



सहकारातून समृद्धी...

आंतरराष्ट्रीय सहकार वर्ष : २०२५

५२^{वा}
वार्षिक अहवाल
२०२४-२५



विद्या सहकारी बँक लि.

व्यावसायिकतेतून विश्वास, विश्वासातून प्रगती...



श्री. विद्याधर अनास्कर

अध्यक्षीय मनोगत

आदरणीय सभासद बंधू-भगिनिंनो,

सप्रेम नमस्कार,

आपल्या विद्या सहकारी बँकेचा ५२ वा वार्षिक अहवाल आपणांसमोर मांडताना मला अध्यक्ष या नात्याने मनस्वी आनंद होत आहे. बँकेने आर्थिक आघाडीवर समाधानकारक कामगिरी पार पाडली असतानाच आपणां सर्व सभासदांना झालेला अत्यानंद म्हणजे बँकेच्या पूर्व अध्यक्ष, श्रीमती माधुरीताई मिसाळ यांची महाराष्ट्र राज्याच्या राज्यमंत्री म्हणून झालेली नियुक्ती होय. त्यांच्याकडे एक नव्हे तब्बल सहा खात्यांचा कारभार सोपविण्यात आला असून ही त्यांच्या कार्यक्षमतेची पावतीच आहे. या सहा खात्यांमध्ये महत्वाच्या अशा नगरविकास, परिवहन, सामाजिक न्याय, वैद्यकीय शिक्षण, अल्पसंख्यांक विकास व औकाफ यांचा समावेश आहे. याबरोबरच त्यांच्याकडे कोल्हापूर जिल्ह्याच्या सह-पालकमंत्री पदाचीही जबाबदार सोपविण्यात आली आहे. त्यांच्या पुढील वाटचालीस विद्या बँक परिवारातर्फे मनःपूर्वक हार्दिक शुभेच्छा.

आपल्या आईच्या पावलांवर पाऊल टाकत, युवा पिढीचे प्रतिनिधित्व करणाऱ्या बँकेच्या संचालिका डॉ. पूजा मिसाळ यांची “मानद सल्लागार (शिक्षण व नवीन उपक्रम)” या पदावर महाराष्ट्र इन्स्टिट्यूशन फॉर ट्रान्सफॉर्मेशन (मित्र) येथील कार्यभारासह मुख्यमंत्री सचिवालयात नियुक्ती झाल्याबद्दल त्यांचेही विद्या बँक परिवारातर्फे मनःपूर्वक अभिनंदन व त्यांच्या पुढील वाटचालीस शुभेच्छा.

आज बँकेच्या संचालक मंडळावर युवकांचे प्रतिनिधित्व कमी दिसते. सहकार क्षेत्रामध्ये युवकांचा प्रतिसाद म्हणावा तसा दिसत नाही. आज भारत हा युवकांचा देश म्हणून ओळखला जातो. आज भारताचे सरासरी आयुर्मान केवळ २९ वर्षे आहे. केंद्र सरकारने नुकतेच नवीन सहकार धोरण-२०२५ जाहीर केले आहे. त्यातही सहकार क्षेत्रामध्ये युवकांचा सहभाग वाढविण्यासाठी प्रत्येकाने प्रयत्न करणे गरजेचे आहे, असे आवर्जून नमूद केले आहे. या पार्श्वभूमीवर आपल्या बँकेच्या उपविधीमध्ये सुधारणा करून ज्याप्रमाणे दोन जागा महिलांसाठी राखीव आहेत, त्याचप्रमाणे दोन जागा ४० वर्षांखालील युवक-युवतींसाठी राखीव ठेवण्याबद्दल विचार करता येईल का? याबद्दल आपली मते आगामी काळात बँकेस लेखी कळविल्यास, पुढील वार्षिक सभेपूर्वी निर्णय घेणे संचालक मंडळास शक्य होईल असे वाटते.

यंदाचे वर्ष हे आंतरराष्ट्रीय सहकार वर्ष म्हणून साजरे केले जात आहे. याच वर्षात केंद्र सरकारने जाहीर केलेल्या नवीन सहकार धोरणात, देशातील ५० कोटी नवीन लोकांना सहकार क्षेत्राच्या कक्षेत आणण्याची केंद्र शासनाची योजना आहे. त्यासाठी आपल्या बँकेच्या सेवकांनीही प्रयत्नशील रहात सामान्य जनतेची जास्तीत-जास्त सर्व प्रकारची खाती आपल्या बँकेत उघडून घेणे अपेक्षित आहे. त्यासाठी नेहमीपेक्षा जास्त काम त्यांना करावे लागेल, परंतु सहकाराच्या सक्षमीकरणासाठी याच ध्येयाने सेवकांनी कार्यरत रहावे, असे आवाहन मी त्यांना करू इच्छितो.

जय हिंद, जय महाराष्ट्र, जय सहकार !

विद्याधर अनास्कर

अध्यक्ष



वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना केवळ सभासदांकरीता

विद्या सहकारी बँक लि. या बँकेची ५२ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा सोमवार, दि. १५/०९/२०२५ रोजी सकाळी ११.०० वाजता, एस. एम. जोशी हॉल, सर्व्हे नं. १९१/१९२, नवी पेठ, गांजवे चौकाजवळ, पुणे - ४११ ०३० येथे आयोजित करण्यात आली आहे. तरी आपण सदर सभेस उपस्थित राहावे, ही विनंती.

कार्यक्रमपत्रिका

- १) दि. २४/०९/२०२४ रोजी झालेल्या बँकेच्या ५१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) मा. संचालक मंडळाने सादर केलेला सन २०२४-२५ चा अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटापत्रक स्वीकृत करणे व सभासदांकडून अहवालासंबंधी आलेल्या लेखी प्रश्नांना उत्तर देणे.
- ३) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्यानुसार आर्थिक वर्ष २०२४-२५ च्या नफा वाटणीबाबत निर्णय घेणे.
- ४) सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाच्या अंदाजपत्रकास मंजूरी देणे.
- ५) सन २०२४-२५ च्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालाची नोंद घेणे.
- ६) सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगीनुसार मा. वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नियुक्तीस व त्यांना द्यावयाचे मानधनास मान्यता देणे.
- ७) मा. संचालक मंडळ सदस्य व त्यांचे नातेवाईक यांच्या दि. ३१/०३/२०२५ रोजी येणे कर्ज रकमेची नोंद घेणे.
- ८) सन २०२४-२५ या वर्षात थकित कर्जवसुलीच्या दृष्टीने संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या व्याजाच्या सवलतीस मान्यता देणे.
- ९) मा. अध्यक्षंच्या परवानगीने आयत्या वेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करून निर्णय घेणे.

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशानुसार

स्थळ : पुणे

दिनांक : २९/०८/२०२५

(श्री. मिलिंद पाटणकर)

प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

विशेष सूचना : गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास ही सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासाने घेण्यात येईल. त्यावेळी आवश्यक गणसंख्या नसली तरीही सभेचे कामकाज चालविण्यात येईल.

सभासदांसाठी सूचना : वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या सूचनेमध्ये निर्देशित केलेल्या विषयासंबंधीची जरूर ती कागदपत्रे मुख्य कार्यालयात दि. ०९/०९/२०२५ पर्यंत (सुट्टीचे दिवस सोडून) सकाळी १०.३० ते दुपारी २.०० या वेळेत पाहण्यासाठी उपलब्ध केली आहेत. वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या विषयांबाबत ज्या सभासदांना माहिती हवी असेल अथवा काही सूचना करावयाच्या असतील अथवा काही प्रश्न विचारावयाचे असतील त्यांनी दि. ०९/०९/२०२५ रोजी सायंकाळी ५.०० वाजेपर्यंत मुख्य कार्यालयात लेखी स्वरूपात विचारणा करावी. सभेस येताना अहवालाची प्रत बरोबर आणावी.

संचालक मंडळ अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू-भगिनींनो,

बँकेच्या ५२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मी आपणा सर्वांचे स्वागत करतो, दि. ३१/०३/२०२५ अखेरचा ताळेबंद व वर्ष २०२४-२५ चे नफा-तोटा पत्रक तसेच संचालक मंडळाचा अहवाल आपल्यापुढे सादर करताना मला आनंद होत आहे.

अहवाल वर्षातील बँकेच्या व्यवसायाबाबत व दि. ३१/०३/२०२५ अखेरील आर्थिक परिस्थितीबाबतची महत्वाची तुलनात्मक माहिती पुढील प्रमाणे आहे.

(रक्कम रुपये लाखांत)

अ.क्र.	तपशील	दि. ३१/०३/२४ ची स्थिती	दि. ३१/०३/२५ ची स्थिती	वाढ/घट
१.	भाग भांडवल	१२७८.८०	१२६७.६३	(-)११.१७
२.	गंगाजळी व इतर निधी	४९४४.७३	५०४५.९४	१०१.२१
३.	ठेवी	४३२७१.६०	४२९२०.४८	(-)३५१.१२
४.	कर्जे	२३३४८.१६	२३८९२.७८	५४४.६२
५.	गुंतवणूक	२१४४६.६८	२०६९३.७५	(-)७५२.५३
६.	सी.डी. रेशो	५३.९६%	५५.६७%	१.७१%
७.	नफा	५४७.८९	४१३.४३	(-)१३४.४६
८.	खेळते भांडवल	४९४९२.९३	४९१५१.१७	(-)३४१.७६
९.	भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	१७.३३%	१८.२३%	०.९०%
१०.	ढोबळ एन.पी.ए. प्रमाण	६.४४%	५.८५%	(-)०.५९%
११.	निव्वळ एन.पी.ए. प्रमाण	०.००%	०.००%	०.००%

भाग भांडवलामध्ये रु. ११.१७ लाखांची घट झाली आहे. ठेवींमध्ये रु. ३५१.१२ लाखांची घट झाली आहे. अहवाल वर्षामध्ये कर्जामध्ये रु. ५४४.६२ लाखांची वाढ झाली आहे तर गुंतवणूकीमध्ये रु. ७५२.५३ लाखांची घट झाली आहे. बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १८.२३% इतके झाले आहे. आपल्या बँकेच्या अनुत्पादक कर्जाचे ढोबळ व निव्वळ एनपीए चे प्रमाण यावर्षी अनुक्रमे ५.८५% व ०.००% इतके कमी झालेले आहे. अहवाल वर्षात बँकेस रु. ४८०.०६ लाख इतका ढोबळ नफा झाला असून आकस्मित तोट्यासाठी तरतूद रु. ५.५६ लाख तसेच TDS आणि आयकर भरणा रु. ६१.०७ लाख इतकी करावी लागल्याने बँकेस रु. ४१३.४३ लाख इतका निव्वळ नफा झाला आहे. बँकेच्या खेळत्या भांडवलामध्ये रु. ३४१.७६ लाख इतकी घट झाली असून बँकेचे चालू आर्थिक वर्षाचे खेळते भांडवल रु. ४९१५१.१७ लाख इतके झाले आहे. सन २०२३-२४ या वर्षाची तपासणी झाल्यानंतर बँकेवरील सर्व निर्बंध रिझर्व्ह बँकेतर्फे मागे घेण्यात आले आहेत. वरील सर्व आकडेवारीनुसार रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांना FSWM साठी लागू केलेले सर्व निकष बँक पूर्ण करत आहे. सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षासाठी बँकेने ठेवी, कर्जे नफा, खेळते भांडवल इत्यादींमध्ये भरघोस वाढ होण्याच्यादृष्टीने शाखांना उद्दिष्टे ठरवून दिलेली आहेत. तसेच चालू आर्थिक वर्षामध्ये बँकेने एन.पी.ए. कर्जाचे प्रमाण कमी करणेचेदृष्टीने विशेष प्रयत्न केले त्यामुळे बँकेच्या निव्वळ एनपीए चे प्रमाण ०% राहिले आहे.

संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक यांची कर्जे :

दि. ३१/०३/२०२५ अखेर संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांच्याकडील कर्जाचा तपशील खालीलप्रमाणे देत आहोत.

- १) रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनांनुसार अहवाल वर्षात संचालक मंडळ सदस्यांना कोणतेही विनातारणी कर्ज मंजूर करण्यात आलेले नाही.
- २) रिझर्व्ह बँकेमार्फत देण्यात आलेल्या परवानगीनुसार संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना त्यांच्या स्वतःच्या मुदत ठेवीच्या तारणावर कर्ज देता येते. त्याप्रमाणे संचालक / नातेवाईक यांना मुदत ठेवीच्या तारणावर रु. २१६.४३ लाखांची कर्जे मंजूर करण्यात आली आहेत. मुदत ठेवीच्या तारणावरील बँक गॅरंटीची दि. ३१/०३/२०२५ अखेरची रक्कम रु. ०.७५ लाख इतकी आहे.



नफा वाटणी :

बँकेस सन २०२४-२५ या वर्षात रु. ४१३.४३ लाख इतका निव्वळ नफा झाला आहे. अहवाल वर्षात कर्जवाटप व वसुली परिणामकारकरित्या झाल्याने नफ्यामध्ये वाढ दिसते. सदर नफ्याची वाटणी पुढील प्रमाणे करावी, अशी मा. संचालक मंडळाची शिफारस आहे. नफा वाटणीमध्ये लाभांशास १०% दराने (प्रॉरेटा पद्धतीने) तरतूद करण्यात आली आहे.

१.	विधीविहित गंगाजळी	१,०३,३५,६४६.००
२.	लाभांशासाठी तरतूद	१,३०,००,०००.००
३.	सेवक कल्याण निधी	२,०६,७१३.१०
४.	शैक्षणिक निधी	४,१३,४२६.००
५.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	७०,००,०००.००
६.	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	५५,००,०००.००
७.	बुडित व संशयित कर्जापोटी तरतूद	४८,८६,७९४.९७
एकूण		४,१३,४२,५८०.०७

आभार :

अहवाल वर्षात मा. सहकार आयुक्त, मा. जिल्हा उपनिबंधक, सहकार खात्यातील सर्व अधिकारी, रिझर्व्ह बँकेतील सर्व अधिकारी, अंतर्गत लेखापरीक्षक, वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी केलेल्या बहुमोल मार्गदर्शनाबद्दल मी बँकेच्या वतीने त्यांचे आभार मानतो. सर्व सभासद, ठेवीदार, खातेदार, सहकारी संचालक, सेवकवर्ग, बँकेशी संबंधित सर्व व्यक्ती व संस्थांचा त्यांनी केलेल्या सहकार्याबद्दल मी आभारी आहे. आपल्यापुढे ठेवण्यात आलेला सन २०२४-२५ चा अहवाल, नफा-तोटा पत्रक व ताळेबंद यांस मान्यता द्यावी, ही विनंती.

स्थळ : पुणे

दिनांक : २८/०६/२०२५

मा. संचालक मंडळाच्या वतीने

विद्याधर अनास्कर

अध्यक्ष

बँकर्स

महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक
पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि.
सारस्वत को-ऑप. बँक लि.
आय. डी. बी. आय. बँक
एचडीएफसी बँक
एस. व्ही. सी. बँक लि.

युनियन बँक
स्टेट बँक ऑफ इंडिया
ए. यू. स्मॉल फायनान्स बँक
एँक्सिस बँक
ठाणे जनता सहकारी बँक

लेखापरीक्षक

मे. गुंड गावडे अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट, वैधानिक लेखापरीक्षक
मे. महेंद्र शहा अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट, अंतर्गत लेखापरीक्षक
मे. धनंजय जांभूलकर अँड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकौंटंट, अंतर्गत लेखापरीक्षक

कायदेविषयक सल्लागार

अॅड. संजय नातू
अॅड. परीक्षित परब
अॅड. श्रीवल्लभ पंचपोर
अॅड. विवेक परुळेकर
अॅड. राधिका उर्सेकर

सभासद / खातेदारांना नम्र विनंती :

१) आपला पत्ता बदलला असल्यास नवीन पत्ता कागदपत्रांसहित त्वरित कळवावा. २) आपण जर भाग दाखले नेले नसतील तर कृपया बँकेच्या मुख्य कार्यालयातून लवकरात लवकर घेऊन जावे. ३) ज्या सभासद / खातेदारांनी वारस नोंद केली नसेल त्यांनी त्वरित अर्ज देऊन वारस नोंदणी करून घ्यावी. ४) रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार सर्व सभासद, खातेदार यांनी 'केवायसी' ची पूर्तता करणे सक्तीचे आहे. तरी ज्यांनी अद्याप पूर्तता केली नाही त्यांनी ती त्वरित करावी. ५) बँकेच्या खातेदारांना विविध सूचना एसएमएस द्वारे कळविल्या जातात. सदर सूचना निशुल्क असून यासाठी आपला मोबाईल क्रमांक नोंदवून सदर सुविधेसाठी अर्ज करणे आवश्यक आहे. ६) शाखेच्या लॉकर धारकांनी दरवर्षी लॉकर भाड्याचा भरणा वेळेवर करणे आवश्यक आहे. तसेच आरबीआयच्या सुचनेनुसार नवीन अॅग्रिमेंट ज्या ग्राहकांचे प्रलंबित आहे त्यांनी शाखेमध्ये संपर्क करून त्वरीत करण्यात यावे. सलग ३ वर्षे वा अधिक कालावधीकरिता लॉकर भाडे थकित राहिल्यास रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार सदर लॉकर्स ब्रेक ओपन करणे बँकेस बंधनकारक आहे, याची सर्व लॉकर धारकांनी नोंद घ्यावी.

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर ताळेबंद

31/03/2024 Rs. Ps.	भाग भांडवल व देणी	Liabilities		31/03/2025 Rs. Ps.
<u>15,00,00,000.00</u>	१) अधिकृत भाग भांडवल (प्रत्येकी रु. १००/- प्रमाणे १५,००,००० भाग)	1) Authorised Share Capital (1500000 Shares of Rs.100/- each)		<u>15,00,00,000.00</u>
12,78,80,500.00	वसुल भाग भांडवल (प्रत्येकी रु. १००/- प्रमाणे १२६७६२६ भाग)	Paid up Share Capital (1267626 shares of Rs.100/- each)		12,67,62,600.00
<u>49,44,73,011.24</u>	२) विधिविहित गंगाजळी व इतर निधी	2) Reserve Funds & Other Reserves		<u>50,45,93,868.78</u>
13,94,63,306.48	विधिविहित गंगाजळी	Statutory Reserve Fund	16,87,05,217.02	
4,30,54,857.00	इमारत निधी	Building Fund	4,30,54,857.00	
15,60,80,953.80	बुडित व संशयित कर्जापोटी तरतूद	Provision for Bad & Doubtful Debt	14,60,80,953.80	
38,29,517.00	लाभांश समतोलन निधी	Dividend Equilisation Fund	0.00	
1,76,36,319.00	गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	Provision for Investment	51,36,319.00	
90,00,000.00	स्टँडर्ड असेटसाठी संभाव्य तरतूद	Depreciation Reserve		
9,82,30,735.00	रिव्हॅल्युएशन रिझर्व्ह	Contingency Reserve for Standard Assets	1,15,00,000.00	
1,92,42,455.00	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	Revaluation Reserve	9,33,19,199.00	
17,29,868.90	सेवक कल्याण निधी	Investment Fluctuation Reserve	2,42,42,455.00	
3,81,411.00	इतर जिंदगीपोटी तरतूद	Staff Welfare Fund	20,04,868.90	
4,00,000.00	शैक्षणिक निधी	Provision For Impaired Assets	3,81,411.00	
22,00,000.00	निवडणूक निधी	Education Fund	9,50,000.00	
25,00,000.00	तंत्रज्ञान विकास निधी	Election Fund	24,00,000.00	
7,23,588.06	सुवर्ण महोत्सव निधी	Technology Development Fund	60,95,000.00	
		Golden Jubilee Fund	7,23,588.06	
<u>432,71,60,149.12</u>	३) ठेवी	3) Deposits		<u>4,29,20,48,206.77</u>
<u>306,16,18,749.95</u>	अ) मुदत ठेवी	A) Fixed Deposits	<u>3,02,47,43,179.03</u>	
299,55,18,941.95	१) व्यक्तिगत	1) Individual	2,96,12,94,759.03	
6,60,99,808.00	२) सहकारी संस्था	2) Co-operative Societies	6,34,48,420.00	
<u>105,85,85,106.30</u>	ब) बचत ठेवी	B) Saving Deposits	<u>1,06,01,79,034.27</u>	
101,82,40,515.87	१) व्यक्तिगत	1) Individual	1,01,59,92,504.80	
4,03,44,590.43	२) सहकारी संस्था	2) Co-operative Societies	4,41,86,529.47	
<u>20,55,72,339.77</u>	क) चालू ठेवी	C) Current Deposits	<u>20,71,11,533.07</u>	
20,40,34,238.47	१) व्यक्तिगत	1) Individual	20,50,25,330.77	
15,38,101.30	२) सहकारी संस्था	2) Co-operative Societies	20,86,202.30	
<u>13,83,953.10</u>	ड) मुदत बाह्य ठेवी	D) Matured Deposits	<u>14,460.40</u>	
494,95,13,660.36	पुढील पानावर	C/f		4,92,34,04,675.55



दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर ताळेबंद

31/03/2024 Rs. Ps.	जिंदगी व येणी	Assets		31/03/2025 Rs. Ps.
115,24,14,994.06	१) रोख व बँकेतील शिल्लक	1) Cash & Balances with Banks		21,97,48,666.61
2,26,45,631.00	रोख शिल्लक	Cash On Hand	2,51,27,843.00	
21,00,000.00	भारतीय रिझर्व्ह बँक (चालू खाते)	RBI (CIA)	18,01,00,000.00	
10,96,20,100.25	स्टेट बँक ऑफ इंडिया (चालू खाते)	SBI (C/A)	78,22,543.30	
87,77,895.62	पुणे जि. म. सह. बँक (चालू खाते)	PDCC (C/A)	5,74,075.62	
92,71,367.19	महाराष्ट्र राज्य सह. बँक (चालू खाते)	MSC Bank (C/A)	61,24,204.69	
81,74,85,370.31	२) इतर बँकांमधील ठेवी	2) Balances with Other Banks		67,82,61,950.17
13,76,85,370.31	अ) चालू ठेवी	A) Current Deposit	6,16,61,950.17	
67,98,00,000.00	ब) मुदत ठेवी	B) Fixed Deposit	61,66,00,000.00	
19,00,00,000.00	१) पुणे जि. म. सह. बँक लि.	1) PDCC Bank	9,80,00,000.00	
18,55,00,000.00	२) एम.एस.सी. बँक	2) MSC Bank	14,50,00,000.00	
12,35,00,000.00	३) सारस्वत को-ऑप. बँक लि.	3) Saraswat Co-op. Bank Ltd.	17,35,00,000.00	
9,00,00,000.00	४) एसव्हीसी को-ऑप. बँक लि.	4) SVC Co-operative Bank Ltd.	7,00,00,000.00	
9,08,00,000.00	५) ठाणे जनता सहकारी बँक लि.	5) Thane Janata Sahakari Bank Ltd.	3,01,00,000.00	
0.00	६) फेडरल बँक	6) Federal Bank	8,00,00,000.00	
0.00	७) राजारामबापू सहकारी बँक	7) Rajarambapu Sahakari Bank	2,00,00,000.00	
4,50,00,000.00	३) अल्प मुदत अथवा अल्प सूचनेवरून मिळणाऱ्या ठेवी	3) Short term & Short Notice Deposits		3,50,00,000.00
	(एच.डी.एफ.सी. बँक)	(HDFC Bank)		
141,98,68,191.00	४) गुंतवणूक	4) Investments		1,41,77,74,800.34
130,23,64,941.00	अ) केंद्र व राज्य शासनाच्या कर्जरोख्यातील गुंतवणूक दर्शनी किंमत - १,००,००,५०,०००.००	A) Central & State Govt. Securities Face Value - 1,00,00,50,000.00	1,00,31,84,838.00	
9,98,54,850.00	विश्वस्त कर्जरोख्यातील गुंतवणूक - दर्शनी किंमत - ४०,००,००,०००.००	Treasure Bills - Face Value - 40,00,00,000.00	39,76,26,050.00	
68,12,000.00	ब) IREDA बॉण्ड्स	B) IREDA Bonds	68,12,000.00	
24,79,000.00	पिरॅमल कॅपिटल बॉण्ड्स	Piramal Capital Bonds	24,79,000.00	
2,01,400.00	सहकारी संस्थांचे भाग	Shares of Co-operative Institutions	2,01,400.00	
1,66,400.00	पुणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक	PDCC Bank	1,66,400.00	
25,000.00	महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक	MSC Bank	25,000.00	
10,000.00	अंब्रेला ऑर्गनायझेशनचे भाग	Umbrella Organisation Shares	10,000.00	
68,50,000.00	वैकल्पितरित्या परिवर्तनीय डिबेंचर्स	Optional convertible debentures in	68,50,000.00	
13,06,000.00	सुरक्षा पावत्या- ESCROW account	Security receipt in ESCROW account	6,21,512.34	
233,48,16,632.30	५) कर्जे	5) Loans		2,38,92,78,113.28
41,13,44,356.54	अ) अल्प मुदतीची कर्जे	A) Short Term Loans	45,10,80,406.70	
29,43,982.20	कॅश क्रेडिट, ऑव्हरड्राफ्टसह	Cash Credit & Overdraft		
39,81,09,211.87	१) रोखे व तत्सम तारणावर	1) Govt. & Other approved Securities	28,38,619.10	
1,02,91,162.47	२) अन्य तारणावर	2) Other Tangible Securities	43,51,68,422.30	
	३) विना तारणी / जामिनकी	3) Unsecured / Surety	1,30,73,365.30	
	(पैकी थकबाकी रु. २५,२२,१४,५८७.०८)	(Off which Overdues Rs. 25,22,14,587.08)		
243,47,68,555.37	पुढील पानावर	C/f		2,35,07,85,417.12

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर तालेबंद

31/03/2024 Rs. Ps.	भाग भांडवल व देणी	Liabilities		31/03/2025 Rs. Ps.
494,95,13,660.36 0.00	मागील पानावरून ४) वसुलीसाठी स्वीकारलेली बिले (दुबेरजी)	B/f 4) Bills for Collection (as per Contra)		4,92,34,04,675.55 0.00
15,82,205.29 0.00	५) ठेवींवरील देणे व्याज ६) शाखा जुळवणी	5) Interest Payable on Deposits 6) Branch Adjustments		16,86,685.96 0.00
20,52,67,017.32	७) थकबाकी व्याज निधी (दुबेरजी)	7) Overdue Interest Reserve (Contra)		24,43,60,095.32
<u>4,16,39,906.00</u>	८) इतर देणी	8) Other Liabilities		<u>4,25,29,566.82</u>
25,49,337.70	१) पेस्लिप खाते	1) Bills Payable	8,82,922.70	
2,200.00	२) शेअर सस्पेन्स	2) Share Suspense	2,200.00	
1,22,794.00	३) मागणी न केलेली देणी	3) Unclaimed Liabilities	1,16,660.00	
2,64,59,239.77	४) संझी डिपॉझिट	4) Sundry Deposits	2,45,98,123.92	
15,21,801.00	५) देय टीडीएस	5) TDS Payable	25,39,729.00	
74,580.82	६) देय सीजीएसटी/एसजीएसटी/ आयजीएसटी	6) CGST / SGST / IGST Payable	0.00	
25,56,240.00	७) वसुली खर्चाकरिता तरतूद	7) Provision for Recovery Expenses	25,56,240.00	
0.00	८) लाभांश देय खाते २०२३-२४	8) Dividend Payable for FY 2023-24	52,44,050.00	
0.00	९) शाखा विस्तार निधी तरतूद	9) Provision for Branch expenses	30,00,000.00	
83,53,712.71	१०) इतर देणी	10) Other Liabilities	35,89,641.20	
5,47,88,557.54	९) नफा-तोटा खाते	9) Profit & Loss Account		4,13,42,580.07
525,27,91,346.51	एकूण	Total		5,25,33,23,603.72

4,47,79,104.00	बँक गॅरंटी व लेटर ऑफ क्रेडिट (दुबेरजी)	Bank Guarantee & Letter of Credit (contra)	5,39,36,109.00
87,56,850.00	संभाव्य देणी	Contingent Liabilities	32,56,850.00
4,51,77,128.93	डिपॉझिट एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड	Deposit Education & Awareness Fund	4,88,70,633.09

आमचे आजचे तारखेचे अहवालास अनुसरून,

As per our Reports of even date

मे. महेंद्र शहा अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट
अंतर्गत लेखापरीक्षकमे. धनंजय जांभूलकर अँड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकौंटंट
अंतर्गत लेखापरीक्षकमे. गुंड गावडे अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट
वैधानिक लेखापरीक्षक



दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर ताळेबंद

31/03/2024 Rs. Ps.	जिंदगी व येणी	Assets		31/03/2025 Rs. Ps.
243,47,68,555.37	मागील पानावरून	B/f		2,35,07,85,417.12
<u>34,04,90,452.65</u>	ब) मध्यम मुदतीची कर्जे	B) Medium Term Loans	<u>39,62,69,309.74</u>	
4,21,580.00	१) रोखे व तत्सम तारणावर	1) Govt. & Other approved Securities	3,94,764.00	
23,72,25,903.24	२) अन्य तारणावर	2) Other Tangible Securities	25,21,58,250.37	
10,28,42,969.41	३) विना तारणी / जामिनकी	3) Unsecured /Surety	14,37,16,295.37	
	(पैकी थकबाकी रु. ४,१५,०७,५७८.०८)	(Off which Overdues Rs. 4,15,07,578.08)		
<u>158,29,81,823.11</u>	क) दीर्घ मुदतीची कर्जे	C) Long Term Loans	<u>1,54,19,28,396.84</u>	
0.00	१) रोखे व तत्सम तारणावर	1) Govt. & Other approved Securities	0.00	
157,71,36,951.11	२) अन्य तारणावर	2) Other Tangible Securities	1,53,64,15,948.84	
58,44,872.00	३) विना तारणी / जामिनकी	3) Unsecured /Surety	55,12,448.00	
	(पैकी थकबाकी रु. ५,४६,०६,८३८.३२)	(Off which Overdues Rs. 5,46,06,838.32)		
<u>23,10,38,912.99</u>	६) येणे व्याज	6) Interest Receivable		26,48,31,441.32
2,57,71,895.67	अ) गुंतवणूकीवरील	A) On Investment	2,04,71,346.00	
20,52,67,017.32	ब) उत्पन्न क्षमता नसलेल्या कर्जांवरील (दुबेरजी)	B) On Non Performing Assets (Contra)	24,43,60,095.32	
0.00	७) वसुलीसाठी पाठवलेली बिले (दुबेरजी)	7) Bills for Collection (as per Contra)		0.00
30,727.66	८) शाखा जुळवणी	8) Branch Adjustments		77,509.06
1,87,33,675.08	९) फर्निचर व इतर संपत्ती	9) Furniture and Fixtures		1,70,31,918.86
	(घसारा वजा जाता)	(Net of Depreciation)		
8,37,123.27	१०) कॉम्प्युटर हार्डवेअर व सॉफ्टवेअर	10) Computer Hardware & Software		34,41,133.08
	(घसारा वजा जाता)	(Net of Depreciation)		
10,50,44,024.00	११) जागा व इमारत (घसारा वजा जाता)	11) Premises (Net of Depreciation)		9,97,91,824.00
3,23,223.00	१२) वाहने (घसारा वजा जाता)	12) Vehicles (Net of Depreciation)		2,58,578.00
8,63,23,410.00	१३) नॉन बँकिंग असेट्स कलम १०/८५ व सरफेसी ॲक्ट	13) Non Banking Assets U/s 100/85, SERFAESI Act		8,60,31,800.00
<u>4,08,75,062.84</u>	१४) इतर मालमत्ता व येणी	14) Other Assets & Receivables		4,17,95,869.00
2,46,950.47	१) दूरध्वनी व एम.एस.ई.बी. अनामत	1) Telephone & MSEB Deposit	2,45,230.47	
7,13,437.00	२) शिल्लक स्टेशनरी व तिकिटे	2) Stock of Stationery and Stamps	7,44,706.00	
2,53,237.71	३) इमारत भाडे येणे	3) Rent Receivable	2,53,237.71	
8,80,000.00	४) जागा मालकाला दिलेले डिपॉझिट	4) Deposit to Landlord	14,80,000.00	
3,16,338.06	५) आगाऊ केलेले खर्च	5) Prepaid Expenses	2,63,227.73	
3,41,28,134.00	६) आगाऊ / विवादाची आयकर रक्कम	6) Advance / Disputed Income Tax	3,41,28,134.00	
0.00	७) देय सीजीएसटी/एसजीएसटी/आयजीएसटी	7) CGST / SGST / IGST Payable	5,28,383.06	
43,36,965.60	८) इतर येणी	8) Other Receivables	41,52,950.03	
<u>525,27,91,346.51</u>	एकूण	Total		<u>5,25,33,23,603.72</u>

श्री. मिलिंद पाटणकर
प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. विद्याधर अनास्कर
अध्यक्ष

श्री. नितीन किवळकर
उपाध्यक्ष

श्री. महेश गावस्कर
तज्ज्ञ संचालक

श्री. विवेक ब्राम्हणकर
तज्ज्ञ संचालक

दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफा तोटा पत्रक

31/03/2024 Rs. Ps.	खर्च	Expenditure	31/03/2025 Rs. Ps.
21,32,19,380.43	१) ठेवीवरील व बाहेरील कर्जावरील व्याज	1) Interest paid on Deposits, Borrowings	23,48,56,853.55
21,32,19,380.43	अ) ठेवीवरील व्याज	A) Interest on Deposit 23,48,56,853.55	
--	ब) कर्जावरील व्याज	B) Interest on Borrowings --	
8,03,62,038.50	२) सेवकांचे पगार, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	2) Salaries, Allowances & Provident Fund etc.	7,89,02,167.00
2,84,340.00	३) संचालक मंडळाची फी, भत्ते व स्थानिक सभा खर्च	3) Director sitting Fees & Meeting Expenses	2,62,310.00
2,62,41,925.82	४) भाडे, कर, विद्युत, विमा खर्च	4) Rent, PMC Taxes, Insurance, Lighting	2,93,65,829.54
14,40,041.88	५) वकील फी व व्यावसायिक सेवा खर्च	5) Legal, professional Fees & charges	13,69,405.00
19,91,879.76	६) टपाल, दूरध्वनी खर्च	6) Postage, Telephone Charges	18,32,951.59
13,24,638.15	७) आय-व्यय निरीक्षण शुल्क	7) Audit Fees	16,99,461.00
24,70,782.58	८) छपाई, स्टेशनरी जाहिरात	8) Printing, Stationary & Advertisement	25,65,683.16
17,55,326.18	९) दुरुस्ती	9) Repairs & Maintenance	25,99,670.18
34,75,211.51	१०) घसारा	10) Depreciation	35,84,527.47
6,18,292.00	११) रोख्यांमधील गुंतवणूकीवरील अधिमूल्य	11) Amortized Premium on Government Securities	7,05,302.00
31,88,679.75	१२) सीबीएस, एटीएम, एनएफएस संगणक प्रणाली खर्च	12) CBS, ATM, NFS Expenses	32,17,702.65
74,53,651.76	१३) इतर खर्च	13) Other Expenses	72,39,006.93
10,31,000.00	१४) अग्रक्रम, दुर्बल घटक प्रमाणपत्रावरील अधिमूल्य	14) Premium paid for PSL certificate	2,51,000.00
64,61,447.34	१५) आयकर भरणा	15) Income Tax Paid	61,07,415.41
79,94,697.52	१६) आकस्मित तोटा, नॉन बँकिंग असेट तरतूद	16) Provision for Unforeseen contingency and NBA	0.00
0.00	१७) RTGS / NEFT मधील रकमेचे निर्लेखन	17) Write off amount in RTGS / NEFT	3,22,040.48
0.00	१८) नॉन बँकींग असेटच्या विक्रीमधील तोटा	18) Loss in sale of NBA	2,16,610.00
0.00	१९) तारण मालमत्तेच्या विक्री/ निर्लेखनामधील तोटा	19) Loss on sale / Write Off assets	17,407.00
5,47,88,557.54	२०) चालू सालचा निव्वळ नफा	20) Net Profit for the Current Year	4,13,42,580.07
41,41,01,890.72	एकूण	Total	41,64,57,923.03

आमचे आजचे तारखेचे अहवालास अनुसरून,

As per our Reports of even date

मे. महेंद्र शहा अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट
अंतर्गत लेखापरीक्षकमे. धनंजय जांभूलकर अँड असोसिएट्स
चार्टर्ड अकौंटंट
अंतर्गत लेखापरीक्षकमे. गुंड गावडे अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट
वैधानिक लेखापरीक्षक



दि. ३१ मार्च २०२५ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफा तोटा पत्रक

31/03/2024 Rs. Ps.	उत्पन्न	Income	31/03/2025 Rs. Ps.
23,65,85,670.97	१) कर्जावरील व्याज	1) Interest Received on Loans	19,85,90,550.70
12,75,38,710.63	२) गुंतवणूकीवरील व्याज व लाभांश	2) Interest on Investment and Dividend	12,73,40,474.92
18,94,749.03	३) कमिशन व वटाव	3) Commission, Exchange, Brokerage	10,47,377.70
64,24,705.19	४) लॉकर भाडे	4) Locker Rent	73,04,992.98
53,47,357.81	५) इतर उत्पन्न	5) Other Income	59,57,427.73
1,63,44,547.09	६) निर्लेखित केलेल्या कर्जामधील वसुली	6) Recovery In Written Off A/cs	2,40,75,200.00
1,21,20,658.00	अ) व्याजातील वसुली	A) Interest received 1,72,09,389.30	
42,23,889.09	ब) मुदलातील वसुली	B) Principle Balance 68,65,810.70	
1,09,03,800.00	७) गुंतवणूक खरेदी / विक्री मधील नफा	7) Profit On Purchase/ Sale Of Securities	2,96,41,899.00
62,350.00	८) आयकर परताव्यातवरील व्याज	8) Int Received on Income Tax Refund	0.00
90,00,000.00	९) लाभांश तरतूदीचे परावर्तन	9) Reversal of Dividend	0.00
0.00	१०) बुडित संशयित कर्जाच्या तरतूदीमधील उलटवलेली रक्कम	10) Reversal of provision for BDDR	1,00,00,000.00
0.00	११) गुंतवणूक घसारा निधीच्या तरतूदीमधील उलटवलेली रक्कम	11) Reversal of provision for IDR	1,25,00,000.00
41,41,01,890.72	एकूण	Total	41,64,57,923.03

श्री. मिलिंद पाटणकर
प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. विद्याधर अनास्कर
अध्यक्ष

श्री. नितीन किवळकर
उपाध्यक्ष

श्री. महेश गावस्कर
तज्ज्ञ संचालक

श्री. विवेक ब्राम्हणकर
तज्ज्ञ संचालक

Annexure A
Balance Sheet as on 31st March 2025

(Rs. in thousand)

Particulars	Schedule	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
Capital and Liabilities / भांडवल व देणी			
Capital / भांडवल	1	1,26,762.60	1,27,880.50
Reserves and Surplus / राखीव व इतर निधी	2	5,45,936.45	5,49,261.57
Deposits / ठेवी	3	42,92,048.20	43,27,160.15
Borrowings / घेतलेली कर्जे	4	0.00	0.00
Other liabilities and provisions / इतर देणी आणि तरतूद	5	2,88,576.27	2,48,489.13
Total / एकूण		52,53,323.52	52,52,791.35
Assets / जिंदगी व येणी			
Cash and balances with Reserve Bank of India / रोख शिल्लक आणि रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडे शिल्लक	6	2,05,227.84	24,745.63
Balance with banks and money at call and short notice / बँकांकडील शिल्लक आणि मागणी योग्य ठेव आणि शॉर्ट नोटीस	7	7,27,782.77	9,90,154.73
Investments / गुंतवणूक	8	14,17,774.80	14,19,868.19
Advances / दिलेली कर्जे	9	23,89,278.12	23,34,816.63
Fixed Assets / स्थावर मालमत्ता	10	1,20,523.45	1,24,938.04
Other Assets / इतर जिंदगी	11	3,92,736.54	3,58,268.13
Total / एकूण		52,53,323.52	52,52,791.35
Contingent liabilities / संभाव्य देणी	12	1,06,063.59	98,713.08

Profit and Loss Account for the year ended 31st March 2025

(Rs. in thousand)

Particulars	Schedule	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
I. Income / उत्पन्न			
Interest earned / व्याज मिळाले	13	3,25,931.02	3,64,124.38
Other income / इतर उत्पन्न	14	90,526.90	49,977.51
Total / एकूण		4,16,457.92	4,14,101.89
II. Expenditure / खर्च			
Interest expended / व्याज खर्च	15	2,34,856.85	2,13,219.38
Operating expenses / इतर खर्च	16	1,40,258.49	1,46,093.95
Provisions and contingencies / तरतूदी आणि आकस्मिकता		0.00	0.00
Total / एकूण		3,75,115.34	3,59,313.33
III. Profit - Loss / नफा-तोटा			
Net profit / loss(-) for the year / वर्षासाठी निव्वळ नफा / तोटा		41,342.58	54,788.56
Profit / loss(-) brought forward / नफा/तोटा पुढे आणला		0.00	0.00
Total / एकूण		41,342.58	54,788.56
IV. Appropriations / विनियोग			
Transfer to statutory reserves / वैधानिक राखीवमध्ये हस्तांतरित		10,335.65	25,263.56
Transfer to other reserves / इतर रिझर्व्हमध्ये हस्तांतरित		18,006.93	15,825.00
Transfer to Government/ proposed dividend / सरकारी / प्रस्तावित		13,000.00	13,700.00
Balance carried over to balance sheet / शिल्लक तालेबंदीकडे वर्ग		0.00	0.00



FORM A - Schedules to Balance Sheet

Schedule 1 - Share Capital / अधिकृत भाग भांडवल

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1. Authorised Share Capital / अधिकृत भाग भांडवल (15,00,000 shares of Rs. 100 each)	1,50,000.00	1,50,000.00
2. Issued Capital & Subscribed Capital / वसुल भांडवल	1,26,762.60	1,27,880.50

Schedule 2 - Reserves and Surplus / राखीव व इतर निधी

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Statutory Reserve Fund / विधिविहित गंगाजळी	1,68,705.22	1,39,463.31
2) Building Fund / इमारत निधी	43,054.86	43,054.86
3) Provision For Bad & Doubtful Debts / बुडित व संशयित कर्जापोटी तरतूद	1,46,080.95	1,56,080.95
4) Dividend Equilisation Fund / लाभांश समतोलन निधी	0.00	3,829.52
5) Contingency Reserve For Standard Assets / स्टँडर्ड ॲसेटसाठी संभाव्य तरतूद	11,500.00	9,000.00
6) Investment Fluctuation Reserve / गुंतवणूक चढ-उतार निधी	24,242.45	19,242.45
7) Provision For Investment Depreciation Reserve / गुंतवणूक घसारा निधी तरतूद	5,136.32	17,636.32
8) Revaluation Reserve / रिव्हॅल्युएशन रिझर्व्ह	93,319.20	98,230.73
9) Staff Welfare Fund / सेवक कल्याण निधी	2,004.87	1,729.87
10) Provision For Impaired Assets / इतर जिंदगीपोटी तरतूद	381.41	381.41
11) Education Fund / शैक्षणिक निधी	950.00	400.00
12) Election Fund / निवडणूक निधी	2,400.00	2,200.00
13) Technology Development Fund / तंत्रज्ञान विकास निधी	6,095.00	2,500.00
14) Golden Jubilee Fund / सुवर्ण महोत्सव निधी	723.59	723.59
15) Profit / Loss / नफा/तोटा	41,342.58	54,788.56
Total (1 to 14)	5,45,936.45	5,49,261.57

Schedule 3 - Deposits / ठेवी

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
A. I. Demand deposits / मागणी ठेवी	2,07,111.53	2,05,572.34
(i) From banks / बँकांकडून	0.00	0.00
(ii) From others / इतरांकडून	2,07,111.53	2,05,572.34
II. Savings Bank Deposits / बचत बँक ठेव	10,60,179.03	10,58,585.11
III. Term Deposits / मुदत ठेवी	30,24,757.64	30,63,002.70
(i) From banks / बँकांकडून	0.00	0.00
(ii) From others / इतरांकडून	30,24,757.64	30,63,002.70
Total (I, II and III) / एकूण (I, II आणि III)	42,92,048.20	43,27,160.15
B. (i) Deposits of branches in India / भारतामधील ठेवी	0.00	0.00
(ii) Deposits of branches outside India / भारताबाहेरील ठेवी	0.00	0.00
Total / एकूण	0.00	0.00

Schedule 4 - Borrowings / घेतलेली कर्जे

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Borrowings in India / भारतामध्ये घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
(a) Reserve Bank of India / रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया	0.00	0.00
(b) Other Banks / इतर बँका	0.00	0.00
(c) Other Institutions and Agencies / इतर संस्था आणि एजन्सीज्	0.00	0.00
2) Borrowings outside India / भारताबाहेरील घेतलेली कर्जे	0.00	0.00
Total (I and II) / एकूण (I आणि II)	0.00	0.00
Secured borrowings included in I & II above - सुरक्षित कर्ज I आणि II मध्ये समाविष्ट आहेत.	0.00	0.00

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions / इतर देणी आणि तरतूद

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Bills payable / देय बिले	882.92	2,549.34
2) Inter-office adjustment (net) / आंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	0.00	0.00
3) Interest accrued / देणे व्याज	0.00	0.00
4) Others (including provisions) / इतर तरतूदीसह	2,86,006.66	2,44,357.59
5) Interest payable on Deposit / ठेवीवरील देणे व्याज	1,686.69	1,582.20
Total / एकूण	2,88,576.27	2,48,489.13

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India /

रोख शिल्लक आणि रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडे शिल्लक

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Cash in hand / रोख शिल्लक	25,127.84	22,645.63
2) Balances with Reserve Bank of India / रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडे शिल्लक		
(i) in Current Account / चालू खात्यात	1,80,100.00	2,100.00
(ii) in Other Accounts / इतर खात्यात	0.00	0.00
Total (I and II) / एकूण (I आणि II)	2,05,227.84	24,745.63

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

बँकांकडील शिल्लक आणि मागणीयोग्य ठेव आणि शॉर्ट नोटीस

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) In India / भारतात		
(i) Balances with banks / बँकांमधील शिल्लक	6,92,782.77	9,45,154.73
(a) in Current Accounts / चालू खात्यांमधील	76,182.77	2,65,354.73
(b) in Other Deposit Accounts / इतर ठेव खात्यांमधील	6,16,600.00	6,79,800.00



(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
(ii) Money at call and short notice / मागणी योग्य ठेव आणि शॉर्ट नोटीस	35,000.00	45,000.00
(a) with banks / बँकांकडे	35,000.00	45,000.00
(b) with other institutions / इतर संस्थांसह	0.00	0.00
Total (i and ii) / एकूण (i आणि ii)	7,27,782.77	9,90,154.73
II. Outside India / भारताबाहेर	0.00	0.00
(i) in Current Accounts / चालू खात्यांमधील	0.00	0.00
(ii) in Other Deposit Accounts / इतर ठेव खात्यांमधील	0.00	0.00
(iii) Money at call and short notice / मागणी योग्य ठेव आणि शॉर्ट नोटीस	0.00	0.00
Total (i, ii and iii) / एकूण (i, ii आणि iii)	0.00	0.00
Grand Total (I and II) / एकूण (I आणि II)	7,27,782.77	9,90,154.73

Schedule 8 - Investments / गुंतवणूक

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Investments in India in / भारतातील गुंतवणूक		
(i) Government Securities / सरकारी रोखे	14,00,810.89	14,02,219.79
(ii) Other approved securities / इतर मंजूर सिक्युरिटीज	0.00	0.00
(iii) Shares / शेअर्स	201.40	201.40
(iv) Debentures and Bonds / डिबेंचर्स आणि बॉण्ड्स	6,812.00	6,812.00
(v) Subsidiaries and/or joint ventures / सहाय्यक आणि/किंवा संयुक्त उपक्रम	0.00	0.00
(vi) Others (to be specified) / इतर (निर्दिष्ट करण्यासाठी)	9,950.51	10,635.00
Total / एकूण	14,17,774.80	14,19,868.19
2) Investments outside India in / भारताबाहेरील गुंतवणूक		
(i) Government securities (including local authorities) / सरकारी रोखे (स्थानिक प्राधिकरणासह)	0.00	0.00
(ii) Subsidiaries and/or joint ventures abroad / परदेशात सहाय्यक आणि/किंवा संयुक्त उपक्रम	0.00	0.00
(iii) Others investments (to be specified) / इतर गुंतवणूक (निर्दिष्ट करण्यासाठी)	0.00	0.00
Total / एकूण	0.00	0.00
Grand Total (I and II) / एकूण (I आणि II)	14,17,774.80	14,19,868.19

Schedule 9 - Advances / दिलेली कर्जे

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) (i) Bills purchased and discounted / बिले खरेदी केली आणि सूट दिली	0.00	0.00
(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand / मागणीनुसार परतफेड करण्यायोग्य	4,51,080.41	4,11,344.36
(iii) Term loans / मुदत कर्ज	19,38,197.71	19,23,472.27
Total / एकूण	23,89,278.12	23,34,816.63
2) (i) Secured by tangible assets / भौतिक मालमतेद्वारे सुरक्षित	0.00	0.00
(ii) Covered by Bank/Government Guarantees / बँक/ सरकारी हमीद्वारे सुरक्षित	0.00	0.00
(iii) Unsecured / असुरक्षित	0.00	0.00
Total / एकूण	0.00	0.00

Schedule 9 - Advances / दिलेली कर्जे

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
3) Advances in India / भारतातील कर्जे		
I. (i) Priority Sectors / प्राधान्य क्षेत्र	14,07,141.86	14,34,835.04
(ii) Public Sector / सार्वजनिक क्षेत्र	0.00	0.00
(iii) Banks / बँकस्	0.00	0.00
(iv) Others / इतर	0.00	0.00
Total / एकूण	14,07,141.86	14,34,835.04
Advances outside India / भारताबाहेरील कर्जे		
II. (i) Due from banks / बँकांकडून देय	0.00	0.00
(ii) Due from others / इतरांकडून देय	0.00	0.00
(a) Bills purchased and discounted / बील्स खरेदी आणि सूट	0.00	0.00
(b) Syndicated loans / सिंडिकेटेड कर्जे	0.00	0.00
(c) Others / इतर	0.00	0.00
Total / एकूण	0.00	0.00
Grand Total (C.I and II) / एकूण (C.I आणि II)	14,07,141.86	14,34,835.04

Schedule 10 - Fixed Assets / स्थावर मालमत्ता

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Premises / मालमत्ता At cost as on 31st March of the preceding year / मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीची किंमत	1,05,044.02	1,30,930.65
Additions during the year / वर्षभरात वाढ	0.00	0.00
Deductions during the year / वर्षभरात घट	4,911.54	25,528.04
Depreciation to date / घसारा	340.66	358.59
Total / एकूण	99,791.82	1,05,044.02
2) Other Fixed Assets (including furniture and fixtures) / इतर स्थिर मालमत्ता (फर्निचर इ.)		
At cost as on 31st March of the preceding year /		
मागील वर्षाच्या ३१ मार्च रोजीची किंमत	19,894.02	21,197.51
Additions during the year / वर्षभरात वाढ	4,131.40	1,986.23
Deductions during the year / वर्षभरात घट	49.92	173.10
Depreciation to date / घसारा	3,243.87	3,116.62
Total / एकूण	20,731.63	19,894.02
Total (I and II) / एकूण (I आणि II)	1,20,523.45	1,24,938.04



Schedule 11 - Other Assets / इतर जिंदगी

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Inter-office adjustments (net) / आंतर कार्यालय समायोजन (नेट)	0.00	0.00
2) Interest accrued / येणे व्याज	2,64,831.44	2,31,038.91
3) Tax paid in advance / tax deducted at source / आगाऊ भरलेला कर / उद्गम कर कपात	34,128.13	34,128.13
4) Stationery and stamps / स्टेशनरी आणि स्टॅम्प	744.71	713.44
5) Non-banking assets acquired in satisfaction of claims / दाव्यांचे समाधान करून घेतलेल्या - नॉन बँकिंग असेट्स	86,031.80	86,323.41
6) Others / इतर	7,000.46	6,064.24
Total / एकूण	3,92,736.54	3,58,268.13

Schedule 12 - Contingent Liabilities / संभाव्य देणी

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Claims against the bank not acknowledged as debts / बँकेविरुद्धचे दावे कर्ज म्हणून स्वीकारले जात नाहीत	0.00	0.00
2) Liability for partly paid investments / अंशतः देय गुंतवणूकीसाठी दायित्व	0.00	0.00
3) Liability on account of outstanding forward exchange contracts / थकबाकी असलेल्या फॉरवर्ड एक्सचेंज करारांमुळे दायित्व	0.00	0.00
4) Guarantees given on behalf of constituents / घटकांच्या वतीने दिलेली हमी	53,936.11	44,779.10
(a) In India / भारतामध्ये		
(b) Outside India / भारताबाहेर	0.00	0.00
5) Acceptances, endorsements and other obligations / स्वीकृती, समर्थन आणि जबाबदाऱ्या	0.00	0.00
6) Other items for which the bank is contingently liable / इतर बाबी ज्यासाठी बँक आकस्मिकपणे जबाबदार आहे.	52,127.48	53,933.98
Total / एकूण	1,06,063.59	98,713.08

FORM B - Schedules to Profit and Loss Account

Schedule 13 - Interest Earned / व्याज मिळाले

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Interest / discount on advances / bills / अॅडव्हान्स बील / व्याज / सवलत	1,98,590.55	2,36,585.67
2) Income on investments / गुंतवणूकीतून मिळकत	1,27,340.47	1,27,538.71
3) Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds / रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया आणि इतर आंतर-बँक निर्धामधील शिल्लक रकमेवरील व्याज	0.00	0.00
4) Others / इतर		
5) Total / एकूण	3,25,931.02	3,64,124.38

Schedule 14 - Other Income / इतर उत्पन्न

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Commission, exchange and brokerage / कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज	1,047.38	1,894.75
2) Profit on sale of investments / गुंतवणूकीच्या विक्रीवरील नफा	29,641.90	10,903.80
Less: Loss on sale of investments / गुंतवणूकीच्या विक्रीतील तोटा	0.00	0.00
3) Profit on revaluation of investments / गुंतवणूकीच्या पुनर्मूल्यांकनावरील नफा	0.00	0.00
Less: Loss on revaluation of investments / गुंतवणूकीच्या पुनर्मूल्यांकनावरील तोटा	0.00	0.00
4) Profit on sale of land, buildings and other assets / जमीन, इमारत आणि इतर मालमत्तांच्या विक्रीतील नफा	0.00	0.00
Less: Loss on sale of land, buildings and other assets / जमीन, इमारत आणि इतर मालमत्तांच्या विक्रीतील तोटा	0.00	0.00
5) Profit on exchange transactions / एक्सचेंज व्यवहारातील नफा	0.00	0.00
Less : Loss on exchange transactions / एक्सचेंज व्यवहारातील तोटा	0.00	0.00
6) Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries / companies and/or joint ventures abroad / in India / कंपन्या/उपकंपन्या आणि किंवा परदेशातील / भारतातील संयुक्त उपक्रमांकडून लाभांश इत्यादीद्वारे मिळालेले उत्पन्न	0.00	0.00
7) Miscellaneous Income / विविध उत्पन्न	59,837.62	37,178.96
Total / एकूण	90,526.90	49,977.51

Schedule 15 - Interest Expended / व्याज खर्च

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Interest on deposits / ठेवीवरील व्याज	2,34,856.85	2,13,219.38
2) Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank borrowings / रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया / आंतर बँक कर्जावरील व्याज	0.00	0.00
3) Others / इतर		
Total / एकूण	2,34,856.85	2,13,219.38

Schedule 16 - Operating Expenses / इतर खर्च

(Rs. in thousand)

Particulars	As on 31-3-2025 (Current year)	As on 31-3-2024 (Previous year)
1) Payments to and provisions for employees / कर्मचाऱ्यांना देयके आणि तरतूदी	78,902.17	80,362.04
2) Rent, taxes and lighting / भाडे, कर आणि वीज बील	23,388.88	20,867.05
3) Printing and stationery / छपाई आणि स्टेशनरी	1,565.08	1,937.41
4) Advertisement and publicity / जाहीरत आणि प्रसिद्धी	1,000.60	533.37
5) Depreciation on bank's property / बँकेच्या मालमतेवर घसारा	3,584.53	3,475.21
6) Director's fees, allowances and expenses / संचालकांची फी, भत्ते आणि खर्च	262.31	284.34
7) Auditors' fees and expenses (including branch auditors) / लेखापरीक्षकांची फी आणि खर्च (शखा अंतर्गत लेखापरीक्षणासह)	1,699.46	1,324.64
8) Law charges / कायदा शुक्ल	1,369.40	1,440.04
9) Postages, Telephones, etc. / टपाल, दूरध्वनी खर्च	1,832.95	1,991.88
10) Repairs and maintenance / दुरुस्ती आणि देखभाल	2,599.67	1,755.33
11) Insurance / विमा	5,976.95	5,374.88
12) Other expenditure / इतर खर्च	18,076.49	26,747.76
Total / एकूण	1,40,258.49	1,46,093.95



Vidya Sahakari Bank Ltd., Pune

F. Y. 2024-25

A] SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES :

1. Accounting Conventions :

The accompanying financial statements have been prepared on historical cost conventions and on a going concern basis and confirm in all material respects to the generally accepted accounting principles and practices, statutory provisions and guide lines issued by the Reserve Bank of India, except otherwise stated.

2. Investments :

(a) In accordance with the Reserve Bank of India directives for Classification and Valuation of Investments for all Primary Urban co-operative Banks, the Bank has classified and valued its Investment Portfolio as on 31st March 2025 into following categories : (i) Held to Maturity (HTM) (ii) Available for Sale (AFS) (iii) Held for Trading (HFT)

(b) Investments under HTM category are valued at acquisition cost. The premium, if any, paid on the investment under this category is amortised over the period remaining to maturity and if the cost price is less than face value, the difference is ignored.

Investments under AFS and HFT category are valued as lower of market value or book value in aggregate under each classification.

(c) Brokerage, commission and stamp duty paid in connection with acquisition of securities are treated as revenue expenses.

(d) 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 expense. Broken period interest received on sale of securities is recognized as interest income.

(e) Profit / Loss on sale of Investments is taken to Profit & Loss account.

(f) For computing any profit or loss on sale of Securities, bank has generally followed FIFO method.

3. Advances :

Bank has generally followed the RBI guidelines and circulars issued on Income Recognition, Asset Classification, Provisioning and Other Related matters except otherwise specifically stated.

Classification and provisions in respect of non-performing advances are made based on management's assessment of the degree of impairment of the advance.

4. Fixed Assets (AS-10) :

(a) Head Office and its three Branches were revalued during the year 2010-11. The Bank has revalued its 4 Branches as on 31/03/2021, including the three Branches that were revalued in 2010-11.

Premises -

(i) Historical cost net of depreciation Rs. 64.73 lakhs

(ii) Revaluation Reserve net of depreciation Rs. 933.19 lakhs.

(b) 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 condition.

(c) The Accounting Standard 10 on Fixed Assets issued by the Institute of Chartered Accountant of India requires a disclosure of gross block values at cost less accumulated depreciation on fixed assets. The Bank has not shown such gross block values as the same are not available for past years.

5. Depreciation (AS-6) :

(a) Depreciation on Fixed Assets is provided at the rates and methods is stated as under:

Sr. No.	Name of Asset	Depreciation Rate	Method
1	Dead Stock, Furniture & Fixtures	10%	WDV
2	Computers incl software	33.33%	SLM
3	Building	5%	WDV
4	Vehicles	20%	WDV

(b) Depreciation is charged on pro-rata basis.

(c) Depreciation charged to revenue during the F.Y. 2024-2025 is of Rs. 35.85 lakh.

6. Revenue Recognition (AS-9)

Items of Income and Expenditure are generally accounted on accrual basis except the following:

- Interest on non-performing assets is recognized on the basis of realization in pursuance with the RBI guidelines.
- Commission, brokerage and locker rent.
- Dividend on investment in shares, contribution to employees' gratuity fund scheme, bonus payable to employees and leave encashment.

7. Employees Retirement Benefits (AS-15)

- Retirement benefit in the form of provident fund is a defined contribution scheme and contribution is charged to Profit & Loss Account for the year amounting to Rs.59,26,328/- (Bank's contribution)
- The Employees Gratuity Fund Scheme is managed by Life Insurance Corporation of India and the contribution is charged to Profit & Loss Account for the year. Annual contributions to gratuity are ascertained by LIC on the basis of actuarial valuation as at the end of the year and the Bank has remitted the contribution to LIC amounting to Rs. 2,94,705/- during the year.
- Leave encashment is an accumulating (vesting) compensation. The scheme is managed by LIC and in this financial year, the Bank has remitted Rs. 21,59,229/- as premium for the same.

8. Net Profit / Loss for the year, prior period items and changes in accounting policies.

No prior period or extraordinary items of gains and expenses, except stated separately, are of material nature.

The accounting policies are applied consistently during the year and there is no change in the said accounting policies, except stated above.

9. Valuation of Inventories (AS-2)

Bank inventory includes stock of printed stationery. It is valued at cost.

B] NOTES ON ACCOUNTS / DISCLOSURE

Disclosure Requirements as per RBI Directions dt 30th Aug. 2021

1. Regulatory Capital

- Composition of Regulatory Capital

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2025	31/03/2024
1	Paid up share Capital & Reserves	4061.95	3966.36
2	Other Tier 1 Capital	0.00	0.00
3	Tier 1 Capital (i+ii)	4061.95	3966.36
4	Tier 2 Capital	447.92	328.72
5	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	4509.87	4295.08
6	Total Risk Weighted Assets (RWA)	24733.36	24779.92
7	Paid up Share Capital & Reserves as % of RWAs	16.42%	16.00%
8	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a % of RWAs)	16.42%	16.00%
9	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a % of RWAs)	1.81%	1.33%
10	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR)	18.23%	17.33%
11	Leverage Ratio	N.A	N A
12	Percentage of the share holding of		
	a) Govt. of India	Nil	Nil
	b) Govt. of Maharashtra	NA	NA
	c) Sponsor Bank	NA	NA
13	Amount of paid up capital raised during the year	0.00	0.00
14)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	NA	NA
15)	Amount of non-equity Tier 2 capital raised during the year	N A	N A



b) Draw down from Reserves

Sr. No.	Particulars	Amount Rs.	Reason
1	Revaluation Reserve	49,11,536/- (Charged)	5% Depreciation on building charged to account.
2	Investment Depreciation Reserve	1,25,00,000/- (Draw down)	Reversal of IDR amounting to Rs.125 lacs excess provision of previous year written back
3.	BDDR	100,00,000/-	Excess provision written back and credited to P&L A/c.

2. Asset Liability Management :

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities as on 31/03/2024. (Rs. in Lakhs)

Days	Advances	Deposits	Investments
1 Day	0.55	12,655.53	0.00
2 – 7 Days	10.33	0.00	1,150.00
8 – 14 Days	0.00	0.26	650.00
15 – 30 Days	3.89	623.89	1,354.00
31 D – Months	12.05	80.28	703.00
2 M – 3 Months	59.33	20.28	100.00
3 M – 6 Months	87.18	493.44	405.00
6 M – 12 Months	1556.07	281.40	2,590.00
1 Year – 3 Years	1,691.73	24,424.11	447.69
3 Years – 5 Years	818.12	4,369.32	508.21
Over 5 Years	19,108.92	323.09	13,538.78
Total	23,348.17	43,271.60	21,446.68

Maturity Pattern of certain items of assets and liabilities as on 31/03/2025. (Rs. in Lakhs)

Days	Advances	Deposits	Investments
1 Day	-	12673.17	-
2 – 7 Days	-	-	1567.62
8 – 14 Days	-	-	593.75
15 – 30 Days	21.28	126.71	1095.36
31D – 2 Months	4.84	148.56	1792.48
2m–3months	54.07	11.70	1193.05
3m–6months	206.85	519.62	900.00
6m–12months	1682.41	246.42	2258.12
1year–3years	2360.93	25790.32	1742.97
3years–5years	761.85	3054.05	-
Over5years	18800.55	349.93	9550.40
Total	23892.78	42920.48	20693.75

• No Borrowings • No foreign currency assets • No foreign currency liabilities.

3. Investments

a) Composition of Investment in India - Portfolio.

As at 31/03/2025

(Rs. in Lakhs)

	Government Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	9536.45		2.01	68.12		0.00	9606.58
Less: Provision for non-Performing investments (NPI)	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00
Net	9536.45		2.01	68.12		0.00	9606.58
Available for Sale							
Gross	4471.66		0.00	24.79		0.00	4496.45
Less: Provision for depreciation and NPI	45.12		0.00	6.24		0.00	51.36
Net	4426.54		0.00	18.55		0.00	4445.09

Cont. on Next Page

Held for Trading							
Gross	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00						
Net	0.00					0.00	0.00
Total Investments	14008.11		2.01	92.91		0.00	14103.03
Less: Provision for non-Performing investments	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	45.12		0.00	6.24		0.00	51.36
Net	14008.11		2.01	86.67		0.00	14096.79

b) Composition of Investment in India - Portfolio.

As at 31/03/2024

(Rs. in Lakhs)

	Government Securities	Other approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India
Held to Maturity							
Gross	10543.23		2.01	68.12		81.56	10694.92
Less: Provision for non-Performing investments (NPI)	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00
Net	10543.23		2.01	68.12		81.56	10694.92
Available for Sale							
Gross	1474.05		0.00	24.79		0.00	1498.84
Less: Provision for depreciation and NPI	50.28		0.00	6.12		0.00	56.45
Net	1423.77		0.00	18.67		0.00	1442.39
Held for Trading							
Gross	2004.87					0.00	2004.92
Less: Provision for depreciation and NPI	0.05					0.00	0.05
Net	2004.87					0.00	2004.87
Total Investments	14022.20		2.01	92.91		81.56	14198.68
Less: Provision for non-Performing investments	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	50.33		0.00	6.12		0.00	56.45
Net	13971.87		2.01	86.79		81.56	14142.23

- No investments outside India during F.Y.2023-2024 and F.Y. 2024-2025
- No investment in HFT (Held for Trading) category during the F.Y. 2024-2025.


c) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2025	31/03/2024
1	Movement of Provisions held towards depreciation on investments		
	a) Opening balance	176.36	273.18
	b) Add: Provision made during the year	0.00	0.00
	c) Less: Write off /write back of excess provisions during the year	125.00	96.81
	d) Closing balance	51.36	176.37
2	Movement of Investment Fluctuation Reserve		
	a) Opening Balance	192.42	179.42
	b) Add: Amount transferred during the year	50.00	13.00
	c) Less: Drawdown	0.00	0.00
	d) Closing balance	242.42	192.42
3	Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT / Current category	5.42%	5.49%

d) Sale and transfers to / from HTM Category

Sr. No.	Particulars	Remark
1	The one time transfer of securities to / from HTM category with the approval of Board of Directors undertaken by banks at the beginning of the accounting year.	Yes, 3 Govt. Sec transferred from HTM to AFS category vide board Resolution Dt.16/05/2024
2	Direct sales from HTM for bringing down SLR holdings in HTM category consequent to a downward revision in SLR requirements by RBI.	NIL
3	Sales to the Reserve Bank of India under liquidity management operations of RBI like Open Market Operation (OMO) and the Government Securities Acquisition Programme (GSAP)	NIL
4	Repurchase of Government Securities by Government of India from banks under buyback / switch operations.	NIL
5	Repurchase of State Development Loans. By respective state governments under buyback/switch operations.	NIL
6	Additional Shifting of securities explicitly permitted by the Reserve Bank of India.	NIL

e) Non-SLR Investment portfolio.
1. Non-performing Non-SLR Investments

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31/03/2025	31/03/2024
1	Opening balance	0.00	200.00
2)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
3)	Reductions during the above period	0.00	200.00
4)	Closing balance	0.00	0.00
5)	Total provisions held	0.00	0.00

f. Issuer composition of non-SLR Investments

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of 'unrated' Securities		Extent of 'unlisted' Securities	
		31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
1	PSUs	68.12	68.12	0.00	0.00	0.00	0.00
2)	FIs						
3)	Banks						
4)	Private Corporate	99.51	106.35	0.00	0.00	0.00	0.00
5)	Subsidiaries/Joint Ventures						
6)	Others	2.01	2.01	0.00	0.00	2.01	2.01
	Mutual Fund						
	Total	169.64	176.48	0.00	0.00	2.01	2.01
7)	Provision for depreciation on investment	51.36	126.03				

• No investment by way of private placement. • No “below investment grade securities” at the time of investment.

g) Repo transactions (in face value terms)

No such transactions were undertaken by the Bank during F.Y. 2024-2025 and also during 2023-2024.

4. Asset Quality :

a) Classification of advances and provisions held

(Rs. in Lakhs)

	Standard	Non - Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	21845.37	589.83	912.97	0	1502.80	23348.17
Add: Additions during the year					211.52	
Less: Reductions during the year					316.19	
Closing balance	22494.65	211.53	1186.60	0.00	1398.13	23892.78
Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up gradation					134.42	134.42
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					181.77	181.77
iii) Technical/Prudential Write-offs					0.00	0.00
iv) Write-offs other than those under(iii) above					0.00	0.00
Provisions (Excluding Floating Provisions)						
Opening Balance of Provision held	90.00	58.98	1501.83	0	1560.81	1650.81
Add: Fresh provisions made during the year						0.00
Less: Excess provision reversed / Write-off loans					100.00	100.00
Closing balance of Provisions held	115.00	21.15	1439.66	0.00	1460.81	1575.81
NetNPAs						
Opening Balance		0	0	0.00	0	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		0	0	0.00	0.00	0.00
Technical write-offs & the recoveries made thereon	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Cont. on Next Page



Opening balance of Technical / Prudential written-off accounts						2301.19
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						68.66
Closing balance						2232.53

Ratios	31/03/2025	31/03/2024
Gross NPA to Gross Advances	5.85%	6.44%
Net NPA to Net Advances	0.00%	0.00%
Provision Coverage Ratio	100.00%	100%

b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Rs. in Crores)

Sr. No.	Sector	Current Year 31/03/2025			Previous Year 31/03/2024		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
1)	Priority Sector						
	a) Agriculture and allied activities	0.05	0.00	0.00	0.07	0.00	0.00
	b) Advances to Industries Sector eligible as priority sector	44.97	6.48	14.40	21.68	0.02	0.09
	c) Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	d) Personal Loans	19.15	1.13	5.90	34.58	8.71	25.19
	e) Housing Loans	57.81	2.05	3.55	64.70	0.76	1.17
	Sub Total (1)	121.98	9.66	7.92	121.03	9.49	7.84
	Non-Priority Sector						
	a) Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	b) Industry	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	c) Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	d) Personal Loans	116.94	4.32	3.69	112.45	5.53	4.92
	Sub Total (2)	116.94	4.32	3.69	112.45	5.53	4.92
	Total (1 + 2)	238.92	13.98	5.85	233.48	15.02	6.44

c) Details of Overseas assets, NPAs and Revenue. - No assets outside India.

d) Details of stressed loans transferred during the year. - No stressed loans transferred during the year by the Bank.

e) Details of loans acquired during the year. - No loans were acquired during the year.

f) Fraud Accounts - Detailed disclosure is enclosed in Annexure II.

	Current Year F.Y. 2024-25	Previous Year F.Y. 2023-24
No. of Fraud Reported	NIL	3
Amount involved in fraud (Rs. in Crore)	NIL	1.86
Amount of provision made for such fraud (Rs. in Crore)	NIL	1.16
Amount of Unamortized provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (Rs. in crore)	NIL	0.00

g) Disclosure under resolution frame work for Covid 19 related assets : NIL

h) There is no restructure cases during F.Y. 2024-25.

4. Exposure

a) Exposure to Real Estate Sector

(Rs. in Crores)

Category	31/03/2025	31/03/2024
i) Direct Exposure :		
a) Residential Mortgages : Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-funded based (NFB) limits.	61.76	57.80
b) Commercial Real Estate : Lending secured by mortgages on commercial real estate (office building, 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-funded based (NFB) limits.	9.45	9.39
c) Investment in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures : i. Residential ii. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii) Indirect Exposure : Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	71.21	67.19

b) Exposure to Capital Markets

No such transactions were undertaken by the Bank during F.Y. 2024-25 and also during 2023-24.

c) Risk Category-wise Country Exposure

Bank has no exposure to country risk.

d) Unsecured Advances

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Total Unsecured advances of the Bank	1,623.02	1,189.79
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

e) Factoring Exposure

The Bank has no factoring exposure.

5. Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs

a) Concentration of Deposits

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Total deposits of the twenty largest depositors	3,064.35	3,840.89
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.14%	8.88%

b) Concentration of Advances

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Total advances to the twenty largest borrowers	4,668.82	3,974.02
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	19.54%	17.02%



Advances are computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, are reckoned. However, in case of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawl of any portion of the sanctioned limit, bank has reckoned the outstanding as the credit exposure. In the above credit exposure loans and advances granted against the security of bank's own term deposits are included.

c) Concentration of exposure :

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Total exposure of the twenty largest borrowers / customers	4,367.27	3,195.54
Percentage of exposure to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers	18.28%	13.69%

Exposures are computed as per applicable RBI regulations. With reference to Master Circular RBI/2023-24/114 DoR.CRE.REC.71/07.10.002/2023-24 dated January 16, 2024 – "Exposure Norms and statutory / Other Restrictions – UCBs", in the above credit exposure loans and advances granted against the security of bank's own term deposits are excluded.

d) Concentration of NPAs

(Rs. in Crore)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Total exposure of the top twenty NPA accounts	9.45	9.71
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	67.60%	64.60%

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

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Opening balance of the amounts transferred to DEA Fund	451.77	384.00
Add : Amounts transferred to DEA Fund during the year	45.56	27.76
Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claims	8.62	18.84
Closing balance of amounts transferred to DEA Fund	488.71	451.77

7. Disclosure of Complaints

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

Sr. No.	Particulars	2023-24	2024-25
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	2	2
2	Number of complaints received during the year	70	406**
3	Number of complaints disposed during the year	70	405
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	-	-
4	Number of complaints pending at the end of the year	2	3
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	2	0
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	2	0
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation / mediation / advisories issued by Office of Ombudsman	-	-
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	-	-
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	-	-

Note : Figure Includes ATM related 199 complaints during current year. However till last year ATM related complaints were not included but after suggestion during latest RBI inspection in Jan 2025, we have included ATM complaints in above statement.

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

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase / decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
Current Year (2024-25)					
CIBIL report related	0	204	100%	0	-
Legal aspect	2	1	50%	3	3
ATM related	0	199	100%	0	-
Ground – 4	-	-	-	-	-
Ground – 5	-	-	-	-	-
Others	-	2	100%	0	-
Total	2	406	164%	3	3
Previous Year (2023-24)					
CIBIL report related	0	70	-	0	-
Legal aspect	2	0	0	2	2
ATM related	0	0	0	0	0
Ground – 4	-	-	-	-	-
Ground – 5	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-
Total	2	70	0	2	2

2. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

No penalties were levied by the RBI under any statute.

3. Default in Reverse Repo transactions during the financial year.

NO Repo or Reverse Repo transactions under taken by the Bank.

4. Other Disclosures

a) Business Ratios

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
1) Interest Income as a percentage to Working Funds	6.63%	7.38%
2) Non-interest income as a percentage to Working funds	1.38%	1.02%
3) Cost of Deposit	5.39%	5.12%
4) Net Interest Margin	2.01%	3.36%
5) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.84%	1.11%
6) Return on Assets	0.91%	1.25%
7) Business (deposits plus advances) per employee (in lakhs)	487.69	508.55
8) Profit per employee (Rs. In lakhs) as per bank	3.02	4.18


b) Bank Assurance Business

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Insurance Commission	1.09	8.79

c) Marketing and Distribution - No such income.
d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)
Details of Priority Sector Lending Certificates (PSLC) -

Purchased Details of Priority Sector Lending Certificates (PSLC) -

1) PSLC General Category - 80 Units of face Value Rs. 20,00,00,000.00

2) PSLC Small and Marginal Farmers Category - 6 Units of face Value Rs. 1,50,00,000.00

e) Provision and Contingencies

(Rs. in Lakhs)

Provision debited to Profit and Loss Account	31/03/2025	31/03/2024
1) Provisions for NPI	0.00	0.00
2) Provision towards NPA (Rs. In Lakhs)	0.00	0.00
3) Provision made towards Income tax	0.00	0.00
4) Other Provisions and Contingencies (with details)		
Bad and Doubtful Reserve	0.00	0.00
Provision for Unforeseen Contingency	0.00	78.67
Provision for Non Banking Asset	0.00	1.27
Write off amount in RTGS/NEFT	3.22	0.00

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Payment of DICGC Insurance Premium (in Rs. Lakhs)	52.93	51.40
Arrears in Payment of DICGC premium	0.00	0.00

g) Disclosure of facilities granted to director and their relatives

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
a) Fund - based against Fixed Deposit	217.44	101.22
b) Non Funded based (Guarantees, L/C etc.)	0.75	0.75

h) Disclosure Of Outstanding Loan & Advance Upto 25 Lakh & Above 25 Lakh

(Rs. in Lakhs)

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
a) Aggregate of loans and advances (as per para 2.2.1 of the RBI circular) not exceeding 0.2% of Tier I capital subject to maximum 1 crore	13414.15	12792.54
b) Aggregate of loans and advances (as per para 2.2.1 of the RBI circular) as per audited financial statement	13414.15	12792.54
c) Percentage of Total Loan and Advances Balance above Rs. 25 Lakhs	42.55%	46.46%
d) Aggregate of loans and advances Balance below Rs. 25 Lakhs	13414.15	12792.54
e) Percentage of Total Loan and Advances Balance below Rs. 25 Lakhs	57.45%	53.54%

i) Disclosure of OTS Loans and Advances -

(Rs. in Lakhs)

Particulars	No. of A/C	2023-2024	No. of A/C	2024-2025
1) Opening Balance of OTS Loans & Advances	5	178.63	2	2.05
2) Add:- OTS Loans & Advances during the year	13	211.37	8	65.12
3) Total OTS Loan & Advances	18	390.00	10	67.17
4) OTS Outstanding as on 31st March	2	2.05	2	35.84

7. Income Recognition and Provision on Non-performing Assets

Subject to our Report of even date, the Bank has generally followed RBI guidelines and circulars with reference to income recognition. A general provision on standard assets is made as per RBI guidelines.

1. Cash Flow Statement (AS3)

As required by the Accounting Standard (AS3) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has prepared and disclosed the Cash Flow Statement Attached of this Report.

2. Contingencies and Events Occurring after Balance Sheet Date

- Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees Rs. 539.36 lakhs (including expired guarantees Rs. 219.43 lakhs) and Other Payables Rs. 32.57 lakhs.
- No significant events, that could have effect on the financial position as on 31/03/2025, to a material extent, have been reported by the Management of the Bank, after the Balance Sheet date till the date of signing of the audit report.
- The Bank has considered recovery in NPA accounts, up to 31st March only for the purpose of calculation of BDDR.

3. Segment Reporting (AS-17)

(Rs. in Lakhs)

Particulars	Banking Operations		Treasury		Total	
	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24
Segment Revenue	2603.50	2756.59	1569.83	1384.43	4173.33	4141.02
Result					0.00	0.00
Unallocated Expenses					3698.83	3528.52
Operating Profit					474.50	612.50
Income Tax					61.07	64.61
Extra ordinary profit / loss / Provision					0.00	0.00
Net Profit					413.43	547.89
Other Information						
Segment Assets	26379.16	25400.84	23715.86	24605.40	50095.02	50006.24
Unallocated Assets					2433.08	2521.67
Total Assets					52528.10	52527.91
Segment Liabilities	42920.67	43271.60			42920.67	43271.60
Unallocated Liabilities					9607.43	9256.31
Total Liabilities					52528.10	52527.91

The Bank is operating only in one geographical segment i.e. Maharashtra State. As such the geographical segment reporting is not applicable. Banking Operations and Treasury are two business segments.

4. Related Party Disclosure (AS-18)

As required by the Accounting Standard (AS18) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has provided the information regarding loans to directors and their relatives, as detailed on below.



(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Name of Director / Relative of Director or Borrower	Designation / Relation	Security	Loan Sanctioned	Outstanding as on 31.03.2025
1	Sunny Stone Group	Partner is Husband of Director	FDR	0.25 (Non funded)	0.25
2.	Mrs. Swati Nimhan	Director	FDR	0.50 (Non funded)	0.50
3.	Mrs. Vidya Kakade	Sister of Director	FDR	6.11 (Funded)	6.06
4.	M/s. Krushnai Water Park & Resorts P. Ltd.	Director of Company, Director	FDR	95.00 (Funded)	95.29
5.	Mr. Anand S Parkhi	Director	Vehicle	17.00 (Funded)	12.97
6.	Mr. Anand S Parkhi	Director	FDR	15.32 (Funded)	15.34
7.	Mr. Vidyadhar W Anaskar	Chairman	FDR	100.00 (Funded)	100.75

5. Earnings per Share (AS - 20)

As required by the Accounting Standard (AS - 20) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank has prepared and disclosed the following information.

Particulars	31/03/2025	31/03/2024
Earnings Per Share on average capital employed.	32.61	42.19

6. Accounting for Taxes on Income (AS - 22)

In the opinion of the Management of the Bank, provision for current year taxation is adequate and not in excess of the amounts reasonably necessary.

7. Intangible Assets (AS - 26)

Accounting Standard (AS 26) issued by the Institute of Chartered Accountants of India requires separate disclosure of intangible assets viz. software separately. Such intangible asset i.e. software is included in computer as at 31/03/2025.

8. Impairment of Asset (AS-28)

As required by the Accounting Standard (AS-28) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, in the opinion of the Management of the Bank, there is no material impairment of the assets of the Bank and as such no impairment is required for the FY 24 -25.

9. Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities (AS-29)

The Bank has not issued letters of credit (LCs) but issued bank guarantees (BGs) to the parties for Bank's customers. As required by the Accounting Standard (AS-29) issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the liability on account of BGs depend on contractual obligations, raising of demand / claim by the parties to whom it has been issued. These liabilities have been collateralized by margins, counter guarantees and other security.

10. There is no amount due to "Micro or Small Enterprises" under the Micro, Small and Medium Enterprises Act, 2006. This information as required to be disclosed under the Micro, Small and Medium Enterprises Development Act, 2006 has been determined to the extent that such parties have been identified on the basis of the information available with the Bank. Further no interest is paid /payable in terms of section16 of the said Act.

11. The statement of Significant Accounting Policies and Notes to Accounts form an integral part of accounts.

12. Previous year's figures have been re-arranged/ regrouped and classified wherever necessary so as to make the comparison meaningful.

For Gund Gawade and Co.
Chartered Accountants
FRN : 122372W

VIDYA SAHAKARI BANK LTD.

PLACE : PUNE
DATE : 28/06/2025

Mr. Milind Patankar
Off Chief Executive Officer

CA Vasant B. Gund
Partner
Membership Number : 044169
Co-op. Audit Panel Number : 10899

GUND GAWADE AND CO.**CHARTERED ACCOUNTANTS**

Address : Office No. 310/311, Bharat Bhavan, 'A' Wing, Sr. No.1360, Shukrawar Peth, Off Bajirao Road,
Pune - 411 002, Maharashtra

FORM No. N-1 [See section 81 and rules 69 (3)]

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
The Vidya Sahakari Bank Limited
Pune

RRef : Appointment letter Reference No. VSB/HO/229/2024-25 dt. 29/10/2024.

A. Report on the Financial Statements as a Statutory Auditor

We have audited the accompanying financial Statements of the Vidya Sahakari Bank Limited (the Bank) which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2025, and the Statement of Profit and Loss for the year ended, 31st March 2025 on and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its thirteen branches audited by us for the period 01st April 2024 to 31st March 2025.

B. Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, Banking Regulation Act, 1949 (AACS) 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 misstatement, whether due to fraud or error.

C. Auditor's responsibility

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 by the Institute of Chartered Accountants of India and under MCS Act/ Banking Regulation Act, 1949 and 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.

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 judgment, including the assessment of the 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.

D. Qualification & Opinion

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (AACS) as well as the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, and any other applicable Acts, and / or circulars issued by the Registrar 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: Subject to our comments in Part 'A' 'B', 'C' and Annexure-I of our report.

- In the case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as on 31st March, 2025;
- In the case of the Statement of Profit and Loss Account, the profit for the year 01.04.2024 to 31.03.2025.

E. Report on Other Legal and Regulatory Matters

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 and Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961.

F. 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.

G. We further report that :

Subject to Part 'A', 'B', 'C' & Annexure-I of our report.

- a. The Balance sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account and the returns.
- b. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as appears from our examination of those books.
- c. The reports on the accounts of the branches audited by us/ branch auditors have been dealt with in preparing our report in the manner considered necessary by us.
- d. For the year under audit, the bank has been awarded "A" classification.

For Gund Gawade and Co.

Chartered Accountants

FRN : 122372W

PLACE : PUNE

Date of Report : 28th June, 2025

UDIN : 25044169BMKSTH4873

CA Vasant B. Gund (Partner)

Membership Number : 044169

Co-op. Audit Panel Number : 10899

CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES 31-03-2025

Particulars	FY 2023 - 24 Rs. in Lakhs	FY 2024 - 25 Rs. in Lakhs
Net Profit as per Profit & Loss Account	547.89	413.43
Adjustments for :		
Depreciation on Fixed Assets	34.75	35.85
Provision for Adhoc	79.95	5.56
Provision for Income Tax	64.61	61.07
Provision for Salary Arrears	45.00	-
Profit on Sales of Investment	(109.04)	(296.42)
Amortisation on Investment	6.18	7.05
Sub Total	669.34	226.54
Adjustment for :		
(Increase) / Decrease in Investment & Other Assets	(65.63)	(479.00)
Increase / (Decrease in Reserves	(589.50)	(464.20)
Increase / (Decrease) in Deposit & Other Liabilities	671.68	49.75
Cash generated from / (used in) Operations	685.90	-666.90
Net Cash from / (used in) Operating Activity	685.90	-666.90
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
(Increase) / Decrease in Fixed Assets	(18.13)	(40.81)
Net Cash from / (used in) Investing Activity	(18.13)	(40.81)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Increase in Share Capital	(28.60)	(11.18)
Net Cash from / (used in) Financing Activity	(28.60)	(11.18)
Net Increase / (Decrease) in Cash & Cash Equivalents	639.17	-718.90
Cash & Cash Equivalents as at Beginning of the Year	9,059.84	7,699.00
Cash & Cash Equivalents as at End of the Year	9,699.00	8,980.11
Note : Cash & Cash Equivalents includes Cash on hand, Balance with Other banks & Stamps on hand / Franking Stamp		
Cash & Bank Balance	1,524.15	2,197.49
Balance with Other Bank	8,174.85	6,782.62
Cash Equivalents during the year	9,699.00	8,981.11

For Gund Gawade and Co.

Chartered Accountants

FRN : 122372W

VIDYA SAHAKARI BANK LTD.

PLACE : PUNE

DATE : 28th June 2025

Mr. Milind Patankar
Off Chief Executive Officer**CA Vasant B. Gund** (Partner)

Membership Number : 044169

Co-op. Audit Panel Number : 10899



सन २०२५-२६ चे अंदाजपत्रक

(रक्कम रु. लाखात)

अ. क्र.	तपशील	सन २०२४-२५ चा अंदाज	सन २०२४-२५ प्रत्यक्ष खर्च	सन २०२५-२६ चा अंदाजे खर्च
	खर्च			
१	ठेवींवरील व्याज	२,२००.००	२,३४८.५७	२,४००.००
२	सेवकांचे पगार, भत्ते, भविष्य निर्वाह निधी, सानुग्रह अनुदान इ.	८२५.००	७८९.०२	८२५.००
३	संचालक मंडळाची फी, भत्ते, स्थानिक सभा खर्च	३.००	२.६२	३.००
४	भाडे, कर, विद्युत, विमा खर्च	३५१.००	२९३.६६	३५०.००
५	वकील फी व कोर्ट खर्च	१७.००	१३.६९	१६.००
६	टपाल, दूरध्वनी खर्च	२२.००	१८.३३	२०.००
७	आयव्यय निरीक्षण शुल्क	१७.००	१६.९९	१८.००
८	छपाई, स्टेशनरी व जाहिरात	२७.००	२५.६६	२७.००
९	घसारा व दुरुस्ती	६०.००	६१.८५	६५.००
१०	रोख्यांमधील गुंतवणूक, अग्रक्रम, दुर्बल घटक व प्रमाणपत्रावरील अधिमूल्य	१८.००	९.५६	२०.००
११	सीबीएस संगणक प्रणाली खर्च	६५.००	३२.१८	४०.००
१२	इतर खर्च	८५.००	७२.३९	८०.००
१३	बुडित व संशयित कर्ज निधी तरतूद	०.००	०.००	०.००
१४	गुंतवणूक घसारा निधी	५०.००	०.००	०.००
१५	आकस्मित तोटा, नॉन बँकिंग असेट तरतूद, निर्लेखित रक्कम	०.००	५.५६	१०.००
१६	आयकर भरणा	५०.००	६१.०७	७०.००
१७	नफा	३२५.००	४१३.४३	३४६.००
	एकूण	४,११५.००	४,१६४.५८	४,२६५.००
अ. क्र.	उत्पन्न	सन २०२४-२५ चे अंदाजे उत्पन्न	सन २०२४-२५ चे प्रत्यक्ष उत्पन्न	सन २०२५-२६ चे अंदाजे उत्पन्न
१	कर्जावरील व्याज	२,४००.००	१,९८५.९१	२,३००.००
२	गुंतवणूकीवरील व्याज लाभांश	१,३००.००	१,२७३.४०	१,३००.००
३	कमिशन व वटाव	२०.००	१०.४७	१५.००
४	लॉकर भाडे	६५.००	७३.०५	८०.००
५	इतर उत्पन्न	७०.००	५९.५८	७०.००
६	निर्लेखित कर्जामधील वसुली	१००.००	२४०.७५	१५०.००
७	सरकारी रोखे खरेदी-विक्री मधील नफा	१५०.००	२९६.४२	३५०.००
८	बुडित संशयित कर्जाच्या तरतूदीमधील उलटवलेली रक्कम	०.००	१००.००	०.००
९	गुंतवणूक घसारा निधीमधील उलटवलेली रक्कम	०.००	१२५.००	०.००
	एकूण	४,११५.००	४,१६४.५८	४,२६५.००

ANNEXURE - A

Name of the Bank	: Vidya Sahakari Bank Ltd.
Head Office Address	: S. No. 1355, Plot No. 72, Natu Baug, Shukrawar Peth, Pune - 411 002.
Date of Registration	: 08th April 1974
Date & RBI License Number	: 16th May 1974, ACD MH 41 P
Jurisdiction	: Entire Maharashtra State
Items	: as on 31 March 2025 (Rs. in Lakh)
No. of Branches including Head Office	: 14
No. of Members	: 35629

(Rs. in Lakh)

Item	31.03.2024	31.03.2025
Paid up Share Capital	1278.81	1267.63
Total Reserves & Funds	4944.73	5045.94
Deposits Savings	10585.85	10601.93
Current	2069.56	2071.12
Fixed	30616.19	30247.43
TOTAL	43271.6	42920.48
Advances Secured	21458.38	22269.77
Unsecured	1889.79	1623.01
Total	23348.17	23892.78
Total % of Priority Sector	63.73%	61.00%
Total % of Weaker Section to Priority	25.36%	19.60%
Borrowings DCC	NIL	NIL
MSC	NIL	NIL
Investment (Including Fixed Deposits)	21446.68	20693.75
Overdues (Percentage)	13.22%	14.58%
Audit Classification	"A"	"A"
Profit for the year	547.89	413.43
Working Capital	49492.93	49151.17
Total Staff	131	137
Sub Staff	18	17
Other Staff	113	120



विद्या सहकारी बँकेच्या शाखा

Sr. No.	Branch	Address	Telephone / Fax	IFS Code	MICR Code
1	Head Office	Survey No. 1355, Plot. No. 72, Natubaug, Bajirao Road, Shukrawar Peth, Pune - 411002 Email : vidya.ho@vidyabank.com	+91 20 24477748/9 +91 20 24491673	SVCB0003999	411171001
2	Laxmi Road	561, Sadashiv Peth, Saraswati-Ganesh Building, Near Vijay Theatre, Laxmi Road, Pune - 411 030 Email : bmlaxmiroad@vidyabank.com	+91 20 24454936 +91 20 24491672	SVCB0003002	411171002
3	Sahakarnagar (ATM)	Muktangan, Sarang Society, Sahakarnagar, Pune - 411009 Email : bmsahakarnagar@vidyabank.com	+91 20 24222294 +91 20 24222114	SVCB0003003	411171003
4	Senapati Bapat Road (ATM)	Survey No. 968, Plot No. 1, Senapati Bapat Road, Pune - 411 016. Email : bmsbroad@vidyabank.com	+91 20 25656311 +91 20 25673968	SVCB0003004	411171004
5	Kothrud	Anupam Terrace, Near Karve Putala, Kothrud, Pune - 411029, Email : bmkothrud@vidyabank.com	+91 9175135836	SVCB0003005	411171005
6	Bibwewadi (ATM)	Survey No. 682/A, Plot No. 53, Chhatrapati Rajaram Hsg. Soc. Bibwewadi, Pune - 411 037 Email : bmbibwewadi@vidyabank.com	+91 20 24219106 +91 20 24213351	SVCB0003006	411171006
7	Pirangut (ATM)	Oxford Avenue, Shop No. 147-150, Gut No. 259, 269, 270, Mauje Pirangut, Taluka - Mulashi, Dist. Pune Email : bmpirangut@vidyabank.com	+91 84460 02423	SVCB0003007	411171007
8	Paud Road	Plot No. 3, Prashant Hsg. Soc., Near Krishna Hospital, Paud Road, Kothrud, Pune - 411 029. Email : bmpaudroad@vidyabank.com	+91 20 25432234 +91 20 25469039	SVCB0003008	411171008
9	Baner Road	Survey No. 127, Hissa No. 2, Plot No. 2, Near Hotel Sarja, Baner Road, Aundh, Pune - 411 007 Email : bmbanerroad@vidyabank.com	+91 20 25887299 +91 20 25885399	SVCB0003009	411171009
10	Bhosari (ATM)	'Sai-Dham', Shop No. 1, Survey No. 681, Hissa No. 1/16, Bhosari, Pune - 411 026, Email : bmbhosari@vidyabank.com	+91 99224 21749	SVCB0003010	411171010
11	Gultekdi (ATM)	"Alankar", Plot No. 25, Mukundnagar, Gultekdi, Pune - 411 037, Email : bmgultekdi@vidyabank.com	+91 20 24273658 +91 20 24273659	SVCB0003011	411171011
12	Bhavani Peth	Bhagat Complex, CTS No. 517/518, Ganesh / Bhavani Peth, Opp. Vithal Mandir, Kasture Chowk, Pune - 411 042. Email : bmbhavanipeth@vidyabank.com	+91 20 26384791 +91 20 26384793	SVCB0003012	411171012
13	Navi Peth (ATM)	722 A & B/3, "Chintamani Bldg.", Laxmi Park, Navi Peth, Pune - 411 030, Email : bmnavipeth@vidyabank.com	+91 20 24534530 +91 20 24534531	SVCB0003013	411171013
14.	Sinhagad Road (ATM)	S. No. 29, Hissa No. 1, A/2, Wadgaon Budruk Corner Sinhgad Road, Pune - 411 041, Email : bmsinhgadroad@vidyabank.com	+91 20 24350733 +91 20 24350750	SVCB0003014	411171014

भावपूर्ण श्रद्धांजली

नैनं छिन्दन्ति शस्त्राणि नैनं दहति पावकः ।
न चैनं क्लेदयन्त्यापो न शोषयति मारुतः ॥



‘बी.एम.सी.सी.’ चे निवृत्त प्राध्यापक व
‘विद्या सहकारी बँक लि.’ चे माजी अध्यक्ष
स्व. डॉ. रमेश गणेश बापट
यांना मंगळवार, दिनांक १४/०१/२०२५ रोजी
देवाज्ञा झाली. त्यांच्या आत्म्यास चिरःशांती लाभो
हीच ईश्वर चरणी प्रार्थना !

: शोकाकुल :

 **विद्या सहकारी बँक लि.**

मा. अध्यक्ष, उपाध्यक्ष
संचालक मंडळ सदस्य, सर्व सेवकवृंद व सदस्य

विद्या बँकेच्या मुदत ठेवी विश्वासाने पैसा वाढवी !

ग्राहकांसाठी उपलब्ध सुविधा

- आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी.
- एटीएम व डेबिट कार्ड सुविधा
- सर्व सरकारी टॅक्सेसचे ई-पेमेंट
- कोणत्याही शहरासाठी ड्राफ्ट सुविधा
- बँक गॅरंटी
- सॉल्व्हन्सी सर्टिफिकेट
- आधार कार्डद्वारे सर्व प्रकारची शासकीय अनुदाने जमा होण्याची सुविधा
- सीबीएस सुविधा
- आऊट स्टेशन चेक कलेक्शन
- लॉकर सुविधा
- पॅनकार्ड सुविधा
- वैयक्तिक चेक-बुक
- एसएमएस अलर्ट

विद्या मुदत ठेव योजना

(व्याजदर १०.०२.२०२५ पासून - द.सा.द.शे.)

ठेवीचा कालावधी	व्यक्तिगत/संयुक्त ठेवीदार, सहकारी संस्था, सार्वजनिक न्यास इ. साठी	ज्येष्ठ नागरिकांसाठी
१५ ते ४५ दिवस	३.००%	३.२५%
४६ ते ९० दिवस	३.२५%	३.५०%
९१ ते १८० दिवस	४.५०%	४.७५%
१८१ दिवस ते १२ महिने	५.५०%	५.७५%
१३ महिने ते ३६ महिने	६.००%	६.२५%
३७ महिने ते ६० महिने	६.२५%	६.७५%
६० महिने पेक्षा जास्त	५.५०%	६.००%

संचालक मंडळ : २०२३-२४ ते २०२८-२९



मा. श्री. अरुण हरिभाऊ वीर
B.Com.
व्यावसायिक



मा. श्री. गणेश सोपानराव घुले
B.Com.
उद्योजक



अध्यक्ष

प्रमुख मार्गदर्शक व बँकिंग तज्ञ

मा. श्री. विद्याधर वामनराव अनास्कर

M.Com., D.T.L., D.L.L. & L.W., LL.B.
कर सल्लागार, व्याख्याते, लेखक



उपाध्यक्ष

मा. श्री. नितीन मोरेश्वर किवळकर

B.Com., M.B.A
उद्योजक



मा. श्री. महेश काशिनाथ गावस्कर

M.Com., F.C.A., A.C.S.
चार्टर्ड अकॉउंटंट



मा. श्री. विवेक पंडितराव ब्राह्मणकर

M.Com., F.C.A., DIPA (AIC), A.C.M.A.
चार्टर्ड अकॉउंटंट



मा. डॉ. पुजा सतीश मिसाल

M.B.A. (UK)
संस्थापक संचालिका
SMEF's Brick Group of Institute, Pune



मा. स्वाती विनायक निम्हणे

B.Sc., N.D., D.I.T., M.B.A. (HR)
व्यावसायिका व संचालिका-
सह्याद्री इंटरनॅशनल स्कूल



मा. सौ. अनिता शंकरराव जाधव

M.A., B. Ed. (मराठी)
व्यावसायिका



मा. श्री. महेश अरविंदराव ढमढेरे

M.A. (Hons.) व्यावसायिक
संचालक : शिक्षण प्रसारक मंडळ, तळेगांव ढमढेरे
माजी सदस्य : कृषी उत्पन्न बाजार समिती, पुणे



मा. श्री. प्रदीप प्रभाकर गारटकर

B.Com., D. Pharm
उद्योजक



मा. श्रीमती संगीता अमर कांबळे

B.Com.



मा. श्री. संजय रविकांत मयेकर

B.A., M. J., SET
व्यावसायिक



मा. डॉ. गौतम कोंडीबा बेंगाळे

M.Com., M. Phil. Ph. D.
प्राध्यापक, बी.एम्.सी.सी.



मा. श्री. आनंद सुधाकर पारखी

B.E. (Computer Science)



मा. श्री. दिपक धोंडिबा मिसाल

निर्मात्रित संचालक
बांधकाम व्यावसायिक



मा. श्री. मिलिंद मनोहर पाटणकर

M.Com., G.D.C.&A.
प्रभारी मुख्य कार्यकारी अधिकारी

व्यवस्थापन मंडळ सदस्य



मा. श्री. जयंत रघुनाथ मराठे

B.Com., C.A.I.I.B.



मा. श्री. मिलिंद बाळकृष्ण कासोदेकर

B.Com., LL.B, ICWA,C.S.



मा. श्री. तुलदेव भास्कर लोखंडे

M.Com



मा. माधुरीताई
सतीशशेठ मिसाळ यांची
राज्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य
नगरविकास, परिवहन, सामाजिक न्याय,
वैद्यकीय शिक्षण, अल्पसंख्याक विकास
व औकाफ
सह-पालकमंत्री, कोल्हापूर
निवड झाल्याबद्दल
'विद्या बँक परिवारा' तर्फे
हार्दिक अभिनंदन !



मा. डॉ. पुजा
सतीशशेठ मिसाळ
यांची महाराष्ट्र इन्स्टिट्यूशन फॉर
ट्रान्सफॉर्मेशन (मित्र) येथील
कार्यभारासह मुख्यमंत्री सचिवालयात
'मानद सल्लागार'
(शिक्षण व नवीन उपक्रम)
पदावर नियुक्ती झाल्याबद्दल
'विद्या बँक परिवारा' तर्फे
हार्दिक अभिनंदन !



बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. विद्याधर अनास्कर लिखित **“गोष्ट रिझर्व्ह बँकेची”** या पुस्तकाचे
उद्घाटन मा. श्री. देवेंद्र फडणवीस, मुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य यांच्या हस्ते झाले.
या प्रसंगी इतर मान्यवर उपस्थित होते.



शिक्षण क्षेत्रात उत्कृष्ट कामगिरी करणाऱ्या
प्राध्यापकांचा (शिक्षक दिन) दि. ०५ सप्टेंबर २०२४ रोजी
बँकेच्या मुख्य कार्यालयात सत्कार समारंभ करण्यात आला.



बिबवेवाडी शाखेच्या नवीन
ए.टी.एम. सेंटरचे उद्घाटन



सहकारनगर शाखेच्या नवीन ए.टी.एम. सेंटरचे उद्घाटन



गणेश विसर्जनाच्या दिवशी दरवर्षीप्रमाणे पोलिस श्रमपरिहार कार्यक्रम
बँकेच्या वतीने आयोजित करण्यात आला होता.



सिंहगड रोड शाखेच्या
नवीन ए.टी.एम. सेंटरचे उद्घाटन



विद्या सहकारी बँक लि.

मुख्य कार्यालय : स.नं. १३५५, प्लॉट नं. ७२, नातूबाग, शुक्रवार पेठ, पुणे-४११००२, महाराष्ट्र (भारत)

☎ : ०२० २४४७७७४८/४९

✉ : vidya.ho@vidyabank.com

🌐 : www.vidyabank.com