



असमर्थास समर्थ करणे

# दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप. बँक लि., मुंबई

(नोंदणी क्र. १५३५ दिनांक ३०-०८-१९१७)



१०९  
वा वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

📍 मुख्य कार्यालय :  
२१७, राजा राममोहन रॉय मार्ग,  
गिरगांव, मुंबई - ४०० ००४.

🌐 [www.deccan.bank.in](http://www.deccan.bank.in)





असमर्थास समर्थ करणे

दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप. बँक लि., मुंबई



कै. चिंतामणराव तथा तात्यासाहेब सामंत  
संस्थापक-अध्यक्ष

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. काशिनाथ दिनकर मोरे  
विद्यमान अध्यक्ष



श्री. दिपक कल्याणराव सावंत  
उपाध्यक्ष



आमदार श्री. सुनिल राऊत  
संचालक

१०९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२०२६





असमर्थास समर्थ करणे

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

## विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. चंद्रकांत शेवाळे  
संचालक



श्री. शांतिलाल जैन  
संचालक



श्री. चंद्रकांत मासाळ  
संचालक



श्री. विजय भोळे  
संचालक



श्री. दयानंद फडतरे  
संचालक



सौ. सुरेखा राऊत  
संचालिका



सौ. नम्रता मोरे  
संचालिका



श्री. विलास हुले  
संचालक



डॉ. मंगेश आमले  
संचालक



श्री. कोमलसिंग जारोळी  
संचालक



श्री. विजय चव्हाण  
संचालक



श्री. प्रसाद मसुरकर  
संचालक



श्री. पराग पोटफोडे  
संचालक



श्री. भावेश मीराणी  
संचालक



श्री. दिपक गावडे  
कर्मचारी प्रतिनिधी  
(दि. ३१/०३/२०२६ पर्यंत)



श्री. दिपक आडिवरेकर  
कर्मचारी प्रतिनिधी  
(दि. ३०/०६/२०२६ पर्यंत)



श्री. प्रमोद कर्नाड  
व्यवस्थापकीय संचालक

१०९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२०२६





असमर्थास समर्थ करणे

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

## क्षणचित्रे



बँकेचे अध्यक्ष मा. श्री. काशिनाथ दि. मोरे यांना 'सर्वोत्कृष्ट अध्यक्ष' व 'बेस्ट चेअरमन ऑफ द इयर' हे सन्मान प्राप्त झाल्याबद्दल मा. संचालक मंडळ सभेत सत्कार करताना बँकेचे मा. उपाध्यक्ष, मा. संचालक / संचालिका व मा. व्यवस्थापकीय संचालक.



बँकेस 'अ' ऑडिट वर्ग प्रदान केल्याप्रित्यर्थ सनदी लेखपाल सी.ए. सिद्धार्थ जैन यांना पुष्पगुच्छ प्रदान करताना मा. अध्यक्ष श्री. काशिनाथ दि. मोरे, मा. उपाध्यक्ष श्री. दिपक क. सावंत व मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड.



बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड यांना खोपोली येथील राष्ट्रीय स्तरावरील बँकींग परिषदेत 'जीवनगौरव' पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आलेल्या प्रसंगी मा. व्यवस्थापकीय संचालक यांचे समवेत सौ. तपस्या प्रमोद कर्नाड.



बँकेच्या कर्मचारी प्रशिक्षण तथा वार्षिक पुरस्कार वितरण सोहळ्या दरम्यान 'आर्टिफिशल इंटेलिजन्स' या विषयावर प्रशिक्षण देताना बँकेचे मा. संचालक व आय.टी तज्ञ डॉ. मंगेश म. आमले.



बँकेच्या कर्मचारी प्रशिक्षण तथा वार्षिक पुरस्कार वितरण सोहळ्या दरम्यान 'बँकेपुढील आव्हाने व त्यावरील उपाययोजना' या विषयावर प्रशिक्षण देताना बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड.



बँकेच्या कर्मचारी प्रशिक्षण तथा वार्षिक पुरस्कार वितरण सोहळ्या दरम्यान 'छोटी कर्जे, त्याची वितरण व्यवस्था व कर्ज सुरक्षितता' ह्या विषयावर प्रशिक्षण देताना बँकींग तज्ञ व व्याख्याते श्री. श्रीकांत जाधव, पुणे.



बँकेतील महिला कर्मचाऱ्यांनी बँकेच्या दादर येथील कार्यालयात आयोजित केलेल्या हळदी-कुंकू कार्यक्रमाप्रसंगी उपस्थित मा. संचालिका सौ. सुरेखा राऊत, मा. संचालिका सौ. नम्रता मोरे व महिला कर्मचारी वृंद.



बँकेच्या कर्मचारी प्रशिक्षण तथा वार्षिक पुरस्कार वितरण सोहळ्या दरम्यान 'सर्वांगण सर्वोत्तम कामगिरी सन २०२५-२०२६' हा पुरस्कार स्वीकारताना सासवड शाखेचे शाखा व्यवस्थापक श्री. तुषार पवार व इतर कर्मचारी वृंद.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स

## को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

### वार्षिक

### अहवाल

२०२५-२०२६

## सभासदांस १०९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची सूचना

बँकेच्या सर्व सभासदांना कळविण्यांत येते की, बँकेची १०९ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दिनांक ०८/०८/२०२६ रोजी दुपारी ठिक ४.३० वाजता प्राचार्य बी.एन. वैद्य सभागृह, दुसरा मजला, राजा शिवाजी विद्यासंकुल (किंगजॉर्ज हायस्कूल) हिंदू कॉलनी, दादर (पूर्व), मुंबई - ४०००१४ येथे बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. काशिनाथ दिनकर मोरे यांचे अध्यक्षतेखाली खालील विषयांवर विचार विनिमय करण्यासाठी आयोजित करण्यात आली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेस अवश्य उपस्थित रहावे, ही विनंती.

### \* सभेपुढील विषय \*

- दिनांक १७-०८-२०२५ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, महाराष्ट्र राज्य, पुणे यांच्या पत्र क्र. ना. बँका / १-सआ/डेक्कन बँक/राखीव निधी/२०२६ दि.३०.०३.२०२६ मधील अनुमती नुसार सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षातील गंगाजळी व इतर निर्धीच्या प्रत्यक्ष वापरासंबंधी माहिती घेऊन मान्यता देणे.
- मा. संचालक मंडळाने मंजूर केलेला व वैधानिक लेखा परिक्षक यांनी प्रमाणित केलेला आपल्या बँकेचा सन २०२५-२०२६ चा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक परिशिष्टासह स्वीकृत करणे.
- मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे सन २०२५-२६ च्या करण्यात आलेल्या नफा-विभागणीस मान्यता देणे.
- बँकेच्या सन २०२४-२०२५ च्या वार्षिक वैधानिक परीक्षण पूर्तता अहवालाची नोंद घेणे.
- वैधानिक लेखा परिक्षकांनी सन २०२५-२०२६ चा प्रमाणित केलेल्या ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रकावरील लेखा परिक्षण अहवालाची नोंद घेणे.
- सन २०२६-२०२७ करिता संचालक मंडळाने सुचविलेल्या व भारतीय रिझर्व्ह बँकेने मंजूर केलेल्या मे. जैन चौधरी अँड कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंट्स यांची वैधानिक लेखा परिक्षक म्हणून नोंद घेणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणेसंदर्भात संचालक मंडळास अधिकार प्रदान करणे.
- सन २०२६-२०२७ या आर्थिक वर्षाकरीता मा. संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या अंदाजपत्रकावर विचार विनिमय करणे व त्यास मान्यता देणे.
- बँकेच्या पुढील ३ आर्थिक वर्षासाठी बँकेच्या नफाशीलतेतील वाढ व एनपीएमधील घट याबाबत तयार केलेल्या कृती कार्यक्रमाचे अवलोकन करून मान्यता देणे.
- महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील नियम ४९ अन्वये वैधानिक लेखा परिक्षकांनी प्रमाणित केलेली वसूली होण्याची शक्यता नसलेली जूनी थकित कर्जखाती वसुलीचे अधिकार अबाधित ठेवून निर्लेखित (Write Off) करण्यासाठी मान्यता देणे.
- बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांचेकडे २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षात येणे बाकी असलेल्या कर्जाची माहिती घेणे.
- मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे बँकेच्या पोटनियम दुरुस्ती प्रस्तावास मंजूरी देणे.
- मा. वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची गैरहजेरी क्षमापित करणे.
- मा. अध्यक्षांच्या परवानगीने येणा-या इतर विषयांवर चर्चा करणे.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून,

प्रमोद कर्नाड

व्यवस्थापकीय संचालक

मुंबई

दिनांक : २४/०७/२०२६

### \* विशेष सूचना \*

- गणसंख्येच्या अभावी सभा तहकुब झाल्यास वरील सभा त्याच दिवशी त्याच ठिकाणी ३० मिनिटांनंतर दुपारी ०५:०० वाजता सुरु होईल. अशा तहकुब सभेस गणसंख्या अपूरी असली तरीही अग्रसुचनेत नमूद केलेली सर्व कामे केली जातील.
- बँकेचा सन २०२५-२०२६ चा वार्षिक अहवाल दिनांक २४.०७.२०२६ पासून बँकेच्या सर्व शाखांमध्ये व मुख्य कार्यालयात उपलब्ध होईल. सभासदांना विनंती करण्यात येते की आपल्या नजीकच्या शाखेतून अहवाल घेऊन जावा.
- सन २०२५-२०२६ ची आर्थिक पत्रके बँकेचे संकेत स्थळ [www.deccan.bank.in](http://www.deccan.bank.in) येथे पाहणीसाठी उपलब्ध आहेत.
- बँकेचा सन २०२५-२०२६ चा वैधानिक लेखा परिक्षण अहवाल तसेच सन २०२४-२०२५ अखेरील वैधानिक लेखा परिक्षण पूर्तता अहवाल ऑडीट व इन्स्पेक्शन विभाग, मुख्य कार्यालय, गिरगांव, मुंबई येथे पूर्व परवानगीने पाहणीसाठी उपलब्ध आहे.
- बँकेच्या कामकाजाबद्दल किंवा १०९ व्या वार्षिक अहवालासंबंधी काही माहिती हवी असल्यास वा काही सूचना करावयाच्या असल्यास सभासदांनी दिनांक ०४.०८.२०२६ पर्यंत बँकेचे मध्यवर्ती कार्यालय, १/१३-१४, गणानाथ को-ऑप. हौ. सोसायटी लि., सेनापती बापट मार्ग, दादर (प.) रेल्वे स्टेशन समोर, दादर, मुंबई- ४०० ०२८ येथे संध्याकाळी ठिक ०५:३० वाजेपर्यंत अपेक्षित तपशीलासह लेखी कळवावे, म्हणजे वार्षिक सभेत त्याबाबत माहिती देता येईल. त्यानंतर आलेल्या पत्रांचा विचार करणे शक्य होणार नाही. तसेच १०८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या इतिवृत्ताची प्रत ज्या सभासदांना हवी असेल त्यांना ती बँकेच्या मुख्य व मध्यवर्ती कार्यालयात प्राप्त होईल.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्टस्

## को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

### वार्षिक

### अहवाल

२०२५-२०२६

## अध्यक्षांचे मनोगत



बँकेचे सन्माननीय सभासद बंधू व भगिनींनो,

श्री गणेशास स्मरून वंदन करतो व बँकेचे संस्थापक अध्यक्ष कै. चिंतामणराव तथा तात्यासाहेब सामंत यांच्या पवित्र स्मृतीस अभिवादन करून बँकेच्या १०९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील सर्व उपस्थित सभासदांचे मनःपूर्वक स्वागत करतो.

सर्वप्रथम आपणा सर्वांना सांगताना मला अत्यंत आनंद वाटतो की, आपली बँक आता अशा सुस्थितीत पोहोचली आहे की दि. ३०.०६.२०२५ रोजी 'सॅफ' च्या निर्बंधातून मुक्त झाली आणि दि. ३१.०३.२०२६ रोजी संचित तोट्यामधूनही पूर्ण बाहेर आली. ही अहवाल सालातील विशेष घटना आहे. दि. १८.०८.२०१६ पासून रिझर्व्ह बँकेने आपल्या बँकेवर पर्यवेक्षी कारवाई अंतर्गत विविध निर्बंध लादले होते. परंतु बँकींग रेग्युलेशन अॅक्ट १९४९ च्या कलम ३५ अंतर्गत आपल्या बँकेच्या दि. ३१ मार्च, २०२५ अखेरील सांपत्तिक स्थितीवर आधारीत रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाची वैधानिक तपासणी माहे जून २०२५ रोजी पूर्ण झाली व दि. ३० जून, २०२५ रोजी आपल्या बँकेवर लादलेली पर्यवेक्षी कारवाई मागे घेतल्याचे कळिले.

गेली १० वर्षे बँकेवर असलेल्या पर्यवेक्षी कारवाईमुळे आपण आपल्या भागधारकांना लाभांश देऊ शकलो नाही. परंतु सांगण्यास आनंद वाटतो की, मार्च २०२५ अखेर बँकेस असलेला संचित तोटा रक्कम रु. २३ कोटी १३ लाख या वर्षी भरून काढून भागधारकांना 'फूल ना फूलाची पाकळी' म्हणून काही छोटीशी रक्कम लाभांश वितरीत करण्याचे संचालक मंडळाने ठरविले आहे व नफा विभागणीचा स्वतंत्र विषय आजच्या सभेमध्ये आपल्या सर्वांच्या मान्यतेसाठी ठेवला आहे. मला खात्री आहे की पुढील आर्थिक वर्षापासून आपण नियमितपणे जादा रकमेचा लाभांश वितरीत करू शकू.

बँकेची खरी ताकद ओळखण्याचे मापदंड ही बँकेच्या भांडवल पर्याप्तता प्रमाणात असते. मा. रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार नागरी सहकारी बँकांची किमान भांडवल पर्याप्तता ही १२% पेक्षा अधिक असली पाहिजे. मला हे सुध्दा सांगण्यास आनंद होतो की, गेली सलग ३ वर्षे आपल्या बँकेचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण हे अनुक्रमे १७.८१%, १९.०४% व १९.१७% इतके आहे.

नागरी सहकारी बँकांकरीता नक्तमूल्य हे रु. ५.०० कोटी असणे आवश्यक आहे. आपल्या बँकेच्या बाबतीत बोलायचे झाल्यास गेली सलग ३ वर्षे बँकेचा नक्त मूल्य हे अनुक्रमे रु. ९ कोटी २२ लाख, रु. १८ कोटी ०६ लाख व रु. २१ कोटी ३९ लाख असे आहे. हे आकडे बँकेचा सक्षमतेकडे वाटचाल चालू असल्याचे प्रतीक आहे.

'कोविड' काळापासून आपल्या बँकेस अनुत्पादीत कर्ज खात्यांनी त्रस्त केले होते. या अनुत्पादीत कर्ज खात्यांमुळे रिझर्व्ह बँकेने पर्यवेक्षी कारवाई अंतर्गत असलेली बंधने आणखी कडक केली होती. परंतु संचालक मंडळातील माझे सहकारी, तसेच बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड व बँकेतील वरिष्ठ अधिकारी आणि कर्मचारी यांच्या अथक प्रयत्नाने अनुत्पादीत खात्यांची रक्कम रु. २० कोटी ७८ लाख इतपत कमी करण्यात यश आले आहे. विशेष उल्लेख करावासा वाटतो की, मार्च २०२६ अखेरील अनुत्पादीत ढोबळ व निव्वळ कर्जाचे प्रमाण अनुक्रमे ७.९५ % व २.२१% इतके खाली आलेले आहे. सध्या नव्याने देणारे कर्जही अत्यंत काटेकोर तपासणी करून मंजूर केली जातात. मंजूर कर्जावर शाखा व मुख्य कार्यालय स्तरावरून योग्य असे नियंत्रण ठेवले जाते. मार्च २०२७ अखेर या अनुत्पादीत कर्जामध्ये वसुली होऊन हे प्रमाण लक्षणीय खाली येईल, असा मला विश्वास वाटतो.

आपल्यापुढे हेही नमूद करू इच्छितो की, बँकेची नफा क्षमता वाढत असून गेल्या ३ आर्थिक वर्षात बँकेचा 'परिचालन नफा' अर्थात ऑपरेटिंग प्रॉफीट वाढत असून या वर्षी रु. १० कोटी नफा बँकेने कमावला आहे. सर्व तरतूदी वजा जाता बँकेस रु. ७ कोटी ७४ लाख इतका निव्वळ नफा शिल्लक राहीला आहे.

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये बँकेच्या ठेवींमध्ये नाममात्र घट झाली. परंतु असे दिसते की, जवळपास ७० टक्के ग्राहकांनी त्यांच्या आपल्या बँकेकडील ठेवी 'नुतनीकरण' करण्यास प्राधान्य दिले आहे व गरजेच्या वेळी ज्या ग्राहकांनी ठेवी काढून घेतल्या, तेवढ्याच ठेवी बँकेस नव्याने सुध्दा प्राप्त झाल्या आहेत. यामधून ग्राहकांचा बँकेवर असलेला दृढ विश्वास दिसून येतो. त्यामुळे बँकेच्या सर्व ठेवीदारांच्या प्रति मी कृतज्ञता व्यक्त करतो. चालू आर्थिक वर्षात ठेव वृद्धी करण्याच्या दृष्टीने डेक्कन धनवर्षा सारखी मुदत खास ठेव योजना कार्यान्वित केली होती. तसेच जास्वंदी मासिक आवर्त ठेव योजना नव्याने सुरू केली आहे. याचा फायदा आपण सर्वांनी घ्यावा व आपल्या आप्तस्वकीय, नातेवाईक, मित्र-मंडळी यांना अवश्य सांगून बँकेचे ठेवीदार होण्यास प्रवृत्त करावे.

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये रिझर्व्ह बँकेने पर्यवेक्षी कारवाई अंतर्गत निर्बंध उठवल्याने आपली बँक आता सर्व प्रकारची कर्जे वितरीत करू शकते. त्यामुळे आर्थिक वर्षात नियमित वसुली, अनुत्पादीत खात्यांची वसुली जमेस धरूनही बँकेच्या कर्जामध्ये रु. ४६ कोटी २४ लाखांची भरघोस वाढ झाली. सुस्थितीमुळे बँकेच्या कर्जाची एक्सपोजर मर्यादा वैयक्तिक रु. ८.०० कोटी इतकी तर ग्रुप मर्यादा रु. १२.०० कोटी इतकी वाढली आहे. त्या मोठ्या रकमेबरोबरच मा. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे बँकेच्या एकूण कर्जामध्ये रु. २५.०० लाख पेक्षा कमी रकमेच्या कर्जाचे वाटपही होत आहे. ह्या छोट्या कर्जाचे प्रमाण एकूण कर्ज येणेबाकीच्या ५० टक्क्यांपेक्षा जास्त असले पाहिजे. आपली बँक हे प्रमाण वाढवण्याच्या प्रयत्नात असून आपण सर्वांनी ही छोटी कर्जे घ्यावीत तसेच आपल्या परिचयातील योग्य परतफेड क्षमता असणाऱ्या लोकांना आपल्या बँकेतून कर्ज घेण्यास प्रोत्साहित करावे,

जागतिक स्तरावरची युध्दजन्य परिस्थिती, माहे फेब्रुवारी मध्ये अमेरिका-इराण-इस्त्राईल मधील युध्दांमुळे देशांतर्गत गुंतवणुकीवर विपरीत परिणाम झाल्याने माहे मार्च मध्ये बँकेच्या AFS मधील गुंतवणुकीच्या घसान्यापोटी रु. ०१ कोटी १० लाख अतिरीक्त तरतुद करावी लागली. त्यामुळे





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

बँकेचा परिचालन नफा कमी झाला. अन्यथा आपणा सर्वांना अधिक लाभांश वितरीत करणे शक्य झाले असते.

बँकेच्या शाखा विस्ताराकरीता बँक 'आर्थिकदृष्ट्या सक्षम व उत्कृष्ट व्यवस्थापन' अर्थात FSWM असणे गरजेचे होते. ०४ डिसेंबर, २०२५ पासून शाखा विस्तार व ग्राहकांना इतर सोई सवलती पुरविण्याकरीता रिझर्व्ह बँकेने आता नव्याने ECBA हे नियम लागू केले आहेत. हे नियम 'नागरी सहकारी बँक ब्रांच ऑथोराईजेशन निर्देश २०२५' नावाने ओळखले जातात. यातील अटी शर्तीची पूर्तता असल्यास आपण नियमांत नमूद केल्याप्रमाणे शाखा विस्तार करू शकतो. यामधील निकष आपल्या समोर मांडू इच्छितो.

- १) बँकेची भांडवल पर्याप्तता रिझर्व्ह बँकेने निदेशित केलेल्या मर्यादेपेक्षा किमान १% जास्त असली पाहिजे. आपल्या बँकेची भांडवल पर्याप्तता रिझर्व्ह बँकेच्या निदेशित १२% पेक्षा ७.०४ % अधिक आहे.
- २) बँकेचे निव्वळ अनुत्पादीत कर्जे ३% पेक्षा जास्त असता कामा नये. आपल्या बँकेची निव्वळ अनुत्पादीत कर्जे २.२१% असून मर्यादित आहे.
- ३) मागील ०२ आर्थिक वर्षात बँकेस निव्वळ नफा असला पाहिजे. आपल्या बँकेस आर्थिक वर्ष २०२५ मध्ये रु. ३ कोटी ८६ लाख तर २०२५-२०२६ मध्ये रु. ७ कोटी ७४ लाख इतका निव्वळ नफा आहे.
- ४) रिझर्व्ह बँकेच्या कॅश रिझर्व्ह रेशो (CRR) व स्टॅट्युटरी लिक्विडिटी रेशो (SLR) मध्ये कोणतेही उल्लंघन असता कामा नये. आपल्या बँकेने CRR व SLR मध्ये कोणत्याही प्रकाराचे उल्लंघन केले नसून निर्धारित प्रमाणत राखले आहे.
- ५) बँकेमध्ये कोअर बँकिंग प्रणाली कार्यान्वित पाहिजे. आपल्या बँकेमध्ये २००८ सालापासून कोअर बँकिंग प्रणाली अस्तित्वात आहे.
- ६) बँकेवरती कोणत्याही प्रकारची कारवाई / निर्देश रिझर्व्ह बँकेकडून झाली नसली पाहिजे. याबाबत मी आपणास आगोदरच म्हटले आहे की, आपल्या बँकेवरील पर्यवेक्षी कारवाई अंतर्गतचे, 'सॅफ' निर्देश मा. रिझर्व्ह बँकेने दि. ३०.०६.२०२५ अखेर उठविले आहेत.
- ७) बँकेवर किमान २ व्यावसायिक संचालक पाहिजेत. यानुसार आपल्या बँकेत १ सनदी लेखापाल व १ वकील व्यावसायिक संचालक म्हणून कार्यरत आहेत.

आपल्या सर्वांच्या लक्षात येईल की आपली बँक सातही निकषांची पूर्तता करत असल्याने नवीन शाखा काढण्यासाठी आपण पात्र झालो आहोत. आपली शेवटची शाखा सासवड येथे २०१२ मध्ये उघडण्यात आली होती. येत्या वर्षभरात शाखा विस्तार करण्याचा बँकेचा मनोदय आहे.

बँकींग क्षेत्रामध्ये सध्या मोबाईल बँकींग, यूपीआय व क्यू आर कोड माध्यमातून जास्तीत-जास्त व्यवहार होत असल्याने व नवीन पिढीला आकर्षित करण्याकरीता लवकरात लवकर मोबाईल बँकींग, स्वतःचा (IFSC) कोड, यूपीआय बँकींग चालू करण्याचे ठरविले आहे.

सांगण्यास आनंद वाटतो की, आपल्या बँकेने अशक्यप्राय अशी वसुली करून बँक कोणत्याही संकटामधून बाहेर येऊ शकते, हे सहकार क्षेत्राला दाखवून दिले आहे आणि याचाच परिणाम म्हणजे आपल्या बँकेस प्राप्त झालेले विविध पुरस्कार !

आर्थिक वर्ष २०२४-२०२५ या कालावधीत बँकेने केलेल्या लक्षणीय प्रगतीचा अहवाल लक्षात घेऊन बँकेस पुढील मानाचे पुरस्कार प्राप्त झाले आहेत. हे कर्मचारी, सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांच्यासाठी भूषणावाहू आहे.

दि.३० जानेवारी, २०२६ व दि. ३१ जानेवारी, २०२६ या दरम्यान खोपोली येथील नोव्होटेल्स (ईमॅजिका) या पंचतारांकीत हॉटेलमध्ये मे. इव्हेंट्लिस्ट व नॅफकब नवी दिल्ली यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत मला 'बेस्ट चेअरमन ऑफ द इयर' ह्या पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.

त्याचप्रमाणे बँकेचे व्यवस्थापकीय संचालक सन्माननीय श्री. प्रमोद कर्नाड यांना देखील दि. ३० जानेवारी २०२६ ते दि. ३१ जानेवारी २०२६ या दरम्यान खोपोली येथील नोव्होटेल्स (ईमॅजिका) या पंचतारांकीत हॉटेलमध्ये आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत 'बँकींग स्टॉलवर्ट लाईफटाईम अचिव्हमेंट अवार्ड २०२५' या बँकींग मधील जीवन गौरव पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.

याशिवाय सातत्यपूर्ण वसुली करून बँकेचा निव्वळ अनुत्पादीत खाती 'शून्य' टक्के राखल्याबद्दल मे. इव्हेंट्लिस्ट व नॅफकब, नवी दिल्ली आयोजित तिसऱ्या राष्ट्रीय नागरी सहकारी बँकांचे संमेलन हॉटेल कॉनरॅड, बायब हिलटन, पुणे येथे दि. २२ एप्रिल, २०२६ रोजी संपन्न होऊन ह्या संमेलनात आपल्या बँकेस 'बेस्ट एनपीए मॅनेजमेंट पुरस्काराने गौरवण्यात आले. हा पुरस्कार आपल्या सर्व सभासद, ग्राहक कर्मचारी यांनी घेतलेल्या खडतर परिश्रमाचे फलित आहे, असे मी म्हणेन. तसेच याच कार्यक्रमात मला 'बेस्ट चेअरमन' तर मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोदजी कर्नाड यांना 'बेस्ट मॅनेजिंग डायरेक्टर' म्हणून सन्मानाने गौरविण्यात आले.

तसेच सामाजिक कामात कायम अग्रेसर असणारे आपले उपाध्यक्ष श्री. दिपक सावंत हे मीरा-भाईदर महापालिकेच्या निवडणुकीत भरघोस मतांनी दि. १६.०९.२०२६ रोजी नगरसेवक म्हणून निवडून आले आहेत. आर्थिक क्षेत्रातील त्यांचा अनुभव लक्षात घेऊन त्यांची मीरा-भाईदर महापालिकेच्या स्थायी समितीवर नियुक्ती देखील करण्यात आली आहे, हे विशेष.

सभासद बंधू भगिनींनो, एकंदरीतच आपली डेक्कन बँक गेल्या काही वर्षांच्या 'सॅफ' खालील रिझर्व्ह बँकेच्या बंधनातून आर्थिक परिस्थितीत सुधारणा केल्याने पूर्णपणे बाहेर आलेली आहे व नफाशिलता, भांडवल पर्याप्तता प्रमाण व जिंदगी दर्जा म्हणजे असेट क्वालिटी या तिन्ही निकषांवर समाधानकारक कामगिरी करीत आहे. यापुढेही आपल्या बँकेची प्रगतीची घोडदौड अशीच चालू राहील, हा विश्वास व्यक्त करून आपले सहकार्य असेच मिळत राहो, ही अपेक्षाही व्यक्त करतो.

जयहिंद, जय सहकार...!

श्री. काशिनाथ दि. मोरे

अध्यक्ष





सन्माननीय सभासद,

बँकेच्या कामगिरीची वैशिष्टे (Bank's Performance) :-

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये बँकेच्या आर्थिक क्षेत्रातील महत्वाची वैशिष्टे खालीलप्रमाणे :-

(रुपये लाखात)

| तपशिल                          | अखेरील आर्थिक वर्ष |               | वाढ/घट<br>(+/-) |
|--------------------------------|--------------------|---------------|-----------------|
|                                | ३१ मार्च २०२६      | ३१ मार्च २०२५ |                 |
| भाग भांडवल                     | २,२९४.२२           | २,३१०.५१      | (१६.२९)         |
| राखीव फंड आणि इतर निधी         | १३,४९९.७३          | १६,२५२.९६     | (२,७५३.२३)      |
| एकूण ठेवी                      | ३९,९८९.३७          | ४०,०५२.३२     | (६२.९५)         |
| बचत खाते ठेवी                  | १३,७०५.८९          | १३,६९९.३४     | ८६.५५           |
| चालू खाते ठेवी                 | २,२५७.६९           | २,६०९.१४      | (३४३.४५)        |
| मुदत ठेवी                      | २४,०२५.७८          | २३,८३९.८२     | १९३.९६          |
| कासा (%)                       | ४०.८५%             | ४१.१७%        | (०.३२%)         |
| गुंतवणूक                       | १५,७२८.८२          | १९,९१८.९९     | (४,१९०.१७)      |
| कर्ज                           | २६,१५२.७२          | २१,५२८.०४     | ४,६२४.६८        |
| एकूण व्यवसाय (ठेवी + कर्जे)    | ६६,१४२.०९          | ६१,५८०.३६     | ४,५६१.७३        |
| ढोबळ अनुत्पादक कर्जे           | २,०७८.१६           | २,५८८.२४      | (५१०.०८)        |
| निव्वळ अनुत्पादक कर्जे         | ५४३.९१             | ०.००          | ५४३.९१          |
| खेळते भांडवल                   | ५६,३६१.६०          | ५९,३९९.२१     | (३,०२९.६१)      |
| नक्त मूल्य                     | २,१३९.७९           | १,८०६.३६      | ३,३३३.४३        |
| भांडवल पर्याप्तता प्रमाण       | १९.१७%             | १९.०४%        | ०.१३%           |
| परिचालन नफा (Operating Profit) | १००१.६८            | ४८८.९९        | ५१२.६९          |
| निव्वळ नफा                     | ७७४.१३             | ३६८.८६        | २९४.७३          |

#### भाग भांडवल (Share Capital) :-

आर्थिक वर्ष २०२६ अखेर बँकेचे भाग भांडवल रु. २,२९४.२२ लाख इतके होते. मागील वर्षाच्या तुलनेत रु. १६.२९ लाख इतकी नक्त घट झाली आहे. या वर्षात नवीन वा वाढीव कर्जामुळे रु. १२६.०६ लाख इतकी वाढ झाली आहे. गेली अनेक वर्षे बँकेवर असलेल्या बंधनांमुळे भागधारकांचे भाग परत करता येत नव्हते. परंतु दि. ३० जून, २०२५ रोजी सदर बंधने मा. रिझर्व्ह बँकेने उठविल्यानंतर आर्थिक चणचण / वैद्यकिय कारण/लग्न/शिक्षण इ. कामांकरीता पैशांची गरज असलेल्या भागधारकांना संचालक मंडळाचे खास धोरण बनवून अहवाल सालात रु. १४२.३४ लाख इतके भाग भांडवल परत करण्यात आले आहे. सहकार कायद्याच्या तरतुदीनुसार मागील वर्षाच्या ताळेबंदातील वसूल भाग भांडवलाच्या १० टक्क्यांपेक्षा अधिक रक्कम भाग रक्कम परत करता येऊ शकत नाही, याची खात्री वरील भाग भांडवल रक्कम परत करताना घेतली आहे.

बँकेच्या उप-विधीतील पोटनियम क्र. १३ अन्वये सभासदांनी किमान १०० रुपयांचे १० भाग घेणे आवश्यक आहे. परंतु २१,१३४ सभासदांनी अद्याप वरील पोटनियमाची पूर्तता केलेली नाही. त्यांनी त्याची पूर्तता करून सहकार्य करावे, ही पुनश्च विनंती करीत आहोत.

#### भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (CRAR) :-

बँकेचे दि. ३१.०३.२०२६ अखेरील भांडवल पर्याप्तता प्रमाण CRAR १९.१७% इतके असून रिझर्व्ह बँकेच्या निर्धारित १२% पेक्षा जादा आहे.





**सभासद (Members) :-**

आर्थिक वर्ष २०२५ अखेर एकूण सभासद संख्या ४४,५८२ इतकी होती. यात नवीन ५७२ सदस्यांची वाढ तर ४५५ सदस्य कमी होऊन दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर ४४,६९९ सदस्य पटावर आहेत.

वर नमूद २९,९३४ अपूर्ण भागधारणा असलेल्या सभासदांपर्यंत पोहोचून भाग भांडवल पूर्तता करणेबाबत पाठ-पुरावा चालू असून भाग भांडवल वाढविण्याचा प्रयत्न करणेत येत आहे.

**नक्त मूल्य (Net Worth) :-**

आर्थिक वर्ष २०२५- २०२६ मध्ये बँकेचे नक्त मूल्य रु. ३३३.४३ लाखांनी वाढून रु. २९३९.७९ लाख झाले आहे. सदर वाढ प्रामुख्याने रु. ३००.०० लाख हा गिरगांव स्थित बँकेच्या इमारतीच्या पुनर्विकासाकरीता मिळालेल्या कॉर्पस फंडमुळे असून या वर्षीचा निव्वळ नफा रु. २४.९४ लाखांचा ही नेटवर्थमध्ये समावेश आहे.

**राखीव व इतर निधी (Reserves and Surplus) :-**

दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर एकूण राखीव निधी रु. ९३४९९.७३ इतका होता. त्यामध्ये रु. २७५३.२३ इतकी घट झाली आहे. राखीव व इतर निधीमधील घट/वाढ खाली नमूद कारणाने झाली आहे.

(रुपये लाखात)

|     | तपशील                                                                                                                                                                              | रक्कम           |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| वाढ | राखीव व इतर निधी (३१.०३.२०२५ अखेर)                                                                                                                                                 | ९६२५२.९६        |
|     | बँकेच्या गिरगांव स्थित मुख्य कार्यालय व गिरगांव शाखा इमारत लवकरच पुनर्विकास जात असल्याने विकासकाकडून मिळणाऱ्या अतिरिक्त फायदया व्यतिरीक्त आगाऊ मिळालेली कॉर्पस फंडाची रक्कम        | ३००.००          |
|     | उत्पादीत खात्यांकरीता केलेली तरतूद                                                                                                                                                 | २५.००           |
|     | गुंतवणूक घसारा निधीपोटी केलेली अतिरिक्त तरतूद                                                                                                                                      | ९७५.५५          |
|     | सर्वसाधारण निधी                                                                                                                                                                    | ४२.३०           |
|     | नाममात्र सभासद फी वैधानिक राखीव निधीमध्ये वर्ग                                                                                                                                     | ०.८९            |
|     | <b>एकूण</b>                                                                                                                                                                        | <b>५४३.६६</b>   |
| घट  | मा. रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगी क्र. DOR.ACC.REC.NO.S7969/21.04.018/20 25-26 दि. २२.०९.२०२६ अन्वये बँकेच्या वैधानिक राखीव निधीमधून बँकेच्या संचित तोट्यापोटी वळते करण्यात आलेला निधी | ९०००.००         |
|     | मा. रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगी क्र. DOR.ACC.REC.NO.S7969/21.04.018/20 25-26 दि. २२.०९.२०२६ अन्वये बँकेच्या सर्वसाधारण निधीमधून बँकेच्या संचित तोट्यापोटी वळते करण्यात आलेला निधी    | ५०.००           |
|     | मा. रिझर्व्ह बँकेच्या परवानगी क्र. DOR.ACC.REC.NO.S9350/21.04.018/20 25-26 दि. १६.०३.२०२६ अन्वये बँकेच्या इमारत निधीमधून बँकेच्या संचित तोट्यापोटी वळते करण्यात आलेला निधी         | २६९.००          |
|     | रि-व्हॅल्युएशन निधीमधून अमॉरटायझेशन करीता वळते करणेत आले                                                                                                                           | ६९२.३५          |
|     | बुडित व संशयास्पद कर्ज राखीव निधी मधून नफा-तोटा खाती जमा करण्यात आलेला निधी                                                                                                        | ९०८४.०२         |
|     | मा. वैधानिक लेखापरिक्षकांच्या अहवालानुसार मागील वर्षीची दहिसर व बोरीवली शाखेतील अतिरिक्त जागा विक्रीतून मिळालेली रक्कम नफा-तोटा खाती जमा घेणेत आली.                                | २८९.५९          |
|     | <b>एकूण</b>                                                                                                                                                                        | <b>३२९६.८८</b>  |
|     | <b>दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेरील शिल्लक एकूण राखीव व इतर निधी</b>                                                                                                                      | <b>९३४९९.७३</b> |





### खेळते भांडवल (Working Capital) :-

दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेचे खेळते भांडवल रु. ५६,३६९.६० लाख इतके होते. मागील वर्षाच्या तुलनेत रु. ३,०२९.६९ लाख इतकी घट आहे. प्रामुख्याने ही घट राखीव व इतर निधीमध्ये असून सदर रक्कम ही बँकेचा संचित तोटा कमी करण्याकरीता मा. रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व परवानगीने वापरलेली आहे.

### ठेवी (Deposits):-

मार्च २०२६ अखेर विविध प्रकारच्या ठेवी खालीलप्रमाणे आहेत.

(रुपये लाखात)

| ठेवीचा प्रकार   | ३१ मार्च, २०२५   | ३१ मार्च, २०२६   | झालेली वाढ / (घट) |
|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| चालू ठेव        | २,६०९.९४         | २,२५७.६९         | (३४३.४५)          |
| बचत ठेव         | ९३,६९९.३४        | ९३,७०५.८९        | ८६.५५             |
| मुदत ठेव        | २३,८३९.८२        | २४,०२५.७८        | १९३.९६            |
| <b>एकूण ठेव</b> | <b>४०,०५२.३२</b> | <b>३९,९८९.३७</b> | <b>(६२.९५)</b>    |

दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेच्या एकूण ठेवी रक्कम रु. ३९,९८९.३७ लाख इतक्या होत्या. ज्यामध्ये मागील वर्षापेक्षा नाममात्र रक्कम रु. ६२.९५ लाख इतकी घट नोंदविली गेली. परंतु जून २०२५ अखेर पर्यंत असलेल्या मा. रिझर्व्ह बँकेच्या 'सॅफ' निर्बंधानंतर सुध्दा बँकेच्या ठेवीमधील नाममात्र घट ही ग्राहकांचा बँकेवरील विश्वास दर्शवितो. तसेच मा. रिझर्व्ह बँकेने निर्बंध हटविल्यामुळे आता आपण आपल्या बँकेच्या धोरणानुसार व्याजदर देऊ शकतो. त्यानुसार माहे मे २०२६ मध्ये बँकेने ८% व्याजदराची 'डेक्कन धनवर्षा योजना' ही विशेष ठेव योजना मर्यादीत कालावधीसाठी कार्यान्वित केली. तसेच ग्राहकांमध्ये प्रतिमाह बचतीची सवय वाढवावी या दृष्टीने 'जास्वंदी आवर्त ठेव योजना' ही कार्यान्वित करणेत आली आहे.

बँकेच्या एकूण ठेवीपैकी चालू व बचत खात्यांचे प्रमाण ४९.९७% असून गेल्या काही वर्षांमध्ये कासा ठेवी प्रमाणात सातत्याने वाढ होत आहे, हे समाधानकारक आहे.

### ठेवींवरील विमा (DICGC Premium) :-

DICGC कडून ठेवीदारांना रक्कम रु. ५.०० लाखांपर्यंत विमा संरक्षण उपलब्ध होते. बँकेच्या एकूण ठेवीदारांपैकी ९८.९८% इतके ठेवीदार विमा संरक्षणाच्या अंतर्गत येत असून बँकेने विमा हप्त्याची रक्कम योग्य मुदतीत DICGC कडे जमा केलेली आहे व या संदर्भातील माहिती सर्व शाखांच्या सुचना फलकावर प्रदर्शित केलेली आहे.

### गुंतवणूक (Investment) :-

बँकींग नियंत्रण कायदा १९४९ च्या कलम १८ आणि २४ मधील तरतुदीस अधिन राहून बँकेने रोख मर्यादा व तरलता निर्धारित राखली असून रिझर्व्ह बँकेने वेळोवेळी केलेल्या मार्गदर्शक सुचनांनुसार सरकारी रोख्यांमध्ये आपल्या बँकेने योग्य ती गुंतवणूक केलेली आहे. सर्व गुंतवणुकीचे बँकेच्या अंतर्गत लेखा परिक्षकांकडून दरमहा लेखा परिक्षण करून घेण्यात आलेले असून त्यांनी सदर गुंतवणूक नियमानुसार असल्याचे प्रमाणित केले आहे. दि.३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेची गुंतवणूक रु.९५,७२८.८२ लाख इतकी होती. दि.३१ मार्च, २०२५ च्या तुलनेत यामध्ये रु. ४,९९०.९७ लाख इतकी घट आहे. सदर घट ही जास्त परताव्याच्या दृष्टीने कर्जापोटी वापरण्यात आली.

फेब्रुवारी २०२६ च्या पहिल्या आठवड्यात अमेरिकेने भारतासोबत होणा-या संभाव्य व्यापारी कराराची घोषणा केल्याने बाजारात सुधारणा झाली. परंतु दि. २८ फेब्रुवारी पासून सुरु झालेल्या अमेरिका-इराण युध्दामुळे बाजारावर मोठा परिणाम दिसून आला. त्यामुळे दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेस गुंतवणूक घसारा निधीपोटी अतिरीक्त रु. ९७५.५५ लाख इतकी तरतूद करावी लागली. त्यामुळे या वर्षाच्या नफा क्षमतवर परिणाम होऊन परिचालन नफा कमी झाला.

### कर्ज (Loans and Advances) :-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने घालून दिलेले निकष संचालक मंडळाने काटेकोरपणे पाळून कर्जवृद्धीसाठी व्यावसायिकता आणून सभासदांच्या आर्थिक गरजा बहुतांश प्रमाणात पूर्ण करण्याचा प्रयत्न केला जात आहे. चांगले कर्जदार बँकेकडे आकर्षित होण्याच्या दृष्टिकोनातून कर्जावरील व्याजदर इतर बँकांच्या तुलनेत माफक ठेवण्यात आलेले आहेत. गतवर्षी बँकेची एकूण कर्ज येणे बाकी रु. २९,५२८.०४ लाख इतकी होती. अहवाल सालात त्यामध्ये रु. ४,६२४.६८ लाख इतकी वाढ होऊन मार्च, २०२६ अखेर एकूण कर्ज





येणे बाकी रु. २६१५२.७२ लाख इतकी आहे.

मा. रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार नागरी सहकारी बँकांमध्ये अग्रक्रमिक कर्जाचे प्रमाण ६० % इतके असून त्यापैकी दुर्बल घटकांना दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण १२.००% इतके तर सूक्ष्म, लघू व मध्यम उद्योगांकरीता ७.५०% राखणे आवश्यक आहे.

सांगण्यात आनंद वाटतो की, या संदर्भात रिझर्व्ह बँकेच्या आदेशाचे तंतोतंत पालन करून बँकेने ६५.६६% प्रमाण राखून सामाजिक बांधिलकी जपण्याचा प्रयत्न केला आहे व सर्व निकष पूर्ण केले आहेत.

**अग्रक्रमिक वर्गासाठी दिलेल्या कर्जाची विगतवारी खालीलप्रमाणे आहे.**

| अनु. क्र.                                                  | अग्रक्रमिक क्षेत्र          | खात्यांची संख्या | येणे बाकी |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|-----------|
| १.                                                         | कृषी आणि कृषी संलग्न        | ८९               | ४२७.३०    |
| २.                                                         | शैक्षणिक कर्ज               | ७९               | ३५६.८५    |
| ३.                                                         | गृहकर्जे/घरबांधणी           | ११८२             | ६४९४.७१   |
| ४.                                                         | मध्यम/सूक्ष्म उद्योग (MSME) | ३१०              | ८१२६.९४   |
| ५.                                                         | इतर प्राधान्य कर्ज          | ३४७              | १८५२.७६   |
|                                                            | एकूण                        | २००७             | १७२५८.५६  |
| अग्रक्रमिक क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण            |                             | ६५.६६ %          |           |
| दुर्बल घटकांना दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण                     |                             | १५.६९%           |           |
| सूक्ष्म, लघू व मध्यम उद्योगांकरीता दिलेल्या कर्जाचे प्रमाण |                             | २९.५३%           |           |

याचबराबर बँकेच्या टायर १ भांडवलाच्या ०.४०% किंवा रु. २५.०० लाख कर्जाचे प्रमाण एकूण कर्जाच्या ५०% राखणे गरजेचे आहे. (Small Value Loan) दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर बँकेच्या Small Value Loan चे प्रमाण ४२.४०% इतके होते. सबब आगामी वर्षात छोट्या कर्जावरती भर देण्याचा प्रयत्न करणेत येणार आहे. सभासदांनी रु. २५ लाखांखालील छोटी कर्जे घेण्याची सुविधा अवश्य अवलंबावी.

#### **मालमत्तेची गुणवत्ता (Asset Quality) :-**

कळविण्यास आनंद होतो की, आर्थिक वर्ष २०२५- २०२६ मध्ये मा. संचालक मंडळाच्या मार्गदर्शन व अधिकारी आणि कर्मचारी यांच्या अथक प्रयत्नाने बँकेचे ढोबळ अनुत्पादीत कर्जाचे प्रमाण मागील वर्षाच्या तुलनेत १२.०२% पासून ७.९५% इतके खाली आले आहे.

बँकेच्या अनुत्पादीत खात्यातील बहुतांशी सर्व कर्जे ही २०२० पूर्वी मंजूर व वितरीत केली असल्याने नवीन अनुत्पादीत खात्यांची भर पडलेली नाही. याचाच अर्थ नवीन कर्ज मंजूरी व वितरणपूर्व बाबींची कसून तपासणी होते. तसेच वितरणानंतर कर्जावर बारकाईने लक्ष ठेवण्यात येते. या सर्वांचा एकत्रित परीणाम म्हणून बँकेची नफा क्षमता वाढत आहे.

#### **थकबाकी वसुली (Recovery):-**

बँकींग व्यवसायात थकबाकी वसुलीस अनन्य साधारण महत्त्व आहे. बँकेची नफा क्षमता ही दिलेल्या कर्जाच्या वेळेवर होणा-या परतफेडीवर अवलंबून असते. थकीत कर्जाच्या वसुलीचे महत्त्व लक्षात घेवून त्यावर विशेष भर देण्यात आला आहे. अहवाल सालात थकीत कर्जाच्या वसुलीसाठी बँकेच्या वसुली उपसमितीच्या वेळोवेळी सभा घेऊन थकबाकी व वसुलीचा आढावा घेण्यात आला व प्रभावी वसुली होण्यासाठी शाखांना वसुलीची मार्गदर्शक रुपरेषा आखून देण्यात आली. या सर्वांचा कर्ज वसुलीवर चांगलाच परिणाम झाला आहे. याचमुळे अहवाल सालात सर्वतोपरी प्रयत्न करून थकीत कर्जाचे प्रमाण ११.११% पर्यंत राखता आले. जे मागील वर्षी १२.४०% इतके होते.

आपल्या बँकेचे अनुत्पादीत कर्ज मागील वर्षात रु.२५.८८ कोटी व निव्वळ एनपीए शून्य टक्के तर ग्राँस एनपीएचे प्रमाण १२.०२% इतके होते. अहवाल सालात अनुत्पादीत कर्ज खात्यांत प्रभावी वसुली झाल्याने माच, २०२६ अखेरील बँकेचे एकूण एनपीए रु.२०.७८ कोटी राहिला. तसेच ग्राँस एनपीएचे प्रमाण ७.९५% इतपत खाली आले आहे. परंतु रु.८.६४ कोटी इतकी अतिरिक्त तरतूद नफातोटा खाती वळती केल्याने नेट एनपीएचे प्रमाण २.२१% पर्यंत इतके झाले आहे. तथापी, रिझर्व्ह बँकेच्या निकषाप्रमाणे नेट एनपीएचे प्रमाण ३.००% च्या आत असणे आवश्यक आहे. त्यानुसार सदर पातळी राखणेत आली आहे. बँकेच्या काही मोठ्या थकित कर्जदारांकडून नक्की अपेक्षित असलेली वसुली आली असती तर एनपीएचे चित्र आणखी चांगले दिसले असते.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

आपल्या बँकेची अनुत्पादीत कर्जासाठी तरतूद रु.२६१८.२७ लाख इतकी होती. सदर अहवाल सालात रक्कम रु.२२०.३० लाख नियमित निर्लेखनासाठी वापरली गेली आहे. सदर अनुत्पादीत कर्ज खात्यापोटी केलेली तरतूद जास्तीची असल्याने माहे मार्च २०२६ अखेर रु.८६३.७२ लाखाची तरतूद नफा तोटा खाती वळती करण्यात आली. अशाप्रकारे अनुत्पादीत कर्जाकरीता मार्च २०२६ अखेर एकूण रु.१५३४.२५ लाख इतकी तरतूद राखली असून सदर तरतूद प्रमाण ७३.८३% इतके आहे.

अहवाल सालात शासनाच्या एकरकमी कर्ज परतफेड योजने अंतर्गत एकूण २३ कर्ज खात्यांना समाविष्ट करून घेणेत आले. त्यांची मुद्दल व व्याजासह कर्ज येणे रक्कम रु.८०३.४९ लाख इतकी असून योजने अंतर्गत रु.५४३.३६ लाख इतक्या तडजोड रकमेस मंजूरी देणेत आली. सदर योजने अंतर्गत व्याजापोटी रु.२६०.१३ लाख इतकी रक्कम माफ करणेत आली आहे. सदर कर्ज खात्यांपैकी ८ कर्ज खाती नियमित चालू असून त्यामध्ये रक्कम रु.४.९३ लाख इतकी वसुली झाली आहे. १ कर्ज खाते अनियमित असून त्यामध्ये रक्कम रु.३१.५० लाख इतकी वसुली झाली आहे. १० कर्ज खाती पूर्णपणे बंद झाली असून त्यामध्ये रु.९४.९६ लाख वसुली झाली आहे.

तथापि, ४ कर्ज खात्यांत योजनेच्या अटी व शर्तीनुसार रक्कमेचा भरणा न केल्याने त्यांना योजनेतून रद्दबातल करण्यात आले आहे. मात्र सदर खात्यांमध्ये कर्जदारास रद्दबातल करेपर्यंत रु.९२.३५ लाखांची वसुली झाली होती.

वरीलप्रमाणे सदर सर्व खात्यांमध्ये वसुल झालेल्या रकमेपैकी मुद्दल व व्याजापोटी एकूण रु.२२३.७४ लाखांची वसुली झाली आहे. तसेच सदर अहवाल सालात रिझर्व्ह बँकेच्या दि.०८.०६.२०२३ रोजीच्या परिपत्रकानुसार बँकेने स्वतःची तयार केलेली डेक्कन मर्चंट्स बँक कॉम्प्रमाइज सेटलमेंट स्कीम या योजने अंतर्गत एकूण १० कर्ज खात्यांमधील मुद्दल व व्याज मिळून रुपये १६.७८ लाख येणे बाकीच्या रक्कमेस डेक्कन मर्चंट्स बँक कॉम्प्रमाइज सेटलमेंट स्कीम अंतर्गत रु.१०.१८ लाख रकमेच्या तडजोडीस मंजूरी देण्यात आली. सदर योजने अंतर्गत मुद्दलापोटी रु.१.४८ लाख व व्याजापोटी रु. ५.११ लाख मिळून एकूण रु.६.५९ इतकी रक्कम तडजोडी पोटी माफ करणेत आले आहे. सदर मंजूर करणेत आलेली सर्व १० कर्जखाती पूर्णतः बंद झाली असून मुद्दल व व्याजापोटी एकूण रु.१०.४९ लाखांची वसुली झाली आहे.

बँकेने अहवाल सालात नॉन बँकींग असेट खात्यांमध्ये रु.५.०० लाख इतकी रक्कम वसुल केली आहे.

## नियमित निर्लेखन व तांत्रिक निर्लेखन (Regular Write-off and Technical Write-off):-

सदर अहवाल सालात बँकेने ५२ कर्जखाती नियमित निर्लेखित केली असून त्याची मुददल रक्कम रु.२२०.३० लाख इतकी आहे. तसेच बँकेच्या कर्जवसुली धोरणानुसार आता पर्यंत नियमित निर्लेखन केलेल्या कर्ज खात्यांची अहवाल सालात रक्कम रु.३५.८४ लाख इतकी रक्कम वसुल केली आहे.

रिझर्व्ह बँकेने त्यांचे परिपत्रक क्र.DOR.STR.REC.20/21.04.048/2023-24 दि.०८ जून २०२३ अन्वये बँकांना स्वतःची कॉम्प्रोमाइज सेटलमेंट स्कीम व 'तांत्रिक निर्लेखन' Technical Write Off - (TWO) योजना तयार करणे संदर्भात मार्गदर्शक सूचना देऊन त्याबाबतची रचना (फ्रेमवर्क) परिपत्रकात नमूद केली होती. त्यानुसार मा. संचालक मंडळाच्या मंजूरीनुसार तांत्रिक निर्लेखनाबाबत सर्व समावेशक धोरण तयार केलेले आहे. 'तांत्रिक निर्लेखन' हे केवळ हिशेबापुरते पुस्तकी असून प्रत्यक्षातील निर्लेखन नसल्यामुळे सदर कर्जदारावरील सरफेसी वा सहकार कायदा वा अन्य कायद्याखालील बँकेची वसुली प्रक्रिया चालूच रहाणार आहे.

अहवाल सालात बँकेने कोणत्याही अनुत्पादीत कर्ज खात्याचे तांत्रिक निर्लेखन केलेले नाही. गतवर्षी केलेल्या तांत्रिक निर्लेखन खात्यांमध्ये रु.१५६.७७ लाख इतकी रक्कम वसुल केली आहे.

चालू आर्थिक वर्षात नियमित एनपीए वसुलीबरोबर निर्लेखित केलेल्या कर्जाची वसुली, नॉन बँकींग असेटमधून वसुली व तसेच तांत्रिक निर्लेखनातील खात्यांमधून प्रभावी वसुली होण्याच्या दृष्टीने बँकेने 'नॉन बँकींग असेट अँड राईट-ऑफ रिकव्हरी सेल' हा नवीन कक्ष स्थापित करणेत आला आहे.

## नवीन वसुली धोरण, व्यावसायिक व वसुली कृती आराखडा :-

अहवाल सालात बँकेने निर्लेखित केलेल्या कर्ज खात्यांच्या वसुलीचे धोरण तयार केले असून सदर धोरणानुसार कर्जदाराची प्राधान्याने संपूर्ण मुद्दल व व्याज रक्कम कर्जदार वा जामिनदार यांचेकडून पूर्ण वसुल करणे, किमान निर्लेखित केलेली मुद्दलाची संपूर्ण रक्कम कर्जदार / जामिनदार यांचेकडून वसुल करणे तसेच रु.१ कोटी वा त्यापेक्षा जादा मुद्दल निर्लेखित केलेल्या कर्ज प्रकरणी कर्जदारास दिलेल्या मुद्दल रकमेवर, कर्ज दिलेल्या तारखेपासून वसुली रक्कम भरणा करून पूर्ण मुद्दल रक्कम वसुल होण्याच्या तारखेपर्यंत त्या त्या वेळच्या बचत खात्याच्या व्याजदराने व्याज आकारणी करणे. तसेच ज्या त्या वेळेस सदर कर्ज मुद्दलामध्ये आलेली वसुली मुद्दलातून वजा करून कमी होणाऱ्या (Reducing Balance Method) येणे बाकीवर सरळ व्याज पध्दतीने आकारणी करून अशी अंतिमतः निघणारी





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

रक्कम मा. संचालक मंडळाच्या मान्यतेने मंजूर करून घेणे. असे तीन पर्याय दिले असून त्यानुसार सदर रकमेचा पूर्ण भरणा झालेनंतर कर्जदार/जामिनदार यांना देयतेतून मुक्त करता येईल.

सन २०२५-२६ करीता मा. संचालक मंडळाने असे धोरण ठरविले होते की, संशयित (D-I, D-II व D-III) आणि Loss Assets या वर्गवारीतील थकीत कर्जाची वसुली प्राप्त झाल्यावर सदर वसुली रकमेच्या ५०% रक्कम मुद्दलापोटी व ५०% रक्कम व्याजापोटी जमा करून घेण्यात यावी.

अहवाल सालात रिझर्व बँकेच्या सूचनांना अनुसरून बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड यांनी 'व्हिजन डॉक्युमेंट' अंतर्गत सन २०२५-२६ अखेरील 'नियोजित प्रक्षेपित मुद्दे' (Granular Monitorable Projection), 'परिमाण कृती आराखडा' (Quantifiable Action Plan) व तसेच एका वर्षाचा व्यावसायिक आराखडा (Business Plan) तयार केला, ज्यामध्ये भांडवल पर्याप्तता प्रमाण, नफा तसेच वसुलीचे व इतर मुद्द्यांची उद्दीष्टे संचालक मंडळापुढे सादर केली जातात. मा. संचालक मंडळ त्याचा तिमाही आढावा वेळोवेळी घेते व तदनंतर बँकेकडून रिझर्व बँकेस तिमाही प्रगती अहवाल पाठविणेत येतात.

अहवाल सालात बँकेने रिझर्व बँकेस सादर केलेल्या टॉप-५० एनपीए कर्ज खात्यांच्या वसुली कृती आराखड्यास अनुसरून रु.७६०.४८ लाख इतकी वसुली साध्य केली आहे. बँकेची नियमित वसुली, सरफेसी व सहकार कायदा, कलम १०१ खालील तसेच एकरकमी कर्ज परतफेड योजना, डेक्कन मर्चंट्स बँक कॉम्प्रमाईज सेटलमेंट स्कीम आणि निर्लेखित केलेल्या तसेच कलम १०० नियम ८५ खालील अशा एकत्रित एन.पी.ए च्या वसुलीचा विचार केल्यास अहवालसाला अखेर एकूण रु.९९६.९८ लाख इतकी वसुली साध्य झाली आहे.

## माहिती तंत्रज्ञान (Information Technology):-

डिजीटल बँकिंगमध्ये सायबर धोके वाढत असल्याने ग्राहकांच्या माहितीची सुरक्षा ही सर्वोच्च धोरणात्मक प्राथमिकता बँकेने स्वीकारली आहे. आपल्या बँकेने सायबर सुरक्षेची स्थिती सुधारण्यासाठी आणि आर्थिक डेटा सुरक्षित ठवण्यासाठी एक व्यापक दृष्टीकोन स्वीकारला असून अहवाल वर्षात सुरु असलेल्या मुख्य उपक्रमांची यादी खालीलप्रमाणे :-

१. आरटीजीएस/एनईएफटी प्रणाली अद्ययावत करणेच्या दृष्टीने बँकेने शामराव विठ्ठल सहकारी बँकेबरोबर सामंजस्य करार केला असून या बँकेद्वारे ग्राहकांना आरटीजीएस/एनईएफटी सेवा सुरु करणेत आली आहे. बँकेचा नवीन आयएफएससी कोड SVCB0063002 आहे.
२. मजबूत व सुरक्षित डेटा संरक्षण व प्रशासन सुनिश्चित करण्याकरीता नियमित IS/IT/VAPT ऑडीट करून घेण्यात येते. तसेच यात आढळलेल्या त्रुटींचे संगणक तज्ञांच्या मार्गदर्शनानुसार निरसन करण्यात येते.
३. मा. रिझर्व्ह बँकेच्या वेळोवेळी येणाऱ्या अनुपालन सुचीचे काटेकोर पालन करण्यात येते.
४. बँकेने ह्या वर्षी NPCI च्या निरंतरन क्लिअरिंग उपक्रमात सहभागी होण्यासाठी आपल्या कोअर बँकिंग सुविधेत सुधारणा करून घेतली आहे.
५. NACH प्रक्रियेसाठी 'होस्ट टू होस्ट' प्रणाली कार्यान्वित केली आहे.
६. IMPS/NEFT लाभार्थी नाव शोध सेवा (Beneficiary Name Lookup) ही सेवा उपलब्ध करून देण्यात आली आहे. आता पैसे पाठवण्यापूर्वी लाभार्थ्याचे नाव पाहू शकतात, ज्यामुळे चुकीच्या हस्तांतरणाचा धोका टळतो.
७. कोणत्याही बाह्य कारणाने ग्राहक सेवा बाधित होऊ नये, याकरीता नियमित डीझास्टर रिकव्हरी (DC DR DRILL) करण्यात येते.
८. बँकेची माहिती गोपनीय रहावी व सायबर हल्लेखोरांना बँकेच्या माहितीवर डल्ला मारता येऊ नये, याकरीता मा. रिझर्व्ह बँकेने सर्व बँकांची संकेतस्थळ (Website) व ई-मेल यापुढे bank.in नेच असली पाहिजे, अशा सुचना भारतातील सर्व बँकांना दिल्या होत्या. त्यानुसार आपल्या बँकेचे संकेतस्थळ deccanbank.com वरून deccan.bank.in या संकेतस्थळावर तबदील करण्यात आले आहे व सर्व ई-मेल बदलण्याचे काम-काज चालू आहे.

## लेखा परिक्षण आणि तपासणी (Audit and Inspection):-

संपूर्ण लेखापरिक्षणाचे कार्यावर संचालक मंडळाच्या लेखापरीक्षण उप-समितीद्वारे देखरेख केली जाते, जी लेखापरीक्षण निरीक्षणांचे पुनरावलोकन करून आणि सर्व लागू वैधानिक आणि नियामक आवश्यकतांचे पालन सुनिश्चित करून योग्य सुधारणात्मक उपायांचे निर्देश देते.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स

को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९

वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

## अ. वैधानिक लेखापरिक्षण (Statutory Audit) :-

मे. जैन चौधरी अँड कंपनी चार्टर्ड अकाउंटंट (FRN No. 113267W) यांची आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ साठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षक म्हणून नियुक्ती करणेत आली होती. मा. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाकडून दि. २७.०५.२०२५ रोजी मिळालेल्या मंजूरीनंतर दि. १७.०८.२०२५ रोजी झालेल्या बँकेच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मान्यता मिळाल्यानंतर ही नियुक्ती कायम झाली.

आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ साठी बँकेचे वैधानिक लेखापरिक्षण दि. २९.०५.२०२५ रोजी पूर्ण झाले. वैधानिक लेखापरिक्षकांनी दिलेला लेखापरिक्षकांचा स्वतंत्र अहवाल बँकेच्या वार्षिक अहवालाचा भाग आहे.

वैधानिक लेखापरिक्षकांनी आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ साठी बँकेला 'अ' रेटिंग दिले आहे.

## ब. समवर्ती व अंतर्गत लेखापरिक्षण (Concurrent and Internal Audit) :-

आपल्या बँकेमध्ये व्यवहारावर आधारीत ५ शाखांचे सतत व समवर्ती पध्दतीने (Continuous & Concurrent Audit) ८ शाखांचे तिमाही अंतर्गत अंकेक्षण (Internal Audit) लेखा परीक्षण पध्दती अवलंबिली आहे. या शिवाय मुख्य कचेरीचे परिपूर्ण अंकेक्षण ज्यामध्ये लेखा विभाग, ट्रेझरी विभाग, कर्ज विभाग वसुली विभाग व समाशोधन विभाग इत्यादी विभागांच्या बाबत तसेच मध्यवर्ती कार्यालय येथील बोर्ड विभाग, भाग विभाग व केवायसी विभाग इत्यादी लेखा परिक्षणाच्या व्याप्ती मध्ये (Scope) समाविष्ट केलेले आहे. याशिवाय गुंतवणूक ट्रेझरी व्यवहारामधील मासिक पध्दतीने स्वतंत्र अंतर्गत अंकेक्षक नियुक्त केला आहे. या सर्व अंतर्गत अंकेक्षकांना मासिक । त्रैमासिक पध्दतीने ज्या त्या युनिटचे अंकेक्षण कालावधी संपताच त्वरित करून त्याचा १५ दिवसात अंतर्गत लेखापरिक्षण अहवाल सादर करण्याची व्यवस्था बसविण्यात आली आहे. सदर अहवालावर संबंधित शाखा / युनिटकडून पूर्तता अहवाल प्राप्त करून ते मा. अंकेक्षण उपसमितीपुढे मान्यतेसाठी सादर केले जातात.

मा. अंकेक्षण उपसमिती काटेकोरपणे त्याचे अवलोकन करून सूचना देत असते. तसेच ह्या सभेची इतिवृत्ते मा. संचालक मंडळासमोर वेळोवेळी सादर केली जातात. दिनांक ०१-०४-२०२५ ते दिनांक ३१-०३-२०२६ या कालावधीत मा. अंकेक्षण उपसमितीच्या १४ सभा झाल्या व त्या अनुषंगाने अंतर्गत नियंत्रणाचा आढावा घेण्यात आला.

अंतर्गत नियंत्रणासाठी बँकेमध्ये स्टॉक ऑडिट करण्याची पध्दत आहे. बँकेच्या आयकर व जीएसटी संदर्भातील मार्गदर्शन घेणेसाठी टॅक्स ऑडिटरची नियुक्ती केली आहे व त्यांचे विविध कर भरण्याबाबत मार्गदर्शन घेतले जाते. सदरील विविध प्रकारांच्या ऑडिटमधून बँकेमध्ये अंतर्गत नियंत्रण व व्यवस्था बसविलेली आहे.

याशिवाय बँकेच्या वरिष्ठांकडून शाखेमध्ये अचानक कॅश तपासणी, शाखा व्यवहार तपासणी, मस्टर तपासणी अशा बाबी आकस्मित भेटी देऊन तपासल्या जातात व अंतर्गत नियंत्रण अधिक सुरक्षित केले जाते.

## क. माहिती व तंत्रज्ञान प्रणाली लेखा परिक्षण (Information and System Audit):-

बँकेने आर्थिक वर्ष २०२५ २०२६ करीता M/s. SecMyIT Infosec Solutions Pvt. Ltd., Pune यांची ऑडिटर म्हणून नियुक्ती केली होती. आय.एस ऑडिट चा अहवाल दि. ०३.१२.२०२५ रोजी प्राप्त झाला. ज्याचा पूर्तता अहवाल दि. १५.१२.२०२५ रोजी मा. संचालक मंडळापुढे सादर करणेत आला.

## ड. रिझर्व्ह बँकेतर्फे वैधानिक तपासणी (RBI Statutory Inspection) :-

मा. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने १८ जून २०२५ ते २७ जून २०२५ दरम्यान ३१.०३.२०२५ रोजीच्या बँकेच्या आर्थिक स्थितीसंदर्भात बँकेच्या खात्यांच्या पुस्तकांची वैधानिक तपासणी केली.

रिझर्व्ह बँकेचा तपासणी अहवाल दि. २९.१२.२०२५ रोजी प्राप्त झाल्यानंतर बँकेने विहित मुदतीत (दि. १९.०१.२०२६ रोजी) आपला अनुपालन (Compliance) अहवाल सादर केला.

तसेच दि. ३१.०३.२०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा बँकेच्या आर्थिक स्थितीसंदर्भातील वैधानिक तपासणी दि. १५.०६.२०२६ ते २५.०६.२०२६ या कालावधीत झालेली आहे.

## इ. आर्थिक वर्ष २०२६-२०२७ साठी वैधानिक परिक्षकांची नियुक्ती (Appointment of Statutory Auditors) :-

मा. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने दि. ०८.०६.२०२६ रोजीच्या पत्र क्र. CO.DOS.RPD.NO.S17 67/08.02.007/2026-27 द्वारे में. जैन चौधरी अँड कंपनी यांना पुनर्नियुक्त करण्यास मान्यता दिली आहे.

ह्या अनुषंगाने आर्थिक वर्ष २०२६-२०२७ साठी में. जैन चौधरी अँड कंपनी यांच्या सदर नियुक्तीला संचालक मंडळाने वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील विषय क्र. ७ अन्वये मंजूरी मागितली आहे.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स

को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९

वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

## ई. जोखीम व्यवस्थापन (Risk Management) :-

रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक ०३-०२-२०२१ परिपत्रकानुसार रु. ५०० कोटी पेक्षा जास्त मालमत्ता असलेल्या सर्व नागरी सहकारी बँकांना दिनांक ३१-०३-२०२२ पासून जोखीम आधारीत अंतर्गत अंकेक्षण (Risk Based Internal Audit) अनिवार्य केले आहे.

ह्या अनुषंगाने बँकेच्या शाखांचे विभागाचे कमी जोखीम, मध्यम जोखीम व उच्च जोखीम असे वर्गीकरण करण्याचे व जोखीमीवर आधारीत सखोल अंतर्गत अंकेक्षण अधिक प्रभावशाली व अचूक होण्यासाठी संगणक प्रणाली सेवा मे. क्रेडिपुल संस्थेद्वारे कार्यान्वित करणेत आली आहे व दि.०१.०४.२०२५ ते दि. ३०.०९.२०२५ या सहामाहीचा रिस्क बेस्ड इंटरनल ऑडीट पूर्ण करण्यात आले. त्यानुसार बँकेच्या ०३ शाखा उच्च तर इतर १० शाखा कमी जोखीमीत येतात. जास्त जोखमीच्या शाखा कमी जोखीमीत कश्या येतील व बँकेचा शाखांकडील जोखीम स्तर कसा कमी राहील, या करीता बँकेमध्ये वरिष्ठ अधिकाऱ्यांची जोखीम व्यवस्थापन समिती देखील गठित करणेत आली आहे. बँकेत उद्भवणाऱ्या पतजोखीम, तरलता जोखीम, व्याजदर जोखीम यांसारख्या जोखीमींचा अभ्यास करून त्यावर उपाय-योजनाही सुचवत आहेत.

## संचालक मंडळ (Board of Directors) :-

महाराष्ट्र सहकार कायदा १९६० व बँकेच्या उपविधीतील कलम क्र.३९ अन्वये बँकेत एकूण १७ संचालक असून पैकी २ तज्ञ संचालक आहेत.

आर्थिक वर्ष २०२५-२६ मध्ये संचालक मंडळाच्या एकूण २१ सभा झाल्या असून उपस्थितीचे प्रमाण ९६ टक्के आहे.

मा. संचालक मंडळाचा कार्यकाळ ०५.०१.२०२७ रोजी संपत असून नवीन संचालक मंडळाच्या निवडीच्या संदर्भातील अहवाल राज्य सहकार निवडणूक प्राधिकरण व आयुक्त यांना दि.२८.०४.२०२६ रोजी पाठविला असून विहित मुदतीत निवडणूक प्रक्रिया राबविण्यासंदर्भातील पत्र दि.१२ मे २०२६ रोजी प्राप्त झाले आहे.

राज्य सहकार निवडणूक प्राधिकरण व आयुक्त यांच्या पुढील आदेशानुसार कामकाज करणेत येईल.

अनुभवी बँकर व आपल्या बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड यांना रिझर्व्ह बँकेने त्याच्या पत्र दि. २९ मे, २०२६ अन्वये व्यवस्थापकीय संचालक पदाकरीता दि. ३० सप्टेंबर, २०२९ पर्यंत मुदतवाढ दिलेली आहे. त्यांच्या वाढीव मुदतीचा बँकेच्या प्रगतीस निश्चित फायदा होईल.

## व्यवस्थापकीय मंडळ (Board of Management):-

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने नागरी सहकारी बँकांच्या कामकाजात व्यावसायिकता आणण्यासाठी बँकांचे व्यवस्थापन अधिक व्यावसायिक व्हावे या उद्देशाने व्यवस्थापकीय मंडळ (Board of Management) ही संकल्पना आणली आहे. बँकेचे व्यवस्थापकीय मंडळ मा. संचालक मंडळाच्या दिनांक २९-०३-२०२३ रोजी झालेल्या सभेच्या निर्णयानुसार गठीत करणेत आले आहे. व्यवस्थापकीय मंडळात तीन अंतर्गत व तीन बहिर्गत सदस्य नियुक्त करणेत आले. व्यवस्थापकीय मंडळाचे सर्व सदस्य रिझर्व्ह बँकेच्या "Fit to Proper Criteria" चे निकष पूर्ण करीत असून मा. श्री. दिपक कल्याणराव सावंत हे मा. व्यवस्थापकीय मंडळाचे विद्यमान अध्यक्ष, मा. श्री. प्रसाद र. मसुरकर, मा. श्री. विजय चव्हाण (तिन्ही अंतर्गत) आणि मा. श्री. अण्णासाहेब श. टेकाळे, मा. श्री. रविंद्र वा. करंदीकर व मा. श्री. विद्याधर जेस्ते (तिन्ही बहिर्गत) सदस्य म्हणून सद्यः स्थितीत नियुक्त केले आहेत. बँकेच्या कामकाजात त्यांनी केलेल्या मौल्यवान मार्गदर्शनाचा मा. संचालक मंडळातर्फे सकारात्मक विचार करणेत येतो.

## मानव संसाधन (Human Resource) :-

बँकेतील कर्मचारी व अधिकारी हे मुख्य आधारस्तंभ असून त्यांच्यामार्फत उत्तम व तत्पर ग्राहक सेवा प्रदान करण्यात येत आहे. बँकींग क्षेत्रात होत असलेल्या वेगवान बदलामुळे व निवृत्त होणाऱ्या कर्मचाऱ्यांच्या जागी अनुभवी कर्मचारी भरती करणे गरजेचे आहे. त्यानुसार कर्ज विभाग, वसुली विभाग, शाखा व्यवस्थापक म्हणून एकूण ५ कर्मचाऱ्यांची भरती व्यवस्थापक, उप-व्यवस्थापक व सहाय्यक महाव्यवस्थापक या पदांवर करण्यात आली.

तसेच पूर्वी आपल्याच बँकेत काम केलेल्या व अनुभवी अशा ५ माजी अधिकाऱ्यांना व इतर बँकेतील अनुभवी ५ अशा एकूण १० अधिकाऱ्यांना विशेष कार्यपालन अधिकारी म्हणून कामकाज करण्यासाठी घेतलेले आहे.

बँकींग क्षेत्रातील बदलत्या गरजा लक्षात घेऊन कर्मचाऱ्यांना रिझर्व्ह बँक, दि बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन, वैकुंठ मेहता राष्ट्रीय प्रबंध संस्थान, पुणे, यशवंतराव चव्हाण विकास प्रशासन प्रबोधिनी, (यशदा), पुणे व डॉ. विठ्ठलराव विखे पाटील सहकारी





प्रबंध संस्थान, पुणे येथे प्रशिक्षणास पाठविण्यात येते. तसेच संगणक तज्ञ व बँकेचे संचालक मा. डॉ. मंगेश आमले व मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड हे कर्मचाऱ्यांना वेळोवेळी अंतर्गत प्रशिक्षण देतात. त्याचा फायदा कर्मचाऱ्यांना होत आहे.

दि.३१ मार्च २०२६ अखेर एकूण १३९ कर्मचारी कार्यरत असून त्यांच्या कामकाजाचा आढावा खालीलप्रमाणे :-

(रुपये लाखामध्ये)

| तपशील                  | रक्कम     |
|------------------------|-----------|
| प्रती कर्मचारी व्यवसाय | रु.४७५.८४ |
| प्रती कर्मचारी नफा     | रु.५.५६   |

आगामी आर्थिक वर्षात बँकींग क्षेत्रातील आदर्श व्यवसाय मापदंडानुसार आपला प्रति कर्मचारी व्यवसाय रु.६००.०० लाख व प्रती कर्मचारी नफा रु.७.५० लाख करण्याचे धोरण आखण्यात आलेले आहे. ज्यामुळे बँकेच्या नफा वृद्धीमध्ये वाढ होईल.

#### नफा (Profit) :-

दि.३१ मार्च २०२५ अखेर बँकेस संचित तोटा रु.२३१२.९९ लाख होता. यामुळे रिझर्व्ह बँकेस विनंती करूनही सभासदांना लाभांश देता आला नाही. परंतु चालू आर्थिक वर्षात राखीव निधी व गंगाजळीतून काही रक्कम संचित तोट्यापोटी वर्ग करण्यात आली. तसेच यावर्षी बँकेस रु.७७४.१३ लाख इतका नफा झाला आहे.

#### नफा विभागणी (Appropriation of Profit) :-

बँकेच्या आर्थिक वर्ष २०२५-२६ च्या नफ्याची महाराष्ट्र राज्य सहकार कायद्यान्वये विभागणी करून त्याची माहिती सर्वसाधारण सभेस देण्याची आहे. यावर्षी SAF बंधन हटविल्यानंतर व संचित तोटाही निरंक झाल्यामुळे काही रक्कम सभासदांना लाभांश वाटपाकरीता विनियोगीत करता येईल.

याबाबत मा. संचालक मंडळाने विषय क्र. ४ अन्वये नफा विभागणीस खालीलप्रमाणे मान्यता देण्याची सर्वसाधारण सभेस शिफारस केली आहे.

| अ. क्र. | तपशील                                                                         | रक्कम           |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| अ       | दि.३१.०३.२०२६ अखेरील निव्वळ नफा                                               | ७,७४,१३,३८८.४४  |
|         | वजा: मागील संचित तोटा                                                         | -७,४९,९९,५०९.९९ |
|         | नफा विभागणीसाठी उपलब्ध रु.                                                    | २४,१३,८८६.५३    |
| ब.      | <u>नफा विभागणी</u>                                                            |                 |
| १       | स्टॅच्यूटरी रिझर्व्ह फंड (@२५%)<br>(सहकार कायदा १९६०, कलम ७० प्रमाणे)         | ६,०३,४७१.६३     |
| २       | जनरल रिझर्व्ह फंड (@१०%)<br>(पोटनियम क्र. ५४ प्रमाणे)                         | १,८१,०४१.४९     |
| ३       | एज्युकेशन फंड (@१%)<br>(सहकार कायदा १९६०, कलम २४-ए प्रमाणे)                   | १६,२९३.७३       |
| ४       | गुंतवणुक चढउतार निधीसाठी (IFR) वर्ग<br>(रिझर्व्ह बँक मार्गदर्शक तत्त्वानुसार) | ५,००,०००.००     |
| क.      | <u>लाभांशासाठी उपलब्ध रक्कम</u>                                               | ११,१३,०७९.६८    |
| ५       | सभासदांना लाभांश ०.५%                                                         | ११,०५,५२९.००    |
| ६       | पुढील वर्षासाठी कॅरी फॉरवर्ड नफा                                              | ७,५५०.६८        |





॥ असमर्थसि समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप. बँक लि., मुंबई

# १०९

वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

## बँकेस प्राप्त पुरस्कार (Bank's Achievement)

आर्थिक वर्ष २०२४-२०२५ या कालावधीत बँकेने केलेल्या लक्षणीय प्रगतीचा अहवाल लक्षात घेऊन बँकेस खालील विविध पुरस्कार प्राप्त झाले आहेत. हे कर्मचारी, सभासद, ग्राहक व हितचिंतक यांच्यासाठी भूषणावह आहे !

- अ) बँकेचे अध्यक्ष सन्माननिय काशिनाथ दिनकर मोरे यांना दि. ३० जानेवारी, २०२६ व दि. ३१ जानेवारी, २०२६ या दरम्यान खोपोली येथील नोव्होटेल (ईमॅजिका) या पंचतारांकीत हॉटेलमध्ये मे. इव्हेंट्सलिस्ट व नॅफकब, नवी दिल्ली यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत 'बेस्ट चेअरमन ऑफ द इयर' ह्या पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.
- ब) बँकेचे व्यवस्थापकीय संचालक सन्माननिय श्री. प्रमोद कर्नाड यांना दि. ३० जानेवारी २०२६ ते दि. ३१ जानेवारी २०२६ या दरम्यान खोपोली येथील नोव्होटेल (ईमॅजिका) या पंचतारांकीत हॉटेलमध्ये मे. इव्हेंट्सलिस्ट व नॅफकब, नवी दिल्ली यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत 'बँकींग स्टॉलवर्ट लाईफटाईम अचिव्हमेंट अवॉर्ड २०२५' या बँकींग मधील जीवन गौरव पुरस्काराने सन्मानित करण्यात आले.
- क) सातत्यपूर्ण वसुली करून बँकेचा निव्वळ अनुत्पादीत खाती 'शून्य' टक्के राखल्याबद्दल मे. अॅक्मे इन्फामेडिया व नॅफकब, नवी दिल्ली आयोजित संमेलन हॉटेल कॉनरॅड, लक्झरीबाय हिलटन, पुणे येथे दि. २२ एप्रिल, २०२६ रोजी संपन्न झालेल्या तिसऱ्या राष्ट्रीय नागरी सहकारी बँकांच्या संमेलनात आपल्या बँकेस 'बेस्ट एनपीए मॅनेजमेंट' पुरस्काराने गौरवण्यात आले. तसेच याच कार्यक्रमात मा. अध्यक्ष श्री. काशिनाथ मोरे यांना 'बेस्ट चेअरमन' व मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड साहेब यांना 'बेस्ट मॅनेजिंग डायरेक्टर' सन्मानाने गौरविण्यात आले.

०००

## \* स्वर्गीय अजित दादा यांना भावपूर्ण श्रद्धांजलि \*

महाराष्ट्र राज्याचे उपमुख्यमंत्री, महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेचे माजी अध्यक्ष, सहकार व राजकारण याची जाण असलेले व प्रशासनावर पकड असणारे तडफदार नेते आदरणीय श्री. अजितदादा पवार यांचे दि. २८/०१/२०२६ रोजी विमान अपघातात अत्यंत दुर्दैवी निधन झाले. दादांच्या आकस्मित दुःखद निधनामुळे राज्याची अपरिमित हानी झालेली आहे. डेक्कन परिवाराकडून कै. अजितदादांना भावपूर्ण श्रद्धांजलि !



## \* श्रद्धांजलि \*

अहवाल सालात अनेक भारतीय जवान देशासाठी शहिद झाले. तसेच आपल्या बँकेच्या ज्या ज्ञात-अज्ञात सभासद, ठेवीदार, खातेदार आणि हितचिंतकांचे व थोर व्यक्तींचे त्याचप्रमाणे काही कर्मचारी व संचालक सदस्यांच्या आप्त स्वकीयांचे दुःखद निधन झाले, त्या सर्वांच्या कुटुंबियांच्या दुःखात बँकेचे संचालक मंडळ व कर्मचारी वर्ग सहभागी आहेत. ईश्वर त्यांच्या आत्म्यास सद्गती व शांती देवो ही प्रार्थना.





॥ असमर्थस समर्थ करणे ॥

**दि डेक्कन मर्चन्टस्**  
को-ऑप. बँक लि., मुंबई

**१०९** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
२०२५-२०२६



## ऋणनिर्देश



बँकेची यशस्वी वाटचाल करीत असतांना सल्ला व मार्गदर्शन रुपाने सदैव सहकार्य करणाऱ्या पुढील सर्व मान्यवरांचे आम्ही अतिशय ऋणी आहोत.

मा. ना. श्री. शरदचंदजी पवार - माजी कृषी मंत्री, (भारत सरकार)  
मा. ना. श्रीमती सुनेत्रा अजित पवार - उपमुख्यमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. उध्दवजी ठाकरे - माजी मुख्यमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. गणेशजी नाईक - वनमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. सचिन अहिर - उपसभापती, विधान परिषद  
मा. श्री. संजयजी राऊत - (खासदार)  
मा. श्री. शरददादा सोनावणे - (आमदार)  
मा. ना. श्री. पंकज भोयर - सहकार आणि गृहनिर्माण शालेय शिक्षण राज्यमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. श्री. नरेंद्र पाटील - (आमदार), माथाडी कामगार नेते  
मा. श्री. संजय जगताप - (माजी आमदार), ता. पुरंदर, जि. पुणे, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. डॉ. संजीवजी नाईक - (माजी खासदार)  
मा. श्री. जितेंद्र डुडी - जिल्हाधिकारी, पुणे  
मा. श्री. दिपक तावरे - सहकार आयुक्त व निबंधक, पुणे.  
मा. श्री. सतिश राऊत - अतिरिक्त जिल्हाधिकारी, पुणे  
मा. श्री. कल्याणराव पांढरे - उपजिल्हाधिकारी, पुणे  
मा. श्रीमती ज्योती कदम - अप्पर जिल्हाधिकारी, पुणे  
मा. श्री. नागनाथ यगलेवाड - अप्पर सहकार आयुक्त आणि विशेष निबंधक  
मा. श्री. योगिराज सुर्वे - विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, पुणे  
मा. श्री. राजेंद्र खंडाईत - उपनिबंधक, (नागरी बँक), सहकारी संस्था, पुणे  
मा. श्री. प्रकाश जगताप - उपनिबंधक, (ग्रामीण) पुणे  
मा. श्री. खंडेलवाल - उपनिबंधक, (शहर) पुणे  
मा. श्री. सुदामराव इंगळे - माजी, आदर्श जिल्हा परिषद सदस्य, जिल्हा पुणे.  
मा. श्री. देविदास कामठे - संचालक, निरा कृषी उत्पन्न बाजार समिती, पुरंधर, मा. उपसभापती, पंचायत समिती पुरंधर  
मा. श्री. बाळासाहेब कामठे - उपाध्यक्ष, सोमेश्वर सहकारी साखर कारखाना  
मा. श्री. शंकरनाना हरपळे - शिवसेना नेते ता. हवेली, जि. पुणे.  
कृषी उत्पन्न बाजार समिती, निरा. मा. श्री. विठ्ठलराव मोकाशी, माजी अध्यक्ष,  
मा. श्री. संदिप मोडक - अध्यक्ष धाडसी ग्रुप, शिवसेना तालुका हवेली  
मा. श्री. किरण झोडगे - अध्यक्ष समता परिषद (नवी मुंबई)  
मा. श्री. दशरथशेठ शिंगाडे - उद्योजक, सचिव न्यू सातारा सहकारी पतपेढी  
मा. श्री. अविनाश बाबुरावजी रामीष्टे - सरचिटणीस, अखिल भारतीय माथाडी ट्रान्सपोर्ट आणि जनरल कामगार युनियन  
मा. श्री. माणिकराव झेंडे पाटील - अध्यक्ष राष्ट्रवादी काँग्रेस, तालुका पुरंदर, जि. पुणे  
मा. श्री. सी. बा. अडसूळ - संचालक बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक असोसिएशन लि.  
मा. श्री. रविंद्रनाथ पोटफोडे - माजी संचालक दि. डेक्कन मर्चंट्स को ऑप. बँक लि.  
मा. श्री. संतोष चव्हाण - उपाध्यक्ष कुलस्वामी को-ऑप. क्रेडीट सो. लि.  
श्री. सुनिल साळवी - कार्याध्यक्ष, को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियन मुंबई.  
मा. श्री. नरेंद्र सावंत - सरचिटणीस, को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियन मुंबई.  
मा. श्री. लक्ष्मण मोरे - माजी अध्यक्ष, वीर जिजामाता को-ऑप क्रेडीट सोसायटी लि.  
मा. श्री. रामदास मोरे - उद्योजक  
मा. श्री. यशवंत रामाणे - (माजी संचालक) दि. डेक्कन मर्चंट्स को ऑप. बँक लि.  
मा. श्री. किशोर रांगणेकर - संचालक सारस्वत बँक संचालक दि महाराष्ट्र नागरी सहकारी बँक्स फेडरेशन, मुंबई  
मा. श्री. शामराव महाडीक - संचालक, नवी मुंबई सहकारी बँक  
मा. श्री. नामदेव डाऊरकर - माजी नगरसेवक नवी मुंबई,  
मा. श्री. महेंद्र मगर - सचिव सहकार आयुक्त

मा. ना. श्री. देवेंद्र फडणवीस - मुख्यमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. एकनाथ शिंदे - उपमुख्यमंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. छगनरावजी भुजबळ - अन्न व नागरी पुरवठा मंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. ना. श्री. बाबासाहेब पाटील - सहकार मंत्री, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. सौ. सुप्रियाताई सुळे - (खासदार)  
मा. श्री. प्रविण दरेकर - आमदार व गटनेते विधानपरिषद, (महाराष्ट्र राज्य)  
मा. श्री. देवराम पळसकर - स्वीय सहाय्यक-मुख्यमंत्री  
मा. श्री. आनंदराव अडसूळ - अध्यक्ष, अनुसूचित जाती जमाती आयोग, (महाराष्ट्र शासन)  
अध्यक्ष, को-ऑप. बँक एम्प्लॉईज युनियन, मुंबई  
माजी खासदार, माजी अर्थ राज्यमंत्री, (भारत सरकार)  
मा. श्री. शहाजी पाटील - विभागीय सहनिबंधक, सहकारी संस्था, मुंबई विभाग, मुंबई.  
मा. श्री. कृष्णा पाटील - उपमहापौर, ठाणे म.न.पा.  
मा. श्री. आनंद कटके - मा. उप-निबंधक, बांद्रा, मुंबई.  
मा. श्री. नितीन काळे - जिल्हा उपनिबंधक, सहकारी संस्था, मुंबई शहर (१)  
मा. श्री. गंगाराम जगदाळे - भाजप पदाधिकारी  
मा. श्री. संभाजी काळाने - भाजप पदाधिकारी  
मा. श्री. राजेश लवेकर - उपनिबंधक सहकारी संस्था, दादर, मुंबई  
मा. श्री. राजेंद्र गायकवाड - पालक अधिकारी (बँक) आणि उपनिबंधक सहकारी संस्था, 'डी' विभाग, मुंबई  
मा. श्री. विजयसिंह गवळी - उपनिबंधक, सहकारी संस्था (परसेवा), मुंबई  
मा. श्री. प्रसाद पाटील - मुख्य कार्यकारी अधिकारी व सचिव, दि. महाराष्ट्र अर्बन को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि. मुंबई,  
मा. श्रीमती सोनाली कदम - मुख्य कार्यकारी अधिकारी, बृहन्मुंबई नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि., मुंबई  
मा. अॅड. मकरंद रेगे - सॉलिसिटर्स  
मा. श्री. दिपक नाना टकले - नगरसेवक, सासवड नगरपालिका  
मा. श्री. वामन तात्या जगताप - राष्ट्रीय काँग्रेस तालुका अध्यक्ष, सासवड  
मा. अॅड. परेश मंकड - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. अॅड. राजेश टेकाळे - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. अॅड. भूषण वाळिंबे - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. अॅड. संजय अंतरकर - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. अॅड. श्री. पंढरीनाथ शेठचे - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. अॅड. तुषार यादव - बँकेचे कायदेशीर सल्लागार  
मा. श्री. मारुती बाळकृष्ण आंबावले - उद्योजक  
मा. श्री. पांडुरंग साळवी - संचालक, शिवसागर को-ऑप. क्रेडीट सोसायटी, अपना बाझार  
मा. श्री. विठ्ठलनाना कोरडे - माजी सरपंच, शिंगापुर  
मा. श्री. नारायण जाधव - समाजसेवक  
मा. श्री. पोपटराव फडतरे - अध्यक्ष, विविध कार्यकारी सहकारी सो. बोपगाव  
मा. डॉ. संभाजी जरांडे - उद्योजक, तालुका पुरंदर, जि. पुणे.  
मा. श्री. श्रीकांत राऊत - मा. जिल्हा परिषद सदस्य, पुणे.  
मा. श्री. ज्ञानदेव लक्ष्मण जरांडे - माजी सरपंच कोडीत.  
मा. श्री. सोपान दगडू मगर - उद्योजक, मगर बेकरी, सासवड  
मा. श्री. राजेंद्र हरिलाल घुले - उद्योजक, बँकेचे सल्लागार  
मा. श्री. व्यंकटेश वामन यादव - उद्योजक, बँकेचे सल्लागार  
मा. श्री. बाळासाहेब यशवंत बडदे - उद्योजक  
मा. श्री. मदनलाल तातेर (CA) - उद्योजक  
मा. सौ. मोनाली जरांडे - उद्योजक, तालुका पुरंदर, जि. पुणे.





**Jain Chowdhary & Co.**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

**Head Office :** 104, Model Residency, B.J. Marg, Jacob Circle,  
Mhalaxmi, Mumbai - 400011.  
**Tel. :** +91-22-2300 2921 /25 /40045528, **Fax :** +91 22 2300 2925  
**E-mail :** jainchowdhary@gmail.com, **Website :** www.jainchowdhary.com

### **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To,  
The Members,  
The Deccan Merchants Co-operative Bank Ltd, Mumbai.

#### **Report on the Financial Statements**

##### **1. Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of The Deccan Merchants Co-operative Bank Ltd ('the Bank') as at 31st March 2026, which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2026, the statement of Profit and Loss and the Cash Flow statement for the year ended 31st March 2026 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information annexed thereto.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said financials subject to significant accounting policies and notes on accounts, give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- In the case of the Balance Sheet, of state of affairs of the Bank as at 31st March 2026;
- In the case of the statement of Profit and Loss, of the Profit for the year ended on that date.
- In the case of the Cash Flow Statement, the cash flow for the year ended on that date.

##### **2. Basis for Qualified Opinion**

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing ("the SAs") issued by the Institute of Chartered Accountants of India ("the ICAI"). Our responsibilities under those SAs 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 ICAI together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements under the provisions of the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, as amended, the Maharashtra State Co-operative Societies Rules, 1961, the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and the guidelines issued by the Reserve Bank of India along with the Registrar of the Co-operative Societies, Maharashtra and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics issued by the ICAI. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

##### **3. Information other than the financial statements and auditors' report thereon**

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

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

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

When we read the Annual Report including other explanatory information, if based on the work we have performed, we conclude that there is material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

##### **4. Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements**

The Bank's management and Board of Directors are responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by the ICAI, the provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the Maharashtra State Co-operative Societies Act, 1960, as amended, the Maharashtra State Co-operative Societies Rules, 1961 made there under, the guidelines issued by the RBI and the Registrar of Cooperative Societies, Maharashtra. This responsibility also includes maintenance of adequate records in accordance with the provisions of the Act for safeguarding of assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies, making judgements 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 true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

The Board of Directors are also responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

##### **5. Auditor's Responsibility**

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 auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is high level of assurance, but it 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 aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with SAs, we exercise professional judgement 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.

- ii. Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by Management.
- iv. 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 auditors' 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- v. 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.

#### 6. Report on Other Legal & Regulatory Requirements

1. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of Section 29 read with section 56 of the Banking Regulation Act, 1949 (As applicable to Co-operative Societies) as amended by the Banking Regulation (Amendment) Act, 2020 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961; the guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued by the Registrar of Co. Operative Societies, Maharashtra and generally accepted accounting principles in India.
2. As required by Sec.29(3) of the Banking Regulation Act, 1949 and Rule 69 of the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, subject to our comments in LFAR and annexures thereto, we report that we report that:
  - a. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory;
  - b. In our opinion, proper books of account 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;
  - c. The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
  - d. In our opinion, the profit and loss account shows a true balance of profit for the period covered by such account;
  - e. The Balance Sheet, the Profit and Loss Account and the cash flow statement dealt with by this report, are in agreement with the books of account and give true and fair view of state of affairs of the Bank
  - 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 the Bank.
  - g. During the course of our audit, we have generally not come across any sums which ought to have been but have not been brought into account by the Bank
  - h. During the course of our audit, we have generally not come across any material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of moneys due to the Bank except in case of monies belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful of recovery and reported in terms of clause iv of Rule 69 (6) of the Maharashtra State Co. Operative Societies Rules, 1961 under clause 6(2)(i) below.
  - i. Based on our examination of the books of account and other records and as per information and explanations given to us, the monies belonging to the Bank which appears to be bad or doubtful of recovery and reported in terms of clause (iv) of Rule 69 (6) of the Maharashtra State Co-Operative Societies Rules, 1961 are detailed below. Advances categorized under doubtful and loss assets as per prudential norms laid down by the RBI are considered as doubtful of recovery:

| Category        | Principal Outstanding as on 31st March 2026 |
|-----------------|---------------------------------------------|
| Doubtful Assets | 1790.83                                     |
| Loss Assets     | -                                           |
| <b>Total</b>    | <b>1790.83</b>                              |

- j. To the best of our knowledge no other items have been specified by the Registrar, which require reporting under Rule 69(6) of Maharashtra Cooperative Societies Rules 1961.
7. We further report that for the year under audit; the Bank has been awarded "A" classification.

Place : Mumbai  
 Date : 19/05/2026

**For Jain Chowdhary & Co.**  
 Chartered Accountants  
 FRN: 113267W

**CA. Siddharth Jain**  
 Partner  
 M. No.104709  
 UDIN:26104709BZTMF19038







॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥  
**दि डेक्कन मर्चन्टस्**  
को-ऑप. बँक लि., मुंबई

**१०९** वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**

**BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**

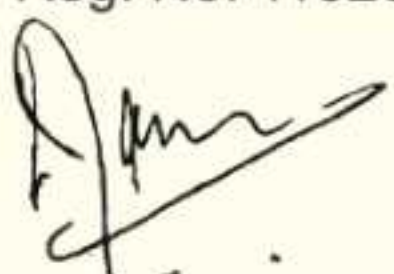
दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरचा ताळेबंद

| PARTICULARS<br>तपशील                                   | Sch | As At<br>31-03-2026<br>Rs. P. | As At<br>31-03-2025<br>Rs. P. |
|--------------------------------------------------------|-----|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>CAPITAL &amp; LIABILITIES</b>                       |     |                               |                               |
| CAPITAL                                                | 1   | 22,94,22,050.00               | 23,10,50,600.00               |
| RESERVES AND SURPLUS                                   | 2   | 1,35,23,87,253.00             | 1,39,40,04,024.00             |
| DEPOSITS                                               | 3   | 3,99,89,37,528.00             | 4,00,52,31,847.00             |
| BORROWINGS                                             | 4   | -                             | -                             |
| OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS                       | 5   | 28,58,01,935.00               | 30,34,73,773                  |
| <b>TOTAL</b>                                           |     | <b>5,86,65,48,765.00</b>      | <b>5,93,37,60,244.00</b>      |
| <b>ASSETS</b>                                          |     |                               |                               |
| CASH AND BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA           | 6   | 5,71,67,522.00                | 8,18,28,787.00                |
| BALANCES WITH BANKS AND MONEY AT CALL AND SHORT NOTICE | 7   | 40,88,48,051.00               | 60,56,18,306.00               |
| INVESTMENTS                                            | 8   | 1,32,16,82,232.00             | 1,59,10,99,581.00             |
| ADVANCES                                               | 9   | 2,61,52,72,036.00             | 2,15,28,04,506.00             |
| FIXED ASSETS                                           | 10  | 98,41,41,474.00               | 1,03,87,14,979                |
| OTHER ASSETS                                           | 11  | 47,94,37,451.00               | 46,36,94,086.00               |
| <b>TOTAL</b>                                           |     | <b>5,86,65,48,765.00</b>      | <b>5,93,37,60,244.00</b>      |
| CONTINGENT LIABILITIES                                 | 12  | 8,98,57,227.00                | 7,84,41,647.00                |
| BILLS FOR COLLECTION                                   |     | -                             | -                             |

Notes on Accounts from part of AccountsAs per our report of even date

For **Jain Chowdhary & Co.,**

Chartered Accountants  
Firm Reg. No. 113267W

  
(CA. Siddharth Jain)

Partner

M. No. : 104709

Place : Mumbai

Date : 19<sup>th</sup> May, 2026

UDIN : 26104709BZTMFI9038

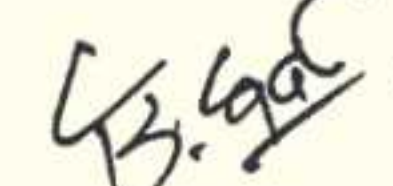


For and on behalf of Board of Directors

**The Deccan Merchants Co-op. Bank Ltd.**



**K. D. More**  
Chairman



**D. K. Sawant**  
Vice Chairman



**V. S. Bhole**  
Director

  
**Pramod Karnad**  
Managing Director



  
**Kishor Gholba**  
General Manager







॥ असमर्थस समर्थ करणे ॥  
**दि डेक्कन मर्चन्टस्**  
को-ऑप. बँक लि., मुंबई

**१०९** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
२०२५-२०२६

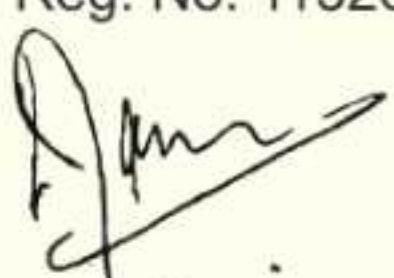
**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**PROFIT & LOSS ACCOUNTS AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक**

| PARTICULARS<br>तपशील                           | Sch | As At<br>31-03-2026<br>Rs. P. |  | As At<br>31-03-2025<br>Rs. P. |  |
|------------------------------------------------|-----|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
|                                                |     |                               |  |                               |  |
| <b>I) INCOME</b>                               |     |                               |  |                               |  |
| Interest earned                                | 13  | 30,00,44,652.00               |  | 31,09,61,239.00               |  |
| Other Income                                   | 14  | 16,12,34,913.00               |  | 42,84,06,462.00               |  |
| <b>TOTAL</b>                                   |     | <b>46,12,79,565.00</b>        |  | <b>73,93,67,702.00</b>        |  |
| <b>II) EXPENDITURE</b>                         |     |                               |  |                               |  |
| Interest expenditure                           | 15  | 19,56,16,524.00               |  | 19,69,47,330.00               |  |
| Operating expenses                             | 16  | 16,54,94,653.00               |  | 50,55,34,631.00               |  |
| <b>Provisions and contingencies</b>            |     |                               |  |                               |  |
| Provision for N.P.A.                           |     | -                             |  | -                             |  |
| Provision for I.D.R.                           |     | 1,75,55,000.00                |  | -                             |  |
| <b>Others :</b>                                |     |                               |  |                               |  |
| Provision on Standard Assets                   |     | 25,00,000.00                  |  | -                             |  |
| Provision on Fraud                             |     | 27,00,000.00                  |  | -                             |  |
| <b>TOTAL</b>                                   |     | <b>38,38,66,176.00</b>        |  | <b>70,24,81,961.00</b>        |  |
| <b>III) PROFIT / LOSS</b>                      |     |                               |  |                               |  |
| Net Profit/Loss (-) for the year Carry Forward |     | 7,74,13,388.00                |  | 3,68,85,741.00                |  |
| <b>TOTAL</b>                                   |     | <b>7,74,13,388.00</b>         |  | <b>3,68,85,741.00</b>         |  |

Notes on Accounts from part of AccountsAs per our report of even date

For **Jain Chowdhary & Co.,**

Chartered Accountants  
Firm Reg. No. 113267W

  
(CA. Siddharth Jain)  
Partner

M. No. : 104709  
Place : Mumbai

Date : 19<sup>th</sup> May, 2026  
UDIN : 26104709BZTMFI9038

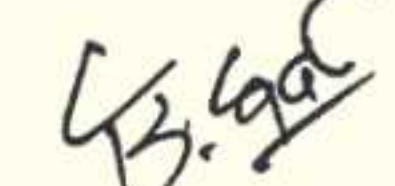


For and on behalf of Board of Directors

**The Deccan Merchants Co-op. Bank Ltd.**

  
K. D. More

Chairman

  
D. K. Sawant

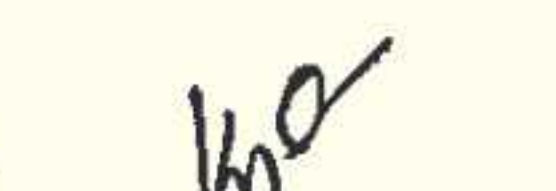
Vice Chairman

  
V. S. Bhole

Director

  
Pramod Karnad  
Managing Director



  
Kishor Gholba  
General Manager





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
 दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

| <b>SCHEDULE - 1 - CAPITAL</b>                                                                                        | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                                                                             |                                |                                |
| <b>Authorised Share Capital</b>                                                                                      |                                |                                |
| a) Opening Share Capital<br>35,00,000 Shares of Rs. 100/- each<br>(Previous year 35,00,000 Shares of Rs. 100/- each) | 35,00,00,000                   | 35,00,00,000                   |
| b) Issued Share Capital                                                                                              | -                              | -                              |
| c) Subscribed Share Capital                                                                                          | -                              | -                              |
| d) Called-up Share Capital                                                                                           | -                              | -                              |
| <b>e) Paid-up Share Capital</b>                                                                                      | <b>22,94,22,050</b>            | <b>23,10,50,600</b>            |
| 74902 Shares of Rs. 25/- each 18,72,550                                                                              |                                |                                |
| 2275495 Shares of Rs. 100/- each 22,75,49,500                                                                        |                                |                                |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                         | <b>22,94,22,050</b>            | <b>23,10,50,600</b>            |
| of (e) above, held by                                                                                                |                                |                                |
| i) Individuals                                                                                                       | 20,48,49,275                   | 20,74,49,900                   |
| ii) Cooperative institutions                                                                                         | -                              | -                              |
| iii) State Governments                                                                                               | -                              | -                              |
| iv) Other entities                                                                                                   | 2,45,72,775                    | 2,36,00,700                    |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                         | <b>22,94,22,050</b>            | <b>23,10,50,600</b>            |

| <b>SCHEDULE - 2 - RESERVES &amp; SURPLUS</b>   | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                       |                                |                                |
| <b>a) Statutory Reserve Fund</b>               |                                |                                |
| i) Opening balance                             | 12,11,76,495                   | 12,10,89,395                   |
| ii) Additions during the year                  | 81,100                         | 87,100                         |
| iii) Less utilisations during the year         | 10,00,00,000                   | -                              |
| <b>Closing balance</b>                         | <b>2,12,57,595</b>             | <b>12,11,76,495</b>            |
| <b>Other reserves and surplus</b>              |                                |                                |
| <b>b) Building Fund</b>                        |                                |                                |
| i) Opening balance                             | 5,14,16,976                    | 4,08,31,253                    |
| ii) Additions during the year                  | -                              | 1,05,85,723                    |
| iii) Less utilisations during the year         | 5,13,16,976                    | -                              |
| <b>Closing balance</b>                         | <b>1,00,000</b>                | <b>5,14,16,976</b>             |
| <b>c) Bad &amp; Doubtful Debts Reserve</b>     |                                |                                |
| i) Opening balance                             | 26,18,26,715                   | 65,00,00,000                   |
| ii) Additions during the year                  | -                              | -                              |
| ii) Less utilisations during the year          | 10,84,01,384                   | 38,81,73,285                   |
| <b>Closing balance</b>                         | <b>15,34,25,331</b>            | <b>26,18,26,715</b>            |
| <b>d) Contingent Provision for Std. Assets</b> |                                |                                |
| i) Opening balance                             | 99,10,000                      | 99,10,000                      |
| ii) Additions during the year                  | 25,00,000                      | -                              |
| iii) Less utilisations during the year         | -                              | -                              |
| <b>Closing balance</b>                         | <b>1,24,10,000</b>             | <b>99,10,000</b>               |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट**

|                                            |                     |                       |
|--------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>e) Special Reserve U/S 36(i) (Viii)</b> |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 11,06,000           | 11,06,000             |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>11,06,000</b>    | <b>11,06,000</b>      |
| <b>f) Revaluation Reserve</b>              |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 1,00,67,25,779      | 1,09,51,37,050        |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | 6,12,34,975         | 8,84,11,271           |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>94,54,90,804</b> | <b>1,00,67,25,779</b> |
| <b>g) Investment Fluctuation Reserve</b>   |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 50,00,000           | 37,53,356             |
| ii) Additions during the year              | -                   | 12,46,644             |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>50,00,000</b>    | <b>50,00,000</b>      |
| <b>h) Investment Depreciation Reserve</b>  |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 5,86,548            | 1,79,86,548           |
| ii) Additions during the year              | 1,75,55,000         | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | 1,74,00,000           |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>1,81,41,548</b>  | <b>5,86,548</b>       |
| <b>i) Members Welfare Fund</b>             |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 1,51,537            | 1,51,537              |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>1,51,537</b>     | <b>1,51,537</b>       |
| <b>j) Charity Fund</b>                     |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 3,55,000            | 3,55,000              |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>3,55,000</b>     | <b>3,55,000</b>       |
| <b>k) General Fund</b>                     |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 57,60,533           | 29,63,533             |
| ii) Additions during the year              | 42,30,100           | 27,97,000             |
| iii) Less utilisations during the year     | 87,35,000           | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>12,55,633</b>    | <b>57,60,533</b>      |
| <b>l) Staff Welfare Fund</b>               |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 6,59,558            | 6,59,558              |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>6,59,558</b>     | <b>6,59,558</b>       |
| <b>m) Development Fund</b>                 |                     |                       |
| i) Opening balance                         | 300,000             | 300,000               |
| ii) Additions during the year              | -                   | -                     |
| iii) Less utilisations during the year     | -                   | -                     |
| <b>Closing balance</b>                     | <b>300,000</b>      | <b>300,000</b>        |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट**

|                                                                 |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>n) Provision for PNCPS of UNITY BANK</b>                     |                       |                       |
| i) Opening balance                                              | 16,03,20,360          | 16,03,20,360          |
| ii) Additions during the year                                   | -                     | -                     |
| iii) Less utilisations during the year                          | -                     | -                     |
| <b>Closing balance</b>                                          | <b>16,03,20,360</b>   | <b>16,03,20,360</b>   |
| <b>o) Corpus Redevelopment</b>                                  |                       |                       |
| i) Opening balance                                              | -                     | -                     |
| ii) Additions during the year                                   | 3,00,00,000           | -                     |
| iii) Less utilisations during the year                          | -                     | -                     |
| <b>Closing balance</b>                                          | <b>3,00,00,000</b>    | <b>-</b>              |
| <b>p) Balance in profit and loss account</b>                    |                       |                       |
| i) Opening balance                                              | -23,12,91,478         | -26,81,77,219         |
| Add: Borivali Br Flat Sale                                      | 1,04,09,723           | -                     |
| Add: Dahisar Br. Flat Sale                                      | 1,48,82,253           | -                     |
| Add: Reversal of Statutory Reserve                              | 10,00,00,000          | -                     |
| Add: Reversal of Building Fund                                  | 2,60,00,000           | -                     |
| Add: Reversal of General Fund                                   | 50,00,000             | -                     |
| ii) Additions during the year (Profit)                          | 7,74,13,388           | 3,68,85,741           |
| iii) Reduction during the year (Loss)                           | -                     | -                     |
| <b>iv) Closing balance</b>                                      | <b>24,13,887</b>      | <b>-23,12,91,478</b>  |
|                                                                 |                       |                       |
| <b>TOTAL (a+b+c+d+.....+p)</b>                                  | <b>1,35,23,87,253</b> | <b>1,39,40,04,024</b> |
|                                                                 |                       |                       |
| <b>Balance in Profit and Loss Account as on 31st March 2026</b> | <b>24,13,887</b>      |                       |
| <b>Less: appropriation</b>                                      |                       |                       |
| Statutory reserve @25%                                          | 6,03,472              | -                     |
| Contingency Reserve @10%                                        | 1,81,041              | -                     |
| Education fund @1%                                              | 16,294                | -                     |
| Provision for Dividend                                          | 1,10,17,700           | -                     |
| Provision for I.F.R.                                            | 5,00,000              | -                     |
| <b>Balance C/f</b>                                              | <b>11,380</b>         | <b>-</b>              |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

| <b>Schedule - 3 - Deposits</b>                | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                      |                                |                                |
| <b>(I) Demand Deposits - Current Deposits</b> |                                |                                |
| (i) From Bank                                 | -                              | -                              |
| (ii) From Other                               | 22,57,69,499                   | 26,01,14,545                   |
| <b>(II) Saving Bank Deposits</b>              | <b>1,37,05,89,100</b>          | <b>1,36,19,34,563</b>          |
| <b>(III) Term Deposits</b>                    |                                |                                |
| (i) From Bank                                 | -                              | -                              |
| (ii) From Other                               | 2,40,25,78,928                 | 2,38,31,82,738                 |
| <b>TOTAL (I+II+III)</b>                       | <b>3,99,89,37,528</b>          | <b>4,00,52,31,847</b>          |
| (i) Deposits of Branches in India             | 3,99,89,37,528                 | 4,00,52,31,847                 |
| (ii) Deposits of Branches Outside India       | -                              | -                              |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>3,99,89,37,528</b>          | <b>4,00,52,31,847</b>          |

| <b>SCHEDULE - 4 - BORROWINGS</b>   | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>           |                                |                                |
| <b>I. Borrowing in India</b>       | -                              | -                              |
| Reserve Bank of India              | -                              | -                              |
| Other Bank                         | -                              | -                              |
| Other institutions & agencies      | -                              | -                              |
| <b>Total ( I )</b>                 | -                              | -                              |
| <b>II. Borrowing outside India</b> | -                              | -                              |
|                                    | -                              | -                              |
| <b>Total ( II )</b>                | -                              | -                              |
| <b>Secured Borrowing above Rs.</b> |                                |                                |

| <b>SCHEDULE - 5 - OTHER LIABILITIES AND PROVISIONS</b>                    | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                                  |                                |                                |
| <b>I) Bills payable</b>                                                   | -                              | -                              |
| <b>II) Inter-branch adjustment (Net bal.)</b>                             | -                              | 11,151                         |
| <b>III) Interest accrued (OIRA)</b><br>(Overdue Interest Reserve Account) | <b>23,03,88,866</b>            | <b>22,59,30,266</b>            |
| <b>IV) Others</b>                                                         |                                |                                |
| Interest Payable                                                          | 35,70,211                      | 43,95,964                      |
| Provision for Expenses Payable                                            | 8,37,010                       | 13,62,226                      |
| Excess Cash Payable                                                       | 41,450                         | 41,450                         |
| Stale pay order payable                                                   | 16,39,855                      | 16,39,855                      |
| DRD Service Charges Payable                                               | 1,76,267                       | 1,50,743                       |
| Audit Fees payable                                                        | 12,97,500                      | 12,97,500                      |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
 दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

|                                        |                     |                     |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| GST Payable                            | 8,82,353            | 8,64,252            |
| RCM GST Payable                        | 1,55,460            | 17,280              |
| Sundry Creditors - Shares              | 86,525              | -                   |
| Payslips Issued                        | 25,10,186           | 1,91,34,472         |
| T.D.S. payable                         | 14,06,185           | 18,20,530           |
| T.D.S. Under Section-194N              | 61,631              | 1,77,563            |
| Provision for Income Tax AY 2020-21    | 1,53,35,467         | 1,53,35,467         |
| Provision for Income Tax AY 2024-25    | 1,10,00,000         | 1,10,00,000         |
| Provision for Income Tax AY 2025-26    | 31,68,000           | 31,68,000           |
| Security Deposit of Contractors        | 1,10,000            | 1,45,000            |
| Advance Bank Guarantee Commision       | 5,900               | -                   |
| Advance Locker Rent                    | 6,14,466            | 11,88,144           |
| Contingent Provision                   | 1,16,75,160         | 89,75,160           |
| Earnest Money Received                 | 52,280              | 50,87,000           |
| Other Payable (Nominal & Entrance Fee) | -                   | 3,400               |
| Security Deposit Received              | 2,10,000            | 2,10,000            |
| Share Suspense                         | -                   | 6,82,000            |
| NFS E-COM Transactions                 | 1,31,631            | 62,794              |
| NFS POS Transactions                   | 72,032              | 4,02,856            |
| NFS ATM Transaction                    | 3,73,500            | 3,70,700            |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>28,58,01,935</b> | <b>30,34,73,773</b> |

| <b>SCHEDULE - 6 - CASH &amp; BALANCES WITH RESERVE BANK OF INDIA</b> | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                             | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| a) Cash in Hand                                                      | 2,48,49,596          | 1,59,89,334          |
| b) Balances with Reserve Bank of India                               |                      |                      |
| i) In current account                                                | 3,23,17,926          | 6,58,39,453          |
| ii) In other accounts                                                | -                    | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>5,71,67,522</b>   | <b>8,18,28,787</b>   |

| <b>SCHEDULE - 7 - BALANCES WITH BANKS &amp; MONEY AT CALL &amp; SHORT NOTICE</b> | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                                         | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| (I) In Current Accounts                                                          |                      |                      |
| a) with Urban Cooperative Banks                                                  |                      |                      |
| SVC Bank OD- Girgaum                                                             | 5,05,762             | 2,92,995             |
| SVC Bank Current                                                                 | 1,97,54,200          | 2,90,19,223          |
| SVC Bank NACH                                                                    | 47,01,216            | -                    |
| Thane Janata Sah. Bank                                                           | 7,579                | -                    |
| <b>SUB-TOTAL (a)</b>                                                             | <b>2,49,68,757</b>   | <b>2,93,12,218</b>   |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट**

|                                                    |                     |                     |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>b) with Central and State Cooperative Banks</b> |                     |                     |
| State Bank of India & subsidiary                   | 2,46,69,745         | 3,17,89,493         |
| Maharashtra State Co-op. Bank                      | 28,70,411           | 5,18,00,218         |
| Dist. Central Co-operative Bank                    | 45,76,903           | 53,88,874           |
| MSC Bank OD - Fort                                 | 3,21,443            | 4,27,397            |
| <b>SUB-TOTAL (b)</b>                               | <b>3,24,38,502</b>  | <b>8,94,05,982</b>  |
| <b>c) with Commercial Banks</b>                    |                     |                     |
| Bank of Baroda - Fort                              | 1,04,04,817         | 40,15,764           |
| Bank of Maharashtra - Girgaum                      | 11,13,885           | 7,77,575            |
| IDBI - Dadar                                       | 4,13,96,657         | 29,30,105           |
| IDBI - Saswad                                      | 97,90,936           | 64,03,989           |
| IDBI - Hadapsar                                    | 48,56,637           | 1,51,57,406         |
| IDBI - IW RTGS 6446                                | 1,50,77,276         | 2,98,39,934         |
| IDBI - OW RTGS 6439                                | 1,01,442            | 1,03,72,233         |
| Kotak Mahindra Bank - Kharghar                     | 7,82,095            | 16,27,095           |
| H.D.F.C. Bank - Fort                               | 31,58,869           | 22,79,567           |
| AXIS Bank - Goregaon                               | 18,71,974           | 14,71,974           |
| AXIS Bank - Borivali                               | 43,66,716           | 42,08,716           |
| ICICI Bank - Dadar                                 | 73,19,487           | 70,15,748           |
| <b>SUB-TOTAL (c)</b>                               | <b>10,02,40,792</b> | <b>8,61,00,105</b>  |
| <b>TOTAL (a+b+c)</b>                               | <b>15,76,48,051</b> | <b>20,48,18,305</b> |
| <b>(II) In other deposit accounts (FD)</b>         |                     |                     |
| TJSB Sahakari Bank                                 | -                   | 2,00,00,000         |
| SVC Bank                                           | 5,00,00,000         | 5,00,00,000         |
| Cosmos Co-op. Bank                                 | 2,11,00,000         | 1,10,00,000         |
| MSC Bank                                           | 5,00,00,000         | 5,00,00,000         |
| Bandhan Bank                                       | 2,00,00,000         | -                   |
| Suryoday Small Finance Bank                        | 5,00,00,000         | 2,00,00,000         |
| Utkarsh Small Finance Bank                         | -                   | 5,00,00,000         |
| DCB Bank                                           | 1,01,00,000         | 5,00,00,000         |
| Jana Small Finance Bank                            | 5,00,00,000         | 5,00,00,000         |
| Ujjivan Small Finance Bank                         | -                   | 4,98,00,000         |
| AU Small Finance Bank                              | -                   | 5,00,00,001         |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>25,12,00,000</b> | <b>40,08,00,001</b> |
| <b>TOTAL ( I + II )</b>                            | <b>40,88,48,051</b> | <b>60,56,18,306</b> |
| <b>d) Money at Call and Short Notice</b>           |                     |                     |
| i) With Banks                                      | -                   | -                   |
| ii) With Other institution                         | -                   | -                   |
| <b>SUB-TOTAL (d)</b>                               | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| <b>TOTAL (a+b+c+d)</b>                             | <b>40,88,48,051</b> | <b>60,56,18,306</b> |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

| <b>SCHEDULE - 8 - INVESTMENTS</b>            | <b>As on</b>          | <b>As on</b>          |
|----------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                     | <b>31 March 2026</b>  | <b>31 March 2025</b>  |
| i) Government securities Others              | 91,06,89,942          | 1,10,05,37,620        |
| ii) Government securities (Reserve Fund)     | 20,99,91,840          | 21,00,61,511          |
| iii) Shares                                  | 6,00,000              | 1,00,000              |
| iv) Debentures and bonds                     | -                     | -                     |
| v) Subsidiaries and/or joint ventures abroad | -                     | -                     |
| vi) Other (to be specified)                  | -                     | -                     |
| a) Mutual fund                               | -                     | 8,00,00,000           |
| b) PNCPS of Unity Small Fin. Bank            | 16,03,20,360          | 16,03,20,360          |
| c) Equity Warrants of Unity Small Fin. Bank  | 4,00,80,090           | 4,00,80,090           |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>1,32,16,82,232</b> | <b>1,59,10,99,581</b> |

| <b>SCHEDULE - 9 - ADVANCES</b>                             | <b>As on</b>          | <b>As on</b>          |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                   | <b>31 March 2026</b>  | <b>31 March 2025</b>  |
| A) i) Bill purchased and bills discounted                  | -                     | -                     |
| ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand | 1,15,43,48,281        | 93,07,94,021          |
| iii) Term loans                                            | 1,46,09,23,755        | 1,22,20,10,485        |
| <b>TOTAL (A)</b>                                           | <b>2,61,52,72,036</b> | <b>2,15,28,04,506</b> |
| B) i) Secured by tangible assets                           | 2,58,64,50,856        | 2,11,24,36,445        |
| ii) Secured by bank/government guarantee                   | 2,50,77,744           | 2,72,51,051           |
| iii) Unsecured                                             | 37,43,436             | 1,31,17,010           |
| <b>TOTAL (B)</b>                                           | <b>2,61,52,72,036</b> | <b>2,15,28,04,506</b> |
| C) Advance in India                                        |                       |                       |
| i. Priority Sectors                                        | 1,72,58,55,741        | 1,33,86,24,594        |
| ii. Public Sector                                          | -                     | -                     |
| iii. Bank                                                  | -                     | -                     |
| iv. Other - Non Priority                                   | 88,94,16,295          | 81,41,79,912          |
| <b>TOTAL (C)</b>                                           | <b>2,61,52,72,036</b> | <b>2,15,28,04,506</b> |

**SCHEDULE - 10 - FIXED ASSETS**

**FIXED ASSETS - 31-03-2026**

**FIXED ASSETS REGISTER AS PER AS-10**

| Sr. No. | ASSET DESCRIPTION  | GROSS BLOCK     |                          |                          |     |                 | ACCUMULATED DEPRECIATION |                              |           |                 | NET BLOCK        |                  |
|---------|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|-----|-----------------|--------------------------|------------------------------|-----------|-----------------|------------------|------------------|
|         |                    | OPENING BALANCE | ADDITION during the year | DELETION during the year | TRF | CLOSING BALANCE | OPENING BALANCE          | Depreciation during the year | DELETION  | CLOSING BALANCE | AS ON 31.03.2025 | AS ON 31.03.2026 |
|         |                    | 01-04-2025      | 2025-26                  | 2025-26                  |     |                 |                          | 2025-26                      | 2025-26   |                 |                  |                  |
| 1       | VEHICLE            | 74,27,153       | 39,54,009                | 42,52,445                |     | 71,28,717       | 65,34,691                | 6,34,276                     | 39,80,635 | 31,88,332       | 8,92,462         | 39,40,385        |
| 2       | COMPUTER           | 6,57,19,810     | 47,82,612                | -                        |     | 7,05,02,422     | 6,50,42,891              | 12,08,994                    | -         | 6,62,51,885     | 6,76,919         | 42,50,537        |
| 3       | LAND AND BUILDING  | 1,28,69,05,452  | -                        | -                        |     | 1,28,69,05,452  | 25,97,43,179             | 6,16,28,848                  | -         | 32,13,72,027    | 1,02,71,62,274   | 96,55,33,426     |
| 4       | FURNITURE /FIXTURE | 2,94,38,126     | 17,87,446                | 20,42,173                |     | 2,91,83,398     | 2,02,45,949              | 12,43,934                    | 19,72,021 | 1,95,17,862     | 91,92,177        | 96,65,537        |
| 5       | SAFE               | 15,28,782       | -                        | -                        |     | 15,28,782       | 7,37,635                 | 39,558                       | -         | 7,77,193        | 7,91,147         | 7,51,589         |
|         |                    | 1,39,10,19,323  | 1,05,24,067              | 62,94,618                | -   | 1,39,52,48,772  | 35,23,04,345             | 6,47,55,610                  | 59,52,656 | 41,11,07,298    | 1,03,87,14,979   | 98,41,41,474     |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

| <b>Schedule - 11 - Other Assets</b>                      | <b>As on<br/>31 March 2026</b> | <b>As on<br/>31 March 2025</b> |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                 |                                |                                |
| I) Inter-Branch adjustments (Net bal.)                   | -                              | -                              |
| II) Interest accrued                                     | 23,03,88,866                   | 22,59,30,266                   |
| Interest Receivable on Investment                        | 1,89,66,231                    | 2,29,41,045                    |
| III) Tax Paid Advance & TDS                              |                                |                                |
| Advance Income Tax Paid                                  | 3,91,05,000                    | 3,35,80,000                    |
| Tax deducted at Source (TDS)                             | 25,01,057                      | 18,22,225                      |
| IV) Stationery and Stamps                                |                                |                                |
| Printing & Stationary on hand                            | 9,12,722                       | 8,52,609                       |
| Postage & Gen. Adhesive Stamp on Hand                    | 25,66,615                      | 26,19,945                      |
| V) Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claims | 8,24,93,207                    | 8,26,94,804                    |
| VI) Others :-                                            |                                |                                |
| Sundry Debtors                                           | 5,573                          | -                              |
| Deposit for Branch premises                              | 52,34,007                      | 40,94,007                      |
| Deposits (Electricity, Telephone, Municipal etc.)        | 8,07,078                       | 7,93,417                       |
| Inward RTGS & NEFT Parking                               | 50,96,450                      | 7,74,136                       |
| GST Input Tax Credit / GST Receivable                    | 29,25,718                      | 19,63,592                      |
| RCM GST Receivable                                       | 1,55,460                       | 17,280                         |
| Tax deducted on GST                                      | -                              | 18,775                         |
| Advance for Expenses of Loan Recovery                    | -                              | 72,820                         |
| LIC Leave Encashment Fund Receivable                     | 7,61,112                       | -                              |
| Advance paid for QR Code                                 | 9,660                          | -                              |
| Advance Paid on Repair and maintenance                   | -                              | 2,98,870                       |
| Sushrusa Hospital                                        | 2,00,000                       | 2,00,000                       |
| Sovereign in Hand                                        | 5,861                          | 5,861                          |
| Suit File for recovery of Fraud Transaction              | 1,09,00,011                    | 1,09,00,011                    |
| Advance for ATM CARDS/PIN Mailers                        | 3,00,645                       | 4,25,000                       |
| Festival Advance                                         | 3,25,200                       | 3,52,400                       |
| Prepaid Expenses                                         | 4,84,305                       | 5,09,140                       |
| T D S Receivable                                         | 41,969                         | 65,211                         |
| Advance Central KYC Registry                             | 1,748                          | 4,587                          |
| Contribution for Redevlopement Exp.                      | 23,19,854                      | 1,50,000                       |
| DEAF Amount Receivable from RBI                          | -                              | 2,15,588                       |
| Receivable compensation Cess                             | 3,76,640                       | -                              |
| Advance for computer                                     | 1,66,000                       | -                              |
| Advance for CERSAI Charges                               | 2,905                          | 8,941                          |
| Deferred tax asset (net)                                 | 7,23,83,557                    | 7,23,83,557                    |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>47,94,37,451</b>            | <b>46,36,94,086</b>            |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट

| <b>Schedule - 12 - CONTINGENT LIABILITIES</b>                      | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                           | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| I) Claims against the bank not acknowledged as debts               | -                    | -                    |
| II) Liability for partly paid investment                           | -                    | -                    |
| III) Liability on account of outstanding forward exchange contract | -                    | -                    |
| IV) Guarantees given on behalf of constituents - In India          | -                    | -                    |
| <b>V) Acceptances, endorsements and other obligations</b>          | 16,65,000            | 25,20,000            |
| VI) Other items for which the bank is contingently liable          | -                    | -                    |
| <b>Depositor Education and Awareness (DEAF)</b>                    | 8,81,92,227          | 7,59,21,647          |
| <b>TOTAL</b>                                                       | <b>8,98,57,227</b>   | <b>7,84,41,647</b>   |

| <b>SCHEDULE - 13 - INTEREST EARNED</b>                               | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                             | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| I) Interest earned on loans & advances/bills                         | 18,86,85,962         | 18,38,13,225         |
| II) Interest earned on investments                                   | 11,13,58,689         | 12,71,48,014         |
| III) Interest earned on balances with RBI and other Inter-bank funds | -                    | -                    |
| IV) Others -                                                         | -                    | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>30,00,44,652</b>  | <b>31,09,61,239</b>  |

| <b>SCHEDULE - 14 - OTHER INCOME</b>                  | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                             | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| I ) Commission, exchange and brokerage               | 56,63,060            | 72,92,499            |
| II ) Profit on Sale of Investment                    | 95,26,073            | 55,04,578            |
| Less : Loss on sale of Investment (-)                | (3,85,023)           | (92,45,000)          |
| III ) Profit on Revaluation of Investment            | -                    | -                    |
| Less : Loss on Revaluation of Investment (-)         | -                    | -                    |
| IV ) Profit on sale of Land, Building & Fixed Assets | 14,00,732            | -                    |
| Less : Loss on sale of Building & Fixed Assets (-)   | -                    | -30,040              |
| V ) Profit on exchange transactions                  | -                    | -                    |
| Less : Loss on exchange transactions (-)             | -                    | -                    |
| VI ) Income earned by way of dividends etc.          | -                    | -                    |
| Dividend received on investments PNCPS-Unity Bk      | 16,03,204            | 17,63,525            |
| Add/Less : Profit/Loss on sale of Investments (-)    | -                    | -                    |
| <b>VII) Miscellaneous income :</b>                   |                      |                      |
| Incidental Charges                                   | 8,93,066             | 9,58,951             |
| Cash Handling Charges                                | 3,42,534             | 3,20,685             |
| ATM (NFS) Transaction Fees                           | 4,42,964             | 4,60,068             |
| Income From POS (Dr Card)                            | 9,274                | 83,728               |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट**

|                                        |                     |                     |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Interest Received on Income tax return | -                   | 75,423              |
| Processing Fees                        | 49,15,300           | 26,29,316           |
| Misc. Income                           | 2,53,237            | 23,91,619           |
| Document Handling Charges              | 6,99,793            | 6,98,358            |
| Income from POS parking                | -                   | 23,137              |
| Rent Received on Locker                | 23,37,767           | 14,77,484           |
| Cibil Charges recd from parties        | 3,17,999            | 1,85,904            |
| Other Receipts                         | 37,60,000           | 15,77,645           |
| Recovery Under Technical Write Off     | 1,56,77,341         | 7,35,898            |
| ECS Charges Received                   | 20,938              | 24,410              |
| Compensation Received from Developers  | 13,32,639           | 17,71,260           |
| Rent Received on Bank Building         | 4,38,866            | 4,53,572            |
| Excess Provision of BDDR               | 8,63,72,089         | 3,60,00,000         |
| Excess Provision of IDR                | -                   | 1,61,53,356         |
| Bad debts Recovery                     | 35,83,766           | 33,16,803           |
| Technical Written Off - BDDR           | -                   | 34,55,38,470        |
| Bad Debts Written Off                  | 2,20,29,295         | 82,44,815           |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>16,12,34,913</b> | <b>42,84,06,462</b> |

| <b>SCHEDULE - 15 - INTEREST EXPENDED</b>           | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                           | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| I) Interest paid on deposits                       | 19,50,66,631         | 19,69,47,330         |
| II) Interest paid on RBI and inter-bank borrowings | -                    | -                    |
| III) Interest paid on other borrowings             | 5,49,893             | -                    |
| IV) Other interest expenses                        | -                    | -                    |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>19,56,16,524</b>  | <b>19,69,47,330</b>  |

| <b>SCHEDULE - 16 - OPERATING EXPENSES</b>                    | <b>As on</b>         | <b>As on</b>         |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                     | <b>31 March 2026</b> | <b>31 March 2025</b> |
| I) Salaries and wages (including allowances)                 | 8,10,20,889          | 7,54,93,001          |
| II) Rent, taxes, and Electricity                             | 47,55,930            | 68,55,834            |
| III) Printing and stationery                                 | 15,52,645            | 17,82,610            |
| IV) Advertisement and publicity                              | 1,38,436             | -                    |
| V) Depreciation on Bank's property                           | 35,20,635            | 33,53,399            |
| VI) Directors' fees, allowances, and expenses                | 8,90,400             | 6,86,788             |
| VII) Auditor's fees and expenses (including branch auditors) | 21,13,900            | 15,47,274            |
| VIII) Legal and professional charges                         | 27,63,243            | 29,17,623            |
| IX) Postage & Telephone Charges                              | 17,60,046            | 7,08,275             |
| X) Office Equipment & Maintance Charges                      | 16,63,887            | 23,20,724            |
| XI) Insurance - DICG Premium                                 | 47,73,822            | 49,60,045            |





**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**  
**SCHEDULE TO BALANCE SHEET AS ON 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026**  
**दिनांक ३१ मार्च, २०२६ अखेरच्या ताळेबंदाचे परिशिष्ट**

|                                            |                     |                     |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>XII) Other expenditure :</b>            |                     |                     |
| Commission On D.S.S./D.R.D Service Charges | 53,06,751           | 69,70,465           |
| Conveyance & Other Allowance               | 11,17,474           | 11,18,737           |
| Clearing House Charges                     | 90,613              | 1,44,096            |
| Cersai Registry Charges                    | 6,036               | 18,792              |
| Bank Professional Tax Acc                  | 2,500               | 2,500               |
| Entertainment Expenses                     | 11,93,258           | 10,46,148           |
| Bank Charges                               | 2,49,757            | 4,38,932            |
| Vehicle Expenses                           | 14,66,807           | 15,52,545           |
| AMC Charges                                | 50,75,668           | 46,68,397           |
| Annual Subscriptions                       | 2,11,900            | 1,71,900            |
| A.G.M Expences                             | 14,08,631           | 6,76,110            |
| Conference Expenses                        | 46,000              | 48,000              |
| Staff Training Expenses                    | 1,32,971            | 1,56,782            |
| Liabrary Expenses                          | -                   | 6,550               |
| Bank contribution to deceased staff        | -                   | 1,18,611            |
| BOM Conveyance & Allowances                | 42,880              | 39,970              |
| SMS Banking Charges                        | 1,30,500            | 1,58,000            |
| Medical Aids                               | 1,50,000            | 2,92,304            |
| CIBIL Charges                              | 1,90,683            | 1,35,336            |
| ECS Charges paid                           | 474                 | 3,159               |
| CKYC Registry Charges                      | 17,839              | 186                 |
| Security Guard Charges                     | 17,16,715           | 17,99,801           |
| Datacenter Hosting Charges                 | 5,000               | 26,57,767           |
| Cheque Processing Charges                  | 5,29,734            | 4,49,143            |
| ATM Service Chgs Paid (Sarvatra)           | 3,86,258            | 3,35,750            |
| Stamp Duty Paid on Mutual Fund             | 28,499              | 3,16,985            |
| Charges on ATM ECOM EPOS                   | 6,77,961            | 10,03,169           |
| Recovery Expenses & Coveyance              | 17,16,813           | 4,20,665            |
| Br. Premises Rent / Maintenance            | 1,10,84,140         | 86,89,551           |
| QR Code Expenses                           | 4,00,274            | 61,390              |
| Uniform & Monsoon Expenses                 | 1,53,176            | 24,401              |
| MISC. Expenses with RCM                    | 35,151              | 72,575              |
| MISC. Expenses                             | 10,91,560           | 9,06,902            |
| CGST Written Off                           | 12,55,437           | 17,63,706           |
| SGST Written Off                           | 12,55,437           | 17,62,822           |
| IGST Written Off                           | 1,33,293            | 93,047              |
| RCM CGST Written Off                       | 5,38,344            | 4,37,835            |
| RCM SGST Written Off                       | 5,38,344            | 4,37,835            |
| Amortization on Investment                 | 1,24,649            | 1,82,037            |
| Current Income tax                         | -                   | 31,68,000           |
| Deferred tax                               | -                   | 87,74,875           |
| Technical Written Off - BDDR               | -                   | 34,55,38,470        |
| Bad Debts Written Off                      | 2,20,29,295         | 82,44,815           |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>16,54,94,653</b> | <b>50,55,34,631</b> |





## THE DECCAN MERCHANT CO-OP. BANK LTD., MUMBAI.

### SCHEDULE - 17

#### NOTES FORMING PART OF ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31<sup>ST</sup> MARCH, 2026

#### I. 1. OVERVIEW

The **Deccan Merchants Cooperative Bank Ltd.**, (The Bank) was incorporated on 30.08.1917 and has completed its 109 years of provision of wide range of Banking and Financial Services including commercial Banking and Treasury Operations. The area of operation has been extended to Whole of Maharashtra State.

#### 2. BASIS OF PREPARATION

The financial statements have been prepared and presented under the historical cost convention on the accrual basis of accounting and are in conformity with the statutory requirements prescribed under the Banking Regulation Act 1949, The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India (RBI), Accounting Standards (AS) issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) and current practices prevailing within the banking industry in India.

#### 3. USE OF ESTIMATES

The preparation of the financial statements requires the management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities (including contingent liabilities) as on the date of the financial statements and the reported income and expenses for the reporting period. Actual results could differ from these estimates. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Any revision in the accounting estimates is recognized prospectively.

#### II. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

#### 1. Accounting Convention

The financial statements are drawn up keeping in mind the historical costs and going concern concept and in accordance with generally accepted accounting principles and practices prevailing in Co-Operative Banks in India except otherwise stated. Financial statements are presented and disclosures thereto are made in compliance with RBI circular No. DOR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 dated 28th November, 2025 (Updated as on April 1, 2026).

#### 2. Revenue Recognition

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

- Interest on Advances classified as Sub-standard, Doubtful or Loss Assets is recognized on realization. Unrealised interest on non-performing advances is parked under "Overdue Interest Reserve" under the head "Other Liabilities and Provisions" and contra of the same being "Interest Receivable" is shown under the head "Other Assets".
- Commission, Exchange and Locker Rent are recognized as income on receipt basis.
- Interest on Fixed Income Securities is recognized on accrual basis in case it is serviced regularly.
- Broken period interest in respect of investments is treated as an item of revenue in Profit and Loss Account.
- Profit / Loss on sale / shifting / revaluation of investment is accounted on "Net" basis i.e. Excess over Profit / Loss on sale / shifting / revaluation of investment is accounted on net basis either on income or expenditure side of the Profit & Loss Account.
- Profit / Loss on sale / shifting / revaluation of Land and Building and other assets is accounted on "Net" basis i.e. Excess over Profit / Loss on sale / shifting / revaluation of Land & Building and Other Assets is accounted on net basis either on income or expenditure side of the Profit & Loss Account.

#### 3. Advances

- Advances are classified into Standard, Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India from time to time.
- Provision on Advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the Reserve Bank of India and is reduced from advances in compliance with above mentioned RBI circular. In addition, a general provision on standard assets is made as per RBI guidelines and disclosed in the sub-head "Provisions" under the Schedule for "Other Liabilities & Provisions" in compliance with aforesaid RBI circular.
- Advances are disclosed under 3 sub-heads for the purpose of proper disclosure as per the above mentioned RBI circular as under:
  - Bills purchased and discounted
    - Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand
    - Term loans
  - Secured by tangible assets
    - Covered by Bank/Government Guarantees
    - Unsecured
  - Advances in India
    - Priority Sectors
    - Public Sector
    - Banks
    - Others

#### 4. Investments:

- Investments are classified in the following categories, as required by the R.B.I. guidelines:
  - Held to Maturity (HTM) – These comprise the investments which the bank intends to hold till maturity.
  - Held for Trading (HFT) – Securities which are held for resale within 90 days from the date of acquisition.
  - Available for Sale (AFS) – Investments which are not classified in the above two categories.
- Investments have been classified under 6 groups for the purpose of disclosure in the Balance Sheet as required by above mentioned RBI circular as under:
  - Government securities,
  - Other Approved Securities,
  - Shares,
  - Debentures and Bonds
  - Subsidiaries and / or Joint Ventures
  - others (to be specified)





- (iii) (a) Cost of investment is arrived at after adding/ deducting brokerage, commissions and incidental expenses if any. Broken period interest paid in respect of Investments in Government Securities is charged to interest receivable from Government Securities.
- (b) Investments in "Available for Sale" / "Held for Trading" are valued category wise and script wise at lower of book value (cost), face value or market value. Depreciation, if any, in each category is provided for and net appreciation, if any, is ignored. The market value for the purpose of valuation of investment included in the "Available for Sale" & the "Held for Trading" categories is the market price of the scrip as available from the trades/ quotes on the stock exchange, SGL Account, Financial Benchmark India Pvt. Ltd.(FBIL), or Bloomberg. Depreciation on investment parked under the head "Contingent Provision for Depreciation on Investments" and disclosed in the Schedule for "RESERVE FUND & OTHER RESERVES".
- (c) In the case of investment classified under "Held to Maturity" (HTM) category, the premium amount, being the difference between the book value (cost) and face value is being amortized in equal installment over the remaining period for maturity. In case the security is purchased at a discount to the face value, the same is being booked as profit only at the time of maturity / sale of the security. Premium amortised on investment in HTM category is charged to Profit and loss Account
- (d) Interest income on the investments is recognized on the accrual basis.
- (e) In case any investment is classified as non-performing, the necessary provision is done on that account and unrealized interest on non performing Investment is accounted on realization basis. Unrealized interest on Non-Performing Investment is shown as "Overdue Interest – NPI" and shown under the head "Other Liabilities" in the Balance Sheet.

**5. Events Occurring After The Balance Sheet Date (AS-5)**

While classifying accounts as NPAs, the Bank has given due regard to the events occurring after the Balance Sheet date, like closure regularization by genuine recovery of NPAA/c etc., which has effect of altering the status of the account. Other than this, there is no event after the balance sheet date which may be deemed to have any material impact on the financial statements.

**6. Property, plant and equipments (AS-10)**

- a. Fixed Assets are stated at Written Down Value inclusive of incidental expenses incurred on acquisition.
- b. Fixed Assets except Computers, Softwares, premises and leasehold improvements are depreciated on written down value basis at the rates and in the manner prescribed by the Management of the Bank as under:

| Sr. No. | Particulars                                    | Depreciation Rate |
|---------|------------------------------------------------|-------------------|
| 1       | Vehicles                                       | 15%               |
| 2       | Dead Stock / Furniture (Electrical Equipments) | 15%               |
| 3       | Dead Stock/Furniture( Others)                  | 10%               |

- c. Depreciation on computers and software is calculated under Straight Line Method @ 33 1/3%.
- d. Depreciation on assets purchased and put to use for more than 180 days are depreciated at normal rate and depreciation on assets purchased and put to use for less than 180 days are depreciated at 50% of the normal rate.
- e. No depreciation is charged on assets sold during the year.
- f. (i) The surplus arising out of revaluation of premises carried out is credited to the Revaluation Reserve in the Balance Sheet. This reserve is used to amortise the surplus arising out of difference between revalued carrying amount of the asset and its original cost over the remaining useful life of the premises.
- (ii) In respect of premises kept in use by the bank, yearly amortization of revaluation surplus of the premises is debited to revaluation reserve with identical credit to Provision for Depreciation.
- g. Profit/ Loss on sale or disposal of asset is recognized in the year in which such sale or disposal takes place.
- h. Depreciation on premises is calculated on the basis of rate determined with reference to residual life of each item of premises on SLM basis.
- i. Fixed assets are disclosed in two heads viz. Premises and other fixed assets (including furniture and fixtures) in compliance with aforesaid RBI circular

**7. Retirement benefits (As-15)**

- a. Provision for Gratuity is made by the Bank on accrual basis for all the permanent employees as per the provisions of the Payment of Gratuity Act. The bank makes contribution to funds administered by Trustees and managed by the Life Insurance Corporation of India under Employee's Group Gratuity Scheme for amounts based on an actuarial valuation.
- b. Provision for Leave Encashment is made by the bank on accrual basis for all the permanent employees. The bank makes contribution to funds administered by Trustees and managed by the Life Insurance Corporation of India under Employee's Group Leave Encashment Scheme for amounts notified by the insurance company which is based on an actuarial valuation. Earned Leave accumulation is permitted for maximum 300 days and Sick Leave 120 days per employee and the excess leave stands lapsed.
- c. Employee's Provident Fund contribution is made to the recognized provident fund on monthly basis. Bank's contribution to the Provident Fund is charged to the Revenue Account on an accrual basis.

**8. Segment Reporting (AS-17)**

The entire operation of the bank is one composite banking business not liable to different risks and rewards. Consequently in the opinion of the bank, Accounting Standard - 17 on 'Segment Reporting' issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) is not applicable to the bank.

**9. Operating Lease (AS-19)**

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit and Loss Account over the lease term in accordance with the AS-19 – Leases, issued by the Institute of Chartered Accountants of India.





**10. Accounting for taxes On Income (AS-22)**

Provision for current tax is made on the basis of estimated taxable income for the year. Deferred Tax is recognized, subject to consideration of prudence, in respect of the tax effects of timing differences between accounting income and taxable income for the period in respect of items of income and expenses that originate in one period and are capable of reversal in one or more subsequent periods.

Deferred Tax Assets and Liabilities are measured using the enacted or substantially enacted tax rates at the balance sheet date. Deferred Tax Assets are recognized only to the extent there is reasonable certainty that the assets can be realized in future.

Deferred Tax Asset / Deferred Tax Liability (net basis) as the case may be, is disclosed either under the head "Other Assets" or "Other Liabilities"

**11. Intangible Assets (AS-26)**

Cost incurred for purchase of software is capitalized and software is amortized in 3 years in accordance with AS-26 issued by ICAI considering the useful life of software is maximum three years.

**12. Impairment Of Assets (AS-28)**

The bank assesses at each balance sheet date whether there is any indication that an asset may be impaired. Impairment loss, if any, is provided in the Profit and Loss Account to the extent the carrying amount exceeds their estimated realizable amount.

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

A provision is recognized when the Bank has a present obligation as a result of past event where it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, in respect of which a reliable estimate can be made. Provisions are not discounted to its present value except in case of decommissioning, restoration and similar liabilities that are recognized as cost of Property, Plant and Equipment and are determined based on best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the balance sheet date. These are reviewed at each balance sheet date and adjusted to reflect the current best estimates.

A disclosure of contingent liability is made when there is:

- A possible obligation arising from a past event, the existence of which will be confirmed by occurrence or non occurrence of one or more uncertain future events not within the control of the Bank; or
- A present obligation arising from a past event which is not recognized as it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation or a reliable estimate of the amount of the obligation cannot be made.

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

Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually.

Contingent liabilities are disclosed as under:

- Claims against the bank not acknowledged as debts
- Liability for partly paid investments
- Guarantees given on behalf of constituents
  - In India
  - Outside India
- Acceptances, endorsements and other obligations
- Other items for which the bank is contingently liable
- DEAF

**14. Non-Banking Assets acquired in satisfaction of claim**

Non-Banking Assets (NBAs) acquired in satisfaction of claim is carried at lower of Net Book Value and Net Realisable Value. NBAs are disclosed as a separate item under the head "Other Assets".

**III. NOTES ON ACCOUNTS:**

- RBI has carried out inspection of the bank w.r.t FY ended 31.03.2025 u/s 35 of the Banking Regulation Act, 1949 and submitted its risk assessment report (RAR) and Inspection Report(IR) thereon dated on 30.12.2025 and compliance report duly submitted to RBI on 19.01.2026
- RBI vide its letter No. DOS.CO.SED.No.s2642/12-22-051/2025-2026 DATED 30TH June 2025 has withdrawn restrictions imposed under Supervisory Action Framework on the bank.
- Certain accounts at Head office and at Branches representing share capital, assets, liabilities, income and expenditure which include old balances are subject to confirmation, reconciliation and resultant accounting adjustments. The effect on the accounts in the opinion of the management is not considered to be material.
- Certain items of Income & Expenditure as stated in Para 2 of the Significant Accounting Policies are accounted on cash basis. These are in deviation from the generally accepted practice and as laid down by Accounting Standard-9 on 'Revenue Recognition' issued by The Institute of Chartered Accountants of India, which specifies such items to be accounted for on accrual basis of accounting. This has resulted in such items being accounted for only in the year of realization / payment instead of splitting the same over two or more accounting periods due to the nature of the transactions.
- During the inspection for March 2025 Inspecting Officer of Reserve Bank Of India has not observed any Divergence in asset classification and No provisioning required to be made ( RBI master direction DoR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 Chapter III point (4)(v))
- Bank has not sanctioned/ disbursed any Non-fund base limit to their customers/borrowers. (DoR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 Chapter III point (4)(vii)).
- Disclosures pertaining to Accounting Standards (AS) 23,24, 25 & 27 issued by The Institute of Chartered Accountants of India are not applicable to the bank.
- During the financial year 2025-26and previous year bank has not undertake any project finance





- 9) Bank has fully observed the directions issued by Reserve bank of India for granting loan against Gold and silver taken as collateral security (DoR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 Chapter III point (5)(vii))
- 10) Excess of BDDR to the extent of Rs.863.72 Lakhs over the required provision of Rs.1534.25 is credited to Profit and Loss Account.
- 11) Bank has no factoring exposure during the current and previous year
- 12) Bank has not entered into derivative transactions during the current and previous year
- 13) Bank has utilized Statutory Reserve Fund of Rs.10.00 Cr.General Reserve of Rs.0.50 Cr and Building Fund of Rs. 2.61 Cr. towards accumulated losses of the Bank as per their prior approval from Reserve Bank of India vide their letter no. DOR.ACC.REC.No.S7969/21.04.018/2025-26 dated 22nd Jan 2026 and DOR.ACC.REC.No.S9350/21.04.018/2025-26 dated 16th March 2026 respectively. Bank has also obtained prior permission from Commissioner Of Co-operation Societies under their approval no. for utilization of these Funds of post facto approval of General Body is being taken in the ensuing Annual General Meeting.

**14) Investment:**

- i. The Bank has requirement of Depreciation on Investments of Rs.181.41 lakhs on valuation of investments in AFS category on Mark to Market basis as on 31.03.2026, as compared to balance of Rs.5.87 lakhs in Investment Depreciation Reserve (IDR). additional Depreciation on Investments Rs.175.55 Lakhs is transferred from profit and Loss Account.
- ii. Bank is not holding any investment under HFT category. Investment under AFS category as on 31.03.2026 is Rs. 3126.37 Lakhs (Face Value Rs.3105.00 Lakhs). Bank should have Investment Fluctuation Reserve (IFR) to the extent of Rs. 156.30 Lakhs as per RBI guidelines. However, the Bank's IFR as on 31.03.2026 is Rs.50.00 Lakhs resulting in shortfall of Rs.136.30 Lakhs, however after appropriating profit for the year 2025-26 towards accumulated loss from remaining disposal profit of Rs. 24.13 lakhs, bank has recommended to transfer Rs. 5.00 lakhs to IFR
- iii. The bank has transferred the securities from HTM to AFS Rs. 2906.51 (Face Value Rs.3000.00) and from AFS to HTM Rs. 498.60 Lakhs (face value Rs. 500.00 ) during the year. Depreciation loss of Rs.4.71 Lakhs on account of shifting of securities during the year is debited to Profit and Loss Account.
- iv. Fixed deposits of ₹ 500 Lakhs each have been pledged with SVC Co-op Bank Ltd and MSC Bank for the purpose of obtaining overdraft facility of Rs.450 Lakhs each respectively.

**15) AS-5 - Prior Period Adjustment**

There are no material prior period expenditure / income requiring disclosure by the Bank during the year.

**16) AS-10 – Property, Plant and Equipment**

Bank has revalued its Land and Buildings during earlier years.

An amortisation amounting to Rs.647.56 Lakhs (previous year Rs. 639.42 Lakhs) on the revalued portion of such assets is included in Depreciation Reserve and the same amount is correspondingly reversed from Revaluation Reserve and Credited to Depreciation Reserve Account as opposed to hitherto policy of crediting Profit and Loss Account.

**17) AS -15 – Retirement Benefits**

**Defined contribution Plans viz Provident fund and other similar funds:**

- a) Bank has accounted leave encashment on cash basis which is in accordance with the Accounting Standard-15 (AS-15) issued by the Institute of Chartered Accountants of India and has contributed Rs.50.08 lakhs (previous year Rs.Nil) to the fund during FY 2025-26.
- b) Bank has accounted Employees' Group Gratuity on cash basis which is in accordance with the Accounting Standard-15 (AS-15) issued by the Institute of Chartered Accountants of India and has paid premium amounting to Rs.15.26 Lakhs (previous year Rs.9.05 Lakhs) to the fund during FY 2025-26.

**18) AS-18 – Related Parties and Disclosure**

The Bank is a Co-operative Society under the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and there are no Related Parties requiring disclosure under Accounting Standard 18 issued by I.C.A.I., other than Key Management Personnel i.e. Mr. Pramod Karnad, Chief Executive Officer. However, in terms of the Reserve Bank of India Circular dated 29.03.2003, he is being a single party covered by this category, no further details thereon need to be disclosed.

**19) AS 19 - Leases**

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

(Rs. in lakhs)

|                                                                                                   | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Future lease rental payable as at the end of the year:                                            |            |            |
| - Not later than one year                                                                         | 0.00       | 63.19      |
| - Later than one year and not later than five year                                                | 158.68     | 134.77     |
| - Later than five years                                                                           | 48.17      | 30.00      |
| Total of minimum lease payments recognized in the profit and loss account for the year.           | 45.88      | 100.36     |
| 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        |





**20) AS-21 – Consolidated Financial Statements**

Since Bank does not have any Subsidiary Companies/ Co-Operative Societies, the Accounting Standard 21 (AS-21) regarding consolidated financial statements is not applicable to the Bank.

**21) AS-20 – Earning Per Share:**

|                                                           | 31.03.2026   | 31.03.2025 |
|-----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| a. Profit / (Loss) after tax^                             | 24,13,886.53 | -          |
| b Nominal value of Share                                  | Rs. 100/-    | -          |
| c. Weighted Average Equity shares used as the denominator | 2350397      | -          |
| d. EPS - Basic & Diluted (in Rs.)                         | 1.027        | -          |

\*Previous Year figures not calculated due to Loss.

^ EPS is calculated on profit remaining after appropriation of carried forward loss.

**22) AS-22 – Deferred Tax:**

The Bank has not recognized Deferred Tax Assets/Liabilities during the year as required under Accounting Standard (AS) 22 – “Accounting for Taxes on Income”. The necessary computation and accounting entries in respect thereof shall be carried out in the subsequent financial year

**23) AS-28 – Impairment of Asset**

Bank is conducting impairment testing by way of physical verification of fixed assets. The impact of impairment on financials, if any, is not ascertained till the date of audit. There has been no formal assessment of such impairment in terms of Accounting Standard 28 (AS 28) issued by the ICAI.

**24) AS-29 – Provisions Contingent Liabilities and Contingent Assets**

**(i) Bank Guarantees & DEAF**

(Rs. in Crore)

|                 | 31.03.2026 | 31.03.2025 |
|-----------------|------------|------------|
| Bank Guarantees | 0.16       | 0.25       |
| DEA Fund        | 8.82       | 7.59       |

**(ii) Disputed Statutory Claims in Appeal :**

| Name of the statute  | Nature of dues | Amount Rs. in lakhs. | Period to which the amount relates | Forum where dispute is pending |
|----------------------|----------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| Income Tax Act. 1961 | Income Tax     | 643.28               | AY 2018-19                         | CIT (Appeal) NFAC, Delhi       |
| Income Tax Act. 1961 | Income Tax     | 27.70                | AY 2019-20                         | Joint Commissioner (Appeals)   |
| Income Tax Act. 1961 | Income Tax     | 32.35                | AY 2023-24                         | Joint Commissioner (Appeals)   |

**IV. Disclosure as per RBI Circular No. DOR.ACC.REC.No.208/21.04.018/2025-26 dated 28th November, 2025 (Updated as on April 1, 2026)**

**1. Regulatory Capital:-**

**a. Composition of Regulatory capital**

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                                                                          | Current Year | Previous Year |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Paid up share capital and reserves@(net of deductions, if any)                       | 63.89        | 56.02         |
| ii)     | Other Tier 1 capital@                                                                | NIL          | NIL           |
| iii)    | Tier 1 capital (i + ii)                                                              | 63.89        | 56.02         |
| iv)     | Tier 2 capital                                                                       | 1.86         | 1.60          |
| v)      | Total capital (Tier 1+Tier 2)                                                        | 65.75        | 57.62         |
| vi)     | Total Risk Weighted Assets (RWAs)                                                    | 342.94       | 302.57        |
| vii)    | Paid-up share capital and reserves as percentage of RWAs@                            | 18.63%       | 18.51%        |
| viii)   | Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)                                | 18.63%       | 18.51%        |
| ix)     | Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)                                | 0.54%        | 0.52%         |
| x)      | Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs) | 19.17%       | 19.04%        |
| xi)     | Amount of paid-up equity capital raised during the year                              | NIL          | 2.49          |
| xii)    | Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year                           | NIL          | NIL           |
| xiii)   | Amount of Tier 2 capital raised during the year                                      | NIL          | NIL           |





1. Asset liability management

a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as at 31.03.2026

(Amount in ₹ crore)

| PARTICULARS                  | 1 Day-<br>14 Days | 15 Days-<br>28 Days | 29 Days-<br>3 Months | 3 Months-<br>6 Months | 6 Months-<br>12 Months | 12 Months-<br>3 Years | 3 Years-<br>5 Years | 5 Years<br>and above | TOTAL  |
|------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|--------|
| Deposits                     |                   |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Current Deposits             | 4.10              | -                   | -                    | -                     | -                      | 22.18                 | -                   | -                    | 26.28  |
| Saving Deposits              | 13.71             | -                   | -                    | -                     | -                      | 123.35                | -                   | -                    | 137.06 |
| Term Deposits                | 5.28              | 8.02                | 28.73                | 37.12                 | 70.98                  | 70.94                 | 3.58                | 0.41                 | 225.08 |
| Recurring Deposits           | 0.11              | 0.14                | 0.31                 | 0.59                  | 0.67                   | 0.32                  | 0.07                | -                    | 2.21   |
| Other Deposits               | -                 | -                   | -                    | -                     | -                      | 9.27                  | -                   | -                    | 9.27   |
| Fixed Deposit                | 0                 | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 0                     | 0                   | 0                    | 0      |
| Investment                   | 10.42             | 10.42               | 10.42                |                       |                        |                       |                     | 96.84                | 128.10 |
| Shares with other bank       | 0                 | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 0                     | 0                   | 4.06                 | 4.06   |
| Advances (Performing)        |                   |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| BPBD                         | 0                 | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 0                     | 0                   | 0                    | 0      |
| CC/OD                        | 7.51              | 0.95                | 5.38                 | 17.26                 | 36.92                  | 7.40                  | 23.99               | 1.47                 | 100.88 |
| Term Loan                    | 5.24              | 0.41                | 2.13                 | 3.79                  | 8.27                   | 22.48                 | 20.34               | 76.42                | 139.08 |
| NPAs Advances                | -                 | -                   | -                    | -                     | -                      | -                     | 2.67                | 18.90                | 21.57  |
| Borrowings                   | NIL               |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Foreign Currency assets      | N.A.              |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Foreign Currency liabilities | N.A.              |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |

b) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities as at 31.03.2025

(Amount in ₹ crore)

| PARTICULARS                  | 1 Day-<br>14 Days | 15 Days-<br>28 Days | 29 Days-<br>3 Months | 3 Months-<br>6 Months | 6 Months-<br>12 Months | 12 Months-<br>3 Years | 3 Years-<br>5 Years | 5 Years<br>and above | Total  |
|------------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|--------|
| Deposits                     |                   |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Current Deposits             | 4.54              | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 24.17                 | 0                   | 0                    | 28.71  |
| Saving Deposits              | 13.62             | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 122.57                | 0                   | 0                    | 136.19 |
| Term Deposits                | 2.75              | 2.86                | 22.76                | 47.58                 | 61.98                  | 80.93                 | 4.41                | 0.86                 | 224.12 |
| Recurring Deposits           | 0.12              | 0.08                | 0.28                 | 0.72                  | 0.57                   | 0.62                  | 0.04                | 0.00                 | 2.44   |
| Other Deposits               | -                 | -                   | -                    | -                     | -                      | -                     | -                   | -                    | -      |
| Fixed Deposit                | 2.87              | 2.94                | 23.04                | 48.30                 | 62.55                  | 81.55                 | 4.45                | 0.86                 | 226.56 |
| Investment                   | 16.72             | 10.72               | 20.72                | 4.01                  | 20.97                  | 1.10                  | 0                   | 124.94               | 199.18 |
| Shares with other bank       | 0                 | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 0                     | 0                   | 0.01                 | 0.01   |
| Advances (Performing)        |                   |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| BPBD                         | 0                 | 0                   | 0                    | 0                     | 0                      | 0                     | 0                   | 0                    | 0      |
| CC/OD                        | 9.24              | 1.93                | 10.92                | 8.07                  | 32.86                  | 4.58                  | 0.09                | 1.40                 | 69.09  |
| Term Loan                    | 0.08              | 0.60                | 2.50                 | 3.54                  | 7.23                   | 19.25                 | 16.35               | 62.10                | 111.21 |
| NPAs Advances                | -                 | -                   | -                    | -                     | -                      | -                     | 0                   | 25.88                | 25.88  |
| Borrowings                   | NIL               |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Foreign Currency assets      | N.A.              |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |
| Foreign Currency liabilities | N.A.              |                     |                      |                       |                        |                       |                     |                      |        |





**b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                                                   | Current Year | Previous Year |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>i) Movement of provisions held towards depreciation on investments</b>                                     |              |               |
| a) Opening balance                                                                                            | 0.06         | 1.80          |
| b) Add: Provisions made during the year                                                                       | 1.75         | 0.00          |
| c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year                                          | 0.00         | 1.74          |
| d) Closing balance                                                                                            | 1.81         | 0.06          |
| <b>ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve</b>                                                         |              |               |
| a) Opening balance                                                                                            | 0.50         | 0.38          |
| b) Add: Amount transferred during the year                                                                    | 0.00         | 0.12          |
| c) Less: Drawdown                                                                                             | 0.00         | 0.00          |
| d) Closing balance                                                                                            | 0.50         | 0.50          |
| iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT/Current category | 1.59%        | 1.91%         |

**c) Sale and transfers to / from HTM category**

Transfer transactions to / from HTM category made by the Bank during the year.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Where the value of sales and transfers of securities to/from HTM category exceeds 5 per cent of the book value of investments held in HTM category at the beginning of the year, banks shall disclose the market value of the investments held in the HTM category. The excess of book value over market value for which provision is not made shall also be disclosed. The 5 per cent threshold referred to above shall exclude: |     |
| i) The one-time transfer of securities to/from HTM category with the approval of Board of Directors undertaken by banks at the beginning of the accounting year.                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |
| a. HTM TO AFS SHIFTING Rs. 2906.51 Lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |
| b. AFS TO HTM SHIFTING Rs. 498.60 lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
| ii) Direct sales from HTM for bringing down SLR holdings in HTM category consequent to a downward revision in SLR requirements by RBI.                                                                                                                                                                                                                                                                                            | NIL |
| i) Sales to the Reserve Bank of India under liquidity management operations of RBI like Open Market Operations (OMO) and the Government Securities Acquisition                                                                                                                                                                                                                                                                    | NIL |

**d) Non-SLR investment portfolio**

**i) Non-performing non-SLR investments**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                               | 31.03.2026   | 31.03.2025   |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| Opening Balance                           | 16.03        | 16.03        |
| Additions during the year since 1st April | 0.00         | 0.00         |
| Reductions during the above period        | 0.00         | 0.00         |
| Closing Balance *                         | 16.03        | 16.03        |
| <b>Total provisions held</b>              | <b>16.03</b> | <b>16.03</b> |

**ii) Issuer composition of Non-SLR investments**

(Amount in ₹ Crore)

| 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                               |          |
|                                     | Current | Previous | Current                     | Previous | Current                                       | Previous | Current                        | Previous     | Current                         | Previous |
|                                     | Year    | Year     | Year                        | Year     | Year                                          | Year     | Year                           | Year         | Year                            | Year     |
| PSUs                                | 0       | 0        | 0                           | 0        | -                                             | -        | -                              | -            | -                               | -        |
| FIs                                 | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | -                              | -            | -                               | -        |
| Banks                               | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | -                              | -            | -                               | -        |
| Private Corporates                  | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | -                              | -            | -                               | -        |
| Subsidiaries/ Joint Ventures        | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | -                              | -            | -                               | -        |
| Others (LF + Shares + MF)           | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | 4.07                           | 12.02        | -                               | -        |
| Provision held towards depreciation | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | 16.03                          | 16.03        | -                               | -        |
| <b>Total*</b>                       | -       | -        | -                           | -        | -                                             | -        | <b>20.10</b>                   | <b>28.05</b> | -                               | -        |

**e) Repo transactions (in face value terms)**

There are no Repo / Reverse Repo transactions during the year.





॥ असमर्थस समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्टस्

को-ऑप. बँक लि., मुंबई

## १०९ वा वार्षिक अहवाल

२०२५-२०२६

### 3. Investments

#### a) Composition of Investment Portfolio

##### i) As at 31.03.26

(Amount in ₹ Crore)

|                                                     | Investments in India  |                           |          |                      |                                    |          |                            | Investments outside India                           |                                    |          |                                 | Total Investments India |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------|----------------------|------------------------------------|----------|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------|---------------------------------|-------------------------|
|                                                     | Government Securities | Other Approved Securities | Shares   | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Other    | Total investments in India | Government securities (including local authorities) | Subsidiaries and/or joint ventures | Other    | Total Investments outside India |                         |
| <b>Held to Maturity</b>                             | 80.81                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 80.81                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | 80.81                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 80.81                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for non-performing investment (NPI) | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>80.81</b>          | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>80.81</b>               | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less : Amortisation                                 | 0.01                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.01                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>80.80</b>          | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>80.80</b>               | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Available for Sale</b>                           | 31.26                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 31.26                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | 31.26                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 31.26                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | 1.81                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 1.81                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>29.45</b>          | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>29.45</b>               | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Held for Trading</b>                             | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>-</b>              | <b>-</b>                  | <b>-</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                |
| <b>Total Investments</b>                            | <b>112.07</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>112.07</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for not-performing investments      | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | 1.81                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 1.81                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Amortisation                                  | 0.01                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.01                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>110.25</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>110.25</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |

##### (ii) As at 31.03.2025

(Amount in ₹ Crore)

|                                                     | Investments in India  |                           |          |                      |                                    |          |                            | Investments outside India                           |                                    |          |                                 | Total Investments India |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------|----------------------|------------------------------------|----------|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------|---------------------------------|-------------------------|
|                                                     | Government Securities | Other Approved Securities | Shares   | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint ventures | Other    | Total investments in India | Government securities (including local authorities) | Subsidiaries and/or joint ventures | Other    | Total Investments outside India |                         |
| <b>Held to Maturity</b>                             | 104.91                | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 104.91                     | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | 104.91                | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 104.91                     | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for non-performing investment (NPI) | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>104.91</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>104.91</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less : Amortisation                                 | 0.02                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.02                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>104.89</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>104.89</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Available for Sale</b>                           | 26.16                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 26.16                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | 26.16                 | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 26.16                      | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | 0.05                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.05                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>26.11</b>          | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>26.11</b>               | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Held for Trading</b>                             | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Gross                                               | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>-</b>              | <b>-</b>                  | <b>-</b> | <b>-</b>             | <b>-</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                           | <b>-</b> | <b>-</b>                        | <b>-</b>                |
| <b>Total Investments</b>                            | <b>131.08</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>131.08</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for not-performing investments      | -                     | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | -                          | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Provision for depreciation and NPI            | 0.05                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.05                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| Less: Amortisation                                  | 0.02                  | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | 0.02                       | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |
| <b>Net</b>                                          | <b>131.01</b>         | -                         | -        | -                    | -                                  | -        | <b>131.01</b>              | -                                                   | -                                  | -        | -                               | -                       |





॥ असमर्थसि समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

## १०९ वा वार्षिक अहवाल २०२५-२०२६

### 4. Asset quality

#### a) Classification of advances and provisions held

(Amount in ₹ Crore)

|                                                              | Standard                |              | Non-Performing |              |               |              |               |              |                               |              | Total         |              |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|
|                                                              | Total Standard Advances |              | Sub- Standard  |              | Doubtful      |              | Loss          |              | Total Non Performing Advances |              |               |              |
|                                                              | Previous Year           | Current Year | Previous Year  | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year | Current Year | Previous Year                 | Current Year | Previous Year | Current Year |
| <b>Gross Standard Advances &amp; NPAs</b>                    |                         |              |                |              |               |              |               |              |                               |              |               |              |
| Opening Balance                                              | 167.29                  | 189.40       | 5.47           | 0.90         | 67.00         | 24.98        | 0.28          | -            | 72.75                         | 25.88        | 240.04        | 215.28       |
| Add: Additions during the year                               | 84.95                   | 71.73        | 0.90           | 4.08         | 3.95          | 0.00         | -             | -            | 4.85                          | 4.08         | 89.80         | 75.81        |
| Less: Reductions during the year*                            | 62.84                   | 20.39        | 5.47           | 2.11         | 45.97         | 7.07         | 0.28          | -            | 51.72                         | 9.18         | 114.56        | 29.57        |
| Closing balance                                              | 189.40                  | 240.74       | 0.90           | 2.87         | 24.98         | 17.91        | -             | -            | 25.88                         | 20.78        | 215.28        | 261.52       |
| *Reductions in Gross NPAs due to:                            |                         |              |                |              |               |              |               |              |                               |              |               |              |
| i) Upgradation                                               | -                       | -            | 4.89           | 2.11         | -             | 0.22         | -             | -            | 4.89                          | 2.33         | 4.89          | 2.33         |
| ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts) | -                       | -            | 0.58           | -            | 10.60         | 6.85         | -             | -            | 11.18                         | 6.85         | 11.18         | 6.85         |
| iii) Technical/ Prudential16 Write-offs                      | -                       | -            | -              | -            | 35.37         | -            | 0.28          | -            | 35.65                         | -            | 35.65         | 35.65        |
| iv) Write-offs other than those under (iii) above            | -                       | -            | -              | -            | -             | -            | -             | -            | -                             | -            | -             | -            |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>            |                         |              |                |              |               |              |               |              |                               |              |               |              |
| Opening balance of provisions held                           | 0.81                    | 0.99         | 0.55           | 0.09         | 64.17         | 18.96        | 0.26          | -            | 65.00                         | 19.05        | 65.81         | 20.04        |
| Add: Fresh provisions made during the year                   | 0.18                    | 0.25         | -              | 0.20         | -             | 0.00         | -             | -            | -                             | 0.20         | 0.18          | 0.45         |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans             | -                       | -            | 0.46           | -            | 45.21         | 3.91         | 0.28          | -            | 45.95                         | 3.91         | 45.95         | 3.91         |
| Closing balance of provisions held                           | 0.99                    | 1.24         | 0.09           | 0.29         | 18.96         | 15.05        | -             | -            | 19.05                         | 15.34        | 20.04         | 17.38        |
| <b>Net NPAs</b>                                              |                         |              |                |              |               |              |               |              |                               |              |               |              |
| Opening Balance                                              | -                       | -            | 4.92           | 0.81         | 2.83          | 6.02         | -             | -            | 7.75                          | 5.44         | 7.75          | -            |
| Add: Fresh additions during the year                         | -                       | -            | -              | 4.08         | -             | -            | -             | -            | -                             | -            | -             | -            |
| Less: Reductions during the year                             | -                       | -            | 5.73           | 2.11         | 2.23          | -            | -             | -            | 7.95                          | -            | 7.95          | -            |
| Closing Balance                                              | -                       | -            | -0.81          | 2.78         | 0.51          | 2.86         | -             | -            | -0.30                         | 5.44         | -0.30         | -            |

| Ratios%<br>(to be computed as per applicable regulatory instructions) |  | Current Year | Previous Year |
|-----------------------------------------------------------------------|--|--------------|---------------|
| Gross NPA to Gross Advances                                           |  | 7.95         | 12.02         |
| Net NPA to Net Advances                                               |  | 2.21         | -             |
| Provision coverage ratio                                              |  | 73.82        | 101.16        |

#### b) Sector-wise Advances and Gross NPAs

Sector-wise Advances and Gross NPAs as on 31.03.2026

(Amount 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                                                   | 172.59                     | 9.96       | 5.77%                                                     | 141.11                     | 11.90      | 8.43%                                                     |
| a)     | Agriculture and allied activities                                 | 4.27                       | 0.07       | 1.64%                                                     | 2.36                       | 0          | 0                                                         |
| b)     | Advances to industries sector eligible as priority sector lending | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
| c)     | Services                                                          | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
| d)     | Personal loans                                                    | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
|        | OTHER                                                             | 168.32                     | 9.89       | 5.88%                                                     | 138.75                     | 11.90      | 8.57%                                                     |
|        | Subtotal (i)                                                      | 172.59                     | 9.96       | 5.77%                                                     | 141.11                     | 11.90      | 8.43%                                                     |
| ii)    | Non-priority Sector                                               | 88.94                      | 10.82      | 12.17%                                                    | 71.17                      | 13.97      | 18.83%                                                    |
| a)     | Agriculture & allied activities                                   | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
| b)     | Industry                                                          | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
| c)     | Services                                                          | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
| d)     | Personal loans                                                    | -                          | -          | -                                                         | -                          | -          | -                                                         |
|        | Sub-total (ii)                                                    | 88.94                      | 10.82      | 12.17%                                                    | 71.17                      | 13.97      | 18.83%                                                    |
|        | Total (I + ii)                                                    | 261.53                     | 20.78      | 7.95%                                                     | 212.28                     | 25.87      | 12.18%                                                    |





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

|              |                                | Agriculture and allied activities |               | Corporates (excluding MSME) |               | Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) |               | Retail (excluding agriculture and MSME) |               | Total        |               |
|--------------|--------------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|--------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
|              |                                | Current Year                      | Previous Year | Current Year                | Previous Year | Current Year                               | Previous Year | Current Year                            | Previous Year | Current Year | Previous Year |
| Standard     | Number of borrower             |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Gross amount (Rs. in Crores)   |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Provision held (Rs. in Crores) |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
| Sub-Standard | Number of borrower             |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Gross amount (Rs. in Crores)   |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Provision held (Rs. in Crores) |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
| Doubtful     | Number of borrower             |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Gross amount (Rs. in Crores)   |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |
|              | Provision held (Rs. in Crores) |                                   |               |                             |               |                                            |               |                                         |               |              |               |

Note: Applications for restructuring are Nil.

**d) Details of financial assets sold to Asset Reconstruction Companies (ARCs)**

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

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

**Details of loans acquired during the year:**

(Amount in ₹ Crore)

|                                                   | From lenders listed in Clause 3 | From ARCs |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|
| Aggregate principal outstanding of loans acquired | Nil                             | Nil       |
| Aggregate consideration paid                      | Nil                             | Nil       |
| Weighted average residual tenor of loans acquired | Nil                             | Nil       |

**ii) Investments in Security Receipts (SRs)**

| Particulars                                                                                                                       | SRs issued within past 5 years | SRs issued more than 5 years ago but within past 8 years | SRs issued more than 8 years ago |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------|
| a) Book value of SRs where NPAs sold by the bank are the underlying                                                               | Nil                            | Nil                                                      | Nil                              |
| Provision held against (a)                                                                                                        | Nil                            | Nil                                                      | Nil                              |
| b) Book value of SRs where NPAs sold by other banks / financial institutions / non-banking financial companies are the underlying | Nil                            | Nil                                                      | Nil                              |
| Provision held against (b)                                                                                                        | Nil                            | Nil                                                      | Nil                              |
| Total (a) + (b)                                                                                                                   | Nil                            |                                                          | Nil                              |

**e) Details of non-performing financial assets purchased / sold from / to other banks / Financial Institutions/NBFCs (excluding ARCs)**

i) Details of non-performing financial assets purchased (Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                 | Current Year | Previous Year |
|-------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| a) Number of accounts purchased during the year             | Nil          | Nil           |
| b) Aggregate outstanding                                    |              |               |
| a) Of these number of accounts restructured during the year | Nil          | Nil           |
| b) Aggregate outstanding                                    |              |               |

**ii) Details of non-performing financial assets sold**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                         | Current Year | Previous Year |
|-------------------------------------|--------------|---------------|
| a) No. of accounts sold             | Nil          | Nil           |
| b) Aggregate outstanding            | Nil          | Nil           |
| c) Aggregate consideration received | Nil          | Nil           |





**f) Fraud accounts**

(Amount in ₹ Crore)

|                                                                                                    | Current Year | Previous Year |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Number of frauds reported                                                                          | -            | 1*            |
| Amount involved in fraud (₹ lakhs)                                                                 | -            | 0.27          |
| Amount of provision made for such frauds (₹ lakhs)                                                 | 0.27         | -             |
| Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year. (₹ lakhs) | 0.00         | 0.00          |

\*This fraud pertains to a vehicle loan sanctioned in Kharghar branch to Mr Namdev S Chikane of Rs 0.30 Crore, having current outstanding of Rs 0.26 Crore. Reporting for said fraud was made to RBI on 24/02/2025 and FIR has been filed with Kharghar police station on 31/03/2026. The provision for the said fraud has been made in current.

**g) Disclosure under Resolution Framework for COVID-19-related Stress**

Format for disclosures to be made half yearly starting September 30, 2021

Restructuring proposals sanctioned as per RBI Circular Ref. No. DOR.No.BP.BC/3/21.04.048/2020-21 dated August 6, 2020 are as under:

i) For the half year ended 31st March 2026

| 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) (March, 2022) | 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 (March,2023) |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                      | 0.00                                                                                                                                                |
| <b>Total 0.00</b>  | <b>0.00</b>                                                                                                                                                     | <b>0.00</b>                                                       | <b>0.00</b>                                    | <b>0.00</b>                                               | <b>0.00</b>                                                                                                                                         |

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

(Amount in ₹ Crore)

**ii) For the half year ended 30th September, 2024**

| -                  | -                                                                                                                                                              | -                                                                 | -                                              | (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) (Sept, 2021) | 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 (Sept, 2022) |
| 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                                                      | 0.00                                                                                                                                                |
| <b>Total 0.00</b>  | <b>0.00</b>                                                                                                                                                    | <b>0.00</b>                                                       | <b>0.00</b>                                    | <b>0.00</b>                                               | <b>0.00</b>                                                                                                                                         |

**5. Exposures**

**a) Exposure to real estate sector**

(Amount in ₹ Crore)

| Category                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Current Year | Previous Year |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| 1. i) Direct exposure<br>a) Residential Mortgages –<br>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.                                          | 66.85        | 36.84         |
| 2. b) Commercial Real Estate –<br>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; | 11.80        | 14.60         |
| 3. c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures –<br>i. Residential<br>ii. Commercial Real Estate<br>iii. Indirect Exposure<br>Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.                                                                                                                      | Nil          | Nil           |
| <b>Total Exposure to Real Estate Sector</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>78.65</b> | <b>51.44</b>  |





**b) Exposure to Capital Market**

| 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;                                                                                                                                                                    | Nil          | Nil           |
| 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;                                                                                                                   | Nil          | Nil           |
| 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;                                                                                                                                                                                         | Nil          | Nil           |
| 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; | Nil          | Nil           |
| v) Secured and unsecured advances to stockbrokers and guarantees issued on behalf of stockbrokers and market makers;                                                                                                                                                                                                                                             | Nil          | Nil           |
| 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;                                                                                                                            | Nil          | Nil           |
| vii) Bridge loans to companies against expected equity flows / issues;                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nil          | Nil           |
| 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;                                                                                                                                                                              | Nil          | Nil           |
| ix) Financing to stockbrokers for margin trading;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Nil          | Nil           |
| x) All exposures to Venture Capital Funds (both registered and unregistered)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Nil          | Nil           |
| Total exposure to capital market                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nil          | Nil           |

**c) Unsecured advances**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                                                                                    | Current Year | Previous Year |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total unsecured advances of the bank                                                                                                           | 0.37         | 2.32          |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken | Nil          | Nil           |
| Estimated value of such intangible securities                                                                                                  | Nil          | Nil           |

**6. Loans against gold and silver collateral**

| Particulars                                                          | Loan Outstanding |                     | Average ticket size (₹. Crore) | Average LTV ratio | Gross NPA (%) |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                                      | (₹. Crore)       | As % of Total Loans |                                |                   |               |
| <b>1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]</b>                        | 33.99            | 15.79%              | 0.362                          | 0.565             | 0.00          |
| (a) Consumption loans                                                | 31.41            | 14.58%              | 0.266                          | 0.430             | 0.00          |
| of which bullet repayment loans                                      | 2.58             | 1.19%               | 0.096                          | 0.135             | 0.00          |
| (b) Income generating loans                                          | 33.99            | 15.79%              | 0.362                          | 0.565             | 0.00          |
| <b>2. New loans sanctioned and disbursed during the FY [(c)+(d)]</b> | 90.84            | 42.19%              | 0.026                          | 0.046             | NA            |
| (c) Consumption loans                                                | 87.26            | 40.53%              | 0.014                          | 0.023             | NA            |
| of which bullet repayment loans                                      | 3.58             | 1.66%               | 0.011                          | 0.023             | NA            |
| (d) Income generating loans                                          | 90.84            | 42.19%              | 0.026                          | 0.046             | NA            |
| <b>3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY</b>            | 3.49             | 1.62%               | 0.013                          | 0.018             | NA            |
| <b>4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY</b>        | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | 0.00              | NA            |
| <b>5. Loans repaid during the FY [(e)+(f)]</b>                       | 61.90            | 28.76%              | 0.00                           | NA                | NA            |
| (e) Consumption loans                                                | 58.23            | 27.05%              |                                | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                      | 3.67             | 1.71%               |                                | NA                | NA            |
| (f) Income generating loans                                          | 61.90            | 28.76%              |                                | NA                | NA            |
| <b>6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]</b>   | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| (g) Consumption loans                                                | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                      | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| (h) Income generating loans                                          | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| <b>7. Loans written off during the FY [(i) + (j)]</b>                | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| (i) Consumption loans                                                | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                      | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| (j) Income generating loans                                          | 0.00             | 0.00                | 0.00                           | NA                | NA            |
| <b>8. Closing balance at the end of FY [(k) + (l)]</b>               | 66.42            | 25.39%              | 0.519                          | 0.787             | 0.00          |
| (k) Consumption loans                                                | 63.93            | 24.44%              | 0.509                          | 0.767             | 0.00          |
| of which bullet repayment loans                                      | 2.49             | 0.95%               | 0.010                          | 0.020             | 0.00          |
| (l) Income generating loans                                          | 66.42            | 25.39%              | 0.519                          | 0.787             | 0.00          |





**Details of gold and silver collateral and auctions :-**

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

**7. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs**

**a) Concentration of deposits**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                       | Current Year | Previous Year |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors                                   | 12.46        | 15.47         |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 3.12%        | 3.86%         |

**b) Concentration of advances**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                      | Current Year | Previous Year |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total advances to the twenty largest borrowers                                   | 40.85        | 35.35         |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 15.62%       | 16.42%        |

**c) Concentration of exposures**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                                                                   | Current Year | Previous Year |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers/customers                                                                      | 40.85        | 35.35         |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/ customers to the total exposure of the bank on borrowers / customers | 15.62%       | 16.42%        |

**d) Concentration of NPAs**

(Amount in ₹ Crore)

| Particulars                                                                     | Current Year | Previous Year |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts                                   | 19.27        | 21.48         |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 92.73%       | 82.99%        |

**8. Transfers to Depositor Education and Awareness Fund (DEA Fund)**

In terms of DBOD Circular No. DEAF Cell.BC.114/30.01.002/2013-14 dated May 27, 2014, the Bank has transferred credit balances of unclaimed liabilities (mentioned in sub-clause I) to viii) in Clause 3 of DEAF Scheme 2014) maintained with the Bank which have not been in operation for 10 years or more amounting to Rs.91.32 Lakhs (Rs.56.01 lakhs) to Reserve Bank of India (RBI) during the year. The required disclosure as per the said circular is as under:

(Amount in ₹ Crore)

| Sr. No. | Particulars                                                                   | Current Year<br>31.03.2026 | Previous Year<br>31.03.2025 |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| 1       | Opening balance of DEA Fund as on 01.04.2025                                  | 7.59                       | 6.82                        |
| 2       | Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year 2025-2026                | 1.35                       | 0.91                        |
| 3       | Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims during the year 2025-2026 | 0.12                       | 0.14                        |
| 4       | Closing balance of DEA Fund as on 31.03.2026 (1+2-3)                          | 8.82                       | 7.59                        |

**9. Disclosure of complaints**

**a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Banking Ombudsman (OBOs)**

| Sr. No. | Particulars                                                                                                                                           | Current Year | Previous Year |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
|         | Complaints received by the bank from its customers                                                                                                    | Nil          | Nil           |
| 1.      | Number of complaints pending at beginning of the year                                                                                                 | Nil          | Nil           |
| 2.      | Number of complaints received during the year                                                                                                         | 25           | 55            |
| 3.      | Number of complaints disposed during the year                                                                                                         | 25           | 55            |
| 3.1     | Of which, number of complaints rejected by the bank                                                                                                   | Nil          | Nil           |
| 4.      | Number of complaints pending at the end of the year                                                                                                   | Nil          | Nil           |
|         | Maintainable complaints received by the bank from OBOs                                                                                                | Nil          | Nil           |
| 5.      | Number of maintainable complaints received by the bank from OBOs                                                                                      | Nil          | Nil           |
| 5.1     | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Bos                                                                                      | Nil          | Nil           |
| 5.2     | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Bos                                                           | Nil          | Nil           |
| 5.3     | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by BOs against the bank                                                                   | Nil          | Nil           |
| 6.      | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)                                                                 | Nil          | Nil           |
|         | Note: Maintainable complaints refer to complaints on the grounds specifically mentioned in BO Scheme 2006 and covered within the ambit of the Scheme. | Nil          | Nil           |





**b) 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                                                 |
| <b>Current Year</b>                                  |                                                           |                                               |                                                                                  |                                                     |                                                   |
| Ground - 1 (Share Refund)                            | -                                                         | 16                                            | 64%                                                                              | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 2 (Claim Settlement)                        | -                                                         | 3                                             | 12%                                                                              | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 3 (Service)                                 | -                                                         | 2                                             | 8%                                                                               | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 4 (Cibil)                                   | -                                                         | 2                                             | 8%                                                                               | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 5 (Others)                                  | -                                                         | 2                                             | 8%                                                                               | -                                                   | -                                                 |
| Others                                               | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Total                                                | -                                                         | 25                                            | 100%                                                                             | -                                                   | -                                                 |
| <b>Previous Year</b>                                 |                                                           |                                               |                                                                                  |                                                     |                                                   |
| Ground - 1                                           | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 2                                           | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 3                                           | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 4                                           | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Ground - 5                                           | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |
| Others                                               | -                                                         | 55                                            | 100%                                                                             | -                                                   | -                                                 |
| Total                                                | -                                                         | -                                             | -                                                                                | -                                                   | -                                                 |

**9. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India**

No penalty has been imposed by Reserve Bank of India on the Bank during the year.

**10. Other Disclosures**

**a) Business ratios**

| Particular                                                       | Current Year | Previous Year |
|------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| i) Interest Income as a percentage to Working Funds              | 5.32%        | 5.27%         |
| ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds         | 1.33%        | 1.24%         |
| iii) Cost of Deposits                                            | 5.00%        | 4.92%         |
| iv) Net Interest Margin                                          | 1.88%        | 1.95%         |
| v) Operating Profit as a percentage to Working Funds             | 1.37%        | 0.62%         |
| vi) Return on Assets                                             | 7.36%        | 1.71%         |
| vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ lakhs) | 580.19       | 526.33        |
| viii) Profit per employee (in ₹ lakhs)                           | 0.21         | 3.15          |

**b) Bancassurance business**

The Bank is not dealing in Bancassurance business and hence details of fees / brokerage earned in respect of insurance broking, agency and bancassurance business undertaken by the Bank is not given.

**c) Marketing and distribution**

Since Bank is not dealing in marketing and distribution function, details of fees / remuneration received in respect of such business are not given.

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

The Bank has neither sold nor purchased PSLCs either in the current year or in the previous year.

**e) Provisions and contingencies**

(Amount in ₹ Crore)

| Particular                                                  | Current Year | Previous Year    |
|-------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| 1) Provisions for NPI                                       | 16.03        | 16.03            |
| 2) Provision towards NPA                                    | 15.34        | 26.18            |
| 3) Provision made towards Income tax including Deferred Tax | -            | 31.68<br>(87.75) |
| 4) Other Provisions and Contingencies (with details)        |              |                  |
| A Provision for Depreciation on Investment                  | 1.75         | 0.06             |
| B Provision for Standard Assets                             | 0.25         | -                |
| C Provision for Investment Fluctuation Reserve              | -            | -                |
| D Provision for Fraud Transaction                           | 0.27         | -                |





॥ असमर्थस समर्थ करणे ॥  
**दि डेक्कन मर्चन्टस्**  
**को-ऑप. बँक लि., मुंबई**

**१०९** वा **वार्षिक**  
**अहवाल**  
**२०२५-२०२६**

**f) Payment of DICGC Insurance Premium**

(Amount in ₹ Crore)

| Sr. No. | Particulars                         | Current Year | Previous Year |
|---------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| i)      | Payment of DICGC Insurance Premium  | 0.48         | 0.50          |
| ii)     | Arrears in payment of DICGC premium | --           | --            |

**g) Disclosure of facilities granted to directors and their relatives**

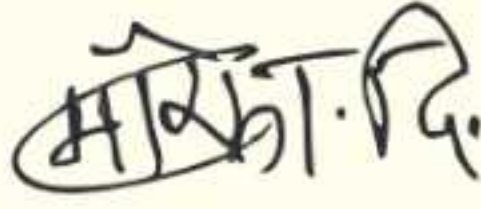
| Advance to Directors, their relatives and Companies / Firms in which they are interested | Current Year |            | Previous Year |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|---------------|------------|
|                                                                                          | Funded       | Non-Funded | Funded        | Non-Funded |
| Directors                                                                                | 0.04         | --         | 0.56          | --         |
| Relatives of Directors                                                                   | 0.63         | --         | 0.00          | --         |
| <b>Total</b>                                                                             | <b>0.67</b>  | <b>--</b>  | <b>0.56</b>   | <b>--</b>  |

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

**For Jain Chowdhary & Co.**  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
FIRM REG NO.: 113267W

**For and on behalf of board of directors**  
**The Deccan Merchants Co-operative Bank Ltd.**

  
**(CA. Siddharth Jain)**  
Partner  
Membership No - 104709

  
**K. D. MORE**  
Chairman

  
**D. K. SAWANT**  
Vice Chairman

  
**V. S. Bhole**  
Director

Place - Mumbai  
Date- 19/05/2026  
UDIN - 26104709BZTMFI9038

  
**PRAMOD KARNAD**  
Managing Director

  
**KISHOR GHOLBA**  
General Manager







**दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई**

**Cash Flow Statement (indirect Method) For The Year Ended 31<sup>st</sup> March 2026**

**दिनांक ३१ मार्च २०२६ रोजी संपणाऱ्या वर्षासाठी रोख प्रवाह विवरणपत्र (अप्रत्यक्ष पद्धत)**

| <b>PARTICULARS तपशील</b>                                              | <b>(Amount in Rs. Crore)</b> |                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>A. CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>                         |                              |                |
| Profit Before Tax                                                     | 7.74                         |                |
| Adjustments for:                                                      |                              |                |
| Depreciation on Assets                                                | 0.35                         |                |
| Bad & Doubtful Debts Written Off                                      | 2.20                         |                |
| Provision for Standard Assets                                         | 0.25                         |                |
| Provision for Investment Depreciation Reserve                         | 1.76                         |                |
| Provision on Fraud                                                    | 0.27                         |                |
| Less: Profit on Sale of Fixed Assets                                  | (0.14)                       |                |
| Less: Bad Debts Reserve Reversed                                      | (2.20)                       |                |
| Less: Excess BDDR Provision Written Back                              | (8.64)                       |                |
| <b>Operating Profit Before Working Capital Changes</b>                |                              | <b>1.59</b>    |
| Changes in Working Capital                                            |                              |                |
| Increase in Advances                                                  | (46.25)                      |                |
| Increase in Other Assets                                              | (1.57)                       |                |
| Decrease in Deposits and Other Accounts                               | (0.63)                       |                |
| Decrease in Other Liabilities                                         | (1.77)                       |                |
| <b>Cash Generated from Operations</b>                                 |                              | <b>(50.22)</b> |
| Direct Taxes Paid                                                     |                              | -              |
| <b>Net Cash Flow from Operating Activities (A)</b>                    |                              | <b>(48.63)</b> |
| <b>B. CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>                         |                              |                |
| Decrease in Investments                                               | 26.94                        |                |
| Purchase of Fixed Assets                                              | (1.05)                       |                |
| Net profit on Sale of Asset                                           | 0.13                         |                |
| Sale of Fixed Assets                                                  | 0.63                         |                |
| <b>Net Cash Flow from Investing Activities (B)</b>                    |                              | <b>26.65</b>   |
| <b>C. CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>                         |                              |                |
| Decrease in Share Capital                                             | (0.16)                       |                |
| <b>Net Cash Flow from Financing Activities (C)</b>                    |                              | <b>(0.16)</b>  |
| <b>Net Increase/(Decrease) in Cash &amp; Cash Equivalents (A+B+C)</b> |                              | <b>(22.14)</b> |
| Opening Cash & Cash Equivalents                                       |                              | 68.74          |
| Closing Cash & Cash Equivalents                                       |                              | 46.60          |
| Cash & Cash Equivalents comprise of:                                  |                              |                |
| Cash                                                                  |                              | 5.72           |
| Balance with Other Banks                                              |                              | 40.88          |
| <b>TOTAL</b>                                                          |                              | <b>46.60</b>   |





**ANNEXURE – A**

|                           |                                                                  |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Name of the Bank          | : <b>THE DECCAN MERCHANTS CO-OP.BANK LTD., MUMBAI</b>            |
| Head Office Address       | : <b>217, Raja Rammohan Roy Road, Girgaum, Mumbai - 400 004.</b> |
| Registration No.          | : <b>1535 of 30-8-1917</b>                                       |
| No. & Date of RBI Licence | : <b>UBD/MH-692/P Dt.1-12-1986</b>                               |
| Jurisdiction              | : <b>Entire State of Maharashtra.</b>                            |

(Rs. in Lakh)

| ITEM                                                 |                             | AS ON<br>31.03.2026 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|
| NO. OF BRANCHES INCLUDING HEAD OFFICE/CENTRAL OFFICE |                             | 13 + 2              |
| MEMBERSHIP                                           | REGULAR                     | 44,699              |
|                                                      | NOMINAL                     | 21,125              |
| PAID UP SHARE CAPITAL                                |                             | ₹. 2,294.22         |
| TOTAL RESERVES AND FUNDS                             |                             | ₹. 13,499.73        |
| DEPOSITS                                             | SAVINGS                     | ₹.13,705.89         |
|                                                      | CURRENT                     | ₹. 2,627.95         |
|                                                      | FIXED & OTHER TERM DEPOSITS | ₹.23,655.54         |
| ADVANCES                                             | SECURED                     | 26,115.29           |
|                                                      | UNSECURED                   | 37.43               |
|                                                      | TOTAL % OF PRIORITY SECTOR  | 65.66%              |
|                                                      | TOTAL % OF WEAKER SECTION   | 15.69%              |
| BORROWINGS                                           | M.D.C.C. BANK LTD.          | NIL                 |
|                                                      | M.S.C. BANK                 | NIL                 |
|                                                      | OTHERS                      | NIL                 |
| INVESTMENTS                                          |                             | ₹. 15,728.82        |
| OVERDUE PERCENTAGE                                   |                             | 11.11%              |
| AUDIT CLASSIFICATION                                 |                             | A                   |
| PROFIT FOR THE YEAR                                  |                             | ₹. 774.13           |
| SUB-STAFF                                            |                             | 26                  |
| OTHER STAFF                                          |                             | 88                  |
| TOTAL STAFF                                          |                             | 114                 |
| WORKING CAPITAL                                      |                             | ₹. 59,391.21        |





॥ असमर्थस समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

## सन २०२६-२७ साठीचे अंदाजपत्रक

| अ.क्र. | खर्चाचा तपशील                            | सन २०२५-२०२६<br>प्रत्यक्ष | सन २०२६-२०२७<br>अंदाजे | उत्पन्न तपशील                  | सन २०२५-२०२६<br>प्रत्यक्ष | सन २०२६-२०२७<br>अंदाजे |
|--------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|
| १      | ठेवीवरील व्याज                           | १९५६.१७                   | २०००.००                | कर्जावरील व्याज                | १८८६.८६                   | २१००.००                |
| २      | पगार भत्ते. पॉ. फंड व<br>सानुग्रह अनुदान | ८१०.२१                    | ८५०.००                 | गुंतवणुकीवरील<br>उत्पन्न       | ११२९.६२                   | ११५०.००                |
| ३      | संचालक सभा व प्रवास भत्ता                | ८.९०                      | ९.००                   | कमिशन, देवाणघेवाण,<br>ब्रोकरेज | ६५.५६                     | ७५.००                  |
| ४      | भाडे, कर, वीज पुरवठा<br>व इन्शुरन्स      | ४७.५६                     | ५०.००                  | बुडीत कर्ज निर्लेखित           | ३५.८४                     | ५०.००                  |
| ५      | कायदा व सल्लागार फी                      | १२.३२                     | १३.००                  | इतर उत्पन्न                    | ४१४.७६                    | ४५०.००                 |
| ६      | टपाल व तार, टेलिफोन                      | १७.६०                     | १८.००                  | -                              | -                         | -                      |
| ७      | ऑडिट फी                                  | २१.१४                     | २२.००                  | -                              | -                         | -                      |
| ८      | स्थावर मालमत्ता घसारा                    | ३५.२१                     | ४०.००                  | -                              | -                         | -                      |
| ९      | छपाई स्टेशनरी व जाहिरात                  | १६.९१                     | १७.००                  | -                              | -                         | -                      |
| १०     | सर्व्हिस चार्जेस                         | ५३.०७                     | ५५.००                  | -                              | -                         | -                      |
| ११     | डीआयसी जीसी प्रिमियम                     | ४७.७४                     | ५०.००                  | -                              | -                         | -                      |
| १२     | इतर खर्च                                 | ३६७.८५                    | ४००.००                 | -                              | -                         | -                      |
| १३     | तरतुदी                                   | २२७.५५                    | १००.००                 | -                              | -                         | -                      |
| १४     | निव्वळ नफा                               | ७७४.१३                    | ८०१.००                 | -                              | -                         | -                      |
|        | एकूण                                     | ४३९६.३६                   | ४४२५.००                | एकूण                           | ४३९६.३६                   | ४४२५.००                |

## बँकेच्या प्रगतीचा तुलनात्मक आलेख

(रुपये लाखात)

| अ.क्र. | तपशील            | सन २०२१-२०२२ | सन २०२२-२०२३ | सन २०२३-२०२४ | सन २०२४-२०२५ | सन २०२५-२०२६ |
|--------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| १.     | भाग भांडवल       | २०९३.२६      | २१३९.०४      | २२१५.४०      | २३१०.५१      | २२९४.२२      |
| २.     | राखीव व इतर निधी | १०८१४.८२     | ११३७८.९२     | २१०८३.८९     | १६२५२.९६     | १३४९९.७३     |
| ३.     | गुंतवणूक         | २६५५८.०७     | २४५४२.५७     | २१९३५.६२     | १९९१८.९९     | १५७२८.८२     |
| ४.     | ठेवी             | ४८७९७.३७     | ४३७०८.१८     | ४१८०८.१९     | ४००५२.३२     | ३९९८९.३७     |
| ५.     | कर्ज             | २५७५४.१९     | २३०३०.१२     | २४००४.७१     | २१५२८.०४     | २६१५२.७२     |
| ६.     | खेळते भांडवल     | ६२८२४.८५     | ६७८७३.३१     | ६६४०१.२३     | ५९३९१.२१     | ५६३६१.६०     |
| ७.     | नफा              | ६८०.६८       | (७६७.४५)     | (५६१.६८)     | ३६८.८६       | ७७४.१३       |
| ८.     | लाभांश           | -            | -            | -            | -            | ०.५०%        |

## \* बँकर्स \*

- १) रिझर्व बँक ऑफ इंडिया
- २) महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि.
- ३) मुंबई जिल्हा म. स. बँक लि.
- ४) स्टेट बँक ऑफ इंडिया
- ५) बँक ऑफ महाराष्ट्र
- ६) बँक ऑफ बडोदा
- ७) आय.सी.आय.सी.आय बँक

- ८) बंधन बँक
- ९) एच. डी. एफ. सी. बँक लि.
- १०) कोटक महिंद्रा बँक
- ११) कॉसमॉस को-ऑप. बँक लि.
- १२) आय. डी. बी. आय. बँक
- १३) अक्सिस बँक
- १४) शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँक लि.

- १५) ए.यु. स्मॉल फायनान्स बँक
- १६) उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक
- १७) उज्जीवन स्मॉल फायनान्स बँक
- १८) जना स्मॉल फायनान्स बँक
- १९) फिनकेअर स्मॉल फायनान्स बँक
- २०) सुयोदय स्मॉल फायनान्स बँक
- २१) ठाणे जनता सहकारी बँक





**\* बँकेच्या आकर्षक कर्ज योजना \***

| योजना                                                            | कालावधी                                                                       | व्याजदर                 |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| • दीपलक्ष्मी गृह कर्ज योजना                                      |                                                                               | ८.५०%                   |
| • उच्च शिक्षणासाठी कर्ज योजना                                    |                                                                               | ९.७५%                   |
| • महिला सुवर्ण कर्ज योजना                                        |                                                                               | ८.७५%                   |
| • SSI, SME & MSME व्यवसायिकांसाठी ओव्हरड्राफ्ट कॅश क्रेडिट योजना | रु. १० लाखापर्यंत<br>रु. १० लाखांचे वर ते ५० लाखांपर्यंत<br>रु. ५० लाखांचे वर | ११.५०%<br>११.२५%<br>११% |
| • डेक्कन अमृत वृष्टी ठेव योजना<br>४४४ दिवस                       | सर्वसामान्य लोकांसाठी<br>ज्येष्ठ नागरिक<br>अति ज्येष्ठ नागरिक                 | ६.८५%<br>७.३५%<br>७.४५% |

**● अधिक माहितीसाठी बँकेच्या नजिकच्या शाखेस भेट द्यावी ●**

**मा. सभासदांना नम्र सूचना :-**

१) बँकेच्या भाग विभागामार्फत सभासदांच्या पत्त्यावर भेटी दिल्या असता बरेचसे सभासद दिलेल्या पत्त्यावर राहत नसल्याचे / मयत असल्याचे आढळून आले आहे. त्यामुळे अहवाल परत येतात व टपाल खर्च वाढतो. तरी संबंधितांनी आपले बदललेले पत्ते, अद्ययावत माहिती त्वरीत प्रशासन विभागाकडे कळवावी. बँकेचा प्रशासन व भाग विभागाचे गिरगांव मुख्य कार्यालय येथून दादर येथे स्थलांतर करण्यांत आले आहे याची सभासदांनी नोंद घ्यावी.

२) ज्या सभासदांनी आपले भाग दाखले (शेअर सर्टिफिकेट) नेले नाहीत, त्यांनी ते बँकेच्या संबंधित शाखेतून त्वरीत घेऊन जावेत.

३) बँकेच्या नवीन सभासदांना सभासदत्व मंजूर होताच ओळखपत्र दिले जाते. परंतु जुन्या सभासदाकडून बँकेस अजूनही म्हणावा इतका प्रतिसाद मिळत नाही. तरी सर्व सभासदांना नम्र विनंती आहे की, जर आपण आपले ओळखपत्र तयार करून घेतले नसेल तर कृपया लवकरात लवकर आपल्या जवळच्या शाखेत वा प्रशासन विभाग दादर, मुंबई येथे आपले दोन स्टॅम्प साईज फोटो सादर करून ओळखपत्र प्राप्त करावे. तसेच आपल्या परिचित सभासदांना याबाबत माहिती द्यावी.

४) ज्या सभासदांची आपल्या बँकेत बचत / चालू / कर्ज खाती चालू आहेत, अशा खात्यात या वर्षी देय असलेला लाभांश परस्पर जमा करण्यात येईल. ज्या सभासदांची खाती बँकेत उपलब्ध नाहीत अशा सभासदांची रक्कम त्यांना बँकेच्या मुख्य कार्यालयाशी संपर्क साधून मागणी करून जमा घ्यावी लागेल.

५) बँकेच्या उपविधी क्र.११ नूसार प्रत्येक सभासदाने सभासद होतेवेळी रु.१००/- चा एक भाग याप्रमाणे कमीत कमी १० भाग रु.१०००/- मुल्याचे घेणे आवश्यक आहे. ज्या सभासदांनी रु.२५/- चे भाग धारण केले आहे, परंतु भाग भांडवल रु.१०००/- पेक्षा कमी आहे, अशा सर्व सभासदांना त्यांची भाग रक्कम तातडीने रक्कम रु. १,०००/- किंवा जास्त करून घेण्यासंदर्भात पुन्हा एकदा विनंती करण्यात येत आहे.

६) सभासदांनी लाभांश रक्कम जमा होणेसाठी व विनियोगित करणेसाठी आपले बँकेतील बचत खाते सक्रिय असल्याची खातरजमा तातडीने करावी. केवायसी अपूर्णता असल्यास नजीकच्या शाखेत जाऊन केवायसी कागदपत्रे देऊन बचत खाते सक्रिय (Active) करावे.





**विषय क्र. २ :-**

**सन २०२५-२०२६ या आर्थिक वर्षातील गंगाजळी व इतर निधींच्या प्रत्यक्ष वापरासंबंधीची माहिती.**

बँकेस दि. ३१ मार्च, २०२५ अखेर रु. २३.१३ कोटी इतका संचित तोटा होता व दि. ३१ डिसेंबर, २०२५ अखेर देखील रु. २३.३८ कोटी इतका संचित तोटा शिल्लक होता. 'सॅफ' निर्बंध उठल्यानंतरही संचित तोटा राहिल्यामुळे बँकेस सभासदांना लाभांश देणे शक्य झाले नव्हते कारण मा. रिझर्व्ह बँकेच्या दुसऱ्या परिपत्रकाप्रमाणे संचित तोटा असल्यास नागरी सहकारी बँकेस सभासदांस लाभांश जाहीर करता येत नव्हता. त्यामुळे मा. संचालक मंडळाच्या दि. २९.१०.२०२५ सभेतील ठराव क्र. ०३ प्रमाणे बँकेच्या गंगाजळीमधील काही रक्कम संचित तोट्यापोटी वर्ग करण्याचे ठरविण्यात आले. मा. रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रक क्र. RBI/DOR.2025-2026/289 दि. २८.११.२०२५ प्रमाणे नागरी सहकारी बँकांना वैधानिक राखीव निधी किंवा इतर निधीमधून मा. रिझर्व्ह बँकेच्या पूर्व-परवानगीने निधी विनियोगित करता येईल, असे परिपत्रक जारी केल्यामुळे बँकेने रिझर्व्ह बँकेस आपले दि. २९.१२.२०२५ रोजीच्या पत्रान्वये विविध निधीमधून रु. १८.५० कोटी विनियोगित करणेसाठी परवानगी मागितली असता मा. रिझर्व्ह बँकेने त्यांचे पत्र क्र. DOR/ACC.REC.NO.57969/21.04.018/2025-2026 दि. २२.०१.२०२६ व पत्र क्र. DOR/ACC.REC.NO.59350/21.04.018/2025-2026 दि. १६.०३.२०२६ या दोन पत्रान्वये बँकेस खालील प्रमाणे गंगाजळी विनियोग करणेस मंजूरी प्रदान केली आहे :-

| अ. क्र. | गंगाजळी तपशील          | निधी वापरण्यास बँकेने मागितलेली परवानगी (रक्कम कोटीत) | मा. रिझर्व्ह बँकेने विनियोगात आणण्यास दिलेली मंजूरी (रक्कम कोटीत) |
|---------|------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| १.      | स्टॅट्युटरी रिझर्व्हस् | १०.००                                                 | १०.००                                                             |
| २.      | बिल्डिंग फंडस्         | ८.००                                                  | २.६१                                                              |
| ३.      | जनरल रिझर्व्हस्        | ०.५०                                                  | ०.५०                                                              |
|         | <b>एकूण</b>            | <b>१८.५०</b>                                          | <b>१३.११</b>                                                      |

त्याचप्रमाणे बँकेने मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था पुणे यांचेकडे सुध्दा सहकार कायद्यातील तरतुदींच्या अनुषंगाने दि. १२.०२.२०२६ च्या पत्रान्वये गंगाजळी वापरासंबंधी अनुमती मागितली असता मा. सहकार आयुक्त यांनी त्यांचे पत्र क्र. जा.क्र.ना. बँका /१-सआ/डेक्कन बँक / राखीव निधी/२०२६ दि. ३०.०३.२०२६ अन्वये बँकेस मान्यता प्रदान करताना महाराष्ट्र सहकारीकायदा १९६१, नियम ४९ अन्वये संचित तोट्याच्या रकमा वसूल करणे अशक्य असल्याबाबत वैधानिक लेखापरिक्षकाने प्रमाणित करून वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या कार्यक्रमा पत्रिकेवर विषय ठेवून वार्षिक सर्वसाधारण सभेची मंजूरी घेण्याचे कळविले आहे. त्यानुसार मा. वैधानिक लेखापरिक्षक यांनी प्रमाणित केले असून विषय पत्रिकेवर विषय क्र. २ ठेवण्यात आला आहे.

तरी मा. वार्षिक सर्वसाधारण सभेने रिझर्व्ह बँक मा. सहकार आयुक्त यांच्या मान्यतेनुसार गंगाजळी विनियोगास मंजूरी प्रदान करावी.

**विषय क्र. ११**

**संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना देण्यात आलेल्या कर्ज व उचल यांची माहिती विचारात घेणे.**

| Sr. No. | Particulars                              | FY 2025-26 | FY 2024-25 |
|---------|------------------------------------------|------------|------------|
| 1       | Fund Based :                             |            |            |
|         | Outstanding at the beginning of the year | 55.68      | 102.83     |
|         | Additions during the year                | 67.73      | -          |
|         | Recovery during the year                 | 56.24      | 47.15      |
|         | Outstanding at the end of the year       | 67.17      | 55.68      |
| 2       | Non-Fund Based (Guarantees, L/Cs etc.)   | -          | -          |

सदरची तारण कर्जे मा. संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना त्यांच्या मुदत ठेवी व जीवन विमा पॉलिसीच्या तारणावर दिलेली असून सर्व कर्ज खाती नियमित आहेत.





**विषय क्र. ९ :-**

**बँकेच्या नफाशीलतेमध्ये वाढ व एनपीएमध्ये घट याबाबतचा कृती कार्यक्रम**

आपल्या बँकेस कोरोना काळामध्ये दि. ३१ मार्च, २०२० रोजी रु. १०.०८ कोटी इतका प्रथमतः तोटा झाला. त्यानंतर दि. ३१ मार्च, २०२२ व दि. ३१ मार्च, २०२० ची परिस्थिती वगळता मार्च २०२५ अखेर तोट्यामध्ये सतत वाढ होत जाऊन दि. ३१ मार्च, २०२५ रोजी संचित तोटा रु. २३.१३ कोटी इतका राहिला.

सुदैवाने बँकेची आर्थिक परिस्थिती दि. ३१ मार्च, २०२६ अखेर भांडवल पर्याप्तता प्रमाण, नक्त एनपीए व निव्वळ नफा ह्या त्रिसूत्री निकषावर सुधारल्याने दि. ३० जून, २०२५ रोजी रिझर्व्ह बँकेने आपल्या बँकेवर २००५-२००६ पासून लादलेले 'सॅफ' खालील निर्बंध हटवले. त्यामुळे बँकेस कर्ज देण्यास अधिक क्षेत्रे उपलब्ध झाली तसेच ठेवीच्या व्याजदरावरील निर्बंध दूर झाल्यामुळे व्याजदर ठरविण्याचा व त्याचप्रमाणे बँकेच्या कर्जाच्या एक्सपोजर वरील ५० टक्के घट निघून जाऊन इतर निर्बंधांपासून मुक्तता मिळाली, तरीदेखील संचित तोटा शिल्लक राहिल्यामुळे बँकेस सभासदांना लाभांश देणे शक्य झाले नव्हते कारण मा. रिझर्व्ह बँकेच्या दुसऱ्या परिपत्रकाप्रमाणे संचित तोटा असल्यास नागरी सहकारी बँकेस सभासदांस लाभांश जाहीर करता येत नव्हता. यास्तव बँकेने गंगाजळीमधील काही निधी मा. रिझर्व्ह बँकेच्या दि. २८.११.२०२५ च्या परिपत्रकातील मार्गदर्शकांप्रमाणे विनियोगित करण्याचे ठरवले व त्याप्रमाणे गंगाजळीतून रु. १३.११ कोटी इतकी रक्कम मा. रिझर्व्ह बँक व मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था, पुणे यांनी बँकेस परवानगी दिली आहे. ही विनियोगित गंगाजळी पुन्हा उभी करण्यास बँक बांधील आहे व येत्या काही वर्षात व्यवसायातून त्याची उभारणी होईल याची खात्री आहे.

तथापि, विनियोगित केलेली गंगाजळी पुनर्निमाण करणे आवश्यक असल्याने त्यासंदर्भात बँकेचा ०३ वर्षांचा सुनियोजित व्यावसायिक आराखडा खालीलप्रमाणे :-

| अनु. क्र. | तपशील              | दि. ३१.०३.२०२६<br>अखेरील प्रत्यक्ष स्थिती | दि. ३१.०३.२०२७<br>अखेर अपेक्षित | दि. ३१.०३.२०२८<br>अखेर अपेक्षित | दि. ३१.०३.२०२९<br>अखेर अपेक्षित | दि. ३१.०३.२०३०<br>अखेर अपेक्षित |
|-----------|--------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| १.        | निव्वळ नफा         | ७७४.९३                                    | ८०१.००                          | १०००.००                         | १२००.००                         | १५००.००                         |
| २.        | वैधानिक राखीव निधी | २१२.५७                                    | २००.२५                          | २५०.००                          | ३००.००                          | ३७५.००                          |
| ३.        | सर्वसाधारण निधी    | १२.५५                                     | ८०.००                           | १०.००                           | १२.००                           | १५.००                           |
| ४.        | बिलडिंग फंड        | १.००                                      | २००.००                          | ६१.००                           | -                               | -                               |
| ५.        | ग्रॉस एनपीए        | ७.९५%                                     | ५%                              | ४%                              | ३%                              | २%                              |
| ६.        | नेट एनपीए          | २.२१%                                     | २%                              | १.५%                            | ०%                              | ०%                              |

**टिप :-** बँकेस आर्थिक वर्ष २०२५-२०२६ मध्ये गिरगांव शाखेच्या पुनर्विकासांतर्गत रक्कम रु. ३.०० कोटी मिळाले असून ते बँकेच्या राखीव निधी व इतर गंगाजळी खाती 'कॉर्पस फंड' अंतर्गत जमा घेण्यात आले आहेत. सदर रक्कम ही सुध्दा इमारत निधीमध्ये वर्ग करता येणार आहे. त्यामुळे निधी उभारणी सत्वर करणे सुलभ होणार आहे.

**विषय क्र. १० :-**

महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील नियम ४९ अन्वये वैधानिक लेखा परिक्षकांनी प्रमाणित केलेली वसूली होण्याची शक्यता नसलेली जूनी थकित कर्जखाती वसुली चे अधिकार अबाधित ठेवून निर्लेखित (write off) करण्यासाठी मान्यता देणे.

महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ मधील नियम ४९ अन्वये खालील अटीची पूर्तता केल्यानंतर वसुलीची शक्यता नसलेली खाती सर्वसाधारण सभेच्या मान्यतेनंतर निर्लेखित करता येतात.

१. खाली नमूद केलेल्या कर्ज खात्यांच्या वसूली करीता सर्व कायदेशीर मार्गांचा वापर करूनही कर्ज वसुली होऊ शकत नाही.
२. या सर्व कर्ज खात्यांच्या निर्लेखित करण्याकरीता १०० टक्के तरतूद केलेली आहे.
३. बँकेचे वैधानिक लेखा परिक्षक जैन चौधरी अँड कंपनी यांनी ४५ खाती तपासली असून त्यांनी मुदल रक्कम रु. ५२.२७ लाख व व्याज रक्कम रु. १९.७१ लाख निर्लेखनाकरीता 'लॉस असेट' बाबतचे प्रमाणपत्र दिलेले आहे.

(रुपये लाखात)

| अनु. क्र. | खात्यांचा प्रकार   | एकूण खाती | मुदल रक्कम | व्याज रक्कम |
|-----------|--------------------|-----------|------------|-------------|
| १.        | वैयक्तिक कर्ज      | ०६        | ७.९२       | २.६३        |
| २.        | वाहन कर्ज (रिक्शा) | ३९        | ४४.३५      | १७.०८       |
|           | एकूण               | ४५        | ५२.२७      | १९.७१       |

मा. वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या अवलोकनार्थ सादर.





**विषय क्र.१२ :- मा. संचालक मंडळाने शिफारस केल्याप्रमाणे बँकेच्या पोटनियम दुरुस्ती प्रस्तावास मंजूरी देणे.**

**PROPOSED AMENDMENT IN BYE-LAWS**

**PROPOSED AMENDMENT IN BYE – LAWS ON ACCOUNT OF AMENDMENT  
 ACT OF 2022 PERTAINING TO M.C.S. ACT-1960**

| Sr. No. | Bye-laws No.                | Text of existing Bye-law                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Proposed Amendment                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Reason for Amendment                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1       | 4<br>(xvii)<br><br>(xxviii) | <b>DEFINITIONS</b><br>“ Co-operative Bank’ means a co-operative society which undertakes Banking business and registered /deemed to be registered under Maharashtra Cooperative Societies Act and / or licensed or deemed to be licensed under the Banking Regulation Act, 1949 (AACS)<br><br>"Bank" means THE DECCAN MERCHANTS CO-OP BANK LTD; MUMBAI                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>4. DEFINITIONS</b><br>xvii) “Co-operative Bank’ means a State Co-operative bank, a Central Co-operative bank, a Primary Co- operative Bank.<br><br>xxviii) "Bank" means THE KDM CO-OPERATIVE BANK LTD; MUMBAI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Required to Amend in line with section 5(cci) read with section 56 of the Banking Regulation Act, 1949.<br><br>To reflect the Bank's inclusive customer base, broader business vision and align with the evolving branding trend among Urban Co-Operative Banks, it is proposed to rename the Bank as THE KDM CO-OPERATIVE BANK LTD; MUMBAI |
| 2       | 13<br><br>1)<br><br>b)      | <b>CONDITIONS FOR AN ORDINARY MEMBERSHIP</b><br>1) An applicant will be enrolled as on ordinary member upon fulfilling the following conditions if he:<br><br>b) Has paid admission fee of Rs.100/- or as may be stipulated by the Board of Directors from time to time and paid at least value of <b>Ten</b> shares of the Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>13. CONDITIONS FOR AN ORDINARY MEMBERSHIP</b><br>1) An applicant will be enrolled as on ordinary member upon fulfilling the following conditions if he:<br><br>b) Has paid admission fee of Rs.500/- or as may be stipulated by the Board of Directors from time to time and paid at least value of <b>Ten</b> shares of the Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | To increase Bank’s network.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3       | 18<br><br>i)                | <b>Withdrawal and Resignation of a Member:</b><br>i) A member may withdraw or resign his membership after one year and giving at least one month notice in writing and withdraw his share capital with the approval of the Board. The approval shall not be given while such a member is indebted to the Bank either as a borrower or surety. During any co operative year, the aggregate withdrawals shall not be exceeding 10% of the total Paid Up Capital as at 31st March of the preceding year. The money refunded shall be as per the valuation of the share or face value of the share whichever is less as on last preceding financial year. | <b>18. Withdrawal and Resignation of a Member:</b><br>i) A member may withdraw or resign his membership after one year and giving at least one-month notice in writing and withdraw his share capital with the approval of the Board subject to the bank having minimum CRAR as prescribed by RBI from time to time. The approval shall not be given while such a member is indebted to the Bank either as a borrower or surety. During any co-operative year, the aggregate withdrawals shall not be exceeding 10% of the total Paid Up Capital as at 31st March of the preceding year. The money refunded shall be as per the valuation of the share or face value of the share whichever is less as on last preceding financial year. | Pursuant to RBI’s instruction given in Bank’s Inspection Report, amendment is suggested.                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4       | 35<br><br>i)                | <b>Board of Directors</b><br>The Executive management of the Bank shall vest in the hands of Board of Directors depending upon the size of Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>35. Board of Directors</b><br>i) The Executive management of the Bank shall vest in the hands of Board of Directors depending upon the size of Bank.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Required to amend in line with the Banking Laws (Amendment) Act, 2025, (16 of 2025) & extent Reserve bank of India (Urban Co-operative Banks Governance) Directions                                                                                                                                                                         |





| S<br>r.<br>N<br>o. | Size of<br>Bank<br>(Deposit<br>in Cr.) | G<br>e<br>n<br>e<br>r<br>a<br>l | SC<br>/<br>ST | W<br>o<br>m<br>e<br>n | O<br>B<br>C | DTNT<br>/VJNT<br>/SBC | T<br>o<br>t<br>a<br>l |
|--------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                  | Upto<br>Rs.<br>100 Cr.                 | 8                               | 1             | 2                     | 1           | 1                     | 13                    |
| 2                  | Rs. 100<br>Cr. To<br>Rs. 500<br>Cr.    | 10                              | 1             | 2                     | 1           | 1                     | 15                    |
| 3                  | Rs. 500<br>Cr. and<br>above            | 12                              | 1             | 2                     | 1           | 1                     | 17                    |

| S<br>r.<br>N<br>o. | Size of<br>Bank<br>(Deposit<br>in Cr.) | G<br>e<br>n<br>e<br>r<br>a<br>l | SC<br>/<br>ST | W<br>o<br>m<br>e<br>n | O<br>B<br>C | DTNT<br>/VJNT<br>/SBC | T<br>o<br>t<br>a<br>l |
|--------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 1                  | Up to<br>Rs.<br>100.00 Cr.             | 8                               | 1             | 2                     | 1           | 1                     | 13                    |
| 2                  | Above<br>Rs.<br>100.00 Cr.             | 12                              | 1             | 2                     | 1           | 1                     | 17                    |

ii) Bank shall notify two directors as professional Directors out of members of present Board of Directors having suitable banking experience (at Middle / Senior Management Level) or requisite professional qualifications in the fields of Law, accountancy or finance.

In the event non-availability of such professional qualification amongst the elected Directors, Bank shall co-opt two directors from active members of the Bank with suitable Banking experience (at Middle / Senior Management Level) or requisite professional qualifications in the field of Law, Accountancy or Finance.

iii) Bank may nominate functional director as per provision of section 73 AAA of the Act.

**Explanation:**

a) One seat shall be reserved for the active member belonging to SC/ST.

b) One seat shall be reserved for the active member belonging to the Other Backward Class.

c) One seat shall be reserved for the active member belonging to the D-notified tribes (vimukta jatis), Nomadic Types or Special Backward Classes.

**Note:** if no person is elected to any of the above three reserved seats, then such seat or seats shall be entitled to contest the election under sub-section (3) of section 73 B

**ii) (A) Pre-requisites:**

Not less than fifty-one percent of the total number of members of the Board of Directors of a Bank shall consists of persons who-

a) Shall have special knowledge or practical experience in respect of one or more of the following matters, namely:-

- Accountancy,
- Agriculture and rural economy,
- Banking,
- Co-operation,
- Economics,
- Finance,
- Law,
- Small-scale industry,
- Any other matter the special knowledge of, and practical experience in, which would, in the opinion of the Reserve Bank, be useful to the Bank.

Provided that out of the aforesaid number of directors, not less than two shall be persons having special knowledge or practical experience in respect of agriculture and rural economy, co-operation or small-scale industry, and

b) Shall not-

- have substantial interest in, or be connected with, whether as employees, manager, or managing agent-
- any company, not being a company registered under Section 25 of the Companies Act, 1956 (1 of 1956) or
- any firm which carries on any trade, commerce or industry and which, in either case, is not a small-scale industrial concern, or
- be proprietary of any trading, commercial or industrial concern not being a small scale industrial concern.

**(B) Other Pre-requisites:**

i) Bank shall notify two directors as Professional Directors out of members of present Board of Directors having suitable banking experience (at Middle / Senior Management Level) or requisite professional qualifications in the field of Law, Accountancy or Finance.





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

**दि डेक्कन मर्चन्ट्स**  
को-ऑप. बँक लि., मुंबई

**१०९** वा | **वार्षिक**  
**अहवाल**  
२०२५-२०२६

|         |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>In the event non-availability of such professional qualification amongst the elected Directors, Bank shall co-opt two directors from members of the Bank with suitable Banking experience (at Middle / Senior Management Level) or requisite professional qualifications in the field of Law, Accountancy or Finance.</p> <p>iii) Bank may nominate functional director as per the provision of section 73 AAA of the MCS Act.</p> <p>iii) Bank shall accept nomination of 1 representative of the employees, if the Board consists of not more than 11 members and 2 representatives of the employees on the Board, if Board consists of more than 11 members, subject to condition that employees shall be selected by the Union recognized under the Maharashtra Recognition of Trade Union of Prevention of Labour Practices Act 1971, from amongst the employees of Bank.</p> <p><b>Explanation:</b></p> <p>a) One seat shall be reserved for the member belonging to SC/ST.</p> <p>b) One seat shall be reserved for the member belonging to the Other Backward Class.</p> <p>c) One seat shall be reserved for the member belonging to the D-notified tribes (vimukta jatis), Nomadic Types or Special Backward Classes.</p> | <p>To amend the bye-laws in the line with amendment act of 2022 pertaining to M.C.S Act, 1960 and subsequently published in the gazette dated 28 March, 2022 of Maharashtra Govt., classification of members as “Active” and “Inactive” have been deleted.</p> <p>RBI in their Inspection Report has pointed out discrepancy in the Bye-law that there is no provision to include two staff representatives on the Board.</p> <p>To amend the bye-laws in the line with amendment act of 2022 pertaining to M.C.S Act, 1960 and subsequently published in the gazette dated 28 March, 2022 of Maharashtra Govt., classification of members as “Active” and “Inactive” have been deleted.</p> |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
|---------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|------------------|-----------|--------|---|----------------------------|------------|--------|---|-----------------------|------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---|------------------|------------|------------|---|----------------------------|------------|------------|---|-----------------------|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5       | 36                             | <p><b>ELIGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS</b></p> <p>To contest the election of Board of Directors, the member should comply following criteria at the time of nomination.</p> <table><tr><th>Sr. No.</th><th>Bank Category (Deposit in Cr.)</th><th>Minimum Share amt. (in Rs.)</th><th>Minimum Deposit Amt. (in Rs.)</th></tr><tr><td>1</td><td>Upto Rs. 100 Cr.</td><td>5,000 AND</td><td>25,000</td></tr><tr><td>2</td><td>Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr.</td><td>10,000 AND</td><td>50,000</td></tr><tr><td>3</td><td>More than Rs. 500 Cr.</td><td>15,000 AND</td><td>1,00,000</td></tr></table> | Sr. No.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Bank Category (Deposit in Cr.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Minimum Share amt. (in Rs.) | Minimum Deposit Amt. (in Rs.) | 1 | Upto Rs. 100 Cr. | 5,000 AND | 25,000 | 2 | Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr. | 10,000 AND | 50,000 | 3 | More than Rs. 500 Cr. | 15,000 AND | 1,00,000 | <p><b>36. ELIGIBILITY OF BOARD OF DIRECTORS</b></p> <p>To contest the election of Board of Directors, the member should comply following criteria at the time of nomination.</p> <table><tr><th>Sr. No.</th><th>Bank Category (Deposit in Cr.)</th><th>Minimum Share amt. (in Rs.) AND</th><th>Minimum Deposit Amt. (in Rs.)</th></tr><tr><td>1</td><td>Upto Rs. 100 Cr.</td><td>1.00 lakhs</td><td>1.50 Lakhs</td></tr><tr><td>2</td><td>Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr.</td><td>5.00 lakhs</td><td>6.00 Lakhs</td></tr><tr><td>3</td><td>More than Rs. 500 Cr.</td><td>5.00 Lakhs</td><td>6.00 Lakhs</td></tr></table> <p><b>Note:</b> (i) The elected directors shall keep the above deposits for the entire tenure of the board.</p> <p>(ii) The persons contesting from reserve seat under section 738 and 73C shall comply with 50% of the criteria required for general category at the time of nomination.</p> | Sr. No. | Bank Category (Deposit in Cr.) | Minimum Share amt. (in Rs.) AND | Minimum Deposit Amt. (in Rs.) | 1 | Upto Rs. 100 Cr. | 1.00 lakhs | 1.50 Lakhs | 2 | Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr. | 5.00 lakhs | 6.00 Lakhs | 3 | More than Rs. 500 Cr. | 5.00 Lakhs | 6.00 Lakhs | <p>In order to ensure participation of Members in the election of the Board of Directors of the Bank.</p> |
| Sr. No. | Bank Category (Deposit in Cr.) | Minimum Share amt. (in Rs.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Minimum Deposit Amt. (in Rs.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 1       | Upto Rs. 100 Cr.               | 5,000 AND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 25,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 2       | Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr.     | 10,000 AND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 50,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 3       | More than Rs. 500 Cr.          | 15,000 AND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1,00,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| Sr. No. | Bank Category (Deposit in Cr.) | Minimum Share amt. (in Rs.) AND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Minimum Deposit Amt. (in Rs.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 1       | Upto Rs. 100 Cr.               | 1.00 lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1.50 Lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 2       | Rs. 100 Cr. To Rs. 500 Cr.     | 5.00 lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6.00 Lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |
| 3       | More than Rs. 500 Cr.          | 5.00 Lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6.00 Lakhs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                             |                               |   |                  |           |        |   |                            |            |        |   |                       |            |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |                                |                                 |                               |   |                  |            |            |   |                            |            |            |   |                       |            |            |                                                                                                           |





|    |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | 44<br>iii) | <b>Meetings of the Board of Directors</b><br>The Chairman of the Board of Directors shall be the Chairman of the Board and all sub-committees as well as Executive Committee.                                                                                                                                                                                  | <b>44. Meetings of the Board of Directors</b><br>iii) The Chairman of the Board of Directors shall be ordinarily the Chairman of all Sub-committees except Audit Committee & Board of Management and those Sub-committees which are governed under the RBI's rules pertaining to Control & Business Committees.                                                                                                                                               | In IRAR as on 31-03-2025, RBI has taken objection that any member of Board of Director should not be appointed on Business committees and Control Committees at a time. Existing Bye- Law is contradictory to the objection raised by Reserve Bank of India.<br><br>In order to make compliance to the objection raised by Reserve Bank of India, amendment is suggested. |
| 7  | 50<br>i)   | <b>DISPOSAL OF NET PROFIT</b><br>The General Body on the recommendation of the Board may appropriate the net Profit as under:<br>a. To carry not less than 25% of Net Profit to the Reserve Fund.<br>b. To transfer an additional amount not less than 10% of net profit to Reserve Fund for meeting unforeseen losses, subject to availability of Net Profit. | <b>50. DISPOSAL OF NET PROFIT</b><br>i) The General Body on the recommendation of the Board may appropriate the net Profit as under:<br>a. To carry not less than 20% of Net Profit to the Reserve Fund<br>b. To transfer an additional amount not less than 10% of net profit to General Reserve Fund for meeting unforeseen losses, subject to availability of Net Profit                                                                                   | In order to make compliance to the objection raised by Reserve Bank of India in the IRAR as suggested and Pursuant to section 29 of BR Act, 1949.                                                                                                                                                                                                                         |
| 8  | 53<br>c)   | <b>RESERVE FUND</b><br>Bank may utilize an amount from the Reserve Fund for purchase of any assets with the prior permission of The Registrar and as per provisions of the MCS Act & Rules.                                                                                                                                                                    | <b>53. RESERVE FUND</b><br>Where a bank appropriates any sum or sums from the Reserve Fund, it shall, within twenty-one days from the date of such appropriation, report the fact to the Reserve Bank of India explaining the circumstances relating to such appropriation.                                                                                                                                                                                   | Required to amend in line with section 17 of the Banking Regulation Act, 1949.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 9  | 54<br>d)   | <b>DIVIDEND</b><br>Any dividend remaining undrawn for three years after having been declared shall be forfeited and shall be carried to the Reserve Fund of the Bank.                                                                                                                                                                                          | <b>54. DIVIDEND</b><br>Any dividend remaining undrawn for Seven years after having been declared shall be transferred to the Investor Education and Protection Fund (IEPF).<br>Before transferring any unclaimed Dividend to Investor Education and Protection Fund, the bank shall give an individual intimation to the members in respect of whom such unclaimed dividend is being transferred, at least three months before the due date of such transfer. | Required to amend In the line with the section 26 –A of Banking Regulation Act, 1949. And,<br><br>Objection raised by Reserve Bank of India, amendment is suggested.                                                                                                                                                                                                      |
| 10 | 63         | <b>Miscellaneous</b><br>New Addition sub clause K in Bye-law no. 63.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>63. Miscellaneous</b><br>The Bank shall become member of the Maharashtra State Co-op Bank Ltd. and District Central Co-op Bank Ltd. The Bank may be a subscribing member of the following: K. National Urban Co-operative Finance and Development Corporation (NUCFDC)                                                                                                                                                                                     | RBI vide circular No DOR. rec. mrg. 90 /16.20.000/2021- 22 dated March 3, 2022 has approved of buying shares of NUCFDC being Umbrella Organization by Co-op institutions, hence amendment is suggested.                                                                                                                                                                   |





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

**दि डेक्कन मर्चन्टस्**  
को-ऑप. बँक लि., मुंबई

**१०९** वा

**वार्षिक**  
**अहवाल**  
२०२५-२०२६

## \* प्रतिष्ठित सभासद व खातेदार \*

श्री. हिंदूराव शिलीमकर  
श्री. अनिल बाळासाहेब औताडे  
श्री. श्रीप्रकाश छोटेलाल शर्मा  
श्री. अमोल शंकर हरपळे  
श्री. शिवाजी हनुमंत नाले  
श्री. निलेश नाले  
श्री. गणेश काशिनाथ मोरे  
श्री. नरसिंगराव हसाजी साबुनकर  
श्री. दत्तात्रय मारुती लवाटे  
श्री. अरुण फडके  
श्री. राजेंद्र दिगंबर घोसाळकर  
सौ. विशाखा गोवळकर  
श्री. मंगेश बनसोड  
श्री. सुमंगल मोहिते  
श्री. दत्तात्रय गेनूभाऊ हांडे  
श्री. सुनिल दत्त सुर्वे  
श्री. नारायण लवू गावडे  
सौ. मनस्वी नारायण लोरेकर  
सौ. पुष्पा विष्णू आजगांवकर  
श्री. नंदकुमार आत्माराम जाधव  
श्री. दिलीप अजित मुच्छळा  
सौ. उषा गोपाल शेट्टी  
मे. कृष्णा ज्वेलर्स  
श्री. नितीन भारत पांडे  
मे. क्रिनी अंबोट  
श्री. कृष्णा मालापूर  
श्री. हितेश राजल  
श्री. वल्लभ पंडित  
सौ. ललिता खैरे  
श्री. सतीश रासकर  
सौ. संगिता सतीश जोशी  
श्री. रोनक कांतीलाल वोरा  
श्री. दत्तात्रय पिसाळ  
श्री. पंढरीनाथ आव्हाड  
श्री. महेश गुप्ता  
श्री. बाबूशा वाडकर  
श्री. जयवंत काशिनाथ पवार  
श्री. सुनिल महादेव गजरालवाल  
श्री. शांताराम गजानन शेरे  
श्री. शिवाजी हरिश्चंद्र तळेकर  
श्री. अमोल बबनराव ढवळे  
श्री. अजित मारुती खुटवड  
श्री. अशोक हनुमंत मुळीक  
श्री. योगेश नानासाहेब फडके  
श्री. बंडू शिवाजी कुंजीर  
श्री. भारत बाळासाहेब चौखंडे  
श्री. संभाजी वसंत फडतरे  
श्री. नवनाथ सुखदेव धिसरे  
श्री. रविंद्र शंकर लोहकरे  
श्री. भरत मारुतराव वांढेकर  
श्री. संदीप महादेव जाधव

श्री. रविंद्रनाथ रामचंद्र पोटफोडे  
श्री. सदाशिव गुलाब झांबरे  
सौ. छाया अरुण नेरुरकर  
श्री. रामचंद्र यशवंत खेडेकर  
श्री. रघुनाथ बाळासाहेब यादव  
श्री. जालिंदर अनंता काळे  
श्री. अशोक बेल्हेकर  
श्री. जयेश अनिल गरवारे  
सौ. उषा रविंद्र पोटफोडे  
सौ. शैलजा विठ्ठल गुंटक  
श्री. संजय जगन्नाथ निलवर्णा  
श्री. भिका शेवाळे  
श्री. सनिल प्रमोद शिरोडकर  
सौ. कविता कृष्णा परब  
श्री. शंतनू यशवंत शिंदे  
श्री. श्रीधर दत्ताराम जारे  
श्री. चंद्रकांत हरीभाऊ शिंगोटे  
सौ. सुनीता सुधीर जैस्वाल  
श्री. कुंदन भगवान कोरे  
सौ. कोमल किरण शाह  
श्री. दिग्विजय नागेश्वर आचार्य  
श्री. रोहित रमेश धोंगडे  
श्री. इंद्रजीत माणिकराव सानप  
श्री. यशवंत देवधर  
सौ. फाहमिदा हसन खान  
श्री. जयेश तुलसीदास उमरालिया  
श्री. नितेश घाग  
श्री. सुनिल पालेजा  
श्री. अप्पासाहेब रणदिवे  
श्री. ज्ञानेश्वर ओंकार गायकवाड  
श्री. संजय दगडू बावदाणे  
सौ. लतिका कृष्णदेव मोटे  
श्री. दयाशंकर वैश्य  
श्री. आबासाहेब खैरे  
श्री. राजेश रामदास पुजारी  
श्री. किर्ती अविनाश बारवे  
सौ. सुनंदा अण्णा भांडवलकर  
श्री. अतुल बालराम चौधरी  
श्री. कैलास गुलाबराव काळे  
श्री. बाळासाहेब यशवंत बडाडे  
श्री. रोहीदास संभाजी पवार  
श्री. साहेबराव रामभाऊ घुले  
श्री. अजय बाळासाहेब लेंदे  
श्री. विठ्ठल रामचंद्र जगताप  
श्री. सुधाकर बबन जगदाळे  
श्री. गणेश मधुकर झगडे  
श्री. धनंजय विलासराव जगताप  
श्री. राजेंद्र मल्हारी दाभाडे  
श्री. नारायण खळदकर  
सौ. आशा अरुण गवळी  
श्री. प्रदीप बनसोड

श्री. भूषण केशव सावंत  
श्री. सुनिल अभिमन्यू यादव  
श्री. गोरख नारायण फडतरे  
श्री. विलास मोतीराम जाधव  
श्री. प्रविण पांडुरंग लोकरे  
श्री. राजेंद्र श्रीधर पिसाट  
सौ. कविता मुकेश घानेलू  
श्री. हेमंत बाजीराव फडतरे  
श्री. सुभेदार भागेलू सिंग  
श्री. सैयद मुकरम  
श्री. राजेंद्र शिवाजी शिंदे  
सौ. रेवती राजंगम  
श्री. खिमराज लालजी सोनी  
श्री. पांडुरंग बाबू ठोंबरे  
सौ. आशालता सुरेशचंद्र चौधरी  
श्री. कमलेश बचूलाल गुप्ता  
श्री. नितीन प्रभाकर सामेल  
श्री. नरेश शिवराम सुर्वे  
श्री. निखिल क. मेहता  
मे. एस.के. अंग्रोफूड टेक. प्रा. लि.  
श्री. सोहान कांतीलाल खाटीया  
श्री. बाबूराव दहिभाते  
सौ. निर्मिती हिरेन सावला  
श्री. सुनिल पांडुरंग चिले  
सौ. सखूबाई रणदिवे  
श्री. निलकंठ राजम  
सौ. दिव्या राजेंद्र येरझाल  
सौ. सुशिला धनाजी कांबळे  
श्री. संजय प्रल्हाद भूडंगल  
सौ. शैला कैलास डामरे  
श्री. अर्जुन निषाद  
श्री. सतीश कोकणे  
श्री. गणेश वाघुले  
सौ. शितल कुमार जैन  
सौ. रजु मुकेशकुमार चौधरी  
श्री. अरविंद मारुती जाधव  
श्री. तानाजी यादव खटाटे  
सौ. कोमल सिताराम रावडे  
श्री. ज्ञानेश्वर आनंदराव देशमुख  
श्री. दिपक सिताराम घुले  
श्री. अमित दिलीप टकले  
श्री. सुहास सतीश घुले  
सौ. जयश्री नारायण पवार  
श्री. सुभाष चव्हाण  
श्री. नंद धोंडीबा कामथे  
श्री. ज्ञानदेव एकनाथ कामथे  
श्री. गणेश किसन शेंडकर  
श्री. तुषार व्यंकटेश यादव  
श्री. दत्तात्रय सखाराम राऊत  
श्री. रवी जानकीराम वाघमारे  
श्री. वाल्मिक दत्तात्रय जगदाळे

श्री. विलास जयवंत यादव  
श्री. गोरख मारुती सणस  
श्रीमती राजश्री शंकर झेंडे  
श्री. संजय मोतीराम जाधव  
श्री. ओंकार प्रभाकर दांडेकर  
सौ. विजयालक्ष्मी नारायण पाटील  
कु. तन्वी नरेश मिराई  
श्री. अमिन संघवी  
श्री. प्रभाकर शिलधनकर  
श्री. उल्हास व्यंकटेश हेगडे  
श्री. रोहित मणिलाल पटेल  
श्री. संदीप विश्वनाथ घिसारे  
श्री. सुरेश त्रिंबक गाडेकर  
श्री. सुधीर चंद्रकांत जैस्वाल  
श्री. नरेंद्र उत्तम किर्तीकर  
श्री. निलेश जयवंत गवळी  
श्री. मितेश सुर्यकांत गांधी  
सौ. निमिषा दिलीप संधानी  
श्री. नित्यानंद पंढरीनाथ गावकर  
श्री. दिनेश शेटी  
श्री. पद्माकर चापेले  
सौ. सुवर्णा चंद्रकांत पवार  
श्री. किशन श्रीमाळी  
सौ. सत्यभामा दुबे  
श्री. श्रीकृष्ण काविसकर  
सौ. विलासीनी ए. कांबळे  
सौ. तृप्ती मालाया कोठागिरी  
श्री. किरण खोणा  
सौ. कादबरी बोरकर  
श्री. सदाशिव कामठे  
श्री. अजित बोन्हाडे  
श्री. सखाराम श्रीहरी तिडके  
श्री. नवनाथ आशू सातपुते  
श्री. मधुकर गणपत बाजारे  
सौ. अनिता मारुती चव्हाण  
श्री. शामकांत राजहंस काळे  
श्री. सुरेश शंकर ननावरे  
श्री. युवराज बापू रासकर  
श्री. विठ्ठल बबन मेमाणे  
श्री. मच्छिंद्र दामोदर काळे  
श्री. परशुराम दत्तात्रय खेडेकर  
श्री. दत्तात्रय शंकर झेंडे  
सौ. दमयंती विठोबा बोरकर  
श्री. मोहन प्रल्हाद फडतरे  
श्री. सुहास सुरेश जाधव  
श्री. सुरज महादेव कामथे  
श्री. दिपक भाऊसाहेब उरसळ  
श्री. निलेश तुळशीराम भापकर  
श्री. सुभाष नहीरे  
श्री. निलेशभाई गाला  
श्री. संदीप पवार

श्री. कालूराम तात्याबा गरुड  
सौ. उज्वला शिवाजी नाले  
श्री. वृंदावन वाणी  
श्री. उदय श्रीकृष्ण भोळे  
सौ. रजनी नरेश मिराई  
श्री. मोहन चंद्रकांत रेले  
सौ. सुहासिनी वसंत रांगणेकर  
श्री. सुशांत साळवे  
श्री. राजेंद्र पवळे  
मे. टेकासीस्ट, प्रो. श्री. विजय दत्ताराम सप्रे  
श्री. चंद्रकांत खानविलकर  
श्री. शामकांत मणीनाथ ढेरंगे  
श्री. राजेश हरिश्चंद्र माने  
श्री. संतोष सुरेश मयेकर  
श्री. विजय जगन्नाथ कांबळे  
श्री. निलेश बाळकृष्ण वागाल  
सौ. रविमाला भाविक पटेल  
श्री. अहमद अब्दुला शेख  
सौ. संगीता विनोद नंदू  
मे. आदर्श गोल्ड  
श्री. किशोर चौधरी  
श्री. जटाशंकर यादव  
श्री. सुनिल सालसिंगीकर  
श्री. किशोर अजमेरा  
श्री. शामसुंदर भाटिया  
श्री. गणेश पाठारे  
श्री. राकेश आनंद मायना  
सौ. सिध्दी जितेंद्र बारासकर  
श्री. राजेंद्र रासकर  
श्री. दुर्गेश घरत  
श्री. कानिफनाथ शिंगाडे  
श्री. निलेश रमनीकलाल दोशी  
सौ. संजना संतोष ऊरणकर  
श्री. जहांगिर गुलाब शेख  
श्री. बाळासाहेब नारायण घुले  
श्री. अंकुश सदाशिव बारगल  
श्री. शुभम दत्तात्रय शितोळे  
श्री. आबासाहेब दिनकर काळभोर  
श्री. गणेश रामचंद्र मोरे  
श्री. मनोहर नामदेव खळदकर  
श्री. अमोल दत्तात्रय कामथे  
श्री. भिकन शंकर खटाटे  
श्री. विनायक रामचंद्र झेंडे  
श्रीमती वत्सला जगन्नाथ कामथे  
श्री. वसंत रामचंद्र चिंबळकर  
श्री. अल्ताफ हसनभाई तांबोळी  
श्री. अविनाश किसन हिवरकर  
श्री. मुबारक करीमभाई शेख  
श्री. संजय निवृत्ती खळदकर

तसचे आमचे सर्व सभासद, कर्जदार, खातेदार, हितचिंतक, अधिकारी व कर्मचारी वर्ग यांचे जे मोलाचे सहकार्य  
आम्हाला लाभले त्याबद्दल त्यांचे संचालक मंडळाच्या वतीने आम्ही आभार मानतो आणि यापुढे या सर्वांचा बँकेच्या  
प्रगतीत असाच सक्रिय सहभाग लाभत राहिल, अशी खात्री बाळगतो.

श्री. काशिनाथ दिनकर मोरे  
अध्यक्ष





॥ असमर्थास समर्थ करणे ॥

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

१०९ वा

वार्षिक  
अहवाल  
२०२५-२०२६

श्री. किशोर घोलबा, महाव्यवस्थापक

श्री. प्रमोद कर्नाड, व्यवस्थापकीय संचालक

**मुख्य कार्यालय**

२१७, राजा राममोहन रॉय रोड, गिरगांव, मुंबई-४०० ००४.  
दूरध्वनी : २३८९ १२३३, २३८५ ४९९४  
: २८८५ १८९९, २३८५ ४९४७  
: २३८९ १२४४, २३८५ ६९२९  
E-Mail : ho@deccan.bank.in

www.deccan.bank.in

**मध्यवर्ती कार्यालय**

१/१३-१४, गणानाथ को-ऑप. हाऊसिंग सोसायटी लि.,  
सेनापती बापट मार्ग, दादर (प.) रेल्वे स्टेशनसमोर, दादर, मुंबई ४०० ०२८.  
दूरध्वनी : २४२२ ३११६, २४३१ ५०५०  
E-Mail : co@deccan.bank.in

**शाखा****शाखा व्यवस्थापक****गिरगांव****श्री. अजय मालुसरे**

२१७, राजा राममोहन रॉय रोड, गिरगांव,  
मुंबई-४०० ००४. (सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित)  
दूरध्वनी : २३८६ ६३३९, २३८९ १५९५  
E-mail : girgaum@deccan.bank.in

**शाखा****शाखा व्यवस्थापक****दादर****सौ. सुप्रिया शिंदे**

गाळा क्र.१, बिल्डिंग क्र.३, अमी झरना बिल्डिंग, एस. व्ही.  
रोड, दादर (प.), मुंबई - ४०००६८.  
(सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित) दूरध्वनी : ९१३६७२७०९९  
E-mail : dahisar@deccan.bank.in

**दादर (फ्रँकिंग सुविधेसह)****श्री. विपीन खेडकर**

बिस्मिल्ला बिल्डींग, १ ला माळा, रानडे रोड, दादर (प.), मुंबई  
४०० ०२८. दूरध्वनी : २४२२ १७३५, २४३८ ४८८९  
E-mail : dadar@deccan.bank.in

**घाटकोपर (पू.)****सौ. शितल बामुगडे**

शॉप क.३. बिल्डिंग क.४. ९० फिट रोड, नम्रताशिल सहकारी  
गृहनिर्माण संस्था मर्यादित, पंतनगर, घाटकोपर (पू.),  
मुंबई ४०० ०७५. दूरध्वनी: ९१५२६५७२९९  
E-mail : ghatkopare@deccan.bank.in

**भायखळा (फ्रँकिंग सुविधेसह)****सौ. जयश्री गायकवाड**

१५४-१६४ ए, भीमा सदन, डॉ. आंबेडकर रोड,  
भायखळा पूर्व, मुंबई-४०० ०२७. दूरध्वनी ९०७६३६८८५७  
E-mail : byculla@deccan.bank.in

**वाशी, नवी मुंबई****श्री. तुषार दिवेकर**

१/२, निर्यातदार बिल्डींग न. २, ए.पी.एम.सी. भाजीपाला  
मार्केट, सेक्टर नं. १९, वाशी, नवी मुंबई-४०० ७०५  
दूरध्वनी : ७५०६४५६०८३  
E-mail : vashi@deccan.bank.in

**घाटकोपर (प.)****श्री. आनंद सावंत**

निलकंठ आनंद अपार्टमेंट, महात्मा गांधी रोड,  
घाटकोपर(प.), मुंबई - ८६. (सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित)  
दूरध्वनी : २५१६ ५८७०, ८८५०६१३०३९  
E-mail : ghatkoparw@deccan.bank.in

**ठाणे (फ्रँकिंग सुविधेसह)****सौ. कल्पना गौर**

दुकान नं. ३/४. सदच्छा अपार्टमेंट, गोकुळनगर, एल.बी.एस.  
मार्ग, ठाणे, मुंबई-४०० ६०१ (सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित)  
दूरध्वनी : ७५०६५१६०९३  
E-mail : thanew@deccan.bank.in

**गोरेगांव****सौ. श्रुती यादव**

१/७. जयकर स्मृती, आरे रोड, गोरेगांव (प.),  
मुंबई - ४०० ०६२.  
दूरध्वनी : ९८६९४३४५०६  
E-mail : goregaon@deccan.bank.in

**खारघर****सौ. अपर्णा वडके**

गाळा क्र.१. महावीर श्रद्धा सेक्टर क्र. ७, केंद्रीय विहार मेट्रो  
स्टेशन समोर, खारघर, नवी मुंबई - ४१० २१०.  
(सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित) दूरध्वनी : ९१३६०२५२६७  
E-mail : kharghar@deccan.bank.in

**बोरीवली****श्री. प्रसाद सोनावणे**

कांदिवली हॅपी होम्स, अपार्टमेंट को-ऑप. हौ. सो. लि., जे.बी.  
खोत शाळेजवळ, साईबाबा नगर, बोरीवली (प.), मुंबई - ९२.  
(सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित) दूरध्वनी : ७५०६४८४९८९/९१३७८६१९८४  
E-mail : borivali@deccan.bank.in

**हडपसर-पुणे शाखा****सौ. उषा दिवेकर**

प्लॉट नं.१ आणि २, १ ला माळा. ऋतुजा रेसिडन्सी, मांजरी  
रोड, बी. के. नगर, ए. एम कॉलेज, विठ्ठल नगर, सासवड पुणे  
शाखा, हडपसर, पुणे ४११०२८. दूरध्वनी : ७०२०९१८८५१  
E-mail : hadapsar@deccan.bank.in

**सासवड-पुणे शाखा (सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित)****श्री. तुषार पवार**

प्लॉट नं.६२, सर्व्हे नं.६१९/२/२ए/२/२/१, यशश्री बिल्डिंग, हाडको रोड सासवड, ता. पुरंदर,  
जि.पुणे ४१२ ३०९. (सेफ डिपॉझिट लॉकर्स सहित) दूरध्वनी : ९३७२४५१९६८  
E-mail : saswad@deccan.bank.in

सर्व शाखा रविवारी तसेच महिन्याच्या दुसऱ्या व चौथ्या शनिवारी बंद राहतील.





असमर्थास समर्थ करणे

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

बँकेच्या विविध शाखांना त्यांनी केलेल्या कर्जवसुली, ठेव संकलन, नफा-वृद्धी अशा विविध कामगिरीबाबत वार्षिक पुरस्कार देऊन सन्मान केलेल्या प्रसंगाची क्षणचित्रे.



सासवड शाखा



हडपसर शाखा



दहिसर शाखा



गिरगांव शाखा



घाटकोपर (पश्चिम) शाखा



भायखळा शाखा



दादर शाखा



घाटकोपर (पूर्व) शाखा



खारघर शाखा



गोरेगांव शाखा





# दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप. बँक लि., मुंबई

सासवड यथे श्री. संतश्रेष्ठ ज्ञानेश्वर महाराज पालखी सोहळयाप्रसंगी दि डेक्कन मर्चन्टस् को-ऑप बँक लि., मुंबई यांच्या वतीने वारकरी भक्तजनांसाठी मोफत चिक्की व पाणी वाटप आयोजित केलेले होते. सदर कार्यक्रमासाठी संतश्रेष्ठ ज्ञानेश्वर महाराज यांचे अश्वाचे मालक उर्जितसिंह शितोळे सरकार व महादजी उर्जितसिंह शितोळे सरकार हे खास उपस्थित होते. त्यांचा सन्मान बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. काशिनाथ दि. मोरे व बँकेचे मा. उपाध्यक्ष श्री. दीपकजी सावंत यांच्या वतीने करण्यात आला. तसेच कार्यक्रमासाठी मा. अध्यक्ष व मा. उपाध्यक्ष यांचेसह संचालक श्री. दयानंद फडतरे, संचालिका सौ. नम्रता मोरे, हडपसर शाखेचे सल्लागार श्री. राजेंद्र घुले, श्री. देविदास कामटे सभापती, पंचायत समिती-पुंरंदर, श्री. विठ्ठल मोकाशी सभापती नीरा कृषी उत्पन्न बाजार समिती, श्री. नारायण काका जाधवराव, श्री. डॉ. संभाजी जराडे व सौ. मोनाली ताई जराडे हे मान्यवरही उपस्थित होते.







असमर्थास समर्थ करणे

# दि डेक्कन मर्चन्ट्स को-ऑप. बँक लि., मुंबई

बँकेच्या दि. १७/०८/२०२५ रोजी झालेल्या १०८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेतील मान्यवरांच्या सत्काराची व सभेची काही क्षणचित्रे.



१०९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२०२६





## हार्दिक अभिनंदन

बँकेचे मा. अध्यक्ष श्री. काशिनाथ दिनकर मोरे यांना मे. इव्हेंटलिस्ट व नॅफ्कब्, नवी दिल्ली यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत सन २०२४-२०२५ चा 'सर्वोत्कृष्ट अध्यक्ष' हा प्रतिष्ठित पुरस्कार प्राप्त झाला. त्या पाठोपाठ मे. अॅक्मे इन्फोमेडिया व नॅफ्कब्, नवी दिल्ली आयोजित तिसऱ्या राष्ट्रीय नागरी सहकारी बँकांच्या संमेलनात पुनश्च: त्यांना सन २०२५-२०२६ कालावधीसाठी 'बेस्ट चेअरमन ऑफ द इयर' हा सन्मान प्राप्त झाला, याबद्दल मा. अध्यक्ष यांचे हार्दिक अभिनंदन !



आपल्या बँकेचे मा. उपाध्यक्ष श्री. दिपक कल्याणराव सावंत हे मीरा-भाईंदर महानगरपालिका, जिल्हा ठाणे निवडणुकीत 'नगरसेवक' म्हणून भरघोस मतांनी निवडून आले. त्यापाठोपाठ त्यांची 'स्थायी समिती सदस्य' म्हणून नियुक्ती झाली, याबद्दल मा. उपाध्यक्ष यांचे हार्दिक अभिनंदन !



आपल्या बँकेचे मा. व्यवस्थापकीय संचालक श्री. प्रमोद कर्नाड यांना मे. इव्हेंटलिस्ट व नॅफ्कब्, नवी दिल्ली यांच्या संयुक्त विद्यमाने आयोजित करणेत आलेल्या राष्ट्रीय परिषदेत सन २०२४ -२०२५ चा 'बँकिंग स्टॉलवर्ट लाईफटाईम अचिव्हमेंट अवॉर्ड २०२५' हा पुरस्कार प्राप्त झाला. त्यापाठोपाठ मे. अॅक्मे इन्फोमेडिया व नॅफ्कब्, नवी दिल्ली आयोजित तिसऱ्या राष्ट्रीय नागरी सहकारी बँकांच्या संमेलनात 'बेस्ट मॅनेजिंग डायरेक्टर ऑफ द इयर' हा सन्मान प्राप्त झाला. याबद्दल मा. व्यवस्थापकीय संचालक यांचे हार्दिक अभिनंदन !



From,  
**THE DECCAN MERCHANTS CO-OP.  
BANK LTD., MUMBAI**

217, Raja Rammohan Roy Road,  
Girgaum, Mumbai - 400 004.

If not delivered please return to above address

To,

BOOK POST