११५ वा वार्षिक अहवाल २०२५-२०२६

सहकार प्रतिज्ञा

- मी स्वेच्छेने व जबाबदारीने सहकार चळवळीत सहभागी राहीन.
- मी लोकशाही पद्धतीने निर्णयप्रक्रियेत सक्रिय सहभाग घेईन.
- मी आर्थिक शिस्त, स्वावलंबन व उत्तरदायित्व जपीन.
- मी शिक्षण, प्रशिक्षण व सहकार जागृतीसाठी सतत प्रयत्न करीन.
- मी "सहकारात सहकार" या तत्त्वाने सर्व सहकारी संस्थांशी सुसंवाद व सहकार्य राखीन.
- मी समाज, पर्यावरण व शाश्वत विकासासाठी सहकाराच्या सातही तत्त्वांचे प्रामाणिकपणे पालन करेन.

जय सहकार!

सहकारातून समृद्धी

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.
शेड्युल्ड बँक (ISO 27001:2022 प्रमाणित बँक)

The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd.
Scheduled Bank (ISO 27001:2022 Certified Bank)

सहकारातून समृद्धी

सहकार

हाच ध्यास, हाच श्वास आणि हाच प्रवास

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँकेचे मोठेपण केवळ तिच्या ठेवी, कर्जे, खेळते भांडवल यांच्या रकमेवरुन मोजणे योग्य नाही. महाराष्ट्रातल्याच काय; पण देशातल्या सहकारी चळवळीचे नेतृत्वच १९११ साली स्थापन झाल्यापासून राज्य बँकेने केले आहे.स्वातंत्र्यपूर्व काळातील समाजातील गरीब, दिनदलित, पीडित आणि सावकारीच्या गुलामगिरीत जखडलेल्या त्या वेळेच्या शेतकरी, सामान्यांना बाहेर काढून स्वत:च्या पायावर उभे करण्यासाठी राज्य सहकारी बँकेची स्थापनाच महत्वपूर्ण ठरली. एखाद्या सामान्य व्यक्तीच्या जीवनात जेवढी स्थित्यंतरे, चढ-उतार, अडथळ्याची शर्यत पार करून यशाची शिखरे पादाक्रांत होऊन जीवन समृध्द होते, त्याचप्रमाणे बँकेच्या इतिहासाची पाने उलगडतानाही काहीशी अशीच स्थिती राहिली आणि अनेक सहकारधुरिणांनी भविष्याचा वेध घेऊन, विचारमंथनातून, कष्टातून लावलेले राज्य सहकारी बँकेचे छोटेसे रोपटे आजमितीस बघता बघता महावटवृक्षात रूपांतरित झाल्याचे पाहताना मनस्वी आनंद वाटतो. त्यासाठी ज्यांनी ज्यांनी राज्य सहकारी बँकेच्या यशस्वी वाटचालीत सहभाग, साथ, सहकार्य दिले आणि खऱ्या अर्थाने सहकारातून समृध्दीचा झरा राज्यातील खेड्यापाड्यांपर्यंत, वाडी-वस्तीतील सामान्यांच्या घरापर्यंत पोहचविण्यास हातभार लावला, त्या सर्वांचे मनापासून आभार.

त्रिस्तरीय पतरचनेत महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका आणि विकास सोसायट्यांच्या माध्यमातून पतपुरवठा साखळी वृध्दिंगत करण्यात आणि शेतीसह अन्य उद्योगांतून ग्रामीण अर्थव्यवस्थेचा कणा मजबूत करण्यात राज्य बँकेचा मोलाचा वाटा आहे.

"एकमेका साहाय्य करु अवघे धरु सुपंथ" हा सहकाराचा मूलमंत्र आहे. राज्यातील नागरी सहकारी बँका, साखर कारखाने, दूध संस्था, सूत गिरण्या, मार्केटिंग संस्था, प्रक्रिया, ग्राहक, मस्त्य, गृहनिर्माण, पतसंस्था अशी सहकाराची दृढ झालेली ही चळवळ खऱ्या अर्थाने तळागाळापर्यंत पोहचविणे राज्य सहकारी बँकेच्या सहभागामुळेच शक्य झाले आहे. ज्यामुळे सहकार क्षेत्रात शिखर बँक म्हणून महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेचे असलेले योगदान यापुढेही अबाधित राहील. काळानुरूप बदल करताना बँकेनेही नवनव्या गोष्टींचा अंगीकार करीत डिजिटल युगात स्पर्धेला तोंड देत आपल्या नावलौकिकाची यशस्वी पताका कायम ठेवलेली आहे. बँकेचे सन्माननीय भागधारक, खातेदार, सर्व ठेवीदार, कर्मचारी व हितचिंतकांच्या भक्कम पाठबळावर

राज्य बँक यापुढेही यशाची शिखरे पादाक्रांत करील,

यामध्ये आमच्या मनात कोणतीही शंका नाही...

सहकारातून समृद्धी

कृतज्ञतेची भावना बँकेच्या संस्थापकांविषयी

राज्य बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष सर विठ्ठलदास ठाकरसी

राज्य बँकेचे पहिले कार्यकारी संचालक वैकुंठभाई मेहता

महाराष्ट्र राज्य निर्मितीनंतर बँकेचे पहिले अध्यक्ष प्रा.धनंजयराव गाडगीळ

मा. ना. श्री. देवेंद्रजी फडणवीस
मुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

मा. ना. श्री. एकनाथजी शिंदे
उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

मा. ना. श्रीमती सुनेत्रा पवार
उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य

मा. ना. श्री. बाबासाहेब पाटील
सहकार मंत्री, महाराष्ट्र राज्य

मा. ना. डॉ. पंकज भोयर
सहकार राज्यमंत्री

विद्याधर वा. अनास्कर
प्रशासक

डॉ. अशोक बी. माने
मुख्य सरव्यवस्थापक

दिलीप एन. दिघे
व्यवस्थापकीय संचालक

श्रीमती सायली एस. भोईर
सरव्यवस्थापिका

नारायण एन. जाधव
सरव्यवस्थापक

डॉ. अनंत एम. भुईभार
सरव्यवस्थापक (ओएसडी)

मनोगत

विद्याधर वा. अनास्कर
प्रशासक

आदरणीय सभासद संस्था प्रतिनिधी,
बंधू आणि भगिनींना सप्रेम नमस्कार

महोदय / महोदया,

वास्तविक मनोगत म्हणजे मनातील विचार मोकळेपणाने व्यक्त करणे होय. परंतु अशावेळी अनेक व्यवहारिक बंधने संबंधितांवर येतात. मनातले विचार व भावना व्यक्त करण्याची इच्छा असूनही पद, जबाबदारी, गोपनीयतेचे भान, कायदेशीर मर्यादा, संस्थेचे हित, सभ्यता व संयम, समाज व वेळ प्रसंगाचे भान, आपल्या मतप्रदर्शनामुळे नकळत कोणी दुखावले जाऊ नये याची काळजी या सर्वांमुळे त्या जशाच्या तशा व्यक्त करता येत नाहीत ही वस्तुस्थिती आहे.

गतवर्षीच्या वार्षिक सभेत काही प्रतिनिधींनी आपले विचार मांडताना माझ्या सहकार क्षेत्रातील योगदानाबद्दल, ज्ञानाबद्दल तसेच राज्य सहकारी बँकेचे कामकाज उत्तमपणे चालविल्याबद्दल माझे मनापासून कौतुक केले. परंतु काही गोष्टींबद्दल खंतही व्यक्त केली. त्याची प्रशासनाने अत्यंत सकारात्मक दखल घेतली आहे व त्यांचा उल्लेख मी माझ्या अध्यक्षीय भाषणात केला आहे.

प्रशासन आपल्या कुवतीनुसार प्रामाणिकपणे आणि बँकेच्या हिताला सर्वोच्च प्राधान्य देत कार्यरत आहे अशी माझी धारणा आहे. प्रशासनाच्या चांगल्या कामगिरीमुळे आमच्याकडून असलेल्या अपेक्षांचा आलेख वाढत आहे याची मला जाणीव आहे. परंतु प्रशासनाचा प्रत्येक निर्णय सर्वांना आवडेलच असे नाही, कारण प्रत्येकाची अपेक्षा आणि भूमिका वेगळी वेगळी असू शकते. सर्वांना खुश करणे हे प्रशासनाचे उद्दिष्ट नसून न्याय, पारदर्शकता आणि संस्थेच्या दीर्घकालीन हितांचे निर्णय नियमांच्या चौकटीत राहून घेणे हेच खरे प्रशासनाचे काम आहे. प्रशासनाकडून चूक झाली असेल तर ती सुधारण्याची आमची तयारी आहे, परंतु केवळ कोणाला आनंदी ठेवण्यासाठी नियमांच्या बाहेर जाऊन निर्णय घेणे प्रशासनाला मान्य नाही. टीकेचे मी स्वागत करेन, परंतु आमची व आपलीही बांधिलकी संस्थेशीच असावी हे आपणासही मान्य असेल.

निवृत्त कर्मचाऱ्यांच्या पेन्शन योजनेसारखा एखादा निर्णय काहींना अनुकूल तर काहींना प्रतिकूल ठरला असेलही. अशावेळी वडीलधाऱ्या मंडळींना एकच नम्र विनंती की त्यांनी मला व्यक्तिगत शत्रू ठरवून समाज माध्यमांवर व इतरत्र असंयमीत व्यक्त न होता, उपलब्ध कायदेशीर मार्गांचा वापर करावा, त्याचे मी स्वागतच करेन.

अहवालाच्या माध्यमातून मी बँकेची आर्थिक सक्षमता आपणासमोर ठेवली आहे. परंतु माझ्या मते कोणत्याही सहकारी बँकेचे खरे सामर्थ्य तिच्या ताळेबंदात नसून, ते तिच्या सभासदांच्या विश्वासात, प्रशासनाच्या प्रामाणिकपणात, कर्मचाऱ्यांच्या निष्ठेत व नेतृत्वाच्या नैतीकतेत असते. बँकेच्या कोणत्याही निर्णयात प्रामाणिकपणा, पारदर्शकता, न्याय, उत्तरदायित्व किंवा संस्थेच्या हिताचा अभाव आपणास जाणवला, तर कृपया नि:संकोचपणे आमच्या निदर्शनास आणून द्यावा. विधायक टीका ही विरोध नसते. त्यामुळे योग्य सूचना आणि प्रामाणिक टीकेचे मी सदैव स्वागतच करेन.

सन १९९३ मध्ये या बँकेची सेवक संख्या ३४१५ व एकूण व्यवसाय ₹ ५६१२ कोटी इतका होता. आजची सेवक संख्या केवळ ७७७ असूनही एकूण व्यवसाय मात्र ₹ ५६,२४९ कोटींच्या घरात आहे. शिपाई वर्गापासून सर्व सेवकांची भरती प्रक्रिया IBPS या केंद्रीय संस्थेमार्फत व पूर्णतः मेरिटवर होत आहे. आज राज्य बँकेतील निवृत्तीच्या उंबरठ्यावर असलेला शिपाई ₹ १४,९३,६७७/– इतके एकूण वार्षिक उत्पन्न (₹ १,२४,४७४ द.म.) मिळवित आहे. राज्य बँकेत नोकरी मिळाल्यावर गावोगावी परीक्षार्थींचे सत्कार होत आहेत. याचे सर्व श्रेय सेवकवर्गाच्या निष्ठेस व एकत्रित प्रामाणिक प्रयत्नांना मी देऊ इच्छितो.

सुरुवातीस नमूद केल्याप्रमाणे माझ्या मनातील सर्व विचार व भावना मी शब्दात व्यक्त करु शकत नाही, परंतु एवढी खात्री देतो की, प्रशासनाच्या प्रत्येक निर्णयामागे कोणत्याही व्यक्तीबद्दलचा आग्रह किंवा पूर्वग्रह नसून केवळ बँकेचे दीर्घकालीन हित हाच एकमेव हेतू आहे.

आपण सर्वांनी आजपर्यंत प्रशासनावर जो विश्वास दाखविला, त्याबद्दल मी मनापासून कृतज्ञता व्यक्त करतो. हा विश्वासच आमची सर्वात मोठी प्रेरणा आहे. आपणा सर्वांच्या सहकार्याने, विधायक सूचनांची आणि सहकाराच्या मूल्यांवरील अढळ श्रद्धेने आपण आपल्या बँकेला अधिक सक्षम, अधिक पारदर्शक, अधिक लोकाभिमुख आणि अधिक विश्वासार्ह बनवू, याचा मला दृढ विश्वास आहे.

आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक आभार.

जय हिंद ! जय महाराष्ट्र ! जय सहकार !!!

आपला विश्वासु,
विद्याधर वा. अनास्कर

११५वा वार्षिक अहवाल – २०२५-२६
115th Annual Report – 2025-26

अनुक्रमणिका / INDEX

अ. क्र. Sr. No.	तपशील Particulars	पृष्ठ क्र. Page No.
१	वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना	४-५
२	विनम्र श्रध्दांजली	६
2	Homage	7
३	मा. प्रशासक यांचे अध्यक्षीय भाषण	८-१२
3	Address by Honorable Administrator	47-51
४	वार्षिक अहवाल	१३-३२
4	Annual Report	52-71
५	आर्थिक पत्रके सन २०२५-२६	३३-४६
5	Financial Statements for the Year 2025-26	72-85
6	Cash Flow Statement – Year 2025-26	86-87
7	Notes forming part of the Profit & Loss Account for the year ended 31st March, 2026 and Balance Sheet as on 31st March, 2026 – Schedule No. 18 & Schedule No. 19	88-142
8	Independent Auditor's Report (2025-26)	143-147
9	Profit Apportionment - **Annexure '1'**	148
10	Budget for the Year 2026-27 - **Annexure '2'**	149-150
11	Appointment of Statutory Auditor - **Annexure '3'**	151
१२	राज्य बँक अनुत्पादित वर्गवारीतील थकित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या वसुलीसाठी 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस दिलेल्या मुदतवाढीस कार्योत्तर मान्यता देणे, तसेच पुढील मुदतवाढी संदर्भात निर्णय घेणे. - **ॲनेक्श्चर '४'**	१५२-१५६
१३	राज्य बँकेच्या अनुत्पादीत वर्गवारीतील २५ वर्षापेक्षा जास्त कालावधीसाठी असलेल्या संस्थात्मक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व राज्य बँकेच्या थकीत कर्ज वसुलीस्तव ''दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६'' या नावाने कर्ज परतफेड योजनेस तसेच वेळोवेळी केलेल्या अंशतः बदलास कार्योत्तर मान्यता देणे. – **ॲनेक्श्चर '५'**	१५७-१६१
१४	थकित कर्ज येणेबाकीचे वसुलीसाठी कोणताही स्त्रोत शिल्लक नसल्याने अवसायनातील नागरी बँकांकडील येणेबाकी रक्कमांचे मात्र शासकीय थकहमीवरील कर्ज वगळता उर्वरीत कर्जाची व्याजासह येणेबाकीचे तांत्रिक निर्लेखन करणेसाठी मान्यता देणे. - **ॲनेक्श्चर '६'**	१६२
१५	राज्य बँकेच्या 'एकरकमी कर्ज परतफेड योजना-२०२१', 'सामोपचार कर्ज परतफेड योजना-२०२२', 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' व 'दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना २०२६' अंतर्गत १००% तडजोड रकमेचा भरणा केलेल्या संस्थांकडील या योजनांतर्गत दिलेल्या सुट रकमांना मान्यता देणे. - **ॲनेक्श्चर '७'**	१६३
१६	आप्पास्वामी जिनिंग ॲण्ड प्रेसिंग सहकारी संस्था लि., सेनगांव, जि.हिंगोली (विनोंदणीकृत) या संस्थेस दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना-२०२६ अंतर्गत अट क्र.७.१ नुसार प्रस्तावासोबत ₹ १.०० कोटी भरणा केल्यानंतर राज्य बँकेमार्फत तडजोड रक्कम निश्चित करण्याच्या शिथिल केलेल्या अटीस कार्योत्तर मान्यता देणे. - **ॲनेक्श्चर '८'**	१६४
१७	अनुत्पादित वर्गवारीतील सूतगिरण्यांच्या थकित कर्ज वसुलीसाठी 'सूतगिरणी-राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस मान्यता देणे. - **ॲनेक्श्चर '९'**	१६५
१८	मा. प्रशासक सभेने शिफारस केलेल्या बँकेच्या उपविधी दुरूस्तीस मान्यता देणे. - **ॲनेक्श्चर '१०'**	166-176
१९	ठरावाचा मसुदा, अनुपस्थितीबाबतच्या सूचना, उपस्थिती दाखला	१७७-१७८
20	MSC Bank - Important Financial Parameters	179

ऑडीट वर्ग 'अ'- Audit Class 'A'

नोंदणीकृत कार्यालय	REGISTERED OFFICE
सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन , ९, महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स लेन, फोर्ट, मुंबई – ४०० ००१. नोंदणी क्र.३५९/१९६१ दि. १.५.१९६१ दूरध्वनी : ६९८० १०००	Sir Vithaldas Thackersey Smruti Bhavan, 9, Maharashtra Chamber of Commerce Lane, Fort, Mumbai – 400 001. Registration No. 359/1961 dated 1/5/1961 Phone : 6980 1000

प्रशासकीय कार्यालय	ADMINISTRATIVE OFFICE
वाशी – नवी मुंबई	Vashi – Navi Mumbai

प्रादेशिक कार्यालये

१. नागपूर	३. नाशिक	५. कोल्हापूर
२. औरंगाबाद	४. पुणे	६. नांदेड

REGIONAL OFFICES

1. Nagpur	3. Nasik	5. Kolhapur
2. Aurangabad	4. Pune	6. Nanded

GST NO. 27AAAAT4066A1ZT	PAN NO. AAAAT4066A	ISO 27001 : 2022 Certified Bank

सीटीएस सेंटर्स

१. मुंबई	४. नाशिक	७. पुणे
२. नागपूर	५. कोल्हापूर	
३. औरंगाबाद	६. सोलापूर	

CTS CENTRES

1. Mumbai	4. Nasik	7. Pune
2. Nagpur	5. Kolhapur	
3. Aurangabad	6. Solapur	

एटीएम सेंटर्स

१. मुख्य कचेरी, फोर्ट, मुंबई
२. वैकुंठभाई मेहता स्मृती भवन, फोर्ट, मुंबई

३. शीव	११. नांदेड
४. चेंबूर	१२. बीड
५. वाशी, नवी मुंबई	१३. सोलापूर
६. नागपूर	१४. जळगांव
७. कोल्हापूर	१५. उस्मानाबाद
८. पुणे	१६. जालना
९. नाशिक	१७. परभणी
१०. धुळे	१८. वर्धा

ATM CENTRES

1. Head Office, Fort, Mumbai
2. Vaikunthbhai Mehta Smruti Bhavan, Fort, Mumbai

3. Sion	11. Nanded
4. Chembur	12. Beed
5. Vashi, Navi Mumbai	13. Solapur
6. Nagpur	14. Jalgaon
7. Kolhapur	15. Osmanabad
8. Pune	16. Jalna
9. Nasik	17. Parbhani
10. Dhule	18. Wardha

शाखा - BRANCHES

★ मुंबई - MUMBAI ★			
१) अंधेरी (पूर्व)	1) Andheri (East)	१३) मुलुंड	13) Mulund
२) वांद्रे (पूर्व)	2) Bandra (East)	१४) परळ	14) Parel
३) बोरीवली	3) Borivali	१५) पेडर रोड	15) Pedder Road
४) भायखळा	4) Byculla	१६) प्रभादेवी (दादर)	16) Prabhadevi (Dadar)
५) चेंबूर	5) Chembur	१७) सांताक्रुझ (पूर्व)	17) Santacruz (East)
६) दहिसर	6) Dahisar	१८) सांताक्रुझ (पश्चिम)	18) Santacruz (West)
७) घाटकोपर	7) Ghatkopar	१९) शिवाजी पार्क (दादर)	19) Shivaji Park (Dadar)
८) गोरेगांव	8) Goregaon	२०) शीव	20) Sion
९) कांदिवली	9) Kandivali	२१) वर्सोवा	21) Versova
१०) खार	10) Khar	२२) विक्रोळी	22) Vikhroli
११) कुर्ला	11) Kurla	२३) विलेपार्ले (पूर्व)	23) Vile Parle (East)
१२) मालाड	12) Malad		
★ नवी मुंबई - NAVI MUMBAI ★			
१) वाशी		1) Vashi	
★ नागपूर - NAGPUR ★			
१) देवनगर	1) Deonagar	७) वंजारीनगर	7) Wanjarinagar
२) धंतोली	2) Dhantoli	८) छोटा ताजबाग	8) Chhota Tajbaug
३) धरमपेठ	3) Dharampeth	९) बैरामजी टाऊन	9) Byramjee Town
४) राणाप्रताप नगर	4) Ranapratap nagar	१०) दिघोरी	10) Dighori
५) सदर	5) Sadar	११) मानेवाडा	11) Manewada
६) सिताबर्डी	6) Sitaburdi		
★ इतर जिल्ह्यातील - OTHER DISTRICTS ★			
१) औरंगाबाद	1) Aurangabad	९) नांदेड	9) Nanded
२) अकोला	2) Akola	१०) सोलापूर	10) Solapur
३) अमरावती	3) Amravati	११) जळगांव	11) Jalgaon
४) कोल्हापूर	4) Kolhapur	१२) उस्मानाबाद	12) Osmanabad
५) नाशिक	5) Nasik	१३) परभणी	13) Parbhani
६) पुणे	6) Pune	१४) जालना	14) Jalna
७) धुळे	7) Dhule	१५) वर्धा	15) Wardha
८) बीड	8) Beed	१६) यवतमाळ	16) Yeotmal
★ विस्तारीत कक्ष - EXTENSION COUNTERS ★			
१) जोगेश्वरी	1) Jogeshwari	३) वाशी, नवी मुंबई	3) Vashi, Navi Mumbai
२) वाय.सी.पी. सेंटर (नरिमन पॉईंट)	2) Y.C.P. Centre (Nariman Point)	४) चेंबूर	4) Chembur

११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

बँकेच्या सर्व सन्माननीय सभासदांना सूचना देण्यात येते की, बँकेची ११५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा, सहकार सभागृह, ४ था मजला, दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑप. बँक लि., मुंबई, सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन, ९, महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स लेन, फोर्ट, मुंबई–४००००१ येथे गुरुवार, दिनांक १० सप्टेंबर, २०२६ रोजी सकाळी ठीक ११.३० वाजता (भारतीय प्रमाणवेळेनुसार) मा. प्रशासक यांच्या अध्यक्षतेखाली खालील कामकाजाकरीता भरेल.

विषय

१. दिनांक २५ सप्टेंबर, २०२५ रोजी झालेल्या ११४ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचा वृत्तांत कायम करणे.

२. बँकेच्या कामकाजाचा वार्षिक अहवाल, तसेच दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपलेल्या वर्षाचे सनदी लेखापरिक्षकांनी लेखापरिक्षित केलेले नफा-तोटा पत्रक व त्या तारखेचा ताळेबंद स्वीकृत करणे.

३. दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर झालेल्या निव्वळ नफा विभागणीस व लाभांश जाहीर करण्यास मा. प्रशासक सभेच्या शिफारशीनुसार मंजुरी देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -१** मध्ये दिलेला आहे.)

४. बँकेच्या सन २०२५–२६ च्या वार्षिक लेखापरिक्षण अहवालाची नोंद घेणे. (लेखापरिक्षण अहवाल नोंदणीकृत कार्यालय येथे उपलब्ध आहे.)

५. बँकेच्या सन २०२४–२५ च्या लेखापरिक्षण पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे. (लेखापरिक्षण पूर्तता अहवाल नोंदणीकृत कार्यालय येथे उपलब्ध आहे.)

६. बँकेच्या सन २०२५-२६ च्या मंजूर अंदाजपत्रकापेक्षा बाबनिहाय जास्त झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे, तसेच सन २०२६-२७ चे उत्पन्न व खर्चाचे अंदाजपत्रकास मंजुरी देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -२** मध्ये दिलेले आहे.)

७. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने त्यांच्या दिनांक २९ जुलै, २०२६ रोजीच्या पत्रान्वये बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ च्या कलम ३०(१ओ) अन्वये पुर्वपरवानगी दिल्यानुसार सन २०२६–२७ या आर्थिक वर्षाकरीता वैधानिक लेखापरिक्षक मे. रोडी डबीर ॲण्ड कंपनी (चार्टर्ड अकौंटंट) यांची नियुक्ती करणे व त्यांचे मानधन निश्चित करणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -३** मध्ये दिलेला आहे.)

८. राज्य बँक अनुत्पादित वर्गवारीतील थकित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या वसुलीसाठी 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस दिलेल्या मुदतवाढीस कार्योत्तर मान्यता देणे, तसेच पुढील मुदतवाढी संदर्भात निर्णय घेणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -४** मध्ये दिलेला आहे.)

९. राज्य बँकेच्या अनुत्पादीत वर्गवारीतील २५ वर्षापेक्षा जास्त कालावधीसाठी असलेल्या संस्थात्मक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व राज्य बँकेच्या थकीत कर्ज वसुलीस्तव "दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६" या नावाने कर्ज परतफेड योजनेस तसेच वेळोवेळी केलेल्या अंशतः बदलास कार्योत्तर मान्यता देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -५** मध्ये दिलेला आहे.)

१०. थकित कर्ज येणेबाकीचे वसुलीसाठी कोणताही स्त्रोत शिल्लक नसल्याने अवसायनातील नागरी बँकांकडील येणेबाकी रक्कमांचे मात्र शासकीय थकहमीवरील कर्जे वगळता उर्वरीत कर्जांची व्याजासह येणेबाकीचे तांत्रिक निर्लेखन करणेसाठी मान्यता देणे. (तपशिल **ॲनेक्श्चर-६** मध्ये दिलेला आहे.)

११. राज्य बँकेच्या 'एकरकमी कर्ज परतफेड योजना–२०२१', 'सामोपचार कर्ज परतफेड योजना २०२२', 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' व 'दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना २०२६' अंतर्गत १००% तडजोड रकमेचा भरणा केलेल्या संस्थाकडील या योजनांतर्गत दिलेल्या सुट रकमांना मान्यता देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर -७** मध्ये दिलेला आहे.)

१२. आप्पास्वामी जिनिंग ॲण्ड प्रेसिंग सहकारी संस्था लि., सेनगांव, जि. हिंगोली (विनोंदणीकृत) या संस्थेस दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना- २०२६ अंतर्गत अट क्र.७.१ नुसार प्रस्तावासोबत ₹ १.०० कोटी भरणा केल्यानंतर राज्य बँकेमार्फत तडजोड रक्कम निश्चित करण्याच्या शिथिल केलेल्या अटीस कार्योत्तर मान्यता देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर-८** मध्ये दिलेला आहे.)

१३. अनुत्पादित वर्गवारीतील सूतगिरण्यांच्या थकीत कर्ज वसुलीसाठी 'सूतगिरणी - राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस मान्यता देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर-९** मध्ये दिलेला आहे.)

१४. बँकेच्या जुन्या ईमारतींचे स्ट्रक्चरल मजबुतीकरण व नुतनीकरण करणेबाबत निर्णय घेणे.

१५. मा. प्रशासक सभेने शिफारस केलेल्या बँकेच्या उपविधी दुरूस्तीस मान्यता देणे. (तपशील **ॲनेक्श्चर-१०** मध्ये दिलेला आहे.)

१६. मा. प्रशासक यांच्या अनुमतीने सभेपुढे आयत्यावेळी येणाऱ्या विषयांवर विचार करणे.

मा. प्रशासक यांच्या हुकूमावरुन

(दिलीप एन. दिघे)
व्यवस्थापकीय संचालक

मुंबई
दिनांक : २५ ऑगस्ट, २०२६

विशेष सूचना :

१. सभेस आवश्यक असलेली गणसंख्या जर सकाळी ११.३० वाजेपर्यंत पूर्ण झाली नाही तर सदर सभा पुढे ढकलली जाईल व अशी पुढे ढकललेली सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सकाळी ठीक ११.४५ वाजता मूळ विषयपत्रिकेवरील कामकाज पार पाडण्यासाठी भरेल व त्यासाठी गणसंख्या असणे आवश्यक राहणार नाही.

२. बँकेची भाग तबदील पुस्तके गुरूवार दिनांक २७ ऑगस्ट, २०२६ पासून बुधवार, दिनांक ९ सप्टेंबर, २०२६ पर्यंत (दोन्ही दिवस धरुन) बंद राहतील.

३. ज्या सहकारी संस्थांनी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस हजर राहण्यासाठी व सदर सभेमध्ये मत देण्यासाठी आपले प्रतिनिधी नियुक्त केले असतील, त्यांनी प्रतिनिधींना सदर अधिकार देण्याकरिता मंजूर केलेल्या ठरावाची प्रमाणित प्रत बँकेस शुक्रवार दिनांक ०४ सप्टेंबर, २०२६ रोजी अथवा तत्पूर्वी पोहोचेल अशा बेताने पाठवावी.

४. विषयानुषंगाने सभासदांस सभेमध्ये प्रश्न विचारावयाचे असल्यास असे लेखी प्रश्न बँकेच्या नोंदणीकृत कार्यालयाकडे सभेच्या तारखेपुर्वी किमान ३ कार्यालयीन दिवस आधी पाठविणे आवश्यक राहील.

५. बँकेचा सन २०२५–२६ चा लेखापरिक्षण अहवाल व सन २०२४–२५ चा लेखापरिक्षण पुर्तता अहवाल नोंदणीकृत कार्यालयात मा. अध्यक्ष व मा. व्यवस्थापकीय संचालकांचे सचिव विभागात कार्यालयीन वेळेत सभासदांना पाहण्यासाठी उपलब्ध राहतील.

६. **बँकेचा सन २०२५–२६ चा वार्षिक अहवाल बँकेच्या https://www.msc.bank.in या संकेत स्थळावर होम पेजवरील Financial Position मध्ये उपलब्ध आहे.**

विनम्र श्रध्दांजली

दु:ख दुसऱ्यांचे जाणावे / ऐकोनी तरी वाटोन घ्यावे //
बरे वाईट सोसावे / समुदायांचे //

अहवाल सालामध्ये भारतातील जे थोर नेते,
संशोधक, शास्त्रज्ञ, तंत्रज्ञ, शहिद जवान,
लेखक, साहित्यिक, कलावंत, शिक्षण तज्ञ,
सामाजिक कार्यकर्ते, बँकेचे सभासद,
हितचिंतक व सेवक दिवंगत झाले
त्यांना नम्रतापूर्वक भावपूर्ण श्रध्दांजली.
ईश्वर मृतांच्या आत्म्यास शांती देवो.

HOMAGE

ADMINISTRATOR AND STAFF MEMBERS

PAY THEIR RESPECTFUL HOMAGE

TO

LEADERS, RESEARCH SCHOLARS, SCIENTISTS,

PLAYERS, ACADEMICIANS, SOCIAL WORKERS,

TECHNICIANS, WRITERS, SOLDIERS OF INDIA

AND

MEMBERS, WELL-WISHERS,

EMPLOYEES OF THE BANK

WHO HAVE LEFT FOR HEAVENLY

ABODE.

LET THE NOBLE SOULS REST IN PEACE.

OUR HEART-FELT CONDOLENCES

TO THE BEREAVED FAMILIES.

मार्च, २०२५-२६ चा ११५ वा वार्षिक अहवाल
मा. प्रशासक यांचे अध्यक्षीय भाषण

सन्माननीय भागधारक,

महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेच्या ११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मी आपले मनःपूर्वक स्वागत करतो.

आपणांस कळविण्यास अत्यंत आनंद होतो की, आपल्या बँकेने अहवालवर्ष अखेर एकूण ₹ ५६,२४९ कोटी रुपयांची उलाढाल केली आहे. देशातील सर्व सहकारी बँकांमध्ये ₹ ५,७०० कोटींच्यावर नेटवर्थ असलेली एकमेव सहकारी बँक ठरण्याचा मान आपल्या बँकेने प्राप्त केला आहे. त्यानुसार आपल्या बँकेस शासकीय बँकिंग व्यवहार हाताळण्यासाठी राज्य शासनाच्या निर्णय क्र. संकिर्ण २०२२/प्र.क्र. १२३/कोपाषा ५, दिनांक ४ ऑगस्ट, २०२५ नुसार मान्यता मिळालेली आहे. राज्य शासनाचे शासकीय बँकिंग व्यवहार हाताळणेकरीता बँकेच्या सक्षम आर्थिक निकषानुसार निवड झालेली आपली बँक ही राज्यातील एकमेव सहकारी बँक आहे. अहवालवर्ष अखेर बँकेचे नेटवर्थ ₹ ५,७४७ कोटी आहे.

त्याचबरोबर बँकेने सतत १४ वर्षे 'अ' ऑडिट वर्ग प्राप्त केल्याची बाबही या ठिकाणी गौरवाने नमुद करीत आहे. अहवाल वर्षात या अभिमानास्पद बाबींव्यतिरिक्त राष्ट्रीय बँकेच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार किमान ९% भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (सीआरएआर) राखणे आवश्यक असतांना आपल्या बँकेने अहवाल वर्षअखेर १८.५०% इतके भरीव भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (सीआरअेआर) राखले आहे. आपल्या बँकेस अहवाल वर्षअखेर नक्त व्याज उत्पन्न ₹ ८१६ कोटी, ढोबळ नफा ₹ १,३४४ कोटी, ऑपरेटिंग प्रॉफिट ₹ ६७४ कोटी तर ₹ ७०२ कोटी इतका निव्वळ नफा प्राप्त झाला आहे.

अहवाल वर्षात बँकेची सभासद संख्या १८९५ इतकी झाली आहे. वसुल भाग भांडवल ₹ ५९२.८५ कोटी इतके झाले आहे.

रिझर्व्ह / राष्ट्रीय बँकेने ठरवून दिलेल्या निकषानुसार अहवालवर्षअखेर आपल्या बँकेची आर्थिक स्थिती खालील निकषांचा विचार करता भक्कम असल्याचे दिसून येते.

अ. क्र.	तपशील	निकष	दि. ३१ मार्च २०२६ अखेरील आर्थिक स्थिती
१	सीआरएआर	किमान ९%	१८.५०%
२	नेटवर्थ	किमान ₹ ५.०० लाख	₹ ५, ७४७ कोटी
३	नेटवर्थचे सरासरी खेळते भांडवलाशी प्रमाण	किमान ४%	११.८६ %
४	यील्ड ऑन ॲसेटस्	जादा तेवढा चांगला	७.२९%
५	कॉस्ट ऑफ फंड	कमी तेवढा चांगला	५.६१%
६	नेट इंटरेस्ट मार्जिन	३%	१.६८%
७	रिटर्न ऑन ॲसेटस्	१%	१.४५%
८	प्रोव्हिजन टू कव्हरेज रेशो	७०%	८१.९९ %
९	कॉस्ट ऑफ मॅनेजमेंट	१.५०%	०.४०%
१०	ग्रॉस एन.पी.ए.	जास्तीत जास्त १०%	८.४४%
११	नेट एन.पी.ए.	जास्तीत जास्त ५%	१.६४%
१२	प्रती कर्मचारी व्यवहार	जादा तेवढा चांगला	₹ ६८ कोटी

तसेच दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरील आपल्या बँकेच्या आर्थिक स्थितीशी देशातील प्रमुख राज्य सहकारी बँकांची तुलनात्मक आर्थिक स्थिती खालीलप्रमाणे.

(₹ कोटीत)

अ.क्र.	तपशील	महाराष्ट्र	गुजरात	उत्तरप्रदेश	कर्नाटका	तेलंगणा	आंध्रप्रदेश
१	वसूल भाग भांडवल	५९२.८५	४९.५५	४१९.३९	१,०७५.०९	६०७.०७	१,५७९.९९
२	निधी	७,५८२.००	१,९८५.४२	१,१३३.५६	२,०५२.७९	१,२३९.३७	१,८४०.७५
३	ठेवी	२०,००८.७७	१५,५९५.४५	१३,८३२.८९	१५,४३८.८४	१०,०७०.२२	१२,३९७.५२
४	घेतलेली कर्जे	२३,३७६.५५	३,३७१.११	६,९२६.५४	१८,२९२.९५	१६,४०७.९९	३१,४५४.७०
५	गुंतवणूक	१०,०४४.०६	५,१८०.७७	६,७५४.४६	७,४३९.०९	१,९००.६९	३,७१८.६२
६	कर्जे	३६,२४०.५७	९,७१४.२४	१५,२८५.५९	२८,९२०.८०	२०,३३०.२३	३६,६५५.४५
७	नेटवर्थ	५,७४६.६१	१,१७१.८६	१,५५२.९५	२,८४८.२३	१,४४३.४१	३,४६३.२३
८	सीआरएआर	१८.५०%	२०.४४%	१२.४२%	११.४२%	१०.१५%	११.०९%
९	नफा	७०२.१२	९९.३३	१०१.१५	७५.००	८८.०९	२२८.२४
१०	ग्रॉस एनपीए	८.४४%	०.२७%	३.२८%	६.६७%	९.८९%	०.८७%
११	नेट एनपीए	१.६४%	०.००%	०.०२%	४.४०%	८.५६%	०.०८%

जिल्हा बँकांसाठी राज्य बँकेची भूमिका :

राज्य बँकेने जिल्हा बँकांच्या मागणीनुसार पात्र शेतकऱ्यांना कर्ज पुरवठा करणेस्तव स्वनिधी तसेच राष्ट्रीय बँकेच्या फेरकर्जाच्या माध्यमातून जिल्हा बँकांना निधी उपलब्ध करुन दिला आहे. राज्यातील एकूण जिल्हा बँकांपैकी शेती कर्ज मागणी केलेल्या पात्र २१ जिल्हा बँकांचा **"वास्तव पीक कर्जवितरण कार्यक्रम"** विचारात घेवून बँकेने सन २०२५-२६ करीता जिल्हा बँकांना ₹ ६,८८३.४५ कोटीच्या नियमित अल्पमुदत (शेती) फेरकर्जमर्यादा मंजूर केल्या. सदर फेरकर्ज मर्यादेपोटी राष्ट्रीय बँकेने पात्र २० जिल्हा बँकांना ₹ १,९००.०० कोटीचे फेरकर्ज सवलतीच्या व्याजदराने मंजूर केले व मंजूर मर्यादेपोटी ₹ १,८६८.०० कोटीच्या जिल्हा बँकांनी उचली केल्या. सदर उचलीपोटी राज्य बँकेने दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ १,८६८.०० कोटीची उचल अहवालवर्षात राष्ट्रीय बँकेकडून करण्यात आली.

अहवाल सालात राज्य बँकेने २३ जिल्हा बँकांना ₹ ११,२७१.१० कोटीच्या अतिरिक्त अल्पमुदत (शेती) फेरकर्ज मर्यादा मंजूर केल्या. त्यापोटी राष्ट्रीय बँकेने ₹ ८,१३१.०० कोटीची फेरकर्ज मर्यादा मंजूर केली. अतिरिक्त अल्पमुदत (शेती) धोरणाअंतर्गत जिल्हा बँकांनी ₹ ८,०९७.७९ कोटीची उचल केली असून, राष्ट्रीय बँकेकडून ₹ ८,०९७.४९ कोटीच्या उचली प्राप्त झाल्या आहेत.

साखर कारखान्यांबाबतची राज्य बँकेची भूमिका :

राज्य बँकेचे राज्यातील साखर कारखान्यांच्या उभारणी, सहविज निर्मिती प्रकल्प व आसवणी प्रकल्प उभारणी, विस्तारीकरण तसेच आधुनिकीकरण इत्यादीसाठी अर्थसहाय्य करण्याचे धोरण आहे. राज्यातील १३२ साखर कारखान्यांनी विविध कर्ज योजनांचा लाभ आतापर्यंत घेतलेला आहे. अहवाल सालात एकूण ३३ साखर कारखान्यांना अल्पमुदती तर ३९ साखर कारखान्यांना खेळते भांडवली कर्जमर्यादा आपल्या बँकेकडून मंजूर करण्यात आल्या.

केंद्र शासनाने दिनांक १५ फेब्रुवारी, २०१९ पासून खुल्या बाजारातील साखरेचे किमान विक्री दर ₹ ३,१००/- प्रती क्विंटल निश्चित केला होता. त्यानुसार राज्य बँकेने वेळोवेळी खालील प्रमाणे मुल्यांकन दर ठेवला होता.

अ.क्र	दिनांक	दर प्रति क्विंटल (₹)
१	१५ फेब्रुवारी २०१९	३,१००.००
२	२८ डिसेंबर २०२३	३,४००.००
३	०२ मार्च २०२४	३,३००.००
४	१९ एप्रिल २०२४	३,४००.००
५	२४ मार्च २०२५	३,५००.००
६	२९ एप्रिल २०२५	३,६००.००
७	९ ऑगस्ट २०२६ पासून	३,७००.००

नागरी सहकारी बँका :

नागरी सहकारी बँका व राज्य बँक यांचे दृढ असलेले व्यावसायिक नाते अधिक समृध्द करण्यासाठी राज्य बँकेने नागरी सहकारी बँकांसाठी धोरणात्मक निर्णय घेऊन सहभागांतर्गत मुदती कर्ज देण्याच्या तसेच कर्ज रोख्यांच्या तारणावर जास्वंदी अधिकर्ष मर्यादा यासारख्या कर्ज योजना राबवित आहे.

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर आपल्या बँकेमार्फत ९ नागरी बँका व १ जिल्हा बँक यांचे सहभागात १७ कर्जदार संस्थांना ₹ ७११.६० कोटी मध्यम व दिर्घ मुदती कर्ज व ₹ १४०.७३ कोटी खेळते भांडवली कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या आहेत. जास्वंदी अधिकर्ष कर्ज मर्यादे अंतर्गत कर्जरोख्यांच्या तारणावर ९ नागरी बँकांना ₹ १०६.४६ कोटी कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या आहेत.

लाभांश :

बँकेच्या सभासदांना याहीवर्षी १०% इतका लाभांश कटमितीने देण्याची शिफारस करण्याचे बँकेने ठरविले आहे. सातत्याने गेली ११ वर्षे बँक १०% लाभांश जाहीर करित आहे.

सभासदांच्या सुचनांवर कार्यवाही व इतर महत्वाच्या घडामोडी :

मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभेत सन्माननीय सभासदांनी केलेल्या आणि प्रशासनाच्या अखत्यारित असलेल्या काही महत्वाच्या सुचनांची दखल घेत प्रशासनाने केलेली कार्यवाही पुढील प्रमाणे.

१. कोणत्याही परिस्थितीत वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सुरुवात नियमानुसार ठरलेल्या वेळेवरच करण्याचे प्रशासनाने ठरविले आहे.

२. यापुढील काळात बँकेच्या सेवेत असणाऱ्या 'पती-पत्नी' संदर्भात बँकेने घेतलेला धोरणात्मक निर्णय मागे घेण्यात आला आहे.

३. अनावश्यक गोष्टी व माहितीचा दुबारपणा टाळून गतवर्षीपेक्षा यंदाचे वर्षी अहवालाची पृष्ठ संख्या कमी केलेली आहे.

४. इतर राज्यांच्या व्यवसायाची तुलना करताना ग्रॉस व नेट एनपीएचे प्रमाणही नमूद केले आहे.

५. नागपूर जिल्हा बँकेवर संस्थात्मक प्रशासक म्हणून कार्यरत असताना संबंधित बँकेची झालेली प्रगती थोडक्यात पुढील प्रमाणे.

(₹ लाखात)

अ. क्र.	तपशील	३१.०३.२०२५	१०.०८.२०२६
१	भाग भांडवल	२२,८१७.३६	२२,९९७.०८
२	ठेवी	६९,१९८.९४	७६,१३४.९७
३	कर्ज	४८,६१५.२९	५८,९६२.३२

अ. क्र.	तपशील	३१.०३.२०२५	१०.०८.२०२६
४	ढोबळ एन.पी.ए.	३८.०३%	३०.६५%
५	निव्वळ एन.पी.ए.	२.५५%	०.८५%
६	व्यवस्थापन खर्चाचे प्रमाण	१.९८%	१.३२%
७	चलीत नफा	(-) १५४२.८९	४२९.४२
८	संचित तोटा	३०५६०.५४	३०५०९.२६
९	सी.आर.ए.आर.	(-) ११.३६ %	(-) ८.९०%
१०	नेटवर्थ	(-) ५६७३.५९	(-) ५०४९.९५

टिप : जून २०२६ अखेर बँकेने खरीप पिककर्ज उद्दिष्ट १००% पूर्ण केले आहे.

६. क्षेत्रनिहाय कर्जे व ठेवी यांचा तपशील अहवालातील पान क्र. २२ वर दिला आहे.

७. गोदाम पावतीच्या तारणावर बँकेने आजपर्यंत ₹ २२२ कोटीचे कर्ज वितरण केले आहे.

८. मागील वार्षिक सर्वसाधारण सभेत ठरल्यानुसार, अडचणीतील सूत गिरण्यांच्या प्रश्नांवर चर्चा करण्यासाठी दि.६ ऑगस्ट २०२६ रोजी पुणे येथे त्यांच्या प्रतिनिधींची सभा आयोजित केली होती. त्यामध्ये झालेल्या सकारात्मक चर्चेद्वारे सर्व अडचणींवर सर्वमान्य तोडगा काढण्यात आला.

९. सन्मानीय श्री. प्रविणजी दरेकर यांनी सुचित केल्यानुसार, राज्य सहकारी बँकेने अडचणीतील जिल्हा बँकांना आणि नागरी सहकारी बँकांना मदत करण्याच्या दृष्टीकोनातून या बँकांमधून आवश्यकतेनुसार भांडवल गुंतवणूक करण्यास केंद्र शासनाच्या सहकार विभागाकडे मागितलेली परवानगी त्यांनी नाकारली आहे. तसेच अडचणीतील सहकारी संस्थांना मदत करण्यासाठी कंपनी कायद्यातील CSR योजनेप्रमाणे Co-operative Social Responsibility (CSR) निधी निर्माण करण्यासही परवानगी नाकारली आहे.

१०. वरील पार्श्वभूमीवर, राज्य बँकेने राज्यातील सहकारी पतसंस्थांना आपल्या व्यवसायात सामिल करुन घेण्यासाठी व त्यांना तंत्रज्ञान व इतर सर्व पातळ्यांवर आवश्यक ती मदत करण्यासाठी 'एम.एस.सी.बँक पतसंस्था विकास मंच' (MSC Bank Credit Society Development Forum) स्थापन करण्याचा प्रस्ताव पतसंस्था फेडरेशनला दिला आहे. सदर धोरण यशस्वी झाल्यास, याच धर्तीवर नागरी सहकारी बँकांसाठीही अशा स्वरुपाचे धोरण राबविण्याचा बँकेचा विचार राहील.

११. बँकेच्या सन २०२४ पूर्वी निवृत्त झालेल्या कर्मचाऱ्यांच्या पेन्शन संदर्भात सध्या मुंबई उच्च न्यायालयाच्या नागपूर खंडपीठाकडे माजी सेवकांच्या युनियनने केलेले पिटीशन प्रलंबित आहे. सदर बाब न्यायप्रविष्ठ आहे.

१२. श्री. विजय गिरडकर यांनी हौसिंग सोसायटयांच्या कर्जाबाबत सूचना केली होती. नोंदणीकृत गृहनिर्माण संस्थांना स्वयंपुनर्विकासासाठी कर्जयोजना कार्यान्वित केली आहे. या कर्जाची कमाल मर्यादा ₹ २०० कोटी केली आहे.

१३. दुर्धर आजाराने त्रस्त असलेल्या सर्व माजी कर्मचाऱ्यांसाठी बँकेने त्यांच्या औषधोपचारासाठी दरमहा ₹ ५,०००/- ची रक्कम देण्यासाठी **'राज्य बँक माजी सेवक आरोग्य आधार योजना'** सुरु केली आहे. सदर योजनेचा लाभ देण्यास सुरवात झाली आहे.

१४. सी-सॉकवर ऑनलाईन झालेल्या बँकांची माहिती अहवालातील पान क्र.२६ वर दिली आहे.

१५. स्टेट बँक, एचडीएफसी बँक, बँक ऑफ महाराष्ट्र, बँक ऑफ इंडिया अशा मोठया राष्ट्रीयकृत व खाजगी बँकांशी स्पर्धा करत राज्य बँकेने महाराष्ट्र पोलीस गृहनिर्माण मंडळाला ₹ १,७६८ कोटींचा कर्जपुरवठा केला आहे.

१६. जिल्हा बँकांना मदत करण्याच्या दृष्टीने राज्य बँकेत संपूर्ण सी.आर.आर.ची गुंतवणूक करणाऱ्या जिल्हा बँकांना शेती कर्जावर ०% फरकाने नाबार्डचे फेरकर्ज उपलब्ध करुन देत आहे.

१७. मत्स व्यवसायासाठी शेतकऱ्यांना शेततळे व मत्सबीज खरेदीसाठी सुरु केलेल्या कर्ज योजने अंतर्गत आजपर्यंत १६५ शेतकऱ्यांना ₹ १३ कोटी इतका कर्जपुरवठा केला आहे.

१८. राज्य बँकेच्या व सहयोगी बँकांच्या ग्राहकांसाठी **'क्युआर कोड'** ची सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे.

१९. राज्यातील सहकारी संस्थांना आवश्यकतेनुसार कर्जपुरवठा करणेसाठी राज्य बँकेने मागणी केल्यानुसार **'एनसीडीसी'** कडून ₹ ५,००० कोटींची खेळते भांडवली मर्यादा मंजूर झाली आहे. अशी कर्ज सवलत मिळवणारी आपली बँक ही देशातील पहिली राज्य बँक ठरली आहे. यामुळे राज्यातील सहकारी संस्थांच्या गरजा पूर्ण करण्यास व त्यांच्या आर्थिक व्यवहारांना गती देण्यास मोठी मदत होणार आहे. सदर कर्जाचा कालावधी हा ५ वर्षाचा असून, त्याची परतफेड दर सहामाही हप्त्यामध्ये करावयाची आहे. ही उपलब्धी महाराष्ट्रातील सहकार चळवळीशी जोडलेल्या सर्व घटकांसाठी अभिमानाची बाब आहे.

२०. सहकारी साखर कारखान्यांसाठी क्रेडिट रेटींगनुसार व्याजदर आकारण्याची पध्दती सुरु केल्याने कारखान्यांमधून आर्थिक शिस्त वाढीस लागण्यास मदत होत आहे.

२१. अडचणीतील संस्थांसाठी परतफेडीच्या अनेक योजना कार्यान्वित आहेत.

२२. माहिती व सुरक्षेच्या क्षेत्रात आय.एस.ओ.२७००१-२०२२ हे आंतरराष्ट्रीय मानांकन पुन्हा प्राप्त झाले आहे.

२३. राज्याच्या विविध जिल्हयातील जिल्हा बँका, नागरी बँका, पतसंस्था, गृहनिर्माण सहकारी संस्था इत्यादींसाठी परिषदांचे आयोजन केले आहे व करीत आहे.

२४. सहकार सप्ताह २०२६ च्या निमित्ताने शासनाच्या सहकार विभागाच्या संयुक्त विद्यमाने "आपली सूचना - सहकाराच्या नव्या वाटचालीचा पाया" या उपक्रमा अंतर्गत राज्य भरातून सूचना प्राप्त झाल्या असून शासन स्तरावर त्यांचा अभ्यास सुरु आहे. यातील उत्कृष्ट सूचनांना राज्य बँकेतर्फे पारितोषिके देवून गौरविण्यात येणार आहे.

२५. बँकेतील सर्व स्तरावरील भरती प्रक्रिया ही आय.बी.पी.एस. या केंद्रीय संस्थेमार्फत अत्यंत पारदर्शी पध्दतीने होत आहे. शिपाई व वाहनचालक या पदांची लेखी व मुलाखतींसह भरती प्रक्रिया आय.बी.पी.एस. संस्थेतर्फे राबविणारी आपली बँक ही देशातील पहिली राज्य बँक ठरली आहे. विशेष बाब म्हणजे निवड झालेल्या ५५ उमेदवारांमध्ये ०९ अभियंता, ०३ बी. टेक, ०५ द्विपदवीधारक, ३४ पदवीधारक असून, यामध्ये ०४ महिलांचाही समावेश आहे.

२६. मुख्य कार्यालयाकडील अंतर्गत पत्रव्यवहार डिजिटल (Document Management System) झाला आहे. टप्प्याटप्प्याने बँकेच्या सर्व विभागीय कार्यालयातील पत्र व्यवहार सुध्दा डिजिटल होतील.

२७. हायर पेन्शन योजनेचा लाभ मिळावा म्हणून संबंधित निवृत्त ४७ कर्मचाऱ्यांना एकूण ₹ ६.१५ कोटीचा कर्जपुरवठा केला. बँकेच्या या धोरणामुळे निवृत्त कर्मचाऱ्यांना वाढीव पेन्शन मिळण्यास सुरुवात झाली आहे.

२८. देशातील राज्य व जिल्हा बँकांसाठी केंद्रीय सहकार मंत्रालयाच्या पुढाकाराने नाबार्ड, एन.सी.डी.सी. आणि ग्रामीण सहकारी बँका यांनी स्थापन केलेल्या 'सहकार सारथी' या संस्थेच्या भाग भांडवलात आपल्या बँकेने ₹ ११.८६ कोटीची गुंतवणूक केली आहे.

२९. आयबीपीएस मार्फत असोसिएट, ज्युनिअर श्रेणी अधिकारी, टंकलेखक व वाहनचालक श्रेणीतील भरतीसाठी एकूण ३,५०५ अर्ज प्राप्त झाले. यासाठी दि. ९ ऑगस्ट २०२६ रोजी परीक्षा घेण्यात आली. सदर परीक्षेस प्राप्त ३,५०५ अर्जापैकी २,६५० उमदेवार परीक्षेस उपस्थित होते.

राज्याचे मा. मुख्यमंत्री, मा. उपमुख्यमंत्री, मा. सहकारमंत्री, मा. अतिरिक्त मुख्य सचिव, सहकार व पणन विभाग तसेच मा. सहकार आयुक्त, मा. साखर आयुक्त आणि महाराष्ट्र शासनाचे वरिष्ठ अधिकारी, रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया, नाबार्ड, सहकार क्षेत्रातील ख्यातनाम व्यक्तिमत्व यांनी दिलेल्या अमूल्य मार्गदर्शनाबद्दल मी आभारी आहे.

सन्माननीय भागधारकांनी बँकेच्या सक्षमतेवर सातत्याने दर्शविलेल्या विश्वासाबद्दल मी सर्वांचा आभारी आहे. तसेच बँकेच्या ग्राहकांच्या मौलीक सहकार्याबद्दल व बँकेच्या सर्व अधिकारी / कर्मचाऱ्यांनी उद्दिष्टपूर्तीसाठी घेतलेल्या अपार मेहनतीबद्दलही मी सर्वांचे आभार मानतो व पुनःश्च सर्वांना धन्यवाद देऊन मी माझे मनोगत पूर्ण करतो.

(विद्याधर अनास्कर)
प्रशासक

वार्षिक अहवाल

सन्माननीय भागधारक,

१. आर्थिक स्थितीचा गोषवारा

१.१. भाग भांडवल :

आपल्या बँकेची गत वर्षाअखेरील व अहवाल वर्षातील सभासद संख्या व भागधारणेचा तपशील खालीलप्रमाणे :

(₹ कोटीत)

सभासद प्रकार	२०२४-२५		२०२५-२६		२०२४-२५ चे तुलनेत वाढ / घट	
	सभासद संख्या	भाग-भांडवल (₹)	सभासद संख्या	भाग-भांडवल (₹)	सभासद संख्या	भाग-भांडवल (₹)
जिल्हा बँका	३१	१७९.६५	३१	१७९.६५	-	-
नागरी बँका	४८९	११.५२	४८४	११.४८	(-)५	(-)०.०४
साखर कारखाने	१८९	३३७.१२	१८८	३२९.७६	(-)१	(-)७.३६
सूत गिरण्या	८९	६.६९	८८	६.४९	(-)१	(-)०.२०
शिखर संस्था	०३	०.३५	०३	०.३५	-	-
प्रक्रिया संस्था	११९	१.७३	११९	१.७३	-	-
अन्य संस्था	९०९	१०.०३	९११	१४.८०	२	४.७७
इतर संस्था व इतर सभासद	७१	४८.२५	७१	४८.५९	-	०.३४
एकूण	१९००	५९५.३४	१८९५	५९२.८५	(-)५	(-)२.४९

आपल्या बँकेचे अधिकृत भाग भांडवल ₹ १,००० कोटीचे आहे. अहवाल वर्षामध्ये १० नवीन सभासद झाले असून १३ सभासदांनी राजीनामा दिला आहे व २ सभासद संस्थांचे अन्य संस्थेत विलीनीकरण झाल्यामुळे एकूण १५ सभासद कमी झाले. यानुसार एकूण सभासद संख्या ०५ ने व भाग भांडवलात एकूण ₹ २.४९ कोटींची निव्वळ घट झालेली आहे.

१.२. निधी :

अहवाल सालात आपल्या बँकेकडे ₹ ७,५८२.०० कोटींचा एकूण निधी असून गत वर्षाच्या तुलनेत निधीमध्ये एकूण ₹ ४७०.८५ कोटीने वाढ झालेली आहे. त्यामध्ये वैधानिक गंगाजळी निधी ₹ १६२.९० कोटी, शेती पतस्थिरता निधी ₹ १२६.५३ कोटी, आयकर कायदा कलम ३६(१)(viii) नुसार खास निधी ₹ ३९.९० कोटी, सर्वसाधारण राखीव निधी ₹ ०.७५ कोटी, लाभांश समिकरण निधी ₹ ११.९१ कोटी, गुंतवणूक घसारा निधी ₹ २१०.६५ कोटी, ८.५% बुडित व संशयित कर्ज निधी ₹ ५६.५४ कोटी, अनुत्पादित गुंतवणूक निधीत ₹ ०.०५ कोटी व इमारत निधी ₹ ०.५७ कोटी, अशी एकूण ₹ ६०९.८० कोटीने वाढ झाली आहे. तर स्थावर मालमत्तेच्या पुनर्मुल्यांकन निधीवर घसारा आकारणीमुळे ₹ ७.२८ कोटी, बुडित व संशयित कर्ज निधी ₹ ५६.५८ कोटी व गुंतवणूक चढउतार निधी ₹ ७५.०९ कोटी अशी एकूण ₹ १३८.९५ कोटीने घट झाली आहे.

१.३. ठेवी :

मार्च २०२५ च्या तुलनेत मार्च २०२६ अखेर आपल्या बँकेच्या ठेवींमध्ये ₹ ६,३४९.९१ कोटीने घट झाली असून, एकूण ठेवी ₹ २०,००८.७७ कोटी आहेत. प्रामुख्याने जिल्हा बँकांच्या ठेवीत एकूण ₹ ५,७००.६३ कोटी, नागरी बँकांच्या ठेवीत

₹ ३२३.५५ कोटी व इतर संस्थांच्या ठेवीत ₹ ४२६.५१ कोटीने घट झाली आहे. व्यक्तीगत ठेवीत ₹ १००.७९ कोटीने वाढ झालेली आहे. अहवाल सालात बँकेने ठेवीवरील व्याजदरात सुधारणा / बदल केले असून व्याजदर स्पर्धात्मक ठेवण्यात आले.

१.४. घेतलेली कर्जे :

(₹ कोटीत)

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	२०२४-२५	२०२५-२६	२०२४-२५ चे तुलनेत वाढ / घट
४.१	**राष्ट्रीय बँकेकडून**	१६,२८०.६५	२०,४०४.०६	४,१२३.४१
४.१.१	अल्पमुदत शेती फेरकर्ज	८,२३४.९१	१२,९६५.४९	४,७३०.५८
४.१.२	मध्यममुदत फेरकर्ज	८,०४५.७४	७,४३८.५७	(-)६०७.१७
४.१.३	रुपांतरित फेरकर्ज	०.००	०.००	०.००
४.१.४	दीर्घमुदत फेरकर्ज	०.००	०.००	०.००
४.२	**राज्य शासन व इतर**	०.००	२,७९३.०७	२,७९३.०७
४.३	**शाश्वत कर्ज रोखे (पीडीआय बाँड)**	३२.४०	१७९.४२	१४७.०२
	एकूण (४.१ + ४.२ + ४.३)	**१६,३१३.०५**	**२३,३७६.५५**	**७,०६३.५०**

गतवर्षीच्या तुलनेत अहवाल सालात बाहेरील कर्जामध्ये ₹ ७,०६३.५० कोटीने वाढ झालेली असून दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर एकूण घेतलेली कर्जे ₹ २३,३७६.५५ कोटी इतकी आहेत. यात राष्ट्रीय बँकेकडून घेतलेल्या अल्पमुदत फेरकर्जासह गुंतवणूक स्वरुपाच्या (LT-RCF अंतर्गत) मध्यममुदत फेरकर्ज ₹ ७,४११.१५ कोटीचा समावेश आहे. बँक देयबाकीचे हप्ते नियमित वेळेत भरणा करीत असते.

१.५. दिलेली कर्जे :

गतवर्षीच्या तुलनेत अहवाल सालात दिलेल्या कर्जात ₹ ६५२.५१ कोटी ने वाढ झाली आहे. दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर एकूण दिलेली कर्जे ₹ ३६,२४०.५७ कोटी आहेत. यामध्ये प्रामुख्याने अल्पमुदत (शेती) फेरकर्ज (अतिरिक्त) ₹ १०५० कोटी वाढ झाली आहे. अहवाल वर्षअखेर दिलेल्या कर्जावरील व्याजापोटी एकूण ₹ २,४८५.६० कोटी प्राप्त झाले आहे.

१.६. गुंतवणूक व्यवहार :

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेची तरत्या जिंदगीसाठी गुंतवणूक, मान्यता प्राप्त केंद्र सरकार व राज्य सरकारच्या कर्ज रोख्यांमध्ये (लॅप सह) तर अतिरिक्त निधीची गुंतवणूक नॉन एसएलआर बॉण्डस् व सहकारी संस्थाच्या भागांमध्ये अशी एकूण गुंतवणूक ₹ १०,०४४.०६ कोटी (पुस्तकी मुल्य) आहे. तर इतर बँक मुदत ठेवीमध्ये ₹ ३,६९२.३० कोटीची गुंतवणुक आहे. अहवाल वर्ष अखेर केलेल्या गुंतवणूकीतुन ₹ १,०४३.५७ कोटी इतके व्याज प्राप्त झाले आहे.

१.७. खेळते भांडवल :

गतवर्षीच्या तुलनेत अहवाल सालात आपल्या बँकेच्या खेळते भांडवलामध्ये ₹ १,३४४.७७ कोटी इतकी वाढ झाली असून दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेरील खेळते भांडवल ₹ ५२,८३७.९३ कोटी इतके आहे.

१.८. नफ्याचे विवेचन :

अहवाल वर्षात आपल्या बँकेचे नक्त व्याज उत्पन्न ₹ ८१६.३१ कोटी तर इतर उत्पन्न ₹ ७२१.९९ कोटी असे एकुण उत्पन्न ₹ १,५३८.३० कोटी इतके आहे. अहवाल वर्षातील नक्त व्याज व इतर उत्पन्नापोटी प्राप्त ₹ १,५३८.३० कोटीमधून कर्मचाऱ्यांवरील व इतर व्यवस्थापन खर्च ₹ १९१.४१ कोटी, शासकीय कर्जरोख्यावरील ॲमोरटाईज प्रिमियम ₹ १.७५

कोटी व जुने येणे व्याज निर्लेखित ₹ ०.६६ कोटी असे एकूण ₹ १९३.८२ कोटी वजा जाता आपल्या बँकेस दिनांक ३१ मार्च २०२६ अखेर ढोबळ नफा ₹ १,३४४.४८ कोटी इतका प्राप्त झाला आहे. अनुत्पादीत कर्जखात्यापोटी ₹ २००.०० कोटी, गुंतवणूक घसारा निधी ₹ २१०.६५ कोटी, अनुत्पादीत गुंतवणूक निधी ₹ ०.०५ कोटी, आयकर कायदा कलम ३६(१) (viii) नुसार खास निधी ₹ ३९.९० कोटी, इतर मालमत्तापोटीची ₹ ५.०० कोटीची तरतूद अहवाल वर्षात करावी लागली. स्थगित कर खर्च ₹ ३३.६३ कोटी, आयकर भरणा ₹ १५३.१३ कोटी वजा जाता अहवाल वर्षअखेर नक्त नफा ₹ ७०२.१२ कोटी इतका राहिला आहे.

अहवालवर्षात दिलेल्या कर्जावरील व गुंतवणूकीपोटी मिळालेले उत्पन्न, स्वीकारलेल्या ठेवी व घेतलेल्या कर्जावर आदा केलेल्या व्याजाचा तसेच नफ्याचा तुलनात्मक तपशील पुढीलप्रमाणे.

(₹ कोटीत)

तपशील	दि. ३१ मार्च, २०२५ अखेर	दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर
सरासरी खेळते भांडवल	४२,६४६.२०	४८,४५३.१२
एकूण मिळालेले व्याज	३,३५७.६७	३,५३४.४१
एकूण दिलेले व्याज	२,३५४.७३	२,७१८.०९
नक्त व्याज उत्पन्न	१,००२.९४	८१६.३१
व्याज व्यतिरिक्त उत्पन्न	२६२.९९	७२१.९९
एकूण उत्पन्न	**१,२६५.९३**	**१,५३८.३०**
वजा : १) कर्मचाऱ्यांवरील खर्च	१०४.१४	९८.५४
२) इतर व्यवस्थापन खर्च	१०८.०३	९२.८७
३) इतर खर्च (अमॉरटाईज प्रिमियम, लॉस ऑनसेल व मॅच्युरिटी ऑफ सिक्युरिटीज इ.)	१.५६	२.४१
ढोबळ नफा	**१,०५२.२०**	**१,३४४.४८**
अधिक : स्थगित कर उत्पन्न / (–) खर्च	(-)३०.२१	(-)३३.६३
वजा : १) तरतूदी	१९९.७९	४५५.६०
२) आयकर	१७०.६२	१५३.१३
निव्वळ नफा	**६५१.५८**	**७०२.१२**

१.९. लाभांश :

बँकेच्या सभासदांना यावर्षी १०% इतका लाभांश देण्याची शिफारस बँकेने केली आहे, ही आनंदाची बाब आहे.

१.१०. नफा व त्याची विभागणी :

ठेवी व घेतलेली कर्जे यावरील दिलेले व्याज, व्यवस्थापन खर्च, आयकर व इतर बाबीवरील तरतूदी वजा जाता निव्वळ नफा ₹ ७०२,११,९५,२७९.१८ ची विभागणी **परिशिष्ट '१'** प्रमाणे व्हावी, अशी मा. प्रशासक सभेने वार्षिक सर्वसाधारण सभेस शिफारस केली आहे.

२. कर्जे :

शेती कर्जे :

जिल्हा बँका :

२.१. अल्प मुदत शेती कर्जे :

राज्यातील एकूण ३१ जिल्हा बँकांपैकी शेती कर्ज मागणी केलेल्या पात्र २८ जिल्हा बँकांचा "वास्तव पीक कर्जवितरण कार्यक्रम" विचारात घेवून बँकेने सन २०२५-२६ करीता २१ जिल्हा बँकांना ₹ ६,८८३.४५ कोटीच्या नियमित अल्पमुदत (शेती) फेरकर्जमर्यादा मंजूर केल्या. सदर फेरकर्ज मर्यादेपोटी राष्ट्रीय बँकेने पात्र जिल्हा बँकांना ₹ १,९००.०० कोटी फेरकर्ज मर्यादा सवलतीच्या व्याजदराने मंजूर केले व मंजूर मर्यादेपोटी ₹ १,८६८.०० कोटीच्या जिल्हा बँकांनी उचली केल्या. सदर उचलीपोटी राज्य बँकेने दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ १,८६८.०० कोटीची उचल अहवाल वर्षात राष्ट्रीय बँकेकडून करण्यात आली.

अहवाल वर्षात राज्य बँकेने २३ जिल्हा बँकांना ₹ ११,२७१.१० कोटीच्या अतिरिक्त अल्पमुदत (शेती) फेरकर्ज मर्यादा मंजूर केल्या. त्यापोटी राष्ट्रीय बँकेने ₹ ८,१३१.०० कोटीची फेरकर्ज मर्यादा मंजूर केली. अतिरिक्त अल्पमुदत (शेती) कर्जाच्या धोरणाअंतर्गत जिल्हा बँकांनी ₹ ८,०९७.७९ कोटीची उचल केली असून, राष्ट्रीय बँकेकडून ₹ ८,०९७.४९ कोटीच्या उचली प्राप्त झाल्या आहेत.

२.२. गुंतवणूक स्वरुपाचा मध्यम मुदत शेती कर्ज पुरवठा :

आपली बँक, राष्ट्रीय बँकेच्या फेरकर्ज उचल पात्रतेच्या निकषांची पूर्तता करीत असून, अहवाल वर्षात गुंतवणूक स्वरुपाच्या कर्जपुरवठा धोरणानुसार राष्ट्रीय बँक फेरकर्जास पात्र आहे. सन २०२५-२६ या अहवाल वर्षात पुणे, सातारा, कोल्हापूर, यवतमाळ, सिंधुदूर्ग, ठाणे, रायगड व अहमदनगर या ८ जिल्हा बँकांना राष्ट्रीय बँकेच्या 'लाँग टर्म रुरल क्रेडिट फंड' (एलटीआरसीएफ) व नाबार्ड नॉर्मल अंतर्गत गुंतवणूक स्वरुपाच्या मुदती कर्जपुरवठ्यापोटी एकूण ₹ ३,४७६.७७ कोटीच्या फेरकर्ज मर्यादा मंजूर केल्या. या मंजूर मर्यादेपोटी ८ जिल्हा बँकांनी ₹ ३,०४५.८३ कोटीच्या उचली केल्या असून, त्यापोटी जिल्हा बँकांच्यावतीने राष्ट्रीय बँकेकडून ₹ ३,०४५.८३ कोटीच्या उचली राज्य बँकेस प्राप्त झालेल्या आहेत.

दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर जिल्हा बँकांसाठी मंजूर कर्जापोटी ₹ ७,३२७.१५ कोटीची एकूण येणेबाकी असून, त्यापोटी राष्ट्रीय बँकेची देणेबाकी ₹ ७,४११.१५ कोटी आहे.

२.३. केंद्र शासन पुरस्कृत अनुदान योजना :

राज्य बँकेने अहवाल वर्षात केंद्रशासन पुरस्कृत व राष्ट्रीय बँकेच्या विविध योजना राबवित असून, अहवाल वर्षात कृषि चिकित्सालय व कृषि व्यवसाय केंद्र (एसीएबीसी) योजनेंतर्गत ₹ ०.३९ कोटी अनुदान प्राप्त झाले आहे.

२.४. पॅक्स टू मॅक्स (एआयएफ) योजना :

राष्ट्रीय बँकेने सदरची योजना बंद केली असून, सदर योजनेचा निधी जगातील सर्वात मोठी धान्य साठवणूक योजनेकडे वळविला आहे. सदर योजने अंतर्गत १३ जिल्हा बँकांकडून दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ २६.०४ कोटीची येणेबाकी आहे.

२.५. सहकार क्षेत्रातील "जगातील सर्वात मोठी धान्य साठवणूक योजना" :

अहवाल वर्षात या योजने अंतर्गत ९ जिल्हा बँकांच्या कार्यक्षेत्रातील २७ प्राथमिक सेवा संस्थांना ₹ १७.५९ कोटीच्या फेरकर्ज मर्यादा मंजूर करण्यात आलेल्या आहेत. तसेच या योजने अंतर्गत नाशिक, अमरावती व पुणे या तीन जिल्हा बँकांनी ₹ १.४१ कोटीची उचल केली आहे.

२.६. केंद्र व राज्य शासन व्याज परतावा :

अहवाल वर्षात अल्पमुदत (शेती) पीक कर्जपुरवठ्यावरील सन २०२२-२३, सन २०२३-२४ व सन २०२४-२५ या वर्षाची १.५% व ३% प्रमाणे अनुक्रमे ₹ ५७८.५२ कोटी, ₹ ६४६.८० कोटी व ₹ ७३९.४६ कोटी इतक्या रक्कमांचे क्लेम किसान रिन पोर्टलवर जिल्हा बँकांच्या वतीने राज्य बँकेने राष्ट्रीय बँकेस सादर केले.

अहवाल वर्षात सन २०२२-२३ करिता ₹ ५४९.५१ कोटी, सन २०२३-२४ करिता ₹ ६२९.१३ कोटी व सन २०२४-२५ करिता ₹ ४८७.१६ कोटी इतक्या रक्कमा राष्ट्रीय बँकेकडून राज्य बँकेस प्राप्त झाल्या असून संबंधित जिल्हा बँकांना त्या-त्यावेळी अदा केल्या आहेत.

२.७. रुपांतरीत कर्जे :

अहवाल वर्षात जिल्हा बँकांची मागणी नसल्याने राज्य बँकेमार्फत जिल्हा बँकांना मध्यम मुदत रुपांतर कर्जापोटी मर्यादा मंजूर करण्यात आलेल्या नाहीत.

२.८. पगारदार नोकरांच्या संस्थांची कर्जे :

अहवाल वर्षात आपल्या बँकेने धाराशिव, यवतमाळ व परभणी या ३ जिल्हा बँकांना स्वनिधीतून पगारदार नोकरांच्या संस्थांना त्यांनी केलेल्या कर्जपुरवठ्यापोटी ₹ ११५.५० कोटीचे फेरकर्ज मंजूर केले असून मार्च २०२६ अखेर धाराशिव व परभणी या दोन जिल्हा बँकांकडे एकूण ₹ ६४.२० कोटीची येणेबाकी असून, जिल्हा बँकांचे कर्जखाते नियमित आहेत.

२.९. प्राथमिक सेवा सहकारी संस्थांचे संगणकीकरण :

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर राज्यात एकूण ३१ जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका व २१,२४६ प्राथमिक कृषि सहकारी पतपुरवठा संस्था कार्यरत आहेत. महाराष्ट्र राज्यातील एकूण १२,००० संस्थांच्या संगणकीकरणाची प्रक्रिया सुरू असून त्या व्यतिरिक्त या प्रकल्पा अंतर्गत नवीन ३,००० संस्थांची निवड करण्यात आली आहे. संगणकीकरणाकरीता तीन सिस्टीम इंटिग्रेटर यांना जिल्हा निहाय व हार्डवेअर खरेदीकरीता २ हार्डवेअर व्हेंडर यांची नेमणूक करण्यात आली आहे. अद्यापपर्यंत १२,००० संस्थांना हार्डवेअरचे वाटप करण्यात आले आहे.

राज्य बँक तसेच जिल्हा बँक स्तरावर संस्थांच्या सचिवांना प्रशिक्षण देणे इत्यादीकरीता १७ मास्टर कोअर ट्रेनर यांची नेमणूक व सर्व प्रादेशिक कार्यालय स्तरावर जिल्हा बँक व पॅक्स यामध्ये समन्वय साधण्याच्या उद्देशाने "पॅक्स कॉम्प्युटरायझेशन सेल" स्थापन करण्यात आलेले आहे. जिल्हा बँक स्तरावर संस्थांच्या सचिवांना दोन दिवसांचे ईआरपी सॉफ्टवेअरचे प्रशिक्षण देण्यात आले असून अद्यापपर्यंत २९ जिल्हा बँका अंतर्गत ६,८५८ सचिवांना प्रशिक्षण देण्यात आले आहे.

संस्थांचे संगणकीकरण पूर्ण करण्याकरीता राष्ट्रीय बँक, सहकार विभाग व राज्य बँक/जिल्हा बँक यांचेमार्फत पाठपुरावा करण्यात येत असून, राज्यातील एकूण निवड करण्यात आलेल्या १२,००० संस्थांपैकी दि. ३१ मार्च, २०२६ पर्यंत ११,९९३ संस्थांचे गो- लाईव्ह (Go-Live) झालेल्या असून त्यापैकी ११,९८० संस्थांचे ऑडीट पूर्ण झाले आहे व १२,००० संस्थांपैकी ११,२०२ पॅक्स e-PACS म्हणून घोषित करण्यात आल्या असून NLPSV ॲप्लीकेशनद्वारे पॅक्समार्फत दैनंदिन कामकाज सुरू आहे.

२.१०. रुपे केसीसी कार्डस् :

दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर केसीसी खात्यांची एकूण संख्या ३८,५८,२३४ असून त्यांना १४,८७,४७५ रुपे केसीसी कार्डसचे वाटप जिल्हा बँका स्तरावरुन करण्यात आले आहे.

२.११. राज्यस्तरीय बँकर्स कमिटी सभा (एसएलबीसी) :

अहवाल वर्षाकरीता सहकारी बँकांच्या खरीप व रब्बी पीक कर्जाचे उद्दिष्ट ₹ २५,८०२.३१ कोटी निश्चित करण्यात आले होते. अहवाल वर्षात या समितीच्या एकूण ४ (त्रैमासिक) सभा संपन्न झाल्या. या सभांद्वारे राज्यातील सर्व बँकांच्या पीककर्ज वाटपाच्या उद्दिष्ट पूर्ततेचा तसेच इतर कर्जाचा आढावा घेणेत आला.

२.१२. राज्यस्तरीय परिषद/ कार्यशाळा :

राज्य बँकेमार्फत राज्यातील सर्व जिल्हा बँकांच्या मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकरीता आयोजीत केलेल्या विविध कार्यशाळांना मार्गदर्शन करणेकरीता मा. सहकार आयुक्त व निबंधक तसेच राष्ट्रीय बँकेच्या मा. मुख्य सरव्यवस्थापिका तसेच अन्य वरिष्ठ अधिकारी उपस्थित होते. अहवाल वर्षात राज्य बँकेने मुख्य कार्यकारी अधिकारी यांचेकरीता पुढीलप्रमाणे कार्यशाळांचे आयोजन केले.

दि. १३.०६.२०२५ रोजी महाराष्ट्रातील जिल्हा बँकांच्या समस्या व अपेक्षा जाणून घेण्यासाठी एक दिवसीय कार्यशाळेचे आयोजन वाशी येथे करण्यात आले.

दि. ०९.०७.२०२५ रोजी आर्थिक समावेशन, ग्राहक संरक्षण आणि ग्रामीण सहकारी संस्थांचे सक्षमीकरण या विषयावर एक दिवसीय कार्यशाळेचे आयोजन वाशी येथे करण्यात आले.

दि. १०.१०.२०२५ रोजी मत्स्यव्यवसाय व संलग्न क्षेत्रासाठी कर्जपुरवठा वाढ आणि एनपीए कमी करण्याबाबत कार्यशाळेचे आयोजन नागपूर येथे करण्यात आले.

दि. २२.०१.२०२६ व २३.०१.२०२६ रोजी डिजीटल बँकिंग, सायबर सुरक्षा, पॅक्स संगणकीकरण आणि MSME वित्तपुरवठा या विषयावर दोन दिवसीय कार्यशाळेचे आयोजन वाशी येथे करण्यात आले.

राज्य बँकेची नाशिक जिल्हा मध्य. सहकारी बँकेवर संस्थात्मक सल्लागार म्हणून नियुक्ती :

नाशिक जिल्हा मध्य. सहकारी बँकेवर राज्य शासनाने राज्य बँकेस संस्थात्मक सल्लागार म्हणून नियुक्त केले आहे. नाशिक जिल्हा मध्य. सहकारी बँकेच्या थकित कर्जाची प्रभावीपणे वसुली होणे अनुषंगाने राज्य बँकेमार्फत एकरकमी कर्ज परतफेड योजना (OTS) अंमलात आणणेस्तव मार्गदर्शन करण्यात आले आहे.

बिगर शेती कर्ज

२.१३. नागरी सहकारी बँका :

आपल्या बँकेमार्फत नागरी सहकारी बँकेच्या सहभागात नागरी सहकारी बँकांचे खातेदार संस्था / कंपनी यांना कॅश क्रेडिट कर्ज व मुदती कर्ज मर्यादा मंजुर करण्यात येतात. तसेच नागरी सहकारी बँकांना स्वतःची इमारत (मुख्य कचेरी व शाखा) बांधकाम / खरेदीसाठी (फक्त कार्यालयीन वापर) तसेच मुख्य कचेरी व शाखा संगणकीकरणासाठी कर्ज पुरवठा केला जातो. शासकीय कर्जरोख्यांच्या तारणावर (अतिरिक्त एस.एल.आर. पोटी) जास्वंदी अधिकर्ष कर्ज मर्यादा मंजुर करण्यात येते.

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर राज्य बँकेमार्फत ९ नागरी बँका व १ जिल्हा बँक यांचे सहभागात १७ कर्जदार संस्थांना व "जास्वंदी अधिकर्ष कर्जमर्यादा" योजनेअंतर्गत शासकीय कर्जरोख्यांच्या तारणावर ९ नागरी सहकारी बँकांना खालील तपशिलाप्रमाणे कर्ज मर्यादा मंजूर आहेत.

(₹ कोटीत)

अ. क्र	कर्जप्रकार	दिनांक ३१ मार्च २०२५		दिनांक ३१ मार्च २०२६		येणेबाकी वाढ/घट	
		मंजूर मर्यादा	येणेबाकी	मंजूर मर्यादा	येणेबाकी	वाढ (+) घट (-)	%
१	मुदती कर्ज	७१०.६०	६०९.६७	७११.६०	५५९.२०	(-) ५०.४७	-८.२८%
२	खेळते भांडवली कर्ज	१३३.३३	१४९.६२	१४०.७३	१२३.३०	(-) २६.३२	-१७.५९%
३	जास्वंदी अधिकर्ष मर्यादा	१०३.३७	०.४८	१०६.४६	८.६६	८.१८	१७०४.१७%
४	इतर नागरी बँका (११)	१११.१७	२२५.७२	१०७.८४	२३२.०१	६.२९	(-) २.७९%
	एकूण	**१०५८.४७**	**९८५.४९**	**१०६६.६३**	**९२३.१७**	**-६२.३२**	**(-) ६.३२**

बँकेने पूर्वीपासून कर्जपुरवठा केलेल्या ११ नागरी बँका अवसायनात आहेत. सदरच्या एकूण ११ नागरी सहकारी बँकांकडील मुद्दलापोटी ₹ ७६.४४ कोटी व येणे व्याजापोटी ₹ १५५.५७ कोटी अशी एकूण ₹ २३२.०१ कोटी थकबाकी आहे. डीआयआरआर (कायदा) विभागामार्फत थकबाकी वसुली अनुषंगाने कायदेशीर कारवाई करण्यात आली आहे.

२.१४. साखर कारखाने :

राज्यातील साखर कारखान्यांना साखर कारखान्यांच्या उभारणीसाठी सहविज निर्मिती प्रकल्प व आसवणी प्रकल्प उभारणी, आधुनिकीकरण करणेकरीता मुदती कर्ज पुरवठा तसेच अल्पमुदत / खेळते भांडवली अर्थसहाय्य करण्याचे राज्य बँकेचे धोरण असून राज्यातील १३२ साखर कारखान्यांनी विविध कर्ज योजनांचा लाभ आतापर्यंत घेतलेला आहे. अहवाल सालात एकूण ३३ साखर कारखान्यांना अल्प मुदती तर ३९ साखर कारखान्यांना खेळते भांडवली कर्जपुरवठा राज्य बँकेकडून करणेत आला आहे.

साखरेचे खुल्या बाजारातील दरामध्ये स्थिरता राहणेच्या दृष्टीने केंद्र शासनाने दिनांक १५ फेब्रुवारी, २०१९ पासून खुल्या बाजारातील साखरेचे किमान विक्री दर ₹ ३,१००/- प्रती क्विंटल निश्चित केला होता. त्यानुसार राज्य बँकेने दि. २७ डिसेंबर, २०२३ पर्यंत ₹ ३,१००/- प्रति क्विंटल मुल्यांकन दर ठेवला होता. परंतू हंगाम २०२३-२४ मध्ये साखरेचे दरात मोठ्या प्रमाणात वाढ झाल्याने दि. २८ डिसेंबर, २०२३ पासून मुल्यांकन ₹ ३,४००/- प्रति क्विंटल केला होता. त्यानंतर हंगामात साखरेच्या दरात घसरण झाल्यामुळे दि. ०२ मार्च, २०२४ रोजी मुल्यांकन दर ₹ ३,३००/- प्रति क्विंटल करण्यात आला होता. परंतु हंगाम २०२३-२४ मध्ये साखरेचे दरात मोठ्या प्रमाणात वाढ झाल्याने दि. १९ एप्रिल, २०२४ पासून मुल्यांकन दर हा ₹ ३,४००/- प्रति क्विंटल करण्यात आला होता. तद्नंतर हंगाम २०२४-२५ मध्ये साखरेचे दरात वाढ झाल्याने दि. २४ मार्च, २०२५ पासून मुल्यांकन दर हा ₹ ३,५००/- प्रति क्विंटल करण्यात आला होता. दि. २१ एप्रिल, २०२५ पासून मुल्यांकन दर ₹ ३,६००/- प्रती क्विंटल करण्यात आला होता. सद्यस्थीतीत दि. ९ ऑगस्ट, २०२६ पासून मुल्यांकन दर ₹ ३,७००/- प्रती क्विंटल करण्यात आला आहे.

शर्करा मुदती कर्ज :

२.१४.१. साखर कारखाने :

सन २०२५-२६या आर्थिक वर्षात पर्जन्यमान समाधानकारक झाल्याने ऊसाची उपलब्धता मोठ्या प्रमाणात राहील या गृहीतकावर साखर कारखान्यांना मशिनरी आधुनिकीकरण/ विस्तारीकरण, सहविज निर्मिती, डिस्टीलरी, इथेनॉल प्रकल्प उभारणी इत्यादीसाठी राज्य बँकेमार्फत मध्यम मुदती कर्ज मंजूर करण्याचे धोरण अवलंबिण्यात आले.

सन २०२५-२६ मध्ये साखर कारखान्यांना मुदती कर्ज मंजूर करण्यात आले . त्याचा तपशिल खालीलप्रमाणे.

(₹ कोटीत)

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	कारखान्यांची संख्या	मंजूर रक्कम
अ)	**सहकारी साखर कारखाने**		
१	मशिनरी आधुनिकीकरण / विस्तारीकरण	२	५९.४०
२	मध्यम मुदत डिस्टीलरी	--	०.००
३	मध्यम मुदत सहविज निर्मिती	--	०.००
४	मध्यम मुदत गोडाऊन उभारणी	--	०.००
५	मध्यम मुदत टेकओव्हर	--	०.००
६	मध्यम मुदत आत्मनिर्भर	९	२८४.३८
७	मध्यम मुदत ग्रीन फिल्ड प्रोजेक्ट	४	५८.९५
	एकूण (अ)	**१५**	**४०२.७३**
ब)	**खाजगी साखर कारखान्याने**		
१	मशिनरी आधुनिकीकरण/ विस्तारीकरण	५	३३७.६३
२	मध्यम मुदत डिस्टीलरी	--	०.००
३	मध्यम मुदत सहविज निर्मिती	१	३.७७
४	मध्यम मुदत गोडाऊन उभारणी	४	६०.२१
५	मध्यम मुदत कारखाना उभारणी	--	०.००
६	मध्यम मुदत आत्मनिर्भर	७	२१२.८२
७	मध्यम मुदत ग्रीन फिल्ड प्रोजेक्ट	२	३८.०५
	एकूण (ब)	**१९**	**६५२.४८**
क)	**शासकिय थकहमी**	--	०.००
	एकूण (क)	--	**०.००**
	एकूण (अ + ब + क)	**३४**	**१०५५.२१**

२.१४.२. आत्मनिर्भर कर्ज योजना २०२५ :

राज्य बँक कर्ज पुरवठा करीत असलेल्या साखर कारखान्याना हंगाम २०२४-२५ मधील उर्वरीत ऊस बील देयता, कर्मचारी पगार, वाहतूक यंत्रणा पेमंट व इतर चालू देयता भागविण्यासाठी बँकेच्या दि. ०२ जुलै, २०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक (कर्ज) सभेतील ठराव क्र.१७ अन्वये 'आत्मनिर्भर २०२५' कर्जपुरवठ्याचे धोरण संमत करण्यात आले आहे.

आत्मनिर्भर कर्जयोजनेतंर्गत राज्य बँकेच्या खेळते भांडवली कर्ज पुरवठा असलेल्या १६ कारखान्यांना ₹ ४९७.२० कोटीच्या आत्मनिर्भर कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या. त्यापैकी १६ कारखान्यांनी ₹ ४८२.७६ कोटीची उचल केली आहे.

२.१४.३. हंगाम पूर्व अल्पमुदती कर्ज :

साखर कारखान्यांना हंगाम २०२५-२६ मधील तोडणी व वाहतूकीच्या पुर्वहंगामी खर्च, उत्पादीत इथेनॉल पोटी व इतर कारणांसाठी अल्प मुदत कर्ज धोरण दिनांक १ जून, २०२५ रोजी संमत केले. सदर धोरणातंर्गत मा. प्रशासक कर्ज सभेने हंगाम २०२५-२६ साठी अहवाल वर्षात पात्र ३३ साखर कारखान्यांना ₹ १,२४८.१२ कोटीच्या कर्ज मर्यादा जून २०२६ अखेरच्या मुदतीने मंजूर करण्यात आल्या. त्यापैकी इथेनॉल उत्पादनापोटी एकूण १९ साखर कारखान्यांना ₹ ४९१.६८ कोटींचा कर्ज आहे. सदर एकूण मर्यादेवर साखर कारखान्यांनी ₹ १,१९५.१२ कोटी उचल केली असून, दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर १५ साखर कारखान्यांनी संपूर्ण कर्जपरतफेड केली आहे तर १८ कारखान्यांकडे ₹ ४२४.३० कोटीची येणेबाकी आहे.

२.१४.४. बिल डिस्काऊटिंग :

अहवालसालात राज्य बँकेने को-जन प्रकल्पासाठी अर्थपुरवठा केलेल्या साखर कारखान्यांना त्यांनी महावितरण कंपनीस विक्री केलेल्या वीज युनिटच्या बिलापोटी तसेच इथेनॉल विक्री बीलाचे येणे असलेल्या रकमेपोटी २५ कारखान्यांना बिल डिस्काउंटींग कर्ज मंजूर केले आहे. त्यापोटी दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर १३ कारखान्यांकडे ₹ ९५.९६ कोटी येणेबाकी आहे.

२.१४.५. ताबेगहाण व नजरगहाण :

हंगाम २०२५-२६ मध्ये ३९ साखर कारखान्यांना राज्य बँकेने एकूण ₹ ६,२३२.४० कोटीच्या साखर मालतारण, नजरगहाण मोलॅसेस व इथेनॉल साठ्यापोटी नजरगहाण (स्टोअर्स, पुरक उद्योग व गणीबेल्स इत्यादी) कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या आहेत. त्यापोटी दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ ३,८४४.९३ कोटीची येणेबाकी आहे.

२.१४.६. शर्करा एक्स्पोजर मर्यादा :

राष्ट्रीय बँकेच्या सी.एम.ए. मार्गदर्शक सूचनांनुसार राज्य बँकेच्या माहे मार्च २०२५ अखेरील आर्थिक स्थितीवर आधारीत अहवाल वर्षासाठी (सन २०२५-२६ साठी) कमाल युनिट एक्सपोजर मर्यादा, नाबार्ड तपासणीत प्राप्त रेटींगनुसार कॅपिटल फंडाच्या ५०% प्रमाणे ₹ २,८७९.१२ कोटी तर किमान सेक्टोरल एक्सपोजर मर्यादा अंतर्गत विनियोगक्षम निधीच्या ४०% प्रमाणे ₹ १६,३८१.२८ कोटी इतकी निर्धारीत होते. सदर मर्यादांना अधिन राहून राज्य बँकेने सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षात कर्ज पुरवठा नियंत्रित ठेवला असून युनिट किंवा सेक्टोरल एक्सपोजरचे उल्लंघन झालेले नाही.

२.१५. सूत गिरण्या :

राज्य बँकेने राज्यातील सहकारी सूत गिरण्या उभारणीसाठी दिलेल्या कर्जापोटी दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर अवसायनातील गिरण्यांसह २८ सूत गिरण्यांकडे मुद्दलापोटी ₹ १६०.८८ कोटीची येणेबाकी आहे. त्यापोटी २७ गिरण्या अवसायनात असुन त्यांचेकडे ₹ १४३.०१ कोटी थकबाकी आहे.

२.१६. मार्केटिंग संस्था :

बँकेने दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर विविध ५ संस्थांना खेळते भांडवली तसेच मुदती कर्ज पुरवठा केला आहे. यापैकी अहवाल वर्षाअखेर १ संस्थेला ₹ ३०३.८० कोटी मुदती कर्ज मंजूर असून त्यापोटी दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ ११३.२६

कोटी येणेबाकी आहे. तसेच ५ संस्थांना खेळते भांडवली खर्चासाठी व बिल डिस्काऊंटींग पोटी एकूण ₹ ३२१.८० कोटी नजरगहाण कॅश क्रेडीट कर्ज मर्यादा मंजूर असून त्यापोटी दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ २२७.६० कोटी येणेबाकी आहे. तर ३ संस्थांकडील कॅश क्रेडिट कर्ज थकीत झाल्यामुळे, थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी सदर संस्थांविरुध्द सरफेसी कायद्यांतर्गत कारवाई सुरु आहे.

२.१७. प्रक्रिया संस्था :

बँकेने दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर १४ प्रक्रिया संस्थांना प्रकल्प उभारणी तसेच विस्तारीकरणासाठी ₹ ४५०.३७ कोटी मुदती कर्ज मंजूर केले असून त्यापोटी ₹ ३३४.६९ कोटी येणेबाकी आहे. सदर संस्थांपैकी ८ संस्थांकडील मुदती कर्ज थकीत झाल्यामुळे, थकीत कर्जाचे वसुलीसाठी सदर ८ संस्थांविरुध्द सरफेसी कायद्यांतर्गत कारवाई सुरु आहे.

तसेच ८ प्रक्रिया संस्थांना खेळते भांडवली खर्चासाठी ₹ २७८.५० कोटी नजरगहाण कॅश क्रेडिट कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या असून, त्यापोटी ₹ २७०.२४ कोटी येणेबाकी आहे. सदर संस्थांपैकी ५ संस्थांकडील कर्ज थकीत झाल्यामुळे, थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी सदर संस्थांविरुध्द सरफेसी कायद्यांतर्गत कारवाई सुरु आहे.

२.१८. बँकिंग विभाग :

२.१८.१. रिटेल बँकिंग

बँकेच्या ग्राहकांच्या आर्थिक गरजा पुर्ण करण्याच्या उद्देशाने बँकेमार्फत –

१) गृह कर्ज, २) सोने तारण कर्ज, ३) संजिवन हायपोथिकेशन कर्ज, ४) वाहन कर्ज, ५) शैक्षणिक कर्ज, ६) सोलर कर्ज, ७) स्वयंपुनर्विकासासाठी सहकारी गृहनिर्माण संस्थांना कर्ज व ८) शेतकऱ्यांना मत्स्य व्यवसायासाठी (शेततळे व मत्स्यबीज खरेदीसाठी) कर्ज इ. प्रमुख योजना राबविण्यात येतात.

२.१८.२. स्वयंपुनर्विकासासाठी सहकारी गृहनिर्माण संस्थांना कर्ज पुरवठा

रहिवाश्यांना राहण्यास असुरक्षित ठरलेल्या जुन्या इमारतींचा स्वयं पुनर्विकास करण्यासाठी गृहनिर्माण सहकारी संस्थांना प्रचलित कायद्यांनुसार प्राप्त होणाऱ्या वाढीव चटई क्षेत्राचा लाभ देण्यासाठी बँकेने एकूण ६ संस्थांना ₹ ३२८.६० कोटी कर्ज मंजूर केले आहे. पैकी ₹ १६०.५५ कोटी कर्ज वितरीत केले असून दि. ३१ मार्च, २०२६ रोजी येणे बाकी ₹ ११९ कोटी आहे. सर्व संस्थांचे कर्जखाते नियमित आहेत.

२.१८.३. शेतकऱ्यांना मत्स्य व्यवसायासाठी (शेततळे व मत्स्यबीज खरेदीसाठी) कर्ज पुरवठा

राज्यातील ग्रामीण अर्थ व्यवस्थेला चालना देण्यासाठी गोड्या पाण्यातील मत्स्य पालन प्रकल्पास मध्य मुदत कर्ज पुरवठा करून १४० शेतकऱ्यांना ₹ ४.७१ कोटी मंजूर करण्यात आले आहे. प्रकल्प उभारणी पश्चात ₹ ६.३० कोटी कॅश क्रेडिट कर्ज मंजूर करण्यात आले, सदर प्रकल्पासाठी एकूण ₹ ११.०१ कोटी मंजूर करण्यात आले असुन येणेबाकी ₹ ५.४७ कोटी आहे.

२.१९. इतर संस्था :

२.१९.१. बँकेने दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर महाराष्ट्र राज्य विद्युत वितरण तसेच महाराष्ट्र राज्य विद्युत निर्मिती या दोन कंपन्यांना खेळते भांडवली खर्चासाठी अनुक्रमे ₹ २,७३२.५० कोटी व ₹ ३,२५०.०० कोटी अशी एकूण ₹ ५,९८२.५० कोटी अल्प मुदत कर्ज मर्यादा मंजूर केली असून, त्यापोटी सदर कंपन्यांकडे एकूण येणेबाकी ₹ २,५८३.३३ कोटी आहे. सदर संस्थांचे कर्जखात्यावरील व्यवहार समाधानकारक आहेत.

२.१९.२. बँकेने दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर एकूण ६ पगारदार नोकरांच्या पतसंस्थांना ₹ ६९.८१ कोटी क्लिन कॅश क्रेडिट कर्ज मर्यादा मंजूर केल्या असून त्यापोटी ₹ ४९.९२ कोटी येणेबाकी आहे. सदर संस्थांपैकी एस.बी.आय. एम्प्लॉईज को-ऑप. क्रेडिट सोसायटीकडील संपूर्ण कर्ज थकीत झाले असून संस्थेकडील थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी मा. सहकार न्यायालय, नागपूर येथे दावा दाखल करणेत आला आहे. अन्य ५ संस्थांकडील व्यवहार समाधानकारक आहेत.

२.१९.३. बँकेने एका शैक्षणिक संस्थेस शैक्षणिक संकुल तसेच अनुषंगिक सुविधा उभारणीसाठी ₹ ३४२.२५ कोटी, मुदती तर ₹ ४०.०० कोटी खेळते भांडवली कर्ज असे एकूण ₹ ३८२.२५ कोटी कर्ज मंजूर केले असून मुदती कर्जापोटी उचल सुरु आहे. त्यापोटी दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ १४२.७७ कोटी येणेबाकी आहे.

२.१९.४. बँकेने शिखर मालमत्ता तारण कर्ज योजनेतंर्गत एका कंपनीस ₹ ३.०० कोटी मुदती कर्ज मंजूर केले असून सदर कंपनीकडील ₹ ३.०७ कोटी कर्ज थकीत झाले असून कंपनीकडील थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी सरफेसी कायद्यांर्तगत कारवाई सुरु आहे.

२.२०. राष्ट्रीय / राज्य पातळीवरील सहकारी संस्था, स्वायत्त महामंडळ :

राष्ट्रीय व राज्य पातळीवर कृषी व ग्रामीण अर्थ व्यवस्थेत मोलाची भूमिका असणाऱ्या स्वायत्त महामंडळे व सहकारी संस्थांना आपल्या बँकेमार्फत खेळते भांडवली कर्ज पुरवठा केला जातो. अहवाल वर्षात भारतीय अन्न महामंडळ, (एफसीआय) स्टेट बँक ऑफ इंडीयाचे सहभागात ₹ ३,५०० कोटीची नजरगहाण कॅश क्रेडिट कर्ज मर्यादा मंजूर असून दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर एफसीआयकडून ₹ ३,५०० कोटी येणेबाकी आहे. सदर संस्थांचे कर्जखात्यावरील व्यवहार समाधानकारक आहेत.

२.२१. सेक्टर निहाय ठेवी :

(₹ कोटीत)

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम
१	जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँका	११,८७४.०४
२	नागरी सहकारी बँका	१,५६३.६३
३	इतर संस्था	५,०१९.३२
४	वैयक्तिक	१,५५१.७८
	एकूण	**२०,००८.७७**

२.२२. सेक्टर निहाय कर्जव्यवहार

(₹ कोटीत)

	कर्ज प्रकार	रक्कम
१	जिल्हा बँका :	१७,४६७.२८
१.१	पैकी शेती कर्जे	१६,९१२.५२
२	साखर कारखाने	९,९९३.५७
३	सूत गिरण्या	२१०.२२
४	प्रक्रिया संस्था	३५९.५८
५	नागरी बँका	८११.१६
६	मार्केटिंग :	२,८९१.९८
६.१	पैकी महाराष्ट्र राज्य वीज निर्मिती कंपनी मर्यादित	२,५८३.३३
७	अन्य संस्था :	३,९१४.९३
७.१	पैकी भारतीय अन्न महामंडळ	३,५००.००
८	वैयक्तिक कर्ज	५९१.८५
	एकूण	**३६,२४०.५७**

३. राज्य बँकेच्या कर्जाची थकबाकी :

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या बँकेची एकूण कर्ज येणेबाकी ₹ ३६,२४०.५७ कोटी होती. यापैकी कर्जातील मुद्दलापोटी रक्कम ₹ २,६७०.०४ कोटी थकबाकी आहे. तर अवसायनातील संस्थांकडे ₹ ५४०.७७ कोटी व उर्वरित इतर संस्थांकडे ₹ २,१२९.२७ कोटी थकबाकी आहे. एकूण येणेबाकीशी थकीत कर्जाचे प्रमाण ७.३७% राहिले आहे.

३.१. अनुत्पादक जिंदगी :

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर एकूण अनुत्पादक जिंदगीपैकी मुद्दल व जुने व्याजाची रक्कम अनुक्रमे ₹ ३,०६०.५० कोटी व ₹ १७३.७७ कोटी इतकी असून दुरदर्शीत्वाच्या निकषानुसार मुद्दलापोटी ₹ २,३९०.९० कोटी व जुने येणेव्याजापोटी ₹ १७३.७७ कोटीची तरतुद करणे आवश्यक होती. तथापि, मुद्दलापोटी ₹ २,५०६.९६ कोटी व जुने व्याजापोटी ₹ १७४.१८ कोटीची तरतूद करण्यात आली आहे. प्रत्यक्षात एकूण ₹ ११६.०५ कोटीची जादा तरतुद करण्यात आली आहे. एकूण कर्ज येणेबाकीशी अनुत्पादक कर्ज रकमेचे शेकडा प्रमाण ८.४४% व नक्त अनुत्पादक कर्जाचे प्रमाण १.६४% आहे.

३.२. शासकीय थकहमी :

मा. सर्वोच्च न्यायालयाच्या दिनांक २९ मार्च, २०१९ रोजीच्या आदेशानुसार राज्य शासनाने राज्य बँकेस थकहमीपोटी रक्कम ₹ १,०४९.४१ कोटी मार्च २०२२ अखेर अदा केली. राज्य शासनाने सदरची रक्कम सुप्रीम कोर्टाने निर्धारित केलेल्या वेळेत अदा न केल्याने त्यावरील व्याजासंदर्भातील दावा मा.सर्वोच्च न्यायालयात प्रलंबीत आहे. सर्वोच्च न्यायालयाच्या सुचनेनुसार या दाव्यांमध्ये राज्य शासनाशी न्यायालयासमोर तडजोड मसुदा सादर करण्याकरिता राज्य शासनाशी बोलणी सुरू आहेत.

३.३. सहकार कायद्यांतर्गत कर्ज वसुलीबाबत कारवाई :

राज्य बँकेने दि.०१ एप्रिल, २०२५ ते दि.३१ मार्च, २०२६ या आर्थिक वर्षात महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा, १९६० अंतर्गत कलम ९१ अन्वये १ दावा तसेच कलम १०१ अन्वये २ दावे असे एकूण ३ दावे नव्याने दाखल केले असून ११ कर्जदारास कलम १०१ अन्वये मागणी नोटीस दिली आहे. सदर दाखल केलेले दावे न्यायप्रविष्ट आहेत.

३.४. सरफेसी कायद्यातर्गत वसुलीची कारवाई :

बँकेने सेक्युरिटायझेशन कायद्यांतर्गत सुरक्षित धनकोस प्रदान करण्यात आलेल्या अधिकाराचा वापर करुन आर्थिक वर्षामध्ये कलम १३(२)-अंतर्गत १ संस्थेस नोटीस दिली आहे.कलम १३(४) अंतर्गत ९ संस्थांना नोटीसेस दिल्या आहे. बँकेच्या प्राधिकृत अधिकाऱ्यांमार्फत २ संस्थांची सांकेतीक जप्ती केली असून २ संस्थेचा प्रत्यक्षात ताबा घेतला आहे.

३.५. भाडेतत्वावर चालविण्यास देण्यात आलेल्या संस्था :

सद्यःस्थितीत बँकेने संस्था विक्री ऐवजी भाडेतत्वावर चालविण्यास देवून आजारी संस्थांचे पुनरुज्जीवन करण्याचे धोरण अवलंबिले आहे. दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर अनुत्पादित वर्गवारीतील ८ संस्था भाडेतत्वावर देण्यात आल्या आहेत. परंतु भाडेतत्वावर दिलेल्या साखर कारखान्यांच्या कर्ज परतफेडी संदर्भात प्रशासनाचा अनुभव चांगला नाही.

३.६. राज्य बँक तात्काळ एकरकमी परतफेड कर्ज योजना :

राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना ही अनुत्पादित वर्गवारीतील थकित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व बँकेचा एनपीए कमी करण्यासाठी दि.२५.०९.२०२५ रोजीच्या ११४ व्या मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संमत झालेल्या ठराव क्र.८ नूसार सुधारीत योजना दि.१६.०१.२०२६ रोजी प्रस्तृत करण्यात आली.

सदर योजनेअंतर्गत आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये ०६ वैयक्तीक कर्जदार व ०२ संस्थात्मक कर्जदारांनी यशस्वीरित्या सहभाग नोंदविला. त्यापैकी ०६ वैयक्तीक कर्जदारांनी व ०१ संस्थात्मक कर्जदारांनी निश्चित करण्यात आलेल्या तडजोड रकमेचा संपुर्ण भरणा केलेला आहे.

सदर योजनेअंतर्गत या आर्थिक वर्षात वैयक्तीक कर्जदारांकडुन ₹ २७.६५ लाख व संस्थात्मक कर्जदारांकडुन ₹ २४५५.८२ लाख अशी एकूण ₹ २४८३.४७ लाख इतकी वसुली झाली आहे.

४. जोखीम व्यवस्थापन

४.१. बँकिंग व्यवसायातील जोखीमा शोधणे, सदर जोखीमा कमी करणे, कर्ज पुरवठा उत्पादक स्वरुपाचा रहावा याकरीता बँकेने जोखीम व्यवस्थापन धोरणाचा अवलंब केलेला आहे. बँकेने क्रेडिट रिस्क, ऑपरेशन रिस्क, लिक्विडिटी रिस्क धोरण तयार केलेले असुन सदर धोरणाचा नियमित आढावा घेण्यात येत आहे. क्रेडिट रिस्क पॉलीसी अंतर्गत बँकेच्या विविध संस्थांच्या व वैयक्तिक कर्जदारांकरीता क्रेडिट रेटींग करण्याकरीता कर्जप्रकारनिहाय शिखर बँक रिस्क ॲसेसमेंट मॉड्युल २.० तयार केलेले आहे. शिखर बँक रिस्क ॲसेसमेंट मॉड्युल २.० यावर वैयक्तिक व संस्थात्मक कर्जदारांची क्रेडिट रेटींग करण्याकरीता मार्च २०२५ अखेरील आर्थिक स्थितीची माहिती भरुन त्याआधारे ऑब्लीगर रेटींग (OR Rating), फॅसिलीटी रेटींग (FR Rating) व एम.एस.सी.बी. रेटींग (MSCB Rating) यानुसार क्रेडिट रिस्क रिपोर्ट जनरेट केले जात असून, त्यानुसार कर्जप्रस्ताव मंजूर करणे अनुषंगाने विचार केला जात आहे.

४.२. अंतर्गत क्रेडिट रेटींग मॉडेलनुसार (Internal Credit Rating Module) प्राप्त रेटींगप्रमाणे साखर कारखान्यांकरीता व्याजदर निश्चित करणे याबाबतच्या धोरणाची अंमलबजावणी जोखीम व्यवस्थापन विभागामार्फत करण्यात येते. साखर कारखान्याच्या कर्ज कालावधीत दरवर्षी ३१ मार्चचे ऑडिटेड ताळेबंद पत्रक प्रमाण अ, ब, क व ड रेटींग करण्यात येते. प्राप्त रेटींगप्रमाणे साखर कारखान्यांना व्याजदर लागु करण्यात येतात. मार्च २०२६ पर्यंत जोखीम व्यवस्थापन विभागाकडून ३३ साखर कारखान्यांचे रेटींग करण्यातआलेले आहे. यामध्ये ५ साखर कारखान्यांचे रेटींगमधे सुधारणा होऊन कमी व्याज दराचा लाभ घेतला आहे.

४.३. रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रकानुसार वैयक्तिक व संस्थात्मक कर्जदारांची विविध संस्था व त्यातील थकीत कर्जाची माहिती प्राप्त करण्याकरीता बँकेने ट्रान्सयुनियन सिबील, एक्सपेरीयन, क्रिफहायमार्क व इक्विफॅक्स या ४ क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपन्यांचे सभासदत्व घेतले आहे. वैयक्तिक/ संस्थात्मक कर्जदारांचे क्रेडिट इन्फॉरमेशन स्कोअर विचारात घेतला जातो.

४.४. नाबार्डने सुचित केलेनुसार Loan Portfolio Review करणेसाठी ट्रान्सयुनियन सिबीलचे Commercial Triggers & Portfolio हे प्रोडक्ट राज्य बँकेकडून खरेदी करण्यात आले. सदरील प्रोडक्टमध्ये ग्राहकांनी दुसऱ्या बँकाच्या असलेल्या थकीत व अनुत्पादीत कर्ज खात्यांची माहिती ट्रिगर्सद्वारे दररोज जोखीम व्यवस्थापन विभागास प्राप्त होते.

४.५. जोखीम व्यवस्थापन विभागात कर्ज प्रस्ताव तसेच ट्रेझरी गुंतवणूक प्रस्तावांचे (डिबेंचर्स्, बॉण्ड, कमर्शिअल पेपर्स्) क्रेडिट मुल्यांकन करण्यात येते. या विभागाकडून नफा– तोटा पत्रके , ताळेबंद, Cash Flow, Networth, NDR, FACR, DSCR, Debt- Equity Ratio यांचे विश्लेषण केले जाते. सदर छाननीनंतर कर्ज व गुंतवणूकीसाठी शिफारस केली जाते.

४.६. बँकेतील जोखीम नियंत्रणासाठी Early Warning Signal (EWS) प्रणाली लागू केली आहे. या प्रणालीद्वारे संभाव्य एनपीए खात्याबाबतचे ट्रिगर जनरेट होतात. तसेच फ्रॉड संबंधीत ट्रिगर्स EWS प्रणालीद्वारे प्राप्त होतात. EWS प्रणालीद्वारे कर्ज खात्यावरील EWS अलर्ट प्राप्त झाल्यामुळे संभाव्य एनपीए खात्यावर देखरेख ठेवण्यास मदत होते.

५. गुंतवणूक व्यवहार :

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी बँकेची एकूण गुंतवणूक ₹ १४,६२०.५६ कोटी असून ती गत वर्षी ₹ १३,८७१.२१ कोटी होती. गुंतवणूक पोर्टफोलिओमध्ये केंद्र/राज्य सरकारी कर्जरोखे, ट्रेझरी बिले, आंतर बँक ठेवी, नॉन एसएलआर गुंतवणूक व इतर सहकारी संस्थांच्या भागांमधील गुंतवणूक Permanent/Current वर्गवारीत रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे वर्गीकृत केलेली आहे.

बँकेने चालू आर्थिक वर्षात रोखता व तरती जिंदगी निर्धारित प्रमाणात राखली आहे.

आर्थिक वर्ष २०२५–२६ मध्ये विभागास गुंतवणूक व इतर व्यवहारापासून ₹ १,०४०.५० कोटी व्याज व कर्जरोखे/ बॉण्ड खरेदी–विक्री व्यवहारावर ट्रेडिंग नफा ₹ ३९.५६ कोटी त्याचप्रमाणे फॉरेक्स उत्पन्न ₹ १.५१ कोटी असा मिळून ₹ १,०८१.५७ कोटीचे उत्पन्न प्राप्त झाले आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनेनुसार व 'एफबीआयएल' यांनी जाहिर केलेले कर्जरोख्यांच्या दरानुसार करंट (Current) या वर्गवारीतील गुंतवणूकीचे मुल्यांकन केले असून गुंतवणूक घसारा निधीपोटी दि.३१ मार्च, २०२६ अखेरील ₹ २३०.६७ कोटीची तरतूद करण्यात आलेली आहे. दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर ₹ २१७.१६ कोटी गुंतवणूक चढ–उतार निधीपोटी (IFR) तरतूद असून ती करंट वर्गवारीतील गुंतवणूकीच्या तुलनेत ५.०१% आहे.

ट्रेझरी विभागातील रिस्क, उदा. मार्केट रिस्क, काऊंटर पार्टी रिस्क, डिलर एक्सपोजर लिमिट, गुंतवणूकीचे मॉडिफाय डयुरेशन इत्यादी जोखीमा कमी करणे व त्यानुषंगीक अहवाल सिनिअर मॅनेजमेंटला सादर करण्याचे कामकाज मिड ऑफिसद्वारे करण्यात येते.

अहवाल वर्षाअखेर एकूण ३३९ बँकांची सीएसजीएल खाती आहेत. यामध्ये २ राज्य सहकारी बँका, २८ जिल्हा बँका, २८८ नागरी सहकारी बँका, ९ ग्रॅच्युईटी व पीएफ ट्रस्ट आणि १२ क्रेडीट सोसायटी यांचा समावेश आहे. दि.३१.०३.२०२६ अखेर सीएसजीएल खात्यांवर एकूण ₹ ५२,९१४.७६ कोटीचे सरकारी कर्जरोखे धारण केलेले आहेत. सदर खात्यांद्वारे आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये सरकारी कर्जरोखे खरेदी-विक्रीचे एकूण ₹ १,०५,४६३.९१ कोटीचे व्यवहार झाले आहे. चालू आर्थिक वर्षात नव्याने २० सीएसजीएल खाते धारकांनी Web Based NDS-OM प्रणालीचा लाभ घेतला असून एकूण १२६ सीएसजीएल खाती Web Based आधारित NDS-OM प्रणालीचा लाभ घेत आहेत. Web Based NDS-OM प्रणालीचा लाभ घेणाऱ्या सभासदांच्या संख्येत वाढ होतांना दिसून येत आहे.

६. विदेशी चलन व्यवहार (फॉरेक्स) :

राज्य बँक ही 'ऑथोराईज्ड डिलर' असून, प्रत्यक्ष विदेश विनिमय व्यवहार हाताळण्यात येतात. आंतरराष्ट्रीय बँकिंग विभागाअंतर्गत खाजगी/व्यवसायिक परकिय चलनातील व्यवहाराच्या सेवा सुविधा उपलब्ध करुन देण्यात येतात. आय. बी.डी. विभागामार्फत प्रामुख्याने खालील सेवा सुविधा ग्राहकांना देण्यात येतात.

- विदेशी आयात पतपत्र प्रस्थापित करणे.
- विदेशी आयात पतपत्राअंतर्गत आयात बिलांचे व्यवहार हाताळणे.
- विदेशी आयात बिलांचे पेमेंट करणे.
- विदेशी आयात व्यवहारापोटी ॲडव्हान्स पेमेंट करणे.
- निर्यातीसाठी वित्तपुरवठा :- वाजवी व्याजदरात प्रिशिपमेंट / पोस्टशिपमेंट / पॅकिंग क्रेडिट इन फॉरेन करंन्सी कर्ज सुविधा उपलब्ध करुन देणे.
- भविष्यात वाढणाऱ्या/कमी होणाऱ्या विनिमय दराची तोशिष ग्राहकांना न होण्यासाठी आयात / निर्यात व्यवहारासाठी फॉरवर्ड कॉन्ट्रॅक्ट बुक करण्याची सुविधा उपलब्ध करुन देणे.
- परदेशी इनवर्ड / आऊटवर्ड व्यवहार 'स्विफ्ट' सुविधेअंतर्गत तात्काळ हाताळण्याची सुविधा.
- परकिय चलन उपलब्ध करुन देण्याची सुविधा :- खाजगी / व्यवसाय परकिय दौऱ्यासाठी, वैद्यकीय उपचारासाठी परदेशात पैसे पाठविणे, रोजगारासाठी इत्यादी.
- यु.एस. डॉलर, ग्रेट ब्रिटन पौंड, युरो, येन व इतर करंन्सी उपलब्ध करुन देणे व परदेशातून आलेल्या ग्राहकांचे परकिय चलन इनकॅशमेंट करणे.
- भारत सरकारची निर्यातदार ग्राहकांना Interest Equalisation सुविधा उपलब्ध करुन देणे व EEFC खाते उघडण्याची सुविधा.
- परकिय चलनातील व्यवहारासाठी ग्राहकांना झिरो बॅलन्स बचत/चालू खाते उघडण्याची सुविधा.

सन २००३-०४ मध्ये विभागात 'स्विफ्ट' यंत्रणा कार्यान्वित करण्यात आल्यामुळे आपल्या ग्राहकांना जलद व तत्पर सेवा उपलब्ध झाली. आपल्या बँकेचे बँक ऑफ इंडिया, पॅरिस व टोकियो येथे अनुक्रमे युरो व जापनीज येन या चलनात तसेच हबीब अमेरिकन बँक, न्यु यॉर्क येथे अमेरिकन डॉलर चलनात नॉस्ट्रो खाती आहेत. तसेच एच.डी.एफ.सी. बँक, गिफ्ट सिटी शाखा, अहमदाबाद, गुजरात येथे यु.एस.डी. व युरो चलनातील नॉस्ट्रो खाती माहे जून २०२५ रोजी उघडण्यात आले आहे.

सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षात एकूण फॉरेक्स व्यवहार ₹ २११.९२ कोटीचे झालेले असून, त्यापैकी ₹ ४०.७३ कोटीचे आयात व ₹ १७१.१९ कोटीचे निर्यात व्यवहार झालेले आहेत.

मार्च २०२५ पासून आपले बँक ऑफ इंडिया, पॅरिस येथील युरो नॉस्ट्रो खात्यावरील व्यवहार पुन्हा सुरु करण्यात आले. तसेच एच.डी.एफ.सी. बँक, गिफ्ट सिटी शाखा, अहमदाबाद, गुजरात येथे यु.एस.डी. व युरो चलनातील नॉस्ट्रो खाती माहे जून २०२५ रोजी उघडण्यात आले आहे.

७. माहिती व तंत्रज्ञान :

७.१. जिल्हा बँकांकरीता सब-एयुए सुविधा :

जिल्हा बँकांना सब-एयुए स्वरुपात एईपीएस सुविधा उपलब्ध करण्यासाठी राज्य बँकेने युआयडीएआय यांचे थेट सदस्यत्व (Direct Membership) घेतले आहे. त्या अंतर्गत भंडारा, यवतमाळ, उस्मानाबाद, कोल्हापूर, पुणे, सिंधुदुर्ग व सोलापूर या ७ जिल्हा बँकांना ऑनबोर्ड करुन एईपीएस सुविधा उपलब्ध करुन देण्यात आली. राज्यातील ३० जिल्हा बँका नाबार्ड पुरस्कृत सहकार सारथी अंतर्गत एईपीएस व ई-केवायसी वर लाईव्ह करण्याची कार्यवाही सुरु आहे.

७.२. आयएसओ २७००१-२०२२ सर्टिफिकेशन :

आयएसओ २७००१-२०२२ प्रमाणन हे आंतरराष्ट्रीय मानक आहे जे माहिती सुरक्षेसाठी जोखीम व्यवस्थापन करण्यासाठी प्रमाणित करते. दि.३० जुलै, २०२५ रोजी बँकेस आयएसओ २७००१:२०२२ सर्टिफिकेट प्राप्त झाले. सदर सर्टिफिकेटची वैधता दि.२० मार्च, २०२७ पर्यंत आहे.

७.३. मोबाईल बँकिंग मधील नवीन सुविधा :

राज्य बँकेने ग्राहकांना मोबाईल बँकिंग सुविधा उपलब्ध करुन दिली असून त्याअंतर्गत नवनवीन फिचर्स ग्राहकांना उपलब्ध केले जातात. मार्च २०२३ पासून राज्य बँकेने ग्राहकांना ग्रीन पिन सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे. ग्रीन पिन सुविधेमुळे ग्राहक नवीन डेबीट कार्ड प्राप्त झाल्यावर एटीएम मशिनद्वारे अथवा मोबाईल ॲप द्वारे डेबीट कार्डकरिता सुरक्षितरित्या स्वतः ग्रीन पिन जनरेट करतात.

चेक व्यवहारातील अपहार प्रतिबंधीत होण्यासाठी पॉझिटीव्ह पे सिस्टीम सुविधेची अंमलबजावणी करण्यात आली आहे. बँकेच्या मोबाईल ॲपवर तसेच शाखांमध्ये पॉझिटिव्ह पे ची सुविधा ग्राहकांना उपलब्ध करुन देण्यात आली आहे. ₹ ५,००,०००/- वरील रकमेच्या क्लिअरींगसाठी पॉझिटीव्ह पे सिस्टीम मध्ये चेकचे किमान डिटेल्स बेनिफिशीअरीचे नाव, रक्कम, तारीख इ. तपशिल बँकेस अवगत करणे बंधनकारक असून ₹ ५,००,०००/- च्या खालील रकमेसाठी ही सुविधा ग्राहक त्याच्या सुरक्षिततेसाठी ऐच्छिकपणे वापरु शकतात.

राज्य बँकेने ग्राहकांना मोबाईल बँकिंगमध्ये लिमिट मॅनेजमेंट सुविधा उपलब्ध करुन दिली आहे. सदर सुविधे अंतर्गत ग्राहकांना मोबाईल ॲपद्वारे डेबीट कार्डचे लिमिट- पॉस, ईकॉम, एटीएम विड्रॉवल इ. सेट करणे, तात्पुरत्या स्वरुपात कार्ड ब्लॉक करणे, अनलॉक करणे इत्यादी सुविधा उपलब्ध करुन दिल्या आहेत.

७.४. सायबर सिक्युरिटी ऑपरेशन सेंटर (सी-सॉक) :

रिझर्व्ह बँक तसेच नाबार्ड यांचे मार्गदर्शक सुचनेनुसार, बँकेने प्रशासकीय कार्यालय, वाशी येथे स्वतःचे अद्यावत सायबर सिक्युरिटी ऑपरेशन सेंटरची उभारणी केली आहे. सदर सेंटर जुन २०२३ पासून कार्यरत झाले असून, जिल्हा व नागरी बँकांना सी-सॉक सर्व्हिसेस देणेबाबत राज्य बँकेचा मानस असून, राज्यातील सर्व जिल्हा व नागरी बँकांना सी-सॉक प्रकल्पात सहभागी होण्यासाठी आवाहन करण्यात आले आहे.

सी-सॉकवर ऑनबोर्ड झालेल्या मेंबर बँका:

- माहे मे २०२४ पासून सिंधुदुर्ग जिल्हा बँक सी-सॉक प्रणालीवर ऑनबोर्ड झाली आहे.
- जुन २०२५ पासून सातारा जिल्हा बँक सी-सॉक प्रणालीवर ऑनबोर्ड झाली आहे.
- सप्टेंबर २०२५ पासून वारणा नागरी सहकारी बँक सी-सॉक प्रणालीवर ऑनबोर्ड झाली आहे.
- सप्टेंबर २०२६ पासून श्री आदिनाथ नागरी सहकारी बँक सी-सॉक प्रणालीवर ऑनबोर्ड झाली आहे.

मेंबर बँकेकडून प्राप्त होणाऱ्या लॉग्सचे मॉनीटरींग करण्यात येते. सीसॉकमध्ये वेळोवेळी येणाऱ्या अलर्टस् व त्या अनुषंगाने आवश्यक ॲडव्हावयजरी मेंबर बँकेच्या आयटी टिमला पाठविण्यात येते. त्याचप्रमाणे आवश्यकतेनुसार राज्य बँकेच्या सी-सॉक टिम मार्फत योग्य ती सपोर्ट देण्यात येतो.

७.५. बॅक अप सोल्युशन्स :

नाबार्डच्या निर्देशांप्रमाणे डेटा सुरक्षेकरिता स्वतंत्र फिजीकल ऑफलाईन बॅकअप आवश्यक आहे. त्यानुसार डेटाबेस व ॲप्लीकेशन्सचा स्वतंत्र फिजीकल ऑफलाईन बॅकअप घेण्याकरिता नवीन अद्यावत बॅकअप सोल्युशनची अंमलबजावणी करण्यात आली आहे.

७.६. व्हिडीओ कॉन्फरन्स सिस्टीम :

मुख्य कचेरी, सर्व प्रादेशिक कार्यालये, प्रशिक्षण केंद्र व कार्यालये (एकूण १५ लोकेशन्स) येथे अद्यावत पॉलिकॉम व्हिडीओ कॉन्फरन्स सिस्टीमची अंमलबजावणी करण्यात आली असून सदर सर्व कार्यालये व्हिडीओ कॉन्फरन्स सिस्टीमद्वारे ऑनलाईन कनेक्ट होत आहेत.

७.७. युपीआय ॲक्वायरर :

आपल्या बँकेची युपिआय सुविधा दि.०६ सप्टेंबर, २०१८ पासून सुरु झाली. यावेळी युपिआय इश्युअर बँक स्वरुपात आपल्या ग्राहकांना युपिआय देण्यात आली. आता अक्वायरर बँक स्वरुपात बँकेस स्वतःचे युपिआय हॅन्डल @mscbank प्राप्त झाले आहे. सदर हॅन्डलद्वारे अन्य इश्युअर बँकांचे ग्राहक त्यांचे अकौंट आपल्या हॅन्डलला लिंक करुन व्यवहार करीत आहेत.

नोव्हेंबर २०२५ पासून युपिआय ॲक्वायरर व्यवहार सुरु झाले आहेत. आतापावेतो राज्य बँकेचे ग्राहक व अन्य बँकांचे ग्राहक अशा १०,३०० ग्राहकांना @mscbank उपलब्ध केले आहे. या अंतर्गत अहमदनगर जिल्हा बँकेस QR Code उपलब्ध करून दिले आहेत.

याच प्रमाणे राज्य बँकेने युपिआय ऑटो-पे सुविधा बँकेच्या ग्राहकांना उपलब्ध करुन दिलेली आहे. या सुविधेद्वारे ग्राहकांना त्यांच्या खात्यातून विशिष्ट तारखेला स्वयंचलित मासिक पेमेंट सेट करण्याची, बिले भरण्याची सुविधा उपलब्ध आहे.

७.८. अर्ली वॉर्नींग सिस्टीम :

संभाव्य क्रेडीट धोक्यांचा शोध घेण्यासाठी व कर्ज डिफॉल्ट होण्याच्या आधी आगाऊ मार्गदर्शक सुचना मिळण्यासाठी व फ्रॉड व्यवहारांना प्रतिबंध करण्यासाठी नाबार्डच्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार अर्ली वॉर्नींग सिस्टीम - ईडब्ल्युएस अंमलबजावणी करण्यात आली आहे. अर्ली वॉर्नींग सिस्टीम (ईडब्ल्युएस) प्रणाली दि.३१ मे, २०२५ रोजी गो-लाईव्ह झाली आहे.

७.९. कन्टीन्युअस क्लिअरींग :

रिझर्व्ह बँकेच्या पेमेंट व्हिजन २०२५ संकल्पनेनुसार सीटीएस समाशोधन व्यवस्था Continuous Clearing & on Realisation Settlement धर्तीवर करण्यात आली असून कन्टीन्युअस क्लिअरींग प्रणालीची अंमलबजावणी केलेली आहे.

७.१०. अकौंट नेम लूक अप सुविधा :

रिझर्व्ह बँकेच्या दि.३० डिसेंबर, २०२४ रोजीच्या परिपत्रकानुसार आरटीजीएस - एनईएफटी प्रणालीत बेनीफीशरी बँक अकौंट नेम लूक अप सुविधा उपलब्ध करण्यात आलेली आहे. त्यामुळे आरटीजीएस – एनईएफटी व्यवहारांमध्ये चुका टाळणे व गैरव्यवहार रोखण्यास मदत होणार आहे.

७.११. bank.in डोमेन अंमलबजावणी :

रिझर्व्ह बँकेच्या दि.२२ एप्रिल, २०२५ रोजीच्या परिपत्रकात नमुद केल्यानुसार बँकेचे सध्याचे वेबसाईट, ईमेल व इतर पब्लीक फेसींग पोर्टलकरिता .com/ org.in हे डोमेन बदलून .bank.in या नवीन डोमेनवर मायग्रेट करण्यात आले आहे.

बँकेची **वेबसाईट *www.msc.bank.in* नव्याने डिझाईन** करण्यात आली असून अद्यावत वेबसाईट दि.०४ एप्रिल, २०२६ पासून गो-लाईव्ह झालेली आहे.

७.१२. भारत आधार सीडींग इनेब्लर :

एनपीसीआय यांनी ग्राहकांच्या खात्यास आधार लिंक करण्यासाठी ऑनलाईन बेस -भारत आधार सीडींग इनेब्लर (Bharat Aadhar Seeding Enabler) प्रणाली तयार केली दि.०९ जुलै, २०२५ पासून राज्य बँक बेस प्रणालीवर गो-

लाईव्ह झालेली आहे. या प्रणालीद्वारे ग्राहक त्यांच्या खात्यास आधार सीडींग व डी-सीडींग करणे किंवा एका बँकेकडून दुसऱ्या बँकेकडे सीडींग करणे हे आधार ओटीपीद्वारे ग्राहक स्वतः ऑनलाईन करु शकतात.

७.१३. नवीन CBS अंमलबजावणी :

बँकेने Finacle या अद्यावत CBS software ची निवड केली असून त्याची अंमलबजावणी अनुषंगाने कार्यवाही सुरू आहे. सदर software २०२७ मध्ये Go-Live घेणे अपेक्षित आहे.

८. तपासणी व अंकेक्षण :

८.१. रिझर्व्ह बँक निर्देशाबाबत :

बँकिंग नियमन कायदा १९४९ चे कलम ३५अे ला अनुसरुन रिझर्व्ह बँकेने दि.६ मार्च, १९९६ मध्ये आपल्या बँकेस ११ निर्देश लागू केले होते. सदर निर्देशांबाबत रिझर्व्ह बँकेने त्यांचे पत्र क्र.डीसीबीआर. सीओ. आरसीबीडी. क्र.१६६३/१९.५०.०२५/२०१६-१७ दि.२० ऑक्टोबर, २०१६ रोजीच्या पत्रान्वये आपल्या बँकेवरील निर्देश मागे घेण्यात आल्याचे कळविले आहे. राष्ट्रीय बँकेने त्यांचे दि.२८ ऑक्टोबर, २०१६ रोजी पत्रान्वये सदर निर्देशांचा तिमाही प्रगती पुर्तता अहवाल सादर करणेबाबत सुचविलेनुसार बँक दरतिमाही प्रगती पुर्तता अहवाल राष्ट्रीय बँकेस नियमित सादर करण्यात येत आहे.

८.२ राष्ट्रीय बँक वैधानिक तपासणी :

राष्ट्रीय बँकेने राज्य बँकेची दि. ३१ मार्च, २०२५ अखेरील आर्थिक स्थितीवर आधारित ३२वी वैधानिक तपासणी दि.०३ नोव्हेंबर, २०२५ ते दि. ०२ डिसेंबर, २०२५ या कालावधीत घेतली असून वैधानिक तपासणी अहवाल दि. ०७ एप्रिल, २०२६ रोजी प्राप्त झाला आहे. पूर्तता अहवाल सुपर सॉफ्ट लिंक द्वारे दि.३ जून, २०२६ रोजी निर्धारित वेळेत राष्ट्रीय बँकेत सादर करण्यात आला आहे.

८.३ वैधानिक लेखापरिक्षण :

सन २०२४-२५ अखेरील आर्थिक स्थितीवर आधारित वैधानिक लेखापरिक्षक मे.बोरकर ॲण्ड मुझुमदार फर्मने बँकेस वैधानिक लेखापरीक्षण अहवाल दि. ३० जून, २०२५ रोजी सादर केला होता. सदर पुर्तता अहवाल दि. १२ सप्टेंबर, २०२५ रोजीच्या मा.ऑडिट सब-कमिटीच्या शिफारशीसह दि.१९ सप्टेंबर, २०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेची मान्यता घेऊन दि.२४ सप्टेंबर, २०२५ रोजी राष्ट्रीय बँक, पुणे तसेच मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, पुणे व वैधानिक लेखापरीक्षक यांना निर्धारित वेळेत सादर केला आहे.

सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षाच्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरीक्षण कामकाजासाठी मे. रोडी डबीर ॲण्ड कंपनी, सनदी लेखापाल या फर्मची नियुक्ती अनुषंगाने दि.१६ जुलै, २०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेच्या मान्यतेनुसार रिझर्व्ह बँकेस दि.१८ जुलै, २०२५ रोजी पत्रान्वये कळविले असता, रिझर्व्ह बँकेने त्यांचे पत्र क्र.**Ref. CO.DOS.RPD. No.S3951 / 08-02-010/ 2025-2026 dtd. August 12, 2025** अन्वये मे. रोडी डबीर ॲण्ड कंपनी, सनदी लेखापाल या फर्मची नियुक्ती करण्यास मान्यता दिली आहे. तसेच दि.२५ सप्टेंबर, २०२५ रोजीच्या मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील ठराव क्र.७ नुसार नियुक्ती करण्यात आली आहे.

सन २०२५-२६ अखेर आर्थिक स्थितीवरील वैधानिक लेखापरीक्षणाचे कामकाज पूर्ण झाले असून वैधानिक लेखापरीक्षकांनी अहवाल बँकेस दिनांक ३० जून, २०२६ रोजी सादर केला आहे.

८.४. अंकेक्षण उपसमिती :

राष्ट्रीय बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये मा.अंकेक्षण उपसमितीच्या एकूण ७ सभा झाल्या आहेत. राष्ट्रीय बँक तपासणी पुर्तता अहवाल व वैधानिक लेखापरीक्षण पुर्तता अहवाल मा.अंकेक्षण उपसमिती सभेच्या शिफारशीने मा.प्रशासक सभेस मान्यतेस्तव सादर करण्यात येतो. त्याचप्रमाणे मुख्य कचेरी/ प्रा.का./ शाखा व विविध विभागांचे अंतर्गत लेखापरीक्षण अहवालावरील पूर्तता अहवाल तसेच आय.एस. ऑडिट, मायग्रेशन ऑडिट अहवालावरील निरीक्षणांची पुर्तता करुन मा. अंकेक्षण उपसमिती सभेपुढे सादर करण्यात येतात.

८.५. कर्जदार संस्थांची तपासणी :

बँक प्रामुख्याने जिल्हा बँका, नागरी बँका, साखर कारखाने, सूत गिरण्या व इतर कर्जदार संस्थांच्या वार्षिक तपासण्या तसेच इतर नियमित तपासण्या घेऊन तपासणीत आढळलेल्या उणीवांची पुर्तता संबंधित संस्थांकडून घेण्यात येऊन जोखीम कमी करणेसाठी प्रयत्न केले जातात. तसेच सदर अहवालात आढळलेल्या प्रमुख बाबी मा.प्रशासक सभेपुढे सादर करण्यात येतात.

८.६. आय. एस. ऑडिट :

बँकेच्या सन २०२५-२६ अखेरील इनफॉरमेंशन सिस्टीम ऑडिट व व्हुलनेरॅबिलीटी ॲसेसमेंट ॲण्ड पेनेट्रेशन टेस्टिंग (व्हीएपीटी) ऑफ कोर बँकिंग सोल्युशन, डाटा सेंटर, डीआर साईट, हार्डवेअर, नेटवर्किंग इनफ्रास्ट्रक्चर ॲण्ड अदर अलाईड सिस्टीम्स ऑफ डाटा सेंटर चे मुख्य कचेरी येथील विभाग, डीआर साईट, डीसी साईट, ६ शाखा व प्रादेशिक कार्यालय, नागपुर यांचे आय.एस. ऑडिटचे कामकाज मे.डिजिटल एज स्ट्रॅटेजीस प्रा.लि. यांना देण्यात आले असून ऑडिटचे कामकाज पुर्ण झाले आहे. आयएस ऑडिट अहवाल बँकेस दि.१२ मे, २०२६ रोजी प्राप्त झाला आहे. सदरील अहवालाचा पूर्तता अहवाल मे. डिजीटल एज स्ट्रॅटेजीस प्रा.लि. यांना दि.१० जून, २०२६ रोजी सादर करण्यात आला.

८.७. अंतर्गत हिशेब तपासणी विभाग

८.७.१. अंतर्गत हिशेब तपासणी :

बँकेची परिपत्रके तसेच शासन, रिझर्व्ह बँक व नाबार्ड यांच्या परिपत्रकानुसार शाखांच्या व्यवहारांची तपासणी केली जाते. क्षेत्रिय यंत्रणेचे तसेच मुख्य कचेरी येथील विविध विभागांच्या देय बिलांचे प्रि-ऑडिट करण्यात येते. याशिवाय मुख्य कचेरीचे विविध विभागांचे सूचनेनुसार व कार्यालयीन आदेशानुसार वेळोवेळी स्पेशल ऑडीट करण्याचे कामकाज या विभागामार्फत करण्यात येते.

८.७.२. सन २०२५-२६ मधील अंतर्गत हिशेब तपासणी :

सन २०२५-२६ मध्ये बँकेच्या ५० शाखा, ६ प्रादेशिक कार्यालये व मुख्य कचेरी (ट्रेझरी, आयबीडी व बोर्ड विभाग वगळता) अशा एकूण ५७ युनिट्सपैकी मुंबई स्थित २८ शाखा व मुख्य कचेरी अशा एकूण २९ युनिट्सचे अंतर्गत हिशेब तपासणी विभागातील अंकेक्षकांकडून अंकेक्षण करण्यात आले. तर मुंबई बाहेरील २२ शाखा व ६ प्रादेशिक कार्यालय अशा एकूण २८ युनिटचे अंकेक्षण क्षेत्रीय यंत्रणेमार्फत धोरणानुसार त्रैमासिक/सहामाही पध्दतीने ऑडीट ३६० मॅनेजमेंट सॉफ्टवेअर द्वारे करण्यात आले.

८.७.३. कामकाजावर प्रभावी नियंत्रण :

सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षातील डिसेंबर २०२५ अखेरील पात्र २६ युनिट्सचे त्रैमासिक अंकेक्षण व तिमाही मार्च २०२६ अखेरील अंकेक्षण पुर्ण केले आहे. अंकेक्षण अहवालातील त्रुटींची पूर्तता संबंधित विभाग/शाखा यांचेकडून करुन घेण्यात येते. तसेच अपूर्त बाबींची व्दिरुक्ती होणार नाही याबाबत देखील विभागामार्फत मार्गदर्शन करण्यात येते व आढळून आलेल्या महत्वाच्या बाबी/मुद्दे मा. अंकेक्षण उपसमिती व तद्नंतर मा.प्रशासक सभेस अवगत करण्यात येतात.

एकंदरीत बँकेच्या शाखा, मुख्य कचेरी व प्रादेशिक कार्यालये यांच्या व्यवहारांवर प्रभावी व सक्षम नियंत्रण ठेवणेस अंतर्गत तपासणीमुळे मदत होत आहे.

९. मानव संसाधन विकास व व्यवस्थापन :

९.१. कर्मचारी / अधिकारी संख्या

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर कर्मचारी/ अधिकारी यांची एकूण संख्या ८२४ इतकी होती. अहवाल सालात १०७ कर्मचारी / अधिकारी सेवानिवृत्त, ८१ अधिकारी/ कर्मचाऱ्यांनी राजीनामा दिला आहे. त्याचबरोबर ०१ सरव्यवस्थापक, २४ विशेषज्ञ अधिकारी, १३ प्रशिक्षणार्थी ज्युनिअर श्रेणी अधिकारी, ९८ प्रशिक्षणार्थी असोसिएट, ०५ प्रशिक्षणार्थी टंकलेखक, ०२ प्रशिक्षणार्थी वाहनचालक व ४६ प्रशिक्षणार्थी शिपाई श्रेणीतील कर्मचाऱ्यांची नव्याने अशा एकुण १८९ अधिकारी कर्मचाऱ्यांची भरती प्रक्रियेव्दारे नियुक्ती करण्यात आली आहे.

मंजूर सेवक मांडानुसार बँकेत १,१११ अधिकारी/कर्मचाऱ्यांची आवश्यकता आहे. कामकाजाची निकड विचारात घेऊन बँकेने सेवानिवृत्त अधिकारी/ कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या सेवानिवृत्तीच्या वेळी असलेल्या श्रेणीतील अधिकार ओएसडी कालावधीमध्येही प्रदान करुन ११ महिन्याच्या कालावधीसाठी ओएसडी पध्दतीने नियुक्त करणेचे धोरण सन २०१८ पासून अंमलात आणले आहे. या धोरणानुसार दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेत एकूण ११५ अधिकारी/कर्मचारी कार्यरत आहेत. त्यानुसार दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर कर्मचारी/ अधिकारी यांची एकूण संख्या ८२४ इतकी आहे, सदरचा तपशिल खालीलप्रमाणे -

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेर				
अ. क्र.	श्रेणी	प्रत्यक्ष कार्यरत		एकूण
		नियमित	ओएसडी	
१	व्यवस्थापकीय संचालक	१	०	१
२	मुख्य सरव्यवस्थापक	१	०	१
३	सरव्यवस्थापक	३	१	४
४	उपसरव्यवस्थापक	३	१	४
५	व्यवस्थापक	१४	४	१८
६	सहव्यवस्थापक	१९	३	२२
७	सहाय्यक व्यवस्थापक (आयओ आणि बीआरआयओसह)	७३	२५	९८
८	द्वितिय श्रेणी अधिकारी (आयओ आणि बीआरआयओसह)	७५	२८	१०३
९	ज्युनिअर श्रेणी अधिकारी (बीआरआयओसह)	९२	२१	११३
१०	असोशिएट	२८७	१	२८८
११	लघुलेखक	०	१	१
१२	टंकलेखक	३१	७	३८
१३	टेलिफोन ऑपरेटर	४	०	४
१४	दफ्तरी / कनिष्ठ श्रेणी कर्मचारी	९८	२१	११९
१५	वाहन चालक	८	२	१०
	एकूण	७०९	११५	८२४

बँकेने सरव्यवस्थापक, विशेषज्ञ अधिकारी, प्रशिक्षणार्थी ज्युनिअर श्रेणी अधिकारी, प्रशिक्षणार्थी असोसिएट, प्रशिक्षणार्थी टंकलेखक, प्रशिक्षणार्थी वाहनचालक व प्रशिक्षणार्थी शिपाई या श्रेणीमध्ये भरती करताना राबविलेली भरती प्रक्रिया अत्यंत पारदर्शक पध्दतीने राबविण्यात आली आहे. भरती प्रक्रिया राबवितांना आयबीपीएस परीक्षेत उत्तीर्ण झालेल्या (प्रशिक्षणार्थी) / मुलाखतीसाठी थेट पात्र ठरलेल्या (सरव्यवस्थापक व विशेषज्ञ अधिकारी) उमेदवारांच्या बँकिंग क्षेत्रातील तज्ञ व्यक्तींच्या मुलाखत समितीमार्फत मुलाखती घेवून, त्यामध्ये यशस्वीरित्या निवड झालेल्या उमेदवारांमधून दि.०१ एप्रिल, २०२५ ते दि.३१ मार्च, २०२६ या कालावधीत ०१ सरव्यवस्थापक, २४ विशेषज्ञ अधिकारी, १३ प्रशिक्षणार्थी ज्युनिअर श्रेणी अधिकारी, ९८ प्रशिक्षणार्थी असोसिएट, ०५ प्रशिक्षणार्थी टंकलेखक, ०२ प्रशिक्षणार्थी वाहनचालक व ४६ प्रशिक्षणार्थी शिपाई अशा एकूण १८९ अधिकारी/ कर्मचाऱ्यांची नियुक्ती करण्यात आली आहे.

९.२. प्रशिक्षण :

आपल्या बँकेच्या शिखर प्रशिक्षण व संशोधन संस्था, वाशी व नागपूर केंद्र यांचे माध्यमातून राज्य बँक /जिल्हा बँकेतील अधिकारी /कर्मचाऱ्यांना बँकींग संबंधित विविध विषय एनपीए व वसुली, आर्थिक ताळेबंद, एएलएम, कर्जप्रकरणे छाननी, फ्रॉड, व्यवसाय विकास इ. तसेच संगणक विषयाशी संबंधित प्रशिक्षण दिले जाते. त्याचबरोबर प्राथमिक सेवा संस्थांचे संचालक/सचिव यांचेसाठी इन हाऊस व ऑन लोकेशन प्रशिक्षण कार्यक्रम राष्ट्रीय बँकेच्या सहकार्याने आयोजित केले जातात. तसेच शिखरमार्फत अन्य नागरी बँका, पगारदार संस्था, गृहनिर्माण संस्था व इतर सहकारी संस्थांच्या पदाधिकारी व सभासदांना प्रशिक्षण देण्यात येते. शिखर प्रशिक्षण व संशोधन संस्थेचे जुलै, २०२५ मध्ये सी-पेक, बर्डने केलेल्या तपासणीमध्ये पुनर्मुल्यांकनानुसार एकूण १००० पैकी ७८९ गुणांकासह 'ब+' वर्ग प्राप्त झाला आहे, ही बाब भुषणावह आहे. तसेच नॅफस्कॉबनेही शिखर संस्थेला २०२४-२५ साठी देशपातळीवरील उत्कृष्ट प्रशिक्षण संस्था म्हणून गौरविले आहे.

सन २०२५-२६ मध्ये आपल्या शिखर प्रशिक्षण व संशोधन संस्था, वाशी व नागपूर केंद्र यांचेमार्फत सी-पेक सुचीनुसार एकूण ५४ प्रशिक्षण कार्यक्रमाचे आयोजन करुन राज्य बँकेचे अधिकारी/कर्मचारी १५१, जिल्हा बँकेचे अधिकारी/कर्मचारी ४७६, प्राथमिक सेवा संस्थांचे ६६० संचालक/सभासद/सचिव असे एकूण १२८७ प्रशिक्षणार्थी तसेच इतर प्रशिक्षण कार्यक्रम ६९ (३० राज्य बँकेच्या कार्यशाळा व ३९ अन्य) प्रशिक्षण कार्यक्रमांद्वारे राज्य बँक / जिल्हा बँक, अर्बन बँक व इतर सहकारी संस्थांचे ४०७१ असे एकूण ४७३१ प्रशिक्षणार्थींना वर्षभरात प्रशिक्षण देण्यात आले. तसेच बँकेतील ५९ अधिकारी/ कर्मचाऱ्यांना राज्यातील व राज्याबाहेर नामांकित प्रशिक्षण संस्थामध्ये (बर्ड, लाखनौ, मॅगलूर, नाबार्ड आय. आय. बी. एफ., कॅब, फेडाई इत्यादी) बँकेमार्फत प्रशिक्षणासाठी पाठविण्यात आले.

अहवाल सालात शिखर वाशी व नागपूर केंद्रा मार्फत आयोजीत प्रशिक्षण कार्यक्रमांचा तपशिल खालीलप्रमाणे:

प्रशिक्षण कार्यक्रमांची संख्या						प्रशिक्षणार्थींची संख्या				
राज्य बँक व जिल्हा बँका	राज्य बँक	जिल्हा बँका	नागरी बँका	इतर संस्था	एकूण	राज्य बँक	जिल्हा बँका	नागरी बँका	इतर संस्था	एकूण
५४	३०	११	०२	२६	१२३	२६०३	२७५	९५	१७५८	४७३१

दि.०१.०४.२०२५ ते दि.३१.०३.२०२६ या कालावधीत शिखर प्रशिक्षण व संशोधन संस्था, वाशी येथे १०१ तर शिखर प्रशिक्षण व संशोधन केंद्र, नागपूर येथे ५० अधिकारी/कर्मचारी यांना प्रशिक्षण देण्यात आले. तसेच बाहेरील संस्थाकडे ५९ अधिकाऱ्यांना प्रशिक्षणासाठी पाठविण्यात आले.

शिखर प्रशिक्षण व संशोधन संस्था, वाशी व नागपूर या दोनही केंद्रामार्फत जिल्हा बँका, नागरी बँका, विविध कार्यकारी सोसायट्या, पगारदार पतसंस्था व सहकारी गृहनिर्माण संस्था या संस्थेतील अध्यक्ष, उपाध्यक्ष, संचालक, अधिकारी/कर्मचारी यांना प्रशिक्षण देण्यात येते. त्यानुसार शिखर प्रशिक्षण व संशोधन वाशी व नागपूर केंद्र यांनी अहवाल वर्षात अशा संस्थेतील एकूण ३४४४ प्रशिक्षणार्थींना प्रशिक्षण देण्यात आले आहे. केंद्रशासनाने निर्माण केलेल्या देशातील पहिल्या त्रिभुवन सहकार विद्यापीठाच्या सहकार्याने राज्यातील सर्व सहकारी संस्थांना प्रशिक्षण देण्याबाबत केंद्रीय सहकार मंत्रालयाशी बोलणी सुरू आहेत.

१०. स्थावर व परिरक्षण विभाग :

१०.१. बँकेच्या आर्थिक वर्ष २०२५-२६ या कालावधीत चेंबूर विस्तारीत कक्षासाठी बँकेने जागा खरेदी केली आहे.

१०.२. आज रोजी बँकेच्या मुख्य कचेरी येथील ४ व वाशी येथे प्रशासकीय इमारत असे एकूण ५ स्वमालकीच्या इमारती आहेत. तसेच १८ शाखा, ४ प्रादेशिक कार्यालय इमारती, मुंबई येथे ३ अतिथीगृह, वाशी नवी मुंबई येथे अधिकारी/कर्मचारी निवासी ११ फ्लॅट व १ विस्तारीत कक्ष स्वमालकीच्या जागेत आहेत.

१०.३. तसेच २८ शाखा, २ प्रादेशिक कार्यालये, ३ विस्तारीत कक्ष व १ नॅशनल हाऊस प्रिमायसेस भाडेतत्वावरील जागेत कार्यरत आहेत.

१०.४. मुख्य कचेरी येथील सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन ही इमारत १०० वर्षे जुनी असल्यामुळे तीचे दर पाच वर्षांनी स्ट्रक्चरल ऑडीट करुन दुरुस्ती करण्यात येते.

११. मा. प्रशासक नियुक्ती :

मा.सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, पुणे यांचे दि.०६ एप्रिल, २०२६ रोजीच्या पत्रानुसार सध्याचे प्रशासक श्री. विद्याधर अनास्कर यांच्या दि.३१ मार्च, २०२९ पर्यंत प्रशासक कालावधीस मुदतवाढ देण्यात आली आहे.

मा.प्रशासक वा त्यांचे नातेवाईक यांनी सन २०२५-२६ या आर्थिक वर्षात राज्य बँकेकडून कोणतेही कर्ज घेतलेले नाही.

मा. प्रशासकांच्या आदेशावरुन

मुंबई.

दिनांक : २५ ऑगस्ट, २०२६

दिलीप एन. दिघे

व्यवस्थापकीय संचालक

आर्थिक पत्रके
सन २०२५-२०२६

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ चा ताळेबंद

	परिशिष्ट	दि. ३१ मार्च, २०२६ (चालू वर्ष) (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
भांडवल व देणी			
भाग भांडवल	१	५९२,८४,७२,०००.००	५९५,३४,१४,०००.००
राखीव व इतर निधी	२	८२८४,१२,०४,६५२.५२	७७६२,७३,३९,७९६.२३
ठेवी	३	२०००८,७७,२४,८५५.७५	२६३५८,६८,५०,१४८.३४
घेतलेली कर्जे	४	२३३७६,५५,४०,९००.६४	१६३१३,०५,२०,८४१.००
इतर देणी व तरतुदी	५	१०२१,८४,२७,८३८.५२	९७१,७६,३५,०३१.२५
एकूण		**५३२८४,१३,७०,२४७.४३**	**५२००१,५७,५९,८१६.८२**
जिंदगी व येणी			
रोख व रिझर्व्ह बँकेकडील शिल्लक	६	१५११,१५,१४,९७३.९३	४३९७,८५,५५,९१५.९२
इतर बँकांतील शिल्लक व मनी ॲट कॉल ॲण्ड शॉर्ट नोटीस	७	३७६४,१६,०२,२५१.६७	३६६७,२०,७३,६७५.९२
गुंतवणूक	८	१००४४,०६,१४,४३४.४९	६९७३,३४,८४,१७३.५४
कर्जे	९	३६२४०,५७,३३,१९७.०७	३५५८८,०५,९६,३८४.०७
कायम मालमत्ता	१०	९३,९८,१२,२९१.९४	१०३,८३,८२,४०३.२०
इतर मालमत्ता	११	१६३०,२०,९३,०९८.३३	१२७१,२६,६७,२६४.१७
एकूण		**५३२८४,१३,७०,२४७.४३**	**५२००१,५७,५९,८१६.८२**
संभवनीय देणी	१२	४२२,५४,११,९८९.०१	४२४,४०,५७,२९७.०१
वसुलीसाठी आलेले चेक्स् व उलट बाजुप्रमाणे	१२(अे)	२२००,५५,९५,७८१.९१	१८९३,९४,८२,८१३.०४
महत्वाच्या हिशेबाच्या पॉलीसी	१८		
नोट्स् टु अकौंटस	१९		

उपरीक्त नमूद परिशिष्ट ताळेबंदाचा अविभाज्य भाग आहेत.

मे. रीडी डबीर ॲण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंटस्
एफआरएन नं. १०८८४६ डब्ल्यु

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई करिता

सीए सुधीर डबीर
पार्टनर
मेंबरशिप नं. ०३९९८४
युडीआयएन नं. २६०३९९८४एनएचव्हीआरव्हीआर२९८०

(विद्याधर व्ही. अनास्कर)
प्रशासक

(दिलीप एन. दिघे)
व्यवस्थापकीय संचालक

स्थळ : मुंबई
दिनांक : २४ जून, २०२६

दिनांक ३१ मार्च, २०२६ रोजी संपलेल्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

		परिशिष्ट	दि. ३१ मार्च, २०२६ (चालू वर्ष) (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१.	**उत्पन्न**			
	मिळालेले व्याज	१३	३५३४,४०,४९,१९७.५८	३३५७,६६,८१,२७०.१२
	इतर उत्पन्न	१४	६३७,९८,८१,९५३.९१	२६२,९८,६२,८०४.४३
	एकूण :		**४१७२,३९,३१,१५१.४९**	**३६२०,६५,४४,०७४.५५**
२.	**खर्च**			
	दिलेले व्याज	१५	२७१८,०९,६२,९४१.३८	२३५४,७२,५८,४३४.९०
	व्यवस्थापन खर्च	१६	१९१,४०,६८,४३२.४८	१८०,९५,११,२९९.८४
	तरतुदी आणि इतर	१७	४३४,१२,१५,८००.२४	४३३,३९,५२,३९१.०९
	एकूण :		**३३४३,६२,४६,३७४.१०**	**२९६९,०७,२२,१२५.८३**
३.	**नफा / (तोटा)**			
	चालू वर्षातील नक्त नफा / (तोटा)		८२८,७६,८४,७७७.३९	६५१,५८,२१,९४८.७२
	वजा : गुंतवणूक घसारा निधीपोटीची तरतुद		२१०,६४,८९,४९८.२१	०.००
	अधिक : गुतवणूक चढउतार निधीमध्ये उपलब्ध असलेली ५% पेक्षा अधिकची रक्कम		८४,००,००,०००.००	०.००
	एकूण :		**७०२,११,९५,२७९.१८**	**६५१,५८,२१,९४८.७२**
४.	**तरतूदी :**			
	वैधानिक राखीव निधी		१७५,५२,९८,८२०.००	१६२,८९,५५,४८७.००
	इतर राखीव निधी :			
	महाराष्ट्र राज्य सह. बँक शेती पतस्थिरता निधी		१०५,३१,७९,२९२.००	९७,७३,७३,२९२.००
	गुंतवणूक चढ-उतार निधी		०.००	८,९१,००,०००.००
	सहकार शिक्षण व सभासद प्रशिक्षण निधी		५,००,०००.००	५,००,०००.००
	इमारत निधी		९०,८०,२००.००	५७,२२,०००.००
	लाभांश समकरण निधी		११,८५,६९,४४०.००	११,९०,६८,२८०.००
	धर्मादाय निधी		५०,००,०००.००	५०,००,०००.००
	सेवक कल्याण निधी		१,७५,५२,९८८.००	१,६२,८९,५५५.००
	सर्वसाधारण राखीव निधी		२००,००,००,०००.००	३०७,८४,७१,९३४.७२
	सर्वसाधारण तरतुदी		१४६,९१,६७,३३९.१८	०.००
	लाभांश		५९,२८,४७,२००.००	५९,५३,४१,४००.००
	शिल्लक ताळेबंदाकडे वर्ग		०.००	०.००

मे. रोडी डबीर ॲण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंटस्
एफआरएन नं. १०८८४६ डब्ल्यु

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई करिता

सीए सुधीर डबीर
पार्टनर
मेंबरशिप नं. ०३९९८४
युडीआयएन नं. २६०३९९८४एनएचव्हीआरव्हीआर२९८०

(विद्याधर व्ही. अनास्कर)
प्रशासक

(दिलीप एन. दिघे)
व्यवस्थापकीय संचालक

स्थळ : मुंबई
दिनांक : २४ जून, २०२६

परिशिष्ट १		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१. भाग भांडवल			
१.१	**अधिकृत भागभांडवल** (सरकारी भाग भांडवल वगळून)	**१०००,००,००,०००.००**	**१०००,००,००,०००.००**
	सर्वांना विक्रीस खुले प्रत्येकी ₹ १,०००/- चे १,००,००,००० भाग (मागील वर्षी १,००,००० भाग)		
१.२	**भरपाई झालेले भागभांडवल**		
१.२.१	वैयक्तिक, फर्मस्, कंपनी व इतर प्रत्येकी ₹ १,०००/- चे ४,८५,८७६ भाग (मागील वर्षी ४,८२,५२१ भाग)	४८,५८,७६,०००.००	४८,२५,२१,०००.००
१.२.२	सहकारी संस्था प्रत्येका ₹ १,०००/- चे ५४,४२,५९६ भाग (मागील वर्षी ५४,७०,८९३ भाग)	५४४,२५,९६,०००.००	५४७,०८,९३,०००.००
	एकूण - १	**५९२,८४,७२,०००.००**	**५९५,३४,१४,०००.००**

परिशिष्ट २		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
२. राखीव व इतर निधी			
२.१	**वैधानिक राखीव निधी**	**१३८५,३९,८२,६०९.७४**	**१२२२,५०,२७,१२२.७४**
	सुरुवातीची शिल्लक	१२२२,५०,२७,१२२.७४	१०६८,७४,५१,२००.७४
	अधिक : वर्षातील जमा (उपविधीप्रमाणे सन २०२४-२५ च्या नक्त नफ्याच्या २५%)	१६२,८९,५५,४८७.००	१५३,७५,७५,९२२.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.२	**म.रा.सह. बँकेची शेती पतस्थिरता निधी**	**१०८६,४५,२४,५२९.००**	**९५९,९१,७५,९५८.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	९५९,९१,७५,९५८.००	८४०,७८,५६,१३७.००
	अधिक : चालू वर्षातील जमा (उपविधीप्रमाणे सन २०२४-२५ च्या नक्त नफ्याच्या १५% व ३% व्याज)	१२६,५३,४८,५७१.००	११९,१३,१९,८२१.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.३	**इमारत निधी**	**३७,४७,४८,०००.००**	**३६,९०,२६,०००.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	३६,९०,२६,०००.००	३६,३३,०४,०००.००
	अधिक : चालू वर्षातील जमा	५७,२२,०००.००	५७,२२,०००.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.४	**लाभांश समिकरण निधी**	**३५,१७,६२,०६०.००**	**२३,२६,९३,७८०.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	२३,२६,९३,७८०.००	११,४५,४४,६००.००
	अधिक : चालू वर्षातील जमा	११,९०,६८,२८०.००	११,८१,४९,१८०.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.५	**भांडवल निधी (कर्जरोखे)**	**८५,९०,०००.००**	**८५,९०,०००.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	८५,९०,०००.००	८५,९०,०००.००
	अधिक : चालू वर्षातील जमा	०.००	०.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००

परिशिष्ट २		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
२.६	**गुंतवणूक चढउतार निधी**	**२१७,१६,००,०००.००**	**३७२,२५,००,०००.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	३७२,२५,००,०००.००	२९०,२५,००,०००.००
	अधिक : वर्षातील जमा	८,९१,००,०००.००	८२,००,००,०००.००
	वजा : वर्षातील घट	८४,००,००,०००.००	०.००
२.७	**आयकर कायदा कलम ३६(१)(viii) नुसार खास निधी**	**४८१,९०,३९,६६४.००**	**४४२,००,३९,६६४.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	४४२,००,३९,६६४.००	३२८,२०,३१,४२४.००
	अधिक : चालू वर्षातील जमा	३९,९०,००,०००.००	११३,८०,०८,२४०.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.८	**सर्वसाधारण राखीव निधी**	**१४५३,००,००,०००.००**	**१४५२,२४,८६,४९१.७४**
	सुरुवातीची शिल्लक	१४५२,२४,८६,४९१.७४	१२२६,८६,६४,६८९.०५
	अधिक : वर्षातील जमा (सन २०२४-२५ च्या नक्त नफ्याची विभागणी, 'ब' वर्ग सभासदत्व फी, मागणी न केलेला लाभांश व पुनर्मूल्यांकन निधीकडून वर्ग)	३१५,१८,३१,२०६.७२	२२५,३८,२१,८०२.६९
	वजा : वर्षातील घट	३१४,४३,१७,६९८.४६	०.००
२.९	**भांडवली तूट निधी**	**१,३५,८१,२२७.०६**	**१,३५,८१,२२७.०६**
	सुरुवातीची शिल्लक	१,३५,८१,२२७.०६	१,३५,८१,२२७.०६
	अधिक : चालू वर्षातील जमा	०.००	०.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.१०	**बुडीत व संशयित कर्ज निधी**	**१९८४,६७,७३,०२३.१५**	**२०४१,२५,९०,६९१.१५**
	सुरुवातीची शिल्लक	२०४१,२५,९०,६९१.१५	२१५०,५५,८६,१६२.१९
	अधिक : वर्षातील जमा	२००,००,००,०००.००	७१,९८,९८,३२३.९६
	वजा : वर्षातील घट	२५६,५८,१७,६६८.००	१८१,२८,९३,७९५.००
२.११	**८.५% बुडीत व संशयित कर्ज निधी आयकर कायदा कलम ३६(१)(viia) नुसार**	**५२२,२८,३५,११४.२१**	**४६५,७४,०९,३०८.८५**
	सुरुवातीची शिल्लक	४६५,७४,०९,३०८.८५	४१६,१९,१३,८३७.८१
	अधिक : वर्षातील जमा	५६,५८,१७,६६८.००	६३,२८,९३,७९५.००
	वजा : वर्षातील घट	३,९१,८६२.६४	१३,७३,९८,३२३.९६
२.१२	**गुंतवणूक घसारा निधी**	**२३०,६७,४७,५४१.१८**	**२०,०२,५८,०४२.९७**
	सुरुवातीची शिल्लक	२०,०२,५८,०४२.९७	७७,८६,९७,७६६.२६
	अधिक : वर्षातील जमा	२१०,६४,८९,४९८.२१	५,९०,३१,५५१.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	६३,७४,७१,२७४.२९
२.१३	**अनुत्पादित गुंतवणूक निधी**	**५,००,०००.००**	**०.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	०.००	०.००
	अधिक : वर्षातील जमा	५,००,०००.००	०.००
	वजा : वर्षातील घट	०.००	०.००
२.१४	**पुनर्मूल्यांकन निधी**	**६५,५३,२५,६०५.००**	**७२,८१,३९,५६१.००**
	सुरुवातीची शिल्लक	७२,८१,३९,५६१.००	८०,९०,४३,९५७.००
	अधिक : वर्षातील जमा	०.००	०.००
	वजा : वर्षातील घट	७,२८,१३,९५६.००	८,०९,०४,३९६.००

परिशिष्ट २		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
२.१५	नफा-तोटा खाते शिल्लक	७०२,११,९५,२७९.१८	६५१,५८,२१,९४८.७२
२.१५.१	सुरुवातीची शिल्लक	६५१,५८,२१,९४८.७२	६१५,०३, ०३,६८८.६९
२.१५.२	अधिक : चालू वर्षातील जमा	७०२,११,९५,२७९.१८	६५१,५८,२१,९४८.७२
२.१५.३	वजा : वर्षातील घट	६५१,५८,२१,९४८.७२	६१५,०३, ०३,६८८.६९
	एकूण २ :	८२८४,१२,०४,६५२.५२	७७६२,७३,३९,७९६.२३

परिशिष्ट ३		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
३. ठेवी			
३.१	**चालू ठेवी**	७६३,९५,०२,८४५.१५	१०२४,९२,७४,८१०.०८
३.१.१	बँकांकडील	५८८,०२,०७,६४५.३५	८७६,२३,६४,६६८.८९
३.१.२	इतरांकडील	१७५,९२,९५,१९९.८०	१४८,६९,१०,१४१.१९
३.२	**बचत ठेवी**	८९७,४९,३३,६४०.८९	८३९,८४,६९,०२४.७५
३.३	**मुदत ठेवी**	१८३४७,३२,८८,३६९.७१	२४४९३,९१,०६,३१३.५१
३.३.१	बँकांकडील	१२८४९,८१,१३,७८४.००	१८५८५,९७,३५,५६१.००
३.३.२	इतरांकडील	५४९७,५१,७४,५८५.७१	५९०७,९३,७०,७५२.५१
	एकूण (३.१ + ३.२ + ३.३) :	२०००८,७७,२४,८५५.७५	२६३५८,६८,५०,१४८.३४
३.४	**भारतातील शाखांमधील ठेवी**	२०००८,७७,२४,८५५.७५	२६३५८,६८,५०,१४८.३४
३.५	**भारताबाहेरील शाखांमधील ठेवी**	०.००	०.००
	एकूण ३ :	२०००८,७७,२४,८५५.७५	२६३५८,६८,५०,१४८.३४

परिशिष्ट ४		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
४. घेतलेली कर्जे			
४.१	**भारतातील घेतलेली कर्जे**	२३३७६,५५,४०,९००.६४	१६३१३,०५,२०,८४१.००
४.१.१	राष्ट्रीय बँक	२०४०४,०५,८०,९१८.००	१६२८०,६५,००,८४१.००
४.१.२	इतर बँका	२७९३,०७,५९,९८२.६४	०.००
४.१.३	इतर संस्था		
४.१.३.१	शाश्वत कर्ज रोखे (पीडीआय बाँड)	१७९,४२,००,०००.००	३२,४०,२०,०००.००
४.२	**भारताबाहेरील कर्जे**	०.००	०.००
	एकूण ४:	२३३७६,५५,४०,९००.६४	१६३१३,०५,२०,८४१.००
४.३	वरील ४.१ व ४.२ घेतलेल्या कर्जापैकी तारणावर	०.००	०.००

परिशिष्ट ५		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
५. इतर देणी व तरतूदी :			
५.१	**देयबीले**	१,१८,७८,८५४.६८	१५,३१,७७,९५५.१५
५.२	**इंटर ऑफिस ॲडजस्टमेंट (निव्वळ)**	०.००	०.००
५.३	**देय व्याज :**		
५.३.१	ठेवीवरील	११,९९,२९,९२३.००	११,२६,१३,१३९.००
५.३.२	घेतलेल्या कर्जावरील	३२,०८,४८,७५१.४९	०.००
५.४	**इतर (including provisions) :**		
५.४.१	डिव्हिडंड वॉरंट खाते	२,११,४४,३८२.००	२०,५२,२७४.००
५.४.२	संड्री क्रेडिटर्स	४,७५,६३,८५१.७०	४,९३,५१,११६.८२
५.४.३	टीडीएस पेऐबल	८,३८,७५,१०४.६२	८,०७,३७,४१८.९३
५.४.४	आयकर तरतूद	५०७,४७,३२,९८०.००	३५४,३४,३२,९८०.००
५.४.५	जमा वसुल विनियोगासाठी प्रलंबित खाते	६,२१,३०,४००.३३	६,०३,९६,८८०.०१
५.४.६	स्टेल ड्राफ्ट (मुदत बाह्य ड्राफ्ट)	१,३०,७६,६२९.२८	८२,१२,११६.००
५.४.७	देय खर्च	१०,८१,३६,५६८.३२	४,०७,३२,७७३.३१
५.४.८	एनईएफटी / आरटीजीएस सेटलमेंट अकौंट	१३,५७,८१,७२५.६४	८०,४५,६४,२९७.२२
५.४.९	इतर देणी	३२,९७,७९६.३९	५१,९१,८५३.०२
५.४.१०	जीएसटी देय खाते	१,०७,८२,२०६.९२	९६,५४,६३६.५३
५.४.११	भाग खरेदी जमा रक्कम	४०,२००.०	१०,०००.०
५.४.१२	सेवक कल्याण निधी	८,९९,१८,५११.००	७,३६,७३,९५६.००
५.४.१३	धर्मादाय निधी	४,५५,५७,३८६.००	४,२५,५७,६५१.००
५.४.१४	सहकार शिक्षण व सभासद प्रशिक्षण निधी	१,५०,००,०००.००	१,४५,००,०००.००
५.४.१५	सहकार संवर्धन निधी	१,२४,००,०००.००	१,२४,००,०००.००
५.४.१६	ग्रामीण कारागीर हमी हक्क निधी	६५,१९,४६०.७५	६५,१९,४६०.७५
५.४.१७	इएमडी /सिक्युरिटी डिपॉझिट व इतर	४,१९,४०,३४७.०९	३,८२,२२,०९३.५२
५.४.१८	इतर	२,६१,६१,४९१.८५	१,६४,३७,१७६.९९
५.४.१९	**तरतूदी :**		
५.४.१९.१	उत्तम जिंदगीपोटी केलेली तरतूद (स्टँडर्ड ॲसेट)	१११,००,००,०००.००	१११,००,००,०००.००
५.४.१९.२	भारतीय अन्न महामंडळ (एफसीआय) पोटी केलेली तरतूद	३,९२,४७,०००.००	४,२६,१३,०००.००
५.४.१९.३	थकीत व्याज निधी	१७३,७७,२०,७६१.००	१७५,१५,८४,०००.००
५.४.१९.४	संड्री डेटर्स व इतर जिंदगीची तरतूद	३३,००,००,०००.००	११८,००,००,०००.००
५.४.१९.५	कर्मचारी हक्काची रजा रोखीकरण तरतूद	४०,५४,९५,०३०.००	५३,०१,१६,२५३.००
५.४.१९.६	मेस्ने प्रॉफीट (भाड्याच्या जागेसंदर्भातील तरतूद)	५,०९,३०,७७२.००	२,८८,८४,०००.००
५.४.१९.७	सर्वसाधारण तरतूदी	२९,४३,१७,६९८.४६	०.००
	एकूण ५:	**१०२१,८४,२७,८३८.५२**	**९७१,७६,३५,०३१.२५**

परिशिष्ट ६		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
६. हातातील व रिझर्व्ह बँकेतील शिल्लक			
६.१	**रोख व एटीएम मधील शिल्लक**	१९,०५,६९,५५६.००	२१,६४,६७,४३२.००
६.२	**परदेशी चलनातील रोख शिल्लक**	०.००	०.००
६.३	**रिझर्व्ह बँकेकडील शिल्लक**		
६.३.१	चालू खात्यावरील शिल्लक	६०६,०९,४५,४१७.९३	९६५,२०,८८,४८३.९२
६.३.२	इतर खात्यावरील शिल्लक (स्टँडिंग डिपॉझिट फसिलिटी)	८८६,००,००,०००.००	३४११,००,००,०००.००
	एकूण ६ :	**१५११,१५,१४,९७३.९३**	**४३९७,८५,५५,९१५.९२**

परिशिष्ट ७		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
७. इतर बँकांतील शिल्लक व मनी ॲट कॉल ॲण्ड शॉर्ट नोटीस			
७.१	**भारतातील**		
७.१.१	**बँकांमधील शिल्लक**		
७.१.१.१	**चालू ठेवी**	१२,८०,९५,७०३.९८	२२,६२,७७,३९८.३२
७.१.१.२	इतर खात्यांमधील (मुदत ठेवी)	३६९२,३०,२१,३३९.००	१५९२,१८,७८,८५३.००
७.१.२	**मनी ॲट कॉल ॲण्ड शॉर्ट नोटीस**		
७.१.२.१	बँकांमध्ये	०.००	०.००
७.१.२.२	इतर संस्थांमध्ये	०.००	१८९६,३६,२९,७५६.८०
७.२	**परदेशी बँकांमधील**	०.००	०.००
७.२.१	चालू ठेवी	५९,०४,८५,२०८.६९	१५६,०२,८७,६६७.८०
	एकूण ७ :	**३७६४,१६,०२,२५१.६७**	**३६६७,२०,७३,६७५.९२**

परिशिष्ट ८		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
८. गुंतवणूक			
८.१	**भारतातील**		
८.१.१	**सरकारी (केंद्र व राज्य) कर्जरोख्यांमध्ये**	९६१९,२९,५१,७६७.८२	६६२३,०६,३४,१७३.५४
८.१.२	इतर विश्वस्त कर्जरोख्यांमध्ये	०.००	०.००
८.१.३	सहकारी व इतर संस्थांचे भाग	११,८६,००,०००.००	६,००,०००.००
८.१.४	डिबेंचर ॲण्ड बॉण्डस् (पब्लिक सेक्टर अंडरटेकींग)	४१२,९०,६२,६६६.६७	३५०,२२,५०,०००.००
८.१.५	इतर	०.००	०.००
८.२	**भारता बाहेरील गुंतवणूक**	०.००	०.००
	एकूण ८ :	**१००४४,०६,१४,४३४.४९**	**६९७३,३४,८४,१७३.५४**

परिशिष्ट ९		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
९. कर्जे			
९.१	**बिले खरेदी / डिस्काऊंटींग**	०.००	०.००
९.२	**कॅश क्रेडीटस्, ओव्हरड्राफ्टस् आणि मागणी करताच परत करावयाची कर्जे**	८९२०,५२,३९,८६३.९०	८४७१,५५,१३,४५४.३९
९.३	**मुदती कर्जे :**	२७३२०,०४,९३,३३३.१७	२७११६,५०,८२,९२९.६८
९.३.१	अल्प मुदत	१३६२३,४३,३२,४१०.६१	१३०१५,८४,३३,४५५.५५
९.३.२	मध्यम मुदत	११७४२,५७,११,९०४.३५	१२०९८,११,५५,७९६.३७
९.३.३	दीर्घ मुदत	१९५४,०४,४९,०१८.२१	२००२,५४,९३,६७७.७६
	एकूण (९.१ ते ९.३) :	**३६२४०,५७,३३,१९७.०७**	**३५५८८,०५,९६,३८४.०७**
९.४	**तारणावर**	३६११९,४७,१६,२३७.४२	३५४६५,०९,७८,७९६.०६
९.५	**बँक / सरकारी हमीवर**	०.००	०.००
९.६	**विनातारण**	१२१,१०,१६,९५९.६५	१२२,९६,१७,५८८.०१
	एकूण (९.४ ते ९.६) :	**३६२४०,५७,३३,१९७.०७**	**३५५८८,०५,९६,३८४.०७**
९.७	**भारतातील कर्जे**		
९.७.१	अग्रक्रम क्षेत्र	१६९१२,५१,६४,७०२.००	१६३६३,६८,९७,०५७.००
९.७.२	सार्वजनिक क्षेत्र (एफसीआय)	३५००,००,००,०००.००	३५००,००,००,०००.००
९.७.३	बँका	७४१,१०,४७,५५२.३४	७५०,५१,९७,५३४.५५
९.७.४	इतर	१५०८६,९५,२०,९४२.७३	१४९७३,८५,०१,७९२.५२
	एकूण (९.७) :	**३६२४०,५७,३३,१९७.०७**	**३५५८८,०५,९६,३८४.०७**
९.८	**भारताबाहेरील कर्जे**	०.००	०.००
	एकूण ९ :	**३६२४०,५७,३३,१९७.०७**	**३५५८८,०५,९६,३८४.०७**

परिशिष्ट १०		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१०. कायम मालमत्ता :			
१०.१	**इमारती**		
	मागील वर्षातील दिनांक ३१ मार्च अखेरील शिल्लक	८०,०९,४८,८९२.३४	८८,९४,८३,२१०.३४
	अधिक : चालू वर्षातील वाढ	६३,०७,१५८.००	०.००
	वजा : चालू वर्षातील घट	०.००	०.००
	चालू वर्षातील घट (पुनर्मूल्यांकीत इमारतीवरील घसारा)	७,२८,१३,९५६.००	८,०९,०४,३९६.००
	घसारा	७५,४५,६९८.००	७६,२९,९२२.००
	एकूण (१०.१) :	**७२,६८,९६,३९६.३४**	**८०,०९,४८,८९२.३४**
१०.२	**फर्निचर व फिक्श्चर्स**		
	मागील वर्षातील दिनांक ३१ मार्च अखेरील शिल्लक	७,७७,८४,५३९.१५	७,३६,३१,८२९.०७
	अधिक : चालू वर्षातील वाढ	२,०१,९८,१८४.३०	१,८०,०३,९४८.६४
	वजा : चालू वर्षातील घट	११,३९,८१५.९१	२२,११,०९३.५६
	घसारा	१,२७,९०,२६९.६८	१,१६,४०,१४५.००
	एकूण (१०.२) :	**८,४०,५२,६३७.८६**	**७,७७,८४,५३९.१५**

परिशिष्ट १०		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१०.३	**संगणक**		
	मागील वर्षातील दिनांक ३१ मार्च अखेरील शिल्लक	१४,५३,६४,५९४.६५	११,९६,४७,२५४.८९
	अधिक : चालू वर्षातील वाढ	८,२६,१३,९७६.८५	११,५४,४३,५८८.०८
	वजा : चालू वर्षातील घट	३.२७	११,७१९.९७
	घसारा	११,०३,६९,३३५.५५	८,९७,१४,५२८.३५
	एकूण (१०.३) :	**११,७६,०९,२३२.६८**	**१४,५३,६४,५९४.६५**
१०.४	**मोटर वाहने**		
	मागील वर्षातील दिनांक ३१ मार्च अखेरील शिल्लक	१,४२,८४,३७७.०६	१,१४,८६,२३२.०६
	अधिक : चालू वर्षातील वाढ	०.००	४८,५४,४६९.००
	वजा : चालू वर्षातील घट	१०,३९,४५६.००	०.००
	घसारा	१९,९०,८९६.००	२०,५६,३२४.००
	एकूण (१०.४) :	**१,१२,५४,०२५.०६**	**१,४२,८४,३७७.०६**
	एकूण १० :	**९३,९८,१२,२९१.९४**	**१०३,८३,८२,४०३.२०**

परिशिष्ट ११		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
११. इतर मालमत्ता			
११.१	**इंटर ऑफिस ॲडजस्टमेंट (नक्त)**	२८,९०,०१,७८०.८३	४७,६८,९९,६३३.०९
११.२	**येणेव्याज :**		
११.२.१	अनुत्पादीत कर्जावरील	१७३,७७,२०,१०२.८०	१७४,७५,५३,३३५.३७
११.२.२	गुंतवणूकीवरील	३८५,६७,६६,६४९.००	१८८,६९,३९,०७७.२५
११.२.३	इतर संस्था	०.००	०.००
११.३	**अग्रीम आयकर भरणा व उद्गम कर :**		
११.३.१	अग्रीम आयकर भरणा	५०५,०७,५०,०००.००	३४७,१५,००,०००.००
११.३.२	उद्गम कर (टी.डी.एस.)	२,८३,६३,७९९.९१	१,४७,२२,६२२.२४
११.४	स्टेशनरी व स्टॅम्पस्	८,९६,४०१.८२	१६,४८,६८५.४३
११.५	नॉन बँकिंग ॲसेटस् ॲक्वायर्ड इन सॅटिसफॅक्शन ऑफ क्लेम	०.००	०.००
११.६	**इतर :**		
११.६.१	स्थगित कर मालमत्ता	३२२,२३,०७,७५३.००	३५५,८६,०९,०६२.००
११.६.२	पुर्वदत्त खर्च	१,३८,७७,४११.०४	१,२६,२६,८९७.६१
११.६.३	अनामत ठेव (सीसीआयएल, सीबीएलओ व इतर संस्था)	८२,५३,०२,७११.९३	७३,१७,४८,४१०.९३
११.६.४	संड्री डेटर्स	२५,०९,६५,८४१.६०	२३,४५,४३,२८५.८६
११.६.५	अग्रीम भाडे	३१,३०,८०४.००	३१,५०,३३४.००
११.६.६	क्लिअरिंग हाऊस	५७,०९,६११.५६	७८,२१,१८४.१४
११.६.७	कॅपिटल वर्क इन प्रोग्रेस	८,९२,१३,०५५.१५	१,८७,२९,७२२.०९
११.६.८	जीएसटी इनपुट क्रेडिट	५,७८,०५,००३.४०	४७,७४,६३५.५१
११.६.९	शिखर बँक उदरनिर्वाह योजना अंतर्गत एलआयसी कडून येणे	८६,५२,०४,७५५.००	५३,५४,७७,५३२.४०
११.६.१०	इतर	५०,७७,४१७.२९	५९,२२,८४६.२५
	एकूण ११ :	**१६३०,२०,९३,०९८.३३**	**१२७१,२६,६७,२६४.१७**

परिशिष्ट १२		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१२. संभवनीय देणी			
१२.१	कर्ज म्हणून मान्य न झालेले क्लेम्स	२,३१,३१,३९८.३३	२,३१,३१,३९८.३३
१२.२.१	फॉरवर्ड एक्सचेंज कॉन्ट्रक्ट पोटी देयता	१,३१,६६,१९९.००	०.००
१२.२.२	खरेदी व विक्री संबंधित भविष्यातील करार	४९,९२,१३,५६८.००	९७,६०,४२,५००.००
१२.३	**बँक हमी :**		
१२.३.१	भारतातील	२२९,३६,५९,९६९.३३	१९३,७१,४२,६९९.३३
१२.३.२	भारता बाहेरील	०.००	०.००
१२.४	पत पत्रांपोटी	०.००	१६,४५,४९,७६७.००
१२.५	आयकरापोटी देणी	२२,७१,६९,०४१.००	१९,८३,७९,८४४.००
१२.६	पेंडिंग लिगल केसेस	६०,२५,२४,४३०.३५	६०,२५,२४,४३०.३५
१२.७	डिपॉझिटर्स एज्युकेशन अँड अवेरनेस फंड (डेफ)	५६,६५,४७,३८३.००	३४,२२,८६,६५८.००
	एकूण १२ :	**४२२,५४,११,९८९.०१**	**४२४,४०,५७,२९७.०१**

परिशिष्ट १२ (ए)		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१२ (अ). दुबेरजी नोंदीचा तपशील			
१२ (अ).१	प्रिन्सीपल स्टेट पार्टनरशिप फंड	४,९६,९९,९६०.३३	४,९६,९९,९६०.३३
१२ (अ).२	उत्पादीत जिंदगीवरील व्याज	१२,७३,४२,८९०.६८	२०,५६,७५,४९५.४४
१२ (अ).३	अनुत्पादीत जिंदगीवरील वसूल न झालेले व्याज	२१३९,३५,७६,९४२.८८	१८०८,६५,६०,६४६.२३
१२ (अ).४	अनुत्पादीत जिंदगीवरील वसूल न झालेले व्याज (रिटेल)	२८,८७,८१,३२२.१२	२३,५५,६१,९९६.१२
१२ (अ).५	एकरकमी परतफेड योजना (ओ.टी.एस.) सस्पेन्स	१०,३२,५७,४७१.९०	३५,५३,३५,८५५.९२
१२ (अ).६	एकरकमी परतफेड योजना (ओ.टी.एस.) एनपीए व्याज सस्पेन्स	२३,९९,०४८.००	१४,९३,९६२.००
१२ (अ).७	लायबिलीटी फॉर बिल्स् कलेक्शन	४,०५,३८,१४६.००	५१,५४,८९७.००
	एकूण १२ (अ) :	**२२००,५५,९५,७८१.९१**	**१८९३,९४,८२,८१३.०४**

परिशिष्ट १३		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१३ मिळालेले व्याज			
१३.१	कर्जावरील	२४८५,६०,०२,२९६.५९	२६९४,३१,६७,३४७.२७
१३.२	गुंतवणूकीवरील	७२१,१४,२३,६०८.६६	५०७,५९,१५,९३८.६०
१३.३	रिझर्व्ह बँक व इतर आंतरबँक निधी	३२२,४२,६९,७२२.३३	१५०,०८,७५,९७८.२५
१३.४	व्याज परतावा व इतर	५,२३,५३,५७०.००	५,६७,२२,००६.००
	एकूण १३ :	**३५३४,४०,४९,१९७.५८**	**३३५७,६६,८१,२७०.१२**

परिशिष्ट १४		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१४. इतर उत्पन्न			
१४.१	कमिशन व ब्रोकरेज	३,८७,८८,८६५.९६	३,७८,२३,८३९.१०
१४.२	रोखे विक्रीतील नफा	३१,४८,५०,३१४.१४	२३,४७,७१,८७६.४२
१४.३	कायम मालमत्ता विक्रीतील नफा	२,३१,४२९.३१	३,५०,४७०.३०
१४.४	विदेश चलन व्यवहारातील नफा	१,६५,०३,१५२.६५	६५,७६,०३३.११
१४.५	**किरकोळ उत्पन्न :**		
१४.५.१	प्रोसेसिंग फीस्	५,५२,२०,६१२.५२	४,९३,७७,४७९.९५
१४.५.२	लॉकर्स भाडे	१,०२,३८,२२१.६७	९९,२२,१७१.१६
१४.५.३	कमिटमेंट चार्जेस	३४,४३,७३४.००	२,६१,५६,२३९.५३
१४.५.४	एटीएम चार्जेस	४१,४३,५४७.६६	३१,६९,५२०.६२
१४.५.५	कर्जदार संस्थांचेवतीने केलेल्या खर्चाची वसुली (निव्वळ)	०.००	४५,५७,५२६.९७
१४.५.६	किरकोळ उत्पन्न	६,२८,३९,०९७.००	५,३६,५८,५४५.९८
१४.५.७	पुर्वी रिटर्न ऑफ केलेल्या बॅड डेटसूची वसुली	१,१९,७५०.००	८,१९,२३८.००
१४.५.८	डिफर्ड टॅक्स उत्पन्न	०.००	०.००
१४.५.९	अतिरिक्त थकीत व्याज तरतूद राईट बॅक	१,३८,६३,२३३.००	३१,४६,७५,०००.००
१४.५.१०	अतिरिक्त गुंतवणूक घसारा रिझर्व्ह राईट बॅक	०.००	५७,८४,३९,७२३.२९
१४.५.११	अतिरिक्त एफ.सी.आय. तरतूद राईट बॅक	३३,६६,०००.००	३७,८७,०००.००
१४.५.१२	अतिरिक्त बी.डी.डी.आर. तरतूद राईट बॅक	२००,००,००,०००.००	११८,००,००,०००.००
१४.५.१३	अतिरिक्त सर्वसाधारण तरतूदी राईट बॅक	२८५,००,००,०००.००	०.००
१४.५.१४	अतिरिक्त संड्री डेटर्स व इतर तरतूदी राईट बॅक	९०,००,००,०००.००	०.००
१४.५.१५	आयकर परतावा	१०,६२,७३,९९६.००	१२,५७,७८,१४०.००
	एकूण १४ :	**६३७,९८,८१,९५३.९१**	**२६२,९८,६२,८०४.४३**

परिशिष्ट १५		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१५. दिलेले व्याज			
१५.१	ठेवीवरील	१७३३,९४,३६,१२६.५०	१४०१,३७,८३,५२१.००
१५.२	घेतलेल्या कर्जावरील		
१५.२.१	नाबार्ड	९२६,९७,८७,९९९.२४	८८१,१३,५४,७९८.००
१५.२.२	ट्रेप्स्, रेपो व इतर	२४,१५,१९,३७६.०८	९२,९४,२९०.५१
१५.३	व्याज परतावा व इतर	३३,०२,१८,६३९.५६	७१,२८,२५,८२५.३९
	एकूण १५ :	**२७१८,०९,६२,१४१.३८**	**२३५४,७२,५८,४३४.९०**

परिशिष्ट १६		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१६. व्यवस्थापन खर्च			
१६.१	**कर्मचारी पगार व तरतूदी :**		
१६.१.१	पगार व भत्ते	७३,६८,६७,३८३.४३	८५,४२,६०,४९०.९१
१६.१.२	सानुग्रह अनुदान, ग्रॅच्युईटी इ.	२४,८४,८२,९९५.७०	१८,७१,७३,१०९.६६
१६.२	भाडे, कर, विमा व वीज	९,३३,७१,३२८.३३	७,६१,१९,३९२.८६
१६.३	छपाई व स्टेशनरी	६६,८६,६१६.८१	६४,३७,२३८.७९
१६.४	जाहिरात व प्रसिध्दी	१,३८,०२,५४९.७५	२,८२,८२,५८९.६१
१६.५	घसारा	१३,२६,९६,१९९.२३	११,१०,४०,९१९.३५
१६.६	रिव्हॅल्युएशन ॲसेटस् घसारा	७,२८,१३,९५६.००	८,०९,०४,३९६.००
१६.७	प्रशासकीय सदस्यांचे मानधन, सानुग्रह अनुदान, ड्रायव्हर व पेट्रोल खर्च, इ.	८५,९३,०१२.००	७३,६०,८३७.००
१६.८	हिशेब तपासणीसांची फी	१८,१५,०००.००	१८,१५,०००.००
१६.९	कायदा सल्ला फी	७८,९१,९५०.००	६१,०२,६८०.००
१६.१०	टपाल, तार व दुरध्वनी खर्च	२,२७,०१,८१८.८९	२,२५,५३,२७०.३२
१६.११	दुरुस्ती व देखभाल खर्च	१६,२९,४९,६९७.६८	१६,८३,६०,३४१.१९
१६.१२	विमा	८,३५,१०,०३७.२४	७,९२,६४,२९१.७८
१६.१३	**इतर खर्च :**		
१६.१३.१	सिक्युरिटी गार्ड चार्जेस	३,२६,६९,८७३.१७	३,०९,९७,३४०.६२
१६.१३.२	व्यावसायिक फी	४,४५,६९,९२८.९७	१,२२,७३,७१२.१४
१६.१३.३	संगणक खर्च	१,३९,५९,१२८.१०	१,६३,७७,५९४.५०
१६.१३.४	कायम मालमत्तेच्या विक्रीतील तोटा	७९,९६६.३८	१३,९३,०५१.५२
१६.१३.५	प्रशिक्षण खर्च	१,८०,३५,९८८.५७	२,१४,७७,२५१.३९
१६.१३.६	जीएसटी खर्च	४,५१,९०,७९८.२६	५,१५,६९,१४४.६८
१६.१३.७	समाशोधन सेवा व प्रोसेसिंग फी	१५,५४,०८४.५०	१७,०२,३०७.००
१६.१३.८	कर्जदारांच्यावतीने केलेला खर्च (निव्वळ)	१,४३,५५,२५३.७८	०.००
१६.१३.९	देणगी / चॅरिटी वर्गणी	१०,००,००,०००.००	०.००
१६.१३.१०	वाहन खर्च	४६,४२,७१६.५२	४०,५२,२७२.१५
१६.१३.११	व्यवसाय वृध्दी खर्च	५२,१०,०५३.३८	५०,४७,६०८.१०
१६.१३.१२	नॉस्ट्रो खाते देखभाल शुल्क	८३,७५,१३३.००	८१,३१,४६७.००
१६.१३.१३	एटीएम खर्च	२३,११,५२९.०७	१९,६१,२१७.६१
१६.१३.१४	सीसीआयएल स्टॅण्डर्ड व्यवहार शुल्क	१,५२,६४,५८८.०६	१,१०,३४,२०१.०८
१६.१३.१५	इतर सभा खर्च	६,४७,३४५.०८	७,११,२५८.००
१६.१३.१६	इतर खर्च	१,५०,१९,५००.५८	१,३१,०८,३१६.५८
	एकूण १६ :	१९१,४०,६८,४३२.४८	१८०,९५,११,२९९.८४

परिशिष्ट १७		दि. ३१ मार्च, २०२६ चालू वर्ष (₹)	दि. ३१ मार्च, २०२५ (मागील वर्ष) (₹)
१७. तरतूदी व संभाव्य खर्च			
१७.१	लॉस ऑन सेल, मॅच्युरिटी ऑफ सिक्युरिटी	०.००	०.००
१७.२	ऑदर रिटर्न ऑफ	६५,७८,५३५.०५	३१,२१,६९,४५०.०९
१७.३	शासकीय कर्जरोख्यापोटी अमॉरटाईज्ड प्रिमियम	१,७५,३५,९५६.१९	१,५५,७८,१२२.०४
१७.४	बुडित व संशयित कर्जनिधीपोटी तरतूद	२००,००,००,०००.००	७१,९८,९८,३२३.९६
१७.५	उत्तम जिंदगीपोटीची तरतूद	०.००	९,००,००,०००.००
१७.६	आयकर कायदा कलम ३६(१)(viii) नुसार खास राखीव निधीपोटी तरतूद	३९,९०,००,०००.००	११३,८०,०८,२४०.००
१७.७	इतर जिंदगीची तरतूद	५,००,००,०००.००	५,००,००,०००.००
१७.८	अनुत्पादक गुंतवणूक निधीपोटी तरतूद	५,००,०००.००	०.००
१७.९	आयकर तरतूद	१५३,१३,००,०००.००	१७०,६१,५०,०००.००
१७.१०	डिफर्ड टॅक्स एक्स्पेंडीचर	३३,६३,०१,३०९.००	३०,२१,४८,२५५.००
	एकूण १७ :	**४३४,१२,१५,८००.२४**	**४३३,३९,५२,३९१.०९**

115th Annual Report for the Year 2025-2026
Address by Hon. Administrator

Dear Shareholders,

I warmly welcome you to the 115th Annual General Meeting of the Maharashtra State Co-operative Bank Ltd.

At the outset, I would like to congratulate all the members on your Bank for achieving a turnover of ₹ 56,249 crore. I would like to mention here that your Bank has become the only Co-operative Bank with a Net worth of over ₹ 5,700 crore among all the Co-operative Banks in the Country. Accordingly, as per decision of finance department of Government of Maharashtra dated 4th August, 2025, your Bank is the only co-operative bank which has been authorised to do all government banking transactions. At the end of the reporting period, Bank's Net Worth is ₹ 5,747 crore.

I am also proud to mention that the Bank has received "Audit Class-A" for continuous last 14 years At the end of financial year, apart from these very proud things, Bank has maintained CRAR of 18.50% as against the required CRAR of 9%. At the end of the financial year, Bank has achieved Net Interest Income ₹ 816 crore, Gross Profit ₹ 1344 crore, Operating Profit ₹ 674 crore and Net Profit of ₹ 702 crore.

At the end of reporting year Bank's total numbers of member are 1895 and Paid-up Share Capital of the Bank at ₹ 592.85 crore.

As per the parameters set by RBI/NABARD, the financial position of our Bank at the end of the reporting year is seen to be strong in following criteria:

Sr. No.	Particular	Criteria	Position of 31st March 2026
1	CRAR	Minimum 9%	18.50%
2	Net Worth	Minimum ₹ 5 lakh	₹ 5747 crore
3	% of Net Worth to Working Capital	Minimum 4%	11.86%
4	Yield on Assets	Higher the Better	7.29%
5	Cost of Funds	Lower the Better	5.61%
6	Net Interest Margin	3%	1.68%
7	Return on Assets	1%	1.45%
8	Provision to Coverage Ratio	70%	81.91%
9	Cost of Management	1.50%	0.40%
10	Gross NPA	Maximum 10%	8.44%
11	Net NPA	Maximum 5%	1.64%
12	Per Employee Turnover	Higher the Better	₹ 68 crore

Comparative financial position of our Bank with different major State Co-operative Banks in the Country as on 31st March, 2026 is as stated below :

(₹ in crore)

Sr.No.	Particulars	Maharashtra	Gujarat	Uttar Pradesh	Karnataka	Telangana	Andrapradesh
1	Share Capital	592.85	49.55	419.39	1,075.09	607.07	1,579.99
2	Reserves	7,582.00	1,985.42	1,133.56	2,052.79	1,239.37	1,840.75
3	Deposits	20,008.77	15,595.45	13,832.89	15,438.84	10,070.22	12,397.52
4	Borrowings	23,376.55	3,371.11	6,926.54	18,292.95	16,407.99	31,454.70
5	Investments	10,044.06	5,180.77	6,754.46	7,439.09	1,900.69	3,718.62
6	Loans	36,240.57	9,714.24	15,285.59	28,920.80	20,330.23	36,655.45
7	Net Worth	5,746.61	1,171.86	1,552.95	2,848.23	1,443.41	3,463.23
8	CRAR	18.50%	20.44%	12.42%	11.42%	10.15%	11.09%
9	Net Profit	702.12	99.33	101.15	75.00	88.09	228.24
10	Gross NPA	8.44%	0.27%	3.28%	6.67%	9.89%	0.87%
11	Net NPA	1.64%	0.00%	0.02%	4.40%	8.56%	0.08%

MStCB's contribution towards DCC Banks :

Bank has provided finance to DCCBs' to finance eligible farmers through Own Funds and Refinance from NABARD. Bank has sanctioned refinance limit for Regular Short Term (SAO) Credit of ₹6,883.45 crore to 21 DCCBs based on their **"Realistic Lending Programme".**

NABARD has sanctioned refinance limit to 20 DCCBs of ₹1,900.00 crore. MStCB availed drawal from NABARD during the year is ₹1,868.00 crore. against the Drawal of ₹1,868.00 crore by DCCBs.

Additional ST (SAO) Refinance Limit amounting to ₹11,271.10 crore has been sanctioned to 23 DCCBs, against ₹8,131.00 crore sanctioned by NABARD. Under Additional ST (SAO) DCCBs availed drawal of ₹8,097.79 crore & NABARD has released ₹8,097.49 crore against the limit sanctioned.

MStCB's view on Sugar Factories :

Bank provides credit facilities to sugar factories in the State for erection, expansion, modernisation of plant and also for co-power generation project in form of medium term & short term/ working capital loans as per Bank policies. So far 132 sugar factories have been benefited by various loan schemes. During the year, Bank has sanctioned working capital limits to 39 sugar factories and short term loan to 33 sugar factories.

From 15th February, 2019, Central Government has enforced in the policy Minimum Selling Rate (MSP) of sugar in free market for ₹ 3,100/- per quintal. Accordingly the Bank has fixed the sugar rate from time to as follows:

Sr No	Date	Rate per quintal (₹)
1	15th Feb 2019	3,100.00
2	28th Dec 2023	3,400.00
3	02nd March 2024	3,300.00
4	19th Apr 2024	3,400.00
5	24th March 2025	3,500.00
6	29th April 2025	3,600.00
7	09 Aug 2026 Onwards	3,700.00

Urban Co-operative Banks :

The Bank continues to maintain strong relations with the Urban Co-operative Banks and in order to nurture these relations further, Bank implemented consortium credit policy and Jaswandi Overdraft Scheme for Urban Co-operative Banks.

Till the end of 31st March, 2026, Bank has sanctioned from its owned funds ₹711.60 crore MT / LT limits and ₹140.73 crore Working Capital limits to 17 institutions under consortium arrangement with 9 Urban Co-operative Banks and 1 DCC Bank. Bank has also sanctioned ₹106.46 crore overdraft limits under Jaswandi Overdraft Scheme to 9 Urban Co-operative Banks.

Dividend :

It has been recommended that to pay 10% dividend from the net profits pertaining to the financial year ended 31st March 2026. Bank has declared 10% dividend continuously from last 11 years.

Action Taken on Members' Suggestions and Other Important Developments:

In response to the important suggestions by esteemed members during the previous annual general meeting and the proactive approach taken by the administration, the actions taken by the administration are as follows:

1. The administration has decided that in any circumstances, the commencement of the annual general meeting will be done strictly on time as per the rules.
2. The policy decision taken by the Bank regarding "Husband-Wife" working in the Bank's service has been withdrawn.
3. To avoid unnecessary things and duplication of information, compared to the last year, the page count of the report has been reduced for this year.
4. While comparing the business of other states, the percentages of Gross and Net NPA have also been updated.
5. The progress made by the Nagpur District Bank while the institutional administrator was functioning as follows:

(₹ in Lakhs)

Sr No	Particulars	31.03.2025	10.08.2026
1	Share Capital	22,817.36	22,997.08
2	Deposits	69,198.94	76,134.97
3	Loans	48,615.29	58,962.32
4	Gross NPA	38.03%	30.65%
5	Net NPA	2.55%	0.85%
6	Management Expense	1.98%	1.32%
7	Operating Profit	(-) 1542.89	429.42
8	Accumulated Loss	30,560.54	30,509.26
9	CRAR	(-) 11.36 %	(-) 8.90%
10	Networth	(-) 5,673.59	(-) 5,049.95

Note: Bank has completed 100% target of Kharip Crop loan till June, 2026

6. Details regarding various loans and deposits are given on page no. 61 of the report.
7. The bank has disbursed loans of ₹222 crores against mortage of warehouse receipt.
8. As decided in the previous annual general meeting, a meeting of representatives of spinning mills having problems was organized in Pune on August 6, 2026, to discuss the problems. Through the positive discussions held therein, a unanimously accepted solution was reached on all issues.
9. As suggested by Honorable Shri. Pravinji Darekar, the Bank's request to the Central Ministry of Cooperation for permission to invest necessary capital in district cooperative banks and urban cooperative banks from the perspective of helping them has been rejected by them. Similarly, the permission to create a Co-operative Social Responsibility (CSR) fund as per the CSR scheme in the Companies Act to help struggling cooperative institutions has also been rejected.
10. Against the above background, the MSC Bank has submitted a proposal to the Credit Society Federation to establish the `MSC Bank Credit Society Development Forum' in order to include cooperative credit societies of the state in their business and provide them necessary help at all levels, including technology. If this policy proves successful, the bank will consider implementing a similar policy for urban cooperative banks on the same lines.
11. Regarding the pension of employees who retired before the year 2024 of the bank, a petition filed by the union of former employees is currently pending before the Nagpur Bench of the Bombay High Court. The said matter is sub-judice.
12. Shri. Vijay Giradkar had given suggestions regarding loans for housing societies. A loan scheme for self-redevelopment of registered housing cooperative societies has been implemented. The maximum limit of this loan has been made ₹ 200 crores.
13. For all former employees suffering from incurable diseases, the bank has started the `MSC Bank Former Employee Health Support Scheme' to provide an amount of ₹ 5,000/- per month for their medical treatment. The distribution of benefits for this scheme has started.
14. Information regarding banks that have gone live on Cyber Security Operation Centre (C-SOC) is given on page no. 65 of the report.
15. Competing with large nationalized and private banks such as State Bank, HDFC Bank, Bank of Maharashtra, and Bank of India, the MSC Bank has provided a loan of ₹ 1,768 crores to the Maharashtra Police Housing and Welfare Corporation.
16. From the perspective of helping DCC banks, the MSC Bank provides NABARD's refinance at a 0% differential interest rate to DCC banks those invest 100% CRR amount in the MSC Bank.
17. Under the loan scheme started for farmers for Fishery Pond and fish seed purchase for fisheries business, the bank has provided loans worth ₹ 13 crores to 165 farmers so far.
18. The `QR Code' facility has been made available for the customers of the MSC Bank and its sub member banks.
19. To provide necessary credit to the cooperative institutions in the state, upon the request of the MSC Bank, a working capital limit of ₹ 5,000 crores has been sanctioned by `NCDC'. Our bank has become the first state co-operative bank in the country to receive such credit facility. This will greatly help in meeting the needs of the cooperative institutions in the state and giving momentum to their financial transactions. The tenure of this loan is 5 years, and its repayment has to be made in half yearly instalments. This achievement is a matter of pride for all stakeholders associated with the cooperative movement in Maharashtra.

20. The system of charging interest rates according to credit rating for cooperative sugar factories has helped increase financial discipline among the sugar factories.

21. Various repayment schemes are operational for financially weak institutions.

22. The international standard for information and security, ISO 27001-2022, has been re-acquired.

23. The bank has organized and is organizing conferences for district banks, urban banks, credit societies, housing cooperative societies, etc., in various districts of the state.

24. On the occasion of Cooperative Week 2026, MSC Bank jointly organized with the State Cooperation Department under the initiative **"आपली सूचना - सहकाराच्या नव्या वाटचालीचा पाया"**, suggestions have been received from across the state and study is underway at the government level. The best suggestions among these will be honored with prizes by the MSC Bank.

25. The recruitment process at all levels in the bank is conducted in a very transparent manner through the central institute IBPS. Our bank has become the first state co-operative bank in the country to conduct the recruitment process for Peon and Driver posts including written and interview through the IBPS institute. A special point is that among the 55 selected candidates, there are 09 engineers, 03 B.Tech graduates, 05 postgraduates and 34 graduates, which includes 04 female candidates.

26. Internal correspondence at the head office has been made digital (Document Management System). Gradually, the correspondence in all regional offices and Branches of the bank will also become digital.

27. To ensure that loans of a total of ₹ 6.15 crores was provided to 47 retired employees get the benefit of the higher pension scheme. Due to this policy of the bank, retired employees have started receiving enhanced pensions.

28. Our bank has invested ₹ 11.86 crores in the share capital of `Sahakar Sarathi', an institution established by NABARD, NCDC, and rural cooperative banks through the initiative of the Central Ministry of Cooperation for state and district banks in the country.

29. A total of 3,505 applications were received for recruitment in Associate, Junior Grade Officer, Typist, and Driver categories through IBPS. The examination for this was conducted on August 9, 2026. Out of the 3,505 applications received for the said exam, 2,650 candidates were present for the exam.

I sincerely acknowledge the valuable support and guidance extended by the Hon'able Chief Minister, Hon'able Deputy Chief Ministers, Hon'able Co-operation Minister, Hon'able Additional Chief Secretary, Co-operation and Marketing Department, Hon'able Commissioner Co-operation, Hon'able Commissioner Sugar, Senior Officials of Maharashtra Govt., Reserve Bank of India, NABARD and eminent personalities in Co-operative Sector.

I thank all Hon. Shareholders for entrusting in us. I am also thankful to our valued Customers for their valued support and trust and I also extend my thanks to the Employees for their dedicated and tireless efforts towards achieving the goal. Once again I thank all before concluding my address.

(Vidyadhar Anaskar)
Administrator

Annual Report

Dear Shareholders,

1. Precis of Financial Position

1.1. Share Capital :

(₹ in crore)

Types of Members	2024-25		2025-26		Increase / Decrease Over 2024-25	
	No. of Members	Share Capital (₹)	No. of Members	Share Capital (₹)	No. of Members	Share Capital (₹)
District Banks	31	179.65	31	179.65	-	-
Urban Co-op. Banks	489	11.52	484	11.48	(-)5	(-)0.04
Sugar Factories	189	337.12	188	329.76	(-)1	(-)7.36
Spinning Mills	89	6.69	88	6.49	(-)1	(-)0.20
Apex Societies	03	0.35	03	0.35	-	-
Processing Societies	119	1.73	119	1.73	-	-
Others Societies	909	10.03	911	14.80	2	4.77
Other Institutions and others	71	48.25	71	48.49	-	0.34
Total	**1900**	**595.34**	**1895**	**592.85**	**(-)5**	**(-)2.49**

The Authorised Share Capital of the Bank is ₹ 1,000 crore. During the year 10 new members have enrolled, 13 members have resigned and 2 member institutions merged with other institutions resulting in a decrease of 15 members. However, the net decreased is total membership is by 5. The Bank's Share Capital has decreased during the period by ₹ 2.49 crore.

1.2. Reserves

During the year under review, your bank's Reserves and Surplus Fund has increased by ₹ 470.85 crore & stood at ₹ 7,582.00 crore. There was an increase in Statutory Reserves by ₹ 162.90 crore, Agriculture Credit Stabilisation Fund by ₹ 126.53 crore,Special Reserve under section 36 (i) (viii) of Income Tax Act by ₹ 39.90 crore, General Reserves by ₹ 0.75 crore, Dividend Equalisation Fund by ₹ 11,91 crore, Investment depreciation Reserves by ₹ 210.65 crore, 8.5% Bad & Doubtful Debts Reserves u/s 36(1)(viia) by ₹ 56.54 crore, Non-Performing Investment Depreciation Reserve by ₹ 0.05 crore and Building Fund by ₹ 0.57 crore aggregating to ₹ 609.80 crore. Whereas there was decrease in Revaluation Reserve by ₹ 7.28 crore due to depreciation, Bad & Doubtful Debts Reserves ₹ 56.58 crore and Investment fluctuation Reserves by ₹ 75.09 crore aggregating to ₹ 138.95 crore.

1.3. Deposits:

As compared to the previous financial year, there is decrease of ₹ 6,349.91 crore in deposits standing at ₹ 20,008.77 crore as on 31st March, 2026. This is mainly due to decrease in deposits of DCC Banks by ₹ 5,700.63 crore, Other Institutions by ₹ 426.51 crore, Urban Banks by ₹ 323.55 crore & increase in deposit of Individuals by ₹ 100.79 crore. During the year Bank has revised interest rates on Deposits and kept them competitive.

1.4. Borrowings :

(₹ in crore)

Sr. No.	Type of Loan	2024-25	2025-26	Change over 2024-25
4.1	**From NABARD :**	16,280.65	20,404.06	4,123.41
4.1.1	ST (Agri) Loans	8,234.91	12,965.49	4,730.58
4.1.2	Medium Term Refinance	8,045.74	7,438.57	(-)607.17
4.1.3	Conversion Loan	0.00	0.00	0.00
4.1.4	LT Refinance	0.00	0.00	0.00
4.2	**State Govt. & Other**	0.00	2,793.07	2,793.07
4.3	**Perpetual Debt Instrument**	32.40	179.42	147.02
	Total (4.1 + 4.2 + 4.3)	**16,313.05**	**23,376.55**	**7,063.50**

There has been an increase of ₹ 7,063.50 crore in total borrowings as compared with the previous year with totoal borrowing standing at ₹ 23,376.55 crore as on 31st March, 2026. The borrowings mainly include borrowing from NABARD under refinance ST (Agri) loans. Besides, ST (Agri) Loans during the year under review, there is an outstanding of ₹ 7,411.15 crore under NABARD Refinance Investment Credit (under Long Term Rural Credit Fund) which is payable to NABARD. Your Bank is regular in repayment of due refinance loan instalments to NABARD.

1.5. Loans & Advances:

The Bank's Loans & Advances increased by ₹ 652.51 crore and stood at ₹ 36,240.57 crore as on 31st March, 2026 as compared to the previous year. The increase in Loan outstanding was mainly attributed to increase in ST (SAO) (Additional) Credit by ₹ 1050 crore. During the year under review Bank has earned ₹ 2,485.60 crore as interest income on Loans & Advances.

1.6. Investments :

The Bank invested its funds, in Central and State Government Securities (including LAF) for SLR purpose and excess funds were invested in Non SLR Bonds and shares of other Co-operative Institutions. Thus, Bank's total Investments stood at of ₹ 10,044.06 crore (Book Value) as on 31st March, 2026. Investments in interbank deposits stood at ₹ 3,692.30 crore. During the year under review Bank has earned ₹ 1,043.57 crore interest from Investments.

1.7. Woking Capital :

During the financial year, the Banks' Working Capital increased by ₹ 1,344.77 crore compared with the previous year and stood at ₹ 52,837.93 crore as on 31st March, 2026.

1.8. Profit Analysis :

During the year under review, your bank's Net Interest Income was ₹ 816.31 crore and other Income was ₹ 721.99 crore. However, total income is 1,538.30 crore. Reversal of excess provisions of Overdue Interest Reserve by ₹ 0.66 crore and after deducting the Management Expenses of ₹ 191.41 crore, Amortised

Premium by ₹ 1.75 crore i.e. aggregating to ₹ 193.82 crore from the total income of ₹ 1,538.30 crore, your bank has recorded a Gross Profit of ₹ 1,344.48 crore. Out of this, adjusting to statutory provisions of 1) Bad & Doubtful Reserve of ₹ 200.00 crore, 2) Investment depreciation Reserves by ₹ 210.65 crore 3) Non-Performing Investment Depreciation Reserve by ₹ 0.05 crore 4) Special Reserve as per Income Tax Act u/s 36 (1)(viii) of ₹ 39.90 crore, 5) Other Assets of ₹ 5.00 crore, 6) Deferred Tax Expenditure ₹ 33.63 crore and after Income Tax of ₹ 153.13 crore, your bank has earned a Net Profit of ₹ 702.12 crore during the financial year, under review.

Comparison of Income & Expenses with previous year is as below.

(₹ in Crore)

Particulars	For the year ending 31st March, 2025	For the year ending 31st March, 2026
Average Working Fund	42,646.20	48,453.12
Total Interest earned	3,357.67	3,534.41
Total Interest paid	2,354.73	2,718.09
Net Interest Income	1,002.94	816.31
Other Income	262.99	721.99
Total Income	**1,265.93**	**1,538.30**
Less : 1) Staff Expenses	104.14	98.54
2) Other Managerial Expenses	108.03	92.87
3) Other Expenses (Amortised Premium, Loss on Sale & Maturity of Securities)	1.56	2.41
Gross Profit	**1,052.20**	**1,344.48**
Add : Income / (-) Expenditure from Deferred Tax	(-)30.21	(-)33.63
Less: 1) Provisions	199.79	455.60
2) Income Tax	170.62	153.13
Net Profit	**651.58**	**702.12**

1.9. Dividend :

The Bank is pleased to recommend 10% dividend to the Hon. Shareholders for the reporting year.

1.10. Net Profit & its apportionment :

Considering payment of Interest on Deposits & Borrowings, Management Expenses, Income Tax and other provisions, the Hon. Administrator Meeting recommends the Hon. Annual General Body for the apportionment of Net Profit of ₹ 702,11,95,279.18 as proposed in **Annexure '1'** enclosed herewith.

2. Loans & Advances :

Agricultural Finance :

DCC Banks :

2.1. ST (SAO) Loans :

During the year 2025-26, MStCB (through CFAs Dept.) had sanctioned refinance limit for Regular Short Term (SAO) Credit of ₹ 6,883.45 Crore to 21 DCCBs based on their "Realistic Lending Programme". NABARD has sanctioned refinance limit of ₹ 1,900.00 Crore. During the year MStCB availed drawal from NABARD at ₹ 1,868.00 Crore against the Drawal of ₹ 1,868.00 crore by DCCBs.

Additional ST(SAO):

An additional ST (SAO) Refinance Limit amounting to ₹ 11,271.10 Crore has been sanctioned to 23 DCCBs, against this limit NABARD sanctioned Limit of ₹ 8,131.00 Crore. Under Additional ST (SAO) DCCBs availed drawal of ₹ 8,097.79 Crore & NABARD has released ₹ 8,097.49 Crore against the limit sanctioned.

2.2. Investment Credit :

As per NABARD refinance eligibility norms, MStCB is eligible for NABARD refinance under Investment Credit during the period under review 2025-26. During the year under review, MStCB has sanctioned Investment Credit Limit ₹ 3,476.77 Crore to 8 DCCBs viz. Pune, Satara, Kolhapur, Yavatmal, Sindhudurg, Thane, Raigad & Ahmednagar DCCBs under Long Term Rural Credit Fund (LTRCF) of NABARD. Against the limit sanctioned 8 DCCBs availed drawal for ₹ 3,045.83 Crore. MStCB had availed refinance of ₹ 3,045.83 Crore against the limit sanctioned.

The refinance outstanding with DCC Banks as at the end of March 2026 stood at ₹ 7,327.15 Crore. The outstanding of ₹ 7,411.15 Crore was payable to NABARD by MStCB.

2.3. Central / State Government Sponsored Schemes :

MStCB has implemented various schemes sponsored by Central Government & NABARD.

During the year ₹ 0.39 Crore subsidy was received under Agricultural Clinics & Agri Business Centres from NABARD and disbursed to beneficiaries through DCCBs.

2.4. NABARD Special Refinance Scheme for PACS to MSCS:

During the year, outstanding receivable stood at ₹ 26.04 Crores from 13 DCCB's as on 31st March, 2026.

2.5. World's Largest Grain Storage Scheme for Co-operatives:

During the reporting year, under this scheme, 27 PACS under 9 DCCBs were sanctioned refinance of ₹ 17.59 Crores, and the DCCBs availed refinance of ₹ 1.41 Crore.

2.6. Central Govt. Sponsored Interest Subvention Scheme:

The Interest subvention claim for F.Y. 2022-23, 2023-24, 2024-25 for IS (1.5%) & PRI (3%) of ₹ 578.52 Crores, ₹ 646.80 Crores & ₹ 739.46 Crores respectively were submitted on the Kisan Rin Portal. For the F.Y. 2022-23 ₹ 549.51 Crores., F.Y. 2023-24 ₹ 629.13 Crores & F.Y. 2024-25 ₹ 487.16 Crores received from NABARD and amount credited to DCCBs.

2.7. Conversion of Loans :

MStCB had not sanctioned Medium Term Conversion Refinance Limit to DCCBs, as no proposal was received from DCCBs.

2.8. Loans to Salary Earners Societies:

During the reporting year, our bank has sanctioned ₹ 115.50 crores to 3 district banks namely Dharashiv, Yavatmal and Parbhani. At the end of March 2026, the outstanding amount is ₹ 64.20 Crore with Dharashiv & Parbhani DCCBs.

2.9. Computerisation of Primary Agricultural Credit Societies :

Total 31 District Central Cooperative Banks and 21246 Primary Agricultural Cooperative Credit Institutions are functioning in the Maharashtra state as on 31st March, 2026. The process of Computerization of a total of 12,000 PACS in the state of Maharashtra is currently underway. In addition, the procedure to select 3,000 new institutions under this project is in progress. For the purpose of computerization three system integrators (District wise), and two hardware vendors have been appointed for Hardware procurement. So far, hardware has been distributed to all 12,000 PACS.

Total 17 Core Master Trainers have been appointed for providing training to secretaries of PACS at State as well as DCCBs level etc. and 'PACS Computerization Cell' has been established with the aim of coordinating between DCCBs and PACS at MStCBs regional office levels. Currently, two day ERP Software Training is being provided to secretaries of PACS at district bank levels. As of now 6858 secretaries from 29 DCCBs have been trained.

For achieving target, continuous follow up is being undertaken through NABARD, Co-operation Dept. and MStCB/ District Banks. Out of 12,000 selected PACS across the state, as of 31st March, 2026, 11,993 PACS have gone live, and audit of 11980 of these PACS has been completed. Out of these 11,202 PACS have been declared as e-PACS and their operations have commenced through the NLPSV application via PACS.

2.10. Rupay KCC Cards

As on 31st March 2026, the total number of KCC accounts was 38,58,234 & Total 14,87,475 Rupay KCC Cards had been distributed by DCC Banks.

2.11. State Level Banker's Committee Meeting (SLBC) :

The State Level Banker's Committee (SLBC) has fixed Kharip & Rabi Crop Loan disbursement target of ₹ 25,802.31 Crores for Cooperative Banks.

During the year 4 (one each in every Quarter) meetings were organized by SLBC.

2.12 State Level Conference / Workshop

On 13.06.2025 One Day workshop was organised at Vashi to address issues and expectations of DCCB's in Maharashtra.

On 09.07.2025 One Day workshop was organised at Vashi on Financial Inclusions, Customer Protection and Strengthening Rural Co-operative Institutions.

On 10.10.2025 Workshop was organised at Nagpur for Fisheries and Allied Sector Focusing on Credit Flow and NPA Reduction.

On 22.01.2026 and 23.01.2026 Two Day's Workshop was organised at Vashi on Digital Banking, Cyber Security, PACS Computerization and MSME Financing.

The Maharashtra State Co-operative Bank Appointed as Institutional Advisor for Nashik District Central Co-operative Bank :

The State Government has appointed the Maharashtra State Co-operative Bank as the Institutional Advisor for the Nashik District Central Co-operative Bank. In order to effectively recover the overdue loans of the Nashik District Central Co-operative Bank, guidance has been provided through the Maharashtra State Co-operative Bank to implement a One-Time Settlement (OTS) scheme.

Non-Agricultural Finance :

2.13. Urban Co-operative Banks :

Your bank is providing various credit facilities / limits to customers of urban co-operative banks through consortium finance scheme. This facility includes cash credit limits for working capital requirements and Term loans. Additionally, Loans are provided to Urban co-operative banks for the construction or purchase of own Building (for head offices and their branches). Financial assistance is also given to the UCBs for computerizations of their head offices and branches. Furthermore, Loans against excess government securities (Non SLR security) are also made available under “Jaswandi Adhikarsh Maryada” Scheme to Urban Co-operative Banks.

For the year ended on 31st March,2026 MstCB has sanctioned loan limits under consortium finance with 9 UCB’s & 1 DCCB to 17 borrowers & overdraft limit against excess Government Securities under “Jaswandi Adhikarsh Maryada” Scheme to 9 UCB’s as per details below.

(₹ in Crore)

Sr. No.	Type of Loan	As On 31.03.2025		As On 31.03.2026		Outstanding increase (+) / Decrease (-)	
		Sanctioned Limit	Outstanding	Sanctioned Limit	Outstanding	Increase(+)/ Decrease(-)	%
1	Term Loan	710.60	609.67	711.60	559.20	(-) 50.47	-8.28%
2	Cash credit	133.33	149.62	140.73	123.30	(-) 26.32	-17.59%
3	Jaswandi Overdraft	103.37	0.48	106.46	8.66	8.18	1704.17%
4	Other Urban Banks (11)	111.17	225.72	107.84	232.01	6.29	(-) 2.79%
	Total	**1058.47**	**985.49**	**1066.63**	**923.17**	**-62.32**	**(-) 6.32**

There are 11 Urban Co-operative Banks in liquidation which were financed by the Bank.Total overdue amount with 11 Urban Co-operative Banks is ₹ 232.01 Crore comprising ₹ 76.44 Crore towards Principal and ₹ 155.57 Crore towards Interest. Appropriate Legal actions have been initiated by DIRR (legal) department to recover the overdue amount from Urban Co-operative Banks.

2.14. Sugar Factories :

To help set up co-generation projects and distillery projects, as well as for modernization, your Bank has a policy of providing long-term loan facilities and short-term/working capital financial assistance to sugar factories in the state. So far, 132 sugar factories in the state have benefited from various loan schemes. In the report year, a total of 33 sugar factories were provided with short-term loans, while 39 sugar factories were provided with working capital loan facilities by your Bank.

To maintain stability in the open market prices of sugar, the Central Government fixed the minimum selling price of sugar in the open market at ₹ 3,100/- per quintal with effect from 15th February, 2019. Accordingly, the Bank had kept the valuation rate at ₹ 3,100/- per quintal until 27th December, 2023. However, due to a significant increase in sugar prices during the 2023-24 season, the valuation was increased to ₹ 3,400/- per quintal starting from 28th December, 2023.

Subsequently, due to a drop in sugar prices during the season, the valuation rate was brought down to ₹ 3,300/- per quintal on 02nd March, 2024. But, because of another large increase in sugar prices during the 2023-24 season, the valuation rate was again raised to ₹ 3,400/- per quintal from 19th April, 2024. Following this, with further price increases in the 2024-25 season, the valuation rate was set at ₹ 3,500/- per quintal starting from 24th April, 2025 and ₹ 3,600/- from 21st April, 2025. Currently as of 9th August, 2026 the valuation rate has been set at ₹ 3,700/- per quintal.

Term Loans:

2.14.1. Sugar Factories :

Based on the forecast of high sugarcane availiability due to satisfactory rain fall in the financial year 2025-26, your Bank adopted a policy to sanctioning medium term loan to sugar factories for Machinery Modernisation\Expansion, Co-generation Project, and Distillery and Ethanol Project Setup etc.

The following types of Medium Term loans were sanctioned in the year 2025-26 :

(₹ in Crore)

Sr.No.	Type of loan	No. of SSKs	Sanctioned Amount
A)	**Co-operative Sugar Factories**		
1	Machinery Modernization & Expansion	2	59.40
2	Medium Term Distillery Loan	--	0.00
3	Medium Term Cogeneration Loan	--	0.00
4	Medium Term Godown Loan	--	0.00
5	Medium Term Take Over Loan	--	0.00
6	Medium Term Atmnirbhar Loan	9	284.38
7	Medium Term Green Field Project	4	58.95
	Total (A)	**15**	**402.73**
B)	**Private Sugar Factories**		
1	Machinery Modernization & Expansion	5	337.63
2	Medium Term Distillery Loan	--	0.00
3	Medium Term Cogeneration Loan	1	3.77
4	Medium Term Godown Loan	4	60.21
5	Medium Term Take Over Loan	--	0.00
6	Medium Term Atmnirbhar Loan	7	212.82
7	Medium Term Green Field Project	2	38.05
	Total (B)	**19**	**652.48**
C)	**Government Guarantee**	--	0.00
	Total (C)	--	**0.00**
	Total (A + B + C)	**34**	**1055.21**

2.14.2. Atmanirbhar Karj Yojna 2025

To meet the remaining sugarcane bill payments for the 2024-25 season, employee salaries, transportation system payments, and other current liabilities, your Bank that supplies credit to sugar factories, the credit supply policy for 'Atmanirbhar 2025' was approved as per Resolution No. 17 of the Hon. Administrator (Credit) meeting held on 02nd July, 2025.

Under the Atmanirbhar Loan Scheme, your Bank has approved Atmanirbhar loan limits of ₹ 497.20 crores for 16 factories having working capital credit facilities. Out of these, 16 factories have availed ₹ 482.76 crores.

2.14.3. Preseasonal Short Term Loan :

For sugar factories, your Bank had framed short-term loan policy which was approved on 1st June, 2025, to meat pre-seasonal harvesting and transportation expenses for the 2025-26 season, ethanol production, and other reasons. Under this policy, the Honorable Administrator Loan Committee sanctioned a loan limit of ₹ 1248.12 crores to 33 eligible sugar factories in the reporting year for the 2025-26 season, with a repayment deadline of June 2026. Out of this, 19 sugar factories were sactioned a total limit of ₹ 491.68 crores for ethanol production. Against the total limit, sugar factories have withdrawn ₹ 1,195.12 crores; by 31st March, 2026, 15 sugar factories have made full loan repayments, while 18 factories have an outstanding balance of ₹ 424.30 crores.

2.14.4. Bill Discounting :

During the year under review, your Bank has sanctioned loan against bills receivable from MSEDCL towards the supply of electricity units and against supply of Ethanol to OMC to 25 sugar factories, that have availed co-generation & ethenol bill discounting loans from Bank. An amount of ₹ 95.96 crore was outstanding with 13 sugar factories as on 31st March, 2026.

2.14.5. Pledge and Hypothecation Loan :

During the Year 2025-26, your Bank has sanctioned ₹ 6,232.40 crore to 39 sugar factories in the form of sugar pledge and Hypo Limits (Stores, Ancillary purpose, Ethanol stock, Molasses and Gunny Bales etc.) against which outstanding as on 31st March, 2026 stood at ₹ 3,844.93 crore.

2.14.6. Sugar Exposure Limits :

As per CMA guidelines based on the financial position as on 31st March, 2025 for the year under review, based on NABARD rating your Bank's unit exposure limit of 50% of capital fund was ₹ 2,879.12 crore and sectorial exposure limit of 40% of lendable resources was ₹ 16,381.28 crore. The Bank has maintained the Unit & Sectorial exposure & loan sanctioned by the Bank were within exposure norms during the year 2025-26. There is no violation of unit & sectorial exposure.

2.15. Spinning Mills :

Your Bank has played a vital role for setting up of Co-operative Spinning Mills in Maharashtra State by financing them. The total outstanding of ₹ 160.88 crore with 28 spinning mills including mills under liquidation as on 31st March, 2026 of which ₹ 143.01 crore overdues with 27 mills in liqudation.

2.16. Marketing Societies :

The bank has provided working capital and term loans to 5 Marketing Societies as of 31st March, 2026. Out of these, end of the review years Bank has sanctioned term loan of ₹ 303.80 crore to 1 society and ₹ 113.26 crore is yet outstanding with these societies. 5 Marketing societies have been sanctioned a total

of ₹ 321.80 Crore Hypo Cash Credit Loan for Working Capital Expenditure & bill discounting facilities. Out of these, Cash credit loans to 3 societies have became overdue and legal actions have been initiated against these societies under SARFAESI Act for recovery of dues.

2.17. Processing Societies :

Your Bank has sanctioned term loans of ₹ 450.37 crore for erection of projects and expansion to 14 units having outstanding of ₹ 334.69 crore as on 31st March, 2026. Out of which 8 units loans have become overdue, therefore, the Bank has initiated legal action against these units for recovery of dues under SARFAESI Act. The Bank has also sanctioned working capital limits aggregating to ₹ 278.50 crores to 8 processing units. The ourstanding amount against these limit stood at ₹ 270.24 crore as on 31st March 2026 out of these 5 units have become overdue. Therefore, the Bank has initiated legal action against these units for recovery under SARFAESI Act.

2.18. Banking Department

2.18.1. Retail Banking - Loan Schemes for Bank customers are

1) Home Loan, 2) Gold Loan, 3) Sanjeevan Hypothecation Loan, 4) Vehicle Loan, 5) Educational Loan, 6) Solar Loan, 7) Loan for Self-Redevelopment Scheme for Co-operative Housing Societies, and 8) Fisheries Project

2.18.2. Self-Redevelopment Loan Scheme for Co-operative Housing Societies:

To enable co-operative housing societies to undertake the self-redevelopment of old buildings that have been declared unsafe for residents, and to pass on the benefit of the additional FSI (Floor Space Index) available under current laws, the bank has sanctioned a total loan of ₹ 328.60 crore to 6 societies. Out of this, ₹ 160.55 crore has been disbursed, and as of 31st March, 2026, the outstanding balance is ₹ 119 crore. There are no overdue payments (defaults) on these loans.

2.18.3. Fisheries Project:

To boost the state's rural economy, medium-term loans have been sanctioned to 140 farmers amounting to ₹ 4.71 crore for freshwater fisheries projects. Post-project implementation, an additional Cash Credit (CC) loan of ₹ 6.30 crore was sanctioned. Thus, a total of ₹ 11.01 crore has been sanctioned for this project, and outstanding is ₹ 5.47 crores.

2.19. Other Societies :

2.19.1. During the year under review, your Bank has sanctioned short term loan to Maharashtra State Electricity Distribution Co. Ltd. and Maharashtra State Power Generation Co. Limited (MSPGCL) & (MSEDCL) of ₹ 2,732.50 crore & ₹ 3,250.00 crore respectively, total limits of ₹ 5,982.50 crore. Outstanding amount against these companies stood at ₹ 2,583.33 crore as on 31st March, 2026. Transactions in the above loan Accounts are satisfactory.

2.19.2. The Bank had sanctioned clean cash credit limit, of ₹ 69.81 crore to a total of 6 Salary Earners Societies as on 31st March 2026, against which ₹ 49.92 crore is outstanding. Out of the 6 societies entire loan of SBI Employees Co-op. Credit society has become overdue. For the recovery of this loan, Bank has filed recovery suit in Co-operative Court, Nagpur. Transactions in the other 5 societies loan accounts are satisfactory.

2.19.3. The Bank had sanctioned loan to educational Institute for erection of educational complex & other facilities a term loan of ₹342.25 crore, and working capital facility of ₹40.00 crore aggregating to ₹382.25 crore. The outstanding amount against these Loans stood at ₹142.77 crore as on 31st March 2026. There M.T. loan drawals are currently in progress.

2.19.4. Under the Shikhar Mortgage Scheme, the Bank had sanctioned ₹ 3.00 crore term loan to 1 company, the said loan become overdue & the Bank has initiated legal action against Company for recovery under SARFAESI Act.

2.20. National & State Level Co-operatives and Corporations:

The Bank has extended term / working capital loans to National & State Level Co-operatives & Corporations, which is valuable contribution to agricultural and rural economy of the country and State. During the year under review, your Bank had sanctioned Pledge / Hypo limits under consortium (Lead Bank SBI) to Food Corporation of India (FCI), of ₹3,500 crore. Outstanding amount as on 31st March, 2026 with FCI stood at ₹ 3,500 crore. Repayment in respect of these accounts are regular and operations are satisfactory.

2.21. Sector wise Deposits :

(₹ in Crore)

Sr.No.	Particulars	Amount
1	District Central Co-operative Banks	11,874.04
2	Urban Co-operative Banks	1,563.63
3	Other Societies	5,019.32
4	Individual	1,551.78
	TOTAL	**20,008.77**

2.22. Sectorwise Loans & Advances

(₹ in Crore)

Sr.No.	Particulars	Amount
1	DCC Banks :	17,467.27
1.1	Of which Agricultural Loans	16,912.52
2	Sugar Factories	9,993.57
3	Spinning Mills	210.22
4	Processing Societies	359.58
5	Urban Banks	811.16
6	Marketing :	2,891.98
6.1	of which Maharashtra State Power Generation Co. Ltd.	2,583.33
7	Other Society:	3,914.93
7.1	of which Food Corporation of India (FCI)	3,500.00
8	Individual	591.85
	TOTAL	**36,240.57**

3. Recovery of Overdues :

The total loans and advances outstanding as on 31st March, 2026 stood at ₹ 36,240.57 crore, of which ₹ 2,670.04 crore was overdue. Out of total overdue ₹ 540.77 crore was outstanding with units under liquidation and ₹ 2,129.27 crore was outstanding with remaining units. The percentage of overdue to the total loans & advances is 7.37%

3.1. Non-Performing Assets (NPA) :

As on 31st March, 2026, Non-Performing Assets (NPA) against principal & old interest stood at ₹ 3,060.50 crore and ₹ 173.77 crore respectively at the end of financial year. As per IRAC norms, the required provision to be made against principal was ₹ 2,390.90 crore & old interest receivable ₹ 173.77 crore. The provisions against principal & old interest receivable were made to the tune of ₹ 2,506.96 crore and ₹ 174.18 crore respectively which shows that Bank has made excess total provision of ₹ 116.05 crore. Percentage of Gross & Net NPA was 8.44% & 1.64% respectively.

3.2. Government Guarantee:

Govt. of Maharashtra had paid the amount of ₹ 1,049.41 crore towards default Govt. Gurantee as per the Hon. Supreme Court order dated 29th March, 2019, upto 31st March, 2022. The said amount was not paid by State Govt. in stipulated time as per Hon. Supreme Court order, hence Bank has filed Interim Application in Hon. Supreme Court for interest on delayed payment. As per the instruction of the Supreme Court, negotiations are currently underway with the State Governement to submit a compromise draft before the court in these claims.

3.3. Recovery under MCS Act :

During the period from 01st April, 2025 to 31st March, 2026, the MSC Bank has filed 3 fresh cases under the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, 1 case under Section 91 and 2 cases under Section 101 of the said Act. Also, the MSC Bank has issued demand notice to 11 borrowers under Section 101 of the MCS Act. The cases so filed are presently sub-judice.

3.4. Recovery under Securitisation Act :

The Bank has issued notice under Section 13(2) to 1 institution during the financial year in exercise of the power conferred on the Secured Creditors under the Securitization Act. Notices have been given to 9 institutions under Section 13(4). Through the authorized officers of the bank, symbolic possession of 2 institutions has been taken and actual possession of 2 institutions has been taken.

3.5. Sugar factories leased by the Bank :

At present The MStCB has decided to revive the sick units by leasing them on rent basis instead of selling them. Up to 31st March, 2026 the MStCB has given 8 units on rent. However, the administration's experience regarding Loan repayments by sugar factories leased has not been good.

3.6. Tatkal (Immediate) One Time Settlement Scheme:

For the revival of defaulting borrowers in NPA category & to reduce the NPA, Bank has launched the Tatkal One Time Settlement Scheme that revised scheme was released on dt.16.01.2026 as per resolution no.8 of 114th Annual General Meeting dt. 25.09.2025.

In the F.Y. 2025-26, under this scheme 06 Individual Borrowers deposited whole OTS amount & closed their respective accounts as well as 01 Institutional borrowers deposited whole OTS amount.

During the F.Y. 2025-2026, Total ₹ 2455.82 lakhs recoverd under this scheme. Out of which ₹ 27.65 lakh from individual borrower and ₹ 2483.47 lakhs from Institutional borrowers.

4. Risk Management :

4.1. Risk Management is the process of identification, analysis, assessment, minimization or avoidance of inherent risk in the system. Failure to control risk could result in adverse effects on our financial status and reputation. The significant among this is to identify different risk such as credit risk, Liquidity risk and market risk. As per Credit Risk Policy Obligor Risk (OR). Facility Risk (FR), MSCB rating report is generated on Shikhar Bank Risk Assessment Module 2.0 by filling financial and other information of March ending. Loan proposals and limits sanctioned are depending upon the said report. These measurements are being monitored and reviewed at regular interval to help maintaining and improving quality of credit portfolio of our bank.

4.2. Risk Management Department has implemented system Application of interest rates to sugar factories based on rating grade derived by them as per Credit Risk Module. A,B,C,D Rating grades are derived for their loan period based on audited balance sheet and RT8C. Based on rating, derived interest rate is applied to sugar factories. Upto March 2025, Risk Management Department has done rating of 33 Sugar Factories. There is improvement in rating of 5 sugar factories and avail less interest rate benefit.

4.3. Bank has taken membership of four Credit Information Companies i.e. Transunion CIBIL, Crifhighmark, Equifax, Experian to avail Credit Information Report of Consumer and Commercial borrower's credit information report are downloaded and attached to loan proposals.

4.4. To monitor portfolio of bank, Bank is using a product of TransUnion CIBIL named commercial portfolio review and triggers. In this product we can get triggers on daily basis about loan account defaults made by our customers at other bank, new inquiries, change in CMR rank, etc.

4.5. Risk Management department also conducts credit appraisal of loan proposals and treasury investment proposals of debentures, bonds, commercial paper etc. This department analyses profit & loss accounts, balance sheet, cash flows, networth, NDR, FACR, DSCR, Debt Equity ratio. After financial scrutiny of the proposals, department provides recommendation to loan/investment proposals.

4.6. To Monitor risk of the bank, Early Warning Signals System (EWS) is adopted. In this software, it provides triggers of probable NPAs & Frauds. With the help of generated triggers by EWS System, bank can monitor probable NPA and take appropriate action.

5. Treasury Operations :

Total Investment of the Bank stood at ₹ 14,620.56 Cr as on 31st March 2026 as against ₹ 13,871.21 Cr in the previous year. The Investment portfolio comprises Government Securities, Treasury Bills, SGSs, Inter Bank Investment approved Non-SLR instruments and share of other coop institutions classified under Permanent/Current categories as per RBI guidelines.

The Bank has maintained adequate Cash Reserve Ratio (CRR) and Statutory Liquidity Ratio (SLR), above the stipulated regulatory requirement throughout the year without any default.

Income from Treasury Operations comprising interest on investments ₹ 1,040.50 Cr, trading profit ₹ 39.56 Cr and integrated forex income ₹ 1.51Cr which stood at ₹ 1,081.57 Cr during FY 2025-26.

The portfolio of Current Category was valued as per rate published by FBIL and Mark-to-Market as per RBI norms. Depreciation of ₹230.67 Cr is provided at the end of 31st March 2026 and Investment Fluctuation Reserve (IFR) is ₹297.16 Cr which is 5.01% of Current Category investment as on 31st March 2026.

Treasury Mid Office monitors Risks such as Market Risk, Counter Party Risk, Dealer exposure limit, Modify Duration and has ensured full compliance with regulatory standards & reporting to Senior Management.

During the year under review there are 339 CSGL accounts which includes 2 StCBs, 28 DCCBs, 288 Urban Cooperative Banks, 9 Gratuity & P.F. Trust & 12 Credit Societies. During F.Y.2025-26 total transactions volume was ₹1,05,463.91 Cr and holding of Govt. securities was ₹52,914.76 Cr in CSGL. In current F.Y. 20 CSGL account holders have availed Web Based NDS-OM facility totaling to 126 CSGL accounts availing Web based NDS-OM facility reflecting increased participation from constituent members.

6. International Banking Division :

Bank is a Authorized Dealer & deals in Foreign Exchange. Our International Banking Division offers a wide variety of trade finance products & services to carry out business / personal related transactions. The International Banking Division has established correspondent relations with foreign and Indian Banks. Important functions of IBD :-

- Opening of Import Letters of Credit
- Handling Import Bills under Letters of Credit
- Import Bills for collection.
- Import Advance Remittances
- Export Finance – Fund Based Packing credit and Post-shipment credit in Rupees and in Foreign currency to Exporters at attractive Interest Rates.
- Booking of Sale & purchase Forward Exchange contracts to hedge exchange rate risk.
- Foreign Inward Remittances & Foreign Outward Remittances by SWIFT for instant payments.
- Release of Foreign Exchange for Foreign travel - Private & Business visits abroad, overseas education, medical treatment, employment, emigration Etc.
- Issue & Encashment of Foreign Currency notes (US Dollars, GB pounds, Euro & several other currencies).
- Eligible for Central Govt.'s Interest Equalisation Scheme for exporters. Maintaining of EEFC Account
- Zero Balance Saving/Current Account facility for forex transactions.

During the year 2003-04 the Bank installed 'SWIFT' System, to enable quick and safe communication transfer of funds with Overseas Banks, thereby providing speedy and better services to customers. Bank maintains Nostro Accounts in 3 major currencies viz., EURO and JPY with Bank of India, Paris and Tokyo respectively and USD with Habib American Bank, New York & with HDFC Bank, Gift City Branch, Ahmedabad, Gujarat our USD & EURO Nostro Accounts have been opened in June 2025.

During financial year 2025-26 total forex merchant business handled by the department was ₹211.92 crores, out of which ₹40.73 crores through Import and ₹171.19 crores through Export.

Important things of International Banking Division for the financial year 2025-26

Transactions of our EURO Nostro Account with Bank of India, Paris have again started in the month of March 2025. Also, with HDFC Bank, Gift City Branch, Ahmedabad, Gujarat, the Bank has opened USD & EURO Nostro Accounts in June 2025.

7. Information & Technology :

7.1. Sub-AUA facility for District Banks :

To make AEPS facilities available to DCC Banks in the form of a Sub-AUA, the MSC Bank has obtained Direct Membership from UIDAI. Under this initiative, AEPS facilities have been made available to seven DCC Banks—namely Bhandara, Yavatmal, Osmanabad, Kolhapur, Pune, Sindhudurg, and Solapur—by onboarding them onto the system. The process of bringing 30 DCC Banks across the state live on AEPS and e-KYC platforms, under the NABARD ‘Sahakar Sarathi’ initiative, is currently underway.

7.2. ISO 27001-2022 Certification :

ISO 27001-2022 certification is an international standard that validates an organization’s framework for managing information security risks. On 30th July, 2025, MSC Bank received the ISO 27001:2022 certificate. The validity of this certificate extends up to 20th March, 2027.

7.3. Mobile Banking :

MSC Bank has made mobile banking facilities available to its customers, and under this initiative, innovative new features are continuously being introduced. Effective March 2023, MSC has introduced the ‘Green PIN’ facility for its customers. Through the Green PIN facility, customers can securely generate their own Debit Card PIN—either via an ATM machine or through the mobile app—immediately upon receiving a new Debit Card.

The ‘Positive Pay System’ has been implemented to prevent fraud in cheque transactions. This Positive Pay facility is available to customers both on the Bank’s mobile app and at its branches. For cheques presented for clearing with a value exceeding ₹ 5,00,000/-, it is mandatory to provide the Bank with minimum details regarding the cheque—such as the beneficiary’s name, amount, date, etc.—through the Positive Pay System. For cheques valued below ₹ 5,00,000/-, customers may choose to utilize this facility voluntarily for their own enhanced security.

MSC Bank has introduced a ‘Limit Management’ facility within its mobile banking services for customers. Under this facility, customers are empowered—via the mobile app—to set specific limits for their Debit Card usage (covering POS transactions, E-commerce purchases, ATM withdrawals, etc.), as well as to temporarily block or unblock their card, among other features.

7.4. Cyber Security Operation Centre (C-SOC) :

In accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) and NABARD, the Bank has established its own state-of-the-art Cyber Security Operations Center at its Administrative Office in Vashi. This Center became operational in June 2023. MSC Bank intends to extend C-SOC services to DCC Banks and Urban Cooperative Banks; consequently, an appeal has been issued to all DCC Banks and Urban Cooperative Banks across the state to participate in this C-SOC project.

Member Banks On-boarded to C-SOC:

- As of May 2024, the **Sindhudurg DCC Bank** has been onboarded onto the C-SOC system.

- As of June 2025, the **Satara DCC Bank** has been onboarded onto the C-SOC system.
- As of September 2025, the **Warana Cooperative Bank** has been onboarded onto the C-SOC system.
- As of June 2026, **Shri Adinath Urban Co-operative Bank** has been onboarded on the C-SOC system.

The logs received from the member banks are continuously monitored. Alerts generated within the C-SOC system are periodically analyzed, and corresponding advisories are forwarded to the IT teams of the respective member banks. Furthermore, appropriate technical support is provided by the MSC Bank's C-SOC team whenever required.

7.5. Back up Solutions :

As per NABARD's guidelines, a separate physical offline backup is mandatory to ensure data security. Accordingly, a new, advanced backup solution has been implemented to facilitate the creation of independent physical offline backups for the Bank's databases and applications.

7.6. Video Conference System :

Polycom video conferencing system has been implemented in the Head Office, all Regional Offices, Training Centers, and offices (total 15 locations); and, all these offices are interconnected online through this video conferencing system

7.7. UPI Acquirer :

Your Bank's UPI facility was launched on 6th September, 2018. At that time, the UPI service was provided to Bank's customers in the capacity of a 'UPI Issuer Bank.' Subsequently, operating as a 'UPI Acquirer Bank,' the **Bank has now secured its own unique UPI handle: @mscbank.** Through this handle, customers of other Issuer Banks can link their accounts to our handle and conduct transactions.

UPI Acquirer transactions commenced in November 2025. To date, the @mscbank handle has been made available to a total of 10,300 customers, comprising both customers of the MSC Bank and those of other banks. QR Code provided to Ahmednagar DCC Bank.

Furthermore, the MSC Bank has made the 'UPI Auto-Pay' facility available to its customers. This facility enables customers to set up automated monthly payments from their accounts on specific dates, thereby facilitating the convenient payment of bills.

7.8. Early Warning System:

In accordance with NABARD's guidelines, an Early Warning System (EWS) has been implemented to detect potential credit risks, provide advance alerts prior to loan defaults, and prevent fraudulent transactions. The Early Warning System (EWS) went 'live' on 31st May, 2025.

7.9. Continuous Clearing:

In alignment with the Reserve Bank's 'Payment Vision 2025' concept, the CTS clearing mechanism has been structured on the lines of 'Continuous Clearing & on Realisation Settlement,' and the Continuous Clearing system has been successfully implemented.

7.10. Account Name Look-up facility

Pursuant to the Reserve Bank's circular dated 30th December, 2024, a 'Beneficiary Bank Account Name Look-up' facility has been made available within the RTGS-NEFT systems. This facility will assist in preventing errors and curbing fraudulent activities during RTGS-NEFT transactions.

7.11. Implementation of .bank.in Domain:

As stipulated in the Reserve Bank's circular dated 22nd April, 2025, the Bank's existing website, email services, and other public-facing portals have been migrated from their previous .com/.org.in domains to the new .bank.in domain.

The Bank's **website, www.msc.bank.in**, has been newly designed; this updated website went 'live' on 4th April, 2026.

7.12. Bharat Aadhaar Seeding Enabler (BASE):

The NPCI has developed an online system—the Bharat Aadhaar Seeding Enabler (BASE)—to facilitate the linking of Aadhaar to customer accounts. MSC Bank went 'live' on this BASE system effective 9th July, 2025. Through this system, customers can independently perform Aadhaar seeding or de-seeding of their accounts online—or even transfer their Aadhaar linkage from one bank to another—using an Aadhaar OTP.

7.13. New CBS Implementation:

Bank has selected Finacle as new CBS software and its implementation is in progress. The new CBS software is expected to Go-Live in 2027.

8. Inspection and Audit :

8.1. Reserve Bank Directions :

The RBI under Section 35A of Banking Regulation Act, 1949, has issued 11 Directions on 6th March 1996 to MSC Bank. On this context, the RBI has withdrawn the Directions in its letter No. DCBR. CO. RCBD. No. 1663/19.50.025/ 2016-17 dtd. 20th October, 2016. As per NABARD instructions the bank has to submit quarterly status report vide letter dated 28th October, 2016. The bank is regularly submitting the quarterly status report to NABARD.

8.2. NABARD Statutory Inspection:

NABARD has carried out 32nd Statutory Inspection of the Bank, based on the financial position for the FY 2024-25 during 03rd November, 2025 to 02nd December, 2025. The Inspection Report has been received on 07th April, 2026. Accordingly compliance report is submitted to NABARD by Supersoft Link on 3rd June, 2026 within stipulated time.

8.3. Statutory Audit :

M/s. Borkar & Muzumdar, Statutory Auditor of the Bank had issued Statutory Audit Report for the FY 2024-25 on 30th June, 2025 and the Bank has placed Statutory Audit Compliance Report before Hon. Audit Sub-committee on 12th September, 2025 for recommendation and the same has been placed before Hon. Administrators meeting for approval on 19th September, 2025. Subsequently, the Compliance Report has been submitted to NABARD, Pune and Hon. Commissioner for Cooperation and Registrar, Pune on 24th September, 2025 in stipulated time.

Reserve Bank of India has permitted the appointment of Statutory Auditor for the FY 2024-25 vide letter Ref. CO.DOS.RPD. No. S3951/ 08-02-010/ 2025-2026 dtd. August 12, 2025 to M/s. Rodi Dabir and Co., C.A. firm and also as per Hon. AGM dtd. 25.09.2025 (Resolution No.VII) the Bank has appointed M/s. Rodi Dabir and Co., C.A. firm as Statutory Auditor for the FY 2025-26. Statutory Audit for the FY 2025-26 was completed and Statutory Auditor subimitted their report on 30th June, 2026.

8.4. Audit Sub-Committee :

As per directive guideline of NABARD during the year 2025-26, 7 meetings of Audit Sub-committee were conducted. The Compliance Report on Statutory Audit and NABARD Inspection Report are kept before Audit Sub-committee for approval and recommendation for Executive Committee approval.

Internal Audit Compliance Report of various departments, Regional offices & branches, also Compliance Report on IS Audit, Migration Audit were placed before the Audit Sub-Committee for approval.

8.5. Inspection of Borrower Units :

The Bank has conducted inspection for borrower institutions i.e. DCCBs, UCBs, SSKs, SSGs and other institutions. The inspection of these entire institutions are done regularly and reported to them. The major findings in the inspection reports are placed in Hon. Executive Committee meeting.

8.6. IS Audit :

Bank's Information System Audit, and Vulnerability Assessment and Penetration Testing (VAPT) of Core Banking Solution, Data Centre, DR site, Hardware, Networking Infrastructure and other Allied Systems of Data Centre & DR Site audit work for the FY 2025-26 is alloted to M/s. Digital Age Strategies and the same is completed. Audit report received on 12th May, 2026 and compliance report submitted on 10th June, 2026.

8.7. Internal Audit

8.7.1. Internal Audit

Financial transactions at Head Office, Regional Offices & Branches are checked and audited as per guideline of RBI, NABARD, MCS Act, and Bank's internal circulars. Pre-Audit of bills payable/ Expenditure (Department at Head Office) is undertaken by Internal Audit Department. Special Audit is scheduled as and when required on the instructions from higher officials.

8.7.2. Internal Audit during 2025-26 :

For the Financial Year 2025-26 total 50 Branches, 6 Regional Offices, and Head Office (excluding Treasury, IBD and Board) 57 units Internal Audit is conducted online in Audit 360 Audit Management Software. Internal Auditor 29 units located in Mumbai is done by Internal Audit department and 28 out of Mumbai unit by Regional Office through Inspecting Officers.

8.7.3. Effective Control of Internal Audit :

In the Financial Year 2025-26, Internal Audit for December 2025 quarter of 26 units and half yearly Internal Audit of March 2026 has been completed. Compliance of the same has been done by respective branhces, Regional offices and Head office. Guidance has been provided by Internal Audit Depoartment in order to provide the repletion of mistakes. Audit Compliance has been put before Hon. Sub Committee and thereafter in Hon. Administrative Committee. Risk based Internal Audit helps to effectively control transitions of Branches, Regional Offices and Head Office.

9. Human Resource Development & Management :

9.1 Staff Strength :

The Bank had 824 total staff as on 31st March 2026. During the year under review 107 staff members have retired, 81 Officers/ Employees have given Resignation.

Also 01 General Manager, 24 Specialized Officers, 13 Trainee Junior Officer, 98 Trainee Associate, 05 Trainee Typists, 02 Trainee Driver & 46 Trainee Peons total 189 officer/staff have been appointed through recruitment process.

The policy has been implemented to appoint retired officers/employees of the Bank on OSD for a period of 11 months from 2018. As per sanctioned staffing pattern bank have requised 1,111 officer/employees. While taking into account the work requirement, necessary rights has been given to the said 115 Officers/ employees as per their grades at the time of retirement.

The total number of staff as on 31st March 2026 is 824. Details are as given below -

As on 31st March, 2026				
Sr. No.	**Grade**	**Actual Working**	**OSD**	**Total**
1	Managing Director	1	0	1
2	Chief General Manager	1	0	1
3	General Manager	3	1	4
4	Deputy General Manager	3	1	4
5	Manager	14	4	18
6	Joint Manager	19	3	22
7	Assistant Manager (Inclu. IO & BRIO)	73	25	98
8	Officer Grade II (Inclu. IO & BRIO)	75	28	103
9	Junior Officer (Inclu. BRIO)	92	21	113
10	Associate	287	1	288
11	Steno	0	1	1
12	Typist	31	7	38
13	Telephone Operator	4	0	4
14	Daftary/Peon	98	21	119
15	Driver	8	2	10
	Total	709	115	824

The process of recruitment of General Manager, Specialized Officers, Trainee Junior Officers, Associate, Typist, Peon and Driver has been done in an extremely transparent manner. While implementing recruitment process, the Candidates who passed the IBPS examination (Trainees) / directly being eligible for personal interview (General Manager and Specialized Officers) were interviewed by interview committee of expert panelist in the Banking Industry and the candidates who were successfully selected from that have been appointed as 01 General Manager, 24 Specialized Officers, 13 Trainee Junior Officer, 98 Trainee Associate, 05 Trainee Typists, 02 Trainee Driver & 46 Trainee Peons which totals 189 candidates, during the period from 01-04-2025 to 31-03-2026.

The policy has been implemented to appoint retired officers/employees of the Bank on OSD for a period of 11 months from 2018 as per sanctioned staffing pattern and the requirement of the Bank. While taking into account the work requirement, necessary rights have been given to the said 115 Officers/employees as per their grades at the time of retirement.

9.2 Training :

Through Shikhar Training & Research Institute at Vashi and Nagpur, Authorised Training Institute of The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd. organizing Training Progammes on various subjects like Banking, NPA & Recovery, Preparation of Balance Sheet, ALM, Loan Appraisal, Fraud, Business Development and Technology, for Officers & employees of MSC Bank & DCC Banks with its two centers i.e. Vashi & Nagpur. It also arranges Inhouse & On location Training Programmes for Board of Directors and Secretaries of PACS (Primary Agricultural Co-operative Societies) in coordination with NABARD. Besides STRI imparting training to Directors and members of Urban banks, Salary Earners Societies, Co- operative housing Societies & other co-operative institutions.

In recent Re-Accreditation of Shikhar taken by C-PEC Bird in July 2025, Shikhar has awarded **"B+"** Grade with 789 Marks out of 1000. Even NAFSCOB has also awarded prize to Shikhar Training & Research Institute as best ACSTI in the country for the year 2024-25.

During the year 2025-26 with two channels at Vashi & Nagpur, STRI has organized 54 training programmes and trained 151 officers /employees of MStCB, 476 Officers/employees of DCCB, 660 Directors/Members/ Secretaries of PACS aggregating 1287 Trainees. Other 69 programmes (30 Need Base workshop of MSC Bank & 39 other training programmes) for the Directors / Members / officers / employees of MSC Bank & Other Cooperative Institutions, aggregating 4071 trainees aggregating 4731 Trainees. During the year the Bank has nominated 59 Officers / Employees for various training programmes to be held in Maharashtra & Other States i.e. BIRD, Lucknow, Mangaluru, NABARD IIBF, Fedai & CAB.

During the financial year 2025-26 STRI has conducted C-PEC, Non-C-PEC, Need base training programmes. Details as under-

Training Programmes						No. of Traininees				
MStCB & DCCB	MStCB	DCCB	Urban Banks	Other Institutions	Total	MStCB	DCCB	Urban Banks	Other Institutions	Total
54	30	11	02	26	**123**	2603	275	95	1758	**4731**

During 01st April, 2025 to 31st March, 2026, this period, at the Shikhar Traning and Research Institute, Vashi 101 residential trainings were conducted and the Regional Training and Research Center, Nagpur, 50 officers / employees were given training. Also, 59 officers / employees were admitted for training to external Institutions.

At both the centers Vashi and Nagpur, training is provided to district banks, urban banks, various executive cooperative societies, wage earners' cooperative societies. Office bearers such as Chairmen, Vice-Chairmen, Managers, and officers / employees from these institutions are trained.

Accordingly, as per the report submitted by the Shikhar Training and Research Institute at Vashi and Nagpur centre, a total of 3444 trainees have been trained to date. Discussions are underway with the Union Ministry of Co-operation regarding the provision of training to all co-operative societies in the state, in collaboration with the country's First Coooerative University- The Tribhuvan Cooperative University - estatblished by the Central Government.

10. Estate Maintenance Department :

10.1. The bank has purchased premises for the Chembur Extension Counter during the financial year 2025–26.

10.2. As of today, the bank owns 5 self-owned buildings, which include 4 buildings at the Main Office and the Administrative Building in Vashi, Navi Mumbai. Additionally it owns premises for 18 Branches, 4 Regional Office buildings, 3 Guest Houses in Mumbai, 11 Flats and 1 Extension Counter in Vashi, Navi Mumbai.

10.3. Furthermore, 28 branches, 2 Regional Offices, 3 Extension Counters and 1 National House Premises are currently on rental basis.

10.4. Sir Vithaldas Thackersey Smriti Bhavan building at the Main Office is over 100 years old. Consequently, a structural audit is conducted every five years, and necessary repairs are carried out. Currently, structural repair work is in progress for this building.

11. Appointment of Administrator :

"Vide letter dated 06th April, 2026. Hon.Commissioner for Cooperation and Registrar of coop. societies, Pune, the extension for the term of the Administrator Shri Vidyadhar V. Anaskar untill 31st March, 2029.

Neither, the Hon. Administrator nor their family member have availed of any loan from The MSC Bank during the financial year 2025-26.

By order of the Hon. Administrator

Mumbai. **Dilip N. Dighe**
Dated : 25th August, 2026. **Managing Director**

FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE FY 2025-2026

BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2026

	Schedule	As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
Capital and Liabilities :			
Capital	1	592,84,72,000.00	595,34,14,000.00
Reserves and surplus	2	8284,12,04,652.52	7762,73,39,796.23
Deposits	3	20008,77,24,855.75	26358,68,50,148.34
Borrowings	4	23376,55,40,900.64	16313,05,20,841.00
Other liabilities and provisions	5	1021,84,27,838.52	971,76,35,031.25
Total		**53284,13,70,247.43**	**52001,57,59,816.82**
Assets :			
Cash and Balances with Reserve Bank of India	6	1511,15,14,973.93	4397,85,55,915.92
Balances with Banks and Money at call and short notice	7	3764,16,02,251.67	3667,20,73,675.92
Investments	8	10044,06,14,434.49	6973,34,84,173.54
Advances	9	36240,57,33,197.07	35588,05,96,384.07
Fixed Assets	10	93,98,12,291.94	103,83,82,403.20
Other Assets	11	1630,20,93,098.33	1271,26,67,264.17
Total		**53284,13,70,247.43**	**52001,57,59,816.82**
Contingent liabilities	12	422,54,11,989.01	424,40,57,297.01
Bills for collection & Contra	12 (a)	2200,55,95,781.91	1893,94,82,813.04
Significant Accounting Policies	18		
Notes to Accounts	19		
Schedules refers to above form an integral part of Balance Sheet			

M/s. Rodi Dabir & Company
Chartered Accountants
FRN : 108846W

For The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd., Mumbai

CA Sudhir Dabir
Partner
M No. 039984
UDIN NO. : 26039984NHVRVR2980

(Vidyadhar V. Anaskar)
Administrator

(Dilip N. Dighe)
Managing Director

Place : Mumbai.
Date : 24th June, 2026.

PROFIT AND LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED ON 31ST MARCH, 2026

		Schedule	Year ended on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
I.	**Income :**			
	Interest earned	**13**	3534,40,49,197.58	3357,66,81,270.12
	Other Income	**14**	637,98,81,953.91	262,98,62,804.43
	Total :		**4172,39,31,151.49**	**3620,65,44,074.55**
II.	**Expenditure :**			
	Interest expended	**15**	2718,09,62,141.38	2354,72,58,434.90
	Operating expenses	**16**	191,40,68,432.48	180,95,11,299.84
	Provisions and contingencies	**17**	434,12,15,800.24	433,39,52,391.09
	Total :		**3343,62,46,374.10**	**2969,07,22,125.83**
III.	**Profit / (Loss) :**			
	Net profit before provision for Investment Depreciation Reserve		828,76,84,777.39	651,58,21,948.72
	Less : provision for Investment Depreciation Reserve		210,64,89,498.21	0.00
	Add : Balance available in Investment Fluctuation Reserve in excess of 5%.		84,00,00,000.00	0.00
	Total :		**702,11,95,279.18**	**651,58,21,948.72**
IV.	**Appropriations :**			
	Transfer to Statutory reserves		175,52,98,820.00	162,89,55,487.00
	Transfer to other reserves :			
	M.S.C. Bank Agri. Credit Stabilisation Fund		105,31,79,292.00	97,73,73,292.00
	Investment Fluctuation Reserve		0.00	8,91,00,000.00
	Co-operative Education & Member Training Fund		5,00,000.00	5,00,000.00
	Building Fund		90,80,200.00	57,22,000.00
	Dividend equalisation Fund		11,85,69,440.00	11,90,68,280.00
	Charity Fund		50,00,000.00	50,00,000.00
	Staff Welfare Fund		1,75,52,988.00	1,62,89,555.00
	General Reserve		200,00,00,000.00	307,84,71,934.72
	General Provisions		146,91,67,339.18	0.00
	Proposed Dividend		59,28,47,200.00	59,53,41,400.00
	Balance carried over to balance sheet		0.00	0.00

M/s. Rodi Dabir & Company
Chartered Accountants
FRN : 108846W

For The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd., Mumbai

CA Sudhir Dabir
Partner
M No. 039984
UDIN NO. : 26039984NHVRVR2980

(Vidyadhar V. Anaskar)
Administrator

(Dilip N. Dighe)
Managing Director

Place : Mumbai.
Date : 24th June, 2026.

SCHEDULE 1		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
1. SHARE CAPITAL			
1.1	**Authorised capital (Excluding Govt. Subscription)**	**1000,00,00,000.00**	**1000,00,00,000.00**
	Public Subscription		
	10000000 (PY 10000000) Shares of ₹ 1000 each	1000,00,00,000.00	1000,00,00,000.00
1.2	**Issued and Subscribed Capital :**		
1.2.1	**Firms, Companies, Trusts & Others**		
	485876 (PY482521) Shares of ₹ 1000 each	48,58,76,000.00	48,25,21,000.00
1.2.2	**Co-operative Institutions**		
	5442596 (PY 5470893) Shares of ₹ 1000 each	544,25,96,000.00	547,08,93,000.00
	Total - 1	**592,84,72,000.00**	**595,34,14,000.00**

SCHEDULE 2		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
2. RESERVES AND SURPLUS :			
2.1	**Statutory Reserve Fund**	**1385,39,82,609.74**	**1222,50,27,122.74**
	Opening balance	1222,50,27,122.74	1068,74,51,200.74
	Additions during the year (25% of net profit as per Bye-law)	162,89,55,487.00	153,75,75,922.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.2	**M.S.C. Bank Agri. Credit Stabilisation Fund**	**1086,45,24,529.00**	**959,91,75,958.00**
	Opening balance	959,91,75,958.00	840,78,56,137.00
	Additions during the year (15% of net profit as per Bye-law & interest @ 3%)	126,53,48,571.00	119,13,19,821.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.3	**Building Fund**	**37,47,48,000.00**	**36,90,26,000.00**
	Opening balance	36,90,26,000.00	36,33,04,000.00
	Additions during the year	57,22,000.00	57,22,000.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.4	**Dividend Equalisation Fund**	**35,17,62,060.00**	**23,26,93,780.00**
	Opening balance	23,26,93,780.00	11,45,44,600.00
	Additions during the year	11,90,68,280.00	11,81,49,180.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.5	**Capital Reserve (Securities)**	**85,90,000.00**	**85,90,000.00**
	Opening balance	85,90,000.00	85,90,000.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00

SCHEDULE 2		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
2.6	**Investment Fluctuation Reserve**	**297,16,00,000.00**	**372,25,00,000.00**
	Opening balance	372,25,00,000.00	290,25,00,000.00
	Additions during the year	8,91,00,000.00	82,00,00,000.00
	Deductions during the year	84,00,00,000.00	0.00
2.7	**Special Reserve U/s 36 (1) (viii) of Income Tax Act**	**481,90,39,664.00**	**442,00,39,664.00**
	Opening balance	442,00,39,664.00	328,20,31,424.00
	Additions during the year	39,90,00,000.00	113,80,08,240.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.8	**General Reserve Fund**	**1453,00,00,000.00**	**1452,24,86,491.74**
	Opening balance	1452,24,86,491.74	1226,86,64,689.05
	Additions during the year (Apportionment of net profit, B class membership fee, Unclaimed Dividends above three years & Transferred from Revaluation Reserve)	315,18,31,206.72	225,38,21,802.69
	Less : Deduction during the year	314,43,17,698.46	0.00
2.9	**Reserve for Capital Losses**	**1,35,81,227.06**	**1,35,81,227.06**
	Opening balance	1,35,81,227.06	1,35,81,227.06
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.10	**Bad & Doubtful Debts Reserve**	**1984,67,73,023.15**	**2041,25,90,691.15**
	Opening balance	2041,25,90,691.15	2150,55,86,162.19
	Additions during the year	200,00,00,000.00	71,98,98,323.96
	Deductions during the year	256,58,17,668.00	181,28,93,795.00
2.11	**8.5% Bad & Doubtful Debts Reserve U/s 36 (1) (viia) of Income Tax Act**	**522,28,35,114.21**	**465,74,09,308.85**
	Opening balance	465,74,09,308.85	416,19,13,837.81
	Additions during the year	56,58,17,668.00	63,28,93,795.00
	Deductions during the year	3,91,862.64	13,73,98,323.96
2.12	**Investment Depreciation Reserve**	**230,67,47,541.18**	**20,02,58,042.97**
	Opening balance	20,02,58,042.97	77,86,97,766.26
	Additions during the year	210,64,89,498.21	5,90,31,551.00
	Deductions during the year	0.00	63,74,71,274.29
2.13	**Non Performing Investment Reserve**	**5,00,000.00**	**0.00**
	Opening balance	0.00	0.00
	Additions during the year	5,00,000.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
2.14	**Revaluation Reserve**	**65,53,25,605.00**	**72,81,39,561.00**
	Opening balance	72,81,39,561.00	80,90,43,957.00
	Additions during the year	0.00	0.00
	Deductions during the year	7,28,13,956.00	8,09,04,396.00

SCHEDULE 2		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
2.15	**Balance in Profit & Loss A/c.**	**702,11,95,279.18**	**651,58,21,948.72**
2.15.1	Opening balance	651,58,21,948.72	615,03,03,688.69
2.15.2	Additions during the year	702,11,95,279.18	651,58,21,948.72
2.15.3	Deductions during the year	651,58,21,948.72	615,03,03,688.69
	Total - 2	**8284,12,04,652.52**	**7762,73,39,796.23**

SCHEDULE 3		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
3. DEPOSITS :			
3.1	**Demand deposits**	**763,95,02,845.15**	**1024,92,74,810.08**
3.1.1	From Banks	588,02,07,645.35	876,23,64,668.89
3.1.2	From others	175,92,95,199.80	148,69,10,141.19
3.2	**Saving Bank deposits**	**897,49,33,640.89**	**839,84,69,024.75**
3.3	**Term deposits**	**18347,32,88,369.71**	**24493,91,06,313.51**
3.3.1	From Banks	12849,81,13,784.00	18585,97,35,561.00
3.3.2	From others	5497,51,74,585.71	5907,93,70,752.51
	Total - 3.1+3.2+3.3	**20008,77,24,855.75**	**26358,68,50,148.34**
3.4	Deposits of branches in India	20008,77,24,855.75	26358,68,50,148.34
3.5	Deposits of branches outside India	0.00	0.00
	Total - 3	**20008,77,24,855.75**	**26358,68,50,148.34**

SCHEDULE 4		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
4. BORROWINGS :			
4.1	Borrowing in India	**23376,55,40,900.64**	**16313,05,20,841.00**
4.1.1	NABARD	20404,05,80,918.00	16280,65,00,841.00
4.1.2	Other banks	2793,07,59,982.64	0.00
4.1.3	Other institutions and agencies :		
4.1.3.1	Perpetual Debt Instrument (PDI)	179,42,00,000.00	32,40,20,000.00
4.2	Borrowings outside India	0.00	0.00
	Total - 4	**23376,55,40,900.64**	**16313,05,20,841.00**
4.3	Secured borrowings included in 4.1 and 4.2 above.	**0.00**	**0.00**

SCHEDULE 5		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
5. OTHER LIABILITIES & PROVISIONS :			
5.1	Bills / Demand Draft Payable	1,18,78,854.68	15,31,77,955.15
5.2	Inter - office adjustments (**net**)	0.00	0.00
5.3	**Interest accrued :**		
5.3.1	On Deposits	11,99,29,923.00	11,26,13,139.00
5.3.2	On Borrowings	32,08,48,751.49	0.00
5.4	**Others (including provisions) :**		
5.4.1	Dividend Warrant A/c	2,11,44,382.00	20,52,274.00
5.4.2	Sundry Creditors	4,75,63,851.70	4,93,51,116.82
5.4.3	TDS Payable	8,38,75,104.62	8,07,37,418.93
5.4.4	Provision for Income Tax	507,47,32,980.00	354,34,32,980.00
5.4.5	Recoveries pending for Appropriation	6,21,30,400.33	6,03,96,880.01
5.4.6	Stale Draft	1,30,76,629.28	82,12,116.00
5.4.7	Expenses Payable	10,81,36,568.32	4,07,32,773.31
5.4.8	NEFT / RTGS Settlement Account	13,57,81,725.64	80,45,64,297.22
5.4.9	Sundry Liabilities	32,97,796.39	51,91,853.02
5.4.10	GST Payable Account	1,07,82,206.92	96,54,636.53
5.4.11	Share Application Money	40,200.00	10,000.00
5.4.12	Staff Welfare Fund	8,99,18,511.00	7,36,73,956.00
5.4.13	Reserve for Charity	4,55,57,386.00	4,25,57,651.00
5.4.14	Co-operative Education & Member Training Fund	1,50,00,000.00	1,45,00,000.00
5.4.15	Co-operative Development Fund	1,24,00,000.00	1,24,00,000.00
5.4.16	Village Artisans Guarantee Claim Fund	65,19,460.75	65,19,460.75
5.4.17	Security / EMD Deposits of Others	4,19,40,347.09	3,82,22,093.52
5.4.18	Others	2,61,61,491.85	1,64,37,176.99
5.4.19	**Provisions :**		
5.4.19.1	Contingent Provision Against Standard Assets	111,00,00,000.00	111,00,00,000.00
5.4.19.2	Provision for Food Corporation of India	3,92,47,000.00	4,26,13,000.00
5.4.19.3	Overdue Interest Reserve	173,77,20,767.00	175,15,84,000.00
5.4.19.4	Provision for Sundry Debtors & Others	33,00,00,000.00	118,00,00,000.00
5.4.19.5	Provision for Staff Privilege Leave encashment	40,54,95,030.00	53,01,16,253.00
5.4.19.6	Claims payable (Mesne profit)	5,09,30,772.00	2,88,84,000.00
5.4.19.7	General Provisions	29,43,17,698.46	0.00
	Total - 5	**1021,84,27,838.52**	**971,76,35,031.25**

SCHEDULE 6		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
6. Cash and Balances with Reserve Bank of India			
6.1	Cash in Hand & ATM	19,05,69,556.00	21,64,67,432.00
6.2	Foreign Cash in hand	0.00	0.00
6.3	Balances with Reserve Bank of India :		
6.3.1	in Current Account	606,09,45,417.93	965,20,88,483.92
6.3.2	in Other Accounts (Standing Deposit Facility)	886,00,00,000.00	3411,00,00,000.00
	Total - 6	**1511,15,14,973.93**	**4397,85,55,915.92**

SCHEDULE 7		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
7. Balances with Banks and Money at Call and Short Notice			
7.1	**In India**		
7.1.1	**Balances with Banks**		
7.1.1.1	In Current Accounts	12,80,95,703.98	22,62,77,398.32
7.1.1.2	In Other (Fixed) Deposit Accounts	3692,30,21,339.00	1592,18,78,853.00
7.1.2	**Money at Call and Short Notice**		
7.1.2.1	With Banks	0.00	0.00
7.1.2.2	With other Institutions	0.00	1896,36,29,756.80
7.2	**Outside India**	0.00	0.00
7.2.1	in Current Accounts	59,04,85,208.69	156,02,87,667.80
	Total - 7	**3764,16,02,251.67**	**3667,20,73,675.92**

SCHEDULE 8		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
8. Investments			
8.1	**Investments in India**		
8.1.1	Government (Central & State) Securities.	9619,29,51,767.82	6623,06,34,173.54
8.1.2	Other approved Securities	0.00	0.00
8.1.3	Shares (in Co-operative Institutions / Financial Corporations)	11,86,00,000.00	6,00,000.00
8.1.4	Debentures and Bonds (of Public Sector undertaking)	412,90,62,666.67	350,22,50,000.00
8.1.5	Others	0.00	0.00
8.2	**Investments outside India**	0.00	0.00
	Total - 8	**10044,06,14,434.49**	**6973,34,84,173.54**

SCHEDULE 9		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
9. Advances			
9.1	**Bills purchased and discounted**	**0.00**	**0.00**
9.2	**Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand**	**8920,52,39,863.90**	**8471,55,13,454.39**
9.3	**Term loans :**	**27320,04,93,333.17**	**27116,50,82,929.68**
9.3.1	Short Term	13623,43,32,410.61	13015,84,33,455.55
9.3.2	Medium Term	11742,57,11,904.35	12098,11,55,796.37
9.3.3	Long Term	1954,04,49,018.21	2002,54,93,677.76
	Total - 9.1 to 9.3	**36240,57,33,197.07**	**35588,05,96,384.07**
9.4	Secured by tangible assets	36119,47,16,237.42	35465,09,78,796.06
9.5	Covered by Bank / Government Guarantees	0.00	0.00
9.6	Unsecured	121,10,16,959.65	122,96,17,588.01
	Total 9.4 to 9.6	**36240,57,33,197.07**	**35588,05,96,384.07**
9.7	**Advances in India**		
9.7.1	Priority sectors	16912,51,64,702.00	16363,68,97,057.00
9.7.2	Public sector (Food Corporation of India)	3500,00,00,000.00	3500,00,00,000.00
9.7.3	Banks	741,10,47,552.34	750,51,97,534.55
9.7.4	Others	15086,95,20,942.73	14973,85,01,792.52
	Total - 9.7	**36240,57,33,197.07**	**35588,05,96,384.07**
9.8	**Advances outside India**	**0.00**	**0.00**
	Grand Total - 9	**36240,57,33,197.07**	**35588,05,96,384.07**

SCHEDULE 10		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
10. FIXED ASSETS :			
10.1	**Premises**		
	At Cost as on 31st March of the preceding year	80,09,48,892.34	88,94,83,210.34
	Additions during the year	63,07,158.00	0.00
	Deductions during the year	0.00	0.00
	Depreciation to date (on Revalued Fixed Assets)	7,28,13,956.00	8,09,04,396.00
	Depreciation to date	75,45,698.00	76,29,922.00
	Sub Total - 10.1	**72,68,96,396.34**	**80,09,48,892.34**
10.2	**Furniture & Fixtures**		
	At Cost as on 31st March of the preceding year	7,77,84,539.15	7,36,31,829.07
	Additions during the year	2,01,98,184.30	1,80,03,948.64
	Deductions during the year	11,39,815.91	22,11,093.56
	Depreciation to date	1,27,90,269.68	1,16,40,145.00
	Sub Total - 10.2	**8,40,52,637.86**	**7,77,84,539.15**

SCHEDULE 10		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
10.3	**Computers**		
	At Cost as on 31st March of the preceding year	14,53,64,594.65	11,96,47,254.89
	Additions during the year	8,26,13,976.85	11,54,43,588.08
	Deductions during the year	3.27	11,719.97
	Depreciation to date	11,03,69,335.55	8,97,14,528.35
	Sub Total - 10.3	**11,76,09,232.68**	**14,53,64,594.65**
10.4	**Motor Vehicles**		
	At Cost as on 31st March of the preceding year	1,42,84,377.06	1,14,86,232.06
	Additions during the year	0.00	48,54,469.00
	Deductions during the year	10,39,456.00	0.00
	Depreciation to date	19,90,896.00	20,56,324.00
	Sub Total - 10.4	**1,12,54,025.06**	**1,42,84,377.06**
	Grand Total - 10	**93,98,12,291.94**	**103,83,82,403.20**

SCHEDULE 11		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
11. OTHER ASSETS			
11.1	Inter - office adjustment (net)	28,90,01,780.83	47,68,99,633.09
11.2	Interest accrued :		
11.2.1	NPA Advances	173,77,20,102.80	174,75,53,335.37
11.2.2	Investments	385,67,66,649.00	188,69,39,077.25
11.2.3	Other Institution	0.00	0.00
11.3	Tax paid in advance / tax deducted at source :		
11.3.1	Tax Paid in advance	505,07,50,000.00	347,15,00,000.00
11.3.2	Tax deducted at source	2,83,63,799.91	1,47,22,622.24
11.4	Stationery and stamps	8,96,401.82	16,48,685.43
11.5	Non-banking assets acquired in satisfaction of claims	0.00	0.00
11.6	Others :		
11.6.1	Deferred Tax assets	322,23,07,753.00	355,86,09,062.00
11.6.2	Prepaid Expenses	1,38,77,411.04	1,26,26,897.61
11.6.3	Security Deposit With CCIL, CBLO & Other Institutions	82,53,02,711.93	73,17,48,410.93
11.6.4	Sundry Debtors	25,09,65,841.60	23,45,43,285.86
11.6.5	Advance Rent to Landlord	31,30,804.00	31,50,334.00
11.6.6	Clearing House	57,09,611.56	78,21,184.14
11.6.7	Capital Work in Progress	8,92,13,055.15	1,87,29,722.09
11.6.8	GST Input Credit	5,78,05,003.40	47,74,635.51
11.6.9	Receivable from LIC towards Shikhar Bank Udarnirvah Yojana	86,52,04,755.00	53,54,77,532.40
11.6.10	Miscellaneous	50,77,417.29	59,22,846.25
	Total - 11	**1630,20,93,098.33**	**1271,26,67,264.17**

SCHEDULE 12		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
12. Contingent Liabilities			
12.1	Claims against the Bank not acknowledged as debts	2,31,31,398.33	2,31,31,398.33
12.2.1	Liability on account of outstanding forward contracts	1,31,66,199.00	0.00
12.2.2	Liability for Sale and Purchase Interbank forward contracts	49,92,13,568.00	97,60,42,500.00
12.3	Bank Guarantees given on behalf of constituents :		
12.3.1	In India	229,36,59,969.33	193,71,42,699.33
12.3.2	Outside India	0.00	0.00
12.4	Letters of Credit	0.00	16,45,49,767.00
12.5	Outstanding Liabilities for Income Tax	22,71,69,041.00	19,83,79,844.00
12.6	Pending Legal Cases	60,25,24,430.35	60,25,24,430.35
12.7	Depositor Education & Awareness Fund	56,65,47,383.00	34,22,86,658.00
	Total - 12	**422,54,11,989.01**	**424,40,57,297.01**

SCHEDULE 12 (a)		As on 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	As on 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
12 (a). Bills for collection & Contra			
12 (a).1	Principal state partnership fund	4,96,99,960.33	4,96,99,960.33
12 (a).2	PA interest suspense A/c	12,73,42,890.68	20,56,75,495.44
12 (a).3	NPA interest suspense A/c	2139,35,76,942.88	1808,65,60,646.23
12 (a).4	NPA interest suspense (Retail) A/c	28,87,81,322.12	23,55,61,996.12
12 (a).5	OTS Suspense	10,32,57,471.90	35,53,35,855.92
12 (a).6	OTS NPA Interest Suspense	23,99,048.00	14,93,962.00
12 (a).7	Liability for Bills & collection	4,05,38,146.00	51,54,897.00
	Total - 12 (a)	**2200,55,95,781.91**	**1893,94,82,813.04**

SCHEDULE 13		Year ended 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
13. Interest Earned			
13.1	Interest / discount on advances / bills	2485,60,02,296.59	2694,31,67,347.27
13.2	Income on Investments	721,14,23,608.66	507,59,15,938.60
13.3	Interest on balances with Reserve Bank of India and other inter-bank funds	322,42,69,722.33	150,08,75,978.25
13.4	Others (Subventions and Interest General)	5,23,53,570.00	5,67,22,006.00
	Total - 13	**3534,40,49,197.58**	**3357,66,81,270.12**

SCHEDULE 14		Year ended 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
14. Other Income			
14.1	Commission and brokerage	3,87,88,865.96	3,78,23,839.10
14.2	Profit on sale / Maturity of investments	31,48,50,314.14	23,47,71,876.42
14.3	Profit on sale of fixed assets	2,31,429.31	3,50,470.30
14.4	Profit on Exchange transactions	1,65,03,152.65	65,76,033.11
14.5	Miscellaneous Income :		
14.5.1	Processing Fees	5,52,20,612.52	4,93,77,479.95
14.5.2	Locker rent received	1,02,38,221.67	99,22,171.16
14.5.3	Commitment Charges	34,43,734.00	2,61,56,239.53
14.5.4	ATM Charges	41,43,547.66	31,69,520.62
14.5.5	Recovery A/G Exp. Incurred on behalf Borrower (Net)	0.00	45,57,526.97
14.5.6	Miscellaneous Income	6,28,39,097.00	5,36,58,545.98
14.5.7	Bad Debts Previously Written off now recovered	1,19,750.00	8,19,238.00
14.5.8	Deferred Tax Income	0.00	0.00
14.5.9	Excess Overdue Interest Reserve Provision write - back	1,38,63,233.00	31,46,75,000.00
14.5.10	Excess Investment Depreciation Reserve write - back	0.00	57,84,39,723.29
14.5.11	Excess Food Corporation of India Provision write-back	33,66,000.00	37,87,000.00
14.5.12	Excess BDDR Provision write - back	200,00,00,000.00	118,00,00,000.00
14.5.13	General Provision write-back	285,00,00,000.00	0.00
14.5.14	Excess S\DR and other Provision write-back	90,00,00,000.00	0.00
14.5.15	Income Tax Refund	10,62,73,996.00	12,57,78,140.00
	Total - 14	**637,98,81,953.91**	**262,98,62,804.43**

SCHEDULE 15		Year ended 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
15. Interest expended			
15.1	Interest on deposits	1733,94,36,126.50	1401,37,83,521.00
15.2	Interest on borrowings :		
15.2.1	from NABARD	926,97,87,999.24	881,13,54,798.00
15.2.2	TREPS, REPO and others	24,15,19,376.08	92,94,290.51
15.3	Others (Subventions and Interest General)	33,02,18,639.56	71,28,25,825.39
	Total - 15	**2718,09,62,141.38**	**2354,72,58,434.90**

SCHEDULE 16		Year ended 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
16. Operating Expenses			
16.1	Payments to and provisions for employees :		
16.1.1	Salaries and Allowances	73,68,67,383.43	85,42,60,490.91
16.1.2	Ex-Gratia, Gratuity etc.	24,84,82,995.70	18,71,73,109.66
16.2	Rent, Taxes and Lighting	9,33,71,328.33	7,61,19,392.86
16.3	Printing & Stationary	66,86,616.81	64,37,238.79
16.4	Advertisement and Publicity	1,38,02,549.75	2,82,82,589.61
16.5	Depreciation on Bank's Property	13,26,96,199.23	11,10,40,919.35
16.6	Depreciation on Revalued Assets	7,28,13,956.00	8,09,04,396.00
16.7	Administrators Honorarium, Petrol exp., Drivers Salary, Ex-gratia etc.	85,93,012.00	73,60,837.00
16.8	Auditors Fees	18,15,000.00	18,15,000.00
16.9	Law Charges	78,91,950.00	61,02,680.00
16.10	Postages, Telegrams, Telephones etc.	2,27,01,818.89	2,25,53,270.32
16.11	Repairs and Service charges paid	16,29,49,697.68	16,83,60,341.19
16.12	Insurance	8,35,10,037.24	7,92,64,291.78
16.13	Other expenditure :		
16.13.1	Security Guard Charges	3,26,69,873.17	3,09,97,340.62
16.13.2	Professional Charges	4,45,69,928.97	1,22,73,712.14
16.13.3	Computer Expenses	1,39,59,128.10	1,63,77,594.50
16.13.4	Loss on sale of fixed assets	79,966.38	13,93,051.52
16.13.5	Training Expenses	1,80,35,988.57	2,14,77,251.39
16.13.6	GST Expenses	4,51,90,798.26	5,15,69,144.68
16.13.7	Clearing House Service, Processing Charges	15,54,084.50	17,02,307.00
16.13.8	Expenses incurred on behalf of Borrower (Net)	1,43,55,253.78	0.00
16.13.9	Donation / Contribution Charity	10,00,00,000.00	0.00
16.13.10	Motor Expenses	46,42,716.52	40,52,272.15
16.13.11	Business Promotion Expenses	52,10,053.38	50,47,608.10
16.13.12	NOSTRO A/c. Maintenance Charges	83,75,133.00	81,31,467.00
16.13.13	ATM Expenses	23,11,529.07	19,61,217.61
16.13.14	CCIL Standard Transaction Charges	1,52,64,588.06	1,10,34,201.08
16.13.15	Other Meeting Expenses	6,47,345.08	7,11,258.00
16.13.16	Miscellaneous expenditure	1,50,19,500.58	1,31,08,316.58
	Total - 16	**191,40,68,432.48**	**180,95,11,299.84**

SCHEDULE 17		Year ended 31 March, 2026 (Current Year) (₹)	Year ended 31 March, 2025 (Previous year) (₹)
17. Provisions and contingencies Expenses			
17.1	Loss on Sale, Maturity of Securities	0.00	0.00
17.2	Old Int. Receivable and other written off	65,78,535.05	31,21,69,450.09
17.3	Amortised Premium on Govt. Securities	1,75,35,956.19	1,55,78,122.04
17.4	Provision for Bad & Doubtful Debts Reserve	200,00,00,000.00	71,98,98,323.96
17.5	Provision for Standard Asset	0.00	9,00,00,000.00
17.6	Provision for Special Reserve U/s 36(1)(viii) of Income Tax Act, 1961	39,90,00,000.00	113,80,08,240.00
17.7	Provision for Other Assets	5,00,00,000.00	5,00,00,000.00
17.8	Provision for Non Performing Invetment Reserve	5,00,000.00	0.00
17.9	Provision for Income Tax	153,13,00,000.00	170,61,50,000.00
17.10	Deferred Tax Expenditure	33,63,01,309.00	30,21,48,255.00
	Total - 17	**434,12,15,800.24**	**433,39,52,391.09**

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2026

(₹ in lakh)

	31-Mar-2026		31-Mar-2025	
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES :				
Net Profit as per P/L account		**70211.95**		**65158.22**
Add : Adjustment for				
Depreciation on Assets	2055.10		1919.45	
Loss on sale of Fixed Assets	0.80		13.93	
Amortisation of Investment	175.36		155.78	
Depreciation on Investment	21064.89		0.00	
Provision for BDDR	20000.00		7198.98	
Provision for Special Reserve	3990.00		11380.08	
Provision for Standard Assets	0.00		900.00	
Provision for Other Assets	500.00		500.00	
Provision for Non Performing Invetment Reserve	5.00		0.00	
Other written off	65.79		0.00	
Excess Provision for BDDR write - back	(20000.00)		(11800.00)	
Excess Provision for IDR write - back	0.00		(5784.40)	
Excess Provision of S\DR and other write back	(9000.00)		0.00	
Excess Provision for OIR write - back	(138.63)		(3146.75)	
Excess NP Investment Reserve write back	(8400.00)		0.00	
General Reserve write back	(31443.18)		0.00	
FCI Provision write-back	(33.66)		(37.87)	
Provision for Income Tax	15313.00	(5845.53)	17061.50	18360.70
		64366.43		**83518.92**
Less : Profit from Sale of Assets	2.31		3.50	
Deferred tax Assets	(3363.01)	(3360.70)	(3021.48)	(3017.98)
		67727.13		86536.90
Adjustments for				
Decrease / (Increase) in Investments	(335323.71)		18883.70	
Decrease / (Increase) in Advances	(65251.37)		(190634.94)	
Decrease / (Increase) in Other Assets	(39112.91)		36327.60	
Increase / (Decrease) in Funds	23975.33		(7057.82)	
Increase / (Decrease) in Deposits	(634991.25)		277576.35	

(₹ in lakh)

	31-Mar-2026		31-Mar-2025	
Increase / (Decrease) in Borrowings	706350.20		185038.17	
Increase / (Decrease) in Other Liabilities	7755.63	(336598.09)	(112443.89)	207689.17
Net cash generated from operating Activities before tax		**(268870.96)**		**294226.06**
Income Tax paid		15792.50		(48073.51)
Net Cash generated from Operating Activities after Tax (A)		**(284663.46)**		**342299.57**
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES :				
Purchase of Fixed Assets	(1091.19)		(1383.02)	
Sale Proceeds of Fixed Assets	21.79		22.23	
Net Cash generated from Investing activities (B)		**(1069.40)**		**(1360.79)**
		(285732.86)		**340938.78**
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES :				
Increase / (Decrease) in Share Capital	(249.42)		459.55	
Net cash generated from financing Activities (C)		**(249.42)**		**459.55**
Net increase in cash & cash equivalents (A+B+C)		**(285982.28)**		**341398.33**
Cash & Cash Equivalents at the Beginning of the year		**806327.64**		**464929.31**
Cash & Cash Equivalents at the End of the year		**520345.36**		**806327.64**
Cash & Cash Equivalents		**31-Mar-2026**		**31-Mar-2025**
Cash		151115.15		439785.56
Balance with other Banks		369230.21		366542.08
Money at Call & Short Notice		0.00		0.00
		520345.36		**806327.64**

M/s. Rodi Dabir & Company
Chartered Accountants
FRN : 108846W

For The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd., Mumbai

CA Sudhir Dabir
Partner
M No. 039984
UDIN NO. : 26039984NHVRVR2980

(Vidyadhar V. Anaskar)
Administrator

(Dilip N. Dighe)
Managing Director

Place : Mumbai.
Date : 24th June, 2026.

NOTES FORMING PART OF THE PROFIT & LOSS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2026 AND BALANCE SHEET AS ON 31ST MARCH, 2026.

I. BACKGROUND:

The Maharashtra State Co-operative Bank (MSC Bank) is a Scheduled Bank with AD – I Category Licence in Foreign Exchange having an administrative Head Office at Mumbai, 6 Regional Offices (Pune, Kolhapur, Nashik, Aurangabad, Nanded and Nagpur), 51 Branches and 4 Extension Counters in Maharashtra.

The Bank provides wide range of banking services including Retail & Wholesale Banking, Domestic and International remittances and Treasury Operations using latest technology.

The Bank was originally registered as “The Bombay Central Co-op. Bank Ltd.,” in 1911. With passage of time, the Bank underwent few constitutional changes before it acquired the present name viz. “The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd. (MSC Bank) Mumbai (Incorporating therein The Vidarbha Co-operative Bank Ltd.)” on 1st May, 1961 to promote and propagate the creation of a co-operative common wealth through socio-economic transformation of the community through co-operative principles and democratic means and serving as a balancing centre for effective management of surplus resources of the co-operatives in the State and thereby ensuring co-operative development and multifaceted prosperity of rural youth.

Reserve Bank of India (RBI) has issued Banking License to MSCB on 19th April, 2012. 37 Branches, 5 Regional Offices and 1 Extension Counter have received RBI license and on 13th November, 2023 RBI issued banking license to remaining 14 branches, 1 Regional Office and 3 Extension Counters. Banks obtained the ISO 27001:2022 certificate on 30.07.2025.

SCHEDULE NO. 18:

II SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES:

1. ACCOUNTING CONVENTION:

The accompanying financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on accrual basis, unless otherwise stated, on a going concern basis and comply with the generally accepted accounting principles, statutory requirements prescribed under The Banking Regulation Act, 1949 and The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 (As amended by the Maharashtra Co-operative Societies (Amendment) Act, 2013), Circulars and Guidelines issued primarily by National Bank for Agriculture and Rural Development (‘NABARD’) and Reserve Bank of India from time to time, applicable Accounting Standards (‘AS’) as issued by the Institute of Chartered Accountants of India (‘ICAI’) and the current practices prevailing amongst the Co-operative Banks in India. Accounting Policies has been updated according to RBI Master Direction RBI/DOR/2025-26/314 DOR.ACC.REC.No.233/21.04.018/2025-26 dated November 28, 2025.

2. USE OF ESTIMATES:

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

3. INVESTMENTS:

Investments in the Balance Sheet are classified under the following heads as per RBI guidelines – Government Securities, Other approved Securities, Shares in Co-operative Institutions / Financial

Corporations, Bonds of Public Sector undertaking and Other Investments, in accordance with the Third Schedule of Section 29 of The Banking Regulation Act, 1949 (AACS).

3.1 Accounting and Classification:

The Bank has classified its investment portfolio in to the following three categories

3.1.1 Permanent Category (Held to Maturity -HTM)

3.1.2 Current Category –

3.1.2.1 Available for Sale (AFS)

3.1.2.2 Held for Trading (HFT).

Investments other than Shares of Co-operative Institutions, Financial Corporations and Mutual Funds are classified, for day to day operations into two categories viz; 'Held to Maturity' (HTM) and 'Available for Sale' (AFS) / Held for Trading (HFT) in accordance with the guidelines on Classification and Valuation of Investments for all Scheduled Banks issued by the RBI.

3.2 Valuation of Investments:

3.2.1. Treasury Bills, Cash Management Bills under all categories / classifications are valued at carrying cost.

3.2.2. Shares of Co-operative Institutions and Financial Corporations are valued at cost unless there is a "diminution" (defined as per NABARD guidelines) in the value thereof in which case the diminution is fully provided for.

3.2.3. Units of Mutual Fund are valued at lower of Cost or Net Asset Value.

3.2.4. Cost of the security is arrived using the Weighted Average Price Method.

3.2.5. Valuation of Investments is done on the following basis:

3.2.5.1 Securities held in 'Permanent' (Held to Maturity- HTM) Category are valued at acquisition cost. The excess of acquisition cost / book value over the face value is amortized over the remaining period of maturity of the Investment.

3.2.5.2 Securities held in 'Current' (Available for Sale- AFS) Category are valued as per directive issued by RBI from time to time in line with the methodology suggested by Financial Benchmark India Private Ltd. (FBIL). Investments under AFS category are valued scrip-wise at lower of Book Value and Market Value, and depreciation / appreciation is aggregated for each classification. Net depreciation, if any, is provided in the profit & loss account and an Investment Depreciation Reserve is created.

3.2.6. Broken period interest, Brokerage and commission if any in respect of investments purchased is treated as an item of expenditure under the profit and loss account.

3.2.7. Investments where Principal / Interest remains overdue for more than 90 days are classified as Non-performing and Provision is made in line with the Guidelines of Reserve Bank of India from time to time.

3.2.8. Profit in respect of investments sold from 'HTM' category will be included in Profit on Sale of Investments and equal amount will be transferred to Investment Fluctuation Reserve by way of appropriation. Investment Depreciation Reserve / Loss on sale will be recognised in the Profit and Loss Account.

3.3 Re-classification / Transfer between Categories:

Re-classification of Investments from one category to another is done in accordance with RBI guidelines and any such transfer is accounted for at the acquisition cost / book value / market value, whichever is lower, as at the date of transfer. Depreciation, if any, on such transfer is fully provided for.

3.4 The Bank lends under Tri Party Repo Dealing System (TREPS) facility. Any lending under this facility repayable beyond 15 days is classified as Advances (Short Term) Secured against Government and Other Approved Securities. Other lending repayable within 15 days is classified as “Money at Call and Short Notice”.

4. DEPOSITS :

The accrued interest on Term Deposits accepted from the customers of the Bank under cumulative interest scheme (by whatever name called) will be credited to the respective account at Quarterly rest i.e. on 30th June, 30th September, 31st December and 31st March. The accrued interest on all other deposits will be shown as Liabilities under the head Interest Accrued and Payable Account. Applicable TDS shall be made on same dates.

Interest on Saving Bank Deposit is to be paid on six monthly on a daily product balance basis. For the period from 1st April to 30th September, Interest is to be paid on 30th September (if Holiday then on next working day) and for the period from 1st October to 31st March, Interest is to be paid on 31st March (if Holiday then on next working day).

5. ADVANCES:

5.1 The classification of advances into Standard, Sub Standard, Doubtful and Loss Assets as well as provisioning on Standard Advances and Non-Performing Advances (NPA) is arrived at in accordance with the Income Recognition, Assets Classification and Provisioning Norms as prescribed by NABARD as under–

Sr.No.	Advances	Classification	Provision
1.	Performing Assets	Standard Assets	
		• Agriculture	0.25%
		• Non-Agriculture	0.40%
		• Additional facilities sanctioned in Restructured Accounts	5.00%
2.	Non - Performing Assets (Revised as per RBI Master Circulars dated 28.11.2025)	• Sub-standard Assets (upto 3 Years)	10%
		• Doubtful Assets	
		D1 – 3 years to 4 years	20%
		D2 – 4 years to 6 years	30%
		D3 – above 6 years	100%
		• Unsecured Portion	100%
		• Loss Assets	100%

Advances to DCCB’s for agricultural and allied activities refinanced by NABARD are considered as direct advances as per NABARD’s Inspection Report dated 4th October, 2013 and provided accordingly.

Certain advances classified as standard assets have been kept outstanding at nominal amounts to continue the charge on security in respect of facilities enjoyed by them with the Bank.

Advances backed by legally valid documentation are considered as secured.

Identification of NPA's is automated through the system except Investment and derivative exposure.

The Bank creates provisions against NPAs from time to time, as per RBI guidelines. Any excess held, if any, is out of prudence.

5.2 Recovery on account of Performing Assets will be adjusted firstly towards Expenses incurred in relation with recovery e.g. notice related expenses, legal expenses, etc. and then towards Interest and then to Principal.

In case of institutional borrowers, EMI on Medium Term Loan and Long-Term Loan is recovered at quarterly, half yearly or yearly intervals as per sanction terms. Interest is debited at monthly intervals in all cases except for Agricultural loans where interest is charged half yearly. For retail borrowers the EMI is recovered on a monthly basis.

5.3 Recovery from Non-Performing Assets (NPA) :

5.3.1 NPA's where legal notice is served to the Borrower or where his assets are seized is appropriated in the following manner with effect from 24th September, 2020 :

Recovery Under Retail Banking		Recovery Under Sale of Fixed Assets		Recovery Under One Time Settlement (OTS) Scheme		Recovery Under Government Guarantee	
1	Expenses incurred on behalf of Borrower	1	Expenses incurred on behalf of Borrower	1	Expenses incurred on behalf of Borrower	1	Expenses incurred on behalf of Borrower
2 2.1 2.2 2.3	Interest : Old Interest Receivable NPA Interest Receivable Noted Interest	2	Principal of Loan	2	Principal of Loan	2	Principal of Loan
3	Principal of Loan (As per Age of Loan from old to new)	3 3.1 3.2 3.3	Interest : Old Interest Receivable NPA Interest Receivable Noted Interest	3 3.1 3.2 3.3	Interest : Old Interest Receivable NPA Interest Receivable Noted Interest	3 3.1 3.2 3.3	Interest : Old Interest Receivable NPA Interest Receivable Noted Interest

5.3.2 Recovery from sale of Goods of Pledge and Hypothecation Loan firstly towards Short Margin, Interest and Principal respectively.

5.3.3 Recovery received from secured accounts :

a. Where there is further chances of recoveries from secured accounts, recovery will be adjusted as follows :

5.3.3.1 Expenses incurred on behalf of Borrower

5.3.3.2 Interest : Old Interest Receivable, NPA Interest Receivable, Noted Interest

5.3.3.3 Principal of Loan (As per Age of Loan from old to new)

b. Recovery from sale of goods under pledge and hypothecation loan adjusted in the order of short margin, interest receivable and principal respectively.

5.3.4 Recovery received from unsecured accounts, properties sold account etc. where there is no further chances of recoveries (except joint and several), recovery will be adjusted as follows :

5.3.4.1 Expenses incurred on behalf of Borrower

5.3.4.2 Principal of Loan (As per Age of Loan from old to new)

5.3.4.3 Interest : Old Interest Receivable, NPA Interest Receivable, Noted Interest.

5.3.5 Earnest Money Deposit (EMD) towards Other Receipts and in case of legal procedure towards Sundry Liability.

5.4 Prior to 31st March, 2006, interest on all advances was accounted and recognized on accrual basis.

Post 1st April, 2006 interest income on all advances is recognised on receipt basis. Interest on performing advances is debited to “Performing Interest Receivable” with a credit to “Performing Interest Suspense A/c’’. On actual receipt of Interest, amounts to that effect are reversed.

Interest on NPA is debited to “Non-Performing Interest Receivable” with a credit to “Non-Performing Interest Suspense A/c.” On actual receipt of Interest, the Profit and Loss is credited and amounts to that extent are reversed.

For NPA where liquidation proceedings have commenced or where a case is lodged against the Borrower or after completion of 2 years of date of discontinuance of business operations whichever is earlier; interest accrual is ceased and entries passed in memorandum books of accounts maintained separately, as Noted Interest. These Memorandum entries form an integral part of the accounts of the Bank. Recoveries in Noted Interest, if any, are credited to Profit & Loss Account on receipt.

5.5 Provision for Bad & Doubtful debts shall be made on outstanding balance on that date and any tax relief in consequence of such provision, shall be accounted for in the year of actual relief.

6. SHARE CAPITAL:

As per approval of the Registrar of Co-operative Societies vide letter dated 11th December, 2018 and the Bye-Laws, the Authorized Share Capital of the Bank is ₹ 1,000 Crores. This is excluding a provision to increase further by 25% towards Government Subscription. Amounts towards Membership are initially collected as Application Money and transferred to Capital only after Board approval.

7. RESERVE FUND AND OTHER RESERVES :

7.1 As per the requirement of The MCS Act, 1960 the Statutory Reserve Fund is bifurcated into 2 Categories viz.;

7.1.1 Statutory Reserve (at 25% of Net Profit),

7.1.2 Agriculture Credit Stabilisation Fund (at 15% of Net Profit).

7.2 Membership Entrance Fees, Dividend Payable remaining unclaimed over 3 years are taken directly to General Reserve Fund.

7.3 Surplus arising on revaluation of fixed assets over their book value is transferred to Revaluation Reserve.

7.4 Proposed apportionments from net profit to various reserves are accounted after approval in the Annual General Meeting.

8. CASH FLOW STATEMENT (AS-3) :

The Cash flows are reported using the indirect method whereby profit before tax is adjusted for effects of transactions of non-cash nature and deferrals or accruals of past or future cash receipts or payments. The

cash flow from operating, investing and financing activities of the Bank are segregated based on available information.

Cash & Cash Equivalents:

Cash & Cash Equivalent includes Cash on hand, Balance with Banks, Money at Call & Short Notice and Deposits placed with banks with a maturity of less than 90 days.

9. REVENUE RECOGNITION (AS-9) :

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured. Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis except the following items:

9.1 Interest income on advances is recognized on receipt.

9.1.1 Aapportionment and consequential accounting of recoveries in NPA accounts is referred in Para 5.3 & 5.4 above.

9.1.2 Income from locker rent, Commission, interest on overdue bills, Interest on Income tax refunds, dividend income is accounted on receipt.

9.1.3 Income from processing fees is accounted after issuance of the sanction letter.

9.1.4 Dividend on investment in shares and units of Mutual Funds.

9.2 Realized gains on investments under HTM category is recognized in the Profit and Loss Account and subsequently appropriated to Capital Reserve (Securities) in accordance with RBI guidelines after netting off Income Tax and Appropriations to the Statutory Reserve. Loss on Sale is recognised in the Profit and Loss Account in the year of Sale.

9.3 In respect of securities in HTM & AFS categories of Investment where interest / principal is in arrears for more than 90 days and income is not recognized, an appropriate provision for the depreciation in the value of the investments is made, as per prudential norms applicable to non-performing investments. The depreciation / provision in respect of non-performing investment is not netted off against the appreciation in respect of performing investments and is disclosed separately.

9.4 Interest income on Treasury bills is accounted at quarterly intervals and correspondingly is disclosed in Profit & Loss Account under the heading income on Investment.

9.5 Interest on Foreign Currency CCIL Deposits (Security Guarantee Fund) is received at half yearly intervals by credit to USD Nostro and is booked at exchange rate prevalent on date of credit.

9.6 Brokerage, incentives, front-end fees etc. received on purchase of securities is reduced from the cost of respective investments.

9.7 Income tax refunds / demands are accounted on receipt of relevant assessment / appeal order.

9.8 Training expenses are accounted at gross and amount reimbursed by NABARD is disclosed as Indirect Income in line with the suggestion given by NABARD.

9.9 In case of non-fulfilment of commitment, breach of contract from customer / vendor then Bank should recovered Penal charges (plus GST) from that customer or vendor. Such Penal charges will be credited to Commitment Charges Account.

10. EXPENSES:

Expenses are provided for the period to which they pertain except in case of staff Insurance and Ex-gratia to staff which are charged to Profit and Loss on payment.

10.1 Salaries & Allowances: Retainer ship fees paid to Ex-Staff on contract basis will be debited to this account.

10.2. Expenses incurred on behalf of Borrower: From 01st of April, 2024 simple interest at the rate of Cost of Fund of preceding financial year should be charged on outstanding amount under this head.

10.3 Recoveries against Written-off Loans & Interest will be taken directly to income under the head P/L Bad Debts Previously Written off now recovered.

10.4 The Accounting policies with regard to revenue recognition on investments and advances are in conformity with the prudent accounting norms issued by the Reserve Bank of India / NABARD from time to time. In respect of income from already identified NPA shall be recognised on receipt basis.

11. INTEREST ON MATURED FIXED DEPOSITS :

Interest on matured fixed deposits (MFD) where no renewal instructions are obtained from customers within 14 days from the date of maturity is provided at prevailing Savings Bank Deposit Rate.

12. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION (AS-10) :

12.1 Fixed Assets, other than those that have been re-valued, are carried at historical cost less depreciation accumulated thereon. Cost includes incidental stamp duty, registration charges and civil work in case of ownership premises, and in case of other fixed assets, amounts incurred to put the asset in a working condition. Assets are capitalised on final approval and payment.

12.2 Fixed assets which are fully depreciated but in use are carried in the books at ₹1/-.

12.3 Depreciation is provided on a Written Down Value (WDV) method except Computers (Hardware and Software) / Data processing Units which are on Straight Line Method (SLM), at the rates mentioned below from the period the Assets is accounted for in the system:

Assets	Rate of Depreciation (%)	Method of Depreciation
Computer (Hardware & Software)	33.33%	SLM
Building / Premises	10.00%	WDV
Furniture and Fixture	10.00%	WDV
Office Machinery (including Air-conditioner)	15.00%	WDV
Vehicles	15.00%	WDV

12.4 Assets purchased during the year are depreciated for the entire year if an asset is purchased and retained for 180 days or more and otherwise it is charged at 50% of the rate of depreciation as mentioned above except Motor Vehicles where full year depreciation is charged irrespective of the date of purchase.

12.5 Assets costing less than ₹ 15,000 are expensed out with effect from 15th July, 2020 as per approved policy.

12.6 AS-10 on Property, Plant and Equipment as applicable to non-corporate entities with effect from 1st April, 2017 requires depreciation to be charged systematically over the useful life of an asset on its original cost or the re-valued amount. It further mandates the write back of excess depreciation on the re-valued asset amount over the depreciation on the original asset cost through the General Reserves. (earlier permitted through the Profit and Loss account).

Subsequent to the revised AS – 10 depreciation for the period on re-valued portion of fixed assets has been debited to Profit and Loss Accounts under head Depreciation on Fixed Assets @ 10% on Written Down Value (WDV) method and an equal amount is transferred from Revaluation Reserve to General Reserve Fund.

12.7 Capital work-in-progress (CWIP) represents the cost incurred on a fixed asset that is still under construction / implementation at the balance sheet date or is not yet readily available for use. All these expenses incurred will become part of the cost of that asset. Once the asset is fully constructed / implemented and ready for put to use, the balance of Capital work-in-progress account is transferred to the Fixed Assets account.

12.8 Physical verification of Fixed Assets:

12.8.1 Physical verification of Fixed Assets is to be conducted once in each financial year by Manager of Estate department in Head Office, Incharge of Regional Office in respective Regional Office and Branch Manager in their Branch.

12.8.2 In physical verification, responsible officer should also have to check and confirm accounting of capital work-in-progress and also confirm whether balances are transferred to fixed asset account in case of completion of assets and ready for put to use.

12.8.3 At the time of physical verification of Fixed Assets detail report needs to be prepared.

12.8.4 Incharge of Regional Office and Branch Managers has to submit copy of physical verification report of fixed assets to Manager, Estate & Maintenance Department, Head Office, Mumbai.

12.9 No depreciation will be charged in the year in which fixed assets is sold.

13. FOREIGN CURRENCY TRANSACTIONS (AS-11) :

13.1 All transactions denominated in foreign currencies are valued at the year-end exchange rates notified by the Foreign Exchange Dealers' Association of India ('FEDAI') as per the guidelines issued by Reserve Bank of India ('RBI'). The resultant gains or losses, if any are recognized in the Profit and Loss Account under 'Profit on exchange transactions' (net).

13.2 Income and expenditure in foreign currencies are translated at the RBI reference rates prevailing on the date of the transaction.

13.3 Contingent Liabilities in currencies other than Indian Rupees on account of foreign exchange contracts, guarantees, acceptances, endorsements and other obligations except letters of credit denominated in foreign currencies are disclosed at closing rates of exchange notified by FEDAI.

13.4 Outstanding forward exchange contracts and spot exchange contracts are revalued at year end exchange rates notified by FEDAI. The resulting gains or losses on revaluation are included in the Profit and Loss account in accordance with RBI / FEDAI guidelines.

13.5 INTERNATIONAL BANKING DIVISION:

13.5.1 Application of Exchange Rate on export Bills:

The post-shipment bill will be purchased / discounted / negotiated by AD at current bills buying rate. The interest for the normal transit period and / or usance bill will be recovered by the AD upfront. Rate of interest and overdue interest will be charged as per RBI guidelines from time to time. Preshipment Credit in Foreign Currency is granted @ 6 months SOFR + 300 bps.

13.5.2 Crystallization of foreign currency export Bills:

Authorised Dealers have the freedom to formulated their own policy for crystallisation of foreign currency liability into rupee liability, when as export bill is not paid on due date. The policy of the bank in this regard should be transparently available to their customers.

13.5.3 Dishonour of export Bill:

In case of dishonour of bills before crystallisation, the AD bank shall recover Rupee equivalent amount of the bill including foreign currency charges if any arrived at the current spot TT selling

rate or amount originally advanced whichever is higher along with appropriate interest and rupee denominated charges.

13.5.4 Early realization of an export Bill:

In the case of early realisation of export bill interest collected by the bank for the unexpired period shall be refunded to the customer. The bank also pays or recovers notional swap cost as in the case of early delivery under a forward contract.

13.5.5 Exchange rate on Collection Bills:

The realisation proceeds of export bill in foreign currency sent on collection or goods sent on consignment basis will be converted at TT buying rate. The conversion will take place only after the foreign currency amount is credited to the Nostro account of the bank.

13.5.6 Application of Exchange Rate on Import LC and LC Bills:

Foreign Letter of credits are opened and accounted for at bill selling rate prevailing on the date of transaction and contingent liabilities are created. LC liability is reversed and bill liability is created on the date of booking of import bill under LC. At the time of realisation of bill liability gets reversed by debit to customer's C/A and credit to respective Nostro account as per currency of the bill.

13.5.7 Crystallization of import Bill:

The unpaid foreign currency import bills under Letters of credit shall be crystallised (click: crystallization of import bills) as per the stated policy of the bank in this respect.

13.5.8 Early delivery, extension and cancellation of forex contracts:

If a bank accepts or gives delivery, the bank shall recover / pay swap difference, if any. In the case of extension is sought by the customer, the contract shall be cancelled at appropriate (buying / selling) rate and rebooked simultaneously at the current exchange rate.

13.5.9 Cancellation of purchase and sale contracts:

In the case of cancellation of contract at the request of the customer, cancellation is to be effected at following rate; Purchase contract shall be cancelled at TT selling rate. Sale contract shall be cancelled at TT buying rate. Where the contract is cancelled before maturity, Forward TT rate shall be applied. In the absence of any instruction from the customer, a contract which is matured shall be cancelled by the bank on the 7th working date after maturity date. In such cases the customer is entitled to the exchange difference if any. However, the customer is liable to pay exchange difference, swap cost if any shall be recovered from the customer under advice to him.

13.6 In case of derivative transactions Bank generally undertakes following types of derivative transactions:-

a) Forward Contract (Sale) for Import customers

b) Forward Contract (Purchase) for Export customers

c) Forward Contracts are covered in Inter Bank Markets, in respect of Merchant Transactions.

d) Swap Transactions – Buy / Sell or Sell / Buy for hedging / Funding & Trading transactions.

In respect of all these transactions Contingent Liability vouchers are passed, when these transactions are entered into. At the end of the every month, all these contracts are revalued at month end rates provided by FEDAI.

On the date of delivery of these contracts, actual delivery is given or taken at contracted rate.

14. EMPLOYEE BENEFITS (AS-15) :

14.1 Gratuity :

Retirement Benefit in the form of Gratuity is a Defined Benefit Plan. The Bank has a Gratuity Trust for its Employees. Gratuity is provided for, on the basis of actuarial valuation done by an independent actuary as at the year end, using the Projected Unit Credit Method in accordance with Accounting Standards - 15 (Revised) on Employee Benefit as issued by Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). The Trust follows the following investment pattern mentioned in the Official Gazette of Government of India from time to time.

Sr. No	Investment Pattern	Percentage amount to be invested
1	Government Securities & Related Investments	Minimum 45 % and Up to 50 %
2	Debt Instruments & Related Investments	Minimum 35 % and Up to 45 %
3	Short-term Debt Instruments & Related Investments	Upto 5 %
4	Equities & Related Instruments	Minimum 5 % and Up to 15 %
5	Asset Backed, Trust Structured & Miscellaneous Investments	Up to 5 %

14.2 Compensated Absences (Leave Encashment) :

Employee Leave Benefit in the nature of encashment of Privilege and Sick Leaves is a defined benefit plan. Encashment of unavailed Sick Leave within a period of 3 years before retirement of an employee is allowed. Encashment of Privileged Leave is allowed as per the Bank's policy and agreement with Union. Casual leave is to be utilised during the year and not carried forward. Privilege leave and sick leave which are en-cashable are provided for on the basis of actuarial valuations done by an independent actuary as at the year-end using the Projected Unit Credit Method in accordance with the guidelines on AS-15 (revised) on Employee Benefits as issued by ICAI.

14.3 Provident Fund Contribution :

The Bank contributes an amount equal to the employee's contribution on a monthly basis to The Maharashtra State Co-operative Bank's Staff Provident Fund formed by the Bank itself exempted under EPFO and administered by the "Trustees". The Bank has liability towards monthly contribution to Provident Fund. Cost of administering the fund and any loss caused to the Fund is borne by the Bank.

14.4 The Bank also makes the pension contribution of employees as per Employee's Pension Scheme, 1995 along with other statutory dues.

14.5 Interest on staff advances is booked based on the Agreement entered into between the Board and Staff Unions.

14.6 Contribution to Provident Fund will be charged to Profit and Loss Account.

15. SEGMENT REPORTING (AS-17) :

In accordance with the guidelines issued by RBI, the Bank has adopted Segment reporting as under:

15.1 Treasury includes all Investment portfolio, profit / loss on sale of investments (Bonds and Government Securities). The expenses of this segment consist of interest expenses on funds borrowed from external sources as well as internal sources and depreciation / amortization of premium on Held to Maturity investments. Bank has internal parameters in place which are reviewed at half yearly intervals to calculate the internal fund transfer pricing.

15.2 Corporate / Wholesale Banking include interest received on loans given to Sugar / Spinning / Processing Industries, Marketing, District Central Co-operative Banks and Urban Co-operative Banks.

15.3 Retail Banking includes interest received on loans given to Individuals / small borrowers.

15.4 Other Banking Operations include all other operations not covered under Treasury operations, Corporate / Wholesale Banking and Retail Banking.

16. Related Party Disclosure (AS – 18) :

The Bank is a Co-operative Bank under Maharashtra State Co-operative Societies Act 1960 & there are no related parties requiring a disclosure other than Key Management Personnel i.e. Chairman and Managing Director of the Bank.

17. LEASES (AS-19) :

Leases where the lessor effectively retains substantially all the risks and benefits of ownership of the leased asset are classified as Operating Leases. Operating Lease payments are recognized as an expense in the Profit and Loss Account during the year as per lease agreement.

Wherever leases have expired and rent negotiations for further periods are in process, provision is made based on the amount of rent paid in the month of expiry of the lease agreement. Adjustments if any are accounted on the date of finalization of actual lease rent / signing of lease agreement.

18. EARNING PER SHARE (AS-20) :

Basic Earnings per Share is calculated by dividing the net profit for the period by weighted average number of equity shares outstanding during the year. The weighted average numbers of equity shares are calculated on monthly basis.

19. CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (AS-21) :

Since Bank does not have any subsidiaries companies / Co-operative societies, the Accounting Standard - 21 (AS-21) regarding consolidated financial statements is not applicable to the Bank.

20. INCOME TAX (AS-22) :

20.1 Income Tax expense comprises of Current Tax and Deferred Tax. Current Tax is provided for and Deferred Tax is accounted for in accordance with the applicable provisions of the Income Tax Act, 1961 and Rules framed there under read with Accounting Standard 22 issued by ICAI.

20.2 Provision for Current Tax is made on the basis of estimated taxable income for the year arrived at as per the provisions of income tax law and applicable Income Computation and Disclosure Standards (ICDS) issued by CBDT. Due consideration is given to TDS & Advance Tax payments while arriving at tax provision.

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

20.4 Deferred Tax Asset (DTA) is recognised only to the extent there is virtual certainty that sufficient future taxable income will be available against which such deferred tax assets can be realized.

20.5 Deferred Tax will be based on tax rates and the tax laws effective on date of Balance Sheet.

21. INTANGIBLE ASSETS (AS-26) :

Expenses on all type of Operating software will be capitalized and amortised by way of straight line method @ 33.33% or at any such rate prescribed by competent authority.

22. IMPAIRMENT OF ASSETS (AS-28) :

The carrying amount of assets will be reviewed at each balance sheet date if there is any indication of impairment based on internal / external factors. An asset will be treated as impaired when the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount. An impairment loss will be charged to the Profit and Loss Account in the year which the asset is identified as impaired. An impairment loss recognized in prior accounting periods will be reversed if there is change in the estimate of the recoverable amount.

23. PROVISIONS, CONTINGENT LIABILITIES AND CONTINGENT ASSETS (AS-29) :

In accordance with AS-29, Provisions, contingent liabilities and contingent assets, the Bank recognises provisions when it has a present obligation as a result of past event, where it is probable that an outflow of resources embodying economic benefit to settle the obligation will be required and a reliable estimate can be made of such an obligation.

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.

Contingent Liabilities of the Bank are in respect of guarantees, acceptances, letters of credit with customers under approved limits and liability thereon is dependent upon terms of contractual obligations, development and raising of demand by the concerned parties. It also includes pending legal cases, tax demand, claims not acknowledged as debt and Deposit Education & Awareness Fund (DEAF). These amounts are partly collateralised by margins / guarantees / secured charges.

A disclosure of Contingent Liability is made when there is:

A possible obligation, arising from a past event(s), the existence of which will be confirmed by occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank or

A present obligation arising from past events but is not recognized as it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of obligation cannot be made.

When there is possible obligation or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

Frivolous claims made against the Bank are not recognized as a Contingent Liability and not disclosed in the financial statements.

Contingent assets are neither recognized nor disclosed in the Financial Statements.

Accounting policies in respect of foreign BG or LC'S:

When LC'S and BG guarantees are issued on behalf of our customers, Contingent Liability vouchers are passed at the existing Bill Selling rates. Since these liabilities are contingent in nature no MTM / revaluation entries are passed later.

On receipt of documents under LC'S or claim is received under Bank Guarantee, the liability becomes actual and documents are retired at the ongoing rates only.

24. Depositor Education and Awareness Fund (DEAF) :

In terms of master direction from RBI/DOR/2025-26/319 (Rural Co-operative Banks – Miscellaneous) Directions, 2025 dated 04 December 2025, the Bank will create Depositor Education and Awareness Fund and will transfer all credit balance with the bank which have not been in operation for 10 years or more mentioned in said circular of RBI. Subsequently, Bank will transfer the said Fund, amount becoming due in each calendar month (i.e. proceeds of inoperative accounts and balances remaining unpaid for 10

years or more) as specified in the scheme and the interest accrued thereon on the last working day of the subsequent month to Reserve Bank of India. In case of demand from customer / depositors whose unclaimed amount / deposit is transferred to the fund, the Bank will repay the customer / depositor, along with interest, if applicable, and will lodge a claim for refund from the fund for an equivalent amount paid to the customer / depositor. The details of refund made by the Bank in each calendar month will be furnished by the Bank in the prescribed form in the subsequent month.

All such unclaimed liabilities (where amount due has been transferred to DEAF) will be reflected as "Contingent Liability – Others, items for which the Bank is contingently liable" under Schedule of Contingent Liability in the Annual Financial Statements.

25. Other Policies :

25.1 Unclaimed pay orders / demand drafts after expiry of 3 months are transferred from "Bills Payable" to "Others" under the head "Other Liabilities".

25.2 Salaries & other allowances of Bank Staff on deputation with DCCB's are paid directly by the DCCB's concerned and there is no debit to the Profit & Loss account on this account. Gratuity of such employee is reimbursed by the DCCB's to the Bank and is netted off from the concerned expense head. Salaries of the officials entrusted with managing pledge account of private sugar mills are recovered from the borrowers concern.

25.3 Bank has taken a Staff Group Mediclaim policy from the TATA AIG General Insurance Co. Ltd. The policy premium is paid equally from the staff salary and by the Bank respectively.

25.4 Deposits to Service Providers are accounted at Cost and classified in Other Assets.

25.5 Stock of Stationery is valued at cost. Stationery not in use is expensed off.

25.6 As per consistent practice, recoveries pending for appropriation are credited to the concerned account after closure of litigation and necessary documentation, with due management approval.

25.7 Cheque received from customer and sent for clearing before 31st March 2026 are reclassified from advances and shown under other assets till realisation.

25.8 Net Profit (Net Profit or Loss for the period, Prior period items and changes in Accounting Policies) :

The net profit disclosure in the Profit & Loss Account will be arrived at, after making provisions for the following:

25.8.1 Bad and Doubtful Advances (Ref. RBI/2024-25/58 DOR.CAP.REC.No.27/09. 18/201/2024-25 dated August 02, 2024)

25.8.2 Adjustments, if any, in the value of investments according to RBI directives

25.8.3 Provision on Standard Assets and

25.8.4 Other usual and necessary provisions.

25.8.5 Prior period items and changes in Accounting Policies shall be disclosed separately so that their impact on the profit and loss for the year can be perceived.

25.9 Disposal of Net Profit :

25.9.1 The net profit of the Bank shall be calculated and disposed-off in accordance with the provisions of the MCS Act, 1960 and Rules framed there under.

25.9.2 On the basis of recommendations made by General Body Meeting of the Bank, the Board may appropriate the net profit as under :

25.9.3 To carry not less than 25% of the net profit to the ''Statutory Reserve Fund''.

25.9.4 To carry not less than 15% of the net profit to the ''Agriculture Credit Stabilisation Fund''.

25.9.5 To transfer a balance of net profit subject to availability and after all statutory provisions, to ''General Reserve Fund''.

25.9.6 Subject to such conditions / rules / directions as may be prescribed by the competent authority and or Board of the Bank, the balance of net profit may be utilized for all or any of the following purposes

25.9.7 To transfer for payment of dividend to members at the rate decided by the Annual General Body as per Act, Rules & as per the norms issued by NABARD from time to time.

25.9.8 To transfer for contribution to the ''Co-operative Education & Members Training Fund'' at the rate accordance with the provisions of the MCS Act, 1960 and Rules framed there under and to be utilized for the education and training of directors, employees and members as may be recommended by the Board of Directors.

25.9.9 To transfer to ''Investment Fluctuations Reserve'' as per Reserve Bank of India guidelines.

25.9.10 To transfer to Staff Welfare Fund, Staff Benefit Fund, Member Welfare Fund and Employees Retirement Fund as may be recommended by Board of Directors.

25.9.11 An amount equal to 10% of acquisition cost of Assets transferred to ''Building Fund''.

25.10 Dividend :

25.10.1 The Bank may in a General Body Meeting approve an annual dividend which shall be ascertained in accordance with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 (XXIV of 1961) and as per bye-laws of the Bank and in consonance with NABARD guidelines, if any, to be paid to the members in proportion to Share Capital as also a bonus to be paid to the members of the Bank.

25.10.2 Any dividend remaining undrawn for three years after having been declared shall be forfeited and credited to the General Reserve Fund of the Bank.

25.11 Goods & Service Tax

25.11.1 GST is applicable on taxable income (i.e. Income received other than Interest Income or income which are exempt in GST laws), sale of fixed assets / scrap, sale of foreign currency, rent income from letting out borrower's assets, sale of asset / stock of borrower etc. GST collected on taxable income is accounted on liability side as GST output liability and GST paid to Vendor on expenses (GST input credit) is accounted on Expenditure side in Profit and Loss account.

25.11.2 Bank itself is liable to pay GST in case of Reverse Charge Mechanism (RCM) expenses transactions. In such case, GST accounted on liability side as GST output liability. Fifty percent of GST input credit is accounted on Asset side and balance fifty percent of GST input credit is accounted on Expenditure side in Profit and Loss account.

25.11.3 After matching GST input credit with GSTR 2B, fifty percent of eligible GST input credit (Rule 38 of CGST Rules, 2017) is transferred to GST input tax credit account on Asset side and then setoff is claimed against GST output liability. Remaining Input Tax Credit on expenses which is not allowable as per GST Law is expensed out.

25.11.4 In case of purchase of fixed assets, GST amount is capitalized in cost of Fixed Assets. GST is charged on sale of fixed assets at applicable rate

26. Accounting Policy has been updated according to Master Direction issued by RBI vide Circular No. RBI/DOR/2025-26/314 DOR. ACC. REC.No.233/ 21.04.018/2025-26 Dt. 28th November 2025 and subsequent amendments dated 05th January 2026 and 16th March 2026.

SCHEDULE NO. 19: -

NOTES FORMING PARTS OF THE ACCOUNTS:

1. PRIOR PERIOD ITEMS (AS-5) :

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

2. FIXED ASSETS AND DEPRECIATION (AS-10) :

Certain Fixed Assets had been re-valued by the Bank as on 31st March, 2008 as per revaluation by a Government Approved Valuer by ₹ 30690.00 lakh. During the year 2009-10 these Fixed Assets were again re-valued by a Government Approved Valuer by ₹ 11618.00 lakh and accordingly the increase was credited to Revaluation Reserve in that year. To give effect to revised AS- 10, Depreciation of ₹ 728.14 lakh @ 10% p. a. on Written Down Value (WDV) method for the period on the re-valued portion of fixed assets has been debited to Profit and Loss Accounts – Depreciation on fixed assets and equal amount transferred from Revaluation Reserve to General Reserve Fund.

3. THE EFFECTS OF CHANGES IN FOREIGN EXCHANGE RATES (AS-11) :

The Bank had re-valued all the outstanding Open Foreign Currency Position and all the outstanding Forward as well as Spots Exchange Contracts, as per FEDAI rates as on the date of Balance Sheet and net exchange profit of ₹ 165.03 lakh (PY ₹ 65.76 lakh), representing net effect of realised and re-valued exchange earnings is credited to profit and loss account in accordance with AS -11 issued by ICAI.

4. Disclosure under (AS–15) : “Employee Benefits” - Provident Fund :

(₹ in lakh)

Sr. No.	Particulars	Provident Fund	
		31 March, 2026	31 March, 2025
4.1	**Employment and Retirement Benefits**		
	Post-Employment Benefits		
4.1.1	Bank’s contribution to Provident Fund debited to Profit and Loss Account	1553.11	895.04
4.1.2	Bank’s contribution to Gratuity Fund debited to Profit and Loss Account	-	-

5. Disclosure under AS - 15 “Employee Benefits” - Gratuity

The following table sets out the status of the Gratuity Plan as required under AS 15. Reconciliation of opening and closing balances of the present value of the defined benefit obligation:

(₹ in lakh)

Sr. No.	Particulars	Gratuity Funded	
		31 March, 2026	31 March, 2025
5.1	**Principal Actuarial Assumptions as at the date of balance date:**		
	Interest / Discount Rate	6.25% p.a.	6.55% p.a.
	Rate of increase in compensation	5.25% p.a.	5.25% p.a.
	Expected Return on Plan Assets	6.25% p.a.	6.55% p.a.

Sr. No.	Particulars	Gratuity Funded	
		31 March, 2026	31 March, 2025
5.2	**Changes in present value of obligations**		
	Present value obligation at beginning of period	6891.58	8986.85
	Interest cost	367.77	559.34
	Current service cost	247.89	218.35
	Benefits Paid	(2331.34)	(2261.77)
	Actuarial (Gain) / Loss on obligation	(7.14)	(611.19)
	Present value obligation at end of period	5168.76	6891.58
5.3	**Changes in Fair Value of Plan Assets**		
	Fair Value of Plan Assets at the beginning	8020.67	9691.74
	Adjustment to Opening Fund	-	-
	Expected return on plan assets	449.85	609.53
	Contributions	-	-
	Benefits paid	(2331.34)	(2261.77)
	Actuarial Gain/ (Loss) on plan assets	(119.95)	(18.83)
	Fair value of plan assets at end of the year	6019.23	8020.67
5.4	**Fair Value of Plan Assets**		
	Fair value of plan assets at the beginning of the period	5168.76	9691.74
	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	-	-
	Actual Return on Plan Assets	449.85	609.53
	Contributions	--	--
	Benefits Paid	(2331.34)	(2261.77)
	Fair Value of Plan Assets at the end of the period	6019.23	8020.67
	Funded Status	850.46	1129.09
	Excess of Actual over estimated return on Plan Assets	--	--
5.5	**Actuarial Gain / (Loss) Recognized**		
	Actuarial (Gain) / Loss for the period (Obligation)	(7.14)	(611.19)
	Actuarial (Gain) / Loss for the period (Plan Assets)	119.95	18.83
	Total Gain / (Loss) for the period	112.81	(592.36)
	Actuarial Gain / (Loss) recognized for the period	112.81	(592.36)
	Unrecognized Actuarial Gain / (Loss) at the end of the period	--	--

Sr. No.	Particulars	Gratuity Funded	
		31 March, 2026	31 March, 2025
5.6	**The amounts to be recognized in the Balance Sheet**		
	Present value of obligation as at the end of the year	5168.76	6891.58
	Present Value of plan assets as at the end of the year	6019.23	8020.67
	Funded Status	850.46	1129.09
	Net Asset / (Liability) in balance sheet	850.46	1129.09
5.7	**Expenses Recognized in the statement of Profit and Loss**		
	Current service cost	247.89	218.35
	Interest cost	367.77	559.34
	Expected return on plan assets	(449.85)	(609.53)
	Net Actuarial (Gain)/ Loss recognized in the year	112.81	(592.36)
	Expenses / (Gain) recognized in statement of Profit and Loss	278.63	(424.20)
5.8	**Movements in the Liability recognized in Balance Sheet**		
	Opening Net Liability	(1129.09)	(704.89)
	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	--	--
	Expenses as above	278.63	(424.20)
	Contribution paid	--	--
	Closing Net Liability	(850.46)	(1129.09)
5.9	**A) Experience Analysis - Liabilities:**		
	Actuarial (Gain) / Loss due to change in bases	62.69	119.10
	Experience (Gain) / Loss due to change in Experience	(69.84)	(730.30)
	Total	(7.14)	(611.20)
	B) Experience Analysis – Plan Assets:		
	Experience (Gain) / Loss due to change in Plan Assets	--	--

6. Disclosure under AS - 15 “Employee Benefits” - Leave Encashment

(₹ In lakh)

Sr. No.	Particulars	Leave Encashment	
		31 March, 2026	31 March, 2025
6.1	**Principal Actuarial Assumptions as at the date of balance date:**		
	Interest / Discount Rate	6.25%	6.55%
	Rate of increase in compensation	5.25%	5.25%

Sr. No.	Particulars	Leave Encashment	
		31 March, 2026	31 March, 2025
6.2	**Changes in present value of obligations**		
	Present value obligation at beginning of period	5301.16	6275.86
	Interest cost	285.11	397.09
	Current service cost	355.36	667.03
	Benefit Paid / Payable	(1902.01)	(2205.27)
	Actuarial (Gain) / Loss on obligations	15.32	166.45
	Present value obligation at end of period	4054.95	5301.16
6.3	**Reconciliation of opening and closing balance of present value of plan assets**		
	Fair value of plan assets at beginning of year	--	--
	Adjustment to Opening Fund	--	--
	Expected return on plan assets	--	--
	Contributions	1902.01	2205.27
	Benefits paid	(1902.01)	(2205.27)
	Actuarial Gain / (Loss) on plan assets	--	--
	Fair value of plan assets at end of the year	--	--
6.4	**Fair Value of Plan Assets**		
	Fair value of plan assets at the beginning of the period	--	--
	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	--	--
	Actual Return on Plan Assets	--	--
	Contributions	1902.01	2205.27
	Benefits Paid	(1902.01)	(2205.27)
	Fair Value of Plan Assets at the end of the period	--	--
	Funded Status	(4054.95)	(5301.16)
	Excess of Actual over estimated return on Plan Assets	--	--
6.5	**Actuarial Gain / (Loss) Recognized**		
	Actuarial Gain / (Loss) for the period (Obligation)	(15.32)	(166.45)
	Actuarial Gain / (Loss) for the period (Plan Assets)	--	--
	Total Gain / (Loss) for the period	(15.32)	(166.45)
	Actuarial Gain / (Loss) recognized for the period	(15.32)	(166.45)
	Unrecognized Actuarial Gain / (Loss) at the end of the period	--	--

Sr. No.	Particulars	Leave Encashment	
		31 March, 2026	31 March, 2025
6.6	**The Amounts to be recognized in the Balance Sheet**		
	Present value of obligation as at the end of the year	4054.95	5301.16
	Present value of plan assets as at the end of the year	--	--
	Funded Status	(4054.95)	(5301.16)
	Net Asset / (Liability) in balance sheet	(4054.95)	(5301.16)
6.7	**Expenses recognized in the statement of Profit and Loss**		
	Current service cost	355.36	667.03
	Interest cost	285.11	397.09
	Expected return on plan assets		--
	Net Actuarial (Gain)/ Loss recognized in the year	15.32	166.45
	Expenses recognized in statement of Profit and Loss	655.79	1230.57
6.8	**Movements in the Liability recognized in Balance Sheet**		
	Opening Net Liability	5301.16	6275.86
	Adjustment to Opening Fair Value of Plan Assets	--	--
	Expenses as above	655.79	1230.57
	Contribution paid	(1902.01)	(2205.27)
	Closing Net Liability	4054.95	5301.16
6.9	**A) Experience Analysis - Liabilities**:		
	Actuarial (Gain) / Loss due to change in bases	51.14	94.83
	Experience (Gain) / Loss due to change in Experience	(35.82)	71.62
	Total	15.32	166.45
	B) Experience Analysis - Plan Assets:		
	Experience (Gain) / Loss due to change in Plan Assets	--	---

7. Disclosure under AS - 17 on "Segment Reporting" :

Information about Primary Business Segments:

(₹ in Crore)

Business Segments →	Treasury		Corporate / Wholesale Banking		Retail Banking		Total	
Particulars ↓	**31.03. 2025**	**31.03. 2026**	**31.03. 2025**	**31.03. 2026**	**31.03. 2025**	**31.03. 2026**	**31.03. 2025**	**31.03. 2026**
Revenue	755.55	1164.32	2770.52	2977.55	94.59	114.53	3620.66	4256.39
Expenses	573.95	1054.04	2184.70	2296.08	39.81	51.02	2798.46	3401.14
Result	**181.60**	**110.27**	**585.82**	**681.46**	**54.78**	**63.51**	**822.20**	**855.25**
Unallocated expenses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Operating profit	**181.60**	**110.27**	**585.82**	**681.46**	**54.78**	**63.51**	**822.20**	**855.25**
Income Tax	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	170.62	153.13
Extraordinary profit / loss	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net Profit •	**181.60**	**110.27**	**585.82**	**681.46**	**54.78**	**63.51**	**651.58**	**702.12**
Other Information								
Segment assets	14288.32	15148.34	37176.82	37455.38	536.44	680.41	52001.58	53284.14
Unallocated assets	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total assets	**14288.32**	**15148.34**	**37176.82**	**37455.38**	**536.44**	**680.41**	**52001.58**	**53284.14**
Segment liabilities	14288.32	15148.34	37176.82	37455.38	536.44	680.41	46605.22	47537.53
Unallocated liabilities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Shareholders' Funds	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5396.36	5746.61
Total liabilities	**14288.32**	**15148.34**	**37176.82**	**37455.38**	**536.44**	**680.41**	**52001.58**	**53284.14**

7.1 Treasury profit of ₹ 11027 lakh (PY profit of ₹ 18159.44 lakh) includes provision of Investment Depreciation Reserve of ₹ 21064.89 lakh (PY provision of ₹ Nil).

7.2 The segment expenses of ₹ 105404 lakh (PY ₹ 57395.15 lakh) of treasury include Interest paid to Head Office by Treasury amounting to ₹ 82325.96 lakh (PY ₹ 55980.72 lakh) as per calculations based on internal transfer pricing & funding mechanism of the Bank.

8. Disclosure under AS - 18 on "Related Party Transactions":

Names of the related parties and their relationship with the Bank under Accounting Standard (AS-18) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI):

A. Subsidiaries : NIL

B. Associates : NIL

C. Key Management Personnel :

Name	Designation
Mr. Vidyadhar V. Anaskar	Administrator (From 5th June, 2018) Member, Board of Administrators (From 1st July 2017 to 4th June, 2018)
Mr. Dilip N. Dighe	Managing Director (From 1st July, 2023) Managing Director (In Charge) (From 3rd February, 2023 to 30th June, 2023)

There being only One Managing Director at any point of time during the Financial year 2025-2026, in terms of RBI Circular dated 29th March, 2003, he being a single party coming under that category, no further details thereon are required to be disclosed and hence not stated.

D. Disclosure of transactions with related parties as required by AS-18 are as under:

(₹ in Actual)

Sr. No.	Name	Relationship	Nature of Transaction	Transaction Amount FY 2025-26
1	Mr. Vidyadhar V. Anaskar	Administrator	Annual Salary/ Honorarium, Petrol exp., Driver Salary, Ex-gratia, LFC, Medical exp. TDS, PF, Mobile charger, Oustation allowance, etc.	85,93,012.00
2	Mr. Dilip N. Dighe	Managing Director		77,36,399.00

9. Disclosure under AS - 19 “Leases”: Checked

The Bank has entered into cancellable operating leases for the properties of some branches and some regional offices the disclosures under AS 19 on ‘Leases’ issued by ICAI are as follows:

Lease payments of ₹ 632.35 lakh (PY ₹ 387.98 lakh) have been recognised in the Statement of Profit and Loss for the year being minimum lease payments.

9.1 The lease agreements entered into pertain to use of premises at the branches. The lease agreements do not have any undue restrictive or onerous clauses other than those normally prevalent in similar agreements regarding use of assets, lease escalations, renewals and a restriction on sub-leases.

9.2 Particulars of Lease Rent Payable :

(₹ in lakh)

PARTICULARS	March 31, 2026	March 31, 2025
Future Lease Rental payable as at the end of the year:		
- Not later than one year	389.54	376.06
- Later than one year and not later than five years	1299.66	1282.14
- Later than five years	576.32	470.66

PARTICULARS	March 31, 2026	March 31, 2025
Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year.	632.35	387.98
Total of future minimum sub-lease payment expected to be received under non-cancellable sub-lease.	NIL	NIL
Sub-lease payments recognized in the profit and loss account for the year.	NIL	NIL

Note: Bank has 36 premises (PY 36 premises) on lease for different periods on which monthly lease rent is paid at the beginning of each month. Out of 36 premises (PY 36 premises), rent agreements for 7 premises are pending for renewal.

In case of following 5 premises, Bank has made entire lease payments in advance.

SR. NO.	PARTICULAR	PERIOD	REMARKS
1	Plot No.88, Sector-17, Vashi, Navi Mumbai. (Administrative Office Building)	60 Years (from 29.3.1982)	Lease premium of plot No. 88, ₹ 19,97,124 paid in advance for 60 years.
2	Plot No.3, Sector-E, CIDCO Nasik. (RO NASIK Building)	90 years (from 20.01.1987)	Lease premium of Plot No. 3, ₹ 3,52,275 paid in advance for 90 years.
3	Plot No.10, Town Centre, CIDCO, Aurangabad. (RO Aurangabad Building)	90 years (from 01.06.1989)	Lease premium of Plot No.10 ₹ 22,99,500 paid in advance for 90 years.
4	G-1, Central Facility Building, Turbhe, Navi Mumbai (Extension Counter, Vashi)	60 years (from 19.03.2007) (sub-lease)	Lease premium of G-1, ₹ 1,60,20,000 paid in advance for 60 years.
5	Gala No. 199, 200, 201, 210, 211, 212 Golani Market, Jalgaon	27 years (from 17.06.2017)	Lease premium of six galas ₹ 19,75,816 paid in advance for 27 years.

The above amount paid is reflected in the fixed assets of the Bank.

10. Earnings Per Share (EPS) (AS-20)

	Particulars	31 March,2026	31 March,2025
A	Net Profit after Tax (₹ in lakh)	70211.95	65158.22
B	No. of Equity Shares of ₹1000/- each	5928472	5953414
C	Weighted Avg. no. of Shares	5916560	5976790
D	Earnings Per Share (₹) [A/C]	1187.49	1090.19

11. Accounting for Taxes on Income (AS-22) :

11.1 Disclosure of major components of DTA (net) is as under:

(₹ in lakh)

Sr. No.	Particulars	As at 31 March, 2025	During the year 2025-2026	As at 31 March, 2026
A	**DTL on account of**			
a)	Depreciation	0.00	0.00	0.00
b)	Bad and Doubtful Reserve	0.00	0.00	0.00
c)	VRS Provision	0.00	0.00	0.00
d)	Provision for Special Reserve u/s 36(1)(viii)	11125.24	1004.28	12129.52
	Total A	**11125.24**	**1004.28**	**12129.52**
B	**DTA on account of**			
a)	Depreciation	29.87	27.51	57.39
b)	Bad and Doubtful Reserve	42325.53	0.00	42325.53
c)	VRS Provision	-21.14	11.39	-9.75
d)	Leave encashment Provision	1334.30	-313.67	1020.63
e)	Provision for claims	72.70	55.49	128.19
f)	Provision for other assets	2970.06	-2139.45	830.61
	Total B	**46711.33**	**-2358.73**	**44352.60**
	Net Deferred Tax Assets (B-A)	**35586.09**	**-3363.01**	**32223.08**

12. Impairment of Assets (AS-28) :

The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and as such no provision under Accounting Standard 28 issued by The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) is required.

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

13.1 Contingent liabilities on account of Bank Guarantees, Letter of Credit, Forward Contract and Bills under Import Letter of Credits and others, are detailed in Schedule 12.

13.2 Bank has sought necessary legal opinions in case of court litigations. Where there are sufficient merits in all the cases. The Bank expects no adverse orders in respects of these litigations causing any monetary impact and hence no provisioning is considered necessary. Bank is contesting income tax cases for / against it in appeal at various levels. Bank has obtained necessary opinions from Independent Tax Consultants that most likely there will be no liabilities / demands to be paid in this regard. Bank has favourable past judgements substantiating their view. Consequentially no provision is considered necessary.

As of date provision of `3300.00 lakh (PY ₹ 11800.00 lakh) is being held in the Bank books. Out of this amount of ₹ 5.21 lakh has been earmarked against Bank Guarantees of NPA account. In FY 2025-26 provision of ₹ 500.00 lakh (PY ₹ 500.00 lakh) has been made.

13.3 Items under claims not acknowledged as debts represent customer claims arising in fraud cases in accordance with the Banks accounting policy and AS 29 the Bank has revived and classified these items

amounting to ₹ 231.31 lakh in 20 cases (PY ₹ 231.31 lakh for 20 cases). Bank has made provision against this of ₹ 231.31 lakh in 20 cases (PY ₹ 205.26 lakh for 18 cases) under Provision for Sundry Debtors and Other under Schedule No. 5 Other Liabilities & Provisions.

13.4 During FY 2020-21 Bank had filed a fraud case against Raigaon Sugar and Power Limited, CBD Belapur for ₹ 3466.34 lakh on 2nd September, 2020 for diversion of fund. Bank had filed complaint with EOW on 3rd December, 2020 and filed dispute suit with Co-operative court, u/s 91 of MCS Act on 24th December, 2020 and also filed Complaint u/s 138 of NI Act on 20th October, 2021 respectively. The Bank has taken possession of the properties of the Raigaon sugar and Power Ltd. Situate at Taluka-Vikramgadh, District:-Palghar on 14.02.2024 under SARFAESI Act. As per EOW letter dated 11th July, 2022 informed to the Bank that this incidence is not in the nature of fraud and after seeking approval from NABARD, the Bank has removed this fraud case from NABARD ENSURE portal. Bank has already made a provision for ₹ Nil (PY ₹ 3466.34 lakh) in the FY 2023-24 under Bad and Doubtful Debt Reserve. Raigaon Sugar and Power Limited participated under One Time Settlement Scheme – 2021 and paid ₹ 350.00 lakh as on 19.03.2024 an 10% share as per scheme. However, OTS did not materialise. The Bank has now started action of sale of properties by Tender Process under the SARFAESI Act and rules.

13.5 Bhima Takali SSK Ltd., Solapur had sold sugar stock during the period from 1st January, 2022 to 31st March, 2022 without Bank's permission. The Bank had filed complaint to Mohol, police station on 4th March, 2022. Bank had reported this fraud on NABARD ENSURE portal on 28th April, 2022. Bank has made provision for ₹ 23230.60 lakh under Bad and Doubtful Debt Reserve. Bank has also sought permission of NABARD to remove the reporting of said Fraud from ENSURE portal as after thorough investigation it was found that Sugar was disposed of by Tahsildar as execution of RRC order issued by the Collector.

13.6 Utech Sugar Ltd., Malkapur Dist. Ahmednagar had fire at their factory premises on 25th April, 2020. Accordingly the Company has lodged claim with New India Assurance Company for the loss incurred due to fire. However New India Assurance Co. had rejected the claim made by Company after it was inferred by the insurance company that the said claim made by the Company is with the intension of deceiving the Insurance Co. Bank has reported this fraud on NABARD ENSURE portal on 4th August, 2022. Bank has made provision for ₹ 6397.08 lakh in the FY 2022-23 under Bad and Doubtful Debt Reserve.

13.7 From the previous financial year, the Bank has entered into forward contracts on behalf of its customers and into currency swap deals. Necessary accounting and valuation of these contracts is done as per current applicable guidelines. Outstanding as at 31st March, 2026 ₹ 5123.80 lakh (PY ₹ 9760.42 lakh).

13.8 Contingent Liability of ₹ 131.66 Lakhs has not been disclosed as the bank hold lien mark Fixed Deposits of equivalent or more amount as on balance sheet date.

13.9 In case of notice received from PF/ Statutory authorities amounting to ₹ 75.57 crores, these are primarily on the bank's borrower/ successful purchaser, as per conditions of Tender document and the bank is only a party to these cases. The Bank has in no way accepted this liability nor is legally liable. Hence the same are not even considered as contingent liabilities. The cases regarding the liability of the same are sub-judice in court.

14. Goods and Services Tax :

Goods and Services Tax (GST) has been implemented w.e.f. 1st July, 2017. GST collected is accounted on liability side as GST output liability and GST paid to Vendor (GST input credit) is accounted on Expenditure side in Profit and Loss account. After matching GST input credit with GSTR 2B, eligible GST input credit is transferred to GST input tax credit account on Asset side and then setoff is claimed against GST output liability. Remaining Input Tax Credit on expenses which is not allowable as per GST Law is expensed out.

In case of fixed assets, Input Tax Credit of GST is capitalised.

There are NIL pending GST demands as at 31st March, 2026.

15. Disclosure as per RBI Master Directions on Financial Statements – Presentation and Disclosures (As per DOR. ACC. REC. No. 45/21.04.018/2021-22 dated 30th August, 2022) (Updated as on 1st April, 2025), Master Direction issued by RBI vide Circular No. RBI/DOR/2025-26/314 DOR. ACC. REC. No.233/ 21.04.018/2025-26 Dt. 28th November 2025 and subsequent amendments dated 05th January 2026 and 16th March 2026:

15.1 Regulatory Capital

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	31 March, 2026	31 March, 2025
a)	**Composition of Regulatory Capital**		
i)	Common Equity Tier 1 capital (CET 1)* / Paid up share capital and reserves@ (net of deductions, if any	5449.45	5024.11
ii)	Additional Tier 1 capital*/ Other Tier 1 capital@	179.42	32.40
iii)	Tier 1 capital (i + ii)	5628.87	5056.51
iv)	Tier 2 capital	441.57	520.28
v)	Total capital (Tier 1+Tier 2)	6070.44	5576.79
vi)	Total Risk Weighted Assets (RWAs)	32813.27	31666.67
viii)	Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)	17.15%	15.97%
ix)	Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs	1.35%	1.64%
x)	Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)	18.50%	17.61%
xii)	Amount of paid-up equity capital raised during the year	-2.49	4.60
xiii)	Amount of Tier 2 capital raised during the year of which :	0.00	0.00
	a) Perpetual Cumulative Preference Shares	0.00	0.00
	b) Redeemable Non-Cumulative Preference Shares	0.00	0.00
b)	**Draw down from Reserves**	There has been draw down from Reserve.	There has not been any draw down from Reserves.

15.2 Asset liability management :

Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as at 31st March, 2026:

(Amount in ₹ crore)

Maturity	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
1 to 14 Days	1,039.18	1,566.81	299.85	599.67	108.20	64.33
15 to 28 Days	813.60	1,165.49	146.45	-	1.35	1.35
28 days to 3 Months	3,133.81	3,493.47	1,564.09	966.77	0	9.51

Maturity	Deposits	Advances	Investments	Borrowings	Foreign Currency assets	Foreign Currency liabilities
Over 3 months and upto 6 months	3,884.90	4,344.95	1,604.19	1,533.35	0	0
Over 6 months and up to 1 year	5,990.76	13,492.51	4,078.34	12,719.25	0	48.80
Over 1 year and up to 3 years	5,136.25	4,634.71	2,237.38	3,067.78	0	0
Over 3 years and up to 5 years	5.31	3,478.60	76.00	2,115.73	0	0
Over 5 years	4.97	999.86	37.76	2,074.00	0	0
Total	**20,008.77**	**33,176.39**	**10,044.06**	**23,076.55**	**109.55**	**123.99**

15.3 Investments :

15.3.1 Composition of Investment Portfolio :

(Amount in ₹ Crore)

	Investments in Current Year 31st March, 2026					
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Bonds of PSUs	Others	Total Investments
Permanent						
Gross	4102.82	0.00	0.00	0.00	0.00	4102.82
Less : Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	4102.82	0.00	0.00	0.00	0.00	4102.82
Current						
Gross	5516.48	0.00	11.86	412.91	0.00	5941.25
Less : Provision for Depreciation and NPI	229.27	0.00	0.00	1.40	0.00	230.67
Net	5287.21	0.00	0.00	411.51	0.00	5710.58
Total Investments	9619.29	0.00	11.86	412.91	0.00	10044.06
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	5.00	0.00	0.00	5.00
Less : Provision for Depreciation and NPI	229.27	0.00	0.00	1.40	0.00	230.67
Net	9390.02	0.00	6.86	411.51	0.00	9808.39

(Amount in ₹ Crore)

	Investments in Previous Year 31 March, 2025					
	Government Securities	Other Approved Securities	Shares	Bonds of PSUs	Others	Total Investments
Permanent						
Gross	3161.59	0.00	0.00	0.00	0.00	3161.59
Less : Provision for non-performing investments (NPI)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	3161.59	0.00	0.00	0.00	0.00	3161.59
Current						
Gross	3461.46	0.00	0.06	350.23	0.00	3811.75
Less : Provision for Depreciation and NPI	19.97	0.00	0.00	0.06	0.00	20.03
Net	3441.49	0.00	0.06	350.17	0.00	3791.72
Total Investments	**6623.05**	**0.00**	**0.06**	**350.23**	**0.00**	**6973.34**
Less : Provision for non-performing investments	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Less : Provision for Depreciation and NPI	19.97	0.00	0.00	0.06	0.00	20.03
Net	6603.08	0.00	0.06	350.17	0.00	6953.31

15.3.2 Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Movement of provisions held towards depreciation on investments :		
a) Opening balance	20.03	77.87
b) Add: Provisions made during the year	214.83	5.90
c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year	4.18	63.75
d) Closing balance	230.67	20.03
ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve :		
a) Opening balance	372.25	290.25

Particulars	Current Year	Previous Year
b) Add: Amount transferred during the year	8.91	82.00
c) Less: Drawdown	84.00	0.00
d) Closing balance	297.16	372.25
iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments12 in AFS and HFT/Current category	5.01%	9.77%

15.3.3 Sale and transfers to / from HTM category / Permanent category

During the FY 2025-26 there are no sales and transfers of securities to / from HTM category which exceeds 5 per cent of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year, except one time transfer of securities from HTM category with the approval of Hon. Administrator meeting dated 07th April, 2025 at the beginning of the year which is as under:

The Bank has shifted securities (one-time) of ₹ 36291.61 lakh (PY ₹ 43999.98 lakh) (Book Value) from permanent category to current category and ₹ Nil (PY ₹ Nil) (Book Value) from current category to permanent category as per Hon. Administrator meeting dated 07th April, 2025. As per Financial Benchmark India Private Ltd. (FBIL) rate as 07th April, 2025 there was no shifting loss on the securities shifted by Bank as on 08th April, 2025.

15.3.4 Non-SLR Investment Portfolio

i) Non-performing non-SLR investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year	Previous Year
a)	Opening balance	0.00	0.00
b)	Additions during the year since 1st April	0.00	0.00
c)	Reductions during the above period	0.00	0.00
d)	Closing balance	0.00	0.00
e)	Total provisions held	0.00	0.00

ii) Issuer composition of non-SLR investments

(Amount in ₹ Crore)

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year
a)	PSUs	200.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	FIs	0.00	350.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	350.23

Sr. No.	Issuer	Amount		Extent of Private Placement		Extent of 'Below Investment Grade' Securities		Extent of 'Unrated' Securities		Extent of 'Unlisted' Securities	
(1)	(2)	(3)		(4)		(5)		(6)		(7)	
		Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year	Current year	Previous year
c)	Banks	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Private Corporates	212.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Subsidiaries / Joint Ventures	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
f)	Others	0.00	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	11.86	0.06	0.00	0.06
g)	Provision held towards depreciation	1.40	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	**412.91**	**350.23**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**11.86**	**0.06**	**0.00**	**350.29**

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

Details of Repo transactions during the year ended 31st MARCH, 2026

(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	1.00	0.99	304.97	300.00	204.31	0.00	0.00	0.00
b) Corporate debt securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
c) Any other securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government securities	99.99	97.24	1668.94	1644.25	62.87	0.00	0.00	
b) Corporate debt securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
c) Any other securities	0.00		0.00		0.00		0.00	

Details of Repo transactions during the year ended 31st March, 2025

(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	99.99	97.40	289.99	283.81	2.16	--	0.00	--
b) Corporate debt securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
c) Any other securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
ii) Securities purchased under reverse repo								
a) Government securities	99.99	97.24	1668.94	1644.25	62.87		0.00	
b) Corporate debt securities	0.00		0.00		0.00		0.00	
c) Any other securities	0.00		0.00		0.00		0.00	

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

As at 31st MARCH, 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 31st
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

As at 31st March, 2025 :

	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 31st
Securities lent through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities borrowed through GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities placed as collateral under GSL transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Securities received as collateral under GSL Transactions	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

15.4 Asset quality

15.4.1. Classification of advances and provisions held as on 31st MARCH, 2026 are as follows :

(Amount in ₹ Crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advance	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	32490.02	268.43	2188.57	641.04	3098.04	**35588.06**
Add: Additions during the year					8.55	
Less: Reductions during the year*					46.09	
Closing balance	33180.07	416.45	1759.10	884.96	3060.50	**36240.57**
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up gradation					0.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					46.05	
iii) Technical/ Prudential Write-offs						

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advance	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					0.04	
Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	111.00	26.84	1839.12	641.04	2507.00	2618.00
Add: Fresh provisions made during the year						
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						
Closing balance of provisions held	111.00	41.64	1464.31	884.95	2506.96	2617.96
Net NPA						
Opening Balance		0.00	0.00	0.00	591.04	
Add: Fresh additions during the year					0.00	
Less: Reductions during the year					37.50	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	553.54	
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						

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advance	
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

Classification of advances and provisions held as on 31st March, 2025 are as follows :

(Amount in ₹ Crore)

	Standard	Non-Performing				Total
	Total Standard Advances	Substandard	Doubtful	Loss	Total Non-Performing Advance	
Gross Standard Advances and NPAs						
Opening Balance	30599.56	522.44	1988.95	570.76	3082.15	**33681.71**
Add: Additions during the year					349.62	
Less: Reductions during the year*					333.85	
Closing balance	32490.02	268.43	2188.57	641.04	3098.04	**35588.06**
*Reductions in Gross NPAs due to:						
i) Up gradation					0.00	
ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)					320.79	
iii) Technical/ Prudential Write-offs					0.00	
iv) Write-offs other than those under (iii) above					12.94	

Provisions (excluding Floating Provisions)						
Opening balance of provisions held	102.00	52.26	1943.72	570.77	2566.75	2668.75
Add: Fresh provisions made during the year						
Less: Excess provision reversed/ Write-off loans						
Closing balance of provisions held	111.00	26.84	1839.12	641.04	2507.00	2618.00
Net NPAs						
Opening Balance		0.00	0.00	0.00	515.40	
Add: Fresh additions during the year					377.99	
Less: Reductions during the year					0.00	
Closing Balance		0.00	0.00	0.00	591.04	
Floating Provision						
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						
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

Ratios (in per cent)	Current Year	Previous Year
Gross NPA to Gross Advances	8.44%	8.71%
Net NPA to Net Advances	1.64%	1.79%
Provision coverage ratio	81.91%	80.92%

15.4.2. Sector-wise Advances and Gross NPAs

(Amounts in ₹ crore)

Sr. No.	Sector	Current Year			Previous Year		
		Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector	Outstanding Total Advances	Gross NPAs	Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector
i)	**Priority Sector**						
a)	Agriculture and allied activities	16912.52	167.97	0.99%	16417.63	164.46	1.00%
b)	Advances to industries sector eligible as priority sector lending	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Subtotal (i)	**16912.52**	**167.97**	**0.99%**	**16417.63**	**164.46**	**1.00%**
ii)	**Non-priority Sector**						
a)	Agriculture and allied activities	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
b)	Industry	18618.60	2880.60	15.47%	18806.56	2919.36	15.52%
c)	Services	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
d)	Personal loans	709.45	11.93	1.38%	363.86	14.10	3.91%
	Sub-total (ii)	**19328.05**	**2892.53**	**14.96%**	**19170.42**	**2933.46**	**15.30%**
	Total (I + ii)	**36240.57**	**3060.50**	**8.44%**	**35588.05**	**3098.04**	**8.71%**

15.4.2.1 As per Reserve Bank of India Directions, 2025 (updated up to 13 February 2026), issued vide Circular No. **RBI / DOR / 2025-26 / 311, DOR. STR. REC. 230/21.04.048/2025-26 dated 28 November 2025**, whereby an additional transition period of **21 months** has been permitted for migration of eligible Non-Performing Asset (NPA) accounts to the **D-3** category. The Bank has applied the said transitional provisions in accordance with the aforesaid Directions.

15.4.3. Overseas assets, NPAs and revenue

Bank does not have overseas assets, NPA and revenue during the current year and previous year.

15.4.4. Particulars of resolution plan and restructuring

During the year, the Bank has not restricted advances given to any customer (PY- Nil)

15.4.5. Disclosure of transfer of loan exposures / loans acquired are as follows :

i) Details of stressed loans transferred during the year ended 31st March, 2026 :

(₹ in crore)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees
No: of accounts	0.00	0.00	0.00
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0.00	0.00	0.00
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0.00	0.00	0.00
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0.00	0.00	0.00
Aggregate consideration	0.00	0.00	0.00
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00	0.00

ii) Details of stressed loans acquired during the year ended 31st March, 2026 :

(₹ in crore)

Particulars	From SCBs, RRBs, Co-operative Banks, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	0.00	0.00
Aggregate consideration paid	0.00	0.00
Weighted average residual tenor of loans acquired	0.00	0.00

iii) Details of stressed loans transferred during the year ended 31st March, 2025 :

(₹ in crore)

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees
No : of accounts	0.00	0.00	0.00
Aggregate principal outstanding of loans transferred	0.00	0.00	0.00
Weighted average residual tenor of the loans transferred	0.00	0.00	0.00
Net book value of loans transferred (at the time of transfer)	0.00	0.00	0.00

Particulars	To ARCs	To permitted transferees	To other transferees
Aggregate consideration	0.00	0.00	0.00
Additional consideration realized in respect of accounts transferred in earlier years	0.00	0.00	0.00

iv) Details of stressed loans acquired during the year ended 31st March, 2025

(₹ in crore)

Particulars	From SCBs, RRBs, Co-operative Banks, AIFIs, SFBs and NBFCs including Housing Finance Companies (HFCs)	From ARCs
Aggregate principal outstanding of loans acquired	0.00	0.00
Aggregate consideration paid	0.00	0.00
Weighted average residual tenor of loans acquired	0.00	0.00

v) Non- Fund Based Credit Facilities

(₹ in crore)

		As at 31st Mar 2026	As at 31st Mar 2026	As at 31st Mar 2025	As at 31st Mar 2025
		Secured Portion	Unsecured Portion	Secured Portion	Unsecured Portion
I	Outstanding Guarantees				
	i) In India	174.16	55.21	125.93	67.78
	ii) Outside India	0.00	0.00	0.00	0.00
II	Acceptances, Endorsements and Other Obligations	0.00	1.32	0.00	16.45
III	Other NFB Credit facilities	0.00	0.00	0.00	00.00

15.4.6. Fraud accounts :

(₹ in crore)

Particular	Current year	Previous year
Number of frauds reported	20	4
Amount involved in fraud	331.90	1.37
Amount of provision made for such frauds	331.90	1.37
Amount of Unamortised provision debited from ‘other reserves’ as at the end of the year	0.00	0.00

15.4.7. Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress as on 31st MARCH, 2026 is as follows :

Disclosure on accounts restructured under prudential framework, vide circular DOR.NO.BP. BC/3/21.04.48/2020-21 dated August 6, 2020 for the half year ended 31st MARCH, 2026.

(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 *	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Corporate persons	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Of which MSMEs	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Others	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**

***** All exposures where restructuring was done as per circular dated 6 August, 2020 have been duly classified as NPAs as on date and hence disclosure as necessitated under this Para is not applicable and not stated.

15.5 Exposures :

15.5.1. Exposure to real estate sector

(Amount in ₹ crore)

Category	Current year	Previous Year
i) Direct exposure		
a) Residential Mortgages – Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.	0.00	0.00
b) Commercial Real Estate – Lending secured by mortgages on commercial real estate (office buildings, retail space, multipurpose commercial premises, multifamily residential buildings, multi tenanted commercial premises, industrial or warehouse space, hotels, land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits;	0.00	0.00

Category	Current year	Previous Year
c) Investments 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	0.00	0.00

15.5.2. Exposure to capital market

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
i) Direct investment in equity shares, convertible bonds, convertible debentures and units of equity oriented mutual funds the corpus of which is not exclusively invested in corporate debt;	0.00	0.00
ii) Advances against shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis to individuals for investment in shares (including IPOs / ESOPs), convertible bonds, convertible debentures, and units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
iii) Advances for any other purposes where shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds are taken as primary security;	0.00	0.00
iv) Advances for any other purposes to the extent secured by the collateral security of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds i.e. where the primary security other than shares / convertible bonds / convertible debentures / units of equity oriented mutual funds does not fully cover the advances;	0.00	0.00
v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;	0.00	0.00
vi) Loans sanctioned to corporates against the security of shares / bonds / debentures or other securities or on clean basis for meeting promoter's contribution to the equity of new companies in anticipation of raising resources;	0.00	0.00
vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;	0.00	0.00

Particulars	Current Year	Previous Year
viii) Underwriting commitments taken up by the banks in respect of primary issue of shares or convertible bonds or convertible debentures or units of equity oriented mutual funds;	0.00	0.00
ix) Financing to stockbrokers for margin trading;	0.00	0.00
x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)	0.00	0.00
Total exposure to capital market	**0.00**	**0.00**

15.5.3. Risk category-wise country exposure

Bank does not have overseas exposure during the current year and previous year.

15.5.4. Unsecured advances

Banks shall disclose the total amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken as also the estimated value of such intangible collateral as per the following format.

(Amounts in ₹ crore)

Particulars	Current year	Previous Year
Total unsecured advances of the bank	121.10	122.96
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

15.5.5. Factoring exposures :

The Bank has factoring exposure as on 31st March, 2026 of ₹ 16.78 crore (PY ₹ 53.95 crore).

15.5.6. Exposure of RCBs :

Sl. No.	Exposure to	Current year			Previous year		
		Gross Exposure (₹ crore)	Advances (₹ crore)	Out of which gross non-performing advances (₹ crore)	Gross Exposure (₹ crore)	Advances (₹ crore)	Out of which gross non-performing advances (₹ crore)
1	Central Co-operative banks	32385.17	17304.70	161.00	21868.57	16897.75	161.00
2	Apex Societies	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Primary Agricultural Credit Societies (PACS) – on lending	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Sl. No.	Exposure to	Current year			Previous year		
		Gross Exposure (₹ crore)	Advances (₹ crore)	Out of which gross non-performing advances (₹ crore)	Gross Exposure (₹ crore)	Advances (₹ crore)	Out of which gross non-performing advances (₹ crore)
4	PACS- other exposure	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Other credit societies	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Other non-credit co-operative societies	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Companies	21294.22	15435.87	2899.50	26187.31	15190.31	2937.04
8	Public Sector Undertakings	3500.00	3500.00	0.00	3500.00	3500.00	0.00

15.5.7. Loan 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 (%)
	(₹ crore)	As % of Total Loan			
1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]	**18.69**	**2.18%**		**70%**	
(a) Consumption loans	**2.54**	**0.30%**		**70%**	
of which bullet repayment loans					
(b) Income generating loans	**15.95**	**1.88%**		**70%**	
2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c) + (d)]	**27.34**	**3.22%**		**70%**	NA
(c) Consumption loans	**1.97**	**0.23%**		**70%**	NA
of which bullet repayment loans					NA
(d) Income generating loans	**25.37**	**3%**		**70%**	NA
3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY	**-**	-			NA
4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY					NA
5. Loans repaid during the FY [(e) + (f)]	**5.30**	**0.62%**		NA	NA
(e) Consumption loans	**0.14**	**0.016%**		NA	NA
of which bullet repayment loans				NA	NA
(f) Income generating loans	**5.16**	**0.6%**		NA	NA

Particulars	Loan outstanding		Average ticket size (₹ crore)	Average LTV ratio	Gross NPA ₹ crore (%)
	(₹ crore)	As % of Total Loan			
6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]	**0.43**	**0.05%**		NA	NA
(g) Consumption loans	**0.006**	**0.0007%**		NA	NA
of which bullet repayment loans				NA	NA
(h) Income generating loans	**0.43**	**0.05%**		NA	NA
7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]					
(i) Consumption loans				NA	NA
of which bullet repayment loans				NA	NA
(j) Income generating loans				NA	NA
8. Closing balance at the end of FY[(k) + (l)]	**26.59**	**3.08%**		70%	
(k) Consumption loans	**0.65**	**0.07%**		70%	
of which bullet repayment loans					
(l) Income generating loans	**25.94**	**3.01%**		70%	

b) Details of gold and silver collateral and auctions

Sr.No.	Particular	
(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	
(c)	Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)	
(d)	Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams)	
(e)	Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)	
(f)	Recovery made through auctions during the FY (in ₹ crore)	
(g)	Recovery percentage:	
(h)	as % of value of gold or silver collateral (i) as % of outstanding loan	

15.5.8. Exposer 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		
3.	Aggregate value of outstanding loans to related parties as a proportion of total credit exposure as on 31st March (in %)		
4.	Aggregate value of outstanding loans to related parties which are categorized as:		
	(i) Special Mention Accounts as on 31st March		
	(ii) Non-Performing Assets as on 31st March		
5.	Amount of provisions held in respect of loans to related parties as on 31st March		
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		

15.6 Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

15.6.1. Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total deposits of the twenty largest depositors	10778.45	15723.72
Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank	53.87%	59.65%

15.6.2. Concentration of advances

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total advances to the twenty largest borrowers	22617.73	25331.14
Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank	62.41%	71.18%

15.6.3 **Concentration of exposures**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total exposure to the twenty largest borrowers / customers	22617.73	25331.14
Percentage of exposures to the twenty largest borrowers / customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers	62.41%	71.18%

15.6.4 **Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ crore)

Particulars	Current Year	Previous Year
Total Exposure to the top twenty NPA accounts	2068.45	2072.51
Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs	67.50%	66.90%

15.7 Derivatives

15.7.1. Forward rate agreement / Interest rate swap

The Bank has not entered into interest rate swaps during the year ended 31st March, 2026 (PY Nil).

15.7.2. Exchange traded interest rate derivatives

The Bank has not entered into Exchange traded interest rate derivatives during the year ended 31st March, 2026 (PY Nil).

15.7.3. Disclosures on risk exposure in derivatives

i) Qualitative disclosures

a) Bank has framed separate policies for handling International trade Business and Forex Treasury business in which specific strategies are mentioned for handling derivative transactions. Bank only uses Forward Contracts & Swaps as instruments for hedging purpose or for raising resource for funding export credit in foreign currency.

b) Whenever any Customer desires booking a forward contract to hedge his exposure it is verified that underlying contract is in place. His credit exposure is verified and proper collateral security is taken and only then forward contracts are booked for the customer. Simultaneously the banks position is hedged in the interbank Market. Thus, Bank has practically no unhedged position except the foreign currency balances held in its Nostro accounts which are very small by value.

c) All the outstanding Forward Contracts booked for the Merchant and forward contracts booked for the purpose of hedging in Inter Bank Markets are revalued at FEDAI provided exchange rates at month ends on Present Value basis. Any Income / Loss is taken to P & L at month end and reversed the next working day as long as contracts are outstanding However, at maturity it is taken to P & L but not reversed.

ii) 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)	117.91	0.00	97.60	0.00
	i) For hedging	50.15	0.00	42.37	0.00
	ii) For trading	67.76	0.00	55.23	0.00
b)	Marked to Market Positions				
	i) Asset (+)	0.08	0.00	0.07	0.00
	ii) Liability (-)	(0.37)	0.00	(1.01)	0.00
c)	Credit Exposure	11.93	0.00	19.52	0.00
d)	Likely impact of one percentage change in interest rate (100*PV01)	0.00	0.00	0.00	0.00
	i) on hedging derivatives	0.00	0.00	0.00	0.00
	ii) on trading derivatives	0.00	0.00	0.00	0.00
e)	Maximum and Minimum of 100*PV01 observed during the year	0.00	0.00	0.00	0.00
	i) on hedging	0.00	0.00	0.00	0.00
	ii) on trading	0.00	0.00	0.00	0.00

15.8 Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund) :

As required under master direction from RBI/DOR/2025-26/319 (Rural Co-operative Banks – Miscellaneous) Directions, 2025 dated 04 December 2025 the Bank has transferred the following amounts to DEAF with RBI. The movement of the DEAF account is as follows:

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i)	Opening Balance of amounts transferred to DEA Fund	34.23	25.53
ii)	Add: Amount transferred to DEA Fund during the Year	25.02	10.09
iii)	Less: Amount reimbursed by DEA Fund towards claims *	2.60	1.36
iv)	Closing Balance of amounts transferred to DEA Fund	56.65	34.23

***** Does not include an amount of ₹ 11.54 lakh (PY ₹ 37.53 lakh) as on 31 March, 2026 paid by the Bank to the eligible depositors, claim for which has been lodged with the RBI and reimbursement of which is expected. This amount is shown as receivable under Other Assets - Schedule 11.

15.9 Disclosure of complaints :

Complaints which are received in writing at branches and Head Office are compiled at Head Office level.

15.9.1 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 beginning of the year	0	0
2.		Number of complaints received during the year	1	7
3.		Number of complaints disposed during the year	1	7
	3.1	Of which, number of complaints rejected by the bank	Nil	Nil
4.		Number of complaints pending at the end of the year	0	0
	Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman		0	0
5		Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman	0	0
	5.1	Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Office of Ombudsman	NA	NA
	5.2	Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Office of Ombudsman	NA	NA
	5.3	Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank	NA	NA
6.		Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)	NA	NA

15.9.2 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 Unauthorised Complaints received from customers for freezing & unfreezing of account operation.	0	0	0	0	0
Ground – 2 Non-renewal of matured term deposit due to non-submission of original FDR receipt.	0	0	0	0	0
Ground – 3 Clearing of cheques without proper authorisation.	0	0	0	0	0
Ground – 4 Invalid transfer of funds by RTGS on account of wrong account No. given by customer.	0	0	0	0	0
Ground – 5 Levy of penal interest	0	0	0	0	0
Others Levy of minimum balance charges	0	1	100%	0	0
Total	**0**	**1**	**100%**	**0**	**0**

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
Previous Year					
Ground – 1 Unauthorised Complaints received from customers for freezing & unfreezing of account operation.	0	7	100%	0	0
Ground – 2 Non-renewal of matured term deposit due to non-submission of original FDR receipt.	0	0	0	0	0
Ground – 3 Clearing of cheques without proper authorisation.	0	0	0	0	0
Ground – 4 Invalid transfer of funds by RTGS on account of wrong account No. given by customer.	0	0	0	0	0
Ground – 5 Levy of penal interest	0	0	0	0	0
Others Levy of minimum balance charges	0	0	0	0	0
Total	**0**	**7**	**100%**	**0**	**0**

15.10 Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India

15.10.1. Penalty of ₹ Nil (PY ₹ Nil) imposed by the Reserve Bank of India.

15.10.2. No penalty has been levied on Bank under Payment and Settlement Systems Act, 2007.

15.10.3. No penalty has been levied on Bank under Government Securities Act, 2006 (for bouncing of SGL).

15.11 Other Disclosure

15.11.1 Business ratios

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
i)	Interest income as a percentage of working funds*	7.29%	7.73%
ii)	Non-interest income as a percentage of working funds*	1.32%	0.58%
iii)	Cost of Deposits	7.10%	7.00%
iv)	Net Interest Margin @	1.68%	2.48%
v)	Operating Profit as a percentage to Working Funds	1.39%	1.99%
vi)	Return on Assets	1.45%	1.53%
vii)	Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore) $	68.26	51.50
viii)	Profit per employee (in ₹ crore)	0.85	0.79

* Working funds - Total assets (excluding accumulated loss) as per Form IX reported to RBI during 12 months of the financial year.

Business per employees – Deposits plus Advances excluding inter-bank deposits.

@ Net Interest Margin – Net Interest Income / Average Earning Assets. Net Interest Income = Interest Income – Interest Expenses.

$ Business per employee – For the purpose of computation of business per employee (deposits plus advances), inter-bank deposits shall be excluded.

15.11.2 Bancassurance business

Bank does not carry Bancassurance business.

15.11.3 Marketing and distribution

Bank does not carry Marketing and distribution business.

15.11.4 Disclosures regarding Priority Sector Lending Certificates (PSLCs)

There is no Priority Sector Lending Certificates (PSLCs) purchased or sold during the year.

15.11.5 Provisions and contingencies

(Amount in ₹ crore)

Provision debited to Profit and Loss Account	Current Year	Previous Year
i) Provisions for NPI	0.05	0.00
ii) Provision towards NPA	200.00	71.99
iii) Provision made towards Income tax	153.13	170.61
iv) Other Provisions and Contingencies (Provision for Sundry Debtors & Other Assets)	5.00	5.00

15.11.6 Disclosure on amortisation of expenditure on account of enhancement in family pension of employees of banks

Bank is not covered under the 11th Bipartite Settlement and Joint Note dated November 11, 2020 hence the said disclosure is not applicable to the Bank.

15.11.7 Disclosure of Letters of Comfort (LoCs) issued by banks

Banks has not issued any Letters of Comfort (LoCs) during the year.

16 Payment of DICGC Insurance Premium

(Amount in ₹ crore)

Sr. No.	Particulars	Current Year 2025-26	Previous Year 2024-25
16.1	Payment of DICGC Insurance Premium	8.26	7.63
16.2	Arrears in payment of DICGC premium	0.00	0.00

17 Disclosure of facilities granted to directors and their relatives

(Amount in ₹ crore)

Sr.No.	Name	Relationship	Type of Loan	Outstanding
17.1	Mr. Dilip N. Dighe	Managing Director	Nil	Nil

Apart from above no other facility has been granted to Directors and their relatives.

18 Information on the extent of arrears in reconciliation of inter-bank and inter-branch accounts.

18.1 Inter-Branch Adjustment :

Period	Credit (₹ in lakh)		Debit (₹ in lakh)	
	No. of Entry	Amt.	No. of Entry	Amt.
Below 6 Months	1	0.12	7	2891.14
6 Month to 3 yrs.	0	0.00	0	0.00
Above 3 yrs.	0	0.00	0	0.00

Provision of ₹ Nil (PY ₹ Nil) for net debit entries / entries pending in reconciliation over 6 months is provided for and is appearing under Schedule 5 – Other Liabilities and Provisions.

18.2 Inter-Bank Adjustment :

Period	Credit (₹ in lakh)		Debit (₹ in lakh)	
	No. of Entry	Amt.	No. of Entry	Amt.
Below 6 Months	13	50.28	32	31.55
6 Month to 3 yrs.	0	0.00	0	0.00
Above 3 yrs.	0	0.00	0	0.00

Provision of ₹ Nil (PY ₹ Nil) for entries pending in reconciliation over 6 months is provided for.

19 The Bank Has produced and implemented the latest secure email solution, namely Microsoft Office 365 and Icewarp, to ensure safe and reliable email communication in the Bank.

20 Process for automation for NPAs has been partially completed as of date, NPA identification and classification is been done through the system. Since the Bank policy is to account for interest on receipt, the necessity of automating interest reversal does not arise. Provisioning continues to done manually and system provisioning is under process and will be completed by 31st March, 2027. Bank holds excess provision on overall basis than minimum warranted as per RBI requirements. Manual interventions are done wherever applicable. The bank has formularized a new comprehensive NPA management policy on 27.03.2026. The Bank has adopted the transitional dispensation available under the **Reserve Bank of India (Rural Co-operative Banks – Income Recognition, Asset Classification and Provisioning) Directions, 2025** (updated up to 13 February 2026), issued vide Circular No. **RBI/DOR/2025-26/311, DOR.STR.REC.230/21.04.048/2025-26 dated 28 November 2025**, whereby an additional transition period of **21 months** has been permitted for migration of eligible Non-Performing Asset (NPA) accounts to the **D-3** category. The Bank has applied the said transitional provisions in accordance with the aforesaid Directions.

21 The Bank has procured and deployed a dedicated offline backup solution for database and applications providing an additional layer of data security and ensuring reliable backup and recovery capabilities.

22 As per the guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI) THE Bank has successfully migrated its website and email services to the secure .bank.in domain.

23 Movement of Reserves :

23.1 Addition of ₹ 12653.49 lakh to MSC Bank Agricultural Credit stabilization Fund include apportionment of profit of FY 2024-25 ₹ 9773.73 lakh and interest of ₹ 2879.76 lakh represent interest @ 3.00% on opening balance lying in MSC Bank Agricultural Credit stabilization Fund.

23.2 Addition of ₹ 31518.31 lakh to General Reserve Fund include apportionment of profit of FY 2024-25 ₹30784.72 lakh, unclaimed dividend of ₹ 1.81 lakh, transferred from revaluation reserve ₹ 728.14 lakh and amount of B class membership fee ₹ 3.46 lakh.

24 Capital Commitments :

These include amounts in respect of up gradation of Core Banking Software (CBS) from OMNI version 2.0 to 3.0, procurement of Hardware / Software for DC-DR, application software and implementation of SOC etc. for which ₹ 3007.53 lakh (PY ₹ 5539.00 lakh) is budgeted in FY 2025-26. An amount of ₹ 779.66 lakh (PY ₹ 4045.00 lakh) already incurred during the year is capitalized.

Additionally, ₹ 2000.00 lakh (PY ₹ 2000.00 lakh) has been budgeted for acquiring premises for branches whose rental lease agreements are expiring in the FY 2025-2026.

25 As per RBI intimation vide their letter No. DBR. NO. BP.13018 / 21.04.048 / 15-16, dated 12th June, 2016, BDD.BP.no.9685 / 21.04.048 / 2016-17 dated 17th February, 2017 and BDD.BP.no.7201 / 21.04.132 / 2017-18 dated 08th February, 2018, Bank continues to provide out of prudence and abundant caution, of an amount of ₹ 392.47 lakh (PY ₹ 426.13 lakh) being 5% of the outstanding receivable balance of Food Corporation of India (FCI) as on 31 MARCH, 2026 against the security given by the Government of Punjab (GoP). This is net of an amount of ₹ 33.66 lakh (PY ₹ 37.87 lakh) provided in excess which has been reversed and credited to the profit & loss account during the year. Bank, continues to classify FCI as a Performing Asset based on record of recovery as per RBI's guidelines.

26 In case of Ghatkopar, Bandra (East), Parel Branches & Chembur Extn. Counter, suits were filed by the landlord against the Bank for eviction and to pay Mesne Profit. The Bank has not accepted the claim and the cases are pending before Hon. Courts, the outcome of which is still not determined. Bank has provided ₹ 509.31 lakh (PY ₹ 288.84 lakh) in the books of account out of abundant caution and prudence.

27 The Bank has transferred an amount of ₹ Nil (PY ₹ 8200 lakh) to the Investment Fluctuation Reserve out of profits for the year after appropriation of Statutory and Agricultural Stabilization Fund Reserve. The total

Investment Fluctuation Reserve as of 31st MARCH, 2026 is ₹ 29716.00 lakh (PY ₹ 37225.00 lakh) (5.01% of AFS and HFT investment portfolio of ₹ 592938.39 lakh), which is over the minimum 5% required as per RBI guidelines. Additionally, the Bank holds ₹ 85.90 lakhs (PY ₹ 85.90 lakh) under Capital Reserves (Securities) and ₹ 135.81 lakhs (PY ₹ 135.81 lakh) under Reserve for Capital Losses.

28 Bank Had introduced "One Time Settlement Scheme 2021" (OTS-2021) for the borrowers (individual/ institutional) classified as NPA. The said Scheme was approved by resolution no.8 of Hon'ble AGM held on dated 05.12.2021. After expiry period of this scheme, as per the resolution no.11 of Hon'ble AGM dated 30.06.2022, the scheme was extended till 28.02.2023. There after as per the resolution no.9 of Hon'ble AGM dt.31.08.2023, the scheme was again extended upto 31.03.2024. considering the huge demand from the NPA borrowers (individual/institutional), the extension was given to the said scheme upto the date of Hon'ble AGM for the FY 2023-24 i.e.dated 19.09.2024

During FY 2025-26, under this scheme 01 institutional borrower paid the entire OTS amount & closed their respective accounts. 01 institutional borrower was unable to pay the OTS amount & resultantly its OTS 2021 exemption has been revoked. During the F.Y. 2025-2026, total Rs.1503.83 Lakhs is recovered from the institutional borrower under this scheme.

29 The Bank framed a policy named "Atmanirbhar Loans Scheme" to support sugar factories in the backdrop of Covid-19 pandemic. Under the scheme, Bank had sanctioned loans to 32 factories amounting to ₹94912.00 lakh with a moratorium of 12 months (inclusive of interest) for a tenor of 5 years. This is in accordance with internal Board approved policy dated 29th May, 2020. Amount Outstanding under the scheme as at 31st MARCH, 2026 is ₹ 2836.41 lakh (PY ₹ 11770.53 lakh).

Bank has approved restructure proposal of one borrowing unit during 2020-21 & six borrowing units during 2021-22 under restructure scheme of Bank. The total restructured amount under the scheme was of ₹37379.71 lakh. However, of the six accounts, five borrowers accounts were restored to original status owing to non-compliance of restructure terms / conditions.

During the year 2025-26, Bank has not restructured any Advances.

30 Provision for Standard Assets :

(₹ in lakh)

Particulars	Outstanding	Provision
Performing Assets :		
Agriculture Advances : 0.25%	1676817.52	4192.04
Non-Agriculture Advances : 0.40%	1633471.13	6533.88
FCI (As per RBI Direction) : 5.00%	7718.39	385.92
Total	**3318007.05**	**11111.84**
Provision Actual Made for Standard Assets (Including provision made for FCI)		392.47

Additional Provisioning has been earmarked against a specific Standard Asset.

31 Fixed Deposits of ₹ 198868.33 lakh (PY ₹ 240290.46 lakh) placed by DCCBs and other Societies towards there reserve fund have been specifically earmarked towards that purpose as per their request.

32 Outstanding Advance given against Fixed Deposits is ₹ 38065.73 lakh (PY ₹ 42090.54 lakh). The Bank has marked its lien on the concerned Fixed Deposits.

33 Fixed Deposits earmarked towards BG Margin Money are ₹ 17416.09 lakh (PY ₹ 13783.88 lakh).

34 The Bank has not sanctioned Funded Interest Term Loans (FITL) During FY 2025-26.

35 Interest receivable on NPA advances of ₹ 17377.20 lakh (PY ₹ 17475.53 lakh) appearing in Schedule No. 11 – Other Assets represents interest receivable on advances prior to 2005-06. 100% provisions against the same is shown under Schedule 5 – Other Liabilities and Provisions.

After 2005-06 the same is shown under Schedule 12 (a) - Contra Entries as PA Interest Suspense of ₹1273.43 lakh (PY ₹ 2056.75 lakh), NPA Interest Suspense of ₹ 213935.77 lakh (PY ₹ 180865.61 lakh) and NPA Interest Suspense (Retail) of ₹ 2887.81 lakh (PY ₹ 2355.62 lakh) which is carved out of Advances.

36 Contra Principles State Partnership Funds of ₹ 497.00 lakh (PY ₹ 497.00 lakh) represents amount received from the State Government for infusion of Share Capital in DCCBs, UCBs and PACS.

37 Commission from Forex Business in FY 2025-26 is ₹ 21.44 lakh (PY ₹ 22.16 lakh). Exchange Profit from Forex Business in FY 2025-26 is ₹ 165.03 lakh (PY ₹ 65.76 lakh).

38 Investments earmarked against Agricultural Stabilisation Fund, Reserve Fund and Building Fund are ₹249853.86 lakh (PY ₹ 220890.00 lakh). Investments earmarked against TREPS and REPO Borrowings are ₹ 192172.54 lakh (PY ₹ 99976.90 lakh).

39 As per Board approved policy dated 24th February, 2021. The Bank is taking overnight placements from DCCB's w.e.f. 1st April, 2021 and placing it in Liquidity Adjustment Facility Reverse Repo (LAF) Instrument. Total amount borrowed and placed ₹ Nil (PY ₹ Nil).

40 As on 31st March 2026, Bank has borrowed ₹193340.66 lakh as under REPO and LAF Segment against government securities of ₹ 193946.76 lakh pledge under CROMS / REPO Segment.

41 Bills sent for Collection and cheques sent for outward clearing to RBI on 31st March, 2026 amounts to ₹ Nil (PY ₹ 59.53 lakh).

42 The Bank has made a donation of ₹ 1000 lakh (PY ₹ Nil).

43 The Bank has spent an amount of ₹ 143.55 lakh (PY recovered ₹ 45.58 lakh) in excess of income earned on behalf of Borrower. The same is disclosed in Schedule Operating Expenses (PY Schedule 14 – Other Income).

44 Recoveries pending for appropriation of ₹ 621.30 lakh (PY ₹ 603.97 lakh) includes amount not adjusted due to pending documentation & litigation issues shown under Other Liabilities & Provisions Schedule 5. The Bank does not expect any adverse decisions against their favour. Relevant entries will be passed only on final closure.

45 As per consistant bank practice, NEFT/RTGS settlement account under Other Liabilities & Provisions Schedule 5 of ₹ 1357.82 lakh (PY ₹ 8045.64 lakh).

46 Sundry Creditors in Other Liabilities and Provisions of Schedule 5 includes –

46.1 OTS amount of ₹ 4.15 lakh (PY ₹ 21.92 lakh) which will be appropriated after necessary approvals.

46.2 Dividend warrants of ₹ Nil (PY ₹ 40.91 lakh) of NPA units to be appropriated towards litigation expenses.

46.3 Processing fees of ₹ Nil lakh (PY ₹ 98.23 lakh) which will be accounted as income on sanction.

47 Sundry Debtors of ₹ 2509.66 lakh (PY ₹ 2345.43 lakh) includes old receivables amounting to ₹ 2449.10 lakh (PY ₹ 2241.62 lakh) which are fully provided for.

48 Refinance received from NABARD during the Year of ₹ 1652860.98 lakh (PY ₹ 1168730.00 lakh) has been utilised for giving ST (Agri) Loans, Medium Term Refinance, Conversion Loan and LT Refinance loans to DCCBs.

49 Staff Welfare Fund, Reserve for Charity, Co-operative Education & Member Training Fund, Village Artisans Guarantee Claim Fund and Co-operative Development Fund appearing in Schedule 5 - Other Liabilities & Provisions represents appropriations as per provisions of MCS Act and By-Laws to be utilised for the specific purpose as and when required.

50 Appropriation to Building Fund is made in accordance with RCS letter dated 27th June, 2005.

51 The Bank is crediting the interest subvention to customers only on actual receipt of the claim from the reimbursing agencies.

52 The Bank has no current tie up with any Agency for sale of Insurance / Mutual Fund or allied products.

53 Information from suppliers / service providers regarding their registration under MSMED Act, 2006 is not received by the bank. Therefore, information relating to cases of delays if any, in payment to such enterprises or of interest payments due to such delays is not given.

54 During the FY Bank has launched new products namely loan to farmer for Fishery Pond and lease rent discounting scheme.

55 Interest on Savings Bank deposits is paid in the Month September and March at 2.75% p.a. on a daily product basis. The Bank has paid an additional 1% interest on Term Deposits of Senior Citizen w.e.f. 1st June, 2020 as a relief measure for COVID Pandemic which is continued.

56 The Bank will be proposing dividend on its shares, in its ensuing Administrator Meeting which will be declared and paid after shareholder approval in the current AGM. This will be apportioned out of Bank profits. Dividend at 10% proposed for FY 2024-25 was approved in the AGM held on 25th September, 2025.

57 As on 31st March, 2026, out of General Reserve Fund of ₹ 31443.18 lakhs (Other than Statutory Reserve Fund created under Section 17(1) and 56 of the BR Act, 1949), the Bank has transferred, amount of ₹2943.18 lakh towards General Provisions account (under Other Liabilities & Provisions) and ₹ 28500.00 lakh to the profit and loss account. In compliance to latest RBI Master direction 2026 dated 16th March 2026, the appropriate amendment in the Bank's Bye-laws will be made in ensuing AGM.

58 Inter office adjustment amounting to ₹ 2890.02 Lakh shown under other asset include excess interest payable on REPO Borrowing of Rs. 2691.45 lakhs provided

59 The Bank has adopted the transitional dispensation available under the **Reserve Bank of India (Rural Co-operative Banks – Income Recognition, Asset Classification and Provisioning) Directions, 2025** (updated up to 13 February 2026), issued vide Circular No. **RBI / DOR / 2025-26 / 311, DOR. STR. REC. 230/21.04.048/2025-26 dated 28 November 2025**, whereby an additional transition period of **21 months** has been permitted for migration of eligible Non-Performing Asset (NPA) accounts to the **D-3** category. The Bank has applied the said transitional provisions in accordance with the aforesaid Directions.

60 An amount of ₹ 8652.05 lakh shown under other assets represent amount paid to "LIC Shikhar bank Udarnirvah Yojana" on behalf of its employees as per board resolution and AGM approval. The pension accrued from this scheme will be pay to employees on his/her retirement till his/her death. After the employee's death, the annuity amount paid on employee's behalf to LIC will be received back by the Bank.

61 As per RBI Circular No. DOR.CAP.REC.22/09.18.201/2022-23 dated 19 April 2022, RBI permitted to raise share capital through listed instruments in the circular. Out of which Bank has opt for issuing Debt instrument in form of Perpetual Debt Instruments (PDI) for 10 years. Perpetual Debt Instruments (PDI) is eligible for inclusion in Tier I capital. Bank got permission from RBI of ₹ 50,000 lakh.

During the year, the Bank has Borrowing of ₹ 17942.00 lakh (PY ₹ 3240.20 lakh) representing Innovative Perpetual Debt Instruments (IPDI) from Co-operative institutions and individuals @ 8.50 % p.a. to enhance Banks Tier I capital as per board resolution and RBI permission. Simple Interest payout thereon is paid on 31st March of every year. During the year ₹ 1192.03 lakh provided towards interest on IPDI.

62 As per NABARD Inspection Report for FY 2024-25 M/s. Shri Sant Tukaram SSK Ltd. is to be classified from standard asset as Sub Standard o/s ₹ 18719 lakh. For the said observation bank has submitted its compliance. The bank had extended the moratorium period by 1 year as per RBI Master Direction dated 1 April, 2023, which permits restructuring in project loans delayed due to legal and other factors such as delay in government approvals, which is beyond the control of promoters. The borrower has been regular in repayment of dues and there are no overdues in the account as on 31 March, 2026, therefore Bank has classified borrower as standard asset.

Accounting Policies and Notes to Accounts form an integral part of the audited financials.

Previous year figures are regrouped or rearranged, wherever necessary, to conform to the layout of the accounts of the current year.

M/s. Rodi Dabir & Company
Chartered Accountants
FRN : 108846W

For The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd., Mumbai,

(CA Sudhir Dabir)
Partner
M No. 039984
UDIN : 26039984NHVRVR2980

(Vidyadhar V. Anaskar)
Administrator

(Dilip N. Dighe)
Managing Director

Place : Mumbai.
Date : 24th June, 2026

RODI DABIR & CO.
Chartered Accountants
CA INDIA

Head Off.: 282, "Kapish House" 2nd floor, Opp. Punit Super Bazar, Khare Town, Dharampeth, Nagpur - 440 010.
Ph.: (O) 0712-2542108, 6608999, 3511072
Email: rodidabir@rediffmail.com, rodidabir@rodidabir.com
Website: www.rodidabir.com Mob.: +91-9822220091

FORM NO. N-1 [SEE SECTION 81 AND RULE 69(3)]

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2026

To,
The Members,
Maharashtra State Co-Operative Bank Ltd.
Mumbai

REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS

Opinion

1. We have audited the accompanying financial statements of **Maharashtra State Co-operative Bank Ltd.** (hereinafter referred to as 'the Bank') as at 31" March 2026, which comprise the Balance Sheet as at 31 March 2026, the statement of Profit and Loss Account and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head Office, 6 Regional Offices, 51 branches, 4 extension counters and its departments are consolidated in these Financial Statements. As informed by the management, the Bank has not received any specific guidelines from the Central Registrar of Co-operative Societies with respect to selection of branches to be covered under audit. Key operations of the Bank are automated. With the key applications largely integrated to the core banking systems it does not require its branches to submit any financial returns. Accordingly, our audit is carried out centrally at the Head Office, Regional offices and Corporate Planning and Institutional Development (CPID) Department, based on the necessary records and data required for the purposes of the audit being made available to us and further the matter of percentages of advances, deposits, interest income and of interest expenses is not applicable to the Bank.

2. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, said financial statements read together with the Notes to Accounts, give the information required thereon by the Banking Regulation Act, 1949 as well as Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961, and any other applicable Acts, and or circular issued by the Registrar, in the manner so required for the bank and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

a. In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31 March 2026;
b. In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on that date; and
c. In the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

RODI DABIR & CO. FRN:108846W CHARTERED ACCOUNTANTS

Basis for Opinion

3. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing (SAs) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the code of ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of India together with ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statements under the provision of the Act and the Rules thereunder, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the code of ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

4. Emphasis of matter is invited to the following Notes to accounts referred in Schedule 19 of the Financial Statements:

a. **Partial Automation of NPA Identification & Income recognition:** The Bank's process for identification and classification of Non-Performing Assets (NPAs) and income recognition continues to be partially automated. Consequently, manual verification and adjustments are required to determine the final NPA classification and provisioning in accordance with the applicable regulatory guidelines.

b. **Utilisation of General Reserve:** The Bank has utilised General Reserve amounting to ₹314.43 Crores during the year. As represented by the Management, in compliance to the recent RBI master directions 2025 in the subject, the Bank proposes to amend the relevant Bye-laws in the ensuing Annual General Meeting.

c. **Revised IRAC Directions:** Attention is invited to Note 57 regarding implementation of the Reserve Bank of India (Rural Co-operative Banks – Income Recognition, Asset Classification and Provisioning) Directions, 2025 (updated up to 13 February 2026), issued vide Circular No. RBI/DOR/2025-26/311, DOR.STR.REC.230/21.04.048/2025-26 dated 28 November 2025. Under the revised regulatory framework, an additional transition period of 21 months has been provided for migration of eligible NPA accounts to the D-3 category. Consequently, recognition of additional provisioning on such accounts has been deferred in accordance with the said Directions.

Our opinion is not modified in respect of the above matters.

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

RODI DABIR & CO. FRN:108846W CHARTERED ACCOUNTANTS

5. The Management is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, as also the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of the Banking Regulations Act, 1949, the circulars and guidelines issued by the NABARD & Reserve Bank of India and the guidelines issued by the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961 from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the Financial Statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error. In preparing the Financial Statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

6. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an 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 skepticism 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.

RODI DABIR & CO. FRN:108846W CHARTERED ACCOUNTANTS

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Financial Statements, including the disclosures, and whether the Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation. We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards. From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the Financial Statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal & Regulatory Requirements

7. 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 the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, the Maharashtra State Co-operative Societies Rules, 1961.

a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;

b. In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;

RODI DABIR & CO. CHARTERED ACCOUNTANTS FRN:108846W

c. As required by section 30(3) of the Banking Regulation Act 1949, we further report that the transactions of the Bank which came to our notice have been within the powers of the Bank;

d. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;

e. The records and information relating to the branches/offices made available to us have been appropriately considered while conducting the audit

f. 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;

g. 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.

h. Based on our verification of books of accounts and records, the bank has been awarded "A" Audit classification.

For and on behalf of
M/s. Rodi Dabir & Company
Chartered Accountants
FRN: 108846W

RODI DABIR & CO. ★ FRN:108846W ★ CHARTERED ACCOUNTANTS

CA Sudhir Dabir
Partner
Membership No.: 039984
UDIN: 26039984NHVRVR2980

Place: Mumbai
Date: 24th June 2026

Annexure '1'

PROFIT APPORTIONMENT

Sr. No.	Particulars	Amount (₹)
1	Financial Year Profit & Loss Account	702,11,95,279.18
2	Balance of profit & Loss Appropriation	0.00
3	**Total (1+2)**	**702,11,95,279.18**
4	Less - Provisions	
4.1	Statutory Reserve	175,52,98,820.00
4.2	Agricultural Stabilisation Fund	105,31,79,292.00
4.3	Co-operative Education & Members Training Fund	5,00,000.00
4.4	Building Fund	90,80,200.00
4.5	Dividend Equalisation Fund	11,85,69,440.00
4.6	Charity Fund	50,00,000.00
4.7	Staff Welfare Fund	1,75,52,988.00
4.8	General Reserve	200,00,00,000.00
4.9	General Provisions	146,91,67,339.18
4.10	Propose Dividend (10%)	59,28,47,200.00
	Total 4 (4.1 to 4.10)	**702,11,95,279.18**
	Balance for Next Year	**0.00**
	Grand Total	**702,11,95,279.18**

Annexure '2'

Budget for the Year 2026-2027

(₹ in crore)

Sr. No.	Particulars	2025-2026			2026-27
		Sanctioned Budget	Actuals	Increase (+) Decrease (-)	Budget
A	**INCOME :**				
1	Int. on Loan & Advances	2890.00	2485.60	-404.40	2750.00
2	Interest on Investment (Incl. call money)	706.00	1043.57	337.57	900.00
3	Subvention and Other Interest	6.00	5.24	-0.76	5.50
4	Profit on Sale of Securities	31.00	31.49	0.49	10.00
5	Commission and Exchange	5.00	3.88	-1.12	4.00
6	Excess Overdue Interest Reserve	6.00	1.39	-4.61	2.00
7	Excess FCI Provision	0.30	0.34	0.04	0.30
8	Bad Debts Previously Written off now recovered	0.00	0.01	0.01	0.05
9	Other Income	30.00	25.89	-4.11	20.00
10	Excess Bad & Doubtful Debts Reserve write - back	0.00	200.00	200.00	0.00
11	Excess S\DR and other write - back	0.00	90.00	90.00	0.00
12	General Provision write-back	0.00	285.00	285.00	0.00
13	Investment Depreciation Reserve write-back	0.00	0.00	0.00	175.00
14	Investment Fluctuation Reserve in excess of 5%.	0.00	84.00	84.00	0.00
	Total Income - A	**3674.30**	**4256.39**	**582.09**	**3866.85**
B	**EXPENDITURE :**				
1	**Interest :**				
1.1	On Deposits	1625.00	1733.94	108.94	1350.00
1.2	On Borrowings	856.00	951.13	95.13	1190.00
1.3	Subvention and Other Interest	35.00	33.02	-1.98	35.00
	Total – 1	**2516.00**	**2718.10**	**202.10**	**2575.00**
2	**Administrative Expenses :**				
2.1	Salaries, Allowances, Provident Fund & Bonus / Ex-gratia etc.	127.76	98.54	-29.22	99.64
2.2	Rent, Taxes and Lighting	9.10	9.34	0.24	10.71
2.3	Administrators Fees & Allowances	0.79	0.86	0.07	0.80
2.4	Advocate Fees	2.20	0.79	-1.41	1.25
2.5	Postage, Lease line & Telephone	3.81	2.27	-1.54	3.95
2.6	Audit Fees	0.18	0.18	0.00	0.20
2.7	Depreciation on Bank's Property	8.97	13.27	* 4.30	11.16
2.8	Depreciation on Revalued Assets	7.50	7.28	-0.22	7.50
2.9	Printing & Stationery	1.96	0.67	-1.29	1.28
2.10	Advertisement and Publicity	3.06	1.38	-1.68	1.56
2.11	Repairs and Service Charges	29.89	16.29	-13.60	29.45

(₹ in crore)

Sr. No.	Particulars	2025-2026			2026-27
		Sanctioned Budget	Actuals	Increase (+) Decrease (-)	Budget
2.12	Security Guard Charges	3.61	3.27	-0.34	3.79
2.13	Professional Charges	2.64	4.46	1.82	2.63
2.14	Computer Expenses	4.03	1.40	-2.63	3.91
2.15	Training Expenses	2.40	1.80	-0.60	2.43
2.16	Clearing House Processing Charges	0.24	0.16	-0.08	0.15
2.17	Insurance	9.35	8.35	-1.00	9.28
2.18	Exp. Incurred on behalf of borrower	4.11	1.44	-2.67	4.96
2.19	Motor Expenses	0.52	0.46	-0.06	0.52
2.20	CCIL Transaction Charges	1.20	1.53	* 0.33	1.69
2.21	GST Expenses	6.27	4.52	-1.75	9.64
2.22	Other Meeting Expenses	0.33	0.06	-0.27	0.33
2.23	Donation	0.00	10.00	* 10.00	7.00
2.24	Other Expenditure	5.38	3.10	-2.28	24.73
	Total – 2	**235.30**	**191.41**	**-43.89**	**238.56**
3	**Other Expenses :**				
3.1	Amortised Premium and Loss on sale of securities	1.50	1.75	0.25	0.14
3.2	Deferred Tax expenditure	30.00	33.63	3.63	40.00
	Total – 3	**31.50**	**35.38**	3.88	**40.14**
4	**Provisions :**				
4.1	N.P.A.	0.00	200.66	200.66	0.00
4.2	Provision for Investment Depreciation Reserve	0.00	210.65	210.65	0.00
4.3	Income Tax Special Reserve u/s 36 (1) (Viii) of I.T. Act	100.00	39.90	-60.10	50.00
4.4	Provision for Standard Assets	10.00	0.00	-10.00	8.00
4.5	Provision for Other Assets	5.00	5.00	0.00	5.00
4.6	Provision for Non Performing Invetment Reserve	0.00	0.05	0.05	0.00
	Total – 4	**115.00**	**456.26**	**341.26**	**63.00**
5	**Income Tax**	**175.00**	**153.13**	-21.87	**200.00**
	Total Expenditure – B (1+2+3+4+5)	**3072.80**	**3554.27**	**481.47**	**3116.70**
C	**NET PROFIT : (A-B)**	**601.50**	**702.12**	**100.62**	**750.15**

* Increase was observed in the following major expenditure head :

a) A donation of ₹ 1000.00 lakh has been made to the Chief Minister Relief Fund, towards relief for natuaral calamities, in accordance with NABARD Circular No. NB. IDD. Cop (ST) / 764 / V-87 / 2012-13 dated 3rd July, 2012.

b) Depreciation on Bank's Property : due to addition of Hardware & software during the year on which depreciation is @ 33.33%

c) CCIL Transaction Charges : Due to increased in number of transaction increased during FY 2025-26.

Budget for the year 2026-27 may please be approved.

Annexure '3'

Appointment of Statutory Auditor for the period 2026-27

Statutory Auditor's Name	Statutory Auditor's Address	Registration No.
M/s. Rodi Dabir & Co.	282 "Kapish House" 2nd floor, Opp. Punit Super Bazar, Khare Town, Dharampeth, Nagpur- 440010 Tel. : (0) 0712-2542108, 6608999, 3511072 E-Mail : 1) rodidabir@rediffmail.com 2) rodidabir@rodidabir.com	ICAI No. 108846 W

ॲनेक्श्चर -४

विषयः- राज्य बँक अनुत्पादित वर्गवारीतील थकित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या वसुलीसाठी 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस दिलेल्या मुदतवाढीस कार्योत्तर मान्यता देणे, तसेच पुढील मुदतवाढी संदर्भात निर्णय घेणे.

१) प्रस्तावना :-

अनुत्पादीत वर्गवारीतील थकीत संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व बँकेचा एनपीए कमी करणेसाठी बँकेच्या दि.२३.१०.२०२४ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.३६ अन्वये झालेल्या निर्णयानुसार 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' ही योजना मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर मंजुर करण्यात आली आहे. सदर योजना दि.२९.१०.२०२४ रोजीच्या पत्र क्र.५३३-अे अन्वये प्रसृत करण्यात आलेली होती.

सदर योजनेमध्ये दि.०४.१२.२०२४ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.५३ अन्वये तसेच दि.२०.१२.२०२४ व दि.०५.०१.२०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.१ अन्वये त्यानंतर दि.०२.०७.२०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.४० अन्वये व दि.२८.०७.२०२५ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.३८ अन्वये काही बदल करणेत आले. सदरच्या बदलासह ०८.०८.२०२५ रोजी प्रसृत केलेल्या सुधारीत योजनेस कार्योत्तर मान्यता देण्यात आली.

दि.२५ सप्टेंबर, २०२५ रोजीच्या ११४व्या मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संमत झालेल्या ठराव क्र.८ नूसार मान्यता देण्यात आली. त्यानूसार सुधारित सर्वकष योजना दि.१६.०४.२०२६ रोजी प्रसारित करण्यात आली.

तदनंतर सबब, सदर योजनेतील प्रतिसाद विचारात घेता दि.०५.०६.२०२६ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.०७ अन्वये "राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना" या योजनेस आगामी मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर आगामी मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या तारखेपर्यंत मुदतवाढ देण्यात आली आहे.

२) योजनेस दिलेली मुदतवाढः

सदर योजने अंतर्गत प्रस्ताव दाखल करण्याची मुदत दि.३१.०३.२०२६ अखेर होती. तथापि सदर योजनेस मिळणारा प्रतिसाद विचारात घेऊन, मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर मा.प्रशासकीय सभा दि.०५.०६.२०२६ रोजीच्या ठराव क्र.०७ अन्वये कर्जदारास प्रस्ताव/अर्ज दाखल करणेस योजनेस आगामी मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या तारखेपर्यंत मुदतवाढ देण्यात आलेली आहे.

'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' (सुधारित):-

१) योजनेसाठी पात्र कर्जदार :-

अ) दि.३१.०३.२०२४ अखेर अनुत्पादीत वर्गवारीतील संशयीत डी-१ व त्यापुढील वर्गवारीत समाविष्ट झालेल्या कर्जखात्यांना ही योजना लागू होईल.

ब) जामीनदार हे सहकर्जदार असल्याने या योजनेतंर्गत कर्जदाराबरीबरच जामीनदारांनाही स्वतंत्रपणे किंवा एकत्रित अर्ज करता येईल.

क) सरफेसी कायद्यांतर्गत नोटीस, वसुलीसाठी कायदेशीर कारवाई चालू असलेली, ताब्यात घेतलेले तथापी अद्याप पावेती विक्री न झालेल्या व ॲवार्ड प्राप्त झालेल्या अनुत्पादित कर्ज वर्गवारीमधील संस्था / वैयक्तीक कर्जखाती.

ड) रिझर्व्ह बँकेच्या दि.०८.०६.२०२३ रोजीच्या मार्गदर्शक सुचनांचे परिपत्रकानुसार फसवणूक, गैरव्यवहार करुन घेतलेली कर्जे व जाणिवपूर्वक थकविलेल्या कर्जदारांबाबत गैरव्यवहारांची व्याप्ती विचारात घेवून योजनेअंतर्गत सवलत देण्याचे अधिकार प्रशासकीय मंडळ व बँक व्यवस्थापन यांना राहतील.

२) **योजनेसाठी अपात्र कर्जदार :**

रिझर्व्ह बँक आणि नाबार्डच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार सदर योजना ही पुढील कर्जांना लागू होणार नाही.

अ) आजी व माजी संचालकांना व त्यांच्याशी हितसंबंध असणाऱ्या भागीदारी संस्था/कंपन्या अशा कंपन्यांमध्ये/ फर्ममध्ये त्यांची जामिनकी असलेल्यांना दिलेल्या कर्जाच्या अथवा त्यांची जामिनकी असणाऱ्या कर्जांना रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व परवानगीशिवाय सदर सवलत देता येणार नाही.

ब) संचालकांच्या कुटुंबातील व्यक्तींना दिलेल्या कर्जांसाठी अथवा ते जामिनदार असलेल्या कर्जांना सदर योजना लागू होणार नाही. (येथे 'कुटुंब' (Family) म्हणजे म.स.का. १९६० कलम ७५ (२) मधील स्पष्टीकरण १ मध्ये नमूद केलेप्रमाणे पत्नी, पती, आई, वडील, बहिण, मुलगा, मुलगी, जावई किंवा सुन)

क) पगारदारांच्या मालकांशी जर पगारकपातीचा करार झाला असेल तर अशा पगारदारांना दिलेल्या खावटी कर्जांसाठी सदर योजना लागू होणार नाही.

ड) न्यायालयासमोर तडजोड झालेल्या कर्जप्रकरणांना ही योजना लागू होणार नाही.

३) **योजनेची मुदत :**

'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस राज्य बँकेच्या आगामी वार्षिक सर्वसाधारण सभेपर्यंत मुदतवाढ देण्यास मान्यता देण्यात आली.

४) **योजनेची व्याप्ती :**

अ) कारखान्याच्या साखर मालतारण / नजरगहाण कर्जखाती पूर्ण साठा संपुष्टात येवून दुरावा (शॉर्ट मार्जिन) निर्माण झाल्याच्या तारखेपासूनची येणेबाकी विचारात घेवून व्याज आकारणी करण्यात येईल व इतर सर्व शासकीय (थकहमी) व विना शासकीय कर्जाची एन.पी.ए.तारखे अखेरील येणेबाकी विचारात घेऊन व्याज आकारणी करण्यात येईल व त्यानुसार तडजोड रक्कम निश्चित करण्यात येईल. मात्र संपूर्ण दुरावा होईपर्यंतची वसूली विचारात घेतली जाणार नाही.

ब) 'शासकीय थकहमीवर दिलेल्या थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी कारखान्याकडे व शासनाकडे प्रयत्न करुनही संपूर्ण रक्कम वसुल झाली नाही. त्यामुळे सदरची रक्कम राज्य बँक 'तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड' योजनेमध्ये सामाविष्ट करणेस क्रमप्राप्त आहे. यास्तव शासकीय थकहमीवर दिलेल्या कर्जांचा या योजनेत समावेश करण्यात येईल.'

क) कोणत्याही कायद्यातंर्गत कारवाई चालु असणाऱ्या व कलम १०१ अन्वये वसूली दाखला प्राप्त व कलम ९१ अन्वये निवाडे प्राप्त झालेल्या कर्जांनासुध्दा ही योजना लागू होईल.

ड) जेथे कर्जदारांची एकापेक्षा जास्त कर्जखाती असतील व त्यापैकी एखादे/काही कर्जखाती अनुत्पादक झाली म्हणून इतर सर्व कर्जखाती 'समुह कर्जे" अनुत्पादक होतात. तर त्या समुह कर्जापैकी जे खाते/खाती प्रत्यक्षात अनुत्पादक झाली असतील केवळ त्याच खात्यांना एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेची सवलत मिळेल.

इ) थकीत कर्जदारांनी 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' अंतर्गत प्रस्ताव सादर करताना प्रस्तावासोबत प्रस्ताव सादर केल्याच्या तारखेअखेरील एकूण मुद्दल येणेबाकी व इतर सर्व प्रकारच्या येणेव्याजासह संपुर्ण थकबाकीच्या ५% रक्कम अथवा कमाल रु.१.०० कोटी यामधील जी कमी असेल त्या रकमेचा भरणा करणे आवश्यक आहे.

ई) न्याय प्रविष्ठ, निवाडा प्राप्त असलेली अनुत्पादित वर्गवारीतील सर्व कर्जाचा योजनेत समावेश होईल.

फ) बँकेच्या दप्तरी नोंद असलेली कर्जे येणेबाकी, अनुत्पादित वर्गवारीतील तारीख याबाबत वैधानिक लेखा परिक्षक व राष्ट्रीय बँकेने दरवर्षी तपासणी करुन अंतिम केली असल्याने बँकेच्या दप्तरी दाखल असलेल्या नोंदीची माहिती अंतिम राहील.

५) **एकरकमी परतफेड योजनेसाठी तडजोड रक्कम काढण्याचे सुत्र :**

अनुत्पादित वर्गवारीतील संस्था / वैयक्तिक कर्जदारांसाठी तडजोडीचे सुत्र :

१. ज्या दिवशी संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांचे कर्जखात्यांचे अनुत्पादित वर्गवारीत (सब-स्टॅन्डर्ड) वर्गीकरण करण्यात आले, त्या दिवसापासून केवळ मुद्दल रकमेवर द.सा.द.शे.६% दराने सरळव्याज पध्दतीने व्याज आकारणी करुन आलेली वसुली ज्या तारखेस प्राप्त झाली आहे. त्या तारखेस जमा द्यावयाची आहे. (मालतारण कर्जा संदर्भात मुद्दा क्र.४अ व शासकीय कर्जासंदर्भात मुद्दा क्र.४ब नुसार कारवाई करण्यात येईल.)

२. तद्नंतर तडजोडीच्या दिनांकापर्यंत आलेली मुद्दल व व्याज रक्कमेत संस्थेच्या वतीने बँकेने केलेला कायदेविषयक व इतर खर्चाची रक्कम ॲड करण्यात येवून तडजोड रक्कम निश्चित करण्यात येईल.

३. प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील रक्कमेतून उपरीक्त अ.क्र.'२' नुसार येणारी एकत्रित तडजोड रक्कम वजा केल्यानंतर संस्थेस मिळालेली सूट रक्कम काढण्यात येईल.

४. उपरीक्त समीकरणानुसार आकडेमोड करुन येणारी तडजोड रक्कम ही प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकी रकमेपेक्षा कमी येत असल्यास, प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल अधिक बँकेने संस्थेच्या वतीने केलेला खर्च (ई.आय.ओ.बी.) एकत्रित करुन येणारी येणेबाकी रक्कम तडजोड रक्कम समजण्यांत येईल.

१	सब-स्टॅन्डर्ड तारखे अखेरील मुद्दल. (मालतारण कर्जा संदर्भात मुद्दा क्र.४अ व शासकीय कर्जासंदर्भात मुद्दा क्र.४ब नुसार कारवाई करण्यात येईल.)	
२	सब-स्टॅन्डर्ड तारखेअखेरील मुद्दलावर प्रस्ताव सादर करणेच्या तारखेपर्यंत ६% सरळव्याज आकारणी करुन तारखेनिहाय वसुली वजा करावी. तद्नंतर उर्वरित मुद्दल व व्याज रक्कम एकत्रित करावी.	अधिक
३	सदर रक्कमेत संस्थेच्या वतीने केलेला खर्च एकत्रित करणे. (ई.आय.ओ.बी.)	अधिक
४	तडजोड रक्कम (२+३)	तडजोड रक्कम
५	तडजोड रक्कम प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकीपेक्षा कमी येत असल्यास मुद्दल येणेबाकी अधिक बँकेने संस्थेच्या वतीने केलेला खर्च (ई.आय.ओ.बी.) अशी एकत्रीत तडजोड रक्कम समजावी.	तडजोड रक्कम
६	प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील संपूर्ण येणेबाकीतून तडजोड रक्कम वजा जाता उर्वरित रक्कम	सूट रक्कम

६) **तडजोड रक्कम परतफेडीच्या पध्दती :-**

अनुत्पादीत वर्गवारीतील संस्था/वैयक्तीक कर्जदारांसाठी :-

मंजुरी पत्र पोहोच झाल्याच्या तारखेपासून तात्काळ ३० दिवसाच्या आत संपूर्ण तडजोड रकमेचा भरणा केल्यास तडजोड रकमेवर व्याज आकारणी केली जाणार नाही. तथापि सदर ३० दिवसांत संपूर्ण तडजोड रक्कमेचा भरणा न केल्यास, सदर तडजोड रक्कमेचा भरणा करणेस मंजूरी पत्र पोहोच झाल्याच्या तारखेपासून एकूण कमाल ९० दिवसाची (३०+६०) मुदत देण्यात येईल. तसेच उर्वरीत तडजोड रकमेवर द.सा.द.शे. १०% सरळव्याज दराने मंजुरी पत्र पोहोच झाल्याच्या तारखेपासून ९० दिवसात संपूर्ण तडजोड रक्कमेचा भरणा न केल्यास योजनेअंतर्गत दिलेली सवलत ९१ व्या दिवशी आपोआप रद्द होऊन कर्जदाराने भरणा केलेली रक्कम बँकेच्या धोरणानुसार समायोजित करुन कर्जखाते पुर्वपदावर आणण्यात येईल.

७) **एकरकमी परतफेडीचे इतर निकष :-**

७.१ योजनेअंतर्गत तडजोड रक्कम निश्चित करुन संस्थात्मक कर्जदारांनी मंजूरी पत्र प्राप्त झाल्यानंतर पुढील मुद्यांच्या आशयाचा रु.५००/- स्टॅम्प पेपरवर इंन्डेमनिटी बॉण्ड ८ दिवसाच्या आत सादर करावा.

- बँकेने निश्चित केलेली तडजोड रक्कम व सवलतीची रक्कम मान्य आहे.
- तडजोड रक्कमेच्या परतफेडीच्या कालावधीत परतफेड होऊ शकली नाही तर आम्हास दिलेली सवलत रद्द करुन कर्जखाते पुर्ववत आणुन प्रस्तावासोबत भरणा केलेली रक्कम कर्जखाती समायोजीत करण्यास आमची हरकत नाही.
- योजनेअंतर्गत दिलेली सवलत रद्द केल्यास संस्थेच्या मालमत्तेचा ताबा संस्थेकडे असल्यास राज्य बँकेकडे शांततापुर्वक देवू.

७.२ संस्थेकडील सर्व थकित कर्जाची संपूर्ण परतफेड होवून कर्जखाते निरंक झाल्यानंतरच राज्य बँक संस्थेच्या मालमत्तेवरील राज्य बँकेचा बोजा उतरवून देण्यात येईल.

८) **बँकेचा अधिकार :**

८.१ या योजने अंतर्गत प्राप्त अर्जाच्या छाननीनंतर तडजोड प्रस्ताव मंजूर/नामंजूर करण्याचे सर्व अधिकार बँकेस राहतील.

८.२ एन.पी.ए.ची तारीख, सब-स्टॅन्डर्ड वर्गवारी व रक्कम बँकेच्या दप्तराप्रमाणे व लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केल्याप्रमाणे निश्चित करण्यात येईल.

८.३ सदर योजना राज्य बँकेच्या थकित कर्जाच्या परतफेडी पुरती मर्यादीत आहे.

८.४ कर्ज परतफेडीसंबंधी बाबींमधील वाद महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० चे कलम ९१ अंतर्गत सोडविण्याची तरतूद आहे. त्याप्रमाणे सदर योजनेचा लाभ देणेचे अनुषंगाने अगर तडजोड रकमेबाबत काही वाद निर्माण झाल्यास त्याबाबत निर्णय घेणेचे सर्व अधिकार बँकेस राहतील.

८.५ तडजोड रकमेचा भरणा कर्जदारांना बँकेच्या तारणातील मालमत्ता विक्री करुन करता येणार नाही. तसेच परतफेडीसाठी राज्य बँकेतून कर्ज मंजूर केले जाणार नाही.

८.६ सदर योजनेअंतर्गत लाभ घेणाऱ्या संस्थेने बँकेविरोधात दाखल केलेले दावे विनाशर्त मागे घ्यावयाचे आहेत.

८.७ संस्थेने संपुर्ण व्याजासह तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर संस्थेची मालमत्ता प्राधिकृत अधिकाऱ्यामार्फत सुपूर्दनाम्याद्वारे संस्था व्यवस्थापनाकडे सुपूर्द करण्यात येईल.

८.८ संस्थेकडील सर्व थकित कर्जाची संपूर्ण परतफेड होवून कर्जखाते निरंक झाल्यानंतर संस्थेविरुध्द सरफेसी कायद्यांतर्गत कारवाई चालू असेल तर सदरची कारवाई रद्द होईल.

८.९ संस्थेकडील सर्व थकित कर्जाची संपूर्ण परतफेड होवून कर्जखाते निरंक झाल्यानंतर बँकेने वसुलीच्या कारणास्तव संस्थेविरुध्द न्यायालयात दावे दाखल केले असल्यास सदरचे दावे मागे घेण्यात येतील.

८.१० संपूर्ण कर्जखाते निरंक झाल्यानंतरच राज्य बँक संस्थेच्या मालमत्तेवरील हक्कसोड करुन बोजा कमी करुन देईल.

८.११ योजनेतील तरतूदीनूसार तडजोड रकमेचा भरणा करणेसाठी कर्जदारास मुदतवाढ दिली जाणार नाही. यासंदर्भातील प्राप्त विनंती अर्जावर निर्णय घेण्याचे अधिकार मा.प्रशासकीय सभेस राहतील.

८.१२ 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजने' मधील तरतुदीनुसार कर्जदार संस्थेने बँकेविरोधात दाखल केलेले दावे मागे घेणे तसेच सदर तडजोडीसंबंधी कोणताही न्यायालयीन वाद कारखान्याकडून उपस्थित केला जाणार नाही. भविष्यात संस्थेविरोधात बँकेने काही न्यायालयीन कारवाई केल्यास, संस्थेने बँकेच्या सदर योजनेत सहभाग घेवून कर्ज रकमांचा भरणा करीत असल्याच्या कारणास्तव सदर न्यायालयीन कारवाईस संस्थेस स्थगिती घेता येणार नाही अथवा प्रलंबित ठेवता येणार नाही.

८.१३ सदर योजनेअंतर्गत तडजोड रक्कम निश्चित करताना तडजोड दिनांकापर्यंत बँकेने संस्थेच्या वतीने केलेला खर्चाच्या रक्कमेचा समावेश असतो. तडजोड रक्कमेची मंजूरी दिल्यानंतर संस्थेच्या वतीने राज्य बँकेस काही खर्च (उदा. कायदेशीर खर्च, वकील फी, सुरक्षा पगार, विमा पॉलिसी हप्ता रक्कम व इतर अनुषंगिक खर्च) करावा लागल्यास सदर खर्चाच्या रकमांचा भरणा संस्थेने स्वतंत्रपणे बँकेने वेळोवेळी कळविल्याप्रमाणे आदा करावयाचा आहे.

८.१४ खाजगी कंपन्यांबाबत भविष्यात संस्थेविरोधात आय.बी.सी.२०१६ अंतर्गत कायदेशीर कार्यवाही चालू झाल्यास राज्य बँकेच्या संबंधित धोरणानूसार बँकेने संस्थेस दिलेल्या योजनेचा लाभ रद्द होवून सर्व कर्ज पूर्वपदावर आणण्यात येईल. सदर पुर्ववत झालेल्या कर्ज येणेबाकीच्या रकमेचा क्लेम अंतरिम उपाययोजकांकडे सादर करण्यात येईल.

८.१५ रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार सदर योजनेतंर्गत संपूर्ण तडजोड रक्कमेच्या परतफेडीनंतर कर्जखाते बंद झाले व संबंधित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारास वा कर्जदार संस्थेच्या कोणत्याही संचालकास अथवा सदर संचालक इतर कोणत्याही संस्थेवर संचालक म्हणून असल्यास त्या संस्थेस संपूर्ण तडजोड रक्कमेची परतफेड केल्यानंतर पुढील दोन वर्षाच्या कालावधीकरीता राज्य बँकेकडून नव्याने कर्ज मिळणार नाही. तसेच फसवणूक, गैरव्यवहार करुन घेतलेली कर्जे व जाणिवपूर्वक थकविलेली कर्जदारांबाबत संपूर्ण तडजोड रक्कमेची परतफेड केल्यानंतर पुढील पाच वर्षाच्या कालावधीकरीता राज्य बँकेकडून नव्याने कर्ज मिळणार नाही. तसेच त्यांना बँकेतील कोणत्याही कर्जास जामीन राहता येणार नाही.

८.१६ राष्ट्रीय बँकेच्या सी.एम.ए. गाईड लाईननुसार पात्र सहकारी संस्थांना नव्याने कर्ज घेण्यासाठी एन.सी.डी.सी.च्या धर्तीवर राज्य शासनाची विना अट थकहमी / डीड ऑफ फायनांशिअल गॅरंटी प्राप्त करून घ्यावी.

८.१७ योजनेअंतर्गत निश्चित केलेल्या संपूर्ण तडजोड रक्कमेचा भरणा केल्यानंतर व्याजामध्ये मिळणाऱ्या सूटीच्या रक्कमेचे निर्लेखन करण्याचे अधिकार मा.प्रशासक समितीस राहतील.

ॲनेक्श्चर-५

विषयः राज्य बँकेच्या अनुत्पादीत वर्गवारीतील २५ वर्षापेक्षा जास्त कालावधीसाठी असलेल्या संस्थात्मक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व राज्य बँकेच्या थकीत कर्ज वसुलीस्तव ''दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६'' या नावाने कर्ज परतफेड योजनेस तसेच वेळोवेळी केलेल्या अंशतः बदलास कार्योत्तर मान्यता देणे.

१) प्रस्तावनाः-

महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेच्या अनुत्पादक कर्जाचे प्रमाण मार्च २०२५ अखेर ८.७१% आहे. त्यामध्ये २५ वर्षापेक्षा जास्त कालावधीसाठी थकीत असलेल्या सुमारे ४३ थकीत खात्यामध्ये अंदाजे ₹ २८८६.७३ कोटी इतकी रक्कम अडकून पडली आहे. या खात्यावर कित्येक वर्षापासून कोणतीही रक्कम वसुल झालेली नाही. यापैकी काही कारखाने ताब्यात घेवून बँकेने विक्री करण्याचा अनेकदा प्रयत्न करुनही त्यास खरेदीदार मिळत नाही. बँकेच्या ताब्यातील कारखान्यांच्या सुरक्षेसाठी सुरक्षा एजन्सीजवर बँकेस लाखो रुपये खर्च करावे लागत आहेत. या पार्श्वभूमीवर दीर्घ प्रलंबित थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी योजना सुचविली होती.

अनुत्पादित वर्गवारीतील थकीत संस्था/वैयक्तिक कर्जदारांच्या पुनरुज्जीवनासाठी व बँकेचा एनपीए कमी करणेसाठी बँकेच्या दि.१७.०३.२०२६ रोजीच्या, मा. प्रशासक सभेतील ठराव क्र.४२ अन्वये राज्य बँकेच्या ''दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना - २०२६'' मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर योजनेस मान्यता देण्यात आली.

२) ''दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६'' या योजने अंतर्गत केलेले बदलः-

राज्य बँकेतील अनुत्पादित वर्गवारीतील संस्थांच्या थकीत कर्जाची वसुली होवून बँकेचा एन.पी.ए. कमी करण्याच्या दृष्टीने तसेच काही संस्था/वैयक्तिक कर्जदार यांच्या विनंतीस अनुसरुन बँकेच्या मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर दि.०५.०५.२०२६ रोजीच्या मा. प्रशासक सभेतील ठराव क्र.१२ अन्वये झालेल्या निर्णयानुसार योजनेत प्रामुख्याने खालील बदल करण्यात आले आहेत.

''दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६'' योजनेत शासकीय थकहमीवरील कर्ज संदर्भातील मुद्दांचा समावेश करणेबाबतः-

२.१ राज्य बँकेस प्राप्त शासकीय थकहमीच्या रकमेबाबत मा. सर्वोच्च न्यायालय, दिल्ली यांच्या नियुक्त क्लेम कमिटीनुसार शेवटचा हप्ता बँकेस प्राप्त झालेल्या तारखेनंतर येणाऱ्या पुढील तारखेअखेरील मुद्दल व व्याजपोटीची येणेबाकी विचारात घेवून योजनेतील तरतूदीनुसार आकडेमोड करावी. तसेच शासकीय थकहमीचा क्लेम असलेल्या कर्ज खात्यांपुरती सदरची तारीख गृहीत धरण्यात यावी. इतर कर्ज खात्यासाठी धोरणाप्रमाणे डी-१ वर्गवारीत समाविष्ट झालेल्या दिनांका रोजीची मुद्दल व व्याजपोटीची येणेबाकी विचारात घेवून योजनेतील तरतूदीनुसार आकडेमोड करण्यास मान्यता.

२.२ उपरोक्त समिकरणानुसार आकडेमोड करुन येणारी तडजोड रक्कम ही प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकी रकमेपेक्षा कमी येत असल्यास, प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकी व संस्थेच्या वतीने बँकेने केलेल्या खर्चाची रक्कम (ई.आय.ओ.बी.) एकत्रित करुन येणारी रक्कम तडजोड रक्कम म्हणून निश्चीत करण्यास मान्यता.

२.३ सदर योजनेअंतर्गत भाग घेणाऱ्या संस्था बंद असल्यास तसेच त्यांच्याकडून वसूली होणेची शक्यता नाही, अशा संस्थांची आकडेमोड करताना सदर संस्थेच्या वतीने बँकेने केलेल्या ई.आय.ओ.बी. खर्चाच्या रक्कमेत तसेच नोंदविलेल्या व्याजामध्ये केस-टू-केस बेसीसवर सूट देण्याचे अधिकार मा. प्रशासक सभेस देण्यास मान्यता.

त्यानुसार उपरोक्त मुद्दा क्र.२.१, २.२ व २.३ मध्ये समावेश करुन सर्वकष योजना प्रसारीत करण्यात आली आहे.

अ) 'दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना-२०२६' ही योजना केलेल्या अंशतः बदलासह प्रस्तृत करण्यात आली आहे. सदर योजनेस तसेच वेळोवेळी केलेल्या अंशतः बदलास कार्योत्तर मान्यता असावी.

ब) 'दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६' या योजनेतंर्गत प्रस्ताव सादर करण्याची अंतिम तारीख दि.०१.०३.२०२७ पर्यंत राहिल, त्यास मान्यता असावी.

क) ‘दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६’ या योजने अंतर्गत तडजोड रकमेचा भरणा करणेसाठी मुदतवाढ देणे, योजनेतील तरतूदीनुसार तडजोड रकमेवर व्याज आकारणी करणे (दंडव्याजासह) याबाबतचे निर्णय घेण्याचे अधिकार मा.प्रशासक समितीस देणेस मान्यता असावी.

उपरोक्त ‘अ’, ‘ब’ व ‘क’ मान्यतेस्तव सादर.

“दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६”

१) योजनेसाठी पात्र कर्जदार :–

१.१ दि.३१.०३.२०२५ अखेर अनुत्पादीत वर्गवारीत २५वर्ष असलेल्या कर्जखात्यांना ही योजना लागू होईल.

१.२ जामीनदार हे सहकर्जदार असल्याने या योजनेतंर्गत कर्जदाराबरीबरच जामीनदारांनाही स्वतंत्रपणे किंवा एकत्रित अर्ज करता येईल.

१.३ सरफेसी कायद्यांतर्गत नोटीस, वसुलीसाठी कायदेशीर कारवाई चालू असलेली, ताब्यात घेतलेले तथापी अद्याप पावेतो विक्री न झालेल्या व ॲवार्ड प्राप्त झालेल्या अनुत्पादित कर्ज वर्गवारीमधील संस्था / वैयक्तिक कर्जखाती.

१.४ रिझर्व्ह बँकेच्या दि.०८.०६.२०२३ रोजीच्या मार्गदर्शक सुचनांचे परिपत्रकानुसार फसवणूक, गैरव्यवहार करुन घेतलेली कर्जे व जाणिवपूर्वक थकविलेली कर्जदारांबाबत गैरव्यवहारांची व्याप्ती विचारात घेवून योजनेअंतर्गत सवलत देण्याचे अधिकार प्रशासकीय मंडळ व बँक व्यवस्थापन यांना राहतील.

१.५ न्यायालयासमोर तडजोड झालेल्या कर्जप्रकरणांना ही योजना लागू होणार आहे.

१.६ शासकीय थकहमीवर दिलेल्या कर्जांना सदर योजना लागू होणार आहे.

२) योजनेसाठी अपात्र कर्जदार :–

रिझर्व्ह बँक आणि नाबार्डच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार सदर योजना ही पुढील कर्जांना लागू होणार नाही.

२.१ आजी व माजी संचालकांना व त्यांच्याशी हितसंबंध असणाऱ्या भागीदारी संस्था/ कंपन्या अशा कंपन्यांनमध्ये/फर्ममध्ये त्यांची जामिनकी असलेल्यांना दिलेल्या कर्जाच्या अथवा त्यांची जामिनकी असणाऱ्या कर्जांना रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व परवानगीशिवाय सदर सवलत देता येणार नाही.

२.२ संचालकांच्या कुटूंबातील व्यक्तींना दिलेल्या कर्जासाठी अथवा ते जामिनदार असलेल्या कर्जांना सदर योजना लागू होणार नाही. (येथे ‘कुटुंब“ (Family) म्हणजे म.स.का. १९६० कलम ७५ (२) मधील स्पष्टीकरण १ मध्ये नमूद केलेप्रमाणे पत्नी, पती, आई, वडील, बहिण, मुलगा, मुलगी, जावई किंवा सुन इ.)

२.३ पगारदारांच्या मालकांशी जर पगारकपातीचा करार झाला असेल तर अशा पगारदारांना दिलेल्या खावटी कर्जासाठी सदर योजना लागू होणार नाही.

२.४ राज्य बँक सामोपचार कर्ज परतफेड योजना २०२२ व राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजनेचे लाभार्थी असलेले साखर कारखाने व सहकारी संस्थांना सदर योजना लागू होणार नाही.

३) योजनाः

३.१ दीर्घकाळ प्रलंबित असलेले कर्जखाते ज्या दिवशी अनुत्पादक कर्जाच्या डी-१ वर्गवारीत समाविष्ट करण्यात आले आहे, त्या दिवशी येणे असलेल्या मुद्दलाची १००% वसुली होणे आवश्यक.

३.२ दीर्घकाळ प्रलंबित असलेल्या कर्जखाती ज्या दिवशी अनुत्पादक कर्जाच्या डी-१ वर्गवारीत समाविष्ट करण्यात आले आहे, त्या दिवशी येणे असलेल्या व्याजाची १००% वसुली होणे आवश्यक.

३.३ वरील मुद्दा क्र.३.२ मध्ये नमूद केलेनुसार डी-१ च्या दिवशी येणे असलेल्या व्याजाच्या १.२५ पट व्याज पुढील दर १० वर्षाकरिता आकारावे. सदर व्याजाची आकारणी वार्षिक पध्दतीने करावी. (उदा. १० वर्षाकरिता १.२५ पट तर एका वर्षाकरिता ०.१२५ पट अशा प्रकारे जेवढी वर्ष कर्जखाते थकीत आहे तेवढी वर्षे सरळ व्याज पध्दतीने व्याजाची आकारणी करावी.)

<u>टिपः</u>- बँकेचा स्प्रेड २.५% इतका धरल्यास तेवढया पटीत थकीत व्याजाची आकारणी सुचवित आहोत.

३.४ यानंतर डी-१ नंतरची मुद्दलाची व व्याजाची वसुल रक्कम भरणा वजा करुन तडजोड रक्कम निश्चित केली जाईल.

३.५ कर्जखात्याच्या समुहात कॅश क्रेडिट, प्लेज आणि मुदती कर्जा व्यतिरिक्त इतर खात्यांची रक्कम असल्यास, डी-१ नंतर तडजोडीच्या दिनांकापर्यंतचे सर्व ड्रॉवल्स हिशेबात जमा घ्यावेत आणि डी-१ नंतर तडजोड दिनांकापर्यंत संबंधित खात्यावर जमा झालेल्या सर्व रकमेची वजावट देवून त्याचे नेटिंग करावे.

३.६ उपरोक्त सुत्राप्रमाणे येणारी तडजोड रक्कम निश्चित करुन सदर तडजोड रकमेच्या २५% भरणा मंजुरी पत्राच्या दिनांकापासून १५ दिवसात करावा लागेल.

३.७ तडजोड रकमेच्या उर्वरित ७५% रकमेचा भरणा पुढील १५ दिवसात म्हणजेच मंजूरी पत्राच्या दिनांकापासून ३० दिवसाच्या आत करावा लागेल.

अथवा

३.८ कर्जदारास उर्वरित ७५% रक्कम द.सा.द.शे.१०% (चक्रवाढ व्याज पध्दतीने) दराने पुढील जास्तीत जास्त १२ महिन्यांच्या कालावधीसाठी समान मासिक हप्त्यात व्याजासह उर्वरीत तडजोड रकमेच्या परतफेडीचा पर्याय कर्जदारास स्विकारता येईल. त्यासाठी परतफेडीचे नियोजन सादर करणे आवश्यक आहे.

३.९ कर्ज फेडीचा एकही हप्ता थकीत झाल्यास कोणतीही पूर्व सूचना न देता दिलेली सवलत रद्द करण्यात येवून कर्ज खाते पूर्व पदावर आणण्यात येईल.

३.१० या योजने अंतर्गत कर्ज परतफेडीच्या प्रस्तावासोबत ₹ १.०० कोटीचा भरणा करावा लागेल.

४) योजनेची मुदत :-

योजनेअंतर्गत प्रस्ताव सादर करण्याची अंतिम दि.१ मार्च २०२७ पर्यंत राहील.

५) योजनेची व्याप्ती :-

५.१ कोणत्याही कायद्यातंर्गत कारवाई चालु असणाऱ्या व कलम १०१ अन्वये वसूली दाखला प्राप्त व कलम ९१ अन्वये निवाडे प्राप्त झालेल्या कर्जांनासुध्दा ही योजना लागू होईल.

५.२ जेथे कर्जदारांची एकापेक्षा जास्त कर्जखाती असतील व त्यापैकी एखादे/काही कर्जखाती अनुत्पादक झाली असल्यास इतर सर्व कर्जखाती 'समुह कर्जे' म्हणून अनुत्पादक होतात. तर त्या समुह कर्जापैकी जे खाते/खाती प्रत्यक्षात अनुत्पादक झाली असतील केवळ त्याच खात्यांना दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना -२०२६ कर्ज परतफेड योजनेची सवलत मिळेल.

५.३ न्याय प्रविष्ठ, निवाडा प्राप्त असलेली अनुत्पादित वर्गवारीतील सर्व कर्जाचा योजनेत समावेश होईल.

५.४ बँकेच्या दप्तरी नोंद असलेली कर्जे येणेबाकी, अनुत्पादित वर्गवारीतील तारीख याबाबत वैधानिक लेखापरिक्षक व राष्ट्रीय बँकेने दर वर्षी तपासणी करुन अंतिम केली असल्याने बँकेच्या दप्तरी दाखल असलेल्या नोंदीची माहिती अंतिम राहील.

६) दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजनेचे निकष :-

६.१ योजनेअंतर्गत तडजोड रक्कम निश्चित करुन संस्थात्मक कर्जदारांनी मंजूरी पत्र प्राप्त झाल्यानंतर पुढील मुद्यांच्या आशयाचा ₹ ५००/- स्टॅम्प पेपरवर इंन्डेमनिटी बॉण्ड ८ दिवसाच्या आत सादर करावा.

- निश्चित केलेली तडजोड रक्कम व सवलतीची रक्कम मान्य आहे.
- तडजोड रकमेच्या परतफेडीच्या कालावधीत परतफेड होऊ शकली नाही तर आम्हास दिलेली सवलत रद्द करुन कर्जखाते पुर्ववत आणण्याची आमची हरकत नाही.
- योजनेअंतर्गत दिलेली सवलत रद्द केल्यास संस्थेच्या मालमत्तेचा राज्य बँकेकडे शांततापुर्वक ताबा देऊ.

६.२ अर्जदाराने तडजोड रकमेचा मासिक हप्त्याचा भरणा न केल्यास, अर्जदारास दिलेली सवलत कोणत्याही पूर्वसुचनेशिवाय रद्द करुन सदर कर्ज खाते पूर्व पदावर आणून त्यांनी यापूर्वी भरणा केलेली सर्व रक्कम प्रथम थकीत व्याजापोटी व नंतर मुद्दलापोटी वसूल करुन नियमित व्याजासह व इतर सर्व खर्चासह सर्व येणे रक्कम वसूल करण्याचा अधिकार बँकेस राहिल.

६.३ सदर योजनेअंतर्गत तडजोड रक्कम निश्चित केल्याच्या तारखेनंतर बँकेने कर्जदार संस्था/व्यक्ती यांच्यावतीने सुरक्षारक्षक पगार, विमा पॉलिसी हप्ता रक्कम, कायदेशीर खर्च, वकील फी व इतर अनुषंगिक खर्च केलेला असल्यास सदर खर्चापोटीची रक्कम त्या कर्जदार संस्थेने तडजोड रकमेव्यतिरिक्त स्वतंत्ररित्या अदा करावयाची आहे.

७) बँकेचा अधिकार :–

७.१ कर्जदाराने या दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना-२०२६ कर्ज परतफेड योजनेतंर्गत करावयाच्या प्रस्तावासोबत ₹ १.०० कोटी भरणा केल्यानंतरच प्रस्तावाची छाननी केली जाईल.

७.२ या योजने अंतर्गत प्राप्त अर्जाच्या छाननी नंतर तडजोड प्रस्ताव मंजूर / नामंजूर करण्याचे सर्व अधिकार बँकेस राहतील.

७.३ एन.पी.ए.ची तारीख, वर्गवारी व रक्कम बँकेच्या दप्तराप्रमाणे व लेखापरिक्षकांनी प्रमाणित केल्याप्रमाणे निश्चित करण्यात येईल.

७.४ सदर योजना राज्य बँकेच्या थकित कर्जांच्या परतफेडी पुरती मर्यादीत आहे.

७.५ कर्ज परतफेडीसंबंधी बाबींमधील वाद महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० चे कलम ९१ अंतर्गत सोडविण्याची तरतूद आहे. त्याप्रमाणे सदर योजनेचा लाभ देणेचे अनुषंगाने अगर तडजोड रकमेबाबत काही वाद निर्माण झाल्यास त्याबाबत निर्णय घेणेचे सर्व अधिकार बँकेस राहतील.

७.६ तडजोड रकमेचा भरणा कर्जदारांना बँकेच्या तारणातील मालमत्ता विक्री करुन करता येणार नाही. तसेच परतफेडीसाठी राज्य बँकेतून कर्ज मंजूर केले जाणार नाही.

७.७ जोपर्यंत संपूर्ण तडजोड रकमेची परतफेड होत नाही. तोपर्यंत संस्थेच्या मालमत्तेवरील राज्य बँकेचा हक्क / बोजा कमी केला जाणार नाही.

७.८ संस्थेने संपूर्ण व्याजासह तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर संस्थेची मालमत्ता प्राधिकृत अधिकाऱ्यामार्फत सुपूर्दनाम्याद्वारे संस्था व्यवस्थापनाकडे सुपूर्द करण्यात येईल.

७.९ संपूर्ण तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर संस्थेविरुध्द सरफेसी कायद्यांतर्गत कारवाई चालू असेल तर सदरची कारवाई रद्द होईल.

७.१० संपूर्ण तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर संस्थेने बँकेविरुध्द अथवा बँकेने वसुलीच्या कारणास्तव संस्थेविरुध्द न्यायालयात दावे दाखल केले असल्यास सदरचे दावे विनाशर्त मागे घ्यावेत.

७.११ संपूर्ण तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर राज्य बँक संस्थेच्या मालमत्तेवरील हक्कसोड करुन बोजा कमी करुन देईल.

७.१२ रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार सदर योजनेतंर्गत संपूर्ण तडजोड रकमेच्या परतफेडीनंतर कर्जखाते बंद झाले व संबंधित संस्था/वैयक्तिक कर्जदारास वा कर्जदार संस्थेच्या कोणत्याही संचालकास, सहकर्जदारास, जामीनदारास अथवा सदर संचालक इतर कोणत्याही संलग्न व गृप कंपनी असलेल्या संस्थेवर संचालक म्हणून असल्यास त्या संस्थेस संपूर्ण तडजोड रकमेची परतफेड केल्यानंतर पुढील सहा वर्षाच्या कालावधीकरीता राज्य बँकेकडून नव्याने कर्ज मिळणार नाही.

७.१३ योजनेअंतर्गत निश्चित केलेल्या संपूर्ण तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर व्याजामध्ये मिळणाऱ्या सूटीच्या रकमेचे निर्लेखन करण्याचे अधिकार बँकेच्या मा.वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्योत्तर मान्यतेच्या अपेक्षेवर मा.प्रशासक समितीस राहतील.

७.१४ राज्य बँकेस प्राप्त शासकी थकहमीच्या रकमेबाबत मा. सर्वोच्च न्यायालय, दिल्ली यांच्या नियुक्त क्लेम कमिटीनुसार शेवटचा हप्ता बँकेस प्राप्त झालेल्या तारखेनंतर येणाऱ्या पुढील तारखेअखेरील मुद्दल व व्याजपोटीची येणेबाकी विचारात घेवून योजनेतील तरतूदीनुसार आकडेमोड करावी. तसेच शासकीय थकहमीचा क्लेम असलेल्या कर्ज खात्यापुरते सदरची तारीख गृहीत धरण्यात यावी. इतर कर्ज खात्यासाठी धोरणाप्रमाणे डी-१ वर्गवारीत समाविष्ट झालेल्या दिनांका रोजीची मुद्दल व व्याजपोटीची येणेबाकी विचारात घेवून योजनेतील तरतूदीनुसार आकडेमोड करावी लागेल.

७.१५ उपरोक्त समिकरणानुसार आकडेमोड करुन येणारी तडजोड रक्कम ही प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकी रकमेपेक्षा कमी येत असल्यास, प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकी व संस्थेच्या वतीने बँकेने केलेल्या खर्चाची रक्कम (ई.आय.ओ.बी.) एकत्रित करुन येणारी रक्कम तडजोड रक्कम म्हणून निश्चीत करावी लागेल.

७.१६ सदर योजनेअंतर्गत भाग घेणाऱ्या संस्था बंद असल्यास तसेच त्यांच्याकडून वसूली होणेची शक्यता नाही, अशा संस्थांची आकडेमोड करतांना सदर संस्थेच्या वतीने बँकेने केलेल्या ई.आय.ओ.बी. खर्चाच्या रक्कमेत तसेच नोंदविलेल्या व्याजामध्ये केस टू केस बेसीसीवर सूट देण्याचे अधिकार मा. प्रशासक सभेस राहतील.

परिशिष्ट

कारखान्याचे / संस्थेचे नावः --

डी-१ दिनांकः ---------------------

अ.क्र.	तपशील	रक्कम (₹ लाखात)
१	रक्कम डी-१	XXXXX
२	ड्रॉवल (सीसी) दि.-------------- ते दि.---------------	XXXXX
३	एकूण (१ + २)	XXXXX
४	व्याज डी-१ दिनांकापर्यंत	XXXXX
५	अधिक व्याज (दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजने अंतर्गत) (डी-१ दिनांकापर्यंत व्याज × १.२५ पट ÷ १० वर्ष × एनपीए वर्गवारीतील वर्ष)	XXXXX
६	एकूण (३ + ४ + ५)	XXXXX
७	वजा अ) मुद्दलाची वसुली ब) व्याजाची वसुली	XXXXX
८	एकूण येणी (६ - ७)	XXXXX
९	ई.आय.ओ.बी. खर्च	XXXXX
१०	सेटलमेंट रक्कम (८ + ९)	XXXXX

ॲनेक्श्चर-६

विषय: थकित कर्जे येणेबाकीचे वसुलीसाठी कोणताही स्त्रोत शिल्लक नसल्याने अवसायनातील नागरी बँकांकडील येणेबाकी रक्कमांचे मात्र शासकीय थकहमीवरील कर्जे वगळता उर्वरीत कर्जाची व्याजासह येणेबाकीचे तांत्रिक निर्लेखन करणेसाठी मान्यता देणे.

निर्लेखनाचा तपशिल

अ) शासकीय थकहमीवरील कर्ज वगळता उर्वरित कर्जाची दि.३०.०६.२०२६ अखेरील व्याजासह येणेबाकी निर्लेखीत करण्यासाठी दि.०६.०८.२०२६ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र. २६ नुसार १० संस्थांची शिफारस केली आहे.

टिप:

१) १० कर्जदार संस्थेकडील मुद्दल येणेबाकीपोटी ₹ ५६९९.१६ लाख असून सदर रकमेची १००% तरतूद करण्यात आली आहे.

२) १० कर्जदार संस्थेकडील जूने व्याज येणेबाकी पोटी ₹ १४८.७७ लाखाची १००% तरतूद करण्यात आली आहे.

३) १० कर्जदार संस्थांकडील रक्कम ₹ १२३०४.०७ लाख नोंदविलेले व्याज कमी करावे लागेल.

४) १० कर्जदार संस्थांकडील एन.पी.ए. व्याजाची रक्कम ₹ १६४.२९ लाख ताळेबंदाच्या दोन्ही बाजूतून कमी करावी लागेल.

उपरोक्तप्रमाणे निर्लेखन केल्यास त्याचा नफातोटा पत्रकावर कोणताही थेट परिणाम होणार नाही.

ॲनेक्श्चर-७

विषयः राज्य बँकेच्या 'एकरकमी कर्ज परतफेड योजना-२०२१', 'सामोपचार कर्ज परतफेड योजना-२०२२', 'राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' व 'दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना २०२६' अंतर्गत १००% तडजोड रकमेचा भरणा केलेल्या संस्थांकडील या योजनांतर्गत दिलेल्या सुट रकमांना मान्यता देणे.

सुट देण्याचा तपशिल

एकरकमी कर्ज परतफेड योजना-२०२१, सामोपचार कर्ज परतफेड योजना-२०२२, राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना, दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना २०२६ अंतर्गतच्या तरतूदीनुसार तडजोड रकमेचा भरणा केल्यानंतर सवलतीची व्याजासह येणेबाकीची रक्कम निर्लेखीत करण्यासाठी दि.०९.०८.२०२६ रोजीच्या मा.प्रशासक सभेतील ठराव क्र.२७ नुसार ४ संस्थात्मक कर्जदारांची शिफारस केली आहे.

टिपः

एकरकमी कर्ज परतफेड योजना-२०२१, सामोपचार कर्ज परतफेड योजना-२०२२, राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना व दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना २०२६ अंतर्गत ४ संस्थांत्मक कर्जदारांनी १००% तडजोड रक्कमेचा भरणा केलेला असल्याने मुद्दल व जूने व्याज निरंक झाले आहे. परंतू एन.पी.ए. व्याजापोटी शिल्लक असलेली रक्कम ₹ २.९५ लाख ताळेबंदाच्या दोन्ही बाजूतून कमी करावी लागेल तसेच सदर प्रमाणे आलेल्या सवलतीची रक्कम ₹ ४०१०.३४ लाख कमी करावी लागेल.

ॲनेक्शचर-८

विषयः-आप्पास्वामी जिनिंग ॲण्ड प्रेसिंग सहकारी संस्था लि., सेनगांव, जि.हिंगोली (विनोंदणीकृत) या संस्थेस दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना-२०२६ अंतर्गत अट क्र.७.१ नुसार प्रस्तावासोबत ₹ १.०० कोटी भरणा केल्यानंतर राज्य बँकेमार्फत तडजोड रक्कम निश्चित करण्याच्या शिथिल केलेल्या अटीस कार्योत्तर मान्यता देणे.

संस्थेच्या अवसायक यांनी त्यांच्या दि. ०५.०६.२०२६ रोजीच्या पत्राद्वारे राज्य बँकेच्या दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना- २०२६ अंतर्गत प्रस्ताव सादर केला होता तसे संस्थेच्या मालमत्ता विक्री व हस्तांतरण प्रक्रियेस 'ना हरकत' दाखला देणेबाबत विनंती केली होती.

दिर्घ प्रलंबित थकबाकी निवारण योजना-२०२६ योजनेतील अट क्र. ७.१ नुसार योजने अंतर्गत सादर प्रस्तावासोबत रु.१.०० कोटी भरणा केल्यानंतर प्रस्तावाची छाननी करुन बँकेमार्फत तडजोड रक्कम निश्चित करण्यात येते. योजने अंतर्गत नमुद सुत्राप्रमाणे सदर संस्थेचे दि.३१.०५.२०२६ अखेरील कर्ज खात्याचे आकडे मीड करुन अप्पास्वामी कापूस जिनिंग ॲण्ड प्रेसिंग सहकारी संस्था लि या संस्थेने रु.४९.८२ लाख इतकी तडजोड रक्कम भरणा केली.योजने अंतर्गत संस्थेस रु.८८.२० लाखाची सुट देण्यात आली. तथापि, मा. अवसायक यांनी राज्य बँकेची संस्थेच्या मालमत्ता विक्री व्यवहारास ना हरकत पत्र मिळताच तत्काळ तडजोड रकमेचा भरणा करणेबाबत दि.०५.०६.२०२६ रोजीच्या पत्रान्वये आश्वासित केल्याने यास मा. प्रशासक सभेकडुन मंजुरी घेण्यास कळविले होते. दि १६.०६.२०२६ च्या मा.प्रशासक सभेत ठराव क्र.१८ नुसार ही अट शिथील करण्यास मान्यता मिळाली.

उपरोक्त निर्णयानुसार राज्य बँकेमार्फत कार्यवाही करण्यात आली असुन, करण्यात आलेल्या कार्यवाहीस कार्योत्तर मान्यता असावी.

ॲनेक्श्चर -९

विषयः- अनुत्पादित वर्गवारीतील सूतगिरण्यांच्या थकित कर्ज वसुलीसाठी 'सूतगिरणी-राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' या योजनेस मान्यता देणे.

दि.२५.०९.२०२५ रोजीच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेमध्ये झालेल्या चर्चेनुसार राज्यातील सूत गिरण्यांच्या प्रश्नावर चर्चा करुन उपाययोजना करणेसाठी राज्य बँकेचे मा.प्रशासक महोदय यांचे अध्यक्षतेखाली दि.०६.०८.२०२६ रोजी राज्य बँकेचे मा.व्यवस्थापकिय संचालक, श्री.अशोक स्वामी अध्यक्ष महाराष्ट्र राज्य वस्त्रोद्योग संघ तसेच श्री पृथ्वीराज देशमुख व सूत गिरण्यांचे प्रतिनिधी यांचे उपस्थितीत प्रादेशिक कार्यालय, पुणे येथे सभा घेण्यात आली.

सदर सभेमध्ये सूत गिरण्यांना वित्तीय मदतीसाठी राज्य बँकेने धोरण स्विकारावे व सदर क्षेत्रासाठी कर्जपुरवठा सुरु करणेबाबत श्री.अशोक स्वामी, अध्यक्ष महाराष्ट्र राज्य वस्त्रोद्योग संघ यांनी सुचविले असता, त्यावर सर्व उपस्थित प्रतिनिधी व राज्य बँक यांचेमध्ये चर्चा झाली. त्याप्रमाणे अनुत्पादीत वर्गवारीतील सूतगिरण्यांच्या थकीत कर्ज वसूलीस्तव 'सूत गिरणी - राज्य बँक तात्काळ एकरकमी कर्ज परतफेड योजना' प्रसृत करण्यात येत आहे

एन.पी.ए. नॉर्म्स लागू होण्यापुर्वी थकीत संस्थांची तडजोड रक्कम काढयाचे सुत्र :

सहकारी बँकांना १९९६-९७ पासून एन.पी.ए.नॉर्म्स लागू झाले. म्हणजेच दि.३१.०३.१९९६ पूर्वी थकीत असलेल्या सूत गिरण्यांकरीता तडजोड रक्कम काढण्याचे सूत्र तयार करावे लागेल. अडचणीतील सूत गिरण्यांसाठी एकरकमी कर्ज परतफेड योजना राबवितांना कर्ज थकीत झाल्यापासून २ वर्षानी थकीत कर्जाचे एनपीए वर्गीकरण करुन कर्ज थकीत झाल्यापासून एनपीए तारखेपर्यंत १२% व एनपीए तारखेपासून पुढे ६% प्रमाणे सरळव्याज पध्दतीने व्याजदर आकारणी करण्यात येईल.

अ.क्र.	तपशिल	रक्कम ₹
१	<u>एन.पी.ए. नॉर्म्स लागु होण्यापुर्वी :</u> थकीत तारखेपर्यंतची येणेबाकी (मुद्दल + व्याज)	XXXX
२	अधिक कर्जाच्या थकीत तारखेपासून एन.पी.ए. वर्गवारीत (दोन वर्षापर्यंत) समाविष्ट होईपर्यंत १२% प्रमाणे व्याज.	XXXX
३	अधिक उपरोक्त २ प्रमाणे येणाऱ्या एन.पी.ए. तारखेपासून पुढे प्रस्ताव होईपर्यंत ६% प्रमाणे मुद्दल रक्कमेवर सरळव्याज.	XXXX
४	अधिक सदर रक्कमेत संस्थेच्या वतीने केलेला खर्च. (ई.आय.ओ.बी.)	XXXX
५	वजा वरील एकूण रकमेतून थकबाकी तारखेपासून प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेपर्यतच्या एकत्रित वसुलीची रक्कम.	XXXX
६	१+२+३+४-५ = तडजोड रक्कम	XXXX
७	तडजोड रक्कम जर प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील मुद्दल येणेबाकीपेक्षा तडजोड रक्कम कमी येत असल्यास मुद्दल येणेबाकी अधिक बँकेने संस्थेच्या वतीने केलेला खर्च (ई.आय.ओ.बी.) अशी एकत्रीत तडजोड रक्कम समजावी.	XXXX
८	प्रस्ताव सादर केलेल्या तारखेअखेरील संपूर्ण येणेबाकीतून तडजोड रक्कम वजा जाता उर्वरित रक्कम (सूट रक्कम)	XXXX

अॅनेक्श्चर-१०

विषयः– मा. प्रशासक सभेने शिफारस केलेल्या उपविधी दुरुस्तीस मान्यता देणे.

Bye-Law Amendments

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
Name	**1**	The name of the society is "The Maharashtra State Co-Operative Bank Ltd." (Incorporating the Vidarbha Co-Operative Bank Ltd.) and (ii) its area of operation shall ordinarily be confined to the state of Maharashtra. Its registered office shall be at Sir Vitthaldas Thackersey Smruti Bhavan, 9, Maharashtra Chamber of Commerce Lane, Fort, Mumbai - 400001	Wording "(Incorporating the Vidarbha Co-Operative Bank Ltd.)" are removed	The name of the society is "The Maharashtra State Co-Operative Bank Ltd. and (ii) its area of operation shall ordinarily be confined to the state of Maharashtra. Its registered office shall be at Sir Vitthaldas Thackersey Smruti Bhavan, 9, Maharashtra Chamber of Commerce Lane, Fort, Mumbai - 400001	Reserve Bank of India's letter no. D.O.S.Co. RSG / 02.13.001/ T133/2021-22 dated 10.06.2021
Provision for redemption of Share	**7**	The Board of Directors by a Special resolution, may redeem the shares held by an individual member or a society, at a sum of representing the value of the share as ascertained in accordance with the provisions in the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and Rules or such other Act, and Rules as may take their place or any other provisions relating thereto.	Remove the word "an individual member or" Replace 'other Act' with 'other Acts'.	The Board of Directors by a Special resolution, may redeem the shares held by a society, at a sum of representing the value of the share as ascertained in accordance with the provisions in the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and Rules or such other Acts, and Rules as may take their place or any other provisions relating thereto.	1) The word 'an individual member' is removed as Bank does not allot the shares to individual member. 2) To correct the word 'Act' as 'Acts' to include more than one Act by substituting the word as "Acts" in plural form.
Membership of Category "B"	**14 b)**	To be admitted as a category "B" or nominal member of the Bank, he should make written application for	Admission fee of Rs.100/- increased to Rs.500/-	To be admitted as a category "B" or nominal member of the Bank, he should make written application for	Admission fee of Rs.100/- is increased to Rs.500/- to match up with

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		membership in the form prescribed by theBank and pay with the application, an admission fee of Rs.100/- which shall be non-refundable.		membership in the form prescribed by the Bank and pay with the application, an admission fee of Rs.500/- which shall be non-refundable.	the requirement of capital funds.
Membership of Category "B"	**14 d)**	Notwithstanding anything contained in these bye-laws, a member, Category "B" or nominal member shall cease to be a member of the Bank upon an Officer duly authorised certifying and conveying that no amount whatsoever is due from such a member and his membership stands terminated. Amounts received as admission fee from Category 'B' members be credited to Reserve Fund every year.	Instead of Reserve Fund use the phrase Statutory Reserve Fund.	14 d) Notwithstanding anything contained in these bye-laws, a member, Category "B" or nominal member shall cease to be a member of the Bank upon an Officer duly authorised certifying and conveying that no amount whatsoever is due from such a member and his membership stands terminated. Amounts received as admission fee from Category 'B' members be credited to Statutory Reserve Fund every year.	This amendment is proposed to enable appropriate accounting with General Ledger nomenclature.
Rights & Duties of Member	**15**	Refund of share money on amalgamation, division, conversion etc;	Clause is modified as 15 A) In 15 A iii) Add phrase "subject to guidelines of Reserve Bank of India, National Bank and Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules made thereunder.	15 A) In addition to inherent rights & duties of members given in the MCS Act,1960, the following shall be rights of the members of the Bank who have not been declared 'Non-Active members' as per these Bye-laws; Rights of Members inter-alia are; i) Voting at General Body Meeting, Special General Body Meeting and General Elections, provided that no member shall	To align provisions in the Bye-laws, MCS Act 1960, Reserve Bank of India and National Bank guidelines.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
				have voting right for first three years of its membership; ii) Right to contest the election from their constituency as laid down in these Bye-laws, Provided that no member shall be eligible to context elections for first three years of its membership; iii) Refund of share money on amalgamation, division, conversion etc. subject to guidelines / master circular of Reserve Bank of India, National Bank and as per the provisions in Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and rules made thereunder. iv) To receive dividends; v) To appeal against winding up of the Bank; and vi) To participate in the management of the Bank and in the distribution of its profits or liabilities in the event of liquidation.	
Duties of Members	**Clause is Un-numbered**	Duties of Members are; [i] To attend at least one general body meeting within a period of 5 consecutive years provided that his	clause is newly numbered as 15 B) to present provision	15 B) Duties of Members are; [i] To attend at least one general body meeting within a period of 5 consecutive years	Clause number 15 B) is newly provided to the present unnumbered provision.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		absence has been condoned by the Members in the General Body Meeting. [ii] to utilize minimum level of services at least once, in a period of five consecutive years, as specified in these Bye-laws.		provided that his absence has been condoned by the Members in the General Body Meeting. [ii] to utilize minimum level of services at least once, in a period of five consecutive years, as specified in these Bye-laws.	
Refund of share money to heirs in case of individual member and to authorized person under the provisions of law in respect of non-individual member	**22**	On the death of an individual member of the Bank, the value of share/s held by the member shall be refunded to the nominee, heirs or to the legal representative of the deceased member/s as the case may be in accordance with the Rule, within three years from the date of receipt of intimation regarding death. In case of non-individual member of the Bank, the value of share /s held by such member upon its dissolution/ liquidation/ winding up shall be refunded to the authorized person entitled to receive the same under and in accordance with the provisions of law within three years from the date of receipt of intimation regarding its dissolution/ liquidation/ winding up as the case may be. However, before giving such refund the Bank shall be entitled to adjust/	Remove the first sentence i.e. 'On the death of an individual member of the Bank, the value of share/s held by the member shall be refunded to the nominee, heirs or to the legal representative of the deceased member/s as the case may be in accordance with the Rule, within three years from the date of receipt of intimation regarding death.' Add phrase "subject to provision in	22. In case of non-individual member of the bank, the value of share/s held by such member upon its dissolution / liquidation / winding up shall be refunded subject to prevailing master directions issued by Reserve Bank of India and National Bank and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 with rules made thereunder to the authorized person entitled to receive the same under and in accordance with the provisions of law within three years from the date of receipt of intimation regarding its dissolution / liquidation / winding up as the case may be. However, before giving such refund the Bank shall be entitled to adjust/ appropriate dues if any, payable by such member to the Bank in respect of any type of pecuniary liability which he / she / it /	1) Now individual member cannot be the shareholder of the Bank hence there is no question of refunding of his shares held to his/ her legal heirs upon his/ her death. Hence, first paragraph is deleted. 2) The MSC Bank will have to abide that in case of non-individual members upon its liquidation, dissolution or winding up, the value of shares held by them are

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		appropriate dues if any, payable by such member to the Bank in respect of any type of pecuniary liability which he/she/it/they may owe(s) to the Bank on the date of giving such refund.	Reserve Bank of India / NABARD guideline" in second sentence after the phrase 'shall be refunded'.	they may owe(s) to the bank on the date of giving such refund.	required to be refunded as per RBI and National Bank guidelines. Hence, "subject to master directions issued by Reserve Bank of India and National Bank and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 with rules made thereunder" in 2nd sentence after the phrase "shall be refunded" is added.
Identification of Members	**23**	All members shall be identified by the bank by maintaining the members' Register in the prescribed format. For the purpose of such identification Bank shall obtain from the members identity proof, address proof, attested copy of Bye-laws of society, audit report etc. In addition, in case of society members, PAN card, Aadhar Card of Chairperson,	Delete second sentence i.e. "In case of individual members, photograph, Identity proof, address proof as applicable for KYC norms for opening bank account, will be required."	23 All members shall be identified by the bank by maintaining the members' Register in the prescribed format. For the purpose of such identification Bank shall obtain from the members KYC documents, address proof, attested copy of Bye-laws of society, audit report etc. In addition, in case of society members, PAN card, Aadhar Card	i) Since individual is not eligible to become 'A' class member, the paragraph referring seeking individual KYC is deleted. ii) Also, the word 'identity proof' in case

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		Vice-Chairperson, Secretary and Managing Director or Chief Executive Officer shall be furnished by the society as and when there is change, in the person occupying the post. In case of individual members, photograph, Identity proof, address proof as applicable for KYC norms for opening bank account, will be required.		and photo of Chairperson, Vice-Chairperson, Secretary and Managing Director or Chief Executive Officer shall be furnished by the society as and when there is change, in the person occupying the post.	of society is substituted as KYC and word 'photo' is added as part of KYC of societies.
Maximum number of shares a member can hold	**25**	No member Category "A" shall at any time hold more shares than the number of shares which shall represent one-fifth of the paid-up share capital of the Bank or maximum of Rs.10.00 crores whichever is less.	Amount of share capital is revised to "Rs.15.00 crores" Additional clause required for shortfall amount.	25. No member Category "A" shall at any time hold more shares than the number of shares which shall represent one-fifth of the paid-up share capital of the Bank or maximum of Rs.15.00 crores whichever is less.	To augment sufficient core capital to maintain desired CRAR as prescribed by RBI.
Amounts of shares to be paid in full with application	**40**	The amount of the share shall be payable in full along with the application.	Clause is revised by specifying number of shares	40 a) The amount of the shares shall be payable in 100 in numbers along with the application and b) the linking of shares be given in the proportion of maximum outstanding amount.	To get clarity on holding of shares.
Annual & Special General Body Meetings	**42**	The Annual General Body meeting of the bank shall be held within six months from the close of the Financial Year;	Sub-clauses are numbered as 42 i) to v). The word e-mail is inserted in para 42 iii)	42 42(i) The Annual General Body meeting of the bank shall be held within six months from the close of the Financial Year;	1) Sub-clauses are numbered as (i) to (v) for the sake of brevity.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		The Board of Directors may convene a Special General Body Meeting whenever they think fit and shall convene it within one month upon receiving a requisition in writing signed by not less than one half of the affiliated Central Financing Agencies or one fifth members entitled for the time being to vote or, at the instance of the Registrar, Co-operative Societies: Notice of the General Body Meeting specifying the place, date and hour of the meeting and the business to be transacted thereat shall be dispatched by post, speed post or courier or by messenger, at the choice of Bank and published in at least two newspapers at least 14 days before the date of the meeting. Every such notice shall be signed by the Managing Director or Joint Managing Director or Deputy Managing Director or General Manager or Deputy General Manager or any of the Managers or such Officer as the Board of Directors may in that behalf appoint and in the case of the Special General Body Meeting by requisition, the notice	In 42 (iii) 'to be published on Bank's website alongwith the Annual Report' these words are added.	42(ii) The Board of Directors may convene a Special General Body Meeting whenever they think fit and shall convene it within one month upon receiving a requisition in writing signed by not less than one half of the affiliated Central Financing Agencies or one fifth members entitled for the time being to vote or, at the instance of the Registrar, Co-operative Societies: 42(iii) Notice of the General Body Meeting specifying the place, date and hour of the meeting and the business to be transacted thereat shall be dispatched by post, speed post or courier, by messenger at the choice of Bank or by an e-mail as per the record of the Bank and published in two newspapers at least 14 days before the date of the meeting and also to be published on Bank's website alongwith the Annual Report. 42 (iv) Every such notice shall be signed by the Managing Director or Joint Managing Director or Deputy Managing Director or Chief General Manager or General Manager or Deputy General Manager or any of the Managers or such Officer as the Board of Directors may in that	2) Central Government circular is followed for conducting paperless meetings and to promote digital communi-cations.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		thereof shall be signed by the Managing Director or Joint Managing Director or Deputy Managing Director or General Manager or Deputy General Manager or any of the Managers or such Officer as the Board of Directors may in that behalf appoint. Provided, that in case Special General Body Meeting to be convened at the instance of Registrar, Co-operative Societies, if such notice is not given, it will be signed by the Registrar or any person authorized by him in this behalf. At the General Body Meeting of the Bank, following can attend and vote; a) One representative each of Co-operative Society, Public Trust, Society under the Societies Registration Act,1860, Company, Body Corporate, Local Authority, duly authorised by the respective member by a resolution of their Governing Body; b) One authorized representative of the Government of Maharashtra		behalf appoint and in the case of the Special General Body Meeting by requisition, the notice thereof shall be signed by the Managing Director or Joint Managing Director or Deputy Managing Director or Chief General Manager or General Manager or Deputy General Manager or any of the Managers or such Officer as the Board of Directors may in that behalf appoint. Provided, that in case Special General Body Meeting to be convened at the instance of Registrar, Co-operative Societies, if such notice is not given, it will be signed by the Registrar or any person authorized by him in this behalf. 42 (v) At the General Body Meeting of the Bank, following can attend and vote; a) One representative each of Co-operative Society, Public Trust, Society under the Societies Registration Act,1860, Company, Body Corporate, Local Authority, duly authorised by the respective member by a resolution of their Governing Body; b) One authorized representative of the Government of Maharashtra.	

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
Express Powers of The Board of Directors	**71 g) 2)**	2) To make advances to (a) individual members or (b) private, proprietorship concerns; or (c) partnership firms; or (d) institutions registered under Companies Act,1956 or the Societies Registration Act,1860; or (e) creditworthy agriculturists admitted as members of Category 'B'; or (f) Co-operative Societies registered in the Indian Union under Acts other than The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 (XXIV of 1961); or (g) Institutions established under Bombay Public Trust Act,1950, who are members of the Bank. (including nominal members) or allow them overdrafts in their current accounts with this bank upon the security of moneys which may have at the time when such advance are made or overdrafts allowed, been deposited by them with this Bank or fixed deposit or upon the deposit of securities specified in clauses a), b), e), d) and f) of section 20 of Indian Trust Act of 1882 or upon the pledge of agricultural produce, gold and silver in ornaments or bars belonging to them provided no advances	Words “Individual member” and “Category ‘B’ are replaced with word “Nominal member” The phrase clauses a), b), e), d) and f) is proposed to be deleted as the said clauses are deleted vide amendment Act 34/2016 in section 20 of Indian Trust Act of 1882.	71 g) 2) To make advances to (a)Nominal members or (b)private, proprietorship concerns; or (c) partnership firms; or (d) institutions registered under Companies Act,1956 or the Societies Registration Act,1860; or (e)creditworthy agriculturists admitted as members ‘Nominal member’; or (f)Co-operative Societies registered in the Indian Union under Acts other than The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 (XXIV of 1961); or (g)Institutions established under Bombay Public Trust Act,1950, who are members of the Bank. (including nominal members) or allow them overdrafts in their current accounts with this bank upon the security of moneys which may have at the time when such advances are made or overdrafts allowed, been deposited by them with this Bank or fixed deposit or upon the deposit of securities specified in Section 20 of Indian Trust Act of 1882 or upon the pledge of agricultural produce, gold and silver in ornaments or bars belonging to them provided no advances are permitted to be made to	i) Every individual member is a Nominal member and is a “B” class member and therefore, the word individual member is replaced with Nominal member for more clarity. ii) clauses i.e. Clause a), b) d) e) and f) of Section 20 of the Indian Trust Act, 1882 are deleted as the Act now provides for investment of the Trust money in any of the securities or class of securities expressly authorised by the instrument of trust or as specified by the Central Government, by notification in the Official Gazette.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		are permitted to be made to members of (d) type except against pledge of fixed deposit receipts, guarantee of a Nationalised Bank, or a Scheduled Commercial Bank, or a State Coop. Bank of the State concerned or of the securities mentioned above.		members of (d) type except against pledge of fixed deposit receipts, guarantee of a Nationalised Bank, or a Scheduled Commercial Bank, or a State Coop. Bank of the State concerned or of the securities mentioned above.	
Express powers of the Board of Directors	**71 i) A)**	A) To set aside from time to time a sum of at least 40% of the net profits realised by the Bank during the year and to place the same to any one or both the following accounts; 1) Reserve Fund account 2) Agricultural Credit Stabilization Fund Account, in such a way that the contribution to the Agricultural Credit Stabilization Fund shall not in any case be reduced below 15% of the net profit. The moneys to the credit of the Reserve Fund Account shall be invested in such securities as the Board of Directors shall from time to time think fit and may be used for carrying on the business of the Bank or towards meeting contingencies, equalizing dividends, improving or adding to	The words statutory reserve fund is to be added. The word 'place' is substituted with 'transfer'	71 i) A) To set aside from time to time a sum of at least 25% of the net profits realised by the Bank during the year and to transfer the same to Statutory Reserve Fund. The moneys to the credit of Statutory Reserve Fund shall be invested from time to time in outside business such as in government or trustee securities etc. and the same shall be utilized only with the prior approval of Reserve Bank of India. B) To set aside from time to time a sum of at least 15% of the net profits realised by the Bank during the year and transfer the same to Agricultural Credit Stabilization Fund Account. The moneys to the credit of Agricultural Credit Stabilization	i) The nomenclature is modified aligning with recent RBI directions. ii) Further, surplus of other funds is required to be prescribed about its utilization to have more visibility on appropriation of profits. iii) the word transfer is added for better clarity.

Subject	Bye-Law No.	Original Bye-Law	Amendment to be made	Bye-Law after amendment	Reason for Amendment
		the buildings connected with the business of the Bank or towards reducing the cost of land, building, furniture of for any other purpose of the Bank as to the Board of Directors shall seem proper. The moneys to the credit of Agricultural Credit Stabilization Fund Account shall be invested from time to time in Government or Trustee securities and the same shall be utilized for conversion of short term loans for agricultural purpose into medium term loans in the circumstances in which total or partial failure of crops resulting from widespread natural calamities render the repayment of such short term loans impossible.		Fund Account shall be invested from time to time outside the business such as in Government or Trustee securities etc. and the same shall be utilized for conversion of short-term loans for agricultural purpose into medium term loans in the circumstances in which total or partial failure of crops resulting from widespread natural calamities render the repayment of such short term loans impossible. C) After making above all statutory provisions as mentioned in A) and B) and as declared dividend, the remaining amount will be appropriated to various funds as recommended by the board and subsequently approved in the Annual General Meeting.	
Notice how to be given	**99 (i)**	i) Any notice required to be served by the Bank upon a member shall be given in writing and sent to the registered address of the member either through the post or speed post or courier or by messenger, at the choice of Bank.	Add word "e-mail"	i) Any notice required to be served by the Bank upon a member shall be given in writing and sent to the registered address of the member either through the post or speed post or courier or by e-mail registered with the Bank or by messenger, at the choice of Bank.	To enable service of Notice through electronic channels.

बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस उपस्थित राहणेबाबत ठरावाचा नमूना

दिनांक : -------------------- रोजी झालेल्या सभेतील मंजूर ठराव क्र.------ ची प्रत.

विषय : **दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक लि., मुंबई बँकेच्या सन २०२५-२६ सालच्या दिनांक १० सप्टेंबर, २०२६ रोजी होणाऱ्या ११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत आमच्या संस्थेच्या वतीने सभेत भाग घेण्याचा / मतदानाचा अधिकार देण्याबाबत.**

ठराव क्र : ठराव करण्यात येतो की, दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक लि., मुंबई या बँकेच्या दिनांक १० सप्टेंबर, २०२६ रोजी सन २०२५-२६ आर्थिक वर्षाच्या अनुषंगाने होणाऱ्या ११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत संस्थेच्या वतीने सभेस हजर राहण्याचा, सभेच्या कामकाजात भाग घेण्याचा व मतदान करण्याचा अधिकार मा. श्री / श्रीमती -------------------------------- यांना देण्यात येत आहे.

सुचक ------------------------

अनुमोदक ------------------------

ठराव सर्वानुमते मंजूर

संस्थेचे सील / शिक्का

संस्थेचा नोंदणी क्रमांक / तारीख :

टिप : ठराव संस्थेचा छापील पत्ता असलेल्या पत्रावर पाठवावा किंवा banking.share@msc.bank.in या ई-मेल आयडीवर सभेपूर्वी पाठवावा.

अनुपस्थिती बाबतची सूचना

मा. प्रशासक,
दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

विषय : दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई यांच्या ११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित राहणेबाबत.

महोदय,

दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई ची ११५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा गुरुवार, दिनांक १० सप्टेंबर, २०२६ रोजी होत असून सदर सभेस आमच्या संस्थेकडून कोणताही प्रतिनिधी हजर राहू शकणार नाही / मी उपस्थित राहू शकणार नाही. तरी या सभेची अनुपस्थिती मान्य करावी, अशी वार्षिक सर्वसाधारण सभेस विनंती आहे.

कळावे,

आपला विश्वासू,

सही :

नांव व हुद्दा :

संस्थेचे सील व शिक्का :

दिनांक :

टिप : अनुपस्थिती बाबतचा अर्ज संस्थेच्या छापील पत्ता असलेल्या पत्रावर देणे.

दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

मुख्य कार्यालय

सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन, ९, महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स लेन, फोर्ट, मुंबई – ४०० ००१

उपस्थिती दाखला

११५ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा

नोंदणी क्र.

मी, दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई या बँकेचा नोंदणीकृत सभासद असून दिनांक १० सप्टेंबर, २०२६ रोजी सकाळी ११.३० वाजता, सहकार सभागृह, दि महाराष्ट्र स्टेट को–ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन, ९, महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स लेन, फोर्ट, मुंबई – ४०० ००१ येथे होणाऱ्या ११५ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी माझी उपस्थिती नोंदवू इच्छितो.

नांव : ____________________ सही :

टीप : सदरचा उपस्थिती दाखला पूर्ण भरुन सही करुन वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या ठिकाणी प्रवेशद्वारावर सादर करणे.

MSC BANK – Important Financial Parameters

Sr. No.	Particulars	Ideal as per RBI/ NABARD	Banks Achievement 31 March 2025	Banks Achievement 31 March 2026	Increase / Decrease	Inference
1	CRAR (Capital to Risk Asset Ratio	9.00%	17.61%	18.50%	0.89%	Very Good
2	Net Worth	Minimum ₹ 5.00 Lakh	₹ 5,396 Crore	₹ 5,747 Crore	₹ 351	Very Good
3	Net Worth to Average Woking Fund	Minimum 4.00%	12.65%	11.86%	(-)0.79%	Very Good
4	Yeild on Asset	Higher is better	7.87%	7.29%	(-)0.58%	Very Good
5	Cost of Fund	Lower is better	5.52%	5.61%	0.09%	Very Good
6	Net Interest Margin	3.00%	2.35%	1.68%	(-)0.67%	Very Good
7	Provision to Coverage Ratio	70.00%	80.92%	81.91%	0.99%	Very Good
8	Cost of Management (CoM)	1.50%	0.42%	0.40%	(-)0.02%	Very Good
9	Business per Staff	Highher is better	₹ 75 Crore	₹ 68 Crore	(-) ₹ 7 Crore	Very Good
10	Gross NPAs	10.00%	8.71%	8.44%	(-)0.27%	Within Limit
11	Net NPAs	5.00%	1.79%	1.64%	(-)0.15%	Within Limit
12	CD Ratio	70%	73%	79%	6.00%	Very Good

NOTES

RIR CERTIFICATION
Partners in Growth

CERTIFICATE

The Maharashtra State Co-Operative Bank Ltd.

(Incorporating The Vidarbha Co-op Bank Ltd.)

Sir Vithaldas Thackersey Smruti Bhavan, 9 Maharashtra Chamber of Commerce Lane, Fort, Mumbai 400001, Maharashtra.

RIR certifies that the Information Security Management System of the organization has been assessed and found to be in accordance with the requirements of the following standard:

ISO/IEC 27001:2022

SCOPE

Information Security Management System for protecting the IT Infrastructure, Data of Banking operations and IT Operations associated with information processing facilities of 'The Maharashtra State Co-Operative Bank Ltd. Mumbai at Head Office, Data Centre (DC) and Disaster Recovery Centre (DRC)"

Statement of applicability: Version 2.0 dated 01.04.2025

"SOA: Referred Standard ISO 27001:2022 as Source(S) Of Control Set for Controls Applied in The Statement of Applicability and not A Certification Thereof."

Certificate No	: 2775/MAH27A
Initial Registration Date	: 21.03.2023
Expiry Date (Previous Cycle)	: 20.03.2026
Current Issue Date	: 06.07.2026
Reissue Due Date	: 20.03.2027
Next Surveillance Due Date	: 20.02.2027
Certificate Expiry Date	: 20.03.2029
Revision No. & Date	: N/A

IAS ACCREDITED MSCB-127

REGISTERED ISO/ IEC 27001:2022

Authorized Signatory

RIR CERTIFICATION PRIVATE LIMITED

323, Tower- B4, Spaze I-Tech Park, Sector-49, Sohna Road, Gurugram-122018, INDIA.
Accredited by International Accreditation Services (Accreditation No. MSCB-127)
West Coast, 3060 Saturn Street, Suite 100 Brea, California 92821-1732 U.S.A
This certification was conducted in accordance with RIR certification procedures and remains valid subject to an annual satisfactory surveillance audits.

Certification period is 3 years. Verifiable at http://www.rircert.com/certificate-search.php or at e-mail: info@rircert.com

F 58.06, Rev 01

सहकारातून समृद्धी

दि महाराष्ट्र स्टेट को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.
शेड्युल्ड बँक (ISO 27001:2022 प्रमाणित बँक)

The Maharashtra State Co-operative Bank Ltd.
Scheduled Bank (ISO 27001:2022 Certified Bank)

नोंदणीकृत कार्यालय : सर विठ्ठलदास ठाकरसी स्मृती भवन, ९, महाराष्ट्र चेंबर ऑफ कॉमर्स लेन, फोर्ट, मुंबई – ४०० ००१.
Registered Office : Sir Vithaldas Thackersey Smruti Bhavan, 9, Maharashtra Chamber of Commerce Lane, Fort, Mumbai - 400 001.

Tel. : 022 - 6980 1000
E-mail : banking.share@msc.bank.in
Web.: https://msc.bank.in