



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप बँक लि., तासगांव

प्रधान कार्यालय - गुरुवार पेठ, तासगांव, जि. सांगली

website : [www.tasgaon.bank.in](http://www.tasgaon.bank.in)



२०२२-२३

दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक्स् असोसिएशन लि., मुंबई  
यांचे मार्फत दिला जाणारा कै. वसंतदादा पाटील  
उत्कृष्ट नागरी सह. बँक पुरस्काराने सन्मानित पुणे  
विभागातून एकेमेव बँक आपली बँक



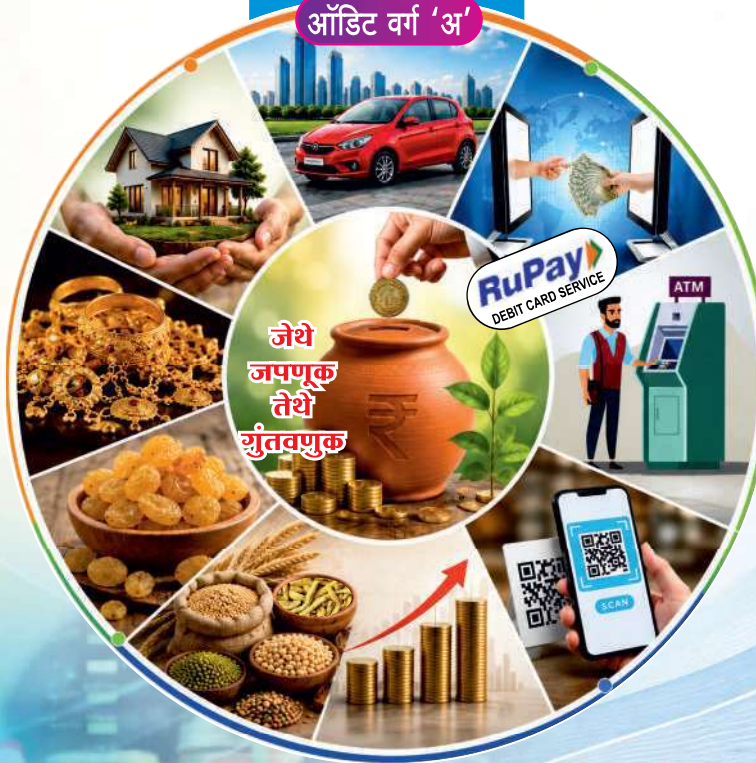
२०२३-२४

९९ वा

वार्षिक अहवाल

सन २०२५-२६

ऑडिट वर्ग 'अ'



## विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. कुमार रा. शेते  
चेअरमन



श्री. अनिल गुं. कुते  
व्हा. चेअरमन



श्री. महेश्वर म. हिंगमिरे  
संचालक



श्री. सदाशिव बा. शेते  
संचालक



श्री. अरुण प. पाटील  
संचालक



श्री. विनय मु. शेते  
संचालक



श्री. उदय तु. वाटकर  
संचालक



श्री. धोंडीराम खा. सावंत  
संचालक



श्री. रामशेत आ. शेते  
संचालक



श्री. राजेंद्र ना. माळी  
संचालक



श्री. सौरभ रा. हिंगमिरे  
संचालक



श्री. उदय गो. डफळापूरकर (सी.ए.)  
तज्ञ स्वीकृत संचालक



अॅड. श्री. आशिष अ. अडगळे  
तज्ञ स्वीकृत संचालक



श्रीमती सविता स. पैलवान  
महिला संचालिका



सौ. उमा कै. हिंगमिरे  
महिला संचालिका



श्रीकांत स. कुलकर्णी  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी  
(१८जून २०२६ पर्यंत)

## व्यवस्थापन मंडळ सदस्य



श्री. रविंद्र विश्वनाथ देवधर



श्री. अवधूत जगन्नाथ गडकर

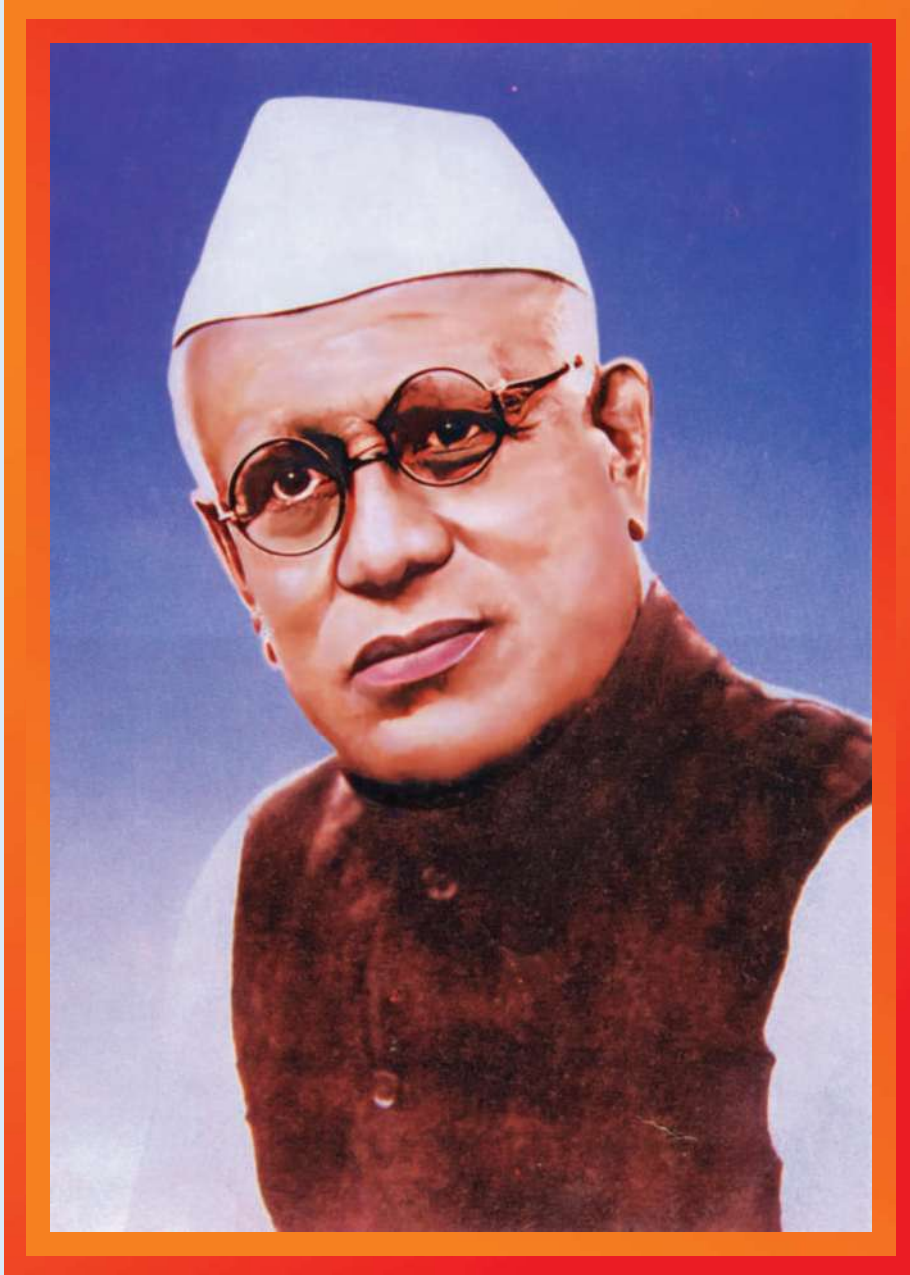


श्री. प्रदीप आप्पासो पवार



श्री. नारायण शिवलिंग सगरे  
प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी  
(दि. १९/०६/२०२६ पासून)

बँकेचे संस्थापक चेअरमन



कै. रावबहादूर सदाशिवराव बाबाजी शेते

बँकेच्या प्रगतीत सिंहाचा वाटा



कै. शंकर जगन्नाथ कुते वकील

माजी चेअरमन

बँकेचे कुटुंबप्रमुख व माजी चेअरमन



कै. महादेवराव गोपिनाथ हिंगमिरे



मा. खासदार श्री. संजयकाका पाटील यांनी  
बँकेस दिलेल्या सदिच्छा भेटीप्रसंगी त्यांचा  
सत्कार करताना चेअरमन श्री. कुमार शेते,  
व्हा. चेअरमन श्री. अनिल कुत्ते, श्री. महेश्वर हिंगमिरे,  
श्री. अरुण पाटील, श्री. सदाशिव शेते,  
श्री. विनय शेते, श्री. धोंडीराम सावंत,  
श्री. रामशेठ शेते, श्री. उदय वाटकर,  
श्री. उदय डफळापूरकर व इतर मान्यवर

मा. आमदार सुमनताई आर. पाटील  
यांनी बँकेस दिलेल्या सदिच्छा भेटीप्रसंगी  
उपस्थित व्हा. चेअरमन श्री. अनिल कुत्ते,  
श्री. महेश्वर हिंगमिरे, श्री. अरुण पाटील,  
श्री. विनय शेते, श्री. धोंडीराम सावंत,  
श्री. सौरभ हिंगमिरे, श्री. उदय वाटकर,  
श्री. राजेंद्र माळी



मा. आमदार श्री. रोहित (दादा) आर. पाटील  
यांनी बँकेस दिलेल्या सदिच्छा भेटीप्रसंगी  
त्यांचा सत्कार करताना  
मा. चेअरमन, मा. व्हा. चेअरमन  
व संचालक मंडळ

बँकेच्या ९० व्या वर्धापनदिनानिमित्त  
आयोजित कार्यक्रमप्रसंगी  
उपस्थित प्रमुख अतिथी,  
तासगांव नगरपालिकेच्या  
नगराध्यक्षा  
मा.सौ. विजया बाबासो पाटील,  
उपनगराध्यक्ष  
मा.श्री.प्रसाद भारत पैलवान,  
चेअरमन, संचालक मंडळ व  
व्यवस्थापन मंडळ सदस्य.





## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### संचालक मंडळ

(सन २०२२-२०२३ ते २०२७-२०२८)

|                                                        |                             |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|
| श्री. कुमार रामचंद्र शेते                              | अध्यक्ष                     |
| श्री. अनिल गुंडाप्पा कुत्ते                            | उपाध्यक्ष                   |
| श्री. सदाशिव बाबासाहेब शेते                            | संचालक                      |
| श्री. अरुण पतंगराव पाटील                               | संचालक                      |
| श्री. विनय मुकुंदराव शेते                              | संचालक                      |
| श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे                          | संचालक                      |
| श्री. उदय तुळसीदास वाटकर                               | संचालक                      |
| श्री. धोंडीराम खानू सावंत                              | संचालक                      |
| श्री. रामशेठ आप्पासाहेब शेते                           | संचालक                      |
| श्री. राजेंद्र नामदेव माळी                             | संचालक                      |
| श्री. सौरभ राजाराम हिंगमिरे                            | संचालक                      |
| श्रीमती सविता सतिश पैलवान                              | महिला संचालिका              |
| सौ. उमा कैलास हिंगमिरे                                 | महिला संचालिका              |
| श्री. उदय गोविंद डफळापूरकर (सी.ए.)                     | तज्ञ स्विकृत संचालक         |
| अॅड. श्री. आशिष अनंत अडगळे                             | तज्ञ स्विकृत संचालक         |
| श्री. श्रीकांत सदाशिव कुलकर्णी (दि. १८/०६/२०२६ पर्यंत) | मुख्य कार्यकारी अधिकारी     |
| श्री. नारायण शिवलिंग सगरे (दि. १९/०६/२०२६ पासून)       | प्र.मुख्य कार्यकारी अधिकारी |

### व्यवस्थापन मंडळ सदस्य

श्री. अवधूत जगन्नाथ गडकर    श्री. रविंद्र विश्वनाथ देवधर    श्री. प्रदिप आप्पासो पवार



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## ● अंतर्गत लेखा परिक्षक ●

१) सचिन एस. आबदार आणि कंपनी, चार्टर्ड अकाउंटंटस्, विटा

## ● बँकर्स ●

- १) महाराष्ट्र राज्य सह बँक लि.
- २) सांगली जिल्हा मध्यवर्ती सह बँक लि.
- ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया
- ४) आय.डी.बी.आय. बँक लि.
- ५) युनियन बँक ऑफ इंडिया
- ६) आय सी आय सी आय बँक लि.
- ७) सोलापूर जिल्हा मध्यवर्ती सह बँक लि.
- ८) अँक्सिस बँक लि.
- ९) राजारामबापू सह बँक लि.
- १०) आर. बी. एल. बँक लि.
- ११) बँक ऑफ महाराष्ट्र

## ● बँकेचे पॅनेलवरील वाहन मुल्यांकनकार ●

- १) श्री. गणेश वसंतराव बोबडे सांगली
- २) श्री. एस्. एस्. कुलकर्णी सांगली
- ३) श्री. सच्चिदानंद बापूराव पुजारी सांगली
- ४) श्री. कुलदीप बी. बोळाज सांगली

## ● बँकेचे पॅनेलवरील स्थावर मालमत्ता मुल्यांकनकार ●

- १) श्री. जावेद अ मुल्ला तासगांव
- २) श्री. संजय शिवरुद्र पैलवान तासगांव
- ३) श्री. सुनील एस माळी तासगांव
- ४) श्री. जमीर इस्माईल मुजावर तासगांव
- ५) श्री. अधिनकुमार अरुण कोकणे तासगांव
- ६) श्री. संजय बी.माने, तासगांव
- ७) सौ. धनश्री प्रशांत गलगले तासगांव
- ८) श्री. मिलिंद कोडी सांगली
- ९) श्री. दीपक बाळकृष्ण ताम्हणकर सांगली
- १०) श्री. सचिन रमेश मुगरदंड सांगली
- ११) श्री. राहुल मधुकर शेते क. महांकाळ
- १२) श्री. धनाजी विष्णु शिंदे सावंतपूर
- १३) श्री. शरणाप्पा तमात्रा अक्की जत
- १४) श्री. अनिल गुरुसिध्द वाली जत
- १५) श्री. अरबाज रफिक अहमद इनामदार जत
- १६) श्री. डी. व्ही. माने असो. LLP हवेली, पुणे
- १७) श्री. संदीप सुधाकर हिरवे वाकड
- १८) श्री. केतन मदन टेके तासगांव
- १९) पी. एस. असोसिएटस् सिए. सोलापूर
- २०) श्री. सिद्धार्थ जयसिंघानी तासगांव
- २१) श्री. राहुल आर. चिंचोळकर सांगली
- २२) जाधव पाटील असोसिएटस् हातनोली
- २३) श्री. वैभव विजयकुमार शहा विटा
- २४) श्री. अधिनकुमार आनंदराव भोपळे सोलापूर
- २५) श्री. राजेंद्र अण्णाराव हलकुडे सोलापूर
- २६) श्री. तुकाराम रामहरी राउत पंढरपूर
- २७) श्री. चैतन्य गजानन फडके सांगली
- २८) श्री. प्रमोद डी. दाते विटा

## ● बँकेचे कायदे सल्लागार ●

- १) अॅड. गजानन विश्वनाथ खुजट तासगांव
- २) अॅड. प्रफुल्ल आत्माराम ढेरे तासगांव
- ३) अॅड. सौ. श्रुती श्रीपादश्री खरे तासगांव
- ४) अॅड. श्री. विघ्नेश शंकर पाटील तासगांव
- ५) अॅड. सौ.श्रद्धा राजाराम पवार तासगांव
- ६) अॅड. विनायक भरत शाळगावकर तासगांव
- ७) अॅड. सौ धनश्री विवेकानंद कोरे सांगली
- ८) अॅड. श्री. रोहित रामचंद्र पैलवान सांगली
- ९) अॅड. सौ गीता परशुराम कुलकर्णी सांगली
- १०) अॅड. श्री. शंकर आप्पात्रा कुंभार सांगली
- ११) अॅड. सौ. मनीषा राहुल शेते क. महांकाळ
- १२) अॅड. श्री. प्रतिक रमेश चव्हाण बोरगांव
- १३) अॅड. चिदानंद शांतय्या मठपती जत
- १४) अॅड. श्री. शिवशंकर लक्ष्मण खटावे जत
- १५) अॅड. श्री. दिगंबर विठ्ठल कदम जत
- १६) अॅड. श्री.प्रकाश अण्णासाहेब नाईक जत
- १७) अॅड. प्रसाद विवेकानंद वास्कर पंढरपूर
- १८) अॅड. श्र सागर शिवाजी पवार माधवनगर
- १९) अॅड. गिरीशकुमार शंकर सावळे तिसंगी
- २०) अॅड. सौ.मनीषा अरुण गुंडे सांगली
- २१) अॅड. योजना मारुती देशमुख तासगांव
- २२) अॅड. निशा मारले विटा.
- २३) अॅड. आशुतोष अरुण पितांबरे सांगली
- २४) अॅड. सना मुख्तार मुजावर मिरज
- २५) अॅड. मुग्धा ओंकार वसगडेकर सांगली
- २६) अॅड. संजय बी. सावंत तासगांव
- २७) अॅड. मंदार मोहनदास इनामदार सांगली
- २८) अॅड. मल्लिनाथ एच. राचेटी सोलापूर
- २९) अॅड. जी. आर. नरवाणी आणि असो. सोलापूर
- ३०) अॅड. विनीत सिद्धराम उजलांबे सोलापूर



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## ९१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांसाठी)

सन्माननीय सर्व सभासदांना कळविणेत येते की, दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव या बँकेची ९१ वी वार्षिक सर्वसाधारण सभा शुक्रवार दिनांक २१-०८-२०२६ रोजी सकाळी ठीक ११.०० वाजता कोहिनूर मल्टी पर्पज हॉल, विटा रोड, तासगांव येथे मा. चेअरमन यांच्या अध्यक्षतेखाली आयोजित केली आहे. तरी सर्व सभासदांनी सभेकरिता सभेच्या ठिकाणी वेळेवर उपस्थित रहावे अशी नम्र विनंती आहे.

### सभेपुढील विषय

- १) दि. २०/०८/२०२५ रोजी झालेल्या ९० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून कायम करणे.
- २) वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापीत करणे.
- ३) दि. ३१ मार्च २०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा - तोटा पत्रके वाचून मंजूर करणे.
- ४) संचालक मंडळाने सन २०२५ - २०२६ या वर्षातील नफ्याची विभागणी सुचविली आहे त्यास मंजुरी देणे.
- ५) सन २०२५ - २०२६ मध्ये अंदाजपत्रकापेक्षा जादा झालेल्या खर्चास मंजुरी देणे व सन २०२६ - २०२७ सालाकरिता उत्पन्न व खर्चाचे मा. संचालक मंडळाने सुचविलेले अंदाजपत्रक मंजूर करणे.
- ६) सन २०२५ - २०२६ सालच्या वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी रिझर्व्ह बँकेने मान्यता दिलेल्या मा. किशोर आर जोशी अँड असोसीएट्स चार्टर्ड अकौंटंट सांगली यांच्या तपासणी अहवालाची वाचून नोंद घेणे व स्वीकारणे.
- ७) सन २०२४ - २०२५ या आर्थिक वर्षाच्या झालेल्या वैधानिक लेखापरीक्षण अहवालास अनुसरून बँकेने सहकार खात्याकडे सादर करणेत आलेल्या दोष दुरुस्ती अहवालाची वाचून नोंद घेणे.
- ८) आर्थिक वर्ष २०२७ - २०२८ सालाकरिता अंतर्गत लेखापरीक्षकाची निवड करणे व त्यांचे मानधन ठरविणे.
- ९) सन २०२६-२०२७ करिता वैधानिक लेखापरीक्षणासाठी बँकेच्या संचालक मंडळाने रिझर्व बँकेला शिफारस केलेल्या वैधानिक लेखापरीक्षकांची नोंद घेणे.
- १०) अहवाल सालात महाराष्ट्र शासनाच्या सामोपचार व एक रक्कमी कर्ज परतफेड योजनेनुसार ज्या कर्जदारांना सवलत दिली आहे. त्याची नोंद घेणे.
- ११) सन २०२६-२७ मध्ये बँकेच्या संगणक प्रणालीचे नूतनीकरण तसेच शाखा तासगाव, जत, कवठेमहांकाळ व कुपवाड फर्निचर फिटिंगसाठी भांडवली गुंतवणुकीची नोंद घेऊन त्यास मान्यता देणे.
- १२) संचालक मंडळाने शिफारस केलेल्या बँकेच्या स्टॉफिंग पॅटर्नला मान्यता देणे.
- १३) बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईकांना दिलेल्या कर्जाची नोंद घेणे.
- १४) मा. अध्यक्षसो, यांचे अनुमतीने आलेल्या आयत्या वेळच्या विषयावर विचार विनिमय करणे.

मा. संचालक मंडळाचे आदेशावरून

स्थळ : तासगांव

दिनांक : ०६-०८-२०२६

श्री. नारायण शिवलिंग सगरे  
प्र. मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. कुमार रामचंद्र शेते  
अध्यक्ष

### विशेष सूचना-

- १) सदर सभा गणपूर्तीअभावी तहकूब झालेस ही सभा अर्ध्या तासानंतर त्याच ठिकाणी त्याच दिवशी घेणेत येईल. अशा सभेस आवश्यक गणपूर्तीचे बंधन असणार नाही.
- २) सभासदांनी बँकेच्या नजीकच्या शाखेमध्ये संपर्क साधून ई - मेल , व्हॉट्सअप सुविधा असलेल्या मोबाईल क्रमांकाची नोंद करावी.
- ३) बँकेच्या सभासदांना सभेपुढील विषयाबाबत काही प्रश्न विचारावयाचे असल्यास त्यांनी ते प्रश्न सोमवार दि.१७/०८/२०२६ रोजी सायंकाळी ४.०० वाजेपर्यंत बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावेत.
- ४) यापूर्वी बँकेतर्फे सत्कार झालेला आहे असे सभासद सोडून ज्या सभासदांचे वय ७१ वर्षे पूर्ण झालेले आहे अशा सभासदांनी आपली नावे वार्षिक सर्वसाधारण सभेपूर्वी तीन दिवस अगोदर प्रधान कार्यालयात देऊन सहकार्य करावे. सोबत वयाचा पुरावा म्हणून जन्मतारखेचा दाखला आणावा.
- ५) सभासदांनी मागणी केल्यास अहवालाची प्रत नजीकच्या शाखेत मिळेल.
- ६) वार्षिक सर्वसाधारण सभेची कार्यवाही पूर्ण झालेनंतर कार्यालयामध्ये स्नेहभोजनाची व्यवस्था केलेली आहे.



दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

# भावपूर्ण श्रद्धांजली

देशातील थोर राजकीय नेते,  
संशोधक, शास्त्रज्ञ, लेखक, साहित्यिक,  
कलाकार, खेळाडू, सहकार व सामाजिक  
क्षेत्रातील कार्यकर्ते, सीमेवर तसेच नक्षलवादी हल्ल्यात  
शहीद झालेले जवान, देशातील विविध अपघातांमध्ये स्वर्गवासी  
झालेले निष्पाप नागरिक, बँकेचे सभासद, ठेवीदार  
व हितचिंतक जे अहवाल सालात दिवंगत झाले  
त्यांच्या पवित्र स्मृतीस आदरपूर्वक  
भावपूर्ण श्रद्धांजली !  
त्यांच्या पवित्र आत्म्यास सद्गती मिळावी !!  
हीच परमेश्वर चरणी प्रार्थना !!!



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### ९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२०२६

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,  
सस्नेह नमस्कार

दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँकेच्या आजच्या ९१ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेसाठी उपस्थित असणाऱ्या सर्व सभासद बंधू-भगिनी यांचे प्रथम मी स्वागत करतो.

आपल्या बँकेच्या दि. ३१/०३/२०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षाचा अहवाल, ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक मा. संचालक मंडळाच्या वतीने आपणापुढे सादर करताना मला विशेष आनंद होत आहे.

आपल्या बँकेने विकासाचा टप्पा अतिशय उत्तम रितीने गाठला आहे. बँकेची सर्वसाधारण सभा म्हणजे आपणा सर्वांना एकत्र व एकावेळी भेटण्याचा आनंद घेण्याची मोठी संधी.

तालुक्यातील छोटे-मोठे व्यावसायिक, व्यापारी, कारागीर, शेतकरी व शेतमजूर यांच्या आर्थिक गरजा भागविता याव्यात यासाठी आपल्या बँकेची स्थापना दि. ०६/०२/१९३६ रोजी कै. रावबहादूर सदाशिव बाबाजी शेते व त्यांच्या सहकाऱ्यांनी मिळून केली. कै. रावबहादूर सदाशिव बाबाजी शेते. कै. शंकर जगन्नाथ कुत्ते वकील आणि कै. महादेवराव गोपिनाथ हिंगमिरे तसेच त्या त्या काळातील अध्यक्ष, उपाध्यक्ष व संचालक मंडळ यांच्या कार्यकाळात बँकेची प्रगती झाली. दि. ३१ मार्च २०२६ रोजी संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या बँकेने सर्वच स्तरावर चांगली कामगिरी पार पाडली आहे.

बँकेचे सर्व ठेवीदार, हितचिंतक व सभासद यांनी दिलेल्या उत्कृष्ट सहकार्यामुळे आपल्या बँकेने चालू अहवाल सालात रु. ३०५ कोटी ठेवींचा टप्पा पार केला आहे. सध्या बँकेचे कार्यक्षेत्र सांगली जिल्ह्यासोबतच सातारा, सोलापूर व कोल्हापूर असे आहे.

बँकेच्या सभासद, खातेदार व कर्जदार यांच्या सहकार्यामुळे बँकेच्या ठेवीमध्ये वाढ झालेली आहे. बँकेने नियोजनबद्ध वाटचाल करून पारदर्शी कारभार व दुरदृष्टीने घेतलेले अचूक निर्णय यामुळे ही विश्वासार्हता वाढलेली आहे. अहवाल सालअखेर बँकेने ठेवी रु. ३०५.०९ कोटी व कर्जे रु. १८१.७४ कोटी असा एकत्रित रु. ४८६.८३ कोटी व्यवसायाचा टप्पा पूर्ण केला आहे. हे आपणासमोर सादर करताना मला अतिशय आनंद होत आहे. तसेच बँकेने सन २०२६-२७ मध्ये रु. ६२० कोटींचा एकत्रित व्यवसाय पूर्ण करण्याचा संकल्प केला आहे.

अहवाल सालात बँकेच्या कर्जदार सभासदांच्या सहकार्याने थकीत कर्जाची वसुली चांगली झालेने गतवर्षीप्रमाणे चालू वर्षीही निव्वळ एन.पी.ए.चे प्रमाण ०% राहिले आहे.

रिझर्व्ह बँकेच्या नियमानुसार नागरी सहकारी बँकांना भांडवल पर्याप्तता प्रमाण (सी.आर.ए.आर.) किमान १२% असणे आवश्यक आहे. आपल्या बँकेचे ते प्रमाण १८.१९ % इतके आहे. मी आपणा सर्वांना अशी विनंती करतो की आपण बँकेचे जास्तीत जास्त भाग घेऊन भांडवल वाढीसाठी सर्वतोपरी सहकार्य करावे.

या वर्षात सभासदांना १२% डिव्हिडंड देणेचा निर्णय संचालक मंडळाने घेतलेला आहे. त्यास आपली मंजूरी आवश्यक आहे.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### सभा -

अहवाल सालामध्ये दि. २०/०८/२०२५ रोजी आपल्या बँकेची ९० वी वार्षिक सर्व साधारण सभा होऊन त्यामध्ये सन २०२४-२०२५ सालचा अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रके इ. कामकाज नियमाप्रमाणे करणेत आले. तसेच अहवाल सालामध्ये संचालक मंडळाच्या १६ सभा घेणेत येऊन त्यामध्ये बँकेच्या दैनंदिन कामकाजासंबंधीचे निर्णय घेणेत आले. सर्व संचालकांनी बँकेच्या कामकाजात आस्थेवाईकपणे लक्ष घालून वेळोवेळी बँकेच्या प्रगतीस पोषक असे निर्णय घेतले, त्याबद्दल मला आनंद वाटतो.

### सभासद -

अहवाल सालात बँकेच्या सभासदांची संख्या खालीलप्रमाणे आहे.

१) अ वर्ग सभासद - १०३११

२) ब वर्ग सभासद - ३६१

(ब वर्ग सभासदांचे अ वर्ग सभासदांशी शेकडा प्रमाण ३.५०% इतके आहे)

### भाग भांडवल व निधी -

चालू अहवाल सालामध्ये बँकेच्या भाग भांडवलात व निधीमध्ये उल्लेखनीय वाढ झालेली आहे.

हे खालील तुलनात्मक आकडेवारीवरून आपले लक्षात येईल.

| अ.नं. | तपशील            | सन २०२४-२०२५    | सन २०२५-२०२६    | झालेली वाढ     | वाढीचे प्रमाण |
|-------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
| १)    | भाग भांडवल       | ४,८९,०३,७६०=००  | ५,८१,४६,५५०=००  | ९२,४२,७९०=००   | १८.९०%        |
| २)    | राखीव व इतर निधी | ३१,४५,१३,२८१=०० | ३,८३०,२९,२३२=०० | ६,८५,१५,९५१=०० | २१.७८%        |

### भांडवलाशी जोखीम जिंदगीचे प्रमाण ( सी.आर.ए.आर. ) -

रिझर्व्ह बँकेच्या निकषाप्रमाणे सी.आर.ए.आर.चे प्रमाण १२% असणे आवश्यक आहे. आपल्या बँकेचे सदरचे प्रमाण १८.१९% इतके आहे यावरून बँकेची सक्षमता दिसून येते.

### ठेवी -

बँकिंग क्षेत्रामध्ये आमुलाग्र बदल होत आहेत. बँकामधील स्पर्धा, राष्ट्रीय स्तरावरील आर्थिक घडामोडी या सर्व बाबींचा विचार करता आपल्या बँकेच्या दि. ३१/०३/२०२६ अखेर सर्व प्रकारच्या ठेवी रुपये ३०५,०८,८१,५२६=८१ इतक्या आहेत. चालू वर्षी बँकेच्या ठेवीमध्ये रुपये ४५,३५,०४,०४७=७६ वाढ झालेली आहे. ही वाढ गतवर्षीच्या ठेवीपेक्षा १७.९१% इतकी आहे.

### ठेव विमा योजना -

आपल्या बँकेतील ग्राहकांच्या ठेवीच्या सुरक्षिततेसाठी डिपॉझीट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन लि, मुंबई यांचेकडे ठेवीचा विमा उतरविण्यात आलेला आहे. ठेवीदारांच्या रु. ५.०० लाख इतक्या ठेव रक्कमेस डिपॉझीट इन्शुरन्स अँड क्रेडीट गॅरंटी कॉर्पोरेशन लि., मुंबईचे विमा संरक्षण आहे. बँकेने अहवाल सालामध्ये ठेव विमा हप्त्याची रक्कम पुढीलप्रमाणे भरली आहे.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

| अ.नं. | भरणा केलेला दिनांक | आर. टी. जी. एस.क्रमांक                                   | विमा हप्त्याची रक्कम |
|-------|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|
| १)    | १५/०५/२०२५         | आयसीआयसीआयबँक युटीआर - आयसीआयसीआर -<br>२२०२५०५१५०९४२३२६६ | १६,३४,७५२=१८         |
| २)    | २७/११/२०२५         | आयसीआयसीआयबँक युटीआर - आयसीआयसीआर -<br>२२०२५११२७१२९३९५९३ | १७,०४,९७३=०६         |
|       |                    | एकूण                                                     | ३३,३९,७२५=२४         |

बँकेतील ठेवी सुरक्षित असलेले प्रत्येक ठेवीदाराने, सर्व सभासद बंधू-भगिनी व हितचिंतक यांनी आपल्या ठेवी बँकेत ठेऊन सहकार्य करावे ही विनंती.

### कर्ज -

बँकेने दिनांक - ३१/०३/२०२६ अखेर सभासदांना कर्जपुरवठा केला असून त्याची येणे रक्कम रु.१८१,७३,६०,३३९=६१ इतकी आहे. त्याची रक्कमेप्रमाणे व कर्ज प्रकारानुसार वर्गवारी खाली दिलेली आहे.

### तक्ता क्र. १ कर्ज येणेबाकी रक्कमेनुसार वर्गवारी तपशील

(आकडे रु. लाखात)

| अ.नं. | तपशील                                 | कर्जदार संख्या | कर्ज येणेबाकी |
|-------|---------------------------------------|----------------|---------------|
| १.    | रु. १०,०००/- पर्यंत                   | ४५             | १६०१२३.८८     |
| २.    | रु. १०,००१ ते रु. २५,०००/- पर्यंत     | ९०             | १६२१७१६.७०    |
| ३.    | रु. २५,००१ ते रु. ५०,०००/- पर्यंत     | २२६            | ८६११४५०.४०    |
| ४.    | रु. ५०,००१ ते रु. १,००,०००/- पर्यंत   | ४३८            | ३१४०५४५५.४२   |
| ५.    | रु. १,००,००१ ते रु. ५,००,०००/- पर्यंत | १३६८           | ७६२२६५२७७.०७  |
| ६.    | रु. ५,००,०००/- त्यावरील               | १७२            | १०१३२९६३०८.१४ |
|       | एकूण                                  | २३३९           | १८१७३६०३३१.६१ |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### तक्ता क्र. २ कर्ज प्रकारानुसार येणेबाकी तपशील

| अ.नं. | तपशील                             | कर्जदार संख्या | कर्ज येणेबाकी        |
|-------|-----------------------------------|----------------|----------------------|
| १.    | नजरगहाण कॅश क्रेडिट               | २८८            | ५६१४२१७४४.८५         |
| २.    | मध्यम मुदत कर्ज                   | ३              | २००.००               |
| ३.    | हायपोथिकेशन व्हेइकल लोन           | ९५             | ९३६३०७८८.९८          |
| ४.    | हायपोथिकेशन मशिनरी टर्म लोन       | १४             | १४६६०५२६.२४          |
| ५.    | पगार तारण कर्ज                    | ५९             | १८९५४१००.०२          |
| ६.    | गृहबांधणी कर्ज                    | १२९            | १०८२७८०२३.९०         |
| ७.    | सोने तारण कर्ज                    | ७९१            | १०४६७७७४४.८०         |
| ८.    | माल तारण कर्ज                     | ६५             | ९४८४६५४२.३०          |
| ९.    | ठेव तारण कर्ज                     | ४२२            | ७५७६७०२०.००          |
| १०.   | बिझनेस लोन                        | ३२०            | ६३४३८२५२४.८२         |
| ११.   | बेदाणा कर्ज                       | ३५             | १३८८६३७.००           |
| १२.   | सूर्योदय सोलर उर्जा कर्ज योजना    | ६              | १८५६८९९.००           |
| १३.   | नजर गहाण कर्ज                     | २              | २००.००               |
| १४.   | वाहन तारण कर्ज (वैयक्तिक)         | ३९             | १५३८९९७८.००          |
| १५.   | मालमत्तेवर कर्ज                   | ९              | १९३१४१२४.४०          |
| १६.   | कृषी आणि संलग्न उपक्रमांसाठी कर्ज | ६२             | ७२७९१२७७.३०          |
|       | <b>एकूण</b>                       | <b>२३३९</b>    | <b>१८१७३६०३३१.६१</b> |

बँकेने सातत्याने सभासदांची आर्थिक गरज भागविण्याचा प्रयत्न केलेले वरील आकडेवारीवरून आपले निदर्शनास येईल.

बँकिंग व्यवसायात कर्ज व्यवहार हा मुलभूत घटक आहे. बँकाकडून आपल्या सभासदांना वाटप केलेले कर्जे ही बँकेकडून केलेली गुंतवणूक असून सदर गुंतवणुकीपासून मिळणारे व्याज ही बँकांची नफा क्षमता असते. कर्ज वसुलीच्या प्रमाणावर बँकांची आर्थिक स्थिती समजून येते. रिझर्व्ह बँकेचे एन.पी.ए.बाबतचे अधिक कडक धोरण तसेच सध्या बँकिंग व्यवसायात खाजगी फायनान्स कंपन्या, खाजगी व परदेशी बँका येऊ लागल्याने नागरी सहकारी बँकांनी त्यांचेशी करावी लागणारी स्पर्धा या सर्व गोष्टींमुळे अधिक जबाबदारीने व सावधपणे कर्जपुरवठा करण्याचे धोरण स्वीकारलेले आहे. आपल्या बँकेने कर्जदारांनी त्यांचे कर्जाची नियमित कर्ज परतफेड करणेकामी प्रोत्साहन देणेसाठी नियमित कर्जदारांना कर्जाचे व्याजात रिबेट दिला जातो. तरी या व्याजदर सवलतीचा जास्तीतजास्त कर्जदार सभासदांनी आपले कर्जखाते नियमित ठेऊन या संधीचा सतत लाभ घ्यावा असे मी आवाहन करतो.

#### संचालक व त्यांच्या नातेवाईकांकडील कर्जे-

रिझर्व बँकेच्या नियमाप्रमाणे बँकेचे संचालक व त्यांचे नातेवाईक यांना त्यांच्या स्वतःच्या नावाने असलेल्या ठेवींवर कर्ज वगळता अन्य कोणतीही कर्जे देता येत नाहीत, अशा रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक सुचनेचे पालन बँकेने तंतोतंत केले आहे.

#### अग्रक्रम व दुर्बल घटक कर्जपुरवठा -

बँकेने केलेले कर्जवाटप हे रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणानुसार केले असून दि. ३१/०३/२०२६ अखेर अग्रक्रम क्षेत्रासाठी ८३.६२% व दुर्बल घटक क्षेत्रासाठी १५.५९ % कर्जपुरवठा केलेला आहे.

#### गुंतवणूक -

दिनांक - ३१/०३/२०२६ अखेर बँकेने रक्कम रु. १५०,१८,४५,७४९=६७ इतकी गुंतवणूक केली आहे. या शिल्लक निधीची कौशल्याने कायदेशीर व रिझर्व्ह बँकेच्या नियमाप्रमाणे गुंतवणूक करून त्यातून अधिकाधिक उत्पन्न मिळविणेचा प्रयत्न केलेला आहे.

#### थकबाकी -

अहवाल सालाच्या सुरुवातीस थकबाकी रुपये ३४८=०८ लाख इतकी होती. त्याचे शेकडा प्रमाण २.४१% इतके होते. अहवाल सालअखेर थकबाकी रु. ६३३=५७ लाख इतकी असून या थकबाकीचे येणे कर्जाशी शेकडा प्रमाण ३.४९% इतके आहे. अहवाल सालअखेर थकबाकी वसुलीकामी मा. संचालक मंडळाने पुढीलप्रमाणे कारवाई केलेली आहे.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

(आकडे रु. लाखात)

| अ.नं. | तपशील                                                                       | कर्ज प्रकरणे | रक्कम         |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| १)    | बँकेने विशेष वसुली अधिकारी यांचेकडे वसुलीसाठी दिलेली १०१ खालील कर्ज प्रकरणे | ४७           | ३९३.९५        |
| २)    | बँकेने कोर्टांमध्ये लवाद दावे १०१ खालील दाखल केलेली प्रकरणे                 | ०            | ०.००          |
| ३)    | बँकेने विशेष वसुली अधिकारी यांचेकडे वसुलीसाठी दिलेली ९१ खालील कर्ज प्रकरणे  | ४            | ००५.००        |
| ४)    | बँकेने कोर्टांमध्ये लवाद दावे ९१ खालील दाखल केलेली प्रकरणे                  | ३            | १६.०३         |
| ५)    | बँकेने कायदेशीर कारवाई न केलेली प्रकरणे                                     | १४४          | २१८.५९        |
|       | <b>एकूण</b>                                                                 | <b>१९८</b>   | <b>६३३.५७</b> |

आपल्या बँकेने थकबाकीदारांविरुद्ध वसुलीसाठी नाईलाजास्तव कठोर कारवाई करून अपेक्षित अशी वसुली केलेली आहे. वसुलीची कारवाई करण्यामागे कोणाचीही व्यक्तिगत भावना दुखावण्याचा तसेच कोणाचेही वैयक्तिक नुकसान करणेचा बँकेचा हेतू नव्हता. बँकेने आपल्या व्यापक हिताचा तसेच रिझर्व बँकेच्या एन.पी.ए. बाबतच्या निकषांची पूर्तता करणे हाच विचार होता. कर्जदार सभासदांचेवर थकबाकी वसुलीचा असा प्रसंग भविष्यात येऊ नये म्हणून सभासदांनी आपले कर्ज मुदतीत भरून बँकेचे हितास प्राधान्य द्यावे, तसेच बँकेशी असलेले आपले संबंध चांगले राहतील याची काळजी घ्यावी, असे मी आपणास आवाहन करतो. अहवाल सालात थकबाकी वसुलीसाठी विशेष प्रयत्न करणारे बँकेचे मा. संचालक, सल्लागार, हितचिंतक, सी.ई.ओ., विशेष वसुली अधिकारी, शाखाधिकारी, सर्व सेवक व विविध शासकीय कार्यालयातील अधिकारी इ. मदत करणाऱ्या सर्वांचे मी मनःपूर्वक आभार मानतो.

### ■ थकबाकीचे कालनिहाय वर्गीकरण

(आकडे रु. लाखात)

| अ.नं. | वर्ष                     | संख्या     | रक्कम         |
|-------|--------------------------|------------|---------------|
| १)    | १ वर्षांपर्यंत           | १६४        | ५६४.१२        |
| २)    | १ वर्ष ते ३ वर्षेपर्यंत  | २०         | ३८.९८         |
| ३)    | ३ वर्षे ते ५ वर्षेपर्यंत | ५          | ८.२८          |
| ४)    | ५ वर्षांपुढील            | ९          | २२.१९         |
|       | <b>एकूण</b>              | <b>१९८</b> | <b>६३३.५७</b> |

### उत्पन्नक्षम नसलेली कर्जे - (एन.पी.ए.)

दि. ३१ मार्च २०२६ अखेर बँकेचे एकूण येणे कर्ज रु. १८१,७३,६०,३३९=६९ पैकी एकूण ढोबळ एन.पी.ए. कर्ज रक्कम रु. ७,४५,८९,५०४=०० इतकी आहे. येणे कर्जाशी ढोबळ एन.पी.ए.चे शेकडा प्रमाण ४.१०% इतके असून निव्वळ एन.पी.ए.चे प्रमाण ०% इतके आहे. बँकेची एन.पी.ए. कर्जाची वसुली चांगली झालेली आहे.

### कोअर बँकिंग प्रणाली-

रिझर्व्ह बँकेच्या सुचनेनुसार आपल्या बँकेने डेटा सेंटरची उभारणी करून कोअर बँकिंग प्रणाली कार्यरत केली आहे. सदर प्रणालीचा बँकेच्या ग्राहकांना चांगला उपयोग होत आहे. तसेच बँकेने आय.डी.बी.आय. बँकेतर्फे बँकेसाठी आय.एफ.एस.कोड क्र. IBKL0608TUC असा होता तो बदलून आय.सी.आय.सी.आय. बँकेतर्फे आय.एफ.एस.कोड क्र. ICIC00TASUB हा घेतलेला आहे. तरी सर्व सभासद व खातेदार यांनी या बदलाची नोंद घ्यावी. बँकेकडून



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

आर.टी.जी.एस./एन.ई.एफ.टी./क्यू आर कोड द्वारे तात्काळ फंड ट्रान्सफरचीही सेवा पुरविली जात आहे. तसेच बँकेच्या सभासद, कर्जदार व ठेवीदार खातेदार यांना मोबाईल एस.एम.एस., सी.टी.एस. चेक क्लियरिंग सेवा, मिस्ट कॉल सेवा इ. सुविधा सुरु आहेत. बँकेतर्फे एटीएम सेवाही सभासद व खातेदार यांना उपलब्ध करून दिली आहे. तसेच त्याचबरोबर केंद्र सरकारतर्फे सर्व सेव्हिंग खातेदारांसाठी प्रधानमंत्री जीवन ज्योती विमा योजना व प्रधानमंत्री सुरक्षा विमा योजना या सेवा उपलब्ध करून दिल्या आहेत. गेली पाच वर्षे बऱ्याच सभासद व खातेदारांनी यामध्ये सहभाग घेतलेला नाही. ज्या सभासदांनी व खातेदारांनी अद्याप या योजनांमध्ये सहभाग घेतलेला नाही. त्यांनी या योजनेत सहभाग घेऊन त्याचा लाभ घ्यावा. सदर योजनेचा वार्षिक हप्ता भरणेसाठी सेव्हिंग खातेवर पुरेशी रक्कम शिल्लक ठेवावी म्हणजे वार्षिक हप्ता रीतसर भरला जाईल. सेव्हिंग खातेमध्ये पुरेशी रक्कम शिल्लक नसेल तर संबंधित सभासद वा खातेदाराचा वार्षिक हप्ता बँकेतर्फे भरता येणार नाही याची सभासद व खातेदार यांनी नोंद घ्यावी.

### लेखापरीक्षण व हिशोब तपासणी -

सन २०२५ - २०२६ या आर्थिक वर्षाचे वैधानिक लेखापरीक्षण मा. किशोर आर जोशी अँड. असोसिएटस् चार्टर्ड अकौंटंट, सांगली यांनी पूर्ण केले असून दि. ३१/०३/२०२६ अखेरच्या बँकेच्या कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त करून ऑडीट वर्ग 'अ' दिला आहे. बँकेच्या कामकाजासंदर्भात त्यांनी केलेल्या सूचना व मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही त्यांचे आभारी आहोत. तसेच मा. सचिन एस. आबदार अँड कंपनी, चार्टर्ड अकौंटंट, विटा यांनी अंतर्गत लेखापरीक्षण पूर्ण केले असून दि. ३१/०३/२०२६ अखेरच्या बँकेच्या कामकाजाबद्दल समाधान व्यक्त केले आहे. त्यांनी अंतर्गत लेखा परीक्षणादरम्यान केलेल्या सूचना व मार्गदर्शनाबद्दल आम्ही त्यांचेही आभारी आहोत.

### नफा विभागणी -

अहवाल सालात बँकेस रुपये - ३,६३,२९,००९=३४ इतका नफा झाला असून सन २०२४-२०२५ सालचा शिल्लक नफा रु. १६६=६२ असून एकूण शिल्लक नफा रु. ३,६३,२९,१७५=९६ इतका नफा विभागणीस पात्र आहे. त्याची विभागणी खालीलप्रमाणे करावी अशी मा. संचालक मंडळाने शिफारस केली आहे.

| अ.नं. | तपशील            | रक्कम रुपये    | तपशील                         | रक्कम रुपये    |
|-------|------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| १)    | मागील शिल्लक नफा | १६६=६२         | रिझर्व्ह फंड २५% प्रमाणे      | ९१,२१,०००=००   |
| २)    | चालू सालचा नफा   | ३,६३,२९,००९=३४ | इमारत निधी                    | ११०,००,०००=००  |
| ३)    |                  |                | जनरल रिझर्व्ह फंड १०% प्रमाणे | ३६,३२,९१८=००   |
| ४)    |                  |                | गुंतवणूक चढउतार निधी          | ६०,००,०००=००   |
| ५)    |                  |                | सोशल फंड १% प्रमाणे           | ३,६३,२९२=००    |
| ६)    |                  |                | लाभांश १२% प्रमाणे            | ६२,११,८५२=००   |
| ७)    |                  |                | शिल्लक नफा                    | ११३=९६         |
|       | एकूण             | ३,६३,२९,१७५=९६ | एकूण                          | ३,६३,२९,१७५=९६ |

तरी वरीलप्रमाणे सुचविलेल्या नफा विभागणीस मंजूरी देणेत यावी, अशी विनंती आहे.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### सामाजिक बांधिलकी

#### लेक वाचवा अभियान -

आपल्या बँकेने दिनांक - १०/०८/२०११ रोजी झालेल्या वार्षिक सर्व साधारण सभेत मंजूर केलेप्रमाणे दिनांक - १५/०८/२०११ रोजीपासून सभासद अथवा सभासदाचे मुलास किंवा मुलीस कन्यारत्न झालेस या योजनेचा लाभ सभासदांना दिला जातो. यासाठी सदर सभासदाने स्वतःस अथवा मुलास किंवा मुलीस कन्यारत्न झालेपासून एक वर्षाचे आत त्याचा लाभ घेणेसाठी बँकेकडे नावनोंदणी किंवा मागणी केली पाहिजे. त्यानंतर बँकेतर्फे रु. ५०००/- इतकी ठेव अशा मुलीच्या नावे ठेवणेत येते. मुलीच्या वयाची १८ वर्षे पूर्ण झालेनंतर त्या मुलीस ठेव पावतीची रु. २०,८०६/- इतकी रक्कम देणेत येते. दि. ३१/०३/२०२६ अखेर एकुण रु. २६,२५,६५५/- इतक्या रकमेचा या योजनेद्वारे लाभ देणेत आला आहे.

#### जेष्ठ नागरिकांना जादा व्याजदर -

बँकेने जेष्ठ नागरिकांबाबतची एक सामाजिक बांधिलकी म्हणून जेष्ठ नागरिकांना त्यांच्या ठेवीवर ०.५०% जादा व्याजदर देणेचा निर्णय घेणेत आलेला आहे.

#### आभार -

बँकेच्या प्रगतीमध्ये माझे सहकारी संचालक, बँकेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी,असि.जनरल मॅनेजर, शाखाधिकारी व कर्मचारी, सभासद, ठेवीदार, कर्जदार व हितचिंतक यांनी जे आपुलकीने सहकार्य दिले त्याबद्दल मी त्या सर्वांचा आभारी आहे. तसेच मा. सहकार आयुक्त व निबंधक सहकारी संस्था पुणे, मा. जिल्हा उपनिबंधक सहकारी संस्था सांगली, मा. विशेष लेखापरीक्षक सहकारी संस्था सांगली, मा.सहाय्यक निबंधक सहकारी संस्था तासगांव, दि. महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक्स फेडरेशन लि.,मुंबई., दि. महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप. बँक्स असोसिएशन लि.,मुंबई, दि. महाराष्ट्र स्टेट को-ऑप., बँक लि.,मुंबई, स्टेट बँक ऑफ इंडिया, सांगली जिल्हा मध्य.सहकारी बँक लि.सांगली, युनियन बँक ऑफ इंडिया, अॅक्सीस बँक लि., बँक ऑफ इंडिया, आय.डी.बी.आय बँक, राजारामबापू सह. बँक लि. सांगली जिल्हा नागरी सहकारी बँक्स असोसिएशन लि. सांगली, इ. यांचे वेळोवेळी बँकेला सहकार्य व मार्गदर्शन लाभले. या सर्वांचा मी आभारी आहे. मा. श्री. संजयकाका पाटील, मा. खासदार व माजी उपाध्यक्ष कृष्णा खोरे विकास महामंडळ महाराष्ट्र राज्य, मा. श्रीमती सुमनताई आर. आर. पाटील, माजी आमदार तासगांव कवठेमहाकाळ विधानसभा मतदार संघ, मा. श्री. रोहित (दादा) आर.आर. पाटील, आमदार, तासगांव-कवठेमहाकाळ विधानसभा मतदारसंघ मा. श्री. अविनाश (काका) पाटील उपाध्यक्ष, स्वामी विवेकानंद शिक्षण संस्था, कोल्हापूर, यांनी बँकेच्या प्रगतीसाठी दिलेल्या मार्गदर्शनाबद्दल व सहकार्याबद्दल मी त्यांचे मनःपूर्वक आभार मानतो. पुन्हा एकवेळ आपण सर्वांनी बँकेच्या प्रगतीसाठी दिलेल्या सहकार्याबद्दल मनःपूर्वक आभार मानून मा. संचालक मंडळाच्यावतीने सादर केलेला ९१ वा वार्षिक अहवाल, ताळेबंद व नफा तोटा पत्रक, हिशोब पत्रकास मंजुरी द्यावी अशी विनंती करून हा अहवाल सादर करतो.

धन्यवाद !

जय महाराष्ट्र ! जय सहकार !!

आपला नम्र,

मा. कुमार रामचंद्र शेते

अध्यक्ष





## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

फॉर्म अ

३१/०३/२०२६ रोजीचे ताळेबंद पत्रक

दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

| भांडवल आणि दायित्वे                                      | परिशिष्ट | ३१-३-२०२६ अखेर          | ३१-३-२०२५ अखेर          |
|----------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------|
| PAID-UP SHARE CAPITAL<br>वसूल भाग भांडवल                 | १        | ५८१,४६,५५०.००           | ४,८९,०३,७६०.००          |
| RESERVE FUND AND OTHER RESERVES<br>राखीव निधी व इतर निधी | २        | ३८,३०,२९,२३२.४०         | ३४,६९,९२,४९९.७६         |
| DEPOSITS<br>ठेवी                                         | ३        | ३०५,०८,८१,५२६.८१        | २५८,७३,७७,४७९.०५        |
| BORROWINGS<br>घेतलेली कर्जे                              | ४        | ०.००                    | ०.००                    |
| OTHER LIABILITIES & PROVISIONS<br>इतर देणी आणि तरतुदी    | ५        | १५,००,९७,३४९.८५         | १६,२२,२९,८९६.७२         |
| <b>TOTAL एकूण</b>                                        |          | <b>३६४,२१,५४,६५१.०६</b> | <b>३१४,५५,०३,६३५.५३</b> |

श्री. श्रीकांत सदाशिव कुलकर्णी  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. कुमार रामचंद्र शेते  
अध्यक्ष

श्री. अनिल गुंडाप्पा कुत्ते  
उपाध्यक्ष

**संचालक**

श्री. सदाशिव बाबासाहेब शेते  
श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे  
श्री. रामशेठ आप्पासाहेब शेते  
श्रीमती सविता सतिश पैलवान  
अॅड. श्री. आशिष अनंत अडगळे  
तज्ञ स्विकृत संचालक

श्री. अरुण पतंगराव पाटील  
श्री. उदय तुळसीदास वाटकर  
श्री. राजेंद्र नामदेव माळी  
सौ. उमा कैलास हिंगमिरे

श्री. विनय मुकुंदराव शेते  
श्री. धोंडीराम खानू सावंत  
श्री. सौरभ राजाराम हिंगमिरे  
श्री. उदय गोविंद डफळापूरकर  
(सी.ए.)तज्ञ स्विकृत संचालक

ठिकाण : तासगांव

दिनांक : २४-०६-२०२६

किशोर आर जोशी आणि असोसिएट्स  
चार्टर्ड अकाउंटंट्स, वैधानिक लेखापरीक्षक  
सीए परागेश के. जोशी भागीदार  
UDIN : 26131603DXLECD2445  
MEMBERSHIP NO.131603



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

फॉर्म अ

३१/०३/२०२६ रोजीचे ताळेबंद पत्रक

दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

| जिंदगी व येणी                                                        | परिशिष्ट | ३१-३-२०२६ अखेर          | ३१-३-२०२५ अखेर          |
|----------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------|
| CASH IN HAND<br>रिझर्व्ह बँकेकडील व हातातील रोख शिल्लक रक्कम         | ६        | ४५०,०३,२९९.००           | ३,०५,४५,८४८.००          |
| BALANCES WITH BANKS<br>बँकांमधील शिल्लक                              | ७        | ५१,५२,३९,७७५.२१         | ४७,२३,५८,५४३.६४         |
| INVESTMENTS<br>गुंतवणूक                                              | ८        | ११७,२७,११,८३१.६७        | १०३,७३,८०,२७३.४०        |
| LOANS AND ADVANCES<br>कर्जे                                          | ९        | १८१,७३,६०,३३१.६१        | १५२,७५,११,७०१.०९        |
| PROPERTY, PLANT & EQUIPMENT<br>मालमत्ता, संयंत्र आणि उपकरणे          | १०       | २,००,२३,४४६.४८          | २,२१,१९,२३२.०८          |
| OTHER ASSETS<br>इतर मालमत्ता                                         | ११       | ७,१८,१५,९६७.०९          | ५,५५,८८,०३७.३२          |
| <b>TOTAL एकूण</b>                                                    |          | <b>३६४,२१,५४,६५१.०६</b> | <b>३१४,५५,०३,६३५.५३</b> |
| CONTINGENT LIABILITIES (BG & DEAF)<br>संभाव्य दायित्वे (बँक हमीपत्र) | १२       | १,०१,६७,०११.१२          | १,२०,६२,१६६.७९          |

**श्री. श्रीकांत सदाशिव कुलकर्णी**

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

**श्री. कुमार रामचंद्र शेते**

अध्यक्ष

**संचालक**

**श्री. अनिल गुंडाप्पा कुत्ते**

उपाध्यक्ष

श्री. सदाशिव बाबासाहेब शेते  
श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे  
श्री. रामशेठ आप्पासाहेब शेते  
श्रीमती सविता सतिश पैलवान  
अॅड. श्री. आशिष अनंत अडगळे  
तज्ञ स्विकृत संचालक

ठिकाण : तासगांव

दिनांक : २४-०६-२०२६

श्री. अरुण पतंगराव पाटील  
श्री. उदय तुळसीदास वाटकर  
श्री. राजेंद्र नामदेव माळी  
सौ. उमा कैलास हिंगमिरे

श्री. विनय मुकुंदराव शेते  
श्री. धोंडीराम खानू सावंत  
श्री. सौरभ राजाराम हिंगमिरे  
श्री. उदय गोविंद डफळापूरकर  
(सी.ए.)तज्ञ स्विकृत संचालक

किशोर आर जोशी आणि असोसिएट्स

चार्टर्ड अकाउंटंट्स, वैधानिक लेखापरीक्षक

सीए परागेश के. जोशी भागीदार

UDIN : 26131603DXLECD2445

MEMBERSHIP NO.131603

**दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव**

**९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६**

## फॉर्म बी

३१/०३/२०२६ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक

**दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव**

| उत्पन्न                                              | परिशिष्ट | ३१-३-२०२६ अखेर  | ३१-३-२०२५ अखेर  |
|------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| INTEREST & DISCOUNT EARNED<br>मिळालेले व्याज आणि सूट | १३       | ३०,०५,६०,८२९.३९ | ३०,४८,००,५३७.५६ |
| OTHER INCOME<br>इतर उत्पन्न                          | १४       | ५०,०४,६४७.९५    | ३५,८२,७१२.७५    |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
|                                                      |          |                 |                 |
| TOTAL एकूण                                           |          | ३०,५५,६५,४७७.३४ | ३०,८३,८३,२५०.३१ |

**श्री. श्रीकांत सदाशिव कुलकर्णी**

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

**श्री. कुमार रामचंद्र शेटे**

## અધ્યક્ષ

**संचालक**

**श्री. अनिल गुंडाप्पा कुत्ते**

उपाध्यक्ष

श्री. सदाशिव बाबासाहेब शेठे  
श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे  
श्री. रामशेठ आप्पासाहेब शेठे  
श्रीमती सविता सतिश पैलवान  
अॅड. श्री. आशिष अनंत अडगळे  
तज्ञ स्विकृत संचालक

ठिकाण : तासगांव

दिनांक : २४-०६-२०२६

श्री. अरुण पतंगराव पाटील  
श्री. उदय तुळसीदास वाटकर  
श्री. राजेंद्र नामदेव माळी  
सौ. उमा कैलास हिंगमिरे

श्री. विनय मुकुंदराव शेठे  
श्री. धोंडीराम खानू सावंत  
श्री. सौरभ राजाराम हिंगमिरे  
श्री. उदय गोविंद डफळापूरकर  
(सी.ए.) तज्ञ स्विकृत संचालक

किशोर आर जोशी आणि असोसिएट्स

चार्टर्ड अकाउंटंट्स, वैधानिक लेखापरीक्षक

सीए परागेश के. जोशी भागीदार

UDIN : 26131603DXLECD2445

MEMBERSHIP NO.131603



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

फॉर्म बी

३१/०३/२०२६ अखेरचे नफा-तोटा पत्रक  
दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

| खर्च                                                                | परिशिष्ट | ३१-३-२०२६ अखेर         | ३१-३-२०२५ अखेर         |
|---------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
| INTEREST EXPENSES<br>दिलेले व्याज                                   | १५       | १९,५६,१२,३८०.८८        | १९,८२,३४,८८६.७९        |
| OPERATING EXPENSES<br>प्रशासकीय खर्च                                | १६       | ३,४९,९९,८९३.१६         | ३,९१,२५,८४२.६७         |
| OTHER OPERATING EXPENSES<br>इतर प्रशासकीय खर्च                      | १७       | २,१७,१४,१९३.९६         | २,३१,५४,४०१.३८         |
| PROVISION FOR NON PERFORMING ASSETS<br>अनुत्पादक मालमत्तेसाठी तरतुद | १८       | ४७,००,०००.००           | ३८,००,०००.००           |
| INCOME TAX<br>आयकर                                                  |          | १,२२,१०,०००.००         | १,१३,८२,७००.००         |
| DEFFERED TAX<br>डेफर्ड टॅक्स                                        |          | ०.००                   | २,०६,३०२.००            |
| <b>NET PROFIT निव्वळ नफा</b>                                        |          | <b>३,६३,२९,००९.३४</b>  | <b>३,२४,७९,११७.४७</b>  |
| <b>TOTAL एकूण</b>                                                   |          | <b>३०,५५,६५,४७७.३४</b> | <b>३०,८३,८३,२५०.३१</b> |

श्री. श्रीकांत सदाशिव कुलकर्णी  
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

श्री. कुमार रामचंद्र शेते  
अध्यक्ष

श्री. अनिल गुंडाप्पा कुत्ते  
उपाध्यक्ष

**संचालक**

श्री. सदाशिव बाबासाहेब शेते  
श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे  
श्री. रामशेठ आप्पासाहेब शेते  
श्रीमती सविता सतिश पैलवान  
अॅड. श्री. आशिष अनंत अडगळे  
तज्ञ स्विकृत संचालक

श्री. अरुण पतंगराव पाटील  
श्री. उदय तुळसीदास वाटकर  
श्री. राजेंद्र नामदेव माळी  
सौ. उमा कैलास हिंगमिरे

श्री. विनय मुकुंदराव शेते  
श्री. धोंडीराम खानू सावंत  
श्री. सौरभ राजाराम हिंगमिरे  
श्री. उदय गोविंद डफळापूरकर  
(सी.ए.)तज्ञ स्विकृत संचालक

ठिकाण : तासगांव

दिनांक : २४-०६-२०२६

किशोर आर जोशी आणि असोसिएट्स  
चार्टर्ड अकाउंटंट्स, वैधानिक लेखापरीक्षक  
सीए परागेश के. जोशी भागीदार  
UDIN : 26131603DXLECD2445  
MEMBERSHIP NO.131603



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट १ - वसूल भाग भांडवल

| Sr.No. | तपशील                                                   | ३१-३-२०२६ अखेर        | ३१-३-२०२५ अखेर        |
|--------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| अ      | अधिकृत भाग भांडवल (प्रत्येकी १० रुपयांचे ७०,००,००० भाग) | ७,००,००,०००.००        | ७,००,००,०००.००        |
| ब      | वसूल भाग भांडवल (प्रत्येकी १० रुपयांचे ५८,१४,६५५ भाग)   | ५,८१,४६,५५०.००        | ४,८९,०३,७६०.००        |
|        | <b>एकूण</b>                                             | <b>५,८१,४६,५५०.००</b> | <b>४,८९,०३,७६०.००</b> |

### परिशिष्ट २ - राखीव निधी व इतर निधी

| Sr.No. | तपशील                                  | ३१-३-२०२६ अखेर         | ३१-३-२०२५ अखेर         |
|--------|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| अ      | वैधानिक राखीव निधी                     | ७,७६,८४,७४३.६६         | ६,९४,६८,०९३.६६         |
| ब      | सर्वसाधारण राखीव निधी                  | २,२२,३३,१९६.०२         | १,८९,८५,२७४.०२         |
| क      | बुडीत व संशयित कर्ज निधी               | ७,४१,७०,४०३.००         | ६,९७,७०,४०३.००         |
| ड      | गुंतवणूक चढउतार निधी                   | २,४०,९०,०८२.००         | १,७४,३४,०८२.००         |
| इ      | इमारत निधी                             | ९,६४,४८,१६५.४६         | ८,८४,४८,१६५.४६         |
| फ      | विकास राखीव निधी                       | १२,५०,०००.००           | १२,५०,०००.००           |
| ग      | सभासद कल्याण निधी                      | १५,००,०००.००           | १०,६५,०००.००           |
| ह      | उत्पादक मालमत्तेवरील संभाव्य तरतूद     | ९०,६५,०००.००           | ९०,६५,०००.००           |
| ई      | धर्मादाय निधी                          | ८६,०००.००              | ८६,०००.००              |
| ज      | सामाजिक निधी                           | १९,६६,००६.००           | १६,४१,२१४.००           |
| ख      | निवडणूक निधी                           | १५,००,०००.००           | ७,७५,०००.००            |
| ल      | इमारत दुरुस्ती निधी                    | ५,००,०००.००            | ५,००,०००.००            |
| म      | ग्रॅच्युईटी निधी                       | १५,००,०००.००           | १५,००,०००.००           |
| न      | कर्मचारी प्रशिक्षण निधी                | २,४३,६४०.३०            | ३,००,४००.००            |
| च      | सायबर सुरक्षा आपत्कालीन निधी           | ५००००००.००             | ५०,००,०००.००           |
| प      | अनुत्पादक खात्यांसाठी सर्वसाधारण तरतूद | २,४९,४०,०००.००         | २,४९,४०,०००.००         |
| छ      | अपहारासाठी तरतूद                       | ४२,२२,८२०.००           | ४२,२२,८२०.००           |
| र      | महाराष्ट्र डी.बी.टी. वेव्हर स्कीम २००९ | ०.००                   | ६१,८२९.००              |
| स      | अनरीकन्साईल्ड रकमेसाठीची तरतूद         | ३,००,०००.००            | ०.००                   |
| त      | <b>नफा-तोटा खात्यातील शिल्लक</b>       |                        |                        |
|        | मागील वर्षाचा नफा                      | १६६.६२                 | १०१.१५                 |
|        | नफा आणि तोटा खाते                      | ३,६३,२९,००९.३४         | ३,२४,७९,११७.४७         |
|        | <b>एकूण</b>                            | <b>३८,३०,२९,२३२.४०</b> | <b>३४,६९,९२,४९९.७६</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ३ - ठेवी

| अ.नं. | तपशील                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ३१-३-२०२६ अखेर                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ३१-३-२०२५ अखेर                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| अ     | <b>बचत ठेव</b><br>बचत ठेव (वैयक्तिक)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ३४,१४,०१,१२७.११<br><b>३४,१४,०१,१२७.११</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | २९,२२,४६,३७७.७६<br><b>२९,२२,४६,३७७.७६</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ब     | <b>चालू ठेव</b><br>चालू ठेव (वैयक्तिक)<br>चालू ठेव (सहकारी)<br>कॅश क्रेडीट कर्ज खात्यातील जमा बाकी                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ९,४९,०९,५३६.०३<br>१,५०,११,३४१.१४<br>४८,६४,६०८.३३<br><b>११,४७,८५,४८५.५०</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ५,८०,७७,२४१.०२<br>८९,८१,२४८.७९<br>१४,५५,४५८.६५<br><b>६,८५,१३,९४८.४६</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| क     | <b>मुदत ठेवी</b><br><b>अल्पकालीन ठेवी</b><br>को ऑप अल्प बचत ठेवी<br>मुदत ठेवी<br>मासिक व्याज ठेवी<br>तिमाही व्याज ठेवी<br>अल्प बचत ठेवी<br>को ऑप तिमाही व्याज ठेव<br>लॉकर ठेवी<br>को ऑप मुदत ठेवी<br>पिप्पी ठेवी<br>आवर्ती ठेव योजना<br><b>दीर्घकालीन ठेवी</b><br>सुवर्णमहोत्सव ठेव<br>दाम दुप्पट ठेव<br>को ऑप सुवर्णमहोत्सव ठेव<br>कन्यादान ठेव योजना<br>बसव कल्याण ठेव योजना<br>धनसंचय ठेव योजना<br>कन्यारत्न ठेव योजना<br>धनलाभ ठेव योजना<br>को ऑप धनलाभ ठेव योजना | ९७,९४,६१०.००<br>८८,४३,७३,०५७.००<br>२०,६९,८३,२३०.००<br>७,५२,४२,६२६.००<br>४,७१,८४,१२१.००<br>१०,२९,९२,०८७.००<br>३२,२२,७२०.००<br>१४,८१,७७,६४५.००<br>२,०८,८५,०९७.१०<br>९१,७३,७३५.१०<br><br>५,५८,२७,९४५.००<br>१,७९,१५,३३७.००<br>८,८५,२११.००<br>१०,२६,५७६.००<br>९०,९१,८२७.००<br>४,९४,९५२.००<br>२६,२५,६५५.००<br>६८,१८,०३,३८८.००<br>३१,६९,९५,०९५.००<br><b>२५९,४६,९४,९१४.२०</b> | ६३,५६,०१०.००<br>६७,६१,६३,५४५.००<br>१७,९२,१८,५७७.००<br>७,०९,८५,७७२.००<br>४,८६,०२,१०४.००<br>२,५९,९३,०२१.००<br>३१,२४,४३९.००<br>४,७७,२४,५२७.००<br>२,०३,६४,८२२.६०<br>९०,२४,६६२.२३<br><br>११,७१,९२,५०३.००<br>१,७७,३७,१७०.००<br>८,२९,६६२.००<br>८,९६,४९४.००<br>१,६७,१०,१०५.००<br>१७,२९,९७८.००<br>२२,६५,३९३.००<br>६२,८९,४९,०९२.००<br>३५,२७,४९,२७६.००<br><b>२२२,६६,१७,१५२.८३</b> |
|       | <b>एकूण (अ+ब+क)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>३०५,०८,८१,५२६.८१</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>२५८,७३,७७,४७९.०५</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ४ - घेतलेली कर्जे

| अ.नं. | तपशील         | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर |
|-------|---------------|----------------|----------------|
| अ     | घेतलेली कर्जे | ०.००           | ०.००           |
|       | एकूण          | ०.००           | ०.००           |

### परिशिष्ट ५ - इतर देणी आणि तरतुदी

| अ.नं. | तपशील                                   | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर  |
|-------|-----------------------------------------|----------------|-----------------|
| अ     | देय बिल                                 |                |                 |
|       | डी.डी. देणे                             | ६,९९,४२०.००    | १७,२३,३८३.४०    |
|       | डी.डी. देणे प्रधान कार्यालय             | ३९,५६१.००      | ३९,५६१.००       |
|       | एकूण                                    | ७,३०,९८१.००    | १७,६२,९४४.४०    |
| ब     | देणे व्याज                              |                |                 |
|       | अल्पकालीन ठेवीवर देय असलेले व्याज       | ४,९३,९२५.००    | ५,७५,४९२.००     |
|       | को ऑप मुदत ठेवीवर देय असलेले व्याज      | ३७,२३,१५१.००   | २६,०४,५७०.००    |
|       | को ऑप अल्प मुदत ठेवीवर देय असलेले व्याज | ७,७७३.००       | ९३,३०८.००       |
|       | मासिक ठेवीवर देय असलेले व्याज           | ३८,७१५.००      | २७,३९४.००       |
|       | त्रैमासिक ठेवीवर देय असलेले व्याज       | १,०९,०३१.००    | ५५,८४१.००       |
|       | को ऑप त्रैमासिक ठेवीवर देय असलेले व्याज | ४,९२,१८७.००    | १,३९,६००.००     |
|       | मुदत ठेवीवर देय व्याज                   | ३,६५,५४,३३२.०० | ३,७५,३०,४६०.७७  |
|       | मुदतपूर्तीवर देय व्याज ठेव              | ८,१०,४८६.००    | ८,४४,४०२.००     |
|       | ठेवीवर देय व्याज                        | ४,९४,१५,१७३.४० | ६,५०,१२,४२०.००  |
|       |                                         | ९,१६,४४,७७३.४० | १०,६८,८३,४८७.७७ |
| क     | दावा न केलेले लाभांश                    |                |                 |
|       | देय लाभांश २०२०-२१                      | ८,६५,४१५.००    | ८,६५,५६५.००     |
|       | देय लाभांश २०२१-२२                      | ८,८१,८५१.६२    | ८,८८,०३१.६२     |
|       | देय लाभांश २०२२-२३                      | ४,४६,७९६.००    | ४,६८,२५४.००     |
|       | देय लाभांश २०२३-२४                      | ४,९३,९५०.००    | ५,२५,६७९.००     |
|       | देय लाभांश २०२४-२५                      | ५,४२,३९३.००    | ०.००            |
|       |                                         | ३२,३०,४०५.६२   | २७,४७,५२९.६२    |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ५ - इतर देणी आणि तरतुदी

| अ.नं. | तपशील                                 | ३१-३-२०२६ अखेर         | ३१-३-२०२५ अखेर         |
|-------|---------------------------------------|------------------------|------------------------|
| ड     | इतर देणी                              |                        |                        |
|       | पिम्मी एजंट देणी                      | ३,९०,७११.५०            | ३,७९,५७१.६०            |
|       | ए.टी.एम. इश्युअर व्यवहार              | ६,६३,४४०.७९            | २,१२,२६९.९६            |
|       | सुरक्षा ठेव                           | ३,२१,०६६.४५            | १,२६,०४०.००            |
|       | इतर                                   | १,६७,५६५.२९            | १,६१,०६५.२९            |
|       | शेअर्स अनामत                          | १,७७,५००.००            | १,४६,०००.००            |
|       | कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी देणे     | ४,४८,६३३.००            | ३,३१,४६८.००            |
|       | देय सबसिडी                            | ९०,३८,६५६.००           | ३५,८०,०७०.००           |
|       | कर्मचारी वेतन फरक देणे                | २४,००,०००.००           | ७०,००,०००.००           |
|       | क्लोजिंग अलॉस देणे                    | १६,९०२.००              | ९,००,०००.००            |
|       | देय अधिभार                            | १,०८,४००.००            | १,०८,४००.००            |
|       | वैधानिक लेखापरीक्षण देय शुल्क         | ७,३०,५९४.९०            | ५,७०,९४२.९०            |
|       | स्थानीय लेखापरीक्षण देय शुल्क         | ५,५५,०००.००            | ३,४५,०००.००            |
|       | कर लेखापरीक्षण देय शुल्क              | ४०,०००.००              | ३०,०००.००              |
|       | व्यवसाय कर देणे                       | १५,३५०.००              | १३,९७५.००              |
|       | आयकर देणे                             | १,२२,३६,०८०.००         | १,११,००,०००.००         |
|       | पिम्मी गिफ्ट स्कीम देणे               | २,२५०.००               | २,२५०.००               |
|       | दूरध्वनी बिल देणे                     | २२,२२९.००              | २२,७७९.००              |
|       | वीज बिल देणे                          | ७९,६५०.००              | ७८,५००.००              |
|       | टी.डी.एस. देणे                        | १०,५४,५३८.२७           | ९,२७,०४०.५८            |
|       | अनामत देणे                            | ८,३४,४४५.२२            | ३०,६८,४५७.००           |
|       | जाहिर लिलाव अनामत                     | ३५,०००.००              | ४०,०००.००              |
|       | जाहिर लिलाव बयाना                     | २४,८३२.००              | २४,८३२.००              |
|       | इ.डी.पी. लेखापरीक्षण देय शुल्क        | १,६६,७७९.६६            | ६०,०००.००              |
|       | डिफर्ड टॅक्स देणे                     | ६,९०,८४२.००            | ६,९०,८४२.००            |
|       | वस्तू व सेवा कर लेखापरीक्षण देय शुल्क | ६५,०००.००              | ६५,०००.००              |
|       | सल्लागार शुल्क देणे                   | १,१०,०००.००            | ०.००                   |
|       | कॉस्ट ऑफ प्रोसेस                      | १,२७,८४९.७५            | ६५,०४७.००              |
|       | स्टाफ बोनस आणि एक्स.ग्रेशिआ.          | ४५,२९,६६४.००           | ३७,६०,०१०.००           |
|       | इन्शुरन्स क्लेम पेयेबल                | ८,०३,५४०.००            | ८,०३,५४०.००            |
|       | सेलरी सेव्हिंग इन्शुरन्स              | १२,६४६.००              | ०.००                   |
|       | सस्पेन्शन अलॉस देणे                   | ५०,२७३.००              | ५०,२७३.००              |
|       | कर्मचारी हक्काच्या रजेचा पगार देणे    | १५,००,०००.००           | २९,४२,९९३.००           |
|       | थकीत व्याज राखीव निधी (काँट्रा)       | १,७०,७१,७४३.००         | १,३२,२९,५६८.६०         |
|       | <b>एकूण</b>                           | <b>५,४४,९१,९८१.८३</b>  | <b>५,०८,३५,९३४.९३</b>  |
|       | <b>गोळाबेरीज (अ+ब+क+ड)</b>            | <b>१५,००,९७,३४९.८५</b> | <b>१६,२२,२९,८९६.७२</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ६ - रिझर्व बँकेकडील व हातातील रोख रक्कम

| अ.नं. | तपशील               | ३१-३-२०२६ अखेर        | ३१-३-२०२५ अखेर        |
|-------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| १     | रोख शिल्लक          | ४,२८,०४,०९९.००        | २,९०,२९,२४८.००        |
| २     | ए.टी.एम.मधील शिल्लक | २१,९९,२००.००          | १५,१६,६००.००          |
|       | <b>एकूण</b>         | <b>४,५०,०३,२९९.००</b> | <b>३,०५,४५,८४८.००</b> |

### परिशिष्ट ७ - बँकांमधील शिल्लक

| अ.नं.    | तपशील                                         | ३१-३-२०२६ अखेर         | ३१-३-२०२५ अखेर         |
|----------|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>अ</b> | <b>बँकांच्या चालू खात्यांमधील शिल्लक</b>      |                        |                        |
| <b>ब</b> | <b>अर्बन सहकारी बँकांमधील</b>                 | <b>०.००</b>            | <b>०.००</b>            |
|          | <b>केंद्रीय व राज्य सहकारी बँकांमधील</b>      |                        |                        |
|          | महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेत चालू खाते       | १२,७५,५९२.८४           | ३४,१९,५७०.२४           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित सांगली शाखा       | १४,७३,२३६.६६           | १५,७५,४१४.२६           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित सावळज शाखा        | ५८,४०,७९३.१४           | ३९,१७,६२५.५४           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित मणेरजुरी शाखा     | ६६,११,३४२.५६           | ७७,०४,४६६.१६           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित तासगाव शाखा       | ६५,३६,०१६.३७           | ९५,९३७.९७              |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित कवठेमहांकाळ शाखा  | ६०,४५,७८१.७७           | ६१,६५,२२८.७७           |
|          | सां. जि. म. स. बँक बँक मर्यादित पलूस शाखा     | ३६,०८,७९३.४८           | ३०,९७,१५६.६८           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित जत शाखा           | ६०,३१,०५१.९४           | ५७,४८,५५०.५४           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित सां. कारखाना शाखा | ३२,०९,३९४.१४           | २५,९१,२१३.३४           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित कुपवाड शाखा       | २८,११,२२१.८०           | २५,२५,३४१.८०           |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित विटा शाखा         | १५,०५,७२८.४०           | १४,६७,३८०.४०           |
|          | सोलापूर जि. म. स. बँक मर्यादित पंढरपूर शाखा   | १०,३४,१५०.४०           | ३,६४,८४०.७०            |
|          | सोलापूर जि. म. स. बँक मर्यादित सोलापूर शाखा   | ११,५९,५६९.३०           | ४,५९,२१५.००            |
|          |                                               | <b>४,७१,४२,६७२.८०</b>  | <b>३,९१,३१,९४१.४०</b>  |
| <b>क</b> | <b>व्यावसायिक बँकांमधील चालू खाती</b>         |                        |                        |
|          | भारतीय स्टेट बँक (SBI)                        | ५,६६,८८,७३३.९५         | २,७४,३०,५८४.८५         |
|          | भारतीय औद्योगिक विकास बँक (IDBI) C/D          | १०४२६२१.१७             | १,२१,४३,३७१.२६         |
|          | भा. औ. विकास बँक (IDBI) आउटवर्ड CPS           | ४१,१३,४९०.८२           | २,२२,७७,७९३.५०         |
|          | भा. औ. विकास बँक (IDBI) इनवर्ड CPS            | १,८३,९०,०५८.४३         | ४२,०९,५०५.३३           |
|          | युनियन बँक ऑफ इंडिया                          | १,४३,२१,८७४.२२         | १,२४,०४,०८०.३९         |
|          | भा.औ.विकास बँक (IDBI) चालू खाते शाखा सांगली   | २,७३,९५९.१६            | २,१०,७६८.९८            |
|          | भा. औ. विकास बँक (IDBI) सीटीएस चालू खाते      | १,४५,०३,८९७.९५         | ८९,२४,२६४.३९           |
|          | भा. औ. विकास बँक (IDBI) C/D पंढरपूर           | २६९९९६.७७              | १,१९,९९९.११            |
|          | अक्सिस बँक खाते.                              | ५,३३,८८६.७९            | १५,३३,८८६.७९           |
|          | ICICI बँक क्यूआर कोड कलेक्शन अकाउंट           | २३,०८,४२९.०७           | २९,६३,२५१.३८           |
|          | ICICI बँक चालू खाते                           | २,४२,८३,५१६.०८         | २,०९,७७,८५२.७३         |
|          | ICICI बँक - एटीएम खाते                        | २२,३२,७२०.००           | २०,०७,४४३.५३           |
|          |                                               | <b>१३,८९,६३,१८४.४१</b> | <b>११,५२,०२,८०२.२४</b> |
|          | <b>एकूण (अ+ब+क)</b>                           | <b>१८,६१,०५,८५७.२१</b> | <b>१५,४३,३४,७४३.६४</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ७ - बँकांमधील शिल्लक

| अ.नं. | तपशील                                       | ३१-३-२०२६ अखेर         | ३१-३-२०२५ अखेर         |
|-------|---------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|       | <b>इतर ठेव खाती</b>                         |                        |                        |
|       | अर्बन सहकारी बँकांमधील                      |                        |                        |
|       | राजारामबापू सहकारी बँक एफडीआर               | १,००,००,०००.००         | ०.००                   |
|       | <b>केंद्रीय व राज्य सहकारी बँकांमधील</b>    |                        |                        |
|       | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित - राखीव निधी    | ७,८६,७५,०७१.००         | ६,८६,४६,९१२.००         |
|       | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित तासगाव मुदत ठेव | ०.००                   | ५३,७५,०००.००           |
|       |                                             | <b>७,८६,७५,०७१.००</b>  | <b>७,४०,२१,९१२.००</b>  |
|       | <b>व्यावसायिक बँकांमधील</b>                 |                        |                        |
|       | स्टेट बँक ऑफ इंडिया एफडीआर                  | २,६९,०८,६४७.००         | ६,५८,००,०८८.००         |
|       | आयडीबीआय बँक एफडीआर                         | ८,१४,९५,३८४.००         | ६,४९,१३,२०२.००         |
|       | आर.बी.एल. बँक एफडीआर                        | २,००,००,०००.००         | ०.००                   |
|       | युनियन बँक ऑफ इंडिया एफडीआर                 | ८,९९,९९,७००.००         | ९,००,००,००३.००         |
|       | बँक ऑफ महाराष्ट्र एफडीआर                    | १,७०,५५,११६.००         | २,३२,८८,५९५.००         |
|       | आयसीआयसीआय बँक एफडीआर                       | ५०,००,०००.००           | ०.००                   |
|       |                                             | <b>२४,०४,५८,८४७.००</b> | <b>२४,४०,०१,८८८.००</b> |
|       | <b>एकूण</b>                                 | <b>३२,९१,३३,९१८.००</b> | <b>३१,८०,२३,८००.००</b> |
|       | <b>गोळाबेरीज (अ+ब+क)</b>                    | <b>५१,५२,३९,७७५.२१</b> | <b>४७,२३,५८,५४३.६४</b> |

### परिशिष्ट ८ - गुंतवणूक

| अ.नं.    | तपशील                                                           | ३१-३-२०२६ अखेर           | ३१-३-२०२५ अखेर           |
|----------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>अ</b> | <b>सरकारी रोखे गुंतवणूक</b>                                     |                          |                          |
|          | केंद्र सरकारी कर्जरोखे                                          | ३८,३०,३८,८७६.००          | ३९,२८,२१,४७४.००          |
|          | राजकोष पत्र (ट्रेझरी बिल)                                       | ३९,३६,१२,७००.००          | ३४,४२,२७,६५०.००          |
|          | राज्य सरकारी कर्जरोखे                                           | २५,८२,७८,८८०.००          | १२,९३,१३,६४९.००          |
|          |                                                                 | <b>१०३,४९,३०,४५६.००</b>  | <b>८६,६३,६२,७७३.००</b>   |
| <b>ब</b> | <b>भाग (शेअर्स)</b>                                             |                          |                          |
|          | भारतीय औद्योगिक वित्त महामंडळ (IFCI)                            | ५,०००.००                 | ५,०००.००                 |
|          | सां. जि. म. स. बँक मर्यादित भाग                                 | २०,०००.००                | २०,०००.००                |
|          | म. राज्य सहकारी बँक मर्यादित भाग                                | १,०००.००                 | १,०००.००                 |
|          | राष्ट्रीय शहरी सहकारी वित्त आणि विकास महामंडळ मर्यादित (NUCFDC) | १०,००,०००.००             | १०,००,०००.००             |
|          |                                                                 | <b>१०,२६,०००.००</b>      | <b>१०,२६,०००.००</b>      |
| <b>क</b> | <b>इतर (म्युच्युअल फंड)</b>                                     |                          |                          |
|          | बीओआय एक्सा म्युच्युअल फंड                                      | ०.००                     | २,९९,९८,५००.०७           |
|          | एसबीआय म्युच्युअल फंड                                           | ३,६९,७९,७८१.२७           | २,९९,९८,५००.०७           |
|          | बरोडा पायोनियर लिक्विड फंड                                      | ०.००                     | २,९९,९८,५००.०७           |
|          | अॅक्सिस म्युच्युअल फंड                                          | ३,१५,१०,०९९.०१           | २,९९,९८,५००.०७           |
|          | कोटक म्युच्युअल फंड                                             | ३,१५,५८,४८५.५५           | १,९९,९९,०००.०५           |
|          | आदित्य बिली सन लाईफ म्युच्युअल फंड                              | ३,६७,०७,००९.८४           | २,९९,९८,५००.०७           |
|          | <b>एकूण</b>                                                     | <b>१३,६७,५५,३७५.६७</b>   | <b>१६,९९,९१,५००.४०</b>   |
|          | <b>गोळाबेरीज (अ+ब+क)</b>                                        | <b>१,१७,२७,११,८३१.६७</b> | <b>१,०३,७३,८०,२७३.४०</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ९ - कर्जे

| अ.नं. | तपशील                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ३१-३-२०२६ अखेर                                                                                                                                                                     | ३१-३-२०२५ अखेर                                                                                                                                                        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| अ     | कॅश क्रेडीट आणि अधिकर्ष (ओव्हरड्राफ्ट)<br>कॅश क्रेडीट<br>एफ.डी.ओ.डी./सी.सी.<br>गोल्ड ओ.डी./सी.सी.                                                                                                                                                                                              | ४२,४२,२१,३६४.६९<br>१२,३३,९८,८६६.६६<br>१,३८,०१,५१३.५०                                                                                                                               | ३९,७२,६२,९०४.८६<br>७,८४,७६,२३७.३३<br>०.००                                                                                                                             |
|       | <b>एकूण</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>५६,१४,२१,७४४.८५</b>                                                                                                                                                             | <b>४७,५७,३९,१४२.१९</b>                                                                                                                                                |
| ब     | <b>मुदत कर्जे</b><br><b>मध्यम मुदत कर्जे</b><br>सूर्योदय सोलार उर्जा कर्ज योजना<br>वाहन तारण कर्ज<br>यंत्रसामग्री तारण कर्जे<br>पगार तारण कर्ज<br>गृह कर्ज<br>व्यवसाय कर्ज<br>मध्यम मुदत कर्ज<br>नजर गहाण कर्ज<br>वाहन कर्ज (वैयक्तिक)<br>मालमत्तेवर कर्ज<br>कृषी आणि संलग्न उपक्रमांसाठी कर्ज | १८,५६,८९९.००<br>९,३६,३०,७८८.९८<br>१,४६,६०,५२६.२४<br>१,८९,५४,१००.०२<br>१०,८२,७८,०२३.९०<br>६३,४३,८२,५२४.८२<br>२००.००<br>२००.००<br>१,५३,८९,९७८.००<br>१,९३,१४,१२४.४०<br>७,२७,९१,२७७.३० | ०.००<br>७,७२,८१,१२७.६६<br>६७,९८,९५४.३०<br>१,९८,११,३५५.०८<br>१३,०६,४४,८८३.०२<br>५०,३८,६४,९७६.६४<br>२००.००<br>२००.००<br>५,२५,४३२.००<br>१,६७,०९,०५४.००<br>३,३०,७८,०८०.७० |
|       | <b>एकूण</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>९७,९२,५८,६४२.६६</b>                                                                                                                                                             | <b>७८,८७,१४,२६३.४०</b>                                                                                                                                                |
| क     | <b>अल्प मुदतीची कर्जे</b><br>कृषी उत्पादनांवर कर्ज<br>सोने तारण कर्ज<br>बेदाणा कर्ज                                                                                                                                                                                                            | ९,४८,४६,५४२.३०<br>१०,४६,७७,७४४.८०<br>१३,८८,६३७.००                                                                                                                                  | ७,८९,०७,४१९.४०<br>८,३७,५८,५६९.९०<br>३,६६,१३,३५६.००                                                                                                                    |
|       | <b>एकूण</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>२०,०९,१२,९२४.१०</b>                                                                                                                                                             | <b>१९,९२,७९,३४५.३०</b>                                                                                                                                                |
| ड     | <b>ठेव पावत्यांवरील कर्जे</b><br>मुदत ठेवीवर कर्ज<br>दामदुप्पट ठेवीवर कर्ज<br>सुवर्ण महोत्सव ठेवीवर कर्ज<br>आवर्ती ठेवीवरील कर्ज<br>पिग्मी ठेवीवरील कर्ज<br>धनसंचय ठेवीवरील कर्ज<br>बसव कल्याण ठेव योजनेवर कर्ज<br>धनलाभ ठेव योजनेवर कर्ज                                                      | ४,७५,२३,७८२.००<br>३,६८,४१०.००<br>३,४९,३२४.००<br>२,५३३.००<br>१,२०,५२६.००<br>०.००<br>११,९४,६८०.००<br>२,४२,०४,२१७.००                                                                  | ३,७७,२२,८४९.६०<br>४,१९,८२३.००<br>९,६५,४३८.००<br>१,३७,६५९.००<br>७०,४६२.००<br>९६,५५२.००<br>६,३२,११२.००<br>२,२८,२५,६१५.४०                                                |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ९ - दिलेली कर्जे

| अ.नं. | तपशील                        | ३१-३-२०२६ अखेर    | ३१-३-२०२५ अखेर    |
|-------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|       | को ऑप धनलाभ ठेव योजनेवर कर्ज | २०,०३,५४८.००      | ९,०८,४३९.२०       |
|       | एकूण                         | ७,५७,६७,०२०.००    | ६,३७,७८,९५०.२०    |
|       | गोळाबेरीज (अ+ब+क+ड)          | १,८१,७३,६०,३३९.६१ | १,५२,७५,११,७०१.०९ |

### परिशिष्ट १० - मालमत्ता, संयंत्र आणि उपकरणे

| अ.नं. | तपशील                           | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर |
|-------|---------------------------------|----------------|----------------|
|       | जमीन आणि इमारत (घसारा वजा जाता) |                |                |
| अ     | इमारत                           | १२,१०,२२३.००   | २६,३७,४३३.०९   |
| ब     | जमीन                            | ९६,४७,६३७.००   | ९६,४७,६३७.००   |
| क     | वाहन                            | ४,१०,०१७.००    | ४,८२,३७३.८८    |
| ड     | डेड स्टॉक                       | १५,६९,८२७.४२   | १६,२६,१४०.९२   |
| इ     | संगणक                           | १५,७९,६९६.५६   | १९,२४,७७०.६९   |
| फ     | ग्रंथालयातील पुस्तके            | ३,३९०.००       | ३,९९०.००       |
| ग     | सेफ डीपॉझीट लॉकर                | ९,८४,३३०.००    | १०,९१,५५७.४०   |
| ह     | विद्युत जोडणी आणि उपकरणे        | ४,५७,४२०.००    | ४,७४,६५९.४१    |
| ई     | काउंटर आणि फर्निचर              | ३४,७९,१९०.५०   | ३४,६३,०४०.३७   |
| ज     | संयंत्र व यंत्रसामग्री          | ६,८१,७१५.००    | ७,६७,६२९.३२    |
|       | एकूण                            | २,००,२३,४४६.४८ | २,२१,१९,२३२.०८ |

### परिशिष्ट ११ - इतर मालमत्ता

| अ.नं. | तपशील                    | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर |
|-------|--------------------------|----------------|----------------|
| अ     | शाखा समायोजन             | ०.००           | ०.००           |
|       | एकूण                     | ०.००           | ०.००           |
| ब     | येणे व्याज               |                |                |
|       | गुंतवणुकीवरील येणे व्याज | २,८५,१३,२१३.०० | २,६२,१६,०४५.०० |
|       | कर्जावरील येणे व्याज     | १,७०,७१,७४३.०० | १,३२,२९,५६८.६० |
|       |                          | ४,५५,८४,९५६.०० | ३,९४,४५,६१३.६० |
| क     | चालू कर मालमत्ता         |                |                |
|       | अॅडव्हान्स आयकर          | १,१३,२५,०००.०० | १,१०,७३,९२०.०० |
|       | टी.डी.एस. येणे           | ०.००           | ०.००           |
|       | एकूण                     | १,१३,२५,०००.०० | १,१०,७३,९२०.०० |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट ११ - इतर मालमत्ता

| अ.नं. | तपशील                            | ३१-३-२०२६ अखेर        | ३१-३-२०२५ अखेर        |
|-------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ड     | इतर                              |                       |                       |
|       | छपाई स्टेशनरी आणि इतर साठा       | ४,०७,६४३.९४           | ३,६२,२०५.१५           |
|       | अफरातफरीची येणे रक्कम            | ४२,२२,८२०.००          | ४२,२२,८२०.००          |
|       | कर्मचारी विमा येणे               | ८१,६५१.००             | ७२,२८९.००             |
|       | दावा न केलेले येणे               | १,०५९.००              | ४१,६८३.८०             |
|       | ए.टी.एम. ऑक्कायरर व्यवहार        | ७,१४,५०४.६१           | २,६६,५१५.७७           |
|       | महाराष्ट्र डी.बी.टी.वेव्हर स्कीम | ०.००                  | ६१,८२९.००             |
|       | दूरध्वनी ठेव                     | ६७७६.००               | ६,७७६.००              |
|       | महावितरण ठेव                     | ३२,४८५.००             | २९,३८५.००             |
|       | शाखेच्या जागेसाठी ठेव            | ५,००,०००.००           | ०.००                  |
|       | अग्रिम (अॅडव्हान्स)              | ६३,३५,०००.००          | ०.००                  |
|       | भारत बिल पेमेंट सिस्टीम येणे     | ०.००                  | ५,०००.००              |
|       | बांधकाम सुरु असलेली इमारत        | २६,०४,०७१.५४          | ०.००                  |
|       | <b>एकूण</b>                      | <b>१,४९,०६,०११.०९</b> | <b>५०,६८,५०३.७२</b>   |
|       | <b>गोळाबेरीज (अ+ब+क+ड)</b>       | <b>७,१८,१५,९६७.०९</b> | <b>५,५५,८८,०३७.३२</b> |

### परिशिष्ट १२ - संभाव्य दायीत्वे

| अ.नं. | तपशील                                          | ३१-३-२०२६ अखेर        | ३१-३-२०२५ अखेर        |
|-------|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| अ     | बँक हमीपत्र                                    | ८,५६,८४७.००           | ३६,३०,०००.००          |
| ब     | ठेवीदार शिक्षण आणि जागृती निधी देणे (DEAF A/C) | ९३,१०,१६४.१२          | ८४,३२,१६६.७९          |
|       | <b>एकूण</b>                                    | <b>१,०१,६७,०११.१२</b> | <b>१,२०,६२,१६६.७९</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट १३ - मिळालेले व्याज आणि सूट

| अ.नं. | तपशील                  | ३१-३-२०२६ अखेर  | ३१-३-२०२५ अखेर  |
|-------|------------------------|-----------------|-----------------|
| अ     | कर्जावर मिळालेले व्याज | २०,९९,८३,८७८.९० | १९,१२,२०,९७१.८३ |
| ब     | गुंतवणुकीवरील व्याज    | ९,०५,७६,९५०.४९  | ११,३५,७९,५६५.७३ |
|       | एकूण                   | ३०,०५,६०,८२९.३९ | ३०,४८,००,५३७.५६ |

### परिशिष्ट १४ - इतर उत्पन्न

| अ.नं. | तपशील                                     | ३१-३-२०२५ अखेर | ३१-३-२०२४ अखेर |
|-------|-------------------------------------------|----------------|----------------|
| १     | सेवा शुल्क, कमीशन व ब्रोकरेज              | ४,७८,५१६.६४    | ३,४३,०८७.३७    |
| २     | सरकारी कर्जरोखे विक्रीतून मिळालेला नफा    | ०.००           | ६,०००.००       |
| ३     | सरकारी कर्जरोख्याच्या मुदतपूर्तीचा परतावा | २,७६,०००.००    | ०.००           |
| ४     | इतर उत्पन्न                               | २८,१६,७८७.२१   | ५,९२,०७०.२६    |
| ५     | प्रक्रिया शुल्क                           | १०,४७,४८५.१०   | ८,२०,१८२.१२    |
| ६     | लॉकर भाडे                                 | २,३०,८४९.००    | २,०७,६७३.००    |
| ७     | भाग हस्तांतरण व रद्द शुल्क                | १,५००.००       | २,१००.००       |
| ८     | नकल भाग शुल्क                             | ३०.००          | ३००.००         |
| ९     | मिळालेला लाभांश                           | २,५००.००       | १,३००.००       |
| १०    | आय.डी.आर. ज्यादा                          | ०.००           | १६,१०,०००.००   |
| ११    | आयकर परतावा                               | १,१४,४८०.००    | ०.००           |
| १२    | वसुली शुल्क                               | ३६,५००.००      | ०.००           |
|       | एकूण                                      | ५०,०४,६४७.९५   | ३५,८२,७१२.७५   |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट १५ - दिलेले व्याज

| अ.नं. | तपशील                            | ३१-३-२०२६ अखेर  | ३१-३-२०२५ अखेर  |
|-------|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| अ     | ग्राहकांच्या ठेवीवर दिलेले व्याज | १९,५६,१२,३८०.८८ | १९,८२,३४,८८६.७९ |
|       | एकूण                             | १९,५६,१२,३८०.८८ | १९,८२,३४,८८६.७९ |

### परिशिष्ट १६ - प्रशासकीय खर्च

| अ.नं. | तपशील                  | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर |
|-------|------------------------|----------------|----------------|
| अ     | कर्मचार्यांसाठीचा खर्च | ३,३१,२९,५३०.१६ | ३,७८,३४,८४२.६७ |
| ब     | संचालकांची फी व भत्ते  | ८,३१,०००.००    | ७,७३,०००.००    |
| क     | लेखापरीक्षक फी व खर्च  | १०,३९,३६३.००   | ५,१८,०००.००    |
|       | एकूण                   | ३,४९,९९,८९३.१६ | ३,९१,२५,८४२.६७ |

### परिशिष्ट १७ - इतर प्रशासकीय खर्च

| अ.नं. | तपशील                       | ३१-३-२०२६ अखेर | ३१-३-२०२५ अखेर |
|-------|-----------------------------|----------------|----------------|
| अ     | भाडे, कर व दिवाबत्ती        | ३३,५५,९५०.००   | ३४,७३,३८४.००   |
|       | विमा                        | ३८,४२,७३३.१८   | ३६,३७,४४९.८८   |
|       | टपाल, दूरध्वनी आणि शिक्रे   | ५,७२,७६६.१८    | ८,००,८२२.०६    |
|       | स्टेशनरी, छपाई              | ३,४९,४६०.५७    | ३,०३,६५६.८९    |
|       | जाहिरात                     | १,४३,८८३.६६    | २,५१,६३६.७६    |
|       | कोर्ट खर्च व वकील फी        | २,६७,१९१.७३    | १,७९,४६३.५९    |
|       | घसारा                       | २२,९४,१६७.९०   | २४,८४,४५४.८१   |
|       | दुरुस्ती आणि देखभाल         | ११,८५,०६३.४२   | २७,५३,९९५.१२   |
|       |                             | १,२०,११,२१६.६४ | १,३८,८४,८६३.११ |
| ब     | इतर खर्च                    |                |                |
|       | पिग्मी एजंट मोबदला          | १६,४५,९११.१०   | १८,३६,५०४.१०   |
|       | व्यावसायिक कर (बँक)         | २,५००.००       | २,५००.००       |
|       | वार्षिक सर्वसाधारण सभा खर्च | १,६१,४००.१०    | २,३६,४०४.२४    |
|       | वर्तमान पत्र खर्च           | १०,१९४.००      | ७,०३०.००       |
|       | बँकर्स संघटना वर्गणी        | ७२,०००.००      | ७०,०००.००      |
|       | सेवा शुल्क                  | ५,१४,६२५.२२    | १,८३,८५६.१६    |
|       | हॉटेल खर्च                  | ५,८८,४५४.८६    | ५,५६,८९१.२०    |
|       | पिग्मी गिफ्ट स्कीम          | २,२५०.००       | १,७५०.००       |
|       | प्रवास खर्च                 | १,५१,७९८.६४    | १,८६,०५०.००    |
|       | कार्यक्रम खर्च              | ५६,६७१.००      | ८९,०९०.६६      |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट १७ - इतर प्रशासकीय खर्च

| अ.नं. | तपशील                                  | ३१-३-२०२६ अखेर        | ३१-३-२०२५ अखेर        |
|-------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       | देणगी                                  | ८६,०००.००             | ४४,०००.००             |
|       | वार्षिक अहवाल छपाई खर्च                | ०.००                  | ४३,६२०.००             |
|       | झेरॉक्स खर्च                           | १९,८७५.००             | १७,५२४.००             |
|       | विद्युत जोडणी खर्च                     | १,८५५.००              | २१,८९६.००             |
|       | सूट (रिबेट)                            | ३१,१४,०६८.००          | १३,९२,२४९.००          |
|       | निवडणूक खर्च                           | ७,२५,०००.००           | ०.००                  |
|       | इंधन खर्च                              | २,४९,८९२.४४           | ३,१५,२७६.७९           |
|       | किरकोळ खर्च                            | २,०५,२५१.७८           | २,०५,६९०.९८           |
|       | संगणक व इतरसाठीचा वार्षिक देखभाल करार  | ४,४४,२००.००           | ४,३२,९७१.१८           |
|       | केंद्रीय वस्तू व सेवा कर खर्च (CGST)   | ६,८२,१७८.५८           | ६,६२,७८२.८६           |
|       | राज्य वस्तू व सेवा कर खर्च (SGST)      | ६,८२,१७८.५८           | १६,५१,०६४.२२          |
|       | एकात्मिक वस्तू आणि सेवा कर खर्च (IGST) | ०.००                  | १,०८,०००.००           |
|       | सभासद प्रशिक्षण खर्च                   | ५,०००.००              | ५,०००.००              |
|       | एटीएम शुल्क खर्च                       | २,८०,०००.००           | १,५५,८५३.९९           |
|       | इश्यूर एनपीसीआय स्विचिंग फी            | १,६७३.०२              | १,५३२.८९              |
|       | व्हॉट्सअप चॅटबॉट खर्च                  | ०.००                  | ४२०००.००              |
|       | <b>एकूण</b>                            | <b>९७,०२,९७७.३२</b>   | <b>९२,६९,५३८.२७</b>   |
|       | <b>गोळाबेरीज (अ+ब)</b>                 | <b>२,१७,१४,१९३.९६</b> | <b>२,३१,५४,४०१.३८</b> |

### परिशिष्ट १८ - अनुत्पादक मालमत्तेसाठी तरतूद

| अ.नं. | तपशील                     | ३१-३-२०२६ अखेर      | ३१-३-२०२५ अखेर      |
|-------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| १     | बुडीत आणि संशयास्पद कर्जे | ४४,००,०००.००        | ३८,००,०००.००        |
| २     | इतर तरतूद                 | ३,००,०००.००         | ०.००                |
|       | <b>एकूण</b>               | <b>४७,००,०००.००</b> | <b>३८,००,०००.००</b> |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### शाखा प्रगतीदर्शक तक्ता

(आकडे लाखांत)

| अ.नं. | शाखेचे नांव                                                                       | तपशील                 | सन २०२४-२०२५                   | सन २०२५-२०२६                   |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| १)    | प्रधान कार्यालय तासगांव<br>स्थापना दि. ६-२-१९३६<br>फोन नं. (०२३४६) २४१२९०, २४१२९१ | ठेवी<br>कर्जे<br>तोटा | -<br>-<br>-२०८.२७              | -<br>-<br>-३४९.०५              |
| २)    | मुख्य शाखा तासगांव<br>फोन नं. (०२३४६) २४०६४१                                      | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ८९०१=६०<br>७०१७=४८<br>३५७=६३   | १०२३७.५६<br>७२५०.०३<br>३८५.५९  |
| ३)    | शाखा सावळज<br>स्थापना दि. २६-१-१९८१<br>फोन नं. (०२३४६) २५४०३९                     | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ३४५०=४८<br>९६८=३७<br>२०=४४     | ४००१.७७<br>११५८.०९<br>५५.६८    |
| ४)    | शाखा मणेरानुरी<br>स्थापना दि. २२-३-१९८५<br>फोन नं. (०२३४६) २६५१४९                 | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | २८४७=६४<br>६०८=७५<br>३६=६७     | ३२०७.१५<br>७३३.९९<br>३५.४२     |
| ५)    | शाखा सांगली<br>स्थापना दि. १३-१०-१९८९<br>फोन नं. (०२३३३) २६७२७५५, २६७५९६०         | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ३८४०=६०<br>१९७६=५६<br>३६=९३    | ४३९३.३२<br>१९७०.९३<br>१०७.७८   |
| ६)    | शाखा कुपवाड<br>स्थापना दि. १६-११-२०००<br>फोन नं. (०२३३३) २३४६६०६                  | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ११९९=८०<br>४२८=६७<br>६=२७      | १३२१.८६<br>७५१.४०<br>१३.४५     |
| ७)    | शाखा कवठेमहाकाळ<br>स्थापना दि. १७-११-२०००<br>फोन नं. (०२३४१) २२३३५८               | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | १२०५=७५<br>१७२३=७६<br>७६=८६    | १३१४.००<br>१८०८.१२<br>६३.६१    |
| ८)    | शाखा पलूस<br>स्थापना दि. १६-१-२००१<br>फोन नं. (०२३४६) २२८६५५                      | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ८६५=८७<br>५९५=६६<br>१३=७८      | १०४८.४४<br>८१९.८४<br>२२.३०     |
| ९)    | शाखा जत<br>स्थापना दि. १२-०९-२०१८<br>फोन नं. (०२३४४) २४७७११                       | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | १७८८=१६<br>१२२३=२६<br>३८=४५    | १८१२.८२<br>१६११.४०<br>७३.८८    |
| १०)   | शाखा माधवनगर<br>स्थापना दि. २२-१०-२०१८<br>फोन नं. (०२३३३) २३१०३९९                 | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ६५७=५९<br>१७६=९३<br>-१०=६२     | १०९८.५२<br>१६७.३२<br>-१६.५१    |
| ११)   | शाखा विटा<br>स्थापना दि. ०४-११-२०२३<br>फोन नं. ८९५६१९६४८६                         | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ९४१=७०<br>३८७=७७<br>-१५=७२     | १७१५.४३<br>८५१.३७<br>-१४.९३    |
| १२)   | शाखा पंढरपूर<br>स्थापना दि. २०-०३-२०२४<br>फोन नं. ८९५६१९६४८४                      | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ९२=२८<br>८७=८७<br>-१४=६४       | १८२.४८<br>३८०.०५<br>-७.८३      |
| १३)   | शाखा सोलापूर<br>स्थापना दि. २७-०३-२०२४<br>फोन नं. ८९५६१९६४७६                      | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | ८२=३१<br>८०=०२<br>-१२=९८       | १७५.४६<br>६७१.०५<br>-६.१०      |
|       | एकूण -                                                                            | ठेवी<br>कर्जे<br>नफा  | २५८७३=७८<br>१५२७५=१०<br>३२४=८० | ३०५०८.८२<br>१८१७३.६०<br>३६३.२९ |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### ● वैधानिक लेखापरिक्षकाचा अहवाल ●

(महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा १९६० कलम ८१ आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा नियम ६९(३) अन्वये सुचित केलेला नमुना क्र. एन -१ अनुसरून)

प्रति,

सन्माननीय सभासद,

दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

संदर्भ : नियुक्ती वार्षिक सर्वसाधारण सभा दि. २०/०८/२०२५ ठराव क्र. ९

१) आम्ही दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव या बँकेच्या सोबत जोडलेल्या दि. ३१/०३/२०२६ च्या ताळेबंदाचे व त्या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या नफा-तोटा पत्रकाचे सदर आर्थिक पत्रकांचा भाग असणारी महत्वपूर्ण आर्थिक धोरणे व अन्य अनुषंगिक माहिती यांचे लेखापरिक्षण केले आहे. आर्थिक वर्ष ०१/०४/२०२५ ते ३१/३/२०२६ या कालावधीच्या आर्थिक पत्रकांमध्ये आम्ही लेखापरिक्षण केलेल्या १२ शाखा व मुख्य कार्यालय यांच्या व्यवहाराचा समावेश आहे.

#### व्यवस्थापनाची आर्थिक पत्रकांबाबतची जबाबदारी :

२) सदरची आर्थिक पत्रके ही बँकींग रेग्युलेशन अँक्ट १९४९ रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्वे आणि महाराष्ट्र सहकारी संस्था कायदा १९६० मधील तरतुदींना अनुसरून बनविण्याची जबाबदारी संस्थेच्या व्यवस्थापनाची आहे. सदरच्या जबाबदारीमध्ये आर्थिक पत्रके तयार करताना आवश्यक असणाऱ्या अंतर्गत नियंत्रणासाठीचे नियम तयार करणे, त्याची अंमलबजावणी करणे व वेळोवेळी त्यामध्ये सुधारणा करणे आदी बाबींचा समावेश होतो की ज्यामुळे सदरची आर्थिक पत्रके ही कोणत्याही प्रकारच्या गंभीर चुका अथवा दोष विरहीत होतील.

#### वैधानिक लेखापरिक्षकाची जबाबदारी

३) आमची जबाबदारी ही आम्ही केलेल्या लेखापरिक्षणाच्या आधारे त्या आर्थिक पत्रकांवर मत नोंदविण्याची आहे. आम्ही आमचे लेखापरिक्षण हे दि इन्स्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकौंटंट्स ऑफ इंडिया यांनी निर्देशित केलेल्या ऑडिटिंग स्टॅण्डर्ड्सना तसेच बँकींग रेग्युलेशन अँक्ट १९४९ महाराष्ट्र राज्य सहकारी संस्थांचा कायदा १९६० व रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वांना अनुसरून केलेले आहे. त्या स्टॅण्डर्ड्स नुसार आम्ही आमचे लेखापरिक्षणाचे नियोजन व प्रत्यक्ष लेखापरिक्षण अशा पद्धतीने करणे अपेक्षित आहे की, जेणेकरून त्या आर्थिक पत्रकांमध्ये गंभीर स्वरूपाच्या चुका नाहीत, याची रास्त खात्री करून घेतली जाईल.

४) आर्थिक पत्रकांमधील रकमांच्या संदर्भातील व इतर माहितीच्या संदर्भातील पुरावे नमुना तत्वांवर तपासण्याचा अंतर्भाव लेखापरिक्षणामध्ये होतो. लेखापरिक्षणाच्या पद्धतीची निवड ही लेखापरिक्षकांचे अनुमान तसेच आर्थिक पत्रकांमध्ये चुका अथवा अफरातफर यामुळे गंभीर दोष निर्माण होण्याच्या शक्यतेची पडताळणी आदी बाबी गृहीत धरून केली जाते. अशा जोखमीची पडताळणी करून योग्य अशी लेखापरिक्षण पद्धती निवडताना लेखापरिक्षक प्रामुख्याने बँकेने आर्थिक पत्रके तयार करताना अवलंबलेली अंतर्गत नियंत्रण पद्धती विचारात घेतात. लेखापरिक्षणामध्ये व्यवस्थापनाने वापरलेल्या अकौंटिंग तत्वांच्या योग्यतेचे मुल्यमापन करणे, व्यवस्थापनाने केलेल्या महत्वाच्या आर्थिक अंदाजांच्या योग्यतेचे मुल्यमापन करणे व आर्थिक पत्रकांच्या सादरीकरणाचे मुल्यमापन करणे याचासुद्धा समावेश होतो.

५) आमचा विश्वास असा आहे की, आमच्या लेखापरिक्षण दरम्यान आम्हाला मिळालेले पुरावे आम्हाला आमचे लेखापरिक्षणाबाबतचे मत बनविण्यासाठी यथार्थ आधार मिळवून देतात.

६) आमच्या मते आम्हाला दिलेली संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून हे हिशोब, त्यासोबतच्या टिपण्या व त्यासोबतची



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

परिशिष्टे आणि आमच्या लेखापरिक्षण अहवालातील मुद्दे यांना अनुसरून महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा १९६० चा कायदा व त्याखालील नियमान्वये अपेक्षित अशा रितीने आवश्यक अशी सर्व माहिती देतात. तसेच भारतामध्ये सर्वमान्य असणाऱ्या अकौंटिंग तत्वांचे अनुपालन करतात.

अ) ताळेबंदाच्या बाबतीत दि. ३१/०३/२०२६ च्या बँकेच्या आर्थिक परिस्थितीची आणि

ब) नफा-तोटा पत्रकाच्या बाबतीत या दिनांकास संपणाऱ्या वर्षाच्या मुदतीत बँकेच्या नफ्याची सत्य व रास्त स्थिती दर्शवित आहेत.

७) सदर बँकेचे ताळेबंद पत्रक व नफा-तोटा पत्रक हे बँकींग रेग्युलेशन ॲक्ट १९४९ च्या कलम २९, तसेच महाराष्ट्र सहकारी संस्थांचा कायदा १९६० व महाराष्ट्र सहकारी संस्था नियम १९६१ च्या तरतुदींना अनुसरून तयार केले आहेत.

८) परिच्छेद क्र. १ ते ५ मध्ये नमूद केलेल्या लेखापरिक्षण पद्धती आणि मुख्य व शाखा अहवालातील भाग अ, ब आणि क मध्ये नमूद केलेल्या शेऱ्यास अनुसरून तसेच आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे आणि आम्हाला दिलेल्या संपूर्ण माहिती तसेच खुलाशावरून आणि बँकेने सादर केलेल्या हिशोब व त्यासोबत जोडलेली परिशिष्टांना अनुसरून आम्ही अहवाल करतो की,

१) आमच्या लेखापरिक्षणाच्या उद्देशासाठी, आमच्या संपूर्ण ज्ञानाप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे जरूर ती माहिती व खुलासे उपलब्ध आहेत व ते समाधानकारक आहेत.

२) आमच्या दृष्टीपत्तास आलेले बँकेचे व्यवहार हे बँकेच्या अधिकारक्षेत्रास अधिन राहून केलेले आहेत.

३) लेखापरिक्षणाच्या दृष्टीने शाखांकडून प्राप्त झालेली विवरण पत्रके पुरेशी आहेत.

९) आमच्या मते ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक हे अकौंटिंग स्टॅण्डर्ड्सचे सर्वसाधारणपणे योग्य रितीने अनुपालन करतात.

१०) तसेच आम्ही अहवाल करतो की,

१) आम्ही तपासलेला ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रक बँकेच्या हिशोबाच्या पुस्तकांशी व विवरणाशी जुळतो आहे.

२) आमच्या मते पुस्तकांच्या तपासणीतून जितपत दृष्टोत्पत्तीस येईल, त्यावरून बँकेने संबंधित कायद्यानुसार अपेक्षित असल्याप्रमाणे योग्य ती हिशोबांची पुस्तके ठेवलेली आहेत.

३) लेखापरिक्षण अहवाल तयार करताना आम्ही लेखापरिक्षण केलेल्या शाखांच्या अहवालाचा परामर्श घेतला आहे.

४) आर्थिक वर्ष २०२५-२६ करिता बँकेला वर्ग "अ" देण्यात आलेला आहे.

स्थळ : तासगांव

दिनांक : २४/०६/२०२६

किशोर आर जोशी आणि असोसिएट्स

चार्टर्ड अकौंटंट्स,

सी ए. परागेश के. जोशी

पार्टनर

मॅबरशीप नं. १३१६०३

UDIN : 26131603DXLECF2445



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## सन २०२६-२०२७ सालाकरिताचे अंदाजे बजेट

| अ.नं. | तपशील (उत्पन्न)             | २०२५-२०२६<br>मागील अंदाज | २०२५-२०२६<br>प्रत्यक्ष उत्पन्न | २०२६-२०२७<br>पुढील अंदाज |
|-------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| १     | मिळालेले व्याज              | ३६,००,००,०००=००          | ३०,०५,६०,८२९.३९                | ३४,७०,००,०००=००          |
| २     | कमिशन, एक्स्चेंज व ब्रोकरेज | ५०,००,०००=००             | ४,७८,५१६.६४                    | ६,००,०००=००              |
| ३     | इतर जमा                     | ४०,००,०००=००             | ४५,२६,१३९.३९                   | ५०,००,०००=००             |
|       | <b>एकुण</b>                 | <b>३६,९०,००,०००=००</b>   | <b>३०,५५,६५,४७५.३४</b>         | <b>३५,२६,००,०००=००</b>   |

| अ.नं. | तपशील (खर्च)                                        | २०२५-२०२६<br>मागील अंदाज | २०२५-२०२६<br>प्रत्यक्ष खर्च | २०२६-२०२७<br>पुढील अंदाज |
|-------|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| १)    | ठेवीवर दिलेले व्याज                                 | २०,००,००,०००=००          | १९,५६,१२,३८०=८८             | २१,५०,००,०००=००          |
| २)    | पगार, अल्लोन्सेस, प्रा.फंड, प्रशिक्षण व स्टाफ ड्रेस | ४,००,००,०००=००           | ३,३९,२९,५३०=१६              | ४,००,००,०००=००           |
| ३)    | संचालक मंडळ भत्ते                                   | ७,७५,०००=००              | ८,३९,०००=००                 | ८,४०,०००=००              |
| ४)    | ऑडीट फी                                             | ६,००,०००=००              | १०,३९,३६३=००                | ११,००,०००=००             |
| ५)    | भाडेकर, दिवाबत्ती, विमाखर्च, व्यवसायकर              | ८०,००,०००=००             | ७२,०१,१८३=१८                | ७२,५०,०००=००             |
| ६)    | टपाल, तार व पोस्टेज                                 | ८,५०,०००=००              | ५,७२,७६६=१८                 | ७,००,०००=००              |
| ७)    | स्टेशनरी, छपाई व जाहिरात                            | ६,००,०००=००              | ४,९३,३४४=२३                 | ५,००,०००=००              |
| ८)    | मालमतेची दुरुस्ती व घसारा                           | ५३,००,०००=००             | ३४,७९,२३१=३२                | १,४०,००,०००=००           |
| ९)    | अल्पबचत कमिशन                                       | २०,००,०००=००             | १६,४५,९११=१०                | १६,५०,०००=००             |
| १०)   | जनरल मिटिंग खर्च                                    | २,५०,०००=००              | १,६१,४००=१०                 | २,००,०००=००              |
| ११)   | वर्तमान पत्र खर्च                                   | १०,०००=००                | १०,१९४=००                   | १०,०००=००                |
| १२)   | बँक असोशीयेशन वर्गणी                                | ७०,०००=००                | ७२,०००=००                   | ७०,०००=००                |
| १३)   | अॅड्हायझरी व सर्विस चार्जेस                         | ३,००,०००=००              | ५,१४,६२५=२२                 | ५,२०,०००=००              |
| १४)   | हॉटेल खर्च                                          | ६,००,०००=००              | ५,८८,४५४=८६                 | ६,००,०००=००              |
| १५)   | अल्पबचत बक्षीस योजना                                | ५,०००=००                 | २,२५०=००                    | ३,०००=००                 |
| १६)   | प्रवास खर्च                                         | २,००,०००=००              | १,५१,७९८=६४                 | १,६०,०००=००              |
| १७)   | समारंभ खर्च                                         | १,००,०००=००              | ५६,६७१=००                   | ६०,०००=००                |
| १८)   | देणगी व वर्गणी                                      | ५०,०००=००                | ८६,०००=००                   | ५०,०००=००                |
| १९)   | वार्षिक अहवाल छपाई                                  | ५०,०००=००                | ०=००                        | ०=००                     |
| २०)   | झेरॉक्स खर्च                                        | २०,०००=००                | १९,८७५=००                   | २०,०००=००                |
| २१)   | कर्ज वसुली खर्च                                     | ५,०००=००                 | ०=००                        | ०=००                     |
| २२)   | लाईट फिटिंग खर्च                                    | ५०,०००=००                | १,८५५=००                    | २,०००=००                 |
| २३)   | सभासद प्रशिक्षण खर्च                                | १०,०००=००                | ५,०००=००                    | ८,०००=००                 |
| २४)   | रिबेट                                               | १४,००,०००=००             | ३१,१४,०६८=००                | ३३,००,०००=००             |
| २५)   | इंधन खर्च                                           | ४,००,०००=००              | २,४९,८९२=४४                 | ३,००,०००=००              |
| २६)   | किरकोळ खर्च                                         | २,५०,०००=००              | २,०५,२५१=७८                 | २,५०,०००=००              |
| २७)   | संगणक व इतर एएमसी खर्च                              | ४,००,०००=००              | ४,४४,२००=००                 | ५०,००,०००=००             |
| २८)   | ए.टी.एम. चार्जेस                                    | १,६०,०००=००              | २,८०,०००=००                 | ३,००,०००=००              |
| २९)   | इश्यूर एन.पी.सी.आय. स्विचिंग फी                     | २,०००=००                 | १,६७३=०२                    | २,०००=००                 |
| ३०)   | जी.एस.टी.                                           | ३५,००,०००=००             | १३,६४,३५७=१६                | १४,००,०००=००             |
| ३१)   | लीगल चार्जेस                                        | ३,००,०००=००              | २,६७,१९१=७३                 | २,८०,०००=००              |
| ३२)   | इतर तरतूदी                                          | १,५०,००,०००=००           | १,६९,१०,०००=००              | १,८०,००,०००=००           |
| ३३)   | व्हाट्सएप चॅटबॉट खर्च                               | ४३,०००=००                | ०=००                        | ०=००                     |
| ३४)   | निवडणूक खर्च तरतूद                                  | ०=००                     | ७,२५,०००=००                 | १०,२५,०००=००             |
| ३५)   | <b>एकुण खर्च</b>                                    | <b>३२,९०,००,०००=००</b>   | <b>२६,९२,३६,४६८=००</b>      | <b>३१,२६,००,०००=००</b>   |
| ३६)   | दि.३१/०३/२०२६ चा निव्वळ नफा                         | ०=००                     | ३,६३,२९,००९=३४              | ०=००                     |
| ३७)   | दि.३१/०३/२०२७ चा संभाव्य नफा                        | ४,००,००,०००=००           |                             | ४,००,००,०००=००           |
|       | <b>एकुण</b>                                         | <b>३६,९०,००,०००=००</b>   | <b>३०,५५,६५,४७५=३४</b>      | <b>३५,२६,००,०००=००</b>   |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## गेल्या पाच वर्षातील तुलनात्मक आकडे

(सन २०२१-२०२२ ते २०२५-२०२६)

| अ.नं. | तपशील        | २०२१-२०२२      | २०२२-२०२३      | २०२३-२०२४     | २०२४-२०२५     | २०२५-२०२६     |
|-------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| १)    | सभासद संख्या | ९,२४०          | ९,५६०          | ९,८३०         | १०,०६९        | १०,३११        |
| २)    | शेअर भांडवल  | २,७५,१५,६६०    | ३,८०,४१,८१०    | ४,१७,५५,८२०   | ४,८९,०३,७६०   | ५,८१,४६,५५०   |
| ३)    | फंडस्        | २१,११,९९,११०   | २४,०५,३२,५१३   | २९,७६,८०,०८६  | ३१,४५,१३,२८१  | ३८,३०,२९,२३२  |
| ४)    | ठेवी         | २,१२,६०,७५,०४९ | २३२,५३,५०,६५५  | २४५,२६,५०,०७९ | २५८,७३,७७,४७९ | ३०५,०८,८१,५२६ |
| ५)    | कर्ज         | १,४४,८१,१९,०३२ | १५७,५४,८७,८२९  | १४८,३७,१०,५१६ | १५२,७५,११,७०१ | १८१,७३,६०,३३१ |
| ६)    | खेळते भांडवल | २,४४,९३,२९,४५५ | २,६९,००,७४,३७५ | २९०,४४,०९,२१७ | ३१३,२२,७४,०६७ | ३६२,५०,८२,९०८ |
| ७)    | निव्वळ नफा   | २,७५,७०,४७७    | ३०,१,३३,०३३    | १,९३,७८,४८०   | ३,२४,७९,११७   | ३,६३,२९,००९   |
| ८)    | डिव्हिडेंड   | १५%            | १२%            | १२%           | १३%           | शिफारस १२%    |
| ९)    | ऑडिट वर्ग    | अ              | अ              | अ             | अ             | अ             |

### ● सभासदांना विशेष सूचना ●

- १) सभासदांनी आपल्या शिल्लक डिव्हिडेंडची रक्कम दिनांक - ३१/०३/२०२७ चे आत घेऊन जाणेची व्यवस्था करावी. सदर मुदतीत शिल्लक डिव्हिडेंडची रक्कम उचल न नेलेस नियमाप्रमाणे ती डीए फंडास जमा केली जाईल याची कृपया नोंद घ्यावी.
- २) सभासदांनी नांव, पत्ता, मोबाईल, दूरध्वनी, ई-मेल इत्यादी बदललेले असतील तर त्यांनी बँकेच्या मुख्य कार्यालयातील शेअर्स विभागात/नजीकच्या शाखेत लेखी स्वरूपात कळवावे.
- ३) सभासदांनी बँकेकडून घेतलेल्या कर्जाची वेळेवर परतफेड करावी व आपण जामीन झालेल्या इसमाने कर्ज हप्ते अगर कर्ज रक्कम वेळेवर भरली आहे किंवा नाही याची काळजी घ्यावी.
- ४) ज्या सभासदांनी अद्याप वारसाची नोंद केली नसेल त्यांनी वारस नोंदीचा अर्ज बँकेकडे द्यावा.
- ५) आपण जर आपले शेअर सर्टिफिकेट अद्याप नेले नसेल तर कृपया ते बँकेच्या शाखेतून घेऊन जावे.
- ६) सभासदांचे शेअर सर्टिफिकेट गहाळ झाल्यास बँकेला लेखी कळवावे.
- ७) सभासदांना डिव्हिडेंड सहज व सत्वर मिळणेच्या दृष्टीने डिव्हिडेंडची रक्कम सभासदांचे खातेवर जमा करणेची पद्धत चालू केली आहे. तरी ज्या सभासदांची बँकेकडे खाती नसतील अशा सभासदांनी संबंधित शाखेत खाते उघडून सदर खातेवर डिव्हिडेंड जमा करणेविषयी शाखेतील अधिकाऱ्यांना सूचना द्यावी, ही विनंती.
- ८) सुधारित पोटनियमानुसार प्रत्येक सभासदाचे बँकेत चालू/बचत खाते असणे आवश्यक आहे.
- ९) ज्या सभासदांनी सभासद होताना के.वाय.सी.ची पूर्तता केलेली नाही अशा सभासदांनी के.वाय.सी.ची पूर्तता करून सहकार्य करावे. कागदपत्रे पूर्तता करणे हे ग्राहक / खातेदार यांचेवर बंधनकारक आहे. त्यास अनुसरून जे ग्राहक / खातेदार के.वाय.सी. कागदपत्रांची पूर्तता करणार नाहीत त्या ग्राहक / खातेदार यांना आपले खातेवर काही व्यवहार करावयाचे नाहीत असे गृहीत धरून संबंधित सर्व खाती फ्रीज / गोठविण्यात येतील याची सर्व ग्राहक / खातेदार यांनी नोंद घ्यावी.
- १०) महाराष्ट्र सहकार कायद्यातील तरतुदीप्रमाणे व बँकेच्या सुधारित पोटनियम क्र. १५ प्रमाणे क्रियाशील सभासद राहण्यासाठी किमान रु.१०००/- चे शेअर्स धारण करणे तसेच बँकेकडे किमान रक्कम रु. ३०००/- ची ठेव ठेवणे किंवा रक्कम रु. ५००००/- इतके कर्ज घेणे बंधनकारक आहे. याची सभासदांनी नोंद घ्यावी. जे सभासद आपल्या अपुऱ्या भागाची रक्कम बँकेत भरणा करणार नाहीत त्यांची अपुरी शेअर्स रक्कम पोटनियम क्र. ५७ (१) नुसार राखीव निधीकडे वर्ग करणेत येईल व सभासदांना महाराष्ट्र सहकारी कायदा १९६० व पोटनियमान्वये सभासद म्हणून प्राप्त झालेले सर्व अधिकार संपुष्टात येतील याची कृपया सभासदांनी नोंद घ्यावी.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

- ११) आपल्या खात्यावर जमा व नावे होणाऱ्या व्यवहारांची माहिती मोबाईलवर एस.एम.एस. अलर्टद्वारे अत्यल्प फीमध्ये सुरु करणेत आलेली आहे. त्यासाठी सभासद व सर्व खातेदार यांनी आपल्या मोबाईल नंबरची नोंद करावी.
- १२) बँकेकडून जलद सेवा मिळण्याच्या दृष्टीने बँकेत येताना पासबुक, ठेव पावत्या व इतर आवश्यक कागदपत्रे बरोबर आणावीत.
- १३) सभासद/ग्राहकांच्या खात्यातील रकमेच्या सुरक्षेच्या दृष्टीने तसेच बँकेच्या विविध नवीन योजनांची माहिती सभासद ग्राहकांपर्यंत पोहोचवण्याच्या दृष्टीने बँकेमार्फत ग्राहकांना एस.एम.एस पाठविण्यात येतात. तरी सभासद ग्राहकांनी त्यांचे अद्ययावत मोबाईल व व्हॉट्सअप क्र. संबंधित शाखांमध्ये खाते क्रमांकासह लेखी कळवून नोंद करून घ्यावी.
- १४) बँकेच्या सर्वांगीण प्रगतीसाठी सर्व सभासदांना विनंती की, आपले सर्व व्यवहार तासगांव अर्बन बँकेतूनच करावेत. तसेच आपले नातेवाईक, मित्र यांचेही खाते तासगांव अर्बन बँकेत उघडण्यासाठी आग्रह धरावा.
- १५) बँकेत ठेवलेल्या रु. ५ लाखापर्यंतच्या ठेवींना ठेव विमा महामंडळाद्वारे विम्याचे संरक्षण देण्यात आलेले आहे.
- १६) कर्ज मिळवण्यातील विलंब टाळण्यासाठी कर्ज मागणी अर्जातील संपूर्ण माहिती अचूक भरावी तसेच त्यासोबत आवश्यक ती कागदपत्रे जोडावी म्हणजे कर्ज मंजूर होणे सुलभ होईल.
- १७) आपण कर्जदार असाल तर आपली कर्जफेड वेळेवर व मुदतीत करा. ज्या कारणासाठी कर्ज घेतले असेल त्यासाठीच त्याचा विनियोग करा.
- १८) बँकेस नजर गहाण करून दिलेल्या मालाची यादी दरमहा ५ तारखेच्या आत बँकेत सादर करावी.
- १९) नियमितपणे कर्जफेड केल्यास त्याचा लाभ आपल्यासारख्या अन्य गरजू सदस्यांना होईल, हे नेहमी लक्षात असू द्या. आपले कर्ज जर थकीत असेल तर थकीत कर्ज व व्याजाची रक्कम बँकेत भरणा करून थकबाकी कमी होण्यासाठी सहकार्य करावे.
- २०) आपण ज्यांना जामीन आहात, ते कर्जदार वेळचेवेळी कर्जाचे हप्ते भरतात किंवा नाही त्याकडे कृपया लक्ष द्या.
- २१) रक्कम देवाण घेवाण करणे जलद व्हावे यासाठी आपल्या बँकेने QR कोड सुविधा चालू केलेली आहे. त्याचा जास्तीत जास्त खातेदारांनी लाभ घ्यावा. QR CODE व ATM कार्डसाठी आपली मागणी खाते उघडतानाच नोंदवा.
- २२) आपले ATM कार्ड क्रमांक व पिन क्रमांक इत्यादी माहिती गुप्त ठेवा.
- २३) आपले ATM कार्ड गहाळ झाल्यास बँकेला त्वरित संपर्क साधून माहिती द्यावी.
- २४) आपल्या मोबाईल वर/ई-मेलवर आलेला वन टाईम पासवर्ड (ओ.टी.पी.) कुणालाही सांगू नये. बँक अशी माहिती कधीही विचारीत नाही.
- २५) आपली स्वाक्षरी केलेला कोरा चेक कधीही व कोणासही देऊ नये.
- २६) चेकची रक्कम, दिनांक व स्वीकारकर्ता यांची नोंद नेहमी स्वतःकडे ठेवावी.
- २७) खात्यात भरावयाचा चेक नेहमी क्रॉस करावा तसेच बँकेचे व्यवहार शक्यतो स्वतः करावे.
- २८) आपल्या खात्यातील दिलेले चेक परत जाणार नाहीत, याची काळजी घ्या. कारण चेक न वटणे, हा शिक्षापात्र गुन्हा आहे.
- २९) तुमचे चेकबुक, जमा स्लीप व पासबुक सुरक्षित ठिकाणी ठेवा.
- ३०) बँकेतून रोख रक्कम काढताना रक्कम मिळाल्यानंतर सदरची रक्कम बरोबर असल्याची खात्री करावी.
- ३१) बँकेत असताना "तुमचे पैसे पडल्याचे" सांगणाऱ्या व्यक्तीमुळे लक्ष विचलित होऊ देऊ नका.
- ३२) पैसे मोजण्यासाठी अनोळखी व्यक्तीची मदत घेऊ नका. तसेच आपल्यावर कोणी पाळत ठेवत नाही ना याची खातरजमा करा.
- ३३) पासबुकात जमा व नावे नोंदी व्यवस्थित झाल्याची खात्री करावी. काहीही शंका असल्यास शाखाधिकारी यांच्याशी संपर्क साधावा.
- ३४) आपल्या बहुमोल सूचना व तक्रारी लेखी स्वरूपात सूचना पेटीत किंवा संचालकांकडे द्याव्यात.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### परिशिष्ट 'अ'

|                                  |                                                                     |                   |                   |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| बँकेचे नांव :                    | दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव                            |                   |                   |
| मुख्यालयाचा पत्ता :              | २३९७ बी, गुरुवार पेठ, तासगांव, ता. तासगांव, जि. सांगली (महाराष्ट्र) |                   |                   |
| नोंदणी दिनांक :                  | दिनांक ६-२-१९३६                                                     |                   |                   |
| रिझर्व्ह बँकेचे लायसेन्स क्रमांक | यु. बी. डी. एम. एच. ४४२ पी.                                         |                   |                   |
| व दिनांक :                       | दिनांक २६-११-१९८५                                                   |                   | (Amt in Lacs)     |
| कार्यक्षेत्र :                   | सांगली, सातारा, सोलापूर व कोल्हापूर जिल्हा                          |                   | (आकडे लाखात )     |
| तपशील                            |                                                                     | दिनांक ३१-०३-२०२५ | दिनांक ३१-०३-२०२६ |
| मुख्यालयासह शाखांची संख्या       |                                                                     | १३                | १३                |
| सभासद                            | अ. नियमित                                                           | १००६९             | १०३११             |
|                                  | ब. नाममात्र                                                         | ५७१               | ३६१               |
| वसूल भागभांडवल                   |                                                                     |                   |                   |
| एकूण निधी                        |                                                                     | ४८९=०३            | ५८१=४७            |
|                                  |                                                                     | ३१४५=१३           | ३८३०=२९           |
| ठेवी                             |                                                                     |                   |                   |
|                                  | अ. बचत                                                              | २९२२=४६           | ३४१४=०१           |
|                                  | ब. चालू                                                             | ६८५=१३            | ११४७=८५           |
|                                  | क. मुदत                                                             | २२२६=६१           | २५९४=६९           |
| कर्जे                            |                                                                     |                   |                   |
|                                  | अ. सुरक्षित                                                         | १५२७५=११          | १८१७३=६           |
|                                  | ब. असुरक्षित                                                        | ०=००              | ०=००              |
|                                  | क. अग्रक्रम क्षेत्राची टक्केवारी                                    | ८०.११%            | ८३.६२%            |
|                                  | ड. दुर्बल घटकांची टक्केवारी                                         | १३.३९%            | १५.५९%            |
| गुंतवणूक                         |                                                                     |                   |                   |
|                                  | अ. जिल्हा बँक                                                       | ७४०=२१            | ७८६=७५            |
|                                  | ब. गव्हर्मेंट सिक्युरिटी                                            | ८६=६३             | १०३४९=३०          |
|                                  | क. इतर                                                              | ४१५०=१९           | ३८७४=७३           |
| थकबाकीचे प्रमाण (टक्केवारी)      |                                                                     |                   |                   |
| नेट एन. पी. ए. चे प्रमाण         |                                                                     | २.४१%             | ३.४९%             |
| लेखापरिक्षण वर्ग                 |                                                                     | ०%                | ०.००%             |
| नफा                              |                                                                     | अ                 | अ                 |
|                                  |                                                                     | ३२४=७९            | ३६३=२९            |
| सेवक                             |                                                                     |                   |                   |
|                                  | अ. चतुर्थ श्रेणी                                                    | १७                | १७                |
|                                  | ब. इतर                                                              | ६३                | ६२                |
|                                  | क. एकूण सेवक                                                        | ८०                | ७९                |
| खेळते भांडवल                     |                                                                     |                   |                   |
|                                  |                                                                     | ३१३२२=७४          | ३६२५०=८३          |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### दि डिपॉझिटर एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड स्कीम २०१४

रिझर्व्ह बँक परिपत्रक DBOD. No. DEAF. Cell. B.C. 114/30.01.002/2013-14 dated May 27, 2014 अन्वये बँकिंग रेग्युलेशन अँक्ट, १९४९ चे कलम २६ (अ) अंतर्गत दि डिपॉझिटर एज्युकेशन अँड अवेअरनेस फंड स्कीम २०१४ नुसार सर्व बँकांना लागू केल्याने ज्या ठेव खात्यावर १० वर्षांपेक्षा जास्त कालावधीत व्यवहार झालेले नाहीत, किंवा ज्या ठेव किंवा अन्य जमा रक्कमेची १० वर्षांपेक्षा जास्त कालावधी होऊनही संबंधितांकडून मागणी झालेली नाही, अशा प्रकारच्या रक्कमा रिझर्व्ह बँकेकडील DEAF खाती वर्ग करणे बंधनकारक आहे. तरी संबंधित खातेदारांनी याची नोंद घेऊन आपले खातेवर व्यवहार करणेची दक्षता घ्यावी.

### मयत सभासदांच्या वारसांना आवाहन

बँकेकडील मयत सभासदांच्या वारसांना आवाहन करण्यात येते की, मयत झालेल्या सभासदांच्या वारसांनी बँकेच्या प्रधान कार्यालयाशी संपर्क करून मयताचे नावे असलेले शेअर्स वारसांच्या नावे करून घ्यावेत.

### के.वाय.सी. पूर्तता करणेबाबत सभासदांना आवाहन

बँकेच्या आपल्या ग्राहकांना ओळखण्या (के.वाय.सी.) संबंधी मानदंडाबाबत भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक सूचना निर्गमित केल्या आहेत. याची पूर्तता करणेबाबत वेळोवेळी सूचना दिलेली होती. तथापी अद्यापही काही सभासद व ग्राहकांनी के.वाय.सी. पूर्तता केली नसल्याचे निदर्शनास आले आहे. या जाहीर नोटीसीद्वारे पुन्हा एकदा आम्ही बँकेमार्फत आपणास के.वाय.सी. पूर्तता करण्याची विनंती करीत आहोत. ज्या शाखेमध्ये आपले खाते आहे. त्या शाखेमध्ये कार्यालयीन कामकाजाच्या वेळेत शाखाधिकारी किंवा संबंधित अधिकारी यांच्याशी संपर्क साधून व के.वाय.सी. साठी खालील कागदपत्रांच्या यादीतील आवश्यक कागदपत्रांसह सध्याचा आपला फोटो देऊन पूर्तता करावी.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### के.वाय.सी. करिता खालील पूर्तता करणे आवश्यक

१) सध्याचा अद्ययावत फोटो २) वैयक्तिक ओळखीसाठी -फोटो ओळखपत्र ३) पत्त्याचा पुरावा (आर.बी.आय. च्या निकषानुसार के.वाय.सी. साठी ग्राह्य कागदत्रे) देणे आवश्यक. पार्टनरशिप फर्म, ट्रस्ट, संस्था, कंपनी इत्यादिकरिता आवश्यक असणाऱ्या के.वाय.सी. कागदपत्रांची माहिती संबंधित शाखेतून घेऊन त्याची पूर्तता करावी. भारतीय रिझर्व बँकेच्या के.वाय.सी. मार्गदर्शक मानदंडाप्रमाणे निर्धारित अनुबंध पूर्ण न केल्यास आपल्याला खात्यावर व्यवहार करण्यास प्रतिबंध करण्यात येईल. कृपया ग्राहकांनी के.वाय.सी. पूर्तता करून आपली होणारी गैरसोय टाळावी.

### ठेवीदारांच्या व्याजावरील कर कपातीबाबत (T.D.S)

Finance Bill 2019 (आर्थिक वर्ष २०१९-२० पासून लागू) मधील तरतुदीनुसार ज्या ठेवीदारांच्या ठेवीवरील व्याजाचे उत्पन्न आर्थिक वर्षात रु.५००००/- (रुपये पन्नास हजार फक्त) वा त्यापेक्षा अधिक (जेष्ठ नागरिकांसाठी रु.१०००००/- किंवा त्यापेक्षा अधिक) आहे अशा सर्व ठेवीदारांना कर कपात (T.D.S) लागू आहे. कायद्यातील तरतुदीनुसार सर्व ठेवीदार ज्यांचे व्याज कर कपातीस (T.D.S) पात्र आहे अशा सर्व ठेवीदारांच्या ठेवीवरील व्याजातून कर कपात (T.D.S) करावी लागणार आहे.

सर्व ठेवीदारांना विनंती करण्यात येत आहे कि, जे ठेवीदार फॉर्म १२१ देण्यास पात्र आहेत अशा सर्व ठेवीदारांनी आपले फॉर्म १२१, पॅन कार्ड झेरॉक्स सहित ठेव असणाऱ्या शाखेत देऊन सहकार्य करावे. आपल्या उत्पन्नाबाबत आवश्यकतेनुसार कर सल्लागाराच्या सल्ल्याने याबाबत निर्णय घेणे योग्य होईल. जे ठेवीदार फॉर्म १२१ देणार नाहीत व ज्यांचे व्याज आर्थिक वर्षात रु. ५००००/- किंवा त्यापेक्षा अधिक (जेष्ठ नागरिकांसाठी रु.१०००००/- किंवा त्यापेक्षा अधिक) होईल अशा ठेवीदारांचे व्याजावर आयकर कायद्यातील तरतुदीनुसार कपात केली जाईल व जे ठेवीदार फॉर्म १२१ सादर करतील त्यांचे ठेव व्याजातून कर कपात (T.D.S) होणार नाही याची नोंद घ्यावी. ज्यांचे व्याज रु. ५०,०००/- किंवा अधिक (जेष्ठ नागरिकांसाठी रु.१०००००/- किंवा त्यापेक्षा अधिक) असेल व जे पॅन कार्ड/ फॉर्म १२१ देणार नाहीत त्यांचे मिळणाऱ्या व्याजातून अनुक्रमे २०% व १०% टी.डी.एस. कपात होईल, याची नोंद घ्यावी.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### मुदत ठेवी

### ठेवीवरील आकर्षक व्याजदर

| अ.नं. | ठेव कालावधी                                          | दि. ०१/०८/२०२६<br>रोजीपासून बदललेले<br>व्याजदर | दि. ०१/०८/२०२६<br>रोजीपासून जेष्ठ<br>नागरीकांसाठीचे व्याजदर |
|-------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| १)    | ७ दिवस ते १४ दिवस                                    | ३.५०%                                          | ४.००%                                                       |
| २)    | १५ दिवस ते ३० दिवस                                   | ४.००%                                          | ४.५०%                                                       |
| ३)    | ३१ दिवस ते ९० दिवस                                   | ५.००%                                          | ५.५०%                                                       |
| ४)    | ९१ दिवस ते १८० दिवस                                  | ६.००%                                          | ६.५०%                                                       |
| ५)    | १८१ दिवस ते ३६५ दिवस (१ वर्ष)                        | ७.००%                                          | ७.५०%                                                       |
| ६)    | ३६६ दिवस ते ७३० दिवस<br>(१ वर्ष ते १ दिवस ते २ वर्ष) | ८.००%                                          | ८.५०%                                                       |
| ७)    | ७३१ दिवस ते १०९५ दिवस<br>(२ वर्ष १ दिवस ते ३ वर्ष)   | ७.००%                                          | ७.५०%                                                       |
| ८)    | १०९६ दिवस ते १० वर्ष<br>(३ वर्ष १ दिवस ते १० वर्ष)   | ७.००%                                          | ७.५०%                                                       |

- \* रिकरिंग ठेव - १ वर्ष व त्यापुढील कालावधीसाठी वरील प्रमाणे व्याज दर राहिल.
- \* बसव कल्याण ठेव / पुर्नगुंतवणूक ठेव (निश्चित कालावधी १ वर्ष १ दिवस ते १० वर्ष) निश्चित व्याजदर ७%
- \* १ वर्ष व त्यापुढील कालावधीच्या मासिक व्याज व तिमाही व्याज मुदत ठेवीसाठी वरील प्रमाणे व्याजदर राहतील.
- \* सेव्हिंग ठेव - व्याज दर ३% (१ लाख व त्यावरील शिल्लक रकमेस ५% व्याज दर राहिल)
- \* अल्प बचत ठेव (पिप्पी ठेव) - व्याज दर ३% (मुदत ६ महिने १ दिवस ते १ वर्ष)

### \* कर्जावरील आकर्षक व्याजदर \*

| अ.क्र. | तपशील                                                 | व्याजदर | रिबेट |
|--------|-------------------------------------------------------|---------|-------|
| १)     | मालतारण कर्ज (वेअरहाऊस व कोल्ड स्टोअरेज रिसीट)        | १२%     | -     |
| २)     | बेदाणा तारण कर्ज                                      | १२%     | -     |
| ३)     | सोने तारण कर्ज                                        | १०%     | -     |
| ४)     | पगार तारण कर्ज                                        | १२%     | -     |
| ५)     | वाहन तारण कर्ज                                        | १०%     | -     |
| ६)     | कमर्शियल (वाहनतारण कर्ज) १) रु. ४,९९,९९९/- पर्यंत     | १४%     | ३%    |
|        | २) रु. ५,००,०००/- व वरील कर्जास                       | १३%     | २%    |
| ७)     | नजरगहाण कॅशक्रेडीट १) २९,९९,९९९ पर्यंतचे कर्जास       | १५%     | २%    |
|        | २) ३०,००,०००/- ते ४९,९९,९९९/- पर्यंतच्या कर्जास       | १३%     | १%    |
|        | ३) रु. ५०,००,०००/- ते १,५९,९९,९९९/- पर्यंतच्या कर्जास | १२%     | -     |
|        | ४) रु. १,६०,००,०००/- व त्यावरील कर्जास                | ११%     | -     |
| ८)     | बिझनेस लोन १) २९,९९,९९९ पर्यंतचे कर्जास               | १५%     | २%    |
|        | २) ३०,००,०००/- ते ४९,९९,९९९/- पर्यंतच्या कर्जास       | १३%     | १%    |
|        | ३) रु. ५०,००,०००/- ते १,५९,९९,९९९/- पर्यंतच्या कर्जास | १२%     | -     |
|        | ४) रु. १,६०,००,०००/- व त्यावरील कर्जास                | ११%     | -     |
| ९)     | मशिनरी तारण कर्ज                                      | १५%     | २%    |
| १०)    | गृह बांधणी कर्ज १) रु. ९९,९९,९९९ पर्यंत               | १५%     | २%    |
|        | २) रु. १ कोटी व त्यावरील कर्जास                       | १२%     | -     |
| ११)    | मध्यम मुदत कर्ज                                       | १५%     | २%    |
| १२)    | सुर्योदय सोलर कर्ज योजना                              | १०%     | -     |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

Disclosure in Financial Statements - 'Notes of Accounts'

Annexure III

## 1. Regulatory Capital

### a) Composition of Regulatory Capital

(Amount in ₹ crore)

| Sr.No. | Particulars                                                                                                                                                                                                                    | Current Year 2026 | Previous Year 2025 |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| i)     | Paid up share capital and reserves (net of deductions, if any)                                                                                                                                                                 | 13.58             | 11.84              |
| ii)    | Other Tier 1 capital                                                                                                                                                                                                           | 14.88             | 13.43              |
| iii)   | Tier 1 capital (i + ii)                                                                                                                                                                                                        | 28.46             | 25.27              |
| iv)    | Tier 2 capital                                                                                                                                                                                                                 | 4.35              | 3.60               |
| v)     | Total capital (Tier 1+Tier 2)                                                                                                                                                                                                  | 32.81             | 28.87              |
| vi)    | Total Risk Weighted Assets (RWAs)                                                                                                                                                                                              | 180.33            | 157.57             |
| vii)   | Tier 1 Ratio (Tier 1 capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                                                          | 15.78%            | 16.04%             |
| viii)  | Tier 2 Ratio (Tier 2 capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                                                          | 2.41%             | 2.28%              |
| ix)    | Capital to Risk Weighted Assets Ratio (CRAR) (Total Capital as a percentage of RWAs)                                                                                                                                           | 18.19%            | 18.32%             |
| x)     | Amount of paid-up equity capital raised during the year                                                                                                                                                                        | N.A.              | N.A.               |
| xi)    | Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year, of which:                                                                                                                                                          | N.A.              | N.A.               |
|        | Give list* as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.). Commercial banks (excluding RRBs) shall also specify if the instruments are Basel II or Basel III compliant. |                   |                    |
| xii)   | Amount of Tier 2 capital raised during the year, of which                                                                                                                                                                      | N.A.              | N.A.               |
|        | Give list** as per instrument type (perpetual non-cumulative preference shares, perpetual debt instruments, etc.).                                                                                                             |                   |                    |
|        |                                                                                                                                                                                                                                | Current Year 2026 | Previous Year 2025 |
|        | Amount of non-equity Tier 1 capital raised during the year of which:                                                                                                                                                           | --                | --                 |
|        | a) Perpetual Non - Cumulative Preference Shares                                                                                                                                                                                | --                | --                 |
|        | b) Perpetual Debt Instruments                                                                                                                                                                                                  | --                | --                 |
|        |                                                                                                                                                                                                                                | Current Year 2026 | Previous Year 2025 |
|        | Amount of Tier 2 capital raised during the year of which:                                                                                                                                                                      | --                | --                 |
|        | a) Perpetual Cumulative Preference Shares                                                                                                                                                                                      | --                | --                 |
|        | b) Long term subordinated debt instruments                                                                                                                                                                                     | --                | --                 |
|        | c) General Provisions and Loss reserves                                                                                                                                                                                        | 0.08              | 0.00               |
|        | d) Investment Fluctuation Reserves                                                                                                                                                                                             | 0.67              | 0.35               |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## b) Draw down from Reserves

There are no draw down from the resrvers.

## 2. Asset liability management

### a) Maturity pattern of certain items of assets and liabilities

(Amount in ₹ crore)

|                              | Day 1 | 2 to 7 days | 8 to 14 days | 15 to 30 Days | 31 days to 2 months | Over 2 months to 3 months | Over 3 months and up to 6 Months | Over 6 months and up to 1 year | Over 1 year and up to 3 years | Over 3 years and up to 5 years | Over 5 years | Total  |
|------------------------------|-------|-------------|--------------|---------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------|--------|
| Deposits                     | 8.42  | 3.83        | 2.07         | 8.31          | 8.68                | 53.61                     | 42.51                            | 133.17                         | 42.90                         | 0.74                           | 0.85         | 305.09 |
| Advances                     | 0.97  | 0.51        | 0.66         | 17.27         | 5.08                | 5.71                      | 18.52                            | 66.61                          | 50.27                         | 15.74                          | 0.40         | 181.74 |
| Investments                  | 16.78 | 5.91        | 4.93         | 11.88         | 17.51               | 7.00                      | 16.43                            | 6.60                           | 7.39                          | 7.94                           | 47.81        | 150.18 |
| Borrowings                   | 0     | 0           | 0            | 0             | 0                   | 0                         | 0                                | 0                              | 0                             | 0                              | 0            | 0      |
| Foreign Currency assets      | 0     | 0           | 0            | 0             | 0                   | 0                         | 0                                | 0                              | 0                             | 0                              | 0            | 0      |
| Foreign Currency liabilities | 0     | 0           | 0            | 0             | 0                   | 0                         | 0                                | 0                              | 0                             | 0                              | 0            | 0      |

b) Liquidity coverage ratio (LCR) -Not Applicable

c) Net Stable Funding Ratio (NSFR) Not Applicable



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## 3. Investments a) Composition of Investment Portfolio as at 31/03/2026

(Amount in ₹ crore)

|                                                      | Investments in India  |                           |        |                      |                                    |        |                            | Investments outside India                           |                                    |        |                                 |                   |
|------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|--------|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------|-------------------|
|                                                      | Government Securities | Other Approved Securities | Shares | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint Ventures | Others | Total Investments in India | Government securities (including local authorities) | Subsidiaries and/or joint ventures | Others | Total Investments outside India | Total Investments |
| <b>Held to Maturity</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 69.04                 | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 69.04                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 69.04                 | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 69.04                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Available for Sale</b>                            |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 34.46                 | 0.00                      | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 13.67  | 48.23                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 34.46                 | 0.00                      | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 13.67  | 48.23                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Held for Trading</b>                              |                       |                           |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Total Investments</b>                             | 103.50                | 0.00                      | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 13.67  | 117.27                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for non-performing investments       | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                  | 0.00                      | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 103.50                | 0.00                      | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 13.67  | 117.27                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## Previous year Balance Sheet as at 31/03/2025

|                                                      | (Amount in ₹ crore)                |                                     |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------|------------------------------------|--------|----------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|--------|---------------------------------|-------------------|
|                                                      | Investments in India               |                                     |        |                      |                                    |        |                            | Investments outside India                           |                                    |        |                                 |                   |
|                                                      | Government Securities              | Other Approved Securities           | Shares | Debentures and Bonds | Subsidiaries and/or joint Ventures | Others | Total Investments in India | Government securities (including local authorities) | Subsidiaries and/or joint ventures | Others | Total Investments outside India | Total Investments |
| <b>Held to Maturity</b>                              |                                    |                                     |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 59.08                              | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 59.08                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for non-performing investments (NPI) | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 59.08                              | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 59.08                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Available for Sale</b>                            |                                    |                                     |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 27.56                              | 0.00                                | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 17.00  | 44.66                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 27.56                              | 0.00                                | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 17.00  | 44.66                      | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Held for Trading</b>                              |                                    |                                     |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| Gross                                                | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Total Investments</b>                             | 86.64                              | 0.00                                | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 17.00  | 103.74                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for non-performing investments       | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Less: Provision for depreciation and NPI             | 0.00                               | 0.00                                | 0.00   | 0.00                 | 0.00                               | 0.00   | 0.00                       | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| Net                                                  | 86.64                              | 0.00                                | 0.10   | 0.00                 | 0.00                               | 17.00  | 103.74                     | 0.00                                                | 0.00                               | 0.00   | 0.00                            | 0.00              |
| <b>Investments</b>                                   | <b>Current Year<br/>31.03.2026</b> | <b>Previous Year<br/>31.03.2025</b> |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| <b>Book Value</b>                                    | 117.27                             | 103.74                              |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| <b>Face Value</b>                                    | 118.81                             | 105.25                              |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |
| <b>Market Value</b>                                  | 117.67                             | 105.83                              |        |                      |                                    |        |                            |                                                     |                                    |        |                                 |                   |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### b) Movement of Provisions for Depreciation and Investment Fluctuation Reserve.(IFR)

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                                  | Current<br>Year 31/03/2026 | Previous<br>Year 31/03/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| i) Movement of provisions held towards depreciation on investments                           |                            |                             |
| a) Opening balance                                                                           | 0.00                       | 0.16                        |
| b) Add: Provisions made during the year                                                      | 0.00                       | 0.00                        |
| c) Less: Write off / write back of excess provisions during the year                         | 0.00                       | 0.16                        |
| d) Closing balance                                                                           | 0.00                       | 0.00                        |
| ii) Movement of Investment Fluctuation Reserve                                               |                            |                             |
| a) Opening balance                                                                           | 1.74                       | 1.39                        |
| b) Add: Amount transferred during the year                                                   | 0.67                       | 0.35                        |
| c) Less: Drawdown                                                                            | 0.00                       | 0.00                        |
| d) Closing balance                                                                           | 2.41                       | 1.74                        |
| iii) Closing balance in IFR as a percentage of closing balance of investments in AFS and HFT | 5.01%                      | 3.91%                       |

### c) Sale and transfers to / from HTM Category

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Security Description | Transfer Status | Book Value As on<br>31/03/2025 | Market Value | Provision |
|---------|----------------------|-----------------|--------------------------------|--------------|-----------|
| 1       | 7.64 TS SDL 2033     | AFS To HTM      | 2.04                           | 2.12         | 0         |
| 2       | 6.87 AP SDL 2038     | AFS To HTM      | 0.93                           | 1.00         | 0         |
|         | <b>Total</b>         |                 | <b>2.97</b>                    | <b>3.12</b>  |           |

### d) Non-SLR investment portfolio

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

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                                           | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|---------|-------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| a)      | Opening balance                                       | 0.00                       | 0.00                        |
| b)      | Additions during the year since 1 <sup>st</sup> April | 0.00                       | 0.00                        |
| c)      | Reductions during the above period                    | 0.00                       | 0.00                        |
| d)      | Closing balance                                       | 0.00                       | 0.00                        |
| e)      | Total provisions held                                 | 0.00                       | 0.00                        |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

(Amount in ₹ crore)

## ii) Issuer composition of non-SLR investments

| Sr. No. | Issuer                              | Amount       |               | Extent of Private Placement |               | Extent of Below Investment Grade Securities |               | Extent of Unrated Securities |               | Extent of Unlisted Securities |               |
|---------|-------------------------------------|--------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|         |                                     | Current Year | Previous Year | Current Year                | Previous Year | Current Year                                | Previous Year | Current Year                 | Previous Year | Current Year                  | Previous Year |
| (1)     | (2)                                 | (3)          | (4)           | (5)                         | (6)           | (7)                                         | (8)           | (9)                          | (10)          | (11)                          | (12)          |
| a)      | PSUs                                | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| b)      | Fls                                 | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| c)      | Banks                               | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| d)      | Private Corporates                  | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| e)      | Subsidiaries/Joint Ventures         | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| f)      | Others (Mutual Funds)               | 13.77        | 17.10         | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
| g)      | Provision held towards depreciation | -            | -             | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |
|         | Total                               | 13.77        | 17.10         | -                           | -             | -                                           | -             | -                            | -             | -                             | -             |

## e) Repo transactions (in face value & Market Value terms) -

No Repo transactions (in face value & market Value terms) In the current and previous Financial Years

## f) Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms)

No Government Security Lending (GSL) transactions (in market value terms) in the current and previous Financial Years.



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

## 4. Asset Quality

### a) Classification of advances and provisions held as on 31-03-2026

(Amount in ₹ crore)

| Issuer                                                        | Standard                | Non-Performing |          |      |                               | Total  |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------|------|-------------------------------|--------|
|                                                               | Total standard Advances | Sub-Standard   | Doubtful | Loss | Total non Performing Advances |        |
| <b>Gross Standard Advances and NPAs</b>                       |                         |                |          |      |                               |        |
| Opening Balance                                               | 147.69                  | 2.51           | 2.54     | 0.01 | 5.06                          | 152.75 |
| Add: Additions during the year                                | 26.59                   | 3.86           | 0.15     | 0    | 4.01                          | 30.60  |
| Less: Reductions during the year*                             | 0                       | 1.12           | 0.49     | 0    | 1.61                          | 1.61   |
| Closing balance                                               | 174.28                  | 5.25           | 2.20     | 0.01 | 7.46                          | 181.74 |
| <b>*Reductions in Gross NPAs due to:</b>                      |                         |                |          |      | 112.68                        | -      |
| i) Upgradation                                                |                         | 1.07           | 0.00     | 0    | 1.07                          | -      |
| ii) Recoveries (excluding recoveries from upgraded accounts)  |                         | 111.12         | 0.49     | 0    | 111.61                        | -      |
| iii) Technical/ Prudential Write-offs                         |                         | 0              | 0        | 0    | 0                             | -      |
| iv) Write-offs other than those under (iii)                   |                         | 0              | 0        | 0    | 0                             | -      |
| <b>Provisions (excluding Floating Provisions)</b>             |                         |                |          |      |                               |        |
| Opening balance of provisions held                            | 0.91                    | 5.15           | 4.23     | 0.09 | 9.47                          | 10.38  |
| Add: Fresh provisions made during the year                    | 0                       | 0.44           | 0        | 0    | 0.44                          | 0.44   |
| Less: Excess provision reversed/ Write-off loans              | 0                       | 0              | 0        | 0    | 0                             | 0      |
| Closing Balance of provisions held                            | 0.91                    | 5.59           | 4.23     | 0.09 | 9.91                          | 10.82  |
| <b>Net NPAs</b>                                               |                         |                |          |      |                               |        |
| Opening Balance                                               |                         | -              | -        | -    | -                             |        |
| Add: Fresh additions during the year                          |                         | -              | -        | -    | -                             |        |
| Less: Reductions during the year                              |                         | -              | -        | -    | -                             |        |
| Closing Balance                                               | -                       | -              | -        | -    | -                             | -      |
| <b>Floating Provisions</b>                                    |                         |                |          |      |                               |        |
| Opening Balance                                               |                         |                |          |      |                               | -      |
| Add: Additional provisions made during the year               |                         |                |          |      |                               | -      |
| Less: Amount drawn down during the year                       |                         |                |          |      |                               | -      |
| Closing balance of floating provisions                        |                         |                |          |      |                               | -      |
| <b>Technical write-offs and the recoveries made thereon</b>   |                         |                |          |      |                               |        |
| Opening balance of Technical/ Prudential written-off accounts |                         |                |          |      |                               | -      |
| Add: Technical/ Prudential write-offs during the year         |                         |                |          |      |                               | -      |
| Less: Recoveries made from previously                         |                         |                |          |      |                               | -      |
| Technical/prudential written-off Accounts during the year     |                         |                |          |      |                               | -      |
| Closing balance                                               |                         |                |          |      |                               | -      |



# दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

| Ratios<br>(in per cent)     | Current Year 31-03-2026 | Previous Year 31/03/ 2025 |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Gross NPA to Gross Advances | 4.10%                   | 3.31%                     |
| Net NPA to Net Advances     | 0.00%                   | 0.00%                     |
| Provision coverage ratio    | 132.87%                 | 187.10%                   |

## b) Sector wise Advances and Gross NPAs

(Amounts in ₹ crore)

| Sr. No. | Sector*                                                           | Current Year 31-03-2026    |            |                                                           | Previous Year 31/03/ 2025  |            |                                                           |
|---------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
|         |                                                                   | Outstanding Total Advances | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector | Outstanding Total Advances | Gross NPAs | Percentage of Gross NPAs to Total Advances in that sector |
| i)      | Priority Sector                                                   |                            |            |                                                           |                            |            |                                                           |
| a)      | Agriculture and Allied Activities                                 | 20.24                      | 0.09       | 0.44                                                      | 18.49                      | 0.60       | 3.24                                                      |
| b)      | Advances to industries sector eligible as priority sector lending | 5.95                       | 1.87       | 31.43                                                     | 6.46                       | 0.59       | 9.13                                                      |
| c)      | Services                                                          | 96.21                      | 4.84       | 5.03                                                      | 86.86                      | 3.02       | 3.48                                                      |
| d)      | Personal loans                                                    | 0.00                       | 0.00       | 0.00                                                      | 0.00                       | 0.00       | 0.00                                                      |
| e)      | Other Category under Priority sector                              | 5.33                       | 0.64       | 12.01                                                     | 7.05                       | 0.59       | 8.37                                                      |
|         | subtotal (i)                                                      | 127.73                     | 7.44       | 48.91                                                     | 118.86                     | 4.80       | 24.22                                                     |
| ii)     | Non - priority Sector                                             |                            |            |                                                           |                            |            |                                                           |
| a)      | Agriculture and allied activities                                 |                            |            | 0.00                                                      |                            |            | 0.00                                                      |
| b)      | Industry                                                          |                            |            | 0.00                                                      |                            |            | 0.00                                                      |
| c)      | Services                                                          |                            |            | 0.00                                                      |                            |            | 0.00                                                      |
| d)      | Personal loans                                                    |                            |            | 0.00                                                      |                            |            | 0.00                                                      |
| e)      | Other Category under Non-Priority sector                          | 54.01                      | 0.02       | 0.04                                                      | 26.36                      | 2.68       | 10.17                                                     |
|         | subtotal (ii)                                                     | 54.01                      | 0.02       | 0.04                                                      | 26.36                      | 2.68       | 10.17                                                     |
|         | Total (i+ii)                                                      | 181.74                     | 7.46       | 4.10                                                      | 145.22                     | 7.48       | 5.15                                                      |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

- c) **Overseas assets, NPAs and revenue – Not Applicable**
- d) **Details of accounts subjected to restructuring**  
(Restructuring as defined as per applicable regulations) - Nil
- e) **Divergence in asset classification and provisioning**

(Amounts in ₹ crore)

| Sr. | Particular                                                                                                                        | Amounts |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1   | Gross NPAs as on March 31, 2025* as reported by the bank                                                                          | 0.00    |
| 2   | Gross NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India                                                              | 0.00    |
| 3   | Divergence in Gross NPAs (2-1)                                                                                                    | 0.00    |
| 4   | Net NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank                                                                             | 0.00    |
| 5   | Net NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India                                                                | 0.00    |
| 6   | Divergence in Net NPAs (5-4)                                                                                                      | 0.00    |
| 7   | Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as reported by the bank                                                                  | 0.00    |
| 8   | Provisions for NPAs as on March 31, 2025 as assessed by Reserve Bank of India                                                     | 0.00    |
| 9   | Divergence in provisioning (8-7)                                                                                                  | 0.00    |
| 10  | Reported Profit before Provisions and Contingencies for the year ended March 31, 2025                                             | 0.00    |
| 11  | Reported Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2025                                                             | 0.00    |
| 12  | Adjusted (notional) Net Profit after Tax (PAT) for the year ended March 31, 2025 after considering the divergence in provisioning | 0.00    |

- f) **Disclosure of transfer of loan exposures - Nil**
- g) **Non - Fund Based Credit Facilities : Nil**
- h) **Fraud accounts**

|                                                                                                   | Current year 31/03/2026 | Previous year 31/03/2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Number of frauds reported                                                                         | Nil                     | Nil                      |
| Amount involved in fraud (₹ crore)                                                                | Nil                     | Nil                      |
| Amount of provision made for such frauds (₹ crore)                                                | Nil                     | Nil                      |
| Amount of Unamortised provision debited from 'other reserves' as at the end of the year (₹ crore) | Nil                     | Nil                      |

- i) **Disclosures related to Project Finance** Nil
- j) **Disclosure under Resolution Frame work for COVID - 19 - related Stress** Nil



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### 5. Exposures

#### a) Exposure to real estate sector

(Amounts in ₹ crore)

| Category                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <i>i) Direct exposure</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15.33                      | 15.53                       |
| a) Residential Mortgages–                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |                             |
| Lending fully secured by mortgages on residential property that is or will be occupied by the borrower or that is rented. Individual housing loans eligible for inclusion in priority sector advances shall be shown separately. Exposure would also include non-fund based (NFB) limits.                                                                                               | 10.83                      | 13.06                       |
| 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 ware house space, hotels ,land acquisition, development and construction, etc.). Exposure would also include non-fund based (NFB) limits; | 4.50                       | 2.47                        |
| c) Investments in Mortgage-Backed Securities (MBS) and other securitized exposures                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                             |
| i. Residential                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0.00                       | 0.00                        |
| ii. Commercial Real Estate                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0.00                       | 0.00                        |
| <i>ii) Indirect Exposure</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0.00                       | 0.00                        |
| Fund based and non-fund-based exposures on National Housing Bank and Housing Finance Companies.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.00                       | 0.00                        |
| Total Exposure to Real Estate Sector                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15.33                      | 15.53                       |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

b) Exposure to capital market - No exposure to capital market

c) Risk category wise country exposure - No exposure to country risk

d) Unsecured advances

(Amounts in ₹ crore)

| Particulars                                                                                                                                    | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Total unsecured advances of the bank                                                                                                           | 0.00                       | 0.04                        |
| Out of the above, amount of advances for which intangible securities such as charge over the rights, licenses, authority, etc. have been taken | 0.00                       | 0.00                        |
| Estimated value of such intangible securities                                                                                                  | 0.00                       | 0.00                        |
|                                                                                                                                                |                            |                             |

e) Factoring exposures – No Exposure to factoring exposures

f) Intra-group exposures – No Exposure to Intra-group exposures

g) Unhedged foreign currency exposure – No Exposure to Unhedged foreign currency exposures

h) Loans against gold and silver collateral

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

| Particulars                                                          | Loan outstanding |                           | Average<br>ticket<br>size<br>(₹ crore) | Average<br>LTV<br>ratio | Gross<br>NPA (%) |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|----------------------------------------|-------------------------|------------------|
|                                                                      | ₹ crore          | As % of<br>Total<br>Loans |                                        |                         |                  |
| <b>1. Opening balance of the FY [(a)+(b)]</b>                        | <b>8.38</b>      | <b>5.49</b>               | <b>16.43</b>                           | <b>50.96</b>            | <b>0</b>         |
| (a) Consumption loans                                                | 8.38             | 5.49                      | 16.43                                  | 50.96                   | 0                |
| of which bullet repayment loans                                      | 8.38             | 5.49                      | 16.43                                  | 50.96                   | 0                |
| (b) Income generating loans                                          | 0                | 0                         | 0                                      | 0                       | 0                |
| <b>2. New loans sanctioned and disbursed during the FY[ (c)+(d)]</b> | <b>11.77</b>     | <b>6.48</b>               | <b>24.85</b>                           | <b>47.36</b>            | <b>NA</b>        |
| (c) Consumption loans                                                | 10.47            | 5.76                      | 22.92                                  | 45.68                   | NA               |
| of which bullet repayment loans                                      | 10.47            | 5.76                      | 22.92                                  | 45.68                   | NA               |
| (d) Income generating loans                                          | 1.30             | 0.72                      | 1.93                                   | 67.05                   | NA               |
| <b>3. Renewals sanctioned and disbursed during the FY</b>            | <b>0</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                               | <b>0</b>                | <b>NA</b>        |
| <b>4. Top-up loans sanctioned and disbursed during the FY</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>                  | <b>0</b>                               | <b>0</b>                | <b>NA</b>        |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

| Particulars                                                        | Loan outstanding |                     | Average ticket size (₹ crore) | Average LTV ratio | Gross NPA (%) |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|---------------|
|                                                                    | ₹ crore          | As % of Total Loans |                               |                   |               |
| <b>5.Loans repaid during the FY [(e)+(f)]</b>                      | <b>8.38</b>      | <b>4.61</b>         | <b>14.73</b>                  | <b>NA</b>         | <b>NA</b>     |
| (e) Consumptionloans                                               | 8.38             | 4.61                | 14.73                         | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                    | 8.38             | 4.61                | 14.73                         | NA                | NA            |
| (f) Income generating loans                                        | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| <b>6. Non-Performing Loans recovered during the FY [(g) + (h)]</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>            | <b>0</b>                      | <b>NA</b>         | <b>NA</b>     |
| (g) Consumptionloans                                               | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                    | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| (h) Income generating loans                                        | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| <b>7.Loans written off during the FY [(i)+(j)]</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>            | <b>0</b>                      | <b>NA</b>         | <b>NA</b>     |
| (i) Consumption loans                                              | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| of which bullet repayment loans                                    | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| (j) Income generating loans                                        | 0                | 0                   | 0                             | NA                | NA            |
| <b>8.Closing balance at the end of FY [(k)+(l)]</b>                | <b>11.85</b>     | <b>6.52</b>         | <b>25.00</b>                  | <b>47.40</b>      | <b>0</b>      |
| (k) Consumption loans                                              | 10.47            | 5.76                | 22.88                         | 45.76             | 0             |
| of which bullet repayment loans                                    | 10.47            | 5.76                | 22.88                         | 45.76             | 0             |
| (l) Income generating loans                                        | 1.38             | 0.76                | 2.12                          | 65.09             | 0             |

### (b) Details of gold and silver collateral and auctions

| Sr. No. | Particulars                                                                         |   |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------|---|
| (a)     | Unclaimed gold or silver collateral at the end of the financial year (in grams)     | 0 |
| (b)     | Number of loan accounts in which auctions were conducted                            | 0 |
| (c)     | Total outstanding in loan accounts mentioned in (b)                                 | 0 |
| (d)     | Gold or silver collateral acquired during the FY due to default of loans (in grams) | 0 |
| (e)     | Gold or silver collateral auctioned during the FY (in grams)                        | 0 |
| (f)     | Recovery made through auctions during the FY (in ₹crore)                            | 0 |
| (g)     | Recovery percentage :                                                               |   |
| (h)     | as % of value of gold or silver collateral                                          | 0 |
| (i)     | as % of outstanding loan                                                            | 0 |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बैंक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### 6. Concentration of deposits, advances, exposures and NPAs

#### a) Concentration of deposits

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                       | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Total deposits of the twenty largest depositors                                   | 43.52                      | 19.63                       |
| Percentage of deposits of twenty largest depositors to total deposits of the bank | 14.26%                     | 7.59%                       |

#### b) Concentration of Advance \*

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                      | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Total advances of the twenty largest borrowers                                   | 33.16                      | 28.29                       |
| Percentage of advances to twenty largest borrowers to total advances of the bank | 18.25%                     | 18.52%                      |

#### c) Concentration of exposures\*\*

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                                                                | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Total exposure to the twenty largest borrowers/customers                                                                   | 33.16                      | 28.29                       |
| Percentage of exposures to the twenty largest borrowers/customers to the total exposure of the bank on borrowers/customers | 18.25%                     | 18.52%                      |

#### d) Concentration of NPAs

(Amount in ₹ crore)

| Particulars                                                                     | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Total Exposure to the top twenty NPA accounts                                   | 6.42                       | 3.96                        |
| Percentage of exposures to the twenty largest NPA exposure to total Gross NPAs. | 86.06%                     | 78.26%                      |

### 7. Derivatives

Bank does not have transactions in derivatives in the current and previous Financial years.



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

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

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                                          | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|---------|------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| i)      | Opening balance of amounts transferred to DEA Fund   | 0.84                       | 0.80                        |
| ii)     | Add: Amounts transferred to DEA Fund during the year | 0.10                       | 0.11                        |
| iii)    | Less: Amounts reimbursed by DEA Fund towards claims  | 0.01                       | 0.07                        |
| iv)     | Closing balance of amounts transferred to DEA Fund   | 0.93                       | 0.84                        |

### 9. Disclosure of complaints

#### a) Summary information on complaints received by the bank from customers and from the Offices of Ombudsman

| Sr. No. | Particulars                                                                                         | Current year<br>31.03.2026 | Previous year<br>31.03.2025 |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|         | Complaints received by the bank from its customers                                                  |                            |                             |
| 1.      | Number of complaints pending at beginning of the year                                               | 0                          | 0                           |
| 2.      | Number of complaints received during the year                                                       | 0                          | 0                           |
| 3.      | Number of complaints disposed during the year                                                       | 0                          | 0                           |
| 3.1     | Of which, number of complaints rejected by the bank                                                 | 0                          | 0                           |
| 4.      | Number of complaints pending at the end of the year                                                 | 0                          | 0                           |
|         | Maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman                               |                            |                             |
| 5.      | Number of maintainable complaints received by the bank from Office of Ombudsman                     | 0                          | 0                           |
| 5.1.    | Of 5, number of complaints resolved in favour of the bank by Bos                                    | 0                          | 0                           |
| 5.2     | Of 5, number of complaints resolved through conciliation/mediation/advisories issued by Bos         | 0                          | 0                           |
| 5.3     | Of 5, number of complaints resolved after passing of Awards by Office of Ombudsman against the bank | 0                          | 0                           |
| 6.      | Number of Awards unimplemented within the stipulated time (other than those appealed)               | 0                          | 0                           |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

### 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                                                 |
| Current Year                                         |                                                           |                                               |                                                                                 |                                                     |                                                   |
| Ground 1                                             | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground 2                                             | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground 3                                             | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground 4                                             | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground 5                                             | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Others                                               | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Total                                                | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Previous Year                                        |                                                           |                                               |                                                                                 |                                                     |                                                   |
| Ground - 1                                           | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground - 2                                           | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground - 3                                           | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground - 4                                           | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Ground - 5                                           | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Others                                               | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |
| Total                                                | 0                                                         | 0                                             | 0                                                                               | 0                                                   | 0                                                 |

### 10. Disclosure of penalties imposed by the Reserve Bank of India –

Reserve Bank of India has not imposed any penalties on our bank during FY.2025-26

### 11. Other Disclosures

#### a) Business ratios

| Particular                                                       | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| i) Interest Income as a percentage to Working Funds              | 8.29%                      | 9.73%                       |
| ii) Non-interest income as a percentage to Working Funds         | 0.14%                      | 0.12%                       |
| iii) Cost of Deposits                                            | 7.07%                      | 7.75%                       |
| iv) Net Interest Margin                                          | 2.90%                      | 3.50%                       |
| v) Operating Profit as a percentage to Working Funds             | 1.47%                      | 1.53%                       |
| vi) Return on Assets                                             | 1.00%                      | 1.07%                       |
| vii) Business (deposits plus advances) per employee (in ₹ crore) | 6.16                       | 5.14                        |
| viii) Profit per employee (in ₹ crore)                           | 0.05                       | 0.04                        |



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९९ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

b) Bancassurance business – NIL

c) Marketing and distribution - NIL

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

No amount of PSLCs sold and purchased during the year

e) *Provisions and Contingencies*

(Amount in ₹ crore)

| Provision debited to Profit and Loss Account          | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| i) Provisions for NPI                                 | 0.00                       | 0.00                        |
| ii) Provision towards NPA                             | 0.44                       | 0.38                        |
| iii) Provision made towards Income tax                | 1.22                       | 1.14                        |
| iv) Other Provisions and Contingencies (with details) |                            |                             |
| a) Investment Fluctuation Reserve                     | 0.00                       | 0.00                        |
| b) Deferred Tax                                       | 0.00                       | 0.02                        |
| c) Provision for standard Assets                      | 0.00                       | 0.00                        |
| d) Other Provision                                    | 0.03                       | 0.00                        |

f) *Payment of DICGC Insurance Premium*

(Amount in ₹ crore)

| Sr. No. | Particulars                         | Current Year<br>31/03/2026 | Previous Year<br>31/03/2025 |
|---------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| i)      | Payment of DICGC Insurance Premium  | 0.33                       | 0.31                        |
| ii)     | Arrears in payment of DICGC Premium | 0.00                       | 0.00                        |

***Deposit Insurance Premium as applicable was paid to DICGC within the prescribed timelines.***



## दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

९१ वा वार्षिक अहवाल सन २०२५-२६

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

| Sr. No. | Description                  | Opening Balance | Interest Debited | Recoveries | O/s as on 31/03/2026 | overdue |
|---------|------------------------------|-----------------|------------------|------------|----------------------|---------|
| i)      | Loans to Directors           | Nil             | Nil              | Nil        | Nil                  | Nil     |
| ii)     | Loans to Directors relatives | Nil             | Nil              | Nil        | Nil                  | Nil     |



पलूस शाखेच्या स्थलांतरप्रसंगी  
श्री. श्री. श्री. परमपूज्य चंद्रशेखर शिवाचार्य  
महास्वामीजी म्हासोलीकर महाराज  
एम.पी.एस.सी. बँकेचे चेअरमन,  
श्री. प्रशांत पवार, आपल्या बँकेचे चेअरमन  
संचालक मंडळ व इतर मान्यवर

बँकेच्या शाखा जत मार्फत  
दिलेल्या डंपरचे पूजनप्रसंगी उपस्थित  
बँकेचे व्हा. चेअरमन  
मा. श्री. अनिल गुंडाप्या कुत्ते,  
सांगली जि. म. बँकेचे  
संचालक श्री. राम सरगर,  
श्री. सुभाष मु. गोळी, श्री. मनोज  
म. जेऊर, श्री.दस्तगीर नदाफ,  
श्री. भगवान सं. पांढरे व इतर मान्यवर



आपल्या बँकेचे संचालक  
मा.श्री. महेश्वर महादेव हिंगमिरे यांची  
सांगली जिल्हा नागरी सहकारी  
बँक्स असोसिएशनचे उपाध्यक्षपदी,  
बिनविरोध निवड झाली  
त्याप्रसंगी त्यांचा सत्कार करताना  
मा. श्री. चेतन जावीर, सहाय्यक निबंधक  
सहकारी संस्था, सांगली व  
असोसिएशनचे अध्यक्ष व सदस्य

बँकेच्या हळदी-कुंकू समारंभप्रसंगी  
तासगांव नगरपालिकेच्या नगराध्यक्षा  
मा. सौ. विजया बाबासो पाटील,  
माजी उपनगराध्यक्षा  
मा. सौ. दिपालीताई दिग्विजय पाटील,  
बँकेच्या संचालिका  
श्रीमती. सविता सतिश पैलवान  
सौ. उमा कैलास हिंगमिरे व  
इतर मान्यवर



## शाखा जत भूमिपूजन



शाखा जत भूमिपूजन प्रसंगी शिवानुभव मंडप जतचे मठाधीपती प.पू. श्री. मरुळशंकर स्वामीजी,  
व उपस्थित बँकेचे चेअरमन, व्हा. चेअरमन, संचालक मंडळ व इतर मान्यवर

बुक-पोस्ट

■ प्रेषक :

**श्री. कुमार रा. शेते**

चेअरमन,

दि तासगांव अर्बन को-ऑप. बँक लि., तासगांव

२३९७, बी, गुरुवार पेठ, तासगांव, जि. सांगली

(रजि. नं. ७३८४, स्थापना : ६-२-१९३६)

रि.बँ.ला.नं.यु.बी.डी.एम.एच. ४४२ पी. दि. २६-११-१९८५

फोन नं. (०२३४६) २४९२९०, २४९२९१

प्रति,

श्री. रा. रा. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

माधव आर्ट प्रिंटर्स, तासगांव २४००३१