

मुख्य कार्यालय - मनोरा आमदार निवास, फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरीमन पॉईंट, मुंबई - ४०० ०२९.

८७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

दि. महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसिस को-ऑप बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेची वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. १७ सप्टेंबर २०१६ रोजी सायंकाळी ५.४५ वाजता परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई - ४०० ०३२ येथे पुढील कामकाजाचा विचार करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

*** सभेपुढील विषय ***

१. दिनांक ११ सप्टेंबर, २०१५ रोजी झालेल्या ८६ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
२. दिनांक २२ जानेवारी २०१६ रोजी झालेल्या विशेष सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
३. दिनांक ३१ मार्च, सन २०१६ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व संविधानिक लेखापरीक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
४. सन २०१५-१६ या सहकार वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजुरी देणे.
५. सन २०१५-१६ सालचा संविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल सादर करणे.
६. सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
७. सन २०१६-१७ या आर्थिक वर्षाकरीता मा. सहकार आयुक्त कार्यालयाने सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षणासाठी तयार केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या शासनमान्य नामतालिकेमधून आपल्या बँकेकरीता संविधानिक लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
८. सन २०१४-१५ च्या संविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
९. सन २०१६-१७ च्या अंदाजपत्रकाला मंजुरी देणे.
१०. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करून निर्णय घेणे
११. सभासदांकडून प्राप्त झालेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करणे.
१२. ८७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
१३. मा. अध्यक्षीय अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-
(विजयकुमार बागवे)
महाव्यवस्थापक

ठिकाण :- मुंबई
दिनांक :- २ सप्टेंबर, २०१६

*** टीप :-**

१. गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.१५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
२. सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधीत एखादी विशिष्ट स्वरूपाची (specific) माहिती किंवा सांख्यिकी माहिती हवी असल्यास, सभासदांनी कृपया सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी तसेच, सभासदांना काही सूचना असल्यास किंवा ठराव घावयाचे असल्यास ते ही सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावे.
३. सभेच्या वेळी सभागृहात प्रवेश मिळविण्याकरीता सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
४. सन २०१५-१६ या वर्षात सेवा निवृत्त झालेल्या राजिनामा दिलेल्या सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक १७.०९.२०१६ रोजी सायंकाळी ४.०० ते ५.३० यावेळेत परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२ येथे आयोजित करण्यात आला आहे. या समारंभासाठीही सर्व सन्माननीय सभासदांची उपस्थिती प्रार्थनीय आहे.

*** अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन ***

सन २०१२-१३ या आर्थिक वर्षातील लाभांश अद्यापि ज्या सभासदांच्या बचत खात्यात जमा झालेला नसेल, त्या सभासदांनी दि. १७ सप्टेंबर, २०१६ पूर्वी लाभांश बचत खात्यात जमा करण्याबाबत बँक व्यवस्थापनाशी संपर्क साधावा, ही विनंती. असा जमा न झालेला लाभांश दि. १७ सप्टेंबर, २०१६ नंतर बँकेच्या पोटनियम क्र. ४६(४) अन्वये राखीव निधीमध्ये जमा करण्यात येईल

मुख्य कार्यालय

मनोरा आमदार निवास, बी व सी विंग मधील जागेमध्ये
फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरिमन पॉईंट, मुंबई - ४०० ०२९.
दूरध्वनी: २२०२५४५२ / २२८९२०४६ / २२८३५९५३

■ **शाखा** ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक,
मादाम कामा रोड, मुंबई - ४०० ०३२.
दूरध्वनी: २२८५६९४० / २२८३५९४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.

२) वांद्रे शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, वांद्रे - कुर्ला संकुल, वांद्रे (पूर्व),
मुंबई - ४०० ०५९.
दूरध्वनी: २६५९२५०६ / २६५९९३९९.

३) कोकण भवन शाखा :

कोकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी. बी. डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६९४
दूरध्वनी: २७५७०९९६ / २७५६४२९८.

■ **बँकर्स** ■

- | | |
|--|---|
| १) दि महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक लि., मुंबई | २) दि मुंबई जिल्हा मध्य. सहकारी बँक लि. मुंबई |
| ३) स्टेट बँक ऑफ इंडिया, मुंबई | ४) सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया, मुंबई |
| ५) बँक ऑफ बडोदा, मुंबई | ६) आय. डी. बी. आय. बँक, मुंबई |
| ७) एच. डी. एफ. सी. बँक, मुंबई | ८) सारस्वत को-ऑप. बँक लि, मुंबई |
| ९) अपना सहकारी बँक लि. मुंबई | |

■ **लेखापरीक्षक** ■

समवर्ती लेखापरीक्षक,
मेसर्स हुमने राजुत अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकौंटंट, मुंबई

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मेसर्स प्रशांत मित्तल अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकौंटंट, मुंबई

■ **संविधानिक लेखापरीक्षक** ■

मेसर्स जैन त्रिपाठी अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंट, मुंबई

■ **कायदेशीर सल्लागार** ■

- | | |
|--|----------------------------|
| १) श्री. मनोज गुजर, अॅडव्होकेट, मुंबई | २) पिल्लई अँड कंपनी, मुंबई |
| ३) श्रीमती अंजली पुरव अँड कंपनी, मुंबई | |

८७ व्या वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

बँकेच्या ८७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या निमित्ताने कार्याध्यक्ष या नात्याने संचालक मंडळाच्या वतीने आपणा सर्वांचे मनःपूर्वक स्वागत करते आणि सन २०१५-१६ या आर्थिक वर्ष अखेरचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत लेखापरिक्षक व संविधानिक लेखापरिक्षक यांनी तपासलेली ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके आपल्या समोर सादर करीत आहे.

१. अ) सभासद : १०७९४

सन २०१४-१५ या सहकार वर्ष अखेर बँकेचे एकूण १०,५४१ सभासद होते. अहवाल वर्षअखेर ८४९ नविन सभासद करून घेण्यात आले व ५७६ सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजिनामे दिले आहेत. तसेच, अहवाल वर्षात २० सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या १०,७९४ इतकी आहे.

अहवाल वर्षात दिवंगत झालेल्या सभासदांना संचालक मंडळाच्यावतीने श्रद्धांजली अर्पण करण्यात येत आहे.

ब) नाममात्र सभासद

सन २०१५-१६ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : ₹ १४,१९,२२,५००.००

दिनांक ३१.३.२०१६ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १४,१९,२२,५००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ १,२२,१३,९००.०० इतकी वाढ झाली आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : ₹ २,००,७५,०४,०२७.१७

आपली बँक सर्व प्रकारच्या ठेवींवरील व्याजदराबाबत इतर बँकांच्या तुलनेत नेहमीच अग्रणी राहिली आहे.

सभासदांनी बँकेत ठेवलेल्या अमूल्य मुदत ठेवींच्या रकमेवर मर्यादा नाही. आकर्षक व्याजदर लक्षात घेऊन अधिकाधिक ठेवी आपल्या बँकेत ठेऊन सुरक्षित व अधिक परताव्याचा फायदा सभासदांनी घ्यावा, अशी आग्रहाची विनंती आहे. ठेवीदारांना अधिक परतावा मिळण्याच्या उद्देशाने संचालक मंडळाने अहवाल वर्षात अधिकतम व्याजदराच्या योजना सुरू केल्या आहेत व त्याचा फायदा अनेक सभासदांनी घेतला आहे.

सभासद व ठेवीदारांनी आजपर्यंत मुदत ठेवी ठेवण्यासाठी जसे सहकार्य केले आहे त्यापेक्षा अधिक सहकार्य यापुढे लाभेल, अशी मी आशा बाळगते.

सभासद व ठेवीदारांनी दाखविलेला विश्वास, संचालक मंडळाने केलेले प्रयत्न, व्यवस्थापन व कर्मचारी यांनी घेतलेले परिश्रम यामुळे बँकेच्या मागील वर्षअखेर असलेल्या ठेवीमध्ये ₹ २५,५७,५६,३३४.३३ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे ₹ २,००,७५,०४,०२७.१७ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्त किंवा स्वेच्छानिवृत्त सभासदांना ज्येष्ठ नागरिकांप्रमाणे अधिक व्याजदराचा फायदा मिळावा, या उद्देशाने बँकेकडून सेवानिवृत्त सभासदांना ०.२५% (पाव टक्का) अधिक व्याज देण्यात येत आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या धोरणामुळे आता बँकेचा सभासद असला तरी बँकेकडे गुंतवण्यात येणाऱ्या रकमेवर उगमस्थानी कर कपात (TDS) करणे बंधनकारक आहे. याची सभासदांनी कृपया नोंद घ्यावी.

४. अ) कर्ज वाटप : ₹ १,५८,५०,१२,८८०.६३

बँकेतर्फे दीर्घ मुदत कर्ज, मध्यम मुदत कर्ज, तातडीचे कर्ज, सर्वसाधारण शैक्षणिक कर्ज, गृहकर्ज तसेच सवलतीच्या व्याजदाराने शैक्षणिक कर्ज व वैद्यकीय कर्ज या कर्ज योजना सुरू आहेत. सभासदांनी या कर्ज योजनेचा जास्तीत जास्त लाभ घेतल्यामुळे मागील वर्षापेक्षा कर्ज वाटपाच्या रकमेत ₹ १७,२९,१५,०६८.०० एवढी वाढ होऊ न या आर्थिक वर्षाअखेर बँकेचे कर्ज वाटप ₹ १,५८,५०,१२,८८०.६३ एवढे झालेले आहे.

ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :

या अहवाल वर्षाअखेर थकबाकीदारांची संख्या ३०५ पर्यंत आलेली आहे. या सर्व ३०५ थकबाकीदारांपैकी काही थकबाकीदारांकडून व जामिनदारांकडून अंशतः वसूली सुरू असून, अनुत्पादित कर्जापोटी या वर्षी बँकेला ₹ १,६९,३७,१०४.०० एवढी अतिरिक्त तरतूद करावी लागली. एन.पी.ए. कमी करण्याच्या उद्देशाने जामिनदारांकडून कर्ज वसूली करणे, कर्ज मंजुरी अधिक सतर्कपणे करणे, न्यायालयीन प्रकरणे दाखल करणे, या सारख्या उपाययोजना अपरिहार्यपणे योजाव्या लागत आहेत. सभासद, ठेवीदार, नियमित कर्जफेड करणारे सभासद व एकुणच बँकेच्या व्यापक हितासाठी या उपाययोजना कठोरपणे राबविण्यास सर्वांचे सहकार्य लाभत आहे व यापुढेही लाभेल असा बँकेला विश्वास आहे.

अनुत्पादित कर्जाचा तपशील (एन.पी.ए)

कालावधी	एकूण खाती	अनुत्पादित कर्ज रक्कम	थकीत रक्कम
१ ते १५ महिने	१७०	६,८८,२७,८९७.००	७५,५६,२५५.००
१६ ते २७ महिने	४०	१,६७,५८,९३५.००	३४,३१,४४८.००
२८ ते ५१ महिने	३१	९९,८२,६४२.००	५२,८०,४२५.००
५१ महिने व त्यावरील	६४	१,२३,०४,२४०.००	८९,२४,५६४.००
एकूण	३०५	१०,७८,७३,७१५.००	२,५१,९२,६९२.००

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०१६ अखेर संचालकांना आणि संचालकांच्या नातेवाईकांना कोणत्याही प्रकारचे खास कर्ज मंजूर करण्यात आलेले नाही किंवा व्याज दरात सवलत देण्यात आलेली नाही. बँकेच्या कर्ज नियमानुसार इतर सर्व सभासदांप्रमाणेच संचालकांना कर्ज दिलेली आहेत.

५. स्वनिधी : ₹ ३०,७०,७४,५००.००

३१ मार्च २०१६ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०१४-२०१५	२०१५-२०१६	(+) वाढ (-) (घट) रुपये	% टक्के
१.	भाग भांडवल	१२,९७,०८,६००	१४,१९,२२,५००	+१,२२,१३,९००	९.४२
२.	राखीव निधी	६,१७,७१,८१८	६,६७,०५,४३२	+४,९३,३६१४	७.९९
३.	इमारत निधी	९४,९०,३९१	१,०४,९०,३९१	+१०,००,०००	१०.५४
४.	लाभांश समानीकरण निधी	३९,०७,७०३	४२,८७,८५८	+३,८०,१५५	९.७३
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	२८०,३५,९०५	४,४९,७३,००९	+१,६९,३७,१०४	६०.४१
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालीन तरतूद	५३,९३,२००	५९,०९,२००	+५,१६,०००	९.५७
७.	सभासद कल्याण निधी	७२,५०,४५३	८९,५९,७३६	+१७,०९,२८३	२३.५७
८.	विकास निधी	५७,१९,४७१	६७,१९,४७१	+१०,००,०००	१७.४८
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	३८,४१,१५०	३३,४६,१०५	०.००	०.००
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	३४,४९,३७८	३४,४९,३७८	०.००	०.००
११.	संगणक निधी	४६,६३,२५५	५०,१३,२५५	+३,५०,०००	७.५१
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	१,१०,७४५	२,६८,३२९	+१,५७,५८४	१४२.२९
१३.	खाते फरक निधी	२०,००,०००	२०,००,०००	०.००	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	४,३४,७९१	७,३४,७९१	+३,००,०००	६९.००
१५.	आकस्तिम निधी	१६,००,०००	१८,००,०००	+२,००,०००	१२.५०
	एकूण रुपये	२६,७३,७६,८६०	३०,७०,७४,५००	३,९६,९७,६४०	१४.८५

६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ ६५,२३,८५,३९८.००

भारतीय रिझर्व्ह बँकेची मार्गदर्शक तत्वे, पतधोरण आणि बँकींग नियंत्रण कायदा, १९४९ नुसार आपल्या बँकेला मुदत व मागणी देयतेच्या किमान २१.५०% इतकी रक्कम शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविणे बंधनकारक आहे. दि. ३१.०३.२०१५ रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ १९५.१० कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये ₹ ४४.४७ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २२.७९% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक व जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँकेतील एकूण गुंतवणूक ₹ १०.८१ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १६.५७% आहे.

भारतीय रिझर्व्ह बँकच्या निर्देशाप्रमाणे मागील अहवाल वर्षाखेर असलेल्या एकूण ठेवीच्या कमाल १०% इतकी रक्कम सार्वजनिक रोख्यांमध्ये नॉन-एसएलआर (NON-SLR) म्हणून गुंतविण्यास परवानगी आहे. त्यानुसार, सार्वजनिक क्षेत्रातील रोख्यांमध्ये ₹ २ कोटी इतकी गुंतवणूक करण्यात आली आहे ती गुंतवणूक १.१४% आहे.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१४-२०१५ रूपये	२०१५-२०१६ रूपये
१.	भाग भांडवल			
	अ) महा.राज्य.सह.बँक लि.,		२,०००.००	२,०००.००
	ब) मुंबई जि.म.स.बँक लि.		१,०००.००	१,०००.००
	एकूण		३,०००.००	३,०००.००
२.	मुदत ठेवी			
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७	१,३२,७९,५१४.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७.५०	३,२६,५३,७६४.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	८	०.००	५,१९,१४,५१४.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	८.५०	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	७.७५	२०,१२,०००.००	०.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	८	०.००	५२,४८,१०९.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	८.२०	०.००	१,६६,००,०००.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	८.७५	०.००	१,१०,१२,०००.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	९	०.००	१,५२,००,०००.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	९.५०	२,५८,८२,१०९	५६,३४,०००.००
	एकूण		७,६३,२७,३८७.००	१०,८१,०८,६२३.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०१९	५.६४	५,४७,२२,०००.००	४,४७,२२,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०१८	५.६९	९०,४०,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.०१	१,९२,०१,०००.००	१,९२,०१,०००.००

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१४-२०१५	२०१५-२०१६
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३	३४,९९,५००.००	३४,९९,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०१८	६.२५	२,४३,२४,०००.००	२,४३,२४,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२०	६.३५	२,३८,४२,५००.००	२,३८,४३,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२३	७.६८	०.००	१,४७,४८,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२५	७.७२	०.००	१,४९,३६,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२१	७.८०	१,९६,९०,०००.००	२,९६,१५,०००.०००
	भारत सरकारचे रोखे २०२२	८.०८	१,९८,३०,०००.००	१,९८,३०,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२४	१,४६,९४,०००.००	१,४६,९४,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२६	६,९०,७२,०००.००	६,९०,७२,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२१	८.५९	१,४९,४०,०००.००	१,४९,४०,०००.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२२	८.६९	९९,९०,०००.००	९९,९०,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	८.९७	१,९६,५८,०००.००	१,९६,५८,०००.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२२	९.२०	५०,०९,०००.००	५०,०९,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३२	८.३२	१,४०,६५,५००.००	१,४०,६५,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२७	८.२८	२,८७,५५,०००.००	२,८७,५५,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२०	८.१९	९९,७५,०००.००	९९,७५,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२०	७.८०	४९,५५,०००.००	४९,५५,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२३	७.१६	२३,७३,०००.००	१,९१,४६,३७५.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२३	७.१५	९६,१२,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	७.८८	०.००	२,९८,७४,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३५	७.४०	०.००	४७,८०,०००.००
	एकूण		३७,७२,४४,८००.००	४४,४६,७३,७७५.००
४.	पी.एफ.सी.एल. २०१५	७.६०	१,००,००,०००.००	०.००
५.	हुडको २०१६	८.७५	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
६.	आय.सी.आय.सी.आय २०१५	७.४५	५०,००,०००.००	०.००
७.	बँक ऑफ इंडिया २०१५	७.५०	५०,००,०००.००	०.००
८.	आय.ओ.सी.एल. २०१५	७.४०	५०,००,०००.००	०.००
९.	सिंडीकेट बँक २०१५	७.४०	५०,००,०००.००	०.००
१०.	आय.डी.एफ.सी २०२३	८.७३	०.००	१,००,००,०००.००
११.	आय.डी.बी.आय.	७.७५	५,९४,००,०००.००	३,९६,००,०००.००
१२.	सारस्वत को. ऑप. बँक	८.५०	०.००	२,००,००,०००.००
१३.	अपना सह. बँक	९.२५	०.००	२,००,००,०००.००
	एकूण रूपये (१) ते (१३)		५६,०४,७५,१८७.००	६५,२३,८५,३९८.००

७. सभासद कल्याण निधी: ₹ ८९,८३,७२३.८६

सभासद कल्याण निधी अंतर्गत राबविण्यात येत असलेल्या विविध योजना व या निधीच्या वार्षिक जमा खर्चाचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर २०१४-२०१५	२०१५-२०१६
मार्च, २०१५ अखेर शिल्लक	७२,५०,४५३.८६	उपविधी कलम ५२(३) अ नुसार वैद्यकीय कारणास्तव २ महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान.	निरंक
सन २०१३-१४ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	१,९०,०७७.००	उपविधी कलम ५२(३) (क) नुसार १५ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	६०,०००.००
या वित्तिय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१७,५६,४५०.००	उपविधी कलम ४२ (३) (क) नुसार नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभीय खर्च.	३,७९,३७५.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	६,९५,०७६.००	उपविधी कलम ५२(३) (ड) नुसार दहावीच्या व बारावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ९०% पेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला/मुलींनी मिळवले आहेत, अशा मुला/मुलींना ₹ १,५०१.०० दहावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ८०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला/मुलींनी मिळविले आहेत, अशा मुला / मुलींना आणि बारावीच्या परिक्षेत विज्ञान शाखेत प्रथम प्रयत्नात ७५% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण, कला व वाणिज्य शाखेत ७०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण मिळवणाऱ्या मुला / मुलींना ₹ ७५१.०० तसेच शिष्यवृत्ती परीक्षा इयत्ता चौथी व सातवी माध्यमिकच्या विद्यार्थ्यांना प्रत्येकी ₹ ७५१.०० प्रमाणे बक्षिसे, सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ यावरील खर्च	२,४८,३५७.००
		उपविधी कलम ५२(३) (ड) नुसार शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	२,२०,६०१.००
		एकूण खर्च	९,०८,३३३.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	८९,८३,७२३.८६
	९८,९२,०५६.८६		९८,९२,०५६.८६

८. मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक योजना : ₹ १,६५,७२,४७२.००

मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य योजना दि. ०१.०४.२०१४ पासून कार्यान्वित करण्यात आली असून दि. ३१.०३.२०१५ अखेर ₹ १,६५,७२,४७२.०० एवढा निधी जमा आहे. सदर योजनेसाठी ₹ ६००/- इतकी वर्गणी सभासदांच्या काटकसर निधी खात्यातून दरवर्षी वर्ग करण्यात येत आहे. सन २०१५-१६ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी ₹ ६००/- सभासदांच्या जमा काटकसर निधीतून वर्ग करण्यात आली आहे. जमा निधीपैकी आर्थिक सहाय्य दाव्यासाठी रक्कम राखून ठेऊन उर्वरीत निधीची गुंतवणूक बँकेच्याच मुदत ठेवीत उच्चतम व्याजदराने गुंतविण्यात आली आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २ लाख प्रमाणे २० मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्यासाठीची प्रकरणे कागदपत्रे पूर्ततेच्या अधिन मंजूर करण्यात आली आहेत. सर्व सभासदांना पुन्हा एकदा सदर योजनेअंतर्गत करावयाचे नामनिर्देशन बँकेच्या विहित नमुन्यात भरून देण्याची विनंती आहे.

सदर निधीचा जमा खर्चाचा तपशिल खालीलप्रमाणे

जमा	रूपये	खर्च	रूपये
मार्च २०१५ अखेर शिल्लक	९९,०४,२८८.००	बँक खाती शिल्लक	२,२९,४७२.००
सन २०१४-१५ वर्षातील नफ्यातून तरतूद	३,७५,३५५.००	गुंतवणूक (१०.२५% महिने)	१,३९,४३,०००.००
या वित्तिय वर्षात जमा झालेली वर्गणी	५१,८८,८००.००	सन २०१४-१५ मंजूर दावे १६ (पैकी १५ पारित)	२८,००,०००.००
निधीस बँकेने दिलेले व्याज	११,०४,०२९.००		
सन २०१४-१५ पूर्ततेच्या अधिन प्रलंबित दावा-१	४,००,०००.००		
एकूण	१,६९,७२,४७२.००	एकूण	१,६९,७२,४७२.००

सदर योजनेअंतर्गत २०१३-१४ मध्ये मंजूर केलेले दाव्यांचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१.	श्री. नाईक राजेंद्र बाबूराव	१७२७६	उच्च व तंत्रशिक्षण विभाग
२.	श्री. भोईर कैलाश महादेव	१५८०९	राज्य फिरते आणीबाणी नागरी संरक्षण दल
३.	श्री. बनकर मिलींद भिकाजी	१५८६६	सहकार व पणन विभाग
४.	श्री. लांजेकर अशोक पांडूरंग	२०४१०	जनसंपर्क व प्रसिध्दी संचालनालय
५.	श्री. नाईक अशोक राम	सी/४८७	महाराष्ट्र विधान भवन
६.	श्री. पवार जयवंत भिमराव	यू/३३०	जलसंपदा विभाग
७.	श्री. जाधव संजय कृष्णा	१७३७१	कृषी व प.दू.म. विभाग
८.	श्रीमती गोवेकर शुभांगी सुधाकर	२१७३३	महसूल व वन विभाग
९.	श्री. किनारे देवदत्त एस.	१०१३६	मराठी भाषा विभाग
१०.	श्री. कापसे हिरामन एम.	२०५६३	ग्रंथालय संचालनालय
११.	श्री. गावडे प्रकाश कमलाकर	१६०९९	लेखा व कोषागार विभाग
१२.	श्री. गोरडे बबन एस.	१७९१२	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण
१३.	श्री. देटके हरीशचंद्र एस.	१९१८३	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण
१४.	श्री. लाडे संजय विठ्ठल	२०५२५	तंत्रशिक्षण संचालनालय
१५.	श्री. शिंदे दिलीप विठ्ठल	७८४३	शिक्षण निरीक्षक विभाग

सदर योजनेअंतर्गत सन २०१४-१५ मध्ये मंजूर केलेले दाव्यांचा तपशिल खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१.	श्री. दुमडा राकेश आर.	१८५७०	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
२.	श्री. पाटील पांडुरंग बी.	१०५१३	महाराष्ट्र विधान भवन
३.	श्री. फुगावकर अरुण के.	१०१२४	इस्टिट्यूट ऑफ फॉरसेनिक सायन्स
४.	श्री. मनवाल नरेंद्र डी.	एफ/४९८	महाराष्ट्र विधान भवन
५.	श्री. तडवी नंदू जी.	११७७२	पाणीपुरवठा विभाग
६.	श्री. रसाळ नंदकिशोर एल.	डी/४१४	सहाय्यक कामगार आयुक्त कार्यालय
७.	श्री. पाटील किशोर व्ही.	१५८९१	वित्त विभाग
८.	श्री. निखाळे मधूकर आर.	एच/४५७	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
९.	श्री. मोहिले प्रकाश आर.	१६१३८	वैद्यकीय शिक्षण व द्रव्ये विभाग
१०.	श्री. बोरसे दिपक टी.	१७४७६	सामान्य प्रशासन-२१ विभाग
११.	श्रीमती नलावडे जया	२०२१४	शालेय शिक्षण विभाग
१२.	श्री. भालेराव चंद्रमनी एस.	१५०९४	शिक्षण निरीक्षक विभाग
१३.	श्रीमती. सावंत वैष्णवी व्ही.	१८६७०	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण
१४.	श्री. जाधव शशिकांत जी.	२०६८०	वन विभाग

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ २३,९२,९३,३१७.८१ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ २३,८४,६५,३१०.०२ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ ८,२८,००७.७९ इतका नफा झाला आहे. सन २०१५-१६ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशिल	सन २०१४-२०१५		सन २०१४-२०१५	
		(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	८३१.०२	३८.८४	१०५५.५२	४४.११
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	४८१.६९	२२.५१	५११.१६	२१.३६
३.	पगार व भत्ते	३६७.९०	१७.१९	३८७.४५	१६.१९
४.	आयकर	७७.६२	३.६३	८३.६३	३.४९
५.	इतर खर्च	६४.४०	३.०१	७६.९०	३.२१
६.	मुद्रांक विक्री	१४.८७	०.६९	३.५६	०.१५
७.	निधी व तरतूद	३९.०५	१.८२	१७६.५३	७.३८
८.	भाडे	१०.९९	०.५१	११.१०	०.४६
९.	ठेव विमा	१७.६६	०.८३	२०.४०	०.८५
१०.	वीज	९.०८	०.४३	११.७८	०.४९
११.	संचालक भत्ते	८.५४	०.४०	१०.२४	०.४३
१२.	छपाई, लेखन सामग्री	५.३०	०.२५	५.६३	०.२४
१३.	हिशोब तपासणी	६.९१	०.३२	८.४९	०.३५
१४.	घसारा	१४.८०	०.६९	२२.२६	०.९३
१५.	शिल्लक नफा	११०.०८	८.८८	८.२८	०.३५
	एकूण	२,१३९.९१	१००.००	२,३९२.९३	१००.००

१०. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ५,२८,२६२.०० उत्पन्नातून ₹ ३,५५,६६५.०० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ १,७२,५९७.०० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटर्सवर नॉन ज्युडीशियल स्टॅम्प पेपर, इम्प्रेस कोर्ट फी स्टॅम्प पेपर (ज्युडिशियल), कोर्ट फी स्टॅम्प, रेव्हन्यु स्टॅम्प यांचा पुरेसा साठा उपलब्ध आहे. बँकेच्या मंत्रालय व बांद्रा शाखेत मुद्रांक विक्री व्यवसाय चालू असून, या सेवेचा लाभ सभासदांनी घ्यावा.

११. नफा विभागणी : ₹ ३,६६,४९३.८४

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ ५,३८,४८६.०५.०० व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ ८,२८,००७.७९.०० मिळून ₹ १३,६६,४९३.८४.०० नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशिल	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	२,०७,८०२.००
२.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	८,२८०.००
३.	मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	१६,५६०.००
४.	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	१६,५६०.००
५.	इमारत निधी	५,००,०००.००
६.	विकास निधी	२,००,०००.००
७.	संगणक निधी	२,००,०००.००
८.	सभासद, संचालक, कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	१,००,०००.००
९.	शिल्लक नफा	१,१७,२९९.८४
	एकूण	१३,६६,४९३.८४

१२. खेळते भांडवले : ₹ २,४०,१०,२९,११६.९४

बँकेच्या गतवर्षीच्या ₹ २,११,१३,९६,०२८.८० खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात १३.७२% म्हणजेच ₹ २८,९६,३३,०८८.१४ ने वाढ होऊन ते ₹ २,४०,१०,२९,११६.९४ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०१२-२०१३	१,१९,५४,९७२.००	२,३५,०७७.००	१.९७
२०१३-२०१४	१,१९,०८,६९७.००	१,५२,३३८.००	१.३७
२०१४-२०१५	९७,९०,९३९.००	३,५४,९६८.००	३.६६
एकूण	३,२७,७४,५२०.००	७,४२,३८३.००	२.२६

बँकेकडून जाहीर करण्यात येणारा लाभांश सभासदांच्या बचत खात्यात जमा करण्यात येतो. तथापी, ज्या सभासदांच्या खात्यात लाभांश जमा झालेला नाही, त्या सभासदांनी लाभांश बँकेच्या शाखेतून प्राप्त करून घ्यावा, अशी विनंती व्यवस्थापनातर्फे करण्यात येत आहे.

सन २०१२-१३ या आर्थिक वर्षातील लाभांश दि. १७ सप्टेंबर २०१६ अखेर न घेतल्यास बँकेच्या पोटनियम क्र ४६(४) अन्वये राखीव निधीमध्ये जमा करण्यात येईल, याचीही कृपया सभासदांनी नोंद घ्यावी.

१४. संचालक मंडळाच्या सभा :

अहवाल वर्षात नियमित समित्या व संचालक मंडळाच्या सभा मिळून एकूण १०२ बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०१५-१६ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण सनदी लेखापाल मे. हुमने राऊत अँड असोसिएट्स आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण सनदी लेखापाल मे. प्रशांत मित्तल अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०१५-१६ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण, सनदी लेखापरिक्षक मे. जैन त्रिपाठी अँड असोसिएट्स यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशानुसार, बँकेने हाती घेतलेल्या आधुनिक संगणकीकरण उपक्रमांतर्गत सी.बी.एस. संगणक प्रणालीचे कामकाज पूर्ण झालेले आहे. त्यामुळे सभासद व ठेवीदारांना एनी ब्रान्च बँकींग (Any Branch Banking) सुविधा उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. सभासद व ठेवीदार आता त्यांच्या बचत खात्यातील रोख व ट्रान्सफर आर्थिक व्यवहार त्यांच्या सोयीनुसार बँकेच्या तीन पैकी कुठल्याही शाखेत करू शकतील.

१७. मुख्य कार्यालय व शाखा कार्यालयाचे नूतनीकरण :

मंत्रालयाच्या नूतनीकरणामुळे बँकेचे मुख्य कार्यालय असलेली इमारत पाडण्यात आल्याने, बँक मुख्यालयासाठी मनोरा आमदार निवास येथे जागा मिळविण्यात आली. सदर जागेमध्ये नूतनीकरण करून बँक मुख्यालय कार्यरत करण्यात आले आहे. तसेच कोकणभवन शाखेचे नूतनीकरण पूर्ण करण्यात आले आहे.

ऋणनिर्देश

अहवालाच्या माध्यमातून या वर्षातील घडामोडी, सभासदांसाठी नव्याने सुरू केलेल्या सोयी सुविधा, बँकेचे आर्थिक स्त्रोत वाढविण्यासाठीच्या योजना व भविष्यकालीन उद्दिष्टे आपल्यासमोर सादर करून आपल्याशी संवाद साधण्याची व या माध्यमातून आपल्या बहुमोल सूचना प्राप्त करून घेण्याची संधी संचालक मंडळ व व्यवस्थापनाला प्राप्त झाली आहे. बँकेच्या ध्येयपूर्तीसाठी ज्यांचा सक्रीय सहयोग व संघटीत कार्यशक्ती लाभली, त्यांचा ऋणनिर्देश व त्यांच्या प्रती आभार व्यक्त करण्यात येत आहेत.

बँकेचे पदसिद्ध अध्यक्ष माननीय डॉ. पी. एस. मीना. भा.प.से., अपर मुख्य सचिव, महाराष्ट्र शासनाच्या सेवेतून सेवानिवृत्त झाले आहेत. त्यांनी संचालक मंडळाला वेळोवेळी केलेले बहुमोल मार्गदर्शन व बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीने केलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे ऋणी आहे. विद्यमान पदसिद्ध अध्यक्ष, माननीय श्री. के. पी. बक्षी भा.प्र.से. अपर मुख्य सचिव यांचेही बँकेस बहुमोल सहकार्य लाभत आहे त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे मनापासून आभारी आहे.

शासकीय कार्यालयातील विभाग प्रमुख, आस्थापना अधिकारी, आहरण व संवितरण अधिकारी आणि रोखपाल यांचेकडून सभासदांच्या वेतनातून करावयाची वसुली व विशेषतः कर्ज थकबाकी वसुलीसाठी जे बहुमोल सहकार्य लाभते, त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे मनापासून आभार मानते.

बँकेचे सर्व सन्माननीय सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक यांनी जो सक्रीय सहभाग दाखविला, बँकेच्या प्रगतीसाठी ज्या मोलाच्या सुचना व मार्गदर्शन केले, त्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे मनःपूर्वक आभारी आहे.

विभागीय आयुक्त व उपायुक्त कोकण विभाग तसेच सभासदांनीही नुतनीकरण दरम्यान दिलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन अत्यंत आभारी आहे.

कार्यकारी अभियंता/उप अभियंता(स्थापत्य/विद्युत), सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय, मनोरा आमदार निवास, बांद्रा व कोकणभवन येथील व्यवस्थापनाच्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत.

मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, पुणे व अपर मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी/कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व्यवसायाकरीता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे आभारी आहे.

जय हिंद! जय महाराष्ट्र!! जय सहकार!!!

ठिकाण : मुंबई
दिनांक : २ सप्टेंबर २०१६

संचालक मंडळाच्या वतीने
सही/-
(मुलभा पोरे)
कार्याध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
	1) CAPITAL	
	भागभांडवल	
15,00,00,000.00	i) Authorised Capital अधिकृत भागभांडवल 15,00,000 Shares of Rs. 100. each प्रत्येकी रु.100.00 चे 15,00,000	15,00,00,000.00
12,97,08,600.00	ii) Paid up Capital 14,19,225 Share of Rs. 100.00 each (व्यक्तिगत धारण केलेले भाग)	14,19,22,500.00
	2) RESERVE FUND & OTHER RESERVES	
	राखीव निधी व इतर राखीव निधी	
6,17,71,818.84	i) Statutory Reserve Fund कायद्याच्या तरतुदीनुसार राखीव निधी	6,67,05,431.84
94,90,391.00	ii) Building Fund इमारत निधी	1,04,90,391.00
39,07,703.58	iii) Dividend Equilisation Fund लाभांश समानीकरण निधी	42,87,858.58
2,80,35,905.13	iv) Bad and doubtful Debts बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	44,97,3009.13
53,93,200.00	v) Conti. Provn. for stand Assets उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालिन तरतूद	59,09,200.00
34,49,378.00	vi) Investment Depr. Reserve गुंतवणूक घसारा निधी	34,49,378.00
72,50,453.86	vii) Member welfare Fund सभासद कल्याण निधी	89,83,723.86
57,19,471.00	viii) Development Fund विकास निधी	67,19,471.00
38,41,150.00	ix) Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक चढ उतार निधी	38,41,150.00
46,63,255.00	x) Computer Fund संगणक निधी	50,13,255.00
1,10,745.00	xi) Staff Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी	2,68,329.00
20,00,000.00	xii) Reserve For GL/PL Reconciliation जी. एल/पी. एल जुळवणी निधी	20,00,000.00
26,53,42,071.41	CARRIED FORWARD	14,19,22,500.00

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2016 Rs. Ps.
	1) CASH AND BANK BALANCES	
65,00,172.00	रोख आणि इतर बँकामधील शिल्लक	
	i) Cash on Hand 74,56,920.34	74,56,920.34
1,15,59,726.37	बँकेकडे शिल्लक असलेली रोख	
0.00	ii) Current A/c with M.S.C Bank 1,09,43,783.34	
	म. रा. सह. बँकेकडील चालू खाते	
1,41,69,799.32	iii) Current A/c with MSC Bank 10,000.00	
	मुं. जि. म. सह. बँकेकडील चालू खाते	
	iii) Current A/c with M.D.C.C Bank 1,81,26,602.32	2,90,80,385.66
	मुं. जि. म. सह. बँकेकडील चालू खाते	
2,23,32,390.82	2) BALANCES WITH OTHER BANK	
1,80,917.00	i) Central Bank Current A/c 57,05,949.03	
	सेंट्रल बँक चालू खाते	
36,60,101.92	i) Central Bank Stamp C. A/c 1,80,917.00	
0.00	सेंट्रल बँक चालू खाते (स्टॅम्प)	
1,48,95,335.93	ii) SBI Current A/c (K.B.Br.) 49,30,977.87	
	स्टेट बँक चालू खाते - कोकण भवन	
5,25,426.96	ii) SBI Current A/c H.O 98,702.00	
	स्टेट बँक चालू खाते - मुख्य कार्यालय	
	ii) IDBI Current A/c 3,67,82,251.31	
	आय.डी.बी.आय बँक चालू खाते	
	ii) IDBI Current A/c H.O 1,00,000.00	
	आय.डी.बी.आय बँक चालू खाते - मुख्य कार्यालय	
	iii) Bank of Baroda 5,000.00	
	बँक ऑफ बडोदा चालू खाते	
	iv) H.D.F.C Bank Current A/c 5,27,174.23	4,83,30,971.44
	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते	
	3) INVESTMENT	
	गुंतवणूक	
37,72,44,800.00	i) Govt. Securities 44,46,77,375.00	
	सरकारी रोखे	
	Less-Amortization on Investment 3,600.00	
	44,46,73,775.00	
5,94,00,000.00	ii) Other Approved Securities	
	सार्वजनिक क्षेत्रातील रोखे	
	a) I.D.B.I Bank FDR 3,96,00,000.00	
	आय. डी. बी. आय. मुदत ठेव	
51,04,68,669.82	CARRIED FORWARD	8,48,68,277.44

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
26,53,42,071.41	BROUGHT FORWARD भागभांडवल	14,19,22,500.00
4,83,400.00	xii) Staff VRS कर्मचारी स्वेच्छानिवृत्ती	6,24,800.00
4,34,791.00	xiv) Staff Leave Encash Fund कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	7,34,791.00
16,00,000.00	xv) Contingency Fund आकस्मिकता निधी	18,00,000.00
8,64,395.00	xvi) Staff Pay Revision Fund कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	10,64,395.00
2,00,000.00	xvii) Accident Leave Encashment Fund अपघात रजा रोखीकरण निधी	2,00,000.00
7,00,000.00	xviii) Centennial Year Fund शतक महोत्सव निधी	9,00,000.00
	3) DEPOSIT & OTHER ACCOUNT ठेवी व इतर खाती	
1,47,74,47,619.10	i) Fixed Deposit (मुदत ठेव आवर्त ठेव, मुदत ठेव, दामदुप्पट ठेव, मासिक व्याज ठेव, कर्मचारी सुरक्षा ठेव, काटकसर निधी, अमृत कुंभ, अमृत धारा) a) Individual वैयक्तिक b) Other Societies इतर संस्था	1,70,41,18,177.74 1,70,27,31,382.74 13,86,795.00
27,22,96,274.00	ii) Saving Deposit बचत ठेव a) Individual वैयक्तिक b) Other Societies इतर संस्था	30,08,37,659.60 29,40,22,361.30 68,15,298.30
20,03,799.74	iii) Current Deposit चालू ठेव a) Individual वैयक्तिक b) Other Societies इतर संस्था	25,48,189.83 24,16,236.65 1,31,953.18
2,02,13,72,350.25	CARRIED FORWARD	2,31,73,91,710.58

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2016 Rs. Ps.
26,53,42,071.41 3,000.00	BROUGHT FORWARD	8,48,68,277.44
	iii) Shares 3,000.00 समभाग	
4,00,00,000.00	iv) Bonds of PSUs 2,00,00,000.00 सार्वजनिक संस्थांचे रोखे	
75,00,000.00	v) Call Deposit 0.00	
	vi) Other Investments इतर गुंतवणूक (Fixed deposit) (मुदत ठेव)	
4,84,33,278.00	a) M.S.C. Bank म. रा. सह. बँक 5,44,14,514.00	
2,78,94,109.00	b) M.D.C.C Bank मुं.जि.म.सह.बँक 5,36,94,109.00	
0.00	c) Saraswat Bank सारस्वत बँक 2,00,00,000.00	
0.00	d) Apna Bank अपना बँक 2,00,00,000.00	
	14,81,08,623.00	65,23,85,398.00
	4) LOAN AND ADVANCES	
	i) Short Term Loan अल्प मुदत कर्ज	
42,75,445.00	a) Fixed Deposit Loan 22,47,190.00 मुदत ठेव खाते	
4,55,92,181.00	b) Emergency Loan 5,40,75,344.00 तातडीचे कर्ज 5,63,22,534.00	
4,70,53,168.00	ii) Medium Term Loan 5,16,86,708.00 मध्यम मुदतीचे कर्ज	
1,31,51,77,018.63	iii) Long Term Loans 1,47,70,03,638.63 दीर्घ मुदत खाते	
	a) Of the above advances overdue. Amt Rs. 2,80,99,703.00	
	Of the above advances. Bad and Doubtful Amt. Rs. 10,78,73,715.00	1,58,50,12,880.63
	5) INTEREST RECEIVABLE	
1,10,47,257.00	a) On Investment 97,44,337.00 गुंतवणूक वरील येणे व्याज	
1,50,51,800.00	b) On Loan (Std. Assets) 2,45,19,368.00 कर्ज वरील येणे व्याज	3,42,63,705.00
60,35,732.00	OVERDUE INTEREST RESERVE	94,45,346.00
2,07,85,31,658.00	CARRIED FORWARD	2,36,59,75,607.07

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,02,13,72,350.25	BROUGHT FORWARD	2,31,73,91,710.58
0.00	4) Borrowings from Others	0.00
0.00	5) Bills For Collection being Bills Reeivable (as per contra) प्राप्त झालेले परंतु वसुल व्हाययाचे धनादेश	0.00
60,35,732.00	6) Overdue Interest Reserve अदा करावयाचे व्याज	94,45,346.00
4,39,78,554.00	7) Interest Payable अदा करावयाचे व्याज	5,02,18,322.00
6,16,460.00	8) Other liabilities इतर दायित्व	
3,42,597.00	a) Unclaimed Divident 7,73,282.00 अदा करावयाचा लाभांश	
5,000.00	b) Audit Fee Payable 6,12,475.00 अदा करावयाचे हिशेब तपासणी शुल्क	
0.00	c) Share Application Money 4,200.00 भाग अनामत रक्कम	
60,000.00	d) Financial Aids to deceased Family Member 1,800.00 मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य योजना	
3,25,000.00	e) Education Fund 0.00 शिक्षण निधी	
1,85,316.00	f) Earnest Money Deposit 1,50,000.00 अनामत रक्कम	
12,933.00	g) Retention Money 0.00	
1,500.00	h) Recovery U/s 101 17,905.00	
1,20,607.92	i) Recovery U/s 49 0.00	15,59,662.00
	9) Branch Adjustment A/c. शाखा मेळ खाते	3,78,008.09
	10) Provision for Other Liabilities इतर देणीसाठी तरतूद	
1,10,278.00	a) Rent भाडे 79,975.00	
41,200.00	b) Electricity भाडे 68,890.00	
22,544.00	c) Adv. Income Received on stamp 4,878.00 आगाउ उत्पन्न	
76,310.00	d) AMC Charge वार्षिक देखभाल खर्च 4,30,560.00	
2,23,49,542.00	e) Provision For Income Tax 2,33,12,115.00 आयत कर तरतूद	
2,09,56,55,924.17	CARRIED FORWARD	2,37,89,93,048.61

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,07,85,31,658.45	BROUGHT FORWARD	2,36,59,75,607.07
0.00	6) Bills For Collection Being	0.00
	Bills Receivable (as per Contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश (उलट बाजूप्रमाणे)	
0.00	7) Branch Adjustment शाखा मेळ खाते	0.00
	8) Furniture & Fixture A/c.	
	1) FURNITURE	
	Op. Balance 5,52,970.08	
	Less - Sale During the Year 10,872.00	
	Add - During the Year 66,74,751.00	
5,52,970.08	Less - Depreciation 6,21,097.58	65,95,751.50
	2) COMPUTER	
	Op. Balance 19,54,534.00	
	Add - During the Year 8,93,544.00	
19,54,534.00	Less - Depreciation 12,25,610.00	16,22,468.00
	3) ELECTRONIC APPLIANCES	
	Op. Balance 5,46,013.00	
	Add - During the Year 3,99,236.25	
5,46,013.00	Less - Depreciation 3,79,025.00	5,66,224.25
	4) ELECTRICAL INSTALLATION	
	Op. Balance 3.00	
	Add - During the Year 0.00	
3.00	Less - Depreciation 0.00	3.00
	5) LAND AND BUILDING	
	Office Premises 1.00	
	Add - During The Year 0.00	
1.00	Less - Depreciation 0.00	1.00
41,89,188.00	6) FURNITURE & FIXTURE (WIP) 0.00	0.00
	9) Other Assets	
	इतर व मालमत्ता	
2,43,616.49	1) Stock of Print & Stationary 2,11,924.15 छपाई व लेखन सामुग्री साठा कर्ज	
2,08,60,17,984.02	CARRIED FORWARD	2,37,47,60,054.82

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,09,56,55,924.17	BROUGHT FORWARD	2,37,89,93,048.61
20,000.00	f) Provision For Tax Audit 0.00 कर लेखा परीक्षण फी	
12,000.00	g) Provision For Tax Returns 56,840.00 कर रिटर्न तरतूद	
500.00	h) MVAT 0.00 एम व्हॅट	
60,299.75	i) Provision For Stationary 0.00 लेखन सामुग्री खरेदी तरतूद	
7,313.03	j) Service Tax 10,728.53 उपात लाभ कर	
9,38,055.00	k) Clearing Suspense 15,11,473.00	
12,790.00	l) Telephone दूरध्वनी 18,333.00	
0.00	m) Staff Medical Insurance 69,960.00 कर्मचारी वैद्यकीय विमा पॉलिसी	
3,71,704.00	n) Staff Provident Fund 0.00 कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी	
7,74,816.90	o) Inoperative Thrift Fund 7,73,399.90 न वापरलेला संचित निधी	
53,000.00	p) Staff security Deposit 55,000.00 कर्मचारी अनामत ठेव	
7,790.00	q) Excess Cash Received 8,500.00 जादा रोख प्राप्त	
2,00,000.00	r) Provision for Election Expenses 4,00,000.00 निवडणूक खर्च तरतूद	
0.00	s) TDS payable 33,14,268.00 अदा करावयाचा आयकर	3,01,14,920.43
2,09,81,14,192.85	CARRIED FORWARD	2,40,91,07,969.10

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,08,60,17,984.02	BROUGHT FORWARD	2,37,47,60,054.82
3,65,045.00	2) Dep. With Co-op Courts सहकार न्यायालयाकडे अनामत	3,82,045.00
2,42,200.00	3) Festival Advances उत्सव अग्रीम	2,42,600.00
14,000.00	4) Spl. Adhesive Stamps स्पेशल अधेसिव्ह स्टॅम्प	16,400.00
3,600.00	5) Prepaid Expenses आगाऊ खर्च खाते	13,200
1,00,470.00	6) Advance A/c. अग्रिम खाते	2,00,310.00
2,67,89,742.46	7) Adv. Income Tax Paid अदा केलेला आगाऊ आयकर खाते	2,94,33,162.46
2,26,806.00	8) TDS Receivable	2,26,806.00
14,66,276.42	9) Suspense A/c.	13,58,909.15
8,59,786.00	10) CBS Implementation Exp.	8,59,786.00
2,65,972.00	11) Deffered Tax Assets	2,75,392.00
0.00	12) Loan Recovery Parking GL	22,27,845.00
0.00	13) Computer Software Web Portal	45,800.00
0.00	14) RBI DEAF A/c 1728	56,203.36
0.00	15) Advance Income Receive	0.00
10,79,878.00	10) Stock of Stamp	3,55,50,383.12
		1,64,025.00
2,11,74,31,759.90	CARRIED FORWARD	2,41,04,74,462.94

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,09,81,14,192.85	BROUGHT FORWARD	2,37,89,98,048.61
	11) Profit and Loss Account - नफा तोटा पत्रक	
	As per Last Balance Sheet 1,93,17,567.05 गतवर्षाच्या ताळेबंदाप्रमाणे	
	Less-Appropriation वजा तरतूदी	
	i) Reserve Fund- राखीव निधी 47,51,935.00	
	ii) Dividend - लाभांश 1,03,76,688.00	
	iii) Building Fund - इमारत निधी 10,00,000.00	
	iv) Member Welfare Fund 1,90,077.00 सभासद कल्याण निधी	
	v) Development Fund 10,00,000.00 विकास निधी	
	vi) Dividend Equilisation Fund 3,80,155.00 लाभांश समानीकरण निधी	
	vii) Contingency Fund - आकस्मिता निधी 2,00,000.00	
	viii) Financial Aid to Deceased Family Members 3,80,155.00 मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक मदत	
	ix) Computer Fund - संगणक निधी 3,50,000.00	
	x) Provision For Centenary Year 2,00,000.00 शतक महोत्सव तरतूद	
	Member Director & Staff Trai 3,50,000.00	
3,09,825.61	Add : Last Year Balance of Profit 5,38,486.05 गतवर्षाचा शिल्लक नफा	
1,90,07,741.44	Add : Net Profit for the Year as per Annexed Profit & Loss Account 8,28,007.79 सोबत जोडलेल्या या नफा-तोटा	13,66,493.84
2,11,74,31,759.90	TOTAL	2,41,04,74,462.94

सही / -

मे. जैन त्रिपाठी अँड कंपनी

चार्टर्ड अकौंटंटस् (संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही / -

मे. प्रशांत मित्तल अँड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकौंटंटस् (अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही / -

सुलभा पोरे

कार्याध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2015 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2016 Rs. Ps.
2,11,74,31,759.90	BROUGHT FORWARD	2,41,04,74,462.94
2,11,74,31,759.90	TOTAL	2,41,04,74,462.94

सही / -
प्रमोद पंडित
उपाध्यक्ष

सही / -
विलास ठाकूर
संचालक

सही / -
विजयकुमार बागवे
महाव्यवस्थापक

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2015 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2016 Rs. Ps.
13,12,70,608.20	Interest on Deposit and Borrowings ठेवी व कर्जावरील देणे व दिलेले व्याज	
	1. On Deposits	15,66,65,611.65
	2. On Borrowings	0.00
3,67,90,587.00	Salaries, Allowances and Provident Fund वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी इ.	3,87,44,657.00
8,54,293.00	Director Allowances संचालक भत्ते	10,24,109.00
10,98,884.00	Rent, Taxes भाडे कर	11,10,294.00
1,00,833.00	Insurance विमा	96,695.00
9,07,682.00	Electricity विज	11,78,044.18
1,13,473.00	Legal Charges कायदेविषयक खर्च	-12,832.00
22,186.00	Postage Exp. टपाल खर्च	27,589.00
1,61,838.00	Telephone Exp. दूरध्वनी खर्च	2,73,559.00
6,90,806.00	Audit Fees हिशेब तपासणी शुल्क	8,49,052.00
14,80,263.00	Depreciation घसारा	22,25,732.58
9,80,294.00	Conveyance Charges प्रवास खर्च	10,27,548.00
3,29,024.00	Staff Medical Insurance Premium कर्मचारी वैद्यकीय विमा हप्त्या	4,72,259.00
5,30,275.15	Printing & Stationery छपाई, लेखन सामग्री	5,62,684.72
39,353.17	Bank Clearing Charges समाशोधन खर्च	35,525.86
17,65,506.00	Insurance under Deposit Insurance & Credit Guaranty Corporation ठेव विमा सुरक्षा योजना	20,40,418.03
2,82,572.00	Advertisement जाहिरात	3,45,128.00
3,55,585.00	Repair & Maintenance दुरुस्ती व देखभाल	9,09,380.00
66,237.00	Subscription Fees वर्गणी शुल्क	1,22,162.00
14,87,446.00	Stamps A/c. Exp. मुद्रांक खरेदी/विक्री खर्च	3,55,665.00
2,89,069.00	General Body Exp. सर्वसाधारण सभा खर्च	4,75,529.00
77,284.00	Seminar/Conference and Training Exp. परिषद/परिसंवाद आणि प्रशिक्षण खर्च	1,64,873.00
17,96,94,098.52	CARRIED FORWARD	20,86,93,684.02

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2015 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2016 Rs. Ps.
16,79,28,286.00	1) Interest Received प्राप्त झालेले व्याज	19,03,28,619.00
4,06,62,659.36	i) On Loans and Advances कर्ज आणि	4,73,88,004.31
274.00	ii) Interest on Investment गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	0.00
0.00	2) Commission, Exchange and Brokerage दलाली आणि देवाघघेवाण	262.00
74848.00	3) Dividend on Shares भागावरील लाभांश	73,393.00
1,26,966.00	4) Sale of Appl. Forms अर्ज विक्री	3,02,483.50
19,18,264.00	5) Miscellaneous Receipt किरकोळ खर्च	5,28,262.00
27,62,350.00	6) Income from sale of Stamps मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेले उत्पन्न	0.00
70,485.00	7) Ex. Prov. STD Assets Written Back	3,85,000.00
49,929.00	8) Profit on Sale of Govt. Security	11,693.00
2,65,972.00	9) Profit on Sale of Assets	2,75,392.00
0.00	10) Provision for Deffered Tax Assets	209.00
1,31,130.00	11) Service Tax	0.0
	12) Interest Received on I.T. Refund	
21,39,91,163.96	CARRIED FORWARD	23,92,93,317.81

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2015 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2016 Rs. Ps.
17,96,94,098.52	BROUGHT FORWARD	20,86,93,684.02
16,29,153.00	Miscellaneous Expenses किरकोळ खर्च	24,12,832.00
62,165.00	Computer Expenses संगणक खर्च	1,72,567.00
1,02,340.00	Consultant Fees सल्लागार शुल्क	1,38,730.00
11,86,957.00	Election Expenses निवडणूक खर्च	5,183.00
0.00	Penal Charges दंडणीय खर्च	210.00
6,40,302.00	Business Promotion Exp. व्यवसाय वृद्धी मोहीम खर्च	2,09,498.00
900.00	Amortisation for GOI Security शासकीय रोखे रोखीकरण खर्च	900.00
0.00	Labour Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी	2,664.00
0.00	Loss on sale of Assets	10,872.00
0.00	Donation देणगी	5,00,000.00
0.00	Training Expenses Staff/Director/Member प्रशिक्षण खर्च	2,28,897.00
0.00	Inauguration Expenses उद्घाटन खर्च	73,596.00
	OTHER PROVISIONS इतर तरतुदी	
30,000.00	Education Fund शिक्षण निधी	0.00
2,00,000.00	Prov. for Election Expenses	2,00,000.00
0.00	Prov. for STD Assets	5,16,000.00
36,75,657.00	Prov. for BDDR	1,69,37,104.00
77,61,850.00	Prov. for Income Tax	83,62,573.00
1,90,07,741.44	Net Profit Carried to Balance Sheet	8,28,007.79
21,39,91,163.96	CARRIED FORWARD	23,92,93,317.81

सही / -

मे. जैन त्रिपाठी अँड कंपनी

चार्टर्ड अकौंटंटस् (संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही / -

मे. प्रशांत मित्तल अँड असोसिएट्स

चार्टर्ड अकौंटंटस् (अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही / -

सुलभा पोरे

कार्याध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च २०१६ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2015 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2016 Rs. Ps.
21,39,91,163.96	BROUGHT FORWARD	23,92,93,317.80
21,39,91,163.96	CARRIED FORWARD	23,92,93,317.81

सही /-
प्रमोद पंडित
उपाध्यक्ष

सही /-
विलास ठाकूर
संचालक

सही /-
विजयकुमार बागवे
महाव्यवस्थापक

सन २०१६-१७ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०१४-१५		२०१४-१५		२०१५-१६		२०१६-१७
		अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	कर्ज	११,४४०.००	११,२३८.४०	१२,०१२.००	१३,२३१.८७	१४,५००.००	१५,०७५.७७	१७,३४०.००
२	कर्मचारी गृहकर्ज	२४०.००	२३५.७०	२७५.००	२५७.३३	४००.००	२३६.३१	४००.००
३	सभासद गृहकर्ज	९५०.००	६६६.८०	१,०००.००	६३१.७८	७००.००	५०८.०५	७००.००
	एकूण कर्ज	१२,६३०.००	१२,१४०.९०	१३,२८७.००	१४,१२०.९८	१५,६००.००	१५,८५०.१३	१८,४४०.००
४	गुंतवणूक	५,५००.००	५,०६५.९०	५,६००.००	५,६०४.७५	६,५००.००	६,५२३.८९	७,६००.००
५	भाग भांडवल	१,२००.००	१,१९६.५३	१,२६०.००	१,२९७.०८	१,३९०.००	१,४१९.२३	१,५६०.००
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी, अमृत धारा व अमृत कुंभ योजना)	१४,३४०.००	१२,३६०.९९	१५,०००.००	१४,७७४.४८	१८,०००.००	१७,०४१.१८	२०,०००.००
	२) चालू व बचत ठेवी	३,२००.००	२,८०४.३५	३,३००.००	२,७४२.९९	३,९६३.००	३,००३.८६	३,३००.००
	एकूण ठेवी	१७,५४०.००	१३,१६५.३४	१८,३००.००	१७,५१७.४७	२१,९६३.००	२०,०४५.०४	२३,३००.००
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	१,४००.००	१,४५१.६३	१,५५०.००	१,६७९.२८	१,८९२.००	१,९०३.२९	२,२३०.००
	ब. सरकारी रोख्यांवर	२७०.००	२४८.१५	३१०.००	२७८.०३	३७८.००	३००.२७	४४४.००
	क. मुदत ठेवीवर	१६०.००	१६२.८९	२१०.००	१२८.६०	२५०.००	१७३.६१	२९०.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	५५.००	४९.१३	६०.००	१९.१८	२०.००	५.२८	२४.००
	इतर उत्पन्न	३.००	३८.५४	५.००	३४.८२	१०.००	१०.७५	१२.००
	एकूण उत्पन्न	१,८८८.००	१,९५०.३४	२,१३५.००	२,१३९.९१	२,५५०.००	२,३९२.९३	३,०००.००

सन २०१६-१७ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०१४-१५		२०१४-१५		२०१५-१६		२०१६-१७
		अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट	प्रत्यक्ष उद्दीष्टपूर्ती	अंदाज पत्रकीय उद्दीष्ट
१	२	३	४	५	६	७	८	९
१	ठेवी व कर्जावरील देणे व दिलेले व्याज	१,०७५.००	१,२१७.७६	१,३००.००	१,३१२.७०	१,६००.००	१,६१६.०३	१,९८५.००
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	३४०.००	३२१.०२	३५०.००	३६७.९१	४१०.००	३४८.१४	४१०.००
३	संचालक भत्ते	१०.५८	८.२६	१०.००	८.५४	१०.००	५.६३	१०.००
४	भाडे, कर	१७.००	१०.६१	१५.००	१०.९९	१३.००	११.०५	१५.००
५	विमा	१.१०	१.००	१.३०	१.००	१.००	०.९७	१.५०
६	ठेव विमा	१४.००	१६.०४	१७.००	१७.६६	२१.००	२०.४०	२५.००
७	वीज	१२.१०	९.०७	१२.१०	९.०८	१४.००	११.७८	१६.००
८	कायदेविषयक खर्च	३.००	१.५६	२.००	१.१३	२.००	०.१३	२.००
९	टपाल, तार	०.५०	०.३५	०.५०	०.२२	०.५०	०.२८	०.५०
१०	दूरध्वनी आकार	१.७०	१.६५	१.७०	१.६२	५.००	२.७४	५.००
११	हिशेब तपासणी शुल्क	४.००	५.२०	५.००	६.९१	७.००	८.४९	१०.००
१२	मालमत्तेवरील घसारा	३.००	६.७४	६.००	१४.८०	१८.००	२२.२५	२५.००
१३	जाहिरात	२.१०	२.८०	२.१०	२.८३	३.००	३.४५	५.००
१४	लेखन सामुग्री	५.८०	५.६५	६.००	५.३०	७.००	३.७४	५.९०
१५	किरकोळ खर्च	१७.००	१२.५६	१६.००	१६.२९	१९.००	२४.१३	२०.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	७.९०	६.४४	८.००	३.५६	१०.००	३.९५	९.१०
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	४.९०	४.३४	४.५०	२.८९	५.००	४.७६	७.००
१८	प्रशिक्षण खर्च	१.३३	२.१३	२.००	०.७७	२.००	३.९४	१०.००
१९	बँक क्लिअरिंग आकार, वर्गणी शुल्क, संगणक खर्च, सल्लागार शुल्क, इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.				१.५९		०.४०	०.५०
					०.८०		०.६६	०.८०
					०.४१		०.६२	१.००
					२.०९		१.०२	१.००
		१५.८५	१५.७७	१६.००	२२.२२	२६.००	२९.०२	२७.७०
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	२१.५०	२२.३८	२२.६०	१४.८७	१२.००	३.५६	५.००
२१	निवडणूक खर्च	२.००	०.००	२.००	११.८७	२.००	०.०५	२.००
२२	विविध निधी तरतूद	३५.००	१४.२१	४०.००	३९.०५	५०.००	१७६.५३	७५.००
२३	आयकर	९०.००	७१.८८	९०.००	७७.६२	१००.००	८३.६३	१००.००
२४	एकूण खर्च	१,६८५.३६	१,७५७.४२	१,९२९.८०	१,९४९.८३	२,३३७.५६	२,३८४.६५	२,७७५.००
२५	निव्वळ नफा	२०२.६४	१९२.९२	२०५.२०	१९०.०८	२१२.५०	८.२८	२२५.००
	एकूण	१,८८८.००	१,९५०.३४	२,१३५.००	२,१३९.९१	२,५५०.००	२,३९२.९३	३,०००.००

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2016

Particulars	31.03.2016	
	Amt (Rs.)	Amt (Rs.)
CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES		8,28,007.79
Net Profit as per Profit And Loss A/C after Tax		
Add :		
Depreciation	22,25,732.58	
Amortisation for GOI Securit	900.00	
Loss on Sale of Assets	10,872.00	
Provision for Staff VRS	5,00,000.00	
Provision for Leave Encashment	3,00,000.00	
Provision for Staff Pay Revision	2,00,000.00	
Provision for Election Expenses	2,00,000.00	
Provision for Standard Assets	5,16,000.00	
Provision for BDDR	1,69,37,104.00	
Provision for Income Tax	83,62,573.00	2,92,53,181.58
		30081189.37
Less		
Profit on Sale of Govt. Security	3,85,000.00	
Profit on Sale of Assets	11,693.00	
Provision for Deferred Tax Assets	2,75,392.00	6,72,085.00
		2,94,09,104.37
Adjustment for :		
Increase / (Decrease) in Deposits	25,57,56,334.33	
Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus	(91,83,059.00)	
Increase / (Decrease) in Other Current Liabilities	30,02,228.92	
Increase / (Decrease) in Investments	(9,15,26,111.00)	
Increase / (Decrease) in Loan and Advances	(17,29,15,068.00)	
Increase / (Decrease) in Interest Receivables	(81,64,648.00)	
Increase / (Decrease) in Other Assets	(46,97,476.75)	
Increase / (Decrease) in in Stock and Stamps	9,15,853.00	(2,68,11,946.50)
Net Cash Generated from Operating Activities (A)		25,97,157.87
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES		
Net Increase / (Decrease) in Fixed Assets	(37,66,650.25)	
Net Cash generated form Investing Activities (B)		(37,66,650.25)
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES		
Net Increase / (Decrease) in Share Capital	1,22,13,900.00	
Net Cash generated from Financing Activities (C)		1,22,13,900.00
Net Decrease in Cash and Cash Equivalent (A+B+C)		1,10,44,407.62
Add : Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		7,38,23,869.82
Cash & Cash Equivalents in Books		8,48,68,277.44
Cash on Hand	3,65,37,306.00	
Balance with Other Bank	4,83,30,971.44	8,48,68,277.44



Prashant Mittal & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

CA. Prashant Mittal

M.Com., F.C.A. A.C.M.A., C.S., D.J.S.A. (ICA), F.A.F.D. (ICAI)

INTERNAL AUDITORS REPORT ON FINANCIAL STATEMENTS

To The Members of,
The Maharashtra Mantralaya & Allied Offices Co-operative Bank Limited.

Report on Financial Statements:

We have audited the accompanying financial statements of the Maharashtra Mantralaya & Allied Offices Co-operative Bank Limited ("The Bank"), which comprises of the Balance Sheet as the March 31, 2016 and the statement of Profit and Loss for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements:

Management is responsible for the preparation of these Financial Statements that give true and fair view of financial position and financial performance of the bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India and as per Banking Regulation Act and Reserve Bank of India Guidelines. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation and presentation of the financial statements that gives a true & fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Internal Auditor's Responsibility:

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our internal audit. We conducted our internal audit in accordance with the Standards on Internal Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An internal audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement, of the financial statement, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

206/ 306, Linkway Estate Premises, New Link Road, Malad West, Mumbai - 400064

☎ +91 22 2877 7391 / 4264 0413 📠 +91 98190 82690 ✉ pm.associates@hotmail.com 🌐 www.capma.co.in



CA. Prashant Mittal

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

Prashant Mittal & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

Opinion:

In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the aforesaid financial statements give the information required by Banking Regulation Act and RBI guidelines in the manner so required and give true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- a. In case of Balance Sheet, of the state of affairs of the bank as at 31st March, 2016 and
- b. In case of Statement of Profit & Loss, of the Profit for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements:

1. We report that subject to matter specified in our separate report :
 - a. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of the internal audit.
 - b. In our opinion proper books of accounts as required by banking law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books.
 - c. The Balance Sheet and the statement of Profit & Loss dealt with by this report are in agreement with the Books of accounts.
 - d. In our opinion, the Balance Sheet and statement of Profit & Loss dealt with by this report comply in all material respects with the Accounting standards to the extent applicable.

FOR M/S. PRASHANT MITTAL & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
FRN: 126763W

for 

CA PRASHANT MITTAL
(PROPRIETOR)
MEMB. NO: 120902
DATE: 08/08/2016
PLACE: MUMBAI

206/ 306, Linkway Estate Premises, New Link Road, Malad West, Mumbai - 400064

☎ +91 22 2877 7381 / 4264 0413 ☎ +91 98190 82690 ✉ pm.associates@hotmail.com 🌐 www.capma.co.in

THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LTD., MUMBAI

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS AT 31ST MARCH 2016 AND THE PROFIT AND LOSS ACCOUNT
FOR THE YEAR ENDED ON THAT DATE:

(A) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES: -

1. Accounting Convention:

- 1.1 Financial statements are drawn up in accordance with historical cost convention and in accordance with generally accepted accounting practices and confirm to statutory provisions of practices prevailing in India except as otherwise stated.

2 Use of Estimates:

- 2.1 The preparation of financial statements in conformity with generally accepted accounting principles requires management to make estimate and assumption that affect the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities at the date of financial statement and the result of operation during the reporting period end. Although these estimate are based upon management's best knowledge of current events and action, actual result may differ from these estimates.

3. Investments:

- 3.1 The entire Investment Portfolio of the bank (including SLR and Non SLR securities) has been classified into (i) Held to Maturity (ii) Available for Sale Categories as per RBI Guidelines. The bank is not holding any investments under the category "Held for Trading"
- 3.2 The entire Investment Portfolio for the purpose of disclosure in the balance sheet has been categorized into (i) Government Securities (ii) Other approved securities (iii) Shares (iv) Bonds (v) Others.
- 3.3 Investments are valued as per the directives issued by the Reserve Bank of India from time to time and in line with the methodology suggested by Fixed Income Money Market and Derivatives Association of India (FIMMDA).
- 3.4 Investments classified under Held to Maturity category have been carried at acquisition cost. In case of Securities acquired at Premium, necessary amortization is provided for as per RBI directives.

4. Advances:

- 4.1 All advances have been classified under four categories i.e. (i) Standard Assets, (ii) Sub-standard Assets, (iii) Doubtful Assets and (iv) Loss Assets in accordance with the guidelines issued by the RBI from time to time.
- 4.2 Provision on advances categories under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the RBI. 100% Provision has been made for doubtful & loss assets. In addition, a general provision has been made on all standard assets as per RBI directives.
- 4.3 The overdue interest in respect of NPA advances is provided separately under "Overdue Interest Reserve" as per the directives issued by the Reserve Bank of India.

5. Fixed Assets and Depreciation:

- 5.1 All the fixed assets are stated at their written down value comprising historical cost less accumulated Depreciation. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.
- 5.2 During the year under audit the Renovation work has taken place at Head office and Kokan Bhavan Branch. The cost incurred which needs to be capitalized as per its nature has been included in value of Fixed Assets under Furniture as on 31st March 2016.
- 5.3 Fixed Assets are depreciated on straight line basis at the rates considered appropriated by Management, given below. The rates of depreciation are as under.

Particulars	Rate
Premises	10%
Furniture & Fixtures	10%
Computers	33.33%
Electronics Appliances	33.33%

- 5.4 Depreciation on fixed assets purchased during the year is charged on pro-rata basis for the number of days for which the assets has been used

6. Revenue Recognition:

- 6.1 Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis except as provided hereunder.
6.2 Leave encashment, Ex-gratia & other retirement benefits to employees is accounted for on cash basis.
6.3 Income from non-performing assets is recognized to the extent realized as per RBI directives.

7. Retirement Benefits to Employees

- 7.1 Provision for liability towards gratuity is accounted for as per the actuarial valuation done by LIC of India. The Bank has covered gratuity liability under the Employees group gratuity scheme of LIC of India. Contributions to LIC of India under the scheme are charged to the Profit and Loss Account of the year when the contribution to LIC of India are made.
7.2 Provision for leave encashment payable to employees is done on cash basis, as the Bank is confident of meeting the said liability as and when the same arises.
7.3 Bank's contribution to provident fund is accounted for on basis of contribution to the Scheme.

8 Reserves And Other Funds:

- 8.1 As per the requirements of the Maharashtra State Co-Operative Societies Act 1960, Net Profit after Tax is appropriated towards: Reserve Fund (Comprising 25% of Net Profit)
8.2 Dividend remaining unclaimed over 3 years, Entrance Fee and Nominal Membership Fees outstanding at the year-end are transferred to Reserve Fund.

(B) NOTES ON ACCOUNTS

1. COMPLIANCE WITH ACCOUNTING STANDARD

a) PRIOR PERIOD EXPENSES AND EXTRA ORDINARY ITEMS:

Prior period expenses and extra ordinary items are considered as a part of Profit for the year since in the opinion of the management these do not constitute significantly material amounts. In case of extra ordinary items these are evident on the face of Profit & Loss Account hence not identified below the line.

b) RETIREMENT BENEFITS:

The accounting of leave encashment as disclosed in paragraph 6.2 is not in accordance with the Accounting Standard 15 issued by Institute of chartered Accountants of India. Since amount payable is not quantified, the effect of the same on the profitability of the Bank cannot be arrived at. However, in the opinion of the management, amount if arrived at is not expected to be material.

c) REVENUE RECOGNITION:

Certain items of income & expenditure as stated in Para 6 of the significant accounting policies are accounted on cash basis. These are in deviation from the generally accepted accounting practice and as laid down by Accounting Standard-9 on 'Revenue Recognition' issued by ICAI, which specifies such items to be accounted for on accrual basis of accounting. In the absence of information, we are unable to quantify the effect of the same on the profit of the bank.

2. DEPOSITOR EDUCATION & AWARENESS FUND SCHEME – 2014 (DEAF) DISCLOSURE:

As per RBI Circular Ref.No.DBOD.NO.DEAF CELL.BC.114/30.01.002/2013/14 date 24th May 2014 bank has transferred amount to DEAF A/c with RBI during the financial year 2015-2016 details as below:

(Amount in Rs. Crore)

	Current year	Previous year
Opening balance of amount transferred to	NIL	NIL
Add : Amount transferred to DEAF during the year	0.67	NIL
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	NIL	NIL
Closing balance of amount transferred to	0.67	NIL

3. OTHER NOTES:

- i) Bank has paid arrears of salary as per wage agreement with employees and no demand of arrears is pending as at the close of the year.
ii) Lease deeds in respect of Konkan Bhavan & Bandra branches have not been renewed.
iii) Certain accounts at Head office and at Branches representing assets, liabilities including Share capital, certain Bank accounts, Inter branch accounts and suspense account which include old balances, are subject to confirmation, reconciliation and resultant accounting adjustments. The effect on the accounts in the opinion of the management is not considered to be material.
iv) Previous year's figure have been regrouped /rearranged wherever necessary to confirm to the layout of the accounts of the Current year.

सभासद व ठेवीदारांना सूचना

१. १२ अंकी नवीन खातेनंबरचा वापर (12 Digit Account Number)

भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या निर्देशनानुसार बँकेत सीबीएस संगणक प्रणाली सुरु करण्यात आलेली आहे. त्यानुसार बँक सभासद व ठेवीदार यांनी ठेव/कर्ज खात्यावर आर्थिक व्यवहार करताना सध्याच्या खाते क्रमांकाऐवजी पूर्ण १२ अंकी नवीन खाते नंबरचा वापर करणे आवश्यक आहे. सभासद व ठेवीदारांनी आपल्या ठेव/कर्ज खात्याचा १२ अंकी नवीन खाते नंबर बँकेच्या काउंटरवरून प्राप्त करून आर्थिक व्यवहार करावे व बँकेला सहकार्य करावे.

२. ठेव व्याजावर आयकर कपात (TDS on Fixed Deposit Interest)

आयकर कायद्याच्या कलम १९४ अ नुसार मुदत ठेवीवर रु. १०,०००/- वर देय्य होणाऱ्या व्याज रक्कमेवर मूळस्त्रोतात बँकेला आयकर कपात करणे अनिवार्य आहे. ज्या ठेवीदाराचा पॅन नंबर असेल त्याच्या ठेवव्याज रक्कमेवर १०% तसेच पॅन नंबर चुकीचा असेल किंवा नसेल तर २०% आयकर कपात होईल.

जेष्ठ नागरिक, सेवानिवृत्त आणि ज्यांचे वार्षिक उत्पन्न करपात्र नाही, अश्या ठेवीदारांनी आयकर कपातीतून सूट मिळविण्यासाठी दरवर्षी ७ एप्रिल पर्यंत आणि नवीन मुदत ठेव खाते उघडताना १५ जी/१५ एच फॉर्म बँकेला सादर करणे अनिवार्य आहे. अन्यथा १५ जी/१५ एच फॉर्म बँकेला सादर होईपर्यंतच्या दिनांकापर्यंत ठेवव्याज रक्कमेतून आयकर कपात होईल. सदर वसूल केलेल्या आयकराच्या रकमेचा परतावा संबंधीतांना त्यांच्या आयकर विवरणपत्रात अनुज्ञेय असल्यास मिळू शकेल.

३. सक्रिय सभासदत्व (Active Membership)

भारतीय रिझर्व्ह बँक व महाराष्ट्र शासनाने, सहकारी बँकाना लागू केलेल्या आदर्श उपविधीतील तरतूदीनुसार सक्रिय सभासद पात्रतेसाठी बँकेचे किमान रु. १०० चे १० भाग (भागभांडवल रु. १,०००.००) आणि किमान ठेव रु. ५,०००.०० असेण किंवा बँकेचे किमान रु. ५०,०००.०० पर्यंत कर्ज घेतलेले असणे अनिवार्य केले आहे. यास अनुसरून बँक सक्रिय सभासदाची पात्रता/निकष पूर्ण करण्याची संबंधीत सभासदांनी दक्षता घेण्याची आग्रहाची विनंती आहे.

महाव्यवस्थापक
मॅको बँक

STAMP ACCOUNT

31.03.2015	EXPENDITURE	31.03.2016	31.03.2015	INCOME	31.03.2016
8,68,125.00	Salary to Staff	2,93,250.00	19,18,264.00	Gross Income	5,28,262.00
57,513.00	Conveyance to Staff	5,464.00			
78,624.00	Rent for Court Premises	0.00			
51,202.00	Printing & Stationary	4,255.00			
3,226.00	Typing & Xerox	1,247.00			
75,784.00	Misc, Expenses	2,449.00			
16,010.00	Furniture & Fixture	0.00			
54,012.00	Electric Charges	0.00			
2,76,000.00	Bonus paid to Stamp Vendor	49,000.00			
3,500.00	Telephone Expenses	0.00			
3,450.00	Sweeper Charges	0.00			
4,30,818.00	Net Income	1,72,597.00			
19,18,264.00	Total	5,28,262.00	19,18,264.00	Total	5,28,262.00

Expenses as on 31.03.2016

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	INTEREST ON DEPOSITS & BORROWINGS		
1	Interest on Recurring Deposit	17,032.00	3,150.00
2	Special Fixed Deposit	41,525.00	15,653.00
3	MIDS	0.00	7,875.00
4	Interest on Thrift Fund	4,81,68,786.00	5,11,14,160.15
5	Interest on Deposits	8,30,37,700.20	10,55,24,033.50
6	Interest paid on Borrowing	0.00	0.00
7	Interest paid Cash Certificate	0.00	735.00
8	Interest paid on Branch Deposit	0.00	0.00
9	Interest paid on staff security deposit	5,565.00	0.00
	Total	13,12,70,608.20	15,66,65,611.65

Staff Salary Expenses

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Salary	3,32,53,840.00	3,48,13,976.00
2	Administrative Charges	2,83,682.00	2,80,174.00
3	Bonus Ex-Gracia	23,06,956.00	25,78,341.00
4	Subsistance Allowances	0.00	76,572.00
5	Gratuity Fund for Staff	9,46,109.00	9,95,594.00
	Total	3,67,90,587.00	3,87,44,657.00

Directors Expenses

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Allowance	5,25,060.00	5,63,130.00
2	Misc exps	3,29,233.00	4,60,979.00
	Total	8,54,293.00	10,24,109.00

Misc Expenses

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Other Misc. Exps.	16,05,118.00	23,51,816.00
2	Hamali Charges	3,850.00	6,600.00
3	Misc. Exps Staff	20,185.00	54,416.00
	Total	16,29,153.00	24,12,832.00

Depreciation Expenses

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Dep. on Furniture	1,61,849.00	6,21,097.58
2	Dep. on Computer	11,11,374.00	12,25,310.00
3	Dep. on Electronic Appliance	2,07,040.00	3,79,025.00
	Total	14,80,265.00	22,25,752.58

Bank Clearing Charges

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Clearing Charges	8,988.00	0.00
2	Bank Charges	17,730.67	32,882.62
4	Processing Charges	12,634.50	2,643.24
	Total	39,353.17	35,525.86

Rent & Taxes

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Rent & Taxes	10,94,084.00	11,05,494.00
2	Professional Tax Business	4,800.00	4,800.00
	Total	10,98,884.00	11,10,294.00

Audit Fee

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Concurrent Audit Fee	1,33,708.00	1,21,800.00
2	Internal Audit Fee	1,12,360.00	1,28,986.00
3	Statutory Audit Fee	2,37,080.00	4,50,216.00
4	EDP Audit / System Audit	0.00	1,03,050.00
5	Tax Audit	42,472.00	45,000.00
6	Revenue Audit Fees	1,65,186.00	0.00
	Total	6,90,806.00	8,49,052.00

Printing & Stationary

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Typing & Xerox	1,10,527.00	1,88,469.00
2	Printing & Stationary	4,19,748.15	3,74,215.72
	Total	5,30,275.15	5,62,684.72

Repairs & Maintenance

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Computer H/W & S/W & AMC	1,80,495.00	5,14,002.00
2	Repairs & Maintenance	1,75,090.00	3,95,378.00
	Total	3,55,585.00	9,09,380.00

Seminar/Conference and Training Exps.

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Conference Exp.	77,284.00	1,64,873.00
	Total	77,284.00	1,64,873.00

Conveyance Charges

Sr. No.	EXPENDITURE	2014-2015	2015-2016
1	Conven. Charges to Staff	2,57,339.00	2,11,497.00
2	Conve. to Director	58,426.00	82,792.00
3	Conven. charges for Recovery	6,64,529.00	7,33,259.00
	Total	9,80,294.00	10,27,548.00

OTHER EXPENDITURE

Sr. No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
1	Legal Charges	1,13,473.00	-12,832.00
2	Postage Telegraph	22,186.00	27,589.00
3	Telephone Charges	1,61,838.00	2,73,559.00
4	Advertisement	2,82,572.00	3,45,128.00
5	Subscription Fees	66,237.00	1,22,162.00
6	Election Expenses	11,86,957.00	5,183.00
7	General Body Expenses	2,89,069.00	4,75,529.00
8	Computer Expenses	62,165.00	1,72,567.00
9	Consultant Charges	1,02,340.00	1,38,730.00
	Total	22,86,837.00	15,47,615.00

PROVISION

Sr. No.	Particulars	31.03.2015	31.03.2016
1	Education Fund	30,000.00	0.00
2	Standard Assets Provision	0.00	5,16,000.00
3	Bad & Doubtful Debts Provision	36,75,657.00	1,69,37,104.00
4	Election Expenses	2,00,000.00	2,00,000.00
	Total	39,05,657.00	1,76,53,104.00

BRANCHWISE POSITION AS ON 31.03.2016

No.	Particulars	Main Branch	Bandra Branch	Kokan Bhavan Branch	Total
1	Member	7,569	2,068	1,157	10,794
2	Depositors	23,778	5,332	3,508	32,618
3	Deposit	1,59,55,45,593	26,14,94,816	15,34,63,618	2,00,75,04,027
4	Borrower	4,306	712	602	5620
5	Loan & Advances	1,24,25,05,590	18,63,10,214	15,61,97,077	1,58,50,12,881
6	C.D. Ratio	78.02	71.25	101.78	78.95
7	Overdue	1,66,45,853	64,73,297	49,80,553	2,80,99,703
8	N.P.A.	5,58,86,560	2,30,90,248	2,88,96,907	10,78,73,715
9	N.P.A.%	4.50	12.39	18.50	6.81
10	Income	19,50,25,934	2,83,85,587	2,08,16,652	24,42,28,173
11	Expenditure	19,63,33,128	2,84,71,121	1,85,95,916	24,34,00,165
12	Profit	-13,07,194	-,85,534.00	22,20,736	8,28,008
13	Business Per Branch	2,83,50,51,183	44,78,05,030	30,96,60,695	3,59,25,16,908
14	Staff	34	11	7	52
15	Business per Employee	8,33,83,858	4,07,09,548	4,42,37,242	6,90,86,864

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2016

No.	Particulars	H.O. Br.	Bandra Br.	Kokan Bhavan Branch	Total
1	Furniture & Fixture				
	Opening Balance 01.04.2015	2,89,025.83	1,77,219.25	86,725.00	5,52,970.08
	Add : During the Year	35,46,976.00	0.00	31,27,775.00	66,74,751.00
	Deduction	0.00	0.00	10,872.00	10,872.00
	Total	38,36,001.83	1,77,219.25	32,03,628.00	72,16,849.08
	Less : Dep. During the year @ 10%	3,26,403.58	53,159.00	2,41,535.00	6,21,097.58
	Closing Bal.	35,09,598.25	1,24,060.25	29,62,093.00	65,95,751.50
2	Electronic Appliances				
	Opening Balance 01.04.2015	4,51,260.00	69,831.00	24,922.00	5,46,013.00
	Add : During the Year	1,95,043.25	0.00	2,04,200.00	3,99,243.25
	Deduction	1.00	0.00	6.00	7.00
	Total	6,46,302.25	69,831.00	2,29,116.00	9,45,249.25
	Less : Dep. During the year @33.33%	2,60,021.00	34,013.00	84,991.00	3,79,025.00
	Closing Bal.	3,86,281.25	35,818.00	1,44,125.00	5,66,224.25
3	Computer				
	Opening Balance 01.04.2015	11,29,323.00	4,48,990.00	3,76,221.00	19,54,534.00
	Add : During the year	8,79,094.00	10,200.00	15,750.00	9,05,044.00
	Deduction	11,500.00	0.00	0.00	11,500.00
	Total	19,96,917.00	4,59,190.00	3,91,971.00	28,48,078.00
	Less : Dep. During the year	7,58,048.00	2,58,046.00	2,09,516.00	12,25,610.00
	Less : Sale of old Computer	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	12,38,869.00	2,01,144.00	1,82,455.00	16,22,468.00
3	Electronic Installation				
	Opening Balance 01.04.2015	3.00	0.00	0.00	3.00
	Add : During the year	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	3.00	0.00	0.00	3.00
	Less : Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	3.00	0.00	0.00	3.00
4	Office Premises				
	Opening Balance 01.04.2015	1.00	0.00	0.00	1.00
	Less : Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	1.00	0.00	0.00	1.00
1	Furniture	65,95,751.50			
2	Computer	16,22,468.00			
3	Electronic Appliances	5,66,224.25			
4	Electrical Installation	3.00			
5	Land & Building	1.00			
	Total	87,84,447.75			

परिशिष्ट

बँकेचे नांव	: दि. महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक मर्यादित
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	: मनोरा आमदार निवास, ब व क इमारतीच्या मध्ये, फ्री प्रेस जनरल रोड, नरीमन पॉइन्ट, मुंबई - ४०० ०२१
बँकेची नोंदणी दिनांक	: १० मे, १९२९
नोंदणी क्रमांक	: ६४०६
आर.बी.आय. परवाना क्रमांक	: यू. बी. डी. एम. एच. ८१९ पी.
परवाना दिनांक	: दि. ३१.१२.१९८६
बँकेचे कार्यक्षेत्र	: मुंबई, नवी मुंबई, ठाणे व रायगड

(रूपये लाखात)

तपशील	३१.०३.२०१६
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	३
सभासद	१०,७९४
नियमित	
नाममात्र	०.००
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. १,४१९.२३
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. १,६७९.६५
ठेवी	रु. ३,००८.३८
बचत खाते	
चालू खाते	रु. २५.४८
मुदत ठेव खाते	रु. १७,०४१.१८
कर्जे	रु. १,१५७.६५
सुरक्षित	
असुरक्षित	रु. १४,६९२.४८
अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य	
घेतलेले कर्ज	जिल्हा म. सह. बँक
इतर बँका	०.००
गुंतवणूक	रु. ६,५२३.८९
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी शेकडा	४.०८%
सी.आर.ए.आर	१५.५६
ऑडीट वर्ग(२०१५-२०१६) साठी	'अ'
नफा	८.२८
कर्मचारी	४१
सब स्टाफ	११
खेळते भांडवल	रु. २४,०१०.२९

Jain Tripathi & Co.
Chartered Accountants

204/B, Ruby Apartment, Sir M. V. Marg, Andheri (East), Mumbai - 400 069./Fax : 2683 0868
Email : admin@jaintripathi.com / Sanjaytripathi@jaintripathi.com/tripathiandco@gmail.com

STATUTORY AUDITOR'S REPORT

Under section 33 of Banking Regulations Act, 1949 (As applicable to Co-op Societies)

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To,

The Member of

**THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES
CO-OPERATIVE BANK LIMITED**

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of **The Maharashtra Mantralaya & Allied Offices Co-operative Bank Limited** which comprises the Balance Sheet as at 31st March, 2016 and the Profit and Loss Account for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank along with its Branches audited by us for the period 1st April 2015 to 31st March 2016.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements that give a true and fair view of the financial position and financial performance of the Bank in accordance with the provisions of the Banking Regulation Act, 1949 and the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960 and rules made thereunder including the Accounting Standards issued by the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI). This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to preparation and presentation of the financial statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standard on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

6. In our opinion and to the best of the information and according to explanation given to us, the said accounts subject to significant accounting policies and notes on accounts and our comments and observations contained in audit memorandum in Part A, B, C, LFAR, Form 1 & 7 attached herewith, gives a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India: a) In the case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2016;

b) In the case of Profit and Loss account of the Profit for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

7. As required by The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, (As amended 2013) and the rules made there under and The Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies), we further report that:

- a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.
- b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far, as appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purpose of our audit have been received from the branches of the Bank.
- c) The Balance Sheet, Profit and Loss Account dealt with by this report are in agreement with the books of account.
- d) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
- e) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purpose of our audit.
- f) Based on the marking system prescribed by the Commissioner for Co-operation and Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra, Pune for awarding audit classification to Urban Co-operative Banks, the Bank is awarded audit classification 'A' for the financial year 2015-16.

For JAIN TRIPATHI & CO.

Chartered Accountants

FRN.103979W

S. V. TRIPATHI

PARTNER

M.No. :112135

Place: Mumbai
Date: 30/07/2016

✧ गेल्या दशकातील प्रगती ✧

वर्ष	सभासद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
२००५-२००६	१०,७२९	१०,१३,४९,९३०	५,५८,३९,५४६	७८,३९,८२,१४०	५८,२९,५६,७६५	१,११,२७,९६९	९८,७७,२३,५३०
२००६-२००७	१०,६४२	१०,६३,६९,९८०	७,१०,९२,७८२	८०,९९,८४,५८३	६५,९३,३३,४३४	५४,३९,१५४	१,०२,९४,८०,४४१
२००७-२००८	१०,६०२	११,१५,६६,०५०	७,८९,६९,९८७	९१,२५,५८,६७८	७२,४९,५८,३७९	८,०३,८८७	१,१४,४४,४९,११०
२००८-२००९	१०,३६४	१०,९४,०३,६३०,	८,५२,६९,९३०	९१,३०,५८,३२९	७५,२२,३६,१४६	८२,४८,१०२	१,१६,५५,१२,५५७
२००९-२०१०	१०,२७९	१०,८६,३४,९००	९,२५,७३,५१०	१,०४,५३,५८,३५८	८४,६०,२८,०१३	१,४३,२९,९५९	१,३०,७३,४८,१८५
२०१०-२०११	१०,३५१	१०,९६,८५,१००	१०,३८,२७,९४०	१,१४,२३,१५,९७१	९४,२५,६०,५४३	१,७३,१५,२२४	१,४४,१८,३५,८३०
२०११-२०१२	१०,४१४	११,२६,०५,८००	११,३९,१७,०५७	१,२२,७०,४१,५७२	१,०४,५५,७४,२१९	१,९०,२८,९३८	१,५४,६४,६८,३९२
२०१२-२०१३	१०,३४२	११,३९,८९,५००	१२,०४,७२,१९१	१,४०,३१,५५,२१७	१,०९,८२,३२,९६५	२,१८,६३,१६२	१,७३,७२,३९,५७४
२०१३-२०१४	१०,१००	११,९६,५३,०००	१३,१०,१२,४२९	१,५१,६५,३३,९५३	१,२१,४०,९०,२०९	१,९२,९१,९४३	१,८७,५४,५३,६०३
२०१४-२०१५	१०,५४१	१२,९७,०८,६००	१३,९९,१६,०५७	१,७५,१७,४७,६९२	१,४१,२०,९७,८१२	१,९०,०७,७४०	२,११,१३,९६,०२७
२०१५-२०१६	१०,७९४	१४,१९,२२,५००	१६,७९,६५,१८३	२,००,७५,०४,०२७	१,५८,५०,१२,८८०	८,२८,००८	२,४०,१०,२९,११७