नातं कुटुंबाचं....

# मॅको बँक

## दि महाराष्ट्र मंत्रालय ॲन्ड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

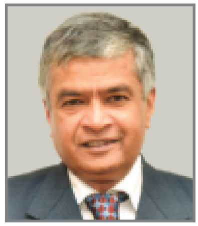
नातं कुटुंबाचं....
मॅको बँक

# दि महाराष्ट्र मंत्रालय ॲन्ड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

## विद्यमान संचालक मंडळ

मा. डॉ. पी. एस. मीना (भा.प्र.से.)
अपर मुख्य सचिव तथा पदसिध्द
अध्यक्ष दि. ०१/०४/२०१६ ते ३१/०७/२०१६ पर्यंत

मा. श्री. के. पी. बक्षी (भा.प्र.से.)
अपर मुख्य सचिव तथा पदसिध्द
अध्यक्ष दि. ०१/०८/२०१६ ते ३०/११/२०१६ पर्यंत


मा. श्री. सुमित मल्लिक (भा.प्र.से.)
अपर मुख्य सचिव तथा पदसिध्द
अध्यक्ष दि. ०१/१२/२०१६ ते २८/०२/२०१७ पर्यंत

मा. श्रीमती मेधा गाडगीळ (भा.प्र.से.)
अपर मुख्य सचिव तथा पदसिध्द
अध्यक्ष दि. ०१/०३/२०१७ पासून

श्रीमती सुलभा न. पोरे
कार्याध्यक्ष

श्री. प्रमोद बा. पंडीत
उपकार्याध्यक्ष

श्री. तुषार पु. हिर्लेकर
संचालक

श्री. दत्ताराम ल. कुंभार
संचालक

श्री. सुनिल बा. रावडे
संचालक

श्री. गजानन शं. सावंत
संचालक

श्री. शिरीष ना. मोहोड
संचालक

श्री. आत्माराम म. लुडबे
संचालक

श्री. कृष्णा मु. कोयंडे
संचालक

श्री. संजय मं. कोरगावकर
संचालक

श्री. सुभाष ना. गांगुर्डे
संचालक

श्रीमती प्राची सु. पालव
संचालक

श्री. विलास द. ठाकूर
संचालक दि. ३०/०९/२०१६ पर्यंत

श्री. भारत वा. वानखेडे
संचालक

श्री. विजय रा. खेडेकर
संचालक

श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)

श्री. विजयकुमार म. बागवे
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

बँकेच्या संचालक मंडळ सभागृह नामफलकाचे उद्‌घाटन करताना
अपर मुख्य सचिव, महाराष्ट्र शासन तथा पदसिध्द अध्यक्ष मा. डॉ. पी. ए. मीनासाहेब (भा.प्र.से.)

बँकेच्या संचालक मंडळ सभागृहाचे फीत कापून उद्‌घाटन करताना
अपर मुख्य सचिव, महाराष्ट्र शासन तथा पदसिध्द अध्यक्ष मा. डॉ. पी. ए. मीनासाहेब (भा.प्र.से.)

पदसिध्द अध्यक्ष मा. श्री. के. पी. बक्षी साहेब (भा.प्र.से.) यांच्या हस्ते सत्कार स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.

पदसिध्द अध्यक्ष मा. श्री. के. पी. बक्षी साहेब (भा.प्र.से.) यांच्या हस्ते सत्कार स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.

पदसिध्द अध्यक्ष मा. श्री. के. पी. बक्षी साहेब (भा.प्र.से.) यांच्या हस्ते सत्कार स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.

८७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला मार्गदर्शन करताना अपर मुख्य सचिव तथा पदसिध्द अध्यक्ष मा. श्री. के. पी. बक्षी साहेब.

भारताचे माननीय राष्ट्रपती यांचे हस्ते राष्ट्रीय पुरस्कार स्विकारताना बँकेचे सन्माननीय संचालक श्री. शिरीष ना. मोहोड

गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना मा. संचालक

गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना मा. कार्याध्यक्ष

गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार करताना मा. कार्याध्यक्ष.

## आलेख २०१६-२०१७

### एक रूपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा

| | |
|---|---|
| ठेवीवर दिलेले व्याज | ४१.९६% |
| काटकसर निधीवर दिलेले व्याज | १९.९८% |
| पगार व भत्ते | १५.००% |
| आयकर | ४.९५% |
| इतर खर्च | २.४७% |
| मुद्रांक विक्री | ०.१३% |
| निधी व तरतूद | ४.२०% |
| भाडे | १.६३% |
| ठेव विमा सुरक्षा | ०.८८% |
| वीज | ०.३५% |
| संचालक भत्ते | ०.३०% |
| छपाई, लेखन सामुग्री | ०.२३% |
| घसारा | १.०६% |
| हिशोब तपासणी | ०.४६% |
| शिल्लक नफा | ६.४०% |
| एकूण | १००% |

# दि महाराष्ट्र मंत्रालय अॅन्ड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि.

नातं कुटुंबाचं....
मॅको बँक

**मनोरा आमदार निवास, फ्री प्रेस जर्नल रोड, नरीमन पॉईंट, मुंबई – ४०० ०२१.**
**मुख्य कार्यालय : २२०२५४५२/२२८१२०४६. मंत्रालय शाखा : २२८५६९४०/२२८३५१४६/४३.**
**बांद्रा शाखा : २६५९२५०६/२६५९१३११ कोकण भवन शाखा : २७५७०११६/२७५६४२९८.**

## ठळक वैशिष्ट्ये

- सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ'
- ८८ वर्ष अविरत ग्राहक सेवा करीत आधुनिक प्रगतीची वाटचाल
- कार्यक्षेत्र - मुंबई, नवी मुंबई, रायगड, ठाणे.
- सभासदांकरीता आकर्षक ठेव / कर्ज योजना
- बँकेचे जे सभासद नियत वयोमानानुसार निवृत्त झाले आहेत त्यांना तसेच जेष्ठ नागरिकांना (Senior Citizen) ०.२५% अधिक व्याज दराचा लाभ
- सभासद कल्याण निधी अंतर्गत, मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य ₹ २,५०,०००/- पर्यंत

## प्रगतीच्या पाऊलखुणा

| | |
|---|---|
| भाग भांडवल | ₹ १५.०७ कोटी |
| राखीव व इतर निधी | ₹ १८.२० कोटी |
| ठेवी | ₹ २०९.८० कोटी |
| कर्जे | ₹ १६५.७२ कोटी |
| खेळते भांडवल | ₹ २५४.०० कोटी |
| निव्वळ एनपीए (कमाल ३%) | १.५६% |
| सीआरएआर (किमान ९% आवश्यक) | १६.०३% |

**शासकीय कार्यालयातील गट-अ/गट-ब व गट क संवर्गातील अधिकारी/कर्मचाऱ्यांना मॅको बँकेचे सभासद होण्याचे आवाहन करण्यात येत आहे.**

## बँकेची ठेव योजना

| क्र. | ठेवीचा प्रकार | व्याजदर |
|---|---|---|
| १. | बचत ठेव खाते | ३.००% |
| २. | चालू खाते | निरंक |
| ३. | मुदत ठेव | |
| | ३१ दिवस ते ९० दिवस | ४.५०% |
| | ९१ दिवस ते १८० दिवस | ५.००% |
| | १८१ दिवस ते ३६४ दिवस | ७.००% |
| | १ वर्ष ते २ वर्षापेक्षा कमी | ७.२५% |
| | २ वर्ष ते ५ वर्षापेक्षा कमी | ७.५०% |
| | ५ वर्षांपेक्षा जास्त | ७.००% |
| | काटकसर निधी | ८.००% |

## बँकेची कर्ज योजना

| क्र. | कर्जाचे प्रकार | कर्ज मर्यादा रूपये | व्याजदर | हप्ते |
|---|---|---|---|---|
| १. | दीर्घ मुदतीचे कर्ज | १८ लाख पर्यंत | १३% | १८० |
| २. | अल्प मुदतीचे कर्ज | जमा संचित निधीच्या ९०% | ११% | ६० |
| ३. | तात्काळ कर्ज | २ लाख पर्यंत | १३% | २४ |
| ४. | शैक्षणिक कर्ज | १ लाखापर्यंत (सवलतीच्या ७% दराने) | १४% | ५० |
| ५. | शैक्षणिक कर्ज | १२ लाखापर्यंत (सर्वसाधारण) | १२% | ७२ |
| ६. | वैद्यकीय कर्ज | ५० हजार पर्यंत (सवलतीच्या ७% दराने) | १४% | ५० |
| ७. | गृहकर्ज | ४० लाखापर्यंत | १०.५०% | २४० |
| ८. | पर्यटन कर्ज | ५ लाखापर्यंत (विदेशासाठी) | ११.००% | ३६ |
| | | २.५० लाखापर्यंत (देशातंर्गत) | ११.००% | २४ |

- सभासदांना वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यापेक्षा जास्त कालावधीकरीता असाधारण रजा घ्यावी लागल्यास ₹ १०,००० ची मुदत.
- सेवा निवृत्त सभासदांचा शाल श्रीफळ व भेटवस्तूसह सत्कार.
- दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांस ₹ १०,००० ची मदत.
- शैक्षणिक, वैद्यकीय, संगणक कर्जावरील व्याजामध्ये ५०% सवलत
- सभासद कल्याण निधी अंतर्गत मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य ₹ २,५०,००० पर्यंत.

- दहावी ९०%, बारावी (सायन्स ९०%), बारावी (कॉमर्स ८०%) पेक्षा जास्त गुण तसेच क्रिडा विभागाकडून राज्य पातळीवरील मान्यता प्राप्त संस्थेने घेतलेल्या स्पर्धेमध्ये विशेष प्राविण्य मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना रूपये १,५०१/-
- दहावी ८०%, बारावी (सायन्स ७५%), बारावी (कॉमर्स ७०%), बारावी (आर्टस् ७०%) पेक्षा जास्त गुण तसेच क्रिडा विभागाकडून जिल्हा पातळीवरील मान्यता प्राप्त संस्थेने घेतलेल्या स्पर्धेमध्ये विशेष प्राविण्य मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना रूपये १,००१/-
- ४ थी व ७ वी शिष्यवृत्ती परिक्षा तसेच ४ थी, ५ वी, ७ वी आणि ८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परिक्षा शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्तेनुसार रु. ७५१/-

युनिटी प्रिंटींग प्रेस - २३७०१९५१ / ९८२०४६०३१४ / ९८२०६१३०८५ Email : unityppnikam@gmail.com

# सभासद प्रशिक्षणाबाबत सूचना

९७ च्या घटनादुरूस्ती अन्वये बँकेच्या सभासदांना सहकार चळवळ, संबंधीत अधिनियम, सभासदांचे हक्क, कर्तव्ये, जबाबदारी इ. बाबत प्रशिक्षण देण्याची तरतूद करण्यात आलेली आहे. यास अनुसरून बँक सभासदांना एक दिवसीय प्रशिक्षण देण्याचे बँकेने ठरविलेले आहे. सदर प्रशिक्षण कार्यक्रम दि. १९ ऑगस्ट, २०१७ रोजी वार्षिक सर्वसाधारण सभेपूर्वी सायंकाळी ५.०० ते ६.३० या वेळेत परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई – ४०० ०३२ येथे आयोजित करण्यात आला आहे. तरी सर्व सन्माननीय सभासदांनी सदर प्रशिक्षणाचा लाभ घेण्याची विनंती आहे.

मुख्य कार्यालय - मनोरा आमदार निवास, फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरीमन पॉईंट, मुंबई - ४०० ०२१.

# ८८ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीची नोटीस

( फक्त सभासदांकरिता )

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक बैठक शनिवार दि. १९ ऑगस्ट २०१७ रोजी सायंकाळी ६.३० 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 १७ सप्टेंबर, २०१६ व दि. २२ सप्टेंबर, २०१६ रोजी झालेल्या ८७ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
२. दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व संविधानिक लेखापरीक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
३. सन २०१६-१७ या सहकार वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशींचा विचार करून मंजुरी देणे व लाभांश जाहिर करणे.
४. सन २०१६-१७ सालचा संविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
५. सन २०१८-१९ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
६. सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षाकरीता मा. सहकार आयुक्त कार्यालयाने सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षणासाठी तयार केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या शासनमान्य नामतालिकेमधून आपल्या बँकेकरीता वैधानिक लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
७. सन २०१५-१६ च्या संविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल दोष दुरूस्तीची नोंद घेणे.
८. सन २०१७-१८ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
९. मा. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करून निर्णय घेणे
१०. सभासदांकडून प्राप्त झालेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करणे.
११. ८८ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असणाऱ्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
१२. मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-
**(विजयकुमार म. बागवे)**
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०२१.
दिनांक :- ५ ऑगस्ट, २०१७

*** टीप :-**

१. गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याचदिवशी, त्याचठिकाणी सायंकाळी ७.०० 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 बँकच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी. तसेच, सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा ठराव द्यावयाचे 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 २०१६-१७ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या/राजीनामा दिलेल्या सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक १९.०८.२०१७ रोजी सायंकाळी ३.३० ते ५.०० यावेळेत परिषद सभागृह, ६ वा मजला, मंत्रालय, मुंबई ४०० ०३२ येथे आयोजित करण्यात आला आहे. या समारंभासाठीही सर्व सन्माननीय सभासदांची उपस्थिती प्रार्थनिय आहे.

### * अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन *

सन २०१३-१४ या आर्थिक वर्षातील लाभांश अद्यापी ज्या सभासदांच्या बचत खात्यात जमा झालेला नसेल, त्या सभासदांनी दि. १९ ऑगस्ट, २०१७ पूर्वी लाभांश बचत खात्यात जमा करण्याबाबत बँक व्यवस्थापनाशी संपर्क साधावा, ही विनंती. असा जमा न झालेला लाभांश दि. १९ ऑगस्ट, २०१७ नंतर बँकेच्या पोटनियम क्र. ५६(ड) अन्वये राखीव निधीमध्ये जमा करण्यात येईल.
८८ व्या वार्षिक अहवालाच्या प्रतीसाठी सभासदांनी आपल्या कार्यालयाच्या रोखपाल कक्षाशी कृपया संपर्क साधावा.

**मुख्य कार्यालय**
मनोरा आमदार निवास, बी व सी विंग मधील जागेमध्ये
फ्री प्रेस जर्नल मार्ग, नरिमन पॉईंट, मुंबई – ४०० ०२१.
दूरध्वनी : २२०२५४५२ / २२८१२०४६ / २२८३५१५३

## शाखा

**१) मंत्रालय शाखा :**
मंत्रालय आवार, पोष्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरू चौक,
मादाम कामा रोड, मुंबई – ४०० ०३२.
दूरध्वनी : २२८५६९४० / २२८३५१४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.

**२) वांद्रे शाखा :**
लेखाकोष भवन, तळमजला, बांद्रा – कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व),
मुंबई – ४०० ०५१.
दूरध्वनी : २६५९२५०६ / २६५९१३११.

**३) कोकण भवन शाखा :**
कोकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी. बी. डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६१४
दूरध्वनी : २७५७०११६ / 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. एफ्. सी. बँक, मुंबई
८) सारस्वत को–ऑप. बँक लि., मुंबई
९) अपना सहकारी बँक लि., मुंबई

## लेखापरीक्षक

समवर्ती लेखापरीक्षक,
मेसर्स जे. काला ॲण्ड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मेसर्स हुमने राऊत ॲण्ड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

## संविधानिक लेखापरीक्षक

मेसर्स यु. जी. देवी ॲण्ड कंपनी
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

## कायदेशीर सल्लागार

१) ॲड. बी. डी. बिराजदार, मुंबई
२) ॲड. पिल्लाई ॲण्ड कंपनी, मुंबई
३) ॲड. श्रीमती अंजली पुरव ॲण्ड कंपनी, मुंबई

# ८८ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

सर्वप्रथम मी बॅकेच्या ८८ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीच्या निमित्ताने कार्याध्यक्ष या नात्याने संचालक मंडळाच्या वतीने आपणा सर्वांचे मन:पूर्वक स्वागत करते आणि सन २०१६–१७ 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 : १०,५१२**

सन २०१५–१६ या सहकार वर्ष अखेर बँकेचे एकूण १०,७९४ सभासद होते. अहवाल वर्षअखेर ४४४ नविन सभासद करून घेण्यात आले व ७०४ सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच, अहवाल वर्षात २२ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या १०,५१२ इतकी आहे.

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

**ब) नाममात्र सभासद**

सन २०१६–१७ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

**२. भाग भांडवल : ₹ १५,०७,०४,९००.००**

दिनांक ३१.३.२०१७ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १५,०७,०४,९००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ ८७,८२,४००.०० इतकी वाढ झाली आहे.

**३. बँकेच्या ठेवी : ₹ २,०९,८०,२४,९५३.५७**

आपली बँक सर्व प्रकारच्या ठेवींवरील व्याजदराबाबत इतर बँकाच्या 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.

अहवाल वर्षात दि. ०८.११.२०१६ रोजी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने रु. १,०००/– व रु. ५००/– च्या चलनातील नोटा रद्द केल्या. रिझर्व्ह बँकेने दिलेल्या विहित मुदतीमध्ये बँकेच्या खातेदारांनी सदर रद्द केलेल्या नोटांचा भरणा मोठ्या प्रमाणावर केल्यामुळे बँकेच्या बचत ठेवीमध्ये व मुदतठेवी मध्ये मोठ्या प्रमाणावर वाढ झाली. परिणामी ठेवीवरील व्याजदरात सुधारणा करावी लागली.

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 ₹ ९,०५,२०,९२६.४० ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे ₹ २,०९,८०,२४,९५३.५७ एवढया रकमेच्या ठेवी आहेत.

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

**भारतीय रिझर्व 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 : ₹ १,६५,७२,५१,९८४.६३**

अहवाल वर्षात दिर्घ मुदत कर्जाची मर्यादा रु. १५ लाखावरून रु. ३ लाखांनी वाढवून रु. १८ लाख केली. तर तात्काळ कर्जाची मर्यादा रु. १.२० लाखावरून रु. ८० हजाराने वाढवून रु. २ लाख केली. बँकेतर्फे दीर्घ मुदत कर्ज, मध्यम मुदत कर्ज, तातडीचे कर्ज, सर्वसाधारण शैक्षणिक कर्ज, गृहकर्ज, देशांतर्गत व विदेश प्रवास करण्यासाठी पर्यटन कर्ज तसेच सवलतीच्या दराने शैक्षणिक कर्ज, वैद्यकिय कर्ज या कर्ज योजना सुरू आहेत. सभासदांनी या कर्ज योजनेचा जास्तीत जास्त लाभ घेतल्यामुळे मागील वर्षापेक्षा कर्ज वाटपाच्या रक्कमेत ₹ ७,२२,३९,१०४.०० एवढी वाढ होऊन, या आर्थिक वर्षाअखेर बँकेचे कर्ज वाटप ₹ १,६५,७२,५१,९८४.६३ एवढे झालेले आहे.

**ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :**

या अहवाल वर्षअखेर थकबाकीदारांची संख्या १९१ पर्यंत कमी झालेली आहे. या सर्व १९१ थकबाकीदारांपैकी काही थकबाकीदारांकडून व जामिनदारांकडून अंशत: वसूली सुरू असून, अनुत्पादित कर्जापोटी या वर्षी बँकेला ₹ १,०२,२८,९६६.०० एवढी अतिरिक्त तरतूद करावी लागली. एन.पी.ए. कमी करण्याच्या उद्देशाने जामिनदारांकडून कर्ज वसुली करणे, कर्ज मंजुरी अधिक सतर्कपणे करणे, न्यायालयीन प्रकरणे दाखल करणे, यासारख्या उपाययोजना अपरिहार्यपणे योजाव्या लागत आहेत. सभासद, ठेवीदार, नियमित कर्जफेड करणारे सभासद व एकूणच 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 | एन. पी. ए. रक्कम | थकीत रक्कम |
|---|---|---|---|
| १ ते १५ महिने | ३८ | २६६,५९,०७९.०० | ३७,४७,२२७.०० |
| १६ ते २७ महिने | ४५ | २,५६,८६,६७५.०० | ४५,२०,०००.०० |
| २८ ते ५१ महिने | ३७ | १,२३,१६,४३७.०० | ४६,३४,७३०.०० |
| ५१ महिने व त्यावरील | ७१ | १,५४,७५,६४७.०० | ८१,३७,३९०.०० |
| **एकूण** | १९१ | ८,०१,३७,८३८.०० | २,१०,३९,३४७.०० |

### क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०१७ 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 कर्जे दिलेली आहेत.

## ५. स्वनिधी : ₹ ३२,८४,७०,८१४.००

**३१ मार्च, २०१७ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.**

| अ. क्र. | तपशील | २०१५-२०१६ | २०१६-२०१७ | (+) वाढ (-) (घट) रूपये | %टक्के |
|---|---|---|---|---|---|
| १. | भाग भांडवल | १४,१९,२२,५०० | १५,०७,०४,९०० | +८७,८२,४०० | ६.१९ |
| २. | राखीव निधी | ६,६७,०५,४३२ | ६,७१,५३,५३२ | +४,४८,१०० | ०.६७ |
| ३. | इमारत निधी | १,०४,९०,३९१ | १,०९,९०,३९१ | +५,००,००० | ४.७७ |
| ४. | लाभांश समानीकरण निधी | ४२,८७,८५८ | ४३,०४,४१९ | +१६,५६१ | ०.३९ |
| ५. | बुडीत व संशयीत कर्ज निधी | ४,४९,७३,००९ | ५,५२,०१,९७५ | +१,०२,२८,९६६ | २२.७४ |
| ६. | उत्तम जिंदगीसाठी आपद्कालीन तरतूद | ५९,०९,२०० | ६३,०८,४५७ | +३,९९,२५७ | ६.७६ |
| ७. | सभासद कल्याण निधी | ८९,८३,७२४ | १,११,०६,३३० | +२१,२२,६०६ | २३.६३ |
| ८. | विकास निधी | ६७,१९,४७१ | ६९,१९,४७१ | +२,००,००० | २.९८ |
| ९. | गुंतवणूक चढ-उतार निधी | ३८,४१,१५० | ३८,४१,१५० | ०.०० | ०.०० |
| १०. | गुंतवणूक घसारा निधी | ३४,४९,३७८ | ३४,४९,३७८ | ०.०० | ०.०० |
| ११. | संगणक निधी | ५०,१३,२५५ | ५२,१३,२५५ | +२,००,००० | ३.९९ |
| १२. | कर्मचारी कल्याण निधी | २,६८,३२९ | २,८४,४६५ | +१६,१३६ | ६.०१ |
| १३. | खाते फरक निधी | २०,००,००० | ३,४४,७१२ | -१६,५५,२८८ | -८२.७६ |
| १४. | कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी | ७,३४,७९१ | ८,४८,३७९ | +१,१३,५८८ | १५.४६ |
| १५. | आकस्मिक निधी | १८,००,००० | १८,००,००० | ०.०० | ०.०० |
| | **एकूण रूपये** | **३०,७०,९८,४८८** | **३२,८४,७०,८१४** | **+२,१३,७२,३२६** | **६.९६** |

**६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ ७०,५२,६७,९९८.००**

भारतीय रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वे, पतधोरण आणि बँकीग नियंत्रण कायदा, १९४९ नुसार आपल्या बँकेला मुदत व मागणी देयतेच्या किमान २०.५०% इतकी रक्कम शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविणे बंधनकारक आहे. दि. ३१.०३.२०१७ रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ २०६.७४ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यामध्ये ₹ ४४.९७ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २१.७५% 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 ₹ १४.७१ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण २०.८६% आहे.

भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे मुदत व मागणी देयतेच्या कमाल १०% इतकी रक्कम सार्वजनिक रोख्यांमध्ये नॉन-एसएलआर (**NON-SLR**)म्हणून गुंतविण्यास परवानगी आहे. त्यानुसार, सार्वजनिक क्षेत्रातील रोख्यांमध्ये ₹ १ कोटी इतकी गुंतवणूक करण्यात आली आहे ती गुंतवणूक ०.४८% आहे.

**बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.**

| अ.क्र. | तपशील | व्याजदर | २०१५-२०१६ रूपये | २०१६-२०१७ 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., | ६.७५ | ०.०० | ४०,५६,०००.०० |
| | महा. राज्य. सह. बँक लि., | ७.०० | ०.०० | ६५,००,०००.०० |
| | महा. राज्य. सह. बँक लि., | ७.२५ | ०.०० | २,७८,४१,०००.०० |
| | महा. राज्य. सह. बँक लि., | ७.७५ | ०.०० | ३,५०,१७,५१४.०० |
| | महा. राज्य. सह. बँक लि., | ८.०० | ५,१९,१४,५१४.०० | ०.०० |
| | महा. राज्य. सह. बँक लि., | ८.५० | २५,००,०००.०० | ०.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ७.३० | ०.०० | २,५२,४८,१०९.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ७.७५ | ०.०० | ४,८४,४६,०००.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ८.०० | ५२,४८,१०९.०० | ०.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ८.१५ | १,१०,१२,०००.०० | ०.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ८.२० | १,६६,००,०००.०० | ०.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ९.०० | १,५२,००,०००.०० | ०.०० |
| | मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि., | ९.५० | ५६,३४,०००.०० | ०.०० |
| | **एकूण** | | **१०,८१,०८,६२३.००** | **१४,७१,०८,६२३.००** |

| अ.क्र. | तपशील | व्याजदर | २०१५-२०१६ | २०१६-२०१७ |
|---|---|---|---|---|
| ३. | **सरकारी कर्ज रोखे** | | | |
| | भारत सरकारचे रोखे २०१९ | ५.६४ | ५,४७,२२,०००.०० | ५,४७,२२,०००.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०२८ | ६.०१ | १,९२,०१,०००.०० | २,४१,८४,५००.०० |
| | 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 | २,३८,४३,५००.०० | २,३८,४२,५००.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०२३ | ७.६८ | १,४७,४८,०००.०० | १,४७,४८,०००.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०२५ | ७.७२ | १,४९,३६,५००.०० | १,४९,३६,५००.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०२१ | ७.८० | २,९६,१५,०००.००० | २,४६,६०,०००.०० |
| | 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 | ५०,०४,५००.०० |
| | 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 | १,९१,४६,३७५.०० | १,९१,४६,३७५.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०३० | ७.८८ | २,९८,७४,०००.०० | २,९८,७४,०००.०० |
| | भारत सरकारचे रोखे २०३५ | ७.४० | ४७,८०,०००.०० | ४७,८०,०००.०० |
| | **एकूण** | | **४४,४६,७३,७७५.००** | **४४,९६,५६,३७५.००** |
| ४. | हुडको २०१६ | ८.७५ | १,००,००,०००.०० | ०.०० |
| ५. | आय.डी.एफ.सी २०२३ | ८.७३ | १,००,००,०००.०० | १,००,००,०००.०० |
| ६. | आय.डी.बी.आय. | ६.९० | ३,९६,००,०००.०० | २,९७,००,०००.०० |
| ७. | सारस्वत को. ऑप. बँक | ७.२५ | २,००,००,०००.०० | १,९८,००,०००.०० |
| ८. | अपना सह. बँक | ९.२५ | २,००,००,०००.०० | २,००,००,०००.०० |
| ९. | कॉल मनी डिपॉझीट | | ०.०० | २,९०,००,०००.०० |
| | **एकूण रूपये (१) ते (१३)** | | **६५,२३,८५,३१८.००** | **७०,५२,६७,९१८.००** |

## ७. सभासद कल्याण निधीः ₹ १,११,०६,३२९.८६

सभासद कल्याण निधी अंतर्गत सभासदांसाठी विविध कल्याणकारी योजना राबविण्यात येतात. अहवाल साली मा. संचालक मंडळाने सदर योजनेचा आढावा घेऊन, सभासदांचे हित लक्षात ठेवुन आर्थिक मदत वाढविण्याचा निर्णय घेतला आहे. त्याचा तपशिल पुढीलप्रमाणे :-

१. वैद्यकीय कारणास्तव २ महिने विनावेतन रजा झाल्यास, सभासदास देण्यात येणारी आर्थिक मदत रु. ५ हजारात वाढ करून रु. १० हजार करण्यात आली आहे.

२. सभासद मृत झाल्यास वारसांना देण्यात येणारी तात्काळ मदत रु. ६ हजारात वाढ करून रु. १० हजार करण्यात आली आहे.

३. गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार व बक्षिस देण्यासाठी खालील प्रमाणे वाढ करण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे.

| अ.क्र. | तपशील | टक्केवारी | बक्षीस रक्कम |
|---|---|---|---|
| १ | दहावी | ९०% | ₹ १,५०१/- |
| | | ८०% | ₹ १,००१/- |
| २ | बारावी (सायन्स) | ९०% | ₹ १,५०१/- |
| | | ७५% | ₹ १,००१/- |
| | (कॉमर्स) | ८०% | ₹ १,५०१/- |
| | | ७०% | ₹ १,००१/- |
| | (आर्टस्) | ७०% | ₹ १,००१/- |
| ३ | ४ थी व ७ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी/५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा | शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार | ₹ ७५१/- |
| ४ | ७ वी/८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा | शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार | ₹ ७५१/- |
| ५ | शासनाच्या क्रिडा संचालनालय/विभागाकडून राज्य पातळीवरील मान्यता प्राप्त संस्थेने घेतलेल्या स्पर्धेमध्ये भाग घेऊन विशेष प्राविण्य मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना | विशेष गुणवत्तेनुसार | ₹ १,५०१/- |
| ६ | शासनाच्या क्रिडा संचालनालय/विभागाकडून जिल्हा पातळीवरील मान्यता प्राप्त संस्थेने घेतलेल्या स्पर्धेमध्ये भाग घेऊन विशेष प्राविण्य मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना | विशेष गुणवत्तेनुसार | ₹ १,००१/- |

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

| तपशील | जमा रूपये | तपशील | खर्च रूपये |
|---|---|---|---|
| मार्च, २०१६ अखेर शिल्लक | ८९,८३,७२३.८६ | वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान. | निरंक |
| सन २०१५-१६ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम | ८,२८०.०० | १९ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत. | १,१८,०००.०० |
| या वित्तिय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी | १७,४३,४००.०० | सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च. | ६२,९०५.०० |
| या निधीस बँकेने दिलेले व्याज | ८,५३,७६५.०० | 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 ₹ १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे आणि बारावीच्या परिक्षेत विज्ञान शाखेत प्रथम प्रयत्नात ७५% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण, कला व वाणिज्य शाखेत ७०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण मिळवणाऱ्या मुला / मुलींना ₹ १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च | १,९८,६६७.०० |
| | | शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च. | १,०३,२६७.०० |
| | | एकूण खर्च | ४,८२,८३९.०० |
| | | अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम | १,११,०६,३२९.८६ |
| | १,१५,८९,१६८.८६ | | १,१५,८९,१६८.८६ |

## ८. मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य ''सुधारीत योजना - २०१६'' :

मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०१६ ही मुळ स्वरूपात दि. ०१.०४.२०१३ पासून कार्यान्वित करण्यात आली होती. यापूर्वी सदर योजना मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य योजना - २०१२ या नावाने ओळखली जात होती. या योजने अंतर्गत बँकेचे सभासद असलेल्या व नविन सभासद होणाऱ्या प्रत्येक सभासदांच्या काटकसर निधीतून दरवर्षी एप्रिल महिन्यामध्ये ६०० रूपये वर्ग करण्यात येतात.

**सदर योजनेची वैशिष्ट्ये :**

१. बँकेच्या प्रत्येक सभासदाला ही योजना लागू आहे.

२. दरवर्षी एप्रिल मध्ये काटकसर निधीतून रु. ६०० वर्गणी आकारली जाते.

३. मृत सभासदांच्या वारसास या योजने अंतर्गत आर्थिक मदत रु. २ लाख देण्यात येतात.

४. एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांपोटी द्यावयाच्या आर्थिक सहाय्याची एकूण रक्कम रु. ६० लाख इतकी सिमीत आहे.

५. एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांमधील एकुण आर्थिक सहाय्याची रक्कम रूपये साठ लाखापेक्षा अधिक झाल्यास रूपये साठ लाख ही रक्कम त्या आर्थिक वर्षातील देय व अनुज्ञेय लाभार्थ्यांमध्ये समान भागामध्ये विभागण्यात येईल.

६. सभासदाने नामनिर्देशन केलेल्या व्यक्तीस आर्थिक मदत देण्यात येते.

७. मृत सभासदांचे कर्ज शिल्लक असल्यास ते त्यास देय असलेल्या आर्थिक मदतीतून वळती करण्यात येते.

८. योजनेचा आढावा आवश्यकतेनुसार ३ वर्षांतून एकदा घेण्याची नियमावलीत तरतुद आहे.

९. योजनेमध्ये काही बदल करायचे असल्यास अथवा काही वाद वा तक्रारी उद्भवल्यास मा. संचालक मंडळाचा निर्णय अंतिम असेल.

१०. दि. ३१.०३.२०१७ रोजी योजनेची रु. १,५३,५४,२४१/- एवढी रक्कम गुंतवणूक केलेली आहे.

बँकेच्या ८७ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत मा. सभासदांनी मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना मिळणाऱ्या आर्थिक सहाय्यात वाढ करण्याविषयी सूचना केली होती. ती विचारात घेऊन मा. संचालक मंडळाने मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारित योजना - २०१६ अंतर्गत दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना शक्य होईल तेवढी आर्थिक मदत व्हावी व झालेल्या आघातातुन बाहेर पडण्याचे बळ प्राप्त व्हावे या उद्देशाने कमाल रू. २ लाखाच्या रकमेत रु. ५० हजाराची वाढ करून रु. २.५० लाख एवढी आर्थिक मदत देण्याबाबत निर्णय घेतला आहे. सदर योजनेमध्ये दि. ०१.०४.२०१६ पासून खालीलप्रमाणे बदलास मा. संचालक मंडळाने मान्यता दिलेली आहे.

**मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०१६ नियम**

(अ) आर्थिक सहाय्य रू. २ लाख यामध्ये ५० हजाराची वाढ करून आर्थिक सहाय्य कमाल मर्यादा रु. २ लाख ५० हजार इतकी राहील.

(ब) सभासद मृत झाल्यानंतर आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून त्वरीत रु. २ लाख मृताच्या वारसांना देण्यात येतील.

(क) एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांपोटी द्यावयाच्या आर्थिक सहाय्याची एकूण रक्कम रु. ६० लाख इतकी सिमीत आहे.

(ड) वर्षा अखेरीस मृत सभासदांची एकूण संख्या विचारात घेऊन उर्वरीत रक्कम (रु. ५० हजार पर्यंत) समान भागामध्ये विभागून देता येईल.

(इ) एकूण मृत सभासदांची संख्या वर्षात दुर्देवाने ३० पेक्षा जास्त झाल्यास त्यांना रु. २ लाख प्रमाणे तात्काळ करावयाची मदत रु. ६० लाखा पेक्षा जास्त होत असल्याने, सर्व मृत सभासदांना प्रत्येकी रु. २ लाख अदा करण्यासाठी रु. ६० लाखापेक्षा जास्त लागणारी रक्कम योजने अंतर्गत त्यावर्षीच्या प्राप्त व्हावयाच्या/झालेल्या व्याज व प्रसंगी गंगाजळीतून अदा करण्यात येईल.

(फ) या योजनेच्या मृत सदस्याकडे असलेली बँकेची कोणत्याही स्वरूपातील येणे रक्कम, त्यावरील व्याज व दंडणीय व्याजासह, मृत सदस्याच्या लाभार्थ्यास अदा करावयाच्या रकमेतून बँक परस्पर वळती करून घेईल.

(ग) या योजनेचा लाभ मिळविण्यासाठी लाभार्थी आवश्यक कागदपत्रांसह बँकेकडे दावा दाखल करतील.

मृत सभासदांच्या कुटूंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०१६ दि. ०१.०४.२०१६ पासून कार्यान्वित करण्यात आली असून, दि. ३१.०३.२०१७ अखेर रु. २,०९,१०,९४९/- एवढा निधी जमा आहे. सदर योजनेसाठी रु. ६००/- इतकी वर्गणी सभासदाच्या काटकसर निधी खात्यातून दरवर्षी एप्रिल महिन्यात वर्ग करण्यात येत आहे. सन २०१६-१७ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ६००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात आली आहे. जमा निधीपैकी आर्थिक सहाय्य दाव्यासाठी रक्कम राखून ठेवून उर्वरीत निधीची गुंतवणूक बँकेमध्ये मुदत ठेवीत गुंतवण्यात आली आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २.५० लाख प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटूंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण २२ प्रकरणे कागदपत्रे पूर्तता करून मंजूर करण्यात आली आहेत. ज्या सभासदांनी सदर योजने अंतर्गत नामनिर्देशन केलेले नाही, त्यांनी लवकरात लवकर बँकेच्या विहीत नमुन्यात नामनिर्देशन फॉर्म भरून देण्याची विनंती आहे.

**सदर निधीचा जमा खर्चाचा तपशील खालीलप्रमाणे :**

| जमा | रूपये | खर्च | रूपये |
|---|---|---|---|
| मार्च २०१६ अखेर शिल्लक | १,४१,७२,४७२ | बँक खाती शिल्लक | ५,५६,७०८ |
| सन २०१५-१६ नफा तरतूद | १६,५६० | गुंतवणूक | १,५३,५४,२४१ |
| या वर्षात जमा वर्गणी | ५२,३३,२०० | | |
| निधीस बँकेने दिलेले व्याज | १४,८८,७१७ | पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे | |
| | | सन २०१४-१५ मध्ये (३ दावे प्रत्येकी रु. २ लाख प्रमाणे) | ६,००,००० |
| | | सन २०१५-१६ (१६ दावे पारीत प्रत्येकी रु. २ लाख प्रमाणे) | ३२,००,००० |
| | | सन २०१६-१७ (६ दावे प्रत्येकी रु. २ लाख प्रमाणे) | १२,००,००० |
| एकूण | २,०९,१०,९४९ | | २,०९,१०,९४९ |

**सदर योजनेअंतर्गत सन २०१६-१७ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.**

| अ.क्र. | मृत सभासदाचे नांव | सभासद क्र. | विभाग |
|---|---|---|---|
| १ | कै. विष्णू क्रिष्णा गवंडी | २१२५० | एओ १ सेंट्रल डेअरी गोरेगाव, मुंबई. |
| २ | कै. संतोष अशोक मुळीक | २१०८० | जिल्हा कोषागार कार्यालय |
| ३ | कै. नंदकिशोर मनोहर गरूड | एल ००४९३ | पाणी पुरवठा विभाग |
| ४ | कै. नरेंद्र मुरलीधर पाटील | ९४६८ | सामाजिक न्याय व विशेष सहाय्य विभाग, मंत्रालय |
| ५ | कै. शशिकांत जानबा धामणकर | १८१२६ | मुख्य अभियंता (विद्युत) जलविद्युत प्रकल्प, फोर्ट, मुंबई |
| ६ | कै. खगेंद्र देवनाथ तांडेल | १३९४६ | अल्पसंख्यांक विकास विभाग |
| ७ | कै. एकनाथ बलराम गायकवाड | १७१३७ | सार्वजनिक बांधकाम विभाग, कोकणभवन |
| ८ | कै. काशिनाथ पुंडलिक गिते | १८४६७ | अर्थ व सांखिकी विभाग |
| ९ | कै. शिवाजी सतबा उकोजी | १५९७८ | महसुल शाखा, आयुक्त कार्यालय, कोकणभवन |
| १० | कै. मारोती रामराव ढवळे | १८६९८ | सार्वजनिक आरोग्य विभाग |
| ११ | कै. अर्जुन श्रीहरी कचरे | १५९३६ | विधान मंडळ सचिवालय |
| १२ | कै. प्रकाश गोविंद बागडे | ८६५८ | उद्योग संचालनायलय, मंत्रालय, मुंबई ३२ |
| १३ | कै. सदाशिव दादुराव लोखंडे | १५५४४ | शहर दिवाणी न्यायालय |
| १४ | कै. विनोद पांडुरंग नंदुरकर | १४२१७ | महसुल विभाग |
| १५ | कै. तानाजी गणपती इंगवले | १५८५७ | सार्वजनिक बांधकाम विभाग क्र. १ वरळी, मुंबई |
| १६ | कै. आनंद शामराव कांबळे | १६८६८ | विधी व न्याय विभाग |
| १७ | कै. सुधाकर पोपट गायकवाड | १०४६३ | पोलिस महासंचालक |
| १८ | कै. भाऊराव नारायण धुम | १२१३२ | कृषि विभाग |
| १९ | कै. सुजाता यशवंत अक्रे | ६४/२०२९ | ग्रामीण विकास विभाग |
| २० | कै. प्रदिप आर. राणे | ११५३६ | कृषि व पदुम विभाग |
| २१ | कै. सुबोध अनंत मोहिते | ११३४७ | कोषागार व लेखा विभाग, लेखाभवन, वांद्रे, मुंबई - ४०० ०५१. |
| २२ | कै. नितीन रघुनाथ शिंदे | ६४/४१११ | महसूल व वनविभाग, मंत्रालय, मुंबई ३२. |
| २३ | कै. विनायक शांताराम सुर्वे | १०३५६ | उपविभागीय मत्स्य आयुक्त |
| २४ | कै. नरेंद्र डी. मनवल | एफ ४९८ | महाराष्ट्र विधान भवन |
| २५ | कै. जया नलावडे | २०२१४ | शालेय शिक्षण विभाग |

## ९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ २६,४२,००,२९३.५६ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ २४,७२,९५,८८८.९७ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ १,६९,०४,४०४.५९ इतका नफा झाला आहे. सन २०१६-१७ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रूपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

| | | सन २०१५-२०१६ | | सन २०१६-२०१७ | |
|---|---|---|---|---|---|
| अ.क्र. | तपशील | ( ₹ लाखात) | एक रूपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा | ( ₹ लाखात) | एक रूपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा |
| १. | ठेवीवरील व्याज | १,०५५.५२ | ४४.११ | १,१०८.५९ | ४१.९६ |
| २. | काटकसर निधीवर दिलेले व्याज | ५११.१६ | २१.३६ | ५२७.९७ | १९.९८ |
| ३. | पगार व भत्ते | ३८७.४५ | १६.१९ | ३९६.४५ | १५.०० |
| ४. | आयकर | ८३.६३ | ३.४९ | १३०.७५ | ४.९५ |
| ५. | इतर खर्च | ७६.९० | ३.२१ | ६५.१३ | २.४७ |
| ६. | मुद्रांक विक्री | ३.५६ | ०.१५ | ३.३७ | ०.१३ |
| ७. | निधी व तरतूद | १७६.५३ | ७.३८ | १११.०४ | ४.२० |
| ८. | भाडे | ११.१० | ०.४६ | ४३.०८ | १.६३ |
| ९. | ठेव विमा | २०.४० | ०.८५ | २३.२२ | ०.८८ |
| १०. | वीज | ११.७८ | ०.४९ | ९.४० | ०.३५ |
| ११. | संचालक भत्ते | १०.२४ | ०.४३ | ७.९६ | ०.३० |
| १२. | छपाई, लेखन सामुग्री | ५.६३ | ०.२४ | ६.०३ | ०.२३ |
| १३. | हिशोब तपासणी | ८.५९ | ०.३५ | १२.०७ | ०.४६ |
| १४. | घसारा | २२.२६ | ०.९३ | २७.९० | १.०६ |
| १५. | शिल्लक नफा | ८.२८ | ०.३५ | १६९.०४ | ६.४० |
| | **एकूण** | **२,३९२.९३** | **१००.००** | **२,६४२.००** | **१००.००** |

## १०. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ४,८१,१४७.०० उत्पन्नातून ₹ ३,३७,५१२.०० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ १,४३,६३५.०० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटर्सवर नॉन ज्युडीशिअल स्टँम्प पेपर, इम्प्रेस कोर्ट फी स्टॅम्प पेपर (ज्युडिशिअल), कोर्ट फी स्टॅम्प, रेव्हेन्यु स्टँम्प यांचा पुरेसा साठा उपलब्ध आहे. बँकेच्या मंत्रालय व बांद्रा शाखेत मुद्रांक विक्री व्यवसाय चालू असून, या सेवेचा लाभ सभासदांनी घ्यावा.

## ११. नफा विभागणी : ₹ १,७०,२२,४९६.४३

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १,१८,०९१.८४ व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ १,६९,०४,४०४.५९ मिळून ₹ १,७०,२२,४९६.४३ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

| अ.क्र. | तपशील | रूपये |
|---|---|---|
| १. | राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%) | ४२,२६,१०१.०० |
| २. | सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%) | १,६९,०४४.०० |
| ३. | मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%) | ३,३८,०८८.०० |
| ४. | लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%) | ३,३८,०८८.०० |
| ५. | लाभांश (८% दराने) | १,१७,५०,०००.०० |
| ६. | इमारत निधी | १,५०,०००.०० |
| ७. | शिल्लक नफा | ५१,१७५.४३ |
| | **एकूण** | **१,७०,२२,४९६.४३** |

## १२. खेळते भांडवल : ₹ २,५४,००,०३,६२६.८०

बँकेच्या गतवर्षीच्या ₹ २,४०,१०,२९,११६.९४ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात ५.७९% म्हणजेच ₹ १३,८९,७४,५०९.८६ ने वाढ होऊन ते ₹ २,५४,००,०३,६२६.८० पर्यंत गेले आहे.

## १३. अदा करावयाचा लाभांश :

| वर्ष | एकूण वाटपाची रक्कम रूपये | वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये | टक्के |
|---|---|---|---|
| २०१३-२०१४ | १,११,०८,६१७.०० | २,०२,०६३.०० | १.८२ |
| २०१४-२०१५ | ९७,१०,९३१.०० | ३,३२,४०१.०० | ३.४२ |
| २०१५-२०१६ | --- | --- | --- |
| **एकूण** | २,०८,१९,५४८.०० | ५,३४,४६४.०० | २.५७ |

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 २०१३-१४ या आर्थिक वर्षातील लाभांश दि. १९ ऑगस्ट २०१७ अखेर न घेतल्यास बँकेच्या पोटनियम 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 १२७ बैठका झाल्या आहेत.

## १५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०१६-१७ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. जे. काला ॲण्ड असोसिएटस् आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. हुमने राऊत ॲण्ड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०१६-१७ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. यु. जी. देवी ॲण्ड असोसिएटस यांनी पूर्ण केले आहे.

## १६. संगणकीकरण :

अहवाल वर्षात बँकेने सभासद/खातेदारांच्या सोयीसाठी बँकेत किऑस पासबुक प्रिंटींग मशीन, एस.एम.एस. बँकींग, ए.टी.एम. सुविधा सुरू करावयाचा निर्णय घेतला असुन त्याची कार्यवाही सुरू आहे.

## १७. मुख्य कार्यालय व शाखा नूतनीकरण :

अहवाल वर्षात बँकेने मंत्रालय मुख्य शाखा व संचालक मंडळ सभागृहाचे नुतनीकरण/सुशोभिकरण केलेले 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 माध्यमातुन 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 पदसिध्द अध्यक्ष मा. डॉ. पी. एस. मीना (भा.प्र.से.), अपर मुख्य सचिव, श्री. के. पी. बक्षी (भा.प्र.से.), अपर मुख्य सचिव, हे महाराष्ट्र शासनाच्या सेवेतून सेवानिवृत्त झाले आहेत. तसेच मा. श्री. सुमित मल्लिक (भा.प्र.से.) यांना मुख्य सचिव पदी पदोन्नती मिळाली आहे. या सर्वांनी संचालक मंडळाला वेळोवेळी केलेले बहुमोल मार्गदर्शन व बँकेच्या प्रगतीच्या दृष्टीने केलेल्या सहकार्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे ऋणी आहे. विद्यमान पदसिध्द अध्यक्ष माननीय श्रीमती मेधा गाडगीळ, भा.प्र.से. अपर मुख्य सचिव यांचेही बँकेस बहुमोल मार्गदर्शन व 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 वेतनातुन करावयाची वसुली व विशेषत: कर्ज थकबाकी वसुलीसाठी जे बहुमोल सहकार्य लाभते, त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे मनापासून आभार मानते.

बँकेमध्ये किऑस पासबुक प्रिटींग मशिन, एस.एम.एस. बँकींग व बँकेची वेबसाईट या सुविधा सभासद/खातेदारांसाठी सुरू झालेल्या आहेत. सर्व सभासदांनी त्यांचा लाभ घ्यावा. या कामासाठी ज्यांनी ज्यांनी प्रयत्न/सहकार्य केले आहे. त्या सर्वांचे आम्ही आभारी आहोत.

बँकेचे सर्व सन्माननीय सभासद, ठेवीदार, हितचिंतक यांनी जो सक्रीय सहभाग दाखविला, बँकेच्या प्रगतीसाठी ज्या मोलाच्या सुचना व मार्गदर्शन केले, त्याबद्दल संचालक मंडळ त्यांचे मन:पूर्वक 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!!!

संचालक मंडळाच्या वतीने
सही/-
**(सुलभा पोरे)**
कार्याध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई
दिनांक : ५ ऑगस्ट, २०१७

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|
| | **1) CAPITAL** भागभांडवल | | |
| | i) Authorised Capital अधिकृत भागभांडवल | | |
| 15,00,00,000.00 | 25,00,000 Shares of Rs. 100.00 each प्रत्येकी रू.100.00 चे 25,00,000 | | 25,00,00,000.00 |
| 14,19,22,500.00 | ii) Paid up Capital 15,07,049 Share of Rs. 100.00 each ( व्यक्तिगत धारण केलेले भाग) | | 15,07,04,900.00 |
| | **2) RESERVE FUND & OTHER RESERVES** राखीव निधी व इतर राखीव निधी | | |
| 6,67,05,431.84 | i) Statutory Reserve Fund कायद्याच्या तरतुदीनुसार राखीव निधी | 6,71,53,531.84 | |
| 1,04,90,391.00 | ii) Building Fund इमारत निधी | 1,09,90,391.00 | |
| 42,87,858.58 | iii) Dividend Equilisation Fund लाभांश समानीकरण निधी | 43,04,418.58 | |
| 4,49,73,009.13 | iv) Bad and doubtful Debts बुडीत व संशयीत कर्ज निधी | 5,52,01,975.13 | |
| 59,09,200.00 | v) Conti. Provn. for stand. Assets उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालिन तरतूद | 63,08,457.00 | |
| 34,49,378.00 | vi) Investment Depr. Reserve गुंतवणूक घसारा निधी | 34,49,378.00 | |
| 89,83,723.86 | vii) Member welfare Fund सभासद कल्याण निधी | 1,11,06,329.86 | |
| 67,19,471.00 | viii) Development Fund विकास निधी | 69,19,471.00 | |
| 38,41,150.00 | ix) Investment Fluctuation Reserve गुंतवणूक चढ उतार निधी | 38,41,150.00 | |
| 50,13,255.00 | x) Computer Fund संगणक निधी | 52,13,255.00 | |
| 2,68,329.00 | xi) Staff Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी | 2,84,465.00 | |
| **30,25,63,697.41** | **CARRIED FORWARD** | | **15,07,04,900.00** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | | PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|---|
| | 1) | **CASH AND BANK BALANCES** रोख आणि इतर बँकामधील शिल्लक | | |
| 74,56,920.34 | i) | Cash on Hand बँकेकडे शिल्लक असलेली रोख | 46,85,974.92 | 47,02,015.92 |
| 0.00 | i) | Petty Cash शिल्लक रोख | 16,041.00 | |
| 1,09,43,783.34 | iii) | Current A/c with M.S.C Bank म. रा. सह. बँकेकडील चालू खाते | 1,11,74,714.26 | |
| 10,000.00 | iv) | Current A/c with MSC Bank MB मुं. जि. म. सह. बँकेकडील चालू खाते | 8,65,369.16 | |
| 1,81,26,602.32 | v) | Current A/c with M.D.C.C Bank मुं. जि. म. सह. बँकेकडील चालू खाते | 1,27,34,014.32 | 2,47,74,097.74 |
| | 2) | **BALANCES WITH OTHER BANK** | | |
| 57,05,949.03 | i) | Central Bank Current A/c सेंट्रल बँक चालू खाते | 3,57,24,627.48 | |
| 1,80,917.00 | i) | Central Bank Stamp C. A/c सेंट्रल बँक चालू खाते (स्टॅम्प) | 1,80,455.80 | |
| 49,30,977.87 | ii) | SBI Current A/c (K.B.Br.) स्टेट बँक चालू खाते – कोंकण भवन शाखा | 82,98,347.14 | |
| 98,702.00 | ii) | SBI Current A/c H.O स्टेट बँक चालू खाते – मुख्य कार्यालय | 23,00,972.26 | |
| 3,67,82,251.31 | ii) | IDBI Current A/c आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते | 65,44,648.42 | |
| 1,00,000.00 | ii) | IDBI Current A/c H.O आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते – मुख्य कार्यालय | 1,11,73,686.05 | |
| 5,000.00 | iii) | Bank of Baroda बँक ऑफ बडोदा चालू खाते | 5,000.00 | |
| 5,27,174.23 | iv) | H.D.F.C. Bank Current A/c एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते | 7,63,602.29 | 6,49,91,339.44 |
| | 3) | **INVESTMENT** गुंतवणूक | | |
| 44,46,73,775.00 | i) | Govt. Securities सरकारी रोखे | 44,96,60,875.00 | |
| | | Less-Amortization on Investment | 4,500.00 | |
| | | | 44,96,56,375.00 | |
| **52,95,42,052.44** | | **CARRIED FORWARD** | | **9,44,67,453.10** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | | CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|---|
| **30,25,63,697.41** | | **BROUGHT FORWARD** भागभांडवल | | **15,07,04,900.00** |
| 20,00,000.00 | xii) | Reserve For GL/PL Reconcilation जी. एल/पी. एल जुळवणी निधी | 3,44,712.58 | |
| 18,00,000.00 | xiii) | Contigency Fund आकस्मिकता निधी | 18,00,000.00 | |
| 9,00,000.00 | xiv) | Centennial Year Fund शतक महोत्सव निधी | 9,00,000.00 | |
| 7,34,791.00 | xv) | Staff Leave Encash Fund कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी | 8,48,379.00 | |
| 6,24,800.00 | xvi) | Staff VRS कर्मचारी स्वेच्छानिवृत्ती | 10,00,000.00 | |
| 10,64,395.00 | xvii) | Staff Pay Revision Fund कर्मचारी वेतन सुधारणा निधी | 15,64,395.00 | |
| 2,00,000.00 | xviii) | Accident Leave Encashment Fund अपघात रजा रोखीकरण निधी | 7,00,000.00 | |
| 0.00 | xviv) | Member Dir.& Staff Training Fund सभासद, संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी | 1,00,000.00 | 18,20,30,308.99 |
| | 3) | **DEPOSIT & OTHER ACCOUNT** ठेवी व इतर खाती | | |
| 1,70,41,18,177.74 | i) | Fixed Deposit ( मुदत ठेव आवर्त ठेव, मुदत ठेव, दामदुप्पट ठेव, मासिक व्याज ठेव, कर्मचारी सुरक्षा ठेव, काटकसर निधी, अमृत कुंभ, अमृत धारा, सुवर्ण संचय ठेव) | 1,73,55,70,192.09 | |
| 1,70,27,31,382.74 | | a) Individual वैयक्तिक | 1,71,86,35,714.09 | |
| 13,86,795.00 | | b)Other Societies इतर संस्था | 1,69,34,478.00 | |
| 30,08,37,659.60 | ii) | Saving Deposit बचत ठेव | 35,91,03,564.15 | |
| 29,40,22,361.30 | | a) Individual वैयक्तिक | 35,36,22,160.80 | |
| **2,30,54,80,032.62** | | **CARRIED FORWARD** | | **33,27,35,208.99** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|
| **52,95,42,052.44** | **BROUGHT FORWARD** | | **9,44,67,453.10** |
| | ii) Other Approved Securities सार्वजनिक क्षेत्रातील कंपन्यांचे रोखे | | |
| 3,96,00,000.00 | a) I.D.B.I. Bank FDR आय. डी. बी. आय. मुदत ठेव | 2,97,00,000.00 | |
| 3,000.00 | iii) Shares समभाग | 3,000.00 | |
| 2,00,00,000.00 | iv) Bonds of PSUs सार्वजनिक संस्थांचे रोखे | 1,00,00,000.00 | |
| 0.00 | v) Call Deposit | 2,90,00,000.00 | |
| | vi) Other Investments इतर गुंतवणूक (Fixed deposit) (मुदत ठेव) | | |
| 5,44,14,514.00 | a) M.S.C. Bank म. रा. सह. बँक | 7,34,14,514.00 | |
| 5,36,94,109.00 | b) M.D.C.C Bank मुं.जि.म.सह.बँक | 7,36,94,109.00 | |
| 2,00,00,000.00 | c) Saraswat Bank सारस्वत बँक | 1,98,00,000.00 | |
| 2,00,00,000.00 | d) Apna Bank अपना बँक | 2,00,00,000.00 | 70,52,67,998.00 |
| | | 18,69,08,623.00 | |
| | **4) LOAN AND ADVANCES** | | |
| 5,63,22,534.00 | i) Short Term Loan अल्प मुदत कर्जे | 4,74,29,636.00 | |
| 5,16,86,708.00 | ii) Medium Term Loan मध्यम मुदतीचे कर्जे | 4,22,94,446.00 | |
| 1,47,70,03,638.63 | iii) Long Term Loans दीर्घ मुदत कर्जे | 1,56,75,27,902.63 | |
| | a) Of the above advances overdue. Amt Rs. 2,64,47,656.00 | | |
| | Of the above advances. Bad and Doubtful Amt. Rs. 8,01,37,838.00 | | 1,65,72,51,984.63 |
| | **5) INTEREST RECEIVABLE** | | |
| 97,44,337.00 | a) On Investment गुंतवणूकीवरील येणे व्याज | 86,15,044.00 | |
| 2,45,19,368.00 | b) On Loan (Std. Assets) कर्जावरील येणे व्याज | 2,67,17,627.00 | 3,53,32,671.00 |
| **94,45,346.00** | **OVERDUE INTEREST RESERVE** | | **1,33,42,792.00** |
| **2,36,59,75,607.07** | **CARRIED FORWARD** | | **2,50,56,62,898.73** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | | CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|---|
| **2,30,54,80,032.62** | | **BROUGHT FORWARD** | | **33,27,35,208.99** |
| 68,15,298.30 | | b) Other Societies इतर संस्था | 54,81,403.35 | |
| 25,48,189.83 | iii) | Current Deposit चालू ठेव | 33,51,197.33 | |
| 24,16,236.65 | | a) Individual वैयक्तिक | 21,90,600.76 | |
| 1,31,953.18 | | b) Other Societies इतर संस्था | 11,60,596.57 | 2,09,80,24,953.57 |
| **0.00** | **4)** | **Borrowings from Others** | | **0.00** |
| **0.00** | **5)** | **Bills For Collection being Bills Reeivable** (as per contra) प्राप्त झालेले परंतु वसुल व्हावयाचे धनादेश/हुंडी | | **0.00** |
| 94,45,346.00 | **6)** | **Overdue Interest Reserve** | | 1,33,42,792.00 |
| 5,02,18,322.00 | **7)** | **Interest Payable** अदा करावयाचे व्याज | | 5,08,43,193.00 |
| | **8)** | **Other liabilities** इतर दायित्व | | |
| 7,73,282.00 | | a) Unclaimed Divident दावा न केलेला लाभांश | 5,34,464.00 | |
| 6,12,475.00 | | b) Audit Fee Payable अदा करावयाचे हिशेब तपासणी शुल्क | 7,97,000.00 | |
| 4,200.00 | | c) Share Application Money भाग अनामत रक्कम | 2,000.00 | |
| 1,800.00 | | d) Financial Aids to deceased Family Member मृत सभासदांच्या कुंटुबियांना आर्थिक सहाय्य योजना | 0.00 | |
| 1,50,000.00 | | f) Earnest Money Deposit अनामत रक्कम | 1,50,000.00 | |
| 0.00 | | g) Retention Money | 1,08,099.00 | |
| 17,905.00 | | h) Recovery U/s 101 | 23,461.00 | 16,15,024.00 |
| 3,78,008.09 | **9)** | **Branch Adjustment A/c.** शाखा मेळ खाते | | 3,99,541.38 |
| | **10)** | **Provision for Other Liabilities** इतर देणीसाठी तरतूद | | |
| 79,975.00 | | a) Rent भाडे | 32,62,400.00 | |
| **2,37,90,73,023.67** | | **CARRIED FORWARD** | | **2,49,69,60,712.94** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|
| **2,36,59,75,607.07** | **BROUGHT FORWARD** | | **2,50,56,62,898.73** |
| 0.00 | **6) Bills For Collection Being** | | 0.00 |
| | Bills Receivable (as per Contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश/हुंडी (उलट बाजूप्रमाणे) | | |
| 0.00 | **7) Branch Adjustment** शाखा मेळ खाते | | 0.00 |
| | **8) Fixed Assets** | | |
| 65,95,751.50 | 1) FURNITURE & FIXTURE | | |
| | Op. Balance | 65,95,751.50 | |
| | Less - Sale During the Year | 23,661.50 | |
| | Add - During the Year | 31,88,083.00 | |
| | Less - Depreciation | 9,82,472.00 | 87,77,701.00 |
| 16,22,468.00 | 2) COMPUTER | | |
| | Op. Balance | 16,22,468.00 | |
| | Add - During the Year | 12,21,709.76 | |
| | Less - Depreciation | 14,83,816.00 | 13,60,361.76 |
| 5,66,224.25 | 3) ELECTRONIC APPLIANCES | | |
| | Op. Balance | 5,66,224.25 | |
| | Add - During the Year | 0.00 | |
| | Less - Depreciation | 3,23,662.00 | 2,42,562.25 |
| 3.00 | 4) ELECTRICAL INSTALLATION | | |
| | Op. Balance | 3.00 | |
| | Add - During the Year | 0.00 | |
| | Less - Depreciation | 0.00 | 3.00 |
| 1.00 | 5) LAND AND BUILDING | | |
| | Office Premises | 1.00 | |
| | Add - During The Year | 0.00 | |
| | Less - Depreciation | 0.00 | 1.00 |
| | **9) Other Assets** इतर व मालमत्ता | | |
| 2,11,924.15 | 1) Stock of Printing & Stationary छपाई व लेखन सामुग्री साठा | 1,62,714.89 | |
| **2,37,49,71,978.97** | **CARRIED FORWARD** | | **2,51,60,43,527.74** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|
| **2,37,90,73,023.67** | **BROUGHT FORWARD** | | **2,49,69,60,712.94** |
| 68,890.00 | b) Electricity वीज | 43,130.00 | |
| 4,878.00 | c) Adv. Income Received on stamp मुद्रांक खाती आगाउ उत्पन्न | 31,591.00 | |
| 4,30,560.00 | d) AMC Charge वार्षिक देखभाल खर्च | 4,54,868.00 | |
| 2,33,12,115.00 | e) Provision For Income Tax आयकर तरतूद | 2,91,99,649.00 | |
| 56,840.00 | f) Provision For Consultancy Char. सल्लागार फी पोटी तरतूद | 4,000.00 | |
| 0.00 | g) Staff Provident Fund कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी | 17,500.00 | |
| 10,728.53 | h) Service Tax सेवा कर | 13,362.53 | |
| 15,11,473.00 | i) Clearing Suspense | 19,08,238.00 | |
| 18,333.00 | j) Telephone दूरध्वनी | 19,195.00 | |
| 69,960.00 | k) Staff Medical Insurance कर्मचारी वैद्यकीय विमा पॉलिसी | 99,050.00 | |
| 7,73,399.90 | l) Inoperative Thrift Fund दावा न केलेला संचित निधी | 7,73,399.90 | |
| 55,000.00 | m) Staff security Deposit कर्मचारी अनामत ठेव | 52,000.00 | |
| 8,500.00 | n) Excess Cash Received जादा रोख प्राप्त | 2,470.00 | |
| 4,00,000.00 | o) Provision for Election Expenses निवडणूक खर्च तरतूद | 6,00,000.00 | |
| 33,14,268.00 | p) TDS payable उद्गम कर | 28,82,356.00 | 3,93,63,209.43 |
| **2,40,91,07,969.10** | **CARRIED FORWARD** | | **2,53,63,23,922.37** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | | PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|---|
| **2,37,49,71,978.97** | | **BROUGHT FORWARD** | | **2,51,60,43,527.74** |
| 3,82,045.00 | 2) | Dep. With Co-op Courts<br>सहकार न्यायालयाकडे अनामत | 3,82,045.00 | |
| 2,42,600.00 | 3) | Festival Advances<br>उत्सव अग्रीम | 2,17,500.00 | |
| 16,400.00 | 4) | Spl. Adhesive Stamps | 26,900.00 | |
| 13,200.00 | 5) | Prepaid Expenses<br>आगाऊ खर्च | 9,600.00 | |
| 2,00,310.00 | 6) | Advance A/c.<br>अग्रिम खाते | 1,31,610.00 | |
| 2,94,33,162.46 | 7) | Adv. Income Tax Paid<br>अदा केलेला आगाऊ आयकर खाते | 3,08,75,766.46 | |
| 2,26,806.00 | 8) | TDS Receivable | 0.00 | |
| 13,58,909.15 | 9) | Suspense A/c. | 0.00 | |
| 8,59,786.00 | 10) | CBS Implementation Exp. | 0.00 | |
| 2,75,392.00 | 11) | Deferred Tax Assets | 3,55,813.00 | |
| 22,27,845.00 | 12) | Loan Recovery Parking GL | 38,47,607.00 | |
| 45,800.00 | 13) | Computer Software Web Portal | 0.00 | |
| 56,203.36 | 14) | RBI DEAF A/c 1728 | 1,31,768.71 | 3,61,41,325.06 |
| **1,64,025.00** | **10)** | **Stock of Stamp** | | 11,61,566.00 |
| **2,41,04,74,462.94** | | **CARRIED FORWARD** | | **2,55,33,46,418.80** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | | CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी | | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|---|---|
| 2,40,91,07,969.10 | | **BROUGHT FORWARD** | | 2,53,63,23,922.37 |
| | 11) | **Profit and Loss Account** - नफा तोटा पत्रक | | |
| | | As per Last Balance Sheet गतवर्षाच्या ताळेबंदाप्रमाणे | 13,66,493.84 | |
| | | Less-Appropriation वजा तरतूदी | | |
| | i) | Reserve Fund- राखीव निधी | 2,07,002.00 | |
| | ii) | Dividend - लाभांश | 0.00 | |
| | iii) | Building Fund - इमारत निधी | 5,00,000.00 | |
| | iv) | Member Welfare Fund सभासद कल्याण निधी | 8,280.00 | |
| | v) | Development Fund विकास निधी | 2,00,000.00 | |
| | vi) | Dividend Equilisation Fund लाभांश समानीकरण निधी | 16,560.00 | |
| | vii) | Contigency Fund - आकस्मिकता निधी | 0.00 | |
| | viii) | Financial Aid to Deceased Family Members मृत सभासदांच्या कुटुबियांना आर्थिक मदत | 16,560.00 | |
| | ix) | Computer Fund - संगणक निधी | 2,00,000.00 | |
| | x) | Provision For Centenary Year शतक महोत्सव तरतूद | 0.00 | |
| | | Member Director&Staff Trai | 1,00,000.00 | |
| 5,38,486.05 | | Last Year Balance of Profit गतवर्षीचा शिल्लक नफा | 1,18,091.84 | |
| 8,28,007.79 | | Net Profit for the Year as per Annexed Profit & Loss Account सोबत जोडलेल्या नफा-तोटा पत्रकाप्रमाणे | 1,69,04,404.59 | 1,70,22,496.43 |
| **2,41,04,74,462.94** | | **TOTAL** | | **2,55,33,46,418.80** |

सही /-
**मे. यु. जी. देवी अॅण्ड असोसिएटस्**
चार्टर्ड अकौटंटस् (संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही /-
**मे. हुमने राऊत अॅण्ड असोसिएटस्**
चार्टर्ड अकौटंटस् (अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही /-
**सुलभा पोरे**
अध्यक्षा

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी अखेरचे ताळेबंद

| 31.03.2016 Rs. Ps. | PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|
| 2,41,04,74,462.94 | BROUGHT FORWARD | 2,55,33,46,418.80 |
| 2,41,04,74,462.94 | TOTAL | 2,55,33,46,418.80 |

| | | |
|---|---|---|
| सही /- | सही /- | सही /- |
| **प्रमोद पंडित** | **सुभाष गांगुर्डे** | **विजयकुमार बागवे** |
| उपाध्यक्ष | संचालक | मुख्य कार्यकारी अधिकारी |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

| 31.03.2016 Rs. Ps. | EXPENDITURE खर्च | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|
| | Interest on Deposit and Borrowings<br>ठेवी व कर्जावरील व्याज | |
| 15,66,65,611.65 | 1. On Deposits | 16,36,56,695.76 |
| 0.00 | 2. On Borrowings | 0.00 |
| 3,87,44,657.00 | Salaries, Allowances and Provident Fund<br>वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी | 3,96,45,283.00 |
| 10,24,109.00 | Director Allowances संचालक भत्ते | 7,96,232.00 |
| 11,10,294.00 | Rent, Taxes भाडे, कर | 43,08,391.00 |
| 96,695.00 | Insurance विमा | 97,405.00 |
| 11,78,044.18 | Electricity विज | 9,39,845.00 |
| -12,832.00 | Legal Charges कायदेविषयक खर्च | 23,278.00 |
| 27,589.00 | Postage Exp. टपाल खर्च | 41,254.00 |
| 2,73,559.00 | Telephone Exp. दूरध्वनी खर्च | 2,74,315.00 |
| 8,49,052.00 | Audit Fees हिशेब तपासणी शुल्क | 12,07,108.00 |
| 22,25,732.58 | Depreciation घसारा | 27,89,950.00 |
| 10,27,548.00 | Conveyance Charges प्रवास खर्च | 10,13,987.00 |
| 4,72,259.00 | Staff Medical Insurance Premium<br>कर्मचारी वैद्यकीय विमा हप्ता | 5,25,060.00 |
| 5,62,684.72 | Printing & Stationery छपाई, लेखन सामग्री | 6,03,214.56 |
| 35,525.86 | Bank Clearing Charges समाशोधन खर्च | 56,447.85 |
| 20,40,418.03 | Insurance under Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation<br>ठेव विमा सुरक्षा योजना | 23,22,420.80 |
| 3,45,128.00 | Advertisement जाहिरात | 1,56,496.00 |
| 9,09,380.00 | Repairs & Maintenance दुरूस्ती व देखभाल | 8,18,377.00 |
| 1,22,162.00 | Subscription Fees वर्गणी शुल्क | 1,06,225.00 |
| 3,55,665.00 | Stamps A/c. Exp. मुद्रांक खरेदी/विक्री खर्च | 3,37,512.00 |
| 4,75,529.00 | General Body Exp. सर्वसाधारण सभा खर्च | 4,32,796.00 |
| 1,64,873.00 | Seminar/Conference and Training Exp.<br>परिषद/परिसंवाद आणि प्रशिक्षण खर्च | 1,14,822.50 |
| **20,86,93,684.02** | **CARRIED FORWARD** | **22,02,67,115.47** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

| 31.03.2016 Rs. Ps. | INCOME उत्पन्न | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|
| | 1) Interest Received प्राप्त झालेले व्याज | |
| 19,03,28,619.00 | i) On Loans and Advances कर्जे | 20,89,33,158.00 |
| 4,73,88,004.31 | ii) Interest on Investment गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज | 5,30,95,822.21 |
| 0.00 | 2) Commission, Exchange and Brokerage दलाली आणि देवाणघेवाण शुल्क | 2,189.00 |
| 262.00 | 3) Dividend on Shares भागावरील लाभांश | 261.00 |
| 73,393.00 | 4) Sale of Appl. Forms अर्ज विक्री | 60,912.00 |
| 3,02,483.50 | 5) Miscellaneous Receipt किरकोळ उत्पन्न | 2,26,991.35 |
| 5,28,262.00 | 6) Income from sale of Stamps मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेले उत्पन्न | 4,81,147.00 |
| 3,85,000.00 | 7) Profit on Sale of Govt. Security | 10,44,000.00 |
| 11,693.00 | 8) Profit on Sale of Assets | 0.00 |
| 2,75,392.00 | 9) Provision for Deffered Tax Assets | 3,55,813.00 |
| 209.00 | 10) Service Tax | 0.00 |
| **23,92,93,317.81** | **CARRIED FORWARD** | **26,42,00,293.56** |

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

| 31.03.2016 Rs. Ps. | EXPENDITURE खर्च | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|
| **20,86,93,684.02** | **BROUGHT FORWARD** | **22,02,67,115.47** |
| 24,12,832.00 | Miscellaneous Expenses किरकोळ खर्च | 5,14,208.00 |
| 1,72,567.00 | Computer Expenses संगणक खर्च | 1,65,147.00 |
| 1,38,730.00 | Consultant Fees सल्लागार शुल्क | 52,430.00 |
| 5,183.00 | Election Expenses निवडणूक खर्च | 0.00 |
| 210.00 | Penal Charges दंडनीय आकार | 0.00 |
| 2,09,498.00 | Business Promotion Exp. व्यवसाय वृध्दी मोहीम खर्च | 20,09,470.00 |
| 900.00 | Amortisation for GOI Security | 900.00 |
| 2,664.00 | Labour Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी | 3,064.00 |
| 10,872.00 | Loss on sale of Assets | 12,561.50 |
| 5,00,000.00 | Donation देणगी | 0.00 |
| 2,28,897.00 | Training Expenses Staff/Director/Member प्रशिक्षण खर्च | 64,100.00 |
| 73,596.00 | Inauguration Expenses उद्घाटन खर्च | 28,052.00 |
| | **OTHER PROVISIONS** इतर तरतुदी | |
| 0.00 | Prov. for Last Year Deferred Tax Assets Reversed | 2,75,392.00 |
| 2,00,000.00 | Prov. for Election Expenses | 2,00,000.00 |
| 5,16,000.00 | Prov. for STD Assets | 3,99,257.00 |
| 1,69,37,104.00 | Prov. for BDDR | 1,02,28,966.00 |
| 83,62,573.00 | Prov. for Income Tax | 1,30,75,226.00 |
| 8,28,007.79 | Net Profit Carried to Balance Sheet | 1,69,04,404.59 |
| **23,92,93,317.81** | **TOTAL** | **26,42,00,293.56** |

सही /-
**मे. यु. जी. देवी अँण्ड असोसिएटस्**
चार्टर्ड अकौटंटस् (संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही /-
**मे. हुमने राऊत अँण्ड असोसिएटस्**
चार्टर्ड अकौटंटस् (अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही /-
**सुलभा पोरे**
अध्यक्षा

## दिनांक ३१ मार्च, २०१७ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

| 31.03.2016 Rs. Ps. | INCOME उत्पन्न | 31.03.2017 Rs. Ps. |
|---|---|---|
| 23,92,93,317.81 | BROUGHT FORWARD | 26,42,00,293.56 |
| 23,92,93,317.81 | TOTAL | 26,42,00,293.56 |

सही /-
**प्रमोद पंडित**
उपाध्यक्ष

सही /-
**सुभाष गांगुर्डे**
संचालक

सही /-
**विजयकुमार बागवे**
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

## सन २०१७-१८ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

| क्र. | तपशील | २०१४-१५ | | २०१५-१६ | | २०१६-१७ | | २०१७-१८ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | १२,०१२.०० | १३,२३१.८७ | १४,५००.०० | १५,०७५.७७ | १७,३४०.०० | १५,९४४.०० | १८,१६०.०० |
| २ | कर्मचारी गृहकर्ज | २७५.०० | २५७.३३ | ४००.०० | २३६.३१ | ४००.०० | २१९.९४ | ३००.०० |
| ३ | सभासद गृहकर्ज | १,०००.०० | ६३१.७८ | ७००.०० | ५०८.०५ | ७००.०० | ४०८.०१ | ६००.०० |
| | **एकूण कर्ज** | १३,२८७.०० | १४,१२०.९८ | १५,६००.०० | १५,८५०.१३ | १८,४४०.०० | १६,५७२.५२ | १९,०६०.०० |
| ४ | गुंतवणूक | ५,६००.०० | ५,६०४.०० | ६,५००.०० | ६,५२३.८९ | ७,६००.०० | ७,०५२.६८ | ८,५००.०० |
| ५ | भाग भांडवल | १,२६०.०० | १,२९७.०८ | १,३९०.०० | १,४१९.२३ | १,५६०.०० | १,५०७.०५ | १,६६०.०० |
| ६ | ठेवी | | | | | | | |
| | १) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी, अमृत धारा व अमृत कुंभ योजना ) | १५,०००.०० | १४,७७४.४८ | १८,०००.०० | १७,०४१.१८ | २०,०००.०० | १७,३५५.७० | २०,१००.०० |
| | २) चालू व बचत ठेवी | ३,३००.०० | २,७४२.९९ | ३,९६३.०० | ३,००३.८६ | ३,३००.०० | ३,६२४.५५ | ४,०००.०० |
| | **एकूण ठेवी** | १८,३००.०० | १७,५१७.४७ | २१,९६३.०० | २०,०७५.०४ | २३,३००.०० | २०,९८०.२५ | २४,१००.०० |
| ७ | उत्पन्नाचा तपशील | | | | | | | |
| | १) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज | | | | | | | |
| | अ. कर्ज व अग्रीमवरील | १,५५०.०० | १,६७९.२८ | १,८९२.०० | १,९०३.२९ | २,२३०.०० | २,०८९.३३ | २,४००.०० |
| | ब. सरकारी रोख्यांवर | ३१०.०० | २७८.०३ | ३७८.०० | ३००.२७ | ४४४.०० | ३४५.१६ | ४१५.०० |
| | क. मुदत ठेवीवर | २१०.०० | १२८.६० | २५०.०० | १७३.६१ | २९०.०० | १८५.८० | २३०.०० |
| | २) मुद्रांक विक्री कमिशन | ६०.०० | १९.१८ | २०.०० | ५.२८ | २४.०० | ४.८१ | ५.०० |
| | इतर उत्पन्न | ५.०० | ३४.८२ | १०.०० | १०.७५ | १२.०० | १६.९० | २५.०० |
| | **एकूण उत्पन्न** | २,१३५.०० | २,१३९.९१ | २,५५०.०० | २,३९२.९३ | ३,०००.०० | २,६४२.०० | ३,०७५.०० |

## सन २०१७-१८ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

| क्र. | तपशील (बाबी) | २०१४-१५ | | २०१५-१६ | | २०१६-१७ | | २०१७-१८ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | १,३००.०० | १,३१२.७० | १,६००.०० | १,६१६.०३ | १,९८५.०० | १,६३६.५७ | १,८८०.०० |
| २ | वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी | ३५०.०० | ३६७.९१ | ४१०.०० | ३४८.१४ | ४१०.०० | ३९६.४५ | ४७५.०० |
| ३ | संचालक भत्ते | १०.०० | ८.५४ | १०.०० | ५.६३ | १०.०० | ४.८७ | ६.०० |
| ४ | भाडे, कर | १५.०० | १०.९९ | १३.०० | ११.०५ | १५.०० | ४३.०२ | २४.०० |
| ५ | विमा | १.३० | १.०० | १.०० | ०.९७ | १.५० | ०.९७ | १.०० |
| ६ | ठेव विमा | १७.०० | १७.६६ | २१.०० | २०.४० | २५.०० | २३.२२ | २७.०० |
| ७ | वीज | १२.१० | ९.०८ | १४.०० | ११.७८ | १६.०० | ९.४० | ११.०० |
| ८ | कायदेविषयक खर्च | २.०० | १.१३ | २.०० | ०.१३ | २.०० | ०.२३ | १.०० |
| ९ | टपाल, तार | ०.५० | ०.२२ | ०.५० | ०.२८ | ०.५० | ०.४१ | ०.५० |
| १० | दूरध्वनी आकार | १.७० | १.६२ | ५.०० | २.७४ | ५.०० | २.७४ | ३.०० |
| ११ | हिशेब तपासणी शुल्क | ५.०० | ६.९१ | ७.०० | ८.४९ | १०.०० | १२.०७ | १५.०० |
| १२ | मालमत्तेवरील घसारा | ६.०० | १४.८० | १८.०० | २२.२५ | २५.०० | २७.९० | ३०.०० |
| १३ | जाहिरात | २.१० | २.८३ | ३.०० | ३.४५ | ५.०० | १.५६ | ६.०० |
| १४ | लेखन सामुग्री | ६.०० | ५.३० | ७.०० | ३.७४ | १०.०० | ३.९२ | ४.०० |
| १५ | किरकोळ खर्च | १६.०० | १६.२९ | १९.०० | २४.१३ | २०.०० | ५.१४ | ८.०० |
| १६ | दुरूस्ती, देखभाल व नूतणीकरण | ८.०० | ३.५६ | १०.०० | ३.९५ | ५.०० | ०.५८ | ६.०० |
| १७ | सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च | ४.५० | २.८९ | ५.०० | ४.७६ | ७.०० | ४.३३ | ७.०० |
| १८ | प्रशिक्षण खर्च | २.०० | ०.७७ | २.०० | ३.९४ | १०.०० | १.७९ | १०.०० |
| १९ | बँक क्लिअरींग आकार, | | १.५९ | | ०.४० | ०.५० | ०.५६ | ०.७० |
| | महासंघ वर्गणी शुल्क, | | ०.८० | | ०.६६ | ०.८० | १.०६ | १.२५ |
| | संगणक खर्च, | | ०.४१ | | ०.६२ | १.०० | १.६५ | २.०० |
| | सल्लागार शुल्क, | | २.०९ | | १.०२ | १.०० | ०.५२ | १.०० |
| | इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ. | १६.०० | २२.२२ | २६.०० | २९.०२ | २७.७० | ४८.८४ | ५३.०५ |
| २० | मुद्रांक विक्री खर्च | २२.६० | १४.८७ | १२.०० | ३.५६ | ५.०० | ३.३८ | ३.५० |
| २१ | निवडणूक खर्च | २.०० | ११.८७ | २.०० | ०.०५ | २.०० | २.०० | २.०० |
| २२ | विविध निधी तरतूद | ४०.०० | ३९.०५ | ५०.०० | १७६.५३ | ७५.०० | १०९.०३ | ६५.०० |
| २३ | आयकर | ९०.०० | ७७.६२ | १००.०० | ८३.६३ | १००.०० | १३०.७५ | १६०.०० |
| २४ | एकूण खर्च | १,९२९.८० | १,९४९.८३ | २,३३७.५६ | २,३८४.६५ | २,७७५.०० | २,४७२.९६ | २,८०३.०० |
| २५ | निव्वळ नफा | २०५.२० | १९०.०८ | २१२.५० | ८.२८ | २२५.०० | १६९.०४ | २७२.०० |
| | एकूण | २,१३५.०० | २,१३९.९१ | २,५५०.०० | २,३९२.९३ | ३,०००.०० | २,६४२.०० | ३,०७५.०० |

## CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2017

| Particulars | 31.03.2017 | |
|---|---|---|
| | Amt (Rs.) | Amt (Rs.) |
| **CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES** | | **1,69,04,404.59** |
| Net Profit as per Profit And Loss A/C after Income Tax | | |
| Add : | | |
| Depreciation | 27,89,950.00 | |
| Amortisation for GOI Securit | 900.00 | |
| Loss on Sale of Assets | 12,561.50 | |
| Provision for Accident Leave Encashment | 5,00,000.00 | |
| Provision for Staff VRS | 10,00,000.00 | |
| Provision for Leave Encashment | 8,00,000.00 | |
| Provision for Staff Pay Revision | 5,00,000.00 | |
| Provision for Last Year Deferred Tax Assets reversed | 2,75,392.00 | |
| Provision for Election Expenses | 2,00,000.00 | |
| Provision for Standard Assets | 3,99,257.00 | |
| Provision for BDDR | 1,02,28,966.00 | |
| Provision for Income Tax | 1,30,75,226.00 | 2,97,82,252.50 |
| | | 4,66,86,657.09 |
| Less : | | |
| Profit on Sale of Govt. Security | 10,44,000.00 | |
| Profit on Sale of Assets | Nil | |
| Provision for Deferred Tax Assets | 3,55,813.00 | 13,99,813.00 |
| | | 4,52,86,844.09 |
| Adjustment for : | | |
| Increase / (Decrease) in Deposits | 9,05,20,926.40 | |
| Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus | (8,86,891.42) | |
| Increase / (Decrease) in Other Current Liabilities | (33,25,170.71) | |
| Increase / (Decrease) in Investments | (5,18,39,500.00) | |
| Increase / (Decrease) in Loan and Advances | (7,22,39,104.00) | |
| Increase / (Decrease) in Interest Receivables | (10,68,966.00) | |
| Increase / (Decrease) in Other Assets | (2,35,128.94) | |
| Increase / (Decrease) in Stock and Stamps | (9,97,541.00) | (4,00,71,375.67) |
| **Net Cash Generated from Operating Activities (A) :** | | **52,15,468.42** |
| **CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES :** | | |
| Net Increase / ( Decrease) in Fixed Assets | (43,98,692.76) | |
| **Net Cash generated form Investing Activities (B)** | | **(43,98,692.76)** |
| **CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVIES :** | | |
| Net Increase / (Decrease) in Share Capital | 87,82,400.00 | |
| **Net Cash generated from Financing Activities (C)** | | 87,82,400.00 |
| **Net Decrease in Cash and Cash Equivalent (A+B+C)** | | **95,99,175.66** |
| Add : Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year | | 8,48,68,277.44 |
| **Cash and Cash Equivalent At the End of the Year** | | **9,44,67,453.10** |
| **Cash & Cash Equivalents in Books** | | |
| Cash on Hand | 2,94,76,113.66 | |
| Balance with Other Bank | 6,49,91,339.44 | **9,44,67,453.10** |

**M/S. HUMANE RAUT & ASSOCIATES**
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

H.O. : 7-A/9, NMM Society, Mumbai - Pune Road, Kalwa (W), Thane - 400 605. Mob. 9819994232

Branch : 202, Om Sita Narayan Apt., Bhusar Ali, Kalwa (W), Thane - 400 605. Mob. 9892445413

# Internal Audit Report

To,
The Member of,
The Maharashtra Mantralaya and Allied Offices Co-Op. Bank, Ltd.
Head Office, Manora Aamdar Niwas,
Nariman Point, Mumbai - 400 021.

**Report on the Financial Statements as Internal Auditor**

1. We have audited the accompanying financial statements of The Maharashtra Mantralaya and Allied Offices Co-Op. Bank Ltd., which comprise the Balance Sheet as at 31st March 2017 and the Statement of Profit and Loss for the year ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements of the Bank for the period 1st April 2016 to 31st March 2017..

**Management's Responsibility for the Financial Statements**

2. Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and Rules thereunder. This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control relevant to the preparation of the financial statements that 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 applicable Standards by The Institute of Chartered Accountants of India and under the MCS Act. 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 judgment, 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 our information and according to the explanations given to us, the said accounts together with the notes thereon give the information required as per the Maharashtra Co-operative Societies Act 1960, in the manner so required for the Bank gives a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

   (i) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2017;

   (ii) in the case of the Statement of Profit and Loss of the surplus for the year ended on that date; and

**Report on Other Legal and Regulatory Matters**

7. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of the Maharashtra State Co-operative Act.

8. We report that :

   (a) We have obtained all the information and explanations which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit and have found them to be satisfactory.

   (b) The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.

   (c) The returns received from the offices and branches of the Bank have been found adequate for the purposes of our audit.

9. In our opinion, the Balance Sheet and Profit and Loss Account comply with applicable Accounting Standards.

10. We further report that :

   (i) The Balance Sheet and Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns.

   (ii) 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 these books.

**For Humane Raut & Associates**
Chartered Accountants
FRN No. 128575W

**CA Dinesh Ramchandra Humane**
M.No. 106008
Partner

Place : Mumbai
Date : 5th June, 2017

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

### SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET AS AT 31ST MARCH 2017 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 unsecured, 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 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% |

5.3 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) DISCLOSER:**

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 2016-2017 details as below:

**(Amount in Rs. Crore)**

| | Current year | Previous year |
|---|---|---|
| Opening balance of amount transferred to DEAF | **0.67** | **NIL** |
| Add : Amount transferred to DEAF during the year | **0.01** | **0.67** |
| Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims | **NIL** | **NIL** |
| Closing balance of amount transferred to DEAF | **0.68** | **0.67** |

**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 and Inter branch accounts 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.

**IN TERMS OF OUR SEPARATE REPORT**
**For U. G. DEVI & CO.**
**Chartered Accountants**
**FRN. 102427W**

**VINAY U. DEVI**
**(Partner)**
**M. No. 038973**
**Place : Mumbai**
**Date : 24/07/2017**

**Chief Executive Officer** **Director** **Vice Chairman** **Chairman**

## क्रियाशील व अक्रियाशील सदस्याबाबत

क्रियाशील व अक्रियाशील सदस्याबाबत महाराष्ट्र सहकारी संस्था अधिनियम, १९६० मध्ये खालीलप्रमाणे तरतूदी आहेत.

१. कलम क्र. २६ सदस्यांचे हक्क व कर्तव्ये :-

१) कोणताही सदस्य, अधिनियमात, नियमात आणि उपविधीमध्ये तरतूद केली असेल अशा हक्काचा वापर करण्यास हक्कदार असेल. परंतू कोणत्याही सदस्यास, त्याने सदस्यत्वाबाबत वेळोवेळी संस्थेच्या उपविधीन्वये विहीत करण्यात येईल आणि विनिर्दिष्ट करण्यात येईल अशी रक्कम संस्थेस चूकती करीपर्यंत किंवा संस्थेत असा हितसंबंध संपादन करिपर्यंत, अशा हक्काचा वापर करणार नाही.

२) संस्थेच्या प्रत्येक सदस्यांची कर्तव्ये पुढीलप्रमाणे असतील :-

अ) लागोपाठ पाच वर्षाच्या कालावधीत सर्व सदस्य मंडळाच्या किमान एका बैठकीला उपस्थित रहाणे. परंतू या खंडातील कोणतीही गोष्ट, ज्या सदस्याची अनुपस्थिती सर्व सदस्य मंडळाने क्षमापित केलेली असेल अशा कोणत्याही सदस्यांच्या संबंधात लागू होणार नाही.

ब) संस्थेच्या उपविधीमध्ये विनिर्दिष्ट केल्याप्रमाणे सेवांचा किमान मर्यादेत वापर करणे.

जेव्हा संस्था एखाद्या सदस्याचे अक्रियाशील सदस्य म्हणून वर्गीकरण करील तेव्हा, ती संस्था वित्तीय वर्ष समाप्त होण्याच्या दिनांकापासून तीस दिवसाच्या आत, संबंधित सदस्याला अशा वर्गीकरणाबाबत विहित रितीने कळवील.

९७ व्या राज्य घटनेमध्ये झालेल्या बदलाच्या अनुषंगाने बँकेच्या उपविधी मध्ये बदल केलेले आहेत. मा. सहकार आयुक्त यांनी मान्यता दिलेले या संदर्भातील बँकेची सुधारित उपविधी खालीलप्रमाणे आहेत.

No. 14) "Active Member" means a person who has been admitted as an "Ordinary Member Under the Bye Laws of the bank and who complies following conditions.

i) To attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years

ii) To utilize minimium level of services as provided in Bye-Law No 15 as following.

No.15) Minimum Level of Services For Becoming Active Member :

i) The minimum Level of services to become active member are prescribed below such as A Member holding minimum share capital of Rs. 1000/-

AND

Minimum Deposit of Rs. 5000/- OR Availed Loan facilities of Rs.50000/-

ii) Proviso-I

Provided that a Depositor means an ordinary member, who has been holding aggregate deposit (In All types of Accounts) not less than the amount prescribed above in the bank in his name.

iii) Proviso - II

Provided that a Borrower means an ordinary member, who is enjoying any types of sanctioned and availed credit facility of the bank.

No .16) Rights Of Active Member :

(i) Right to vote in the general election to the board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy.

(ii) Active member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-Laws.

No.17) Voting Rights For General Election Of The Bank :

(i)Only active member shall have one vote irrespective of the number of shares held :

(ii)Individual active member shall vote in person

(iii) Active member shall not be eligible to vote who has become defaulter as provided in Explaination to Clause (i) of Sub Section (1) of section 73 CA.

# सभासद व ठेवीदारांना सूचना

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

**भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशानुसार बँकेत सीबीएस संगणक प्रणाली सुरू 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 काऊंटरवरून 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 रू. १०,०००/– वर देय होणाऱ्या व्याज रक्कमेवर मूळस्त्रोतात बँकेला आयकर कपात करणे अनिवार्य आहे. ज्या ठेवीदाराचा पॅन नंबर असेल त्यांच्या ठेवव्याज रक्कमेवर १०% तसेच पॅन नंबर चुकीचा असेल किंवा नसेल तर २०% आयकर कपात होईल.

जेष्ठ नागरिक, सेवानिवृत्त आणि ज्यांचे वार्षिक उत्पन्न करपात्र नाही, अशा 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.

## STAMP ACCOUNT

| 31.03.2016 | EXPENDITURE | 31.03.2017 | 31.03.2016 | INCOME | 31.03.2017 |
|---|---|---|---|---|---|
| 2,93,250.00 | Salary to Staff | 2,90,850.00 | 5,28,262.00 | Gross Income | 4,81,147.00 |
| 5,464.00 | Conveyance to Staff | 4,385.00 | | | |
| 0.00 | Rent for Court Premises | 0.00 | | | |
| 4,255.00 | Printing & Stationary | 10,511.00 | | | |
| 1,247.00 | Typing & Xerox | 1,049.00 | | | |
| 2,449.00 | Misc, Expenses | 2,717.00 | | | |
| 0.00 | Furniture & Fixture | 0.00 | | | |
| 0.00 | Electric Charges | 0.00 | | | |
| 49,000.00 | Bonus paid to Stamp Vendor | 28,000.00 | | | |
| 0.00 | Telephone Expenses | 0.00 | | | |
| 0.00 | Sweeper Charges | 0.00 | | | |
| 1,72,597.00 | Net Income | 1,43,635.00 | | | |
| **5,28,262.00** | **Total** | **4,81,147.00** | **5,28,262.00** | **Total** | **4,81,147.00** |

## Expenses as on 31.03.2017

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-16 | 2016-17 |
|---|---|---|---|
| **1** | **INTEREST ON DEPOSITS & BORROWINGS** | | |
| 1 | Interest on Recurring Deposit | 3,150.00 | 0.00 |
| 2 | Special Fixed Deposit | 15,653.00 | 0.00 |
| 3 | MIDS | 7,875.00 | 0.00 |
| 4 | Interest on Thrift Fund | 5,11,14,160.15 | 5,27,97,471.56 |
| 5 | Interest on Deposits | 10,55,24,038.50 | 11,08,59,224.20 |
| 6 | Interest paid on Borrowing | 0.00 | 0.00 |
| 7 | Interest paid Cash Certificate | 735.00 | 0.00 |
| 8 | Interest paid on Branch Deposit | 0.00 | 0.00 |
| 9 | Interest paid on staff security deposit | 0.00 | 0.00 |
| | **Total** | **15,66,65,611.65** | **16,36,56,695.76** |

## Staff Salary Expenses

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Salary | 3,48,13,976.00 | 3,71,32,603.00 |
| 2 | Administrative Charges | 2,80,174.00 | 2,83,254.00 |
| 3 | Bonus Ex-Gracia | 25,78,341.00 | 11,64,623.00 |
| 4 | Subsistance Allowances | 76,572.00 | 52,848.00 |
| 5 | Gratuity Fund for Staff | 9,95,594.00 | 10,11,955.00 |
| | **Total** | **3,87,44,657.00** | **3,96,45,283.00** |

## Directors Expenses

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Allowances | 5,63,130.00 | 4,87,010.00 |
| 2 | Misc exps | 4,60,979.00 | 3,09,222.00 |
| | **Total** | **10,24,109.00** | **7,96,232.00** |

## Misc Expenses

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Other Misc. Exps. | 23,51,816.00 | 4,75,061.00 |
| 2 | Hamali Charges | 6,600.00 | 2,400.00 |
| 3 | Misc. Exps Staff | 54,416.00 | 36,747.00 |
| | **Total** | **24,12,832.00** | **5,14,208.00** |

## Depreciation Expenses

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Dep. on Furniture | 6,21,097.58 | 9,82,472.00 |
| 2 | Dep. on Computer | 12,25,610.00 | 14,83,816.00 |
| 3 | Dep. on Electronic Appliance | 3,79,025.00 | 3,23,662.00 |
| | **Total** | **22,25,732.58** | **27,89,950.00** |

## Bank Clearing Charges

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Bank Charges | 32,882.62 | 39,917.61 |
| 2 | Processing Charges | 2,643.24 | 16,530.24 |
| | **Total** | **35,525.86** | **56,447.85** |

## Rent & Taxes

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Rent & Taxes | 11,05,494.00 | 43,02,248.00 |
| 2 | Professional Tax Business | 4,800.00 | 6,143.00 |
| | **Total** | **11,10,294.00** | **43,08,391.00** |

## Audit Fee

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Concurrent Audit Fee | 1,21,800.00 | 1,20,000.00 |
| 2 | Internal Audit Fee | 1,28,986.00 | 1,37,500.00 |
| 3 | Statutory Audit Fee | 4,50,216.00 | 9,49,608.00 |
| 4 | EDP Audit / System Audit | 1,03,050.00 | 0.00 |
| 5 | Tax Audit | 45,000.00 | 0.00 |
| 6 | Revenue Audit Fees | 0.00 | 0.00 |
| | **Total** | **8,49,052.00** | **12,07,108.00** |

## Printing & Stationary

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Typing & Xerox | 1,88,469.00 | 2,11,137.00 |
| 2 | Printing & Stationary | 3,74,215.72 | 3,92,077.56 |
| | **Total** | **5,62,684.72** | **6,03,214.56** |

## Repairs & Maintenance

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Computer H/W & S/W & AMC | 5,14,002.00 | 7,60,462.00 |
| 2 | Repairs & Maintenance | 3,95,378.00 | 57,915.00 |
| | **Total** | **9,09,380.00** | **8,18,377.00** |

## Seminar/Conference and Training Exps.

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Conference Exp. | 1,64,873.00 | 1,14,822.50 |
| | **Total** | **1,64,873.00** | **1,14,822.50** |

## Conveyance Charges

| Sr. No. | EXPENDITURE | 2015-2016 | 2016-2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Conven. Charges to Staff | 2,11,497.00 | 2,23,709.00 |
| 2 | Conve. to Director | 82,792.00 | 65,680.00 |
| 3 | Conven. Charges for Recovery | 7,33,259.00 | 7,24,598.00 |
| | **Total** | **10,27,548.00** | **10,13,987.00** |

## OTHER EXPENDITURE

| Sr. No. | Particulars | 31.03.2016 | 31.03.2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Legal Charges | -12,832.00 | 23,278.00 |
| 2 | Postage Telegraph | 27,589.00 | 41,254.00 |
| 3 | Telephone Charges | 2,73,559.00 | 2,74,315.00 |
| 4 | Advertisement | 3,45,128.00 | 1,56,496.00 |
| 5 | Subscription Fees | 1,22,162.00 | 1,06,225.00 |
| 6 | Election Expenses | 5,183.00 | 0.00 |
| 7 | General Body Expenses | 4,75,529.00 | 4,32,796.00 |
| 8 | Computer Expenses | 1,72,567.00 | 1,65,147.00 |
| 9 | Consultant Charges | 1,38,730.00 | 52,430.00 |
| | **Total** | **15,47,615.00** | **12,51,941.00** |

# PROVISION

| Sr. No. | Particulars | 31.03.2016 | 31.03.2017 |
|---|---|---|---|
| 1 | Provision for Deferred Tax Asset Reverse | 0.00 | 2,75,392.00 |
| 2 | Standard Assets Provision | 5,16,000.00 | 3,99,257.00 |
| 3 | Bad & Doubtful Debts Provision | 1,69,37,104.00 | 1,02,28,966.00 |
| 4 | Election Expenses | 2,00,000.00 | 2,00,000.00 |
| | **Total** | **1,76,53,104.00** | **1,11,03,615.00** |

# BRANCHWISE POSITION AS ON 31.03.2017

| No. | Particulars | Head Office | Main Branch | Bandra Branch | Konkan Bhavan Branch | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Member | 0.00 | 7,408 | 2,001 | 1,103 | 10,512 |
| 2 | Depositors | 0.00 | 22,806 | 5,248 | 3,362 | 31,416 |
| 3 | Deposit | 0.00 | 1,65,82,66,249 | 28,23,15,409 | 15,74,43,296 | 2,09,80,24,954 |
| 4 | Borrower | 0.00 | 4,015 | 629 | 493 | 5137 |
| 5 | Loan & Advances | 0.00 | 1,32,44,68,416 | 19,46,76,620 | 13,81,06,949 | 1,65,72,51,985 |
| 6 | C. D. Ratio | 0.00 | 79.87 | 68.96 | 87.72 | 78.99 |
| 7 | Overdue | 0.00 | 1,21,03,959 | 53,22,507 | 36,12,881 | 2,10,39,347 |
| 8 | N.P.A. | 0.00 | 5,37,22,113 | 1,28,95,022 | 1,35,20,703 | 8,01,37,838 |
| 9 | N.P.A.% | 0.00 | 4.06 | 6.62 | 9.79 | 4.84 |
| 10 | Income | 9,10,66,268 | 19,91,35,679 | 3,21,46,156 | 2,04,83,623 | 34,28,31,726 |
| 11 | Expenditure | 12,70,84,234 | 15,14,37,185 | 2,90,46,444 | 1,83,59,458 | 32,59,27,321 |
| 12 | Profit | -3,60,17,966 | 4,76,98,494 | 30,99,712 | 21,24,165 | 1,69,04,405 |
| 13 | Business Per Branch | 0.00 | 2,98,27,34,665 | 47,69,92,029 | 29,55,50,245 | 3,75,52,76,939 |
| 14 | Staff | 11 | 21 | 10 | 7 | 49 |
| 15 | Business per Employee | 0.00 | 14,20,34,984 | 4,76,99,203 | 4,22,21,464 | 7,66,38,305 |

# DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2017

| No. | Particulars | Head Office | Main Br. | Bandra Br. | Kokan Bhavan Branch | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Furniture & Fixture** | | | | | |
| | Opening Balance 01.04.2016 | 32,84,350.00 | 2,25,248.25 | 1,24,060.25 | 29,62,093.00 | 65,95,751.50 |
| | Add : During the Year | 31,88,083.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 31,88,083.00 |
| | Deduction | 0.00 | 23,661.50 | 0.00 | 0.00 | 23,661.50 |
| | **Total** | **64,72,433.00** | **2,01,586.75** | **1,24,060.25** | **29,62,093.00** | **97,60,173.00** |
| | Less : Dep. During the year @ 10% | 5,76,435.00 | 31,219.00 | 53,098.00 | 3,21,720.00 | 9,82,472.00 |
| | **Closing Bal.** | **58,95,998.00** | **1,70,367.75** | **70,962.25** | **26,40,373.00** | **87,77,701.00** |
| 2 | **Electronic Appliances** | | | | | |
| | Opening Balance 01.04.2016 | 2,50,123.25 | 1,36,157.00 | 35,818.00 | 1,44,126.00 | 5,66,224.25 |
| | Add : During the Year | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | Deduction | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Total** | **2,50,123.25** | **1,36,157.00** | **35,818.00** | **1,44,126.00** | **5,66,224.25** |
| | Less : Dep. During the year @33.33% | 1,25,035.00 | 96,132.00 | 33,121.00 | 69,374.00 | 3,23,662.00 |
| | **Closing Bal.** | **1,25,088.25** | **40,025.00** | **2,697.00** | **74,752.00** | **2,42,562.25** |
| 3 | **Computer** | | | | | |
| | Opening Balance 01.04.2016 | 6,70,916.00 | 5,67,953.00 | 2,01,144.00 | 1,82,455.00 | 16,22,468.00 |
| | Add : During the year | 10,46,645.76 | 1,75,064.00 | 0.00 | 0.00 | 12,21,709.76 |
| | Deduction | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Total** | **17,17,561.76** | **7,43,017.00** | **2,01,144.00** | **1,82,455.00** | **28,44,177.76** |
| | Less : Dep. During the year | 6,11,312.00 | 5,02,601.00 | 1,95,407.00 | 1,74,496.00 | 14,83,816.00 |
| | Less : Sale of old Computer | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Closing Bal.** | **11,06,249.76** | **2,40,416.00** | **5,737.00** | **7,959.00** | **13,60,361.76** |
| 4 | **Electronic Installation** | | | | | |
| | Opening Balance 01.04.2016 | 3.00 | 3.00 | 0.00 | 0.00 | 6.00 |
| | Add : During the year | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Total** | **3.00** | **3.00** | **0.00** | **0.00** | **6.00** |
| | Less : Dep. During the year | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Closing Bal.** | **3.00** | **3.00** | **0.00** | **0.00** | **6.00** |
| 5 | **Office Premises** | | | | | |
| | Opening Balance 01.04.2016 | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 0.00 | 2.00 |
| | Less : Dep. During the year | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | **Closing Bal.** | **1.00** | **1.00** | **0.00** | **0.00** | **2.00** |
| 1 | **Furniture** | **87,77,701.00** | | | | |
| 2 | **Electronic Appliances** | **2,42,562.25** | | | | |
| 3 | **Computer** | **13,60,361.76** | | | | |
| 4 | **Electrical Installation** | **3.00** | | | | |
| 5 | **Land & Building** | **1.00** | | | | |
| | **Total** | **1,03,80,629.01** | | | | |

# परिशिष्ट

**बँकेचे नांव** : दि. महाराष्ट्र मंत्रालय ॲण्ड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक मर्यादित
**मुख्य कार्यालयाचा पत्ता** : मनोरा आमदार निवास, ब व क इमारतीच्या मध्ये, फ्री प्रेस जर्नल 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 | | ३१.०३.२०१७ |
|---|---|---|
| शाखा (मुख्य कार्यालयासह) | | ४ |
| सभासद | नियमित | १०५१२ |
| | नाममात्र | ० |
| वसूल झालेले भाग भांडवल | | रू. १,५०७.०५ |
| एकूण राखीव व इतर निधी | | रू. १,८२०.३० |
| ठेवी | बचत खाते | रू. ३,५९१.०४ |
| | चालू खाते | रू. ३३.५१ |
| | मुदत ठेव खाते | रू. १७,३५५.७० |
| कर्जे | सुरक्षित | रू. ९५८.१८ |
| | असुरक्षित | रू. १५,६१४.३४ |
| | अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण | ०.०० |
| | दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण | ०.०० |
| बँकेने अन्य | जिल्हा म. सह. बँक | ०.०० |
| बँकाकडून | महा. म. सह. बँक | ०.०० |
| घेतलेले कर्ज | इतर बँका | ०.०० |
| गुंतवणूक | | रू. ७,०५२.६८ |
| निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा | | १.५६% |
| सी.आर.ए.आर. (CRAR) | | १६.०३% |
| ऑडीट वर्ग (२०१६-२०१७) साठी | | ''अ'' |
| नफा | | १६९.०४ |
| कर्मचारी | | ३८ |
| सब स्टाफ | | ११ |
| खेळते भांडवल | | रू. २५,४००.०४ |

**U. G. DEVI & CO.**
Chartered Accountants

Off: 22662807/22653503
7/10, BOTAWALA BUILDING, HORNIMAN CIRCLE,
FORT, MUMBAI - 400 023.

## 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, 2017 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 2016 to 31st March 2017.

### 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.

**Basis for Qualified Opinion**

6. The Bank has not provided for leave encashment payable to staff based on an actuarial valuation of the liability. An adhoc provision of Rs.8.48 lakhs has been made in the accounts. The said practice is not in accordance with Accounting Standard AS-15 issued by the Institute of Chartered Accountants of India, which prescribes for provisioning for the full amount due and payable based on the report of an actuary and requires making adequate disclosures about the basis of provisioning. In the absence of the same, shortfall in the provisioning required and its consequent effect on profits and reserves cannot be determined and/or quantified.

**Qualified Opinion**

7. In our opinion and to the best of the information and according to explanation given to us, except for the possible effects of the matter described in the basis for Qualified Opinion paragraph the financial statements give the information required by the Maharashtra Co-operative Societies Act,1960, as amended 2013, and rules made there under and the Banking Regulation Act,1949 (as applicable to Co-operative Societies) in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India;
   i) In case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2017;&
   ii) In case of the Profit and Loss account of the Profit for the year ended on that date;&
   iii) In the case of the Cash Flow Statement of the cash flows for the year ended on that date.

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

8. 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:
   i. 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.
   ii. 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.
   iii. The Balance Sheet, Profit and Loss Account and Cash Flow Statement dealt with by this report are in agreement with the books of account.
   iv. In our opinion and according to the information and explanation given to us, there has been no material impropriety or irregularity in the expenditure or in the realization of money due to the Bank.
   v. The transactions of the Bank, which have come to our notice, have been within the powers of the Bank.
   vi. 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 2016-17.

**For U. G. DEVI & CO.**
Chartered Accountants
FRN. 102427W
VINAY U. DEVI
PARTNER
M.No. : 038973

**Place:** Mumbai
**Date:** 24/07/2017

# * गेल्या दशकातील प्रगती *

| वर्ष | सभासद | भाग भांडवल | राखीव निधी | ठेवी | कर्जे | निव्वळ नफा | खेळते भांडवल |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| २००६–२००७ | १०,६४२ | १०,६३,६९,९८० | ७,१०,९२,७८२ | ८०,९९,८४,५८३ | ६५,९३,३३,४३४ | ५४,३१,१५४ | 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 |
| २०१६–२०१७ | १०,५१२ | १५,०७,०४,९०० | १८,२०,३०,३०९ | २,०९,८०,२४,९५४ | १,६५,७२,५१,९८४ | १,६९,०४,४०४ | २,५४,००,०३,६२६ |