



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.

मुख्य कार्यालय : १५०, एम.जी.रोड, पुलगेट पोलीस चौकीजवळ, कॅम्प, पुणे - ४११ ००१,
फोन : ०२०- २६३५२७१७

५३ वा वार्षिक अहवाल २०२५-२६ ऑडीट वर्ग 'अ'



आपण पैसा वाचवा...
पैसा आपणास
वाचवेल...



विश्वास आणि
पारदर्शकता



शाश्वत वाढ
आणि विकास



सशक्त आर्थिक
व्यवस्थापन

सहकारातून समृद्धीकडे



सहकाराची ताकद
समृद्धीची हमी



नवीन दिशा
उज्वळ भविष्य



सुरक्षित बँकिंग
आपल्यासाठी



मा. श्री. कैलासराव तथा मामा कोद्रे
संस्थापक संचालक, अध्यक्ष व
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्य



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. साहेबराव विठ्ठलराव लोणकर
उपाध्यक्ष



श्री. कैलास (भाऊ) रामचंद्र कोद्रे
संचालक



सौ. मंगल शिवाजीराव टिळेकर
संचालिका



श्री. शांतराम कोंडिराम चौधरी
संचालक



श्री. नंदकिशोर तुकाराम बिडेकर
संचालक



श्री. देवेंद्र सुरेश भाट
संचालक



अॅड. श्री. अविनाश केरबा कवडे
संचालक



सौ. स्मिता शैलेश लडकर
संचालिका, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट अध्यक्षा



अॅड. श्री. दिलीप महादेव जगताप
संचालक व बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्य



श्री. संदीप कैलासराव कोद्रे
संचालक



श्री. अनिल जगन्नाथ आबनावे
संचालक



श्री. ज्ञानेश्वर रामभाऊ मोड्रे
संचालक



श्री. किशोर फत्तु संघेलिया
संचालक



श्री. संतोष मधुकर पेठे (सीए)
तज्ञ संचालक



अॅड. श्री. अमित अजित गिरमे
तज्ञ संचालक



श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे
संचालक



श्री. बाळू आप्पा पाटील
सेवक प्रतिनिधी



श्री. अरुण जयसिंग जवळकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



श्री. अस्लम गणी तांबोळी
महाव्यवस्थापक



श्री. सुनिल मारुती जमदादे
सहाय्यक महाव्यवस्थापक



श्री. के. सी. मिश्रा
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्य



श्री. अविनाश साहेबराव वनमाले
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्य



श्री. बी.बी. मोहंती
बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्य



आदरणीय

मा. श्री. शरदचंद्र पवार साहेब

माजी केंद्रिय संरक्षण व कृषी मंत्री



मा. श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे

संस्थापक संचालक, अध्यक्ष

॥ भावपूर्ण श्रद्धांजली ॥



स्व. मा. अजीतदादा पवार साहेब
माजी उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.



बँकेच्या ५२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित संचालकांनी अहवाल वर्षात निधन पावलेले सभासद, खातेदार, थोर व्यक्ती तसेच उद्योजक, कलाकार, साहित्यिक इ. नैसर्गिक आपत्तीत, पुरग्रस्त व आपत्कालीन परिस्थितीत दिवंगत झालेले व्यक्तींना भावपूर्ण श्रद्धांजली वाहताना अध्यक्ष मा. कैलासराव (मामा) कोद्रे, उपाध्यक्ष मा. साहेबराव लोणकर मा. संचालक मंडळ तसेच उपस्थित सभासद वर्ग.



विद्यमान संचालक मंडळ

श्री. कैलासराव (मामा) सखाराम कोद्रे	अध्यक्ष	९४२२०२५५२५
श्री. साहेबराव विठ्ठलराव लोणकर	उपाध्यक्ष	९८२२११४०२२
श्री. कैलास (भाऊ) रामचंद्र कोद्रे	संचालक	९८५०२६९८३४
सौ. मंगल शिवाजीराव टिळेकर	संचालिका	९३७३५२७४१२
श्री. शांताराम कोंडिराम चौधरी	संचालक	७५८८०३३८८१
श्री. नंदकिशोर तुकाराम बिडकर	संचालक	९८२३९८२३९६
श्री. देवेंद्र सुरेश भाट	संचालक	८८८८८८९८९४
अॅड. श्री. अविनाश केरबा कवडे	संचालक	९४२२५२०२४६
सौ. स्मिता शैलेश लडकत	संचालिका	७३५००९६२६२
अॅड. श्री. दिलीप महादेव जगताप	संचालक	९८२२३७६७९७
श्री. संदीप कैलासराव कोद्रे	संचालक	९८२२०४३२३०
श्री. अनिल जगन्नाथ आबनावे	संचालक	९८२२८७९१०६
श्री. ज्ञानेश्वर रामभाऊ मोझे	संचालक	९८५००३१३००
श्री. किशोर फत्तु संघेलिया	संचालक	९३२५९४७८७६
श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे	संचालक	८६०५०५३५००
श्री. संतोष मधुकर पेठे (सीए)	तज्ञ संचालक	९८६०५८११६९
अॅड. श्री. अमित अजित गिरमे	तज्ञ संचालक	९८२३०४५०२८
श्री. बाळू आप्पा पाटील	सेवक संचालक	९८२२३९७७२८
श्री. अरुण जयरिंग जवळकर	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	९८२२५५५०६१
श्री. अस्लम गणी तांबोळी	महाव्यवस्थापक	७७७४००६९४४
श्री. सुनिल मारुती जमदाडे	सहाय्यक महाव्यवस्थापक	९८६०५९४८६७

बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट

सौ. स्मिता शैलेश लडकत	अध्यक्षा	७३५००९६२६२
श्री. कैलासराव (मामा) सखाराम कोद्रे	सदस्य	९४२२०२५५२५
अॅड. श्री. दिलीप महादेव जगताप	सदस्य	९८२२३७६७९७
श्री. के. सी. मिश्रा (सेवानिवृत्त जनरल मॅनेजर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया)	सदस्य	९८६०६२८४८८
श्री. अविनाश साहेबराव वनमाले	सदस्य	९८६०४५२४५२
श्री. बी.बी. मोहंती (सेवानिवृत्त डेप्युटी जनरल मॅनेजर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया)	सदस्य	९२८४९४२२३८

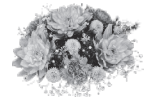


भावपुर्ण श्रध्दांजली...

अजित (दादा) पवार (मा. उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य)	आशा भोसले (प्रसिद्ध गायिका)
प्रिया मराठे (प्रसिद्ध अभिनेत्री)	धर्मेन्द्र केवल क्रिष्णा देवल (प्रसिद्ध अभिनेते)
शिवराज पाटील चाकूरकर (मा. गृहमंत्री, भारत सरकार)	सुरेश कलमाडी (मा. रेल्वेमंत्री, भारत सरकार)
सतिश शहा (प्रसिद्ध अभिनेते)	सुमन कल्याणपुरकर (प्रसिद्ध गायिका)
शिवाजी कर्डिले (मा. आमदार)	अनंतराव थोपटे (शिक्षणमंत्री, महाराष्ट्र राज्य)

निखिल अनंता लोणकर	पंढरीनाथ तुकाराम पठारे	सुदाम (आण्णा) बाबुराव वाडेकर
भिमाबाई मल्हारी नरवडे	केशवराव गुलाबराव गायकवाड	भरत कनकदास परडीकर
जयश्री सत्यवान कोद्रे	जितेंद्र (नाना) अशोकराव लोणकर	मिराबाई विलास कारेकर
वसंतराव नारायण देवधर	विलास (तात्या) श्रीपतराव बडदे	चंद्रभागा निवृत्ती कोद्रे
विद्या कल्लप्पा पाटील	विजय बाबा कदम	दिपक यमनाप्पा अक्काले
विमल मारुती दळवी	विजय सदाशिव कोद्रे	स्वाती नितीन तुपे
मंगल नारायण भुजबळ	रंजना (ताई) राजाभाऊ शिंदे	दत्तात्रय रामभाऊ शेळके
नंदकुमार धाकू मोझे	सुधा भानुदास गाडे - जगताप	कालीदास दत्तात्रय झोडगे
आदित्य शहाजी लोणकर	प्रभावती देविदास कोद्रे	वसंत निवृत्ती पवार
प्रकाश तुकाराम शेलार	अनिता विजय शिंदे	नंदकुमार जोशी काका
पांडुरंग (आण्णा) विष्णू चौधरी	शिवाजी नानासाहेब घोलप	महेंद्र भोज
उत्तमराव (तात्या) विठोबा कोद्रे	कमल बाळासाहेब पिंगळे	पार्वती धोंडिबा पठारे
गोरक्षनाथ देवराज ससाणे	रखमाबाई हिरामण बिडकर	रतन रामचंद्र कोद्रे
उषाताई पांडुरंग कुदळे	आनंद चिंतामण गायकवाड	विमल अशोक हिंणगे
सागर सुरेश भुजबळ	जयवंतराव माधवराव जगताप	विलास मारुती लोणकर
राजुशेठ काशिनाथ नायकू	शिवाजी नानासाहेब घोलप	लक्ष्मीबाई दिगंबर ससाणे
विजय भागुराम शिंदे	मुकुंद लक्ष्मण अभ्यंकर	हिराबाई शंकर भिंगारे
ज्ञानेश्वर पंढरीनाथ तोडकर	सोनाली महेश चव्हाण	भिमाबाई ज्ञानोबा चांधेरे
वसंतराव सदाशिव केदारी	सुभद्रा लहु शिंदे	सुशीला नारायण शिंदे
रामचंद्र दशरथ साळुंखे	संपत गंगाराम भुजबळ	राणी नारायण कवडे
वामनराव (आबा) मा. जगताप	विलास शिवराम जाधव	दत्तात्रय गोविंद भुजबळ
अनिल चंद्रकांत पवार		

अहवाल वर्षात निधन पावलेले परंतू अनावधानाने वरील यादीत नामोल्लेख नसलेले ज्ञात अज्ञात सभासद, खातेदार, मार्गदर्शक, थोर व्यक्ती, नैसर्गिक आपत्तीत, पुरग्रस्त व आपत्कालीन परिस्थितीत दिवंगत झालेले तसेच दहशतवादी हल्ल्यात शहीद झालेल्या भारतीय जवान व पर्यटकांना



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक परिवाराच्या वतीने भावपुर्ण श्रध्दांजली.....



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि. पुणे

मुख्य कार्यालय : १५० एम. जी. रोड, पुलगेट पोलीस चौकीजवळ, कॅम्प, पुणे - १

५३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि., पुणे. या बँकेची ५३ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि २८/०६/२०२६ रोजी सकाळी १०.३० वाजता जांभूळकर गार्डन, फातिमानगर, वानवडी, पुणे ४११०४०. येथे बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. केलासराव (मामा) सरखाराम कोट्रे यांच्या अध्यक्षतेखाली खालील नमुद केलेल्या विषयांचा विचार करण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे. सदर सभेस आपण उपस्थित रहावे ही विनंती

* सभेपुढील विषय *

- १) मागील सभा दि. १५/०६/२०२५ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कामकाजाचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला बँकेचा ५३ वा वार्षिक अहवाल व वैधानिक लेखापरीक्षकांनी प्रमाणित केलेले दि. ३१/०३/२०२६ अखेरचे नफा तोटा पत्रक व ताळेबंद स्वीकृत करणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे सन २०२५-२०२६ च्या नफा विभागणीस मान्यता देणे.
- ४) सन २०२५-२०२६ चा मा. वैधानिक लेखापरीक्षकांचा अहवाल व त्यावरील दोष दुरुस्ती पूर्तता अहवाल वाचून त्याची नोंद घेणे. तसेच वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल सादर करणे बाबत मा. सहकार आयुक्तसो यांच्या परिपत्रकानुसार विचार विनिमय करणे.
- ५) मा. संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- ६) सन २०२६-२०२७ च्या अंदाजपत्रकास मान्यता देणे व सन २०२५ - २०२६ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.
- ७) आर्थिक वर्ष सन २०२७-२०२८ या वर्षासाठी अंतर्गत व कंकरंट लेखापरीक्षकाची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविण्याबाबतचे अधिकार मा. संचालक मंडळास देणे.
- ८) रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांचे निकषास अधिन राहून मा. संचालक मंडळाने शिफारस केले नुसार सन २०२६-२०२७ सालाकरीता वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नेमणुकीच्या अनुषंगाने केलेल्या पत्र व्यवहाराची नोंद घेणे.
- ९) आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये मा. संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या तडजोड कर्ज परतफेड योजने अंतर्गत प्रस्तावाची नोंद घेणे.
- १०) सदर वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील अनुपस्थित सभासदांच्या रजेस मान्यता देणे.
- ११) मा. संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीस मान्यता देणे.
- १२) किमान भाग रक्कम रुपये २००० /- असणे आवश्यक आहे या बाबतच्या पूर्तता करीत नसलेल्या भाग धारकांना कमी करण्याबाबत निर्णय घेणे.
- १३) मा. अध्यक्षीय परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयावर विचार करणे.

स्थळ : कॅम्प, पुणे ४११००१

दिनांक : ११/०६/२०२६

मा. संचालक मंडळाचे आज्ञेवरून

श्री. अरुण जयसिंग जवळकर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

* सूचना *

- १) गणसंख्येअभावी सभा तहकुब झाल्यास सदर सभा त्याच दिवशी वरील ठिकाणी सकाळी ११ वाजता घेण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता नाही.
- २) सभेस येताना मा. सभासदांनी ओळखपत्र (आधार कार्ड, पासपोर्ट, निवडणुक ओळखपत्र इ.) आणणे अनिवार्य आहे.
- ३) वार्षिक अहवालाची प्रत दिनांक १५/०६/२०२६ पासून बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये आणि मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन कामकाजाच्या वेळेत उपलब्ध राहिल. तसेच बँकेची वेबसाईट www.punecantonmentbank.com येथे उपलब्ध असेल.
- ४) बँकेच्या कामकाजाबाबत काही माहिती हवी असल्यास किंवा सुचना करावयाच्या असतील तर त्या सुचना किंवा प्रश्न बँकेच्या मुख्य कार्यालयात कार्यालयीन कामकाजाच्या वेळेत दि. २०/०६/२०२६ पर्यंत लेखी आणून द्याव्यात. आयत्यावेळी विचारलेली माहिती देणे शक्य होणार नाही याची कृपया नोंद घ्यावी.
- ५) ज्या सभासदांनी अद्याप भाग दाखले नेले नसतील त्यांनी ते कृपया बँकेच्या मुख्यकार्यालयातून / शाखेतून घेवून जावे.
- ६) भागधारकांनी आपला लाभांश आपल्या बचत खात्यात जमा होण्यासाठी बँकेमध्ये खाते उघडणे गरजेचे आहे. बँकेच्या उपविधीनुसार सभासदांचे किमान भाग रु. २०००/- असणे आवश्यक आहे. केवायसी (KYC) कागदपत्रांची पूर्तता केली नसल्यास त्वरीत करण्यात यावी. आपला राहण्याचा पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता कळवावा. वारसाचे नाव नोंद नसल्यास ते नोंदवावे. तसेच आपले खाते ऑपरेटीव्ह ठेवणे जरूरीचे आहे अन्यथा नियमानुसार इनऑपरेटीव्ह खात्यांची रक्कम ठराविक कालावधीनंतर रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया कडे पाठवावी लागते याची नोंद घ्यावी. रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार ज्या सभासदांनी, खातेदारांनी व ठेवीदारांनी के. वाय. सी. (Know Your Customer) निकषांची पूर्तता अद्याप केली नसेल अशा खातेदारांनी त्वरीत २ रंगीत फोटो, निवासाचा पुरावा ओळखीसाठी आधारकार्ड पॅनकार्ड इ. संबंधीत शाखेत जमा करावे.
- ७) आपल्या खात्याची रिस्क कॅटेगोरायझेशन (Low / Medium / High) प्रमाणे होत असते त्यासाठी आपली के.वाय.सी. कागदपत्रे संबंधीत शाखेमध्ये जमा करण्याबाबत शाखा व्यवस्थापक यांच्याशी संपर्क करावा.
- ८) तीन वर्षांचे आत लाभांशाची रक्कम न घेतल्यास सदरची रक्कम गंगाजळी खाती वर्ग केली जाते याची नोंद घ्यावी.



ठेव योजनांचे आकर्षक व्याजदर

ठेवीची मुदत	सर्वसाधारण ठेवींवरील व्याजदर	ज्येष्ठ नागरिक यांच्या ठेवींवरील व्याजदर
४५ दिवस ते ९० दिवस	४.१५%	४.२५%
९१ दिवस ते १८० दिवस	५.००%	५.००%
१८१ दिवस ते ३६५ दिवस	५.००%	५.५०%
रिकसिंग मुदत ठेव ३६ महिने रुपये २५००/- दरमहा	७.००%	७.००%

विशेष ठेव योजना

ठेवीची मुदत	सर्वसाधारण ठेवींवरील व्याजदर	ज्येष्ठ नागरिक यांच्या ठेवींवरील व्याजदर
११ महिने	५.००%	५.५०%
१५ महिने	६.५०%	७.००%
२४ महिने	६.५०%	७.००%
२५ महिने ते ३६ महिने	७.५०%	७.५०%
३७ महिने व पुढे	७.५०%	७.५०%
२५ महिने ते ३६ महिने (को. ऑप. सोसायटी, ट्रस्ट साठी)		७.५०%

कर्ज योजनेचे माफक व्याजदर

वितरीत होणाऱ्या कर्जांसाठीचे व्याजदर :

	कर्ज प्रकार तपशिल	व्याजदर
१	ठेव तारण कर्ज, तारण ठेवीच्या व्याजदराच्या १% जास्त व्याजदर (ठेव मुदल रकमेच्या ८५%) वेगवेगळ्या व्याजदराच्या ठेवी तारण असतील तर ज्या ठेवीचा व्याजदर जास्त असेल तो विचारात घेऊन १% व्याजदर जास्त आकारला जाईल.	
२	गृहकर्ज	
	घर / फ्लॅट खरेदीसाठी	८.५०%
३	घर दुरुस्तीसाठी	
	स्थावर मिळकत तारणावर (घर व फ्लॅट दुरुस्ती करीता)	१३.००%
४	वाहन तारण कर्ज	
	१. वैयक्तिक वापरासाठी दोनचाकी व चारचाकी नवीन तसेच नियम व अटीनुसार जुन्या वाहनाकरीता.	९.००%
	२. महिलांसाठी दोनचाकी व चारचाकी वाहनाकरीता	८.५०%
५	व्यावसायिक कर्ज	
	१. शिक्षा, कार,मिनी बस इ.खरेदीसाठी	११.००%
	२. जड वाहने (ट्रक, जेसीबी, डंपर इ.) खरेदीसाठी	१२.५०%
	जड वाहने (ट्रक, जेसीबी, डंपर इ.) खरेदीसाठी (जादा मालमत्ता तारण असल्यास)	११.००%
	३. मुदत कर्ज / मशिनरी कर्ज - छोटे उद्योग (एस.एस.आय) तारण स्थावर मिळकत व स्टॉक /HYPO	१२.५०%
	४. सी आर ई कर्ज (उदा.व्यावसायिक, निवासी इमारत बांधकामाकरीता)	१२.००%
	५. कॅशक्रेडीट कर्ज	१२.५०%
६	व्यवसायासाठी तारण कर्ज योजना	
	१. व्यवसायासाठी तारण कर्ज रुपये २५ लाखापर्यंत - मुदत ८४ महिने	११.००%
	२. व्यवसायासाठी तारण कर्ज रुपये २५ लाखापुढे - मुदत १२० महिने	११.००%
७	सोने तारण कर्ज	
	१. सोने दागिनेच्या मुल्याकनावर ७५ % कर्ज त्वरीत कर्ज मंजूर रुपये. २,५०,०००/- पर्यंत	९.००%
	२. सोने दागिनेच्या मुल्याकनावर ७५ % कर्ज त्वरीत कर्ज मंजूर रुपये. २,५०,०००/- च्या पुढे	९.५०%
८	वैयक्तिक कर्ज	
	१. वैयक्तिक कर्ज विनातारण	१५.००%
	२. विनातारण कर्ज, सेक्शन ४९ प्रमाणे दरमहा वेतनातून कर्ज हप्ता कपात येत असल्यास (उदा.पुणे म.न.पा. व कॅन्टोन्मेंट बोर्ड)	१३.००%
९	बँकेत वेतन जमा होणा-यासाठी तसेच खातेदार/सभासद नोकरी करत असलेल्या कंपनीने पगारातून कर्ज हप्ता कपात करून देण्याची हमी व कपात रकम कंपनीने बँकेकडे पाठविलेल्या कर्जदारांसाठी.	११.००%
१०	दैनंदिन ठेवीवरील कर्ज	११.००%
११	कोव्हीड १९ च्या पार्श्वभूमीवर शाखा व्यवस्थापक यांच्या अधिकारात त्वरीत मंजूरी. रू. तीन लाखापर्यंत वैयक्तिक विनातारण कर्ज	११.५०%
१२	एन.एस.सी. तारण कर्ज	१२.००%
१३	शैक्षणिक कर्ज	
	शैक्षणिक कर्जे (तारण व विनातारण कर्ज)	१२.००%
१४.	१. सोलार कर्ज रु. ५ लाखांपर्यंत मुदत ६० महिने	९.२५%
	२. सोलार कर्ज रु. ५ लाखांपेक्षा मुदत १२० महिने	९.५०%
१५.	कै. क्रांती कोट्रे महिला सक्षमीकरण योजना रु. १.०० लाखांपर्यंत	९.००%
१६.	MSME कर्ज	११.००%

११% पेक्षा जास्त व्याजदर असणा-या कर्जदारास नियमीत परतफेडीवर जमा व्याजाच्या १% सवलत कर्ज परतफेडीच्या वेळी देण्यात येईल.

इतर अटी व शर्ती पुर्वीच्या परिपत्रकाप्रमाणे राहतील. (त्यासंबंधी नजिकच्या शाखेत संपर्क साधावा.)

कर्जाचे व्याजदरात वेळोवेळी बदल करण्याचे अधिकार मा. संचालक मंडळास राहतील.



अध्यक्षीय भाषण

५३ वा वार्षिक अहवाल,
सन्माननीय सभासद बंधू भगिनीनो,
सप्रेम नमस्कार,



आपण सर्व सभासद बंधू भगिनी ५३ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत उपस्थित राहिलात व बँकेच्या कामकाजाचे साक्षीदार झालात याबद्दल माझ्या सहकारी संचालक मंडळाच्या वतीने व व्यवस्थापकीय BOM मंडळाच्या वतीने मनःपूर्वक स्वागत करतो. आपल्या बँकेने ५२वर्षांचा गौरवशाली टप्पा पूर्ण केला. ही बाबप्रत्येक सभासदास अभिमानाची आहे. आपल्या सर्वांच्या सहकार्यामुळे व सक्रीय सहभागामुळे बँकेची आर्थिक स्थिती उत्तरोत्तर मजबूत व लोकाभिमुख होत आहे. आपल्या बँकेच्या स्थापने पासून ते आजपर्यंतचा सालाबाद प्रमाणे यावर्षी मार्च २०२६ च्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल आपणापुढे सादर करताना विशेष आनंद होत आहे. कारण बँक उत्तरोत्तर प्रगतीपथावर कामकाज करत आहे एकूण व्यवसाय रू ६२० कोटी ३६ लाख नफा रू २ कोटी १५ लाख नेट NPA ०.४८% अशाप्रकारे बँक कामाच्या प्रगतीच्या वाटेवर अग्रेसर होत आहे. आपली बँक ही सर्वसामान्य ग्राहक हा केंद्रबिंदू मानून काम करीत आहे .त्यास अनुसरून बँकिंग व्यवसायापासून केवळ नफा कमावणे हा उद्देश न ठेवता सर्वसामान्य गरजू लोकांना कशी मदत करता येईल अशीच धोरणे बँक राबवीत आहे.

बँकेच्या प्रगतीचा वाढता आलेख पुढीलप्रमाणे

आकडे लाखात

आर्थिक वर्ष	सभासद संख्या	भाग भांडवल	ठेवी	कर्जे	नफा	ऑडीट वर्ग
२०२३-२०२४	१९४३५	१३६५.२३	३०६५७.४५	२०२९१.०७	१८५.९०	अ
२०२४-२०२५	१९५७१	१४२२.३३	३४१४५.२१	२१८९९.२४	२१४.२८	अ
२०२५-२०२६	१९८२१	१५३४.९१	३७३९७.१४	२४६३८.१०	२१५.३६	अ

वरील तक्ता विचारात घेता आपल्या बँकेची उत्तरोत्तर प्रगती दिसून येते. बँकेत कोविडच्या काळात सुरु केलेली शाखास्तरावर त्वरित मंजूर कर्ज योजना एक लाखापासून वितरण तीन लाखापर्यंत पोहचले आहे. सदर योजनेचा अत्यंत चांगला प्रतिसाद असून यामध्ये थकबाकीचे प्रमाण नगण्य आहे. तसेच बँकेने सर्वसामान्य ग्राहक डोळ्यासमोर ठेऊन अनेक कर्जयोजना राबविल्या आहेत त्यामध्ये महिलांकरिता खास व्यवसाय करण्यासाठी त्वरित एक लाखा पर्यंत कर्ज योजना अल्प कागद पत्रामध्ये कै. क्रांती कोद्रे महिला सक्षमीकरण योजना या योजनेला महिला नवउद्यमीचा व चांगला प्रतिसाद मिळत आहे. सदर योजनेमध्ये कोणतीही प्रक्रिया शुल्क व इतर चार्जेस लावले जात नाही. तसेच आपल्या माहिती करीता कमी व्याजदरात वाहन कर्ज योजना आहे. या योजनेला महिलांचा चांगला प्रतिसाद मिळत आहे. तसेच महिला M.S.M.E LOAN, BUSINESS LOAN, HOME LOAN इत्यादी त्याच बरोबर आकर्षक ठेव योजना आहेत, याचाही आपण सभासदांनी लाभ घ्यावा. त्याच प्रमाणे DIGITALISATION चे युग ओळखून आपली बँक सरकारी व खाजगी बँकांच्या बरोबरीने सर्व DIGITAL सुविधा आपल्या ग्राहकांना अत्यल्प दरामध्ये उपलब्ध करून देत आहे. ज्येष्ठ नागरिकांसाठी (Door step Banking Facility) घरपोच बँकिंग सुविधेचा उपक्रम सुरु आहे. याचा ज्येष्ठ नागरिकांनी लाभ घ्यावा. आपणास विनंती आहे की या सर्व योजनांचा आपण लाभ घेऊन सर्व व्यवहार आपल्याच बँकेतून करावेत व आपल्या पुढील पिढीला आपल्या बँकेतून व्यवहार करण्यास सूचित करावे ही विनंती.

आपली बँक सामाजिक बांधिलकीची व उत्तरदायित्वाची जाणीव ठेऊन सभासदां करीता, सेवक व त्यांचे कुटुंबियांना करीता विविध कार्यक्रम मेळावे, सहली व शिबीर आयोजित करत असते. यामध्ये अनेकांनी सहभाग नोंदविला याबद्दल आपले आभार मानतो. यापुढे आपण सक्रीय सहभाग नोंदवून सेवेची संधी द्यावी ही विनंती.

सदर ची वाटचाल करीत असताना सहकारी संचालक मंडळा बरोबर व्यवस्थापन मंडळ (BOM) सदस्य ,तज्ञ संचालक व बँकेचे अधिकारी व सेवक यांनी बँकेचे ध्येय धोरण ठरविताना सक्रीय सहभाग नोंदवून अनुकूल सूचना करून व कामकाज करून सहकार्य केले त्यांचेही मनःपूर्वक आभार मानतो.



सध्या सहकारी बँकिंग व्यवसायामध्ये फार मोठी स्थित्यंतरे येत आहेत. केंद्र सरकारने नविन स्वतंत्र ' केंद्रीय सहकार मंत्रालय स्थापना करून त्याद्वारे बदल व नियंत्रण सुरु केले आहे. त्याच बरोबर RESERVE BANK च्या कडक निर्बंधांना सामोरे जात बँकिंग कायदा सुधारणा अधिनियम २०२५ अंतर्गत अमुलाग्र बदल होत आहे.

सध्याच्या स्थितीत होत असलेल्या भारत अमेरिका व्यापार करार मुक्त अर्थव्यवस्था, आखाती युद्ध, जागतिक तेल संकट, तसेच जागतिक आर्थिक परिस्थितीबाबत अनिश्चितता यामुळे महागाईवर प्रतिकूल परिणाम दिसणार आहे या पार्श्व भूमीवर व्यवसायात मंदीची शक्यता असल्याने आपण सतर्क राहावे. बचतीची सवय लावावी, अनावश्यक खर्च टाळावेत व इंधनाची व उर्जेची बचत करावी ही काळाची गरज आहे.

असो बँक यापुढे ठेवीदारांच्या हितास प्राधान्य देऊन आर्थिक शिस्त, जोखीम व्यवस्थापन, पारदर्शक व आधुनिक व्यवसायिक धोरणांचा अवलंब, सायबर सुरक्षा प्रबोधन प्रशिक्षण, अशा कल्याणकारी योजनांची अंमलबजावणी चालू केली आहे.

शेवटी खरोखरच आपण सर्व सभासद सुज्ञ आहात सर्वांचा सक्रीय सहभागामुळे व मार्गदर्शनामुळे बँकेची उत्तरोत्तर प्रगती होत आहे. आपल्यातील असणारा स्नेह असाच वृद्धीगत होत राहो अशा सदिच्छा !

आपल्या बँकेचा सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाचा अहवाल संचालक मंडळाच्या वतीने आपणासमोर सादर करित आहोत तो खालीलप्रमाणे...

सभासद व भाग भांडवल :

सभासद व वसुल भाग भांडवल ही सहकारी संस्थांची शक्ती आहे. बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल रू. ५० कोटी आहे. गतवर्षी एकुण सभासद १९५७१ होते. भागभांडवल रू. १४२२.३३(रू. चौदा कोटी बावीस लाख तेहतीस हजार) इतके होते. अहवाल वर्षात नवीन सभासद ५४८ इतके सभासद झाले व २९८ सभासद यांनी राजीनामे दिले. परिणामी ३१ मार्च २०२६ रोजी एकुण सभासद संख्या १९८२१ इतकी झाली आहे. व वसुल भाग भांडवल रू. १५३४.९० (रू. पंधरा कोटी चौतीस लाख नव्वद हजार) इतके झाले आहे. बँकेच्या उपविधीप्रमाणे आता सभासदांसाठी किमान रू.२००० चे भाग घेणे आवश्यक आहे. तसेच नवीन नियमावलीप्रमाणे या पूढे सभासद भाग भांडवल परत करताना असलेल्या बंधनांचे पालन करावे लागणार आहे तसेच भागभांडवल उभारणीसाठीचे नवीन नियम याची सर्व सभासदांनी माहिती करून घ्यावी.

सभासद कल्याण निधी :

बँकेचा सभासद कल्याण निधी रू. १० लाख १७ हजार इतका आहे.

गंगाजळी व इतर निधी :

मार्च २०२५ अखेर गंगाजळी व इतर निधी रू ३३.७६ कोटी (रू. तेहतीस कोटी शहात्तर लाख) इतका होता. अहवाल वर्षात त्यामध्ये रू. १.९६ कोटी (रू. एक कोटी शहाण्णव लाख) ने वाढ होऊन मार्च २०२६ अखेर निधी रू. ३५.७२ कोटी (रू. पस्तीस कोटी बाहत्तर लाख) इतका झाला आहे.

भांडवल पर्याप्त प्रमाण :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निकषांप्रमाणे भांडवल पर्याप्तीचे प्रमाण किमान ९% असणे आवश्यक आहे. मार्च २०२६ अखेर आपल्या बँकेचे हे प्रमाण १४.९३% इतके आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे निकष आपली बँक पूर्ण करित असल्याने ते सक्षम आर्थिक स्थितीचे द्योतक आहे.



ठेवी :

बँकेच्या एकुण ठेवी रु. ३७३.९७ कोटी (रु. तीनशे त्र्याहत्तर कोटी सत्याण्णव लाख) आहेत. यात चालू व बचत ठेवींचे प्रमाण २७.७३% इतके आहे. बँकेच्या ठेवी वाढविण्यासाठी सभासदांनी सहकार्य करावे ही विनंती.

तपशील	२०२४(रु.लाखात)	मार्च २०२५(रु.लाखात)	मार्च २०२६(रु.लाखात)	एकुण ठेवींशी प्रमाण
चालू ठेवी	११४८.३३	१९८२.१९	१४८७.८७	३.९८%
बचत ठेवी	८५२५.५१	८१५६.८८	८८८१.१५	२३.७५%
मुदत व इतर ठेवी	२१२८३.६१	२४००६.१४	२७०२८.१२	७२.२७%
एकुण	३०६५७.४५	३४१४५.२१	३७३९७.१४	१००%

ठेव विमा :

आपल्या बँकेने नियमितपणे ठेव विम्याचे हप्ते डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन (DICGC) यांचेकडे भरून ठेवीदारांना रु. ५ लाख पर्यंतच्या ठेवींना विमा संरक्षण प्राप्त करून दिले आहे. बँकेने दि. ३० सप्टेंबर २०२६ अखेरचा विमा हप्ता नियमाप्रमाणे भरला आहे. प्रत्येक शाखेच्या नोटीस बोर्डवर याची माहिती देण्यात आली आहे.

गुंतवणुक :

बँकेची गुंतवणुक ही.एस.एल.आर (स्टॅच्युटरी लिक्विटीडी रेशो) व नॉन एस.एल.आर व रोखीच्या तरलतेचे नियोजन यात विभागलेली असते. बँकेच्या गुंतवणुकीचे सर्व व्यवहार भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास अनुसरून असून त्यांचे नियमित तिमाही लेखापरिक्षण करून बँक त्याचा आढावा घेत असते व सदरचा अहवाल नियमानुसार रिझर्व्ह बँकेस पाठविला आहे.

कर्ज :

मार्च २०२५ अखेर कर्ज २१८ कोटी ९९ लाख होते त्यामध्ये चालू आर्थिक वर्षात रु. ११६ कोटी ९१ लाखाने कर्ज वितरण झाले आणि रु. ८९ कोटी ५२ लाखांनी वसुली झाली त्यामूळे मार्च २०२६ अखेर रु. २४६ कोटी ३८ लाखांपर्यंत एकूण येणे कर्जे आहेत.

कर्ज वितरित करताना कर्ज परतफेड क्षमतेचा विचार करून गुणवत्ता राखण्याचा प्रयत्न करण्यात आला आहे. लहान मोठे व्यावसायिक, छोटे उद्योजक, वैयक्तिक कर्ज यावर भर देण्यात आला. तसेच स्थावर मिळकत तारणावर द्यावयाची कर्ज रिझर्व्ह बँकेच्या नियमास अधिन राहून देण्यात आली आहेत. तसेच नियमित होणारे कर्ज वसुलीचे प्रमाण पाहता बँकेने कर्ज वाटपाचे प्रमाण चांगले ठेवण्यात यश मिळविले आहे. वेळोवेळी व्याजदर कमी करून 'कर्जदार' सभासदांना त्याचा लाभ देणेचा प्रयत्न केला आहे.

मा. संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना दिलेली कर्जे .

संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे मुदत ठेव तारणी कर्ज असून सर्व कर्ज नियमित आहेत. सदरच्या कर्जाबाबत रिझर्व्ह बँकेच्या सुचनांचे पालन करण्यात आले आहे.

तपशील	वर्षाचे सुरुवातीस येणे बाकी ०१/०४/२०२५	अहवाल वर्षात दिलेली कर्जे	परतफेड	येणेबाकी	थकबाकी
संचालकांची कर्जे	निरंक	—	—	—	—
संचालक नातेवाईक कर्जे	निरंक	—	—	—	—
एकूण	निरंक	—	—	—	—



कर्ज वसुली

कर्ज मंजूरी व वितरण प्रक्रियेतील परिणामकारक सुधारणा तसेच मुख्य कार्यालय व शाखांकडून नियमित पाठपुरावा तसेच स्वतंत्र कर्ज वसुली विभाग यांच्याकडून सातत्याने होणा-या प्रयत्नांचा परिणाम म्हणजेच मार्च २०२६ अखेर बँकेचे नेट एनपीए ०.४८ % आहे. व ग्राँस एनपीए ४.३८% इतका आहे. बँकेच्या सर्व कर्ज खातेदार व जांमिनदार सभासदांना विनंती आहे की, त्यांनी घेतलेल्या कर्जाची नियमित परतफेड होईल याची काळजी घ्यावी व संचालक मंडळास सहकार्य करावे. बँकेने नियमित कर्ज हप्ते परतफेड करणा-या कर्जदारांना जमा व्याजामध्ये १ % सवलत **Rebate** देण्याचा धोरणात्मक निर्णय घेतला आहे, याचा लाभ घ्यावा. यापुढील काळात थकीत कर्जाचे प्रमाण कमी करण्याचा प्रयत्न करण्यात येणार आहे.

नफा व नफा विभागणी :

बँकिंग क्षेत्रात स्पर्धात्मक व्याजदर असून सुद्धा बँकेने काही धोरणात्मक निर्णय घेऊन व नियोजन करून कर्ज व्यवहार वाढविले आहेत. अतिरिक्त निधीच्या गुंतवणुकीचे सुयोग्य धोरण व त्याची प्रभावी अंमलबजावणी, सरकारी कर्ज रोखे व्यवहार व त्यावरील योग्य नियंत्रण ठेवणेचा प्रयत्न केला आहे. आयकर तसेच वेगवेगळ्या तरतुदी वजावट करून मार्च २०२६ अखेर निव्वळ नफा रु. २,१५,३५,९४०.४५ (रु. दोन कोटी पंधरा लाख पस्तीस हजार नऊशे चाळीस रुपये पंचेचाळीस पैसे फक्त) झाला आहे.

अनु. क्र.	तपशील	सन २०२५-२६
१	राखीव निधी २५ %	५३,८३,९८५.९९
२	लाभांश रिझर्व बँक ऑफ इंडियाच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार	८६,९४,३७६.९८
३	गुंतवणुक सरकता निधी	७५,००,०००.००
४	जनरल रिझर्व	३७,५७९.९६
	एकूण	२,१५,३५,९४०.४५

अंदाजपत्रक :

सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाचे अंदाजपत्रक तयार करण्यात आलेले असून ते या अहवालात देण्यात आलेले आहे. उद्दीष्टपूर्ण करण्याकरिता आपण सर्वांनी सक्रीय सहकार्य करावे असे आवाहन आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँक तपासणी :

३१ मार्च २०२५ या आर्थिक वर्षाच्या स्थितीवर आधारित भारतीय रिझर्व्ह बँकेची तपासणी झालेली असून बँक कामकाजाबाबत रिझर्व्ह बँकेच्या अधिका-यांनी समाधान व्यक्त केले आहे.

लेखापरिक्षण :

सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाचे अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. एन. व्ही. एम असोसिएटस् व मे. मंगेश एम. शेंडे अँड कंपनी, पुणे. मे. ए.एस. देव आणि कंपनी, पुणे यांनी केले आहे. वैधानिक लेखापरिक्षण मे. के.डी.के. अँड कंपनी, पुणे यांनी केले. येथे नमद करण्यात मला विशेष आनंद वाटतो की, बँकेस ऑडिट वर्ग 'अ' मिळाला आहे. बँकेच्या अंतर्गत व वैधानिक लेखापरिक्षकांनी बँकेला उत्तम मार्गदर्शन करून संचालक मंडळ व सेवक वर्गास मौलिक सुचना दिल्याबद्दल त्यांचे आभार. लेखापरिक्षकांचे मार्गदर्शन हे बँकेच्या कामकाजासाठी उपयुक्त ठरले आहे.

उपविधी दुरुस्ती :

मा. संचालक कालावधी बाबतच्या उपविधीमध्ये केलेल्या दुरुस्तीस मान्यता देण्यात यावी ही विनंती.



बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट

या आर्थिक वर्षात बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटच्या १२ सभा झालेल्या आहेत. सर्व सदस्यांनी वेळोवेळी भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार केलेले मार्गदर्शन हे बँकेच्या कामकाजासाठी उपयुक्त ठरलेले आहे.

संचालक मंडळ व समिती सभा :

बँकेच्या कामकाजाच्या प्रभावी नियंत्रणासाठी व धोरण ठरविण्यासाठी मा.संचालक मंडळ यांच्या विविध समिती सभा नियमित आयोजित केल्या जातात. अहवाल वर्षात मा.संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या खालीलप्रमाणे सभा झाल्या.

मा.संचालक मंडळ सभा :	१७	लेखापरिक्षण समिती सभा :	५
कर्ज वसुली व तडजोड कर्ज परतफेड सभा :	४	प्रिटींग व स्टेशनरी सभा :	३
संगणक व मालमत्ता सभा :	४	कर्ज वाटप समिती सभा :	१३
गुंतवणुक समिती सभा :	५	सेवक समिती सभा :	४
अल्को समिती सभा :	४	बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट कमिटी :	१२
जोखिम व्यवस्थापन समिती सभा	४	लैंगिक अत्याचार समिती	२
कायदेशीर समिती सभा	२	फसवणुकीच्या प्रकरणावर देखरेख आणि पाठपुरावा करण्यासाठी मंडळाची विशेष समिती	४

मला येथे नमुद करावेसे वाटते की मा.संचालक मंडळातील सर्व सहकारी व सेवक प्रतिनिधी बँकेच्या संचालक मंडळ सभेत उपस्थित राहतात. बँकेच्या कामकाजात भाग घेवून बँकेचे धोरण ठरविणे व निर्णय घेणे यामध्ये मार्गदर्शन करतात.

ए. एल. एम. कमिटी (ALCO Committee)

रिझर्व्ह बँकेने असेट लायबिलिटी मॅनेजमेंट कमिटीचे गठण सर्व सहकारी बँकांना बंधनकारक केलेले आहे. त्यानुसार बँकेने पूर्वीपासून ए.एल.एम. कमिटी स्थापन केलेली आहे. सदर समितीच्या आर्थिक वर्ष २०२५-२६ या कालावधीमध्ये ४ सभा झालेल्या आहेत. सदर समितीने केलेल्या सूचनांचे मा. संचालक मंडळ सभेत नोंद घेऊन योग्य बाबींची अंमलबजावणी करण्यात येते.

सुधारित बँकिंग नियमन कायदा व तरतुदी

बँकिंग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ मध्ये दुरुस्ती करून भारतीय रिझर्व्ह बँकेला जादा अधिकार देणेत आलेले आहेत. त्या पैकी वैधानिक लेखापरिक्षक प्रस्ताव भारतीय रिझर्व्ह बँकेस मंजूरीसाठी पाठविण्यात आले आहे.

सेवक व प्रशिक्षण :

अलीकडील काळामध्ये बँकेचे अनेक सेवक सेवा निवृत्त झालेले आहेत त्यामुळे बँकेने चालू आर्थिक वर्षात पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन आणि दि. महाराष्ट्र राज्य सहकारी संघ मर्या. पुणे. यांचे मार्फत लेखी व तोंडी परीक्षा घेऊन पारदर्शकपणे लिपिक या पदावर सेवक भरती करण्याची प्रक्रिया राबवण्यात आली आहे. याची सभासदांनी नोंद घ्यावी. बँकिंग विषयातील सखोल ज्ञान मिळाले तर त्याचा उपयोग चांगल्या ग्राहक सेवेसाठी होऊ शकतो याचा विचार करून सेवकांना सहकार क्षेत्रातील मान्यता प्राप्त अशा विविध प्रकारच्या प्रशिक्षण केंद्रात प्रशिक्षणासाठी पाठविले जाते. तसेच महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स असोसिएशन, मुंबई मार्फत **Online Virtual Training** देण्यात येते. बँकेला विकासाच्या मार्गावर नेण्यामध्ये व व्यवसाय वाढीमध्ये सेवकांचा सहभाग आहे. ग्राहकांना तत्पर विनम्र व अत्याधुनिक सेवा देण्यात सेवक कुशल असावेत असा यामागचा हेतु आहे. तसेच बँकेच्या सेवकांचा व त्यांच्या कुटुंबियांच्या हिताचा विचार बँक सातत्याने करित असते. त्याकरीता बँकेने प्रत्येक कर्मचा-याचा रू.२० लाखांचा विमा व ग्रुप मेडिकलेम माफक दरात उपलब्ध करून त्यांचे भविष्य सुरक्षित केले आहे.

सेवानिवृत्त कर्मचारी :

बँकेचे काही सेवक प्रदीर्घ सेवेनंतर सेवानिवृत्त झाले आहेत, त्यांचे बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीत मोलाचे सहकार्य लाभले त्यांचे पुढील आयुष्य सुख समाधानाने जावो ही सदिच्छा.



अभिनंदन :

आपली बँक बँकींग व्यवसाय करीत असतानाच सभासदांप्रती असणारे सामाजिक जबाबदारीचे भान नेहमीच ठेवत असते. त्यातील एक भाग म्हणजे माध्यमिक व उच्च माध्यमिक शालांत परिक्षेत ८०% पेक्षा जास्त गुण मिळविलेल्या व इतर क्षेत्रात प्राविण्य मिळालेल्या सभासद व सेवक यांच्या पाल्यांचा गुणगौरव करण्याची प्रथा गेली अनेक वर्षे बँक चालवित आहे. शाखानिहाय विभागात राहणाऱ्या विद्यार्थ्यांचा सत्कार शाखांमध्ये पालक संचालकांद्वारे करण्यात येईल.

आभार :

बँकेच्या वाटचालीमध्ये अनेक संस्था आणि व्यक्तींचे मोलाचे सहकार्य लाभले यामध्ये भारतीय रिझर्व्ह बँक, सहकार खाते, शासकीय यंत्रणा, इंडियन बँक्स असोसिएशन, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, बँक ऑफ बडौदा, पुणे, नॅफ कॅब नवी दिल्ली, महाराष्ट्र राज्य बँक्स फेडरेशन व असोसिएशन मुंबई, बँक कर्मचारी संघ, स्टेट बँक ऑफ इंडिया, अॅक्सीस बँक, एचडीएफसी बँक, आयसीआयसीआय बँक, आय.डी.बी.आय. बँक, इतर सर्व राष्ट्रीयकृत व सहकारी बँका, सर्वत्र टेक्नॉलॉजी, जेजेआयटी फिनटेक कंपनी, नेटवर्कींग कंपनी, तिकोना इंटरनेट, सिफी नेट, सेक्युरन्स कंपनी इत्यादींच्या सहकार्याबद्दल आभार. तसेच मा. श्री. बाळासाहेब अनास्कर जेष्ठ बँकींग तज्ञ, मा. श्री. दिपक तावरे साहेब सहकार आयुक्त, मा. श्री. अनिल कवडे साहेब आयुक्त राज्य सहकारी निवडणुक प्राधिकरण, मा. श्री. श्रीकृष्ण वाडेकर साहेब-अप्पर निबंधक सहकारी संस्था प्रशासन, मा. श्री. आनंद कटके साहेब उपनिबंधक नागरी सह. बँक महा. राज्य. मा. श्री. संजय राऊत साहेब, जिल्हा उपनिबंधक पुणे शहर, श्रीमती निलम पिंगळे, उपनिबंधक सहकारी संस्था, पुणे, बँकेचे कायदा सल्लागार अॅड. श्री. व्यंकटेश शिंदे (मुंबई हायकोर्ट), अॅड. श्री. व्ही. बी. फुलारे, अॅड. श्री. श्रीपाद खुर्जेकर, अॅड. श्री. सुरेश कोद्रे, अॅड. श्री. विष्णू तुपे, अॅड. श्री. निलेश बोराटे अॅड. श्री. अप्पासो खंडागळे, अॅड. श्री. गजेंद्र गडकर, अॅड. श्री. अमोल भुजबळ, अॅड. सौ. भारती जरांडे, अॅड. सौ. मंजुषा गुधाटे, अॅड. सौ. यामिनी लोणकर आणि अॅड. श्री. मंगेश लडकत, अॅड. श्री. प्रिंटो लोखंडे, अॅड. श्री. अक्षय गुंड पाटील, अॅड. श्री. रावसाहेब करपे, अॅड. सारिका वाबळे, अॅड. ज्ञानेश्वर सोपान झांबरे, अॅड. अथर्व चाकणकर तसेच बँकेचे व्हॅल्युअर्स श्री. किरण पवार, श्री. संदीप कांचन, श्री. अमीत मुदविकर, श्री. अर्जुन कांचन (कृष्णा असोसिएट्स), जगताप असोसिएट्स, श्री. दिग्विजय माने, गोल्ड व्हॅल्युअर श्री. मंगेश सागवेकर, श्री. तुषार मोडक, सौ. मनिषा मोडक, श्री. अनंत उदावंत, श्री. अमृतलाल सोनी, श्री. अशोक टाक, श्री. सुधीर वायकर, श्री. जितेंद्र केरिंग, श्री. सतिश शहाणे, श्री. संपत मोरे या सर्वांचे मोलाचे मार्गदर्शन लाभले त्यांचे मी आभार मानतो. तसेच शाखांचे जागामालक विविध वृत्तपत्रे, प्रसिद्धी माध्यमे, त्याचप्रमाणे बँकेचे सर्व सभासद, ग्राहक, दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी आणि हितचिंतक संचालक मंडळातील सर्व सहकारी व सेवक वर्ग यांचे मनपूर्वक आभार.

बँकेच्या पुढील वाटचालीस या सर्वांचे असेच सहकार्य मिळेल असा मला विश्वास आहे.

संचालक मंडळाच्या वतीने

आपला सहकारी

कैलासराव (मामा) सरवाराम कोद्रे





परिशिष्ट अ

बँकेचे नाव	: पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.
कार्यालयाचा पत्ता	: १५०, एम.जी.रोड, कॅम्प, पुणे - ४११ ००१.
नोंदणी क्रमांक व दिनांक	: पीएनए/बीएनके/२१५/सन १९७३/दि.११/०७/१९७३
रिझर्व्ह बँकेचा परवाना क्रमांक	: यु.बी.डी./एम.एच./१०५३ पी. दि.०६/०३/१९९२
मुख्य कार्यालय शाखा विस्तार	: मुख्य कार्यालय व ११ शाखा
कार्यक्षेत्र	: महाराष्ट्र राज्य

बँकेची आर्थिक स्थिती दि. ३१ मार्च २०२६		आकडे लाखात
सभासद		१९८२१
नाममात्र		३२२२
वसूल भाग भांडवल		१५३४.९१
गंगाजळी व इतर निधी		३५७२.३१
ठेवी		३७३९७.१४
	बचत	८८८१.१५
	चालू	१४८७.८७
	मुदत	२७०२८.१२
कर्ज		२४६३८.१०
	तारण	२१७५६.३९
	विनातारण	२८८१.७१
	अग्रक्रम घटक टक्केवारी	८०.६८
	दुर्बल घटक टक्केवारी	१७.९७
गुंतवणूक	सरकारी कर्ज रोखे, पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सह.बँक आणि इतर	१५७९२.८४
थकबाकी टक्केवारी		५.२४%
वैधानिक लेखापरिक्षण वर्ग		A
नफा		२१५.३६
सेवक संख्या		८८
खेळते भांडवल		४३९०६.२३



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.

५३ वे
वर्ष

THE THIRD SCHEDULE (See Section 29)

Form A

Form of Balance Sheet

Balance Sheet of the Pune Cantonment Sahkari Bank Ltd., Pune
Balance Sheet As on 31/03/2026

		Schedule	As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
Capital and Liabilities	भांडवल व देणी			
Capital	वसूल भाग भांडवल	1	15,34,90,650.00	14,22,33,100.00
Reserves and Surplus	निधी	2	37,87,67,421.67	35,90,33,877.22
Deposits	ठेवी	3	3,73,97,14,468.91	3,41,45,21,358.80
Borrowings	घेतलेली कर्जे	4	0.00	0.00
Other Liabilities and Provisions	इतर देणी व तरतूदी	5	11,86,50,216.50	13,00,54,421.64
Total	एकूण		4,39,06,22,757.08	4,04,58,42,757.66
Assets	जिंदगी व येणी			
Cash and balances with Reserve Bank of India	रोख शिल्लक	6	3,55,31,433.00	1,99,22,458.00
Balance with banks and money at call and short notice	इतर बँकातील शिल्लक तसेच मागणी करताच मिळणाऱ्या व अल्प नोटीसीने मिळणाऱ्या ठेवी	7	36,28,30,329.60	47,87,62,378.25
Investments	गुंतवणुक	8	1,32,32,84,322.99	116,83,94,508.51
Advances	कर्जे	9	2,46,38,09,535.23	2,18,99,24,416.96
Fixed Assets	मालमत्ता	10	2,38,71,192.66	2,27,15,314.01
Other Assets	इतर येणी (जिंदगी)	11	18,12,95,943.60	16,61,23,681.93
Total	एकूण		4,39,06,22,757.08	4,04,58,42,757.66
Contingent liabilities Bills for collection	अकस्मित दायित्वे व वसूलीसाठी पाठविलेली बिले	12	4,11,45,674.33 0.00	3,65,75,547.28 0.00

सोबतच्या अहवालातील शेन्यास पात्र राहून
मे.के.डी.के. अँड कंपनी
चार्टर्ड अकॉंटंट्स पुणे
वैधानिक लेखापरिक्षक
दि. २७/०५/२०२६

मा. श्री. कैलासराव (मामा) सखाराम कोद्रे
अध्यक्ष

श्री. अरुण जयसिंग जवळकर
मुख्यकार्यकारी अधिकारी

मा. श्री. साहेबराव विठ्ठल लोणकर
उपाध्यक्ष

श्री. अस्लम गणी तांबोळी

महाव्यवस्थापक

श्री. सुनिल मारुती जमदाडे

सहाय्यक महाव्यवस्थापक

* संचालक मंडळ *

श्री. कैलास (भाऊ) रामचंद्र कोद्रे
सौ. मंगल शिवाजीराव टिळेकर
श्री. शांताराम कोंडिराम चौधरी
श्री. नंदकिशोर तुकाराम बिडकर
श्री. देवेंद्र सुरेश भाट
अॅड. श्री. अविनाश केरबा कवडे
सौ. स्मिता शैलेश लडकत
अॅड. श्री. दिलीप महादेव जगताप

संचालक
संचालिका
संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
संचालिका
संचालक

श्री. संदीप कैलासराव कोद्रे
श्री. अनिल जगन्नाथ आबनावे
श्री. ज्ञानेश्वर रामभाऊ मोझे
श्री. किशोर फत्तु संघेलिया
श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे
श्री. संतोष मधुकर पेठे (सीए)
अॅड. श्री. अमित अजित गिरमे
श्री. बाळू आप्पा पाटील

संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
तज्ञसंचालक
तज्ञसंचालक
सेवक प्रतिनिधी



Schedule 1 - Capital

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	For Nationalised Banks Capital (Fully Owend By Central Government)	राष्ट्रीयकृत बँकांच्या भांडवलासाठी (पूर्णपणे केंद्र सरकारच्या मालकीचे)	0.00	0.00
	Total I		0.00	0.00
II	For Banks incorporated outside India Capital	समाविष्ट बँकांसाठी भारताबाहेरील भांडवल	0.00	0.00
	Total II		0.00	0.00
	Capital (i) The amount brought in by banks way of start-up capital as prescribed by RBI should be shown under that head. (ii) Amount of deposit kept with the RBI under Section 11 (2) of the Banking Regulation Act, 1949.	आरबीआयने विहित केलेल्या स्टार्ट-अप भांडवलासाठी बँकांद्वारे आणलेली रक्कम बँकिंग नियमन कायदा, १९४९ च्या कलम ११(२) अंतर्गत आरबीआयकडे ठेवलेल्या ठेवीची रक्कम	0.00 0.00	0.00 0.00
III	For Other Banks Authorised Capital Authorised Capital (15,00,00,000.00 shares of Rs. 100 each)	अधिकृत भागभांडवल (प्रत्येकी रु. १०० चे ५०,००,०००.०० शेअर्स) वसूल भागभांडवल	50,00,000.00 15,34,90,650.00	15,00,00,000.00 14,22,33,100.00
	Total III		15,34,90,650.00	14,22,33,100.00
	Total I+II+III	एकूण (१+२+३)	15,34,90,650.00	14,22,33,100.00

Schedule 2 - Reserves and Surplus

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Statutory Reserves	राखीव निधी	9,88,91,697.06	9,24,73,621.90
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	9,24,73,621.00	8,55,91,142.31
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	64,18,075.06	68,82,479.59
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
II	Capital Reserves	भांडवल निधी		
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
III	Share Premium	शेअर प्रिमियम		
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00



Schedule 2 - Reserves and Surplus

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
IV	Revenue And Other Reserves	इतर निधी		
IV(a)	Building Fund	इमारत निधी	6,14,20,966.46	5,84,92,634.46
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	5,84,92,034.46	5,54,09,901.46
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	29,28,332.00	30,82,733.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(b)	Dividend Equilisation Fund	लाभांश समानीकरण निधी	0.00	0.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(c)	Reserve For Bad & Doubtful	बुडीत व संशयीत निधी	0.00	0.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	8,40,21,746.31
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	8,40,21,746.31
IV(d)	Charitable Fund	धर्मादाय निधी	1,84,098.00	1,84,098.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(e)	Development Fund	विकास निधी	2,17,000.00	2,17,000.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	2,17,000.00	2,17,000.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(f)	Member Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी	10,17,248.12	10,17,248.12
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	10,17,248.12	5,17,248.12
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	5,00,000.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(g)	Computer Development Fund	संगणक विकास निधी	12,06,516.78	12,06,516.78
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	12,06,516.78	2,70,000.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	9,36,516.78
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(i)	Golden Jubilee Fund	सुवर्ण महोत्सव निधी	74,95,000.50	74,95,000.50
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	74,95,000.50	29,95,000.50
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	45,00,000.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(j)	Contigent Liabilities For Std. Assets	उत्पादनक्षम कर्जावरील तरतूद	84,43,095.00	1,22,93,095.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	1,22,93,095.00	1,22,93,095.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	38,50,000.00	0.00
IV(k)	Member / Director Training Fund	सभासद / संचालक प्रशिक्षण निधी	2,60,000.00	2,60,000.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	2,60,000.00	2,60,000.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00



Schedule 2 - Reserves and Surplus

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
IV(l) Staff Welfare Fund	सेवक कल्याण निधी		10,35,589.50	10,35,589.50
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	10,35,589.50	5,35,589.50
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	5,00,000.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(m) Staff Gratuity Fund	सेवक ग्रच्युर्डटी निधी		0.00	0.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	6,87,930.00	6,87,930.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	6,87,930.00	6,87,930.00
IV(n) Election Fund Account	निवडणूक निधी		4,04,450.00	4,04,450.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	0.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	4,04,450.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV(o) Investment Fluction Fund	गुंतवणूक सरकता निधी		2,59,98,940.00	2,77,98,940.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	2,77,98,940.00	2,72,98,940.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	20,00,000.00	5,00,000.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	38,00,000.00	0.00
IV(p) Investment Depreciation Reserve Fund	गुंतवणूक घसारा निधी		1,91,21,780.00	88,21,780.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	88,21,780.00	4,50,26,000.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	1,03,00,000.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	3,62,04,220.00
IV(q) Contigent Prov.for Investment	गुंतवणूक तरतूद		1,77,17,640.0	1,80,00,000.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	1,80,00,000.00	1,80,00,000.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	2,82,360.00	0.00
IV(r) Govt. Sec. Shifting	सरकारी कर्ज रोखे शिफटींग		1,04,04,220.00	1,04,04,220.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	1,04,04,220.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	1,04,04,220.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV (s) BDDR 2024	बुडीत कर्ज तरतूद २०२४		1,99,74,138.00	1,99,74,138.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	1,99,74,138.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	1,99,74,138.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV (t) Provision For NPA	थकीत कर्ज तरतूद		7,65,47,608.31	7,65,47,608.31
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	7,65,47,608.31	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	7,65,47,608.31
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
IV (u) General Reserve	सामान्य राखीव निधी		68,91,493.49	9,79,716.00
	Opening Balance	आरंभीची शिल्लक	9,79,716.00	0.00
	Additions During The Year	चालू वर्षातील वाढ	59,11,777.49	9,79,716.00
	Deductions During The Year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
V) Balance In Profit And Loss Account	चालू वर्षाचा नफा		2,15,35,940.45	2,14,28,220.65
	Total (I,II,III,IV And V)	एकूण (१+२+३+४+५)	37,87,67,421.67	35,90,33,877.22



Schedule 3 - Deposits

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Demand Deposits	मागणी ठेवी		
	(i) From Banks	बँका	0.00	0.00
	(ii) From Others	चालू ठेवी	14,87,87,448.63	19,82,18,851.52
II	Savings Bank Deposits	बचत ठेवी	88,81,14,717.51	81,56,87,920.24
III	Term Deposits	मुदत ठेवी		
	(i) From Banks	बँका	0.00	0.00
	(ii) From Others	इतर ठेवी	2,70,28,12,302.77	2,40,06,14,587.04
	Total (I, II and III)	एकूण (१+२+३)	3,73,97,14,468.91	3,41,45,21,358.80
B.	(i) Deposits of branches in India		3,73,97,14,468.91	3,41,45,21,358.80
	(ii) Deposits of branches outside India		0.00	0.00
	Total	एकूण	3,73,97,14,468.91	3,41,45,21,358.80

Schedule 4 - Borrowings

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I.	Borrowings in India	घेतलेली कर्जे		
	(a) Reserve Bank of India	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडीया	0.00	0.00
	(b) Other banks	इतर बँका	0.00	0.00
	(c) Other institutions and agencies	इतर संस्थां	0.00	0.00
II.	Borrowings outside India	भारताबाहेरील घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
	Total (I and II)	एकूण (१+२)	0.00	0.00
	Secured Borrowings Included In I And II above	तारण कर्जे एकूण (१+२)	0.00	0.00

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I.	Bills Payable	बिल्स पेअेबल	0.00	0.00
II.	Inter-office Adjustment (Net)	अंतर्गत शाखा जुळवणी	0.00	0.00
III.	Interest Accrued	एनपीए खातेवरील वसूल न झालेले व्याज	8,48,83,771.77	8,45,83,992.30
IV.	Others (Including Provisions)	इतर देणी	3,37,66,444.73	4,54,70,429.34
	01. Int. Payable On Fd In Cash	ठेवीवरील रोख व्याज देणे	0.00	0.00
	02. Interest Payable On Deposits	मुदत ठेवीवरील व्याज देणे	25,86,820.00	24,79,827.00
	03. Surcharge	सरचार्ज	0.00	0.00
	04. Tds Payable	टी.डि.एस पेअेबल	4,24,677.00	9,42,519.00
	05. Ex-gratia Payable	बोनस	32,00,000.00	32,00,000.00
	06. Nominal Members	नाममात्र सभासद	0.00	0.00
	07. Clearing / OBC Suspence	क्लिअरिंग/ ओबीसी सस्पेंन्स	0.00	0.00
	08. Franking Stamp Provisions	फ्रँकिंग स्टॅम्प तरतूद	2,00,000.00	2,00,000.00
	09. Dividend Payable	लाभांश देणे	15,25,454.00	13,26,692.00
	10. Audit Fee	लेखापरिक्षण फी	9,87,500.00	10,61,000.00
	11. Sundry Creditors	अनामत खाते	53,45,477.02	2,54,27,936.27



Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
12. Chargeback Suspense ATM Acc.	चार्जबॅक सस्पेन्स एटीएम खाते	0.00	0.00
13. Sundry Creditors For G.S.T. Vendors	अनामत जी.एस.टी. व्हेंडर	0.00	0.00
14. GST Payable (Output)	जी.एस.टी. पेअबल (आऊटपुट)	6,07,018.62	0.00
15. GST Payable (Input)	जी.एस.टी. पेअबल (इनपुट)	0.00	0.00
16. Locker Rent For Collection	लॉकर रेंट फॉर कलेक्शन	13,386.00	7980.00
17. Pay Order Payable	पे ऑर्डर पेअबल	5,81,111.25	779584.07
18. Provision for Income Tax	आयकर तरतूद	1,05,00,000.00	1,00,44,891.00
19. Provision for Premises		77,95,000.00	0.00
Total (I+II+III+IV)	एकूण (१+२+३+४)	11,86,50,216.50	13,00,54,421.64

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Cash In Hand (Including Foreign Currency Notes)		
	रोख शिल्लक	3,55,31,433.00	1,99,22,458.00
II	Balances with Reserve Bank of India		
	(a) In Current Account	0.00	0.00
	(b) In Other Accounts	0.00	0.00
	Total (I and II)	3,55,31,433.00	1,99,22,458.00

Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	In India		
	भारतातील		
	(i) Balances With Banks		
	बँकांमधील शिल्लक		
	(a) In Current Accounts		
	चालू खाते	10,68,30,329.60	19,74,62,378.25
	01. C/A P.D.C.C.BANK	पुणे जि. म. सह. बँक लि. बी. जे. रोड	42,71,733.03
	02. C/A P.D.C.C.BANK	पुणे जि. म. सह. बँक लक्ष्मी रोड	1,04,14,008.63
	03. C/A M S C BANK LTD	महाराष्ट्र राज्य सह. बँक लि.	2,64,21,085.13
	04. C/A STATE BANK OF INDIA	स्टेट बँक ऑफ इंडिया	70,501.00
	05. C/A BARODA BANK	बँक ऑफ बडोदा	0.00
	06. HDFC BANK COLLECTION A/C	एच.डी.एफ.सी. बँक (कलेक्शन खाते)	17,86,211.95
	07. HDFC BANK CURRENT A/C	एच. डी. एफ. सी. बँक	1,20,28,760.77
	08. C/A WITH I.D.B.I. BANK	आय.डी.बी.आय. बँक	3,80,36,390.94
	09. C/A WITH AXIS BANK LTD	अॅक्सिस बँक (शिक्रापूर)	0.00
	10. C/A SBI-GLES (STAFF GRATUITY)	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (स्टाफ ग्रॅच्युइटी)	24,68,356.75
	11. CA WITH ICICI BANK	आय.सी.आय.सी. बँक	3,34,586.00
	12. C/a With Punjab And Maharashtra Bank	पंजाब अँड महाराष्ट्र सह. बँक लि.	3,18,916.80
	13. HDFC-INWARD RTGS	एच.डी.एफ.सी.बँक (इनवर्ड आरटीजीएस)	8,37,885.22
	14. HDFC-OUTWARD RTGS	एच.डी.एफ.सी.बँक (आउटवर्ड आरटीजीएस)	22,40,462.33
	15. Bank Atm Settlement A/c (HDFC Bank)	एच.डी.एफ.सी.बँक (एटीएम सेटलमेंट)	75,01,430.96
	(b) In Other Deposit Accounts	इतर बँकांमधील ठेवी	12,60,00,000.00
	01. Security Deposit Against Clg.PDCC Bank	पुणे जि. म. सह. बँक लि. (सुरक्षीत ठेव)	10,00,000.00
	02. Inv.in Reserve Fund With Pdcc	एन. आर. डी. पुणे जि. म. सह. बँक लि.	0.00



Schedule 7 - Balances with Banks and Money at Call and Short Notice

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
03. INV. WITH M.S.C. BANK	महाराष्ट्र राज्य सह. बँक. लि. मुंबई	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
04. INV. WITH PVT. BANKS	इतर शेड्यूल खाजगी / सहकारी बँका	90,00,000.00	90,00,000.00
05. INV. WITH PDCC BANK	पुणे जि. म. सह. बँक लि. बी. जे. रोड	6,50,00,000.00	1,50,00,000.00
06. INV. WITH IDBI BANK	आय.डी.बी.आय. बँक	10,00,000.00	10,00,000.00
07. INV. WITH NATIONALISED BANKS	राष्ट्रीयकृत बँका	0.00	0.00
08. INV. IN SHORT TERM DEPOSIT	अल्प मुदत ठेव (स्टेट बँक ऑफ इंडिया)	0.00	0.00
(ii) Money at call and short notice	कॉल मनी	13,00,00,000.00	15,00,00,000.00
(a) With Banks	बँका	13,00,00,000.00	15,00,00,000.00
(b) With Other Institutions	इतर संस्था	0.00	0
Total II	एकूण (१+२)	36,28,30,329.60	47,87,62,378.25
II Outside India	भारता बाहेरील	0.00	0.00
(i) In Current Accounts	चालू खाते	0.00	0.00
(ii) In Other Deposit Accounts	इतर ठेवी	0.00	0.00
(iii) Money at call and short notice	कॉल मनी	0.00	0.00
Total (I, II and III)	एकूण (१+२+३)	0.00	0.00
Grand Total (I and II)	एकूण (१+२)	36,28,30,329.60	47,87,62,378.25

Schedule 8 - Investments

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I Investments in India in	भारतातील गुंतवणूक		
(I) Govt. Securities	केंद्र व राज्यसरकारी रोख्यातील गुंतवणूक	1,30,10,77,172.99	1,14,61,87,358.51
(ii) Other Approved Securities	इतर मान्यताप्राप्त गुंतवणूक	0.00	0.00
(iii) Shares	भाग	0.00	0.00
01) PNC PREFERENCE SHARES	पीएनसी प्रेफरन्स शेअर्स	1,77,17,640.00	1,77,17,640.00
02) PNC EQUITY WARRANT	पीएनसी इक्विटी वॉरंट	44,29,410.00	44,29,410.00
03) SHARE IN PDCC BANK	पुणे जि. म. सह. बँक शेअर्स	50,100.00	50,100.00
04) SHARE IN MSC BANK	महाराष्ट्र राज्य सह. बँक शेअर्स	10,000.00	10,000.00
(iv) Debentures and Bonds	कर्जरोखे आणि बॉन्ड्स	0.00	0.00
(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures	सबसिडरीज किंवा जॉईंट व्हॅन्चर्स	0.00	0.00
(vi) Others (To be specified)	इतर गुंतवणूक	0.00	0.00
Total	एकूण	1,32,32,84,322.99	1,16,83,94,508.51
II Investments Outside India in	भारताबाहेरील गुंतवणूक	0.00	0.00
(i) Government Securities (Including local authorities)	सरकारी कर्ज रोखे	0.00	0.00
(ii) Subsidiaries and/or Joint Ventures abroad	सबसिडरीज किंवा जॉईंट व्हॅन्चर्स	0.00	0.00
(iii) Others Investments (To be specified)	इतर गुंतवणूक	0.00	0.00
Total	एकूण	0.00	0.00
Grand Total (I and II)	एकूण (१+२)	1,32,32,84,322.99	1,16,83,94,508.51



Schedule 9 - Advances

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
A.	(i) Bills Purchased and Discounted	बिल्स परचेस अँड डिसकाउंट	0.00	0.00
	(ii) Cash Credits, Overdrafts and Loans repayable on demand	नजर गहाण कर्ज व मर्यादा कर्ज	10,02,97,706.44	11,66,42,320.62
	(iii) Term loans	मुदती कर्ज	2,36,35,11,828.79	2,07,32,82,096.34
	Total	एकूण	2,46,38,09,535.23	2,18,99,24,416.96
B.	(i) Secured by Tangible Assets	तारण कर्ज	2,17,56,38,275.59	1,92,09,33,336.18
	(ii) Covered by Bank / Government Guarantees		0.00	0.00
	(iii) Unsecured	विना तारण	28,81,71,259.60	26,89,91,080.82
	Total	एकूण	2,46,38,09,535.23	2,18,99,24,416.96
C.I	Advances in India	भारतामधील कर्जे		
	(i) Priority Sectors	अग्रक्रम घटक	1,76,67,53,045.41	1,55,88,11,845.02
	(ii) Public Sector	पब्लिक सेक्टर	0.00	0.00
	(iii) Banks	बँका	0.00	0.00
	(iv) Others	इतर कर्जे	69,70,56,489.82	63,11,12,571.94
	Total	एकूण	2,46,38,09,535.23	2,18,99,24,416.96
C.II	Advances Outside India	भारताबाहेरील कर्जे	0.00	0.00
	(i) Due from banks	बँका	0.00	0.00
	(ii) Due from others	मुदत संपलेली कर्जे	0.00	0.00
	(a) Bills purchased and discounted	बिल परचेस आणि डिस्काउंट	0.00	0.00
	(b) Syndicated loans	सिंडीकेट कर्ज	0.00	0.00
	(c) Others	इतर	0.00	0.00
	Total	एकूण	0.00	0.00
	Grand Total (C.I and II)	एकूण (१+२)	2,46,38,09,535.23	2,18,99,24,416.96

Schedule 10 - Fixed Assets

			As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Premises	इमारत	41,00,091.00	43,15,885.00
	At cost as on 31 st March of the preceding year	मागील शिल्लक	43,15,885.00	45,43,035.00
	Additions during the year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	26,45,776.00
	Deductions during the year	चालू वर्षातील घट	0.00	26,45,776.00
	Depreciation to date	घसारा	2,15,794.00	2,27,150.00
II	1) Other Fixed Assets (Including Furniture & Fixtures)	इतर मालमत्ता	41,00,091.00	43,15,885.00
	At cost as on 31 st March of the preceding year	मागील शिल्लक	1,11,43,653.26	94,89,649.06
	Additions during the year	चालू वर्षातील वाढ	11,03,058.30	39,73,410.01
	Deductions during the year	चालू वर्षातील घट	68,896.00	6,17,492.81
	Depreciation to date	घसारा	17,91,539.00	17,01,913.00
			1,03,86,276.56	1,11,43,653.26



Schedule 10 - Fixed Assets

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
2) Other Fixed Assets (Computer A/c)	इतर मालमत्ता (संगणक)	72,00,005.04	50,35,456.72
At cost as on 31 st March of the preceding year	मागील शिल्लक	50,35,456.72	27,19,535.00
Additions during the year	चालू वर्षातील वाढ	57,54,261.35	59,78,629.81
Deductions during the year	चालू वर्षातील घट	0.00	17,65,736.09
Depreciation to date	घसारा	35,89,713.00	18,96,972.00
3) Other Fixed Assets (Premises)	इतर मालमत्ता (इमारत फिक्स फर्निचर)	10,06,264.16	7,47,123.16
At cost as on 31 st March of the preceding year	मागील शिल्लक	7,47,123.16	2,86,043.00
Additions during the year	चालू वर्षातील वाढ	3,04,100.00	7,66,280.16
Deductions during the year	चालू वर्षातील घट	0.00	2,78,892.00
Depreciation to date	घसारा	44,959.00	26,308.00
4) Other Fixed Assets (Vehicle)	इतर मालमत्ता (वाहने)	11,78,555.87	14,73,195.87
At cost as on 31 st March of the preceding year	मागील शिल्लक	14,73,195.87	18,41,493.87
Additions during the year	चालू वर्षातील वाढ	0.00	0.00
Deductions during the year	चालू वर्षातील घट	0.00	0.00
Depreciation to date	घसारा	2,94,640.00	3,68,293.00
Total (I and II)	एकूण (१+२)	2,38,71,192.66	2,27,15,314.01

Schedule 11 - Other Assets

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Inter - Office Adjustments (Net)		
	अंतर्गत शाखा जुळवणी		
II	Interest Accrued	13,96,77,055.46	12,73,07,157.71
	व्याज येणे		
	01. Int. Receivable on Loans & Advances	11,40,97,535.77	10,98,35,939.46
	02. Int. Receivable on Govt. Sec.	2,33,16,065.49	1,30,07,867.85
	03. Int. Receivable on Investment	22,63,454.20	44,63,350.40
	04. Int. Receivable on Ex-gratia receivable	0.00	0.00
III	Tax Paid In Advance/ Tax Deducted At Source	0.00	0.00
	अग्रिम आयकर / टीडीएस		
IV	Stationery & Stamps	10,13,850.09	11,89,598.33
	स्टेशनरी स्टॉक / स्टॅम्पस्		
	01. Stamps	74,903.00	32,296.00
V	Non - Banking Assets Acquired In Satisfaction Of Claims	0.00	0.00
VI	Others *		
	इतर		
	01. Advance Income Tax	1,05,00,000.00	1,00,84,891.00
	02. TDS on GST	16,786.97	0.00
	03. Prepaid AMC Account	2,08,264.08	6,24,794.08

* In case there is any unadjusted balance of loss the same may be shown under this item with appropriate foot-note



Schedule 11 - Other Assets

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
04. Sundry Debtors	अनामत	15,32,000.00	3,50,000.00
05. Library Books	लायब्ररी बुक्स	0.00	0.00
06. M.S.E.B. & Telephone Deposit	एम.एस.सी.बी.आणि टेलिफोन डिपॉझिट	1,62,961.75	1,79,751.75
07. Rent Deposit A/c	ऑफिस भाडे अनामत	25,66,540.00	23,86,540.00
08. Festival Advance	दिवाळी उचल	6,14,500.00	6,02,500.00
09. Stamp Receivable	स्टॅम्प रिसेव्हिबल	2,00,000.00	2,00,000.00
10. Pan Card Cupon A/c	पॅनकार्ड कुपन्स	0.00	0.00
11. Locker Rent Receivable	लॉकर भाडे येणे	11,262.00	7,980.00
12. Kothrud Branch Rent Deposits	कोथरुड शाखा भाडे अनामत	0.00	0.00
13. Pan Card Service Deposit	पॅनकार्ड सर्विस अनामत	0.00	0.00
14. Commission Paid On Stamp Franking	फ्रँकिंग स्टॅम्प कमिशन येणे	0.00	0.00
15. Insurance Deposit GI 184	विमा अनामत	0.00	0.00
16. GST Receivable (Input)	जीएसटी रिसेव्हिबल (इनपूट)	29,89,860.24	20,29,586.19
17. CERSAI Account	सेरसाई खाते	30,000.00	30,000.00
18. BBPS	भारत बील पेमेंट सर्व्हिस	1,31,585.86	5,27,213.86
19. Mundhawa Br. Premises Advances	मुंदवा शाखा इमारत अॅडव्हान्स	2,14,95,530.25	2,04,99,460.34
20. Deaf Claim Receivable	डेफ क्लेम येणे	70,843.90	71,912.67
Total	एकूण	4,05,30,135.05	3,75,94,629.89
Total I+II+III+IV+V+VI	एकूण (१+२+३+४+५+६)	18,12,95,943.60	16,61,23,681.93

Schedule 12 - Contingent Liabilities

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)	
I	Claims Against The Bank Not Acknowledged As Debts	बँक गॅरंटी व डेफ	3,36,55,674.33	3,17,37,072.28
	01. Constituents Liabilities	बँक गॅरंटी	0.00	0.00
	02. DEAF Fund Receivable	डेफ निधी	3,36,55,674.33	3,17,37,072.28
II	Liability For Partly Paid Investments		0.00	0.00
III	Liability On Account Of Outstanding Forward Exchange Contracts		0.00	0.00
IV	Guarantees Given On Behalf Of Constituents	बँक हमी	74,90,000.00	48,38,475.00
	(a) In India	भारतातील	74,90,000.00	48,38,475.00
	(b) Outside India	भारताबाहेर	0.00	0.00
V	Acceptances, Endorsements And Other Obligations		0.00	0.00
VI	Other Items For Which The Bank Is Contingently Liable		0.00	0.00
Total I+II+III+IV+V+VI	एकूण (१+२+३+४+५+६)	4,11,45,674.33	3,65,75,547.28	



**Profit & Loss A/c
For The Year Ended On 31/03/2026**

		Schedule	As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Income	उत्पन्न		
	Interest Earned	मिळालेले व्याज	13	33,64,83,234.30
	Other Income	इतर उत्पन्न	14	2,12,98,222.77
	Total	एकूण		35,77,81,457.07
II	Expenditure	खर्च		
	Interest Expended	ठेवीवरील व्याज	15	20,10,30,934.83
	Operating Expenses	ऑपरेटिंग खर्च	16	11,39,34,581.79
	Provisioning and Contingencies	तरतूदी आणि अकस्मितता	21	2,12,80,000.00
	Total	एकूण		33,62,45,516.62
III	Profit	नफा / तोटा		
	Net Profit/Loss(-) for the Year	निव्वळ नफा		2,15,35,940.45
	Profit/Loss(-)brought forward	मागील वर्षाचा नफा		0.00
	Total	एकूण		2,15,35,940.45
IV	Appropriations	विनियोग		
	Transfer to statutory reserves	राखिव निधी		0.00
	Transfer to other reserves	इतर निधी		0.00
	Transfer to Government/ Proposed dividend	गुंतवणूक सरकता निधी लाभांश		0.00
	Investment Fluctuation reserves			0.00
	Balance carried over to balance sheet	एकूण शिल्लक		0.00

सोबतच्या अहवालातील शेन्यास पात्र राहून
मे. के.डी.के. अँड कंपनी
चार्टर्ड अकॉंटंट्स् पुणे
वैधानिक लेखापरिक्षक

मा. श्री. कैलासराव (मामा) सखाराम कोद्रे
अध्यक्ष

मा. श्री. साहेबराव विठ्ठल लोणकर
उपाध्यक्ष

श्री. अरुण गणी तांबोळी
महाव्यवस्थापक

श्री. अरुण जयसिंग जवळकर
मुख्यकार्यकारी अधिकारी

श्री. सुनिल मारुती जमदाडे
सहाय्यक महाव्यवस्थापक

*** संचालक मंडळ ***

श्री. कैलास (भाऊ) रामचंद्र कोद्रे
सौ. मंगल शिवाजीराव टिळेकर
श्री. शांताराम कोंडिराम चौधरी
श्री. नंदकिशोर तुकाराम बिडकर
श्री. देवेंद्र सुरेश भाट
अॅड. श्री. अविनाश केरबा कवडे
सौ. स्मिता शैलेश लडकत
अॅड. श्री. दिलीप महादेव जगताप

संचालक
संचालिका
संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
संचालिका
संचालक

श्री. संदीप कैलासराव कोद्रे
श्री. अनिल जगन्नाथ आबनावे
श्री. ज्ञानेश्वर रामभाऊ मोझे
श्री. किशोर फत्तु संघेलिया
श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे
श्री. संतोष मधुकर पेठे (सीए)
अॅड. श्री. अमित अजित गिरमे
श्री. बाळू आप्पा पाटील

संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
संचालक
तज्ञसंचालक
तज्ञसंचालक
सेवक प्रतिनिधी



Schedule 13 - Interest Earned

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Interest/ Disc On Advances / Bill	कर्जावरील मिळालेले व्याज	
	Interest Recd On Current OD 21	चालू खाते टीओडी वरील व्याज	38,968.00
	Int. Recd. On Fidl Account 166	एफआयटीएल खात्यावरील व्याज	0.00
	Int. Recd. On Cash Credit Loan 167	कॅश क्रेडिट कर्जावरील व्याज	1,07,04,483.81
	Int. Recd. On Nsc Loan 168	एनएससी तारण कर्जावरील व्याज	11,116.00
	Int. Recd. On Staff Loan 169	सेवक कर्जावरील व्याज	44,26,784.00
	Int. Recd. On Cre. Loan 170	सीआरई कर्जावरील व्याज	1,23,67,922.00
	Int. Recd. On Section 49 Loan 171	सेक्शन ४९ कर्जावरील व्याज	24,87,121.00
	Int. Recd. On Two Surety Loan 172	जामिनकी कर्जावरील व्याज	37,84,127.00
	Int. Recd. On Hypothication Loan 173	हायपोथिकेशन कर्जावरील व्याज	1,45,12,654.00
	Int. Recd. On Mortgage Of Prop 174	तारण मालमत्ता कर्जावरील व्याज	9,97,53,136.40
	Int. Recd. Rent Discounting Loan 175	रेंट डिस्काउंट वरील व्याज	18,54,031.00
	Int. Recd. On Housing Loan 176	गृहकर्जावरील व्याज	2,99,99,825.00
	Int. Recd. On Loan Agst.deposits 177	मुदत ठेव तारण कर्जावरील व्याज	60,82,935.00
	Int. Recd. On Education Loan 179	शैक्षणिक कर्जावरील व्याज	2,01,343.00
	Int. Recd. On Gold Loan 180	सोने तारण कर्जावरील व्याज	2,63,61,667.00
	Int. Recd. On Suit File 181	सुट फाईल कर्जावरील व्याज	2,13,943.00
	Interest Recd On Personal Loan 2020 184	वैयक्तिक कर्जावरील व्याज	2,60,47,150.00
	Int. Recd. On MSME Loan 185	एमएसएमई कर्जावरील व्याज	5,29,404.00
	Int Recd On Kai Kranti Kodre Mahila Sabalikiran 186	कै. क्रांती कोद्रे महिला सबलीकरण कर्ज व्याज	1,42,121.00
	Penal Interest 290	दंडात्मक व्याज	0.00
	Total	एकूण	23,95,18,731.21
II	Income On Investments	गुंतवणुकीवरील व्याज	
	Interest Recd. On Investment 5	गुंतवणुकीवरील व्याज	70,22,768.80
	Int. Recd. On Govt. Sec. 69	सरकारी कर्ज रोख्यावरील व्याज	7,54,16,024.55
	Int. Recd. From Call Deposit 286	कॉल मनीवरील व्याज	66,89,763.00
	Interest Recd. On Mutual Fund 260	म्युच्युअल फंडावरील व्याज	78,35,946.74
	Total	एकूण	9,69,64,503.09
III	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	रिझर्व्ह बँकेकडील मिळालेले व्याज	0.00
IV	Others	इतर	0.00
	Total for Schedule 13	एकूण	33,64,83,234.30

Schedule 14 - Other Income

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I	Commission Exchange Brokerage	कमिशन व ब्रोकरेज	
	01. Com. Recd. On Bills Collection 6	बिल्स कलेक्शन वरील कमिशन	0.00
	02. Daily And Other Commission Received 7	दैनंदिन ठेव व इतर कमिशन	3,48,691.86
	03. Commission Recd. On Pay Order 8	पे ऑर्डर कमिशन	91,515.42
	04. Commission Recd. On Pan Card 266	पॅनकार्ड कमिशन	0.00
	05. Commission Recd On Bank Gurantee 313	बँक गॅरंटी कमिशन	15,635.00
	06. UPI Issuer Commission Account 314	यूपीआय इश्यूअर कमिशन	4,01,281.02
	07. P M J J Y Commission 454	पीएमजेजेवाय कमिशन	298.26
	08. Computer Development Expenses Account 309	संगणक विकास खर्च खाते	0.00
	09. Contingent Provision For Investment 310	गुंतवणुकीवरील तरतूद	0.00
	10. Loss On Sale Of Assets 79	मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	0.00
	Total	एकूण	8,57,421.56



Schedule 14 - Other Income

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
II Profit On Sale Of Investments	सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्री नफा	50,22,500.00	8,23,250.00
Less : Loss On Sale Of Investment		0.00	0.00
III Profit On Revaluation Of Investments		0.00	0.00
Less : Loss On Revaluation Of Investments		0.00	0.00
IV Profit On Sale Of Land, buildings And Other Assets	जमिन / इमारत / मालमत्ता विक्री नफा	0.00	0.00
Less : Loss On Sale Of Land ,buildings And Other Assets	जमिन / इमारत / मालमत्ता विक्री तोटा	0.00	0.00
V Profit On Exchange Transactions	एक्सचेंज ट्रांजेक्शनचा मिळालेला नफा	0.00	0.00
Less : Loss On Exchange Transactions	वजा झालेला तोटा	0.00	0.00
VI Income Earned By Way Of Dividends, etc.	लाभांश रकम		
From Subsidiaries / Companies And / Or Joint Ventures Abroad /in India			
Total	एकूण	50,22,500.00	8,23,250.00
VII Miscellaneous Income	इतर उत्पन्न		
01. Form Fees 13	फॉर्म फी	4,96,318.01	6,35,763.88
02. Service Charges 14	सर्व्हिस चार्जेस	47,87,450.77	43,60,454.35
03. Recovery Charges Received 15	वसुली चार्जेस	0.00	0
04. Incidental Charges 16	इनसिडेंटिअल चार्जेस	39,51,735.57	30,56,564.64
05. Other Miscellaneous Income 17	इतर किरकोळ खर्च	1,98,737.04	59,327.16
06. Locker Rent Received 77	लॉकर भाडे	3,53,520.40	3,52,720.40
07. Income Tax Refund Order A/c 99	आयकर परतावा	5,000.00	9,95,870.00
08. Cheque Book Charges 143	चेकबुक चार्जेस	4,41,690.04	4,56,125.84
09. RTO Trade Certificate Charges Received 144	आरटीओ ट्रेड सर्टिफिकेट	0.00	4,200.00
10. Acquirer ATM Charges 302	अॅक्वायर एटीएम चार्जेस	16,75,029.00	11,22,012.00
11. Rupay Card Annual Fee 303	रुपे कार्ड वार्षिक फी	8,95,850.00	8,65,950.00
12. IMPS Charges Mobile App 304	आयएमपीएस चार्जेस मोबाईल ऍप	1,56,931.63	1,48,263.86
13. Issuer Pending Charges 305	इश्यूअर पेंडिंग चार्जेस	27,542.37	51,141.45
14. SMS Charges Receive 316	एसएमएस चार्जेस	0.00	4,932.18
15. Profit On Sale On Assets 78	मालमत्ता विक्रीपासून मिळालेला नफा	0.00	34,850.00
16. Int. Received On Income Tax 278	आयकरापासून मिळालेले व्याज	0.00	34,850.00
17. MMS Charges Received 321	एमएमएस चार्जेस	1,31,701.18	1,30,679.36
18. Cibil Report Charges Received 108	सिबिल रिपोर्ट चार्जेस	2,66,053.86	1,80,389.84
19. NPCI Incentive 324	एनपीसीआय इन्सेंटिव्ह	1,31,091.34	2,92,764.67
20. Penal Charges 325	दंडात्मक शुल्क	18,99,740.00	18,68,486.00
Total	एकूण	1,54,18,301.21	1,46,55,345.63
Total for Schedule 14	एकूण (१+२+३+४+५+६+७)	2,12,98,222.77	1,61,84,205.16

Schedule 15 - Interest Expended

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I Interest On Deposits	दिलेले व्याज		
Interest Paid On Savings A/cs 23	बचत ठेवी	2,56,56,399.00	2,42,49,308.00
Interest Paid On Recurring Dep 25	आवर्त ठेवी	21,95,218.00	15,16,360.00
Int Paid On Security Dep.for Daily 27	सुरक्षा ठेवी	3,49,375.00	3,27,556.00



Schedule 15 - Interest Expended

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)	
	Interest Paid On Daily Deposit 29	दैनंदिन ठेवी	16,74,848.00	12,30,910.00
	Interest Paid On Fixed Deposit 35	मुदत ठेवी	16,87,44,890.83	14,15,94,132.01
	Interest Paid On Reinvestment Deposit 37	पुनर्गुंतवणूक ठेवी	24,00,166.00	43,86,721.00
	Total	एकूण	20,10,20,896.83	17,33,04,987.01
II	Interest On Reserve Bank Of India / Inter-bank Borrowing	बँकेने घेतलेल्या कर्जावरील दिलेले व्याज	0.00	0.00
	Int. Paid T.O.D. With Bank A/c 134	टिओडी वरील व्याज	10,038.00	2,39,987.30
	Total	एकूण	10,038.00	2,39,987.30
	Total for Schedule 15	एकूण (१+२)	20,10,30,934.83	17,35,44,974.31

Schedule 16 - Operating Expenses

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)	
I.	Payments To And Provision For Employees	सेवक पगार / भत्ते/ प्रॉ. फंड इ.		
	01. Salary & Allowances 131	सेवक पगार व भत्ते	5,45,28,731.00	5,61,87,043.00
	02. Staff Training Expenses A/c 236	सेवक प्रशिक्षण	2,17,071.32	62,842.92
	03. P.F. Management Chg. 272	प्रॉ. फंड व्यवस्थापन खर्च	2,44,560.00	2,55,778.00
	04. P.F. Bank Contribution 280	प्रॉ. फंड बँक खर्च	44,63,015.00	44,19,570.00
	05. Staff Gratuity Expenses	सेवक ग्रॅच्युटी खर्च	0.00	10,00,000.00
	Total	एकूण	5,94,53,377.32	6,19,25,233.92
II.	Rent Taxes And Lighting	भाडे कर आणि वीज		
	Taxes A/c 38	कर	2,07,181.00	3,47,634.00
	Office Rent A/c 137	ऑफिस भाडे	61,06,892.00	59,59,998.00
	PMC Water Supply 138	पाणी पूवठा कर	10,856.00	14,151.00
	Total	एकूण	63,24,929.00	63,21,783.00
III.	Printing And Stationery	छपाई व स्टेशनरी		
	Printing & Stationery A/c 45	छपाई व स्टेशनरी	6,85,790.44	4,96,393.81
	Total	एकूण	6,85,790.44	4,96,393.81
Iv.	Advertisement And Publicity	जाहिरात		
	Advertisement A/c 46	जाहिरात	20,90,102.16	2,91,258.32
	Total	एकूण	20,90,102.16	2,91,258.32
V.	Depreciation On Bank Property	घसारा		
	Depreciation 19	घसारा (मालमत्ता, संगणक, वाहने)	59,36,645.00	45,18,486.00
	Total	एकूण	59,36,645.00	45,18,486.00
VI.	Director's Fees, Allowance Expenses	संचालक भत्ते, प्रशिक्षण		
	01. Directors Fees And Allowances 67	संचालक भत्ते	9,39,000.00	10,47,450.00
	02. Directors Trav & Cony Exp 85	संचालक प्रवास भत्ते	0.00	52,500.00
	Total	एकूण	9,39,000.00	10,99,950.00
VII.	Auditors Fees And Expenses	लेखापरिक्षण फी		
	Audit Fee Paid 58	लेखापरिक्षण फी	16,86,023.45	11,33,154.30
	Total	एकूण	16,86,023.45	11,33,154.30
	Law Charges	कायदा व सल्लागार फी		
VIII.	Legal & Consultancy Charges 56	कायदा व सल्लागार फी	34,19,088.74	41,19,733.02
	Total	एकूण	34,19,088.74	41,19,733.02



Schedule 16 - Operating Expenses

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
IX. Post Telegrams Telephones Etc.	पोस्टेज व टेलिफोन खर्च		
Postage A/c(regd.a/d & Others) 42	पोस्टेज खर्च	32,399.20	1,43,736.44
Telephone & Fax Charges 44	टेलिफोन खर्च व फॅक्स	69,498.24	97,650.28
Total	एकूण	1,01,897.44	2,41,386.72
X. Repairs And Maintenance	मेंटॅनन्स चार्जेस		
Society Maintenance Charges 41	सोसायटी मेंटॅनन्स चार्जेस	84,153.00	82,224.00
Repair & Maintenance 59	दुरुस्ती व देखभाल	59,447.62	1,30,169.14
Total	एकूण	1,43,600.62	2,12,393.14
XI. Insurance	विमा		
Insurance A/c 40	विमा	7,67,945.72	10,45,652.44
Deposit Insurance A/c 53	ठेवीवरील विमा	46,12,691.33	40,88,172.02
Total	एकूण	53,80,637.05	51,33,824.46
XII Other Expenditure	इतर खर्च		
Comm Paid On Daily Deposit 20	दैनंदिन ठेव प्रतिनिधी कमिशन	47,29,614.00	40,65,253.00
Xerox Charges A/c 47	झेरोक्स चार्जेस	93,158.00	89,516.42
Clearing House Charges 49	क्लिअरिंग हाऊस चार्जेस	68,462.64	88,194.50
Other Miscellaneous Expenses 52	इतर किरकोळ खर्च	16,64,793.86	7,39,900.68
Association Fee 54	असोसिएशन फी	1,67,860.00	82,588.33
Anniversary Expenses 57	वर्धापन दिन खर्च	2,67,139.00	2,90,727.31
Annual General Meeting Expense 60	वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च	4,81,818.72	4,74,873.06
Security Guard Charges 70	सुरक्षा रक्षक चार्जेस	28,87,823.96	27,25,559.68
Deal/nds Charges (Govt.sec.) 71	एनडीएस चार्जेस	2,40,914.96	2,43,027.22
Director Seminar Training Exp. 72	संचालक प्रशिक्षण	2,68,240.10	1,96,168.00
Amortisation On Govt.sec 75	सरकारी कर्जरोखे अमोर्टाईझ	1,40,785.52	1,40,785.52
Tea & Snack Expenses 81	चहा नाष्टा खर्च	2,21,423.00	2,00,371.00
Meeting Expenses 82	सभा खर्च	53,205.00	1,38,303.10
Office Traveling & Con Exp 83	प्रवास खर्च	91,875.15	58,993.50
Recovery Trav & Con & Other Ex 84	वसुली प्रवास खर्च	32,085.00	8,094.00
News Paper Expenses 86	वर्तमान पत्रावरील खर्च	16,976.00	17,117.00
Building And Premises Repair Maintanance 87	इमारत दुरुस्ती व देखभाल खर्च	74,620.78	2,46,203.00
Computer & Hardware & Ups Rep 88	संगणक खर्च	2,06,544.71	1,68,291.26
Vehicals Repair & Maintance & 89	वाहन दुरुस्ती व देखभाल खर्च	49,485.41	46,633.38
Genretor Rep Maints & Fuel 90	जनरेटर दुरुस्ती व देखभाल खर्च	0.00	0.00
Elect Tele Furn Other Repair 91	इलेक्ट्रिक व फर्निचर देखभाल खर्च	27,106.18	22,785.00
Cleaning & Sweeper Charges 92	सफाई खर्च	3,05,166.00	3,07,592.00
Daily Pooja Expenses 93	दैनंदिन पूजा खर्च	53,762.00	48,291.00
Courier Charges 94	कुरियर खर्च	1,43,151.20	2,42,666.00
Ceremony Expenses 95	समारंभ खर्च (सण)	1,74,324.36	2,44,373.38
Bank Charges	बँक कमिशन खर्च	22,365.23	14,589.36
Commission Paid On Stamp Franking 103	स्टॅम्प फ्रँकिंग कमिशन	1,600.00	-1,583.00
Electricity & Lighting A/c 139	इलेक्ट्रिसिटी व लायटिंग खर्च	12,91,475.00	13,53,150.00
Tea And Snack Expenses With Gst Bill 141	चहा आणि नाष्टा खर्च (जीएसटी बिल)	0.00	170.00
Recovery Other Expenditure 142	वसुली करिता झालेला इतर खर्च	0.00	0.00
Rounded Diff Amount Paid Gst Bills 146	जीएसटी राउंडडेड	-37.29	5.64
A.M.C. Exp 281	वार्षिक देखभाल खर्च	12,24,582.06	14,55,849.66
Issuer Atm Transaction Charges 301	एटीएम ट्रान्जेक्शन चार्जेस	13,02,782.42	12,61,717.98
ATM Pos Ecom Mob Switch Fee 306	एटीएम पॉझ, ई कॉमि स्विच फी	6,07,406.92	3,26,537.40



Schedule 16 - Operating Expenses

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
Covid 19 Expences 308	कोविड १९ खर्च	0.00	0.00
Travelling & Conveyance A/c 50	ट्रेव्हलिंग अँड कनव्हेएन्स	0.00	0.00
UPI Acquire Commission Account 315	यूपीआय अँकायर कमिशन	7,68,599.02	5,64,667.84
DC And DR Recurring Expenses 320	डी.सी. आणि डी.आर.खर्च	11,89,921.86	4,32,931.74
Director Board Election Exp. 250	संचालक मंडळ निवडणूक खर्च	0.00	0.00
Loss On Sale Of Asset 79	मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	10,680.00	9,699.00
Digital Expenses 106	डीजिटल खर्च	77,44,007.76	58,71,329.90
Network And Connectivity Expenses 107	नेटवर्क अँड कनेक्टिव्हिटी खर्च	8,47,343.85	7,84,638.59
Loss On Sale Of Govt.sec. 311	सरकारी कर्जरोखे खरेदी विक्रीवरील तोटा	0.00	0.00
Interest Paid On Current Accounts 351	चालू खात्यावरील दिलेले व्याज	0.00	0.00
Clearing/ECS Charges	क्लिअरिंग/इसीएस चार्जेस	0.04	0.00
NPCI Incentive Paid 323	एनपीसीआय इन्सेटीव्ह	0.00	1,19,012.66
Member Welfare Fund 327	मॅम्बर वेलफेअर फंड	5000.00	0.00
Golden Jubilee Exps. 328	सुवर्ण महोत्सवी खर्च	0.00	45,51,184.06
Staff Welfare Expenses 329	कर्मचारी कल्याण खर्च	2,97,428.00	0.00
Total	एकूण	2,77,73,490.57	2,76,30,208.17
Total For Schedule 16	एकूण (१ ते १२)	11,39,34,581.79	11,31,23,804.86

Schedule 21 - Provisions and Contingencies

		As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
I. Provisioning And Contingencies	बुडीत व संशयित निधी		
Reserve For Bad & Doubtful	बुडीत व संशयित निधी	0.00	0.00
NPA Account Provision 73		- 38,50,000.00	1,25,000.00
Total	एकूण	0.00	0.00
II. Investment Depreciation Reserve	गुंतवणूक घसारा निधी		
Investment Depericiation Reserve 132	गुंतवणूक घसारा निधी	65,00,000.00	-1,40,00,000.00
Total	एकूण	65,00,000.00	-1,40,00,000.00
III. Income Tax Provision	आयकर तरतूद		
Income Tax Provision 117	आयकर तरतूद	0.00	0.00
Income Tax Provision 273	आयकर तरतूद	1,08,35,000.00	99,60,000.00
Total	एकूण	1,08,35,000.00	99,60,000.00
IV. Contingent Provision For Invstment	आकस्मित गुंतवणूक निधी तरतूद		
Loss On PMC Bank Investment 322	आकस्मित गुंतवणूक निधी तरतूद	0.00	0.00
Total	एकूण	0.00	0.00
V. Provision Moratorium Account BDDR	मॉरॅटोरियम निधी तरतूद		
Provision For Moratorium Account BDDR 312	मॉरॅटोरियम निधी तरतूद	0.00	1,25,00,000.00
Total		0.00	1,25,00,000.00
VI. Other Provision	इतर तरतूद		
Total	एकूण	77,95,000.00	35,30,000.00
Total For Schedule 21	एकूण (१+२+३+४+५)	2,12,80,000.00	1,19,90,000.00



K D K & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS

Pune Office: Flat No. 2, Second Floor, Samarth Building, S. No. 672/673, Plot No. 10, Lokesh Co. Op. Hsg. Society, Bibwewadi, Pune 411037
Kharadi Office: 403, 4th Floor, Brahma Meander, Opp. Hotel Radisson Blu, Above Bhamburdekar Jewellers, Kharadi Bypass Road, Kharadi, Pune 411 014
mail : cakdkandco@gmail.com ● Pune : 70280 86711 ● Kharadi : 70280 86715

INDEPENDENT STATUTORY-AUDITOR'S REPORT

To the Members of
PUNE CANTONMENT SAHAKARI BANK LIMITED,
150, M. G. Road, Near Pool gate Police Chowky,
PUNE
Ref.: Appointment Letter Ref. No.: 227/HO/2025-26 Dated 16/08/2025

Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

1. We have audited the accompanying financial statements of the **PUNE CANTONMENT SAHAKARI BANK LIMITED, PUNE**, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2026 and the Statement of Profit & Loss for the year ended, Cash flow Statement and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its 11 Branches audited by us for the period 1st April 2025 to 31st March 2026.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, Banking Regulation Act 1949 (A.A.C.S.) and RBI Guidelines. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the applicable Standards issued by The Institute of Chartered Accountants of India and under the MCS Act/ BR Act/ RBI Guidelines. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.





Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us and subject to our remarks in Part A,B,C of the report, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (A.A.C.S.) as well as the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, in the manner so required for the bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India :

- i) In the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2026;
- ii) In the case of the Statement of Profit and Loss, of the profit for the year ended on that date
- iii) In the case of the Cash flow Statement of the Bank as at 31st March, 2026

Report on Other Legal and Regulatory Matters

6. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 of the Banking Regulation Act, 1949 read with provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 (Amendment 2013) and Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.

7. We Report that :

- (a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- (c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

8. In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with applicable Accounting Standards.

9. We further report that :

- (i) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns.
- (ii) In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.
- (iii) The reports on accounts of the branches audited by us have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.
- (iv) for the year under audit, the bank has been awarded A classification.

FOR K D K & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


CA KAPIL JINDE
PARTNER

M. No.: 138222
F.R.N.: 132737W
UDIN- 26138222BMVQAR6009



DATE : 27/05/2026
PLACE : PUNE



1. Regulatory Capital

a) Composition of Regulatory Capital

(Amt in Cr.)

Sr. No.	Particulars	As On 31-3-2026 (Current Year)	As On 31-3-2025 (Previous Year)
i)	Common Equity Tier 1 Capital (CET 1)* / Paid up share capital and Reserves@(net of deduction, if any)	15.35	14.22
ii)	Addition Tier 1 capital (i+ii)	16.57	15.63
iii)	Tier 1 Capital (i+ii)	31.92	29.85
iv)	Tier 2 Capital	3.44	4.01
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	35.36	33.86
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	236.85	213.07
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a percentage of RWAs)	13.48	14.00
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	1.45	1.88
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as percentage of RWAs)	14.93	15.89
x)	Amount of paid-up equity capital raised during the year Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which :	N.A.	N.A.
xi)	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference share, perpetual debt instruments, etc). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant) Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which :	N.A.	N.A.
xii)	Give list as per instrument type (perpetual non-cumulative preference share, perpetual debt instruments, etc). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant)		

*Applicable for Commercial Banks. Leverage Ratio disclosure is only required by commercial banks where it is applicable.

@ Applicable for UCBs.

\$ Percentage of shareholding of State Government and Sponsor Bank is applicable only for RRBs.

2. Asset Liability Management

a) Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities As on 31.03.2026

(Amt in Cr.)

	Day 1	2 to 7 Days	8 to 14 Days	15 to 30 Days	31 Days 2 Months	Over 2 Months & 3 Months	Over 3 Months & up to 6 Months	Over 6 Months & up to 1 Year	Over 1 year to & up to 3 Years	Over 3 year to & up to 5 Years	Over 5 Years	Total
Deposits	9.37	2.02	5.31	8.19	12.67	16.34	30.67	181.25	104.29	2.79	0.82	373.72
Advances	4.97	0.42	0.42	1.72	3.94	3.96	12.61	31.70	60.56	46.92	63.51	230.73
Investments	2.72	0	4	0	4.95	0	0	0	11.15	28.86	80.63	132.31
Borrowings	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency assets	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Foreign Currency Liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



3. Investments

a) Composition of Investment Portfolio

I) As at 31.03.2026

(Amt in Cr.)

	Government Securities	Other Approved Securities	Share	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint ventures	Others	Total Investments
Held to Maturity							
Gross	77.35	0	0	0	0	0	77.35
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	77.35	0	0	0	0	0	77.35
Available for Sale							
Gross	51.71	0	0	0	0	0	51.71
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	51.71	0	0	0	0	0	51.71
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	129.06	0	0	0	0	0	129.06

I) As at 31.03.2025

Investments in India

(Amt in Cr.)

	Government Securities	Other Approved Securities	Share	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or Joint ventures	Others	Total Investments
Held to Maturity							
Gross	69.43	0	0	0	0	0	69.43
Less: Provision for non-performing investment (NPI)	0	0	0	0	0	0	0
Net	69.43	0	0	0	0	0	69.43
Available for Sale							
Gross	44.14	0	0	0	0	0	44.14
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	44.14	0	0	0	0	0	44.14
Held for Trading							
Gross	0	0	0	0	0	0	0
Less: Provision for depreciation and NPI	0	0	0	0	0	0	0
Net	0	0	0	0	0	0	0
Total Investments	113.57	0	0	0	0	0	113.57



b) Movement of Provision for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amt in Cr.)

Particulars	Current Year	Previous Year
	31-3-2026	31-3-2025
i) Movement of provision held towards depreciation on investment		
a) Opening Balance	0.88	4.50
b) Add : Provisions made during the year	1.03	0.00
c) Less: Write off/ write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing Balance	1.91	4.50
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening Balance	2.78	2.26
b) Add : Provisions made during the year	0.00	0.47
c) Less: Drawdown	0.18	
d) Closing Balance	2.60	2.73
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category %	5.03%	5.39%

c) Sale And Transfers To/From Htm Category

The One-time Transfer Of Securities To / From Htm Category With The Approval Of Board Of Directors Undertaken By Bank At The Beginning Of The Accounting Year and hence disclosure is:

- 1) AFS TO HTM Rs. 0.00 Crores
- 2) HTM TO AFS Rs. 6.85 Crores
- 3) IDR Provision - Rs. 0.00 Crore

d) Non SLR Investment Portfolio

i) Non-Performing Non-SLR Investments

(Amt in Cr.)

Sr.No.	Particulars	Current Year 31-3-2026	Current Year 31-3-2025
a)	Opening Balance	2.21	2.21
b)	Additions during the year since 1 st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.03	0.00
d)	Closing Balance	2.21	2.21
e)	Total Provisions held	1.77	1.80

ii) Issuer Composition Of Non-SLR Investments

(Amt in Cr.)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of Below Investment Grade		Extent of Unrated Securities		Extent of Unlisted Securities	
		Current	Previous	Current	Previous	Current	Previous	Current	Previous	Current	Previous
No.		3	4	5	6	7					
		31.03.2026	31.03.2025	31.03.2026	31.03.2025	31.03.2026	31.03.2025	31.03.2026	31.03.2025	31.03.2026	31.03.2025
a)	Psus	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b)	Fis	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c)	Banks	25.61	28.14	0	0	0	0	0	0	0	0
d)	Private Corporates	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
f)	Others	2.21	2.21	0	0	0	0	0	0	0	0
g)	Provision held towards depreciation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total*	27.82	30.35								



4. Asset Quality

b) Classification Of Advances & Provisions Held

2. As on 31/03/2025

(Amt in Cr.)

	Standard		Non Performing			Total
	Total Standard Advance	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-performing Advances	
Gross Standard Advances & NPAs						
Opening Balance	191.03	0.25	10.94	0.69	11.88	202.91
Add: Additional During the year	16.17	0.64				16.81
Less: Reductions during the year			0.73	0.00	0.09	0.73
Closing Balance	207.20	0.89	10.21	0.69	11.79	218.99
Reductions in Gross NPA due to:						
i) Up gradation						0
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)						
iii) Technical/Prudential 16 Write-Offs						0
iv) Write- offs other than those under (iii) above						0
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening Balance of provisions held	1.10	0.02	6.90	0.69	8.40	8.72
Add : Fresh provisions made during the year		0.08			1.25	0.08
Less: Excess provision reversed/ write –off loans	0.19		0.09			0.28
Closing balance of provisions held	0.91	0.10	6.81	0.69	9.65	8.51
Net NPAs 17						
Opening Balance					11.88	
Add: Fresh Additions during the year					0.00	
Less : Reductions during the year					0.09	
Closing balance					11.79	5.39
	Standard		Non Performing			Total
	Total Standard Advance	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-performing Advances	
Floating Provisions						NA
Opening Balance						NA
Add: Additional provisions made during the year						NA
Less : Amount Drawn down 18 during the year						NA
Closing Balance of floating provision						NA
Technical write- offs and the recoveries made thereon						NA
Opening Balance of Technical						NA
I prudential written- off accounts						NA
Add: Technical/ Prudential						NA
Write –offs during the year						NA
"Less: Recoveries made from previously technical/prudential write-off" accounts during the year						NA
Closing balance						NA
Ratio19			Current Year			Previous Year
Gross NPA to Gross Advances			5.39%			5.86 %
Net NPA to Net Advances			1.02%			1.79 %
Provision Covering ratio			81.85%			70.71 %



4. Asset Quality

b) Classification Of Advances & Provisions Held
2. As on 31/03/2026

(Amt in Cr.)

	Standard		Non Performing			Total
	Total Standard Advance	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-performing Advances	
Gross Standard Advances & NPAs						
Opening Balance	207.2	0.89	10.21	0.69	11.79	218.99
Add: Additional During the year	30.00					30.00
Less: Reductions during the year		0.01	0.99	0.01	1.01	1.01
Closing Balance	235.57	0.88	9.22	0.68	10.78	246.38
Reductions in Gross NPA due to:						
i) Up gradation						0
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts						
iii) Technical/Prudential 16 Write-Offs						0
iv) Write- offs other than those under (iii) above						0
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening Balance of provisions held	0.91	0.10	6.81	0.69	9.65	8.51
Add : Fresh provisions made during the year						
Less: Excess provision reversed/ write –off loans	0.1	0.02	1.99			1.86
Closing balance of provisions held	0.81	0.08	8.8	0.68	9.65	10.37
Net NPAs 17					10.78	4.38
Opening Balance						
Add: Fresh Additions during the year					11.79	
Less : Reductions during the year					1.01	
Closing balance					10.78	4.38
	Standard		Non Performing			Total
	Total Standard Advance	Sub-standard	Doubtful	Loss	Total Non-performing Advances	
Floating Provisions						NA
Opening Balance						NA
Add: Additional provisions made during the year						NA
Less : Amount Drawn down 18 during the year						NA
Closing Balance of floating provision						NA
Technical write- offs and the recoveries made thereon						NA
Opening Balance of Technical						NA
I prudential written- off accounts						NA
Add: Technical/ Prudential						NA
Write –offs during the year						NA
"Less: Recoveries made from previously technical/prudential write-off" accounts during the year						NA
Closing balance						NA
Ratio19			Current Year			Previous Year
Gross NPA to Gross Advances			4.38%			5.39%
Net NPA to Net Advances			0.48%			1.02%
Provision Covering ratio			89.43%			81.85%



b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amt in Cr.)

Sr. No		Current Year 2025-26			Current Year 2024-25		
		Outstanding	Gross NPAs	Percentage of	Outstanding	Gross NPAs	Percentage of
		Total		Gross NPAs to Total	Total		Gross NPAs to Total
		Advances		Advances in that sector	Advances		Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture And allied activities	2.12	0.14	6.60%	1.44	0.61	42.36%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	8.76	0.30	3.42%	109.59	0.03	6.34%
c)	Services	127.29	6.47	5.08%	36.21	4.88	0.63%
d)	Peronal loans	38.49	0.92	2.39%	8.64	0.12	2.97%
	Sub Total (i)	176.66	7.83	4.43%	155.88	5.64	5.64%
ii)	Non-Priority Sector						
a)	Agriculture And allied activities	0	0	0	0.00	0.00	0.00%
b)	Industry	0	0	0	0.00	0.00	0.00%
c)	Services	0	0	0	0.00	0.00	0.00%
d)	Peronal loans	0	0	0	63.11	1.37	4.75%
e)	Other Non Priority Sector	69.72	2.95	4.23%	-	-	-
	Sub Total (ii)	69.72	2.95	4.38%	63.11	1.37	4.75%
	Total (i+ii)	246.38	10.78	4.38%	218.99	7.01	5.39%

d ii) Details Of Accounts Subjected To Restructuring

(Amt in Cr.)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small & Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture & MSME)		Total	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
											0.00
Standard	Provision held (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub-Standard	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision held (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	Provision held (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Number of borrowers	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Gross Amount (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	Provision held (Crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

g) Fraud Accounts

(Amt in Cr.)

Banks shall make disclose details on the number and amount of frauds as well as the provisioning thereon as per template given below.		Current Year 2025	Previous Year 2024
Number of fraud reported		NIL	NIL
Amount involved in fraud (crore)		NIL	NIL
Amount of provision made for such frauds (crore)		NIL	NIL
Amount of Unamortised provision debited from other		NIL	NIL
Reverses' as at the end of the year (crore)		NIL	NIL



f) Disclosure of Transfer of Loan Exposures

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

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

(Amt in Cr.)

	To ARCs	To Permitted transferees	To other transferees (Please specify)
No: of accounts	NIL	NIL	NIL
Aggregate principal outstanding of loans transferred	NIL	NIL	NIL
Weighted average residual tenor of the loans transferred	NIL	NIL	NIL

Details of stressed loans transferred during the year (to be made separately for loans classified as NPA and SMA)

loans transferred		NIL	
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)		NIL	
Aggregate consideration		NIL	
Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years		NIL	
Details of loans acquired during the year			
(all amounts in ₹ crore)		From Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Bank, Co-operative Banks, All India Financial Institutions, Small Finance Banks and Non-Banking Finance Companies including Housing Finance Companies	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired		NIL	NIL
Aggregate consideration paid		NIL	NIL
Weighted average residual tenor of loans acquired		NIL	NIL

(x) Disclosure under resolution framework for COVID-19-related Stress (31.03.2026)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan—Position as at the end of the previous half-year (A)	Of (A), aggregate debt that slipped into NPA during the half-year	Of (A) amount written off during the half-year	Of (A) amount paid by the borrowers during the half- year	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan – Position as at the end of this half-year
Personal Loans	0	0	0	0	0
Corporate persons*	0	0	0	0	0
Of which MSMEs	0	0	0	0	0
Others	4.6	0	0	0.22	4.38
Total	4.6	0	0	0.22	4.38



5. Exposures

A) Exposure To Real Estate Sector

(Amt in Cr.)

Category	2025-26	2024-25
A) Direct exposure		
"a) Residential Mortgages - Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits."	27.22	26.73
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;	6.13	6.91
"c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures - i) Residential ii) Commercial Real Estate ii) Indirect Exposure"	0.57	0
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies -		
Total Exposure to Real Estate Sector	33.92	33.64

B) Exposure To Capital Market

Particulars	2025-26	2024-25
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	NIL	NIL
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	NIL	NIL
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	NIL	NIL
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	NIL	NIL
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	NIL	NIL
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	NIL	NIL
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	NIL	NIL
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	NIL	NIL
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	NIL	NIL
Total exposure to capital market	NIL	NIL



5. Exposures

C) Risk Category-wise Country Exposure

(Amt in Cr.)

Risk Ctegrory	Exposure (net) as at 31 March 2026	Provision held as at 31 March 2026	Exposure (net) as at 31 March 2025	Provision held as at 31 March 2025
Insignificant	0.00	0.00	0.00	0.00
Low	0.00	0.00	0.00	0.00
Moderately Low	0.00	0.00	0.00	0.00
Moderately	0.00	0.00	0.00	0.00
Moderately High	0.00	0.00	0.00	0.00
High	0.00	0.00	0.00	0.00
Very High	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.00	0.00	0.00	0.00

D) Unsecured Advances

(Amt in Cr.)

Particulars	2025-26	2024-25
Total unsecured advances of the bank	28.81	26.90
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

(Amt in Cr.)

Particulars	2025-26	2024-25
Total deposits of the twenty largest depositors	68.67	73.83
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	18.36%	21.62%

b) Concentration of Advances*

(Amt in Cr.)

Particulars	2025-26	2024-25
Total advances to the twenty largest borrowers	51.04	49.21
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	20.72%	22.47%

c) Concentration of Exposures*

(Amt in Cr.)

Particulars	2025-26	2024-25
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	41.80	53.65
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers	16.97%	24.50%

d) Concentration of NPAs

(Amt in Cr.)

Particulars	2025-26	2024-25
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	7.28	8.24
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure	67.53%	69.89%

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

(Amt in Cr.)

Sr.No	Particulars	2025-26	2024-25
i)	Opening balance of amounts transferred to DEA Fund	3.17	3.09
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.25	0.19
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims	0.06	0.11
iv)	Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	3.36	3.17



11. Disclosure of Complaints

a) Summary Information On Complaints Received By The Bank From Customers And From The Offices Of Ombudsman

Sr. No	Particulars	Current Year	Previous Year
		2026	2025
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0	0
2	Number of complaints received during the year	0	2
3	Number of complaints disposed during the year	0	2
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0	0
4	Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	0	0
5.1.	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	0	0
	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	0	0
5.2	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	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

b) Top Five Grounds³² of Complaints Received By The Bank From Customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year					
Ground - 1	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 2	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 3	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 4	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 5	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Previous Year					
Ground - 1	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 2	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 3	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 4	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Ground - 5	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Others	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
Total	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL



14. Other Disclosures

a) Business Ratios

	Particular	Current	Previous
		Year 2026	Year 2025
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds 34	8.00	7.53
ii)	Non-interest income as a percentage to Working Funds 35	0.38	0.38
iii)	Cost of Deposits	5.05	5.09
iv)	Net Interest Margin 35	3.29	4.00
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds 35	0.84	0.89
vi)	Return on Assets ³⁶	0.73	0.78
vii)	Business (deposits plus advances) per employee 37 (in ₹ crore)	7.05	7.70
viii)	Profit per employee (in ₹ crore)	2.44	2.74

b) Bancassurance Business

(Amt in Cr.)

	Particular	Current	Previous
		Year 2026	Year 2025
	The details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by them shall be disclosed for both the current year and previous year.	0.00	0.00
	Nature of Income	0.00	0.00
	Non Life Insurance Policy	0.00	0.00
	Total	0.00	0.00

c) Marketing and Distribution

d) Information regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

e) Provisions and Contingencies

(Amt in Cr.)

	Provision debited to Profit and Loss Account	Current	Previous
		Year 2026	Year 2025
i)	Provisions for NPI	0.00	0.00
ii)	Provision towards NPA	0.00	1.25
iii)	Provision made towards Income tax	1.08	1.00
iv)	Other Provisions and Contingencies (with details) IDR	0.00	0.00

g) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amt in Cr.)

	Particular	Current	Previous
		Year 2026	Year 2025
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	0.46	0.47
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	NIL	NIL

AS18. RELATED PARTY DISCLOSURE

There are no related parties which require disclosure under AS 18 other than the Key Management Personnel

AS20 Earning Per Share (EPS)

	Particular	Current	Previous
		Year 2026	Year 2025
A	Amount use as numerator Profit after tax(Rs. In Lakh)	NIL	NIL
B	Nominal Value of Share (Rs. Per Share)	NIL	NIL
C	Weghted number of Equity shares uses as denomiter	NIL	NIL
	Rs.25/- Converted in to Rs.100.00	NIL	NIL
	Rs.100/-	NIL	NIL
D	EPS- Basic & Diluted (in Rs.)		



Disclosure Of Facilities Granted To Directors And Their Relatives

Particular	Current Year 2026	Previous Year 2025
Fund - Based		
Outstanding at the beginning of the year	0.00	0.29
Additions during the year	0.00	0.00
Recovery during the year	0.00	0.29
Outstanding at the end of the year (Including Interest)	0.00	0.00
Non-fund Based (Guarantees, L/Cs etc.)		
Outstanding at the beginning of the year	0.00	0.00
Additions during the year	0.00	0.00
Recovery during the year	0.00	0.00
Outstanding at the end of the year (Including Interest)	0.00	0.00

AS22 Deferred Tax Liability /Assets

Particular	Current Year 2026	Previous Year 2025
Opening Balance		0
1 Depreciation		
Depreciation as per books	NIL	NIL
depreciation as Income Tax	NIL	NIL
Difference	NIL	NIL
Income Tax @ 22%	NIL	NIL
Total Deferred Tax Asset/(Liability)	NIL	NIL

Actuarial Assessment of Gratuity Fund and Leave Encasement as on 31/03/2026

(Amt in lakhs)

Sr. No.	Particulars	Gratuity Fund	Leave Salary
A	Opening Balance Of PAV(*)At The Beginning.	167.14	11.76
B	Fund Converted From Old Scheme	0.00	0.00
C	Premium Received During The Period	73.00	37.00
D	Total Claim Paid For The Period	42.03	36.85
E	Total Equitable/Transfer In For The Period	0.00	0.00
F	Total Equitable/Transfer out For The Period	0.00	0.00
G	Total Mortality Charges (MOC)Deducted For The Period	0.00	0.05
H	Total Pol Admin Charges (PAC)Deducted For The period	0.00	0.00
I	Total Correction Add OfFund For Prev.Quarters	0.00	0.00
J	Total Correction ded OfFund For Prev.Quarters	0.00	0.00
K	Total Fund Management Charges (FMC)Ded For The Period	0.00	0.00
L	Service Tax On MOC+PAC+FMC FOR The Period	0.00	0.00
M	EducationCess+Higher Edu.Cess On Service Tax	0.00	0.00
N	Interest Amount Credited (MFR)For The Period	0.00	0.00
O	Interest Amount Credited (AIR)For The Period	14.44	0.95
P	Residual Interest Credited for The Period	0.00	0.00
Q	MVA Chargews Applied For The Period	0.00	0.00
R	Exit Load Applied For The Period	0.00	0.00
	Closing Balance Of PVA:(A+B+C-D+E-R-G-H+I-J-K-L-M+N+O+P-Q-R)	212.55	12.81



Part A : Business segments

Amount in crore										
Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year
Revenue	8.75	8.05	0	0	0	0	0	0	8.75	8.05
Result	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Unallocated expenses	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year	Current Year	Previous year
Operating profit	23.36	27.06	0	0	0	0	0	0	23.36	27.06
Income taxes	0.99	1.08	0	0	0	0	0	0	0.99	1.08
Extraordinary profit / loss	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net profit	2.15	2.14	0	0	0	0	0	0	2.15	2.14
Other information :			0	0	0	0	0	0		
Segment asset	130.11	114.62	0	0	0	0	0	0	130.11	114.62
Unallocated assets	0		0	0	0	0	0	0	0	
Total assets			0	0	0	0	0	0		
Segment liabilities	4.51	3.74	0	0	0	0	0	0	4.51	3.74
Unallocated liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total liabilities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Items/Related Party	Parent (as per ownership or control)	Subsidiaries	Associates / Joint Ventures	Key Management Personnel	Relatives of Key Management Personnel	Total
Borrowings#	0	0	0	0	0	
Deposits#	373.87	0	0	0	0	373.87
Placement of deposits#		0	0	0	0	0
Advances#	246.38	0	0	0	0	246.38
Investments#	144.95	0	0	0	0	144.95
Non-funded commitments#	0	0	0	0	0	0
Leasing / HP arrangements availed#	0	0	0	0	0	0
Leasing / HP arrangements provided#	0	0	0	0	0	0
Purchase of fixed assets	238.71	0	0	0	0	238.71
Sale of fixed assets	0	0	0	0	0	0
Interest paid	20.1	0	0	0	0	20.1
Interest received	23.95	0	0	0	0	23.95
Rendering of services*	0	0	0	0	0	0
Receiving of services*	0	0	0	0	0	0
Management contracts*	0	0	0	0	0	0

(v) Repo transactions (in face value and market value terms)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year		Maximum outstanding during the year		Daily average outstanding during the year		Outstanding as on March 31	
	FV	MV	FV	MV	FV	MV	FV	MV
i) Securities sold under repo								
a) Government securities	0	0	0	0	0	0	0	0
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government securities	0	0	0	0	0	0	0	0
b) Corporate debt securities								
c) Any other securities								



(i) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)
As at 31.03.2026... (current year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	0	0	0	0	0
Securities borrowed through GSL transactions	0	0	0	0	0
Securities placed as collateral under GSL transactions	0	0	0	0	0
Securities received as collateral under GSL Transactions	0	0	0	0	0

As at 31.03.2025... (previous year balance sheet date)

(Amount in ₹ crore)

	Minimum outstanding during the year	Maximum outstanding during the year	Daily average outstanding during the year	Total volume of transactions during the year	Outstanding as on March 31
Securities lent through GSL transactions	0	0	0	0	0
Securities borrowed through GSL transactions	0	0	0	0	0
Securities placed as collateral under GSL Transactions	0	0	0	0	0
Securities received as collateral under GSL Transactions	0	0	0	0	0

(Amount in ₹ crore)

Sr.	Particulars	Amount
1	Gross NPAs as on March 31, 20XX* as reported by the bank	10.79
2	Gross NPAs as on March 31, 20XX as assessed by Reserve Bank of India	10.79
3	Divergence in Gross NPAs (2-1)	0
4	Net NPAs as on March 31, 20XX as reported by the bank	1.14
5	Net NPAs as on March 31, 20XX as assessed by Reserve Bank of India	1.14
6	Divergence in Net NPAs (5-4)	0
7	Provisions for NPAs as on March 31, 20XX as reported by the bank	9.65
8	Provisions for NPAs as on March 31, 20XX as assessed by Reserve Bank of India	9.65
9	Divergence in provisioning (8-7)	0
10	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 20XX	
11	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 20XX	215.35
12	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 20XX after considering the divergence in provisioning	215.35



(ix) Disclosures related to Project Finance

Sl. No	Item Description	Number of accounts	Total outstanding (in ₹ crore)
1	Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter.	NIL	NIL
2	Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter.	NIL	NIL
3	Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter	NIL	NIL
4	Projects under implementation accounts at the end of the quarter. (1+2-3)	NIL	NIL
5	Out of '4' – accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	NIL	NIL
5.1	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	NIL	NIL
5.2	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	NIL	NIL
5.3	Out of '5' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	NIL	NIL
6	Out of '5', accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked due to change in scope and size of the project.	NIL	NIL
7	Out of '5', account in respect of which cost overrun associated with extension in original/extended DCCO, as the case may be, was funded	NIL	NIL
7.1	Out of '7', accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously	NIL	NIL
7.2	Out of '7', accounts where SBCF was not pre-sanctioned or renewed continuously	NIL	NIL
8	Out of '4' – accounts in respect of which resolution process not involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	NIL	NIL
8.1	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	NIL	NIL
8.2	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	NIL	NIL
8.3	Out of '8' – accounts in respect of which Resolution plan has failed.	NIL	NIL



Particulars	Loan outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]	25.54	11.66	0.025	75%	0.009%
(a) Consumption loans	25.34	11.54	0	75%	0
of which bullet repayment loans	19.61	8.95	0	75%	0
(b) Income generating loans	0.20	0.11	0	75%	0
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c)+(d)]	10.56	0	0	75%	NA
(c) Consumption loans	10.49	0	0	75%	NA
of which bullet repayment loans	0	0		75%	NA
(d) Income generating loans	0.07	0	0	75%	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	0	0	0	0	NA
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0	0	0	0	NA
5. Loans repaid during the FY [(e)+(f)]	0	0	0	NA	NA
(e) Consumption loans	0	0	0	NA	NA
of which bullet repayment loans	0	0	0	NA	NA
(f) Income generating loans		0	0	NA	NA
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]	0	0	0	NA	NA
(g) Consumption loans	0	0	0	NA	NA
of which bullet repayment loans	0	0	0	NA	NA
(h) Income generating loans	0	0	0	NA	NA
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]	0	0	0	NA	NA
(i) Consumption loans	0	0	0	NA	NA
of which bullet repayment loans	0	0	0	NA	NA

Particulars	Loan outstanding		Average	Average	Gross NPA
(j) Income generating loans	0.26	0	0	NA	NA
8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]	35.98	14.60	0.02	75%	0.09%
(k) Consumption loans	35.72	14.49	0	75%	0
of which bullet repayment loans	22.14	8.98	0	75%	0
(l) Income generating loans	0.26	0.11	0	75%	0



(b) Details of gold and silver collateral and auctions

Sr.No	Particulars	
(a)	Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)	NIL
(b)	Number of loan accounts in which auctions were conducted	NIL
(c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	NIL
(d)	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	NIL
(e)	Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	NIL
(f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	NIL
(g)	Recovery percentage:	NIL
(h)	0 as % of value of gold or silver collateral	NIL
(i)	0 as % of outstanding loan	NIL

1 [(viii) Exposures to Related Parties

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



(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) The notional principal of swap agreements	NIL	NIL
ii) Losses which would be incurred if counterparties failed to fulfil their obligations under the agreements	NIL	NIL
iii) Collateral required by the bank upon entering into swaps	NIL	NIL
iv) Concentration of credit risk arising from the swaps (for example, exposures to particular industries, or swaps with highly geared companies.)	NIL	NIL
v) The fair value of the swap book (Note - If the swaps are linked to specific assets, liabilities, or commitments, the fair value shall be the estimated amount that the bank would receive or pay to terminate the swap agreements as on the balance sheet date. For a trading swap the fair value shall be its mark to market value)	NIL	NIL

(ii) Exchange traded interest rate derivatives

(Amount in ₹ crore)

Sr.No	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives undertaken during the year (instrument wise)	NIL	NIL
ii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding as on 31 st March(instrument wise)	NIL	NIL
iii)	Notional principal amount of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	NIL	NIL
iv)	Mark to market value of exchange traded interest rate derivatives outstanding and not 'highly effective' (instrument wise)	NIL	NIL

(B) Quantitative disclosures

(Amount in ₹ crore)

Sr. No	Particular	Current Year		Previous Year	
		Currency Derivatives	Interest rate derivatives	Currency Derivatives	Interest rate derivatives
a)	Derivatives (Notional Principal Amount)	NIL	NIL	NIL	NIL
	i) For hedging	NIL	NIL	NIL	NIL
	ii) For trading	NIL	NIL	NIL	NIL
b)	Marked to Market Positions ^[1]	NIL	NIL	NIL	NIL
	i) Asset (+)	NIL	NIL	NIL	NIL
	ii) Liability (-)	NIL	NIL	NIL	NIL
c)	Credit Exposure ^[2]	NIL	NIL	NIL	NIL
d)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)	NIL	NIL	NIL	NIL
	i) on hedging derivatives	NIL	NIL	NIL	NIL
	ii) on trading derivatives	NIL	NIL	NIL	NIL
e)	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year	NIL	NIL	NIL	NIL
	i) on hedging	NIL	NIL	NIL	NIL
	ii) on trading	NIL	NIL	NIL	NIL



Particular	Current Year	Previous Year
i) Interest Income as a percentage to Working Funds ¹	8.00	7.53
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds ¹	0.38	0.38
iii) Cost of Deposits	5.05	5.09
iv) Net Interest Margin ²	3.29	4.00
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds ¹	0.84	0.89
vi) Return on Assets ³	0.73	0.78
vii) Business (deposits plus advances) per employee ⁴ (in ₹ crore)	7.05	7.70
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	2.44	2.74

(v) Provisions and contingencies

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0	0
ii) Provision towards NPA	0	1.25
iii) Provision made towards Income tax	1.08	1.00
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)	0	0



		As at March 31, 2026	As at March 31, 2026	Previous Year	Previous Year
		Secured* Portion	Unsecured Portion	Secured* Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees (₹ crore)				
	i) In India	0.74	0	0.48	0
	ii) Outside India	0	0	0	0
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	FD AGAINST	0	FD AGAINST	0
III	Other NFB Credit facilities (₹ crore)	0	0	0	0

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR 2025-26

		31.03.2026		31.03.2025	
A	Net Profit As per P& L		215.35		214.28
	Addback :-				
	Depreciation	59.37		45.18	
	BDDR	(38.50)		125.00	
	Investment Dep. Reserve	65.00		(140.00)	
	Provision for Income tax	108.35		99.60	
	Contigent liability			-	
	Amortisation for GSEC	1.41		1.41	
	LOSS ON SALE OF GOVT.SEC.			-	
	LOSS ON SALE OF ASSET	0.11			
				-	
B	Add back sub total		195.73		131.19
	Adjustment for				
	Income Tax Paid	(105.00)		(60.00)	
	Increase /(Decrease) in deposits	3251.93		3,487.76	
	Increase /(Decrease) in other liabilities & Provisions	(103.41)		312.74	
	Reserve fund			(39.37)	
	(Increase)/Decrease in Advances	(2,738.85)		(1,608.18)	
	(Increase)/Decrease in Investments (including FD)	(1,295.90)		(2,049.33)	
	(Increase)/Decrease in Other Assets	(137.80)		(266.23)	
C	Adjustment total		(1,129.03)		(222.60)
D	Cash flow from operating activities		(717.95)		122.88
E	Cash flow from Investing Activities		(71.30)		(83.54)
	(Purchase)/sale of Fixed assets	(71.44)		(83.70)	
	Sale of fixed assets	0.14		0.16	
F	Cash flow from Financing Activities		38.86		(5.12)
	Increase/(Decrease) in share capital	112.58		57.10	
	Dividend paid	(73.72)		(62.22)	
	Net Increase/(decrease) in cash flow		750.40		34.22
	Cash & Cash equivalents at the beginning of the year				
	Cash in hand	199.22		268.38	
	Cash at bank	1974.62	2173.85	1,871.25	2139.63
	Cash & Cash equivalents at the end of the year				
	Cash in hand	355.31		199.22	
	Cash at bank	1068.30	1423.62	1,974.62	2173.85



PUNE CANTONMENT SAHAKARI BANK LTD,
Head Office: 150, M.G. Road, Nr. Pulgate Police Chowky, Pune – 411 001.
**NOTE FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2026 AND
PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2026.**

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & ACCOUNTING STANDARDS.

1 ACCOUNTING CONVENTIONS AS – 1

- 1.1 The financial statement are prepared under historical cost conventions and on the assumptions of going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in co-operative Banks in Maharashtra except otherwise stated.
- 1.2 Revenue & Costs are accounted for on accrual basis except as otherwise stated. The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and reported income and expenses during the reporting period. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable; future results could differ from their estimates.
- 1.3 All accounting policies are consistently followed.

2 VALUATION OF INVENTORIES(AS-2)

Inventory of Bank includes stock of printing and stationery held at H.O. & branches as on 31.3.2026 which is valued at cost.

3 CASH FLOW STATEMENT(AS-3)

During the year Bank Prepared Cash flow statement for the year 31/03/2026. The cash flows are reported using the indirect method whereby profit before tax is adjusted for effects of transactions non cash nature and deferrals or accruals of past or future cash receipts and payments. The cash flow from operating, investing and financing activities of the Bank are segregated based on available information.

PRIOR PERIOD ITEMS(AS-5)

- 4 There are no items of material significance in the prior period of accounting requiring a separate disclosure.

5 INVESTMENTS (AS-13) :

- I The investments in SLR Securities are bifurcated into Held to Maturity (HTM) and Available For Sale (AFS) categories. Profits/ Losses on sale on Investments are taken to Profit & Loss Account.
- II Valuation of Investments
 - a) In case of quoted securities which are held in HTM Category, investments are valued at cost. If the cost price is less than face value, the difference is ignored. If cost price is more than face value, the excess is amortized over remaining period till maturity. In case of investments held under category AFS, the same are valued on mark to market basis for the year under audit. All other investments are stated at cost.
 - b) Commission and stamp duty paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.
 - c) Interest accrued up to the date of acquisition of securities (i.e. broken period interest) is excluded from the acquisition cost and recognized as interest receivable. Broken period interest received on sale of securities is recognized as interest income. For computing profit or loss on sale of securities, the bank has generally followed FIFO method.



6 ADVANCES :

Advances are shown at gross value and provisions made for Non Performing Assets (NPA) is shown as Bad and Doubtful Debts Reserve on the liabilities side under the head Reserves and Provisions. General provision on Standard Assets has been made as per R.B.I. guidelines. Bank has generally followed R.B.I. directives on Prudential Norms on Income Recognition, Asset classification, provisioning and other related matters except as mentioned in our audit report.

7 FIXED ASSETS (AS-6):

Fixed Assets are stated at cost less depreciation. Cost is ascertained as purchase price as increased by cost attributable to bringing the assets to working conditions.

The Accounting Standard on Fixed Assets issued by the Institute Of Chartered Accountants Of India requires a disclosure of Gross Block at cost less accumulated depreciation on Fixed Assets. However, since gross block values are not available for past years, such disclosure has not been made. It is suggested to prepare the breakup of fixed asset as gross block, accumulated depreciation & Net Block on the date of closing accounts.

8 DEPRECIATION :

Fixed assets viz. premises, vehicles, furniture, fixtures & dead stock etc. are depreciated under WDV method and Computers & peripherals are depreciated under SLM method during the financial year 2025-2026. Depreciation on fixed assets have been provided at following rates and methods.

Sr.No	Depreciation of Assets	Rate of Depreciation	Method
1	Premises	5.00 %	WDV
2	Vehicles	20.00 %	WDV
3	Computer & Peripherals	33.33 %	SLM
4	Furniture, Fixtures & Dead Stock	15 %	WDV

9 RECOGNITION OF INCOME AND EXPENDITURE (AS-9):

Revenue & Costs are accounted for on accrual basis except as otherwise stated. The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions considered in the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and reported income and expenses during the reporting period. The Management believes that the estimates used in preparation of the financial statements are prudent and reasonable; future results could differ from their estimates.

Income & Expenditure is accounted on accrual basis except in respect of the following items; which are accounted on cash basis :

- Interest income on Advances identified as NPA
- Dividend income on Investment in Shares
- Commission received on Bank Guarantees
- DICGC Insurance premium
- Insurance
- AMC Expenses
- RTO Taxes
- Trade Certificate Charges

10 EMPLOYEE RETIREMENT BENEFITS(AS-15)

- Employees Retirement benefits; payments for present liability of future payments of Gratuity are being made to approved Gratuity Fund i.e. LIC of India under cash accumulation policy, which has fully covered the same. However, any deficit in plan asset managed by LIC as compared to the actuarial liability is recognized as & when paid to LIC of India. Bank has the Gratuity Balance Rs.212.55 Lakhs with LIC against New Group Gratuity Cash Accumulation Plan as on 31/03/2026.
- Payments for present liability of future payments of Leave Encashment are being made to approve Leave Encashment Fund with LIC of India and the actuarial liability recognized by LIC of India is debited as expenditure, as & when paid to LIC of India. Bank has the Balance Rs.12.81 Lakhs with LIC against Leave Encashment as on 31/03/2026.
- The Bank's contribution to Provident fund is as per the Provident Fund rules. Bank has made provision of Ex-Gratia as per service rules framed by the bank.



11 SEGMENT REPORTING

Bank has not yet adopted segment reporting as per AS – 17

12 RELATED PARTY DISCLOSURE AS – 18

a) The bank has disclosed the necessary information regarding related parties to the extent permissible by Banking Regulation Act 1949 by way of Loans given to Directors and their relatives.

13 DEFERRED TAX ASSETS/LIABILITY AS-22

A provision for Income Tax on the Current year income is made considering the assessable income as per income tax provision but no Deferred tax working has been made and accounted for in books of accounts.

14 IMPAIRMENT OF ASSETS AS- 28

As required by Accounting Standard (AS - 28) "IMPAIRMENT OF ASSETS" issued by The Institute of Chartered Accountants Of India, in the opinion of the management there is no material impairment of the assets of the bank and as such no impairment is to be provided for.

15 DEPOSIT FOR SERVICES

The deposits for services like Telephone, Telex, Electricity, etc. paid to the concerned authorities are shown as other assets.

16 PROVISIONS CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS AS - 29

In conformity with AS 29 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" issued by the Institute of Chartered Accountants of India; the bank recognizes provisions only when it has present obligation as a result of a past event. It is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.



बँकेची तुलनात्मक प्रगती

(रूपये लाखात)

अ.क्र.	तपशील	२०२३-२४	२०२४-२५	२०२५-२६	वाढ/घट	वाढ/घट %
१	सभासद संख्या	१९४३५	१९५७१	१९८२१	२५०	१.२७
२	वसूल भाग भांडवल	१३६५.२३	१४२२.३३	१५३४.९१	११२.५८	७.३३
३	राखीव निधी	८५५.९१	९२४.७४	९८८.९२	६४.१८	६.९४
४	एकूण ठेवी	३०६५७.४५	३४१४५.२१	३७३९७.१४	३२५१.९३	९.५२
५	एकूण कर्ज	२०२९१.०६	२१८९९.२४	२४६३८.१०	२७३८.८६	१२.५०
६	गुंतवणूक	१२४४७.६१	१४४९६.९५	१५७९२.८४	१२९५.८९	८.९३
७	खेळते भांडवल	३६४६२.१२	४०४५८.४३	४३९०६.२३	३४४७.८०	८.५२
८	निव्वळ एन.पी.ए	१.७९%	१.०२%	०.४८%	-०.५४	-०.५३
९	भांडवल पर्याप्तता	१७.३२%	१५.८९%	१४.९३%	-०.९६	-६.०४

शाखानिहाय ठेवी व कर्ज - तुलनात्मक माहिती

(रूपये लाखात)

शाखेचे नाव	ठेवी		कर्ज		नफा	
	२०२४-२५	२०२५-२६	२०२४-२५	२०२५-२६	२०२४-२५	२०२५-२६
कॅम्प शाखा	५५८२.७२	५७१५.७२	२११२.६९	२१९०.६१	१७.४९	३५.२२
ढोले पाटील रोड शाखा	२८०४.९३	३१२६.२३	९८३.८६	१३९९.९८	११.३०	१४.९०
हडपसर शाखा	४५९५.९४	५२२८.२	३२७८.४१	३५८२.१०	१२२.१५	११९.४३
मुंढवा शाखा	८६३३.१७	९८९०.५४	४२५६.२९	५२१६.९८	२०४.६०	२२६.५३
येरवडा शाखा	४४३९.९५	३७३९.२३	१०९०.०९	११८९.२३	१.२८	०.४१
धनकवडी शाखा	१०३४.३९	१५२८.४०	१७१९.६०	१७६४.८३	६६.७०	६४.०६
कोथरूड शाखा	१६४९.४१	१९३५.६५	९९४.०५	१११७.२६	३.२१	४.४४
उरुळीकांचन शाखा	१८८७.९४	२२४५.९७	३८९३.७३	४०५८.१७	१४२.२३	१३४.२७
शिक्रापूर शाखा	१०५१.७३	१०३१.७४	१३१३.३५	१३९९.२१	३८.३९	३५.२७
चंदननगर-खराडी शाखा	११७७.८७	१२३६.३४	८८६.१९	१०७२.८७	०.१२	६.३१
फुरसुंगी-भेकराई नगर शाखा	१२८७.१५	१७१९.१३	१३७०.९९	१६४६.७६	४५.८१	५४.८३
मुख्य कार्यालय	-	-	-	-	-४३९.०१	-४८०.३१
एकूण	३४१४५.२१	३७३९७.१४	२१८९९.२४	२४६३८.१०	२१४.२८	२१५.३६



अंदाजपत्रक सन २०२५-२६

तपशील	अंदाज सन २०२५-२६	प्रत्यक्ष सन २०२५-२६	अंदाज सन २०२६-२७
वसूल भाग भांडवल	१५६५.००	१५३४.९१	१७६५.१५
ठेवी	३७५५०.००	३७३९७.१४	४३००६.७१
कर्ज	२४२००.००	२४६३८.१०	२८३३३.८२
सीडी रेषो	६४.४५	६५.८८	६५.८८
गुंतवणूक	१५८००.००	१५७९२.८४	१८०४२.१२
अ. उत्पन्न			
कर्जावरील मिळालेले व्याज	२३००.००	२३९५.१९	२७५४.४५
गुंतवणूकीवरील मिळालेले व्याज	९४५.००	९६९.६५	१११५.१०
इतर उत्पन्न	१७०.००	१६२.७६	१८७.१६
सरकारी रोखे ट्रेडिंग नफा	६०.००	५०.२२	५७.७६
एकूण उत्पन्न	३४७५.००	३५७७.८३	४११४.४८
ब. खर्च			
ठेवीवरील दिलेले व्याज	१८७०.००	२०१०.३१	२३११.८६
सेवक पगार व भत्ते	६८०.००	५९४.६३	६८३.७१
इतर खर्च	६९०.००	७५७.५२	८७१.२६
नफा	२३५.००	२१५.३६	२४७.६५
एकूण खर्च	३४७५.००	३५७७.८२	४११४.४८

शेकडा तौलनिक प्रमाण

		सन २०२३-२४	सन २०२४-२५	सन २०२५-२६
१.	एकूण कर्जाचे एकूण ठेवींशी	६६.१९	६४.१४	६५.८८
२.	एकूण खर्चाचे एकूण उत्पन्नाशी	९३.६६	९३.३१	९३.९८
३.	एकूण उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी	८.०४	७.९९	८.१५
४.	व्याज उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी	७.६२	७.५३	७.६६
५.	इतर उत्पन्नाचे खेळत्या भांडवलाशी	०.४२	०.३८	०.४८
६.	सेवक खर्चाचे एकूण उत्पन्नाशी	२१.१४	१९.३५	१७.६६
७.	सेवक खर्चाचे खेळत्या भांडवलाशी	१.६९	१.५३	१.३५
८.	सेवक खर्चाचे एकूण ठेवींशी	२.०१	१.८१	१.५८
९.	एकूण ठेवींशी खेळत्या भांडवलाशी	८४.०८	८४.४४	८५.१७
१०.	निव्वळ नफ्याचे खेळत्या भांडवलाशी	०.५१	०.५३	०.४९
११.	थकबाकी एकूण कर्जाशी	५.९१%	५.८०%	५.२४%
१२.	प्रतीसेवक व्यवसायाचे प्रमाण (रु. लाखात)	५८५.६२	७१८.७७	७०४.९५



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.

५३ वे
वर्ष

* मुख्य कार्यालय *

१५०, महात्मा गांधी मार्ग, कॅम्प, पुणे ४११००१
फोन : २६३५२७१७

Website : www.pcsb.bank.in E-mail ID : pcsb@pcsb.bank.in

लेखापरिक्षण विभाग प्रमुख	: श्री. सुनिल जमदाडे	sunil.j88@pcsb.bank.in	Mob : 9860594867
कर्ज विभाग प्रमुख	: श्री. गणेश गाडे	ganesh.g58@pcsb.bank.in	Mob : 9881881181
प्रशासन / गुंतवणूक विभाग प्रमुख	: श्री. युवराज तांबट	yuvraj.t123@pcsb.bank.in	Mob : 9325985416
अकाऊंट विभाग प्रमुख	: श्री. महेश जाधव	mahesh.j46@pcsb.bank.in	Mob : 9527745295
वसूली विभाग प्रमुख	: सौ. प्रमिला येलगीर	pramila.y49@pcsb.bank.in	Mob : 7387607463

* कॅम्प *

३९०/४०९, ग्रांड फ्लोअर, परमार डिस्पेन्सरी,
कॅम्प, पुणे-४११००१.
मो. ८९५६४७९५०१/७७७४००८२८५
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : सौ. सविता काशिकर
savita.k93@pcsb.bank.in

* ढोले पाटील रोड *

१०. नलीन चेंबर्स, ढोले पाटील रोड,
पुणे- ४११००१.
मो. ८९५६४७९५०२ / ९०११०६३६३६
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. राजेंद्र गवते
rajendra.g68@pcsb.bank.in

* हडपसर *

सीटीएस १६५७, स.नं. १६३ए, शॉप नं. १ व २,
कांचनजुंगा अपार्टमेंट, तळमजला, मनोहर क्लॉथच्या मागे,
हडपसर, पुणे - ४११ ०२८
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
मो ८९५६४७९५०३/ ९८५००४४८५९
शाखा व्यवस्थापक : श्री. राहुल झोडो
rahul.j64@pcsb.bank.in

* मुंढवा *

केशवलिला, केशवनगर, मुंढवा,
पुणे - ४११०३६
मो. ८९५६४७९५०४ / ९८९०९३०२०३
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. निलेश झगडे
nilesh.z77@pcsb.bank.in

* येरवडा *

२७०, नवी खडकी, येरवडा,
पुणे ४११००६.
मो. ८९५६४७९५०५ / ८२६३९००३९५
एटीएम सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. किरण कोद्रे
kiran.k112@pcsb.bank.in

* धनकवडी *

७,८,९, रॉयल आर्केड, पुणे सातारा रोड,
धनकवडी, पुणे ४११०४३
मो. ८९५६४७९५०६ / ९८८११४०५९८
सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : कु. अर्चना साळसकर
archana.s104@pcsb.bank.in

* कोथरूड *

स.नं. ७८, शिवसाई अपार्टमेंट, मुसारी कॉलनी,
पौड रोड, कोथरूड पुणे - ३८
मो. ८९५६४७९५०७ / ९८२२४२७१८९
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : सौ. तेजश्री पुरंदरे
tejashree.p106@pcsb.bank.in

* उरुळी कांचन *

श्री. बालाजी कॉम्प्लेक्स, पुणे-सोलापूर रोड,
उरुळी कांचन, पुणे ४१२२०२
मो. ८९५६४७९५०८ / ९७६७८४४१७०
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. सचिन शिंदे
sachin.s61@pcsb.bank.in

* शिक्रापूर *

शॉप नं. १०/११, तळमजला, शिक्रापूर ट्रेड सेंटर,
फेज ३, जिओ पेट्रोल पंपाजवळ, शिक्रापूर ४१२ २०८
मो. ८९५६४७९५०९ / ९८२३८९१४०२
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. पारस परदेशी
paras.p102@pcsb.bank.in

* चंदननगर खराडी *

स.नं. ४८/२, मित्तल बिल्डींग पुणे नगर रोड,
चंदननगर खराडी, पुणे- ४११०१४
मो. ८९५६४७९५१० / ९७६३५७३९९०
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. राजेंद्र गायकवाड
rajendra.g60@pcsb.bank.in

* फुरसुंगी (भेकराईनगर) *

स.नं. १७४ पी.एम.टी. बस डेपोसमोर पुणे-सासवड रोड,
भेकराईनगर फुरसुंगी ता. हवेली, जि. पुणे ४१२३०८
मो. ८९५६४७९५११ / ९८२२८७३१५७
एटीएम व सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सुविधा उपलब्ध
शाखा व्यवस्थापक : श्री. प्रदीप घुले
pradeep.g73@pcsb.bank.in

* डेटा सेंटर *

४. मोलेदिना रोड, शास्त्री अपार्टमेंट,
कॅम्प, पुणे ४११००१. फोन २६१४१३१३
इंडीपो विभाग प्रमुख : श्री. शुभम फुले
मो. ९४२३१४२२४२ / ९७६३१०४८७९
shubham.p115@pcsb.bank.in
श्री. प्रकाश बिडकर
मो. ९६२३२४२५२२
prakash.b117@pcsb.bank.in



बँकेच्या ५२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस मा. अध्यक्ष श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे समवेत मा. संचालिका सौ. मंगळ टिळेकर, सौ. स्मिता लडकत व महिला सेवक वर्ग.



बँकेच्या ५३ व्या वर्धापन दिन समारंभ प्रसंगी सुक्ष्म, लघु व मध्यम कर्ज योजना शुभारंभ प्रसंगी मा. अध्यक्ष श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे, उपाध्यक्ष श्री. साहेबराव लोणकर, उपस्थित संचालक सदस्य, बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सेवक वर्ग.

पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँक लि.



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँकेच्या संचालकपदी मा. श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे यांची निवड झाल्याबद्दल पुष्पगुच्छ देऊन सत्कार करताना मा. अध्यक्ष श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे व निवडणूक निर्णय अधिकारी श्रीमती निलम पिंगळे आणि मुख्य कार्यकारी अधिकारी श्री. अरूण जयसिंग जवळकर



पुणे कॅन्टोन्मेंट सहकारी बँकेच्या संचालकपदी मा. श्री. जीवन दत्तात्रय म्हेत्रे यांची निवड झाल्याबद्दल पुष्पगुच्छ देऊन सत्कार करताना मा. अध्यक्ष श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे, मा. संचालिका सौ. स्मिता शैलेश लडकत व उपस्थित सभासद वर्ग.



ऐतिहासिक स्थळ पावनखिंड येथे पार पडलेल्या स्नेहसंमेलनासाठी उपस्थित बँकेचे सेवक वर्ग



अलीबाग मधील कुलपे फार्म हाऊस येथे पार पडलेल्या स्नेहसंमेलनासाठी उपस्थित बँकेचे सेवक वर्ग.



जागतिक महिला दिनानिमित्ताने बँकेच्या सेवक महिलांना तसेच खातेदारांना भेटवस्तूचे वाटप करताना
 मा. अध्यक्ष श्री. कैलासराव (मामा) कोद्रे व मा. संचालक मंडळ सदस्य.



कोथरूड शाखेच्या वर्धापन दिनानिमित्त आयोजित करण्यात आलेल्या महिला मेळाव्यास उपस्थित मा. अध्यक्ष श्री. कैलास (मामा) कोद्रे, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटच्या अध्यक्षा सौ. स्मिताताई लडकत, उपाध्यक्ष श्री. साहेबराव लोणकर, संचालक अॅड. दिलीप जगताप, श्री. किशोर संघेलिया, व महिला मंडळ.



वार्षिक सर्वसाधारण सभेस संबोधित करताना मा. अध्यक्ष कैलासराव (मामा) कोद्रे समवेत मा. संचालक मंडळ



५२व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या दीप प्रज्वलन प्रसंगी मा. अध्यक्ष कैलासराव (मामा) कोद्रे समवेत मा. उपाध्यक्ष साहेबराव लोणकर, मा. संचालक नंदकिशोर बीडकर, श्री. कैलासभाऊ कोद्रे, सौ. मंगल शिवाजीराव टिळेकर, श्री. शांताराम चौधरी व सभासद वर्ग.



शिक्रापूर शाखेच्या नवीन जागेत स्थलांतर कार्यक्रम प्रसंगी उपस्थित मा. अध्यक्ष कैलासराव (मामा) कोद्रे, संचालिका सौ. स्मिताताई लडकत, उपाध्यक्ष श्री. साहेबराव लोणकर, संचालक अॅड. दिलीप जगताप, संचालक श्री. अनिल आबनावे, श्री. कैलासभाऊ कोद्रे, संचालक श्री. नंदकिशोर बीडकर, श्री. किशोर संघेलिया, श्री. देवेंद्र भाट, श्री. जीवन म्हेत्रे मा. संचालक मंडळ सदस्य व सभासद, खातेदार.