

Schedule 1 – Capital

अ.क्र.	अधिकृत भागभांडवल	Particulars	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
I	वैयक्तीक फर्मस, कंपनी व इतर	Individuals	188274560.00	180907385.00
II	महाराष्ट्र राज्य सरकार	State Government	0.00	0.00
III	इतर	Others	0.00	0.00
	भागभांडवल	Capital	188274560.00	180907385.00
		Less: Calls unpaid Add: Forfeited shares		

Schedule 2 - Reserves and Surplus

अ.क्र.	विवरण	Particulars	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
I	वैधानिक राखीव निधी	STATUTORY RESERVE FUND	175266175.73	171685753.21
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	171685753.21	169899116.07
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	3580422.52	1787012.14
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	375.00
II	ईमारत निधी	BUILDING FUND	25115031.15	24981714.15
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	24981714.15	24981714.15
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	133317	0.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
III	लाभांश समानता निधी	DIVIDEND EQUALISATION FUND	512291.00	512291.00
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	512291.00	397704.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	114587.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
IV	संशयित व बुडीत कर्ज निधी	BAD & DOUBTFUL DEBT RESERVE	209374162.19	221874162.19
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	221874162.19	221874162.19
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	36366313.00	52620747.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	48866313.00	52620747.00
V	गुंतवणूक घसारा निधी	INVESTMENT DEPRICIATION RESER	18513010.00	5613010.00
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	5613010.00	5613010.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	12900000.00	0.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
VI	विशेष निधी (जोखीम तरतुद)	Risk Provision (Special Reserve)	2990340.95	2990340.95
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	2990340.95	2974209.95
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	16131.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
VII	बँक विकास निधी	BANK DEVELOPMENT FUND	225444.47	157943.47
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	157943.47	195150.47
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	127161.00	57293.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	59660.00	94500.00
VIII	धर्मदाय निधी	CHARITY FUND	2315733.09	2188572.09
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	2188572.09	2131279.09
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	127161.00	57293.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
IX	शाखा उद्घाटन खर्च निधी	BRANCH INAUGURATION FUND	469559.00	469559.00
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	469559.00	469559.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	0.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
X	सभासद कल्याण निधी	MEMBER WELFARE FUND	141970.95	47809.95
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	47809.95	2516.95
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	127161.00	57293.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	33000.00	12000.00
XI	निवडणूक निधी	ELECTION FUND	2207695.00	1707695.00
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	1707695.00	1707695.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	500000.00	500000.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00



Schedule 2

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
XII	कर्मचारी कल्याण निधी	EMPLOYEE WELFARE FUND	135961.95	8800.95
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	8800.95	148507.95
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	127161.00	57293.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	197000.00
XIII	उत्पादक कर्जावरील अनुषंगीक निधी	CONTINGENT PROV.AG.STAN.ASSETS	13032305.03	13032305.03
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	13032305.03	12971305.03
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	61000.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
XIV	गुंतवणूक वाढ घट	INVESTMENT FLUCTUATION FUND	39110495.64	39110495.64
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	39110495.64	36230184.64
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	2880311.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
XV	पुनर्मूल्यांकन राखीव निधी	REVALUATION RESERVE	105119780.80	106458569.80
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	106458569.80	110667359.80
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	0.00	173842.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	1338789.00	4382632.00
XVI	सभासद प्रशिक्षण निधी	MEMBERS TRAINING FUND	6578932.37	6510904.37
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	6510904.37	6802641.37
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	635805.00	286467.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	567777.00	578204.00
XVII	तांत्रिक विकास निधी	TECHNICAL DEVELOPMENT FUND	9133200.94	8497395.94
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	8497395.94	8210928.94
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	635805.00	286467.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
XVIII	सामाजिक कल्याण निधी	SOCIAL WELFARE FUND	127161.00	0.00
	सुरुवातीची शिल्लक	Opening Balance	0.00	0.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील जमा	Additions during the year	127161.00	0.00
	वजा : आर्थिक वर्षातील घट	Deductions during the year	0.00	0.00
XIX	नफा-तोटा खाते शिल्लक	Balance in Profit and Loss Account	10252977.36	12716089.52
		Total (I, II, III to XIX)	620622228.62	618563412.26

Schedule 3 – Deposits

अ.क्र.	ठेवी	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
A.I.	अ. चालु ठेवी	Demand deposits (Current a/cs)	314396939.02	249577804.60
	१) वैयक्तीक ठेव	a) Individuals	261358339.36	205843608.98
	२) सहकारी संस्था	b) Societies	52279795.67	42689183.91
	३) क्रेडीट बॅलन्स इन कॅश क्रेडीट लोन	c) Credit Balance in C.C.Limits	758803.99	1045011.71
II.	ब. बचत ठेवी	Savings Bank Deposits	1877767350.13	1935027514.98
	१) वैयक्तीक ठेव	a) Individuals	1873714001.34	1932435182.96
	२) सहकारी संस्था	b) Societies	4053348.79	2592332.02
III.	क. मुदती व संचित ठेवी	Term Deposits	2869952107.71	2636564059.70
	१) वैयक्तीक ठेव	a) Individuals	2714388770.71	2525628315.02
	२) सहकारी संस्था	b) Societies	155563337.00	110935744.68
	एकुण ठेवी (अ,ब,क)	Total Deposits (I, II and III)	5062116396.86	4821169379.28
B.	१. भारतातील शाखांमधील ठेवी	i) Deposits of branches in India	0.00	0.00
	२. भारताबाहेरील ठेवी	(ii) Deposits of branches outside India	0.00	0.00
	एकुण ठेवी	Total	5062116396.86	4821169379.28



Schedule 4 – Borrowings

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
I.	भारतातील घेतलेली कर्जे	Borrowings in India	30051358.41	0.00
	अ. भारतीय रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया	(a) Reserve Bank of India	0.00	0.00
	ब. इतर बँका (नागपूर नागरी को-ऑप.बँक नागपूर)	(b) Other banks(Nagpur Nagari Sah.Co-Op Bank,Nagpur)	30051358.41	0.00
	क. इतर संस्था	(c) Other institutions and agencies	0.00	0.00

Schedule 5 - Other Liabilities and Provisions

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
I	देय बिले	Bills payable	0.00	0.00
II	आंतर शाखा अॅडजस्टमेंट (निव्वळ)	Inter-office adjustment (net)	2294065.00	0.00
III	ठेवीवर देणे व्याज	interest accrued	9189518.00	13912339.00
IV	थकीत देणे व्याज	O.D.INTEREST RESERVE	176846331.66	192403282.98
V	इतर देणी व तरतुदी	Others (including provisions)	222910095.83	215566701.59
	ड्राफ्ट देणे	a) D.D.Payable	3231872.22	4795910.60
	पे ऑर्डर पेयेबल	b) Pay Order Payable	363147.75	372992.75
	अनिश्चितता (कॅश सस्पेन्स रक्कम)	c) Cash Suspense	140400.00	128200.00
	इतर देणे	d) Sundries (Other Payable)	18255045.50	14647066.73
	प्रवास भत्ता देणे	e) T.A.Bill Payable	132126.00	106571.00
	अंकेक्षण शुल्क देणे	f) Audit Fee Payable	4437731.00	3874685.00
	क्लिरिंग सस्पेन्स	g) Clearing Suspense	0.00	0.00
	मुदत बाहय डी.डी. पेयेबल	h) Stale D.D.Payable	5252151.02	5252151.02
	कर्मचारी उपदान निधी प्रीमियम	i) Gratuity Premium	0.00	6060930.00
	एटीएम कॅश सस्पेन्स	j) ATM Cash Suspense	10900.00	10900.00
	पीएफ पेयेबल (कमीशनर)	k) P.F.Payable to Commissioner	2207652.00	2074778.00
	एल.आय.सी. पेयेबल	l) L.I.C.Payable	133988.00	157277.00
	जी.एस.एल.आय. पेयेबल	m) G.S.L.I.Payable	27485.00	29785.00
	व्यवसाय कर	n) Professional Tax Payable	36600.00	39600.00
	अर्जित रजा निधी देय तरतुद	o) Leave Encashment Payble	8049714.00	0.00
	प्रिपेड कलेक्शन नित्य निधी अभिकर्ता	p) Pigmy Agent prepaid collection	836364.22	846755.32
	टीडीएस पेयेबल (शाखांचे)	r) TDS Payable (Branches)	150700.00	799555.00
	आयकर देणे तरतुद	s) Provsion for Income Tax	5142222.00	8436000.00
	कोर्ट स्टॅम्प पेयेबल	t) Court stamp payable	3100.00	2500.00
	आर.आर.सी. सरचार्ज पेयेबल	u) R.R.C. surcharge Payable	32505.00	26620.00
	उपदान देय निधी (कर्मचारी)	u) Gratuity Payable to Emp	92021181.00	94221295.00
	टीडीएस पेयेबल	w) TDS Payable	1206974.00	833753.00
	अर्जित रजा देय निधी (कर्मचारी)	x) Leave Encashment fund payable to Emp	61127770.00	66920894.00
	डिफ फंड देणे (नेट)	y) Deaf Contigent Liability net	37716.00	37716.00
	डिफ रक्कम रिमेटन्स	z) Deaf Amount Remitince	7736260.79	2695776.83
	टीडीएस पेयेबल (कॅश विड्रॉल)	za) TDS PAYABLE CASH WITHDRAWAL	542522.00	349114.00
	जीएसटी देणे	zb) Output SGST/CGST A/C	784357.03	845875.34
	लाभांश पेयेबल	zc) Dividend Payable	3598171.80	0.00
	स्थगिती कर दायित्व	zd) Deffered Tax Liability	4000000.00	2000000.00
	दंडात्मक शुल्क पेयेबल	w) Penal Charges Payable	3411439.50	0.00
	एकुण	Total	411240010.49	421882323.57

Schedule 6 - Cash and Balances with Reserve Bank of India

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
	रिझर्व शिल्लक	Cash in hand	74726778.91	70248355.49
II	आरबीआय कडे चालु खात्यावरील शिल्लक	Balances with Reserve Bank of India	150000.00	150000.00
	अ) चालु ठेव खाता	(a) in Current Account	150000.00	150000.00
	ब) इतर ठेव	(b) in Other Accounts	0.00	0.00
	एकुण (I व II)	Total (I and II)	74876778.91	70398355.49

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

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
I	भारतातील	In India		
	१. इतर बँकेतील ठेव बाकी	(i) Balances with banks	551575629.04	750233150.71
	अ) चालु ठेव खाता	(a) in Current Accounts	163021482.04	208724609.71
	ब) इतर ठेव	(b) in Other Deposit Accounts	388554147.00	541508541.00
	२. मनी एट कॉल अँड शार्ट नोटीस	(ii) Money at call and short notice	0.00	0.00
		(a) with banks	0.00	0.00
		(b) with other institutions	0.00	0.00
	एकुण	Total (i and ii)	551575629.04	750233150.71
II	भारताबाहेरील	Outside India		
	अ) चालु ठेव खाता	(i) in Current Accounts	0.00	0.00
	ब) इतर ठेव	(ii) in Other Deposit Accounts	0.00	0.00
	क) मनी एट कॉल अँड शार्ट नोटीस	(iii) Money at call and short notices	0.00	0.00
	एकुण	Total (i, ii and iii)	0.00	0.00
	एकुण (I व II)	Grand Total (I and II)	551575629.04	750233150.71

Schedule 8 – Investments

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
	भारतामधील गुंतवणूक	I. Investments in India in		
१	सरकारी (केद्र व राज्य) कर्ज रोख्यांमध्ये	(i) Government securities	1664300272.00	1751681908.00
२	इतर विश्वस्त कर्ज रोख्यांमध्ये	(ii) Other approved securities	0.00	0.00
३	सहकारी व इतर संस्थांचे भाग	(iii) Shares	73010.00	73010.00
४	बॉन्ड्स ऑफ पब्लिक सेक्टर अँड रेटीफिकेशन	(iv) Debentures and Bonds	100750000.00	0.00
५	इतर (कमर्शियल पेपर्स, म्युच्युअल फंड)	(v) Associates	0.00	0.00
६	इतर	(vi) Others (to be specified)	0.00	0.00
	एकुण	TOTAL	1765123282.00	1751754918.00
	भारतामधील गुंतवणूक	III. Investments in India	1760000000.00	1740000000.00
१	सरकारी कर्ज रोख्यांचे दर्शनी मूल्य	Gross value of investments	1760000000.00	1740000000.00
२	गुंतवणूक घसारा साठी एकुण तरतुद	Aggregate of provisions for depreciation	0.00	0.00
३	निव्वळ गुंतवणूक	Net investment	0.00	0.00

Schedule 9 - Advances

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2025	As on 31-3-2025
१	विले खरेदी/डिस्काऊंटिंग	A. (i) Bills purchased and discounted	0.00	0.00
२	कॅश क्रेडीट, ओव्हरड्राफ्ट्स आणि मागणी करताच करावयाची कर्जे	(ii) Cash credits, overdrafts and loans repayable on demand	1301777262.34	1041557004.12
३	मुदती कर्ज	(iii) Term loans	1993787071.87	1835552672.80
	अ. अल्प मुदती कर्ज	A. SHORT TERM LOANS	239128618.77	178741788.65
	ब. मध्यम मुदती कर्ज	B. MEDIUM TERM LOAN	915846977.76	798997730.40
	क. दीर्घ मुदती कर्ज	C. LONG TERM LOAN	838811475.34	857813153.75
	एकुण (१, २ व ३)	Total (i, ii and iii)	3295564334.21	2877109676.92

Schedule 10 - Fixed Assets

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
१	जमीन व ईमारत	I. Premises		
	आरंभीची शिल्लक (दि. ३१ मार्च)	31st March of the preceding Year	110559956.00	112107969.00
	अधिक : आर्थिक वर्षातील वाढ	Additions during the year	2074020.00	3203542.00
	वजा : घसारा/विक्री	Deductions during the year	2313048.00	4751555.00
	शिल्लक बाकी	Depreciation to date	110320928.00	110559956.00
२	इतर मालमत्ता (फर्निचर व फिक्शर्स)	II. Other Fixed Assets (including furniture and fixtures)		
	आरंभीची शिल्लक (दि. ३१ मार्च)	31st March of the preceding Year	28761609.44	18963336.03
	अधिक : आर्थिक वर्षातील वाढ	Additions during the year	41203617.20	19121908.74
	वजा : घसारा/विक्री	Deductions during the year	12982942.38	9302735.33
	शिल्लक बाकी	Depreciation to date	56982284.26	28761609.44
	एकुण (१ व २)	TOTAL (I & II)	167303212.26	139321565.44

Schedule 11 -Other Assets

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
१	आंतर शाखा अडजस्टमेन्ट (निव्वळ)	I. Inter-office adjustments (net)	0.00	1105444.50
२	कर्ज व गुंतवणुकीवरील घेणे व्याज	II. Interest accrued(Loan & Investment)	96125261.38	76587900.00
३	आयकर अग्रिम व टीडीएस	III. Tax paid in advance/tax deducted at source	0.00	0.00
४	स्टेशनरी व स्टॅम्प	IV. Stationery and stamps	4797522.11	4065236.27
५	गैर-बँकींग मालमत्ता	V. Non-banking assets acquired in satisfaction of	0.00	0.00
६	थकीत घेणे व्याज	VI. O.D.INTEREST RECEIVABLE	176846331.66	192403382.98
७	इतर घेणे	VII. Others *	165021971.77	168747404.82
	१. पोस्टेज	a) Postage	7883.00	11114.00
	२. कोर्ट स्टॅम्प	b) Court Stamp	524635.00	278325.00
	३. लायब्ररी	d) Library Books	237.00	237.00
	४. टेलीफोन अमानत ठेव	e) Post & Telegraph Deposits	44022.00	45862.00
	५. विद्युत अमानत ठेव	f) Meter Deposit with M.S.E.B.	331505.20	324272.06
	६. कर्मचारी अग्रिम (सन व धान्य अग्रिम)	g) Advances to Staff (Festival+Grain)	2055540.00	2140405.00
	७. अग्रिम आयकर लिटीगेशन	h) Advance Paid I.T. Litigation	2880616.00	2880616.00
	८. बँक परपज अग्रिम	i) Bank Purpose Advance	165560.00	64599.00
	९. डी.डी.रिसीवेबल	ii) D.D.Reivable	500000.00	0.00
	१०. ईमारत मालक सुरक्षा ठेव	j) Security Depo with Land Lord	895200.00	651200.00
	११. इतर घेणे	k) Other Receivable	943850.27	1108229.16
	१२. अग्रिम कार्यालय भाडे	p) Advance Rent Paid	22683.00	23155.00
	१३. एलआयसा कडून घेणे उपदान नव्या (कर्मचारी)	s) Grauity Fund Receivable by lic	92021181.00	94221295.00
	१४. एलआयसा कडून आजत रजा घेणे नव्या (कर्मचारी)	t) Leave Encashment fund Receivable by LIC	61127770.00	66920894.00
	१५. डिफ रक्कम पेमेन्ट	v) Deaf Claim Payment	89849.80	77201.60
	१६. दंडात्मक शुल्क रिसीवेबल	w) PENAL CHARGES RECEIVABLE	3411439.50	0.00
	१७.इनपुट जीएसटी (आरसीएम व एफसीएम)	X. Input GST(RCM+FCM)	15070231.04	10795464.98
	एकुण	Total	457861317.96	453704833.55

Schedule 12 - Contingent Liabilities

अ.क्र.	विवरण	PARTICULARS	As on 31-3-2026	As on 31-3-2025
१	कर्ज म्हणून मान्य न झालेले क्लेम्स	Claims against the bank not acknowledged as debts	0.00	0.00
२	गुंतवणूक दायीत्वापोटी अंशतः देय रक्कम	Liability for partly paid investments	0.00	0.00
३	परकीय चलन करार	Liability on account of outstanding forward exchange contracts	0.00	0.00
४	हमीपत्र	Guarantees given on behalf of constituents	250000.00	240000.00
	१. भारतामध्ये	(a) In India	250000.00	240000.00
	२. भारताबाहेरील	(b) Outside India	0.00	0.00
५	स्विकृती, समर्थन आणि इतर दायित्वे	Acceptances, endorsements and other obligations	0.00	0.00
६	डिफ संभवनीय देयता	Other items for which the bank is contingently liable(Deaf+I.T.Litigation)	48093769.02	40795224.93
	एकुण	Total	48343769.02	41035224.93

