



SS Bank

The Satara Sahakari Bank Ltd.

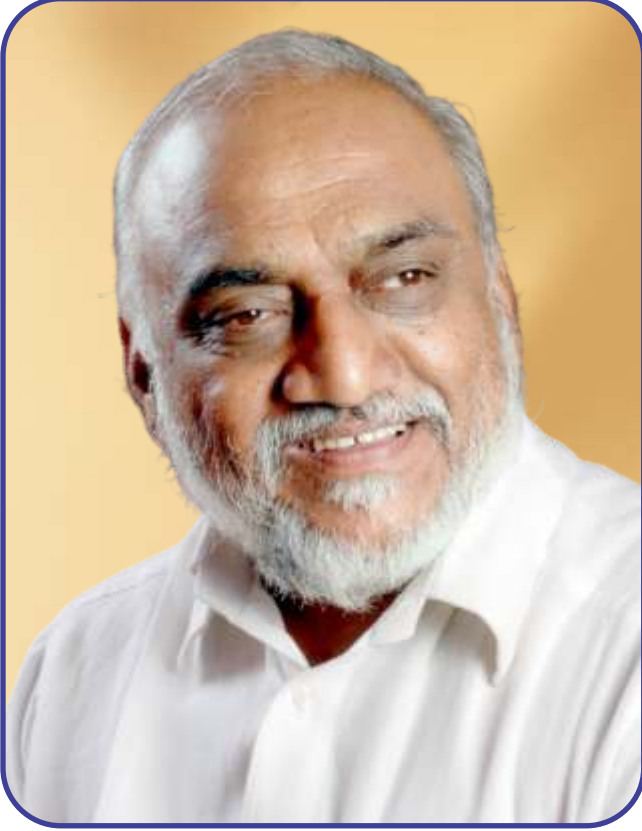
दि सातारा सहकारी बँक लि.

॥ जेथे जातो तेथे तु माझा सांगाती ॥



बँकेचे संस्थापक
स्व. बाबुराव हरी शेते
माजी महापौर, मुंबई

 संचालक मंडळ



ज्ञानेश्वर वांगडे (भाई)

अध्यक्ष

संजय बाबुराव शेटे

उपाध्यक्ष



 संचालक मंडळ
(२०२०-२०२५)



श्री. शामराव पिसाळ



श्री. शामराव मोरे



श्री. उत्तम साळुंखे



श्री. प्रशांत गुंजाळकर



श्री. संपत शेवाळे



श्री. सुरेंद्र शेते



डॉ.श्री. जयसिंग होटकर



श्री. रघुनाथ गुरव



श्री. गोरक्ष पारगांवकर



श्रीमती दमयंती आचरे



अॅड. सौ. भारती पाटील



श्री. नितीन गवादे
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. अशोक भिसे
कर्मचारी प्रतिनिधी



श्री. विनोद हळदणकर
मुख्य कार्यकारी अधिकारी
(दि. ०१/१०/२०२५ पर्यंत)



श्री. दिलीप संत
महाव्यवस्थापक
(दि. ११/०८/२०२५ पासून)

व्यवस्थापन मंडळ (Board of Management)

अ. क्र.	सदस्यांचे नांव	पद
१	श्री. माधव जगन्नाथ प्रभूणे	अध्यक्ष
२	अॅड. सौ. भारती रविकांत पाटील	सदस्या
३	श्री. रघुनाथ शंकर गुरव	सदस्य
४	श्री. किशोर जगूभाई मारू	सदस्य
५	अॅड. श्री. दिलीप विठोबा झोरे	सदस्य

★ प्रशासन ★

श्री. दिलीप शांताराम संत
महाव्यवस्थापक

श्री. उत्तम मारूती रांजणे
उप महाव्यवस्थापक

* वैधानिक लेखापरिक्षक *

मे.एम.जी. काळे अॅन्ड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट

टॅक्स अॅन्ड जीएसटी ऑडीटर्स

मे. मिनल पवार अॅन्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंट

समावर्ती लेखापरिक्षक

मे.एन.एस. गोखले अॅन्ड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट

आय.एस. ऑडीटर्स

मे. जोशी साठे अॅन्ड असोसिएटस्, चार्टर्ड अकौंटंट

● बँकर्स ●

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया

सातारा जिल्हा मध्य. सह. बँक लि.

येस बँक लि.

आरबीएल बँक लि.

बंधन बँक लि.

महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. आयडीबीआय बँक

स्टेट बँक ऑफ इंडिया

बँक ऑफ बरोडा

आयसीआयसीआय बँक लि.

मुंबई जिल्हा मध्य. सह. बँक लि.

सारस्वत को-ऑप. बँक लि.

एयू स्मॉल फायनान्स बँक लि



बँकेचे संस्थापक व मुंबईचे माजी महापौर स्व. बाबुरावजी शेते यांच्या जयंतीनिमित्त पुष्पहार अर्पण करताना बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (भाई).



बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (भाई) विशेष सर्वसाधारण सभेत उपस्थित सभासदांना संबोधित करताना.



बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (भाई) वृक्षारोपण करताना.



नोंदणीकृत कार्यालय : भारतीय क्रीडा मंदिर, ३ रा मजला, नायगांव वडाळा रोड,
वडाळा, मुंबई - ४०० ०३१.

* विषय सूची *

अ. क्र.	विषय	पान क्र.
१.	वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना	२
२.	अध्यक्षांचे मनोगत व महत्वाच्या घटना	४
३.	बँकेचा ताळेबंद, अनुत्पादित कर्ज तरतूद व प्रगतीचा आलेख	१०
४.	ठेवी, रोकड व गुंतवणूक	११
५.	कर्जे, कर्ज वसुली, अग्रक्रम कर्जे व नफा वाटणी	१२
६.	तपशील	१३
७.	बँकेच्या प्रगतीची वाटचाल	१४
८.	वैधानिक लेखापरिक्षकांचा अहवाल	१५
९.	ताळेबंद पत्रक	१८
१०.	नफा-तोटा पत्रक	२०
११.	परिशिष्ट	२२
१२.	कॅश फ्लो स्टेटमेंट	३१
१३.	हिशेब पध्दतीची माहिती	३२
१४.	भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेप्रमाणे प्रसिध्द करावयाची माहिती	३९
१५.	अंदाजपत्रक	४९
१६.	अनुत्पादित कर्जे व तरतूद	५०



नोंदणी क्र. : २९७३७ दिनांक १५/११/१९७१

नोंदणीकृत कार्यालय : भारतीय क्रीडा मंदिर, ३ रा मजला, नायगांव वडाळा रोड,

: वडाळा, मुंबई - ४०० ०३९.

दूरध्वनी

: २४१२४७४३ / २४१४६३७९ / २४१४६४७८ / २४१३९७०७ / २४१८०४१७

ईमेल

: info@satarabank.net

वेबसाईट

: www.satarabank.net

६६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

(फक्त सभासदांकरीता)

बँकेच्या सर्व सभासदांना कळिवण्यात येते की, बँकेच्या सभासदांची ६६ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा, शनिवार, दिनांक ०८ ऑगस्ट २०२६ रोजी सायं. ४.०० वा. भारतीय क्रीडा मंदिर, ४ था मजला, नायगांव वडाळा रोड, वडाळा, मुंबई - ४०० ०३९. येथे खाली नमूद केलेल्या कामकाजावर विचार करण्यासाठी भरणार आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस वेळेवर हजर रहावे ही विनंती.

सभेपुढील विषय

- १) दिनांक २५ जुलै, २०२५ रोजी संपन्न झालेल्या ६५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) दिनांक २८ मार्च, २०२६ रोजी संपन्न झालेल्या विशेष सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- ३) दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपलेल्या वर्षाचा अहवाल व वैधानिक तपासणी झालेला ताळेबंद व नफातोटा पत्रक स्वीकृत करणे.
- ४) मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे सन २०२५-२०२६ च्या करण्यात आलेल्या नफा-विभागणीस मान्यता देणे.
- ५) सन २०२५-२०२६ च्या वैधानिक लेखापरिक्षकांनी दिलेल्या तपासणी अहवालावर विचार विनिमय करून स्वीकृत करणे.
- ६) सन २०२४-२०२५ च्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- ७) भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व मान्यतेने आर्थिक वर्ष २०२६-२०२७ करीता करण्यात आलेल्या वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या नियुक्तीबाबत नोंद घेणे.
- ८) बुडीत वर्गवारीत कर्ज येणे बाकी रक्कम असलेल्या संबंधित कर्जदाराकडून वसुली करण्याचे सर्व अधिकार अबाधित ठेऊन निर्लेखन (Write Off) करण्यास मान्यता देणे.
- ९) संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- १०) एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेअंतर्गत अनुत्पादित कर्ज वसुलीची नोंद घेणे.
- ११) मा. संचालक मंडळाने सन २०२६-२०२७ करीता सादर केलेल्या अंदाज पत्रकाची नोंद घेणे व सन २०२५-२०२६ या वर्षात अंदाजपत्रकीय तरतूदीपेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजूरी देणे.
- १२) मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने येणाऱ्या इतर विषयावर चर्चा करणे.

नोंदणीकृत कार्यालय :

भारतीय क्रीडा मंदिर, ३ रा मजला,

नायगांव वडाळा रोड, वडाळा,

मुंबई - ४०० ०३९.

दिनांक : २४ जुलै, २०२६

संचालक मंडळाच्या संमतीने

दिलीप शांताराम संत

महाव्यवस्थापक

* विशेष सूचना *

- १) गणसंख्येअभावी सभा तहकूब करावी लागल्यास अशी तहकूब झालेली सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासानंतर म्हणजेच सायंकाळी ठिक ४.३० वाजता सुरु होईल व त्या सभेस गणसंख्येचे बंधन राहणार नाही.
- २) सर्व सभासदांना वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना पाठविण्यात आलेली आहे. वार्षिक अहवालाची प्रत www.satara.bank.in या बँकेच्या वेबसाईटवर प्रसारीत केली आहे.
- ३) बँकेचा वार्षिक अहवाल मुख्य कार्यालयासह आपल्या जवळच्या शाखेत उपलब्ध असून सभासदांनी घेऊन जावा.
- ४) बँकेच्या हिशेबासंबंधी अधिक माहिती हवी असल्यास अथवा काही विधायक स्वरूपाच्या सूचना करावयाच्या असल्यास सभासदांनी लेखी स्वरूपात बँकेच्या नोंदणीकृत कार्यालयात कार्यालयीन वेळेत बुधवार, दिनांक २९ जुलै, २०२६ पर्यंत कराव्यात.
- ५) ज्या सभासदांच्या शेअर्स व बचत खात्यावर के.वाय.सी. पूर्तता नसेल व राहण्याच्या किंवा व्यवसायाच्या पत्त्यात बदल झाला असेल, मोबाईल नंबर रजिस्टर नसतील अशा सभासदांनी नजीकच्या शाखेत जाऊन के.वाय.सी.ची पूर्तता, पत्त्यात बदल व मोबाईल नंबर अपडेट करून घेण्यात यावे.
- ६) सभेस येताना पासबुक अथवा ओळखपत्र सोबत आणावे.



नोंदणी क्र. २९७३७/१५.११.१९७९

भारतीय रिझर्व्ह बँक लायसन्स नं. : युबीडी/एमएच/३८६ पी/१४.०४.१९८४

सन्माननीय सभासद बंधू/भगिनीनो,
सप्रेम नमस्कार वि.वि.

प्रथमतः बँकेचे संस्थापक-अध्यक्ष स्व. बाबुरावजी शेठे यांच्या पवित्र स्मृतीस विनम्र अभिवादन करुन ६६ वा वार्षिक अहवाल व त्यासोबत दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरचा नफा-तोटा व ताळेबंद पत्रक मा. संचालक मंडळाच्यावतीने आपणासमोर सादर करित आहोत.

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ दरम्यान जागतिक अर्थव्यवस्थेवर महागाई, व्याजदरातील वाढ, भू-राजकित (Geo Political) तणाव आणि आंतरराष्ट्रीय व्यापारातील अनिश्चिततेचा प्रभाव कायम राहिला. विकसित देशांमध्ये आर्थिक वाढ मर्यादीत राहिली असली तरी आपल्या देशासारख्या उदयोन्मुख अर्थव्यवस्थांनी तुलनेने आपले आर्थिक स्थैर्य कायम राखण्यात यश प्राप्त केले. केंद्र शासनाच्या भांडवली खर्चाला प्राधान्य देणाऱ्या धोरणांमुळे गुंतवणूक वातावरणास चालना मिळाली असून आर्थिक विकासाला बळकटी प्राप्त झाली आहे. जागतिक स्तरावर मध्यवर्ती बँकांनी महागाई नियंत्रणासाठी कठोर चलनविषयक धोरणे अवलंबल्याने वित्तीय बाजारपेठांमध्ये अस्थिरता दिसून आली. भारतीय अर्थव्यवस्थेने मात्र मजबूत अंतर्गत मागणी, पायाभूत सुविधांवरील गुंतवणूक, सेवा क्षेत्रातील वाढ आणि स्थिर बँकींग प्रणालीच्या जोरावर उल्लेखनीय कामगिरी कायम ठेवली. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने महागाई नियंत्रण, वित्तीय स्थैर्य आणि बँकींग क्षेत्रातील तरलता व्यवस्थापन यांमध्ये संतुलित धोरण अवलंबले आहे.

पश्चिम आशियातील संघर्ष, कच्चा तेलाच्या किंमतीतील चढ-उतार, जागतिक पुरवठा साखळीतील अडथळे आणि आंतरराष्ट्रीय व्यापारातील अनिश्चितता यांचा आर्थिक वाढीवर परिणाम होऊ शकतो. भारतीय रुपयावर काही प्रमाणात दबाव राहण्याची शक्यता असली तरी देशाचा मजबूत परकीय चलन साठा, नियंत्रित वित्तीय तूट, वाढती निर्यात क्षमता आणि स्थिर बँकींग व्यवस्था यांमुळे व्यापक आर्थिक स्थैर्य कायम राहण्याची अपेक्षा आहे. महागाई रिझर्व्ह बँकेच्या अपेक्षित मर्यादित राहिल असा अंदाज असून चलनविषयक धोरणात संतुलित भूमिका कायम राहण्याची शक्यता आहे.

सहकारी बँकींग क्षेत्रासाठी नियामक अनुपालन, डिजीटलायजेशन, जोखीम व्यवस्थापन आणि भांडवली सक्षमता यांवर अधिक भर देण्यात आला. या पार्श्वभूमीवर अहवाल वर्षामध्ये आपल्या बँकेने सावध वित्तीय धोरण, मजबूत जोखीम व्यवस्थापन आणि ग्राहक केंद्रीत सेवा यावर अधिक भर दिलेला आहे. बँकींग व्यवसायातील वाढती स्पर्धा, दिवसेंदिवस विकसित होत असलेले आधुनिक तंत्रज्ञान, डिजीटल बँकींगकडे वाढत असलेला कल आणि बँकींग सेवा विषयीच्या ग्राहकांच्या वाढत असलेल्या अपेक्षा इत्यादी बाबींचा साकल्याने विचार करून बँकेची कार्यप्रणाली अधिकाधिक सक्षम करण्यावर तसेच गुणात्मक मनुष्यबळ विकसित करण्यावर भर देण्यात येत आहे.

सहकारी बँकींग क्षेत्रासाठी आगामी वर्ष संधी व आव्हाने यांचे मिश्रण असणार आहे. नागरी सहकारी बँकांत येऊन ग्राहक कर्ज घेणे, ठेवी ठेवणे असे व्यवहार काळानुरूप कमी होणार आहेत. त्यामुळे सहकारी बँकांनी ग्राहकांपर्यंत पोहोचून जास्तीत-जास्त प्रमाणात सेवा सुविधा प्रदान करण्याबाबत व्यवसायभिमुखता बाळगण्याची गरज आहे. वाढती स्पर्धा, तंत्रज्ञानातील गुंतवणूक, सायबर सुरक्षा आणि नियामक अनुपालन या बाबींवर अधिक भर द्यावा लागणार असला तरी स्थानिक ग्राहकांशी असलेले दृढ संबंध, वित्तीय समावेशातील भूमिका आणि वाढती आर्थिक क्रियाशीलता यामुळे सहकारी बँकांसाठी विकासाच्या नव्या संधी उपलब्ध होणार आहेत. या पार्श्वभूमीवर आपल्या बँकेने मजबूत भांडवली क्षमता, प्रभावी जोखीम व्यवस्थापन, गुणवत्तापूर्ण कर्ज वाटप, डिजीटल बँकींगचा विस्तार आणि ग्राहक केंद्रीत सेवा यांच्या माध्यमातून स्थिरता, सुरक्षितता व संचित तोट्यातून नफ्याकडे झेप घेण्याचा निर्धार केलेला आहे.

पॅराबँकींग सेवा सुविधा अंतर्गत आपली बँक प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना (PMJJBY) आणि प्रधानमंत्री सुरक्षा बिमा योजना (PMSBY), पॅनकार्ड सुविधा अशा आर्थिक समावेशकतेच्या दृष्टीने अत्यावश्यक सेवा एकाच छताखाली देत आहे.

ग्राहकांचा डेटा सुरक्षित ठेवण्यासाठी व डिजीटल बँकींग सेवा विश्वसनीय राहावी यासाठी एंटरप्राईज-ग्रेड फायरवॉल्स, एंडपॉईंट सुरक्षा उपाययोजना, डेटा एनक्रिप्शन प्रोटोकॉल्स, ऑटिव्हायरस अँड पॅच मॅनेजमेंट सिस्टिम हे सायबर सुरक्षा उपाय अंतर्गत केलेले आहेत. नियमित सिस्टिम व्हलनेरेबिलिटी तपासण्या (VAPT) आयटी ऑडीट हे आमच्या बँकेच्या सुरक्षित डिजीटल बँकींग व्यवस्थेचा कणा आहे.

सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षात मोठ्या रकमेच्या थकीत व अनुत्पादित कर्जाच्या (NPA) वसुलीचे आश्वासन आम्ही दिले होते.

कर्जदारांशी तडजोड करुन तसेच एक रकमी कर्ज परतफेड योजना राबवून वसुलीचे मार्ग अवलंबले. त्यामुळे अनुत्पादित कर्जाची वसुली चांगली झाली. माहे मार्च, २०२६ अखेरीस निव्वळ नफा (Net Profit) रु.१.२२ कोटी इतका झाला परंतु गतवर्षी संचित तोटा (Accumulated Loss) रु.२७.३१ कोटी इतका होता तो माहे मार्च, २०२६ अखेरीस रु. २६.०९ कोटी इतका आहे. परिणामी बँक गेली ५ वर्षांपासून तोट्यात असल्याने सभासदांना लाभांश देता आला नाही. परंतु अहवालसालात सभासदांच्या आर्थिक गरजा पूर्ण करण्यासाठी आम्ही कटिबद्ध असून त्यादृष्टीने पुढील वाटचाल करीत आहोत. आम्ही सभासदांना आश्वासन देतो की, आगामी वर्षात बँकेला झालेला संचित तोटा भरून काढण्याकरीता बँकेचे सर्व संचालक, अधिकारी/ कर्मचारी थकीत व अनुत्पादित कर्ज वसूलीकरीता भरपूर मेहनत घेतील.

RBI ने बँकेवर SAF अन्वये लादलेले सर्व निर्बंध दिनांक ११/०७/२०२५ पासून मागे घेतले, तनंतर बँकेचे कर्ज वाटप नव्याने सुरु झाले. भांडवल पर्याप्ततेचे प्रमाण (CRAR), नक्त मूल्य (Net Worth), तरलता (Liquidity) यामध्ये प्रगती झाल्याने CAMEL's Rating नुसार सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षात बँकेला 'अ' ऑडीट वर्ग मिळाला.

माहे मार्च, २०२६ अखेरीस अनुत्पादित कर्जापोटी आवश्यक ती तरतूद करावी लागली नाही. याउलट बँकेला निव्वळ नफा (Net Profit) रु. १.२२ कोटी इतका झाल्याने गतवर्षीचा संचित तोटा रु. २७.३१ कोटी होता तो रु. २६.०९ कोटीवर आला.

सभासद (Members) :- अहवाल वर्ष अखेर बँकेची 'अ' वर्ग सभासद संख्या २७५८६ इतकी झाली आहे. गतसाली ही संख्या २७०६९ होती. अहवाल वर्षात १२२ सभासद कमी झाले असून बँकेच्या परिवारात ६३९ 'अ' वर्ग सभासद नव्याने सामील झाले आहेत.

अहवाल सालात एकूण ५३४ 'नाममात्र सभासद' करुन घेण्यात आले.

सभासदांना आवाहन (Appeal to Members) :- प्रत्येक सभासदाने शाखा कार्यालयात जाऊन आपल्या खात्यावर वारसाची त्याचप्रमाणे सध्या राहत असलेल्या वास्तव्याच्या पत्त्याची पुराव्यानिशी नोंद करावी व ती अद्ययावत ठेवावी. तसेच आपला Mobile No. बचत खात्यावर नोंदवावा. जेणेकरुन SMS Alert सुविधेचा लाभ सभासदास घेता येईल. बहुतांशी सभासदांची बचत खाती आपल्या बँकेमध्ये आहेत, अशा सर्व सभासदांना विनंती करण्यात येते की, त्यांनी संबंधित शाखेशी संपर्क साधून के.वाय.सी. नॉर्मनुसार संबंधित कागदपत्रांची पूर्तता करुन सदर खाते नियमित करुन घ्यावे. ज्या सभासदांचे बँकेत अन्य बचत खाते असेल तर सदर बचत खात्याची माहिती द्यावी. जेणेकरुन बँकेकडे असलेली एकाच सभासदाच्या नावाची दोन बचत खात्याऐवजी एकच बचत खाते ठेवता येईल.

भाग भांडवल (Share Capital) :- आपल्या बँकेच्या अधिकृत भाग भांडवलाची मर्यादा रुपये ३५ कोटी आहे. वर्षारंभी वसूल भाग भांडवल रक्कम रुपये २८,८८,४३,७००/- इतकी होती. पैकी रुपये ३०,९५,९००/- इतकी रक्कम सभासदांनी राजीनामा दिल्याने कमी झाली व रुपये ८८,२०,१५०/- भाग भांडवल रुपाने जमा झाले असून वर्षअखेर वसूल भाग भांडवल रक्कम रु. २९,४५,६७,९५०/- इतकी झाली आहे.

संचालक व नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे (Loans to Directors & their relatives):-

महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम ७५ (२) मधील तरतूदीनुसार बँकेचे संचालक व त्यांच्या कुटुंबियांना बँकेने त्यांचे मुदत ठेव तारणाव्यतिरीक्त इतर कोणतेही कर्ज दिले नाही. (रुपये लाखात)

अ. क्र.	तपशील	वर्षाच्या सुरुवातीस येणे रक्कम	आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	आर्थिक वर्षात वसूल झालेली रक्कम	वर्षअखेर येणे रक्कम	वर्षअखेर थकीत रक्कम
१.	संचालक	१५.८०	०.००	१३.१०	२.७०	-
२.	नातेवाईक	७२.९१	४५.०३	७७.९५	३९.९९	-

(टीप : उपरोक्त कर्जे ही संचालक व त्यांचे नातेवाई यांचे मुदत ठेव तारणावर दिलेली आहेत.)

संचालक मंडळ प्रशासन नितीमत्ता (Corporate Governance) :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार मा. संचालक मंडळाची प्रशासकीय नितीमत्ता यास Bank Rating च्या दृष्टीकोनातून महत्व प्राप्त झालेले आहे. आपली बँक त्याचे पालन करीत असून संचालक मंडळ व विविध समित्यांच्या खालीलप्रमाणे सभा घेण्यात आल्या. सदर सभांना संचालकांची उपस्थिती समाधानकारक होती.

अ.क्र.	सभेचा प्रकार	आर्थिक वर्षात झालेल्या सभा
१	संचालक मंडळ सभा (Board Meeting)	१९
२	कर्ज अर्ज छाननी समिती (Loan Scrutiny Committee)	०७
३	लेखापरिक्षण समिती (Audit Committee)	०४
४	गुंतवणूक समिती (Investment Committee)	०७
५	असेट लायबिलिटी मॅनेजमेंट समिती (ALM Committee)	०४
६	एक रकमी कर्ज परतफेड योजना सल्लागार समिती (OTS Committee)	०१
७	सेवक समिती (Staff Committee)	०४
८	जोखीम व्यवस्थापन समिती (Risk Mgmt.Committee)	०४
९	आय.टी. समिती (I.T.Committee)	०३
१०	व्यवस्थापन मंडळ (Board of Mgmt.)	१२
११	पर्यवेक्षीय कारवाई समिती (SAF Committee)	०४
१२	वसूली समिती (Recovery Committee)	०८
१३	फसवणूक जोखीम व्यवस्थापन समिती (Fraud Risk Management Committee)	०२
१४	ग्राहक सेवा समिती (Customer Service Committee of Board)	०२

त्याचप्रमाणे अहवाल सालात मॅनेजर, शाखाधिकारी व ऑफिसर यांच्या दरमहा व्यवसाय आढावा सभांचे आयोजन करण्यात आलेले होते.

गव्हर्नमेंट अँड ट्रस्टी सिक्युरिटीज (गुंतवणूक) :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशाप्रमाणे ज्या प्राथमिक नागरी सहकारी बँकांचे खेळते भांडवल २५ कोटी रुपयांचेवर आहे त्यांनी Net Demand & Time Liabilities (NDTL) च्या १८% रक्कम भारतीय रिझर्व्ह बँक मान्यता प्राप्त Govt. & Trustee Securities मध्ये गुंतविणे बंधनकारक आहे. तदनुसार आपल्या बँकेने आतापर्यंत चालू सालची गुंतवणूक लक्षात घेता एकूण रु. १२३.३२ कोटी इतक्या मूल्याची म्हणजे २९.४५% रक्कम निरनिराळ्या सरकारी रोख्यात गुंतवणूक केली आहे.

हिशेब तपासणी व लेखापरिक्षण :-

अ) वैधानिक लेखापरिक्षण :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने त्यांच्या परिपत्रक क्र. RBI/2021-22/25 Ref.DOS.CO.ARG/SEC-01/08.91.001/2021-22 दिनांक २७ एप्रिल, २०२१ नुसार नागरी सहकारी बँकांमधील वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या नेमणूकीकरीता नियमावली जाहीर केली असून त्यानुसार वैधानिक लेखापरिक्षकाचे पात्रता निकष ठरविण्यात येऊन बँकांनी त्यांची नेमणूक करण्याअगोदर भारतीय रिझर्व्ह बँकेची परवानगी घेणे आवश्यक आहे.

त्यानुसार भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशानुसार दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर कार्यरत असलेल्या सर्व शाखांसह सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षणाकरीता लेखापरिक्षक म्हणून M/s. M. G. Kale & Co., Chartered Accountants यांची नियुक्ती करण्यात आली आहे. त्यानुसार त्यांनी आपले लेखापरिक्षणाचे काम दिलेल्या वेळेत पूर्ण करून आपला अहवाल सादर केला. त्यांनी आपल्या बँकेस “अ” ऑडीट वर्ग दिला आहे. मा. संचालक मंडळास लेखापरिक्षणाच्या आधारे त्यांनी बहुमोल मार्गदर्शन केले.

ब) Internal Inspection, Concurrent Audit & System Audit :-

बँकेच्या सर्व शाखांचे Concurrent Audit व Investment Audit चे काम M/s. N.S.Gokhale & Co. व Tax Audit & GST Consultation चे काम M/s. Minal Pawar and Associates, मुख्य कार्यालयासह सर्व शाखांचे Internal Inspection चे काम बँकेच्या अंतर्गत कर्मचाऱ्यांमार्फत करण्यात आले. System Audit करण्याचे काम M/s. Joshi Sathe and Associates, Certified Information System Auditor (CISA) यांनी केले आहे.

क) भारतीय रिझर्व्ह बँकेमार्फत बँकेची तपासणी (Reserve Bank Inspection):-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे उप-महाव्यवस्थापक श्री. सी. संगपू वैपेही व त्यांचे इतर सहकारी यांनी बँकेची सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाची तपासणी पूर्ण केली. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या तपासणी अधिकाऱ्यांनी परिक्षण कालावधीत बँकेच्या कामकाजामध्ये सुधारणा करण्याच्या दृष्टीने विविध मौलिक सूचना केल्या असून त्या सूचनाबद्दल बँक त्यांचे आभार व्यक्त करीत आहे.

वसुली अधिकारी :-

वसुली दाखल्यावर जप्तीची कारवाई करण्यासाठी 'वसुली अधिकारी' म्हणून मा. सहकार आयुक्त व निबंधक यांच्या आदेशानुसार महाराष्ट्रसहकारी संस्था अधिनियम १९६० चे कलम १५६ अन्वये व नियम १९६१ चे नियम १०७ अन्वये वसुली व विक्रीबाबतचे अधिकार बँकेच्या खालील अधिकाऱ्यांना देण्यात आले आहेत.

अ. क्र.	अधिकाऱ्यांचे नांव	पद
१.	श्री. आनंदा बाळू शेते	सिनिअर मॅनेजर
२.	श्री. हरिभाऊ आनंदराव पवार	मॅनेजर
३.	श्री. राज किसन पाटील	मॅनेजर
४.	श्री. नितीन रमेश गवादे	मॅनेजर
५.	श्री. अमर दादासाहेब थोरात	मॅनेजर

कर्मचारी सहभाग व मनुष्यबळ विकास (Staff Participation & Manpower Development) :-

दिनांक ३१ मार्च, २०२५ अखेर बँकेचे अधिकारी/कर्मचारी यांची एकूण संख्या १५७ इतकी होती व दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर ही संख्या एकूण १५१ इतकी आहे.

कर्मचारी संघटना आणि मा. संचालक मंडळाचे संबंध सौहार्दपूर्ण व सुसंवादीत राहिले आहेत, बँकेच्या प्रगतीत कर्मचाऱ्यांचा मोलाचा वाटा आहे, प्रशिक्षित कर्मचारी ही बँकेची मालमत्ता असते. प्रशिक्षित कर्मचाऱ्यांमुळे आधुनिक तंत्रज्ञान अंमलात आणून ग्राहकांना चांगल्या सेवा-सुविधा देत आहोत. बँकेने अहवालसालात कर्मचाऱ्यांना दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन, बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., पुणे जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., यांचेमार्फत प्रशिक्षण देण्यात आले.

बँकेच्या कर्जदारांच्या विम्यासंबंधी :-

बँकेच्या नवीन /जून्या कर्जदारांसाठी **जीवन विमा पॉलिसी** घेणेकरीता **M/s.India First Life Insurance Co.Ltd.** शी Tie Up करण्यात आले असून कर्जदार व त्यांनी घेतलेली कर्ज रक्कम यास विमा कवच प्राप्त झाले आहे. भविष्यात एखाद्या कर्जदारावर अनिष्ट प्रसंग आला तर कर्ज वसूलीकरीता बँकेलाही त्याचा फायदा होणार आहे. बँकेच्या जून्या कर्जदारांनी आपल्या शाखेस भेट देऊन या संधीचा लाभ घ्यावा. तसेच नवीन कर्जदारांना हा जीवन विमा घेण्यास बंधनकारक राहिल.

ग्राहक सेवा, सुविधा आणि आधुनिक तंत्रज्ञान :-

ग्राहकांना अत्याधुनिक तंत्रज्ञानावर आधारीत अद्ययावत बँकींग सुविधा देण्यासाठी बँकेचे व्यवस्थापन सदैव प्रयत्नशील आहे, बँकेत Core Banking Facility असून त्याद्वारे आपले सभासद व खातेदार बँकेच्या कोणत्याही शाखेतून खाते व्यवहार करू शकतात. बँक ग्राहकांना Pan Card, PMSBY, PMJJBY सुविधा देत आहे. त्याबरोबरच आधुनिक तंत्रज्ञानामध्ये SMS, Rupay Debit Card, Internet Banking (View Only), IMPS, Mobile Banking, RTGS & NEFT, QR Code इत्यादी सुविधा दिल्या आहेत. तसेच बँकेने Digital Payment Services अंतर्गत G-Pay, Paytm, Phone Pay, Whatsapp Pay, Bhim & UPI सेवा सुरू केल्या आहेत.

बँकेची Web Site :-

बँकेची स्वतःची **www.satara.bank.in** ही Web Site आकर्षक व अत्याधुनिक स्वरूपात अद्ययावत केली असून सदर Web Site वर कर्ज नियम, कर्जाचे व ठेवीचे व्याजदर, संचालक मंडळ, बँकेची आर्थिक स्थिती, निविदा, सूचना, बँकांचा विविध प्रकारच्या सेवा सुविधांची माहिती तसेच ग्राहक संरक्षण धोरण, लॉकर्स बाबतचे नियम इत्यादी माहिती सभासदांसाठी उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

Cyber Security बाबत :-

बँकींग क्षेत्रात रोज नव-नवीन ग्राहकोपयोगी सुविधा उपलब्ध होत आहेत, बँकेत न जाता ग्राहक कोठूनही आणि केव्हाही पैशाचे व्यवहार करत आहे, परंतु त्यातील धोकेही वाढले आहेत म्हणून सर्व खातेदार, सभासद यांना विनंती करण्यात येते की, कोणतेही "Digital Payment" करताना OTP, Password, CVV इत्यादीबाबत अत्यंत गुप्तता राखावी. बँक कधीही आपल्याकडे या बाबींची मागणी करीत नाही याची नोंद घ्यावी.

रुपये ५ लाखापर्यंतच्या ठेवींना विमा संरक्षण :-

बँकेमार्फत ठेवीदारांचे रुपये ५ लाख रक्कमेपर्यंतच्या सर्व प्रकारच्या ठेवींना (एकत्रित) "ठेवी विमा व पतहमी निगम" (DICGC) अंतर्गत विम्याचे संरक्षण देण्यात येते. बँकेने दिनांक ३० सप्टेंबर, २०२६ अखेरचा ठेवी विम्याचा हप्ता दिनांक २० मे, २०२६ रोजी अदा केलेला आहे.

निधी व्यवस्थापनांतर्गत वैधानिक तरतूद :-

Banking Regulation Act, १९४९ चे कलम १८ आणि २४ मधील तरतूदींच्या अधिन राहून बँकेने अहवाल वर्षात वैधानिक स्वरूपात राखावयाची रोखता (CRR) व तरलता (SLR) याबाबतची कटाक्षाने पूर्तता केलेली आहे.

कर्ज थकबाकी व अनुत्पादित कर्जे व्यवस्थापन :-

अहवाल वर्षात बँकेला येणे असलेल्या कर्जापैकी १४.६५% (गतवर्षी १७.६७%) थकीत कर्जे आहेत, चालू वर्षी एकूण कर्ज रकमेपैकी ढोबळ अनुत्पादित कर्जे रु.४४.०० कोटी (Gross NPAs) (गतवर्षी रुपये ६१.९७ कोटी) आहेत तर ढोबळ अनुत्पादित कर्जाचे येणे कर्जाशी प्रमाण १६.६३% (गतवर्षी २३.१६%) आहे. निव्वळ अनुत्पादित कर्जाचे येणे कर्जाशी प्रमाण (Net NPAs) चालू वर्षी ०.००% (गतवर्षी ४.३१%) आहे. वरील आकडेवारीवरून गतवर्षीच्या तुलनेत ढोबळ अनुत्पादित कर्ज प्रमाणात घट झाल्याचे दिसून येते. तर निव्वळ अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण शून्य आहे.

आगामी आर्थिक वर्षात अनुत्पादित कर्जावर आम्ही नियंत्रण आणू असे आम्ही आश्वासन देतो.

स्व. बाबुरावजी शेठे पुण्यतिथी :-

स्व. बाबुरावजी शेठे यांच्या ३४ व्या पुण्यतिथीचा कार्यक्रम शुक्रवार, दिनांक १९ सप्टेंबर, २०२५ रोजी मुख्यालय व शाखा स्तरावर बँकेचे सभासद, खातेदार, ठेवीदार यांच्यासमक्ष स्व. शेठेसाहेबांच्या प्रतिमेस पुष्पहार घालून साध्या पध्दतीने श्रध्दांजली अर्पण करण्यात आली.

अभिनंदनाचे मानकरी :-

१) नवी मुंबई महानगरपालिका सार्वत्रिक निवडणूक २०२५-२६ या स्थानिक स्वराज्य संस्थांच्या निवडणूकीत बँकेच्या संचालिका मा. अँड. सौ. भारती रविकांत पाटील व त्यांचे पती श्री. रविकांत भगवान पाटील तसेच बँकेचे संचालक श्री. संपत आनंदा शेवाळे यांच्या पत्नी सौ. दयावती संपत शेवाळे यांची 'नगरसेवक' पदी निवड झाल्याबद्दल त्यांचे हार्दिक अभिनंदन.

२) बँकेचे उपाध्यक्ष श्री. संजय बाबुराव शेठे यांची,

अ) महाराष्ट्र राज्य सहकारी ग्राहक संस्थांच्या फेडरेशनच्या पार पडलेल्या निवडणूकीत मध्यवर्ती ग्राहक भांडारे, बृहन्मुंबई मधून 'संचालक' पदी निवड झाल्याबद्दल तसेच

ब) महाराष्ट्र अमॅच्युअर जिमनॅस्टिक्स असोसिएशन च्या 'अध्यक्ष' पदी सन २०२६-२०३० करीता बिनविरोध निवड झाल्याबद्दल व

क) महाराष्ट्र ऑलिम्पिक असोसिएशन च्या 'महासचिव' पदी निवड झाल्याबद्दल हार्दिक अभिनंदन.

३) को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियन, मुंबई युनिट: दि सातारा सहकारी बँक लि., ची पंचवार्षिक निवडणूक कर्मचारी प्रतिनिधी श्री. नितीन रमेश गवाडे यांच्या नेतृत्वाखाली अविरोध झाली. सर्व नवनियुक्त सदस्यांचे/पदाधिकाऱ्यांचे हार्दिक अभिनंदन.

४) बँकेचे सिनिअर मॅनेजर/वसूली अधिकारी श्री. हरिभाऊ आनंदराव पवार यांची जावली सहकारी पतपेढी मर्यादित या संस्थेत 'संचालक' पदी निवड झाली, त्यांचेही हार्दिक अभिनंदन.

५) अहवालसालात बँकेच्या अधिकारी/कर्मचाऱ्यांना दिलेल्या पदोन्नतीबाबत,

अ) सहा-महाव्यवस्थापक श्री. उत्तम मारूती रांजणे यांना उप-महाव्यवस्थापक पदी पदोन्नती देण्यात आली.

ब) व्यवस्थापक श्री. उदय अनंत घाग, श्री. प्रशांत कृष्णत हरुगडे व श्री. हरिभाऊ आनंदराव पवार यांना वरिष्ठ व्यवस्थापक पदी पदोन्नती देण्यात आली.

क) ऑफिसर श्री. महेश पांडूरंग धस यांना व्यवस्थापक पदी पदोन्नती देण्यात आली. तसेच

ड) लिपीक कर्मचारी श्री. संजय बबन चिंचोलकर, श्री. विशाल एकनाथ नांगरे, सौ. पुजा अजय वाघतांबे, कु. अरूणा सदाशिव घोलावडे, श्री. रोहन रमेश शेवाळे व सौ. रेश्मा सुनिल पागिरे यांना 'अधिकारी पदी' पदोन्नती देण्यात आली.

वरील सर्व अधिकाऱ्यांचे हार्दिक अभिनंदन !

भावपूर्ण श्रध्दांजली :-

अहवाल सालात महाराष्ट्र राज्याचे उप-मुख्यमंत्री/अर्थ मंत्री ना.श्री. अजितदादा पवार यांचे दिनांक २८/०१/२०२६ रोजी विमान अपघातात दुःखद निधन झाले. एक शिस्तबद्ध प्रशासक आज काळाच्या पडद्यामागे गेलेला आहे, आपल्या दि सातारा सहकारी बँक लि. परिवाराच्या वतीने आदरणीय दादांना भावपूर्ण श्रध्दांजली.

बँकेचे अध्यक्ष मा.श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (भाई) यांच्या मातोश्री श्रीमती गिरीजाबाई बापूसाहेब वांगडे यांचे वृद्धापकाळात निधन झाले, बँकेच्या माजी संचालिका सौ. कांता आत्माराम कणसे व बँकेचे सभासद, हितचिंतक आणि भाभा अनुसंधान संशोधन केंद्रात ज्यांनी शास्त्रज्ञ म्हणून आपल्या कार्याचा ठसा उमटविला असे कै. श्री. भगवानराव राघोबा धनावडे यांचे अल्पशा आजारपणात दुःखद निधन झाले, बँक कर्मचारी श्री. संभाजी पांडूरंग शेजवळ व श्री. सिध्देश विजय देसाई यांचेही आकस्मित निधन झाले, कायदेविषयक सल्लागार अँड.

श्री. महेश अशोक लोहार यांचे अपघाती निधन झाले. तसेच बँकेचे सभासद श्री. नामदेव मारुती शेवाळे, श्री. भरत हुंबीरराव यादव, श्री. नरेंद्र दत्ताराम पाटकर आणि श्री. लक्ष्मण बंडू मोहिते यांचे वृद्धापकाळात निधन झाले.

अनेक भारतीय जवान शहीद झाले. याशिवाय अधिकारी, कर्मचारी, सभासद, खातेदार व ठेवीदार यांचे नातेवाईक तसेच ज्ञात अज्ञात जे कोणी इतर कारणांनी दिवंगत झाले असतील त्यांच्या आत्म्यास चिरंशांती लाभावी अशी प्रार्थना करून या सर्वांना भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करीत आहोत.

आभार व ऋणनिर्देश :-

भारतीय रिझर्व्ह बँक, दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, दि मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., आय.डी.बी.आय. बँक, येस बँक, सारस्वत बँक व बंधन बँक तसेच मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, मा. विभागीय सहनिबंधक, मा. जिल्हा उपनिबंधक आणि मा.सहा. निबंधक यांनी अहवालसाली केलेल्या बहुमोल सहकार्याबद्दल तसेच मार्गदर्शनाबद्दल संस्थेच्यावतीने मी त्यांचा ऋणी आहे.

M/s. M.G.Kale & Co., Chartered Accountant, M/s. Dinesh Ahir & Company, M/s. N.S.Gokhale & Co., Chartered Accountant, M/s.Minal Pawar & Associates, Chartered Accountant आणि M/s. Joshi Sathe and Associates, CISA Auditor यांनी अत्यंत मोलाचे मार्गदर्शन व काही महत्वाच्या सूचना केल्या त्याबद्दल संस्था या सर्वांची आभारी आहे.

बँकेच्या व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष व बँकिंग तज्ञ श्री. माधव जगन्नाथ प्रभुणे यांनी बँकेला वेळोवेळी मार्गदर्शन व सल्ला दिला, त्याबद्दल संस्था त्यांची आभारी आहे.

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक्स असोसिएशन लि. मुंबई चे अध्यक्ष, मा. सीए श्री. भाऊ भगवंत कड, मुख्य कार्यकारी अधिकारी - श्री. विजय शंकरराव घोणसे, दि महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि., चे अध्यक्ष मा.श्री. अजय जव्हेरीलाल ब्रम्हेचा आणि मुख्य कार्यकारी व सचिव श्री. प्रसाद विजय पाटील, दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशनचे अध्यक्ष मा. श्री. गुलाबराव गणपतराव जगताप, मुख्य कार्यकारी अधिकारी मा.सौ. सोनाली नारायण कदम, को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियनचे अध्यक्ष माजी केंद्रीय अर्थ राज्यमंत्री मा.श्री. आनंदरावजी अडसूळ यांनी वेळोवेळी सहकार क्षेत्रातील महत्वाची अद्ययावत माहिती देऊन मार्गदर्शन केल्याबद्दल बँक त्यांचीही ऋणी आहे.

मा. सहाय्यक निबंधक, सहकारी संस्था, मुंबई परसेवा दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन यांनी थकित कर्ज वसूली संदर्भात दाखल केलेल्या अर्जावर त्वरित निर्णय देऊन वसूलीच्या कामी जे मोलाचे सहकार्य केले त्याबद्दल त्यांचे व सर्व अधिकारी, कर्मचारी यांचे संस्थेच्यावतीने मनःपूर्वक आभार.

बँकेचे सर्व कायदेविषयक सल्लागार यांनी वेळोवेळी कायद्याचे जे मार्गदर्शन केले त्याबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत. बँकेच्या सर्वांगीण विकासासाठी बँकेचे सन्माननीय सभासद, खातेदार, ठेवीदार व हितचिंतक यांनी बँकेला वेळोवेळी प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्षरित्या केलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे ऋणी आहे. बँकेचे कामकाज प्रगतीपथावर आणण्यासाठी माझ्या सर्व सहकारी मित्रांनी तसेच ज्ञात-अज्ञात संस्था व व्यक्ती त्याचबरोबर बँकेच्या सर्व अधिकारी व कर्मचारी वर्गाने घेतलेल्या अथक परिश्रमाबद्दल त्यांचे आभार मानतो. यापुढे उपरोक्त मान्यवरांचे व संस्थांचे असेच बहुमोल सहकार्य लाभेल अशी आशा व्यक्त करतो.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे बँकांच्या नियंत्रण पध्दतीत झालेल्या बदलामुळे आपले ठेवीदार अधिकाधिक सुरक्षित होत असून भविष्याकाळात बँकांची विश्वासार्हता वाढून बँकींग क्षेत्रातील बँकेचे स्थान अधिक बळकट करण्यावर अधिक भर दिला जाणार आहे.

अहवाल वर्षात बँकेसाठी कार्यरत असलेल्या सर्वच घटकाद्वारे विविध स्तरावर बँकेस चांगल्याप्रकारे सहकार्य प्राप्त झालेले असल्यामुळे बँकेसाठी काम करण्याची आम्हा सर्वांना एक वेगळी प्रेरणा प्राप्त होत असते. बँकेचे संचालक मंडळ सदस्य, बँकेचा समस्त सेवक वर्ग हा पूर्ण क्षमतेने आपल्या सेवेकरीता कायमस्वरूपी तत्पर असतो. आपणा सर्वांचे आपल्या बँकेवर प्रेम व जिव्हाळा आहेच, तो याहीपुढे वर्द्धिंगत होत राहील याची मला पूर्ण खात्री आहे. बँकेचे संस्थापक स्व. बाबुरावजी शेटे साहेब यांचे विचारांशी व बँकेशी जिव्हाळ्याचे संबंध असलेला ग्राहक बँकेपासून दुरावणार नाही याची सातत्याने दक्षता घेण्यात आली आहे. सभासद बंधू भगिनींनो, सन २०२५-२०२६ च्या अहवालासंबंधातील माहितीचे विवेचन मी आतापर्यंत आपणास या मनोगताच्या निमित्ताने सादर केले आहे.

यानंतर अहवालसालच्या आर्थिक घडामोडी संबंधीचे विवेचन उदा. बँकेचा ताळेबंद आणि अनुत्पादित कर्ज तरतूद, ठेवी, रोकड व गुंतवणूक, कर्जे, कर्ज वसुली, नफा वाटणी, सरकारी आदेशाप्रमाणे सर्वसाधारण माहिती, वैधानिक लेखापरिक्षकांचा अहवाल, दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजीचे ताळेबंद पत्रक व नफा तोटा पत्रक, बँकेची वाटचाल व आगामी वर्षाचे अंदाज पत्रक इत्यादींचा तपशील या अहवालात स्पष्टपणे नमूद केला आहे. आपणाकडे सादर केलेला अहवाल, नफा तोटा व ताळेबंद पत्रक आणि अंदाजपत्रक आपण स्वीकृत करावे अशी विनंती करतो. तसेच आपल्या सर्वांच्या विश्वासास पात्र ठरलेली आपली बँक सर्व सामान्यांचा आर्थिक, सामाजिक स्तर उचावण्याकरीता सदैव आपल्या सोबत राहील अशी आशा व्यक्त करतो.

॥ जय हिंद ॥

॥ जय महाराष्ट्र ॥

॥ जय सहकार ॥

स्थळ : वडाळा, मुंबई

दिनांक : २४ जुलै, २०२६

आपला सहकारी

ज्ञानेश्वर वांगडे (भाई)

अध्यक्ष

* अहवाल सालच्या आर्थिक घडामोडी संबंधीचे विवेचन *

बँकेचा ताळेबंद आणि अनुत्पादित कर्ज तरतूद :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक ९ फेब्रुवारी १९९३ च्या परिपत्रकाप्रमाणे उत्पन्न संकल्पना, जिंदगीची वर्गवारी, तरतूद व इतर संबंधीत बाबींबाबत आदेश जारी केले आहेत. त्याप्रमाणे बँकेने गेली ३३ वर्षे सदर तरतूदी काटेकोरपणे पालन केल्या असून भविष्यकाळात अडचण येऊ नये म्हणून काही प्रमाणात या सदराखाली जास्तीच्या तरतूदी केल्या आहेत. अहवाल सालाकरिता अनुत्पादित कर्जासाठी रु. ४,०५६.३६ लाख इतक्या रकमेची तरतूद करणे आवश्यक होते, परंतु यासाठी बँकेने रु. ४,७७८.६४ लाख इतकी तरतूद केलेली आहे.

प्रगतीचा आलेख :-

अहवाल सालात बँकेने केलेल्या प्रगतीची तपशीलवार माहिती खाली नमूद केलेल्या आकडेवारीवरून दिसून येईल.

(आकडे लाखात)

अ. क्र.	खात्याचे नांव	दि. ३१-०३-२०२५ चे आकडे	दि. ३१-०३-२०२६ चे आकडे	एकूण वाढ व घट	वाढीची टक्केवारी
१.	सभासद	२७०६९	२७५८६	५१७	१.९१%
२.	भाग भांडवल	२८८८.४४	२९४५.६८	५७.२४	१.९८%
३.	गंगाजळी व इतर निधी	९९५६.२८	९९९०.२४	३३.९६	०.३४%
४.	ठेवी				
	क) मुदत ठेवी	२४४६७.५६	२४६९१.२१	२२३.६५	०.९१%
	ख) बचत ठेवी	१४९०१.०८	१६२४७.३४	१३४६.२६	९.०३%
	ग) सक्तीच्या बचत ठेवी	२८.३४	२१.१८	(७.१६)	(२५.२६)%
	घ) चालू ठेवी	२९४५.८९	३११३.४२	१६७.५३	५.६९%
	च) संचित ठेवी	८३८.९७	६८२.०१	(१५६.९६)	(१८.७०)%
	छ) पुनर्गुंतवणूक ठेवी	७२.७०	६९.४१	(३.२९)	(४.५३)%
	ज) दैनंदिन ठेवी	२४.३३	३६.५४	१२.२१	५०.१८%
	झ) लखपती ठेव योजना	७१.६०	५६.४४	(१५.१६)	(२१.१७)%
	ट) सातारा बँक पेन्शन योजना	११.५१	९.००	(२.५१)	(२१.८१)%
	ठ) किशोर बचत योजना	४१.६६	३५.०३	(६.६३)	(१५.९१)%
	ड) धनवर्षा ठेव योजना	१५.३१	१५.३१	०.००	०.००%
	ढ) हिरक महोत्सव ठेव योजना	१०.७०	९.७०	(१.००)	(९.३५)%
५.	येणे कर्ज	२६७५७.६०	२६४६५.४६	(२९२.१४)	(१.०९)%
६.	चालू वर्षात दिलेले कर्ज	१५५६.७१	९७५८.२८	८२०१.५७	५२६.८५%
७.	खेळते भांडवल	५६६४५.६८	५८७३६.९७	२०९१.२९	३.६९%
८.	गुंतवणुक	१८६५५.४२	२००८२.६२	१४२७.२०	७.६५%
९.	निव्वळ नफा	(२७३०.८१)	(२६०८.६१)	१२२.२०	४.४७%
१०.	लाभांश	-	-	-	-

बँकेच्या राखीव व इतर निधीतून चालू वर्षात खर्च झालेली रक्कम वगळता तसेच चालू वर्षातील जमा धरून खालीलप्रमाणे एकूण रक्कम जमा होईल.

(आकडे लाखात)

अ. क्र.	निधी	दि. ३१-०३-२०२५ ची शिल्लक	सन २०२५-२०२६ मध्ये झालेली वाढ व घट	दि. ३१-०३-२०२६ ची शिल्लक
१	गंगाजळी	१६७६.०६	१.१८	१६७७.२४
२	इमारत निधी	२७२.००	-	२७२.००
३	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	५५००.००	(७२१.३६)	४७७८.६४
४	उत्तम जिंदगीवरील तरतूद	२५०.००	-	२५०.००
५	धर्मादाय निधी	२६.२८	-	२६.२८
६	सर्व हितकारी निधी	४५.६७	-	४५.६७
७	लाभांश समीकरण निधी	-	-	०.००
८	हीरक महोत्सव खर्च निधी	२५.००	-	२५.००
९	गुंतवणूक घसारा निधी	१०.१५	(५.८७)	४.२८
१०	गुंतवणूक चढउतार निधी	३५.९०	-	३५.९०
११	राखीव निधी	३९८.७९	३८.७७	४३७.५६
१२	गृहकर्ज निधी	२७.८६	-	२७.८६
१३	पुर्नरचना कर्ज तरतूद	-	-	०.००
१४	पुर्नमूल्यांकन तरतूद	१६८८.५६	७२१.२५	२४०९.८१
	एकूण	९९५६.२७	३३.९७	९९९०.२४

ठेवी :-

वर्षारंभी आपल्याकडील ठेवी रु. ४३,४२९.६० लाख इतक्या होत्या. अहवालसाली त्यात रु. १,५५६.९९ लाख इतकी वाढ झाली आहे. वर्ष अखेरीस रु. ४४,९८६.५९ लाखाच्या ठेवी जमा आहेत. गतवर्षीच्या तुलनेत चालू साली ठेवीमध्ये ३.५९% इतकी वाढ झालेली आहे.

आपली बँक डिपॉझिट इन्शुरन्स कॉर्पोरेशन या केंद्र सरकारच्या संस्थेची सभासद असल्यामुळे ठेवीदारांच्या प्रत्येकी रु. ५ लाखापर्यंतच्या ठेवीचा विमा बँकेने स्वखर्चाने उतरविला आहे. त्यामुळे आपल्या बँकेतील ठेवीदारांच्या गुंतवणूकीस मोठे संरक्षण प्राप्त झाले आहे.

रोकड व गुंतवणूक :-

कोणत्याही प्रकारची कसूर न करता, बँकींग रेग्युलेशन कायदानुसार योग्य व आवश्यक तरती जिंदगी बँकेने सातत्याने ठेवली आहे. तसेच अहवालसाल अखेर मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेमध्ये मुदत ठेवीत रु.७,६५,९७,०००/- व शेअर्समध्ये रु.८,६०,०००/-, सातारा जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेमध्ये मुदत ठेवीत रु.१५,००,००,०००/- तसेच महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेत मुदत ठेवीत रु.५०,०००/- व शेअर्सपोटी रु. ३,०००/- आणि नैनकृपा प्रिमायसेस सोसायटीमध्ये शेअर्सपोटी रु.१,०००/-, आकाशदीप को-ऑप. हौ.सो. मध्ये शेअर्स रु.१,२५०/-, पुरुषोत्तम को-ऑप. हौ.सो. मध्ये शेअर्स रु.५००/-, पारस अपार्टमेंट को-ऑप. हौ. सो. मध्ये शेअर्स रु.२,०००/-, वसंत को-ऑप. हौ. सो. मध्ये शेअर्स रु.२५०/-, कल्पतरु को-ऑप. हौ.सो. मध्ये शेअर्स रु. २५०/- इतकी गुंतवणूक केली आहे. याशिवाय अहवालसाली बँकेने केंद्र व राज्य शासनाच्या रोख्यामध्ये रु. १२३,३२,४६,३७९/- इतकी गुंतवणूक केली आहे. त्याचप्रमाणे कॉसमॉस को-ऑप. बँक मुदत ठेवी मध्ये रु.६,५०,००,०००/-, शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक मुदत ठेव खाती रु.२१,००,००,०००/-, ठाणे जनता सहकारी बँक मुदत ठेव खाती रु.५,००,००,०००/-, आयडीबीआय बँक मुदत ठेव खाती रु. १,००,००,०००/-, डीसीबी बँक मुदत ठेव खाती रु. ३,००,००,०००/-, बंधन बँक मुदत ठेव खाती रु.२,००,००,०००/- व सारस्वत को-ऑप. बँक लि. मुदत ठेव खाती रु.१६,२५,००,०००/- याप्रमाणे वर्षअखेरीस एकूण गुंतवणूक रु. २००,८२,६९,६२९/- इतकी झालेली आहे.

कर्जे :-

वर्षारंभी रु.२६,७५७.६० लाखाची कर्जे येणे बाकी होती. अहवालसाली १३४२ सभासदांना पुढे दर्शविल्याप्रमाणे निरनिराळ्या कामाकरीता रु.९,७५८.२८ लाखाची नवीन कर्जे देण्यात आली. अहवालसाली रु.१०,०५०.४२ लाखाची कर्जे वसूल झाली. दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजी रु.२६,४६५.४६ लाखाची कर्जे येणे बाकी आहेत.

अहवाल सालात निरनिराळ्या उद्देशाकरिता केलेला पतपुरवठा खालीलप्रमाणे आहे.

अ. क्र.	कर्जाचा उद्देश	कर्जदारांची संख्या	कर्ज रक्कम
१.	टॅक्सी, ट्रक खरेदी आणि ट्रान्सपोर्ट धंद्याकरिता	७१	रु. १९,४९,७६,७६३.००
२.	औषधोपचार व शिक्षणासाठी	२०	रु. ५७,००,३५०.००
३.	इतर किरकोळ धंद्याच्या विकासासाठी	१५२	रु. ३०,२९,६१,४००.००
४.	लग्न व इतर मंगल कार्यासाठी	०१	रु. ३,००,०००.००
५.	घर खरेदी व दुरुस्तीकरीता	१०९०	रु. ४६,१७,३५,८६८.००
६.	कर्ज फेडीसाठी	०८	रु. १,०१,५४,०००.००
७.	स्वयंरोजगार	००	रु. ०.००
	एकूण	१३४२	रु. ९७,५८,२८,३८९.००

कर्ज वसुली :-

अहवालसाल अखेर रु. २६,४६५.४६ लाख इतके येणे कर्ज आहे. त्यापैकी रु. ३,८७७.१४ लाख इतके थकित कर्ज आहे म्हणजे थकित कर्जाचे प्रमाण १४.६५% पडते. गतवर्षी थकबाकीचे प्रमाण १७.६७% होते. गतवर्षीच्या तुलनेत थकबाकीचे प्रमाणात घट झालेली दिसून येत आहे.

अग्रक्रम कर्जे :-

RBI च्या आदेशाप्रमाणे नागरी सहकारी बँकांनी आपल्या बँकेच्या समायोजित निव्वळ बँक कर्जाच्या (ANBC) ६०% कर्ज अग्रक्रमासाठी (प्रायोरिटी सेक्टर) दिली असली पाहिजेत. त्याचप्रमाणे १२% कर्ज दुर्बल घटकांसाठी दिली पाहिजेत. आपल्या बँकेने अहवाल वर्षाअखेर अग्रक्रमासाठी ६१.४८% व दुर्बल घटकांसाठी ८.७८% कर्ज दिली आहेत.

तोटा :-चालू वर्षातील नफा विभागणी :-

गतवर्षी बँकेला रुपये २७.३१ कोटी इतका संचित तोटा (Accumulated Loss) झाला होता. परंतु अहवालसालात बँकेला निव्वळ नफा (Net Profit) रुपये १,२२,२०,५५९.७२ कोटी इतका झाल्याने त्याची विभागणी खालीलप्रमाणे करण्यास मा. वार्षिक सभेची मंजूरी मागण्यात येत आहे :-

अ. क्र.	तपशिल	रक्कम
१.	वैधानिक राखीव निधी २५% (Statutory Reserve Fund)	रु. ३०,५५,१४०.००
२.	निवडणूक फंड (Election Fund)	रु. १०,००,०००.००
३.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी (Investment Fluctuation Fund)	रु. १५,००,०००.००
४.	नफा-तोटा खाते (Profit & Loss Account)	रु. ६६,६५,४१९.७२
	एकूण	रु. १,२२,२०,५५९.७२

तपशील

मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांच्या आदेशानुसार वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अहवालात छपावयाची माहिती :-

बँकेचे नांव

: दि सातारा सहकारी बँक लि., मुंबई

मुख्य कार्यालयाचा पत्ता

: भारतीय क्रीडा मंदिर, ३ रा मजला, नायगांव वडाळा रोड, वडाळा, मुंबई - ४०० ०३१.

नोंदणी क्रमांक व दिनांक

: २९७३७ दि. १५/११/१९७१

आर.बी.आय.चे लायसन्स क्र. व दिनांक

: युबीडी/एमएच/३८६पी/१४.०४.१९८४

कार्यक्षेत्र

: बृहन्मुंबई, नवी मुंबई, ठाणे, रायगड, पुणे व सातारा जिल्हा

(रुपये लाखात)

मुख्य कार्यालयासहित शाखा		१९
सभासद	नियमित	२७,५८६
	नाममात्र	५३४
वसूल भाग भांडवल		२,९४५.६८
एकूण राखीव व इतर निधी		९,९९०.२४
ठेवी	बचत ठेवी	१६,२४७.३४
	चालू ठेवी	३,११३.४२
	मुदत ठेवी	२४,६९१.२१
	संचित, पुनःगुंतवणूक, सक्तीची बचत, दैनंदिन, लखपती ठेव, सातारा बँक पेन्शन योजना, किशोर बचत योजना, धनवर्षा ठेव योजना व हिरक महोत्सव ठेव योजना	९३४.६५
कर्जे	सुरक्षित कर्जे	२६,०६५.३७
	असुरक्षित कर्जे	४००.०९
	अग्रक्रम कर्जाची टक्केवारी	६१.४८%
	दुर्बल घटक कर्जाची टक्केवारी	८.७८%
गुंतवणूक		२०,०८२.६२
थकबाकी टक्केवारी		१४.६५%
ऑडीट वर्ग		‘अ’
वर्ष अखेर नफा/(तोटा)		(२,६०८.६९)
एकूण कर्मचारी	पर्यवेक्षीय कर्मचारी	३०
	इतर कर्मचारी	१२१
खेळते भांडवल		५८,७३६.९७



* बँकेच्या प्रगतीची वाटचाल *

सन	सभासद	वसुल भागभांडवल	राखीव व इतर निधी	ठेवी	खेळते भांडवल	गुंतवणूक	कर्ज वाटप	नफा-तोटा	लाभ/शे
२०१२-२०१३	२४३५२	१३,३५,४३,९००	२०,२५,१७,५९५	४९०,०३,१२,६१७	५३८,४५,९८,२०६	१७२,१९,९४,२२५	१२३,९९,९२,५३९	४,५५,७९,२७५	१०%
२०१३-२०१४	२४४३८	१४,०५,०८,६५०	२१,८०,४७,७०३	५७१,९९,९६,९२७	६२१,९०,५९,१४६	२५८,८७,१४,१२१	१४१,६३,०४,५१२	३,५३,०५,४३३	१०%
२०१४-२०१५	२४८९१	१६,३१,४२,५००	२२,९१,९९,४०८	६२८,६५,०६,५९५	६८३,६४,५६,२७८	२२८,६२,७४,२५०	१६९,९५,६७,८५८	३,११,८०,५३०	८%
२०१५-२०१६	२५३३०	१८,२४,५२,१००	२४,१७,२४,०१६	७२६,१९,४६,९८३	७८९,४०,५१,७७९	२५६,८०,७०,८३६	२६३,१४,३०,६००	३,२८,६२,४४०	८%
२०१६-२०१७	२६०७१	२२,६३,३०,२५०	२६,९४,५६,१९९	८०४,५९,७३,४८०	८८२,४३,६२,०१२	२८३,१२,६०,२८४	२२४,४७,०९,२००	४,७४,०४,४६३	८%
२०१७-२०१८	२६६०८	२४,१४,५०,४००	३३,०६,६६,३४९	८२१,१५,०९,०७५	९१५,४१,४०,८११	२४७,०३,४१,२६७	२७४,३७,२९,९९५	५,७३,१७,९२७	८%
२०१८-२०१९	२७०६२	२५,२१,२६,२००	४४,४४,४९,४४८	८८४,४५,९८,२६९	९९४,५५,९७,८८५	२७९,७९,९४,८५७	२३०,६४,९३,१९७	७,४१,२२,८००	८%
२०१९-२०२०	२७२६८	२५,३०,३२,४००	५२,६५,७१,६६४	९१०,१८,७०,४५४	१०३९,१०,१२,७७०	३३६,६५,९३,०५१	१९०,९९,५७,१६४	६,१९,८५,९६५	-
२०२०-२०२१	२७३१५	२५,०२,५१,८५०	६२,८९,६९,४२७	९००,४०,८५,५९७	१०३८,१८,१८,०४४	३३६,२३,७३,९८९	९६,६४,२८,९५४	१,०३,६१,६९६	-
२०२१-२०२२	२७३५३	२५,९३,४५,२५०	७८,९९,४८,६१८	८८७,३७,८५,९८८	१०२२,२९,०२,११६	३१९,१८,६२,०१४	१४९,४९,०८,३४१	-१२,४६,६०,९०६	-
२०२२-२०२३	२७०३९	२८,९०,११,२००	१३१,५३,७६,७०६	६२८,८२,४०,४२२	८५०,५५,२३,५२९	२०८,७४,७९,४६४	८८,२४,९९,६४५	-४३,९०,९९,९४८	-
२०२३-२०२४	२७०५७	२८,८८,३७,७००	११७,०५,२३,१०९	४८३,१६,१७,३६०	६०८,९३,४३,२५६	१३८,९५,५३,३६५	१९,२२,११,२३७	-३९,०१,४३,८९४	-
२०२४-२०२५	२७०६९	२८,८८,४३,७००	९९,५६,२७,५८२	४३४,२९,५९,५२९	५६६,६५,६०,१९१	१८६,५५,४२,२९०	१५,५६,७१,०८६	-२७,३०,८१,१९०	-
२०२५-२०२६	२७५८६	२९,४५,६७,९५०	९९,९०,२३,७१७	४४९,८६,५८,८२४	५८७,३६,९७,५०९	२००,८२,६१,६२१	९७,५८,२८,३८१	-२६,०८,६०,६३०	-

INDEPENDENT BANK AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
The Satara Sahakari Bank Ltd.
Mumbai - 400 031

Report on Audit of the Financial Statements**Opinion**

1. We have audited the accompanying financial statements of The Satara Sahakari Bank Limited ('the Bank'), which comprise the balance sheet as at 31st March 2026, and the profit and loss account, and cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and notes to the financial statements and other explanatory information. The returns of Head Office and its departments and 18 branches audited by us are incorporated in these financial statements.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the accompanying financial statements read together with the Notes, give the information required thereon by the Banking Regulation Act, 1949, The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, The Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with accounting principles generally accepted in India:

- a. in the case of Balance Sheet, of the state of affairs of the bank as at 31st March 2026
- b. in the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
- c. in the case of Cash Flows Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Basis for Opinion

2. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (the "ICAI"). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the standalone Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of the Section 29 read with Section 56 Banking Regulation Act, 1949, The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, The Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and circulars and guidelines issued by Reserve Bank of India ('RBI') from time to time and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the financial statements.

Emphasis of Matter

- a. We draw attention to Note No. 28 (serial no. 5 and serial no. 19) of Notes forming part of accounts regarding revaluation reserve pertaining to premises amounting to Rs.24,09,81,067.00 during the year.
- b. We draw attention to Note No. 28 (serial no. 20) of Notes forming part of accounts regarding Supervisory Action Framework (SAF) imposed by Reserve Bank of India w.e.f. 22.08.2022 whereby certain restrictions were imposed on the bank. Best on the performance of the bank, SAF order is withdrawn on and from 11.07.2025.

Our opinion is not modified in respect of these matters.

Information Other than the Standalone Financial Statements and Auditors' Report thereon

3. The Bank's Management and Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the Highlights for the year, Directors' Report including annexures to Directors' Report, key financial ratios in the Annual Report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after the date of this Auditors' Report.

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

In connection with our audit of the Financial Statements, our responsibility is to read the Other Information identified above, when it becomes available and, in doing so, consider whether the Other Information is materially inconsistent with the Financial Statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed on the Other Information that we obtained prior to the date of this Auditors' Report, we conclude that there is a material misstatement of this Other Information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

When we read the other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to

communicate the matter to those charged with governance.

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

4. The Bank's Management and Board of Directors is responsible with respect to the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI to the extent applicable, and provisions of Section 29 read with Section 56 of the Banking Regulation Act, 1949, The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, The Maharashtra Co Operative Societies Rules, 1961, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') and the guidelines issued by the Registrar of Cooperative Societies from time to time and generally accepted accounting principles in India as applicable to the Bank.

This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

6. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule in accordance with section 29 read with section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co Operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co Operative Societies Rules 1961; the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued by the Registrar of Cooperative Societies, Maharashtra and generally accepted accounting principles in India.
- As required by Sec.29(3) of the Banking Regulation Act, 1949 and Rule 69 of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, we report that :
- We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory;
 - In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
 - The transactions of the Bank, which came to our notice, have been within the powers of the Bank;
 - The Balance Sheet, the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in the agreement with the books of account and the returns;
 - The accounting standards adopted by Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
 - In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the bank.
 - As required by the Rule 69 (6) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, we report on the matters specified in clauses (i) to (iv) of the said Rule to the extent applicable to the Bank-
 - During the course of our audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of the Act, the Rules or the Bye-Laws of the Bank.
 - During the course of our audit, we have generally not come across any sums which ought to have been but have not been brought into account by the Bank.
 - Following monies due to the Bank appear to be doubtful of recovery against which a provision of Rs.47,78,64,283.81 is made in the accounts. Advances categorized as doubtful and loss assets as per Prudential Norms are considered as doubtful of recovery:

Category	Outstanding as on 31.03.2026 (Amount in Rs.)
Doubtful Assets	42,23,05,902.86
Loss Assets	NIL
Total	42,23,05,902.86

- To the best of our knowledge, no other matters have been specified by the Registrar, which require reporting under this Rule.
- For the Financial Year 2025-26 under audit, the bank has been awarded "A" Classification.

For **M. G. Kale & Co.**
Chartered Accountants
Firm's Reg. No. 104579W

Place : Mumbai
Date : 19/06/2026
UDIN : 26043464SOIGNI4830

(**CA Manoj Kale**)
Partner
Membership No. 043464

BALANCE SHEET

31 - 03 - 2025 Rs. Ps.		CAPITAL & LIABILITIES	SCHE DULE		31 - 03 - 2026 Rs. Ps.
35,00,00,000.00		CAPITAL			35,00,00,000.00
		AUTHORISED SHARE CAPITAL			
28,88,43,700.00	1	PAID UP SHARE CAPITAL	1		29,45,67,950.00
99,56,27,582.36	2	RESERVE FUND & OTHER RESERVES	2		99,90,23,716.55
4,34,29,59,529.37	3	DEPOSITS & OTHER ACCOUNTS	3		4,49,86,58,824.49
-	4	BORROWINGS	4		1,00,955.00
43,066.46	5	BRANCH ADJUSTMENTS			-
56,36,27,078.30	6	OVERDUE INTEREST RESERVE			57,54,62,717.18
10,74,06,936.00	7	INTEREST PAYABLE			9,81,55,261.00
3,67,92,270.19	8	OTHER LIABILITIES	5		6,58,11,157.62
	9	CONTINGENT LIABILITIES			
		GUARANTEES ISSUED ON BEHALF OF CONSTITUENT			
		(Previous Year 12,500/-)		29,02,935.00	
		DEPOSITOR EDUCATION AND AWARENESS FUND PAYABLE			
		(Previous Year 1,81,03,170.23)		3,53,26,789.44	
		SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES TO ACCOUNTS	28		
6,33,53,00,162.68		TOTAL			6,53,17,80,581.84

As per our report of even date attached herewith

For **M G Kale & Co.**
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 104579W
(CA Manoj Kale)
Partner
Statutory Auditor
M. No. 043464

Place : Mumbai
Date : 19 / 06 / 2026

AS ON 31ST MARCH 2026

31 - 03 - 2025 Rs. Ps.		PROPERTY & ASSETS	SCHE DULE		31 - 03 - 2026 Rs. Ps.
6,74,86,843.00	1	CASH			8,07,81,168.00
		Cash in Hand			
53,23,35,387.87	2	BALANCES WITH OTHER BANKS			
		In Current Accounts:	7		48,29,46,745.17
59,98,22,230.87		Total Cash & Bank Balance >>>>			56,37,27,913.17
1,86,55,42,290.00	3	INVESTMENTS	8		2,00,82,61,621.00
2,67,57,60,322.63	4	LOANS & ADVANCES	9		2,64,65,46,073.78
59,32,47,028.74	5	INTEREST RECEIVABLE	10		62,81,33,592.94
-	6	BRANCH ADJUSTMENTS			7,019.74
21,87,61,998.50	7	PROPERTY PLANT & EQUIPMENTS	11		28,64,38,713.50
10,90,85,102.27	8	OTHER ASSETS	12		13,78,05,017.76
27,30,81,189.67	9	PROFIT & LOSS ACCOUNT DEBIT BALANCE	6		26,08,60,629.95
6,33,53,00,162.68		TOTAL			6,53,17,80,581.84

For & on behalf of The Satara Sahakari Bank Ltd.

sd/-
D. B. Wangde
Chairman

sd/-
S. B. Shete
Vice Chairman

sd/-
J. M. Hotkar
Director

sd/-
U. M. Ranjane
Deputy General Manager

sd/-
Dilip S. Sant
General Manager

PROFIT AND LOSS ACCOUNT

Previous Year Rs. Ps.		EXPENDITURE	SCH DULE		Current Year Rs. Ps.
22,34,15,487.13	1	INTEREST PAID			
1,663.95		INTEREST ON DEPOSITS	13	20,71,97,282.47	
-		INTEREST PAID ON BORROWINGS		1,15,630.00	
10,82,70,012.00	2	BROKEN PERIOD INT.PAID ON INV.		13,86,000.00	20,86,98,912.47
64,000.00	3	SALARIES, ALLOWANCES,	14		11,54,49,965.00
2,89,03,341.35	4	PROVIDENT FUND AND EX-GRATIA, ETC.	15		68,000.00
15,58,816.57	5	BOM MEETING & TRAVELLING ALLOWANCE	16		2,80,60,573.20
13,23,215.03	6	RENT, TAXES, INSURANCE, LIGHTING	17		13,18,951.00
26,30,001.00	7	POSTAGE, TELEGRAM AND	18		21,64,765.73
	8	TELEPHONE CHARGES	19		25,15,000.00
		DEPRECIATION & REPAIRS TO PROPERTY			
61,96,136.00		A. DEPRECIATION	20	56,53,279.00	
52,41,808.00		B. REPAIRS & MAINTENANCE		45,61,428.00	1,02,14,707.00
20,17,293.81	9	STATIONERY, PRINTING AND ADVERTISEMENT	21		17,77,668.90
2,42,527.00	10	OTHER EXPENDITURE			
2,12,24,157.22		A. A.G.M. EXPENSES		3,16,747.00	
-	11	B. OTHERS	22	2,36,94,889.96	2,40,11,636.96
-	12	LOSS ON SALE OF SECURITIES			-
1,72,075.00	13	LOSS ON SALE OF ASSETS			1,00,782.00
4,28,94,469.40	14	AMORTIZATION OF PREMIUM ON INVESTMENTS			1,97,669.00
	15	BAD DEBTS WRITTEN OFF			7,57,78,654.72
-		PROVISIONS & CONTINGENCIES			
-		A. PROVISION FOR BDDR			55,00,000.00
		B. PROVISION FOR CYBER FRAUD			-
	16	PROVISION FOR TAXES			
-		A. CURRENT TAX		-	
4,72,722.00		B. DEFERRED TAX		2,42,453.00	2,42,453.00
11,70,62,703.96		NET PROFIT CARRIED TO BALANCE SHEET	28		1,22,20,559.72
		SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES TO ACCOUNTS			
56,16,90,429.42		TOTAL			48,83,20,298.70

As per our report of even date attached herewith

For **M G Kale & Co.**
Chartered Accountants
Firm Reg. No. 104579W
(CA Manoj Kale)

Partner
Statutory Auditor
M. No. 043464

Place : Mumbai
Date : 19 / 06 / 2026

FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2026

Previous Year Rs. Ps.		INCOME	SCHE DULE		Current Year Rs. Ps.
	1	INTEREST RECEIVED			
28,63,93,219.55		INTEREST ON ADVANCES	23	25,71,07,805.96	
10,59,34,216.50		INTEREST ON INVESTMENTS	24	12,72,62,271.32	
-		INTEREST ON INCOME TAX REFUND		5,266.00	38,43,75,343.28
38,84,024.03	2	COMMISSION, EXCHANGE & BROKRAGE	25		64,08,351.87
300.00	3	DIVIDEND ON SHARES			300.00
73,11,546.34	4	OTHER INCOME	26		1,89,49,530.21
15,80,04,673.00	5	PROVISIONS WRITTEN BACK	27		7,63,77,951.74
1,62,450.00	6	RECOVERY IN W / BACK ACCOUNT			18,97,664.60
-	7	PROFIT ON SALE OF ASSETS			3,11,157.00
56,16,90,429.42		TOTAL			48,83,20,298.70

For & on behalf of The Satara Sahakari Bank Ltd.

sd/-
D. B. Wangde
Chairman

sd/-
S. B. Shete
Vice Chairman

sd/-
J. M. Hotkar
Director

sd/-
U. M. Ranjane
Deputy General Manager

sd/-
Dilip S. Sant
General Manager

SCHEDULES

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
SCHEDULE 1 : SHARE CAPITAL		
Authorised Capital :	35,00,00,000.00	35,00,00,000.00
"(i) Authorised Capital 70,00,000 Shares of Rs 50/- each "		
"(ii) Subscribed Capital 58,91,359 Shares of Rs 50/- each "		
"(iii) Amount called up On 58,91,359 Shares at Rs50/- each "		
Individual	24,94,08,200.00	24,56,79,000.00
Co-op Institutions	45,21,200.00	45,21,200.00
Others	4,06,38,550.00	3,86,43,500.00
Total Share Capital	29,45,67,950.00	28,88,43,700.00
SCHEDULE 2 : RESERVE FUND & OTHER RESERVES		
Statutory Reserve Fund	16,77,23,580.40	16,76,06,280.40
Building Fund	2,72,00,000.00	2,72,00,000.00
Charity Fund	26,28,500.00	26,28,500.00
Platinum Jubilee Fund	25,00,000.00	25,00,000.00
Provision for Standard Assets	2,50,00,000.00	2,50,00,000.00
Bad & Doubtful Debts Reserve	47,78,64,283.81	55,00,00,000.00
Benevolent Fund	45,67,090.00	45,67,090.00
Investment Fluctuation Fund	35,90,000.00	35,90,000.00
General Reserve Fund	4,37,55,744.36	3,98,78,750.96
Housing Projects Reserve	27,85,748.00	27,85,748.00
Investment Depr.Reserve	4,27,702.98	10,15,000.00
Revaluation Reserve	24,09,81,067.00	16,88,56,213.00
Total Reserve Fund and Other Reserves	99,90,23,716.55	99,56,27,582.36
SCHEDULE 3 : DEPOSIT & OTHER ACCOUNTS		
Fixed Deposits		
From Individuals	2,13,75,66,231.93	2,12,51,90,388.75
From Other Societies	32,81,96,020.66	26,70,36,768.68
From others	8,75,45,749.91	15,66,04,009.76
	2,55,33,08,002.50	2,54,88,31,167.19

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
Savings Bank Deposits		
From Individuals	1,49,31,23,298.05	1,39,15,70,540.80
From other Societies	11,16,17,887.33	4,95,30,807.11
From others	2,92,67,756.79	5,84,39,131.82
	1,63,40,08,942.17	1,49,95,40,479.73
Current Deposits		
From Individuals	1,63,83,989.21	3,25,24,138.37
From other Societies	2,42,83,316.46	70,07,301.77
From others	27,06,74,574.15	25,50,56,442.31
	31,13,41,879.82	29,45,87,882.45
Total of Deposits	4,49,86,58,824.49	4,34,29,59,529.37
SCHEDULE 4 : BORROWINGS		
Shamrao Vitthal Co-op. Bank OD A/c. (Secured Against own FDS)	1,00,955.00	-
Total Borrowing	1,00,955.00	-
SCHEDULE 5 : OTHER LIABILITIES		
Payorders Payable	29,48,404.00	10,37,448.00
Stale Payorders	42,200.00	1,12,846.00
Audit Fees Payable	16,75,617.00	16,53,750.00
Provision for Int. Payable on Matured FD's	27,34,989.00	25,35,712.00
Provision for Misappropriation of Funds	21,48,842.00	21,48,842.00
Other Provisions & Liabilities	5,62,61,105.62	2,92,91,672.19
Provision for Income Tax (AY 2024-25)	-	12,000.00
Total other Liabilities	6,58,11,157.62	3,67,92,270.19
SCHEDULE 6 : PROFIT & LOSS ACCOUNT :		
Profit B/F.	(27,30,81,189.67)	(39,01,43,893.63)
Profit as per Last B/S.	-	-
	(27,30,81,189.67)	(39,01,43,893.63)
Less : Appropriation		
Reserve Fund	-	-
General Reserve	-	-
Building Fund	-	-
Investment Fluctation fund	-	-
Balance C/F.	(27,30,81,189.67)	(39,01,43,893.63)
Add: Profit for the year brought from Profit & Loss A/C.	1,22,20,559.72	11,70,62,703.96
Profit and Loss Account	(26,08,60,629.95)	(27,30,81,189.67)
SCHEDULE 7: BANK BALANCES WITH OTHER BANKS		
Reserve Bank / State / Central Co operative Bank		
Reserve Bank of India	39,43,32,967.93	13,82,61,799.37
MSC Bank	98,92,853.62	5,71,80,147.22
MDCC Bank Current Account	13,16,423.05	54,74,495.05
Satara DCC Bank	62,08,903.00	5,09,647.00
	41,17,51,147.60	20,14,26,088.64

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
Other Banks		
State Bank of India	1,02,35,936.79	1,87,36,415.79
Bank of Baroda	1,42,01,965.00	30,07,515.00
ICICI Bank Ltd.	10,001.99	3,09,64,623.00
IDBI Bank	1,66,33,580.05	16,90,32,606.65
Saraswat Co op Bank Ltd	67,76,737.92	1,52,95,554.89
RBL Bank Ltd	3,77,932.89	19,06,743.89
Yes Bank	2,29,44,018.92	3,89,29,714.01
AU Small Finance Bank Ltd	10,000.00	10,000.00
Bandhan Bank Ltd	5,424.01	5,30,26,126.00
Total Bank Balances with other Banks	7,11,95,597.57	33,09,09,299.23
Total	48,29,46,745.17	53,23,35,387.87
SCHEDULE 8: INVESTMENTS		
In Central and State Government Securities		
Central Govt. Securities	61,28,51,677.00	63,32,09,493.00
State Govt. Securities	62,03,94,694.00	64,04,99,547.00
Treasury Bill	-	19,21,31,000.00
(Market Value Rs.1,20,11,40,582.68)	1,23,32,46,371.00	1,46,58,40,040.00
Shares in Co operative Institutions		
Shares of Co-op societies	8,68,250.00	8,68,250.00
(Market Value Rs.868250)	8,68,250.00	8,68,250.00
Other Investments		
Fixed Deposits with State & District Co- Op Banks	22,66,47,000.00	34,63,34,000.00
Fixed Deposits with other Banks	54,75,00,000.00	5,25,00,000.00
(Market Value Rs.77,41,47,000.00)	77,41,47,000.00	39,88,34,000.00
Total Investments	2,00,82,61,621.00	1,86,55,42,290.00
SCHEDULE 9: ADVANCES		
Short Term Loans:		
Secured Loans	1,32,59,15,188.51	1,32,99,61,547.43
Unsecured Loans	72,57,169.58	77,93,064.60
(of which Overdue - Rs.25,91,39,904.76)		
(of which NPA - Rs.23,29,36,613.89)		
	1,33,31,72,358.09	1,33,77,54,612.03
Medium Term Loans:		
Secured Loans	2,97,58,176.89	3,34,40,549.19
Unsecured Loans	3,27,51,964.08	3,12,61,873.00
(of which Overdue - Rs.43,00,103.04)		
(of which NPA - Rs.35,03,484.54)		
	6,25,10,140.97	6,47,02,422.19

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
Long Term Loans:		
Secured Loans	1,25,08,63,574.72	1,27,33,03,288.41
Unsecured Loans	-	-
(of which Overdue - Rs.12,42,73,885.63)		
(of which NPA - Rs.20,35,58,358.58)		
	1,25,08,63,574.72	1,27,33,03,288.41
Total Loans and Advances	2,64,65,46,073.78	2,67,57,60,322.63
SCHEDULE 10: INTEREST RECEIVABLE		
On Advances (LNFDR/LNNSC)	11,37,378.00	21,06,234.00
On NPA Advances	57,54,62,717.18	56,36,27,078.30
On Investments (Including FD interest)	5,15,33,497.76	2,75,13,716.44
Total Interest Receivable	62,81,33,592.94	59,32,47,028.74
SCHEDULE 11: PROPERTY PLANT & EQUIPMENTS		
Premises		
Opening W.D.V	17,39,34,697.00	19,32,60,775.00
Add: Purchased during the Year	-	-
Add: Revaluation Reserve	9,50,55,941.00	-
Less: Revaluation Reserve Reversed	-	-
Less: Revaluation Reserve Depreciation	2,29,31,087.00	1,87,61,802.00
Less: Depreciation	5,07,848.00	5,64,276.00
	24,55,51,703.00	17,39,34,697.00
Machinery		
Opening W.D.V	67,04,385.50	78,76,646.50
Add: Purchased during the Year	8,03,629.00	10,000.00
Less: Sold/w.off	1,32,782.00	-
Less: Depreciation	10,86,145.00	11,82,261.00
	62,89,087.50	67,04,385.50
Furniture & Fixture		
Opening W.D.V	3,66,32,067.00	4,07,02,300.00
Add: Purchased during the Year	-	-
Less: Sold/w.off	-	-
Less: Depreciation	36,70,259.00	40,70,233.00
	3,29,61,808.00	3,66,32,067.00
Motor Vehicle		
Opening W.D.V	13,40,463.00	15,77,016.00
Add: Purchased during the Year	13,90,946.00	-
Less: Sold/w.off	8,56,653.00	-
Less: Depreciation	3,05,390.00	2,36,553.00
	15,69,366.00	13,40,463.00

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
Computers & Software		
Opening W.D.V	1,50,386.00	93,199.00
Add: Purchased during the Year	-	2,00,000.00
Less: Sold/w.off	-	-
Less: Depreciation	83,637.00	1,42,813.00
	66,749.00	1,50,386.00
Total Fixed Assets	28,64,38,713.50	21,87,61,998.50
SCHEDULE 12: OTHER ASSETS		
Prepaid Expenses	17,26,263.00	5,23,153.00
Prepaid Insurance Premium	2,55,278.00	2,72,621.00
Stock of Printing & Stationery	13,19,138.12	11,96,912.34
Deffered Tax Asset	5,87,84,229.44	5,90,26,682.44
Telephone Deposits	2,04,315.00	2,04,315.00
Electric Deposits	4,16,077.35	3,97,052.00
Deposits for Premises	49,19,688.00	50,77,204.00
Uganda Service Station - Deposit	20,000.00	40,000.00
PAN Card Security Deposit	10,000.00	10,000.00
IMPS Bill Payment Security Deposit	1,50,000.00	1,50,000.00
Other Receivable	21,48,842.00	21,48,842.00
IGST Receivable	17,60,638.02	14,94,152.35
CGST Receivable	89,63,475.05	73,83,949.36
SGST Receivable	89,66,188.26	73,83,799.80
PAN Card Coupon Stock	988.67	1,603.86
NFS ACQUIRER Receivable	-	10,24,600.00
Receivable from NPCI	1,33,565.30	1,30,112.93
IMPS -PULL Beneficiary A/c	3,65,501.12	(3,87,192.62)
Cersai Advance A/c	19,756.00	19,756.00
HDFC Life Insurance Co.Advance A/c	2,00,000.00	2,00,000.00
UPI Pull A/c - Beneficiary / Inward	1,18,24,725.37	60,96,434.46
NACH Deposit for Collateral	5,00,000.00	5,00,000.00
Festival Advance Account	5,28,000.00	-
RBI RTGS/NEFT Inward A/c	2,19,558.50	1,62,666.00
Leave Encashment Claim Receivable	-	(3,087.65)
Adhesive Stamp Stock	6,000.00	-
TDS On Commission AY 2024-25	-	234.00
DEAF Receivable	1,40,349.56	21,695.00
TDS on sale of Properties AY 2024-25	-	1,50,000.00
Photocopier Machine Deposit	12,000.00	12,000.00
NPA Penal Charges Receivable	3,41,30,136.00	1,56,04,928.00
PA Penal Charges Receivable	80,305.00	2,42,669.00
Total Other Assets	13,78,05,017.76	10,90,85,102.27

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
SCHEDULE 13: INTEREST PAID ON DEPOSITS		
Interest on Saving Deposits	3,77,09,253.47	4,39,24,688.13
Interest on Compulsory SB. Deposit	63,197.00	89,753.00
Interest on RIS	64,613.00	2,27,559.00
Interest on Fixed Deposits	16,38,13,626.40	17,20,51,081.00
Interest on Recurring deposit	46,63,789.60	61,51,049.93
Interest on Daily Deposit	63,624.00	62,083.00
Interest on Pension Scheme	69,320.00	90,633.00
Interest on Lakhpathi Thev Yojana	4,37,920.31	5,67,524.70
Interest on Kishor Bachat Yojana	96,165.00	1,28,780.00
Interest on Mangalmurti Thev Yojana	-	3,876.00
Interest on Dhanvarsha Deposit Scheme	-	21,221.00
Interest on Hirak Mohostav Deposit Scheme	12,068.00	95,489.00
Interest on Current A/c	2,03,705.69	1,749.37
Total Interest paid on Deposits	20,71,97,282.47	22,34,15,487.13
SCHEDULE 14: SALARIES ALLOWANCES, PROVIDENT FUND AND EX-GRATIA		
Salary & Provident Fund	10,74,03,225.00	10,71,69,616.00
Labour Welfare Fund Expense	13,536.00	2,772.00
Recovery Allowance	17,100.00	25,200.00
Gratuity	45,00,000.00	-
Staff Welfare Expenses	35,16,104.00	10,72,424.00
Total Salaries, Prov Fund - Ex Gratia	11,54,49,965.00	10,82,70,012.00
SCHEDULE 15: BOM MEETING & TRAVELLING ALLOWANCE		
BOM MEETING & TRAVELLING ALLOWANCE	68,000.00	64,000.00
Total Directors and Board Allowances	68,000.00	64,000.00
SCHEDULE 16: RENT, TAXES, INSURANCE AND LIGHTING		
Rent & Taxes	24,32,273.75	20,34,141.00
Deposit Insurance Premium Exp.	52,86,726.25	57,25,067.00
Insurance Premium Charges	13,22,937.00	9,74,641.00
Locker rent	3,000.00	7,000.00
Branch Premises Rent	1,34,67,069.00	1,24,82,628.00
License Fees	63,850.02	52,895.60
Electricity Charges	25,26,410.99	30,42,836.25
GST Paid	29,58,306.19	45,84,132.50
Interest Paid on TDS	-	-
Total Rent, Taxes, Insurance and Lighting	2,80,60,573.20	2,89,03,341.35

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
SCHEDULE 17: POSTAGE, TELEGRAM & TELEPHONE		
Postage & Telegram Expenses	47,164.00	59,380.50
Telephone Charges	12,71,787.00	14,99,436.07
	13,18,951.00	15,58,816.57
SCHEDULE 18: LEGAL & PROFESSIONAL CHARGES		
Legal Fees	10,65,815.73	6,09,715.03
Consultancy Charges	9,73,950.00	7,13,500.00
Professional Fees/Charges	1,25,000.00	-
Total Legal & Professional Charges	21,64,765.73	13,23,215.03
SCHEDULE 19: AUDITORS FEES		
Internal Audit Fees	11,70,000.00	12,60,001.00
Statutory Audit Fees	10,00,000.00	8,00,000.00
Information System Audit Fees	3,45,000.00	2,95,000.00
DATA Migration Audit Fees	0.00	2,75,000.00
Total Auditors Fees	25,15,000.00	26,30,001.00
SCHEDULE 20: DEPRECIATION		
Depreciation On Premises	5,07,848.00	5,64,276.00
Depreciation On Motor Vehicle	3,05,390.00	2,36,553.00
Depreciation On Machinery	10,86,145.00	11,82,261.00
Depreciation On Furniture & Fixtures	36,70,259.00	40,70,233.00
Depreciation On Computers	83,637.00	1,42,813.00
Total Depreciation	56,53,279.00	61,96,136.00
SCHEDULE 21:		
STATIONERY, PRINTING & ADVERTISEMENT		
Printing & Stationary Expenses	14,46,230.90	19,72,973.81
Advertisement	2,04,838.00	44,320.00
Calender Printing Expenses	1,26,600.00	-
Total Stationery, Printing & Advertisement	17,77,668.90	20,17,293.81
SCHEDULE 22: OTHER EXPENDITURES		
Travelling & Conveyance Expenses	6,23,523.00	4,99,483.00
Subscription	1,14,117.00	1,35,368.00
Court Fee & Stamp Expenses	14,580.00	4,020.00
Computer Programme & Development Exp.	1,10,68,971.15	89,65,543.64
Motor Jeep Expenses	9,35,516.90	7,05,841.64
Training Expenses	1,05,800.00	57,524.00
Commission on Daily Deposit Scheme	2,51,028.00	1,97,307.00
Miscellaneous Expenses	25,92,503.18	19,69,292.17

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
CTS Service Charges	1,53,115.90	2,11,359.50
Programme Expenses	-	19,800.00
Clearing Courier Charges	4,25,080.77	4,09,683.86
Security Guard Charges	49,78,441.40	52,38,676.58
Cash Remittance Charges	1,04,191.19	590.00
NFS Charges	15,50,182.48	15,44,767.56
Remitter P2A Approved Fee	8,815.85	12,448.70
Beneficiary U3 Approved Fee	2,57,473.61	2,17,204.99
Loss in Value of Mutilated /Soiled /Short Currency Count	19,800.00	-
Transaction Charges	9,749.53	-
Digital Payment Services Charges	80,000.00	7,14,066.58
Statutory Penalty	2,00,000.00	2,00,000.00
NPA Unrealised Expenses	2,02,000.00	1,21,180.00
Total Other Expenditures	2,36,94,889.96	2,12,24,157.22
SCHEDULE 23 : INTEREST AND DISCOUNT		
Interest on Employees Loan	17,68,471.00	20,33,230.00
Interest on Overdrafts	1,80,11,635.00	2,02,31,796.00
Interest on Cash Credit	11,01,49,284.26	11,20,02,980.28
Interest on Gold Loans	49,20,115.00	-
Interest on Surety Loan	29,64,935.59	55,43,959.32
Interest on Machinery Loan	15,26,168.00	22,40,822.00
Interest on Housing Loan	3,45,95,966.00	4,18,98,759.21
Interest on Loan against Land & Building	5,53,64,607.00	7,11,49,401.24
Interest on Loan against FDR	68,31,029.00	75,73,108.00
Interest on Annasaheb Patil AMVM Loan	4,00,187.00	5,49,001.00
Interest on Vehicle Loan	1,70,81,535.11	1,96,19,606.50
Interest on Staff Loans	33,53,371.00	35,36,647.00
Interest on NSC Loan	10,799.00	13,909.00
Interest on FBPVL Scheme	34,321.00	-
Interest on Mortgage OD	91,601.00	-
Interest on House Repair & Maintenance	3,781.00	-
Total Interest & Discount	25,71,07,805.96	28,63,93,219.55
SCHEDULE 24 : INTEREST ON INVESTMENT		
Interest On Investment with Govt. Securities	8,61,75,669.32	8,19,67,896.50
Int. Received on FDR with other Banks	4,10,86,602.00	2,39,66,320.00
Total Interest on Investment	12,72,62,271.32	10,59,34,216.50

PARTICULARS	Current Year 31.03.2026 RS.	Previous Year 31.03.2025 RS.
SCHEDULE 25:		
COMMISSION, EXCHANGE AND BROKERAGE		
Bank Comission	63,97,317.37	38,29,708.71
Pan Agency Comission	4,034.81	6,248.15
PMJBY & PMSBY Comission	4,389.00	4,939.00
POS Comission	2,610.69	43,128.17
Total Commission, Exchange & Brokerage	64,08,351.87	38,84,024.03
SCHEDULE 26: OTHER INCOME		
Locker Rent	12,37,180.48	11,93,886.66
Service Charges	62,42,558.01	62,42,558.01
Recovery on cyber fraud	34,26,869.61	1,59,361.00
Miscellaneous Receipts	53,63,436.71	25,81,424.36
NFS Comission	88,130.88	2,27,356.42
POS Machine Rent Received	-	2,750.00
Income on Redemption of Securities/Mutual Fund	25,91,354.52	-
Total Other Income	1,89,49,530.21	73,11,546.34
SCHEDULE 27: PROVISIONS WRITTEN BACK		
Bad & Doubtful Debts Reserve	-	9,46,05,530.60
BDDR write off	7,57,90,654.72	4,28,94,469.40
Statutory Audit Fee	-	2,87,173.00
CTS Cheque Processing Charges	-	17,500.00
Axis Bank Charges Provision	-	2,00,000.00
Investment Fluctuation Fund Reserve	-	2,00,00,000.00
IDR Provision Written Back	5,87,297.02	-
Total Provisions Written Back	7,63,77,951.74	15,80,04,673.00

THE SATARA SAHAKARI BANK LTD ; MUMBAI.
Cash Flow Statement for the year ended 31st March, 2026

Particulars	(Rupees in Lacs)	
	Current Year	Previous Year
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		
Net Profit/(Loss) as per Profit & Loss Account	1,24,63,012.72	11,75,35,425.96
ADD: Adjustments for:		
a) Depreciation	56,53,279.00	61,96,136.00
b) Provision for Taxes/ Deferred Tax	-	-
c) Bad & Doubtful Debt Reserve Written back (net)	(7,21,35,716.19)	(13,75,00,000.00)
d) Investment Flactuation Reserve Written back	-	(2,00,00,000.00)
e) Unamortised Premium Written Off	-	1,72,075.00
f) Bad Debts Written off	-	4,28,94,469.40
g) Provision for Cyber Fraud	-	-
h) Loss on Sale of Fixed Asset	-	-
i) Other Reserve	34,06,996.38	-
	(5,06,12,428.09)	92,98,106.36
LESS: Adjustments for:		
a) Profit on Sale of Government Securities	-	-
b) Provisions Written Back - Income tax	-	4,72,722.00
c) Provisions Investment Depreciation Written Back	-	-
	(5,06,12,428.09)	88,25,384.36
Adjustments for:		
(Increase) / Decrease in Investments	(14,27,19,331.00)	(47,96,36,000.00)
Increase / (Decrease) in Deposits	15,56,99,295.12	(48,86,57,830.76)
(Increase) / Decrease in Loans and Advances	2,92,14,248.85	97,01,86,686.79
Increase / (Decrease) in Interest Payable	(92,51,675.00)	25,30,922.00
(Increase) / Decrease in Interest Receivable	(2,30,50,925.32)	(81,29,947.00)
Increase / (Decrease) in Reserves	-	13,65,837.77
Increase / (Decrease) in Other Liabilities	2,90,18,887.43	21,15,358.63
(Increase) / Decrease in Other Assets	(2,89,62,368.49)	(1,33,76,047.93)
(Increase) / Decrease in Branch Adjustment	(50,086.20)	20,867.02
Net Cash Generated from Operating activity before tax	(4,07,14,382.71)	(47,54,769.13)
Less: Income Tax Paid / (Refund)	-	-
Net Cash Generated from Operating activity after tax	(12,05,140.00)	(2,10,000.00)
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
(Increase) / Decrease in Fixed Assets	(12,05,140.00)	(2,10,000.00)
Net Cash generated from Investing Activities	(12,05,140.00)	(2,10,000.00)
CASH FROM FINANCING ACTIVITY		
Increase/(Decrease) in Share Capital(net)	57,24,250.00	6,000.00
Increase/(Decrease) in Borrowings(net)	1,00,955.00	-
Net Cash generated from Financing Activities	58,25,205.00	6,000.00
Net Increase in Cash and Cash Equivalents (A+B+C)	(3,60,94,317.71)	(49,58,769.13)
Cash and Cash Equivalents at the begining of the year	59,98,22,230.87	60,47,81,000.00
Cash and Cash Equivalents at the end of the year	56,37,27,913.16	59,98,22,230.87
Cash and Cash Equivalents Comprises of :		
Cash	8,07,81,168.00	6,74,86,843.00
Balance With RBI and Other Banks	48,29,46,745.17	53,23,35,387.87
(excluding fixed deposits maturing beyond 3 months)	-	-
Money at call and short notice	-	-
	56,37,27,913.17	59,98,22,230.87

Note : Cash Flow is prepared according to the indirect method prescribed in AS-3

As per our report of even date attached herewith

For M G Kale & Co

Partner

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 104579W

Date : 19.06.2026 | Place : Mumbai

(CA Manoj Kale)

Partner

Statutory Auditor

M. No. 043464

For & on behalf of The Satara Sahakari Bank Limited

D.B.Wangde

Chairman

S.B.Shete

Vice-Chairman

J.M.Hotkar

Director

U. M. Ranjane

Deputy General Manager

Dilip S. Sant

General Manager

Note 28.**Significant Accounting Policies and Notes forming part of Balance Sheet as at 31st March, 2026 and Profit and Loss Account for the year ended on that date forming part of Financial Statements.****I. BACKGROUND**

The Satara Sahakari Bank Limited, Mumbai (SSBL) was incorporated in 1960 and has completed its 66 years of providing wide range of Banking & Financial Services. It also carries Treasury operations dealing in approved securities. The bank is registered with RBI vide registration no.29737 dated 15.11.1971.

II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**1. Basis of Preparation**

The financial statements have been prepared in accordance with requirements prescribed under the Third Schedule of the Banking Regulation Act, 1949 as applicable to cooperative banks, under the historical cost convention as a going concern on accrual basis of accounting, unless otherwise stated. The accounting policies of the Bank used in the preparation of these financial statements conform to generally accepted accounting principles in India, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, and the Maharashtra Co-Operative Societies Act, 1960, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India ('RBI') from time to time, and the Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable and practices generally prevalent in co operative banks in India.

2. Use of Estimates

The preparation of the financial statements, in conformity with generally accepted accounting principles, requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, revenues and expenses and disclosure of contingent liabilities for the year ended on that date of the financial statements. Actual results could differ from those estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognized prospectively.

3. Revenue Recognition

Income and Expenditure are accounted on accrual basis except as stated below:

- i) Income from Non Performing Advances is recognized on realization as per the prudential norms prescribed by RBI.
- ii) Interest on Fixed Income Securities is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly.
- iii) Income from Dividend, Commission, Exchange, others and Locker Rent are recognized as income on receipt basis.

4. Advances

- i) Advances are classified into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time.
- ii) Provision on Advances categorized under Sub-standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India. In addition, a general provision has been made on all standard assets as per RBI circular no. DOR.STR.REC.205./21.04.048/2025-26 dated November 28, 2025.
- iii) The overdue interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by the RBI.

5. Investments

- i) The Bank has categorized the investments in accordance with the RBI guidelines applicable to Urban Co-operative Banks. Accordingly, classification of investments for the purpose of valuation is done under the following categories:
 - (i) Held to Maturity
 - (ii) Available for Sale
 - (iii) Held for Trading
- ii) The entire Investment Portfolio for the purpose of disclosure in the balance sheet has been categorized into:
 - (i) Government Securities
 - (ii) Other Approved Securities
 - (iii) Shares in Co. op. Institutions
 - (iv) PSU Bonds and Bonds issued by All India Financial Institutions
 - (v) Certificate of Deposits & Others.

- iii) Investments are valued as per the directives issued by the Reserve Bank of India from time to time and in line with the methodology suggested by Financial Benchmarks India Private Limited (FBIL).
- iv) Investments classified under “Held to Maturity” category have been valued at acquisition cost. Premium, if any, on such investments is amortized over residual life of particular investment.
- v) Investments under “Available for Sale” category have been marked to market as per RBI directives. While net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.
- vi) Investment under “Held for Trading” category has been marked to market on the basis of guidelines issued by RBI. While net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.
- vii) Broken period interest in respect of investment purchased is treated as an item of expenditure under the Profit and Loss in the year of purchase.
- viii) Treasury bills & Certificate of Deposits under all the classifications have been valued at carrying cost.
- ix) The shares of Co-operative Societies held by the Bank in respect of ownership premises have been carried at acquisition cost.

6. Property Plant & Equipment and Depreciation

- i) Fixed Assets are stated at their written down value. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.
- ii) Fixed Assets (except computers) are depreciated on written down value method at the rates prescribed in the Income Tax Rule, 1961. Computers are depreciated on straight line method basis at 33.33% as per RBI guidelines, but it is not taken on pro-rata basis.
- iii) Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the full year, if the assets are purchased and retained for 180 days or more, otherwise it is charged at 50 % of the normal rate.
- iv) Depreciation is not charged on fixed assets sold during the year.
- v) Depreciation revalued portion is amortized to revaluation reserve, amortized over 10 years equally.

7. Retirement Benefits to Employees

- i) Bank has a separate Insurance policy outsource arrangement with ICICI Prudential Life Insurance Co. Ltd., named as “Satara Sahakari Bank Ltd. Gratuity Scheme” As per the actuarial valuation, defined Benefit Obligation as at 31.03.2026 is of Rs.6,31,18,789/- whereas the fair value of plan assets funds balance as at 31.03.2026 is of Rs.5,86,98,754/-. Since the fair value of plan assets fund balance is less than the required fund amount, provision for gratuity has been made during the current financial year. The Fund account is maintained with ICICI Prudential Life Insurance Co. Ltd.
- ii) Bank has a separate insurance policy under “HDFC Group Traditional Plan” As per the actuarial valuation, the defined Benefit Obligation for privilege and sick leave encashment is of Rs. 3,14,05,305/- as at 31.03.2026 whereas the fund balance as at 31.03.2026 is of Rs.5,08,35,770/-. Since the fund balance is more than the required fund amount, no provision for privilege and sick leave encashment has been made during the current financial year.
- iii) Bank's contribution to provident fund is accounted for on basis of contribution to the Employees Provident Fund Scheme, 1952.

8. Taxation

Income Tax expenses comprise of Current Tax and Deferred Tax.

Current Tax is provided for in accordance with the applicable provisions of the Income Tax Act, 1961 and Rules framed there under.

Deferred Tax is recognized on account of timing difference between the book profits and the taxable profits. The tax effect of timing differences between the book profits and taxable profits measured using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted at the Balance Sheet date are reflected through Deferred Tax Asset (DTA)/Deferred Tax Liability (DTL).

9. Recovery in Non Performing Advances

Recovery in Non Performing Advances is appropriated as per details below:

- First towards unrecovered expenses
- Then towards Interest unrealized
- Balance towards principal outstanding

Recovery in write off accounts is recognised as income in profit and loss account.

10. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

A provision is recognized when the bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made.

Provisions are not discounted to its present value and are determined based on best estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date. These are reviewed at each Balance Sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

A disclosure of Contingent Liability is made when there is:

- A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank; or
- A present obligation arising from a past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made.
- Where there is a possibility or likelihood of outflow of funds, necessary provisions have been made as per the RBI guidelines, to meet such contingencies.
- Contingent Assets are not recognized in the financial statements. However, Contingent Assets are assessed continually.

III. NOTES ON ACCOUNTS

- All the Branches and Head Office are having Core Banking Software and all the books of accounts are balanced with General Ledger Balance Book.
- Matured Term Deposits amounting to Rs.6,90,01,679.15 (Previous Year Rs.5,80,70,875.90) have been included in term deposits.

3. Segment Reporting

The entire operations of Bank are one composite banking business not liable to different risks & rewards, consequently in the opinion of the Bank, Accounting Standard 17 on Segment Reporting is not applicable to Bank.

4. Related Party Disclosure

The Bank is a Co-operative Society registered under the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 and there are no related parties requiring disclosure as per Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India other than one Key Management Personnel, viz. Mr. Dilip Shantaram Sant, General Manager of Bank. However, in terms of RBI circular dated 29th March 2003, he being single party under the category, further details are disclosed, out of prudence The details are given as under

“As per Accounting Standard on Related Party Disclosure” (AS 18) issued by the institute of Chartered Accountant of India, the related parties of the Bank are as follows:-

Sr.No.	Name	Designation	Category Representing
1	Shri.Dnyaneshwar Bapusaheb Wangde	Chairman	General Category
2	Shri.Sanjay Baburao Shete	Vice-Chairman	General Category
3	Shri.Shamrao Ramchandra Pisal	Director	General Category
4	Shri.Shamrao Khashaba More	Director	General Category
5	Shri.Uttam Antu Salunkhe	Director	General Category
6	Shri.Prashant Narendra Gunjalkar	Director	General Category
7	Shri.Sampat Ananda Shewale	Director	General Category
8	Shri.Surendra Ashok Shete	Director	General Category
9	Shri.Jayasing Malharrao Hotkar	Director	Schedule Caste
10	Shri.Raghunath Shankar Gurav	Director	Other Backward Class
11	Shri.Goraksh Vitthalrao Pargaonkar	Director	Bhatkya Jamati
12	Smt.Damayanti Baban Achare	Director	Mahila Reserve
13	Adv.Mrs.Bharati Ravikant Patil	Director	Mahila Reserve
14	Shri.Dilip Shantaram Sant	General Manager	-
15	Smt. Pratibha Gunjalkar	Director relative	-
16	Smt. Sheetal Raghunath Gurav	Director relative	-

Information as on 31.03.2026 regarding Loans & Advances given to Directors, their Relatives & Companies/Firms where they are involved.

(Amount in Rs.)

Sr. No.	Branch Name	Name Of the Directors/ Administrator/ CEO/Relative	Relation to the Directors/ Top Management if Loan given to relatives	Types of Loan	Sanction Amount	Amount Outstanding	Overdue
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vashi	Mr. Raghunath Shankar Gurav	Hon. Director	Loan Against FD	2,70,000.00	2,70,000.00	0.00
2	Vashi	Miss.Sheetal Raghunath Gurav	Daughter of Hon. Director Mr. Raghunath Shankar Gurav	Staff Housing	22,00,000.00	20,69,020.00	0.00
3	Vashi	Omkar Raghunath Gurav	Son of Hon. Director Mr. Raghunath Shankar Gurav	Staff Personal Loan	5,00,000.00	4,94,140.00	0.00
4	Vashi	Omkar Raghunath Gurav	Son of Hon. Director Mr. Raghunath Shankar Gurav	Staff OD	2,00,000.00	26,958.00	0.00
5	Chembur	Smt. Pratibha Narendra Gunjalkar	Mother of Hon. Director Mr.Prashant Narendra Gunjalkar	Loan Against FD	6,50,000.00	6,54,658.00	0.00
6	Chembur	Smt. Pratibha Narendra Gunjalkar	Mother of Hon. Director Mr.Prashant Narendra Gunjalkar	Loan Against FD	9,52,500.00	7,54,332.00	0.00
Total					47,72,500.00	42,69,108.00	0.00

Information as on 31/03/2025 regarding Loans & Advances given to Directors, their Relatives & Companies/Firms where they are involved.

Sr. N o.	Branch Name	Name Of the Directors/ Administrator/CE O/Relative	Relation to the Directors/ Top Management if Loan given to relatives	Types of Loan	Sanction Amount	Amount Outstanding	Status
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ghatkopar	Seema Sampat Shewale	Wife of Hon. Director Mr. Sampat Ananda Shewale	Loan Against FD	52,00,000.00	0.00	Closed as on 06.11.2025
2	Vashi	Mr. Raghunath Shankar Gurav	Hon. Director	Loan Against FD	2,70,000.00	2,70,000.00	Operative
3	Chembur	Smt. Pratibha Narendra Gunjalkar	Mother of Hon. Director Mr.Prashant Narendra Gunjalkar	Loan Against FD	8,43,500.00	0.00	Closed as on 02.08.2025
4	Chembur	Smt. Pratibha Narendra Gunjalkar	Mother of Hon. Director Mr.Prashant Narendra Gunjalkar	Loan Against FD	8,62,000.00	0.00	Closed as on 03.06.2025
5	Kalwa(W) Thane	ALKA UTTAMRAO SALUNKHE	Wife of Hon. Director Mr. Uttam Antu Salunkhe	Loan Against FD	2,50,000.00	0.00	Closed as on 27.02.2026
	Kalwa(W) Thane	SAURABH UTTAMRAO SALUNKHE	Son of Hon. Director Mr. Uttam Antu Salunkhe	Loan Against FD	1,35,000.00	0.00	Closed as on 01.11.2025
	Kalwa(W) Thane	UTTAM ANTU SALUNKHE	Hon. Director	Loan Against FD	13,10,000.00	0.00	Closed as on 16.04.2025
Total					88,70,500.00	2,70,000.00	

5. Revaluation of Assets

The Bank has revalued its premises by Rs. 24,09,81,067/- during the current year.

6. Impairment of Assets

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

7. Prior Period Items:-

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

8. Leases:-

The bank has cancelable operating leases and the disclosures under AS 19 on Leases issued by The Institute of Chartered Accountants of India is as under:

PARTICULARS	(Rs. in Lacs)	
	31.03.2026	31.03.2025
Future Lease Rental Payable as at the end of the year	560.26	405.75
-Not later than one year	132.86	132.22
-Later than one year and not later than five years	322.00	273.53
-Later than 5 years	105.40	0.00
Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year (Schedule 16)	134.67	124.83
Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non cancelable sub lease.	-	-
Sub lease payments recognized in the Profit and Loss Account for the year.	-	-

9. Accounting for Taxes on Income:-

The bank has accounted for Income Tax in compliance with AS-22. Accordingly, Deferred Tax Assets and Deferred Tax Liabilities are recognized. The application of Deferred Tax has resulted in a net debit of Rs.2,42,453/- to the Profit and Loss account for the year ended 31st March 2026 and the Deferred Tax Asset (net) of Rs.5,87,84,229.44p have been shown in "Other Assets".

The major components of deferred tax asset (DTA) & deferred tax liability (DTL) are as under:-

PARTICULARS	(Rs. in Lacs)			
	As on 31.03.2026	Reversed	For the year	As on 31.03.2025
Deferred Tax Asset (DTA)				
Provision for BDDR	576.22	-	-	576.22
Depreciation on Fixed Assets	11.62	2.42	-	14.05
Total DTA	587.84	2.42	0.00	590.27
Deferred Tax Liability (DTL)				
DTL	-	-	-	-
Total DTL	-	-	-	-
Net DTA / (DTL)	587.84	2.42	0.00	590.27

Note: The DTA/DTL impact is given for depreciation only

10. Contingent Liabilities:-

(i) Contingent Liabilities on account of Bank Guarantees are as follows:

		(Rs. in Lacs)
PARTICULARS	31.03.2026	31.03.2025
Bank Guarantees	29.03	0.13
Closing Balance of Amount Transferred to DEAF	353.27	181.03
Total	382.30	181.16

(ii) Contingent liability – DEAF

		(Rs. in Lacs)
PARTICULARS	31.03.2026	31.03.2025
Opening balance of amounts transferred to DEAF	181.03	110.04
Add: Amounts transferred to DEAF during year*	174.66	71.89
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims	(2.42)	(0.90)
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	353.27	181.03

*In terms of RBI Circular related to the Depositors Education and Awareness Fund (DEAF) scheme, during the year the bank has transferred credit balances which have not been in operation for 10 years or more. The shortfall in DEAF as on 31.03.2026 is made good in April & May 2026.

(iii) As per the policy, where there is a possibility or likelihood of outflow of funds, necessary provisions have been made as per the RBI guidelines, to meet such contingencies.

(iv) Fraud at Ghodapdeo branch Rs. 21,48,842/- detected in Financial year 2011-12.

(v) Cyber Fraud -

	(Rs. in Lacs)
Cyber Fraud	193.90
Less: Provision made in the year 2023	100.00
Add: Recovery made till date	34.00
Balance receivable	59.90

Note: The recovery of the Fraud amount is treated as income of the respective year.

11. Provision for Bad and Doubtful Debts:-

The break –up of the provision for Bad and Doubtful Debts is as follows:-

		(Rs. in Lacs)
PARTICULARS	31.03.2026	31.03.2025
Opening Balance of Bad and Doubtful Debts Reserve	5500.00	6875.00
Add : During Current Year	55.00	0.00
Less : Excess Provision Reversed	(0.00)	(946.06)
Less : Amount Written off	(776.36)	(428.94)
Closing Balance of Bad and Doubtful Debts Reserve	4778.64	5500.00

12. Write offs

During the year the banks has written off a principal amount of Rs.7,76,35,716.19 towards bad debts which is identified by the management as irrecoverable, approved by the board of directors. The said amount as fully provided for and accordingly and equivalent amount has been written back from the bad and doubtful debt reserve. The bank has also written off unrealized interest thereon of Rs.7,60,13,954.79 from overdue interest reserve.

13. The bank has not purchased or sold any non banking asset during the year.

14. Restructured Advances

As per RBI Circular No. DOR.No.BP.BC/4/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 i.e. "Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Sector – Restructuring of Advances", the Bank has not restructured borrower accounts during the year.

15. Earnings per share:

(Rs. in Lacs)

PARTICULARS	2025-26	2024-25
Net Profit/(Loss) after Income tax	122.21	1170.63
Weighted Average number of shares*	58.06	57.77
Nominal Value of shares (Rs.)	50.00	50.00
EPS (Rs.)	2.10	20.26

*Monthly Weighted average number of shares

16. Accounting of Goods and Services Tax (GST):

Accounting of Goods and Services Tax (GST) has been implemented with effect from 1st July, 2017. GST collected is accounted in GST Payable Account. Expenses are shown net off eligible Input Tax Credit (ITC). The ITC on expenses which is not allowable to be set off as per GST law, is expensed out. In case of fixed assets, eligible ITC of GST paid to vendor is utilised against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of ITC is added back to the value of asset i.e. the same is capitalised. Income and expenses on which GST is applicable are accounted for net off GST. The Balances on GST portal are not reconciled. Reverse Charge Mechanism (RCM) provisions are not complied.

17. During the year the Bank has transferred an amount of Rs. NIL (P.Y Rs. NIL) being profit on sale of Investment held in HTM category, to IFR through appropriation. Excess Investment Depreciation Reserve transferred to Profit & Loss Account, provision written back.

18. Bank has borrowed of Rs. 1,00,955/- (Previous Year Rs. NIL Lakhs) in Overdraft facility during the year.

19. Revaluation Reserve -

(Rs. in Lacs)

PARTICULARS	31.03.2026	31.03.2025
Opening Balance of Revaluation Reserve Fund	1688.56	1876.18
Add : During Current Year	950.56	0.00
Less: Debited to Revaluation Reserve	(229.31)	(187.62)
Closing Balance of Revaluation Reserve Fund	2409.81	1688.56

20. Reserve Bank of India has imposed restrictions since 2022, under Supervisory Action Framework (SAF) containing certain prohibitions and advises. Bank has been advised to stop donations / payment of dividend, sanction of fresh advances (except loans against fixed deposits/NSCs. KVPs/Insurance Policies), capital expenditure without prior approval of RBI, not to offer interest rate on deposit higher than SBI, curtail expenses, stop fresh borrowing, not to expand size of balance sheet, not to expand total deposits. Bank has submitted board approved plan for reducing Net NPA below 6% to RBI and increase CRAR to 12% or above. Board has been reviewing progress on monthly basis. Based on the positive performance of the bank SAF order is withdrawn on & from dated 11.07.2025.

21. The new labour code is enacted on & from 25.11.2025. The Bank is in the process of implementation of the said provisions. The account effect of the same will be given in the said financial year.
22. The bank has unreconciled difference in all the internet banking parking accounts. The efforts were made manually to reconcile the differences. The bank had reversed the said unreconciled difference to General Reserve Fund Account.
23. The balance in ABB (Any Branch Banking) account Rs.7,019.74p debit balance (previous year Rs.43,066.46p credit balance) are pending for reconciliation.

24. Non-Fund Based Credit Facilities:-

(Amount in Rs.)

Sr. No.	Particulars	31.03.2026		31.03.2025	
		Secure Portion	Unsecure Portion	Secure Portion	Unsecure Portion
I	Outstanding Guarantees				
	i)In India	29,02,935.00	0.00	12,500.00	0.00
	ii)Outside India	0	0.00	0.00	0.00
II	Acceptance, Endorsements and other Obligations	0.00	0.00	0.00	0.00
III	Other NFB Credit Facilities	0.00	0.00	0.00	0.00

25. Previous year's figures have been regrouped / rearranged wherever necessary to confirm to the presentation of accounts of the current year.

IV. DISCLOSURE AS PER RBI MASTER DIRECTION DOR. ACC. REC. NO. 45 / 21.04.018 / 2021 - 22 DATED 30.08.2021 (UPDATED AS ON 15.11.2021)

1. Regulatory Capital:

a) Composition of Regulatory Capital:

(Amount in Rs.)

Sr.No.	PARTICULARS	2025-26	2024-25
I)	Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	32,20,43,895.52	29,02,89,934.74
ii)	Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	32,20,43,895.52	29,02,89,934.74
iv)	Tier 2 capital	3,16,29,156.51	2,94,03,550.00
v)	Total capital (Tier 1 + Tier 2)	35,36,73,052.03	31,96,93,484.74
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	224,31,32,520.89	206,50,84,000.00
vii)	Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	14.36%	14.06%
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	14.36%	14.06%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	1.41%	1.42%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.77%	15.48%
xi)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	57,24,250.00	6,000.00
xii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which a) Perpetual Cumulative Preference Shares b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares	0.00	0.00

The minimum required Capital to Risk Assets Ratio (CRAR) as per RBI circular as on 31.03.2026 is 12%.

Draw down from Reserves: NIL

2. Asset Liability Management:

a) Maturity Pattern of Certain Items of Assets and Liabilities:

As at 31st March, 2026

(Amount in Rs.)

	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	353380138.53	51455935.64	216442389.25	249170600.06	712626401.53	2872017990.78	21513422.70	22051946.00	4498658824.49
Advances	127473445.84	760149.00	47916336.81	212126223.99	429328986.12	228031108.92	271036189.48	1329873623.62	2646546063.78
Investments	10050000.00	60000000.00	50000000.00	341574995.00	259042000.00	180186195.00	304494401.00	802914030.00	2008261621.00
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Note: The computation of buckets is prepared on estimated basis. The bank is advice to develop the report in the software used.

As at 31st March, 2025

(Amount in Rs.)

	1 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	Over 3 months and up to 6 months	Over 6 months and up to 1 year	Over 1 year and up to 3 years	Over 3 years and up to 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	314196582.39	50618564.72	259410840.93	418629462.78	703402270.45	2557375699.54	13501405.56	25824703.00	4342959529.37
Advances	84665484.51	48746502.37	82382672.78	338063978.02	393670823.61	294271671.90	298036525.72	1135922663.72	2675760322.63
Investments	50000.00	2500000.00	23643100.00	21877700.00	17234800.00	15652400.00	26129200.00	81675300.00	1865542290.00
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Note: The computation of buckets is prepared on estimated basis. The bank is advice to develop the report in the software used.

3. Investments:

(Other than Fixed Deposits)

a) Composition of investment portfolio:

As at 31st March, 2026

(Amount in Rs.)

	Investments in India						Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	118,64,54,040.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	118,73,22,290.00
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Amortization	1,97,669.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,97,669.00
Net	118,62,56,371.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	118,71,24,621.00
Available for Sale							
Gross	4,69,90,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,69,90,000.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4,69,90,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,69,90,000.00
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	123,34,44,040.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	123,43,12,290.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amortisation	1,97,669.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,97,669.00
Net	123,32,46,371.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	123,41,14,621.00

As at 31st March, 2025

(Amount in Rs.)

	Investments in India						Total Investments
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	
Held to Maturity							
Gross	141,90,22,115.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	141,98,90,365.00
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amortization	1,72,075.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,72,075.00
Net	141,88,50,040.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	141,97,18,290.00
Available for Sale							
Gross	4,69,90,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,69,90,000.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4,69,90,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,69,90,000.00
Held for Trading							
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	146,60,12,115.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	146,68,80,365.00
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Amortisation	1,72,075.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,72,075.00
Net	146,58,40,040.00	0.00	8,68,250.00	0.00	0.00	0.00	146,67,08,290.00

b) Movement of provision for depreciation and Investment Fluctuation Reserve:

(Amount in Rs.)

Particulars	2025 – 26	2024 – 25
i. Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a. Opening balance	10,15,000.00	10,15,000.00
b. Add: Provisions made during the year	0.00	0.00
c. Less: Write off/write back of excess provisions during the year	5,87,297.02	0.00
d. Closing balance	4,27,702.98	10,15,000.00
ii. Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a. Opening balance	35,90,000.00	2,35,90,000.00
b. Add: Amount transferred during the year	0.00	0.00
c. Less: Drawdown	0.00	2,00,00,000.00
d. Closing balance	35,90,000.00	35,90,000.00
iii. Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	7.64%	7.64%

c) Non-SLR Investment Portfolio:

i) Non-performing Non-SLR Investments: Nil

(Amount in Rs.)

Sr. No.	Particulars	2025-26	2024-25
a)	Opening Balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year	0.00	0.00
c)	Reduction during the year	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total Provision held	0.00	0.00

ii) Issuer composition of Non-SLR Investments: Nil

d) Repo transactions (in face value terms) 2025-26: Nil

Repo transactions (in face value terms) 2024-25: Nil

4. Asset Quality:

a) Classification of advances and provisions held:

(Amount in Rs.)

	Standard			Non-Performing						Total		
	Total Standard Advances			Sub-Standard			Doubtful			Loss		
	March 2026	31, March 2025	31, March 2025	March 2026	31, March 2025	31, March 2025	March 2026	31, March 2025	31, March 2025	March 2026	31, March 2025	31, March 2025
Gross Standard Advances and NPAs												
Opening Balance	205602069	281516418	205333906	14088706	569023355	68989613	30182361	42894469	619739623	87367729	2675760322	368884185
	9.31	1.93	.70	7.49	.55	1.70	.07	.40	.32	6.89	.63	0.52
Add: Additions during the year									18096654.73	50934235.17		
Less: Reductions during the year									197837821.0	304871908.7		
Closing balance	2206547616.7	2056020699.3	17692548.1	205333906.70	422305908.8	569023355.5	-	30182361.0	439998457.0	619739623.3	2646546073	2675760322.63
Reductions in Gross NPAs due to:												
i) Upgradation									3552721.54	62045282.53		
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)									116649383.3	199932156.8		
iii) Prudential Write-offs									77635716.19	42894469.40		
Provisions (Excluding Floating Provisions)												
Opening balance of provisions held												
Add :- Fresh provisions made during the year									55000000.00	0.00		
Less :- Excess provisions reversed									0.00	94605530.60		
Less :- Write-off loans provisions									77635716.19	42894469.40		
Less :- Excess BDDR During the year									7228483.04	22883779.64		
Provisions held during the year									405635800.7	527116220.3		
Closing balance of BDDR Provisions									477864283.8	550000000.0		
									1	0		
Net NPAs												
Opening Balance												
Movement during the year									186177296.8	9		
Closing Balance									92623402.96	-		
									92623402.96	93553893.93		
									0.00	92623402.96		
											2168681789.	2148644102.2
											97	7

Ratio (In Percentage)	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
Gross NPA to Gross Advances	16.63%	23.16%
Net NPA to Net Advances	0.00%	4.31%
Provision Coverage Ratio	100.00%	85.05%

a) Sector-wise Advances and Gross NPA:

Sr. No.	Sector	(Amount in Rs.)			
		As on 31.03.2026		As on 31.03.2025	
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Outstanding Total Advances	Gross NPAs
					Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i) Priority Sector					
a) Agriculture and allied activities		0.00	0.00	0.00	0.00
b) Advances to industries sector eligible as priority sector lending		27,11,99,170.73	-	81,52,69,000.00	18,84,41,000.00
c) Services		81,07,73,966.84	5,46,89,242.16	58,23,51,000.00	2,58,17,000.00
d) Personal loans		2,92,70,186.07	28,08,305.15	2,68,24,000.00	88,18,000.00
e) Others		53,43,98,822.77	3,89,75,965.93	36,86,19,000.00	2,55,13,000.00
Subtotal (i)		1,64,56,42,146.41	9,64,73,513.24	179,30,63,000.00	24,85,89,000.00
ii) Non-priority Sector					
a) Agriculture and allied activities		0.00	0.00	0.00	0.00
b) Industry		0.00	0.00	0.00	0.00
c) Services		48,94,43,027.79	32,23,89,888.07	48,32,08,000.00	33,22,44,000.00
d) Personal loans		6,43,56,270.94	1,21,611.01	4,33,33,000.00	8,99,000.00
e) Real Estate		14,45,25,825.39	-	10,85,52,000.00	0.00
f) Others		30,25,78,803.25	2,10,13,444.69	24,76,04,000.00	3,80,07,000.00
Sub-total (ii)		1,00,09,03,927.37	34,35,24,943.77	88,26,97,000.00	37,11,50,000.00
Total (i + ii)		2,64,65,46,073.78	43,99,98,457.01	267,57,60,000.00	61,97,39,000.00
					23.16

b) **Overseas Assets, NPAs and revenue:** Bank does not have overseas assets, NPA and Revenue during previous year and current year.

c) **Details of accounts subjected to restructuring:** Nil

d) **Disclosure of transfer of loan exposure:** Nil

e) **Fraud accounts:** (Amount in Rs.)

	March 31, 2026	March 31, 2025
Number of frauds reported during the year	0	0
Amount involved in fraud* during the year	0.00	0.00
Amount charged to Profit and Loss Account	0.00	0.00
Amount Unamortized	0.00	0.00

f) **Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress:** Nil

5. Exposures:

a. **Exposure to real estate sector :**

(Amount in Rs.)

Category	March 31, 2026	March 31, 2025
(i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages	30,60,12,808.61	41,35,64,000.00
(of which housing loans eligible for inclusion in priority sector advances)		
b) Commercial Real Estate	14,45,25,825.39	10,85,52,000.00
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –	0.00	0.00
a. Residential	0.00	0.00
i. Commercial Real Estate	0.00	0.00
ii. Indirect Exposure	0.00	0.00
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies	0.00	0.00
Total Exposure to Real Estate Sector	45,05,38,634.00	52,21,16,000.00

b. **Exposure to Capital Market:** Bank does not have any exposure in current as well as in previous year.

c. **Risk category - wise country exposure:** Bank has no exposure to country risk in both, current as well as previous year.

d. Unsecured Advances:

(Amount in Rs.)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Total unsecured advances of the bank	15,36,43,512.35	27,89,94,000.00
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:

(Amount in Rs.)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Total deposits of the twenty largest depositors	35,82,06,713.00	38,88,02,000.00
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	7.96%	8.95%

b. Concentration of Advances:

(Amount in Rs.)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Total advances to the twenty largest borrowers	87,99,48,750.16	84,16,81,000.00
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	33.25%	31.46%

c. Concentration of Exposures:

(Amount in Rs.)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	87,99,48,750.16	84,16,81,000.00
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	33.25%	31.46%

d. Concentration of NPAs:

(Amount in Rs.)

Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	39,79,99,862.60	52,04,83,000.00
Percentage of exposure to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	90.45%	83.98%

7. **Derivatives:** Bank does not have transaction in derivatives in the current and previous financial years.

8. Disclosure of Complaints:

- a. Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

Sr.	Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	0.00	0.00
2	Number of complaints received during the year	7.00	2.00
3	Number of complaints disposed during the year	7.00	2.00
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	0.00	0.00
4	Number of complaints pending at the end of the year	0.00	0.00

9. Disclosure of Penalties Imposed by Reserve Bank of India:

(Amount in Rs.)

Sr.	Particulars	2025-2026	2024-2025
1	non-adherence to refund of share capital norms	2,00,000.00	2,00,000.00

Note: The RBI imposed the penalty in the financial Year 2025-26 however, the same is paid and accounted for in the financial year 2025-26.

10. Other Disclosures:

- a. Business ratios:

Sr.	Particular	March 31, 2026	March 31, 2025
i)	Interest Income as a percentage to Working Funds	6.83%	6.74%
ii)	Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.50%	2.17%
iii)	Cost of Deposits	4.86%	4.95%
iv)	Net Interest Margin	2.81%	2.66%
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.27%	0.04%
vi)	Return on Assets	0.22%	2.01%
vii)	Business (deposits plus advances) per employee (Rs. Lakhs)	473.19	447.05
viii)	Profit per employee (Rs. Lakhs)	0.81	7.46

- b. Provisions and Contingencies:

(Amount in Rs.)

Provision debited to Profit and Loss Account	March 31, 2026	March 31, 2025
Provisions for NPI	0.00	0.00
Provision towards NPA*(After netting off the Write off amount)	0.00	0.00
Provision made towards Income tax	0.00	0.00
Other Provisions and Contingencies (with details)	0.00	0.00
Special Reserve u/s 36(1)(viii) of Income Tax Act,1961	0.00	0.00
Provision for Restructured Accounts	0.00	0.00

Deferred Tax	2,42,453.00	4,72,722.00
Provision of Balances parked	0.00	0.00
Provision of Interest on Interest	0.00	0.00
Provision & Contingencies (Fraud)	0.00	0.00
Provision for Investment Depreciation Reserve	0.00	0.00
Provision for Investment Fluctuation Reserve	0.00	0.00

c. Payment of DICGC Insurance Premium:

(Amount in Rs.)

Sr.	Particulars	March 31, 2026	March 31, 2025
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	52,86,726.25	57,25,067.00
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

As per our Report of even date attached
For **M G KALE & CO**
Chartered Accountants
FR No. 104579W

For and behalf of the Board of Directors

CA Manoj Kale
Partner
Statutory Auditors
Membership No. 043464

(D. B. Wangde)
Chairman

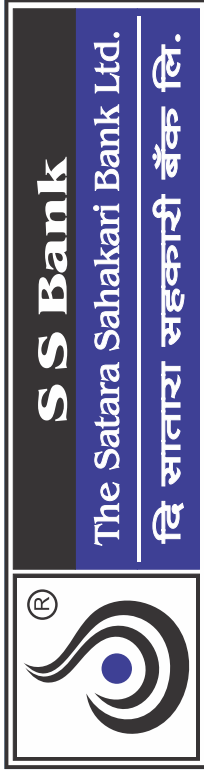
(S. B. Shete)
Vice Chairman

(J. M. Hotkar)
Director

(Dilip S. Sant)
General Manager

(U. M. Ranjane)
Dy. General Manager

Place : Mumbai
Date : 19.06.2026



सन २०२६-२०२७ चे अंदाजपत्रक

अ. क्र.	खर्च तपशील	सन २०२५-२०२६ चा अंदाजे खर्च	सन २०२५-२०२६ चा प्रत्यक्ष खर्च	सन २०२६-२०२७ चा अंदाजे खर्च	उत्पन्न तपशील	सन २०२५-२०२६ चे अंदाजे उत्पन्न	सन २०२५-२०२६ चे प्रत्यक्ष उत्पन्न	सन २०२६-२०२७ चे अंदाजे उत्पन्न
१	वेवी व कर्जावरील व्याज	२६,००,००,०००.००	२०,८६,९८,९१२.४७	२४,००,००,०००.००	व्याज व वटाव	४७,५०,००,०००.००	३८,४३,७५,३४३.२८	४३,५०,००,०००.००
२	पगार व भत्ते, प्रा. फंड व बोनस	१२,५०,००,०००.००	११,५४,४९,९६५.००	१२,५०,००,०००.००	इतर जमा	७,५०,००,०००.००	१०,३९,४४,९५५.४२	३,६०,००,०००.००
३	संचालक सभा बैठक व दैनिक भत्ता	५,००,०००.००	६८,०००.००	५,००,०००.००	तोटा	०.००	०.००	०.००
४	भाडे, कर, वीज	३,२५,००,०००.००	२,८०,६०,५७३.२०	३,००,००,०००.००				
५	पुरवठा व इन्शुरन्स	१८,००,०००.००	१३,९८,९५१.००	१५,००,०००.००				
६	टपाल व टेलिफोन	२०,००,०००.००	२१,६४,७६५.७३	२२,००,०००.००				
७	कायदा व सल्लागार फी	४०,००,०००.००	२५,१५,०००.००	३०,००,०००.००				
८	ऑडीट फी	१,३०,००,०००.००	१,०४,१२,३७६.००	१,२०,००,०००.००				
९	घसारा आणि अमोरटायझेशन	२२,००,०००.००	१७,७७,६६८.९०	२०,००,०००.००				
१०	छपाई स्टेशनरी व जाहिरात	२,२०,००,०००.००	२,४०,११,६३६.९६	२,२०,००,०००.००				
११	इतर खर्च	२,२०,००,०००.००	८,१३,७९,४३६.७२	१,००,००,०००.००				
१२	अन्य तरतूदी	०.००	२,४२,४५३.००	३,००,०००.००				
१३	कर तरतूद	६,५०,००,०००.००	१,२२,२०,५५९.७२	२,२५,००,०००.००				
	निव्वळ नफा							
	एकूण	५५,००,००,०००.००	४८,८३,२०,२९८.७०	४७,९०,००,०००.००	एकूण	५५,००,००,०००.००	४८,८३,२०,२९८.७०	४७,९०,००,०००.००

*** अनुत्पादित कर्जे आणि त्यासाठी कराव्या लागणाऱ्या तरतुदीचा तक्ता ***
(एन.पी.ए.)

दिनांक ३१.०३.२०२६ अखेर (रूपये लाखात)

एकूण येणे कर्जे : रु. २६,४६५.४६

अ.क्र.	येणे कर्जाचे वर्गीकरण	एकूण खाती	एकूण येणे रक्कम	तरतुद	तरतुदीची रक्कम
अ	उत्तम कर्जे	२०९९	२२,०६५.४८	०.४०% व १%	९६.९३
ब	१) साधारण कर्जे	१२	१७६.९२	१०%	१७.६९
	२) संशयित कर्जे				
	अ) १ वर्षाच्या आतील				
	सुरक्षित	०२	३४.०९	२०%	६.८२
	असुरक्षित	१३	२७.०९	१००%	२७.०९
	ब) १ ते ३ वर्षातील				
	सुरक्षित	०३	२२४.४६	३०%	६७.३४
	असुरक्षित	१४	४१.४२	१००%	४१.४२
	क) ३ वर्षावरील				
	सुरक्षित	२६	२,७८१.७८	१००%	२,७८१.७८
	असुरक्षित	१५	१,११४.२२	१००%	१,११४.२२
	३) बुडीत कर्जे	-	-	१००%	-
	एकूण (ब)	८५	४,३९९.९८		४,०५६.३६
	एकूण (अ+ब)	२१८४	२६,४६५.४६		४,१५३.२९

टीप :

- अहवालसाली अनुत्पादित कर्जासाठी रु. ४,०५६.३६ लाख इतकी तरतूद करणे आवश्यक होती परंतु बँकेने रु. ४,७७८.६४ लाख इतकी तरतूद केली आहे. म्हणजेच बँकेने अनुत्पादित कर्जासाठी रु. ७२२.२८ लाख इतकी जादा तरतूद केली आहे.
- उत्तम कर्जासाठी रु. ९६.९३ लाख इतकी तरतूद आवश्यक होती. परंतु बँकेने रु. २५०.०० लाख इतकी तरतूद केली आहे. म्हणजेच बँकेने उत्तम कर्जासाठी रु. १५३.०७ लाख इतकी जादा तरतूद केली आहे.



महाराष्ट्र राज्याचे मुख्यमंत्री मा. श्री. देवेंद्रजी फडणवीस साहेब यांच्या समवेत सदिच्छा भेट.



महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री व अर्थमंत्री स्व. अजितदादा पवार साहेब यांच्या समवेत.



बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. ज्ञानेश्वर बापूसाहेब वांगडे (भाई) शेती व प्रायोगिक शेती विषयी माहिती घेताना.



बँकेचे मा. उपाध्यक्ष व महाराष्ट्र जिम्नॉस्टिक्स संघटनेचे (MAGA) अध्यक्ष श्री. संजय बाबुराव शेठे यांचा सत्कार करताना मा. श्री. मुरलीधर मोहोळ साहेब, सहकार आणि नागरी विमान वाहतूक राज्यमंत्री



बँकेचे कर्मचारी प्रतिनिधी श्री. नितीन रमेश गवाडे यांची को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियन, मुंबई च्या मध्यवर्ती कार्यकारिणीमध्ये संयुक्त चिटणीसपदी पुनश्च: निवड झाल्याबद्दल त्यांचा युनियनचे अध्यक्ष मा. श्री. आनंदराव अडसूळ व इतर पदाधिकाऱ्यांतर्फे सत्कार करण्यात आला.

ठेवीवरील नवीन व्याजदर (दिनांक १५ एप्रिल, २०२६ पासून) (द.सा.द.शे.)

ठेवीचा प्रकार	ग्राहकांसाठी प्रचलित व्याजदर	६० वर्षावरील ज्येष्ठ नागरीक व रु. १५ लाख व त्यापेक्षा जास्त रक्कमेची स्वतंत्र मुदत ठेव ठेवल्यास
अ) बचत ठेव खाते	२.५०% (दि. ०१/०९/२०२५ पासून)	
ब) दैनंदिन ठेव खाते	२.५०%	
मुदत ठेवी		
७ दिवस ते ४५ दिवस	३.३०%	३.८०%
४६ दिवस ते १७९ दिवस	५.३०%	५.८०%
१८० दिवस ते २१० दिवस	६.०५%	६.५५%
२११ दिवस ते १ वर्षापेक्षा कमी	६.३०%	६.८०%
१ वर्ष ते २ वर्षापेक्षा कमी (दि. ०१/०४/२०२६ ते दि. ३०/०९/२०२६ पर्यंत)	७.२५%	७.३५%
२ वर्ष ते ३ वर्षापेक्षा कमी (दि. ०१/०४/२०२६ ते दि. ३०/०९/२०२६ पर्यंत)	७.१०%	७.२५%
३ वर्ष ते ५ वर्षापेक्षा कमी	६.५५%	७.०५%
५ वर्ष ते १० वर्षांपर्यंत	६.३०%	६.८०%

बँकेचे कर्ज

गृह खरेदी कर्ज, सोने तारण कर्ज, वैयक्तिक कर्ज, वाहन तारण कर्ज, मालमत्ता तारण कर्ज, शैक्षणिक कर्ज, मुदत ठेव पावती तारण कर्ज, एन.एस.सी./के.व्ही.पी./एल.आय.सी. तारण कर्ज, व्यावसायिक कर्ज व मशिनरी तारण कर्ज.

बँकेच्या सुविधा

कोअर बँकिंग, सेफ डिपॉझीट लॉकर्स सुविधा, रु. ५ लाखपर्यंतच्या ठेवींना विमा संरक्षण, आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी. सुविधा, नेट बँकिंग (View Only), एस.एम.एस. ची सुविधा, पॅन कार्ड सुविधा, मोबाईल बँकिंग, आवर्त (Recurring) ठेव योजना, किशोर बचत योजना, सातारा बँक पेन्शन योजना, प्रधान मंत्री जीवन ज्योती विमा योजना व प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना





SS Bank
The Satara Sahakari Bank Ltd.
दि सातारा सहकारी बँक लि.

नोंदणीकृत कार्यालय : भारतीय क्रीडा मंदिर, ३ रा मजला,

नायगांव वडाळा रोड, वडाळा, मुंबई ४०० ०३१.

दूरध्वनी : २४१२ ४७४३ / २४१४ ६३७१ / २४१४ ६४७८ / २४१३ ९७०७ / २४१८ ०४१७

• Email : info@satara.bank.in • Website : www.satara.bank.in

शाखा कार्यालये

मांडवी शाखा :

नैनकृपा प्रिमायसेस को-ऑप. सोसायटी लि., २ रा मजला,
११८/१२२, काझी सैय्यद स्ट्रीट, मांडवी, मुंबई-४०० ००३
दूरध्वनी : २३४२ ०७२५ / २३४४ ४१२१ / २३४३ २९९५

घाटकोपर शाखा :

पुरुषोत्तम को-ऑप. हौसिंग सोसायटी लि., १ ला मजला, प्लॉट क्र. ६५,
संत नरशी मेहता मार्ग, न्यु मानेकलाल इस्टेट, घाटकोपर (प.),
मुंबई-४०० ०८६. दूरध्वनी : २५११ ३१३६ / २५१४ २३५१

मुलुंड शाखा :

१०१-ए, १ ला मजला, विकास पॅराडाईज शॉपिंग प्रिमायसेस
को-ऑप. सो. लि., ३०१/३०२, एल.बी.एस.मार्ग, मुलुंड (प.),
मुंबई-४०० ०८०. दूरध्वनी : २५६० ३१४५ / २५६० ८२५२

वाशी शाखा :

जी-५, सेंट्रल फॅसिलिटी बिल्डींग, फळ व भाजीपाला मार्केट,
वाशी तुर्भे, नवी मुंबई-४०० ७०३
दूरध्वनी : २७८४ १८३० / २७८४ ४३४०

चेंबूर शाखा :

मिलेनियम को-ऑप. हौसिंग सोसायटी लि., शॉप नं. १,
तळमजला, सुभाष नगर, चेंबूर, मुंबई-४०० ०७१.
दूरध्वनी : २५२० ७६०३ / २५२० ७६१४

कळवा (प.) ठाणे शाखा :

रूपाली बिल्डींग, १ ला मजला, कळवा नाका, शिवाजी चौक,
कळवा (प.), ठाणे-४०० ६०५.
दूरध्वनी : २५४१ ५०८१

नवीन पनवेल शाखा :

कल्पतरू कॉम्प्लेक्स को-ऑप. हौ. सोसा. लि., पहिला मजला,
प्लॉट क्र. ५१, सेक्टर ९, खांदा कॉलनी, नवीन पनवेल (प.),
जि. रायगड-४१० २०६. दूरध्वनी : २७४६ ६१४४

बदलापूर शाखा :

देवधर मार्केट, बी १०१/१०२, पहिला मजला, बदलापूर
रेल्वे स्टेशनसमोर, बदलापूर (प.), जि. ठाणे-४२१ ५०३.
दूरध्वनी : ०२५१-२६७९९८९

चिंचवड शाखा :

राधाकृष्ण कॉम्प्लेक्स, शॉप नं. एफ १-एफ २, सेक्टर २०,
प्लॉट नं. एलसी १, साने चौक, चिखली रोड, चिंचवड,
पुणे-४११ ०१९. दूरध्वनी : ८९८३८०२०००

घोडपदेव शाखा :

आकाशदिप को-ऑप. हौसिंग सोसायटी लि., २५१,
रामभाऊ भोगले मार्ग, घोडपदेव, मुंबई-४०० ०१०.
दूरध्वनी : २३७७ ६९१९ / २३७९ ०९५६

कुंभारवाडा शाखा :

साबु सिद्दीक बिल्डींग (जरीवाला बिल्डींग), १ ला मजला, रूम नं. ३४/३५,
सी.एस.नं. ७५७ गिरगांव विभाग, १ ली खेतवाडी लेन, अलंकार सिनेमाच्या पुढे,
एस.व्ही.पी. रोड, मुंबई - ४०० ००४. दूरध्वनी : २३८६ ०१४८/२३८७ ७१२५

मालवणी शाखा :

पारस अपार्टमेंट को-ऑप. हौ. सोसा. लि., सवेरा
सिनेमाच्या मागे, मालवणी, मालाड (प.), मुंबई-४०० ०९५.
दूरध्वनी : २८८२ ७३८८ / २८८० ६५९६

कांदिवली शाखा :

बिल्डींग नं. ए-७, शॉप नं. ५९ व ६०, सराफ चौधरी नगर,
ठाकूर कॉम्प्लेक्स, कांदिवली (प.), मुंबई-४०० १०१.
दूरध्वनी : २८५४ ९८४७ / २८५४ ७१७३

विक्रोळी शाखा :

वूडन बाॅक्सेस मॅन्युफॅक्चरिंग को-ऑप. इंडस्ट्रियल इस्टेट, कैलाश
कॉम्प्लेक्स, ई विंग, बिल्डींग नं. १, गाळा नं. २८, वीर सावरकर
रोड, विक्रोळी (प.), मुंबई-४०० ०७९. दूरध्वनी : २५१७ ५३३५

डोंबिवली शाखा :

श्री वसंत को-ऑप. हौ. सोसा. लि., १ ला मजला,
शॉप नं. १०१, घनश्याम गुप्ते रोड, डोंबिवली (प.),
जि. ठाणे-४२१ २०२. दूरध्वनी : ०२५१-२४८१४७६

खारघर शाखा :

निलसिध्दी आर्केड, कृपा को-ऑप. हौसिंग सोसा. लि.,
प्लॉट नं. इ/१ ए, शॉप नं. २, सेक्टर नं. १२, खारघर,
जि. रायगड-४१० २१०. दूरध्वनी : ९०८२६०८२१३

सातारा शहर शाखा :

कासट मार्केट, १ ला मजला, पोवई नाका,
रविवार पेठ, सातारा-४१५ ००१.
दूरध्वनी : ०२१६२-२२७७६१

कराड शाखा :

मोरया आर्केड, तळमजला, शॉप नं. ४, ५ व ६,
फायनल प्लॉट नं. ४८२, सीटीएस नं. ७०७, शनिवार पेठ,
तळभाग, कराड-४१५ ११०. दूरध्वनी : ०२१६४-२२३८८४