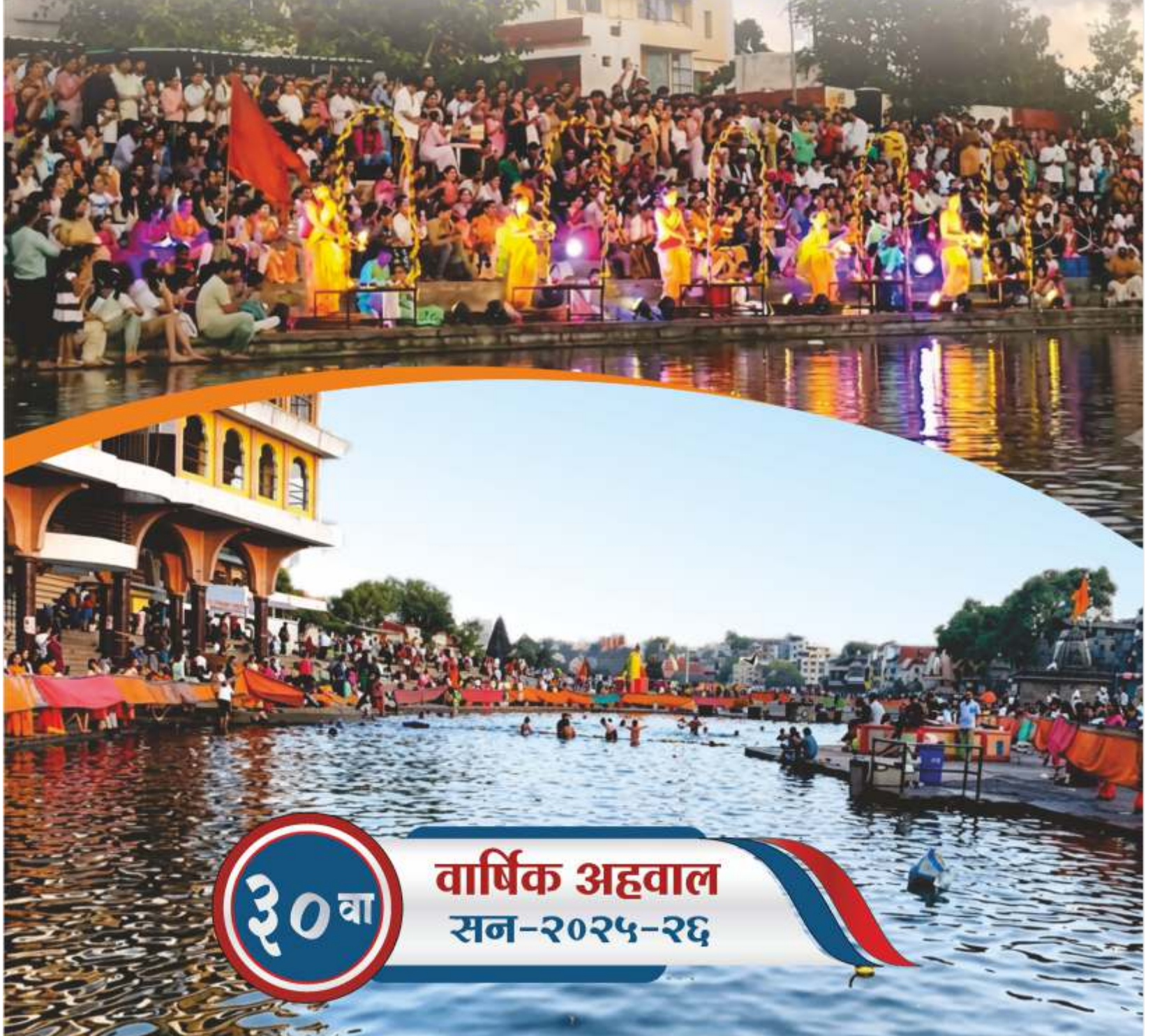




श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक

रजि. क्र.: एन.एस.के./एन.एस.के./बी.एन.के/ओ./१०७/९६

रिझर्व बँक लायसन्स नं.: युबीडी./एमएच./१३४२/पी/ दि. ८/१/९७



BOARD OF DIRECTORS



सी.ए. विष्णुकांत मंत्री
अध्यक्ष



सी.ए. सचिन झंवर
उपाध्यक्ष

संचालक मंडळ २०२३-२८



सी.ए. अशोक झंवर
संस्थापक अध्यक्ष



श्री. बालकिसन धूत
मानद कार्य. संचालक



श्री. देवेंद्र भुतडा
जनसंपर्क संचालक



अॅड. नंदकिशोर लाहोटी
संचालक



सी.ए. रामनारायण कलंत्री
संचालक



अॅड. पुरुषोत्तम तापडे
संचालक



सी.ए. शुभम मंत्री
संचालक



अॅड. सर्वार्थ बूब
संचालक



सौ. श्यामा केला
संचालिका



सौ. रत्ना तापडिया
संचालिका



श्री. विकास सालवे
संचालक



श्री. गणेश सोनवणे
संचालक



श्री. सुरेश नावंदर
तज्ञ संचालक



श्री. तुषार मणियार
तज्ञ संचालक



श्री. प्रसाद जाजू
बीओएम सदस्य



श्री. ललित बूब
बीओएम सदस्य



श्री. सुरज धूत
बीओएम सदस्य



श्री. भास्कर शिंदे
मु.का.अ.

विनम्र श्रद्धांजली

अहवाल वर्षात देशातील सामाजिक, आर्थिक, सहकार, राजकीय, कला, क्रीडा, शैक्षणिक तसेच साहित्य क्षेत्रातील दिवंगत झालेल्या महान विभुतींना, देशाच्या सीमा रक्षणासाठी, ऐक्यासाठी अविश्रांत लढून प्राणार्पण केलेल्या शहीद वीर जवानांना. तसेच देशातील विविध भागात नैसर्गिक आपत्तीत बळी पडलेल्या देशबांधवांना. तसेच बँकेचे दिवंगत आदरणीय सभासद, ठेवीदार, खातेदार व हितचिंतक यांना मी आपल्या बँकेच्या वतीने भावपूर्ण श्रद्धांजली अर्पण करतो. त्यांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात माझे सहकारी संचालक व कर्मचारी वृंद सहभागी असून ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास चिरशांती व सद्गती देवो ही ईश्वरचरणी प्रार्थना.

सी.ए. विष्णुकांत रामचंद्र मंत्री

(अध्यक्ष)

सभासद-संचालक मंडळ-सेवकवृंद
श्री महेश को-ऑप. बँक लि. नाशिक

❖ अनुक्रमणिका ❖

अ.क्र.	तपशील	पान नं.
१.	वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस	३
२.	सभासदांना नम्र निवेदन	४
३.	अध्यक्षांचे मनोगत	५
४.	तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा, सभासद भागभांडवल, राखीव निधी	६
५.	ठेवी, गुंतवणूक निधी व्यवस्थापन	७
६.	कर्जे	८
७.	थकबाकी, एन.पी.ए.	९
८.	भांडवल पर्याप्तता, तंत्रज्ञान	१०
९.	सायबर सिक्युरिटी, संचालक मंडळ	११
१०.	शाखा सल्लागार समिती	१२
११.	कायदेशीर सल्लागार, मूल्यांकनदार	१३
१२.	बँकर्स, वैधानिक / समावर्तीत व कर / अंतर्गत लेखापरीक्षण	१४
१३.	रिझर्व्ह बँक तपासणी, संचालक नातेवाईकांना दिलेली कर्जे, सेवक वर्ग	१५
१४.	ग्राहक सेवा, जोखीम व्यवस्थापन,	१६
१५.	व्यावसायिक अनुशासन, आभार	१७/१८
१६.	नफा व नफा विगतवारी, अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेला खर्च	१९
१७.	उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक	२०/२१
१८.	वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल	२२ ते २४
१९.	ताळेबंद	२५
२०.	नफा तोटा पत्रक	२६
२१.	परिशिष्ट (ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक)	२७ ते ३९
२२.	लेखा धोरण (Notes forming) / अतिरिक्त मापदंड पत्रक	४० ते ५५
२३.	रोख प्रवाह विवरण (Cash Flow)	५६
२४.	परिशिष्ट - अ (Annexure -A) / ठेवीवरील व्याजदर	५७
२५.	कर्जावरील व्याजदर	५८
२६.	विशेष सेवा / ग्राहक प्रबोधन	५९
२७.	शाखा परिवार	६०
२८.	वार्षिक सभेच्या हजेरीचा दाखला	



श्री महेश को ऑप. बँक लि., नाशिक

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००१.

फोन नं. (०२५३) २३१४५४३/७०, Website : www.mahesh.bank.in Email : ho@mahesh.bank.in

वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

Notice of the Annual General Meeting

(फक्त बँकेच्या सभासदांसाठी)

श्री महेश को-ऑप बँक लि., नाशिक या बँकेच्या सभासदांची ३० वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा रविवार दि. २३ ऑगस्ट २०२६ रोजी सकाळी ११ वाजता बँकेचे अध्यक्ष सीए. श्री. विष्णुकांत रामचंद्र मंत्री यांच्या अध्यक्षतेखाली नाशिक येथे. खालील विषयांचा विचार करून निर्णय घेण्यासाठी बोलविण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी वेळेवर उपस्थित राहावे ही विनंती.

सभेचे ठिकाण : धनदाई लॉन्स व बँक्वेट हॉल,

खैरे इस्टेट, जुना गंगापूर नाका ते हनुमानवाडी लिंकरोड, पंचवटी, नाशिक - ४२२ ००३.

१)	दि. १०/०८/२०२५ रोजी झालेल्या २९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
२)	दि. ३१/०३/२०२६ अखेर संपलेल्या आर्थिक वर्षाच्या कामकाजाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकास मंजुरी देणे.
३)	अ) सन २०२४-२०२५ च्या वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या अहवालातील दोष दुरुस्तीची वाचून नोंद घेणे.
	ब) सन २०२५-२०२६ च्या वैधानिक लेखापरीक्षणाच्या तपासणी अहवालाची वाचून नोंद घेणे.
४)	मा.संचालक मंडळाचे शिफारशी नुसार, सन २०२५-२०२६ या वर्षाच्या नफा वाटणीस मान्यता देणे.
५)	अ) सन २०२५-२०२६ च्या अंदाज पत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे.
	ब) मा.संचालक मंडळाने सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता तयार केलेल्या उत्पन्न व खर्चाच्या अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे.
६)	अ) सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या वैधानिक लेखापरीक्षकाच्या नियुक्तीस मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मान्यतेनुसार मंजुरी देणे.
	ब) सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरिता संचालक मंडळाने नियुक्त केलेल्या समावर्ती (कंकरंट) लेखापरीक्षकाची नोंद घेणे.
७)	बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दि. ३१/०३/२०२६ अखेर मुदत ठेव तारणावर दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
८)	सन २०२५-२०२६ मध्ये तडजोडीने बंद करण्यात आलेल्या थकीत कर्ज खात्यांची नोंद घेणे.
९)	बँकेच्या मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांच्या नियुक्तीस मान्यता देणे.
१०)	बँकेच्या शाखांसाठी स्वमालकीची जागा घेणेबाबत निर्णय घेऊन मंजुरी देणे.
११)	३० व्या वार्षिक सभेस हजर राहून शकलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती मंजूर करणे.
१२)	आलेल्या पत्रव्यवहार व अर्जाबाबत चर्चा करणे.
१३)	मा.अध्यक्षांच्या अनुमतीने आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांचा विचार करणे.

दिनांक : ३१/०७/२०२६

स्थळ : नाशिक

मा. संचालक मंडळाच्या आदेशावरून

भास्कर महादू शिंदे

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री महेश को-ऑप बँक लि. नाशिक

टीप : गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास, सदर सभा त्याच दिवशी व त्याच ठिकाणी अर्ध्या तासाने सुरू करण्यात येईल व त्या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.

**सभासदांना नम्र निवेदन
(Request to Share Holders)**

- १ दि.३१/०३/२०२६अखेरची आर्थिक पत्रके बँकेच्या मुख्य कार्यालयात दि.१०/०८/२०२६ ते दि.१८/०८/२०२६ या कालावधीत, दुपारी ३ ते ५ यावेळेत कामकाजाच्या दिवशी बघावयास मिळतील.
- २ वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील विषयांबाबत सभासदांना काही माहिती हवी असल्यास, त्यांनी ती बँकेच्या मुख्य कार्यालयातून दि.१०/०८/२०२६ ते दि.१८/०८/२०२६ या कालावधीत, दुपारी ३ ते ५ या वेळेत कामकाजाच्या दिवशी मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांच्याकडून घ्यावी. आयत्या वेळच्या विषयांतर्गत सभासदास काही सूचना / प्रश्न उपस्थित करावयाचे असल्यास ते त्यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयात दि. १८/०८/२०२६ संध्या. ५वाजेपर्यंत आणून देण्याची व्यवस्था करावी. त्यानंतर आलेल्या सूचना / प्रश्न विचारात घेता येणार नाहीत.
- ३ आर्थिक वर्ष २०२५-२६ चा वार्षिक अहवाल दि. १०/०८/२०२६ पासून बँकेचे संकेतस्थळ www.mahesh.bank.in वर उपलब्ध होईल. तसेच वार्षिक अहवालाची प्रत केंद्र कार्यालय व सर्व शाखांमध्ये उपलब्ध राहील.
- ४ आपल्या पत्त्यात बदल झाला असल्यास नवीन पत्ता बँकेस लेखी कळवावा. तसेच अद्ययावत मोबाईल नंबर व ई-मेल आयडी, जी.एस.टी.क्रमांक, आधार कार्ड व पॅन कार्ड प्रत बँकेस द्यावेत.
- ५ मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या सूचनेनुसार, सर्व खातेदार व सभासद यांनी आपले के.वाय.सी. व सी.के.वाय.सी. अद्ययावत करणे आवश्यक आहे. ही प्रक्रिया प्रत्येक तीन वर्षांनी करणे बंधनकारक आहे. अद्ययावत न केलेली खाती नॉन-ऑपरेटिव्ह झालेली आहेत. तसेच, १० वर्षांपेक्षा अधिक काळ व्यवहार न झालेल्या खात्यांमधील रक्कम डी.ई.ए.एफ. अंतर्गत मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे वर्ग करण्यात आलेली आहे. संबंधित खातेदारांनी कृपया बँकेत त्वरित संपर्क साधून आवश्यक पूर्तता करून खाते पूर्ववत चालू करून घ्यावे.
- ६ ज्या सभासदांचे बँकेत बचत / चालू खाते नसेल त्यांनी नजीकच्या शाखेत आपले खाते उघडून घ्यावे म्हणजे लाभांशाची रक्कम खात्यात वर्ग करता येईल. अन्यथा तीन वर्षांवरील लाभांश रिझर्व्ह फंडात वर्ग करण्यात येतो.
- ७ बँकेने उपलब्ध करून दिलेल्या सर्व सुविधांचा लाभ सभासदांनी घ्यावा.
- ८ सर्व सभासदांनी आपले सर्व बँकिंग व्यवहार आपल्याच बँकेमार्फत करावेत.
- ९ पोटनियमानुसार ज्या सभासदांचे भागभांडवल रुपये १,०००/- पेक्षा कमी आहेत, त्यांनी त्यांचे किमान भागभांडवल रुपये १,०००/- चे पूर्ण करावे ही विनंती.
- १० आपल्या ठेव, शेअर्स व लॉकर्स करिता नामनिर्देशन (वारसनॉंद) करण्यात यावे.

सर्वसाधारणसभेच्या शेवटी, सभासदांसाठी आयोजित केलेल्या प्रशिक्षण सत्रास उपस्थित राहावे.
तसेच सभा व प्रशिक्षणाच्या कार्यक्रमानंतर स्वरुची भोजनाचा आस्वाद घ्यावा, ही विनंती.

!! श्री !!

अध्यक्षांचे मनोगत



आदरणीय सभासद, ठेवीदार, ग्राहक व हितचिंतक,
सप्रेम नमस्कार...!

जय महेश, जय श्रीकृष्ण...!

आदरणीय सभासद, ग्राहक व हितचिंतक,

आपणा सर्वांचा विश्वास, सहकार्य आणि पाठींब्यामुळे श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक यशस्वीपणे ३० व्या वर्षात पदार्पण करीत आहे, याचा मला अत्यंत अभिमान व आनंद वाटतो. या तीन दशकांच्या प्रवासात बँकेने स्थैर्य, पारदर्शकता आणि ग्राहककेंद्री सेवा या तत्वांवर ठाम राहून सातत्याने प्रगती साधली आहे.

सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षात बँकेने आव्हानात्मक आर्थिक परिस्थितीतही उल्लेखनीय कामगिरी केली आहे. ठेवी, कर्ज वितरण आणि एकूण व्यवहार या सर्व क्षेत्रांत समाधानकारक वाढ नोंदविण्यात आली आहे. बँकेच्या कामकाजात गुणवत्ता, जोखमीचे योग्य व्यवस्थापन आणि नियामक संस्थांच्या मार्गदर्शक सूचनांचे काटेकोर पालन यांना बँकेने प्राधान्य दिले आहे.

डिजिटल बँकिंगच्या वाढत्या गरजा लक्षात घेऊन, आम्ही आधुनिक तंत्रज्ञानाचा अवलंब करत ग्राहकांना सुरक्षित, जलद आणि सोयीस्कर सेवा देण्यावर भर दिला आहे. मोबाईल बँकिंग, तसेच विविध डिजिटल सुविधा अधिक सक्षम करण्यासाठी सातत्याने प्रयत्न केले जात आहेत.

बँकेच्या प्रगतीमध्ये संचालक मंडळ, अधिकारी व कर्मचारी यांचे परिश्रम आणि निष्ठा अत्यंत मोलाची ठरली आहे. त्याचबरोबर, आपल्या सर्व सभासद व ग्राहकांनी दाखविलेला विश्वास हीच आमची सर्वात मोठी ताकद आहे. भविष्यातही हा विश्वास कायम राखत आपल्या पाठबळावर बँकेला अधिक सक्षम व स्पर्धात्मक बनविण्यासाठी आम्ही कटिबद्ध आहोत. बँकेने आपल्या डिजिटल परिवर्तनाच्या दिशेने आणखी एक महत्त्वपूर्ण पाऊल टाकत बँकेची अधिकृत वेबसाईट www.mahesh.bank.in सुरू केली आहे. या वेबसाईटच्या माध्यमातून ग्राहक व सभासदांना बँकेच्या विविध योजना, ठेवी व कर्जाविषयीची माहिती, व्याजदर, शाखांची माहिती, आवश्यक अर्ज, सूचना, निविदा, वार्षिक अहवाल तसेच इतर महत्वाची माहिती सहज उपलब्ध होणार आहे. भविष्यात ग्राहकांना अधिकाधिक डिजिटल सुविधा उपलब्ध करून देण्यासाठी बँक सातत्याने प्रयत्नशील राहील. ही वेबसाईट बँकेच्या परंपरा जपत आधुनिकतेकडे वाटचाल या ध्येयवाक्याला साजेशी असून ग्राहकाभिमुख आणि पारदर्शक सेवा देण्याच्या आमच्या वचनबद्धतेचे प्रतीक आहे.

आगामी काळात बँकेच्या सर्वांगीण विकासासाठी, आर्थिक स्थैर्य अधिक मजबूत करण्यासाठी आणि ग्राहक सेवा अधिक प्रभावी करण्यासाठी आम्ही विविध धोरणात्मक निर्णय राबविणार आहोत. सहकार क्षेत्रातील मूल्ये जपत, समाजाच्या आर्थिक प्रगतीत बँकेचा सक्रिय सहभाग राहील याची आम्ही खात्री देतो.

शेवटी, बँकेच्या ३० वर्षांच्या यशस्वी वाटचालीत योगदान देणाऱ्या सर्व सभासद, ग्राहक, कर्मचारी व मार्गदर्शकांचे मी मनःपूर्वक आभार मानतो आणि पुढील वाटचालीसाठी आपल्या सततच्या सहकार्याची अपेक्षा व्यक्त करतो.

दि. ३१ मार्च २०२६ रोजी संपलेल्या अहवाल वर्षाची लेखापरीक्षित आर्थिक पत्रके व वार्षिक अहवाल या सभेपुढे ठेवण्यास संचालक मंडळास अत्यंत आनंद होत आहे.

❖ बँकेचा तुलनात्मक प्रगतीचा आढावा.

(रकम लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१.०३.२०२२	३१.०३.२०२३	३१.०३.२०२४	३१.०३.२०२५	३१.०३.२०२६	तुलनात्मक वाढ/घट(%)
१	वसूल भागभांडवल	५४९.५२	५८८.९२	६०७.०८	६२५.४१	६४७.४८	३.५३
२	सभासद संख्या	७८६०	८०८९	८४१५	८९६९	९८८९	१०.१७
३	राखीव व इतर निधी	१३३२.५२	१५७४.५९	१९४८.००	२१४१.६०	२३२०.६०	८.३६
४	ठेवी	१८९४२.५६	२०१४५.८९	२०४१४.२८	२२५५६.०१	२६७३०.१९	१८.५१
५	दिलेली कर्जे	८७५०.७६	९९४०.५७	१०३९७.३६	१३०३१.४१	१५१५७.०७	१६.३१
६	गुंतवणूक	१०२८९.४०	१०१२६.८०	१०१११.३९	१०१२०.२६	१२४२७.०५	२२.७९
७	निव्वळ नफा	१४९.८४	५६.५३	२१२.८९	२१६.००	२००.२९	-७.२७
८	खेळते भांडवल	२१०९३.१८	२२४७५.८६	२३०३७.३५	२५३९७.५१	२९७६३.६५	१७.४६
९	सी.आर.ए.आर.प्रमाण	१७.२५%	१६.९४%	१९.५२%	१७.३०%	१५.६७%	-१.५८%
१०	कर्जाचे ठेवींशी प्रमाण (सी.डी.रेशो)	४६.२०%	४९.३४%	५०.९३%	५७.७७%	५६.७०%	-१.०७%
११	प्रति सेवक व्यवसाय	४०७.२५	४४९.०५	४९६.९६	५०८.३९	५९८.३९	१७.७०
१२	लाभांश दर	१०% + ५%	-	१२%	१२%	-	-
१३	ऑडिट वर्ग	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	“अ”	

❖ सभासद व भागभांडवल

(रकम लाखात)

अ. क्र.	तपशील	सभासद संख्या	वसूल भागभांडवल
१.	वर्षाचे सुरुवातीस सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल	८९६९	६२५.४१
२.	अधिक नवीन सभासदांकडून वसूल झालेले भागभांडवल	१००५	३९.२४
३.	वजा सभासद राजीनाम्यामुळे परत केलेले भागभांडवल	९३	१७.१७
४.	दि. ३१/०३/२०२६ अखेरचे सभासदांचे वसूल भागभांडवल	९८८९	६४७.४८

दि. ३१/०३/२०२६ अखेर नाममात्र सभासद संख्या ८६५ इतकी होती.

❖ राखीव व इतर निधी

अहवाल वर्षात बँकेच्या राखीव व इतर निधीमध्ये रुपये १७९.०० लाखाचे वाढ झालेली आहे. त्यामुळे बँकेच्या निखळ संपत्तीमध्ये वाढ झाली आहे. नेटवर्थ सुध्दा वाढला आहे.

(रकम लाखात)

तपशील	दि. ३१.०३.२०२५	दि. ३१.०३.२०२६
राखीव निधी	५३५.३०	६००.०८
इतर निधी	१६०६.३०	१७२०.५२
एकूण रु.	२१४१.६०	२३२०.६०

❖ ठेवी

अहवाल वर्षात बँकेच्या ठेवीत रु. ४१७४.१८ लाखांनी वाढ झाली आहे. व्याजदरांमधील स्पर्धा, ठेवीदारांचे हित, तसेच बँकेच्या ठेवी व कर्जाचा तुलनात्मक अभ्यास लक्षात घेऊन, ठेवीदारांना वाजवी व्याजदर देण्याचा प्रयत्न बँकेने केलेला आहे. डिपॉझिट इन्शुरन्स अँड क्रेडिट गॅरंटी कॉर्पोरेशन अधिनियम, १९६१ अन्वये, रु. १२,६१,६६५/- इतकी ठेव विमा प्रीमियम रक्कम सप्टेंबर २०२६ अखेरपर्यंत भरलेली आहे.

संचालक मंडळाकडून बँकेतील विविध ठेव योजनांचा नियमित आढावा घेण्यात येत असून, काळानुरूप आवश्यक ते बदल वेळोवेळी करण्यात आले आहेत. अहवाल वर्षाअखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रु. २६,७३०.१९ लाख इतक्या झालेल्या आहेत.

(रक्कम लाखात)

तपशील	दि. ३१.०३.२०२५	दि. ३१.०३.२०२६
चालू ठेवी	२७५३.२०	३०१६.६९
बचत ठेवी	२५७४.६८	४००३.३९
एकूण अल्पदराच्या ठेवी	५३२७.८८	७०२०.०८
मुदत ठेवी	१७२२८.१३	१९७१०.११
एकूण रु.	२२५५६.०१	२६७३०.१९

अल्पदराच्या ठेवींचे एकूण ठेवींशी प्रमाण २६.२६% आहे.
ठेवीवरील व्याजदराचा तक्ता अहवालाच्या शेवटी देण्यात आला आहे.

❖ रक्कमपरत्वे ठेवीचा तपशील

(रक्कम लाखात)

तपशील	ठेव खाते संख्या	ठेव रक्कम
रु. २५,०००/- पावेतो	१६४६४	६३२.०९
रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	१८१७	६५७.८२
रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	२०९१	१४९५.१८
रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	३०१३	६५३१.०२
रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	८२७	६६७५.७४
रु. १५,००,००१/- व त्यावरील	२४२	१०६०१.५५
कर्ज खात्यावरील जमा बाकी	३७	१३६.७९
एकूण रु.	२४४९१	२६७३०.१९

❖ गुंतवणूक / निधी व्यवस्थापन

बँकेने गुंतवणुकीसंदर्भात मा. रिझर्व्ह बँकेने निर्देशित केल्यानुसार स्पष्ट धोरण तयार केले असून, वर्षभरातील सर्व गुंतवणूक व्यवहार हे या धोरणाच्या चौकटीत राहूनच करण्यात येतात. गुंतवणुकीतून समाधानकारक उत्पन्न मिळविण्यात बँकेने बऱ्यापैकी यश मिळविले आहे. याचे श्रेय प्रामुख्याने गुंतवणूक धोरणालाच जाते.

बँकेचे गुंतवणूक निर्णय हे किमान जोखीम, उत्तम तरलता आणि तुलनात्मकदृष्ट्या योग्य परतावा या प्रमुख निकषांवर आधारित असतात. यासाठी गुंतवणूक समितीच्या सभा नियमितपणे आयोजित केल्या जातात. ज्यामध्ये गुंतवणुकीसह संबंधित सर्व बाबींचा सविस्तर आढावा घेतला जातो. मार्च २०२६ अखेर बँकेची गुंतवणूक पुढीलप्रमाणे आहे.

❖ गुंतवणूक तपशील

(रक्कम लाखात)

तपशील	दि. ३१.०३.२०२५	दि. ३१.०३.२०२६
सरकारी रोखे व ट्रेझरी बील्स	६८६८.०४	९०५८.५३
बॉन्ड व एन.सी.डी.	४३६.९६	३७७.४२
राष्ट्रीयकृत व खासगी बँका	२२२२.७२	१४७९.९१
शेड्युल्ड को-ऑपरेटिव्ह बँका	४८३.३५	१४०२.००
शेअर्स	१०९.१९	१०९.१९
एकूण गुंतवणूक रु.	१०१२०.२६	१२४२७.०५

बँकेद्वारे करण्यात येणाऱ्या सर्व गुंतवणुका सरकारी निकषांचे पालन करून केल्या जातात तसेच त्या पूर्णतः सुरक्षित असून त्यापासून बँकेस नियमित उत्पन्न प्राप्त होत आहे हे विशेषत्वाने नमूद करीत आहे.

अहवाल वर्षात मा. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार रोखता व गुंतवणूकीचे योग्य प्रमाण राखण्यात आले आहे. तसेच नॉन-एस.एल.आर. गुंतवणुकीचे प्रमाणही निर्धारित मर्यादित व नियमानुसार ठेवण्यात आले आहे.

❖ दिलेली कर्जे

अहवाल वर्षात बँकेच्या कर्ज व्यवहारात रु. २१२५.६६ लाखांची वाढ नोंदविण्यात आली आहे. कर्जविषयक निर्णय अधिक जलद व परिणामकारकपणे घेण्यासाठी कर्ज समिती नेमण्यात आली आहे. त्याचप्रमाणे अंतर्गत विभागामार्फत कर्ज प्रस्तावांची सखोल छाननी करून, कर्ज मंजुरी प्रक्रिया सुलभ करण्याचा प्रयत्न सातत्याने होत असतो. ग्राहकांच्या वाढत्या व बदलत्या गरजा लक्षात घेऊन, बँकेने विविध कर्ज योजना विकसित केल्या आहेत, ज्या अधिक लवचिक व गरजेनुसार उपलब्ध आहेत.

मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, बँकेने प्राधान्य क्षेत्र व दुर्बल घटकांना आवश्यकतेनुसार कर्ज पुरवठा करून आपले सामाजिक दायित्व पार पाडलेले आहे.

कर्ज वितरण अधिक गतिमान करण्यासाठी, शाखाधिकारी, शाखा सल्लागार समिती व मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांना कर्ज मंजुरीचे अधिकार प्रदान करण्यात आले आहेत. रु. ५ लाखांपर्यंतची कर्जे, वाहन कर्जे रोजचे रोज मंजूर करणेचे अधिकार अध्यक्ष / उपाध्यक्ष, कर्ज समिती अध्यक्ष यांना देण्यात आले आहेत. तसेच कर्ज समितीची सभा प्रत्येक गुरुवारी नियमितपणे आयोजित केली जाते.

❖ दि. ३१.०३.२०२६ अखेर पावेतो निरनिराळ्या मुदतीसाठी दिलेली कर्जे

(रक्कम लाखात)

अ. क्र.	मुदतीचा तपशील	सुरक्षित कर्जे	अ-सुरक्षित कर्जे	एकूण कर्ज रक्कम
१	अल्पमुदतीची कर्जे	११३७८.२६	६७.५२	११४४५.७८
२	मध्यम मुदतीची कर्जे	२३४९.४३	३८५.६८	२७३५.११
३	दीर्घ मुदतीची कर्जे	९७६.१८	०.००	९७६.१८
	एकूण रु.	१४७०३.८७	४५३.२०	१५१५७.०७

❖ रकमपरत्वे कर्जदार सभासद दि. ३१.०३.२०२६ अखेर

(रकम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	कर्ज खाते	
		संख्या	रकम
१	रु. २५,०००/- पावेतो	३५८	५६.०७
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	६०८	२२३.३२
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	१०१३	७२५.५६
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	१८६३	४१३०.८३
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १५,००,०००/-	३००	२४१८.७८
६	रु. १५,००,००१/- व त्यावरील	१६७	७६०२.५१
	एकूण रु.	४३०९	१५१५७.०७

❖ थकबाकी

कोणत्याही बँकेचे आर्थिक स्वास्थ्य हे मुख्यतः थकबाकीच्या प्रमाणावर अवलंबून असते. आपल्या बँकेचा विचार करता, स्वास्थ्य चांगले असण्याचे श्रेय संचालक मंडळ व सेवकवृंद यांच्या सातत्यपूर्ण वसुली प्रयत्नांना तसेच कर्जदारांच्या सक्रिय सहकार्याला जाते. या संयुक्त प्रयत्नांमुळे थकबाकीचे प्रमाण कमी राखणे शक्य झाले आहे. बँकेने बुडीत व संशयित कर्जांसाठी रु. ८८.९८ लाखांची जादा तरतूद केली आहे, ज्यामुळे बँकेचे वित्तीय व्यवस्थापन अधिक मजबूत झाले आहे. थकबाकीदारांनी थकीत रकम त्वरित जमा करून बँकेस सहकार्य करावे ही विनंती.

❖ दि. ३१.०३.२०२६ अखेर रकमपरत्वे थकबाकी विगतवारी

(रकम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	खाते संख्या	थकबाकी रकम	एकूण कर्जांशी प्रमाण
१	रु. २५,०००/- पावेतो	१८९	७.९४	०.०५ %
२	रु. २५,००१/- ते रु. ५०,०००/-	१५	५.२४	०.०३ %
३	रु. ५०,००१/- ते रु. १,००,०००/-	१४	१०.०१	०.०७ %
४	रु. १,००,००१/- ते रु. ५,००,०००/-	१३	२४.२७	०.१६ %
५	रु. ५,००,००१/- ते रु. १०,००,०००/-	३	३६.२२	०.२४ %
६	रु. १०,००,००१/- व त्यावरील	६	३६४.०१	२.४० %
	एकूण रु.	२४०	४४७.६९	२.९५ %

❖ एन.पी.ए.

अहवाल वर्षात बँकेने एन.पी.ए. चे निव्वळ प्रमाण फक्त १.२३% इतके राखण्यात यश मिळविले आहे. जे बँकेच्या शिस्तबद्ध कर्ज वसुलीचे प्रतीक आहे. बँकेचे वित्तीय व जोखीम व्यवस्थापन अधिक मजबूत होण्यासाठी बँकेने आवश्यक तरतूद केली आहे.

(रकम लाखात)

अ.क्र.	तपशील	दि. ३१.०३.२०२५	दि. ३१.०३.२०२६
१	ढोबळ कर्जे	१३०३१.४१	१५१५७.०७
२	ढोबळ एनपीए (उत्पन्नक्षम नसलेली कर्जे)	५३३.३१	५२४.२५
३	ढोबळ एनपीएचे ढोबळ कर्जांशी शेकडा प्रमाण वजावट	४.०९ %	३.४६ %
४	-व्याज अनामत खाती शिल्लक रकम/थकव्याज तरतूद (ओ.आय.आर.) -डी.आय.सी.जी.सी./इ.सी.जी.सी. मिळालेले परंतु अॅडजस्ट न केलेले क्लेम्स	-	-
५	एकूण एन.पी.ए. साठीची तरतूद	३१६.९५	३४१.९५
६	निव्वळ कर्जे (१-४-५)	१२७१४.४६	१४८१५.१२
७	निव्वळ एन.पी.ए. (२-४-५)	२१६.३६	१८२.३०
८	निव्वळ एन.पी.ए.चे निव्वळ कर्जांशी शेकडा प्रमाण	१.७०%	१.२३%

❖ भांडवल पर्याप्तता

बँकिंग व्यवसाय हा जोखीम-केंद्रित व्यवसाय असल्यामुळे आर्थिक स्थैर्यासाठी मजबूत भांडवली पाया असणे अत्यावश्यक आहे. हे जगभरातील बँकिंग क्षेत्राने मान्य केलेले आहे. आपल्या बँकेने या महत्त्वाच्या बाबीकडे पूर्ण लक्ष केंद्रित केले आहे. आर्थिक पाया बळकट करण्यासाठी, बँकेने नफा क्षमतेत वाढ करण्यासाठी सातत्याने प्रयत्न केलेले आहेत. याचा सकारात्मक परिणाम बँकेच्या भांडवली स्थितीवर दिसून येतो.

भागभांडवल व स्वनिधीचे जोखीम संपत्तीशी प्रमाण (सीआरएआर) हे १५.६७% इतके असून, मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार किमान १२% राखणे बंधनकारक आहे. त्यामुळे आपल्या बँकेचे हे प्रमाण भांडवली पर्याप्ततेच्या दृष्टीने अत्यंत समाधानकारक स्थिती दर्शविते.

(रक्कम लाखात)

तपशील स्वनिधी	दि. ३१.०३.२०२५	दि. ३१.०३.२०२६
भाग भांडवल	६२५.४१	६४७.४८
राखीव निधी	५३५.३०	६००.०८
इमारत निधी	२१४.१४	२५४.८०
नफ्यात अधिशेष	१५३.४६	१३५.५५
कॅपिटल-टायर १ एकूण - (१)	१५२८.३१	१६३७.९१
उत्तम जिंदगीवरील तरतूद व इतर	१४७.१८	१७१.६१
गुंतवणूक चढउतार निधी	२५४.००	२५४.००
इमारत पुनर्मूल्यांकन	१०८.००	८७.४८
कॅपिटल-टायर २ एकूण (२)	५०९.१८	५१३.०९
एकूण १ + २	२०३७.४९	२१५१.००
फंडेड रिस्क	११७७४.५३	१३७२४.७९
नॉन फंडेड रिस्क	०.००	४.००
एकूण (रिस्क ऑसेट) भांडवल पर्याप्तता प्रमाण	११७७४.५३	१३७२८.७८
(रिस्क ऑसेटचे) भांडवल पर्याप्ततासोबत प्रमाण	१७.३० %	१५.६७ %

❖ तंत्रज्ञान

आपल्या बँकेने स्थापनेपासूनच तंत्रज्ञानवृद्धीला प्राधान्य देत आधुनिक व उपयुक्त तंत्रज्ञानामध्ये सातत्याने गुंतवणूक केली आहे. बँकिंग क्षेत्रातील वाढती स्पर्धा आणि बदलती आव्हाने लक्षात घेऊन ग्राहकांना अत्याधुनिक, सुरक्षित, वैविध्यपूर्ण व नावीन्यपूर्ण डिजिटल बँकिंग सेवा उपलब्ध करून देण्यात बँकेला यश आले आहे. आधुनिक तंत्रज्ञानाच्या वापरामुळे आर्थिक व्यवहार अधिक जलद, सुरक्षित, सुलभ आणि कमी खर्चात पार पाडणे शक्य झाले आहे. बँकेने उपलब्ध करून दिलेल्या विविध डिजिटल सेवांचा ग्राहकांकडून मोठ्या प्रमाणावर व समाधानकारक वापर होत आहे.

ग्राहकांच्या सोयीसाठी बँकेने मोबाईल बँकिंग, पॉईंट ऑफ सेल (झेड), ई-कॉमर्स (E-Commerce), एटीएम (ATM), यूपीआय पेमेंट प्रणाली (UPI Payment System) तसेच मिसड कॉल बँकिंग (Missed Call Banking) यांसारख्या आधुनिक डिजिटल सेवा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. याशिवाय, बँकेने स्वतःची अधिकृत वेबसाईट सुरू केली असून, ग्राहकांना बँकेच्या विविध योजना, सेवा, व्याजदर, शाखांची माहिती, आवश्यक अर्ज व इतर महत्त्वाची माहिती सहज आणि तत्काळ उपलब्ध करून देण्यात येत आहे.

❖ सायबर सिक्युरिटी

डिजिटल बँकिंग सेवा, इंटरनेट व मोबाईल आधारित व्यवहारांमध्ये सातत्याने होत असलेली वाढ लक्षात घेता, ग्राहकांच्या आर्थिक व्यवहारांची सुरक्षितता सुनिश्चित करण्यासाठी बँकेने सायबर सुरक्षा व्यवस्थेला सर्वोच्च प्राधान्य दिले आहे. बदलत्या तांत्रिक आव्हानांचा आणि उद्भवणाऱ्या सायबर धोक्यांचा विचार करून बँकेने आपली सायबर सुरक्षा यंत्रणा अधिक सक्षम, सुरक्षित आणि अद्ययावत केली आहे. तसेच, माहिती तंत्रज्ञान प्रणालीचे संरक्षण करण्यासाठी विविध सुरक्षा उपाययोजना प्रभावीपणे राबविण्यात येत आहेत.

सायबर फसवणूक, ऑनलाईन आर्थिक गुन्हे व इतर सायबर धोक्यांपासून ग्राहकांचे संरक्षण व्हावे यासाठी बँकेमार्फत सातत्याने जनजागृती करण्यात येत आहे. याशिवाय, बँकेचे अधिकारी, कर्मचारी आणि संचालक मंडळ यांच्यासाठी सायबर सुरक्षा, माहिती सुरक्षा व डिजिटल व्यवहारांशी संबंधित विविध प्रशिक्षण कार्यक्रम, कार्यशाळा आणि मार्गदर्शन सत्रांचे नियमित आयोजन करण्यात येते. या उपक्रमांमुळे सायबर सुरक्षेबाबत जागरूकता वाढून बँक व खातेदारांच्या आर्थिक हिताचे अधिक प्रभावीपणे संरक्षण करण्यास मदत होत आहे.

❖ संचालक मंडळ

संचालक मंडळाने बँकेच्या निर्णय प्रक्रियेत सक्रीय सहभाग घेत बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी महत्त्वपूर्ण योगदान दिले आहे. संचालक मंडळाचा अभ्यासपूर्ण व दूरदृष्टीपूर्ण सहभाग यामुळे बँकेच्या कार्यक्षमता वृद्धीबरोबरच वेळोवेळी अचूक व त्वरित धोरणात्मक निर्णय घेणे शक्य झाले आहे. बँकेच्या विकासात संचालक मंडळाचा सिंहाचा वाटा आहे.

अहवाल वर्षात विशेषतः संस्थापक अध्यक्ष सी.ए. अशोक श्रीकिसन झंवर, पदाधिकारी उपाध्यक्ष सी.ए. सचिन अशोक झंवर, मानद कार्यकारी संचालक श्री. बालकिसन ब्रिजलाल धूत, जनसंपर्क संचालक श्री. देवेंद्र लक्ष्मीनारायण भुतडा, संचालक सी.ए. रामनारायण जयप्रकाश कलंत्री, अॅड. नंदकिशोर हिरालाल लाहोटी, सी.ए. शुभम सुभाष मंत्री, अॅड. पुरुषोत्तम रामनिवास तापडे, अॅड. सर्वार्थ अनिल बूब, सौ. श्यामा मनीष केला, सौ. रत्ना अशोक तापडिया, श्री. विकास वसंत साळवे, श्री. गणेश बबनराव सोनवणे व तज्ञ संचालक श्री. सुरेश राधाकिसन नावंदर, श्री. तुषार सतीश मणियार तसेच बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंटचे सदस्य श्री. दुर्गाप्रसाद रामेश्वर जाजू, श्री. ललित प्रदीप बुब, श्री. सूरज मुरलीधर धूत यांनी धोरणात्मक निर्णयात सक्रीय सहभाग घेऊन बँकेच्या प्रगतीस हातभार लावला आहे.

तसेच, शाखा सल्लागार समित्यांचे अध्यक्ष व सदस्य यांचे सहकार्य व मार्गदर्शन लाभल्यामुळे, सर्व शाखांचे कामकाज उत्कृष्टपणे पार पाडणे शक्य झाले आहे.

अहवाल वर्षात संचालक मंडळाच्या एकूण १५ सभा झाल्या त्यात संचालकांची वैयक्तिक उपस्थिती खालीलप्रमाणे.

नाव	उपस्थिती	नाव	उपस्थिती	नाव	उपस्थिती
सी.ए. विष्णुकांत मंत्री	१४	सी.ए. शुभम मंत्री	१५	श्री. सुरेश नावंदर (तज्ञ संचालक)	८
सी.ए. सचिन झंवर	१४	श्री. पुरुषोत्तम तापडे	९	श्री. रामेश्वर जाजू (तज्ञ संचालक)	५
श्री. बालकिसन धूत	१५	अॅड. सर्वार्थ बूब	९	(दि. २२/०९/२०२५ पर्यंत)	
श्री. देवेंद्र भुतडा	१३	सौ. श्यामा केला	९	श्री. तुषार मणियार (तज्ञ संचालक)	८
सी.ए. अशोक झंवर	१५	सौ. रत्ना तापडिया	११	(दि. २३/०९/२०२५ पासून)	
सी.ए. रामनारायण कलंत्री	१३	श्री. विकास साळवे	१३		
अॅड. नंदकिशोर लाहोटी	१४	श्री. गणेश सोनवणे	१२		

❖ अहवाल वर्षात खालीलप्रमाणे समित्यांच्या सभा झाल्यात.

वार्षिक सर्वसाधारण सभा	१	व्यवस्थापन समिती सभा	१९	ऑडिट समिती सभा	१०
संचालक मंडळ सभा	१५	गुंतवणूक समिती सभा	१२	कायदे व थकबाकी वसुली समिती सभा	८
कर्ज समिती सभा	३८	ए.एल.एम. समिती सभा	३	जोखीम व्यवस्थापन समिती सभा	२
शेअर्स समिती सभा	३९	आय.टी. समिती सभा	१२	बी.ओ.एम. समिती सभा	१६

❖ शाखा सल्लागार समिती

बँकेने खालीलप्रमाणे शाखा सल्लागार समित्यांची नियुक्ती केली आहे. या समित्यांच्या माध्यमातून शाखा स्तरावरील दैनंदिन कामकाज, तसेच उद्भवणाऱ्या अडचणींबाबत वेळोवेळी बैठकांचे आयोजन करून आवश्यक चर्चा व मार्गदर्शन केले जाते. या समित्यांमुळे शाखांचे कामकाज अधिक सुसंगत व कार्यक्षम झाले आहे. सर्व शाखा सल्लागार समित्यांचे कामकाज समाधानकारक असून, बँकेच्या एकूण कार्यप्रदर्शनात त्याचा सकारात्मक परिणाम दिसून येतो.

मुख्य शाखा

अॅड. नंदकिशोर हिरालाल लाहोटी	पालक संचालक
सौ. श्यामा मनीष केला	पालक संचालक
श्री. केदारनाथ सुवालाल मालपाणी	समिती अध्यक्ष
सीए श्री. जितेंद्र रमेशचंद्र फापट	समिती सदस्य
सीए श्री. अनिरुध्द अशोक जाजू	समिती सदस्य
सीए श्री. मधुसूदन गंगाबिसन लड्डा	समिती सदस्य

पंचवटी शाखा

सीए. श्री. शुभम सुभाष मंत्री	पालक संचालक
श्री. स्वानंद चंपालाल मणियार	समिती अध्यक्ष
श्री. लिलाधर शिवकिसनदासजी राठी	समिती सदस्य
श्री. मनोज मुरलीधर मणियार	समिती सदस्य
श्री. शामसुंदर मोतीलाल साबू	समिती सदस्य
श्री. शैलेश रत्नाकर भोरे	समिती सदस्य

सिन्नर शाखा

अॅड. श्री. सर्वार्थ अनिल बूब	पालक संचालक
श्री. सुरेश राधाकिसन नावंदर	समिती अध्यक्ष
श्री. योगेश गणेश जाजू	समिती सदस्य
श्री. पियुष श्रीकांत लोया	समिती सदस्य
श्री. सुशिल भगीरथ जाजू	समिती सदस्य

सिडको शाखा

श्री. देवेंद्र लक्ष्मीनारायण भुतडा	पालक संचालक
श्री. राधेय नंदकुमार मालपाणी	समिती अध्यक्ष
श्री. रजनीश शिवनारायण लड्डा	समिती सदस्य
श्री. मनिष विनोद मुंदडा	समिती सदस्य
श्री. गिरीष श्रीराम लड्डा	समिती सदस्य

मालेगाव शाखा

अॅड श्री. पुरुषोत्तम रामनिवास तापडे	पालक संचालक
श्री. वल्लभदास गुलाबचंद जाखोटिया	समिती अध्यक्ष
श्री. निलेश हरीकिसन जाखोटिया	समिती सदस्य
श्री. प्रशांत नंदलाल लोया	समिती सदस्य
श्री. व्यंकटेश अरुण जाजू	समिती सदस्य
श्री. राकेश रामबिलास बाहेती	समिती सदस्य

जळगाव शाखा

सीए सचिन अशोक झंवर	पालक संचालक
श्री. दिनेश रामनारायण मालू	समिती अध्यक्ष
श्री. अमित वासुदेव बेहेडे	समिती सदस्य
सीए मयुर किरणकुमार धुप्पड	समिती सदस्य
श्री. चेतन मदनकुमार कचोलिया	समिती सदस्य
श्री. निरज लखीचंद बिल्ला	समिती सदस्य

नाशिकरोड शाखा

सीए. रामनारायण जयप्रकाश कलंत्री	पालक संचालक	श्री. प्रकाश बन्सीलाल लाहोटी	समिती सदस्य
श्री. विकास वसंत साळवे	पालक संचालक	श्री. पंकज भवरीलाल कलंत्री	समिती सदस्य
सीए अमित रमनलाल सारडा	समिती अध्यक्ष	श्री. संजय शंकरलाल भुतडा	समिती सदस्य
श्री. रामेश्वर मोहनलाल जाजू	समिती सदस्य		

❖ कायदेशीर सल्लागार

बँकेचे कायदेशीर सल्लागार म्हणून खालील अॅडव्होकेटस् यांनी आपली सेवा दिली आहे. बँकेच्या कायदेशीर कामकाजासंबंधी आवश्यक त्या सल्ल्याचे व मार्गदर्शनाचे योगदान त्यांनी सातत्याने दिले आहे. त्यांच्या सल्ल्यामुळे बँकेचे सर्व कायदेशीर व्यवहार योग्य पद्धतीने आणि नियमबद्धरीत्या पार पडण्यास मदत झाली आहे. बँक त्यांच्या सहकार्याबद्दल कृतज्ञता व्यक्त करते व त्यांची ऋणी आहे.

अॅड. प्रमोद एन. जोशी, हायकोर्ट, मुंबई	अॅड. स्वप्निल आर. तुबे	अॅड. योगेश आर. सारडा
अॅड. उदय बी. निघोट, हायकोर्ट, मुंबई	अॅड. ईशान एस. डागा	अॅड. मंगल आर. करवा
अॅड. चेतन अलई, हायकोर्ट, मुंबई	अॅड. अतुल पी. साबू	डॉ. किशोरजी तोष्णीवाल
अॅड. सतीश एस. हिंणे	अॅड. पंकज डी. विभुते	अॅड. विक्रांत व्ही. जामदार
अॅड. रमेश एस. गिरी	अॅड. प्राजक्ता पी. देशपांडे	अॅड. हर्षद तिवारी
अॅड. शंकरराव जी. सोनवणे	अॅड. मोसमी एस. केला	अॅड. कविता न्याती
अॅड. संजय एल. चव्हाणके	अॅड. प्रविण आर. झंवर	अॅड. दीपक आर. फाफट
अॅड. स्वाती आर. जाखटे	अॅड. सौरभ विजय मुंदडा	अॅड. पुष्कर श्रीनिवास ओढेकर
अॅड. मयुरी डी. कोळपकर	अॅड. स्नेहा ब्रिजमोहन शर्मा	अॅड. अतुल गर्गे
अॅड. जितेंद्र निकाले		

❖ मूल्यांकनदार

सोने तारण मूल्यांकनदारांचे योगदान -

बँकेमार्फत दिल्या जाणाऱ्या सोने तारण कर्ज योजना या बँकेच्या महत्वाच्या सेवा असून, या योजनेअंतर्गत सोने मूल्यांकनाची अचूकता आणि पारदर्शकता राखणे अत्यावश्यक असते. यादृष्टीने बँकेने नेमलेल्या मूल्यांकनदारांनी आपले कार्य प्रामाणिकपणे, काटेकोर व नीतिमतेने पार पाडले आहे.

सोन्याचे शुध्दतेचे तांत्रिक मूल्यांकन, त्याचे योग्य वजन, व कर्ज मर्यादेचा अचूक अंदाज लावून त्यांनी बँकेच्या आणि खातेदारांच्या हिताची योग्य ती काळजी घेतली आहे.

मूल्यांकन प्रक्रियेतील त्यांचे अनुभवसंपन्न व निष्पक्ष कार्य बँकेच्या विश्वासाहर्तेत भर घालणारे ठरले आहे. त्यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांचे मनःपूर्वक आभार मानते आणि कृतज्ञता व्यक्त करते.

बँकेचे सोनेतारण कर्ज योजनेचे प्रमाणित मूल्यांकनदार

श्री. मिलिंद एम. पवार	श्री. विनय के. मोरे	श्री. विजय बी. नवसे
श्री. राजेंद्र व्ही. कपोते	श्री. रवींद्र एस. रहाणे	श्री. संतोष एन. शहाणे
श्री. स्वप्निल एम. पवार	श्री. सुधाकर व्ही. घोडगावकर	श्री. रमेश जी. कुलथे
श्री. तेजस के. कपोते	श्री. योगेश बी. खोलमकर	श्री. अभय ए. शहाणे
श्री. चारुहास पी. घोडके	श्री. सुरेश एल. बागुल	श्री. पंकज आर. रामावत
श्री. अनिल एच. वर्मा	श्री. दिपक एम. भामरे	श्री. विजय डी. बाविस्कर
श्री. संतोष लक्ष्मण कोठुळे	श्री. संतोष पुंडलिक गवारे	

❖ मिळकत मूल्यांकनदारांचे योगदान -

बँकेकडून मंजूर करण्यात येणाऱ्या विविध कर्जांमध्ये तारण घेतल्या जाणाऱ्या स्थावर मिळकतीचे अचूक मूल्यांकन अत्यंत आवश्यक असते. या दृष्टीने बँकेने नियुक्त केलेल्या प्रमाणित मिळकत मूल्यांकनदारांनी वेळोवेळी बँकेस मूल्यांकन अहवाल सादर करून कर्ज मंजूरी प्रक्रियेस योग्य आधार प्रदान केला आहे. बँकेच्या जोखीम व्यवस्थापन धोरणात मिळकत मूल्यांकनदारांचे योगदान महत्वाचे असून, त्यांच्या सखोल ज्ञान, अनुभव व निष्पक्ष भूमिकेमुळे बँकेच्या कर्ज व्यवहारांमध्ये पारदर्शकता व विश्वासार्हता निर्माण झाली आहे. त्यांच्या सहकार्याबद्दल बँक त्यांच्याप्रती मनःपूर्वक आभार व्यक्त करते व कृतज्ञता मानते.

श्री. रवी एम. तापडिया	श्री. भावेश जे. पटेल	श्री. राहुल समदडिया
श्री. किरण पी. कोठारी	श्री. रवी एस. रौंदळ	श्री. नितीन पी. दाते
श्री. प्रवीणकुमार आर. मालपाणी	श्री. अभय मेहता	श्री. सुनित व्ही. जैन
मे. कमलेश भगत अँड असोसिएटस्	श्री. पंकज एस. महाजन	श्री. संकेत यु. आव्हाड
श्री. अनमोल ए. दहाड	श्री. प्रकाश आर. बसेर	श्री. साहिल यु. शहा
श्री. संजीव धोंडू निकम		

❖ बँकर्स

१) आयडीबीआय बँक लि.	७) येस बँक लि.,
२) एचडीएफसी बँक	८) बँक ऑफ बडोदा
३) महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप बँक लि., मुंबई	९) बँक ऑफ इंडिया
४) नाशिक जिल्हा मध्यवर्ती सह. बँक लि., नाशिक	१०) युनिटी स्मॉल फायनान्स बँक
५) बँक ऑफ महाराष्ट्र	११) युनियन बँक ऑफ इंडिया
६) स्टेट बँक ऑफ इंडिया	

❖ वैधानिक लेखापरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ चे वैधानिक लेखापरीक्षण मे. रतन चांडक अँड कंपनी एलएलपी (भागीदार-सीए. श्री. निरंजन लढ्वा) यांनी पार पाडले आहे. लेखापरीक्षक यांनी अहवाल कालावधीत बँकेच्या कामकाजाची सखोल तपासणी करून उपयुक्त सूचना, मार्गदर्शन व अभिप्राय दिला, ज्यामुळे बँकेचे काम अधिक कार्यक्षमतेने व पारदर्शकतेने पार पाडण्यास मदत झाली.

लेखापरीक्षकांनी बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त केले असून, अहवाल वर्षासाठी बँकेस 'अ' वर्ग प्रदान केला आहे, ही बाब बँकेसाठी सन्मानास्पद व प्रेरणादायक आहे.

संचालक मंडळ व पदाधिकारी यांच्यातर्फे लेखापरीक्षकांचे मनःपूर्वक आभार, तसेच भविष्यातही त्यांचे सहकार्य व मार्गदर्शन लाभेल अशी खात्री आहे.

❖ समावर्ती व कर लेखापरीक्षण

बँकेच्या सर्व शाखा व विभागांचे तिमाही समावर्ती लेखापरीक्षण (कंकरंटऑडिट) सनदी लेखापालामार्फत केले जाते. या प्रक्रियेत प्रत्येक शाखेचे व विभागाचे कामकाज तपासून तपासणी अहवाल लेखापालांकडून सादर केले जातात. या अहवालांमधील सूचना व शिफारसी वेळोवेळी अंमलात आणून बँकेच्या कामकाजात आवश्यक सुधारणा केल्या जातात, ज्यामुळे कार्यपद्धती अधिक पारदर्शक व कार्यक्षम बनते.

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ चे समावर्ती लेखापरीक्षण मे. व्ही. एन. धूत अँड कंपनी, नाशिक यांनी यशस्वीरीत्या पूर्ण केले असून, कर लेखापरीक्षण (टॅक्स ऑडिट) सी.ए. श्री. विजय मालपाणी यांनी पार पाडले आहे.

शाखानिहाय तपासणी करताना समावर्ती लेखापालांनी दिलेल्या सूचनांमुळे बँकेच्या अंतर्गत नियंत्रण यंत्रणेत सकारात्मक बदल झाले असून, केंद्र कार्यालयाचे शाखांवरील नियंत्रण अधिक सक्षम झाले आहे. त्यांच्या मार्गदर्शनाबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे मनःपूर्वक आभार व्यक्त करते.

❖ अंतर्गत लेखापरीक्षण

बँकेच्या अंतर्गत लेखापरीक्षणसाठी स्वतंत्र विभाग आहे. त्यामार्फत अंतर्गत लेखापरीक्षण करून घेण्यात येते व त्याचा बँकेच्या दैनंदिन कामकाजात सकारात्मक परिणाम दिसून येत आहे.

❖ मा. भारतीय रिझर्व्ह बँक तपासणी

मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या, मुंबई प्रादेशिक कार्यालयामार्फत बँकेच्या सन २०२३-२४ व २०२४-२५ या आर्थिक वर्षातील कामकाजाचा ऑनलाईन आढावा घेण्यात आला. याअनुषंगाने दि. २५/०२/२०२६ रोजी ऑनलाईन माध्यमाद्वारे मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे अधिकारी मा. श्री. संघपू व्हिपै साहेब व मा. श्री. सिद्धार्थ ठाकूर साहेब यांच्या उपस्थितीत बँकेचे पदाधिकारी व अधिकारी यांच्यासमवेत आढावा बैठक आयोजित करण्यात आली.

या बैठकीत बँकेच्या विविध कार्यप्रणाली, नियामक अनुपालन, आर्थिक स्थिती तसेच एकूण कामकाजाचा सविस्तर आढावा घेण्यात आला. बँकेच्या कामकाजाबाबत समाधान व्यक्त करून बँकेने असेच काम पुढे सुरू ठेवावे अशी सूचना केली आहे. दोन्ही आर्थिक वर्षांच्या तपासणीत मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या अधिकाऱ्यांनी कोणतेही प्रतिकूल श्रे दिलेले नाहीत.

❖ दि. ३१/०३/२०२६ अखेर मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना दिलेली कर्जे -

दि. ३१/०३/२०२६ अखेर, बँकेचे संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांना मुदत ठेव पावत्यांच्या तारणावर मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियमांनुसार कर्जे मंजूर करण्यात आली आहेत. सदर कर्जे संपूर्णतः नियमबद्ध असून त्यामध्ये कोणतीही थकबाकी नाही. संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांनी घेतलेल्या कर्जांचे प्रमाण मागणी व देयतेच्या तुलनेत १.७६% आहे, तर कर्जांचे एकूण येणे रकमेच्या तुलनेत २.८९% इतके आहे. बँकेकडून ही कर्जमंजुरी पूर्ण पारदर्शकतेने व नियमानुसार झाली आहे.

(रक्कम लाखात)

तपशील	संचालक	नातेवाईक	एकूण
वर्षाच्या सुरुवातीला येणे रक्कम	१६९.६४	४५५.४२	६२५.०६
आर्थिक वर्षात दिलेली रक्कम	३८२.५१	४,२६०.२९	४,६४२.८०
आर्थिक वर्षात परतफेड केलेली रक्कम	४७४.६६	४,३५४.९९	४,८२९.६५
आर्थिक वर्ष अखेर येणे रक्कम	७७.४९	३६०.७२	४३८.२१
येणे रकमेपैकी थकीत रक्कम	निरंक	निरंक	निरंक

❖ सेवक वर्ग

बँकेच्या प्रगतीचा कणा म्हणजे सेवक वर्ग, हा बँकेचा अविभाज्य व अत्यंत महत्वाचा घटक असून, बँकेच्या दैनंदिन कामकाजात व एकूणच कार्यप्रणालीमध्ये त्यांचा सक्रिय व समर्पित सहभाग आहे. त्यांच्या सक्रिय, समर्पित, प्रामाणिक सेवेमुळेच बँकेने अनेक महत्वाचे यशदायी टप्पे पार केलेले आहेत. सेवकांचे समर्पण व अविरत कष्ट यामुळेच बँकेच्या सुदृढतेत भर पडली आहे.

अहवाल वर्षात बँकेने सेवकांच्या कल्याण, प्रशिक्षण व सुरक्षिततेच्या बाबतीत विशेष आत्मियता दाखवून विविध उपक्रम राबविले आहेत. सेवकांचे ज्ञान अद्ययावत राहावे, कार्यकौशल्य वाढावे यासाठी त्यांना वेळोवेळी अंतर्गत तसेच बाह्य प्रशिक्षण संस्थांमध्ये प्रशिक्षणासाठी पाठविण्यात आले आहे.

अहवाल वर्षाखेरीस बँकेत एकूण ७० सेवक कार्यरत आहेत. त्यांच्या योगदानामुळे बँकेच्या कार्यक्षमतेत वाढ झाली आहे. भविष्यातही सेवक वर्गाकडून मिळणारे सहकार्य असेच वृद्धिंगत होत राहील, याची मला पूर्ण खात्री आहे.

❖ ग्राहक सेवा

ग्राहकांचा विश्वास, समाधान आणि हितसंबंध यांना सर्वोच्च प्राधान्य देणे हे बँकेचे प्रमुख उद्दिष्ट आहे. बदलत्या बँकिंग वातावरणात ग्राहकांना जलद, सुरक्षित, पारदर्शक व दर्जेदार सेवा उपलब्ध करून देण्यासाठी बँक सातत्याने प्रयत्नशील आहे. ग्राहकांच्या अपेक्षा लक्षात घेऊन पारंपरिक सेवांसह आधुनिक डिजिटल बँकिंग सुविधाही प्रभावीपणे उपलब्ध करून देण्यात आल्या आहेत.

बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये ग्राहकाभिमुख सेवा, तक्रार निवारणाची प्रभावी यंत्रणा, त्वरित प्रतिसाद, पारदर्शक व्यवहार आणि नियामक सूचनांचे काटेकोर पालन यावर विशेष भर दिला जातो.

ग्राहकांशी दीर्घकालीन विश्वासाचे नाते दृढ ठेवत त्यांच्या आर्थिक गरजा पूर्ण करण्यासाठी बँक भविष्यातही अधिक नावीन्यपूर्ण, सुरक्षित व गुणवत्तापूर्ण सेवा उपलब्ध करून देण्यास कटिबद्ध आहे.

❖ जोखीम व्यवस्थापन

बँकिंग व्यवसाय हा मूलतः जोखीम आधारित व्यवसाय असून, जोखमीचे पूर्वानुमान व व्यवस्थापन ही अत्यंत आवश्यक बाब आहे. बँक विविध प्रकारच्या जोखीम ओळखून त्यावर नियंत्रण ठेवण्यासाठी वेळोवेळी उपाययोजना करीत असते.

१) कर्ज जोखीम व्यवस्थापन : बँकेने कर्ज व्यवहारांचा सखोल व वस्तुनिष्ठ आढावा घेण्यासाठी स्वतंत्र कर्ज विभाग स्थापन केला आहे. या विभागामार्फत कर्जदारांनी सादर केलेली कागदपत्रे सखोलपणे तपासली जातात व त्यासाठी कायदेशीर सल्लाही घेतला जातो. या विभागाचे कार्य अधिक कार्यक्षम व परिणामकारक व्हावे यासाठी अनुभवी व प्रशिक्षित व्यवस्थापकीय अधिकारी नियुक्त करण्यात आले आहेत.

बँकेने स्वतःचे कर्ज धोरण निश्चित केले असून, त्याचा वेळोवेळी आढावा घेऊन आवश्यक ते बदल करण्यात येतात. कर्जवाटप विविध क्षेत्रांमध्ये विखुरलेले असून एकाच क्षेत्रावर अतिनिर्भरता टाळण्यात आली आहे. कर्ज अर्जदारांची CIBIL गुणांकन माहिती तसेच CERSAI प्रणालीद्वारे तारण नोंदणी नियमितपणे केली जाते.

२) व्याजदर जोखीम : बँकेने मा. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, व्याजदर धोरण ठरविण्यासाठी संपत्ती-देयता व्यवस्थापन समिती (ALCO) स्थापन केली आहे. ही समिती ठेवी, कर्ज परतफेड, बाजारातील व्याजदर आदींचा अभ्यास करून संचालक मंडळास आवश्यक त्या शिफारशी करते. व्याज दरातील बदलांमुळे होणाऱ्या परिणामांचा अंदाज घेऊन धोरणात्मक निर्णय घेतले जातात.

३) व्यावसायिक जोखीम : बँकेच्या संचालक मंडळात विविध क्षेत्रातील तज्ज्ञ व अनुभवी व्यक्तींचा समावेश असल्याने धोरणनिर्मितीत सुसंगती व दूरदृष्टी दिसून येते. त्यांच्या ज्ञानाचा बँकेच्या व्यवसाय वृद्धीसाठी सकारात्मक उपयोग होत आहे.

४) तांत्रिक जोखीम : बँकेने अत्याधुनिक कोअर बँकिंग प्रणाली अवलंबिली असून, ऑपरेटिंग सॉफ्टवेअर, डेटाबेस, नेटवर्क, शाखा प्रणाली आदींवर आधारित माहिती सुरक्षेसाठी I.S. / E.D.P. Audit, व VPT Audit नियमितपणे केले जातात. या लेखापरीक्षणांमुळे बँकेची सायबर सुरक्षा बळकट झाली आहे व तांत्रिक जोखीम प्रभावीपणे नियंत्रित ठेवता आली आहे.

❖ व्यावसायिक अनुशासन

खातेदारांचा विश्वास हा कोणत्याही सहकारी बँकेच्या अस्तित्वाचा मूलाधार आहे. या विश्वासास अधिष्ठान देण्यासाठी बँक सक्षम, पारदर्शक व उत्तरदायित्वपूर्ण व्यावसायिक अनुशासन प्रणालीचे पालन करीत आहे.

बँकेच्या कामकाजात उच्च दर्जाच्या व्यावसायिक अनुशासनाची अंमलबजावणी करण्यात आली आहे. बँकेच्या उद्दिष्टांशी सुसंगत व कार्यक्षम अंतर्गत नियमन प्रणालीचा स्वीकार हा यामागचा मुख्य उद्देश आहे. कामकाजात पारदर्शकता, खातेदारांशी इमानदारी व यंत्रणांमध्ये उत्तरदायित्व यांचा समतोल साधत बँक आपले कामकाज अधिक गतिमान करीत आहे.

संचालक मंडळाच्या विविध उपसमित्यांद्वारे व्यावसायिक अनुशासन पद्धतींचे सतत मूल्यांकन व निगराणी केली जाते. भागधारकांची मूल्यवृद्धी, शाश्वत आर्थिक विकास व सुशासनाच्या तत्वांचे पालन ही बँकेची प्रमुख कार्यनीती आहे.

बँकेने अंगिकारलेले व्यावसायिक अनुशासन हे व्यवहार-सुसंगत, नैतिकदृष्ट्या योग्य व कायदेशीर स्वरूपाचे असून, बँकेच्या सर्व कार्यपद्धतींमध्ये हे शिस्तबद्ध धोरण स्पष्टपणे प्रतिबिंबित होते.

❖ आभार -

बँकेच्या दैनंदिन कामकाजात व सर्वांगीण प्रगतीच्या दिशेने वाटचाल करताना, वेळोवेळी अनेक व्यक्ती, संस्था आणि प्रशासकीय विभागांचे सहकार्य लाभले. त्यांच्या अमूल्य योगदान व सहकार्याबद्दल त्यांचा ऋणानिर्देश करणे हे मी माझे कर्तव्य समजतो. त्यांचे श्री महेश को-ऑप. बँक लि., च्या वतीने मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो.

सहकार्य करणाऱ्या मान्यवर संस्था व विभाग :

- भारतीय रिझर्व्ह बँक
- सहकार विभाग, महाराष्ट्र राज्य
- लेखापरीक्षण विभाग, पुणे व नाशिक
- केंद्रीय आयकर विभाग, नाशिक
- नॅशनल पेमेंट कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया
- नॅशनल फेडरेशन ऑफ अर्बन को-ऑपरेटिव्ह बँक्स अँड क्रेडिट सोसा.लि., दिल्ली
- दि नाशिक जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., नाशिक
- दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक्स असोसिएशन लि., मुंबई
- दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि., मुंबई
- नाशिक महानगरपालिका, नाशिक
- युनायटेड इंडिया इन्श्युरन्स कंपनी
- दि न्यू इंडिया इन्श्युरन्स कंपनी
- नॅशनल इन्श्युरन्स कंपनी
- सर्व राष्ट्रीयकृत, खासगी व सहकारी बँका
- सर्व वृत्तपत्रे, पत्रकार मित्र व वृत्तवाहिन्या

वरील सर्व संस्थांनी वेळोवेळी दिलेले सहकार्य व मार्गदर्शन बँकेच्या यशस्वी वाटचालीत महत्त्वाचे ठरले असून, त्याबद्दल आम्ही त्यांचे ऋणी आहोत.

मान्यवर प्रशासकीय अधिकारी ज्यांचे मार्गदर्शन लाभले:

- श्री. दीपकजी तावरे – निबंधक तथा आयुक्त, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
श्री. नागनाथ एगलेवार – अप्पर आयुक्त व विशेष निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
श्री. राजेश सुरवसे – अप्पर निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
श्री. राजेंद्र खंडाईत – उपनिबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे
श्री. संभाजी निकम – विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
श्री. कुंदनजी भोळे – जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
श्री. ए. के. पाटील – जिल्हा विशेष लेखापरीक्षक वर्ग – १, सहकारी संस्था, नाशिक
श्री. गौतमजी बलसाने – जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, जळगाव
श्रीमती मनीषा खैरनार – उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
श्री. संदीप जाधव – तालुका उपनिबंधक, सहकारी संस्था, नाशिक
श्री. विश्वास ठाकूर – अध्यक्ष, दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँकस् असो., लि., मुंबई
श्री. अजय ब्रम्हेचा – अध्यक्ष, दि महाराष्ट्र राज्य को-ऑप. बँकस् फेडरेशन लि., मुंबई
सी.ए. श्री. निरंजन लढा – वैधानिक लेखापरीक्षक
सी.ए. श्री. लवकुमार धूत – समावर्ती लेखापरीक्षक
सी.ए. श्री. विजय मालपाणी – टॅक्स लेखापरीक्षक
श्री. रोहित खिस्ते – व्ही.ए.पी.टी. लेखापरीक्षक
श्री. रोहित धूत – आय.एस. व ई.डी.पी. लेखापरीक्षक

वरील सर्व मान्यवरांचे वेळोवेळी लाभलेले सहकार्य व मार्गदर्शन आम्हाला नेहमीच प्रेरणादायी ठरले आहे. त्यासाठी आम्ही त्यांचे अत्यंत आभारी आहोत.

संचालक मंडळ, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट व शाखा सल्लागार समिती – बँकेच्या प्रगतीच्या वाटचालीत माझ्या सहकारी संचालक मंडळाने, बोर्ड ऑफ मॅनेजमेंट सदस्यांनी तसेच शाखा सल्लागार समिती सदस्यांनी वेळोवेळी मोलाची मदत व मार्गदर्शन केले. त्यांच्या योगदानामुळे बँकेची घोडदौड आजही सातत्याने सुरू आहे, या सर्वांचे आभार.

सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक यांचे विशेष आभार – बँकेचे सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक व विविध संस्थांचा विश्वास, प्रेम, आणि जिव्हाळा हेच आमचे खरे भांडवल ठरले आहे. त्यांच्या पाठबळामुळेच बँक दिवसेंदिवस प्रगतिपथावर आहे.

अधिकारी व सेवकवर्ग – बँकेचे अधिकारी व सेवकवर्ग यांनी कर्तव्यदक्षतेने, सेवा वृत्तीने व शिस्तबद्धतेने आपले काम पार पाडले आहे. बँकेच्या यशात त्यांनी सिंहाचा वाटा उचललेला आहे. संचालक मंडळाला त्यांच्या कार्याचा अभिमान आहे.

नम्र निवेदन – अशा अनेक ज्ञात-अज्ञात व्यक्ती व संस्थांचे मी मनःपूर्वक आभार मानतो, ज्यांनी प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्षपणे बँकेस सहकार्य केले आहे.

यासह, मी बँकेचा ३०वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद, नफा-तोटा पत्रक व इतर हिशेबपत्रके आपल्या मंजूरीसाठी सादर करीत आहे. कृपया त्यास मंजूरी द्यावी, ही नम्र विनंती.

जय सहकार !

जय महेश !

जय महाराष्ट्र !

जय हिंद !

स्थळ : नाशिक

दिनांक : ३१/०७/२०२६

आपला स्नेहांकित
सी.ए. विष्णुकांत रामचंद्र मंत्री
अध्यक्ष
श्री महेश को-ऑप बँक लि., नाशिक

उत्पन्नाचा रुपया असा आला			खर्चाचा रुपया असा गेला	
कर्जावरील व्याज	०.६२		ठेवीवरील व्याज	०.६८
गुंतवणुकीवरील व्याज	०.३२		प्रशासकीय खर्च	०.२०
कमिशन व हुंडणावळ	०.०१		घसारा	०.०१
इतर उत्पन्न	०.०५		तरतुदी	०.०२
—	—		नफा	०.०९
एकूण	१.००		एकूण	१.००

❖ नफा व नफा विगतवारी

स्पर्धात्मक वातावरणात ठेवीवरील व्याजदर आकर्षक ठेवणे अपरिहार्य ठरते. मात्र, कर्जावरील व्याजदरात वाढ करतांना विविध मर्यादा भेडसावत असतात. या अडचणी असूनही, बँकेस अहवाल वर्षात सर्व कायदेशीर तरतुदी वजा जाता रु. २,००,२९,३२०.९८ इतका निव्वळ नफा मिळालेला आहे. ही बाब समाधानकारक आहे. मा. भारतीय रिझर्व्ह बँक व सहकार खात्याच्या मार्गदर्शन सूचनांचा विचार करून, नफ्याची विभागणी खालीलप्रमाणे प्रस्तावित करण्यात येत आहे.

नफा वाटणीचे मान्यतेसाठी सभेपुढे प्रस्ताव मांडण्यात येत असून, आपण यास मंजुरी द्यावी ही संचालक मंडळाची नम्र विनंती आहे.

अ.क्र.	तपशील	रक्कम	(टक्के) %
	अहवाल वर्षातील नफा	२,००,२९,३२०.९८	—
	अधिक मागील वर्षाचा शिल्लक नफा	—	—
	विभागणीसाठी उपलब्ध नफा	२,००,२९,३२०.९८	—
१	वैधानिक राखीव निधी	५०,०७,५००.००	२५.०० %
२	अनपेक्षित तोट्यासाठी निधी (पो.नि.५५-१ (ब))	२०,०३,०००.००	१०.०० %
३	शिक्षण निधी	१०,०१,५००.००	५.०० %
४	तांत्रिक विकास निधी	२,००,०००.००	१.०० %
५	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	६०,२०,०००.००	३०.०६ %
६	लाभांश (८ %)	५१,००,०००.००	२५.४६ %
७	इमारत निधी	४,९७,३२०.९८	२.४८ %
८	निवडणूक तरतूद	२,००,०००.००	१.०० %
	एकूण रु.	२,००,२९,३२०.९८	१००.०० %

❖ सन २०२५-२०२६ च्या अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चाचा तपशील

अ.क्र.	खर्चाचा तपशील	सन २०२५-२०२६ चा अंदाज	प्रत्यक्ष खर्च २०२५-२०२६	जादा झालेला खर्च दि. ३१/०३/२०२६
१	वाहन दुरुस्ती खर्च	६०,०००.००	८४,२६७.२८	२४,२६७.२८
२	प्रोफेशनल फीज	१,००,०००.००	१,२९,७६४.००	२९,७६४.००
३	प्रिंटिंग आणि स्टेशनरी	५,००,०००.००	६,०५,०००.९९	१,०५,०००.९९
४	स्टाफ वेल्फेअर खर्च	२,००,०००.००	३,७६,३८१.४८	१,७६,३८१.४८
५	रजा रोखीकरण	१०,००,०००.००	११,९५,१३२.००	१,९५,१३२.००
६	ऑफिस भाडे, टॅक्स व विमा	४०,००,०००.००	४२,६०,०००.२९	२,६०,०००.२९
७	डेफेररेड टॅक्स	—	५,३९,८०४.००	५,३९,८०४.००
८	ठेवीवरील दिलेले व्याज	१३,७०,००,०००.००	१५,३८,०९,६६५.५२	१,६८,०९,६६५.५२
	एकूण :-	१४,२८,६०,०००.००	१६,१०,००,०१४.७६	१,८१,४०,०१४.७६

❖ सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षासाठी उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रक ❖

अ. क्र.	उत्पन्नाचा तपशील	अंदाज पत्रकीय उत्पन्न २०२५-२०२६	प्रत्यक्ष उत्पन्न दि. ३१/०३/२०२६	वाढ / घट	अंदाज पत्रकीय उत्पन्न २०२६-२०२७
१)	कर्जावर मिळणारे व्याज	१३,८०,००,०००.००	१४,११,९१,२६५.६३	३१,९१,२६५.६३	१५,४६,००,०००.००
२)	गुंतवणुकीवर मिळणारे व्याज	७,७५,००,०००.००	७,६०,९८,५१०.५४	-१४,०१,४८९.४६	८,००,००,०००.००
३)	कमिशन व हुंडणावळ	१,००,०००.००	५५,७६७.०३	-४४,२३२.९७	१,००,०००.००
४)	इतर उत्पन्न	१,२०,००,०००.००	९३,११,०५८.३०	-२६,८८,९४१.७०	१,२०,००,०००.००
	एकूण :-	२२,७६,००,०००.००	२२,६६,५६,६०१.३०	-९,४३,३९८.७०	२४,६७,००,०००.००

अ. क्र.	खर्चाचा तपशील	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२५-२०२६	प्रत्यक्ष खर्च दि. ३१/०३/२०२६	वाढ/घट	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२६-२०२७
१	ठेवीवरील व्याज	१३,७०,००,०००.००	१५,३८,०९,६६५.५२	१,६८,०९,६६५.५२	१५,००,००,०००.००
२	बाहेरील कर्जावरील व्याज	१,००,०००.००	-	-१,००,०००.००	३,००,०००.००
३	सेवक पगार व भत्ते	२,२०,००,०००.००	२,०३,५६,२६७.००	-१६,४३,७३३.००	२,२२,००,०००.००
४	सभासद, संचालक व सेवक प्रशिक्षण खर्च	४,००,०००.००	३,०२,१९३.००	-९७,८०७.००	५,००,०००.००
५	ऑफिस भाडे, टॅक्स व विमा	४०,००,०००.००	४२,६०,०००.२९	२,६०,०००.२९	४५,००,०००.००
६	ठेवीवरील विमा	३०,००,०००.००	२८,५०,३२१.२९	-१,४९,६७८.७१	३०,००,०००.००
७	लीज लाईन खर्च	१,००,०००.००	२४,०००.००	-७६,०००.००	५०,०००.००
८	प्रिंटिंग आणि स्टेशनरी	५,००,०००.००	६,०५,०००.१९	१,०५,०००.१९	७,००,०००.००
९	जाहिरात खर्च	२,००,०००.००	१,९४,४१६.२०	-५,५८३.८०	२,५०,०००.००
१०	वीज बिल खर्च	१०,००,०००.००	७,५८,३३४.५५	-२,४१,६६५.४५	१०,००,०००.००
११	कायदेशीर खर्च	१,००,०००.००	-	-१,००,०००.००	१,००,०००.००
१२	टपाल, तार व टेलिफोन	३,००,०००.००	१,१४,०४०.६३	-१,८५,९५९.३७	२,००,०००.००
१३	दुरुस्ती व देखभाल खर्च	८,००,०००.००	५,६५,६८०.००	-२,३४,३२०.००	८,००,०००.००
१४	कॉम्प्युटर दुरुस्ती व देखभाल	२,००,०००.००	१,३४,०८५.४८	-६५,९१४.५२	३,००,०००.००
१५	किरकोळ खर्च	८,५०,०००.००	५,९५,३०७.९६	-२,५४,६९२.०४	८,५०,०००.००
१६	प्रोफेशनल फीज	१,००,०००.००	१,२९,७६४.००	२९,७६४.००	२,००,०००.००
१७	प्रवास खर्च	२,००,०००.००	१,७०,९१४.७०	-२९,०८५.३०	२,००,०००.००
१८	महाराष्ट्र लेबर वेलफेअर काँट्रीब्युशन	१५,०००.००	८,३२५.००	-६,६७५.००	१५,०००.००
१९	बँक चार्जेस	२,००,०००.००	१,१९,२१०.८९	-८०,७८९.११	२,००,०००.००
२०	बँक सिक्युरिटी गार्ड चार्जेस	६,००,०००.००	४,७७,८८१.८०	-१,२२,११८.२०	८,००,०००.००
२१	संचालक मंडळ व समिती सभा खर्च	२,००,०००.००	७५,९४४.००	-१,२४,०५६.००	२,००,०००.००
२२	वर्धापनदिन खर्च	२,००,०००.००	१,१५,५२८.००	-८४,४७२.००	२,००,०००.००
२३	सल्लागार मेहनताना	१,००,०००.००	१९,०००.००	-८१,०००.००	२,००,०००.००
२४	वार्षिक सर्वसाधारण सभा	३,००,०००.००	२,५५,५०१.५२	-४४,४९८.४८	४,००,०००.००
२५	असोसिएशन व फेडरेशन वर्गणी	१,००,०००.००	९२,०००.००	-८,०००.००	२,००,०००.००
२६	कर्ज थकबाकी वसुली खर्च	१,५०,०००.००	९०,९४४.२४	-५९,०५५.७६	१,५०,०००.००

अ. क्र.	खर्चाचा तपशील	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२५-२०२६	प्रत्यक्ष खर्च दि. ३१/०३/२०२६	वाढ/घट	अंदाज पत्रकीय खर्च २०२६-२०२७
२७	वाहन दुरुस्ती खर्च	६०,०००.००	८४,२६७.२८	२४,२६७.२८	१,००,०००.००
२८	वाहन इंधन खर्च (वॅशा व्हॅन)	१,५०,०००.००	४६,५८१.००	-१,०३,४१९.००	१,००,०००.००
२९	सिबिल चार्जेस	७१,०००.००	३९,१२७.९९	-३१,८७२.०१	८४,०००.००
३०	स्टाफ वेल्फेअर खर्च	२,००,०००.००	३,७६,३८१.४८	१,७६,३८१.४८	७,००,०००.००
३१	शाखा उदघाटन / स्थलांतर खर्च	४,००,०००.००	-	-४,००,०००.००	४,००,०००.००
३२	सी.बी.एस. / सायबर सिक्युरिटी खर्च	१५,००,०००.००	१०,७९,०००.००	-४,२१,०००.००	३०,००,०००.००
३३	मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	३,००,०००.००	२,१२,६७५.२९	-८७,३२४.७१	३,००,०००.००
३४	एटीएम / आयएमपीएस/युपीआय चार्जेस	४,००,०००.००	१,३१,०२४.२३	-२,६८,९७५.७७	४,००,०००.००
३५	बँक गॅरंटीवर दिलेले कमिशन	१,००,०००.००	-	-१,००,०००.००	१,००,०००.००
३६	सदस्यता	४,०००.००	६६०.००	-३,३४०.००	१,०००.००
३७	रजा रोखीकरण	१०,००,०००.००	११,९५,१३२.००	१,९५,१३२.००	-
३८	सेवक बोनस एक्सग्रेसिया	२०,००,०००.००	१८,४३,९९५.००	-१,५६,००५.००	२३,००,०००.००
३९	सेवक ग्रॅयुईटी / रजा रोखीकरण	१०,००,०००.००	४,१३,८४०.००	-५,८६,१६०.००	२९,५०,०००.००
४०	लेखापरीक्षण फी	८,००,०००.००	७,४०,५००.००	-५९,५००.००	९,००,०००.००
४१	घसारा	३५,००,०००.००	३१,३६,७८८.००	-३,६३,२१२.००	६०,००,०००.००
४२	प्रीमिअम मोर्टलाईज्ड ऑन गर्व्ह. सेक्यु.	५,००,०००.००	३,८७,८२९.००	-१,१२,१७१.००	५,००,०००.००
४३	उत्तम जिंदगीवरील संभाव्य तरतूद	१०,००,०००.००	७,५०,०००.००	-२,५०,०००.००	१०,००,०००.००
४४	बुडीत व संशयित कर्ज निधी	५०,००,०००.००	२५,००,०००.००	-२५,००,०००.००	५०,००,०००.००
४५	गुंतवणूक घसारा तरतूद	२५,००,०००.००	२५,०००.००	-२४,७५,०००.००	२१,००,०००.००
४६	डेफर्रेड टॅक्स	-	५,३९,८०४.००	५,३९,८०४.००	७,५०,०००.००
४७	आयकर	७९,००,०००.००	७०,००,३४८.७९	-८,९९,६५१.२१	८५,००,०००.००
४८	अपेक्षित नफा	२,६५,००,०००.००	२,००,२९,३२०.९८	-६४,७०,६७९.०२	२,४०,००,०००.००
	एकूण :-	२२,७६,००,०००.००	२२,६६,५६,६०१.३०	-९,४३,३९८.७०	२४,६७,००,०००.००



RATAN CHANDAK & CO LLP

Chartered Accountants

NIRANJAN R. LADDHA

B.Com., A.C.M.A., F.C.A., D.I.S.A (ICAI)

“EntireFlow”, P68/2, Opp. NAB Sankul, NICE Area, Near ITI Signal, Trimbak Road, Nashik – 422 007
Ph. (0253) 2997039, Mob. 9822401039; Email: nasik@rcnco.net

INDEPENDENT AUDITOR’S REPORT

(Under Section 31 of The Banking Regulation Act 1949 and 81 (1) (a) 81 (5B) & Rule 69 of Maharashtra C-operative Societies Act, 1960)

To,

The Members of,

Shree Mahesh Co-operative Bank Ltd.

Sarda Sankul, Nashik.

REPORT ON THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

Opinion

We have audited the standalone financial statements of ‘**Shree Mahesh Co-op. Bank Ltd.**’ (the Bank”) which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2026, the Statement of Profit and Loss and the statement of Cash Flow for the year then ended and notes to financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information in which are included the returns of all 7 branches and Head office audited by us.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid financial statements give the information required by the Banking Regulation Act, 1949, the Maharashtra Co-op. Societies Act 1960, the Rules made thereunder and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India, of the state of affairs of the Bank as at 31 March 2026, its profit and cash flow for the year ended on that date.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Standards on Auditing (SAs) as issued by the Institute of Chartered Accountants of India (“ICAI”). Our responsibilities under those Standards are further described in the ‘Auditor’s Responsibility 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 under the provisions of the Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder and the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) and the Rules made thereunder and the guidelines issued by the Reserve Bank of India, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence obtained by us is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion on the financial statements.

Information Other than the Financial Statements and Auditor’s Report Thereon

The Bank’s Management and Board of Directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in Bank’s Annual Report, including other explanatory information, but does not include the financial statements and our auditor’s report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor’s report.

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

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

If based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to we are required to communicate the matter to those charged with governance.

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

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these standalone 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, provisions of Banking Regulation Act, 1949 and the Rules made thereunder, provisions of Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder and circulars and guidelines issued by RBI from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records for safeguarding the assets of the entity 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 and Board of Directors are 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 entity or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The board of directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

1. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms A and B respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and Maharashtra Co-op. Societies Act 1960 and the Rules made thereunder.
2. Our observations for details as required by the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 in audit memorandum in Form No. 1 and Form No. 4 and details as required under the Banking Regulation Act 1949 in LFAR, Part-A, Part-B and Part-C are annexed and forming part of this report.
3. As required by section 30 of the Banking Regulation Act 1949 and Section 81 of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 read with rule 69 Maharashtra Cooperative Societies Rules. 1961, we report that:
 - a) We have sought and 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 to be satisfactory;
 - b) In our opinion proper books of account as required by law have been kept by the bank so far as appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/office;
 - c) The transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;
 - d) The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement dealt with by this report, agree with the books of account and the returns;
 - e) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks subject to our comment on compliance of AS 10 (Revised) - Property, Plant and Equipment (PPE) in Para B(4) of Part B in respect of amortization of the building revaluation component.
 - f) In our opinion and according to information and explanations given to us, we have not noticed any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank.
 - g) We have not come across any transactions which appear to be contrary to the provisions of the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the rules or the bye-laws of the Bank.
 - h) We have not come across any material or significant transactions which appear to be contrary to the guidelines issued by the Reserve Bank of India.
 - i) The Bank has given loans to the members of the Board of Directors against fixed deposits summary of which is mentioned in Part-B of our Audit report.
 - j) We have not observed any violation of guidelines, conditions etc., issued by the Reserve Bank of India.
4. On the basis of Our Audit report attached & CAMEL rating annexed thereto, in view of circular of Honourable Commissioner for Co-operation, Maharashtra state dated 20.03.2008 in respect of revised CAMELS rating system for audit classification of **Shree Mahesh Co-op. Bank Ltd., Nashik** we have given composite rating '**A**' for F.Y. 2025-26'.

For Ratan Chandak & Co LLP*Chartered Accountants***Niranjan R. Laddha***Partner*

Membership No.: 111756

Firm Reg. No.: 108696W/W101028

UDIN: 26111756VQELKC2653

Place: Nashik

Date: June 22, 2026



Form A

Form of Balance Sheet as on 31st March 2026

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Capital and Liabilities			
Capital	1	6,47,47,875.00	6,25,40,650.00
Reserves and Surplus	2	22,25,21,168.20	20,62,16,847.22
Deposits	3	2,67,30,19,143.64	2,25,56,01,163.54
Borrowings	4	-	-
Other Liabilities and Provisions	5	6,64,69,169.52	6,06,15,093.78
Total		3,02,67,57,356.36	2,58,49,73,754.54

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Assets			
Cash and balance with Reserve Bank of India	6	2,36,80,912.00	3,44,26,814.00
Balance with Banks and Money at call and short notice	7	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94
Investment	8	1,24,27,04,577.00	1,01,20,25,932.00
Advances	9	1,51,57,06,654.22	1,30,31,41,077.82
Fixed Assets	10	4,71,77,249.83	5,01,35,249.14
Other Assets	11	6,53,37,579.01	5,36,73,499.64
Total		3,02,67,57,356.36	2,58,49,73,754.54

Contingent Liabilities	12	1,73,96,120.46	1,46,92,395.06
Bills for Collection		-	-

M/s. V N Dhoot & Company

Chartered Accountants
FRN : 120935W
(Concurrent Auditor)
UDIN : 26170740TBJGVK2821

M/s. Ratan Chandak & Co LLP

Chartered Accountants
FRN No. 108696W / W 101028
(Statutory Auditor)
UDIN : 26111756VQELKC2653

Bhaskar M. Shinde
Chief Executive Officer

Balkisan B. Dhut
Managing Director

CA. Sachin A. Zawar
Vice Chairman

CA. Vishnukant R. Mantri
Chairman

Date : 22/06/2026

Place : Nashik



Form B

Form Of Profit And Loss Account For The Year Ended On 31st March 2026

(Amt. in Rupees)			
	Schedule	Year ended on 31-03-2026	Year ended on 31-03-2025
I. Income			
Interest earned	13	23,81,76,881.73	20,18,78,792.82
Other Income	14	93,66,825.13	88,52,260.35
Total		24,75,43,706.86	21,07,31,053.17
II. Expenditure			
Interest expended	15	15,38,09,665.52	12,20,59,551.77
Operating expenses	16	6,98,89,916.36	6,22,48,206.28
Provision and contingencies		38,14,804.00	48,23,000.00
Total		22,75,14,385.88	18,91,30,758.05
III. Profit/Loss			
Net profit for the year		2,00,29,320.98	2,16,00,295.12
Profit brought forward		2,16,00,295.12	2,12,89,379.10
Total		4,16,29,616.10	4,28,89,674.22
IV. Appropriations			
Transfer to statutory reserves		54,00,768.00	53,23,000.00
Transfer to other reserves		88,93,463.12	88,33,736.10
Transfer to Government / proposed dividend		73,06,064.00	71,32,643.00
Balance carried over to balance sheet			
Total		2,16,00,295.12	2,12,89,379.10
V. Current year profit available for appropriation		2,00,29,320.98	2,16,00,295.12

M/s. V N Dhoot & Company

Chartered Accountants

FRN : 120935W

(Concurrent Auditor)

UDIN : 26170740TBJGVK2821

M/s. Ratan Chandak & Co LLP

Chartered Accountants

FRN No. 108696W / W 101028

(Statutory Auditor)

UDIN : 26111756VQELKC2653

Bhaskar M. Shinde
Chief Executive Officer

Balkisan B. Dhut
Managing Director

CA. Sachin A. Zawar
Vice Chairman

CA. Vishnukant R. Mantri
Chairman

Date : 22/06/2026

Place : Nashik



Schedule 1 - Capital

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
i.	Authorised Capital	10,00,00,000.00	10,00,00,000.00
	(4000000 Share of 25/- each)		
	Issued Capital	6,47,47,875.00	6,25,40,650.00
	(2501626 Shares of Rs. 25/- each)		

Schedule 2 - Reserves and Surplus

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
i.	Statutory Reserves	6,00,07,760.00	5,35,29,536.00
	Opening Balance	5,35,29,536.00	4,14,08,554.00
	Additions during the year	64,78,224.00	1,21,20,982.00
	Deductions during the year	-	-
ii.	Capital Reserves Building Revaluation Reserve	2,40,00,000.00	2,40,00,000.00
	Opening Balance	2,40,00,000.00	2,40,00,000.00
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
iii.	Share Premium	-	-
	Opening Balance	-	-
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
iv.	Revenue and Other Reserves (Annexure-I)	11,84,84,087.22	10,70,87,016.10
	Opening Balance	10,70,87,016.10	9,98,48,280.00
	Additions during the year	1,13,97,071.12	1,60,97,016.10
	Deductions during the year	-	88,58,280.00
v.	Balance in Profit and Loss Account	2,00,29,320.98	2,16,00,295.12
	Total (i., ii., iii., iv., and v)	22,25,21,168.20	20,62,16,847.22

Schedule 3 - Deposit

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
A.I.	Demand Deposits	30,16,69,682.05	27,53,20,501.86
	(i) From Banks	-	-
	(ii) From Others	30,16,69,682.05	27,53,20,501.86
II.	Saving Bank Deposits	40,03,38,769.51	25,74,67,619.64
III.	Term Deposits	1,97,10,10,692.08	1,72,28,13,042.04
	(i) From Banks		
	(ii) From Others	1,97,10,10,692.08	1,72,28,13,042.04
	Total (I, II and III)	2,67,30,19,143.64	2,25,56,01,163.54
B.	(i) Deposits of Branches in India	-	-
	(ii) Deposits of Branches outside India	-	-
	Total	-	-

Schedule 4 - Borrowings

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Borrowings in India	-	-
	(a) Reserve Bank of India	-	-
	(b) Other Banks	-	-
	(c) Other Institution and Agencies	-	-
II.	Borrowings outside India	-	-
	Total (I and II)	-	-

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Bills Payable	3,46,490.00	4,41,616.17
II	Inter-Officer Adjustment (net)		
III.	Interest Accrued	15,97,151.27	22,78,501.30
IV.	Other (Including Provisions) (Annexure-2)	6,45,25,528.25	5,78,94,976.31
	Total	6,64,69,169.52	6,06,15,093.78

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Cash In Hand & Balance with RBI	2,36,80,912.00	3,44,26,814.00
	(Including foreign currency notes)		
II	Balances with Reserve Bank of India	-	-
	(a) In Current Account	-	-
	(b) In Other Account	-	-
	Total (I and II)	2,36,80,912.00	3,44,26,814.00

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

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	In India		
	(i) Balances with Banks	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94
	(a) in Current Accounts (Annexure-3)	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94
	(b) in Other Deposit Account		
	(ii) Money at call and short notice	-	-
	(a) with Banks	-	-
	(b) with other Institutions	-	-
	Total (i and ii)	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94
II.	Outside India	-	-
	(i) In Current Account	-	-
	(ii) In Other Deposit Account	-	-
	(iii) Money at call and short notice	-	-
	Total (i, ii, and iii)	-	-
	Grand Total (I and II)	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94

Schedule 8 - Investment

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Investments in India in (Annexure -4)	-	-
	(i) Government Securities	90,58,53,458.00	68,68,03,938.00
	(ii) Other approved securities	-	-
	(iii) Shares	1,09,18,910.00	1,09,18,910.00
	(iv) Debentures and Bonds	3,77,42,000.00	4,36,96,000.00
	(v) Subsidiaries and/or Joint Ventures	-	-
	(vi) Other (FDR and Mutual Fund)	28,81,90,209.00	27,06,07,084.00
	Total	1,24,27,04,577.00	1,01,20,25,932.00
II.	Investments outside India in		
	(i) Government Securities		
	(Including local authorities)	-	-
	(ii) Subsidiaries and/or Joint Ventures abroad	-	-
	(iii) Other Investment (to be specified)	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (I and II)	1,24,27,04,577.00	1,01,20,25,932.00

Schedule 9 - Advances

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
A.	(i) Bills purchase and discounted	-	-
	(ii) Cash credit, overdrafts and loans repayable		
	on demand (Annexure-5)	1,13,78,25,951.56	97,93,27,988.08
	(iii) Term loans (Annexure-5)	33,25,61,428.36	29,17,74,156.42
	Total	1,47,03,87,379.92	1,27,11,02,144.50
B.	(i) Secured by tangible assets	-	-
	(ii) Covered by Bank / Government Guarantees	-	-
	(iii) Unsecured (Annexure-5)	4,53,19,274.30	3,20,38,933.32
	Total	4,53,19,274.30	3,20,38,933.32
C.I.	Advances in India		
	(i) Priority Sectors	1,05,11,48,019.52	86,11,67,587.66
	(ii) Public Sector	-	-
	(iii) Banks	-	-
	(iv) Other	46,45,58,634.70	44,19,73,490.16
	Total	1,51,57,06,654.22	1,30,31,41,077.82
C.II.	Advances outside India		
	(i) Due from banks	-	-
	(ii) Due from others	-	-
	(a) Bills purchased and discounted	-	-
	(b) Syndicated loans	-	-
	(c) Others	-	-
	Total	-	-
	Grand Total (C.I and C.II)	1,51,57,06,654.22	1,30,31,41,077.82

Schedule 10 - Fixed Assets

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Premises	98,26,581.00	1,09,18,422.00
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,09,18,422.00	1,21,31,579.00
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation during the year	10,91,841.00	12,13,157.00
II.	Building Revaluation Reserve	2,40,00,000.00	2,40,00,000.00
	at cost as o 31st March of the preceding year	2,40,00,000.00	2,40,00,000.00
	Additions during the year	-	-
	Deductions during the year	-	-
	Depreciation during the year	-	-
III.	Other Fixed Assets (Including Furniture and Fixtures)	1,33,50,668.83	1,52,16,827.14
	at cost as on 31st March of the preceding year	1,52,16,827.14	1,29,44,303.86
	Additions during the year	4,42,311.44	43,33,900.28
	Deductions during the year	2,63,522.75	-
	Depreciation during the year	20,44,947.00	20,61,377.00
	Total (I, II and III)	4,71,77,249.83	5,01,35,249.14

Schedule 11 - Other Assets

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Inter- Office adjustments (net)	-	-
II.	Interest accrued	-	-
III.	Tax Paid in advance/tax deducted at source	-	-
IV.	Stationery and Stamps	4,67,725.97	4,32,464.79
V.	Non-banking assets acquired in satisfactions of claims	-	-
VI.	Other * (Annexure - 6)	6,48,69,853.04	5,32,41,034.85
	Total	6,53,37,579.01	5,36,73,499.64

Schedule 12 - Contingent Liabilities

(Amt. in Rupees)

		as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
I.	Claims against the bank not acknowledged as debts	-	-
II.	Liability for partly paid investments	-	-
III.	liability on account of outstanding forward exchange contracts	-	-
IV.	Guarantees given on behalf of constituents	-	-
	(a) In India	63,52,002.00	50,60,000.00
	(b) Outside India	-	-
V.	Acceptances, endorsements and other obligations	-	-
VI.	Other items for which the bank is contingently liable (DEAF)	1,10,44,118.46	96,32,395.06
	Total	1,73,96,120.46	1,46,92,395.06

Schedule 13 - Interest Earned

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
I.	Interest / discount on advances/bills	14,11,91,265.63	12,32,75,624.51
II.	Income on Investment	9,69,85,616.10	7,86,03,168.31
III.	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	-	-
IV.	Others	-	-
	Total	23,81,76,881.73	20,18,78,792.82

Schedule 14 - Other Income

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
I.	Commission, exchange and brokerage	55,767.03	51,641.80
II.	Profit on sale of investment	27,93,883.00	4,21,000.00
III.	Profit on revaluation of investments	-	-
IV.	Profit on sale of land, buildings and other assets	-	-
V.	Profit on exchange transactions	-	-
VI.	Income earned by way of dividends, etc. from subsidiaries/companies and/or joint ventures abroad/in India	-	-
VII.	Miscellaneous Income (Annexure-7)	65,17,175.10	83,79,618.55
	Total	93,66,825.13	88,52,260.35

Schedule 15 - Interest Expended

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
I.	Interest on deposits	15,38,09,665.52	12,20,10,995.77
II.	Interest on Reserve Bank of India / Inter-bank Borrowings		48,556.00
III.	Other	-	-
	Total	15,38,09,665.52	12,20,59,551.77

Schedule 16 - Operating Expenses

(Amt. in Rupees)

		Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
I.	Payments to and provision for employees	2,41,85,615.48	2,55,77,098.90
II.	Rent, taxes and lighting	35,08,825.05	35,68,909.86
III.	Printing and stationery	6,05,000.19	4,41,850.82
IV.	Advertisement and publicity	1,94,416.20	86,571.96
V.	Depreciation on bank's property	31,36,788.00	32,74,532.00
VI.	Director's fees, allowances and expenses	75,944.00	74,336.00
VII.	Auditors' fees and expenses	7,40,500.00	6,80,000.00
VIII.	Law charges	-	20,000.00
IX.	Postages, Telegrams, Telephones etc.	1,14,040.63	2,10,314.62
X.	Repairs and maintenance	5,65,680.00	5,89,158.44
XI.	Insurance	32,82,960.17	27,44,664.00
XII.	Other expenditure (Annexure-8)	3,34,80,146.64	2,49,80,769.68
	Total	6,98,89,916.36	6,22,48,206.28

Annexure - 1

Schedule 2 - Revenue and Other Reserves

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Building Fund	2,54,80,087.22	2,14,14,016.10
Investment Fluctuation Reserve	2,54,00,000.00	2,54,00,000.00
Contingent Reserve	1,25,18,000.00	1,03,57,000.00
Technological Development Fund	65,97,000.00	60,57,000.00
Education Fund (Member, Director & Staff)	58,44,000.00	47,64,000.00
Election Fund	5,00,000.00	2,00,000.00
Bad and Doubtful Debts Reserve	3,41,95,000.00	3,16,95,000.00
Contingency Provision Against Standard Assets	79,50,000.00	72,00,000.00
TOTAL REVENUE AND OTHER RESERVES	11,84,84,087.22	10,70,87,016.10

Annexure - 2

Schedule 5 - Other (Including Provisions)

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
A. Other Liabilities	66,82,573.37	51,45,327.88
R C Book Deposits	65,000.00	33,000.00
Pay Order Payable	73.00	559.00
Professional Tax Payable	10,400.00	10,400.00
Income Tax (T.D.S) Payable	23,07,855.00	16,77,194.00
Sundry Creditors	-	-
Dividend Payable	18,26,597.00	18,20,090.00
Unclaimed DD / PO Payable	1,86,462.69	2,74,715.69
Staff Provident Fund Payable	2,30,972.00	2,21,762.00
Central GST Payable	1,69,937.40	1,84,463.14
State GST Payable	1,69,940.31	1,84,465.84
Central GST RCM	22,151.79	16,855.56
State GST RCM	22,151.79	16,855.56
N.P.A. Charges Contra	4,83,095.39	2,67,776.09
Adv. Bank Guarantee Commission	34,133.00	97,216.00
Retention Money Held From Contractor	-	1,55,975.00
Deferred Tax	5,38,804.00	-
Income Tax Payable	6,14,000.00	1,84,000.00
B. Provision	5,78,42,954.88	5,27,49,648.43
Audit Fee Payable	5,22,000.00	4,67,750.00
Bonus & Ex-Gratia Payable	18,43,995.00	17,83,982.00
Overdue Int Prov NPA	2,59,08,904.88	2,09,54,861.43
Investment Depreciation Reserve	2,95,68,055.00	2,95,43,055.00
Total Other Liabilities	6,45,25,528.25	5,78,94,976.31

Annexure - 3

Schedule 7 - Balances with Banks in Current Accounts

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Bank of Baroda / Vijaya Bank CA-0764	2,52,82,779.71	2,66,23,809.65
Bank of India CA-0565	1,16,79,826.68	1,54,10,972.00
Bank of Maharashtra CA- (Malegaon Br.)	1,69,58,803.20	71,48,860.13
HDFC Bank ATM-0012	19,12,391.87	14,03,858.25
HDFC Bank CA-0813	11,36,956.32	35.95,290.63
HDFC Bank SGL-0287	12,656.37	33,70,546.75
IDBI Bank Ltd. CA-3001 (Malegaon Br.)	21.09.959.69	32,69,966.22
IDBI Bank Ltd. CA-4410 (Sinnar Br.)	64,715.68	64,732.22
IDBI Bank Ltd. CA-8150	29,34,902.38	66,18,661.52
IDBI Bank Ltd. CTS-0356	1,68,68,282.50	1,12,41,329.76
IDBI Bank Ltd. ESBTR-1020	7,16,850.10	9,29,656.31
N.D.C.C. Bank CA -0295	66,795.82	66,795.82
State Bank of India CA-8057 (Malegaon Br.)	17,78,616.15	12,79,265.15
Union Bank of India CA-5002 (Malegaon Br.)	49,99,705.00	-
Unity Small Finance Bank Ltd. (PMC)	5,141.60	5,141.60
Yes Bank CA-0034	2,26,69,419.96	2,98,32,776.67
Yes Bank CA-0046	91,10,930.22	26,86,783.11
Yes Bank CA-0113	72,11,624.56	90,41,563.23
Yes Bank CA-0125	44,32,441.93	40,00,107.90
Yes Bank CA-0245	21,97,584.56	49,81,065.02
Balances with Banks	13,21,50,384.30	13,15,71,181.94



Annexure - 4

Schedule 8 - Other (FDR and Mutual Fund)

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
A. Government Securities	90,58,53,458.00	68,68,03,938.00
Government Securities	78,64,01,348.00	60,68,91,848.00
Treasury Bill	11,94,52,110.00	7,99,12,090.00
B. Shares	1,09,18,910.00	1,09,18,910.00
Maharashtra State Co-Op. Bank Ltd., Mumbai	1,000.00	1,000.00
NDCC Bank Ltd	5,500.00	5,500.00
Maharashtra Rajya Sahakari Sangh	250.00	250.00
Perpetual Non Cumulative Pref. PMC Bank	87,29,730.00	87,29,730.00
Equity Share PMC Bank	21,82,430.00	21,82,430.00
C. Tax Free Bond & Debenture	3,77,42,000.00	4,36,96,000.00
H.U.D.C.O. Bond	29,07,000.00	29,07,000.00
I.R.F.C.L. Bond	5,88,000.00	36,08,000.00
N.H.A.I. Bond	15,42,000.00	29,70,000.00
N.H.B. Bond	27,05,000.00	27,05,000.00
N.T.P.C. Bond	-	12,49,000.00
Power Finance Corporation Ltd.	-	2,57,000.00
Food Corporation of India	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Rural Electrification Corporation Ltd.	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
Power Finance Corporation Ltd.	1,00,00,000.00	1,00,00,000.00
D. Other (Fdr And Mutual Fund)	28,81,90,209.00	27,06,07,084.00
Bandhan Bank (Fixed Deposit)	2,00,00,000.00	-
Bank of Baroda (Fixed Deposit)	4,24,37,096.00	5,74,95,380.00
Bank of India (Fixed Deposit)	2,75,00,000.00	4,40,27,470.00
Cosmos Co-op. Bank Ltd. (Fixed Deposit)	3,01,00,000.00	-
Equitas Small Finance Bank (Fixed Deposit)	1,00,00,000.00	-
HDFC Bank (Fixed Deposit)	32,53,113.00	31,36,641.00
IDBI Bank Ltd. (Fixed Deposit)	-	1,07,47,912.00
Indian Overseas Bank (Fixed Deposit)	-	3,25,14,010.00
Jana Small Finance Bank	1,00,00,000.00	-
Saraswat Co-Op. Bank Ltd. (Fixed Deposit)	5,01,00,000.00	3,00,00,000.00
State Bank of India (Fixed Deposit)	-	1,01,84,389.00
Suryoday Small Finance Bank Ltd. (Fixed Deposit)	1,01,00,000.00	1,01,00,000.00
SVC Co-Op. Bank Ltd. (Fixed Deposit)	3,00,00,000.00	1,25,00,000.00
Thane Janata Co-Op. Bank Ltd. (Fixed Deposit)	1,00,00,000.00	58,34,608.00
The Nasik Merchant Co-op Bank Ltd. (Fixed Deposit)	2,00,00,000.00	-
Ujjivan Small Finance Bank (Fixed Deposit)	2,02,00,000.00	2,02,00,000.00
Union Bank of India (Fixed Deposit)	-	3,08,66,674.00
Yes Bank Ltd. (Fixed Deposit)	45,00,000.00	30,00,000.00
Investments In India Total (A+B+C+D) :-	1,24,27,04,577.00	1,01,20,25,932.00



Annexure - 5

Schedule 9 - Cash Credit, Overdrafts and Loans repayable on demand / Term Loan

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Adv. Against F.D.R.	3,59,88,399.00	4,73,93,325.00
Advance Agst LIC / NSC	95,12,955.60	4,76,873.20
Gold Loan Over Draft	16,30,02,892.34	11,20,34,527.23
Gold Loans	34,44,93,304.84	25,20,92,872.96
HYP Cash Credit	5,98,43,978.25	8,98,54,133.28
Overdraft Secured	15,35,58,350.73	14,81,61,103.71
Warehouse Receipt	2,71,39,452.72	29,61,313.00
Working Capital Loan	34,42,06,610.00	32,63,53,839.70
CC, OD, And Loans Repayable on Demand	1,13,78,25,951.56	97,93,27,988.08
Agriculture Allied Term Loan	46,76,857.00	-
Education Loan	6,30,975.00	3,78,692.00
Hire Purchase	87,83,659.92	97,65,179.02
Housing Loan	8,24,56,930.56	4,81,39,750.28
HYP. CC Instalment Loan	38,197.52	1,11,498.64
Machinery Loan	1,35,35,499.26	2,34,58,125.36
Mahesh Housing Loan	1,51,61,355.36	1,68,61,812.18
Mahesh Vehicle Hypothecation	21,98,047.32	49,56,401.84
Project Finance	2,02,24,992.96	3,63,79,440.24
Real Estate Loan	13,76,584.00	30,84,210.00
Shop Loan	1,30,56,121.04	2,56,83,163.20
Term Loan	36,28,234.58	2,18,951.08
Vehicle Hypothecation	10,10,55,870.84	8,84,81,153.34
Working Capital Instalment	6,57,38,103.00	3,42,55,779.24
Term Loan	33,25,61,428.36	29,17,74,156.42
Clean Cash Credit	67,51,428.88	62,52,443.32
Personal Loan	1,85,60,698.10	1,53,45,820.72
Cash Credit Instalment	2,00,07,147.32	1,04,40,669.28
Unsecured	4,53,19,274.30	3,20,38,933.32
Total Advances	1,51,57,06,654.22	1,30,31,41,077.82

Annexure - 6

Schedule 11 - Other *

(Amt. in Rupees)

	as on 31.03.2026	as on 31.03.2025
Deposit with Landlord	12,50,000.00	12,50,000.00
Deposits With MSEB	1,13,205.30	1,03,259.85
Telephone Deposit	21,599.00	24,553.00
Prepaid Expenses	5,47,164.54	4,75,794.00
Premium Paid on Government Securities	39,15,931.00	18,13,760.00
Expenses Receivable on NPA Ac.	4,83,095.39	2,67,776.09
DEAF Scheme 2014 (Claim)	2,781.00	1,985.00
TDS Receivable	10,025.00	-
CGST RECEIVABLE	96,469.69	1,07,758.32
SGST RECEIVABLE	96,466.99	1,07,758.32
IGST RECEIVABLE	2,106.41	-
Income Tax Receivable	1,01,266.00	3,86,710.00
N.P.A. Charges Contra	4,83,095.39	2,67,776.09
Deferred Tax	-	7,46,392.00
Int Receivable on Investment	3,18,38,242.44	2,67,32,650.74
Int Receivable on Loans (NPA)	2,59,08,904.89	2,09,54,861.44
TOTAL OTHER*	6,48,69,853.04	5,32,41,034.85

Annexure - 7

Schedule 14 - Miscellaneous Income

(Amt. in Rupees)

	Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
Dividend on Share	87,297.30	87,297.30
Processing Charges	8,60,773.00	10,61,844.00
Locker Rent	2,94,800.00	2,89,400.00
Other Receipts	12,49,634.23	18,40,222.84
Cash Handling Charges	1,48,185.00	1,51,575.00
Comm. on Bank Guarantee issued	1,59,383.00	44,994.00
Commitment Charges	25,54,816.00	29,93,283.50
Penal Charges	11,45,345.57	8,47,144.91
Solvency Fees	-	1,800.00
Deferred Tax	-	7,46,392.00
Recovery in Write-off AC	16,941.00	3,15,665.00
Total Miscellaneous Income	65,17,175.10	83,79,618.55

Annexure - 8
Schedule 16 - Other Expenditure
(Amt. in Rupees)

	Year ended on 31.03.2026	Year ended on 31.03.2025
Computer Repairs & Maintenance	1,34,085.48	1,49,041.20
Vehicle Expenses	84,267.28	34,284.84
Miscellanies Exp (Other Expenses)	5,95,307.96	6,07,925.01
Local Conveyance & Travelling Exp.	1,70,914.70	1,53,157.60
Maharashtra Labour Welfare Fund	8,325.00	8,175.00
ATM Charges	-2,27,883.11	5,51,697.79
Bank Service Charges	1,19,210.89	33,962.56
Bank Security Charges	4,77,881.80	4,90,231.94
Bank Professional Tax	2,500.00	2,500.00
Branch Anniversary	1,15,528.00	37,086.00
Consultancy charges	19,000.00	18,500.00
Annual General Meeting Expenses	2,55,501.52	1,80,987.96
Association Subscription A/c	92,000.00	86,000.00
Member, Director & Staff Training	3,02,193.00	2,57,087.00
Professional Fees	1,29,764.00	52,749.00
Fuel Expenses	46,581.00	58,119.90
CIBIL Charges	39,127.99	-22,999.54
CGST / SGST Paid	10,82,022.56	6,98,995.53
IGST Paid	16,348.35	21,822.09
Loan Recovery Exp.	90,944.24	90,844.72
CBS Software Exp.	10,79,000.00	10,34,000.00
Loss on Sale of Assets	2,12,675.29	-
IMPS / UPI Charges	3,58,907.34	22,074.02
Interest Paid on Govt. Secu.	2,08,87,105.56	1,10,17,113.89
Election Exp.	-	22,037.00
Subscription	660.00	660.00
Branch Inauguration Exp.	-	3,05,290.80
Premium Amortisation on Govt. Securities	3,87,829.00	4,93,965.00
Income Tax Paid	70,00,348.79	85,75,460.37
Total Other expenditure	3,34,80,146.64	2,49,80,769.68

Notes forming part of Balance Sheet as at March 31, 2026 and Profit and Loss Account for the year ended March 31, 2026 (लेखा धोरण)**A] Significant Accounting Policies**

1.

1.1. Background

Shree Mahesh Co-operative Bank Ltd., Nasik has been incorporated in the year 1996 under the then Co-operative Societies Act. The bank provides services through 7 Branches and Head Office. The area of operation is Nasik, Ahilya Nagar (Ahmednagar), Dhule, Jalgaon and Thane District.

1.2. Basis of Accounting / Accounting convention

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention except for the owned properties/premises, which were revaluated during the year 2023-24, on the accrual basis of accounting, and comply with the generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act, 1949, the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) from time to time and current practices prevailing in the Co- Op. Banks in India except otherwise stated.

1.3. Use of Estimates

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

2. Revenue & Expenditure Recognition**2.1. Income**

- a) Interest on performing advances is recognized on accrual basis.
- b) Interest on non-performing advances is recognized to the extent realised, as per the directives issued by RBI.
- c) Interest on Government Securities, debentures and other fixed income securities is recognized on accrual basis.
- d) Commission income on the bank guarantees, Commission Exchange & Locker rent is recognized as income on accrual basis.
- e) Other items of income are recognized on realization basis.

2.2. Revenue expenditure is accounted for generally on accrual basis.

3. Advances

- 3.1. Advances are classified into Standard, Sub-Standard, doubtful & Loss Assets.
- 3.2. Provision for Sub-Standard, Doubtful & Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by RBI. In addition, a general provision is also made on all standard assets as per RBI guidelines.
- 3.3. The unrealized interest in respect of advances classified as Non-Performing Assets is disclosed as "Overdue Interest Reserve" as per Reserve Bank of India directives.

4. Investment**4.1. Categorisation of Investment**

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

- i) 'Held to Maturity' - Securities acquired by the Bank with the intention to hold till maturity.
- ii) 'Available for Sale' - Securities which do not fall within the above categories are classified as 'available for sale'.

4.2. Classification of Investment

For the purpose of disclosure in the Balance Sheet, Investments have been classified under five groups as required under RBI guidelines – Government Securities, Other Approved Securities, Shares, Bonds of PSU and Other Investments.

4.3.

4.4. Valuation of Investments

- iii) 'Held to Maturity' - Investments under this category are carried at their purchase/acquisition cost. The excess of purchase price over the face value i.e. premium is amortized over the residual life of the security with a debit to Profit & Loss account.
- iv) 'Available for Sale' - Each security in this category is valued at lower of the Market price and Purchase price. In case the market price is lower than the purchase price the net resultant depreciation in each classification is recognised in the Profit and Loss Account. Net appreciation, if any, is ignored.

Valuation of securities: -

Market value of government securities (excluding treasury bills) is determined on the basis of valuation declared by PDAI jointly with FIMMDA for valuation at the year-end. In case of unquoted government securities market price or fair value is determined as per the rates published by FIMMDA.

5. Foreign Exchange Transactions

There are no Foreign Exchange Transactions taken place during the year.

6. Property Plant & Equipment

- 6.1. Property, Plant and Equipment ("PPE") are carried at cost of acquisition less accumulated depreciation, and its written down value is stated. Cost includes inward freight, duties & taxes (other than those of which credit is available) and incidental expenses related to the acquisition, construction and installation of the fixed assets.
- 6.2. Depreciation is calculated on Written Down Value (WDV) basis on all fixed assets except computers & peripherals which is calculated on Straight Line Method (SLM) basis.

Rates of Depreciation are as under:

Sr. No.	Fixed Assets	Depreciation rate
1	Buildings/Premises	10%
2	Furniture/ Fixtures	10%
3	Other dead stock	10%
4	Machinery	15%
5	Vehicle	15%
7	Library	15%
8	Computers, software and peripherals	33.33% (SLM)

The depreciation on assets acquired prior to October 1, is provided for the whole year otherwise the same are depreciated at 50% of the normal rates.

7. Impairment of Assets

- a) The carrying amounts of assets are reviewed at each balance sheet date if there is 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. The recoverable amount is the greater of the assets net selling price and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value at the weighted average cost of capital.
- b) After impairment, depreciation is provided on the revised carrying amount of the asset over its remaining useful life.
- c) A previously recognised impairment loss is increased or reversed depending on changes in circumstances. However, the carrying value after reversal is not increased beyond the carrying value that would have prevailed by charging usual depreciation if there was no impairment.
- d) The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision under Accounting Standard 28 on impairment of assets (AS 28) issued by the ICAI is required.

8. Employee Benefits

Employee benefit expenses include salary, wages, performance incentives, compensated absences, medical benefits and other perquisites. It also includes post-employment benefits such as provident fund, superannuation fund, gratuity, pensioner's benefits etc.

- 8.1. Current and Short-term employee benefit obligations are estimated and provided for in the statement of profit and loss.

8.2. Post-employment benefits and other long term employee benefits

- *Defined contribution plans*

Bank's contribution to provident fund, superannuation fund, employee state insurance, and other funds are determined under the relevant schemes and/or statute and charged to the statement of profit and loss in the period of incurrence when the services are rendered by the employees and contributions are due.

- *Defined benefit plans and compensated absences*

Expenditure on compensated absences and termination benefits (including expenditure on gratuity, voluntary retirement scheme, etc.) is recognised in the statement of profit and loss based on the premiums paid to LIC under the Group Gratuity Scheme and Leave Encashment Scheme, which provides for the company's obligation towards its employees.

9. Taxes on Income

9.1. Current Income Tax

Current Income Tax determined on the profits for the year in accordance with provisions of Income Tax Act, 1961, rules framed there under and on the basis of expert legal opinion.

9.2. Deferred Tax

Deferred tax expense or credit and the related liabilities or assets are recognised for future tax consequences attributable to the differences between accounting profits and taxable income.

Deferred tax assets are only recognised if there is reasonable certainty that they will be realised, except for deferred tax assets in respect of unabsorbed depreciation and carry forward business losses, which are recognised only to the extent there is virtual certainty that they will be realised. These assets are reviewed for the appropriateness of their carrying value at each balance sheet date. Deferred tax assets and liabilities are measured using the tax rates that have been enacted or substantially enacted on the Balance Sheet date.

10. Accounting for Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets

In accordance with Accounting Standard 29, Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets, issued by the Institute of Chartered Accountants of India, the Bank recognises provisions where it has a present obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation as and when a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

Provisions are determined based on management estimate required to settle the obligation at the Balance Sheet date, supplemented by experience of similar transactions. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current management estimates. In cases where the available information indicates that the loss on the contingency is reasonably possible but the amount of loss cannot be reasonably estimated, a disclosure is made in the financial statements. Contingent Assets, if any, are not recognized in the financial statements since this may result in the recognition of income that may never be realized.

11. Other Liabilities - Miscellaneous

'Miscellaneous' as grouped under Other Liabilities includes unclaimed amounts in respect of Unclaimed DD/Pay Orders.

12. Prepaid Expenses

A prepaid expense is an expenditure paid for in one accounting period, but for which the underlying asset will not be consumed until a future period. When the asset is eventually consumed, it is charged to expense. If consumed over multiple periods, there may be a series of corresponding charges to expense.

13. Net Profit

Net Profit has been arrived at after provisions on Performing Assets, Non-performing Assets, Investment Depreciation fund and other usual and necessary provisions as per RBI norms.

B] Notes Forming Part of the Accounts for the Year Ended March 31, 2026

1.0 Contingent Liabilities

9.1 Bank has outstanding RBI DEAF amount of Rs.110.44 Lakhs payable to depositors.

9.2 Bank Guarantee of Rs.62.20 lakhs outstanding as on 31/03/2026.

9.3 Claim against Bank, not acknowledged as Debts is Nil as informed by the bank.

2.0 Change in Accounting Policies

There is no change in accounting policy during the year.

3.0 Related Party Disclosure

There are no related parties requiring disclosure under Accounting Standard 18 issued by The Institute of Chartered Accountants of India *other than Key Management Personnel i.e. the Chief Executive Officer of Bank.*

Accounting Standard 18 - Related Party Disclosures

(Amount in ₹ crore)

Items/Related Party	Parent (as per ownership or control)	Subsidiaries	Associates / Joint Ventures	Key Management Personnel (CEO - Bhaskar Mahadu Shinde)	Relatives of Key Management Personnel (Daughter of CEO)	Total
Deposits [#]	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.01
Placement of deposits [#]	0.00	0.00	0.00	0.05	0.08	0.13
Interest paid	0.00	0.00	0.00	0.0031	0.0096	0.01
Salary & Bonus	0.00	0.00	0.00	0.10	0.00	0.00

4.0 Operating Lease

The bank has cancellable operating leases and the disclosures under AS 19 on "Leases" issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) are as follows:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	31-03-2026	31-03-2025
Future lease rental payable as at the end of the year:-		
Not later than one year	0.28	0.23
Later than one year and not later than five years	0.37	0.56
Later than five years	--	--
Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year	0.28	0.28
Total of future minimum sub-lease payments expected to be received under non-cancellable sub-lease	--	--
Sub-lease payments recognized in the profit and loss account for the year	--	--



5.0 Business Segment Reporting

(Amount in ₹ crore)

Business Segments	Treasury		Corporate/Wholesale Banking		Retail Banking		Other Banking Business		Total	
Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Revenue	7.28	7.54	2.73	2.54	11.39	9.78	1.26	1.21	22.66	21.07
Allocated Expenses	2.13	1.15	3.91	2.42	11.7	9.78	0.00	0.00	17.51	13.35
Result										
Unallocated expenses									2.45	4.70
Operating profit									2.70	3.02
Income taxes									0.70	0.86
Extraordinary profit / loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net profit									2.00	2.16
Other information:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Segment assets	90.58	68.68	26.35	25.92	125.22	104.39	11.25	10.38	253.40	209.37
Unallocated assets									49.27	49.13
Total assets									302.67	258.50
Segment liabilities	0.00	0.00	65.73	52.57	201.57	172.99	5.69	5.27	272.99	230.83
Unallocated liabilities									0.00	0.00
Total liabilities									272.99	230.83
Capital & reserves									29.68	27.67
Total Capital & Liabilities									302.67	258.50

6.0 Supplier/Service providers covered under Micro, Small, and Medium Enterprises Development Act 2006 have not furnished the information regarding filing of necessary memorandum with the appropriate authority. Therefore, information relating to cases of delays in payments to Micro and Small Enterprise or of interest payments due to delays in such payments, could not be given.

7.0 Previous year's figures have been regrouped/ rearranged wherever necessary to conform to the layout of the accounts of the current year.

8.0 Internal Audit

The bank has appointed Quarterly Internal auditor for 7 branches and Head Office for the period 2025-26.

9.0 Penalties for Disclosure

In the year 2025-26, RBI has not imposed any penalty on the bank for any reason.

C] Disclosures as Per RBI Guidelines

(1) Regulatory Capital

(i) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Paid up Share Capital and Reserves (Net of deductions, if any)		
	- Paid up Capital	6.47	6.25
	- Reserve Fund	6.00	5.35
	- Building Fund	2.55	2.14
	- Surplus in Profit Loss *	1.36	1.53
ii)	Other Tier 1 Capital	0.00	0.00
iii)	Total Tier 1 Capital (i + ii)	16.38	15.27
iv)	Tier 2 Capital		
	- Investment Fluctuation Reserve	2.54	2.54
	- Building Revaluation Reserve (45%)	0.87	1.08
	- General Provision (Refer Note 1 below)	1.72	1.47
	Total Tier 2 Capital (i + ii)	5.13	5.09
v)	Total Capital (Tier 1 + Tier 2)	21.51	20.36
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	137.29	117.78
vii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 Capital as a percentage of RWAs)	11.93%	12.96%
viii)	Tier 2 Ratio (Tier 2 Capital as a percentage of RWAs)	3.89%	4.32%
ix)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	15.67%	17.29%
x)	Amount of paid-up equity capital raised during the year (Net)	0.22	0.18
xi)	Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which:	NIL	NIL
xii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which:	NIL	NIL

Note 1: Details of General Provision and Loss Reserves

Particulars	Amount (Rs.) in Crore
Standard Asset Provision	0.80
Dividend Equalization Fund	-
Staff Welfare Fund	-
Election Fund	0.05
Mahesh Parivar Kalyan Nidhi	-
Contingency Reserve	1.25
Technological Development Fund	0.66
Education Fund	0.58
Total	3.34
Restricted to 1.25% of RWA (1.25% X Rs. 137.29 lakhs)	1.72

	Current year	Previous year
a) Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which:	Nil	Nil
b) Perpetual Non-Cumulative Preference Shares Perpetual Debt Instruments	Nil	Nil

	Current year	Previous year
a) Amount of Tier 2 capital raised during the year of which:	Nil	Nil
b) Perpetual Cumulative Preference Shares Long term subordinated debt instruments	Nil	Nil

(ii) Drawn down from Reserves -

No instance of transfer from reserves to provisions or any drawdown/utilization from statutory reserve funds was observed during the year.

(2) Asset Liability Management

(i) Maturity Pattern of Certain Items of Assets and Liabilities as on 31/03/2026

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Day 1	2 to 7 days	8 to 14 days	15 to 28 days	29 days to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 year to 3 year	3 to 5 year	Above 5 year
Deposits	10.52	0.00	0.00	3.64	0.17	1.84	4.75	213.17	30.69	2.52
Advances	4.25	2.86	1.55	3.33	12.46	14.98	47.62	39.11	11.39	14.02
Borrowings	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency Assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Foreign Currency Liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(3) Investments: -

(i) Composition of Investment portfolio As at 31/03/2026

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Investments in India							Investment outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total investments	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total Investment s outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	18.97	0.00	1.09	2.77	0.00	0.00	22.83	0.00	0.00	0.00	0.00	22.83
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.87
Net	18.97	0.00	0.22	2.77	0.00	0.00	21.96	0.00	0.00	0.00	0.00	21.96
Available for Sale												
Gross	71.61	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	72.61	0.00	0.00	0.00	0.00	72.61
Less: Provision for depreciation and NPI	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07
Net	69.54	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	70.54	0.00	0.00	0.00	0.00	70.54
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	90.58	0.00	1.09	3.77	0.00	0.00	95.44	0.00	0.00	0.00	0.00	95.44
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.87
Less: Provision for depreciation and NPI	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07
Net	88.51	0.00	0.22	3.77	0.00	0.00	92.50	0.00	0.00	0.00	0.00	92.50

Note: In addition to above, the bank has investment in Fixed Deposit of Rs.28.82 crores as on 31-03-2026. As the same are Inter-bank deposits, these are not included in the above table.

* There are no Investments made by the Bank outside India



As at 31/03/2025

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Investments in India							Investment outside India				
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Debentures and Bonds	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total investment in India	Government securities (including local authorities)	Subsidiaries and / or joint ventures	Others	Total Investments outside India	Total Investments
Held to Maturity												
Gross	23.90	0.00	1.09	3.37	0.00	0.00	28.36	0.00	0.00	0.00	0.00	28.36
Less: Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.87
Net	23.90	0.00	0.22	3.37	0.00	0.00	27.49	0.00	0.00	0.00	0.00	27.49
Available for Sale												
Gross	44.78	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	45.78	0.00	0.00	0.00	0.00	45.78
Less: Provision for depreciation and NPI	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07
Net	42.71	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	43.71	0.00	0.00	0.00	0.00	43.71
Held for Trading												
Gross	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less: Provision for depreciation and NPI	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Investments	68.68	0.00	1.09	4.37	0.00	0.00	74.17	0.00	0.00	0.00	0.00	74.17
Less: Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.87
Less: Provision for depreciation and NPI	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07	0.00	0.00	0.00	0.00	2.07
Net	66.61	0.00	0.22	4.37	0.00	0.00	71.20	0.00	0.00	0.00	0.00	71.20

Note:

In addition to above, the bank has investment in Fixed Deposit of Rs. 27.06 crore as on 31-03-2025. As the same are Inter-bank deposits, these are not included in the above table.

* There are no Investments made by the Bank outside India

(ii) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve (IFR)

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation of investment and NPIs		
a) Opening balance	2.95	2.95
b) Add: Provisions made during the year	0.0025	0.00
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	0.00	0.00
d) Closing balance	2.96	2.95
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve		
a) Opening balance	2.54	2.28
b) Add: Amount transferred during the year	0.00	0.26
c) Less: Drawdown	0.00	0.00
d) Closing balance	2.54	2.54
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments [Carrying value less net depreciation (ignoring net appreciation) i.e., the net amount reflected in the balance sheet] in AFS and HFT	2.04	2.51

(iii) Shifting of Securities:

During the year bank has shifted 15 GOI securities from HTM to AFS & 8 GOI securities from AFS to HTM as per BOD dt.25/04/2025.

(iv) Non-SLR Investment portfolio:

(a) Non-performing Non-SLR Investments:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance	0.87	0.87
Additions during the year since 1 st April*	0.00	0.00
Reduction during the above period	0.00	0.00
Closing Balance	0.87	0.87
Total Provision held*	0.87	0.87

*As per the RBI Circular No. RBI/2022-23/70DOR.MRG.REC.46/00-00-011/2022-23 dt. 10/06/2022, on provisioning on this behalf, it is provided that the bank is required to totally provide for PNCPS in the next 2 financial year upto 31st March 2024 and the same has been complied with.



(b) 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	
		Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year	Current year	Previous Year
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)
a)	PSUs	3.77	4.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	HUDCO Bonds	0.29	0.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	IRFCL Bonds	0.06	0.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	NHAI Bonds	0.15	0.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	NHB Bonds	0.27	0.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	NTPC Bonds	0.00	0.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Power Finance Corporation Ltd.	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Non-Convertible Debentures and Bonds										
	Food Corporation on India	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Rural Electrification Corporation Ltd.	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Power Finance Corporation of India	1.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs										
c)	Banks										
d)	Private Corporates										
e)	Subsidiaries / Joint Ventures										
f)	Others	1.09	1.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Shares in MSC Co-op. Bank Ltd. (Rs.1000/-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Shares in NDCC Co-op. Bank Ltd. (Rs.5500/-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Shares in Rajya Sahakari Pref. PMC Bank (Rs.250/-)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	PNCPS of Unity Small Finance	0.87	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Equity Warrants of Unity Small Finance	0.22	0.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
g)	Provision held towards depreciation	0.88	0.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	4.86	5.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

(Amount in ₹ crore)

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

(vi) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

As at 31/03/2026

(Amount in ₹ crore)

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

As at 31/03/2025

(Amount in ₹ crore)

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



(4) Asset Quality:

(i) Classification of Advances and provisions held:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Sub-Standard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advances	
Gross Standard Advances and NPA's						
Opening Balance	124.98	2.08	3.25	0.00	5.33	130.31
Add: Additions during the year					10.06	
Less: Reductions during the year					10.15	
Closing Balance	146.33	1.19	4.05	0.00	5.24	151.57
* Reduction in Gross NPAs due to:						
i) Upgradation/Closed					8.91	8.91
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					1.24	1.24
iii) Technical/Prudential Write-offs					--	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					--	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of Provision Held	0.72	1.55	1.62	0.00	3.17	3.17
Add: Fresh Provision made during the year	0.08				0.25	0.25
Less: Excess Provision reversed/Write-off loans	0.00				0.00	0.00
Closing Balance of provision held	0.80	1.55	1.62	0.00	3.42	3.42
Net NPAs						
Opening balance		---	---	---	2.16	2.16
Add: Fresh Addition made during the year					10.06	
Less: Reductions during the year					10.40	
Closing Balance		---	---	---	1.82	1.82
Floating Provisions						
Opening Balance						0.00
Add: Additional provisions made during the year						0.00
Less: Amount drawn down during the year						0.00
Closing Balance of Floating Provisions						0.00
Technical write-offs and the recoveries made thereon	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Opening balance of Technical/Prudential written-off accounts						0.00
Add: Technical/Prudential write-offs during the year						0.00
Less: Recoveries made from previously technical/prudential written-off accounts during the year						0.00
Closing Balance						0.00

* The Excess Provision of BDDR held has been included in the provision held under Sub-standard Category.

Ratios (in percent) (to be computed as per applicable regulatory instructions)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	3.46%	4.09%
Net NPA to Net Advances	1.23%	1.70%
Provision coverage ratio	65.23	59.43

Ideally, the provision coverage ratio should be minimum 70%.



(ii) Sector-wise Advances and Gross NPAs:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Sector*	Current Year (2025-26)			Previous Year (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)	Agricultural and allied activities	11.38	0.00	0.00%	10.24	0.00	0.00%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	24.42	0.67	0.44%	21.54	0.01	0.01%
c)	Services	55.09	2.81	1.86%	41.83	1.75	1.34%
d)	Personal Loans **	14.22	0.12	0.08%	12.51	0.46	0.35%
	Sub-total (i)	105.11	3.60	2.38%	86.12	2.22	1.70%
ii)	Non-Priority*						
a)	Agricultural and allied activities	0.41	0.00	0.00%	0.19	0.00	0.00%
b)	Industry Advances to Industries Sector eligible as Priority Sector Lending	0.00	0.00	0.00%	0.09	0.00	0.00%
c)	Services	0.00	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%
d)	Personal loans*	46.05	1.64	1.08%	43.91	3.11	2.39%
	Sub-total (ii)	46.46	1.64	1.08%	44.19	3.11	2.39%
	Total (i + ii)	151.57	5.24	3.46%	130.31	5.33	4.09%

* The non-priority loans are presently classified under Personal Loans as the same are not classified under any Sub-Category by the Bank.

** Includes Loan sanctioned under Education, Housing, Social Infrastructure, Renewable Energy, Others

(iii) Overseas assets, NPAs and revenue

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Assets	Nil	Nil
Total NPAs	Nil	Nil
Total Revenue	Nil	Nil

(iv) Details of Accounts subjected to restructuring (restructuring as defined as per applicable regulations)

		Agriculture and allied activities		Corporates (excluding MSME)		Micro, Small and Medium Enterprises (MSME)		Retail (excluding Agriculture and MSME)		Total	
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
Standard	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision Held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sub-standard	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision Held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Doubtful	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision Held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	No. of Borrowers	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL	NIL
	Gross Amount (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Provision Held (₹crore)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



(v) Divergence in asset classification and provisioning

(Amount in ₹ crore)

Sr.	Particulars	Amount
1.	Gross NPAs as on March 31, 2026 as reported by the bank	5.24
2.	Gross NPAs as on March 31, 2026 as assessed by Reserve Bank of India	Not assessed
3.	Divergence in Gross NPAs (2-1)	5.24
4.	Net NPAs as on March 31, 2026 as reported by the bank	1.82
5.	Net NPAs as on March 31, 2026 as assessed by Reserve Bank of India	Not assessed
6.	Divergence in Net NPAs (5-4)	1.82
7.	Provisions for NPAs as on March 31, 2026 as reported by the bank	3.42
8.	Provisions for NPAs as on March 31, 2026 as assessed by Reserve Bank of India	Not assessed
9.	Divergence in provisioning (8-7)	3.42
10.	Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2026	3.08
11.	Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2026	2.00
12.	Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2026 after considering the divergence in provisioning	2.00

(vi) Disclosure of transfer of loan exposure

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

(all amounts in ₹ crore)	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees (please specify)
No. of accounts	Nil	Nil	Nil
Aggregate principal outstanding of loans transferred	Nil	Nil	Nil
Weighted average residual tenor of the loans transferred	Nil	Nil	Nil
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	Nil	Nil	Nil
Aggregate consideration	Nil	Nil	Nil
Additional consideration realised in respect of accounts transferred in earlier years	Nil	Nil	Nil
Details of loans acquired during the year			
(all amounts in ₹ crore)	From Scheduled Commercial Banks, Regional Rural Bank, Co-operative Banks, All India Financial Institutions, Small Finance Banks and Non-Banking Finance Companies including Housing Finance Companies		From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	Nil		Nil
Aggregate consideration paid	Nil		Nil
Weighted average residual tenor of loans acquired	Nil		Nil

(vii) Non - Fund Based Credit Facilities

(₹ crore)

		As at March 31, 2026	As at March 31, 2026	Previous Year	Previous Year
		Secured* Portion	Unsecured Portion	Secured* Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees (₹ crore)				
	i) In India	0.58	0.04	0.46	0.05
	ii) Outside India	Nil	Nil	Nil	Nil
II	Acceptances, Endorsements and other Obligations (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil
III	Other NFB Credit facilities (₹ crore)	Nil	Nil	Nil	Nil

(viii) Fraud Accounts:

	Current year	Previous year
Number of frauds reported	NIL	NIL
Amount involved in fraud (₹ Crore)	NIL	NIL
Amount of provision made for such frauds (₹. Crore)	NIL	NIL
Amount of unamortised provision debited from 'other reserves' asat the end of the year (₹ Crore)	NIL	NIL

(ix) Disclosures related to Project Finance

Sl. No	Item Description	Number of accounts	Total outstanding (in ₹ crore)
1	Projects under implementation accounts at the beginning of the quarter.	Nil	0.00
2	Projects under implementation accounts sanctioned during the quarter.	Nil	0.00
3	Projects under implementation accounts where DCCO has been achieved during the quarter	Nil	0.00
4	Projects under implementation accounts at the end of the quarter. (1+2-3)	Nil	0.00
5	Out of '4'—accounts in respect of which resolution process involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	Nil	0.00
5.1	Out of '5'—accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	Nil	0.00
5.2	Out of '5'—accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	Nil	0.00



Sl. No	Item Description	Number of accounts	Total outstanding (in ₹ crore)
5.3	Out of '5'—accounts in respect of which Resolution plan has failed.	Nil	0.00
6	Out of '5', accounts in respect of which resolution process involving extension original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked due to change in scope and size of the project.	Nil	0.00
7	Out of '5', account in respect of which cost overrun associated with extension in original/extended DCCO, as the case may be, was funded	Nil	0.00
7.1	Out of '7', accounts where SBCF was sanctioned during financial closure and renewed continuously	Nil	0.00
7.2	Out of '7', accounts where SBCF was not sanctioned or renewed continuously	Nil	0.00
8	Out of '4'—accounts in respect of which resolution process not involving extension in original/extended DCCO, as the case may be, has been invoked.	Nil	0.00
8.1	Out of '8'—accounts in respect of which Resolution plan has been implemented.	Nil	0.00
8.2	Out of '8'—accounts in respect of which Resolution plan is under implementation.	Nil	0.00
8.3	Out of '8'—accounts in respect of which Resolution plan has failed.	Nil	0.00

Note: Commercial Real Estate Projects are not considered as Project Finance.

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

* As defined in section 3(7) of the insolvency and Bankruptcy Code, 2016.

(5) Exposures:

(i) Exposure to Real Estate Sector:

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgage -		
Lending fully secured by mortgage on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loan eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits	9.76	6.50
b) Commercial Real Estate		
Lending secured by mortgage on commercial real estate (Office building, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential building, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotel land acquisition, development and construction etc.) Exposure would also include non-fund based (NFB) limits	18.84	21.50
c) Investment in Mortgage -backed Securities (MBS) and other securitized exposures		
i. Residential	0.00	0.00
ii. Commercial real Estate	0.00	0.00
ii Indirect Exposure		
Fund based and non-fund based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies	0.00	0.00
Total Exposure to real Estate Sector	28.60	28.00

* Advances are computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, has been reckoned. However, in the cases of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, bank has reckoned the outstanding as the credit exposure.

(ii) Exposure to Capital Market:

There is no exposure of the bank to Capital Market as on 31/03/2026.

(iii) Risk Category-wise Country Exposure:

There is no country exposure of the bank as on 31/03/2026.



(iv) Unsecured Advances:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total unsecured Advances of the Bank	4.53	3.20
Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken	0.00	0.00
Estimated value of such intangible securities	0.00	0.00

(v) Loans against gold and silver collateral

(a) Details of loans extended against eligible gold and silver collateral

Particulars	Loan outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA (%)
	₹ crore	As % of Total Loans			
1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]					
(a) Consumption loans	21.95	16.85	0.01	55.96	0.00
of which bullet repayment loans	15.10	11.59	0.01	58.17	0.00
(b) Income generating loans	14.46	11.10	0.01	56.75	0.00
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c)+(d)]					NA
(c) Consumption loans	25.08	16.55	0.01	37.44	NA
of which bullet repayment loans	19.24	12.69	0.01	37.84	NA
(d) Income generating loans	23.68	15.62	0.01	42.90	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	2.19	1.45	0.02	51.87	NA
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY	0.00	0.00	0.00	0.00	NA
5. Loans repaid during the FY [(e)+(f)]					NA
(e) Consumption loans	22.33	14.73	0.01	NA	NA
of which bullet repayment loans	20.85	13.76	0.01	NA	NA
(f) Income generating loans	14.28	9.42	0.01	NA	NA
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g)+(h)]					NA
(g) Consumption loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
(h) Income generating loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]					NA
(i) Consumption loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
of which bullet repayment loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
(j) Income generating loans	0.00	0.00	0.00	NA	NA
8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]					
(k) Consumption loans	26.39	17.41	0.01	51.74	0.00
of which bullet repayment loans	19.24	12.69	0.01	52.52	0.00
(l) Income generating loans	24.36	16.07	0.02	55.09	0.00

(b) Details of gold and silver collateral and auctions

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

(vi) Exposures to Related Parties

(Amount in ₹ crore)

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



(6) Concentration of Deposits, Advances, Exposures and NPAs:

(Amount in ₹ crore)

(i) Concentration of Deposits:

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	55.46	37.54
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	20.75%	16.64%

(ii) Concentration of Advances:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	23.98	24.85
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	15.82%	19.07%

* Advances shall be computed based on credit exposure i.e. funded and non-funded limits including derivatives exposures where applicable. The sanctioned limits or outstanding, whichever are higher, shall be reckoned. However, in the cases of fully drawn term loans, where there is no scope for re-drawal of any portion of the sanctioned limit, banks may reckon the outstanding as the credit exposure.

(iii) Concentration of Group Exposures:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure of the twenty largest borrowers/customers	20.21	24.13
Percentage of exposure of the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers	13.33%	18.52%

(iv) Concentration of NPAs:

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure of top twenty NPA Accounts	5.10	5.14
Percentage of exposure of twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	97.34%	96.42%

(7) Derivatives

(Amount in ₹ crore)

(i) Forward rate agreement / Interest rate swap

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

(ii) Exchange traded interest rate derivatives

(Amount in ₹ crore)

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

(iii) Disclosure on risk exposure in derivatives

(a) Qualitative disclosure - Not Applicable

(b) Quantitative disclosures

(Amount in ₹ crore)

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



(8) Transfer to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund):

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Particulars	Current Year	Previous Year
i)	Opening Balance of amounts transferred to DEA Fund	0.96	0.88
ii)	Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year	0.16	0.19
iii)	Less: Amounts reimbursed by DEA Funds towards claims	0.02	0.11
iv)	Closing Balance of amounts transferred to DEA Fund	1.10	0.96

(9) Disclosure of Complaints:

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

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

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

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

(10) Disclosure of Penalties imposed by the Reserve Bank of India:

No penalties imposed by the Reserve Bank of India during the current financial year.

(11) Other Disclosures:

(i) Business Ratios:

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Interest income as a percentage to Working Funds	7.78%	7.32%
2.	Non-interest income as a percentage to Working Funds	0.47%	0.47%
3.	Cost of Deposits	6.27%	5.92%
4.	Net Interest Margin	2.38%	3.07%
5.	Operating profit as a percentage to Working Funds	1.12%	1.38%
6.	Return on Assets	0.73%	1.02%
7.	Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore)	5.98	5.08
8.	Profit per employee (in ₹ crore)	0.03	0.03



(ii) Bancassurance Business:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Life Insurance Policies	0.00	0.00
2.	General Insurance Policies	0.00	0.00

(iii) Marketing and distribution – Not applicable.

(iv) Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

Not applicable as the bank has not entered into any sell or purchase of PSLCs.

(v) Provisions and Contingencies:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Provision debited to Profit and Loss A/c	Current Year	Previous Year
1.	Provision for NPI	0.00	0.00
2.	Provision towards NPA	0.25	0.41
3.	Provision made towards Income Tax	0.70	0.86
4.	Provision towards Standard Asset	0.08	0.07
5.	Provision towards Investment Depreciation (Rs.25,000/-)	0.0025	0.00
6.	Provision towards Deferred Tax	0.05	0.00

(vi) Payment of DICGC Insurance Premium:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Payment of DICCG Insurance Premium	0.29	0.25
2.	Arrears in payment of DIGCG Premium	0.00	0.00

(vii) The summarised position of Director's Loan is as under:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
1.	Opening Balance as at the beginning of the year	6.25	4.22
2.	Additions during the year (Including Interest debited)	46.43	37.88
3.	Repayment made during the year	48.30	35.85
4.	Closing Balances as at the end of the year	4.38	6.25

For Ratan Chandak & Co LLP

Chartered Accountants

CA Niranjana R. Laddha

Partner

Membership No. – 111756

FRN – 108696W / W101028

UDIN: 26111756VQELKC2653

Date: - 22-06-2026

Place: -Nasik

Additional Disclosure (अतिरिक्त मापदंड पत्रक) -

(Rs. In Lakhs)

Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2026
1	Number of Branches Including Head Office	8	8
2	Capital to Risk-weighted Assets Ratio (CRAR)		
	A Capital Tier 1	1528.31	1637.90
	B Capital Tier 2	509.18	534.79
	C Total of A & B	2037.50	2172.69
	D Total Risk Weighted Assets	11774.53	13823.24
	E Capital to Risk Assets Ratio	17.30%	15.67%
3	Investment (Government Securities)		
	A Book Value	6868.04	9058.53
	B Face Value	6900.02	9100.02
	C Market Value	6863.52	8871.42
4	Advance Against		
	A Real Estate	30.84	13.77
	B Construction Business	2150.46	1884.35
	C Housing	650.02	976.18
5	Advance against Shares & Debentures	0.00	0.00
6	Advance to Directors, their relatives, companies firms in which they are interested:		
	A Fund Based		
	i Outstanding at the beginning of the year	421.52	625.06
	ii Additions during the year	3788.31	4642.80
	iii Recovery during the year	3584.77	4829.65



Sr. No.	Particulars	31.03.2025	31.03.2026
iv	Outstanding at the end of the year	625.06	438.21
B	Non Funded based (Guarantees, L/Cs etc.)		
	(*) Amounts pertain to loans to Directors, their Relatives, Companies, Firms, in which they are interested against Term Deposit		
7	Average Cost of Deposits	5.92%	6.27%
8	NAPs		
A	Gross NPAs	533.31	524.25
B	Net NPAs	216.36	182.30
9	Movements in NPAs		
	Gross NPAs		
i	At the beginning of the year	402.65	533.31
ii	Additions during the year	1035.52	1005.82
iii	Less: Closed / Recovered / Written off	904.86	1014.88
iv	At the end of the year	533.31	524.25
10	Overdue (Percentage)	3.64%	2.95%
11	Loans and Advances		
A	Priority Sector (Percentage)	80.23%	78.98%
B	Weaker Section (Percentage)	12.36%	15.12%
12	Profitability		
A	Interest income as a percentage of average working funds	8.06%	7.78%
B	Non-Interest income as a percentage of average working funds	0.52%	0.47%
C	Operating profit as a percentage of average working funds	1.61%	1.12%
D	Return on Average Assets	0.92%	0.73%
E	Net Interest Margin	3.09%	2.38%
F	Business (Deposits + Advances) per employee	508.39	598.39
G	Profit per employee	3.09	2.86
13	Movements in provisions for advances		
A	Bad and Doubtful Debt Reserve		
	At the beginning of the year	310.00	316.95
	Add: Provision made during the year	41.23	25.00
	Add: Amount appropriated from Profit	0.00	0.00
	Less: Closed / Recovered / Written off / RBI Instruction	34.28	0.00
	Less: Adjusted against cost of acquisition of merged bank	0.00	0.00
	At the end of the year	316.95	341.95
B	Contingent Provision against Standard Assets		
	At the beginning of the year	65.00	72.00
	Add: Provision made during the year	7.00	7.50
	At the end of the year	72.00	79.50
14	Movements in provisions for Investments		
A	Investment Fluctuation Reserve		
	At the beginning of the year	228.00	254.00
	Add: Provision made during the year	26.00	0.00
	Less: Expenditure provision & Contingencies written back	0.00	0.00
	At the end of the year	254.00	254.00
B	Investment Depreciation Reserve		
	At the beginning of the year	207.31	207.31
	Add: Provision made during the year	0.00	0.25
	Less: Expenditure provision & Contingencies written back	0.00	0.00
	At the end of the year	207.31	207.56
C	Non Performing Investment		
	At the beginning of the year	88.12	88.12
	Add: Transfer from Investment Depreciation Reserve	0.00	0.00
	Add: Provision made during the year	0.00	0.00
	Less: Expenditure provision & Contingencies written back	0.00	0.00
	At the end of the year	88.12	88.12
15	A Foreign Currency Liabilities	0.00	0.00
	B Foreign Currency Assets	0.00	0.00
16	DICGC Premium paid upto	Sep-25	Sep-26
17	Total Staff	70	70
A	Other Staff	56	56
B	Sub Staff	14	14



❖ CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31/03/2026 (रोख प्रवाह विवरण)

Sr. No.	PARTICULARS	F.Y. 2025-26	F.Y. 2024-25
I	Cash Flows From Operating Activities		
a	Net Profit as per profit & Loss A/c.	2,00,29,320.98	2,16,00,295.12
	Adjustment for		
	- Depreciation	31,36,788.00	32,74,532.00
	- Provision for BDDR	25,00,000.00	41,23,000.00
	- Provision for IDF	25,000.00	-
	- Provision for Standard Asset	7,50,000.00	7,00,000.00
	- Deferred Tax Expense/(Income)	5,39,804.00	-7,46,392.00
	- Income Tax	70,00,348.79	85,75,460.37
	- Loss/(Profit) on sale of Asset	2,12,675.29	-
	- Premium Amortization	3,87,829.00	4,93,965.00
	- Interest expense on Govt. Securities & other investments	2,08,87,105.56	1,10,17,113.89
	- Interest (income) on Govt. Securities & other investments	-9,37,59,556.16	-7,53,96,924.32
	- (Profit)/loss on sale of Government Security & other investments	-60,19,942.94	-36,27,243.99
	- Dividend income	-87,297.30	-87,297.30
	Operating Profit Before Working Capital Changes	-4,43,97,924.78	-3,00,73,491.23
b	Cash Flow From Operating Activity		
	Increase/(decrease) in Deposits From Customer	41,74,17,980.10	21,41,73,403.65
	(Increase)/decrease in Loans & Advances	-21,25,65,576.40	-26,34,05,413.71
	(Increase)/decrease in Interest Receivable	-51,05,591.70	-21,10,634.74
	Increase/(decrease) in Interest Payable	-6,81,350.03	-12,97,104.24
	(Increase)/decrease in Other Asset	-16,04,444.22	9,54,308.16
	Increase/(decrease) in Other Liabilities & provisions	81,30,243.32	77,64,903.85
	Cash Generated From Operations	16,11,93,336.29	-7,39,94,028.26
	Increase/(decrease) in Reserve and other funds	-73,26,760.00	-70,68,741.00
	Income Tax expense (Incl. deferred tax)	-75,40,152.79	-78,29,068.37
	Net Cash Flow from operating Activity	14,63,26,423.50	-8,88,91,837.63
II	Cash Flow from investing Activity		
	Precceds from sales of assets	50,847.46	
	Increase in Fixed Assets	-4,42,311.44	-43,33,898.28
	Gain from Investments (net)	7,85,91,861.84	6,76,00,386.72
	(Increase)/Decrease in Investment (Net)	-23,06,78,645.00	-8,86,706.00
	Net Cash Flow from Investing Activity	-15,24,78,247.14	6,23,79,782.44
III	Cash Flow From Financing Activity		
	Increase in Paid Up Share Capital	22,07,225.00	18,32,475.00
	Member Entrance Fee	3,51,760.00	3,16,080.00
	Payment of Dividend	-65,73,861.00	-61,68,968.00
	Cash Flow From Financing Activity	-40,14,876.00	-40,20,413.00
IV	Net Increase /Decrease in Cash & Bank Balance	-1,01,66,699.64	-3,05,32,468.19
V	Opening Cash and Bank Balance	16,59,97,995.94	19,65,30,464.14
VI	Closing Cash & Balance	15,58,31,296.30	16,59,97,995.94

For Ratan Chandak & Co LLP

Chartered Accountants

CA Niranjan R. Laddha

Partner

Membership No. – 111756

FRN – 108696W / W101028

UDIN: 26111756VQELKC2653



श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक



वार्षिक अहवाल

परिशिष्ट-अ		Annexure-A	
बँकेचे नाव	श्री महेश को-ऑप. बँक लि., नाशिक	Name of the Bank	Shree Mahesh Co-Op. Bank Ltd., Nashik
मुख्य कार्यालय	३२२, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक-४२२ ००१	Head Office	322, Sarda Sankul, Mahatma Gandhi Road, Nashik - 422001
नोंदणी क्रमांक व दिनांक	एनएसके/एनएसके/बीएनके/ओ/१०७/९६, दिनांक २४/१०/१९९६	Registration No.& Date	NSK/NSK/BNK/O/107/96, Date 24/10/1996
रिझर्व्ह बँक परवाना क्र. व दिनांक	एमएच/१३४२/पी दिनांक ०८/०१/१९९७	RBI License No.& Date	MH/1342/P Date 08/01/1997
कार्यक्षेत्र	संपूर्ण नाशिक जिल्हा तसेच संपूर्णपणे लगतच्या अहमदनगर (अहिल्यानगर), धुळे, जळगाव आणि ठाणे जिल्ह्यांपुरते.	Area of Operation	entire Nashik District and adjoining entire districts of Ahmednagar (Ahilyanagar), Dhule, Jalgaon and Thane.

३१ मार्च २०२६ अखेर		On 31st March 2026	(Rs. In Lakh)
१. मुख्य कार्यालयासह एकूण शाखा		1. No. of Branches including H.O.	8
२. सभासद नियमित		2. Member Regular	9881
नामधारी		Nominal	865
३. वसुल भाग भांडवल		3. Paid up Capital	647.48
४. राखीव व इतर निधी		4. Total Reserves & Other Funds	2320.60
५. भांडवल जोखीम पर्याप्ता प्रमाण		5. CRAR	15.67%
६. ठेवी		6. Deposit	26730.19
बचत		Saving	4003.39
चालू		Current	3016.69
मुदत		Fixed	19710.11
७. कर्जे		7. Advances	15157.07
तारणी कर्जे		Secured	14703.87
विनातारणी कर्जे		Unsecured	453.20
अग्रक्रम क्षेत्र %		Priority Sector %	78.98%
दुर्बल घटक %		Weaker Section %	15.12%
८. बाहेरील कर्जे		8. Borrowings	0.00
९. गुंतवणूक		9. Investments	12427.05
१०. थकबाकीचे प्रमाण		10. Overdues %	2.95%
११. ऑडीट वर्ग		11. Audit Classification	"A"
१२. नफा		12. Profit for the Year	200.29
१३. एकूण सेवक		13. Total Staff	70
१४. खेळते भांडवल		14. Working Capital	29763.65

❖ ठेवीवरील व्याजदर

व्याजदर द.सा.द.शे.

तपशील दिवस कालावधीत	तपशील महिन्यांच्या कालावधीत	वैयक्तिक	ज्येष्ठ नागरिक	क्रेडिट को-ऑप.सोसा./लिमिटेड अँड प्रा.लि. क.
१५ दिवस ते ९० दिवस	०.१५ महिना ते ३ महिने	४.००%	४.००%	४.००%
९१ दिवस ते १८० दिवस	३.०१ महिने ते ६ महिने	५.००%	५.००%	५.००%
१८१ दिवस ते ३६५ दिवस	६.०१ महिने ते १२ महिने	६.००%	६.५०%	६.००%
३६६ दिवस ते ७३० दिवस	१२.०१ महिने ते २४ महिने	६.५०%	७.००%	७.००%
७३१ दिवस ते १०९५ दिवस	२४.०१ महिने ते ३६ महिने	७.००%	८.००%	७.००%
१०९६ दिवस ते १८२५ दिवस	३६.०१ महिने ते ६० महिने	६.५०%	७.००%	६.००%
१८२६ दिवस व त्यावरील	६०.०१ महिने व त्यावरील	६.००%	६.५०%	६.००%

❖ कर्जावरील व्याजदर

तपशील	द.सा.द.शे.		परतफेड मुदत जास्तीत जास्त
	व्याजदर	दंडशुल्क	
१) उलाढालीचे कर्ज			
a) हायपोथिकेशन / बुकडेब्ट / वर्किंग कॅपिटल	११.५०%	२%	३६ महिने
b) सोनेतारण ओव्हरड्राफ्ट	१०.५०%	२%	१२ महिने
c) एन.एस.सी./एल.आय.सी. तारण (उलाढाल)	०९.००%	२%	१२ महिने
२) मुदत कर्ज			
a) शैक्षणिक	१०.००%	२%	नियमानुसार
b) गाळा तारण	११.००%	२%	१२० महिने
c) घर तारण	०९.००%	२%	२४० महिने
d) वाहन तारण	०९.००%	२%	८४ महिने
e) व्यावसायिक वाहन तारण	०९.३०%	२%	८४ महिने
f) सोने तारण	i. शेतकरी	०९.५०%	१२ महिने
	ii. इतर	१०.००%	१२ महिने
g) घर दुरुस्ती	१३.००%	२%	६० महिने
h) हायरपरचेस	१२.००%	२%	६० महिने
i) वर्किंग कॅपिटल हप्तंबंदी	१२.००%	२%	८४ महिने
j) टर्म लोन / रियल इस्टेट / प्रोजेक्ट फायनान्स	१३.००%	२%	३६ महिने
k) मशिनरी तारण / एस.एस.सी. युनीट	११.००%	२%	८४ महिने
l) एन.एस.सी. /एल.आय.सी. तारण (हप्तंबंदी)	०९.००%	२%	३६ महिने
m) शैक्षणिक व धर्मदाय संस्थांना देण्यात येणारी	११.००%	२%	६० महिने
n) सेल्फ हेल्प ग्रुप	१२.००%	२%	३६ महिने
o) प्रोफेशनल कर्ज (तारणी)	११.००%	२%	३६ महिने
p) ग्रीन एनर्जी (सोलर कर्ज)	०९.५०%	२%	६० महिने
q) सेवकांना देण्यात येणारी - गृह कर्ज	०७.००%	२%	१८० महिने
r) सेवकांना देण्यात येणारी - इतर कर्ज	०८.००%	२%	कर्ज प्रकारानुसार
s) वेअरहाऊस रिसिट तारण	१०.००%	२%	१२ महिने किंवा वेअर हाऊस रिसिट मुदत पर्यंत
t) कृषी पूरक कर्ज	१४.००%	२%	८४ महिने
३) तारण नसलेली कर्जे			
a) कॅश क्रेडिट हप्तंबंदी / क्लीन कॅश क्रेडिट/वैयक्तिक	१४.००%	२%	हप्तंबंदी - ६० महिने
b) प्रोफेशनल कर्ज (विनातारणी)	११.००%	२%	उलाढाल - ३६ महिने
४) मुदत ठेवीवरील कर्जे			
a) स्वतःच्या नावावरील - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ०१.००% जादा		२%	मुदतठेव व आवर्तठेव खात्याच्या मुदत संपण्याच्या तारखेपर्यंत
b) थर्ड पार्टी कर्जे - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ०१.५०% जादा		२%	
c) क्रेडिट को-ऑप. सोसा.-मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ००.५०% जादा		२%	
५) मुदत ठेवीवर सिक्युरिटी ओव्हरड्राफ्ट (ऑपरेटिव्ह)			
a) स्वतःच्या नावावरील मुदत ठेवी वरील व्याज दर पेक्षा ०१.००% जादा		२%	मुदतठेव व आवर्तठेव खात्याच्या मुदत संपण्याच्या तारखेपर्यंत
b) थर्ड पार्टी कर्जे मुदत ठेवी वरील व्याज दर पेक्षा ०१.५०% जादा		२%	
c) क्रेडीट को-ऑप. सोसा. - मुदत ठेवीवरील व्याजदरापेक्षा ००.५०% जादा		२%	

❖ विशेष सेवा -

बँकेकडून ग्राहकांच्या सोयीसाठी खालील विशेष सेवा उपलब्ध करून देण्यात आलेल्या आहेत. आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर करून बँकेने ग्राहकाभिमुख सेवा देण्यावर भर दिला आहे:

- **मोबाईल बँकिंग सेवा** - घरबसल्या खाते तपशील, व्यवहार, शिल्लक यांची माहिती घेण्याची सुविधा.
- **वेबसाईट सेवा (mahesh.bank.in)** - विविध योजना, ठेवी, कर्ज इत्यादी माहिती.
- **मिसड कॉल सेवा (८०००५ १५०५४)** - त्वरीत खात्यावरील शिल्लक जाणून घ्या.
- **IMPS / UPI सेवा** - तत्काळ निधी हस्तांतरणाची सुविधा.
- **SMS बँकिंग सेवा** - खात्यातील व्यवहार व शिल्लक याबाबत त्वरित संदेशाद्वारे माहिती.
- **e-SBTR (ई-फ्रँकिंग) सेवा** - सर्व शाखांमध्ये डिजिटल फ्रँकिंगची सुविधा.
- **ATM Cum Debit Card सेवा** - बँकेचे एटीएम व राष्ट्रीय स्तरावरील नेटवर्क वापरून रक्कम काढणे व व्यवहार करता येणे.
- **लॉकर सुविधा** - पंचवटी शाखेमध्ये सुरक्षित व सोयीस्कर लॉकर सेवा उपलब्ध.
- **कोअर बँकिंग प्रणाली** - बँकेच्या कोणत्याही शाखेत व्यवहार करण्याची मुभा.
- **कर भरणा सेवा** - विविध प्रकारचे टॅक्सेस अल्प शुल्कात भरण्याची सुविधा.
- **RTGS / NEFT व डिमांड ड्राफ्ट सेवा** - देशभरातील कोणत्याही शहरासाठी अल्प दरात निधी हस्तांतरण व ड्राफ्ट सुविधा.

❖ ग्राहक प्रबोधन

बँक व्यवहारात सावधगिरी -

श्री महेश को-ऑप. बँक ही ग्राहक सुरक्षेला सर्वोच्च प्राधान्य देणारी संस्था आहे. डिजिटल युगात आर्थिक व्यवहार करताना प्रत्येक ग्राहकाने खालील गोष्टींची विशेष दक्षता घ्यावी :

बँक व्यवहार करताना घ्यावयाची सावधगिरी	
● सही केलेला कोरा चेक कधीही व कोणासही देऊ नका.	● ECS / SI व्यवहारासाठी खात्यावर पर्याप्त शिल्लक ठेवा.
● चेक नेहमी अकाउंट पेयी व क्रॉस करूनच द्या.	● ATM वापरताना कीपॅड झाकून वापरा.
● Positive Pay System चा वापर करा.	● रोख रक्कम काढल्यानंतर तपासून घ्या व बँकेबाहेर उघडपणे मोजू नका.
● चेकवरची रक्कम, दिनांक व Payee यांची नोंद स्वतःकडे ठेवा.	● पासबुकातील नोंदी वेळोवेळी तपासा व काही शंका आल्यास त्वरित शाखेशी संपर्क साधा.
● आपले खाते व बँक तपशील गुप्त ठेवा.	
● चेकबुक, पासबुक, जमा स्लिप सुरक्षित ठेवा.	● मोबाईल बँकिंग / UPI साठी केवळ अधिकृत ॲप्स व संकेतस्थळेच वापरा.
● शक्यतो बँकेचे व्यवहार स्वतःच करा.	

❖ बँकेत असताना

- तुमचे पैसे पडले आहेत असे सांगणाऱ्यांकडे लक्ष देऊ नका, तुमचे लक्ष विचलित करण्याचा प्रयत्न असू शकतो.
- पैसे मोजताना अनोळखी व्यक्तीची मदत घेऊ नका.
- कोणी पाळत ठेवत नाही ना, हे सतत लक्षात ठेवा.
- संदिग्ध वर्तन करणाऱ्यांपासून सावधराहा व शक्य असल्यास शाखा अधिकाऱ्यांना माहिती द्या.

❖ ही गोष्ट टाळा

- कोणत्याही अनोळखी व्यक्तीस बँकेत खाते उघडण्यासाठी शिफारस करू नका. हे एक जबाबदारीचे काम असून तुमच्या शिफारसीचा गैरवापर होऊ शकतो.

अतिमहत्वाचे

- अभिप्राय, स्कीम, बक्षिसे, अनुदानया संबंधी ई-मेल, कॉल्स, SMS वर विश्वास ठेऊ नका.
- मोठ्या रकमेच्या आमिषाने कोणालाही एक पैसाही पाठवू नका.
- तुमच्या खात्याचा User ID, Password, OTP, Debit Card PIN कोणालाही सांगू नका.
- तुमचे खाते किंवा Debit Card कधीही इतरांना वापरू देऊ नका.
- संशयास्पद ई-मेल / फोन कॉल्स मिळाल्याससायबर क्राईम अथवा पोलिसांकडे त्वरित तक्रार करा.
- कोणीही कोणाला पैसे फुकट देत नसतो, ही गोष्ट नेहमी लक्षात ठेवा.

ग्राहक सुरक्षा हीच बँकेची प्रथम व सर्वोच्च जबाबदारी आहे.

आपण सावध राहा- सुरक्षित राहा !

❖ केंद्र कार्यालय ❖

३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक - ४२२००९.

फोन नं. (०२५३) २३९४५४३

Website : www.mahesh.bank.in

Email : ho@mahesh.bank.in

❖ शाखा परिवार ❖

शाखेचे नाव	पत्ता व ई-मेल	फोन नंबर
मुख्य शाखा	गाळा नं. १०७, १०८ व १०९, सारडा संकुल, महात्मा गांधी रोड, नाशिक - ४२२ ००९ Email : main@mahesh.bank.in	☎ (०२५३) २३९४५४१, २३९४५४२
पंचवटी शाखा	गाळानं. ५ व ६, शांतीकुटीर इमारत, म्हसोबा मंदिर मागे, पंचवटी कारंजा, पंचवटी, नाशिक - ४२२००३. Email : panchavati@mahesh.bank.in	☎ (०२५३) २५१००९१
मालेगांव शाखा	कारवा टॉवर्स सोमवार वाई, टिळकरोड, तांबा काटा, मालेगांव, जि. नाशिक - ४२३२०३. Email : malegaon@mahesh.bank.in	☎ (०२५४) २२९२९९, २२९३००
सिन्नर शाखा	गाळा नं. ५, ६, व ७, सांगळे कॉम्प्लेक्स, शिवाजी चौक, सिन्नर, जि. नाशिक - ४२२१०३. Email : sinnar@mahesh.bank.in	☎ (०२५५) २२९००५, २२२००५
नाशिकरोड शाखा	गाळा नं. ५, हरिभक्ती अपार्टमेंट, जैन मंदिराजवळ, दत्त मंदिर रोड, नाशिकरोड, नाशिक - ४२२१०९. Email : nashikroad@mahesh.bank.in	☎ (०२५३) २४५९८९०
सिडको शाखा	गाळा नं. २, ३ व ४, आशा अपार्टमेंट, जी.एस.टी. ऑफिससमोर, सिडको, नाशिक-४२२००९. Email : cidco@mahesh.bank.in	☎ (०२५३) २३९४५४२
जळगांव शाखा	वासुकमल, नवीपेठ, जुन्या बसस्टॅंड समोर, बँकस्ट्रीट, जळगाव- ४२५००९. Email : jalgaon@mahesh.bank.in	☎ (०२५७) २२३३३९९

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया यांच्या मार्गदर्शक सूचनेनुसार बँकेचे कामकाज सर्व रविवार, जाहीर सुट्यांच्या दिवशी तसेच प्रत्येक महिन्याच्या दुसऱ्या व चौथ्या शनिवारी बंद राहील.

आर्थिक वर्ष २०२५ - २०२६ मधील क्षण



दै. देशदूत सहकार दिपस्तंभ पुरस्कार-२०२६ मा.श्री. शैलेशजी कोतमिरे, माजी अपर सहकार आयुक्त, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांचे हस्ते स्वीकारतांना बँकेचे पदाधिकारी व संचालक मंडळ



२९व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित सभासद मान्यवर



कर्मचारी व संचालक सहकुटूंब स्नेहमेळाव्यातील क्षण



बेस्ट ब्रँच अवॉर्ड २०२४-२०२५ "मुख्य शाखा"



श्री महेश को-ऑप. बैंक लि., नाशिक

मोबाईल बैंकिंग ऑप



Download Mobile App
(for Android)

डिजीटल बैंकिंगकडे वाटचाल....

प्रति,
श्रीमान / श्रीमती

बुक-पोस्ट

ऑडीट वर्ग सतत- 'अ'

SAVE WATER



जल ही जीवन है ।



प्रकाशक :

अध्यक्ष - सी. ए. विष्णूकांत रामचंद्र मंत्री

श्री महेश को-ऑप. बैंक लि., नाशिक

पत्ता : ३२२, तिसरा मजला, सारडा संकुल, एम. जी. रोड, नाशिक - ४२२ ००१.

फोन : (०२५३) २३९४५४३

Email: ho@mahesh.bank.in • Website: www.mahesh.bank.in

रेखा प्रिंटर्स : 9823058363