	9,136.00
Contingent Liability for Fix Deposit	मुदत ठेव खाते	83,881.00	83,881.00
Contingent Liability for STD Deposit	अल्पमुदत ठेव	2,92,522.00	2,92,522.00
Contingent Liability for Pigmy Deposit	पिग्मी ठेव खाते	3,04,977.00	2,37,911.00
Contingent Liability for Matured Fix Deposit	मुदत संपलेल्या ठेवी	1,67,46,157.67	1,71,41,335.67
Contingent Liability for Other Deposit	इतर ठेव खाते	52,60,473.76	32,84,902.45
Contingent Liability for Service Tax	सर्व्हिस टॅक्स देय रक्कम	-	27,71,804.00
Total (G)	एकूण (G)	40,40,53,886.50	39,93,08,362.28

ASSETS SCHEDULE - H

Cash In Hand & Balance with RBI, SBI, State Co.op. Bank & Dist. Central Co.op. Banks.

रोखशिल्लक रिझर्व्ह बँक, स्टेट बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकांतील शिल्लक

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Cash in Hand	रोखशिल्लक	29,65,96,458.00	24,26,50,701.00
Cash with ATM Machine	एटीएम मशीन मधील शिल्लक	2,75,74,200.00	2,89,02,000.00
Standing Deposit Facility		85,00,00,000.00	15,00,00,000.00
Total Cash (a)	एकूण (a)	1,17,41,70,658.00	42,15,52,701.00
Reserve Bank of India Current A/c	रिझर्व्ह बँक शिल्लक	1,01,29,33,048.00	1,09,18,00,227.44
State Bank Of India C/A	स्टेट बँक ऑफ इंडिया शिल्लक	51,43,434.19	2,18,45,901.27
MSC Bank, Mumbai C/A	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, मुंबई शिल्लक	56,179.84	86,015.24
District co-op Bank C/A	जिल्हा मध्यवर्ती बँक शिल्लक	43,24,431.00	21,02,651.16
Total Bank bal (b)	एकूण (b)	1,02,24,57,093.03	1,11,58,34,795.11
Total (a+b)	एकूण (a+b)	2,19,66,27,751.03	1,53,73,87,496.11

SCHEDULE - I Balances with other Banks इतर बँकांतील शिल्लक

Schedule I (a) Current Deposits

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
IDBI BANK, Jalgaon C/A	आयडिबीआय बँक चालू खाते शिल्लक	1,45,448.30	1,49,027.28
C/A With Other Nationalize Bank	इतर राष्ट्रीयकृत बँकांतील चालू खाते शिल्लक	6,79,024.37	16,42,742.42
C/A With Private Sector Bank	खाजगी बँकांतील चालू खाते शिल्लक	8,34,37,714.27	2,69,16,535.09
Overdraft With Other Nationalized Bank	राष्ट्रीयकृत बँकांकडून घेतलेली अधिकर्ष सवलत	68,256.47	68,479.28
Banks Overdraft with Private sector Banks	बँकांकडून घेतलेली अधिकर्ष सवलत	16,990.12	621.88
Total (a)	एकूण (a)	8,43,47,433.53	2,87,77,405.95



Schedule I (b) Fixed Deposits मुदती ठेवी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
IDBI Bank, Jalgaon FD	आय. डि. बी. आय बँक मुदत ठेवी	28,25,62,412.00	30,94,62,412.00
Term Deposit in SBI & its Ass.	स्टेट बँक ऑफ इंडीया मुदत ठेवी	1,86,45,803.00	1,74,27,760.00
Term Deposit With Other Nationalized Bank	राष्ट्रीयकृत बँकातील मुदत ठेवी	1,82,29,00,000.00	1,08,90,81,042.00
Term Deposit in Private Sector Bank.	खाजगी बँकातील मुदत ठेवी	1,52,14,00,000.00	1,78,16,04,525.00
Total (b)	एकूण (b)	3,64,55,08,215.00	3,19,75,75,739.00
Total (a+b)	एकूण (a+b)	3,72,98,55,648.53	3,22,63,53,144.95

SCHEDULE - J INVESTMENT गुंतवणूक

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
(I) Government Securities			
a) Available for Sale	विक्रीसाठी उपलब्ध तारणपत्रे		
i Central Govt. Securities	केंद्र शासनाचे तारणपत्रे	1,62,45,98,750.00	1,56,79,60,600.00
ii State Govt. Securities	राज्य शासनाचे तारणपत्रे	0.00	0.00
iii Other Investment	इतर तारणपत्रे	0.00	0.00
Face Value Rs. 1600000000.00 (P.Y. 1050000000.00)			
Market Value Rs. 1567923700.00 (P.Y 1024340300.00)			
Total (a)	एकूण (a)	1,62,45,98,750.00	1,56,79,60,600.00
b) Held to Maturity	मुदती तारणपत्रे		
i Central Govt. Securities	केंद्र शासनाचे तारणपत्रे	1,74,51,66,764.00	1,94,50,32,185.00
ii State Govt. Securities	राज्य शासनाचे तारणपत्रे	2,05,70,43,887.75	2,05,87,98,365.75
iii Other Investment	इतर गुंतवणूक	0.00	0.00
Face Value Rs. 4002500000.00 (P.Y 3902500000.00)			
Market Value Rs. 3894591177.50 (P.Y. 3716600430.00)			
Total (b)	एकूण (b)	3,80,22,10,651.75	4,00,38,30,550.75
Total (a+b)	एकूण (a+b)	5,42,68,09,401.75	5,57,17,91,150.75
(II) Other approved Securities	इतर तारणपत्रे	0.00	0.00
(III) Shares of Other Institution	इतर संस्थामधील भांडवल गुंतवणूक		
i MSC Bank Shares	राज्य मध्य. सह. बँक भांडवल	50,02,000.00	50,02,000.00
ii JDCC Bank Shares	जळगाव जिल्हा मध्य. सह बँक भांडवल	2,00,000.00	2,00,000.00
iii DDCC Bank Shares	धुळे जिल्हा मध्य. सह बँक भांडवल	5,100.00	5,100.00
Iv N C F D Corporation Ltd		1,00,00,000.00	10,00,000.00
Total		1,52,07,100.00	1,52,07,100.00
(IV) Bonds of PSU	बॉन्ड्स ऑफ पि. एस. यु.	0.00	0.00
(V) Others	इतर	0.00	0.00
Total (I+II+III+IV+V)	एकूण (I+II+III+IV+V)	5,44,20,16,501.75	5,58,69,98,250.75



SCHEDULE - K LOANS & ADVANCE कर्जें

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
A-SHORT TERM LOANS	A - अल्पमुदत कर्जें		
Cash Credit, Overdraft, Bill Discounted of which secured against	कॅश क्रेडीट, ओवर्ड्राफ्ट व बिल डिस्काउंटिंग यापैकी		
i-Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जें	3,85,87,99,070.03	3,27,33,06,023.61
ii- Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जें	31,90,57,382.93	31,47,90,817.43
of which Overdue	यापैकी थकबाकी		
(Rs.374539979.35)	(रु.374539979.35)		
Previous Year	मागील वर्षी		
(Rs..379722701.29)	(रु. 379722701.29)		
of which NPA	यापैकी एनपीए		
(Rs.143339711.93)	(रु. 143339711.93)		
Previous Year	मागील वर्षी		
Rs.189943618.73)	(रु. 189943618.73)		
Total (A)	एकूण (A)	4,17,78,56,452.96	3,58,80,96,841.04
B-MEDIUM TERM LOAN	B -मध्यम मुदत कर्जें		
of which secured against			
Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जें	5,10,95,83,658.76	5,04,65,45,756.60
Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जें	1,56,57,15,009.55	1,58,00,01,865.58
(of which Overdue	यापैकी थकबाकी		
(Rs.464415964.73)	(रु. 464415964.73)		
Previous Year	मागील वर्षी		
(Rs. 441315791.66)	(रु. 441315791.66)		
of which NPA	यापैकी एनपीए		
Rs.361814251.54)	(रु.361814251.54)		
Previous Year	मागील वर्षी		
(Rs.336202807.08)	(रु.336202807.08)		
Total (B)	एकूण (B)	6,67,52,98,668.31	6,62,65,47,622.18
C - LONG TERM LOAN	C - दीर्घ मुदत कर्जें		
of which secured against			
Tangible Securities	इतर नजर गहाण तारण कर्जें	2,73,49,12,479.23	2,51,30,83,924.38
Personal Sureties	वैयक्तिक तारण कर्जें	0.00	0.00
(of which Overdue (Rs. 5295433.42)	यापैकी थकबाकी (रु.5295433.42)		
P.Y.Rs. (3788403.51)	मागील वर्षी (रु.3788403.51)		
(of which NPA Rs.36301788.59	यापैकी एनपीए(रु.36301788.59		
P.Y.Rs.9281079)	मागील वर्षी रु.9281079)		
Total (C)	एकूण (C)	2,73,49,12,479.23	2,51,30,83,924.38
Total (A+B+C)	एकूण (A+B+C)	13,58,80,67,600.50	12,72,77,28,387.60

SCHEDULE - L INTEREST RECEIVABLE येणेव्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Accrued Int.on Investments	मुदती ठेवीवरील येणे व्याज	16,12,34,349.00	19,09,81,008.00
Int. Rec.on Govt Security	गुंतवणुकीवरील येणे व्याज	8,40,86,562.31	9,23,20,912.39
(Of which overdue Rs.0.00)	(यापैकी थकबाकी रु.0.00)		
Total (L)	एकूण (L)	24,53,20,911.31	28,33,01,920.39



SCHEDULED - M FIXED ASSETS / परिशिष्ट / स्थावर मालमत्ता (AMOUNT IN RS.)

Asset Description मालमत्तेचे वर्णन	Gross Block / ग्रास ब्लॉक				Depreciation / Amortisation अभिमत्ता		घसरा/ वसरा/ अभिमत्ता	Net Block		
	Opening Balance / सुरुवातीची शिल्लक	Addition / खरेदी	Sale / Transfer / Write off / Other Adjustments / विक्री / निर्यात / इतर वर्गवारी	Closing Balance / अखेरची शिल्लक	For the year ended 31/03/2025 वर्ष अखेर साठी	Sale / Transfer / Write off / Other Adjustments for 31/03/2025 / विक्री / निर्यात / इतर वर्गवारी		Closing Balance As on 31.03.2025 पर्यंत	WDV as on 31/03/2025 after depreciation / पुस्तकी किंमत रोजी	WDV as on 31/03/2024 after depreciation / पुस्तकी किंमत रोजी
	Cost as on 01/04/2024	On 31/03/2025		Cost as on 31/03/2025						
LAND-Free Hold / जमीन	49,72,91,681.00	-	0.00	49,72,91,681.00	0.00	0.00	0.00	49,72,91,681.00	49,72,91,681.00	
LAND-Lease Hold / लीज अंतर्गत मालमत्ता	2800226.00	0.00	0.00	28,00,226.00	0.00	0.00	0.00	28,00,226.00	2800226.00	
PREMISES / इमारत	8,58,86,236.39	0.00	0.00	8,58,86,236.39	1,77,55,233.59	34,06,551.00	0.00	2,11,61,784.59	6,81,31,002.80	
FURNITURE & FIXTURE, ELECTRICAL FITTING, OFFICE EQUIPMENT, CAPITAL EXPENDITURE ON RENTAL / PREMISES ऑफिस फर्निचर व फिक्स्चर्स	19,25,88,577.02	65,93,043.04	74,258.83	19,91,07,361.23	10,28,86,442.16	96,55,622.38	0.00	11,25,42,064.53	8,97,02,134.86	
COMPUTER & PERIPHERALS / संगणक व इतर सामुग्री	8,55,40,013.04	1,02,35,769.48	2016.00	9,57,73,766.52	6,87,66,905.87	80,43,556.91	0.00	7,68,10,462.78	1,67,73,107.17	
VEHICLES / वाहन	17,49,224.12	0.00	0.00	17,49,224.12	15,95,189.04	30,810.00	0.00	16,25,999.04	1,54,035.08	
BOOKS / पुस्तके	2,15,781.38	0.00	0.00	2,15,781.38	1,18,643.55	9,727.00	0.00	1,28,370.55	97,137.83	
TOTAL / एकूण	86,60,71,738.95	1,68,28,812.52	76,274.83	88,28,24,276.64	19,11,22,414.21	2,11,46,267.29	0.00	21,22,68,681.49	67,49,49,324.74	



Schedule - N (a) Closing Stock क्लोजिंग स्टॉक

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Silver coin stock	चांदीचा शिक्का स्टॉक	94,600.00	95,150.00
Stationary stock	स्टेशनरी स्टॉक	30,37,658.46	42,49,363.46
Total (a)	एकूण (a)	31,32,258.46	43,44,513.46

Schedule - N (b) Security Deposit सुरक्षा डिपॉझिट

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Telephone deposit	टेलीफोन डिपॉझिट	0.00	0.00
Electric deposit	इलेक्ट्रीक इलेक्ट्रीक डिपॉझिट	0.00	0.00
Security Deposit	सिक्युरिटी डिपॉझिट	1,50,45,853.45	1,54,14,669.64
Total (b)	एकूण (b)	1,50,45,853.45	1,54,14,669.64

Schedule N (c) Prepaid Expenses अगाऊ केलेला खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Prepaid Software Exp.	अगाऊ केलेला सॉफ्टवेअर खर्च	17,33,563.00	40,01,373.00
Prepaid Hardware Exp.	अगाऊ केलेला हार्डवेअर खर्च	4,15,500.00	0.00
Prepaid lease line Exp.	अगाऊ केलेला लिज लाईन खर्च	0.00	36,631.15
Prepaid Digital Transaction Expenses	अगाऊ केलेला डिजिटल व्यवहार खर्च	83,33,333.00	1,83,33,333.00
Prepaid Insurance Exp.	अगाऊ केलेला विमा खर्च	22,12,692.00	17,45,275.00
Rent and Taxes	अगाऊ केलेला भाडे व कर खर्च	0.00	0.00
Total (c)	एकूण (c)	1,26,95,088.00	2,41,16,612.15

Schedule - N (d) Advance अॅडव्हान्स

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
General Advance	जनरल अॅडव्हान्स	17,37,000.80	20,000.00
Total (d)	एकूण (d)	17,37,000.80	20,000.00

Schedule - N (e) Employee Advance कर्मचारी अॅडव्हान्स

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Employee Grain Advance	कर्मचारी धान्य अॅडव्हान्स	26,30,000.00	29,30,000.00
Total (e)	एकूण (e)	26,30,000.00	29,30,000.00

Schedule - N (f) Employee Special Advance कर्मचारी विशेष अॅडव्हान्स

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Employee Special Advance	कर्मचारी विशेष अॅडव्हान्स	76,96,263.00	0.00
Total (f)	एकूण (f)	76,96,263.00	0.00



Schedule - N (g) Other Receivables इतर रक्कम येणे

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Anamat	अनामत	-	-
Madhusanchay Collection Control Account	मधुसंचय पिग्मी डिपॉझिट कंट्रोल खाते	46,400.00	19,99,530.00
Sundry Receivable	इतर रक्कम येणे	9,16,611.27	4,39,726.34
Locker Rent Control Account	लॉकर भाडे येणे	9,26,202.80	6,27,695.96
TDS Receivable	टि.डी.एस. येणे	10,61,887.28	49,55,001.78
Other Assets & Provisions	अदर असेट अँड प्रोव्हीजन्स	7,03,41,298.92	7,99,45,220.04
Deferred Tax	डिफर्ड टॅक्स	16,35,69,789.00	17,48,84,245.00
Gratuity Plan Assets (Net of Provision)	ग्रॅच्युटी प्लॅन असेट	2,20,73,796.00	1,83,64,995.00
Leave Encashment (Net of Provision)	लिक्व इनकॅशमेंट	1,05,57,972.00	61,40,054.00
GST Input Receivable	जि.एस.टी. येणे	28,35,629.17	20,44,845.34
Npci Charges Control Account	एनपीसीआय चार्जेस कंट्रोल खाते	9,32,778.04	7,32,742.84
Total (g)	एकूण (g)	27,32,62,364.48	29,01,34,056.30

Schedule - N (h) Receivables from RBI इतर रक्कम येणे (RBI)

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Current Amount Rece. From RBI	चालू खाते येणे रक्कम (RBI)	28,732.28	6,406.00
Saving Amount Rece. From RBI	बचत खाते येणे रक्कम (RBI)	1,18,029.92	1,50,290.41
Daily Deposit Amount Rece. From RBI	पिग्मी खाते येणे रक्कम (RBI)	0.00	835.00
Matured F D Amount Rece. From RBI	मुदत ठेव येणे रक्कम (RBI)	4,25,630	19,501.00
Total (h)	एकूण (h)	5,72,392.20	1,77,032.41
TOTAL (a to h)	एकूण (a to h)	31,67,71,220.39	33,71,36,883.96

EXPENSES

Schedule - O Interest on Deposit & Borrowings ठेवी व कर्जावरील व्याज

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Interest on Deposits	ठेवीवरील व्याज	1,09,59,99,888.58	1,02,27,47,426.51
Interest on Borrowings	कर्जावरील व्याज	1,64,70,989.70	1,86,15,825.00
Total (O)	एकूण (O)	1,11,24,70,878.28	1,04,13,63,251.51

Schedule - P Salary & Allowances पगार व भत्ते

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Mediclaime Insurance for Staff	कर्मचारी इन्शुरन्स खर्च खाते	16,23,675.19	34,11,607.60
Salary & Allowances	पगार व भत्ते	31,20,75,749.51	27,12,38,936.04
Provident Fund Contribution	भविष्यनिवार्ह निधी खर्च	2,62,85,678.00	2,06,80,905.00
L T C	एलटिसी खर्च	6,04,184.00	6,72,764.00
P.F. Administrative Expenses	भविष्यनिवार्ह निधी व्यवस्थापन	10,95,396.00	8,61,705.00
DLI contribution	डि.एल.आय. कॉन्ट्रीब्युशन	3,67,964.00	3,35,315.00
Group Gratuity	ग्रुप ग्रॅच्युटी खर्च	4,71,85,925.00	3,92,11,168.00
Employee Welfare Expenses	कर्मचारी वेलफेअर खर्च	17,65,842.00	33,86,273.00
Employee Uniform Expenses	कर्मचारी गणवेश खर्च	4,900.00	12,76,112.00
Leave Encashment Expenses	लिक्व इनकॅशमेंट खर्च	1,75,08,792.00	2,08,58,954.00
Total (P)	एकूण (P)	40,85,18,105.70	36,19,33,739.64



Schedule Q - Rent, Taxes & Insurance etc. भाडे, कर व विमा इ.

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Electric Expenses For M.S.E.B.	इलेक्ट्रीक बिल खर्च	88,90,840.86	87,52,835.02
DICGC Insurance Premium	डिआयसीजीसी विमा खर्च	2,68,04,990.20	2,56,16,662.50
Rent & Taxes	भाडे व कर	3,30,18,046.78	2,87,79,703.02
Electric Expenses For Ele. Goods	इलेक्ट्रीक साहित्य खर्च	5,18,393.82	6,24,273.62
Electricity Exps. For Generator	जनरेटर खर्च	2,33,781.86	3,19,319.59
Insurance Premium Paid	विमा खर्च	23,48,232.17	21,03,526.28
Total (Q)	एकूण (Q)	7,18,14,285.69	6,61,96,320.03

Schedule - R Legal Expenses कायदे विषयक खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Consultant charges	सल्लागार खर्च	21,78,651.00	26,33,253.52
Advocate Fee Paid	वकील फी	16,21,300.00	13,35,640.00
Legal Expenses	कायदेशीर सल्ल्याबाबतचा खर्च	2,64,099.30	3,34,550.78
Total (R)	एकूण (R)	40,64,050.30	43,03,444.30

Schedule - S Postage, Telegram & Telephone टपाल, तार व टेलीफोन

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Telephone Expenses	टेलीफोन खर्च	10,25,317.84	11,56,891.66
Postage Paid	टपाल खर्च	20,45,215.18	17,10,828.55
Total (S)	एकूण (S)	30,70,533.02	28,67,720.21

Schedule - T Audit Fee लेखापरीक्षण फी व खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Audit Fees	लेखा परीक्षण फी	64,74,150.00	55,30,894.00
Audit Expenses	लेखा परीक्षण खर्च	4,82,448.54	2,81,902.48
Total (T)	एकूण (T)	69,56,598.54	58,12,796.48

Schedule - U Depreciation & Repairs घसारा व दुरुस्ती खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Depreciation	घसारा	2,11,46,267.29	1,63,22,201.69
Dep- Recoupment from Revaluation	रिवॅल्युएशन रिझर्व्ह मधून केलेली	0.00	0.00
Reserve	घसारा भरपाई		
Net Deprecation	निव्वळ घसारा	2,11,46,267.29	1,63,22,201.69
Computer Software	सॉफ्टवेअर साठी झालेला खर्च	1,49,17,887.54	1,31,52,643.66
Office Repairs	ऑफीस रिपेअर खर्च	1,15,31,158.68	95,91,530.52
Computer Repairing charges	संगणक दुरुस्ती खर्च	4,62,640.87	4,28,646.74
Computer Consumable Charges	संगणक इतर खर्च	5,73,144.27	4,51,024.48
Dead Stock repairs	डेडस्टॉक रिपेअर्स	25,68,409.82	18,57,607.95
Total (U)	एकूण (U)	5,11,99,508.47	4,18,03,655.04



Schedule - V Printing & Stationary & Advt. छपाई, स्टेशनरी व जाहिरात खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Printing & Stationary	छपाई व स्टेशनरी खर्च	59,24,894.68	52,89,888.18
Computer Stationary	संगणक स्टेशनरी खर्च	4,092.00	6,284.00
Xerox Expenses	झेरोक्स खर्च	7,35,055.76	7,87,761.56
Advertisement	जाहिरात खर्च	70,60,822.23	74,68,558.81
Total (V)	एकूण (V)	1,37,24,864.67	1,35,52,492.55

Schedule - W Other Expenses इतर खर्च

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Amortization of Premium on Investment	तारण पत्रावरील अधिमूल्यसाठी तरतूद	26,31,399.00	24,58,033.00
Office Expenses	ऑफीस खर्च	1,06,80,804.47	1,08,04,713.94
Security Charges	सुरक्षा खर्च	1,71,56,370.02	1,52,25,600.22
Gardening Charges	गार्डनिंग खर्च	72,505.00	81,185.00
Training Fee / Charges	प्रशिक्षण फी	5,83,269.00	11,49,123.90
Training Expenses	प्रशिक्षण खर्च	3,71,662.24	2,09,534.88
Contribution and Subscriptions	कॉन्ट्रीब्युशन अँड सबस्क्रिप्शन	7,43,981.83	8,19,797.00
Vehicle Expenses	वाहन खर्च	38,08,001.78	38,01,262.94
Honorarium (Mandhan)	मानधन	41,66,264.00	38,46,577.00
Annual General Meeting Expenses	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	19,51,004.40	18,19,821.61
Cash Transportation Expenses	कॅश वाहतूक खर्च	2,60,483.00	2,81,643.00
Donation Paid	देणगी	21,00,000.00	20,00,000.00
Lease Line / ISDN Line Expenses	लिज लाइन खर्च	40,39,856.32	37,33,698.49
Profession Tax Paid	व्यवसाय कर	2,500.00	2,500.00
Profit / Loss on sale of Assets	मालमत्ता विक्रीवरील नफा/तोटा	21,959.08	0
Commission Paid to Pigmy Agent	पिग्मी कमीशन खर्च	58,87,297.00	1,03,18,306.00
Expensed For Directors	संचालक मंडळ खर्च	1,28,595.10	2,29,278.80
Clearing House Charges	समाशोधन गृह खर्च	9,24,035.54	10,99,008.80
Meeting Expenses	मिटींग खर्च	22,45,149.36	23,24,551.02
Travelling and Conveyance Exps.	प्रवास खर्च	10,00,177.45	8,36,522.30
Other Banks Charges Paid	अदर बँक चार्जेस	2,86,152.14	5,14,770.90
ATM Expenses	ए.टी.एम खर्च	1,23,65,792.25	1,19,36,929.61
Conveyance Expenses	प्रवास खर्च	10,05,424.40	7,61,674.18
Recovery Expenses	वसुली खर्च	97,328.57	48,175.60
Refreshment & Lodging Expenses	रिफ्रेशमेंट अँड लॉजींग खर्च	6,89,140.50	5,98,553.50
Atm Sharing Charges Paid	ए.टी.एम. चार्जेस	51,07,365.91	61,60,996.89
Income Tax Paid	आयकर	1,621.46	1,05,288.00
Cersai Charges Paid	सरसाइ चार्जेस	18,502.03	14,274.50
CCIL Deal Charges	सी.सी.आय.एल. डिल चार्जेस	1,41,421.00	1,17,569.76
Other Fee (Pos)	इतर व्यवहार फी (पॉज)	12,61,238.14	5,70,711.78
Equifax Credit Information Charges	इक्विफॅक्स क्रेडीट इन्फॉर्मेशन चार्जेस	0.00	0.00
Experian Credit Information Charges	एक्सपेरिअन क्रेडीट इन्फॉर्मेशन चार्जेस	5,450.00	5,450.00
High Mark Credit Information Charges	हायमार्क क्रेडीट इन्फॉर्मेशन चार्जेस	1,26,984.72	35,997.76
CGST Paid	सी.जी.एस.टी.टॅक्स	9,35,963.49	12,58,520.34



SGST Paid	एस.जी.एस.टी.टैक्स	9,35,963.47	12,58,520.35
CIBIL Charges Paid	सीबील चार्जेस	14,97,198.17	11,27,403.16
Lodging Expenses	लॉजिंग खर्च	64,437.14	2,17,164.38
Imps Transaction Fee	आय.एम.पी.एस ट्रैन्झैक्शन फी	4,51,411.22	3,71,183.50
UPI Transaction Fee Paid	यु.पी.आय. ट्रैन्झैक्शन फी	66,49,425.33	44,31,943.00
Digital Transaction Expenses	डिजिटल व्यवहाराबाबतचा खर्च	6,28,730.35	0.00
Monitoring Charges	मॉनिटरिंग चार्जेस	6,93,240.00	6,93,567.00
Expenses of Nabard Other Project	नाबार्ड प्रोजेक्ट खर्च	0.00	3,67,973.82
Allowances paid to B O M Members	बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट भत्ते	1,02,500.00	97,500.00
Write-off Fixed Assets and Furniture	राइट ऑफ असेट	2,016.00	2,66,237.19
IGST Expenses	आय जी एस टी खर्च	576.86	644.95
Expenses for Non-Banking Assets	नॉन बँकींग असेटवरील खर्च	0.00	0.00
Examination Fee Paid	परीक्षा फी	0.00	9,656.27
Locker Break Charges	लॉकर ब्रेक चार्जेस	0.00	3,26,258.08
Tester Fee Paid	टेस्टर फी	11,670.50	4,276.00
Valuation Fee Paid	व्हॅल्यूएशन फी	3,91,715.18	95,750.00
Shareholder Welfare Expenses	सभासद कल्याण खर्च	13,34,260.00	10,56,490.00
Premium on PSLC Expenses	पीएसएलसी वरील प्रिमियम खर्च	50,50,000.00	0.00
Total (W)	एकूण (W)	9,86,30,843.42	9,34,94,638.42

Schedule - X Provisions तरतुदी

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Provision for Bad & Doubtful Asset	बुडीत व संशयीत कर्ज तरतूद	1,80,00,000.00	3,80,00,000.00
Provision for IDR	गुंतवणूक घसारा तरतूद	0.00	36,900.00
Contingent Provision for Standard Asset	उत्पादक जिंदगीसाठी तरतूद	0.00	20,00,000.00
Provision for Income Tax	आयकर तरतूद	4,81,34,465.00	6,88,40,000.00
Provision For Locker Rent Receivable	लॉकर भाडे तरतूद	1,30,300.00	92,100.00
Provision for Restructure Advances	पुनर्रचीत कर्जावरील तरतूद	50,00,000.00	41,42,762.35
Provision for Contingencies	इतर तरतुदी	19,727.92	48,61,068.00
Provision for Tax Liability of Borrower	कर्जदार टॅक्स लायबिलिटी तरतूद	92,09,814.00	92,09,814.00
Provision for Fraud Cases	फ्रॉड केस तरतूद	15,298.00	41,82,646.00
Total (X)	एकूण (X)	8,05,09,604.92	13,13,65,290.35



INCOME

Schedule - Y Interest & Discount व्याज व कसर

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Interest on loan	कर्जावरील व्याज	1,27,78,01,249.80	1,14,52,52,745.42
Penal Interest	कर्जावरील दंड व्याज	0.00	7,82,62,147.11
Interest On Investment In Government Securities	सरकारी रोख्यातील गुंतवणुकीवरील व्याज	35,29,65,011.00	35,28,87,455.09
Interest on Investment	गुंतवणुकवरील व्याज	27,26,84,409.15	23,66,03,789.00
Interest on Reverse Repo	रिव्हर्स रेपोवरील व्याज	0.00	0.00
Interest on Standing Deposit Facility	एस.डी.एफ. योजनेवरील व्याज	56,69,259.00	63,27,066.00
Total (Y)	एकूण (Y)	1,90,91,19,928.95	1,81,93,33,202.62

Schedule - Z Commission & Exchange कमीशन

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Commission Received	कमीशन	2,51,718.57	5,03,832.65
Commission Received on Mutual Fund	मुच्युअल फंड कमीशन	2,82,547.07	2,23,823.89
Commission Received on LIC	एल.आय. सी. कमीशन	3,64,772.99	6,49,538.44
B/G & L/C Commission Received	बँक गॅरन्टी व एल.सी. कमीशन	46,09,397.28	30,25,443.00
Commission Received on General Insurance	जनरल इन्शुरन्स कमीशन	10,81,787.02	8,70,738.16
Commission on LIC Micro Insurance	एल.आय. सी. मायक्रो इन्शुरन्स कमीशन	16,804.49	75,629.04
Commission on SBI Life Insurance	एस.बी.आय लाइफ इन्शुरन्स कमीशन	21,71,599.21	28,93,451.02
Commission on HDFC Life Insurance	एच.डि.एफ. सी. लाइफ इन्शुरन्स कमीशन	4,35,737.77	14,34,331.86
Commission on Oriental General Insurance	ओरीएंटल जनरल इन्शुरन्स कमीशन	16,944.00	-
Commission on Bajaj Allianz General Insurance	बजाज अलाइन्स जनरल इन्शुरन्स कमीशन	2,10,381.34	2,36,476.06
Comm. on ICICI Lombard General Insurance	आयसीआयसीआय लोम्बार्ड इन्शुरन्स कमीशन	0.00	8,630.71
Comm. on Star Health Insurance	स्टार हेल्थ इन्शुरन्स कमीशन	5,42,182.53	14,98,363.96
Comm. on ICICI Prudential Life Insurance	आयसीआयसीआय इन्शुरन्स कमीशन	8,57,220.38	2,900.94
Total (Z)	एकूण (Z)	1,08,41,092.65	1,14,23,159.73



Schedule - AA Other Income इतर उत्पन्न

Particulars	तपशील	31-Mar-25	31-Mar-24
Profit on Sale of Investment	शासकीय कर्जरोख्यावरील नफा	81,65,000.00	1,21,07,352.00
Processing fee on loan	कर्जावरील प्रोसेसिंग फी	2,04,89,939.61	1,93,60,446.95
Postage and Telegram Received	टपाल तार रक्कम	37,595.40	35,280.18
Share Transfer fee	शेअर ट्रान्सफर फी	18,962.94	15,885.96
Dividend on Shares	शेअर्स वरील लाभांश	5,00,200.00	5,00,200.00
Interest on Other General Advance	जनरल अॅडव्हान्स वरील व्याज	0.00	108.00
Service charges Received	सर्व्हिस चार्जेस	2,24,27,548.34	2,39,13,366.63
Other Income/Receipt	इतर उत्पन्न	78,944.88	1,32,543.18
Expenses & Provision Write Back	मागील वर्षी केलेल्या तरतुदी जमा	31,25,342.15	0.00
Interest Received .on security Deposit	सुरक्षा अनामत रकमे वरील व्याज	8,250.00	6,960.00
CIBIL Charges	सीबीएल चार्जेस	18,61,542.56	15,36,085.42
Profit on Sale of Assets	मालमतेच्या विक्रीवरील नफा	0.00	34,58,771.67
Profit on Sale of Non-Banking Assets	प्रॉफीट ऑन सेल ऑफ नॉन बँकिंग ॲसेट	8,42,140.00	0.00
Lead Bank Charges Received	लिड बँक चार्जेस	14,880.48	46,444.00
Grant Assistant From Nabard		0.00	00.00
Sale of Scrap	भंगार विक्री	2,33,102.23	43,233.90
Previous Year Excess provision of Income	मागील वर्षाची इन्कम टॅक्सची	0.00	0.00
Tax written back	जास्तीची तरतूद जमा		
Locker rent	लॉकर भाडे	2,09,39,566.66	1,83,19,106.84
Interest on Security Deposit with CCIL	सी. सी. आय. एल सुरक्षा अनामत व्याज	57,523.00	61,353.00
ATM Sharing Charges Received	ए. टी. एम शेअरिंग चार्जेस	38,32,735.21	44,17,939.02
Written off Bad Debt Recovered	निलेखित कर्जावरील वसुली	1,90,41,883.84	6,24,82,973.35
Cersai Charges Received	सरसाई चार्जेस	75,278.12	14,709.98
Inter Change fee received –Pos	पॉज-इंटरचेंज फी	4,71,945.65	3,64,072.15
Other Income/Receipt-Non GST	इतर उत्पन्न	22,957.43	49,814.06
Insurance Charges Received	इन्शुरन्स चार्जेस	1,78,942.68	1,56,422.20
ATM Sharing Charges Received Issuer	एटीएम चार्जेस (इश्युअर)	6,95,496.37	8,26,849.36
Income Tax Refund	आयकर परतावा	0.00	93,654.00
Imps Transaction Fee Received	आय. एम. पी. एस फी	3,26,549.37	3,20,815.74
UPI Transaction Fee Received	यु. पी. आय. फी	50,32,024.86	31,88,385.06
Pre-closure Charges	मुदतपूर्व कर्ज बंद केल्याबाबतचे चार्जेस	10,00,866.93	15,56,180.30
Locker Break Charges	लॉकर तोडण्याचे शुल्क	5,900.00	0.00
Penal Charges	दंडात्मक शुल्क	37,25,722.06	0.00
Total (AA)	एकूण (AA)	11,32,10,840.77	15,30,08,952.95



NOTES FORMING PART OF PROFIT & LOSS A/C FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2025 AND BALANCE SHEET AS ON EVEN DATE

I. OVERVIEW:

Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd. was incorporated in 1977 and commenced the banking business in the year 1978. The Bank provides a wide range of Banking & Financial Services.

- 1) BASIS OF ACCOUNTING:** 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 Reserve Bank of India (Financial Statement – Presentation and Disclosures) Direction 2021, to comply in all material respect with the Accounting Standards (AS) issued by Institute of Chartered Accounts of India (ICAI) to the extent applicable, applicable statutory provisions under the Banking Regulation Act, 1949 & Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 & Rules, circulars and guidelines prescribed by Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevalent in the Urban Co-operative Banking Sector in India.
- 2) USE OF ESTIMATES:** The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires Bank to make estimates and assumptions that affects the reported amounts of assets, liabilities, revenues, expenses and disclosures of contingent liabilities at the date of the financial statements and the results of operations during the reporting period. Although these estimates are based upon management's best knowledge of current events and actions, actual results could differ from these estimates. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively.
- 3) During 2024-25, there is no change in any accounting policies in books of accounts.**

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

- 1) ACCOUNTING CONVENTION:** The Financial Statements have been prepared following the going concern concept on a historical cost basis under accrual system of accounting and in conformity with the generally accepted accounting practices and applicable statutory provisions to Urban Co-operative Banks in India except otherwise stated.
- 2) REVENUE RECOGNITION:** Income and Expenditure have been accounted for on accrual basis unless otherwise stated
 - 2.1 Interest on Advances, classified as 'Non-performing assets' is recognized to the extent realized, as per the directives issued by the RBI. Unrealized interest on non-performing advances is shown under "Overdue Interest Reserve" and as 'Interest Receivable' on liability side and asset side respectively.
 - 2.2 Commission and Exchange, Dividend received from shares of cooperative and other institutions are fully recognized as income on realization.
 - 2.3 Income (other than interest) on investments in "Held to Maturity" category acquired at a discount to the face value, is recognized as follows:
I. on interest bearing securities, it is recognized only at the time of sale/ redemption.
 - 2.4 Profit or loss on sale of investments is recognized in the Profit and Loss account. As per RBI guidelines, in case of profit on sale of investments under 'Held to Maturity' category, an equivalent amount (net of taxes and amount required to be transferred to Statutory Reserves) is appropriated to 'Capital Reserve Account'.
 - 2.5 Locker rent is accounted on accrual basis.



- 2.6 In respect of NPAs, recoveries effected in accordance with compromise settlement policy except Judgment of a Court, DRT, NCLT and order of relevant authority.
- 2.7 Interest income on Income-tax refund is recognized in the year of passing of assessment order.

3) ADVANCES:

- 3.1 The classification of advances into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances has been arrived at in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms prescribed by the Reserve Bank of India from time to time.
- 3.2 The unrealized Interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is disclosed as "Overdue Interest Reserve" as per Reserve Bank of India directives.
- 3.3 In addition, a general provision is made on following categories of standard assets including restructured advances classified as standard as per RBI guidelines are as under:

Category	Provision (%)
Direct advances to Agricultural and SME Sectors	0.25%
Commercial Real Estate (CRE) Sector	1.00%
Commercial Real Estate- Residential Housing Sector (CRE-RH) Sector	0.75%
Other Standard Assets	0.40%
Provision for Restructured Advances as per Covid-19 package	5% /10%

- 3.4 Restructuring of advances is carried out as per regulatory guidelines from RBI. In respect of Rescheduled/Restructured advances, provision is made for the diminution in the fair value of restructured advances measured in present value terms as per RBI guidelines.
- 3.5 Amounts recovered against debts written off are recognized as revenue in the year of recovery.

4) INVESTMENTS:

- 4.1 Investments are classified into three categories viz. Held to Maturity, Available for Sale and Held for Trading as per RBI guidelines applicable to Urban Co-operative Banks on the following basis.
- "Held to Maturity" (HTM) comprising investments acquired with the intention to hold them till maturity.
 - "Held for Trading" (HFT) comprising investments acquired with the intention to trade within 90 day of its acquisition.
 - "Available for Sale" (AFS) comprising investments not covered by (a) & (b) above i.e. those which are acquired neither for trading purposes nor for being held till maturity.

However, for disclosure in Balance Sheet, investments are grouped under five heads as required by RBI guidelines.

- Government Securities
- Other Approved Securities
- Shares
- Bonds of PSU



v) Others

- 4.2 Investments classified as 'Held to Maturity (HTM)' are carried at acquisition cost unless it is more than the face value, in which case the premium is amortized over the residual period of the said investments on pro-rata basis.
- 4.3 Investments under 'Held for Trading (HFT)' category are marked to market scrip-wise at lower of Cost or Market Value on the monthly basis as per guidelines issued by Reserve Bank of India. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- 4.4 Investments under 'Available for Sale' category are marked to market scrip-wise at lower of Cost or Market Value as per guidelines issued by Reserve Bank of India. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- 4.5 The securities in Available for Sale & Held for Trading category are marked to market by debiting Profit & Loss A/c and creating required Investment Depreciation Reserve. While net depreciation, if any, under each classification is provided for and net appreciation, if any, is ignored.
- 4.6 As investment is classified as HTM, AFS or HFT at the time of its purchase and subsequent shifting amongst the categories is done in conformity with regulatory guidelines.
- Transfer of scrip from/to HTM category are done once in a year preferably at the beginning of the year, at acquisition cost or book value or market value on the date of transfer, whichever is least and scrip-wise depreciation, if any, is debited to Profit and Loss Account and appreciation, if any, is ignored.
- Transfer of investments from AFS to HFT or vice-versa is done at the book value. Depreciation carried, if any, on such investments is also transferred from one category to another.
- 4.7 In accordance with the RBI guidelines, Repo and Reverse Repo transactions in government securities and corporate debt securities, including transactions conducted under Liquidity Adjustment Facility ('LAF') and Marginal Standby Facility ('MSF') with RBI are reflected as borrowing and lending transactions respectively. Borrowing cost on repo transactions is accounted as interest expense and revenue on reverse repo transactions are accounted as interest income.
- 4.8 In accordance with the RBI guidelines, the balances held by bank with the RBI under the Standing Deposit Facility (SDF) shall be an eligible Statutory Liquidity Ratio (SLR) asset and such balances shall form part of "Cash" for SLR maintenance. Bank has to report the SDF balances under "Cash in hand" in Form I.
- 4.9 The bank follows "Settlement Date" accounting for recording of purchase and sale transactions in Securities.
- 4.10 Investments are classified as performing and non-performing, based on the guidelines issued by the RBI. In respect of Non-Performing Investments (NPI), income is recognized on cash basis, and provision is made for depreciation/diminution in the value of such securities as per RBI guidelines.

5) Property, Plant and Equipment (PPE) and Depreciation: (AS-10)

- 5.1 Property, Plant and Equipment, other than those that have been revalued are carried at historical cost less amortization/depreciation accumulated thereon. Land & Buildings were revalued in financial year 2022-23 and now are shown after charging depreciation on the revalued amount thereof. Increase in valuation is shown as Assets Revaluation Reserve. 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.

- 5.2 Depreciation is calculated as per Written down Value method on property, plant and equipment assets other than Computers, and Office Equipment (Batteries, ATM)
- 5.3 Property, plant and equipment Assets are depreciated at the rates considered appropriate by the Management as under:

Particulars	Method of charging Depreciation	Rate of Depreciation
Metallic Dead Stock	WDV	2.50%
Steel & Wooden Furniture, Interior Work	WDV	10.00%
Office Equipment (Items with life more than 3 years)	WDV	20.00%
Office Equipment (Items with life less than 3 years)	SLM	33.33%
Building	WDV	5.00%
Library Stock	WDV	10.00%
Computers Hardware & Software	SLM	33.33%
ATM	WDV	15.00%
Vehicles	WDV	20.00%

- 5.4 According to Accounting Standard 10 - Property, Plant and Equipment and Accounting Standard 28 - Impairment of Assets, Depreciation on revalued amount is debited to Assets Revaluation Reserve and depreciation on cost is debited to Profit and Loss Account.
- 5.5 All types of batteries and items having a shelf life less than 3 years are depreciated on SLM Basis.
- 5.6 Computers & ATMs are depreciated on SLM basis as directed by RBI.
- 5.7 Depreciation on property, plant and equipment assets is calculated for number of days from the date of purchase to the date of financial statements.
- 5.8 An item of property, plant and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from 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.
- 5.9 All plant and equipment assets individually costing less than Rs. 1000/- are fully depreciated in the year of installation.

6) EMPLOYEE BENEFITS:

- 6.1 **PROVIDENT FUND:** The retirement benefit in the form of provident fund is a defined contribution scheme. The contributions to the provident fund are charged to Profit and Loss account for the year when the contributions are due. The bank has no liability for future Provident Fund benefits other than its annual contribution towards the fund and recognizes such contributions as an expense in the Profit and Loss account in the period in which employee renders the related service.
- 6.2 **ENCASHMENT OF LEAVES:** Accumulated leave is treated as an employee benefit. The bank measures the expected cost of such leaves as an additional amount that it expects to pay as a result of the unused entitlement that has accumulated at the Balance sheet date. Such compensated leaves are



provided for based on the actuarial valuation at the year-end. The bank maintains fund with Life Insurance Corporation of India (LIC) for encashment of leaves to employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid / provided for and recognized as expense in the profit and loss account.

- 6.3 **GRATUITY:** The bank operates defined benefit plan for its employees, viz. gratuity liability. The cost of providing benefit under these plans is determined on the basis of actuarial valuation at each year-end. The bank is maintaining a fund under Trust Deed with Life Insurance Corporation of India (LIC) for gratuity payments to employees. The shortfall, if any, between the present value of the benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March is paid/provided for and recognized as expense in the profit and loss account.

7) SEGMENT REPORTING:

- 7.1 **Primary (Business Segment):** The following are the primary segments of the Bank:-
- Treasury:** The Treasury Segment includes the entire investment portfolio. The revenue of the treasury segment primarily consists of gains or losses from trading operations and interest income on the investment portfolio.
 - Corporate/Wholesale Banking :** The Corporate/Wholesale Banking segment comprises the lending activities of borrowers having exposure above Rs. 0.30 crore.
 - Retail Banking:** The Retail Banking Segment comprises of borrower accounts having exposure up to Rs. 0.30 crore.
 - Other Banking Operations Segments not classified under (i) to (iii) above are classified under this primary segment.
- 7.2 Bank is not engaged in International Business therefore all the business appears in 'Domestic' segment in the geographic segments for disclosure.
- 7.3 Basis of allocation:
- The interest income is allocated on the basis of actual interest received from different segments.
 - Expenses not directly attributable are allocated on the basis of Interest income earned by the wholesale banking/ retail banking segment/other banking segment.
 - Capital employed for each segment is calculated based on the assets and liabilities of that particular segment.

The Bank has certain common assets and liabilities, which cannot be attributed to any segment and the same, are treated as unallocated.

8) OPERATING LEASE (AS-19)

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss Account over the tenure of lease in accordance with AS-19 – Leases, Issued by ICAI.

9) EARNINGS PER SHARE (AS-20):

- 9.1 Earnings per share are calculated by dividing the net profit for the period after tax attributable to shareholders (before appropriation) by the weighted average number of shares outstanding during the period.



- 9.2 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.

10) ACCOUNTING FOR TAXES ON INCOME(AS-22):

- 10.1 Provision for current tax is made as per the applicable provisions of The Income Tax Act, 1961, on the basis of estimated taxable income for the year.
- 10.2 Tax expenses comprise of Current and Deferred taxes. Current Income Tax is measured at the amount expected to be paid to tax authorities as per Income Tax Act, 1961. Deferred Tax reflects the impact of timing differences between taxable income and accounting income measured at tax rates applicable on the Balance Sheet date.
- 10.3 Deferred Tax Asset is recognized only to the extent that there is reasonable certainty that sufficient future taxable income will be available against which such Deferred Tax Asset can be realized.
- 10.4 The impact of change in Deferred Tax Asset and Deferred Tax Liability is recognized in the Profit and Loss account. Deferred Taxes reassessed at each reporting date, based upon management's judgment as to whether the realization is reasonably certain.

11) IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28):

As required by Accounting Standard on "Impairment of Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal/external factors. An impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use.

12) PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS-29):

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as result of past events and 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 their 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 a contingent liability is made when there is a possible obligation that arises from past events and the existence of which will be confirmed by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events beyond the control of the bank or a present obligation that arises from past events but 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.

Contingent Assets are neither recognized nor disclosed in the financial statements.

13) ACCOUNTING OF GOODS & SERVICES TAX :

- 13.1 Income (on which GST is applicable) is accounted for net of GST.
- 13.2 The eligible Input Tax Credit is accounted for in the books in the period in which the underlying service or goods received are accounted and when there is reasonable certainty in availing/utilizing the



credits. The Input Tax Credit is availed/ utilized as per the provisions of the GST law. The Input tax credit on expenses which is not allowable to be set off as per GST law is expensed out.

- 13.3 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 the ineligible Input Tax Credit is capitalized and added to the cost of the respective Asset.

III. Disclosure as per RBI master direction DOR.ACC.REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 – 22 dated 30.08.2021 (updated as on 01.04.2025)

1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

Sr.No.	Particulars	F.Y 2024-25	F.Y. 2023-24
i)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	183.99	171.17
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	183.99	171.17
iv)	Tier 2 capital	26.60	26.75
v)	Total capital (Tier I + Tier 2)	210.59	197.92
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	1367.26	1263.24
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	13.46%	13.55%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.46%	13.55%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.95%	2.12%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.40%	15.67%
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	4.10	5.95
xii)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	0.00	0.00
xiii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	0.00	0.00

b) Draw down from Reserve

For the purpose of transition to the new regulatory framework of Prudential Treatment of Bad and Doubtful Debt Reserve, RBI has instructed through circular dated August 02, 2024, vide circular no.DOR.CAP.REC.No.27/09.18.201/2024-25, onetime adjustment of reclassification of existing BDDR balance as of March 31, 2024 as "BDDR 2024" in financial year ended 2025 and which were made from past appropriations from net profits that were used to create BDDR instead of recognizing it as an expenses in the Profit and Loss Account. To comply these instructions, bank has undertaken following draw-down from reserves during the year ended March 31, 2025.

(Amount in Rs. crore)

Sr.No.	Particulars	F.Y 2024-25	F.Y. 2023-24
1.	General Reserve Fund	7.87	Nil



2. Asset Liability Management

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities – 31.03.2025

	Amount in Rs. crore)											
	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and 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
Deposits	78.34	49.43	46.24	69.25	106.61	123.20	236.76	1136.42	371.32	26.09	7.24	2250.90
Advances	69.96	0.55	2.14	3.54	11.08	11.87	76.64	98.15	528.29	193.73	362.83	1358.81
Investments	1.52	91.35	39.63	78.60	33.75	19.84	55.90	195.59	56.61	65.23	270.74	908.75
Borrowings	0.20	0.03	0.02	0.42	0.22	0.28	3.99	0.30	9.00	0.00	0.00	14.46
Foreign	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Currency assets												
Foreign	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Currency liabilities												

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities – 31.03.2024

(Amount in Rs. crore)

	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days	31 days to 2 months	Over 2 months and 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
Deposits	91.06	57.43	47.97	101.05	187.31	113.90	269.42	369.68	786.18	43.06	5.55	2072.61
Advances	87.78	1.99	2.63	6.41	16.89	15.19	61.72	321.10	216.52	178.19	364.35	1272.77
Investments	0.00	56.15	39.72	68.58	41.39	40.00	66.68	158.02	10.59	69.59	327.75	878.46
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.23	4.51	13.58	0.68	0.00	20.00
Foreign	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Currency assets												
Foreign	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Currency liabilities												



3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

(Amount in Rs. crore)

Investment in India - 31.03.2025							
	Govt. Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	380.22	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	381.74
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Net	380.22	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	381.72
Available for Sale							
Gross	162.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162.46
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	162.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162.46
Held for Trading							
Gross	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
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	542.68	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	544.20
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	542.68	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	544.18

(Amount in Rs. crore)

Investment in India - 31.03.2024							
	Govt. Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Other	Total Investments in India
Held to Maturity							
Gross	400.38	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	401.90
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Net	400.38	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	401.88
Available for Sale							
Gross	156.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156.80





Less: Provision for depreciation and							
NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	156.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	156.80
Held for Trading							
Gross	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
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	557.18	0.00	1.52	0.00	0.00	0.00	558.70
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.02
Less: Provision for depreciation and							
NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	557.18	0.00	1.50	0.00	0.00	0.00	558.68

During the current & previous financial years, Bank has only Investment in India.

b) Movement of provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.00	0.00
b) Add: Provisions made during the year	0.06	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.06	0.00
d) Closing balance	0.00	0.00
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	7.92	7.24
b) Add: Amount transferred during the year	1.21	0.68
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	9.13	7.92
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	5.62%	5.05%

c) Sale and transfer to/from HTM category

During the year ended March 31, 2024 the value of sales/ transfer of securities to/from HTM category (excluding onetime transfer of securities, sales to RBI under pre-announced open market operation auctions, repurchase of government securities by Government of India and repurchase of the state development loans by concerned state government, as permitted by RBI guidelines) did not exceed 5.00% of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year and during the year March 31, 2025 there is no transfer to/from HTM category.



d) Non-SLR investment portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in Rs. crore)

Sr. No.	Particulars	F.Y.2024-25	F.Y. 2023-24
a)	Opening balance	0.02	0.02
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.02	0.02
e)	Total provisions held	0.02	0.02

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in Rs. crore)

Sr.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
a)	PSUs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private										
	Corporate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries/										
	Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others-Shares										
	MSC & DCC										
	Banks, NCFD										
	Corporation										
	Ltd (UO)	1.52	1.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.52	1.52
g)	Provision held										
	towards										
	depreciation	0.02	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.02
	Total	1.52	1.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.52	1.52

e) Statement of Securities sold/ purchased under REPO transaction:

(Amount in Rs. crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum Outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Outstanding as on March 31, 2025
ii) Securities sold under repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities	NIL	NIL	NIL	NIL
ii) Securities sold under reverse repo				
a) Govt. securities				
b) Corporate debt securities				
c) Any other securities	NIL	NIL	NIL	NIL



4. Asset quality

a) Classification of advances and provision held

					(Amount in Rs. crore)	
31.03.2025	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	1219.23	19.88	33.66	0.00	53.54	1272.77
Add: Additions during the year					18.83	
Less: Reductions during the year*					18.23	
Closing balance	1304.66	18.83	35.32		54.15	1358.81
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up-gradation					6.49	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					11.74	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held		1.99	16.08	0.00	18.06	18.06
Add: Fresh provisions made during the year					17.46	
Less: Excess provi. reversed/ Write-off loans					7.41	
Closing balance of provisions held		10.74	17.36	0.00	28.11	28.11
Net NPAs						
Opening Balance		17.90	17.58	0.00	35.48	
Add: Fresh additions during the year					1.37	
Less: Reductions during the year					10.81	
Closing Balance		8.08	17.95	0.00	26.04	
Floating Provisions						
Opening Balance						42.58
Add: Additional provisions made during the year						9.67
Less: Amount drawn down during the year						17.91
Closing Balance of floating provisions						34.34
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						42.27
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						1.90
Closing balance						40.37



(Amount in Rs. crore)

31.03.2024	Standard Total Standard Advances	Sub- standard	Non-Performing Doubtful	Loss	Total Non- Performing Advances	Total
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	1109.30	14.93	51.50	0.00	66.43	1175.73
Add: Additions during the year					19.88	
Less: Reductions during the year*					32.77	
Closing balance	1219.23	19.88	33.66	0.00	53.54	1272.77
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up-gradation					19.25	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					0.84	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					12.68	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.00	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	4.50	1.49	19.51	0.00	21.00	25.50
Add: Fresh provisions made during the year					10.01	
Less: Excess provi. reversed/ Write-off loans					12.95	
Closing balance of provisions held	4.70	1.99	16.08	0.00	18.06	
Net NPAs						
Opening Balance		13.44	31.99	0.00	45.43	
Add: Fresh additions during the year					17.90	
Less: Reductions during the year					27.84	
Closing Balance		17.90	17.58	0.00	35.48	
Floating Provisions						
Opening Balance						48.53
Add: Additional provisions made during the year						-5.94
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of floating provisions						42.59
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						35.84
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						12.68
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						6.25
Closing balance						42.27



Ratios (in percent)	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Gross NPA to Gross Advances	3.98	4.21%
Net NPA to Net Advances	0.00	0.00%
Provision coverage ratio	115.33%	113.27%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs -

(Amount in Rs. crore)

Sr. No.	Sector*	F.Y. 2024-25			F.Y. 2023-24		
		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	36.37	0.76	2.09%	23.80	0.85	3.57%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	215.33	19.56	9.08%	205.63	21.86	10.63%
	* Of which Sub-sector						
	Cotton Ginning & Pressing Industry	61.25	0.00	0.00%	59.11	0.00	0.00%
	PVC Pipes and Drip Irr. Industry	34.36	0.00	0.00%	38.97	0.00	0.00%
	Steel & Other Metal Industries	18.12	5.07	27.98%	22.09	9.29	42.06%
c)	Services	453.14	17.76	3.92%	435.63	25.06	5.75%
	* Of which Sub-sector						
	Government Contractor	74.44	2.15	2.89%	79.69	9.04	11.34%
	Hospital Medical Practitioners	69.07	0.18	0.26%	72.71	0.02	0.03%
	Builder & Contractor	24.07	8.90	36.98%	40.76	12.06	29.59%
d)	Personal loans	242.59	3.77	1.54%	219.40	1.03	0.47%
	Subtotal (i)	947.43	41.85	4.41%	884.46	48.80	5.52%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
b)	Industry	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
c)	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00%
d)	Personal loans	411.38	12.30	3.01%	388.31	4.74	1.22%
	Sub-total (ii)	411.38	12.30	3.01%	388.31	4.74	1.22%
	Total (i + ii)	1358.81	54.15	3.99%	1272.77	53.54	4.21%

* Under the manufacturing Sector Industry, sub-sectors are Cotton Ginning & Pressing Industry, PVC Pipe & Drip Irrigation Industry and Dal Mill as well under the Service Sector industry; sub-sectors are Government Contractors & Hospital Medical Practitioners & Builder contractor, where the outstanding advances exceed 10 percent of the outstanding total advances to that sector.

c) Overseas Assets, NPAs and revenue:

Bank does not have overseas assets, NPA and Revenue during current & previous financial year.

d) Details of accounts subjected to restructuring

Details of accounts subjected to restructuring during the financial year 2024-25 are given below restricted other than as per RBI Circular Dated 06.08.2020.



		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Standard	Number of borrowers	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13.08	0.00	0.00	0.00	13.08
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.56	0.00	0.00	0.00	0.56
Sub-standard	Number of borrowers	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	2.4	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Number of borrowers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	00.00	00.00	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
Total	Number of borrowers	0	0	0	0	1	2	0	0	0	0
	Gross Amount (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	2.40	13.08	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (₹ crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	0.56	0.00	0.00	0.00	0.00

The restructure of the above accounts is done as per guidelines given in RBI Circular No. RBI/2023-24/26 DORSTR.REC.14/21.04.048/2023-24 dated 08.05.2023.

e) Divergence in asset classification and provisioning

No divergence identified by Reserve Bank of India.

f) Disclosure of transfer of loan exposures

Bank has not transferred/ acquired any default/ stressed loan to/ from other entities during the financial year 2024-25 and previous financial year 2023-2024.

Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCS)

Bank has not sold any financial assets to Asset Reconstruction Companies (ARCs) during current and previous financial year.

Details of non-performing financial assets purchased/sold from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFCs (excluding ARCs)

Bank has not purchased/sold any non-performing financial assets from/ to other banks/ Financial Institutions/ NBFCs (excluding ARCs) during current and previous financial year.



g) Fraud accounts

The information of frauds as well as the provisioning during the financial year 2024-25 is given below.

Particulars	Rs. in Crore	
	As on 31/03/2025	As on 31/03/2024
Number of frauds reported as on date	19	19
Amount involved in fraud (Rs. crore) (refer note 1)	4.32	4.32
Amount of provision made for such frauds (Rs. crore) (refer note 2)	0.42	0.42
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs. crore)	0.00	0.00

Particulars	During	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Number of frauds reported during year	0	6
Amount involved in fraud (Rs. crore)	0.00	0.40
Amount of provision made for such frauds (Rs. crore)	0.00	0.42
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs. crore)	0.00	0.00

Notes:

- 1) In previous year, amount involved in fraud as on 31/03/2024 was inadvertently reported as Rs. 4.34 crore instead of Rs. 4.32 crore, difference of Rs. 0.02 crore being on account of payment of interest on amount due to the customer.
- 2) It is further stated that, as on 31/03/2024, total 19 frauds (including 6 detected during 2023-24 and excluding 1 closed during F.Y. 2023-24) were outstanding having total amount of Rs. 4.32 crore. Out of these 19 fraud cases, the 11 frauds involving amount of Rs 3.92 crore were pertaining loan accounts and for the period prior to 01/04/2023. Out of these loans, amount of Rs 0.51 crore were though reported in FMR, bank has not actually incurred any losses. Thus, loan accounts of Rs. 3.41 crore were written off (prudential with right of recovery) by the bank prior to 01/04/2023 and therefore no provision is held as of 31/03/2024 there against as no amount is outstanding.
- 3) During 2024-25, bank observed suspicious transactions in 234 loans accounts at Bodwad and Kurha Kakoda branches amounting to Rs 9.77 Crores. Bank has appointed external agency to carry out Forensic Audit and the report was yet to be received as on date. Bank has formulated Fraud Risk Management policy pursuant to RBI guidelines dated 15/7/2024.
Based on the findings of forensic audit report and outcome necessary steps required to be executed .Bank shall accordingly classify and report as per extent regulatory guidelines.
In the meanwhile as a matter of prudence bank has made 100% provision being BDDR against the suspected fraudulent transactions.

h) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related stress

The Covid-19 impacted the entire world thus impacting India resulting in an adverse impact and volatility in global and Indian markets and disruption in economic activity on account of lock-down measures, etc. However, the various pandemic measures – regulatory as well as social have lessened the adverse economic



impact in the second and the third wave. The Indian economy displayed resilience and has gradually bounced back and got on track as it was before pandemic. Reserve Bank of India continued with its regulatory measures with the objective of alleviating the potential stress to individual borrowers and small businesses, and introduced the Resolution Framework - 1.0, and Resolution Framework 2.0.

The Resolution Framework 2.0 was extended in May 2021 to individuals, small businesses and Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs).

Disclosure with respect to 'Respect of Stressed Assets' as per RBI Circular No. DOR. No. BP.BC /4 /21.04/048/2020-21 dated August 6, 2020:

i) For the half yearly ended March 31, 2025

(Amount 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) 30.09.2024	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 31.03.2025
Personal Loans	5.16	0.05	0.00	0.68	4.76
Corporate persons	5.42	0.46	0.00	2.26	4.35
Of which MSMEs	5.42	0.46	0.00	2.26	4.35
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	10.57	0.46	0.00	2.94	9.11

ii) For the half yearly ended September 30, 2024

(Amount 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) 31.03.2024	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 30.09.2024
Personal Loans	8.58	0.02	0.00	3.81	5.16
Corporate persons	9.12	2.36	0.00	3.31	5.42
Of which MSMEs	9.12	2.36	0.00	3.31	5.42
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	17.70	2.39	0.00	7.12	10.57





5. Exposures

a) Exposure to real estate sector

		(Amount in Rs. crore)	
	Category	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
i)	Direct exposure		
a)	Residential Mortgages –	260.23	251.30
	Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented.		
	Of which Individual housing loans eligible for priority sector advances.	195.96	180.76
b)	Commercial Real Estate –		
	Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	32.15	41.04
c)	Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –		
	i. Residential	0.00	0.00
	ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii)	Indirect Exposure		
	Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.	0.00	0.00
	Total Exposure to Real Estate Sector	292.38	292.34

b) Exposure to capital Market

Bank has no exposure to Capital Market in current and previous financial year.

c) Risk category-wise country exposure

Bank is not dealing in foreign exchange and all transactions are domestic in nature hence not identified any country risk in current and previous financial year.



d) Unsecured advances

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total unsecured advances of the bank	188.48	189.48
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

a) Concentration of deposits

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total deposits of the twenty largest depositors	170.47	192.59
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.57%	9.29%

b) Concentration of advances

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total advances to the twenty largest borrowers	221.84	209.87
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	16.33%	16.49%

c) Concentration of exposures

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	235.94	251.63
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	6.92%	7.52%

d) Concentration of NPAs

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	36.81	48.70
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposures to total Gross NPAs.	67.98%	90.96%

7. Derivatives

Bank does not have transaction in derivatives in the current and previous financial year.

8. Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)

Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular. The details are provided below:

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	7.38	6.45
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	1.10	1.13
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims*	0.18	0.20
Less: Amounts Receivable From RBI	0.00	0.00
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	8.30	7.38



9. Disclosure of complaints

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

Sr. No.	Particulars	F.Y. 2024-2025	F.Y. 2023-2024
Complaints received by the bank from its customers			
1	Number of complaints pending at beginning of the year	8	2
2	Number of complaints received during the year	206+390 Ticketing	69 +341 Ticketing
3	Number of complaints disposed during the year	191+389 Ticketing	69 + 335 Ticketing
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	24	8
Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman			
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	14	7
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favor of the bank by Office of Ombudsman	13	7
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 ground 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 (2024-2025)					
Digital transactions/ Internet/Mobile/ Electronic Banking	8	369	13.54%	9	0
ATM/Debit Cards	0	9	-30.77%	0	0
SMS issues	0	6	50.00%	0	0
JJSB App issues	0	45	50.00%	0	0
Account opening/difficulty in operation of accounts	0	18	20.00%	1	0
Loans and advances	0	136	1136.36%	14	0
Others	0	9	50.00%	0	0



Staff behaviour	0	4	-33.33%	0	0
Total	8	596		24	0
Previous Year (2023-2024)					
Digital transactions/ Internet/Mobile/ Electronic Banking	2	325	-28.57%	8	0
ATM/Debit Cards	0	13	-91.72%	0	0
SMS issues	0	4	-77.78%	0	0
JJSB App issues	0	30	233.33%	0	0
Account opening/difficulty in operation of accounts	0	15	200%	0	0
Loans and advances	0	11	175%	0	0
Others	0	6	500%	0	0
Staff behavior	0	6	-33.33%	0	0
Total	2	410		8	0

10. DISCLOSURES FOR PENALTIES:

The Reserve Bank of India has not imposed any penalty for any reason on the Bank during the current financial year 2024-25.

11. Other Disclosures

a) Business ratios

Particulars	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Interest Income as a percentage to Working Funds	7.43%	7.61%
Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.49%	0.69%
Cost of Deposits	5.37%	5.24%
Net Interest Margin	3.66%	3.77%
Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.01%	1.43%
Return on Assets	0.64%	0.90%
Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.71	7.30
Profit per employee (in ₹ crore)	0.037	0.046

b) Bancassurance business

Nature of Income	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
From selling Life Insurance Policies	0.38	0.51
From selling Non-life Insurance Policies	0.13	0.11
From selling Health Insurance Policies	0.05	0.15
From selling Mutual Fund Products	0.02	0.02
Total	0.59	0.79

c) Marketing and distribution

Bank has not received any fees/ remuneration in respect of the marketing and distribution function during current and previous financial year.

d) Information Regarding Trading of Priority Sector Lending Certificate (PSLC) –

F.Y. 2024-25

Category of PSLC	Amount of PSLC Sold	No. of Units Sold	Premium Amount per Unit	Premium Amount Received
NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



PSLC Purchase Details

Category of PSLC	Amount of PSLC Sold	No. of Units Sold	Premium Amount per Unit	Premium Amount Received
Small & Marginal Farmers	05.00	20	2.00	0.10
Small & Marginal Farmers	10.00	40	2.00	0.20
Small & Marginal Farmers	10.00	40	2.05	0.21
Total	25.00	100		0.51

e) Provisions and contingencies

Particular	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Provision for NPI	0.00	0.00
Provision towards NPA	1.80	3.80
Provision made towards Income tax	4.81	6.88
Provision for Locker Rent Receivable	0.01	0.00
Provision for Restructured Advances	0.50	0.41
Provision for Contingencies	0.00	0.49
Provision for Tax Liability of Borrower	0.92	0.92
Provision for Fraud Cases	0.00	0.42

f) Payment of DICGC Insurance Premium

Particular	(Amount in Rs. crore)	
	F.Y. 2024-25	F.Y. 2023-24
Payment of DICGC Insurance Premium	2.90	2.56
Arrears in payment of DICGC Premium	0.00	0.00

g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

Statement Showing Particulars of Loans & Advances to the Directors & their Relatives as per RBI guidelines:

(Amount in Rs. lakh)

Particulars	Amount O/s at the beginning of the year i.e. 01.04.2024	Amount of Sanctioned during the current period	Amount of O/s at the end of the year 31.03.2025	% of the Total Loans & Advances
Directors	0.91	15.74	10.94	0.0081%
Relative of Directors	180.68	34.00	58.86	0.0433%
Companies/Firms in which Directors are interested	0.00	0.00	0.30	0.0002%
Directors Relative Surety	1.00	0.00	0.23	0.0002%
TOTAL	182.59	50.04	70.33	0.0518%

IV. NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2024:

1 INTERNAL CONTROLS:

During the last few years the Bank recorded remarkable growth, both in size and in the business mix resultantly to ensure enhanced systematic controls Information Security audit was carried out every year as per RBI guidelines.



The Bank is continuously working on to ensure effectiveness and efficiency of operations along with ensuring compliance with applicable laws and regulatory guidelines as per the recommendations made by the auditors and regulatory bodies.

Control activity and other mechanism are proactively designed to address and mitigate the significant risk. Information critical to meet the Bank's objectives are communicated through established channels. The entire system of internal control is monitored continuously and problems are addressed timely.

2 EVENT OCCURRING AFTER THE BALANCE SHEET DATE (AS-4):

No significant event which would affect the financial position as on 31.03.2025 to a material extent has taken place after the Balance Sheet date till the date of signing report.

3 PRIOR PERIOD ITEMS (AS-5):

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

4 INVESTMENTS (AS-13):

- 4.1 During the year, Bank not opted to shifting of securities.
- 4.2 During the year, Bank has sold securities held under AFS/HFT category. The Profit of Rs. 0.82 crore on sale has been credited to Profit & Loss A/c in accordance with RBI guidelines.
- 4.3 For liquidity management overdraft limits amounting to Rs.220.26 crore secured by our fixed deposits with other Banks to the tune of Rs.364.55 crore.
- 4.4 Balance in Reverse Repo account is classified under "Money at Call, Short Notice and LAF Reverse Repo & Standing Deposit Facility (Asset side)". The interest received on the amount in Standing Deposit Facility Account has been separately shown in the Profit & Loss A/c.
- 4.5 Balances held in Standing Deposit Facility (SDF) are classified under "Cash in Hand". The interest received on the amount in SDF Account has been separately shown in the Profit & Loss A/c.
- 4.6 Interest income from investment is recognized on a time proportion basis considering the face value of investment and the rate applicable. Discount on T-Bills and other discounted instrument is recognized on a straight line basis over the period of maturity. Trading profits / losses on securities are recognized on a trade settlement date basis.
- 4.7 Investment of Face Value Rs. 5.00 crore and Market Value Rs. 4.84 crore as on 31st March 2025 have been lodged with CCIL as contribution to Member Common Collateral – Security Segment.

5. EMPLOYEE BENEFITS (AS-15):

- 5.1 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 funds administered by trustees and managed by the LIC of India. The defined gratuity benefit plans are valued by an independent actuary as at the Balance Sheet date, using the projected unit credit method as per the requirement of AS-15 "Employee Benefits", to determine the present value of the defined benefit obligation and the related service costs. Under this method, the determination is based on actuarial calculations, which include assumptions about demographics, early retirement, salary increases and interest rates. Actuarial gain or loss is recognized in the Profit and loss account statement.
- 5.2 In respect of leave encashment liability, the Bank has obtained Insurance Policies with LIC of India. The shortfall, if any between projected benefit obligation and the fair value of plan assets as on 31st March



is provided for and recognized as expense in the Profit and Loss Account. Employees of the Bank are entitled to accumulate their earned/privilege leave up to maximum 240 days. The liability of leave encashment is provided on the basis of actuarial valuation as at the Balance Sheet date and considered as defined benefit scheme. The actuarial valuation is carried out as per projected unit credit method.

- 5.3 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. The Bank's contribution to Provident Fund is accounted for on the basis of contribution to the scheme. It is measured as measured as a fixed percentage of basic & dearness allowance.
- 5.4 During the year an amount of Rs. 2.62 crore (P.Y. Rs. 2.06 crore) were charged to profit and loss account and deposited with the Commissioner of Provident Fund, towards provident and family pension funds.
- 5.5 The Following tables sends out the status of defined benefit schemes and the amounts recognized in the Bank's financial statements as at March 31, 2025, based on the actuarial valuation obtained by the bank as required under AS-15(R) and the Guidelines issued by the Institute of Actuaries of India.



5.6 During the financial year 2024-25 Rs.3.91 crore were paid towards the contribution for employee's leave encashment plan & Rs. 7.96 crore towards Group Gratuity Plan in order to match the recommended contribution on actuarial assessment.

(Amount in Rs. crore)

Assumption	Gratuity		Leave Encashment	
	FY 2024-25	FY 2023-24	FY 2024-25	FY 2023-24
a) Discount Rate	6.75%	7.00%	6.75%	7.00%
Salary Escalation Rate	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Rate of Return on Plane assets	6.75%	7.00%	6.75%	7.00%
b) Change in present value of defined benefit obligation:				
Change in present value of defined benefit obligation:	13.20	13.03	6.47	6.37
Interest cost	0.86	0.89	0.43	0.44
Current Service Cost	0.57	0.53	0.29	0.29
Benefit Paid	(1.75)	(1.78)	(0.47)	(0.70)
Actuarial (gain)/loss	7.27	0.53	3.27	0.07
Past Service Cost	-	-	-	-
Present Value of defined benefit obligation at the end of the year	20.15	13.20	10.00	6.47
c) Change in Fair Value of Plan Assets:				
Fair value of plan assets at the beginning of the year	15.03	13.23	7.08	6.51
Expected return on plan assets	1.26	1.00	0.61	0.48
Employer's contributions	7.96	2.68	3.91	0.83
Benefits paid	(1.75)	(1.78)	(0.47)	(0.70)
Actuarial gain/(loss)	(0.15)	(0.09)	(0.08)	(0.03)
Fair value of plan assets end of the year	22.35	15.04	11.06	7.09
d) Actual return on plan assets				
Expected return on plan assets	1.26	1.00	0.61	0.48
Actuarial gain/(loss)	(0.15)	(0.09)	(0.08)	(0.03)
Actuarial return on plan assets	1.11	0.91	0.53	0.45
e) Amount Recognized in the Balance Sheet:				
Present value of benefit obligation at the end of the year	20.15	13.20	10.00	6.47
Fair Value of Plan assets at the end of the year	22.35	15.04	11.06	7.09
Surplus/(Deficit) recognized in the Balance Sheet	2.20	1.84	1.05	0.62
f) Net Cost for the year end				
Service cost	0.57	0.53	0.29	0.29
Interest Cost	0.86	0.89	0.43	0.44
Expected return on plan assets	(1.26)	(1.00)	(0.61)	(0.48)
Past Service Cost	-	-	-	-
Net Actuarial (gain)/loss	7.42	0.63	3.35	0.11
Net cost	7.59	1.05	3.47	0.36
g) Balance Sheet Reconciliation				
Opening Net Liability/(Assets)	(1.83)	(0.20)	(0.61)	(0.14)
Expenses as above	7.59	1.05	3.47	0.36
Employer's Contribution	(7.96)	(2.68)	(3.91)	(0.83)
Net Liability/(Assets) recognized in Balance Sheet	(2.20)	(1.83)	(1.05)	(0.61)



6. SEGMENT REPORTING (AS-17):

Business Segment	(Amount in Rs. crore)									
	Treasury		Corporate		Retail		Other Banking Operations		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Segment Revenue	64.00	60.85	58.61	69.62	73.88	61.59	6.83	6.32	203.32	198.38
Segment Result	25.04	12.17	12.63	35.37	15.01	31.29	-6.27	7.42	46.33	86.24
Less: Unallocated Expenses	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	24.43	57.25
Operating Profit	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	21.90	28.99
Income Taxes	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4.81	6.88
Extraordinary Profit/ Loss	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX		0.75
Net Profit	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	17.09	21.36
Other Information										
Segment Assets	933.28	1,063.40	625.79	700.65	788.90	619.86	299.81	75.55	2647.78	2,459.46
Unallocated Assets	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	27.02	24.73
Total Assets	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	2674.81	2,484.20
Segment Liabilities	909.66	889.26	662.69	695.47	835.42	610.20	29	22.75	2436.76	2,217.68
Unallocated Liabilities	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	238.04	266.52
Total Liabilities	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	2674.81	2,484.20

Notes:

- The Bank operates as a single unit in India hence separate information regarding geographical segment is not given.
- The above segments are reported considering the nature of the products/ services under attributable risk/returns overall organizational structure and internal management reporting system of the Bank.

7. RELATED PARTY DISCLOSURES (AS- 18):

- 7.1 The Bank has not extended any finance except as permitted by RBI to the current members of the Board of Directors and their relatives nor renewed/granted extensions to such loans.

The loans extended are in conformity with the RBI directives issued vide its circular dated 12.03.2007 the directors or their relatives are permitted to avail advances against the security of their term deposits and life insurance policies. None of these loans is overdue.

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

- 7.3 The Bank is registered under The Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 and there are no related parties requiring a disclosure under Accounting Standard 18 (AS-18) issued by ICAI other than one Key Management Personnel viz. Shri S. J. Nagmoti Chief Executive Officer(O) of the Bank. However in terms of RBI Circular dated 29.03.2003 he being single party covered under this category no further details need to be disclosed.



8. LEASES – (AS-19)

The details of future lease rent payables as required by AS-19 are provided below:

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	31.03.2025	31.03.2024
Future lease rental payable as at the end of the year		
- Not later than one year	3.49	3.39
- Later than one year and not later than five years	8.14	10.41
- Later than five years	3.96	5.26
Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year	3.30	2.88
Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non- cancellable sub-lease	N.A.	N.A.
Sub-lease payments recognized in the profit and loss account for the year	N.A.	N.A.

9. EARNING PER SHARE (EPS) (AS-20) :

Basic earnings per equity share are computed by dividing net profit after tax by the weighted average number of equity shares outstanding during the year.

Particulars	31.03.2025	31.03.2024
Net Profit after Tax attributable to Shareholders (before appropriations) (Rs. in crore)	17.17	21.35
Weighted Average No. of Shares outstanding during the period (Actual)	2.69	2.50
Basic and Diluted Earnings Per Share (Rs.)	6.38	11.73
Nominal Value Per Share (Rs.)	25	25

10. DEFERRED TAX ASSETS (DTA)/LIABILITIES (DTL) (AS-22) :

The major components of Deferred Tax arising on account of timing difference between book profit and taxable profits as at 31st March 2025 are as follows:

Particulars	(Amount in Rs. crore)		
	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at March 31 2024	Addition/ (Reversal) during the year	Deferred Tax Asset/ (Liability) as at March 31 2025
Depreciation	-1.01	0.05	-0.96
Income Shown in 26 AS but not in books	0.03	-0.01	0.02
Leave Encashment	0.21	-0.54	-0.33
Provision for BDDR	13.08	-0.08	13.00
Provision for Standard Asset	1.10	0.08	1.18
Group Gratuity	0.59	-0.82	-0.23
Provision for Restructured Asset	1.04	0.03	1.07
Bonus 0.06	0.00	0.06	0.06
Municipal Tax	0.08	-0.08	0.00
Provision for Contingency	1.97	0.01	1.98
Provision for Fraud Cases	0.11	0.00	0.11
Provision for Tax Liability of Borrower	0.23	0.23	0.46
Net Deferred Tax Asset/ (- denotes Liability)	17.49	-1.13	16.36



11. INTANGIBLE ASSETS (AS-26) :

Details of Computer software expenses in accordance with AS-26 on Intangible Assets issued by ICAI are as under:

Computer software :

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	31.03.2025	31.03.2024
Gross Block Opening Balance	3.50	3.45
Add: Additions during the year	0.43	0.05
Less: Write off/Sale	0.00	0.00
Total Gross Block Closing Balance	3.93	3.50
Amortization Opening Balance	3.43	3.36
Add: Additions during the year	0.10	0.06
Less: Write off/Sale	0.00	0.00
Total Amortization	3.53	3.42
Net Closing Balance	0.40	0.08

Computer software is amortized @ 33.33% on straight line method as per the directives of RBI.

12. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28) :

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision under Accounting Standard 28 on Impairment of Assets (AS-28) issued by the ICAI is required. Further there is no impairment of Non-Banking Assets acquired in settlement of claims.

13. PROVISIONS CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS - 29) :

13.1 The Bank has paid advance tax of Rs. 5.75 crore. The Bank has made Provision for taxation to the tune of Rs. 4.81 crore as per the provisions of Income Tax Act 1961.

13.2 All letters of credit/guarantees are sanctioned to customers with approved credit limits in place. Liability thereon is dependent on terms of contractual obligation devolvment raising of demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter guarantees and secured charges. The details of contingent liabilities in respect of Bank Guarantees, Letter of Credit etc. are given below.

Particulars	(Amount in Rs. crore)	
	31.03.2025	31.03.2024
Bank Guarantee	31.89	32.03
Letter of Credit	0.00	0.00
Amount deposited with High Court	0.00	0.00
Legal Expenses	0.22	0.24
Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to DEAF)	8.30	7.38
Service Tax Contingent Liability	0.00	0.28
TOTAL	40.41	39.93



- 13.3 Unclaimed Deposits liabilities (where amount due has been transferred to The Depositor Education and Awareness Fund Scheme 2014 – Section 26A of Banking Regulation Act 1949). The Bank transferred the amount to DEAF in accordance with the RBI Circular.
- 13.4 The details of cases filed against Bank are detailed below:
- 05 cases have been filed against Bank by employees/Ex-Employees.
 - 29 cases filed by borrowers and/or Guarantor/s against Bank.
 - 26 cases are filed by others against Bank.

There are total 60 cases filed against Bank. The contingent liability thereon is not quantifiable at present.

14. INFORMATION UNDER MSME (DEVELOPMENT) ACT 2006 :

Suppliers/Service Providers covered under Micro Small Medium Enterprises Development Act 2006 have not furnished the information regarding filing of necessary memorandum with the appropriate authority. Therefore information relating to cases of delays in payments to such enterprises or of interest payments due to delays in such payments could not be given.

15. LONG TERM SUBORDINATED (Tier-II) Deposits (LTD) :

In accordance with the Reserve Bank of India's Circular No.RBI/2016-17/7 DCBR.BPD.Cir No.21/09.18.201/2016-17 dated July 7 2016 in relation to Long Term (Subordinated) Deposits (LTDs) – Review of guidelines. The Registrar and Commissioner of Co-operative Societies Maharashtra State Pune granted us approval for issuance of Long Term (Subordinated) Deposits as detailed below:

Sr. No.	Details of Approval from The Registrar and Commissioner of Co-operative Societies Maharashtra State Pune	Amount Approved (Rs.in cr.)	Tenure of LTD	Rate of Interest Applicable	Outstanding Amount as on 31.03.2025 (Rs.in cr.)
1	Letter No. जा.क्र.ना..बँका./सआ-१/जळगांव जनता बँक. /लॉग टर्म डिपॉझीट / 2019/331" dated 04.02.2019.	11.00	66 Months	8.50%	5.46
2	Letter No. जा.क्र.ना..बँका./सआ-१/जळगांव जनता बँक. /लॉग टर्म डिपॉझीट / 2021/ dated 05.03.2021/440	9.00	66 Months	8.00%	9.00

The Bank has paid the interest on all the LTDs up to date. Repayment of LTD will be done only at maturity with prior approval of the Reserve Bank of India.

The amount of LTD after discounting factors is included in the TIRE –II capital funds of the Bank for capital adequacy purpose as per RBI Guidelines.

पवि.केका.विसेसा. S3718/12.01.066/2022-23 dated September 06, 2022 & पवि.केका.विसेसा. S366/12.01.066/2023-24 dated August 10,2023 cr. Bank has repaid the amount of Rs.5.54 crore to the respective customers in financial year ended March 2025.



16. Previous year figures are regrouped or rearranged wherever necessary to conform to the presentation of the current year.

For **Gogate and Company,**
Chartered Accountants,
Firm Regd. No.124144W

For **Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd**

S.J. Nagmoti
Chief Executive Officer

CA U.V.Gogate
Partner
M. No. 109574
UDIN: 25109574BMJIRC3462

Place:- JALGAON
Date:- 23/05/2025

S.P.Madane
Chairman

A.G. Sarode
Vice-Chairman

A. G. Rao
Director

H.D.Yadav
Director

N.M.Zawar
Director





ANNEXURE – A

(Amount in Rs. crore)

1. Name of the Bank	:	Jalgaon Janata Sahakari Bank Ltd. Jalgaon (Scheduled Bank)	
2. Registered Office Address	:	‘Seva’ 117/119 Navi Peth Jalgaon – 425 001.	
3. Registration & No. & Date	:	JGA/BNK/161 dated June 8 1977	
4. No. & Date of RBI License	:	ACD.MH-116-P dated November 3 1978.	
5. Area of Operation	:	Maharashtra State	
6. Particulars as on	:	31st March 2025	
7. No. of Branches Ext. Counter & Head Office	:	43 Branches & Head Office	
8. Membership	:	A) Regular	63459
	:	B) Nominal	1620
9. Paid up Share Capital	:		Rs. 69.73
10. Total Reserves & Surplus	:		Rs. 239.64
11. Deposits – Total	:		Rs. 2250.90
	:	A) Current A/c	Rs. 177.71
	:	B) Saving A/c	Rs. 515.71
	:	C) Term Deposit	Rs. 1557.48
12. Advances – Total	:		Rs. 1358.81
	:	A) Secured	Rs. 1170.33
	:	B) Unsecured	Rs. 188.48
13. % of Priority Sector to Total	:		74.83%
14. % of Weaker Sector to Total	:		12.06%
15. Investments	:		Rs.544.2
	:	A) State Co-op Bank Shares	Rs.0.50
	:	B) District C.C. Bank Shares	Rs.0.02
	:	C) NCFD Corporation Ltd Shares (UO)	Rs.1.00
	:	D) Central Govt. Bonds & T Bills	Rs.336.98
	:	F) State Govt. Bonds	Rs.205.70
16. % of Net NPA to Net Advances	:		0.00%
17. Audit Classification (FY 2024-25)	:		“A”
18. Total Staff	:		468
	:	A) Sub Staff	79
	:	B) Other	389
19. Working Capital	:		Rs.2571.56





JJSB BRANCHES

Branch	Contact	Branch	Contact
Dana Bazar, Jalgaon	0257-2225055/57	Station Road, Jalgaon	0257-2228148
Market Yard, Jalgaon	0257-2210943	Omkareshwar Mandir, Jalgaon	0257-2238138
Ganesh Colony, Jalgaon	0257-2252038	Navi Peth, Jalgaon	0257-2223442
Vivekanand Pratishthan	0257-2240537	Pimprala, Jalgaon	0257-2251177
Sindhi Colony, Jalgaon	0257-2226336	Savada	09823314063
Bodwad	02582-275420	Bhusawal	02582-222101
Yawal	02585-260066	Kurha Kakoda	02583-232314
Raver	02584-250271	Erandol	02588-243146
Jamner	02580-233211	Dharangaon	02588-251122
Khamgaon	07263-255948	Chopda	02586-222080
Chalisgaon	02589-223204	Pachora	02596-243311
Amalner	02587-223990	Bhadgaon	02596-213888
Thane	022-25382918	Kothrud Pune	020-25475384
Kalyan	0251-2301214	Nashik CBS	0253-2504030/20
Pimpri Chinchwad	7770045050	Dhule City	02562-240291
Bhosala Military School, Nashik	0253-2341325	Nandurbar	02564-223438
Deopur, Dhule	02562-275693	Shirpur	02563-299078
Shahada	02565-225699	Chhatrapati Sambhaji Nagar	0240-2346174
Parola	02597-294488	Sillod	02430-223965
Jalna	02482-233770	Waluj	0240-2552966
Wadi Bhokar Road	02562-299011	Dondaicha	02566-299887
Shenduri	02580-252005		



JALGAON JANATA SAHAKARI BANK LTD. SENIOR EXECUTIVES

1	Shri. Sanjay Jagannath Nagmoti	M.COM, INTER C.A.(Group I), CAIIB, Adv Diploma In Urban Co-Op Banking, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC), Government Diploma In Co-Operation And Accountancy (GDC&A)	CEO
2	Shri. Sunil Nandlal Agrawal	M.COM, CAIIB, Adv Diploma In Urban Co-Op Banking, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC), Government Diploma In Co-Operation And Accountancy (GDC&A)	Sr. General Manager
3	Shri. Kapil Pandit Choube	B.Com	Dy. General Manager
4	Shri. Arvind Lakhabhai Parmar	M.COM, LLB, CAIIB, Adv Diploma In Urban Co-Op Banking, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC), Government Diploma In Co-Operation And Accountancy (GDC&A)	Dy. General Manager
5	Shri. Nitin Ratnakar Chaudhari	BE (Civil), JAIIB	Dy. General Manager
6	Shri. Pankaj Namdeo Patil	BSC, CAIIB, Adv Diploma In Urban Co-Op Banking, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC), Government Diploma In Co-Operation And Accountancy (GDC&A)	Dy. General Manager
7	Shri. Rajesh Madhukarrao Mahajan	BCS, MCM, GDC&A	Dy. General Manager
8	Sau. Jayashri Madhukar Joshi	B.Com, CAIIB, Adv Diploma In Urban Co-Op Banking, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC), Government Diploma In Co-Operation And Accountancy (GDC&A)	Dy. General Manager
9	Dr. Shri. Atul Balwant Naik	MCS, Ph.D, CAIIB, Anti Money Laundering & Know Your Customer (AML & KYC)	Dy. General Manager
10	Shri. Sanjay Harichandra Bhosale	B.Com, JAIIB	Dy. General Manager

शाखा विस्तार व कामकाजाची वेळ

मुख्य कार्यालय : सोमवार ते शनिवार ११.०० ते ६.००

सोमवार ते शनिवार सकाळी ११.०० ते सायंकाळी ५.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

► दाणा बाजार, जळगाव ► मार्केट यार्ड, जळगाव ► नवीपेठ, जळगाव ► सावदा ► बोदवड ► यावल ► कुन्हाकाकोडा ► रावेर ► एरंडोल ► जामनेर ► धरणगाव ► चोपडा ► चाळीसगाव ► पाचोरा ► अमळनेर ► नाशिक (सीबीएस) ► भोसला मिलिटरी स्कूल, नाशिक ► धुळे शहर शाखा ► नंदुरबार ► शहादा ► पारोळा ► छत्रपती संभाजीनगर ► वाडी भोकर रोड, धुळे ► शेंदुर्णी

मंगळवार ते रविवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ४.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

► ओंकारेश्वर मंदिर, जळगाव (सोमवार सुट्टी)

सोमवार ते शनिवार सकाळी १०.०० ते दुपारी ४.०० पर्यंत कामकाजाची वेळ असणाऱ्या शाखा

► विवेकानंद प्रतिष्ठान, जळगाव ► गणेश कॉलनी, जळगाव ► सिंधी कॉलनी, जळगाव ► पिंप्राळा, जळगाव ► खामगाव ► भडगाव ► देवपूर, धुळे ► शिरपूर ► दोंडाईचा

सोमवार ते शनिवार इतर वेळा असणाऱ्या शाखा

► स्टेशन रोड, जळगाव. स.९.०० ते दु.१२.०० सायं.५.०० ते ८.०० ► भुसावळ ► वाळूज ► सिल्लोड ► जालना स.१०.३० ते दु.४.३० ► ठाणे स.१०.३० ते दु.१.३० दु.४.३० ते ७.३० ► कल्याण (रविवार सुट्टी) स.१०.३० ते दु.२.३० दु.५.०० ते ७.०० ► कोथरुड, पुणे स.१०.०० ते दु.२.०० सायं.५.०० ते ७.०० ► पिंपरी चिंचवड, पुणे स.९.३० ते दु.१.३० सायं.५.०० ते ७.००

टीप- दुसऱ्या व चौथ्या शनिवारी सर्व शाखा व मुख्य कार्यालयास सुटी राहिल.



OUR BANKERS

- 1) Reserve Bank of India
- 2) State Bank of India.
- 3) Bank of Baroda, Jalgaon.
- 4) Union Bank of India, Jalgaon.
- 5) Bank of Maharashtra
- 6) Punjab National Bank
- 7) Bank of India
- 8) Maharashtra State Co-op. Bank Ltd, Mumbai.
- 9) H.D.F.C. Bank Ltd.
- 10) ICICI Bank Ltd.
- 11) I.D.F.C. Bank Ltd.
- 12) Axis Bank Ltd.
- 13) I.D.B.I. Bank Ltd.
- 14) Bandhan Bank Ltd.
- 15) Jalgaon District Central Co-op. Bank Ltd, Jalgaon.

LEGAL ADVISORS LIST

- 1) Adv. Vinayak Janardan Dixit
Advocate High Court, Chh. Sambhaji Nagar
- 2) Adv. Ankush Nagargoje, Chh. Sambhaji Nagar
- 3) Adv. Anil Choughule, Jalgaon
- 4) Adv. Dattatraya Bhokariker, Jalgaon
- 5) Adv. Vikram Pawar, Jalgaon
- 6) Adv. Anand Mujumdar, Jalgaon
- 7) Adv. Prakash B. Patil, Jalgaon
- 8) Adv. Sanjay Sharma, Jalgaon
- 9) Adv. M. V. Jogalekar, Thane (Mumbai)
- 0) Adv. Satyajit Vakil, Chh. Sambhaji Nagar
- 11) Adv. Padmanabh Govind Deshpande, Jalgaon
- 12) Adv. Vinay Navre, Supreme Court, Delhi
- 13) Adv. Nachiket Joshi, Supreme Court, Delhi
- 14) Adv. Subodh Patil, Supreme Court, Delhi

INFORMATION FOR MEMBERS

1. CHANGE OF ADDRESS :

Please intimate bank about any change in your address, phone/mobile numbers and quote the share Reg.Folio No.given on your share certificate in every correspondence.

2. SHARE CERTIFICATES

If you have not collected your share certificates so far, please collect it from the Head Office immediately.

3. UNCLAIMED DIVIDEND

If you have not collected your dividend for the year ended on 31.03.2022(2021-2022) please collect the same as earliest.

4. IDENTITY CARD

Members, who have not applied for identity cards, are requested to submit the application to the branch.

5. SPECIAL FEATURES

YOUR DEPOSITS WITH BANK are insured with Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation of India upto Rs5.00 lac.

6. SUGGESTIONS WELCOME

Your suggestions are valuable to us It is our earnest Endeavour to make `THE BANK` as an institution which you can bank upon with confidence.





बँकेच्या कर्मचारी गणेश मंडळाला यंदाचा राज्य शासनाचा जळगाव जिल्ह्यातून प्रथम क्रमांकाच्या पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.



पुणे नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि.पुणे यांच्या वतीने २०२३-२४ या आर्थिक वर्षात चांगली कामगिरी करून बँकेचे एन.पी.ए. शून्य टक्के ठेवण्यात यश मिळाल्याबद्दल आपल्या जळगाव जनता बँकेला शून्य टक्के एन.पी.ए. या पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.



मुंबई येथील डॉ.अभय वाघ, महाराष्ट्र राज्य सेवा आयोगाचे (MPSC) सदस्य यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयास सदिच्छा भेट दिली.



माननीय श्री.रतनजी टाटा यांना श्रद्धांजली अर्पण करतांना केशवस्मृती सेवासंस्था समूहाचे प्रमुख मा.श्री.डॉ.भरतदादा अमळकर, जळगाव जनता सहकारी बँकेचे अध्यक्ष मा.श्री.सतीश मदने, मा.श्री.संजयजी बिल्ला, मा.श्री.अप्पासाहेब गायकवाड, मा.श्री.डॉ.एस.के.वाणी, मा.श्री.यशवंत ठोसरे आदी.



बँकेच्या सन २०२५ च्या दिनदर्शिकेचे विमोचन प्रसंगी महाराष्ट्राचे मुख्यमंत्री मा.ना.श्री.देवेंद्रजी फडणवीस, महसूल मंत्री मा.ना.श्री.चंद्रशेखरजी बावनकुळे, मा.ना.श्री.गुलाबराव पाटील, मा.ना.श्री.गिरीशभाऊ महाजन, मा.आ.श्री.सुरेश (राजूमामा) भोळे, केशव स्मृती सेवा संस्था समूहाचे प्रमुख डॉ.श्री.भरतदादा अमळकर, बँकेचे अध्यक्ष श्री.सतीश मदने, उपाध्यक्ष डॉ.श्री.अतुल सरोदे, संचालक मा.श्री.अनिल राव सर, श्री.हरीशचंद्र यादव, श्री.जयंतीलाल सुराणा, सीए श्री.नितीन झंवर, श्री.संजय प्रभुदेसाई, श्री.हिरालाल सोनवणे, श्री.मधुकर पाटील, संचालिका सौ.संध्या देशमुख, संचालक सीए मा.श्री.सुभाष लोहार सर, श्री.क्षुधाशांती सेवा संस्थाचे प्रकल्प प्रमुख श्री.संजयजी बिल्ला, सहकार भारतीचे अखिल भारतीय संघटन मंत्री श्री.संजय पाचपोर, श्री.राजेंद्र नन्नवरे, श्री.जवाहरभाई पटेल आदी.



बँकेच्या ४६ व्या स्थापना दिनानिमित्त स्नेहमिलनाचे आयोजन करण्यात आले.



अण्णासाहेब पाटील आर्थिक मागास विकास महामंडळाचे अध्यक्ष मा.श्री.नरेंद्र अण्णासाहेब पाटील यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयास सदृच्छा भेट दिली.



नाशिक विभागाचे विशेष पोलीस महासंचालक मा.श्री.दत्तात्रय कराळे यांना गुणवत्तापूर्ण सेवेसाठी राष्ट्रपती पुरस्कार मिळाल्याबद्दल बँकेच्या मुख्य कार्यालयात सत्कार सोहळा आयोजित करण्यात आला.



बँकेच्या बचत गटाच्या वतीने महिला मेळाव्याचे आयोजन बालगंधर्व नाट्यगृह जळगाव येथे करण्यात आले.



जळगाव जनता सहकारी बँक लि., जळगाव व सेवा भारती जळगाव यांच्या संयुक्त विद्यमानाने खोटेनगर स्टॉपवर जलसेवा केंद्राचे उद्घाटन करण्यात आले.

अवलंब नवतंत्र प्रणालींचा, सुविधांचा,
अनेक नव्या संकल्पांचा, विश्वासाचा,
आणि उज्ज्वल भविष्याचा..!

Mobile Banking

Login:

Password:

OTP:

 - -

SUBMIT

**47 वा वार्षिक अहवाल
2024-2025**



**जळगाव जनता सहकारी बँक लि., जळगाव
(शेड्यूल्ड बँक)**

सब समाज को लिए साथ में आगे है बढ़ते जाना ।