

The Shirpur Peoples Co-operative Bank Ltd., Shirpur

Balance Sheet as on 31/03/2025

Capital and Liabilities	भांडवल व देणी	Schedule/ परिशिष्ट	As on 31/03/2025	As on 31/03/2024
Capital	भाग भांडवल	1	139057825.00	133625200.00
Reserve and Surplus	राखीव व इतर निधी	2	908128732.84	902623966.24
Deposits	ठेवी	3	5087846364.28	4682311044.45
Borrowing	घेतलेली कर्जे	4	0.00	0.00
Other Liabilities and Provision	इतर देणी व तरतूद	5	122734803.67	85769783.27
Total	एकूण		6257767725.79	5804329993.96
Property & Assets	जिंदगी व येणी	Schedule/ परिशिष्ट	As on 31/03/2025	As on 31/03/2024
Cash in Hand	रोख शिल्लक	6	182624253.00	100874875.00
Balances with other banks	इतर बँकांमधील शिल्लक	7	191274372.29	279740098.53
Investments	गुंतवणूक	8	2619138302.33	2210242967.12
Advances	दिलेली कर्जे	9	2791398742.40	2766777365.56
Fixed Assets	स्थावर मालमत्ता	10	319776251.60	315926344.28
Other Assets	इतर मालमत्ता	11	153555804.17	130768343.47
Total	एकूण		6257767725.79	5804329993.96
Contingent Liabilities	संभाव्य देणी	12	31780715.81	28487956.62
Bills sent for Collection	वसुलीकरिता पाठवलेली बिले		0.00	0.00
Total	एकूण		31780715.81	28487956.62

B. J. Patil

Chief Executive Officer

Bhupesh B. Agrawal

Director

Shrenik N. Jain

Vice Chairman

Jitendra J. Potdar

Director

Yogesh N. Bhandari

Chairman

Place : Nashik

Date : 28/06/2025



P.C. Chandak & Associates
Chartered Accountants
Statutory Auditors

Chetan B. Chandak

Partner-M.No.150193

FRN No.135001W

UDIN: 25150193BMJGUZ2317

Sr.No.	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	As on 31/03/25	As on 31/03/24
1	CAPITAL	भांडवल	1		
I	Athorised Share Caipital (6400000 Shares of Rs.25/-each.)	अधिकृत भागभांडवल 6400000 शेअर्स प्रती रु. 25/- प्रमाणे		160000000.00	160000000.00
II	Paid up & Issued Share Capital (5562313 Shares of Rs.25/-each.)	खपलेले व वसूल झालेले भाग भांडवल 5562313 शेअर्स प्रती रु.25/- प्रमाणे		139057825.00	133625200.00
	Total (I and II)	एकूण (I आणि II)		139057825.00	133625200.00
2	Reserves and Surplus	राखीव व इतर निधी	2		
I	Statutory Reserve	वैधानिक राखीव निधी		287615488.58	228764288.58
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		228764288.58	190506088.58
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		58851200.00	38258200.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
II	Capital Reserves	भांडवल निधी		0.00	0.00
III	Share Premium	शेअर प्रीमियम		0.00	0.00
IV	Revenue and Other Reserves	गंगाजळी व इतर निधी		541860904.12	600088541.32
	A. Building Fund	इमारत निधी		87467964.20	83909717.86
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		83909717.86	81294714.94
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		3558246.34	2615002.92
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	B. Dividend Equalisation Fund	लाभांश समकरण निधी		0.00	2500000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		2500000.00	0.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	2500000.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		2500000.00	0.00
	C. Investment Fluctuaition Reserve	गुंतवणूक चढ उतार निधी		36250035.00	36250035.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		36250035.00	36250035.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	D. Investment Depreciation Reser	गुंतवणूक घसारा निधी		51887000.00	51887000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		51887000.00	51887000.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	E. Depreciation Reserve	मालमत्ता घसारा निधी		174055721.39	166058782.93
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		166058782.93	162660851.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		10868809.48	11009491.18
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		2871871.02	7611559.25
	F. Revaluation Reserve	पुनर्मूल्यांकन निधी		31348593.00	34831770.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		34831770.00	38701966.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		3483177.00	3870196.00
	G. Members Welfare Fund	सभासद कल्याण निधी		8950860.00	7758560.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		7758560.00	6849135.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		1500000.00	1500000.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		307700.00	590575.00
	H. Dharmaday Fund	धर्मदाय निधी		1599000.00	1599000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		1599000.00	1599000.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	I. Staff Welfare Fund	कर्मचारी कल्याण निधी		2940906.00	3270069.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		3270069.00	3385069.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		300000.00	300000.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		629163.00	415000.00



Sr.No.	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	J. Dashak Purti Mahotsav	दशकपुर्ती महोत्सव निधी		500214.53	500214.53
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		500214.53	500214.53
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	K. Jankalyan Fund	जनकल्याण निधी		200000.00	200000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		200000.00	200000.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	L. Provision On Standard Assets (2)	उत्पादक कर्जावर जोखीम तरतूद		12225610.00	12225610.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		12225610.00	11825610.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	400000.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	M. Contingent Provision Against Standard Assets	उत्पादक मालमते करिता आकस्मिक तरतूद		4113000.00	4113000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		4113000.00	4113000.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	N. Bad & Doubtful Debts Reserve	बूडीत व संशयित कर्ज निधी		67500000.00	182362782.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		182362782.00	170862782.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	11500000.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		114862782.00	0.00
	O. Provision for N.P. Investment	अनुत्पादक गुंतवणूक जोखीम तरतूद		12622000.00	12622000.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		12622000.00	12622000.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
	P. General Reserve	सामान्य निधी		50200000.00	0.00
	Opening Balance	सुरुवातीची शिल्लक		0.00	0.00
	Addition during the year	वर्षभरात जमा झालेली रक्कम		50200000.00	0.00
	Deduction during the year	वर्षभरात वजा झालेली रक्कम		0.00	0.00
V	Balance in Profit and Loss Account	नफा-तोटा खात्यातील शिल्लक		78652340.14	73771136.34
	Total (I,II,III,IV and V)	एकूण (I,II,III,IV आणि V)		908128732.84	902623966.24
3	Deposits	ठेवी	3		
I	Demand deposits	मागणी ठेवी			
II	Saving & Current Bank Deposits	बचत व चालू ठेवी		2119541387.64	1936441193.63
	A. Saving Deposits	बचत ठेवी		1650558281.99	1569470844.03
	B. Current Deposits	चालू ठेवी		422657827.75	328496092.85
	B. Credit Balance in Loan Accounts	कर्ज-खाते जमा		46325277.90	38474256.75
III	Term Deposits	मदती ठेवी		2968304976.64	2745869850.82
	A. Fixed Deposits	मदत ठेवी		2918565034.64	2697251640.82
	B. Recurring Deposits	पुनर्वती ठेवी		49739942.00	48618210.00
	Total (I, II and III)	एकूण (I, II आणि III)		5087846364.28	4682311044.45
4	Borrowings	घेतलेली कर्जे	4	0.00	0.00
5	Other Liabilities and Provisions	इतर देणी व तरतूदी	5		
I	Bills payable	बिल देणे		220097.00	253595.00
	A. Telephone bills payable	दूरध्वनी खर्च देणे		42597.00	38595.00
	B. Electricity Bill payable	वीज बिल देणे		177500.00	215000.00
II	Inter office adjustment (net)	शाखा जुळवणी		5320863.36	6751927.46
III	Interest accrued	व्याज देय		44706344.54	36260094.30
	A. Interest payable on deposits	ठेवीवरील व्याज देय		44706344.54	36260094.30
	B. Interest payable on borrowings	कर्जावरील व्याज देय		0.00	0.00

Sr.No.	CAPITAL & LIABILITIES	भांडवल व देणी	Schedule परिशिष्ट	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
IV	Others (including provisions)	इतर जबाबदाऱ्या (तरतुदिसह)		72487498.77	42504166.51
	A. Audit fee provision	ऑडिट फी देणे		1709057.30	1474217.30
	B. Co -op education cess	को-ऑप एजुकेशन सेस		30000.00	30000.00
	C. Anamat	अनामत		37000.00	83000.00
	D. Staff bonus payable	बोनस देय		4344041.00	4198789.00
	E. Surcharge	सरचाज		92262.00	5859.00
	F. Sundry creditors	संड्री क्रेडिटर्स		5621628.36	5378263.36
	G. Dividend payable	लाभांश देय		503548.50	351516.00
	H. Mahila Swavlamban loan schem contribution	महिला स्वावलंबन योजना वर्गणी		219646.00	294049.00
	I. Legal & professional expenses payable	कायदेशीर खर्च देय		185831.00	149831.00
	J. Output GST payable	आउटपुट जीएसटी देय		2322958.76	460578.08
	K. Income Tax Provision	आयकर तरतुद		20000000.00	0.00
	L. Bankers cheque payable	बँकर्स चेक देय		112648.77	104382.27
	M. Provision unrealised interest on overdue loans	थकीत कर्जावर वसूल न झालेल्या व्याजाची तरतुद		30232226.96	24194137.50
	N. Provision for staff leave encashment	कर्मचारी लिव्ह एन्कॅशमेंट तरतुद		3200000.00	3200000.00
	O. ICICI Lombard GIC insurance premium payable	ICICI लोम्बार्ड GIC विमा प्रीमियम देय		29961.12	29544.00
	P. Staff Gratuity provision	कर्मचारी उपदान निधी		3296689.00	2200000.00
	Q. Education fund	शैक्षणिक निधी		550000.00	350000.00
	Total (I, II, III and IV)	एकूण (I, II, III आणि IV)		122734803.67	85769783.27
	Total of Liabilities	एकूण दायित्व		6257767725.79	5804329993.96

B. J. Patil
Chief Executive Officer

Bhupesh B. Agrawal
Director

Shrenik N. Jain
Vice Chairman

Jitendra J. Potdar
Director

P.C.Chandak & Associates
Chartered Accountants
Statutory Auditors

Yogesh M. Bhandari
Chairman
Place : Nashik
Date : 28/06/2025



Chetan B. Chandak
Partner-M.No.150193
FRN No.135001W
UDIN: 25150193BMJGUZ2317



Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
6	Cash in Hand	रोख हातातील शिल्लक	6		
	Cash in hand	रोख हातातील शिल्लक		182624253.00	100874875.00
	Total	एकूण		182624253.00	100874875.00
7	Balances with Other Banks	इतर बँकांमधील शिल्लक	7		
	i. Balances with other banks (In current account)	इतर बँकांतील शिल्लक (चालू खात्यावरील)		191274372.29	279740098.53
	A. State bank of India and other Nationalised Banks	भारतीय स्टेट बँक व इतर राष्ट्रीयकृत बँका		142580404.54	208678962.99
	B. State and District Central Co-op Banks	राज्य मध्यवर्ती व जिल्हा मध्यवर्ती बँका		247657.97	247893.97
	C. Other Banks	इतर बँका		48446309.78	70813241.57
	Total	एकूण		191274372.29	279740098.53
8	Investments	गुंतवणूक	8		
	I. Government Securities	सरकारी रोखे		1629156910.00	1628845660.00
	A. Central Government Securities	केंद्र सरकारी रोखे		1090220910.00	1089909660.00
	a. Held till Maturity	मॅच्युरिटी पर्यंत धारण केलेले		542239500.00	492253250.00
	b. Held for Trading	विक्रीकरिता धारण केलेले		199185000.00	248860000.00
	c. Availavle for Sale	विक्रीसाठी उपलब्ध		348796410.00	348796410.00
	B. State Government Securities	राज्य सरकारी रोखे		538936000.00	538936000.00
	a. Held till Maturity	मॅच्युरिटी पर्यंत धारण केलेले		488623000.00	488623000.00
	b. Held for Trading	विक्रीकरिता धारण केलेले		0.00	0.00
	c. Availavle for Sale	विक्रीसाठी उपलब्ध		50313000.00	50313000.00
	II. Shares	भाग-		6250000.00	6250000.00
	A.The Dhule District Central Co-op. Bank Ltd, Dhule	दि धुळे जिल्हा मध्यवर्ती बँक लिमिटेड धुळे		6250000.00	6250000.00
	III. Investment in PSU Debentures and Bonds	सावजनिक वित्त संस्थांमधील रोखे/कर्जरोख्यातील केलेली गुंतवणूक		323617500.00	361680000.00
	IV. Others	इतर		660113892.33	213467307.12
	A. Fixed Deposit of Reserve fund Investement with The D.D.C.C. Bank Ltd, Branch-Shirpur	मुदत ठेव पावती- रिझर्व फंडाची केलेली गुंतवणूक-दि डी. सी. सि. बँक लिमिटेड, शाखा-शिरपुर		5736783.00	5094087.00
	B. Fixed Deposit with IDBI Bank Ltd.,Shirpur	आय डी बी आय बँक लिमिटेड शाखा शिरपुर - मुदत ठेव		47301094.00	37301094.00
	C. Fixed Deposit with State Bank of India,Br.Shirpur	स्टेट बँक ऑफ इंडिया, शाखा शिरपुर मुदत ठेव		15000000.00	15000000.00
	D. Fixed Deposit with A.U. Small Finance Bank Ltd,Br.Dhule	ए यू स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड, शाखा धुळे -मुदत ठेव		6600387.00	6074626.00
	E. Fixed Deposit with Shamrao Vitthal Co-op Bank Ltd,Br.Dhule	शामराव विठ्ठल सहकारी बँक लिमिटेड, शाखा धुळे- मुदत ठेव		50000000.00	50000000.00
	F. Fixed Deposit with SBM India Bank Ltd	एस बी एम इंडिया बँक लि.- मुदत ठेव		50000010.00	0.00
	G.Fixed Deposit with Ujjivan small Finance Bank Ltd	उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड -मुदत ठेव		100000000.00	50000000.00
	H.Fixed Deposit with Suryoday small Finance Bank Ltd.,Br.Jalgaon	सूर्योदय स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड, शाखा-जळगाव -मुदत ठेव		75000000.00	0.00
	I.Fixed Deposit with Nagpur Nagarik Sah. Bank Ltd,Br.Shirpur	नागपूर नागरिक सहकारी बँक लिमिटेड, शाखा-शिरपुर-मुदत ठेव		30000000.00	0.00
	J.Fixed Deposit with Cosmos Co-op.Bank Limited,Br.Nashik	कोसमोस को-ऑप बँक लिमिटेड, शाखा नाशिक-मुदत ठेव		30000000.00	0.00
	K.Fixed Deposit with Sarawat Co-op.Bank Limited,Br.Nashik	सारस्वत को-ऑप. बँक लिमिटेड, शाखा-नाशिक-मुदत ठेव		70000000.00	0.00
	L.Fixed Deposit with IDFC First Bank Limited,Br.Shirpur	आय डी एफ सी बँक लिमिटेड, शाखा-शिरपुर-मुदत ठेव		50000000.00	0.00
	M. Mutual Funds	म्युचुअल फंड मधील गुंतवणूक		130475618.33	49997500.12
	Total (I)+(II)+(III)+(IV)	एकूण (I)+(II)+(III)+(IV)		2619138302.33	2210242967.12
9	Advances	कर्जे	9		
A	I. Bill Purchased and discount	धनादेश व हंडी तारण कर्जे		0.00	0.00

Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	II. Cash credit, overdrafts and loans repayable on demands	कॅश क्रेडीट, ओव्हर ड्राफ्ट, व ठेवीवरील कर्जे		1330566130.35	1142126884.80
	A. Personal surety loan, Clean cash credit	वैयक्तिक जामीनकी व क्लीन कॅश क्रेडीट कर्जे		8535766.26	12951411.25
	B. Cash Credit/Hypothecation	कॅश क्रेडीट / हायपोथिकेशन		354584535.82	342554246.20
	C. Loan x Gold and Silver	सोने चांदी कर्जे		285492849.00	159815832.00
	D. Overdraft x Gold ornaments	ओव्हर ड्राफ्ट X गोल्ड ओर्नामेंट्स		159691486.89	20421389.23
	E. Overdraft x salary (Unsecured)	ओव्हर ड्राफ्ट X सालरी		2010083.49	1607809.00
	F. Overdraft x Security	ओव्हर ड्राफ्ट X सिक्युरीटी		326656437.68	424304279.36
	G. Hire purchase loan	हायर परचेस कर्जे		107191151.72	95727360.93
	H. Overdraft x fixed deposits receipts	ओव्हर ड्राफ्ट X फिक्सेड डीपोजीट रिसिप्ट		86403819.49	84744556.83
	III. Term loans	मदती कर्जे		1460832612.05	1624650480.76
	A. Housing Loan	हौसिंग लोन		155257545.03	133830209.94
	B. Term loans	मदती कर्जे		1298308537.02	1484302481.82
	C. Education Loan	शैक्षणिक कर्जे		7266530.00	6517789.00
	Total (I)+(II)+(III)	एकूण (I)+(II)+(III))		2791398742.40	2766777365.56
B	I. Secured by tangible assets	तारणी कर्जे		2552911577.16	2510516890.84
	II. Covered by Bank/Government	बँक/सरकारी हमीद्वारे सुरक्षित		0.00	0.00
	III. Unsecured	विनातारणी		238487165.24	256260474.72
	Total (I)+(II)+(III)	एकूण (I)+(II)+(III))		2791398742.40	2766777365.56
C	I. Advance in India				
	i. Priority sector	प्राथमिकता क्षेत्रास दिलेली कर्जे		1854566097.00	1656295157.00
	ii. Others	इतर कर्जे		936832645.40	1110482208.56
	Total (i)+(ii)	एकूण (i)+(ii)		2791398742.40	2766777365.56
10	Fixed Assets	स्थावर मालमत्ता	10		
I	Premises	इमारत			
	i) Premises Contruction and Electric fitting	इमारत (इलेक्ट्रिक फिटिंग सहित)			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		77891108.99	79372704.61
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1522355.83	87292.38
	c. Deduction during the year-towards Depreciation charged	वजा- पुनर्मूल्यांकित रकमेवरील घसारा /विक्री केलेली इ.		3556456.11	1568888.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		75857008.71	77891108.99
	ii) Plot - at Karvand Naka	प्लॉट- करवंद नाका			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		14207784.00	14403751.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year-towards Depreciation charged	वजा- पुनर्मूल्यांकित रकमेवरील घसारा /विक्री केलेली इ.		176371.00	195967.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		14031413.00	14207784.00
	iii) Premises contruction - Karvand Naka-ATM Cabin	इमारत बांधकाम - करवंद नाका ए.टी.एम.केबिन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		333729.00	333729.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		333729.00	333729.00
	iv) Property Nasik Branch Premises	इमारत नाशिक शाखा			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		38136470.00	40241811.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year-towards Depreciation charged	वजा- पुनर्मूल्यांकित रकमेवरील घसारा /विक्री केलेली इ.		1894807.00	2105341.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		36241663.00	38136470.00
	v) Property Jalgaon Branch Premises	इमारत जळगाव शाखा			

Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		36270200.00	36270200.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		36270200.00	36270200.00
	Total (i)+(ii)+(iii)+(iv)+(V)=	एकूण (i)+(ii)+(iii)+(iv)+(V)=		162734013.71	166839291.99
II	Other Fixed Assets (Including furniture and Fixture)	इतर मालमत्ता			
	i) Furniture and Fixture	फर्निचर			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		20910486.64	20685486.64
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1028648.49	225000.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		1113168.06	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		20825967.07	20910486.64
	ii) Otis elevator	ओटीस एलेवेटर			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		1709811.41	1709811.41
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		1709811.41	1709811.41
	iii) Vehicle parking shed	वाहन पार्किंग शेड			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		89196.00	89196.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		89196.00	89196.00
	iv) Lockers	लॉकर्स			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		22583772.36	22583772.36
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		828794.25	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		256000.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		23156566.61	22583772.36
	v) Vehicles	वाहन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		1956559.00	1956559.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		684388.58	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		2640947.58	1956559.00
	vi) Computer hardware	कॉम्प्युटर हार्डवेअर			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		32588534.40	37806957.28
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		2794220.70	2403251.12
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	7621674.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		35382755.10	32588534.40
	vii) Computersation	संगणकीकरण			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		35653777.62	35653777.62
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1520550.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		37174327.62	35653777.62
	viii) ATM Machines	ए. टी.एम. मशीन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		4794375.00	4794375.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		4794375.00	4794375.00
	ix) Tokes issue machine	टोकन इशुअन्स मशीन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		175000.00	175000.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00

Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		175000.00	175000.00
	x) Branch connectivity - hardware	ब्रांच- कनेक्टिव्हिटी हार्डवेयर			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		3474444.00	3428500.50
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	45943.50
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		3474444.00	3474444.00
	xi) Other machinery	इतर मशिनरी			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		7985612.16	7974537.58
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		888888.06	11074.58
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		439639.26	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		8434860.96	7985612.16
	xii) Dead stock	डेड- स्टॉक			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		364859.02	364859.02
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		364859.02	364859.02
	xiii) Bicycle	सायकल			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		13150.00	13150.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		13150.00	13150.00
	ivx) Cash counting machine	कॅश काउन्टींग मशीन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		2307286.42	2254966.42
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		67580.00	52320.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		2374866.42	2307286.42
	vx) Franking machine	फ्रान्किंग मशीन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		1053800.00	378000.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	675800.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		1053800.00	1053800.00
	xvi) Pigmy machine	पिग्मी मशीन			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		944907.50	896907.50
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	48000.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		944907.50	944907.50
	xvii) EPBX system	ई. पी. बी. एक्स. सिस्टम			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		753217.10	734282.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1140.00	18935.10
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		754357.10	753217.10
	xviii) Air conditioner	वातानुकूल व्यवस्था			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		6497775.36	6458187.06
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		692724.22	39588.30
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		220677.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		6969822.58	6497775.36
	xix) Calculator	कॅल्क्युलेटर्स			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		20913.00	20913.00

Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		20913.00	20913.00
	xx) Library	पुस्तके			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		13262.00	13262.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		2135.00	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		15397.00	13262.00
	xxi) Crockery	क्रोकरी			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		31874.30	30581.08
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		0.00	1293.22
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		31874.30	31874.30
	xxii) Computer hardware and computerisation wip	कॉम्प्युटर हार्डवेअर व कॉम्प्युटराज्येशन वर्क इन प्रोग्रेस			
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		5164439.00	3038939.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1673150.00	2125500.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		1520550.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		5317039.00	5164439.00
	xxiii) Other machinery-solar panel				
	a. At cost as on 31st march of the preceding year	आरंभीची शिलक		0.00	0.00
	b. Addition during the year	वर्षभरात खरेदी केलेली		1323000.62	0.00
	c. Deduction during the year	वर्षभरात विक्री केलेली इ.		0.00	0.00
	d. Total	वर्ष अखेरची बाकी		1323000.62	0.00
	Total (i)+(ii)+(iii)+(iv)+(v)+(vi)+(vii)+(viii)+(ix)+(x)+(xi)+(xii)+(xiii)+(xiv)+(xv)+(xvi)+(xvii)+(xviii)+(xix)+(xx)+(xxi)+(xxii)+(xxiii))	एकूण (i)+(ii)+(iii)+(iv)+(v)+(vi)+(vii)+(viii)+(ix)+(x)+(xi)+(xii)+(xiii)+(xiv)+(xv)+(xvi)+(xvii)+(xviii)+(xix)+(xx)+(xxi)+(xxii)+(xxiii))		157042237.89	149087052.29
	Total (I)+(II)	एकूण (I)+(II)		319776251.60	315926344.28
11	Other Assets	चालू मालमत्ता व येणी	11		
I	Inter office adjustment (net)	शाखा जुळवणी		0.00	0.00
II	Interest accrued	व्याज-येणे		130714464.50	104634939.72
	A. On Investment	गुंतवणुकीवरील		51633270.00	43305635.00
	B. On Loans	कर्जावरील		79081194.50	61329304.72
III	Tax paid in advance / tax deducted at source	आगाऊ भरलेला कर / स्रोतावर कर कपात		0.00	0.00
IV	Stationary and stamps	स्टेशनरी व मुद्रांक		4156263.18	3608517.18
	A. Stationary stock	स्टेशनरी स्टॉक		2882834.18	2443375.18
	B. Adhesive stamp in hand and loaded in franking machine	अडहेसिव्ह स्टॅम्प आणि फ्रँकिंग मशीनमध्ये लोड केलेले स्टॅम्प्स		1268429.00	1160142.00
	C. Legal/Professional Charges Suspense	लिगल/प्रोफेशनल चार्जेस सस्पेंस		5000.00	5000.00
IV	Non-banking assets	नॉन-बँकिंग असेट्स		0.00	0.00
V	Others Receivables	इतर येणी		18685076.49	22524886.57
	A. Building security deposit	इमारत सुरक्षा ठेव		2375000.00	2220000.00
	B. Telephone, MSEDCCL, Municipal Corporation	दूरध्वनी, महावितरण, महानगरपालिका जमा		303583.35	279812.35
	C. Salary/Sundry advance	पगार व इतर		1772199.46	4975765.00
	D. Prepaid expenses	आगाऊ खर्च		1393539.00	1571770.00
	E. ITZ and Pan/Tan service	ITZ आणि पॅन/टॅन सेवा		55000.00	55000.00
	F. Security deposit	सुरक्षा ठेव		0.00	0.00
	G. Premium paid on security	सिक्युरिटीवर भरलेला प्रीमियम		4149965.00	4604965.00

Sr.No.	Property & Assets	मालमत्ता व येणी	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
	H. Stamp duty paid (not written off)	मुद्राक शुल्क भरलेले (राइट ऑफ न झालेला)		208434.00	248332.00
	I. TDS receivable	टी डी एस येणे		2931366.00	2891473.00
	J. Income tax paid under protest	आयकर भरणा -प्रतिवादीत		0.00	0.00
	K. Input/output GST and Service tax credit available	इनपुट/आउटपुट GST आणि सेवा कर क्रेडिट उपलब्ध		847345.24	393444.12
	L. Input GST on NPCI fee paid	इनपुट जीएसटी देय एन पी की आय फी वरील		0.00	0.00
	M. Postage/Revenue stamp/Court fee stamp	टपाल/महसूल मुद्राक/कोर्ट फी स्टॅम्प		1502.00	1377.00
	N. Advance against loan document mortgage	कर्ज दस्तऐवजांचे गहाण-करार पत्रावर करण्यात आलेला खर्च		2985971.00	2985971.00
	O. Commission receivable from insurance business	कमिशन येणे -विमा व्यवसाय		0.00	0.00
	P. Computer AMC & other expenses paid not written off	संगणक AMC आणि इतर खर्च (वळता न झालेला)		0.00	957556.10
	Q. DEAF claim receivable	DEAF दावा येणे		993.00	0.00
	R. NPA account recovery charges receivable	अनुत्पादक कर्ज खात्यावरील कर्ज वसुली खर्च येणे		1660178.44	1339421.00
	S. Election deposit	निवडणूक ठेवीची रक्कम		0.00	0.00
	Total (I)+(II)+(III)+(IV)+(V)	एकूण (I)+(II)+(III)+(IV)+(V)		153555804.17	130768343.47
	Total of Assets	एकूण मालमत्ता		6257767725.79	5804329993.96
12	Contingent Liabilities	आकस्मिक दायित्वे	12		
I	Bank Guarantees Issued.	बँक गॅरंटी निगमिती		18906746.00	18521746.00
II	DEAF RBI scheme amount transferred.	डी. इ. ए. फ., आर. बी. आय. योजनेअंतर्गत हस्तांतरित केलेली रक्कम		12873969.81	9966210.62
	TOTAL (I)+(II)	एकूण(I)+(II)		31780715.81	28487956.62

B. J. Patil
Chief Executive Officer

Jitendra J. Potdar
Director

Bhupesh B. Agrawal
Director

Shrenik N. Jain
Vice Chairman

P.C.Chandak & Associates
Chartered Accountants
Statutory Auditors

Yogesh M. Bhandari
Chairman
Place : Nashik
Date : 28/06/2025



Chetan B. Chandak
Partner-M.No.150193
FRN No.135001W
UDIN: 25150193BMJGU22317

The Shirpur Peoples Co-operative Bank Ltd., Shirpur
Profit and Loss Account for the Financial Year ended at 31st March ,2025

Sr.No.	Particulars	तपशिल	Schedule / परिशिष्ट	Year ended 31/03/2025	Year ended 31/03/2024
I	Income	उत्पन्न			
	Interest earned	मिळालेले व्याज	13	459225870.48	455633022.24
	Other Income	इतर उत्पन्न	14	39557478.66	33833707.28
	Other receipts/Written bank	इतर जमा / पुनर्वळती	14A	74050999.00	20796962.00
	Total (I)	एकूण (I)		572834348.14	510263691.52
II	Expenditure	खर्च	Schedule / परिशिष्ट	Year ended 31/03/2025	Year ended 31/03/2024
	Interest expended	दिलेले व्याज	15	288991602.40	244189382.98
	Operating expenses	ऑपरेटिंग खर्च	16	147121688.69	139150282.19
	Depreciation on Fixed Assets	कायम मालमतेवरील घसारा	16A	14351986.48	14879687.18
	Provisions and Contingencies	तरतूदी आणि संभाव्य देणी	16B	0.00	11900000.00
	Profit before Income Tax	आयकर पूर्व नफा		122369070.57	100144339.17
	Less - Income Tax Paid & Provision	वजा-आयकर भरणा व तरतूद		43716730.43	26373202.83
	Total (II)	एकूण (II)		494182008.00	436492555.18
III	Profit/Loss after Income tax	नफा/तोटा- आयकर पश्चात			
	Net profit for the year carried Forward to balance sheet	निव्वळ नफा ताळेबंदास वर्ग		78652340.14	73771136.34
	Total (I - II)	एकूण (I - II)		78652340.14	73771136.34


B. J. Patil
 Chief Executive Officer


Bhupesh B. Agrawal
 Director


Shrenik N. Jain
 Vice Chairman


Jitendra J. Potdar
 Director

P.C.Chandak & Associates
 Chartered Accountants
 Statutory Auditors


Yogesh N. Bhandari
 Chairman

Place : Nashik
 Date : 28/06/2025




Chetan B. Chandak
 Partner-M.No.150193
 FRN No.135001W

UDIN: 25150193BMJGUZ2317

Schedules - Profit and Loss statement

Sr.No.	Income	उत्पन्न	Schedule	As on	As on
				31/03/25	31/03/24
13	Interest Earned	व्याज येणे	13		
I	Interest earned on loan & advances	कर्जावरील मिळालेले व्याज		293381133.73	305062676.81
II	Income on investment	गुंतवणुकीवरील मिळालेले व्याज		165844736.75	148390775.43
III	Interest on Balance with Reserve Bank of India	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडे शिल्लक असलेले रकमेवरील व्याज		0.00	0.00
IV	Other	इतर		0.00	2179570.00
	A) Interest Received on Income Tax Refund	आयकर परताव्यावरील व्याज		0.00	2179570.00
	Total (I)+(II)+(III)+(IV)	एकूण (I)+(II)+(III)+(IV)		459225870.48	455633022.24
14	Other Income	इतर उत्पन्न	14		
I	Commission, exchange and brokerage	कमिशन, एक्सचेंज आणि ब्रोकरेज		1860002.26	2320814.45
II	Profit on sale of investment	गुंतवणुकीच्या विक्रीवरील नफा		317550.00	0.00
	Less: Loss on sale of investment	वजा-गुंतवणुकीच्या विक्रीतील तोटा		0.00	0.00
III	Profit on revaluation of investment	गुंतवणुकीच्या पुनर्मूल्यांकनावरील नफा		0.00	0.00
	Less: Loss on revaluation of investment	वजा- गुंतवणुकीच्या पुनर्मूल्यांकनावरील तोटा		0.00	0.00
IV	Profit on sale of mutual fund and bonds	म्युच्युअल फंड आणि रोखे विक्रीतील मिळालेले उत्पन्न व नफा		7894915.01	6898759.30
V	Profit on sale other assets	इतर मालमतांच्या विक्रीवरील नफा		1918268.57	113513.55
VI	Miscellaneous income	विविध उत्पन्न		27566742.82	24500619.98
	A. Locker rent	लॉकर भाडे		5695865.24	5253756.78
	B. Acquirer atm transaction fee received	एटीएम व्यवहार -रूपे डेबिट कार्ड - प्राप्तकर्ता फी व खर्च		5677254.81	6117348.32
	C. Stationary charges	स्टेशनरी चार्जेस		1420599.90	792696.79
	D. Recovery charges	वसुली शुल्क		140978.84	200426.26
	E. Other income	इतर उत्पन्न		14632044.03	12136391.83
	Total (I)+(II)+(III)+(IV)+(V)+(VI)	एकूण (I)+(II)+(III)+(IV)+(V)+(VI)		39557478.66	33833707.28
	Other receipts/ Written bank	इतर जमा / पुनर्वळती	14A		
	A. Bad & Doubtful Reserve -Written Back	बुडीत व संशयित निधीकडून जादा तरतूद (पुनर्वळती केलेली)		64662782.00	0.00
	B. Fixed assets revaluation reserve -written back	कायम मालमता-पुनर्मूल्यांकन निधी- (पुनर्वळती केलेली) रकम		3483177.00	3870196.00
	C. Income Tax Refund	आयकर रीफंड		5905040.00	16926766.00
	Total-(A+B+C)	एकूण -(अ+ब+क)		74050999.00	20796962.00
	Total of Income	एकूण उत्पन्न		572834348.14	510263691.52
15	Interest Expended	व्याज खर्च	15		
I	Interest on deposits	ठेवीवरील		288991602.40	244096605.89
II	Interest on Reserve Bank of India/Inter-bank borrowing	रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया/आंतर-बँक कर्जावरील व्याज		0.00	92777.09
III	Others	इतर		0.00	0.00
	Total (I)+(II)+(III)	एकूण (I)+(II)+(III)		288991602.40	244189382.98
16	Operating Expenses	ऑपरेटिंग खर्च	16		
I	Payments to and provision for employees salary,allowances,etc	कर्मचारी पगार ,भत्ते इतर खर्च व तरतूदी		80132799.52	72750435.58
	A. Salary and allowances	पगार आणि भत्ते		72368585.00	65752921.26
	B. Staff travelling expenses	कर्मचारी प्रवास वाहतूक खर्च		241594.00	258927.00
	C. Staff bonus provision	कर्मचारी बोनसची तरतूद		4342300.00	4197575.00
	D. Staff gratuity provision	कर्मचारी उपदान तरतूद		2200000.00	2200000.00
	E. Staff training expenses	कर्मचारी प्रशिक्षण खर्च		342282.86	341012.32
	F. Staff uniform expenses	कर्मचारी गणवेश खर्च		638037.66	0.00



II	Rent, taxes,Electricity ,Diesel-Generator Expenses	भाडे, कर, इलेक्ट्रिसिटी,डिझेल-जनरेटर खर्च	7589066.59	7706377.94
	A. Rent, Rate,Taxes	भाडे आणि कर	3905624.78	4021299.12
	B. Licence fee	परवाना शुल्क	6050.00	3050.00
	C Electrical expenses	विद्युत खर्च	3171733.58	3482754.82
	D. Diesel Expenses for Generator Set	जनरेटर सेटसाठी डिझेल खर्च	82866.00	85156.00
	E. CGST/SGST/IGST expenses	CGST/SGST/IGST खर्च	422792.23	114118.00
III	Printing and Stationary Expenses	छपाई व स्टेशनरी खर्च	953311.63	1395924.17
IV	Advertisement and publicity	जाहिरात आणि प्रसिद्धी	513261.20	334271.20
V	Director's fee, Allowances and expenses	संचालकाची फी, भत्ते आणि खर्च	48820.00	74569.00
	A. Director board meeting expenses	संचालक मंडळाच्या बैठकीचा खर्च	10685.00	15275.00
	B.Directors travelling expenses	संचालकांचा प्रवास खर्च	38135.00	59294.00
VI	Auditors fees- expenses & Provision	लेखापरीक्षण फी-खर्च व तरतूद	1641480.00	1656510.00
	A. Audit fee	लेखापरीक्षण फी -खर्च	282480.00	270510.00
	B. Provision for audit fee	लेखापरीक्षण शुल्क तरतूद	1359000.00	1386000.00
VII	Law charges	कायदा शुल्क	1361507.53	1590999.24
	A. Legal and Professional fee	कायदेशीरआणिव्यावसायिक शुल्क	1268695.97	1477966.80
	B. Stamp duty paid	मुद्राक शुल्क भरलेले	92811.56	113032.44
VIII	Postage, Telegram, Telephone, etc.	टपाल, टेलिग्राम, टेलिफोन इ.	1095424.19	981712.01
	A. Postage expenses	टपाल खर्च	123753.58	131214.90
	B. Telephone/SMS Expenses	दूरध्वनी//एस. एम. एस. खर्च	971670.61	850497.11
IX	Repairs and maintainance	दुरुस्ती आणि देखभाल	4229034.01	5226989.02
	A. Repairs, Renovation and maintaince	दुरुस्ती, नूतनीकरण आणि देखभाल	2366908.53	3354563.62
	B. Service and maintaince chargses	सेवा आणि देखभाल शुल्क	1862125.48	1872425.40
X	Insurance	विमा	8715120.85	8017785.42
	A. Insurance premium charges	विमा प्रीमियम शुल्क	2418726.85	1889830.42
	B. DICGC Insurance premium	डी. आय. सी. जी. सी. विमा प्रीमियम	6296394.00	6127955.00
XI	Other expenditure	इतर खर्च	40841863.17	39414708.61
	A. Bank charges	बँक शुल्क	34763.68	85314.23
	B. Bank security expenses	बँक सुरक्षा खर्च	1405040.00	1256240.90
	C. Cash remittance expenses	रोख प्रेषण खर्च	54095.00	70175.00
	D. Commission paid to pigmy agents	पिग्मी एजंटना दिलेले कमिशन	19380866.00	17347706.00
	E. Computer expenses	संगणक खर्च	9887345.14	8865386.35
	F. Donation	देणगी	71544.00	188777.00
	G.Election Exps	निवडणूक खर्च	0.00	132336.00
	G. General expenses	इतर खर्च	1627843.76	2582088.52
	H. Loss on sale of Govt.Securities	सरकारी रोखे विक्रीवरील तोटा	0.00	1562240.00
	I. Premium paid on investment purchase written off	गुंतवणुकीच्या खरेदीवर भरलेला प्रीमियम-रिटर्न -ऑफ	455000.00	456000.00
	J.Loan Recovery charges	कर्ज-वसूली खर्च	43714.00	0.00
	K. Refreshment expenses	अल्पोपहाराचा खर्च	619617.00	550208.00
	L. ATM,Rupay,IMPS, fees paid to Issuers Transaction	एटीएम व्यवहार -रूपे डेबिट कार्ड - सादरकर्ता फी व खर्च	3982439.59	4746603.47
	M. Subscription to paper and periodicals	पेपर आणि नियतकालिकांची सदस्यता फी	18809.00	20846.00
	N. Subscription to Fedration and Association	फेडरेशन आणि असोसिएशनची सदस्यता फी	183580.00	171130.00
	O. Vehicle fuel/gas & repairs expenses	वाहना इंधन/गॅस व दुरुस्ती खर्च	640891.00	683059.86
	P. Financial consulting service charges	वित्तीय सल्ला सेवा शुल्क	0.00	696597.28
	Q. Gold loan Ornaments verification charges	सोने कर्ज तारण दागिने पुणेपरीक्षण खर्च	175100.00	0.00
	R. PSL Certificate Purchase Charges	पीएसएल सरतीफिकेट खरेदी खर्च	1571800.00	0.00
	S. Premium paid on bonds written off	बॉन्ड खरेदीवेळी केलेला प्रिमिअम खर्च वळता केलेला	562500.00	0.00
	T. Branch premises shifting (if any) expenses	शाखा कार्यालय स्थानांतरण समारंभ खर्च	126915.00	0.00
Total (I TO T)		एकूण (I ते XI)	147121688.69	139150282.19

Depreciation on bank's property	बँकेच्या मालमतेवरील घसारा	16A		
A. Depreciation on fixed assets	स्थिर मालमतेवरील घसारा		10868809.48	11009491.18
B. Depreciation on fixed assets revalued written-off	पुनर्मूल्यांकित स्थिर मालमतेवरील घसारा-		3483177.00	3870196.00
Total	एकूण		14351986.48	14879687.18
Provisions and Contingencies	तरतूदी व आकस्मित खर्च	16B		
A. Provision on non performing assets	अनुत्पादक मालमतेसाठीची तरतूद		0.00	11500000.00
B.Provision on Standard Assets.	उत्पादक मालमतेसाठीची तरतूद		0.00	400000.00
Total	एकूण		0.00	11900000.00
Total of Expenditure	एकूण खर्च		450465277.57	410119352.35

Tut
B. J. Patil
Chief Executive Officer

DNM
Jitendra J. Potdar
Director

Bhupesh
Bhupesh B. Agrawal
Director

Shrenik
Shrenik N. Jain
Vice Chairman

P.C.Chandak & Associates
Chartered Accountants
Statutory Auditors

CB Chandak

Chetan B. Chandak
Partner-M.No.150193
FRN No.135001W
UDIN: 25150193BMJGUZ2317

YB Bhandari
Yogesh N. Bhandari
Chairman
Place : Nashik
Date : 28/06/2025

