

REACHING NEWER HEIGHTS

४७^{वा}
वार्षिक अहवाल
— वर्ष २०२४ - २५ —



ठाणे भारत सहकारी बँक लि.
शेड्यूल्ड बँक



THANE BHARAT SAHAKARI BANK LTD

Scheduled Bank

UCB Top 100 CXO Summit

AND



**ICONIC Leaders
Award 2024**

ICONIC LEADERS AWARD 2024

Banking Tech Project
Special Recognition

For

Mobile Initiative in Consumer



www.tbsbl.com

**TBSB Bank,
a strong reliable
and a leader in
digital banking**



Explore Digital Banking



Mobile
Banking

Internet
Banking

BHIM
UPI

RuPay
Debit
Card

SMS
Alerts



ठाणे भारत सहकारी बँक लि. शेडचूल्ड बँक

नोंदणी क्रमांक : TNA / BNK / 402 dt. 25-09-78

नोंदणीकृत कार्यालय :

'अशोका रिजंसी', बाजीप्रभू देशपांडे मार्ग,
विष्णू नगर, नौपाडा, ठाणे ४०० ६०२
दूरध्वनी : २५४२९४३२ / ३३

केंद्रीय कार्यालय :

सहयोग मंदिर, सहयोग मंदिर पथ,
घंटाळी, नौपाडा, ठाणे ४०० ६०२
दूरध्वनी : २५४०८०७६ / २५४४७८१६
www.tbsbl.com

संचालक मंडळ (२०२२-२३ ते २०२७-२८)

श्री. मिलिंद माधव गोखले	B.E. (Civil)	अध्यक्ष व संचालक (दि.२५/१०/२०२४ पर्यंत)
श्री. अतुतम भास्कर जोशी	Matriculation	अध्यक्ष (दि.३०/१०/२०२४ पासून)
डॉ. रविंद्रनाथ रामचंद्र रणदिवे	G.F.A.M.	उपाध्यक्ष
डॉ. राजेश्वर मारोतीराव मोघेकर	M.S. D.O.M.S.	संचालक (दि.२८/०३/२०२५ पर्यंत)
श्री. किरण वासुदेव वैद्य	B.Sc., LL.B	संचालक
श्री. सुहास नारायण मेहता	B.Tech. (Civil) IIT (Bom.)	संचालक
अॅड. श्रीराम दामोदर देशपांडे	B.A., LL.B	संचालक
CA स्वाती मिलिंद गोखले	B.Com., FCA	संचालिका
श्रीमती स्मिता हेमंत महाजन	B.A., LL.B	संचालिका
श्री. संजय गोपीनाथ पाटील	Non-Matriculation	संचालक
श्री. सिताराम आनंदा गोसावी	S.S.C.	संचालक
CA शिल्पा नारायणस्वामी अय्यर	B.Com., FCA	स्वीकृत तज्ज्ञ संचालिका
CA सुहास रविंद्र अदवंत	B.Com., CA	स्वीकृत तज्ज्ञ संचालक
श्री. सुनेश रामचंद्र जोशी	B.A., B.Com. GDC & A	संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)
श्री. राजेश रवींद्र आंबवणे	B.Com., CAIIB GDC & A	संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)
श्री. श्रीराम मोहन पेजावर	B.Com. CAIIB MBA (Finance)	मुख्य कार्यकारी अधिकारी



व्यवस्थापन मंडळ (२०२३ ते २०२८)

डॉ. रविंद्रनाथ रामचंद्र रणदिवे	G.F.A.M	अध्यक्ष
CA सुहास रविंद्र अदवंत	B.Com., CA	सदस्य
श्री. मिलिंद माधव गोखले	B.E. (Civil)	सदस्य (दि.२५/१०/२०२४ पर्यंत)
श्री. सुहास नारायण मेहता	B.Tech. (Civil) IIT (Bom.)	सदस्य (दि.३०/१०/२०२४ पासून)
श्री. सतीशचंद्र विद्याधर हर्डीकर	M.Com. CAIIB	सदस्य
डॉ. शरद प्रभाकर माडीवाले	B.Com., LL.B., M.A., GDC&A, CAIIB, Ph.D. Certificate course in BCSBI	सदस्य
श्री. सुबोध पांडुरंग कापडेकर	B.Sc., JAIIB	सदस्य

बँकेचे सल्लागार व उच्च अधिकारी

श्री. शेखर आत्माराम देसाई	M.Com., ACA, D.I.S.A. LL.B. (Gen.) CAIIB	सल्लागार (Advisor)
श्री. प्रसाद सुरेश दांडेकर	B.Com., Dip. Prog. in Capital Mkt. (ICFAI) GDC&A, CAIIB, Dip. in Treasury Invest. Risk Mgmt. (IIBF)	सरव्यवस्थापक (Gen, Manager)
श्री. राजेंद्र संपत येवले	M.Com., CAIIB, DBM, GDC&A	उप सरव्यवस्थापक, मुख्य अनुपालन अधिकारी (Dy. Gen, Manager, CCO)
श्री. पंकज मधुकर बिरवडकर	B.Com., LL.B., GDC&A, CAIIB	उप सरव्यवस्थापक (Dy. Gen, Manager)
श्री. नितिन श्रीपाद सुळे	M.Com., CAIIB	उप सरव्यवस्थापक (Dy. Gen, Manager)
श्री. अरुण सदाशिव तांबे	B.Com., LL.B., CAIIB	सहाय्यक सरव्यवस्थापक (Asst. Gen, Manager)
सौ. अपर्णा अभिजीत आपटे	B.Com., CA, CAIIB	सहाय्यक सरव्यवस्थापक (Asst. Gen, Manager)

वैधानिक लेखापरीक्षक
मे. ए एस के ए आणि कंपनी
सनदी लेखापाल



सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

सर्व सभासदांना सूचना देण्यात येते की, बँकेची ४७ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार, दिनांक १३-०७-२०२५ रोजी सकाळी ९.३० वाजता सहयोग मंदिर, पहिला मजला, सहयोग मंदिर पथ, नौपाडा, ठाणे (प.) ४००६०२ येथे आयोजित करण्याचे ठरले आहे. सदरहू सभा खालील कामकाजाचा विचार करण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे.

संचालक मंडळाच्या अनुज्ञेने

श्रीराम मो. पेजावर

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दिनांक : २७.०६.२०२५

: सभेपुढील विषय :

- १) दि.२३.०६.२०२४ रोजी झालेल्या ४६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणेबाबत.
- २) दि.३१.०३.२०२५ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा संचालक मंडळाने सादर केलेला अहवाल, वैधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेला जमाखर्च व ताळेबंद पत्रकास मंजूरी देणे व सन २०२४-२५ या आर्थिक वर्षाच्या वैधानिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
- ३) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या आर्थिक वर्ष २०२४-२५ या वर्षाच्या नफा विभागणीस मान्यता देणे.
- ४) बँकेस बहुराज्यीय बँकेचा दर्जा मिळविण्यासाठी व बँकेच्या कार्य क्षेत्राचा विस्तार करण्यासाठी सभेची मंजूरी घेणे.
- ५) महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या नियम ४९ अन्वये वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेली संशयित व बुडीत कर्जखात्यांतील वसुल न झालेल्या व्याजाची व मुद्दलाची रक्कम येणे बाकीस, वसुलीचे सर्व अधिकार अबाधित ठेवून निर्लेखित करण्यासंबंधीचे अधिकार सन २०२५-२६ साठी संचालक मंडळाला देणेबाबत.
- ६) बँकेच्या सामोपचार कर्ज फेडी योजने अंतर्गत अर्ज केलेल्या कर्जदारांची कर्ज खात्यांतील व्याजाची काही रक्कम माफ करण्यास मंजूरी देणे बाबत.
- ७) बँकेच्या सन २०२३-२४ या वर्षाच्या वैधानिक लेखापरिक्षण दोष दुरुस्ती अहवालाची (Compliance Report) नोंद घेणे.
- ८) सन २०२५-२६ साठी तयार केलेल्या अंदाज पत्रकास मंजूरी देणे.
- ९) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या पोटनियम दुरुस्तीस (परिशिष्ट 'ब' प्रमाणे) मंजूरी देणेबाबत.
- १०) संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- ११) ४७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस जे सक्रीय सभासद अनुपस्थित असतील त्यांची रजा मंजूर करणेबाबत.
- १२) मा. अध्यक्षान्च्या परवानगीने येणाऱ्या आयत्या वेळेच्या विषयांवर विचार करणे.

सूचना :

- १) गणसंख्येअभावी वर उल्लेखिलेल्या वेळेस सभा सुरू न झाल्यास 'स्थगित सभा' त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी सकाळी १०.०० वाजता घेण्यात येईल व त्या सभेत विषय पत्रिकेत नमूद केलेल्या विषयांचा विचार केला जाईल. सदर सभेस गणसंख्येचे बंधन असणार नाही.
- २) ज्या सभासदांना वार्षिक सभेत काही सूचना करावयाच्या किंवा प्रश्न विचारावयाचे असतील किंवा कोणत्याही प्रकारची माहिती हवी असल्यास, त्यांनी दि.०९.०७.२०२५ पर्यंत बँकेच्या मुख्य कार्यालयामध्ये कार्यालयीन वेळेत त्यांच्या सूचना अथवा प्रश्न लेखी स्वरूपात द्यावेत. दि.०९.०७.२०२५ पर्यंत दिलेल्या मुदतीत लेखी स्वरूपात आलेल्या सूचना अथवा प्रश्नांचीच दखल घेण्यात येईल. आयत्यावेळी विचारलेल्या प्रश्नांना उत्तर देणे शक्य होणार नाही, याची कृपया नोंद घ्यावी.
- ३) सभासदांनी वार्षिक अहवालाची प्रत जवळची शाखा/केंद्रीय कार्यालय/नोंदणीकृत कार्यालय येथून घेऊन जावी किंवा www.tbsbl.com या बँकेच्या वेबसाईटवर उपलब्ध होईल.
- ४) भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार सर्व सभासदांनी / खातेदारांनी के.वाय.सी. (KYC) बाबतच्या कागदपत्रांची पूर्तता करणे आवश्यक आहे. ज्या सभासदांच्या पत्त्यात बदल झाला आहे किंवा वारसाची नोंद केलेली नाही त्यांनी या बाबींची पूर्तता त्वरित करून घ्यावी. त्याकरिता आपल्या शाखेत संपर्क करावा.
- ५) दि. १३.०७.२०२५ पूर्वी सन २०२१-२२ या वर्षाचा लाभांश घेतला नसेल तर पोट नियम क्र. ५८(D) नुसार वैधानिक राखीव निधीत जमा करण्यात येईल.
- ६) सभासदांना विनंती करण्यात येते की ज्यांच्या भागांची रक्कम रु.१,५००/- पेक्षा कमी आहेत त्यांनी आवश्यक वाढीव रकमेचा भरण करून किमान ६० भागांची रक्कम रु.१,५००/- पर्यंत लवकरात लवकर पूर्ण करावी, ठेव रु.७,०००/- ठेवणे किंवा कर्ज रु.१,००,०००/- पर्यंत घ्यावे आणि पाच वर्षातून किमान एकदा तरी वार्षिक सभेस हजर रहावे. जेणेकरून आपणास मतदानाचा हक्क बजावता येईल.

टीप : सदर सभेनंतर सभासदांना सहकार शिक्षणाबाबत प्रशिक्षण देण्याची व्यवस्था याच सभागृहात करण्यात आली आहे, तरी सभासदांनी याचा लाभ घ्यावा.

नोंदणीकृत कार्यालय : 'अशोका रिजेंसी', बाजी प्रभू देशपांडे मार्ग, विष्णुनगर, नौपाडा, ठाणे (प.)-४००६०२. फोन : २५३३३६०४, २५४२९४३२/३३
केंद्रीय कार्यालय : सहयोग मंदिर, तळ मजला, सहयोग मंदिर पथ, नौपाडा, ठाणे (प.)-४००६०२. फोन : २५४०८०७६/२५३३४९२९ फॅक्स : २५३३३६४५



वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

सन्माननीय सभासद बंधू भगिनिंनो,

आपल्या बँकेच्या ४७व्या वार्षिक सर्व साधारण सभेसाठी उपस्थित असलेल्या आपणा सर्वांचे संचालक मंडळाच्या वतीने मी मनःपूर्वक स्वागत करतो. बँकेच्या दिनांक ३१/०३/२०२५ रोजी संपलेल्या ४७व्या वर्षाचा अहवाल, वैधानिक लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केलेला ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक, संचालक मंडळाच्या वतीने आपणापुढे सादर करताना आनंद होत आहे.

आर्थिक आढावा :

बँकांचा एकूण कर्जवाढीचा दर, ठेवी वाढीपेक्षा जास्त राहिला त्यामुळे तरलतेच्या टंचाईमुळे व्याजदर, घसरणीच्या वातावरणातही, तुलनेने जास्तच राहिले. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने डिसेंबर २०२४ मध्ये तरलता वाढवण्यासाठी CRR ५० बेसिस पॉइंट म्हणजे ४.५०% वरून ४.००% पर्यंत कमी केला. त्यामुळे बँकिंग व्यवस्थेत रु.१.१६ लाख कोटी रुपयांची तरलता निर्माण झाली. आर्थिक वर्ष २०२४-२५ मध्ये फेब्रुवारी २०२५ च्या पतधोरणात रिझर्व्ह बँकेने रेपो दर २५ बेसिस पॉइंटने कमी करून ६.५०% वरून ६.२५% केला.

पुढे महागाई नियंत्रणात येत असताना भारताचा आर्थिक वर्ष २०२४-२५ चा आर्थिक विकास दर ६.५०% या चारवर्षांच्या निचांकी पातळीवर आला. अर्थव्यवस्थेला चालना देण्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने आपल्या एप्रिल २०२५ च्या पतधोरणात २५ बेसिस पॉइंट तर जून २०२५ च्या पतधोरणात ५० बेसिस पॉइंट रेपो दरात कपात केली. आजच्या घडीला रेपो दर ५.५०% एवढा आहे. त्याचप्रमाणे जून २०२५ च्या पतधोरणात CRR १०० बेसिस पॉइंटने ६ सप्टेंबर २०२५ च्या पंधरवड्यापासून ते २९ नोव्हेंबर २०२५ पंधरवड्यापर्यंत टप्पाटप्प्याने कमी केला आहे.

आर्थिक वर्ष २०२४-२५ च्या सुरुवातीला ग्राहक किंमत निर्देशांक (CPI) महागाई दर ४.८५% होता, जो ऑक्टोबर २०२४ मध्ये ६.२०% झाला. ही वाढ मुख्यत्वे अन्नधान्य महागाईने (Food Index) झाली. शेतमालांच्या किंमतीत झालेल्या तीव्र घसरणीमुळे मार्च २०२५ मध्ये तो दर ३.३४% वर आला. आजच्या घडीला महागाई दर २.८२% आहे.

आंतरराष्ट्रीय चलन बाजारातील डॉलरच्या झालेल्या मजबूत स्थितीमुळे भारतीय रुपया अमेरिकन डॉलरच्या तुलनेत घसरला. वर्षाच्या सुरुवातीस एका डॉलरचा विनिमय दर रु. ८३ च्या दरम्यान होता तो विनिमय दर रु. ८७.७५ च्या पुढे पोहचला. वर्षाअखेरीस एका डॉलरचा विनिमय दर रु. ८५.४७ पर्यंत स्थिरावला.

कच्च्या तेलाच्या किंमती मधील चढ उतार हा भारतीय अर्थव्यवस्थेतील एक महत्वाचा मोठा घटक आहे. व्यापार तणाव वाढल्यामुळे व काही OPEC+ देशांकडून पुरवठा वाढल्यामुळे तेलांच्या किंमतीत घसरण झाली. आर्थिक वर्षाच्या सुरुवातीला तेलाचे भाव \$ ८२ प्रती बॅरल होते ते वर्ष अखेरीस \$ ७९ प्रती बॅरल पर्यंत आले.

युद्धजन्य परिस्थिती, भू-राजकीय धोके, अधिक शुल्क आकारणी, व्यापार धोरणतील अनिश्चिततेमुळे वित्त बाजारात मोठ्या प्रमाणात चढउतार झाले. आंतरराष्ट्रीय, राष्ट्रीय अर्थव्यवस्थांमधील व इतर सर्व घडामोडींचा बँकिंग क्षेत्रावर प्रत्यक्ष व अप्रत्यक्ष रीतीने परिणाम होतो. सर्व बाबींचा विचार करता रिझर्व्ह बँकेने पुढील आर्थिक वर्षासाठी आर्थिक विकासाच्या दराचा अंदाज ६.५०% दर्शविला आहे. रिझर्व्ह बँकेने महागाई रोखण्याबरोबरच विकासाला दिलेल्या प्राधान्यामुळे आर्थिक विकासाला चालना मिळेल.



सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

बँकेचा आढावा :

या पार्श्वभूमीवर आपल्या बँकेची गेल्या ५ वर्षांतील कामगिरी पुढील तक्ता पाहून आपल्या लक्षात येईल.

(रु.कोटीत)

तपशील	३१.३.२०२१ अखेर	३१.३.२०२२ अखेर	३१.३.२०२३ अखेर	३१.३.२०२४ अखेर	३१.३.२०२५ अखेर	% वाढ गतवर्षापेक्षा
भाग भांडवल	३०.१२	२८.७४	२८.०१	२७.५०	२७.१८	-१.१६%
राखीव निधी	२६.५४	२७.७२	२९.८९	३१.१८	३३.१२	६.२२%
इतर निधी	२४.७९	३०.३४	३४.११	३१.७७	३४.८७	९.७६%
स्वनिधी	७९.६९	८२.०५	८४.५९	८९.२०	९५.४८	७.०४%
ठेवी	१३५४.२८	१३३५.९८	१३६६.२७	१३२६.९५	१३६६.२१	२.९६%
गुंतवणूक	८७६.५२	६०५.५९	६९१.०१	६११.८६	६४४.९२	५.४०%
कर्जे	८४३.९९	७३९.२५	७००.२७	७४६.००	८२८.२६	११.०३%
खेळते भांडवल	१८४१.६९	१५१३.२६	१५१९.१५	१४७३.८७	१५९६.९९	८.३५%
नफा (विनियोगासाठी)	३.७७	७.४१	५.०४	६.०८	८.०२	३१.९१%

● इतर निधीत संशयित व बुडीत कर्जापोटीची तरतूद, गुंतवणूक घसारा तरतूद आणि शाखांच्या जागेचे पुनर्मूल्यांकन निधी यांचा अंतर्भाव नाही.

●● स्वनिधीची रक्कम त्यावर्षीच्या नफ्याचा प्रस्तावित विनियोग लक्षात घेऊन नमूद केली आहे.

सभासद संख्या व भाग भांडवल :

अहवाल सालात एकूण २६७५ नवीन सभासद दाखल करण्यात आले, तर ६८९ सभासदांनी सदस्यत्वाचा राजीनामा दिला. त्यामुळे दिनांक ३१/०३/२०२५ अखेर बँकेच्या सभासदांची एकूण संख्या ४५४४५ झाली आणि त्यापैकी १०६७१ महिला सभासद आहेत. बँकेचे वसूल भागभांडवल रु.२७.१८ कोटी आहे.

ठेवी :

बँकेच्या ठेवी ३१ मार्च २०२४ अखेर रु.१३२६.९५ कोटी होत्या त्या ३१ मार्च २०२५ अखेर रु.१३६६.२१ कोटी झाल्या. अधिक उत्पन्नासाठी ग्राहकांचा कल हा भांडवल बाजार (Share Market), म्यूच्युअल फंडाकडे राहिला. कर्जांची मागणी लक्षात घेऊन केवळ ठेवीत वाढ दर्शवण्याकरीता वास्तविक दरांपेक्षा अधिक व्याजदर देण्याचा मोह आपण कटाक्षाने टाळला. चालू व बचत (CASA) खात्यातील ठेवींचे प्रमाण जे दिनांक ३१/०३/२०२४ रोजी ४६.२१% इतके होते ते दिनांक ३१/०३/२०२५ ला ४६.८६% असे झाले. चालू व बचत खात्यातील ठेवींमध्ये रु.२७.०८ कोटी एवढी वाढ झाली. बँक ठेवींवरील विम्याचा हसा नियमित भरत आहे. दि.०१/०४/२०२५ ते दि.३०/०९/२०२५ या अर्ध वर्षाकरिता विम्याच्या हप्त्याची रक्कम (DICGC) रु.०.९७ कोटी दि.२६/०५/२०२५ रोजी अदा केली आहे.



कर्जे व थकबाकी :

गतवर्षी बँकेची कर्जे रु. ७४६.०० कोटी होती तर दिनांक ३१/०३/२०२५ च्या अखेरीस ती रु. ८२८.२६ कोटी आहेत. रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्वे, बँकेकडील उपलब्ध निधी, प्रस्तावित कर्जदाराची पत, कर्जाची सुरक्षितता आणि परतफेडीची क्षमता ह्या सर्वांचा विचार करून कर्ज धोरण ठरवले जाते.

दिनांक ३१/०३/२०२४ रोजी अनुत्पादित कर्जे रु.५७.४९कोटी एवढी होती, ती दिनांक ३१/०३/२०२५ रोजी रु.३२.५४ कोटी एवढी आहेत. ढोबळ अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण ७.७१% वरून यंदा ३.९३% झाले आहे. तर निव्वळ अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण ४.७८% वरून यंदा ०.८२% झाले आहे. थकबाकीचे प्रमाण एकूण कर्जाच्या ३.३३% एवढे आहे जे मागील वर्षी ६.७७% एवढे होते.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने दि.२४/०२/२०२५ रोजी काढलेल्या परिपत्रकानुसार एकूण कर्ज रकमेपैकी ५०% कर्जे ही रु.२५ लाख अथवा Tier-I Capital च्या ०.४% ह्यापैकी जे जास्त असेल व कमाल रु.३ कोटी प्रति कर्जदार असणे आवश्यक आहे. हे उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठीची मुदत दि.३१/०३/२०२६ पर्यंत देण्यात आली आहे. आपल्या बँकेचे दि. ३१/०३/२०२५ रोजी हे प्रमाण ५०.१२% आहे व आपल्या बँकेसाठी ही मर्यादा रु. ४२ लाख आहे. आता हे प्रमाण कायम राखण्यासाठी आपल्याला छोट्या रकमेचे कर्ज प्रस्ताव वाढवावे लागतील. ह्या पार्श्वभूमीवर कर्ज वाढीवर परिणाम होण्याची शक्यता आहे.

ह्या अहवालवर्षी बँकेने निर्लेखित कर्ज खात्यांमधील रु.७.८२ कोटी वसुली करून नफ्यास मोठा हातभार लावला. बँक अनुत्पादित कर्ज वसुलीसाठी कर्जावरील नियंत्रण, कायदेशीर कारवाया वेळेवर करून सर्वोत्तम प्रयत्न करित असून जास्तीत जास्त वसुली करण्याचा बँकेने ठाम निर्धार केलेला आहे.

गुंतवणूक :

बँकेची एकूण गुंतवणूक रु.६४४.९२ कोटी असून त्यापैकी रु.३६५.०१ कोटी हे सरकारी रोख्यात आहेत. उर्वरित रक्कम रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार गुंतवलेली आहे. रिझर्व्ह बँकेच्या निकषानुसार बँकेने रोखता, आंतरबँक गुंतवणूकीचे प्रमाण तसेच SLR व NON-SLR गुंतवणूकीचे प्रमाण देखील योग्य ते राखले आहे.

सुरक्षितता, तरलता आणि अपेक्षित उत्पन्नाचा सुवर्णमध्य गाठूनच गुंतवणूक धोरण निश्चित केले जाते. बँकेच्या सर्व गुंतवणूका पूर्णतः सुरक्षित असून त्यापासून बँकेस नियमित उत्पन्न मिळत आहे. ह्या अहवाल वर्षी बँकेने रोखे व्यवहारात रु.०.४० कोटी इतका नफा नोंदवला आहे. बँकेच्या गुंतवणूकीची व दैनंदिन व्यवहारांची तपासणी समावर्ती लेखापरीक्षकांकडून होत असते. गुंतवणूकीचे समावर्तीत लेखापरीक्षण करून सदर गुंतवणूक रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार असल्याची प्रमाणपत्रे समावर्ती लेखापरीक्षकांनी दिली आहेत.

इतर व्यवसाय :

महाराष्ट्र सरकारने दस्तऐवज मुद्रांकित करण्यासाठी e-SBTR ह्या प्रणालीचा अवलंब केला व जुन्या पद्धतीद्वारे (Franking) जास्तीत जास्त रु.५ हजारपर्यंतचे मुद्रांक शुल्क विक्री करण्याचे बंधन घालण्यात आले. सदरच्या नवीन नियमांमुळे मुद्रांक सेवेमधून मिळणाऱ्या उत्पन्नामध्ये मोठ्या प्रमाणात घट झाली. तरीसुद्धा ग्राहक सेवेसाठी मुद्रांक दस्त ऐवज (Franking) सुविधा बँकेने मुख्यशाखेद्वारे सुरू ठेवली आहे.

आपले इतर उत्पन्न वाढविण्याच्या दृष्टीकोनातून व ग्राहकांच्या गरजा लक्षात घेऊन बँक ग्राहकांना सर्व आर्थिक सुविधा एकाच छताखाली मिळव्यात या उद्देशाने “कोटक महिन्द्रा ओल्ड म्युच्युअल लाईफ इन्सुरन्स” या खाजगी क्षेत्रातील नामवंत जीवन विमा कंपनीमार्फत व साधारण विम्यासाठी आयसीआयसीआय लोम्बार्ड जनरल इन्सुरन्स या खाजगी क्षेत्रातील नामवंत कंपनीमार्फत सेवा पुरवित



सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

आहे. वैयक्तिक व वाहन कर्जदारांची जोखीम कमी करण्यासाठी “Group Term Plan” अल्प विम्याच्या हप्त्यामध्ये उपलब्ध करून देण्यात आला आहे. तसेच वेगवेगळ्या म्युच्युअल फंडाचे पर्याय “Asit C Mehta” या संस्थेमार्फत उपलब्ध करून दिले आहेत.

अनेक ग्राहक या सेवांचा लाभ घेत आहेत.

व्यवसाय वृद्धी आणि आधुनिकीकरण :

आजच्या स्पर्धात्मक युगामध्ये अद्यावत संगणक प्रणालीचा वापर करून ग्राहकांना चांगल्या, सुलभ व त्वरित सेवा देण्याचा बँक नेहमीच प्रयत्न करित असते. बँकेने आपला निधी अनेक तंत्रज्ञानयुक्त उत्पादनात गुंतविला आहे. ह्याचाच भाग म्हणून ह्यावर्षी बँक “कोअर बँकिंग परिवर्तन” प्रकल्प हातात घेत आहे. ह्यामुळे ग्राहकांचे समाधान व अनुभव वृद्धिंगत होईल तसेच नियामक नियमांचे अधिक चांगले पालन करता येईल.

बँकिंग क्षेत्रात दिल्या जाणाऱ्या सर्व प्रकारच्या डिजिटल सेवा आपली बँक देत आहे. इंटरनेट बँकिंग व मोबाईल बँकिंग सेवा ह्याचा अनेक ग्राहकांनी लाभ घेतलेला आहे. बँकेने उपलब्ध करून दिलेल्या इंटरनेट बँकिंग, मोबाईल बँकिंग, BHIM-यु.पी.आय, इकॉम, एस.एम.एस बँकिंग सुविधा, कार्ड स्वाइप मशिन, इ-स्टेटमेंट, रूपे प्लॅटिनम डेबिट कार्ड, आधार संलग्न बचत खाते, मिस्ड कॉल सेवा (९२२३१९१०१०), पासबुक प्रिटींग मशिनद्वारे आपल्या खात्यावरील नोंदीचा खातेउतारा छपाई करून घेणे या सुविधांद्वारे ग्राहकांना त्यांच्या सोयीनुसार प्रत्यक्ष बँकेत न येता तसेच बँकेच्या कामकाजाच्या वेळेनंतरही बँकिंग व्यवहार करण्याची सेवा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे.

QR कोड प्रणालीची डिजिटल सेवा ग्राहकांना उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. आपल्या बँकेला आता स्वतःचा QR कोड जारी करण्यासाठी UPI (Acquirer) परवाना देखील मिळाला आहे. तसेच डिजिटल मोबाइल अॅपद्वारे स्कूल फी पेमेंट व सोसायटी मॅटेनेंस मोड्युल्स उपलब्ध करून दिले आहेत. ह्या सेवांचा सर्व ग्राहकांनी जास्तीत जास्त फायदा करून घ्यावा. ह्या सुविधांचा लाभ घेण्यासाठी तसेच आपल्या व्यवहारांच्या माहितीसाठी आपले अद्यावत मोबाईल नंबर तसेच ईमेल आयडी बँकेकडे नोंदणीकृत करावे ही विनंती.

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाच्या “सायबर सेक्युरिटी” संदर्भातील येणाऱ्या सूचनांचे बँक वेळोवेळी पालन करत आहे. बँकेच्या व ग्राहकांच्या हिताचे संरक्षण होण्याकरता बँक संचालक, कर्मचारी व ग्राहक ह्यांच्यासाठी सायबर सुरक्षा अभियान राबवत असते. भविष्यात देखील आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करित ग्राहकांना उत्तमोत्तम सेवा पुरवण्यावर बँकेचा भर राहिल.

भांडवल पर्याप्तता :

आपली बँक भांडवल पर्याप्ततेचे रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेले निकष पूर्ण करित आहे. बँकेची भांडवल पर्याप्तता ३१.०३.२०२५ रोजी १३.६३% इतकी झाली आहे. रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेल्या कमीत कमी १२% निकषापेक्षा आपली भांडवल पर्याप्तता जास्त आहे.

नवीन भांडवल पर्याय

रिझर्व्ह बँकेच्या भांडवल पर्याप्तता निकषानुसार, सर्व बँकांना त्यांच्या व्यवसाय वृद्धीच्या प्रमाणात आपल्या भांडवलामध्ये वाढ करणे जरूरी आहे व ह्यासाठी रिझर्व्ह बँकेने विविध पर्याय उपलब्ध करून दिले आहेत. आगामी काळात Long Term Subordinated Bonds (LTSB) द्वारे निधि उभारण्याचा बँकेचा विचार आहे.

खेळते भांडवल :

दि. ३१ मार्च २०२५ अखेर खेळते भांडवल रु.१५९६.९९ कोटी आहे.



निधी :

बँकेचे वैधानिक राखीव व इतर निधी एकूण रु.१४२.७८ कोटी आहेत. त्यापैकी संशयित व बुडीत कर्जासाठी केलेली तरतूद रु.२६.०० कोटी, गुंतवणूक घसारा तरतूद रु.०.१५ कोटी, शाखांच्या जागांचे पुनर्मुल्यांकन निधी रु.४८.६४ कोटी व पुनर्रचित कर्जाचा तरतूद निधी रु.२.१५ कोटी एवढा आहे.

नफा :

बँकेचा ३१ मार्च २०२५ अखेर निव्वळ नफा रु.८.०२ कोटी एवढा झाला आहे.

नफा विभागणी :

बँकेच्या ३१ मार्च २०२५ अखेरचा निव्वळ नफा रु.८,०२,३२,५१०/- व मागील वर्षाचा शिल्लक नफा रु.११,२३८/- जमेत धरून नफा विभागणीसाठी एकूण रक्कम रु.८,०२,४३,७४८/- इतकी उपलब्ध आहे.

संचालक मंडळ नफ्याच्या प्रस्तावित विभागणीची शिफारस पुढे दर्शविल्यानुसार करित आहे.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम रु.
१	वैधानिक राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या किमान २५%)	२,००,६०,९३७.००
२	आकस्मिक निधी १०%	८०,२४,३७५.००
३	गुंतवणूक चढ उतार निधी	१,२१,००,०००.००
४	सुवर्ण महोत्सवी निधी	५०,००,०००.००
५	जनरल फ्री निधी	२८,००,०००.००
६	पुढील वर्षाकरिता शिल्लक	३,२२,५८,४३६.००
एकूण		८,०२,४३,७४८.००

ICAI च्या AS-4 तरतुदीनुसार “लाभांश” हा देणी या सदरात आर्थिक पत्रकात दर्शविलेला नाही, ह्याचे कारण लाभांश हा वार्षिक सर्व साधारण सभेत सभासद मंजूर करतात. त्यानुसार बँकेने सन २०२४-२५ च्या आर्थिक पत्रकात “लाभांश देणे” हे देणी या सदरात न दर्शविता पुढील वर्षाकरिता शिल्लक या मध्ये अंतर्भूत आहे.

लाभांश :

लाभांश वाटपाचे निर्देश, व्याजाचे तुलनात्मक दर आणि नफा तसेच भविष्यातील व्यवसाय वृद्धी इ. बाबींच्या सर्वकष विचार करून सभासदांना १०% लाभांश देण्याची संचालक मंडळाने शिफारस केली आहे. त्यास आपण संमती घाल असा विश्वास आहे.

सुवर्ण महोत्सवी निधी

बँकेचे सुवर्ण महोत्सवी वर्ष उत्तम रीतीने साजरे करण्यासाठी आपण आतापर्यंत नफ्यातून रु.५० लाख निधी उभारला आहे. ह्यावर्षी आपण नफ्यातून रु.५० लाख सुवर्ण महोत्सवी निधीमध्ये वर्ग करण्यासाठी शिफारस करत आहोत तरी त्यास आपण संमती घाल असा विश्वास आहे.



सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

लेखापरीक्षण :

M/s. A S K A & Co., सनदी लेखापाल यांची बँकेने आर्थिक वर्ष २०२४-२५ ते आर्थिक वर्ष २०२६-२७ पर्यंत वैधानिक लेखापरीक्षक म्हणून शिफारस केली व आर्थिक वर्ष २०२४-२५ साठी रिझर्व्ह बँकेच्या समंतीने नेमणूक केली. M/s. A S K A & Co., सनदी लेखापाल यांच्या सौ. जयश्री कर्वे, सनदी लेखापाल यांनी त्यांच्या इतर सहकार्यांसह बँकेचे वैधानिक लेखापरीक्षण केले व आपल्या अहवालात बँकेच्या एकंदरीत कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले आहे. लेखापरीक्षकाने बँकेचा 'अ' वर्ग कायम ठेवला आहे. बँकेच्या प्रगतीसाठी त्यांनी केलेल्या अमूल्य मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत.

आर्थिक वर्ष २०२३-२४ चा लेखापरीक्षण दोष दुरुस्ती अहवाल आपले गतवर्षीचे वैधानिक लेखापरीक्षक मे. वि.पी.आर आणि असोसियेट, सनदी लेखापाल यांना बँकेने सादर केला व त्यांनी तो तपासून सहकार खात्याकडे सादर केला.

संचालक मंडळ :

अहवाल साली संचालक मंडळाच्या एकूण २५ सभा झाल्या. सर्व संचालकांचे बहुमोल सहकार्य असल्याने बँकेचे कामकाज यशस्वीरीत्या पार पडले व बँकेची प्रगती करणे शक्य झाले.

संचालक मंडळातील बदल :

माननीय श्री. मिलिंद गोखले यांनी ऑक्टोबर २०२४ मध्ये वैयक्तिक कारणामुळे अध्यक्ष पदाचा व संचालक पदाचा राजीनामा दिला. तदनंतर माननीय श्री. अतुल जोशी यांची अध्यक्षपदी निवड झाली. तसेच माननीय डॉ. राजेश्वर मोघेकर यांनी मार्च २०२५ मध्ये वैयक्तिक कारणामुळे संचालक पदाचा राजीनामा दिला. बँकेच्या प्रगतीत ह्या संचालकांनी दिलेल्या बहुमूल्य योगदानाबद्दल आभारी आहोत.

व्यवस्थापन मंडळ (बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट - BOM) :

व्यवस्थापन मंडळाचे अंतर्गत सदस्य म्हणून डॉ. रविंद्रनाथ रणदिवे, CA सुहास मेहता व श्री. सुहास अदवंत आणि तसेच बाह्य सदस्य म्हणून श्री. सतीशचंद्र हर्डीकर, डॉ. शरद माडीवाले व श्री. सुबोध कापडेकर हे कार्यरत आहेत. उपाध्यक्ष डॉ. रविंद्रनाथ रणदिवे हे व्यवस्थापन मंडळाचे अध्यक्ष म्हणून कार्यरत आहेत.

बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने अनिवार्य केलेल्या बँकिंग संबंधित कार्यान्वयन देखरेख करते.

अहवाल साली बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटच्या एकूण २३ सभा झाल्या. सर्व बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटच्या सदस्यांचे बहुमोल मार्गदर्शन व सहकार्यासाठी आभारी आहोत.

द्विपक्षीय करार :

बँकेने को-ऑपरेटिव्ह बँक एम्प्लॉईज यूनियन, ठाणे ह्या कर्मचारी संघटनेबरोबर वेतनवाढ व सेवाशर्ती संबंधी दिनांक २० डिसेंबर २०२३ रोजी सामंजस्य करार केला. ह्या करारानुसार एप्रिल २०२२ पासून पूर्वलक्षी प्रभावाने वेतनवाढीच्या फरकाची रक्कम अदा करण्यात आली.

तसेच अहवाल वर्षी बँकेने ०१/०४/२०१३ ते ३१/०३/२०२२ या कालावधीकरीता वेतनवाढीच्या फरकाची एक रकमी रक्कम दिनांक ९ सप्टेंबर २०२४ रोजी झालेल्या सामंजस्य कराराप्रमाणे अदा केली. तसेच व्यवस्थापन श्रेणीतील अधिकाऱ्यांच्या वेतनवाढीच्या फरकाची एक रकमी रक्कम अदा करण्यात आली.



कर्मचारी प्रशिक्षण :

सध्याचे स्पर्धात्मक युग आणि प्रचलित संगणकीय प्रणाली नित्यनेमाने होणारे बदल लक्षात घेऊन बँकेतील कर्मचाऱ्यांना बँकेच्याच ठाणे (पू) येथील प्रशिक्षण केंद्रात किवा अन्य बाहेरील मान्यताप्राप्त संस्थेमध्ये प्रशिक्षण देण्यावर भर देण्यात येतो. बँकेने ऑनलाइन लर्निंग पोर्टल द्वारे कर्मचाऱ्यांना विविध विषयावरील प्रशिक्षण देण्यात आले. कर्मचाऱ्यांनी त्यांची ज्ञानवृद्धी करावी व आपले कौशल्य वाढवावे याकरिता बँक सतत प्रयत्नशील असते. विविध प्रकारे उत्तेजन देऊन कर्मचाऱ्यांना बँकेच्या क्षेत्रातील विविध परीक्षा देण्यास प्रोत्साहित करण्यात येते.

बहुराज्यीय बँकेत रूपांतर :

बँकेने ह्यावर्षी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाचे "Financially Sound and Well Managed (FSWM)" बँकेचे निकष पूर्ण केले आहेत. हे निकष पूर्ण केल्यामुळे बँक Multi state दर्जा मिळवण्यासाठी बँक प्रयत्न करेल. बँकेची व्यवसायातील प्रगती अधिक वृद्धिंगत होण्यासाठी संचालक मंडळाने बँकेचे बहुराज्यीय बँकेत रूपांतर करण्याचा तत्त्वता: निर्णय घेतला आहे. सध्याच्या बँकेच्या क्षेत्रात आपल्याला कार्यक्षेत्राचा परीघ वाढविणे अपरिहार्य झालेले आहे. व्यवसायवृद्धी ही आकार व कार्यक्षेत्र ह्या दोन्हीमधील वाढीमुळे शक्य होणार आहे. "मल्टीस्टेट शेड्यूल्ड बँक" हा दर्जा आपल्याला जनमानसातील प्रतिमा उज्वल करण्यास सहाय्यभूत ठरेल. या गोष्टींचा विचार करून आपले कार्यक्षेत्र वाढविण्याचा निर्णय संचालक मंडळाने घेतलेला आहे. तरी संचालक मंडळास बहुराज्यीय बँकेचा दर्जा मिळविण्यासाठीची आवश्यक कार्यवाही करण्यासाठीचे अधिकार देण्यात यावे.

प्रस्तावित वास्तू

आपल्या शततारका ह्या वास्तूचा पुनर्विकास होत असून, बँकेने रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व परवानगीने वाढीव जागा विकत घेण्याबाबत विकासकाबरोबर २०२२ मध्ये करार केला. त्या अनुषंगाने विकासकाने सर्व बाबींची पूर्तता केल्यामुळे ठाणे महापालिकेने सदर विकास प्रस्ताव मंजूर केला आहे, त्यामुळे बँकेने मे २०२४ मध्ये सदर वास्तू विकासकाकडे सुपूर्द केली. आजच्या घडीला प्लिनथपर्यंत काम झालेले आहे.

पोट नियम दुरुस्ती

संचालक मंडळ परिशिष्ट 'ब' प्रमाणे पोट नियम दुरुस्ती मंजुरीकरिता सर्वसाधारणसभेपुढे ठेवत आहे. संचालक मंडळाने सुचवलेले पोट नियम दुरुस्ती बदलास मंजुरी द्यावी ही विनंती.

मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांची फेरनेमणूक

संचालक मंडळाने श्री. श्रीराम मोहन पेजावर यांची मुख्य कार्यकारी अधिकारी / व्यवस्थापकीय संचालक म्हणून पुढील तीन वर्षासाठी जून २०२७ अखेरपर्यंत फेरनेमणूकीची शिफारस रिझर्व्ह बँकेकडे करण्यात आली व त्यास रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिली.

श्रद्धांजली :

अहवाल सालात जे सभासद, ग्राहक, हितचिंतक, कर्मचारी, राष्ट्रीय व आंतरराष्ट्रीय किर्तीच्या थोर विभूती पंचत्वात विलीन झाल्या, त्यांना बँकेच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करीत आहोत.

ऋणनिर्देश :

बँकेची प्रगती होण्यासाठी सभासद, ठेवीदार, कर्जदार व हितचिंतक यांनी जे प्रेम आणि जी आत्मीयता दाखविली त्या सर्वांचे मी संचालक मंडळातर्फे आभार मानतो.



सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

रिझर्व्ह बँकेच्या नागरी विभागाच्या मध्यवर्ती व मुंबई विभागीय कार्यालयांतील पदाधिकारी, मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था पुणे, विभागीय सहनिबंधक, कोकण विभाग, जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था, ठाणे तसेच अप्पर विशेष लेखापरिक्षक, नागरी संस्था, ठाणे, इंडियन बँक्स असोसिएशन, कोकण नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., कल्याण, महाराष्ट्र अर्बन को.ऑप. बँक्स फेडरेशन लि. मुंबई, दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., मुंबई, नॅफकॅब, नवी दिल्ली, तसेच नॅशनल पेमेंट कॉरपोरेशन ऑफ इंडिया या सर्व संस्थांनी आणि त्यांच्या पदाधिकाऱ्यांनी वेळोवेळी केलेल्या मार्गदर्शनाबद्दल आणि सहकार्याबद्दल मी या सर्वांचा आभारी आहे.

तसेच, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि. मुंबई, ठाणे जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक लि., ठाणे व इतर सर्व बँकांच्या नेहमीच मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल मी कृतज्ञता व्यक्त करतो.

महाराष्ट्र शासनाच्या सहयोगाने बँकेने ग्राहकांना व इतर नागरिकांना दस्तऐवज मुद्रांकन करून देण्याची व्यवस्था उपलब्ध केली आहे. त्या कामी वेळोवेळी मा. नोंदणी महानिरीक्षक व मुद्रांक नियंत्रक, पुणे, अप्पर मुद्रांक नियंत्रक, मुंबई, नोंदणी उपमहानिरीक्षक व मुद्रांक उपनियंत्रक, कोकण विभाग, ठाणे यांचे बहुमोल मार्गदर्शन व सहकार्य लाभले, त्याबद्दल त्यांना धन्यवाद.

समावर्ती व अंतर्गत लेखापरीक्षक मे. स्वाती शिंदे अँड असोसिएट्स, मे. विजय सिंघवी अँड कंपनी, मे. बी. जी. बालीगा अँड कंपनी, मे. वैशंपायन व पाध्ये, व्ही. जे. कुलकर्णी अँड असोसिएट्स तसेच प्रत्यक्ष कर सल्लागार मे. जी. जी. साठे अँड कंपनी तसेच अप्रत्यक्ष कर सल्लागार मे. के.एम.पी.एस. अँड असोसिएट्स यांचेही आम्ही आभारी आहोत. कर्मचारी संघटनेचे अध्यक्ष मा. आनंदरावजी अडसूळ व सर्व स्थानिक पदाधिकारी यांचे आम्ही आभारी आहोत. बँकेमधील दुसरी कर्मचारी संघटना 'उत्कर्ष सहकारी कर्मचारी संघटना' यांचे सर्व स्थानिक पदाधिकारी यांचे पण आम्ही आभारी आहोत. तसेच बँकेचे कायदेविषयक सल्लागार अँड. एस. पी. कुलकर्णी, अँड. दिलीप मोदगी, अँड. गणेश सोवनी, अँड. अनुप कुलकर्णी, अँड. मिलिंद जोगळेकर, अँड. मधुरा देशपांडे आणि विशेष सल्लागार श्री. प्रफुल्ल जोशी यांचेही अमूल्य सहकार्य व मार्गदर्शन आम्हाला नेहमीच मिळते त्यांचेही आभार.

त्याचप्रमाणे, स्थानिक पोलीस खात्याकडून मिळणाऱ्या सहकार्याबद्दल आम्ही कृतज्ञता व्यक्त करतो. ह्याव्यतिरिक्त अनेक ज्ञात व अज्ञात संस्था आणि व्यक्ती यांचा हातभार लागल्यामुळेच बँक प्रगतीपथावर वाटचाल करित आहे याची आम्हास जाणीव आहे. अनावधानाने त्यापैकी कुणाचे ऋण मान्य करण्याचे राहिले असल्यास त्यांनी उदार मनाने क्षमा करावी अशी त्यांना नम्र विनंती आहे.

संचालक मंडळातील माझ्या सहकार्यांचे आभार मानून हा अहवाल पूर्ण करतो.

ठाणे

दिनांक : २६.०६.२०२५

संचालक मंडळाच्या अनुज्ञेने

अुत्तम भा. जोशी

अध्यक्ष



ASKA & Co.

Chartered Accountant

INDEPENDENT AUDITORS REPORT

(See section 81 and rule 69 (3) of Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 as amended by Amendment Act 2013 & rules made there under and Under Section 30 of Banking Regulation Act 1949 as applicable to Co-Op Societies)

To,

The Members

Thane Bharat Sahakari Bank Ltd.

Thane

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the accompanying Financial Statements of **Thane Bharat Sahakari Bank Ltd.** ('the Bank') which comprise the Balance Sheet as at March 31, 2025, the Profit and Loss Account, the Cash Flow Statement for the year ended and notes to the Financial Statements including a summary of significant accounting policies and other explanatory information (hereinafter referred to as "the financial statements")
2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Financial Statements, give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies) as amended by Banking Regulation (Amendment) Act, 2020, Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 ('the Act'), the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 ("the Rules") and the guidelines issued by Reserve Bank of India ('RBI'), Registrar of Co-operatives Societies, Maharashtra, in the manner so required for the Bank give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India
 - a. In case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at March 31, 2025;
 - b. In case of Profit and Loss Account, it's profit for the year ended on that date; and
 - c. In case of the Cash Flow Statement, of the cash flow for the year ended on that date.

Basis for Opinion

3. 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 Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics issued by the ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, 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.

Information other than the Financial Statements and Auditors' Report thereon

4. The Bank's Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in Board of Directors report including other explanatory information but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.



Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon. In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information 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.

When we read the Directors' Report including annexures, and Management Discussion and Analysis, if we conclude that there is material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and the members in the Annual General Meeting. We have nothing to report in this regard.

Responsibility of Management and those charged with governance for the Financial Statements

5. The Bank's Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation 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, and the provisions of the Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made hereunder, the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Cooperative Societies Rules, 1961 (as applicable) and circulars and guidelines issued by RBI from time to time. 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. Those charged with governance are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' 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 skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of 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 that for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentation, or the override of internal control.



- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- 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 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 auditors' report to the related disclosure 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 auditors' 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 Standalone financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Materiality is the magnitude of misstatements in the financial statements that, individually or in aggregate, makes it probable that the economic decisions of a reasonably knowledgeable user of the financial statements may be influenced. We consider quantitative materiality and qualitative factors in (i) planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work; and (ii) to evaluate the effect of any identified misstatements in the financial statements.

We communicate with those charge 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 charge with governance with the 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 safeguard.

From the matters communicated with those charge with governance, we determine those matters that were of most significance in audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that matters should not be communicated in our report because of the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefit of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. The Balance sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Form 'A' and 'B' respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and Rules thereon.
8. Subject to the limitations of the audit indicated in paragraph 4 to 6 above, as required u/s 30 (3) of Banking Regulation Act, 1949 & under Rule 69 (4) of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 we report that:
 - a. we have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit and have found them to be satisfactory:
 - b. In our opinion, proper books of accounts as required by the Act, Rules and Bye-Laws have been kept by the bank so far as it appears from our examination of those books and the returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



- c. The Balance Sheet and Profit & Loss Account and the Cash flow statement dealt by this report, are in agreement with the books of accounts and returns.
- d. The transactions of the Bank which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- e. The accounting standards adopted by the bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as it applicable to banks.
9. As required by Rule 69(6) of 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.
- i. During the course of our audit, we have generally not come across transactions which appear to be contrary to the provisions of Act, Rules and Bye – Laws of the Bank.
- ii. During the course of our audit, we have generally not come across any sum which sought to have been but have not been brought into account by the bank.
- iii. In our opinion and according to explanation given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the money due to the bank.
- iv. The following amounts are categorized as sub-standard, doubtful or loss assets as per the prudential norms of RBI as on 31.03.2025 and reported in terms of clause (iv) of Rule 69(6) of the Rules.

(Rs. In Crores)

Particulars	No. of A/cs	Principal O/s	Interest O/s	Total
Sub-Standard	116	480.28	20.59	500.87
Doubtful – I	66	702.33	114.77	817.1
Doubtful – II	14	1,413.75	1,267.39	2,681.14
Doubtful – III	9	657.75	459.02	1,116.77
Loss	13	-	220.42	220.42
Total	218	3,254.11	2,082.19	5,336.3

Bank is having total provision of Rs.26 Crores as on 31.03.2025 as against the Gross NPA of Rs. 32.54 Crores.

- v. To the best of our knowledge, no other matters have been specified by the Registrar of Co-operatives of Maharashtra, which require reporting under this rule.

We further report that for the year 2024-25 under audit, the bank has been awarded 'A' classification.

For **A S K A & CO**
Chartered Accountants

FRN : 122063W

CA Jayshree U. Karve
(Partner)

Mem. No. 104582

Place : Thane.

Date : 26/06/2025

UDIN : 25104582BOQOFX4091



दिनांक ३१-३-२०२५

३१-३-२०२४ अखेर रु.	खर्चाचा तपशील	३१-३-२०२५ अखेर रु.
६३,६७,१८,६९८	१) व्याज ५६,३०,६०,७८६ अ) ठेवीवरील व्याज ५९,६७,४५,५९० ७,३६,५७,९१२ आ) बाहेरील कर्जावरील व्याज ४,७६,०८,७२७	६४,४३,५४,३१७
१,०३,२५०	२) वटाव	७४,५५९
२७,३७,३२,२२४	३) नोकर वर्गाचे पगार, भत्ते	३०,३५,१६,११२
२,९२,५२,३१३	४) भविष्य निर्वाह निधी व ग्रुप ग्रॅज्युएटी	२,७०,८२,८१२
४,००,०००	५) संचालक व बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट भत्ते	४,३०,०००
६५,३०,००७	६) प्रवास भत्ता व खर्च	६२,७५,३१६
९,९९,५२,४०७	७) भाडे, कर, विमा, वीज, पाणी खर्च इ.	९,७४,७२,१६४
१,३१,३८,०८१	८) तार, टपाल व दूरध्वनी खर्च	१,३२,८१,९११
१,०१,८२,४६२	९) छपाई व जाहिराती	९४,१६,७२४
४१,०४,४१९	१०) वैधानिक व अंतर्गत तपासणी शुल्क	४५,८०,६७७
६४,४५,९५७	११) कायदे व व्यावसायिक विषयक खर्च	५७,६८,३३४
२,६९,९२,८३५	१२) घसारा	३,६२,८३,३८५
१,३४,१४,७५७	१३) दुरुस्ती व देखभाल	१,६४,४०,३९८
१२,४१,२००	१४) सरकारी रोख्यांच्या स्थलांतराचा घसारा	४९,३९,८४३
४७,५५,८९९	१५) रोख्यांवरील प्रिमीयम विभागणी आणि घसारा	३२,८४,०५८
१०,४०,८८७	१६) मालमत्ता विक्रीवरील तोटा	९६,६७४
१२,३७,४४,७६९	१७) थकित व बुडीत कर्जांचे निर्लेखन	--
५,८७,४४,७६९	१८) तरतूदी ५,८७,४४,७६९ अ) संशयित व बुडीत कर्जापोटी तरतूद ३,१०,००,०००	३,१०,००,०००
१,३१,०४,९४,९३४	एकूण	१,२०,४२,९७,२८४



सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

नफा तोटा पत्रक

३१-३-२०२४ अखेर रु.	जमेचा तपशील	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१,१३,७६,३२,९१५	१) व्याज व कसर ६३,०२,७४,१८३ अ) कर्जावरील व्याज ७२,७२,७३,२७१ १७,५१,२५,५४८ ब) मुदत ठेवीवरील व्याज १८,२४,५५,६०३ ३३,२२,३३,१८४ क) गुंतवणुकीवरील व्याज ३०,८३,५३,४२९	१,२१,८०,८२,३०३
३५०	२) लाभांश जमा	१५०
२,२४,५०,०४०	३) वटाव व हुंडणावळ ३९,७१,१९८ अ) कमिशन ४८,७८,७६३ १,५६,८९,०४३ ब) प्रोसेसिंग शुल्क १,७१,५५,५०१ २७,८९,७९९ क) सेवा शुल्क ८,६०,८५६	२,२८,९५,१२०
६,७४,२१,९६०	४) इतर किरकोळ उत्पन्न ८८,०१,२२० अ) लॉकर्सचे भाडे ८८,६९,९६२ २,७०,२१,८७६ आ) इतर किरकोळ उत्पन्न २,५४,२३,७२० २,५८,९३,२८४ इ) वितरण माध्यम जमा २,९७,६७,१३६ ५७,०५,५८० ई) विमा व्यवसाय कमिशन ५७,६३,७९४	६,९८,२४,६१२
१३,२९,३१,५५१	५) निर्लेखित कर्ज खात्यांमधील वसुली	७,८१,५१,५६९
-१,७३,८१,३००	६) सरकारी रोख्यांच्या उलाढालीवरील उत्पन्न	४०,०६,४५०
	७) डीफर्ड टॅक्स	४२,८९,७०२
१२,३७,४४,७६९	८) संशयित व बुडित कर्ज निधी परतावा	
१,४६,६८,००,२८४	एकूण	१,३९,७२,४९,९०७



दिनांक ३१-३-२०२५

३१-३-२०२४ अखेर रु.	खर्चाचा तपशील	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१,३१,०४,९४,९३४	मागील पानावरून	१,२०,४२,९७,२८४
७,४४,८०,०७८	१९) इतर खर्च	७,६६,१६,१९६
	५,७१,९५६ अ) वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा खर्च ६,१४,५३०	
	२,९८,८१,४९८ आ) वितरण माध्यम खर्च ३,४३,३७,३२३	
	१,५९,४२,९३८ इ) कार्यालयीन खर्च १,५०,९५,१३८	
	२,८०,८३,६८५ ई) किरकोळ खर्च २,६५,६९,२०६	
२,१२,२२,१४२	२०) प्रासिकर तरतूद	३,६१,०३,९१७
	४०,००,००० अ) चालू वर्ष ३,६१,०३,९१७	
	१,७२,२२,१४२ आ) डीफर्ड टॅक्स -	
६,०६,०३,१३०	२१) निव्वळ नफा	८,०२,३२,५१०
१,४६,६८,००,२८४	एकूण	१,३९,७२,४९,९०७

U. B. Joshi
Chairman

K. V. Vaidya
Director

S. D. Deshpande
Director

सत्तेचानीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



नफा तोटा पत्रक

३१-३-२०२४ अखेर रु.	जमेचा तपशील	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१,४६,६८,००,२८४	मागील पानावरून	१,३९,७२,४९,९०७
१,४६,६८,००,२८४	एकूण	१,३९,७२,४९,९०७

S. M. Pejawar
Chief Executive Officer

As per our report of even date
For A S K A & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W
CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025



दिनांक ३१-३-२०२५

३१-३-२०२४ अखेर रु.	भांडवल व देणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१,००,००,००,०००	१) भांडवल अ) अधिकृत भाग भांडवल १,००,००,००,००० ४,००,००,००० भाग प्रत्येकी रु.२५/- १,००,००,००,००० (मागील वर्षी ४,००,००,००० भाग प्रत्येकी रु.२५/-) १९७८ पासून -- स्थायी अग्रहक्कीय भागभांडवल --	१,००,००,००,०००
२७,४९,६१,३२५	२) विक्री झालेले भाग भांडवल २७,४९,६१,३२५ १,०८,७२,९४१ भाग प्रत्येकी रु.२५/- (मागील वर्षी १,०९,९८,४५३ भाग प्रत्येकी रु.२५/-) अ) पैकी व्यक्तिगत व इतर मागील वर्षाचे सदस्य : ४३४५९ चालू वर्षाचे सदस्य : ४५२४९	२७,१८,२३,५२५
१,३५,८७,८१,९७०	३) वैधानिक राखीव निधी व इतर निधी ३१,१७,७४,३७२ १) वैधानिक राखीव निधी ३३,१२,४९,२८६ १४,३५,२३,००० २) इमारत निधी १४,३५,२३,००० ३,४०,००,००० ३) आदर्श मालमत्तेसाठी तरतूद ३,४०,००,००० २२,९०,००,००० ४) संशयित व बुडित कर्जापोटी तरतूद २६,००,००,००० ६,०६,८३२ ५) लाभांश समानीकरण निधी ६,०६,८३२ १,३७,१९,१४८ ६) गुंतवणूक चढ उतार निधी २,३७,१९,१४८ २५,००,००० ७) सुवर्ण महोत्सवी निधी ५०,००,००० ४९,८८,२२,९६७ ८) जागांचे पूर्वमूल्यांकन निधी ४८,६३,५२,३९२ १५,००,००० ९) गुंतवणुक घसारा तरतूद १५,००,००० ४,८३,२५,५५९ १०) आकस्मिक निधी १०% ५,४४,०२,४५९ ५,३५,१०,०९१ ११) जनरल फ्री निधी ६,५९,८०,६६६ २,१५,००,००० १२) पुनर्रचित कर्जाचा तरतूद निधी २,१५,००,०००	१,४२,७८,३३,७८३
१,६३,३७,४३,२९४	पुढील पानावर	१,६९,९६,५७,३०८

सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



अखेरचा ताळेबंद

३१-३-२०२४ अखेर रु.	जिंदगी व येणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
८,११,५२,७२५	१) हातातील रोख रक्कम	६,८७,५०,७९६
७०,१३,१५,४२२	२) रिझर्व्ह बँक/ इतर बँकांतील चालू खात्यातील रक्कम	७३,५२,८४,५२८
२४,००,००,०००	३) कॉल आणि शॉर्ट नोटीसमधील, SDF, TREPS	३५,००,००,०००
३,८१,२६,६५,१७१	४) गुंतवणूका	४,००,०१,०९,२७०
	अ) केंद्र व राज्य सरकारचे रोखे	
३,५३,२९,०१,३७१	पुस्तकी किंमत	३,६५,०१,०६,४७०
३,५५,१८,९०,०००	(दर्शनी किंमत)	३,६७,५०,६०,०००
३,४३,२७,११,१९५	(बाजार किंमत)	३,६४,९८,९९,५३४
	ब) इतर मान्यताप्राप्त गुंतवणूका	१,०२,८४,०००
१,४७,०००	क) सहकारी संस्थांचे भाग	१,४७,०००
२७,९६,१६,८००	ड) डिबेंचर्स व बॉण्डस्	३३,९५,७१,८००
२,०६,५८,६९,३८१	५) इतर बँकांमधील मुदत ठेवी	२,०९,९१,४५,४१३
६,९०,१०,०२,६९९	पुढील पानावर	७,२५,३२,९०,००७



दिनांक ३१-३-२०२५

३१-३-२०२४ अखेर रु.	भांडवल व देणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१,६३,३७,४३,२९४	मागील पानावरून	१,६९,९६,५७,३०८
१३,२६,९४,८२,३२८	४) ठेवी :-	१३,६६,२०,९९,३६०
	७,१३,७९,८६,१३५ अ) मुदत ठेवी	७,२५,९६,९८,७४१
	६,८०,९३,२७,२७२ व्यक्तिगत	६,८९,९४,८७,७६०
	३२,८६,५८,८६३ अन्य सहकारी संस्था	३६,०२,१०,९८१
	४,५७,७६,९८,३६२ ब) बचत ठेवी	४,६६,६७,७७,६१७
	४,३५,२७,८१,५५६ व्यक्तिगत	४,४५,१६,५८,८८२
	२२,४९,१६,८०६ अन्य सहकारी संस्था	२१,५१,१८,७३५
	१,५५,३७,९७,८३१ क) चालू ठेवी	१,७३,५६,२३,००३
	१,५४,२३,१७,८५९ व्यक्तिगत	१,७१,९३,११,३६३
	१,१४,७९,९७२ अन्य सहकारी संस्था	१,६३,११,६४०
--	५) शाखा मेळ	४,३९,०२५
१८,१२,२९,३४८	६) कर्जावरील येणे व्याज	२०,८२,१८,७९१
	१८,१२,२९,३४८ उत्पन्न क्षमता नसलेल्या मालमतेवरील	२०,८२,१८,७९१
९९,४१,९१०	७) देणे व्याज	१,२३,४६,४२०
१५,०९,४३,९६,८८१	पुढील पानावर	१५,५८,२७,६०,९०४



सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५

अखेरचा ताळेबंद

३१-३-२०२४ अखेर रु.	जिंदगी व येणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
६,९०,१०,०२,६९९	मागील पानावरून	७,२५,३२,९०,००७
७,४६,००,२५,२३५	६) कर्जे	८,२८,२६,३५,१५०
	२,६२,७८,३५,३५५	अ) अल्पमुदत कर्जे :- २,७९,३४,९३,१०६
	२१,०२,१९,७१४	१) सरकारी व विश्वस्त रोखे तारण २४,१४,८७,७७३
	२,३७,२०,७४,०६८	२) इतर सस्पर्स तारण कर्जे २,५१,३१,१६,११०
	४,५५,४१,५७३	३) तारण कर्जे ३,८८,८९,२२३
	३,५०,००,३०३	पैकी थकीत कर्जे २,८२,१९,५५२
	१,३७,७७,७०५	पैकी संशयीत व बुडीत कर्जे १२,१९,०३३
	३,७०,४८,१२,७३४	ब) मध्यम मुदत कर्जे :- ४,३२,१७,७४,५२४
	२,६७,९१,७५,८१६	१) इतर सस्पर्स तारण कर्जे २,९९,१२,५४,६८३
	१,०२,५६,३६,९१८	२) तारण कर्जे १,३३,०५,१९,८४१
	४६,३७,७३,१९९	पैकी थकीत कर्जे २४,०५,४९,७१०
	३५,७०,२९,८२४	पैकी संशयीत व बुडीत कर्जे २२,५३,७०,१२७
	१,१२,७३,७७,१४६	क) दीर्घमुदत कर्जे :- १,१६,७३,६७,५२०
	१,१२,७३,७७,१४६	१) इतर सस्पर्स तारण कर्जे १,१६,७३,६७,५२०
	६३,६१,१५०	पैकी थकीत कर्जे ७३,१३,४६८
	४१,९२,०२७	पैकी संशयीत व बुडीत कर्जे ६५,९४,८९०
३३,५०,१६२	७) शाखा मेळ	--
२७,७६,३२,३२९	८) व्याज येणे	३६,१५,५२,०४१
	९,६४,०२,९८२	१) गुंतवणूकीवरील १५,३३,३३,२५०
	१८,१२,२९,३४८	२) पैकी संशयीत व बुडीत कर्जे २०,८२,१८,७९१
१४,६४,२०,१०,४२५	पुढील पानावर	१५,८९,७४,७७,१९८



दिनांक ३१-३-२०२५

३१-३-२०२४ अखेर रु.	भांडवल व देणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१५,०९,४३,९३,८८१	मागील पानावरून	१५,५८,२७,६०,९०४
२८,८४,१०,४९७	८) इतर जबाबदाऱ्या	१,०३,०७,००,६९१
	१५,११,९०,००० अ) बाहेरील कर्जे ८७,११,०२,९७१	
	५,८६,३५,८७२ ब) बिले देणे ३,७८,६०,६२७	
	१,०९,४८,०१८ क) लाभांश देणे १,०९,६०,३०४	
	१,४०,००० ड) शेअर अनामत १,१९,८००	
	४,९६,५६,५९१ इ) पे ऑर्डर्स ९,४०,०२,९३४	
	८१,५८,७५१ ई) टी. डी. एस. देणे ६८,३९,४७७	
	३४,८१,२६५ उ) आगाऊ रक्कम ३६,१४,५७८	
	६२,००,००० ऊ) आकस्मिकता तरतूद ६२,००,०००	
६,०७,६८,८०५	९) नफा आणि तोटा	८,०२,४३,७४८
	१,६५,६७४ मागील वर्षाचा शिल्लक नफा ११,२३८	
	६,०६,०३,१३० चालू वर्षाचा नफा ८,०२,३२,५१०	
	संविधानिक दायित्त्वे	
२७,२६,८६,२८९	संभाव्य देणी	२९,०१,६६,५५९
३१-०३-२०२४ रु.	हमीपत्राच्या पोटी	३१-०३-२०२५ रु.
१९,१८,२५,८८८	आरबीआय डीफ	२०,२६,२३,२९२
८,०८,६०,४०१		८,७५,४३,२६७
१५,४४,३५,७६,१८२	एकूण	१६,६९,३७,०५,३४४

U. B. Joshi
Chairman

K. V. Vaidya
Director

S. D. Deshpande
Director

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



अखेरचा ताळेबंद

३१-३-२०२४ अखेर रु.	जिंदगी व येणी	३१-३-२०२५ अखेर रु.
१४,६४,२०,१०,४२५	मागील पानावरून	१५,८९,७४,७७,१९८
५६,७१,००,०००	९) कचेरीची जागा	५५,२९,२२,४९९
९,८०,५०,०१८	१०) फर्निचर, मालमत्ता, वाहन, संगणकीकरण व इतर यंत्रसामुग्री	८,६६,३७,३३०
	५,९६,६१,७८७ अ) फर्निचर व मालमत्ता ५,१७,३१,४९४	
	२३,५४,१७८ आ) वाहन १८,८३,३४३	
	३,६०,३४,०५२ इ) संगणकीकरण व इतर यंत्रसामुग्री ३,३०,२२,४९३	
१३,६४,१५,७४०	११) इतर मालमत्ता व येणी :-	१५,६६,६८,३१८
	९६,९०,१७५ अ) मुद्रांक कागदपत्रे ४०,५२,५४२	
	३,१३,७६,०६७ आ) शाखा अनामत रक्कम ३,०९,८८,१८९	
	१,८२,६३,४१२ इ) आयकर विभागाकडून परतावा २,४१,०९,१८३	
	१,८२,८१,९०६ ई) इतर येणी आणि मालमत्ता २,००,७१,८२३	
	२,४७,४०,९३७ उ) डीफर्ड टॅक्स मालमत्ता २,९०,३०,६३९	
	२,७६,१५४ ऊ) टेलिफोन अनामत रक्कम २,७७,०५८	
	१४,९४,५०८ ए) आगाऊ रक्कम १४,७८,६००	
	२,०६,१४,९१८ ऐ) CCIL / NPCI मधील सुरक्षित रक्कम २,१६,१४,९१८	
	४,२५० ओ) सहकारी सोसायटी शेअर ११,२५०	
	७,२९,४१३ औ) आरबीआय - डीफ ४,१०,११६	
	१,०९,४४,००० अं) प्रस्तावित वास्तू २,४६,२४,०००	
१५,४४,३५,७६,१८२	एकूण	१६,६९,३७,०५,३४४

S. M. Pejwar
Chief Executive Officer

As per our report of even date
For A S K A & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W
CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025



SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES & NOTES FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2025 & PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2025.

I) BACKGROUND

THANE BHARAT SAHAKARI BANK LTD was registered under the MCS Act 1960 (Registration No.TNA/BNK/402) on 25/09/1978 and engaged in the business of banking as per the license granted by the Reserve Bank of India.

Bank's area of operations as per bye laws is confined to the geographical limits of whole of the Maharashtra State. During the year it was engaged in the business of banking and allied permissible activities.

The bank is operating through 30 branches at various locations in the state of Maharashtra.

FRAMEWORK FOR PREPARATION OF FINANCIAL STATEMENTS

II) BASIS OF PREPARATION

The financial statements of the bank have been prepared and presented in accordance with generally accepted accounting principles in India. The bank has prepared and presented these financial statements to comply in all material aspects with the master direction issued by the Reserve Bank of India (RBI) on Financial statements – presentation and disclosure as amended, accounting standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) to the extent applicable, the statutory provisions of the Banking Regulation Act, 1949 as amended from time to time (As applicable to urban co-operative banks) & Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules framed thereunder as amended, circulars, guidelines issued by the RBI and current practices prevalent in the co-operative banking sector in India.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention, as modified by revaluation of premises, unless stated otherwise and on "Going Concern" basis. The accounting policies adopted in the current year are consistent with those of previous year except specified otherwise.

III) USE OF ESTIMATES

The preparation & presentation of the financial statements requires estimates and assumptions to be made that affect the reported amount of Assets and Liabilities at the date of financial statements and reported amounts of revenues and expenses and the disclosure of contingent liabilities at the end of reporting period. Difference between the actual results and estimates are recognised in period in which the results are known / materialised. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statement are prudent and reasonable. Any revisions to the accounting estimates are recognised prospectively in the current and future periods.

IV) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (AS-1) :

1) Accounting convention :

The financial statements have been drawn up with the assumption of going concern, and in accordance with the Historical Cost Convention except for the immovable property which was revalued in previous year.

2) Advances :

- i. Advances are classified into Standard, Sub-standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the Prudential Norms on Income Recognition, Assets Classification and Provisioning and circulars issued by the Reserve Bank of India 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 RBI.
- iii. In addition, a general provision has been made on all standard assets as per RBI guidelines and in accordance with amendments and clarifications issued from time to time as follows.



Category of Standard Asset	Rate of Provisioning
Direct Advances to Agriculture and SME sectors	0.25%
Commercial real Estate (CRE) sector	1.00%
Commercial Real Estate Residential housing Sector (CRE-RH)	0.75%
All other Loans and Advances not included above	0.40%

iv. Provision in respect of Restructured Accounts has been made in accordance with RBI guidelines, which require diminution in the fair value of assets to be provided for at the time of restructuring and it is reviewed at each balance sheet date thereafter.

v. The unrealized interest from the date of classification as Non-Performing Assets is disclosed separately under "Overdue Interest Reserve".

Write offs, if any are charged to provision made on NPA accounts. Recovery in write off accounts is accounted as income.

3) Investments :

i. Categorization of investment :

In accordance with guidelines issued by RBI, the Bank classifies its investment portfolio into the following three categories:

- Held to Maturity (HTM) - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.
- Held for Trading (HFT) - Securities acquired by the Bank with the intention to trade.
- Available for Sale (AFS) - Securities which do not fall within the above two Categories are classified as Available for Sale.

ii. Classification of Investments:

For the purpose of disclosure in the financial statements, Investments have been classified as mandated by Banking Regulation Act, 1949 and RBI guidelines as issued from time to time, which are as follows:

Government Securities, Other Approved Securities, Shares, bonds of PSU and Others.

iii. Transfer of investments between categories:

Bank decides the category of each Investment at the time of acquisition and classifies the same accordingly. Shifting of securities from one category to another, other than shifting/transfer from HFT to AFS category, is done once in a year with the approval of Board of Directors, at the least of acquisition cost/Book value/Market value on the date of shifting. The depreciation, if any, on such shifting is provided for and the book value of the security is adjusted accordingly. The transfer of securities from one category to another is made as per the guidelines of RBI. Transfer / shifting of Investments from HFT to AFS category is executed under exceptional circumstances, like not being able to sell the securities within 90 days due to tight liquidity condition, or extreme volatility, or market becoming unidirectional.

iv. Valuation of Investments:

- Held to Maturity – These investments are carried at their acquisition cost. Any premium on acquisition is amortized over the balance period to maturity as per the Reserve Bank of India guidelines and Bank's policy.
- Held for Trading – All securities in this category are valued scrip-wise at lower of cost or market price at the end of each month and the net resultant depreciation in each classification is recognized in the profit and loss account. Net Appreciation, if any, is ignored.



- c) Available for Sale – All securities in this category are valued scrip-wise at lower of cost or market price at the end of each quarter and the net resultant depreciation in each classification is recognized in the profit and loss account. Net Appreciation, if any, is ignored.
- d) In case of shares & bonds & other investments, the scrip wise appreciation is ignored. Market value of Government Securities (excluding treasury bills) is determined on the basis of the price list published by RBI or the prices periodically declared by PDAI jointly with FIMMDA / FBIL for valuation. In case of unquoted Government Securities, market price or fair value is determined as per the rates published by FIMMDA / FBIL.
- e) Market value of other approved securities is determined based on the yield curve and spreads provided by FIMMDA / FBIL.
- f) Treasury bills are valued at carrying cost, which includes discount amortized over the period to maturity.
- g) Units of Mutual Funds are valued at the lower of cost and net asset value provided by the respective mutual funds.
- h) Broken Period interest paid / received on debt instruments is treated as revenue item. Brokerage, commission etc. pertaining to investments paid at the time of acquisition is charged to revenue. Profit in respect of investment sold from HTM category is included in profit on sale of Investment and equal amount net of taxes, if any, and net of transfer to Statutory Reserves as applicable net of tax is transferred to Investment Fluctuation Reserve (IFR) as an appropriation of profit.
- i) In the event that Investment Depreciation Reserve (IDR) created on account of depreciation in investments is found to be in excess of the required amount in any year, the excess shall be credited to the Profit & Loss Account and an equivalent amount (net of taxes, if any, and net of transfer to Statutory Reserves as applicable to such excess provision) shall be appropriated to the IFR Account
- j) Investments are identified and classified as per applicable RBI guidelines. Depreciation on securities is not set off against the appreciation in other securities as per RBI guidelines. Interest on non-performing investments is not recognized in the Profit and Loss Account until received.
- v. **Valuation policy in event of inter category transfer of investments :**
- i) Transfer of securities from HFT/ AFS category to HTM category and HFT to AFS category is carried out at the lower of acquisition cost/ book value/ market value on the date of transfer. The depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.
- ii) Transfer of securities from HTM category to AFS category is carried out on acquisition price/ book value. On transfer, these securities are immediately revalued and resultant depreciation, if any, is provided, in the Profit and Loss Account.
- vi. **Accounting for Repo/ Reverse Repo transactions (including transactions under the Liquidity Adjustment Facility (LAF) with the RBI) :**
- The securities sold and purchased under Repo/ Reverse Repo are accounted as Collateralized Borrowing and Lending transactions. However, securities are transferred as in the case of normal outright sale/ purchase transactions and such movement of securities is reflected using the Repo/ Reverse Repo accounts and contra entries. The above entries are reversed on the date of maturity. Costs and revenue are accounted as interest expenditure/income, as the case may be. Balance in Reverse Repo account is classified under TREPS lending (Money at Call & Short Notice).
- 4) **Cash Flow Statement (AS-3)**
- The cash flows are reported using the indirect method whereby profit before tax is adjusted for effects of transactions of non cash nature, deferrals or accruals of past or future cash receipts or payments and items of income or expenses associated with investing or financing cash flows.

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



5) Prior period items:

Prior period items of income/expenditure which are not material, the same have been charged/ accounted for in respective heads of accounts.

6) Revenue Recognition (AS-9):

a) Income from Advances

- (i) Interest on Performing Advances have been recognised & accounted on accrual basis.
- (ii) Interest on Non-Performing Advances is recognised & accounted on realisation as per the guidelines issued by RBI.

b) Income from Investments

- (i) Interest on Investment has been recognized on accrual basis.
- (ii) Interest on Non Performing Investments is recognised on realisation as per the guidelines issued by RBI.
- (iii) Dividends received from shares of co-operative institutions and mutual funds are recognised as income of the year in which they are realised.
- (iv) Profit or loss on sale of securities have been recognized & accounted on settlement-date basis.

c) Income from other services

Commission (other than insurance commission), is recognised as income of the year in which they are received.

d) Except above, all other Incomes and expenditure are accounted on accrual basis.

7) Property, Plant & Equipment (Fixed Assets) (AS-10)

- i. Fixed assets are stated at historical cost net of depreciation. Cost includes incidental direct expenses incurred on acquisition of assets.
- ii. Revalued assets are carried at revalued amounts less amortization/depreciation accumulated thereon. Surplus arising out of revaluation is reflected under Revaluation Reserve in the Balance Sheet.
- iii. Gains or Losses arising from derecognition of fixed assets are measured as difference between the net Proceeds on disposal and carrying amount of the assets and are recognized in the Profit and Loss account when the asset is derecognized.

iv. Impairment:

The Carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date for any indication of impairment based on internal/external factors. An Impairment loss is recognized wherever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. Recoverable amount is the greater of the asset's net selling price and value in use. Depreciation on revaluation surplus is debited to Revaluation Reserve and depreciation on cost including revaluation amount is debited to Profit and Loss account.

v. "Computer Hardware" and "Computer Software" are depreciated at straight-line method.

vi. Computer and Peripherals used for providing technological services are depreciated on a straight-line basis over the period of estimated economic life.

vii. Fixed assets except freehold land are depreciated at the rates considered appropriate by the Management.



viii. Depreciation on Fixed Assets:

The depreciation on fixed assets is calculated on the basis of methods and rates as mentioned below

Particulars	Basis of Depreciation	Rates of depreciation (p.a.)
Building	Written Down Value	2.50%
Machinery	Written Down Value	25.00%
Furniture & Fixture	Written Down Value	10.00%
Vehicle	Written Down Value	20.00%
Computer Hardware & Software	Straight Line Method	33.33%

- ix. Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged for the entire year if the asset is purchased and retained for 180 days or more; otherwise, it is charged at 50% of the normal rate. If the assets are sold prior to the yearend before retaining for 180 days or more, depreciation is charged at 50% of the normal rate.
- x. Assets individually costing Rs. 5,000/- or less are not capitalised but charged to Profit & Loss Account.

8) Foreign Exchange Transactions (As-11)

The Bank does not deal in Foreign Exchange directly. All the transactions on behalf of constituents are carried out through other Banks.

9) Employee Benefits (AS-15)

- a) Employees Provident Fund is accounted for on the basis of contribution made to Provident Fund.
- b) The Bank has opted a Group Gratuity Scheme and Policy for Leave Encashment from LIC of India & India First Life Insurance Co Ltd and an annual contribution is made and accounted for accordingly in the concern year.
- c) Provision for Ex-gratia is provided for FY 2024-25 for all the staff.

10) Segment Reporting (AS-17)

The bank classified its operation in two segments, for the purpose of reporting as prescribed by AS-17 Segment reporting issued by Institute of Chartered Accountants of India viz.

- (a) Treasury which includes Investment portfolio, profit / loss on sale of securities, money market operations. The expenses under this segment include the interest expenses on borrowings from external sources as well as internal sources, depreciation / amortisation of premium on investment & other related cost.
- (b) Banking operations include all other operation which is not included in Treasury operation.

11) Lease Payments (AS-19)

In the opinion of the bank, the Leave & License Agreements entered into by the bank are cancellable. Therefore, rent for the premises debited to Profit & Loss A/c in current year, is only to the extent actually incurred for the year.

12) Earning Per Share (AS-20)

Earning per share is calculated by dividing net profit for the period by weighted average number of equity shares outstanding at the end of the year. The weighted number of shares has been calculated on monthly basis.

13) Taxes on Income (AS-22)

- a) Provision for Current Tax is made on the basis of estimated taxable income for the year in accordance with the provisions of Income Tax Act 1961 and rules framed there under.

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



- b) Deferred Tax: Deferred Tax is calculated at the rates and the laws that have been prevailing as of the Balance Sheet date and is recognized on the timing differences that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent period. Deferred Tax is recognised only to the extent that there is reasonable certainty that the asset would be realised in the future.

14) Intangible Assets (AS-26)

The computer software acquired for banking as well as treasury operations have been shown at cost less depreciation. The Depreciation on computer software is charged @33 1/3% on Straight Line Basis. The bank has not deducted the value of software (intangible asset) while calculating capital fund for calculation of CRAR & Net worth.

15) Accounting for Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets (AS-29):-

- a) Provisions in respect of advances which are classified as Non-performing Advances as well as Performing Advances have been made at the rates of provision which are not less than the rates prescribed by RBI.
- b) The bank recognizes provisions only when it has a present obligation as a result of past events and the existence of which will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Bank.
- c) Contingent Assets are not recognized since this may result in the recognition of income that will never be realized.

IV. NOTES TO ACCOUNTS :

1. As per RBI Circular No.UBD.PCB.Cir No. 26/13.05.000/06-07 dated 9th January 2007, the Bank had revalued its owned premises & Revaluation Reserve of Rs. 4988.23 lacs was created in the year 2023-24. The same has been depreciated @ 2.5% p.a. on SLM and accordingly amount of Rs.124.71 lacs is reduced from Revaluation Reserve & Revaluation of Premises.
2. The Bank has disclosed the necessary information about loans given to Directors and Relatives. There are no related parties requiring disclosure to be made for Related Party as required under AS18, issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), other than The Chief Executive Officer of the Bank, Shri. S. M. Pejawar in terms of RBI circular 29th March 2003, the CEO being the single party covered by this category, no further details are required to be disclosed.
3. The bank has made adequate provision for sub-standard, doubtful and loss assets. Provision amounting to Rs.2600.00 lakhs has been held for Bad and Doubtful Debts Reserve. Provision amounting to Rs. 340.00 lakhs has been held under Provision for Standard Assets. As per RBI circular for COVID-19 – Regulatory Package, the Bank has also made provision for 508 restructured loan accounts, amount held in Res. for Restructured to Rs. 550.00 lakhs. Out of 508 restructured loan accounts, 118 restructured loan accounts having outstanding as on 31/03/2025 to Rs. 1956.46 lakhs after considering slippage and closure. This year bank has also restructured 8 loan accounts having outstanding as on 31/03/2025 to Rs. 136.08 lakhs.
4. **Employees Benefits: Accounting Standard 15 (Revised 2005):**
- a. Defined Contribution Schemes: Bank's employees are covered by Provident Fund to which the Bank makes a defined contribution, measured as a fixed percentage of basic & dearness allowance i.e. salary.
- b. During the year an amount of Rs. 1.81 Crore (P.Y.Rs. 1.86 Crore) was charged to profit and loss account and deposited with the Commissioner of Provident Fund, towards provident and family pension funds.

Particulars	Amount in Crores
Bank contribution to PF	1.74
PF administrative charges	0.07
Total	1.81



c. Employee Benefits - AS - 15

As per the terms of Policy, the data of employees as on 31st March is collected & considered by the LIC for calculating the amount of contribution of funds & the amount of premium in respect of Group Leave Encashment Scheme of the employees on the basis of Projected Unit Credit Method. Further, in case of Group gratuity scheme, the amount payable on the basis of actuarial valuation is worked out from the said data of employees as on 31st March every year. As per the terms of LIC policy the amount of premium as well as amount of contribution of fund, if any, is payable to LIC only on 1st of April next year, the Bank has recognised the annual contributions including premium in the concerned year of payment. However, contribution to Fund in respect of Group Leave Encashment Scheme as well as Group gratuity scheme is fully provided during year 2024-25. The life premium is paid by bank on 29/04/2025. Total amount paid towards Group Gratuity FY 2024-25 of Rs. 0.90 crore and towards Leave encashment of Rs. 1.07 crore.

d. Actuarial assessment of Gratuity and Leave encashment is not done by external professionals.

e. Statement Showing Particulars of Loans & Advances to the Directors & their Relatives:

(Amount in Rs. Crore)

Particulars	Amount O/s at the beginning of the year i.e. 01.04.2024	Amount of sanctioned during the current period	Amount of O/s at the end of the year 31.03.2025	% to the total Loans & Advances
Directors	0.13	0.00	0.08	0.01%
Relative of Directors	0.44	0.00	0.43	0.05%
Companies / Firms in which Directors are interested	0.38	0.00	0.12	0.01%
Directors Relative Surety	0.00	0.00	0.00	0.00%
Total	0.95	0.00	0.63	0.07%

f. **EARNING PER SHARE (EPS) (AS-20):**

Particulars	31.03.2024	31.03.2025
Net Profit after Tax attributable to Equity Shareholders (before appropriations) Rs. in lakhs	606.03	802.33
Weighted Average No. of Equity Shares outstanding during the period (in Lakhs)	110.76	108.93
Basic Earnings Per Share (Rs.)	5.47	7.37
Diluted Earnings Per Share (Rs.)*	5.47	7.37
Nominal Value Per Share	25	25

g. Components of Deferred Tax (AS 22) :

Deferred tax has been recognized on account of timing differences between the book profits and the taxable profits. The tax effect of timing differences between the book profits and the taxable profits are reflected through Deferred Tax Assets (DTA) / Deferred Tax Liability (DTL).

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Rs. in lakh

Particulars	31-03-2025
Deferred Tax Assets:	
1) BDDR Provision & Written-off	78.02
2) Depreciation on Fixed Assets	- 4.52
3) On account of Deferred Revenue Expenditure	-
4) Others	- 30.60
TOTAL	42.90
Deferred Tax Liability:	
Net Deferred Tax Asset	42.90

We have recognised Deferred Tax Assets of Rs. 42.90 lakhs for current year by crediting profit & loss account under head "Deferred Tax" by an equal amount.

- h. Expenses incurred at the time of acquisition of investments (For eg. CCIL charges) are accounted as revenue expenditure in Profit and Loss Account.
- i. Eligible input tax credit of GST paid to the vendors is utilised against the amount of GST collected from the customers and disallowed portion of input tax credit (50% of GST paid) is debited to profit & Loss A/c.

Income on which GST is collected and expenses on which GST is paid are accounted for as per Net Accounting Method.

- j. The bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets except unsecured portion of NPA advance, against which necessary provision is made in line with the RBI guidelines. Hence, in the opinion of bank no separate provision under accounting standard - 28 on impairment of Assets (AS-28) issued by the ICAI is required.

a. Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets:

- a) All letters of credit / Guarantees are sanctioned to customers with approved credit limit in place. Liability thereon is dependent on terms of contractual obligations, development, rising of demand by concerned parties and the amount being called up. These amounts are collateralized by margins, counter guarantees and secured charges.
- b) As required by the RBI notification, the methodology for calculation of such 'interest on interest' has been circulated by the Indian Banks' Association (IBA). As at March 31, 2022, estimating the liability towards interest relief, the Bank has made an ad-hoc provision of Rs. 62.00 lacs towards contingent liability.
- c) During the FY 2024-25, bank has identified and reported one fraud made by borrower at Main Branch. The amount outstanding in the related loan account was Rs.204.93 lacs. The same is informed to RBI. Further, the Bank has recovered the said outstanding from borrower hence the Bank has closed the said fraud on 28th March 2025 and closure also informed to RBI.
- d) Capital Commitments :
Estimated amount of contracts remaining to be executed as on 31 March, 2025 is Rs. 4.79 crore (Previous year Rs. 6.16 crore)



- b. The bank has classified its investment in G-Sec & State Govt. securities as on 31st March 2025 in the following categories.

Sr. No.	Period	Amount (in Lakhs)
a.	Held to Maturity	32744.64
b.	Available for Sale	3756.42
c.	Held for Trading	0.00

- c. Composition of Non SLR Investments.

(Rs. In Crores)

Sr.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of Unrated 'Securities'		Extent of 'Unlisted' Securities	
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
1	2	3		4		5		6		7	
a	PSUs	33.96	27.96	--- NIL---							
b	FIs										
c	Banks										
d	Private Corporates										
e	Subsidiaries / Joint Ventures										
f	Others	0.01	0.01								
g	Provision held towards depreciation										
	Total	33.97	27.97								

- d. Non-performing Non-SLR investments

Particulars	Amount (Rs. Lakhs)
Opening balance	1.44
Additions during the year since 1 st April 2023	0.00
Reductions during the year	0.00
Closing balance	1.44
Total provisions held	1.44

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



e. REPO TRANSACTIONS

(Rs. in Crores)

Particulars	Minimum Outstanding during the year	Maximum Outstanding during the year	Daily Average Outstanding during the year	Outstanding as on March 31 st
i) Securities sold under repo	20.91	31.36	27.09	0.00
a) Government Securities	20.91	31.36	27.09	0.00
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-
ii) Securities purchased under reverse repo	-	-	-	-
a) Government Securities	-	-	-	-
b) Corporate debt securities	-	-	-	-
c) Any other securities	-	-	-	-

- f. Investments include the following FDR investments, which have been offered as security against the facilities mentioned below:

(Rs. In Lakhs)

Facilities	Amount of FDRs of Bank
Bank Guarantees	589.83
Letter of Credit	146.32

- g. Investments include the following FDR investments, which have been earmarked for Statutory Reserve Fund:

(Rs. In Lakhs)

Particulars	Amount of Investment
FDR with AXIS	3000.00
FDR with BOB	650.00

h. Disclosures Regarding Restructured Advances

This year bank has also restructured 8 loan accounts having outstanding as on 31/03/2025 to Rs. 136.08 lakhs.

- a. In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, during F.Y. 2024-25, the Bank has identified and transferred Rs. 0.91 Crores to the Depositor Education and Awareness Funds per details below:

(Rs. in Crores)

Particulars	2023-24	2024-25
Opening Balance of amounts transferred to DEAF	7.56	8.09
Add: Amounts transferred to DEAF during the year	1.07	0.91
Less: Amounts reimbursed by DEAF towards claims *	0.54	0.25
Closing Balance of amounts transferred to DEAF	8.09	8.75

- b. Bank has no exposure to country risk in both the current & previous year.
- c. Bank has not entered into any transaction in derivatives in the current & previous year.
- d. Figures for the previous year have been regrouped wherever necessary to make them comparable with the current year, and both year figures are rounded up to nearest rupee.



ADDITIONAL DISCLOSURE (AS PER RBI Master Directions – Balance Sheet Disclosures NO. RBI/DOR/2021-22/83 DOR.ACC.REC.No.45/21.04.018/2021-22 dated 30.08.2021 updated as on 31.03.2024)

(Rs. in Crores)

Sr.No.	Particulars	31.03.2024	31.03.2025
1	Movement of CRAR		
a.	Capital Tier 1	105.31	109.33
b.	Capital Tier 2	6.33	8.04
c.	Total of Tier 1 and Tier 2 Capital	111.64	117.38
d.	Total Risk Weighted Assets	774.70	861.03
e.	Capital to risk assets Ratio	14.41	13.63
2	Investments		
a.	Book Value	381.25	400.01
b.	Face Value	383.19	401.51
c.	Market Value	371.19	399.12
3	Advance Against		
a.	Real Estate & Construction Business	40.26	26.66
b.	Housing	112.44	116.74
4	Advance against Shares & Debentures	Nil	Nil
5	Advances to Directors and their relatives, Companies / firms in which they are interested		
a.	Fund-based	0.95	0.63
b.	Non-fund based	Nil	Nil
6	Average Cost of Deposits	4.27%	4.48%
7	NPAs		
A	Gross NPAs	57.49	32.54
B	Net NPAs	34.60	6.54
C	% of Gross NPAs	7.71%	3.93%
D	% of Net NPAs	4.78%	0.82%
8	Movement of NPAs		
	GROSS NPAs		
A	Opening Balance	55.68	57.49
B	Additions during the year	16.91	4.87
C	Less: Closed / recovered / written off	15.10	29.82
D	Closing Balance	57.49	32.54
	NET NPAs		
A	At the beginning of the year	29.68	34.60
B	At end of the year	34.60	6.54
9	Profitability		
A	Interest income as percentage of working funds	3.40%	3.59%

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



	B	Non- Interest income as percentage of working funds	1.39%	1.12%
	c	Operating profit as a percentage of working funds	0.99%	0.95%
	d	Return on Assets	0.42%	0.48%
	e	Business (Deposits + Advances) per employee	7.85	8.61
	F	Profit per employee	0.02	0.03
10		Provision made towards		
	a	NPAs	5.87	3.10
	b	Depreciation in Investments	0.00	0.00
	c	Restructured	0.00	0.00
	d	Standard	0.00	0.00
11		Movement of Provisions		
	a	Towards NPA		
		Opening Balance	26.00	22.90
		Provision during the Year	5.87	3.10
		Add: Transfer from Other Reserves	3.40	0.00
		Less: Closed / Recovered/Written off	12.37	0.00
		Closing Balance	22.90	26.00
	b	Towards depreciation on investments		
		Opening Balance	0.15	0.15
		Additions during the year	0.00	0.00
		Less Excess return back	0.00	0.00
		Closing Balance	0.15	0.15
	c	Standard Assets		
		Opening Balance	3.40	3.40
		Add: during the year	0.00	0.00
		Less: Transfer to BDDR	0.00	0.00
		Closing Balance	3.40	3.40
12		Foreign Currency Assets & Liabilities	NA	NA
13		DICGC premium paid up to	Sep-24	Sep-25

As per our report of even date
For A S K A & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W
CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025

U. B. Joshi
Chairman

K. V. Vaidya
Director

S. D. Deshpande
Director

S. M. Pejawar
Chief Executive Officer



Part A : Business segments

(Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Particulars	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Revenue	49.00	49.48	22.76	21.93	40.29	50.80	34.63	17.51	146.68	139.72
Result	-11.77	-9.08	9.31	7.13	16.48	16.51	0.64	0.57	14.66	15.13
Unallocated expenses									-	-
Operating profit									8.18	11.20
Income taxes	-	-					-	-	2.12	3.18
Extraordinary profit / loss									-	-
Net profit									6.06	8.02
Business Segments	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Particulars	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Other information:									-	-
Segment assets	685.03	710.45	254.46	275.12	491.54	553.14	110.86	127.76	1,541.89	1,666.47
Unallocated assets									2.47	2.90
Total assets									1,544.36	1,669.37
Segment liabilities	685.03	710.45	254.46	275.12	491.54	553.14	110.86	127.76	1,541.89	1,666.47
Unallocated liabilities									2.47	2.90
Total liabilities	685.03	710.45	254.46	275.12	491.54	553.14	110.86	127.76	1,544.36	1,669.37

Part B: Geographic segments

(Amount in ₹ crore)

	Domestic		International		Total	
	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
(a) Revenue	146.68	139.72	-	-	146.68	139.72
(b) Assets	1,544.36	1,669.37	-	-	1,544.36	1,669.37

For Thane Bharat Sahakari Bank Ltd.

S. M. Pejwar
Chief Executive Officer

As per our report of even date
For A S K A & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W
CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Regulatory Capital

Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	2023-24	2024-25
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1) / Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)	106.56	109.33
ii)	Additional Tier 1 capital / Other Tier 1 capital	0.00	0.00
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	106.56	109.33
iv)	Tier 2 capital	5.08	8.04
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	111.64	117.37
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	774.70	861.03
vii)	CET 1 Ratio (CET 1 as a percentage of RWAs) / Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs	13.76	12.70
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	13.76	12.70
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)	0.65	0.92
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	14.41	13.63
xi)	Leverage Ratio	NA	NA
xii)	Percentage of the shareholding of		
	a) Government of India	NA	NA
	b) State Government (specify name)	NA	NA
	c) Sponsor Bank	NA	NA
xiii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	0.91	1.01
xiv)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year	NA	NA
xv)	Amount of Tier 2 capital raised during the year	Nil	Nil

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 30 days months	31 days upto 2 months	Over 2 months and upto 3 months	Over 3 months and upto 6 months	Over 6 months and upto 1 year	Over 1 year and upto 3 years	Over 3 years and upto 5 years	Over 5 years	Total
Deposits	74.31	12.08	9.71	25.89	45.04	56.16	196.68	242.07	695.03	7.14	2.10	1,366.21
Advances	13.72	0.59	3.93	10.23	4.54	11.61	31.46	83.09	144.31	122.66	402.12	828.26
Investments	-	-	-	-	-	-	-	3.00	81.41	38.56	277.04	400.01
Borrowings	87.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.11
Foreign Currency assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Currency liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Composition of Investment Portfolio as at 31/03/2025

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	327.45	-	-	-	-	-	327.45	-	-	-	-	327.45
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	327.45	-	-	-	-	-	327.45	-	-	-	-	327.45
Available for Sale												
Gross	37.56	1.03	0.01	33.96	-	-	72.56	-	-	-	-	72.56
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	0.01	-	-	-	0.01	-	-	-	-	0.01
Net	37.56	1.03	-	33.96	-	-	72.55	-	-	-	-	72.55
Held for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	365.01	1.03	0.01	33.96	-	-	400.01	-	-	-	-	400.01
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	0.01	-	-	-	0.01	-	-	-	-	0.01
Net	365.01	1.03	-	33.96	-	-	400.00	-	-	-	-	400.00

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Composition of Investment Portfolio as at 31/03/2024

(Amount in ₹ crore)

	Investments in India							Investments outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total investments in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and/or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	339.01	-	-	-	-	-	339.01	-	-	-	-	339.01
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	339.01	-	-	-	-	-	339.01	-	-	-	-	339.01
Available for Sale												
Gross	14.29	-	0.01	27.96	-	-	42.26	-	-	-	-	42.26
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	0.01	0.05	-	-	0.06	-	-	-	-	0.06
Net	14.29	-	-	27.91	-	-	42.20	-	-	-	-	42.20
Held for Trading												
Gross	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investments	353.30	-	0.01	27.96	-	-	381.27	-	-	-	-	381.27
Less: Provision for non-performing investments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Provision for depreciation and NPI	-	-	0.01	0.05	-	-	0.06	-	-	-	-	0.06
Net	353.30	-	-	27.91	-	-	381.21	-	-	-	-	381.21



Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments		
a) Opening balance	0.15	0.15
b) Add: Provisions made during the year	-	-
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	-	-
d) Closing balance	0.15	0.15
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	1.37	1.37
b) Add: Amount transferred during the year	-	1.00
c) Less: Drawdown	-	-
d) Closing balance	1.37	2.37
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category	3.24	3.31

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	2023-24	2024-25
a)	Opening balance	0.01	0.01
b)	Additions during the year since 1 st April	-	-
c)	Reductions during the above period	-	-
d)	Closing balance	0.01	0.01
e)	Total provisions held	0.01	0.01

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
		2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
1	2	3	4	5	6	7					
		2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
a)	PSUs	27.96	33.96	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	FIs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d)	Private Corporates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e)	Subsidiaries/ Joint Ventures	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f)	Others	-	1.04	-	-	-	-	-	-	-	-
g)	Provision held towards depreciation	0.01	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	27.96	35.00	-	-	-	-	-	-	-	-

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Asset quality

Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ crore)

	Standard Total Standard Advances	Non-Performing				Total
		Sub- standard	Doubtful	Loss	Total NPA	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	688.51	16.45	41.04	-	57.49	746.00
Add : Additions during the year					4.87	-
Less : Reductions during the year*					29.82	-
Closing balance	795.72	3.81	28.73	-	32.54	828.26
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation					0.60	-
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					29.22	-
iii) Technical/Prudential Write-offs					12.37	-
iv) Write-offs other than those under (iii) above						
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	3.40	1.65	9.28	11.97	22.90	26.30
Add : Fresh provisions made during the year					3.10	-
Add: Transfer from Other Reserves					-	-
Less : Excess provision reversed/ Write-off loans					-	-
Closing balance of provisions held	3.40	0.38	13.35	12.27	26.00	29.40
Net NPAs						
Opening Balance		14.80	31.76	-11.97	34.59	
Add: Fresh additions during the year					4.87	
Less: Reductions during the year					32.92	
Closing Balance		3.43	15.38	-12.27	6.54	
Floating Provisions						
Opening Balance						
Add: Additional provisions made during the year						
Less: Amount drawn down during the year						
Closing balance of floating provisions						
Technical write-offs and the recoveries made thereon						
Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts						77.38
Add: Technical/ Prudential write-offs during the year						-
Less: Recoveries made from previously technical/ prudential written-off accounts during the year						6.51
Closing balance						70.87
Ratios (in per cent)	2023-24	2024-25				
Gross NPA to Gross Advances	7.71%	3.93%				
Net NPA to Net Advances	4.78%	0.82%				
Provision coverage ratio	39.83%	79.90%				



Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amounts in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	2023-24			2024-25		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	Priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-	-	0.00%	-	-	0.00%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	84.79	-	0.00%	88.59	0.11	0.12%
	<u>*Of Which sub-sectors:</u>						
	Mfg-Chemical Prodt/Paint/TestingKit	22.85	-	0.00%	20.35	-	0.00%
	Mfg-Engineering/Fabrication	20.82	-	0.00%	28.17	0.11	0.39%
	Mfg-Food processing	0.17	-	0.00%	0.49	-	0.00%
c)	Services	134.84	5.60	4.15%	151.73	0.75	0.49%
	<u>*Of Which sub-sectors:</u>						
	S-Leasing/Rentals/Co-Work P Provider	4.16	-	0.00%			0.00%
	Wholesale / Retail Trader	43.02		0.00%	48.83	0.44	0.90%
	S-Hotel / Resort / Restaurant	22.10		0.00%	26.78	-	0.00%
	Society/Trust/Club	5.60	5.60	100.00%	-	-	0.00%
	S-Contractor/Civil/Electric/Labour				24.92	-	0.00%
d)	Personal loans [Housing Loan, Housing Top-up, Gold Loan, Gold OD, Personal Loan, RMS Education Loan, FDR Loans / NSC KVP Loans (Up to Rs. 1 Lacs) and Term Loans on Individual Names)	37.33	0.58	1.55%	38.61	0.71	1.81%
	Sub-total (i)	256.96	6.18	2.41%	278.93	1.56	0.56%
ii)	Non-priority Sector						
a)	Agriculture and allied activities	-		-	-		-
b)	Industry	18.43	1.32	7.16%	17.42	1.26	7.23%
	<u>*Of Which sub-sectors:</u>						
	Mfg-Chemical Prodt/Paint/TestingKit	0.01	-	0.00%	-	-	0.00%
	Mfg-Engineering/Fabrication	1.42	0.29	20.42%	0.50	0.27	54.00%
	Mfg-Food processing	10.74	-	0.00%	14.97	-	0.00%

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



c)	Services	101.78	30.79	30.25%	103.73	25.90	24.97%
	*Of Which sub-sectors:						
	S-Leasing/Rentals/Co-Work P Providr	22.65	22.51	99.38%	-	-	0.00%
	Wholesale / Retail Trader	21.80	1.14	5.23%	19.20	0.18	0.94%
	S-Hotel / Resort / Restaurant	1.89		0.00%	5.90	-	0.00%
	Society/Trust/Club	22.87			31.88	5.60	17.57%
	S-Contractor/Civil/Electric/Labour				2.90	0.04	1.38%
d)	Personal loans [Housing Loan, Housing Top-up, Gold Loan, Gold OD, Personal Loan, RMS Education Loan, FDR Loans / NSC KVP Loans (Above Rs. 1 Lacs) and Term Loans on Individual Names)	368.83	19.20	5.21%	428.18	3.82	0.89%
	Sub-total (ii)	489.04	51.31	10.49%	549.33	30.98	5.64%
	Total (i + ii)	746.00	57.49	7.71%	828.26	32.54	3.93%

* During F.Y. 2024-25 Bank has purchased PSL - General Certificates amounting to Rs. 460.00 Cr. therefore average advance under priority sector lending as of 31/03/2025 worksout to Rs. 720.47 Cr.



Details of accounts subjected to restructuring

(Amounts in ₹ crore)

		Agriculture and allied activities		Corporate (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding agriculture and MSME)		Total	
		2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25	2023-24	2024-25
Standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	1.36	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub-standard	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	Number of borrowers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gross Amount (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision held (₹ crore)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* No Such Accounts are restructured as well as No such application received for restructure during F.Y. 2024-25.

Fraud accounts

(Amount in ₹ crore)

	2023-24	2024-25
Number of frauds reported	0	1
Amount involved in fraud (₹ crore)	-	12.00
Amount of provision made for such frauds (₹ crore)	-	-
Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore)	-	-

Note: Amount recovered from borrower and fraud closed on 28/3/2025.

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Disclosure under resolution framework for Covid-19 related stress

(Amount in ₹ crore)

Type of borrower	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan- Position as at the end of the previous year (A)	Of (A),	Of (A)	Of (A)	Exposure to accounts classified as Standard consequent to implementation of resolution plan - Position as at the end of this year
		aggregate debt that slipped into NPA during the - year	a amount written off during the -year	amount paid by the borrowers during the - year	
Personal Loans-Covid Restructure 1.0	1.36	0.05	-	0.71	0.60
Personal Loans-Covid Restructure 2.0	7.09	0.31	-	2.02	4.77
Corporate persons*- Covid Restructure 1.0	9.00	-	-	1.03	7.97
Of Which MSMEs	-	-	-	-	-
Corporate persons*- Covid Restructure 2.0	-	-	-	-	-
Of Which MSMEs	-	-	-	-	-
Others- Covid Restructure 1.0	-	-	-	-	-
Others- Covid Restructure 2.0	7.23	-	-	1.00	6.22
Total	24.68	0.36	-	4.76	19.56

Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	2023-24	2024-25
<i>i) Direct exposure</i>		
a) Residential Mortgages –	118.66	122.66
Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.		
b) Commercial Real Estate –	46.75	35.23
Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;		
c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –	0.30	0.02
i. Residential		
ii. Commercial Real Estate		
iii. Indirect Exposure*	0.30	0.02
Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.		
Total Exposure to Real Estate Sector	165.71	157.91

*Gold loan availed by borrower for the purpose of house repairs/renovations



Unsecured advances

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Total unsecured advances of the bank	107.11	136.94
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	-	-
Estimated value of such intangible securities	-	-

(Personal Loans backed by section 49 of MCS Act, Rs.86.14 Cr and Rs. 71.62 Cr for current year and previous year resp, which is included in total unsecured loans)

Concentration of deposits, Advances, exposures & NPAs

a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Total deposits of the twenty largest depositors	84.85	87.45
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	6.39	6.40

b) Concentration of Advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Total Advances to the twenty largest borrowers	178.88	177.67
Percentage of advances to the twenty largest borrowers to the total advances of the bank	23.98%	21.45%

c) Concentration of exposures

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Total exposure to the twenty largest borrowers/customers	204.29	193.99
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers/ customers (Group Borrowers)	27.38%	23.42%

d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	54.89	28.74
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs.	95.48%	88.32%

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Disclosure of complaints

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

Sr. No	Particulars	2023-24	2024-25
	Complaints received by the bank from its customers		
1	Number of complaints pending at beginning of the year	10	15
2	Number of complaints received during the year	340	290
3	Number of complaints disposed during the year	335	285
3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	6	84
4	Number of complaints pending at the end of the year	15	20
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		
5	Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	6	5
5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	6	5
5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	—	—
5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	—	—
6	Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	—	—

Top five grounds of complaints received by the bank from customers

Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase /decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
2024-25					
Ground – 1 (ATM/Debit Cards)	2	86	-45%	0	—
Ground – 2 (Internet /Mobile / Electronics Banking)	13	204	15%	20	—
Ground – 3 (Loans & Advances)	—	—	—	—	—
Ground – 4 (Chq. Draft Bills)	—	—	—	—	—
Ground – 5	—	—	—	—	—
Others	—	—	—	—	—
Total	15	290	-17.24%	20	



Grounds of complaints, (i.e. complaints relating to)	Number of complaints pending at the beginning of the year	Number of complaints received during the year	% increase /decrease in the number of complaints received over the previous year	Number of complaints pending at the end of the year	Of 5, number of complaints pending beyond 30 days
1	2	3	4	5	6
2023-24					
Ground – 1 (ATM/Debit Cards)	1	156	-24%	2	–
Ground – 2 (Internet/Mobile/ Electronic Banking)	9	177	-7%	13	–
Ground – 3 (Loans & Advances)	–	-	0%	–	–
Ground – 4 (Chq. Draft Bills)	–	–	0%	–	–
Ground - 5	–	–	0%	–	–
Others	–	7	40%	–	–
Total	10	340	-16.26%	15	

Divergence in asset classification and provisioning

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Amount
1	Gross NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	57.49
2	Gross NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India	57.49
3	Divergence in Gross NPAs (2-1)	0
4	Net NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	34.59
5	Net NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India	34.59
6	Divergence in Net NPAs (5-4)	0
7	Provisions for NPAs as on March 31, 2024 as reported by the bank	22.90
8	Provisions for NPAs as on March 31, 2024 as assessed by Reserve Bank of India	22.90
9	Divergence in provisioning (8-7)	0.00
10	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2024	14.66
11	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2024	6.06
12	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2024 after considering the divergence in provisioning	6.06

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



Disclosures on remuneration

(Amount in ₹ crore)

Particulars	2023-24	2024-25
Name of CEO	S M Pejawar	S M Pejawar
Salary & Ex-gratia	0.26	0.44
Employers Contribution to PF	0.01	0.01
Reimbursement of Driver	0.06	0.06
Total	0.33	0.51

Note: He is also covered in the policy taken by the bank from LIC, for Gratuity.

Disclosures of penalties

No penalty has been imposed by Reserve Bank of India during the year ended on 31st March 2025.

a) Business ratios

Particular	2023-24	2024-25
i) Interest Income as a percentage to Working Funds	3.40%	3.59%
ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds	1.39%	1.12%
iii) Cost of Deposits	4.27%	4.48%
iv) Net Interest Margin	3.40%	3.59%
v) Operating Profit as a percentage to Working Funds	0.99%	95.00%
vi) Return on Assets	0.42%	0.48%
vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	7.85	8.61
viii) Profit per employee (in ₹ crore)	0.02	0.03

b) Bancassurance Business

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Amount
Comm. On Insurance Business Life and General	0.58

c) Marketing & Distribution

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Amount
Comm. On Franking Business	0.03
Comm. On Mutual Fund	0.01
Total	0.04

d) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) General

(Amount in ₹ crore)

Category	Purchase / Sale	Date	Ref No	Amount
PSLC General	Purchase	07-05-2024	PSLCP/2024/201	460
Total				460



e) Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	2023-24	2024-25
i) Provisions for NPI	-	-
ii) Provision towards NPA	5.87	3.10
iii) Provision made towards Income tax	2.12	3.44
iv) Other Provisions and Contingencies (with details)		
a) Provision for Restructured Acs	-3.35	-
b) Provision for Std Assets	-	-
c) Investment Dep. Reserve	-	-
d) Add. Gen. Floating Prov Bad debts	-0.05	-

f) Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	2023-24	2024-25
i)	Payment of DICGC Insurance Premium	1.62	1.61
ii)	Arrears in payment of DICGC premium	-	-

g) Disclosure of facilities granted to Directors & their relatives

(Amount in ₹ crore)

Sr.No	Total No. of Borrowers	San Amount	O/s Amount As on 31/03/2024	of which Overdue	Security Details
1	5	0.88	0.63	0	FDRs

For Thane Bharat Sahakari Bank Ltd.

S. M. Pejawar
Chief Executive Officer

As per our report of even date
For ASKA & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W

CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025

सत्तेचाळीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



CASH FLOW FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH 2025

(Rs.in Lakhs)

PARTICULARS		31.03.2024		31.03.2025
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES				
NET PROFIT AS PER PROFIT & LOSS A/C		606.03		802.33
ADD:ADJUSTMENT FOR				
PROVISION FOR INCOME TAX AND DEFERRED TAX	212.22		318.14	
PROVISION FOR BAD & DOUBTFUL DEBTS	587.45		310.00	
Dep. On G-Sec Shifted to HTM	12.41		49.40	
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	269.93		362.83	
AMORTISATION OF PREMIUM & DEPRECIATION ON GSEC	47.56		32.84	
LOSS ON SALE OF ASSET	10.41	1,139.98	0.97	1,074.18
LESS:				
INCOME FROM TREASURY OPERATION	(173.81)		40.06	
PROFIT ON SALE OF ASSET	-	(173.81)	-	40.06
ADD:				
INCREASE IN Entrance FEES	2.44		42.83	
INCREASE IN RESERVE				
INCREASE / (DECREASE) IN DEPOSITS	(3,933.53)		3,953.48	
INCREASE / (DECREASE) IN OTHER LIABILITY	(375.09)		261.74	
INCREASE / (DECREASE) IN ADVANCES	(5,811.16)		(8,226.10)	
INCREASE / (DECREASE) IN OTHER ASSETS	442.08		(148.86)	
INCOME TAX PAID	(37.45)	(9,712.71)	(375.00)	(4,491.91)
CASH GENERATED FROM OPERATING ACTIVITIES (A)		(7,792.89)		(2,655.47)
INCREASE IN SECURITIES	4,933.50		(2,858.74)	
INCREASE IN BORROWINGS	(67.33)		7,199.06	
INCREASE IN Lending at Call	2,998.78		(1,100.00)	
INCOME FROM TREASURY OPERATIONS	(173.81)		40.06	
INCREASE IN FIXED ASSETS	(136.78)		(107.90)	



(Rs.in Lacs)

PARTICULARS		31.03.2024		31.03.2025
SALE OF NON BANKING ASSETS	76.85		-	
CASH GENERATED FROM INVESTING ACTIVITIES (B)		7,631.21		3,172.48
CASH FLOW FROM FINANCIAL ACTIVITIES				
DECREASE IN SHARE CAPITAL	(50.29)		(31.58)	
DIVIDEND PAID DURING THE YEAR	(238.78)		(269.76)	
CASH GENERATED FROM FINANCIAL ACTIVITIES (C)		(289.07)		(301.34)
NET INCREASE IN CASH & CASH EQUIVALENTS (A+B+C) (D)		(450.75)		215.67
CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR (E)		8,275.43		7,824.68
CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR (D+E)		7,824.68		8,040.35
CASH & CASH EQUIVALENTS		31.3.2024		31.3.2025
CASH		811.53		687.51
BALANCE WITH RBI AND OTHER BANKS		7,013.15		7,352.85
CALL DEPOSITS-CBLO/TREPS				
TOTAL		7,824.68		8,040.35

For Thane Bharat Sahakari Bank Ltd.

S. M. Pejawar
Chief Executive Officer

As per our report of even date
For A S K A & CO
Chartered Accountants
FRN : 122063W
CA Jayshree U. Karve
Partner
Mem. No. 104582
Statutory Auditors
Thane.
Date : 26/06/2025

सत्तेचालीसावा वार्षिक अहवाल २०२४-२०२५



बँकेचे सन २०२५-२०२६ चे उत्पन्न आणि खर्चाचे अंदाजपत्रक

(रु. लाखात)

तपशील	२०२४-२०२५		२०२५-२०२६
	अंदाजित	साध्य	अंदाजित
१) ठेवी	१,४५,०००.००	१,३६,६२०.९९	१,५०,०००.००
२) कर्जे	८५,०००.००	८२,८२६.३५	९५,०००.००
उत्पन्न			
१) कर्जे व गुंतवणूकीवरील व्याज	११,९५०.००	१२,१८०.८२	१२,७९०.००
२) इतर उत्पन्न	१९६०.००	१७४८.७८	१२९०.००
एकूण उत्पन्न	१३९१०.००	१३,९२९.६०	१४,०८०.००
खर्च			
१) ठेवीवरील व बाहेरील कर्जावरील व्याज	६,६२५.००	६,४४३.५४	६,८६७.००
२) पगार व भत्ते	३,५००.००	३,३०५.९९	३,०००.००
३) भाडे व कर	१,१००.००	९७४.७२	१,०२५.००
४) कायदे विषयक खर्च	७५.००	५७.६८	७०.००
५) तार, टपाल इ. खर्च	१५०.००	१३२.८२	१३५.००
६) हिशेब तपासणी शुल्क	५०.००	४५.८१	५०.००
७) घसारा	४७५.००	३६२.८३	३७५.००
८) जाहिरात, छपाई, लेखन सामग्री इ. खर्च	१२०.००	९४.१७	१००.००
९) इतर खर्च	९९०.००	९९९.३३	९९५.००
एकूण खर्च	१३०८५.००	१२,४१६.९०	१२,६१७.००
ढोबळ नफा	८२५.००	१५१२.७०	१,४६३.००
१०) तरतुदी	८०.००	३९२.२४	१३३.००
११) कर तरतूद	१०५.००	३१८.१४	३३०.००
कार्यरत नसलेले खर्च	१८५.००	७१०.३८	४६३.००
१२) नफा	६४०.००	८०२.३२	१,०००.००

Annexure B (परिशिष्ट ब)

Existing Byelaw	Amendment Required	Reason
<p>2. REGISTERED OFFICE:</p> <p>i) The Principal place and the Registered Office of the Bank shall be situated at 'Ashoka Regency', Baji Prabhu Deshpande Marg, Vishnunagar, Naupada, Thane (W) 400 602.</p>	<p>2. REGISTERED OFFICE:</p> <p>i) The Principal place and the Registered Office of the Bank shall be situated at "Navsaptarshi" Co-op. Housing Society Ltd., Baji Prabhu Deshpande Marg, Vishnunagar, Naupada, Thane (W) 400 602.</p>	<p>Change in Registered Office premise's name since society is formed.</p>



Annexure A (परिशिष्ट अ)

NAME OF THE BANK	:	THANE BHARAT SAHAKARI BANK LTD. (Scheduled Bank)
HEAD OFFICE ADDRESS	:	ASHOKA REGENCY, BAJI PRABHU DESHPANDE MARG, VISHNU NAGAR, NAUPADA, THANE (W) 400 602.
DATE OF REGISTRATION	:	25-Sep-1978
DATE & NO. OF RBI LICENCE	:	ACD - MH-128 P DT. 19-4-1979
JURISDICTION	:	MAHARASHTRA STATE
Item		As on 31st March 2025
NO. OF BRANCHES		30
MEMBERSHIP	Regular	45445
	Nominal	196
(Rs. in lacs where applicable)		
PAID UP SHARE CAPITAL		2718.24
TOTAL RESERVE & FUNDS		14278.34
DEPOSITS	Current	17356.23
	Savings	46667.78
	Fixed	72596.99
ADVANCES	Secured	69132.26
	Unsecured	13694.09
	Total % of priority section	65.78%
	Total % of weaker section	3.58%
BORROWINGS		8711.03
INVESTMENTS	GOI STOCK	36501.06
	STATE & DISTRICT COOP. BANK & OTHER COOP.	151.62
	TERM DEPOSITS WITH PUBLIC SECTOR BANKS	3839.83
	TERM DEPOSITS WITH PRIVATE SECTOR BANKS	17000.00
	OTHERS	2796.18
OVERDUE (%)		3.33%
AUDIT CLASSIFICATION		"A"
PROFIT FOR THE YEAR (Appropriation)		802.33
SUB-STAFF		45
OTHER STAFF		210
TOTAL STAFF		255
PRODUCTIVITY PER STAFF		860.58
WORKING CAPITAL		159699.38



ठाणे भारत सहकारी बँक लि.

शेड्यूल्ड बँक

केंद्रीय कार्यालय : 'सहयोग मंदीर', सहयोग मंदिर पथ, घंटाळी, नौपाडा, ठाणे - ४००६०२

फोन नं. : २५४०८०७६, २५४४७८१६ • फॅक्स नं. : २५३३३६४५

नोंदणीकृत कार्यालय : 'अशोका रिजंसी', विष्णुनगर, नौपाडा, ठाणे (प.) ४०० ६०२.

शाखा	फोन नं.	शाखा	फोन नं.
मुख्य	०२२-२५४२९४३२/२५४२९४३३/ २५४१२४०८/८८७९५४५४०५/ ८६५७५०५०६०/८८७९८९२५९२	ऐरोली	८६९१९०६६९९/८६५७०४०१०९/ ८८२८८३३२६८
ठाणे (पूर्व)	८४२२८५६६४९/८४२२८५६६४९/ ८४२२८५८८०५	घोडबंदर रोड	८६५२२७७७६५/८४२२८५८८१७
पोखरण	२१७३६२६१/२१७३६२६२/ २१७३६२६३/८६५७४१५१६२	लोकमान्य नगर	७३०४५५०६०४/७७१०९००३०४/ ८६५२२७७७६६/८३६९५२१९३८
चंदनवाडी	८४२२९५२२८१/८४२२९५२२९३/ ८६५२२७७७५५/८४२२९५२२८४/ ८४२२९५२२८९	डोंबिवली	८६५२२७७७६७
चेंदणी कोळीवाडा	८२९१६१७२७३/८६५७५८४२४०/ ८६५७५८४२४५	भांडुप	७५०६९९३४५५/९१५२४९४९३२
श्रीनगर	८२९१९१३४५२/८६५७३२८५३२	दादर	०२२-२४३०९०६२/२४३०८२५२/ ८५९१९७६८७४
शिवाई नगर	८६५२२७७७५९/८२९१०७०६२३/ ७५०६३५९२८२	कळवा	९१५२२९००१४
कल्याण	०२५१-२३०५५९४/२३०५९२२	पनवेल	८४२२८५६६०४/८४२२८५६६०७
मुलुंड	७०४५६२७६७७/९००४५८२१७७/ ८५९१९७६८७५	बदलापूर (प.)	७५०६७८५६९४
घाटकोपर (पू.)	७९७७०८५०६४	पुणे	८८७९५१६७७८
ऋतुपार्क	८६५२२७७७६२	पेण	९१५२६ १६२१२/९१५२६ १६२५२
घाटकोपर (प.)	८८७९१८१७७२	शहापूर	०२५२७-२७१८८९/२७३८८९
		कुर्ला	८६५७८५७१४०
		कर्जत	८६५७७३८५३९
		पालघर	८४२२९५४४९५
		चाकण	८८७९४०१६०८
		ठाकुर्ली	८८७९४०१६०५
		बाळकुम	८६५७५८५५८३

Toll Free Number
18002741978

(रविवार व दुसरा व चौथा शनिवार सुट्टी)

वेबसाईट : www.tbsbl.com



ठाणे भारत सहकारी बँक लि.
शेड्यूल्ड बँक

केंद्रीय कार्यालय : सहयोग मंदिर, सहयोग मंदिर पथ, घंटाळी, नौपाडा, ठाणे.
संपर्क : 25408076 | 25447816 | 9619193016 • www.tbsbl.com