



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँन्ड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑप बँक लि., मुंबई



९० वा
वार्षिक अहवाल
२०१८-२०१९



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. आत्माराम म. लुडबे
अध्यक्ष



श्री. कृष्णा मु. कोयंडे
उपाध्यक्ष



श्री. शिरीष ना. मोहोड
संचालक



श्री. संजय मं. कोरगावकर
संचालक



श्री. प्रमोद बा. पंडित
संचालक



श्रीमती. सुलभा न. पोरे
संचालक



श्रीमती. प्राची सु. पालव
संचालक



श्री. भारत वा. वानखेडे
संचालक



श्री. भिसाजी मधुकर जोईल
स्वीकृत संचालक
(दि. १८.०१.२०१९ पासून)



श्री. संजीव राजाराम केळूसकर
स्वीकृत संचालक
(दि. १८.०१.२०१९ पासून)



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई



देशभरातील सहकारी बँकांमधून पगारदार नोकरांची बँक या गटात आपल्या बँकेला मिळालेला प्रथम क्रमांकाचा “बँको पुरस्कार” स्विकारताना बँकेचे मा. अध्यक्ष व संचालक.

मा. संचालकांचे हस्ते सत्कार स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.



मा. संचालकांचे हस्ते सत्कार स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.





मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई



► मा. संचालकांचे हस्ते सत्कार
स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद.

मा. संचालकांचे हस्ते सत्कार
स्विकारताना सेवानिवृत्त सभासद. ◀



► सभासद पाल्यांच्या गुणगौरव
सोहळ्यात उपस्थितांना मार्गदर्शन
करताना महाराष्ट्राचे तत्कालीन
शालेय शिक्षण, उच्च व तंत्रशिक्षण,
क्रीडा व युवक कल्याण,
सांस्कृतिक कार्यमंत्री
मा. ना. श्री. विनोदजी तावडे.





मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

मुख्य कार्यालय - मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.

९० व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक बैठक बुधवार दि. २१ ऑगस्ट, २०१९ रोजी सायंकाळी ५.४५ वाजता परिषद सभागृह, ०६ वा मजला, मंत्रालय (विस्तार), मुंबई - ४०० ०३२ येथे पुढील कामकाजाचा विचार करण्यासाठी घेण्यात येणार आहे. तरी सभासदांनी वेळेवर उपस्थित रहावे, ही विनंती.

* सभेपुढील विषय *

- दिनांक ०७ सप्टेंबर, २०१८ रोजी झालेल्या ८९ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
- दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व संविधानिक लेखापरीक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
- सन २०१८-१९ सालचा संविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
- सन २०१८-१९ या सहकार वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजुरी देणे व लाभांश जाहिर करणे.
- मागणी न केलेल्या भागभांडवलाच्या रक्कमेबाबत विचारविनिमय करणे.
- सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत व समवर्ती लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
- सन २०१९-२० या आर्थिक वर्षाकरीता मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे, कार्यालयाने सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षणासाठी तयार केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या शासनमान्य नामतालिकेमधून आपल्या बँकेकरीता वैधानिक लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरविणे.
- सन २०१७-१८ च्या संविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- सन २०१९-२० च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
- मा. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करून निर्णय घेणे.
- सभासदांकडून प्राप्त झालेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करणे.
- संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधी दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील Annexure "A" मध्ये दिला आहे.)
- मा. अध्यक्षांच्या अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-

(दयानंद भा. महाजन)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- ०१ ऑगस्ट, २०१९

* टीप :-

- गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, त्याच ठिकाणी सायंकाळी ६.१५ वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
- सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधीत एखादी विशिष्ट स्वरूपाची (specific) माहिती किंवा सांख्यिकी माहिती हवी असल्यास, सभासदांनी कृपया सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी. तसेच, सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा ठराव द्यावयाचे असल्यास ते ही सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावे.
- सभेच्या वेळी सभागृहात प्रवेश मिळविण्याकरीता सभासदांनी आपले ओळखपत्र (Identity Card) सोबत आणणे अनिवार्य आहे.
- सन २०१८-१९ या वर्षात सेवानिवृत्त झालेल्या/राजीनामा दिलेल्या सभासदांचा सत्कार समारंभ दिनांक २१.०८.२०१९ 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 प्रार्थनीय आहे.

* अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन *

सन २०१६-१७ व सन २०१७-१८ या आर्थिक वर्षातील लाभांश अद्यापी ज्या सभासदांच्या बचत खात्यात जमा झालेला नसेल, त्या सभासदांनी लाभांश बचत खात्यात जमा करण्याबाबत बँक व्यवस्थापनाशी संपर्क साधावा, ही विनंती.

९० व्या वार्षिक अहवालाच्या प्रतीसाठी सभासदांनी आपल्या कार्यालयाच्या रोखपाल कक्षाशी कृपया संपर्क साधावा.



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

मुख्य कार्यालय

मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मादाम कामा रोड, मंत्रालय,
मुंबई - ४०० ०३२. दुरध्वनी : २२०२५४५२ / २२८१२०४६ / २२८३५१५३

■ शाखा ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक,
मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
दुरध्वनी : २२८५६९४० / २२८३५१४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.

२) बांद्रा शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, बांद्रा - कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व),
मुंबई - ४०० ०५१.
दुरध्वनी : २६५९२५०६ / २६५९१३११.

३) कोंकण भवन शाखा :

कोंकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी. बी. डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६१४
दुरध्वनी : २७५७०११६ / २७५६४२९८.

३) ठाणे शाखा :

शॉप नं. १ व २, एकता को.ऑप.हौ.सो.लि., दाजी रामचंद्र मार्ग,
चरई, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०१. दुरध्वनी : २५३००४०५.

■ बँकर्स ■

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

■ लेखापरीक्षक ■

समवर्ती लेखापरीक्षक,
मेसर्स हुमने राऊत अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मे. संजय राणे अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ संविधानिक लेखापरीक्षक ■

मेसर्स जैन त्रिपाठी अँड कंपनी
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ कायदेशीर सल्लागार ■

- | | |
|---|---|
| १) अॅड. दीपक शर्मा, डीएमएस लीगल, लॉ फर्म, मुंबई | २) अॅड. एस. सी. लीगलस् अँड कंपनी, मुंबई |
|---|---|

१० वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या १० व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेला मी आपणा सर्वांना सहर्ष आमंत्रित करीत आहे. आधुनिक माहिती तंत्रज्ञानाचा वापर, सामुहिक निर्णय प्रक्रिया व व्यावसायिक व्यवस्थापन असलेल्या या महान संस्थेचा अध्यक्ष म्हणून मी या ठिकाणी अधोरेखित करू इच्छितो की, केवळ आपल्या सर्वांच्या भरीव पाठबळाच्या आधारावरच संस्थेने आर्थिक वर्ष २०१८-१९ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेला १० वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०१९ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : १,०२४

आर्थिक वर्ष २०१७-१८ या सहकार वर्ष अखेर बँकेचे एकूण १,२०१ सभासद होते.

अहवाल वर्ष दि. ३१.०३.२०१९ अखेर ७५२ नवीन सभासद करून घेण्यात आले व ९११ सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात १८ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या १,०२४ इतकी आहे.

अहवाल वर्षात ज्ञात व अज्ञात सभासद, ग्राहक तथा हितचिंतक यांच्या निधनाबद्दल संचालक मंडळ शोक व्यक्त करीत असून त्यांच्या पवित्र आत्म्यास सद्गती लाभण्यासाठी प्रार्थना करीत आहे.

ब) नाममात्र सभासद

सन २०१८-१९ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : ₹ १६,७५,३३,६००.००

दिनांक ३१.०३.२०१९ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १६,७५,३३,६००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ ७८,०७,२००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ ४.८९% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : ₹ २,३४,५३,०८,२१५.७७

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

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

सभासद व ठेवीदारांनी आजपर्यंत मुदत ठेवी ठेवण्यासाठी जसे सहकार्य केले आहे त्यापेक्षा अधिक सहकार्य या आर्थिक वर्षात देखील नवीन योजना व सेवांबरोबरच चालू खाती व बचत खाती मिळवण्यावरच भर राहिल. बँकेच्या शाखांना प्रोत्साहित करण्यासाठी वेगवेगळ्या योजना राबविण्यात आल्या आहेत. शाखांकडील विशिष्ट ग्राहक वर्गाला लक्ष करून विशेष मोहिम आखण्यात आल्या आहेत.

सभासद व ठेवीदारांनी दाखविलेला विश्वास, संचालक मंडळाने केलेले प्रयत्न, व्यवस्थापन व कर्मचारी यांनी घेतलेले परिश्रम यामुळे बँकेच्या मागील वर्षाखेर असलेल्या ठेवीमध्ये रु. २२,८९,३४,८५१.८६ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षाखेर बँकेकडे रु. २,३४,५३,०८,२१५.७७ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (A) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. १०,०००/- च्या वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०१८-१९ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेली आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : ₹ १,८८,०९,६२,६६८.००

आर्थिक वर्ष २०१८-१९ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षीच्या तुलनेत रु. ९,२८,०९,५४०.३७ (वाढ ५.१९%) वाढून रु. १,७८,७३,५३,१२७.६३ वरून रु. १,८८,०९,६२,६६८.०० झाली आहे. स्पर्धात्मक वातावरणात बँकेने कर्ज वाढविण्यासाठी प्रयत्न केल्यामुळे कर्ज व्यवहारात वाढ झालेली दिसून येत आहे.

कर्ज विभागांतर्गत सर्व शाखेतील कर्मचाऱ्यांनी कर्ज मंजूरी, पश्च्यात देखभाल, पूर्तता तसेच कर्ज खात्यांचे आरोग्य चांगले रहावे म्हणून थकबाकी प्रकरणांचा पाठपुरावा तसेच संबंधित खात्याची माहिती घेऊन कर्ज वसूली शिस्तबद्धपणे वसूल होतील याची खात्री केलेली आहे.

ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :

बँकेने या आर्थिक वर्षात अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण कमी करण्यासाठी निरंतर प्रयत्न केले. तथापि, जी कर्जे दोन ते तीन वर्षांपुढील अनुत्पादित झाली. त्यांची वसूली चांगल्या प्रमाणात झालेली आहे. परंतु नवीन अनुत्पादित कर्जामध्ये झालेल्या कर्जाची रक्कम जास्त असल्यामुळे दि. ३१.०३.२०१९ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ६.३१% इतके असून नक्त अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Net NPA) २.४१% इतके झाले आहे. भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक परिपत्रकानुसार बँकेने आवश्यक त्या तरतुदी केल्या आहेत. भविष्यातील अनुत्पादित कर्जे कमी होतील यासाठी शाखा स्तरावर, बँक मुख्य कार्यालयामार्फत थकबाकीदार सभासदांच्या कार्यालयात व घरी मोठ्या प्रमाणात पाठपुरावा करण्यात आला आहे. तसेच आवश्यक असेल तेथे थकबाकीदार सभासदांच्या कर्ज वसूलीकरीता कलम १०१ अंतर्गत कारवाई चालू आहे. तसेच भविष्यात अतिरिक्त तरतूद करण्यात येऊन नक्त अनुत्पादित कर्जे ०% होतील. यासाठी प्रयत्न करण्यात येणार आहे.

अनुत्पादित कर्जाचा तपशील (एन.पी.ए.)

कालावधी	एकूण खाती	एन. पी. ए. रक्कम	थकीत रक्कम
१ ते १५ महिने	६३	४,८२,९९,५५१	३८,०४,१२६
१६ ते २७ महिने	४५	२,७४,००,८९६	४२,८०,५११
२८ ते ५१ महिने	३४	२,२०,२६,२३२	७१,६३,१६२
५१ महिने व त्यावरील	७३	२,०८,४२,६०५	१,४५,८६,२८५
एकूण	२१५	११,८५,६९,२८४	२,९८,३४,०८४

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०१९ अखेर संचालकांना आणि संचालकांच्या नातेवाईकांना कोणत्याही प्रकारचे खास कर्ज मंजूर करण्यात आलेले नाही किंवा व्याज दरात सवलत देण्यात आलेली नाही. बँकेच्या कर्ज नियमानुसार इतर सर्व सभासदांप्रमाणेच संचालकांना कर्ज दिलेली आहेत.

५. स्वनिधी : ₹ ३९,८५,४७,६४६.००

३१ मार्च, २०१९ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०१७-२०१८	२०१८-२०१९	(+) वाढ (-) (घट) रुपये	%टक्के
१.	भाग भांडवल	१५,९७,२६,४००	१६,७५,३३,६००	+७८,०७,२००	४.८९
२.	राखीव निधी	७,१५,८४,९९६	७,९७,२३,२५२	+८१,३८,२५६	११.३७
३.	इमारत निधी	१,११,४०,३९१	१,२६,४०,३९१	+१५,००,०००	१३.४६
४.	लाभांश समानीकरण निधी	४६,४२,५०७	५२,०८,२६५	+५,६५,७५८	१२.१९
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	६,०२,०१,९७५	७,५१,०१,९७५	+१,४९,००,०००	२४.७५
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	६८,००,०००	७०,५०,०००	+२,५०,०००	३.६८
७.	सभासद कल्याण निधी	१,३४,५२,३०६	१,५१,०४,५२९	+१६,५२,२२३	१२.२८
८.	विकास निधी	६९,१९,४७१	८१,१९,४७१	+१२,००,०००	१७.३४
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	५२,१३,२५५	६७,१३,२५५	+१५,००,०००	२८.७७
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	३,३०,३१९	३,७७,२७८	+४६,९५९	१४.२२
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०.००	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	९६,०९,०३८	१,१५,४०,०३३	+१९,३०,९९५	२०.१०
१५.	आकस्मिक निधी	१८,००,०००	१८,००,०००	०.००	०.००
	एकूण रुपये	३५,९०,५६,२५५	३९,८५,४७,६४६	+३,९४,९१,३९१	११.००

६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ ८०,३८,६८,१२९.००

भारतीय रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वे, पतधोरण आणि बँकींग नियंत्रण कायदा, १९४९ नुसार आपल्या बँकेला मुदत व मागणी देयतेच्या किमान १९.२५% इतकी रक्कम शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविणे बंधनकारक आहे. दि. ३१.०३.२०१९ रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ २२८.३७ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये ₹ ६४.१४ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २८.०९% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक व आयडीबीआय बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक ₹ १५.२५ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १८.९७% आहे.

भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे मुदत व मागणी देयतेच्या कमाल १०.००% 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 ०.४४% आहे.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१७-२०१८ रूपये	२०१८-२०१९ 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.,	४.२५	०.००	५,००,००,०००.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	६.७५	३,४९,६७,५१४.००	०.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	६.८०	१,९२,४८,१०९.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७.००	३,१९,४७,०००.००	०.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	७.१०	३,२८,१२,०००.००	०.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	७.३०	८१,३४,०००.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७.५०	०.००	२५,००,०००.००
	एकूण		१२,७९,०८,६२३.००	५,२५,००,०००.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०१९	५.६४	५,४७,२२,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.०१	२,४१,८४,५००.००	२,४१,८४,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३	३४,९९,५००.००	३४,९९,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२०	६.३५	९६,००,०००.००	९६,००,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	७.५०	२,९९,२६,०००.००	२,९९,२६,०००.००

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१९७-२०१८	२०१८-२०१९
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०२७	७.५१	४९,९८,५००.००	४९,९८,५००.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०२७	७.६४	१,४९,३१,०००.००	१,४९,३१,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२३	७.६८	१,४७,४८,०००.००	०.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२७	७.७१	४९,९७,०००.००	४९,९७,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२५	७.७२	१,४९,३६,५००.००	०.००
	तमिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.७४	९९,९८,०००.००	९९,९८,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२७	७.७५	४९,९८,०००.००	४९,९८,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२१	७.८०	२,४६,६०,०००.००	०.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०२६	७.९९	६९,९४,४००.००	६९,९४,४००.००
	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	५०,०३,६००.००	५०,०२,७००.००
	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	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२३	७.१६	९६,१२,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	७.८८	२,९८,७४,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३५	७.४०	४७,८०,०००.००	०.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.६५	०.००	७२,४३,५००.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.३९	०.००	१,००,००,०००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०२८	८.५३	०.००	४,७५,५५,६६६.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८	०.००	५,००,३६,०००.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	०.००	५,००,४०,५००.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	०.००	५,००,३१,५००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२९	८.३४	०.००	३,००,१०,८००.००

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०११७-२०१८	२०१८-२०१९
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३	०.००	५,००,३९,५००.००
	कनार्टक सरकारचे रोखे २०२९	८.९६	०.००	२,६३,०६,५६३.००
	एकूण		४७,८३,९७,५००.००	६४,१३,६५,१२९.००
४.	आय.डी.एफ.सी २०२३	८.७३	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
५.	आय.डी.बी.आय. बँक (मुदत ठेव)	४.००	२,५०,००,०००.००	०.००
६.	सारस्वत को. ऑप. बँक	६.००	०.००	१०,००,००,०००.००
	एकूण रूपये (१) ते (१३)		६४,०५,०९,१२३.००	८०,३८,६८,१२९.००

७. सभासद कल्याण निधी: ₹ १,५१,०४,५२८.८६

सभासद कल्याण निधी अंतर्गत सभासदांसाठी विविध कल्याणकारी योजना राबविण्यात येतात. अहवाल सालातील आर्थिक मदतीचा तपशील पुढीलप्रमाणे :-

- वैद्यकीय कारणास्तव २ महिने विनावेतन रजा झाल्यास, सभासदास देण्यात येणारी आर्थिक मदत रु. १० इतकी आहे.
- सभासद मृत झाल्यास वारसांना देण्यात येणारी तात्काळ मदत रु. १० हजार इतकी आहे.
- गुणवंत विद्यार्थ्यांचा सत्कार व बक्षिस देण्यासाठी खालील प्रमाणे वाढ करण्याचा निर्णय घेण्यात आला आहे.

अ.क्र.	तपशील	टक्केवारी	बक्षीस रक्कम
१	दहावी	९०%	₹ १,५०९/-
		८०%	₹ १,००९/-
२	बारावी (सायन्स)	९०%	₹ १,५०९/-
		७५%	₹ १,००९/-
	(कॉमर्स)	८०%	₹ १,५०९/-
		७०%	₹ १,००९/-
	(आर्ट्स)	७०%	₹ १,००९/-
३	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी/५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ ७५९/-
४	७ वी/८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ ७५९/-

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

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
मार्च, २०१८ अखेर शिल्लक	१,३४,५२,३०५.८६	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान.	२०,०००.००
या वित्तिय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१६,००,१५०.००	२० दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	१,९६,०००.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	११,७९,११८.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	५,२०,९६०.००
		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	२,२७,२५३.००
		शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	९८,२३२.००
		आहरण व संवितरण अधिकारी सभा खर्च	६४,६००.००
		एकूण खर्च	११,२७,०४५.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	१,५१,०४,५२८.८६
	१,६२,३१,५७३.८६		१,६२,३१,५७३.८६

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 रुपये 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 ५० हजार पर्यंत देण्यात येते.
 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 एकूण आर्थिक सहाय्याची रक्कम रुपये साठ लाखापेक्षा अधिक झाल्यास रुपये 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 वर्षातून 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. ३१.०३.२०१९ रोजी योजनेची रु. १,४५,०२,६८९/- एवढी रक्कम शिल्लक आहे.
- बँकेच्या ८८ 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 आघातातून बाहेर पडण्याचे बळ प्राप्त व्हावे या उद्देशाने कमाल रु. 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 रु. २ लाख यामध्ये ५० हजाराची वाढ करून आर्थिक सहाय्य कमाल मर्यादा रु. २ लाख ५० हजार इतकी राहिल.
- (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 दुर्दैवाने 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 कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य सुधारीत योजना - २०१६ दि. ०१.०४.२०१६ पासून कार्यान्वित करण्यात आली असून, दि. ३१.०३.२०१९ अखेर रु. १,४५,०२,६८१/- एवढा निधी जमा आहे. सदर योजनेसाठी रु. ६००/- इतकी वर्गणी सभासदांच्या काटकसर निधी खात्यातून दरवर्षी एप्रिल महिन्यात वर्ग करण्यात येते. सन २०१८-१९ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ६००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात आली आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २.५० लाख प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटुंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण १८ प्रकरणे कागदपत्रे पूर्तता करून मंजूर करण्यात आली आहेत. ज्या सभासदांनी सदर योजने अंतर्गत नामनिर्देशन केलेले नाही, त्यांनी लवकरात लवकर बँकेच्या विहित नमुन्यात नामनिर्देशन फॉर्म भरून देण्याची विनंती आहे.

सदर निधीचा जमा खर्चाचा तपशील खालीलप्रमाणे :

जमा	रूपये	खर्च	रूपये
मार्च २०१८ अखेर शिल्लक	१,४७,३०,३६०.००	बँक खाती शिल्लक	९,५१,०५९.००
		गुंतवणूक	१,४५,०२,६८१.००
या वर्षात जमा वर्गणी	५०,०४,२००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
निधीस बँकेने दिलेले व्याज	७,६९,१८०.००	सन २०१७-१८ मध्ये (२ दावे प्रत्येकी रु. २,००,००० प्रमाणे)	४,००,०००.००
		सन २०१७-१८ (२१ दावे पारीत प्रत्येकी रु. ५० हजार प्रमाणे)	१०,५०,०००.००
		सन २०१८-१९ (१८ दावे प्रत्येकी रु. २ लाखाप्रमाणे)	३६,००,०००.००
एकूण	२,०५,०३,७४०.००		२,०५,०३,७४०.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०१८-१९ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१	कै. मिर्झा अर्शद बेग	२५२२५	अन्न व नागरी पुरवठा
२	कै. चंद्रकांत पी. कांबळे	३०३४	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
३	कै. प्रविण एम. शेल्टे	१११२२	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
४	कै. प्रविण एन. सावंत	२०४६	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
५	कै. मोहन जी. मोरे	१५३८	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
६	कै. अशोक एच. जाधव	११०४	पाणीपुरवठा विभाग
७	कै. संजय एस. गांगुर्डे	७३९३	अल्पसंख्यांक विभाग
८	कै. ओमप्रकाश के. वट्टी	४५९६	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
९	कै. स्नेहा एम. निर्गुन	३१०२	अधिदान व लेखा कार्यालय
१०	कै. विजय ए. आडिवरेकर	७३३१	उपजिल्हाधिकारी निवडणूक विभाग
११	कै. धुरेंद्र घोरपडे	१०२७२	मुंबई उपविभाग कायदेशीर सेवा
१२	कै. अरुण एल. शेलार	८६२६	अधिक्षक अभियंता बांधकाम विभाग
१३	कै. सुचिता यु. शिंदे	९९०१	राजभवन
१४	कै. केशव शिंदे	१००६	एकात्मिक बालविकास कार्यालय
१५	कै. दिपक एस. जाधव	९४३५	अन्न व नागरी पुरवठा
१६	कै. नामदेव डी. थोरवे	३७१०	नगरविकास, मंत्रालय
१७	कै. राजेंद्र बी. पाब्रेकर	१११३	सार्वजनिक बांधकाम विभाग, कोंकण भवन
१८	कै. दत्ताराम वाय. सोलकर	१३४६	कार्यकारी अभियंता सिंचन विभाग, कोंकण भवन

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ २९,३६,०१,७९६.४६ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ २६,६४,१६,९२५.२३ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ २,७१,८४,८७१.२३ इतका नफा झाला आहे. सन २०१८-१९ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०१७-२०१८		सन २०१८-२०१९	
		(₹ लाखात)	एक रूपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(₹ लाखात)	एक रूपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	९४७.१३	३४.६१	१,०७८.०८	३६.७२
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५४६.६६	१९.९८	५५६.००	१८.९४
३.	पगार व भत्ते	३४७.९६	१२.७२	४१५.१६	१४.१४
४.	आयकर	१९२.५०	७.०४	२२३.२४	७.६०
५.	इतर खर्च	५४.९०	२.००	९४.५४	३.२२
६.	मुद्रांक विक्री	३.५७	०.१३	२.९१	०.१०
७.	निधी व तरतूद	१९६.०१	७.१६	१८१.७९	६.१९
८.	भाडे	३५.१३	१.२८	२९.१८	१.००
९.	ठेव विमा	२४.२७	०.८९	२२.१२	०.७५
१०.	वीज	७.७८	०.२८	८.७५	०.३०
११.	संचालक भत्ते	६.३६	०.२३	५.९०	०.२०
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	७.३५	०.२७	८.३३	०.२८
१३.	हिशोब तपासणी	८.९३	०.३३	१०.१२	०.३५
१४.	घसारा	१७.८२	०.६५	१९.६९	०.६७
१५.	गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	५७.१३	२.०९	८.३६	०.२८
१६.	शिल्लक नफा	२८२.८८	१०.३४	२७१.८५	९.२६
	एकूण	२,७३६.३८	१००.००	२,९३६.०२	१००.००

१०. नफा विभागणी : ₹ २,७२,५०,९८४.५६

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ ६६,११३.३३ व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ २,७१,८४,८७१.२३ मिळून ₹ २,७२,५०,९८४.५६ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	६७,९६,२१८.००
२.	लाभांश (१०% दराने)	१,६२,८३,४००.००
३.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	२,७१,८४९.००
४.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	५,४३,६९७.००
५.	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	५,४३,६९७.००
६.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	५,००,०००.००
७.	विकास निधी	७,००,०००.००
८.	संगणक निधी	४,००,०००.००
९.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	५,००,०००.००
१०.	शतक महोत्सवी निधी	२,००,०००.००
११.	इमारत निधी	५,००,०००.००
१२.	शिल्लक नफा	१२,१२३.५६
	एकूण	२,७२,५०,९८४.५६

११. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ६,५१,३९६.०० उत्पन्नातून ₹ २,९१,३००.०० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ ३,६०,०९६.०० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटर्सवर नॉन ज्युडीशियल स्टॅम्प पेपर, कोर्ट फी स्टॅम्प यांचा पुरेसा साठा उपलब्ध आहे. बँकेच्या मंत्रालय व बांद्रा शाखेत मुद्रांक विक्री व्यवसाय चालू असून, या सेवेचा लाभ सभासदांनी घ्यावा. बँक लवकरच फ्रँकिंग व्यवसायाबाबत पाठपुरावा करून सभासदांना/ग्राहकांना नवीन सुविधा उपलब्ध करून देण्याच्या प्रयत्नात आहे.

१२. खेळते भांडवल : ₹ २,९१,९०,८०,०९०.९४

बँकेच्या गतवर्षीच्या ₹ २,६१,५२,८०,६०४.९८ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात ११.६२% म्हणजेच ₹ ३०,३७,९९,४८५.९६ ने वाढ होऊन ते ₹ २,९१,९०,८०,०९०.९४ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०१६-२०१७	१,१३,९६,०४७.००	९,७८,८८८.००	८.५९%
२०१७-२०१८	१,५१,५४,८२८.००	१०,७६,००४.००	७.१०%
एकूण	२,६५,५०,८७५.००	२०,५४,८९२.००	७.७४%

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.

१४. संचालक मंडळाच्या सभा :

अहवाल वर्षात नियमित समित्या व संचालक मंडळाच्या सभा मिळून एकूण १२७ बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०१८-१९ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण मे. हुमने राऊत अँड असोसिएटस् आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. संजय राणे अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०१८-१९ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मेसर्स जैन त्रिपाठी अँड कंपनी यांनी पूर्ण केले आहे.

१६. संगणकीकरण :

बँकेचे सभासद, खातेदार व इतर ग्राहक यांना नवीन तंत्रज्ञानावर आधारित सेवासुविधा उपलब्ध करण्यासाठी सर्व शाखांमध्ये वेब बेस्ड कोअर बँकींग सोल्युशन सॉफ्टवेअर कार्यान्वित करण्यात येत आहे. बँक आपल्या ग्राहकांना नवीन तंत्रज्ञानावर आधारित सेवासुविधा पुढीलप्रमाणे लवकरच उपलब्ध करून देणार आहे.

१. बँकेचे स्वतःचे रुपे एटीएम कम डेबीट कार्ड देशातील पीओएस आऊटलेट्समध्ये स्विकारले जातील.

२. पासबुक प्रिंटींगचे Kiosk मशीन जलद सुविधा देण्यासाठी संगणकप्रणाली उपयोगात येईल.

३. चेक ट्रॅकेशन सिस्टीम महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेशी चर्चा करून स्वतःच्या सिस्टीमनुसार करण्याचे प्रयत्न राहतील.

४. रोख विरहीत बँकींग व्यवहारासाठी पॉईंट ऑफ सेल (POS) सुविधा.

५. सुरक्षिततेच्या दृष्टीने ग्राहकांना खात्यावरील व्यवहाराबाबत तात्काळ सूचना देणारी एस.एम.एस. अलर्ट सेवा उपलब्ध करून RTGS/NEFT व ATM व्यवहारांची देखील सूचना देण्याची माहिती मिळू शकेल. मुदत ठेवीचे नूतनीकरण माहिती देण्यात येईल. यासाठी बँकेने मे. सारस्वत इन्फोटेक प्रा. लि. या अग्रगण्य तंत्रज्ञान कंपनीशी करार केला आहे. याद्वारे अत्याधुनिक माहिती व तंत्रज्ञानाचा वापर करून नवीन संगणकप्रणालीद्वारे सभासद व ग्राहकांना विविध सेवा पुरविण्यासाठी बँक व्यवस्थापन कटीबद्ध आहे.

ऋणनिर्देश

आपणा सर्वांच्या सहकार्याने आपल्या हातात बँकेचा ९० वा वार्षिक अहवाल संपूर्ण करताना मला अत्यनांद होत आहे. कोणत्याही संस्थेची प्रगती सभासद, खातेदार, हितचिंतक तसेच संस्थेचे व्यवस्थापन यावर अवलंबून असते. सुदैवाने बँकेच्या सर्वांगीण आर्थिक विकासासाठी प्रगतीच्या रथाची उपरोक्त चारही चाके आम्हाला लाभली आहेत. बँकेचे संचालक मंडळ व्यवस्थापनाच्या माध्यमातून इच्छित उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी सतत प्रयत्नशील असते. आपण केलेल्या बहुमोल सूचनांचा आदर करत वर्षभरात केलेल्या कामाचे मूल्यमापन आपणाकडून व्हावे व शाबासकीची पोच पावती आपणाकडून मिळावी ही आज एक उत्कृष्ट संधी आहे असे मी समजतो. बँकेच्या ध्येयपूर्तीसाठी ज्यांचा सहभाग लाभला त्यांचा ऋणनिर्देश व त्यांच्या प्रती आभार व्यक्त करण्यात येत आहे.

आपणास कळविण्यास आनंद होतो की, आर्थिक वर्ष २०१७-२०१८ सालासाठी अेव्हीस पब्लिकेशन या संस्थेने आयोजित केलेल्या देशभरातील नागरी तसेच पगारदारांच्या सहकारी बँकांकरिता असलेल्या स्पर्धेत "पगारदार सेवकांची बँक" या गटात बँकेला सर्वोत्कृष्ट बँक म्हणून प्रथम क्रमांकाचा बँको पुरस्कार देऊन गौरविण्यात आले. तसेच दि महाराष्ट्र इम्पलॉईज बँक्स को-ऑपरेटिव्ह असोसिएशन लि., मुंबई - महाराष्ट्र राज्य यांनीही आर्थिक वर्ष २०१७-२०१८ सालासाठी उत्तेजनार्थ पारितोषिक देऊन बँकेचा गौरव केला आहे. बँकेला मिळालेल्या या सन्मानाचे सारे श्रेय आपणां सर्वांना आहे.

सभासदांनी घेतलेल्या कर्जाची वसूली नियमित त्यांच्या वेतनातून होणे गरजेचे असते. शासनाच्या विविध कार्यालयातील विभागप्रमुख, आस्थापना अधिकारी, आहरण व संवितरण अधिकारी आणि रोखपाल यांच्याकडून सभासदांच्या वेतनातून करावयाची वसूली व विशेषतः कर्ज थकबाकी वसूलीसाठी जे बहुमोल सहकार्य लाभते, त्याबद्दल संचालक मंडळ व व्यवस्थापन त्यांचे मनापासून आभार मानते.

बँकेमध्ये गेल्या वर्षीपासून किऑस पासबुक प्रिंटींग मशीन, एस.एम.एस बँकींग व बँकींग वेबसाईट या सुविधेबरोबरच आरटीजीएस (RTGS), (NEFT) द्वारे भारतात कुठल्याही बँकेत रक्कम वर्ग करण्याची सुविधा सभासद व ठेवीदारांसाठी चालू करण्यात आल्या आहेत. बँकेने अलीकडेच बँकींग क्षेत्रातील अग्रगण्य अशा मे. सारस्वत इन्फोटेक प्रा.लि. या कंपनीशी करार करून आपल्या ग्राहकांना ATM सुविधा व RUPAY कार्ड या सुविधा लवकरच चालू करण्याबाबत कार्यवाही सुरु केलेली आहे. येत्या दोन-तीन महिन्यांमध्ये सभासदांना या सुविधा प्राप्त होतील. इतर बँका आपल्या ग्राहकांना देत असलेल्या सर्व अत्याधुनिक सुविधा उदा. IMPS (Immediate Payment Service), NACH (National Automated Clearing House) व मोबाईल बँकींग या सर्व सुविधा बँकेने स्विकारलेल्या नवीन संगणकप्रणालीमुळे सभासदांना प्राप्त होतील. त्याचा लाभ सर्व सभासदांनी घ्यावा. या कामासाठी ज्यांनी ज्यांनी प्रयत्न/सहकार्य केले आहे. त्या सर्वांचे आम्ही आभारी आहोत. अत्याधुनिक तंत्रज्ञानात आपली बँक कुठेही कमी पडणार नाही यासाठी बँकेचे मा.संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी प्रयत्नशील आहेत. याबाबत आपल्याकडून नियमित सूचना व सहकार्य मिळेल अशी मी आशा व्यक्त करतो.

कार्यकारी अभियंता/उप अभियंता (स्थापत्य/विद्युत), सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय, बांद्रा व कोंकण भवन येथील व्यवस्थापनाच्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत. बँकेचे कार्यक्षेत्र संपूर्ण महाराष्ट्रभर विस्तारण्यासाठी ८९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेने मंजूरी दिलेली आहे. याबाबत आवश्यक ती कार्यवाही चालू असून आगामी काही महिन्यात बँकेच्या पुणे, नाशिक, रत्नागिरी या सध्या कार्यक्षेत्र असलेल्या लगतच्या जिल्ह्यात बँकेची शाखा चालू करण्याचा आमचा मनोदय आहे.

मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, पुणे व अप्पर मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी/कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व्यवसायाकरिता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. बँकेत मुद्रांक विक्री बरोबरच फ्रँकींग सुविधा चालू करण्याची कार्यवाही प्रशासनाने चालू केली असून लवकरच ती सुविधा सभासद ग्राहकांना मिळेल. या कामी सहकार्य करणाऱ्या सर्वांचे संचालक मंडळ व व्यवस्थापन आभारी आहे.

बँकेचे संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी ध्येय व कार्य यांचा सतत पाठपुरावा करीत व आपुलकीचे ग्राहक संबंध जपत आर्थिक व्यवस्थापन आणि आधुनिक तंत्रज्ञान लक्षात घेऊन सभासदांना अत्याधुनिक सेवा देण्याचा प्रयत्न करत आहेत. बँक सर्व स्तरावर अग्रणी रहावी व आपल्या बँकेला एक उत्कृष्ट आर्थिक संस्था बनविण्याच्या उद्दिष्टाकडे आपली वाटचाल सुरु असून आमची सर्व सभासदांना विनंती आहे की, बँकेच्या ठेवी व कर्ज योजनांचा फायदा घेऊन बँकेच्या उत्तुंग भरांरीस हातभार लावावा. तसेच या प्रगतीमध्ये कर्मचार/अधिकारी यांची निष्ठा त्यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्त्वाचा आहे. आपला सहयोग असाच कायम रहावा हीच अपेक्षा व्यक्त करतो. संचालक मंडळ संस्थेच्या होत असलेल्या प्रगती बद्दल सभासद, खातेदार व हितचिंतक यांचा ऋणी आहे.

संचालक मंडळाच्या वतीने व व्यक्तीगत रित्या मी आपले पुनश्च आभार व्यक्त करतो.

जय हिंद ! जय महाराष्ट्र !! जय सहकार !!!

संचालक मंडळाच्या वतीने

आपला स्नेहांकित

सही/-

(आत्माराम म. लुडबे)

अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : ०१ ऑगस्ट, २०१९

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2019 Rs. Ps.
	1) CAPITAL भागभांडवल	
25,00,00,000.00	i) Authorised Capital अधिकृत भागभांडवल 25,00,000 Shares of Rs. 100.00 each प्रत्येकी रु. 100.00 चे 25,00,000	25,00,00,000.00
15,97,26,400.00	ii) Paid up Capital 16,75,336 Share of Rs. 100.00 each (व्यक्तिगत धारण केलेले भाग)	16,75,33,600.00
	2) RESERVE FUND & OTHER RESERVES राखीव निधी व इतर राखीव निधी	
7,15,84,995.84	i) Statutory Reserve Fund 7,97,23,251.84 कायद्याच्या तरतुदीनुसार राखीव निधी	
1,11,40,391.00	ii) Building Fund 1,26,40,391.00 इमारत निधी	
46,42,506.58	iii) Dividend Equilisation Fund 52,08,264.58 लाभांश समानीकरण निधी	
6,02,01,975.13	iv) Bad and Doubtful Debts 7,51,01,975.13 बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	
68,00,000.00	v) Conti. Provn. for stand. Assets 70,50,000.00 उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालिन तरतूद	
	17,97,23,882.55	
31,40,96,268.55	CARRIED FORWARD	16,75,33,600.00

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2019 Rs. Ps.
	1) CASH AND BANK BALANCES		
	रोख आणि इतर बँकामधील शिल्लक		
30,82,698.25	i) Cash on Hand	67,34,732.59	
	बँकेकडे शिल्लक असलेली रोख		
11,624.00	ii) Petty Cash	10,254.00	
	शिल्लक रोख		
		67,44,986.59	
	2) BALANCE WITH OTHER BANKS		
3,04,14,530.03	i) Current A/c With M.S.C. Bank	4,62,53,598.46	
	म.रा.सह. बँकेकडील चालू खाते		
13,65,366.86	ii) Current A/c with M.S.C. Bank MB	0.00	
	म.रा.सह. बँकेकडील चालू खाते (मंत्रालय शाखा)		
60,30,241.32	iii) Current A/c with M.D.C.C.	3,58,03,564.32	
	मुं.जि.म.सह. बँकेकडील चालू खाते		
1,11,93,908.41	iv) Central Bank of India A/c H.O.	82,896.05	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते मुख्य कार्यालय		
47,83,187.07	v) Central Bank of India / B.B. A/c	14,32,954.87	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते बांद्रा शाखा		
1,79,393.80	vi) Central Bank of India Stamp A/c	0.00	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते (स्टॅम्प)		
68,49,949.74	vii) S.B.I. Current A/c Konkan Bhavan	27,24,348.74	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-कोंकण भवन		
10,83,323.90	viii) S.B.I. Current A/c H.O.	1,01,53,954.00	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-मुख्य कार्यालय		
54,53,046.87	ix) I.D.B.I. Bank Current A/c MB	3,21,688.72	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मंत्रालय शाखा)		
3,36,29,007.22	x) I.D.B.I. Bank Current A/c H.O.	71,56,145.53	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मुख्य कार्यालय)		
1,852.00	xi) Bank of Baroda	10,121.00	
	बँक ऑफ बडोदा चालू खाते		
4,69,762.75	xii) H.D.F.C. Bank	69,638.85	
	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते		
0.00	xiii) IDBI Outward Pool A/c	18,86,456.54	
		10,58,95,367.08	
10,45,47,892.22	CARRIED FORWARD		0.00

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2019 Rs. Ps.
31,40,96,268.55	BROUGHT FORWARD 17,97,23,882.55	16,75,33,600.00
34,49,378.00	vi) Investment Depr. Reserve 34,49,378.00 गुंतवणूक घसारा निधी	
1,34,52,305.86	vii) Member welfare Fund 1,51,04,528.86 सभासद कल्याण निधी	
69,19,471.00	viii) Development Fund 81,19,471.00 विकास निधी	
38,41,150.00	ix) Investment Fluctuation Reserve 38,41,150.00 गुंतवणूक चढ उतार निधी	
52,13,255.00	x) Computer Fund 67,13,255.00 संगणक निधी	
3,30,319.00	xi) Staff Welfare Fund 3,77,278.00 कर्मचारी कल्याण निधी	
3,45,068.58	xii) Reserve For GL/PL Reconciliation 3,45,068.58 जी. एल/पी. एल जुळवणी निधी	
18,00,000.00	xiii) Contingency Fund 18,00,000.00 आकस्मिकता निधी	
9,00,000.00	xiv) Centennial Year Fund 13,00,000.00 शतक महोत्सव निधी	
96,09,038.00	xv) Staff Leave Encash Fund 1,15,40,033.11 कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	
10,00,000.00	xvi) Staff VRS 10,00,000.00 कर्मचारी स्वेच्छानिवृत्ती	
60,06,135.00	xvii) Staff Pay Revision Fund 0.00 कर्मचारी वेतन सुधारणा निधी	
7,00,000.00	xviii) Accident Leave Encashment Fund 7,00,000.00 अपघात रजा रोखीकरण निधी	
1,00,000.00	xix) Member Dir. & Staff Training Fund 6,00,000.00 सभासद, संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	
1,86,09,761.00	xx) Staff Gratuity Fund 2,12,48,745.15 कर्मचारी उपदान निधी	25,58,62,790.25
	3) DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	ठेवी व इतर खाती	
24,99,667.13	I) Current Deposit चालू ठेव 32,37,698.64	
18,96,184.60	a) Individual 30,48,238.96 वैयक्तिक	
6,03,482.53	b) Other Societies 1,89,459.68 इतर संस्था	
38,88,71,817.12	CARRIED FORWARD	42,33,96,390.25

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2019 Rs. Ps.
10,45,47,892.22	BROUGHT FORWARD		0.00
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
6,69,14,514.00	a) M.S.C. Bank म. रा. सह. बँक	5,25,00,000.00	
6,01,94,109.00	b) M.D.C.C. Bank मुं. जि. म. सह. बँक	0.00	
0.00	c) Saraswat Bank सारस्वत बँक	10,00,00,000.00	
2,50,00,000.00	d) I.D.B.I. Bank आय.डी.बी.आय. बँक	0.00	
		15,25,00,000.00	26,51,40,353.67
	3) INVETSMENT गुंतवणूक		
	i) Govt. Securities सरकारी रोखे		
42,84,78,500.00	a) Held to Maturity	56,51,39,566.00	
4,99,19,000.00	b) Available for Sale	7,62,25,563.00	
		64,13,65,129.00	
1,00,00,000.00	ii) Bonds of PSUs सार्वजनिक संस्थांचे रोखे	1,00,00,000.00	
3,000.00	iii) Shares समभाग	3,000.00	
		65,13,68,129.00	65,13,68,129.00
	4) LOANS & ADVANCES		
5,83,04,050.00	i) Short Term Loan अल्प मुदत कर्जे	5,42,89,061.00	
80,33,61,065.22	CARRIED FORWARD		91,65,08,482.67

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2019 Rs. Ps.
38,88,71,817.12	BROUGHT FORWARD	42,33,96,390.25
35,02,43,791.99	II) Saving Bank Deposits 33,79,48,437.34 बचत ठेव	
34,50,65,692.78	a) Individual 32,62,02,825.36 वैयक्तिक	
51,78,099.21	b) Other Societies 1,17,45,611.98 इतर संस्था	
1,76,36,29,904.79	III) Fixed Deposits (मुदत ठेव, 2,00,41,22,079.79 आवर्त ठेव, दामदुप्पट ठेव, मासिक व्याज ठेव, कर्मचारी सुरक्षा ठेव, काटकसर निधी, अमृत कुंभ, अमृत धारा, सुवर्ण संचय ठेव)	
1,73,20,54,599.79	a) Individual 1,98,73,51,301.79 वैयक्तिक	
3,15,75,305.00	b) Other Societies 1,67,70,778.00 इतर संस्था	2,34,53,08,215.77
0.00	4) BORROWINGS FROM OTHERS	0.00
0.00	5) BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (as per contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश/हंडी	0.00
1,80,38,313.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE	2,35,49,245.00
5,04,28,430.00	7) INTEREST PAYABLE अदा करावयाचे व्याज	5,44,22,651.00
	8) OTHER LIABILITIES इतर दायित्व	
22,65,479.00	a) Unclaimed Dividend 20,54,892.00 दावा न केलेला लाभांश	
7,47,500.00	b) Audit Fee Payable 8,90,600.00 अदा करावयाचे हिशेब तपासणी शुल्क	
7,200.00	c) Share Application Money 4,000.00 भाग अनामत रक्कम	
1,08,099.00	d) Retention Money 1,08,099.00	
4,00,000.00	e) Earnest Money Deposit 5,00,000.00 अनामत रक्कम	
27,549.00	f) Recovery U/s 101 0.00	35,57,591.00
2,57,47,68,083.90	CARRIED FORWARD	2,85,02,34,093.02

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2019 Rs. Ps.
80,33,61,065.22	BROUGHT FORWARD		91,65,08,482.67
4,09,55,382.00	ii) Medium Term Loan मध्यम मुदतीचे कर्जे	4,18,18,336.00	
1,68,80,93,695.63	iii) Long Term Loans दीर्घ मुदत कर्जे	1,78,40,55,271.00	
	a) Of the above advances overdue. Amt Rs. 5,18,39,271.00		
	b) Of the above advances Bad and Doubtful Amt. Rs. 11,85,69,284.00		1,88,01,62,668.00
	5) INTEREST RECEIVABLE		
74,75,757.78	a) On Investment गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	93,05,880.00	
2,84,48,975.73	b) On Loans (Std. Assets) कर्जावरील येणे व्याज	2,81,21,122.09	3,74,27,002.09
1,80,38,313.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE		2,35,49,245.00
0.00	7) BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (as per Contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश / हुंडी (उलट बाजूप्रमाणे)		0.00
0.00	8) BRANCH ADJUSTMENT शाखा मेळ खाते		2,25,677.00
2,58,63,73,189.36	CARRIED FORWARD		2,85,78,73,074.76

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2019 Rs. Ps.
2,57,47,68,083.90 3,35,024.25	BROUGHT FORWARD	2,85,02,34,093.02 0.00
	9) BRANCH ADJUSTMENT A/C. शाखा मेळ खाते	
	10) PROVISION & OTHER LIABILITIES इतर देणीसाठी तरतूद	
14,29,027.00	A) Rent भाडे 77,952.00	
58,820.00	B) Electricity बीज 34,075.00	
39,360.00	C) Adv. Income Received on stamp मुद्रांक खाती आगाउ उत्पन्न 6,864.00	
0.00	D) Prov. for Security Deposit Int. 1,840.00	
4,42,486.00	E) AMC Charge वार्षिक देखभाल खर्च 5,79,547.95	
0.00	F) Prov. For Xerox & Stationery 4,404.00	
1,92,50,000.00	G) Provision For Income Tax आयकर तरतूद 4,21,00,554.00	
0.00	H) Loan Recovery Account 601.00	
0.00	I) Prov. For Advertisement 12,000.00	
1,10,000.00	J) Provision For Consultancy Char. सल्लागार फी पोटी तरतूद 3,50,000.00	
2,37,995.00	K) Staff Provident Fund कर्म. भविष्य निर्वाह निधी 5,51,502.00	
0.00	L) Financial Aid to Family Deceased Member 1,45,02,681.00	
24,411.00	M) Staff LIC 0.00	
3,23,934.00	N) Clearing Suspense 0.00	
11,376.00	O) Telephone दूरध्वनी 13,378.18	
57,14,962.00	P) TDS payable उद्गम कर 51,88,943.00	
7,63,200.70	Q) Inoperative Thrift Fund A/c. दावा न केलेला संचित निधी 0.00	
51,000.00	R) Staff security Deposit कर्मचारी अनामत ठेव 46,000.00	
13,270.00	S) Excess Cash Received जादा रोख प्राप्त 21,320.00	
10,00,000.00	T) Provision for Election Expenses निवडणूक खर्च तरतूद 13,00,000.00	
1,32,850.00	U) Staff Medical Insurance कर्मचारी वैद्यकीय विमा पॉलिसी 1,58,050.00	
40,000.00	V) Computer Expenses 0.00	
9,000.00	W) Professional Tax 10,800.00	
1,25,140.00	X) Staff Income Tax 0.00	
9,503.00	Y) CIBIL Charges 40,523.43	
6,900.00	Z) Staff Group Insurance Scheme 0.00	
16,900.00	AA) Prov. For Staff P.F. 14,322.00	
1,200.00	AB) Prov. For Processing Charges 1,200.00	
1,200.00	AC) Prov. For Cheque Return Charges 1,200.00	
12,100.00	AD) Prov. For Samarth Services 0.00	
43,066.00	AE) Prov. For Subsistence Allowance 0.00	
9,029.00	AF) Recovery U/s 49 0.00	
0.00	AG) TDS & GST Return Fees Prov. 1,26,500.00	6,51,44,257.56
2,60,49,79,837.85	CARRIED FORWARD	2,91,53,78,350.58

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2019 Rs. Ps.
2,58,63,73,189.36	BROUGHT FORWARD		2,85,78,73,074.76
	9) FIXED ASSETS		
79,61,477.00	1) FURNITURE & FIXTURE		
	Op. Balance	79,61,477.00	
	Less - Loss on Assets	23,18,692.00	
	Add - During the Year	22,44,617.22	
	Less - Depreciation	10,17,587.10	68,69,815.12
8,40,294.30	2) COMPUTER संगणक		
	Op. Balance	8,40,294.30	
	Add - During the Year	6,57,470.00	
	Less Sale	3.00	
	Less - Depreciation	8,35,738.00	6,62,023.30
79,518.81	3) ELECTRONIC APPLIANCES		
	Op. Balance	79,518.81	
	Add - During the Year	3,43,743.00	
	Less - Deduction	10,391.00	
	Less - Depreciation	1,13,419.00	2,99,451.81
3.00	4) ELECTRICAL INSTALLATION		
	Op. Balance	3.00	
	Add - During the Year	8,910.00	
	Less - Depreciation	2,227.00	6,686.00
1.00	5) LAND AND BUILDING		
	Office Premises	1.00	
	Add - During The Year	0.00	
	Less - Depreciation	0.00	1.00
2,59,52,54,483.47	CARRIED FORWARD		2,86,57,11,051.99

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2019 Rs. Ps.
2,60,49,79,837.85	BROUGHT FORWARD	2,91,53,78,350.58
	11) PROFIT AND LOSS ACCOUNT नफा तोटा पत्रक	
	As per Last Balance Sheet 2,83,39,079.33 गतवर्षाच्या ताळेबंदाप्रमाणे	
	Less-Appropriation	
	i) Reserve Fund- राखीव निधी 70,71,976.00	
	ii) Dividend - लाभांश 1,55,35,232.00	
	iii) Building Fund - इमारत निधी 15,00,000.00	
	iv) Development Fund 12,00,000.00 विकास निधी	
	v) Dividend Equilisation Fund 5,65,758.00 लाभांश समानीकरण निधी	
	vi) Computer Fund - संगणक निधी 15,00,000.00	
	vii) Provision For Centennial Year 4,00,000.00 शतक महोत्सव तरतूद	
	viii) Member Director & Staff Training 5,00,000.00	
51,175.43	Add.: Last Year Balance of Profit 66,113.33 गतवर्षाचा शिल्लक नफा	
2,82,87,903.90	Add.: Net Profit for the Year as per Annexed Profit & Loss Account 2,71,84,871.23 सोबत जोडलेल्या नफा-तोटा पत्रकाप्रमाणे	2,72,50,984.56
	CONTINGENT LIABILITIES	
	1. In respect of the (RBI DEAF A/c of Rs. 65,93,838.15) (Previous year Balance Rs. 65,84,948.13)	
2,63,33,18,917.18	TOTAL	2,94,26,29,335.14

सही /-
मे. जैन त्रिपाठी अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंटस्
(संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही /-
मे. संजय राणे अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकौंटंटस्
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही /-
आत्माराम लुडबे
अध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2018 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2019 Rs. Ps.
2,59,52,54,483.47	BROUGHT FORWARD		2,86,57,11,051.99
	10) OTHER ASSETS		
	इतर व मालमत्ता		
1,22,076.40	1) Stock of Printing & Stationary छपाई व लेखन सामुग्री साठा	3,46,355.12	
0.00	2) Invest against Staff leave	1,00,59,790.11	
5,83,025.00	3) Other Deposits	7,44,375.00	
2,04,500.00	4) Festival Advances उत्सव अग्रिम	2,98,000.00	
0.00	5) I.G.S.T.	46,425.00	
14,000.00	6) Spl. Adhesive Stamp	9,900.00	
3,38,369.00	7) Prepaid A/c आगाऊ खर्च	3,93,174.58	
40,322.00	8) Fee against M.S.C. Act	40,322.00	
1,00,260.00	9) Advance A/c. अग्रिम खाते	1,00,300.00	
8,900.00	10) Sundry Debtors	0.00	
1,34,37,279.46	11) Adv. Income Tax Paid अदा केलेला आगाऊ आयकर खाते	4,12,13,559.46	
1,86,09,761.00	12) Investment Against Staff Gratuity	2,12,48,745.15	
40,024.49	13) S.G.S.T.	2,96,332.96	
0.00	14) Advertisement U/S 101	30,000.00	
25,717.96	15) C.G.S.T.	2,82,026.41	
3,82,900.00	16) Deferred Tax Assets	6,33,185.00	
47,136.00	17) TDS Receivable	0.00	
24,11,665.00	18) Loan Recovery Parking GL	0.00	
2,82,100.52	19) Stock of Silver Coin	1,83,519.32	
48,586.88	20) RBI DEAF A/c 1728	1,12,798.04	7,60,38,808.15
13,67,810.00	11) STOCK OF STAMP		8,79,475.00
2,63,33,18,917.18	TOTAL		2,94,26,29,335.14

सही / -
कृष्णा कोयंडे
उपाध्यक्ष

सही / -
शिरिष मोहोडे
संचालक

सही / -
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2018 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2019 Rs. Ps.
14,93,78,666.03	Interest on Deposits and Borrowings ठेवी व कर्जावरील व्याज	16,34,07,630.20
0.00	1. On Deposits	0.00
3,47,96,082.00	2. On Borrowings	4,15,15,679.00
6,36,121.00	Salaries, Allowances and Provident Fund वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	5,90,103.00
35,12,690.00	Director Allowances संचालक भत्ते	29,18,285.00
98,330.00	Rent, Taxes भाडे, कर	51,865.00
7,77,810.00	Insurance विमा	8,74,506.00
1,77,738.00	Electricity विज	99,742.00
24,280.00	Legal Charges कायदेविषयक खर्च	27,610.00
2,19,193.66	Postage Expenses टपाल खर्च	2,19,962.62
8,93,517.00	Telephone दूरध्वनी खर्च	10,12,300.00
17,82,368.00	Audit Fees हिशेब तपासणी शुल्क	19,68,971.10
12,17,246.00	Depreciation घसारा	11,66,554.00
3,04,685.00	Conveyance Charges प्रवास खर्च	9,73,602.00
7,35,252.47	Staff Medical Insurance Premium कर्मचारी वैद्यकीय विमा हप्ता	8,32,645.03
55,935.43	Printing & Stationery छपाई, लेखन सामग्री	95,663.41
24,26,702.91	Bank Clearing Charges समाशोधन खर्च	22,11,811.89
2,27,032.00	Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation ठेव विमा सुरक्षा योजना	3,63,598.60
9,27,146.00	Advertisement जाहिरात	8,36,544.85
1,21,920.00	Repairs & Maintenance दुरुस्ती व देखभाल	66,000.00
3,56,675.00	Subscription Fees वर्गणी शुल्क	2,91,300.00
4,35,277.00	Stamps A/c Expenses मुद्रांक खरेदी/विक्री खर्च	3,74,687.00
1,29,100.00	General Body Expenses सर्वसाधारण सभा खर्च	1,26,784.76
	Seminar/Conference and Training Exp. परिषद/परिसंवाद आणि प्रशिक्षण खर्च	
19,92,33,767.50	CARRIED FORWARD	22,00,25,845.46

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2018 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2019 Rs. Ps.
	1) Interest Received प्राप्त झालेले व्याज	
22,21,60,271.73	i) On Loans and Advances कर्जे	22,74,57,919.36
4,85,06,235.01	ii) Interest on Investment गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	5,68,71,378.24
0.00	iii) On Staff Leave Encashment Investment कर्मचारी रजा रोखीकरण गुंतवणूकीवरील व्याज	4,50,752.11
675.00	2) Commission, Exchange and Brokerage दलाली आणि देवाणघेवाण शुल्क	0.00
261.00	3) Dividend on Shares भागावरील लाभांश	200.00
56,569.00	4) Sale of Application Forms अर्ज विक्री	45,083.00
2,02,004.00	5) Miscellaneous Receipt किरकोळ उत्पन्न	1,58,397.00
6,53,991.00	6) Income from sale of Stamps मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेले उत्पन्न	6,51,396.00
16,33,625.00	7) Profit on Sale of Govt. Security	58,95,300.00
3,82,900.00	8) Provision for Deferred Tax Assets देय कर मालमत्ता करारावरील तरतूद	6,33,185.00
536.00	9) Profit on Sale of Assets विक्री मालमत्तेवरील नफा	14,578.00
41,276.00	10) Prior Period Income गतवर्षाच्या कालावधीतील उत्पन्न	14,20,607.75
0.00	11) Sale of Scrap स्कॅप विक्री	3,000.00
27,36,38,343.74	CARRIED FORWARD	29,36,01,796.46

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2018 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2019 Rs. Ps.
19,92,33,767.50	BROUGHT FORWARD	22,00,25,845.46
6,70,252.86	Miscellaneous Expenses किरकोळ खर्च	10,38,334.50
2,11,920.00	Computer Expenses संगणक खर्च	94,489.04
1,94,000.00	Consultant Fees सल्लागार शुल्क	7,16,934.00
4,68,226.48	Business Promotion Exp. व्यवसाय वृद्धी मोहीम खर्च	5,29,378.20
900.00	Amortisation for GOI Security	22,292.00
2,340.00	Labour Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी	2,682.00
0.00	Loss on sale of Assets	22,93,438.00
6,000.00	Training Expenses Staff प्रशिक्षण खर्च	35,015.00
0.00	Inauguration Expenses उद्घाटन खर्च	19,978.00
0.00	Library A/c ग्रंथालय खाते	1,160.00
0.00	CIBIL Member Charges सिबिल सभासद शुल्क	45,000.00
57,12,828.00	Prior Period Expenses गतवर्षाचा न दाखविलेला खर्च	8,35,730.92
0.00	G.S.T. Late Fees	4,750.00
0.00	50% Write Off GST	2,48,245.00
	OTHER PROVISIONS	
	इतर तरतुदी	
3,55,813.00	Prov. for Last Year Deferred Tax Assets Reversed	3,82,900.00
44,41,740.00	Prov. for Staff Pay Revision Fund	0.00
89,11,109.00	Prov. for Staff Leave Encashment Fund	23,46,479.11
4,00,000.00	Prov. for Election Expenses	3,00,000.00
4,91,543.00	Prov. for STD Assets	2,50,000.00
50,00,000.00	Prov. for BDDR	1,49,00,000.00
1,92,50,000.00	Prov. for Income Tax	2,23,24,274.00
2,82,87,903.90	Net Profit Carried to Balance Sheet	2,71,84,871.23
27,36,38,343.74	TOTAL	29,36,01,796.46

सही /-
मे. जैन त्रिपाठी अँड कंपनी
चार्टर्ड अकौंटंटस्
(संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही /-
मे. संजय राणे अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकौंटंटस्
(अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही /-
आत्माराम लुडबे
अध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०१९ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2018 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2019 Rs. Ps.
27,36,38,343.74	BROUGHT FORWARD	29,36,01,796.46
27,36,38,343.74	TOTAL	29,36,01,796.46

सही / -
कृष्णा कोयंडे
उपाध्यक्ष

सही / -
शिरिष मोहोड
संचालक

सही / -
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सन २०१९-२० या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०१६-१७		२०१७-१८		२०१८-१९		२०१९-२०
		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	१७,३४०.००	१५,९४४.५७	१८,१६०.००	१७,३५३.१०	१९,७००.००	१८,४०१.०३	१९,६९०.००
२	कर्मचारी गृहकर्ज	४००.००	२१९.९४	३००.००	१९४.८२	३००.००	१६३.०४	३००.००
३	सभासद गृहकर्ज	७००.००	४०८.०१	६००.००	३२५.६१	६००.००	२३७.५६	६००.००
	एकूण कर्ज	१८,४४०.००	१६,५७२.५२	१९,०६०.००	१७,८७३.५३	२०,६००.००	१८,८०१.६३	२०,५९०.००
४	गुंतवणूक	७,६००.००	७,०५२.६८	८,५००.००	६,४०५.०९	७,९३८.००	८,०३८.६८	८,७१३.००
५	भाग भांडवल	१,५६०.००	१,५०७.०५	१,६६०.००	१,५९७.२६	१,७५०.००	१,६७५.३४	१,८५०.००
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी, अमृत धारा व अमृत कुंभ योजना)	२०,०००.००	१७,३५५.७०	२०,१००.००	१७,६३६.३०	२०,८६३.००	२०,०४१.२२	२२,०४१.००
	२) चालू व बचत ठेवी	३,३००.००	३,६२४.५५	४,०००.००	३,५२७.४३	६,०००.००	३,४११.८६	५,४१२.००
	एकूण ठेवी	२३,३००.००	२०,९८०.२५	२४,१००.००	२१,१६३.७३	२६,८६३.००	२३,४५३.०८	२७,४५३.००
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,२३०.००	२,०८९.३३	२,४००.००	२,२२१.६०	२,५७७.००	२,२७४.५८	२,५३३.००
	ब. सरकारी रोख्यांवर/म्युच्युअल फंड	४४४.००	३४५.१६	४१५.००	३४८.८७	५५५.००	५२४.१२	६८०.००
	क. मुदत ठेवीवर	२९०.००	१८५.८०	२३०.००	१३६.१९	५०.००	४४.६०	२०.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	२४.००	४.८१	५.००	६.५४	८.००	६.५१	७.००
	इतर उत्पन्न	१२.००	१६.९०	२५.००	२३.१८	४०.००	८६.२१	४०.००
	एकूण उत्पन्न	३,०००.००	२,६४२.००	३,०७५.००	२,७३६.३८	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००

सन २०१९-२० या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०१६-१७		२०१७-१८		२०१८-१९		२०१९-२०
		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	१,९८५.००	१,६२६.५७	१,८८०.००	१,४९३.७९	१,९६०.००	१,६३४.०८	१,८८२.८०
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	४१०.००	३९६.४५	४७५.००	३४७.९६	४७५.००	४१५.१६	४४५.००
३	संचालक भत्ते	१०.००	४.८७	६.००	६.३६	७.५०	५.९०	७.००
४	भाडे, कर	१५.००	४३.०२	२४.००	३५.१३	४०.००	२९.१८	३५.००
५	विमा	१.५०	०.९७	१.००	०.९८	१.२०	०.५२	१.००
६	ठेव विमा	२५.००	२३.२२	२७.००	२४.२७	२७.००	२२.१२	२७.००
७	वीज	१६.००	९.४०	११.००	७.७८	८.८०	८.७५	८.८०
८	कायदेविषयक खर्च	२.००	०.२३	१.००	१.७८	२.००	१.००	२.००
९	टपाल, तार	०.५०	०.४१	०.५०	०.२४	०.५०	०.२८	०.३०
१०	दूरध्वनी आकार	५.००	२.७४	३.००	२.१९	२.७०	२.२०	३.००
११	हिशेब तपासणी शुल्क	१०.००	१२.०७	१५.००	८.९३	१०.००	१०.१२	१०.५०
१२	मालमत्तेवरील घसारा	२५.००	२७.९०	३०.००	१७.८२	२२.००	१९.६९	२१.००
१३	जाहिरात	५.००	१.५६	६.००	२.२७	२.५०	३.६३	३.८०
१४	लेखन सामुग्री	१०.००	३.९२	४.००	३.९९	४.३०	४.९६	५.००
१५	किरकोळ खर्च	२०.००	५.१४	८.००	६.७०	८.००	१०.३८	११.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	५.००	०.५८	६.००	९.२७	१०.००	८.३६	१०.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	७.००	४.३३	७.००	४.३५	५.००	३.७५	५.००
१८	प्रशिक्षण खर्च	१०.००	१.७९	१०.००	१.२९	१.६०	१.६२	२.००
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	०.५०	०.५६	०.७०	०.५६	०.७०	०.९६	१.१०
	महासंघ वर्गणी शुल्क	०.८०	१.०६	१.२५	१.२२	१.४०	०.६६	०.७०
	संगणक खर्च	१.००	१.६५	२.००	२.१२	२.५०	०.९४	१.५०
	सल्लागार शुल्क	१.००	०.५२	१.००	१.९४	२.२०	७.१७	३.००
	इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	२७.७०	४८.८४	५३.०५	८०.४९	८५.००	६४.८०	७०.००
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	५.००	३.३८	३.५०	३.५६	४.४०	२.९१	३.५०
२१	निवडणूक खर्च	२.००	२.००	२.००	४.००	२.००	३.००	३.००
२२	विविध निधी तरतूद	७५.००	१०९.०३	६५.००	१९२.०१	१५०.००	१७८.७९	१६०.००
२३	आयकर	१००.००	१३०.७५	१६०.००	१९२.५०	१६२.६२	२२३.२४	२३५.००
२४	एकूण खर्च	२,७७५.००	२,४६२.९६	२,८०३.००	२,४५३.५०	२,९९८.९२	२,६६४.१७	२,९५८.००
२५	निव्वळ नफा	२२५.००	१६९.०४	२७२.००	२८२.८८	२३१.०८	२७१.८५	३२२.००
	एकूण	३,०००.००	२,६३२.००	३,०७५.००	२,७३६.३८	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2019

Particulars	31.03.2019	
	Amt (Rs.)	Amt (Rs.)
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES		27184871.23
Net Profit as per Profit And Loss A/C after Income Tax Add :		
Depreciation	1968971.10	
Amortisation for GOI Securities	22292.00	
Loss on Sale of Assets	2293438.00	
Provision for Leave Encashment	2346479.11	
Provision for Last Year Deferred Tax Assets reversed	382900.00	
Provision for Election Expenses	300000.00	
Provision for Standard Assets	250000.00	
Provision for BDDR	14900000.00	
Provision for Income Tax	22324274.00	44788354.21
		71973225.44
Less :		
Profit on Sale of Govt. Security	5895300.00	
Profit on Sale of Assets	14578.00	
Provision for Deferred Tax Assets	633185.00	6543063.00
		65430162.44
Adjustment for :		
Increase / (Decrease) in Deposits	228934851.86	
Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus	-16935304.85	
Increase / (Decrease) in Other Current Liabilities	16078537.61	
Increase / (Decrease) in Investments	-157485998.00	
Increase / (Decrease) in Loan and Advances	-92809540.37	
Increase / (Decrease) in Interest Receivables	-1502268.58	
Increase / (Decrease) in Other Assets	-38708999.44	
Increase / (Decrease) in Stock and Stamps	488335.00	-61940386.77
Net Cash Generated from Operating Activities (A) :		3489775.67
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Fixed Assets	-3204514.22	-3204514.22
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Share Capital	7807200.00	7807200.00
		8092461.45
Add : Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		104547892.22
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		112640353.67
Cash & Cash Equivalents in Books		
Cash on Hand	6744986.59	
Balance with Other Bank	105895367.08	112640353.67



Sanjay Rane & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

Unit No. 344, Kewal Industrial Estate,
Senapati Bapat Marg, Next to Phoenix Mill Compound,
Lower Parel (West), Mumbai - 400 013.

Phone : 68152200 / 68152204
Email : admin@ssrane.net
Website : www.ssraneandco.com

INTERNAL AUDITOR'S REPORT

We have audited the attached Balance Sheet of **THE MAHARASHTRA MANTRALAYA AND ALLIED OFFICES CO-OP. BANK** as at 31st March, 2019 and also the foregoing Profit & Loss Account of the Bank for the year ended upto that date in which are incorporated the returns of **Head Office & Branches** audited by us. These financial Statements are the responsibility of the bank's Management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our Audit in accordance with auditing standards as per ICAI generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that Our audit provides a reasonable basis for our opinion.

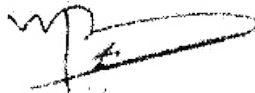
Further to our above comments and subjects to the scope of our audit as laid down by the members we report that.

1. We have obtained all the information and explanation which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.
2. In our opinion, proper books of account as required by the Act, Rules and Bye-laws of the Bank have been kept by the Bank, so far as appears from our examination of the books.
3. The Balance Sheet and the Profit & Loss Account have been drawn up in accordance with the provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960.

4. The transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
5. In our opinion, and to the best of our information and according to the explanations given to us, the accounts read with the notes thereon including Significant Accounting Policies mentioned therein, give the information required by the Act in the manner so required and give a true and fair view :-
 - a) in the case of Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2019 and
 - b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on the date.

Date : 24th June, 2019
Place : Mumbai.



For **Sanjay Rane & Associates**
Chartered Accountants

(CA Vishal Bane)
Partner

THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LTD., MUMBAI
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS AT 31ST MARCH 2019 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) Bonds (iv) Shares.
- 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 Financial Benchmark India Pvt. Ltd. (FBIL).
- 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.
- 3.5 Investment classified under Available for Sale & Non-SLR investment has mark to market at the year end.

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 and 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%
Electrical Installation	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 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.
- 6.4 Leave encashment for employee's provision made as per rule.
- 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 as per the actual valuation done by LIC under the Group Leave Encashment Scheme of LIC.
- 7.2.1. 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.
- 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 2018-2019 details as below:

(Amount in Rs. Lakhs)		
	Current year	Previous year
Opening balance of amount transferred to DEAF	65.85	65.80
Add : Amount transferred to DEAF during the year	0.09	0.05
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	0.00	0.00
Closing balance of amount transferred to DEAF	65.94	65.85

- 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. Letter given to concern department for agreement.
- iii) Certain accounts at Head office and at Branches representing assets, certain Bank 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 conform to the layout of the accounts of the Current year.

As per our report of even date attached
For JAIN TRIPATHI & CO.
Chartered Accountants (F.R. No. 103979W)

S.V. Tripathi
M. No.112135
Statutory Auditor
Date: 25th July, 2019
Place : Mumbai

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 विहित 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 वर्षांच्या 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 मर्यादित वापर करणे.

जेव्हा संस्था एखाद्या सदस्याचे अक्रियाशील सदस्य म्हणून वर्गीकरण करील तेव्हा, ती संस्था वित्तीय वर्ष समाप्त होण्याच्या दिनांकापासून तीस दिवसांच्या 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 minimum 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 Explanation 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 काउंटरवरून प्राप्त करून आर्थिक व्यवहार करावे व बँकेला सहकार्य करावे.

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

आयकर कायद्याच्या कलम १९४ अ नुसार सर्व ठेवींवर आर्थिक वर्ष ०१.०४.२०१८ ते ३१.०३.२०१९ मध्ये रु. 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.

३. भागभांडवलाची रक्कम

बँकेच्या लेख्यांची तपासणी केली असता असे लक्षात आले आहे की, अनेक सभासदांची भागभांडवलाची रक्कम बँक खाती पडून आहे. अशा सभासदांची नावे व रक्कम बँकेच्या वेबसाईटवर "www.macobank.com" मध्ये प्रसिध्द करण्यात आली आहे. तरी सभासदांनी बँकेशी संपर्क साधून आपली भागभांडवलाची रक्कम घेऊन जावी. अन्यथा, भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नवीन नियमाप्रमाणे आपल्या बँकेला सदर रक्कम भारतीय रिझर्व्ह बँकेकडे अपरिहार्यपणे जमा करावी लागेल.

STAMP ACCOUNT

31.03.2018	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2018	INCOME	31.03.2019
2,87,125.00	Salary to Staff	2,65,475.00	6,53,991.00	Gross Income	6,51,396.00
5,504.00	Conveyance to Staff	8,535.00			
8,143.00	Printing & Stationary	6,169.00			
1,128.00	Typing & Xerox	581.00			
5,775.00	Misc, Expenses	10,540.00			
49,000.00	Bonus paid to Stamp Vendor	0.00			
2,97,316.00	Net Income	3,60,096.00			
6,53,991.00	Total	6,51,396.00	6,53,991.00	Total	6,51,396.00

Income as on 31.03.2019

		31.03.2018	31.03.2019
1. Interest Received			
1	On Loans and Advances	22,21,60,271.73	22,74,57,919.36
2	Penel interest on Loans and Advances	0.00	0.00
		22,21,60,271.73	22,74,57,919.36

1	Interest on Investment	4,83,72,818.80	8,70,608.00
2	Interest received on Bank of Baroda SB	295.00	157.00
3	Interest received on Call Deposit	493.00	82,232.00
4	Interest received on Mutual Fund	1,32,628.21	69,51,078.54
5	Interest received on GOI Security	0.00	4,45,07,778.70
6	Interest received on MSC FDR	0.00	22,15,701.00
7	Interest received on MDCC FDR	0.00	21,79,714.00
8	Interest received on IDBI FDR	0.00	8,219.00
9	Interest received on SARASWAT FDR	0.00	55,890.00
		4,85,06,235.01	5,68,71,378.24
1	Interest Received on Leave Encashment Investment	0.00	4,50,752.11
		27,06,66,506.74	28,47,80,049.71

Commission, Exchange and Brokrage

		31.03.2018	31.03.2019
1	commision on OBC / IBC	675.00	0.00
		675.00	0.00

Expenses as on 31.03.2019

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
Interest on Deposits & Borrowings			
1	Thrift	5,46,65,446.03	5,56,00,198.20
2	Interest on Deposits	9,46,89,866.00	10,77,80,473.00
3	Interest paid on staff welfare fund	23,354.00	26,959.00
	Total	14,93,78,666.03	16,34,07,630.20

Staff Salary Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
Interest on Deposits & Borrowings			
1	Salary	3,03,42,717.00	3,67,81,381.00
2	Administrative Charges	2,03,897.00	1,85,846.00
3	Bonus Ex-Gracia	25,88,078.00	29,51,167.00
4	Subsistance Allowances	7,00,840.00	5,66,177.00
5	Gratuity Fund for Staff	9,60,550.00	10,31,108.00
	Total	3,47,96,082.00	4,15,15,679.00

Directors Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Seating Fees & Allowances	4,14,220.00	4,09,640.00
2	Misc exps	2,21,901.00	1,80,463.00
	Total	6,36,121.00	5,90,103.00

Misc Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Other Misc. Exps	5,95,418.86	8,99,037.50
2	Hamali Charges	0.00	13,950.00
3	Misc. Exps staff	74,834.00	1,25,347.00
	Total	6,70,252.86	10,38,334.50

Depreciation Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Dep on Furniture	8,14,910.00	10,17,587.10
2	Dep on Computer	2,28,258.00	8,35,738.00
3	Dep on Electronic Appliance	7,39,200.00	1,13,419.00
4	Dep on Electronic Installation	0.00	2,227.00
	Total	17,82,368.00	19,68,971.10

Bank Clearing Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Bank Charges	39,257.15	84,831.19
2	Processing Charges	16,678.28	10,832.22
	Total	55,935.43	95,663.41

Rent & Taxes

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Rent & Taxes	35,08,047.00	28,99,514.00
2	Professional Tax Business	0.00	0.00
3	Licensing Fees	1,200.00	17,001.00
4	Locker Rent paid to Bank	3,443.00	1,770.00
	Total	35,12,690.00	29,18,285.00

Audit Fee

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Concurrent Audit Fee	1,50,000.00	1,50,000.00
2	Intrenal Audit Fee	1,30,000.00	1,50,000.00
3	Statutory & Tax Audit Fee	5,43,517.00	5,50,000.00
4	EDP Audit / System Audit	70,000.00	23,600.00
5	TAX Audit	0.00	80,000.00
6	GST Audit Fees	0.00	47,000.00
7	GST paid on Audit Fees	0.00	11,700.00
	Total	8,93,517.00	10,12,300.00

Printing & Stationary

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Typing & Xerox	3,36,065.00	3,36,873.15
2	Printing & Stationary	3,99,187.47	4,95,771.88
	Total	7,35,252.47	8,32,645.03

Repairs & Maintenance

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Software Monthly Charges	6,96,750.00	3,99,875.00
2	A. M. C. Charges	1,70,482.00	3,24,768.85
3	Annual Maintence Charges	13,800.00	0.00
4	Repaires & Maintenance	46,114.00	1,11,901.00
	Total	9,27,146.00	8,36,544.85

Seminar/Conference and Training Expenses for Directors

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Conference Exp / Training	1,29,100.00	1,26,784.76
	Total	1,29,100.00	1,26,784.76

Conveyance Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2018	31.03.2019
1	Conven. Charges to staff	1,94,589.00	2,22,434.00
2	Conve. to director	3,05,990.00	1,72,165.00
3	Conven. Charges for Recovery	7,16,667.00	7,71,955.00
	Total	12,17,246.00	11,66,554.00

OTHER EXPENDITURE

Sr.No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2019
1	Banking Indemnity Insurance Premium	98,330.00	51,865.00
2	Electricity Charges	7,77,810.00	8,74,506.00
3	Legal Charges	1,77,738.00	99,742.00
4	Postage Expenses	24,280.00	27,610.00
5	Telephone Charges	2,19,193.66	2,19,962.62
6	Staff Medical Insurance Premium	3,04,685.00	9,73,602.00
7	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	24,26,702.91	22,11,811.89
8	Advertisement	2,27,032.00	3,63,598.60
9	Subscription Fees	1,21,920.00	66,000.00
10	Stamps A/c Expenses	3,56,675.00	2,91,300.00
11	General Body Expenses (A.G.M.)	4,35,277.00	3,74,687.00
12	Computer Expenses	2,11,920.00	,94,489.04
13	Consultancy Charges	1,94,000.00	7,16,934.00
14	Business Promotion Expenses	4,68,226.48	5,29,378.20
15	Amortisation For GOI Security	900.00	22,292.00
16	Labour Welfare Fund	2,340.00	2,682.00
17	Loss on sale of Assets	0.00	22,93,438.00
18	Training Expenses Staff	6,000.00	35,015.00
19	Inauguration Expenses	0.00	19,978.00
20	Prior Period Account	57,12,828.00	8,35,730.92
21	CIBIL Member Charges	0.00	45,000.00
22	Library A/C	0.00	1,160.00
23	G.S.T. Late fees	0.00	4,750.00
24	50% Write off GST	0.00	2,48,245.00
	Total	1,17,65,858.05	1,04,03,777.27

PROVISION

Sr.No.	Particulars	31.03.2018	31.03.2019
1	Prov. for last year Deffered Tax Reversed	3,55,813.00	3,82,900.00
2	Prov. For Staff Pay Revision Fund	44,41,740.00	0.00
3	Prov. For Staff Leave Encashment Fund	89,11,109.00	23,46,479.11
4	Prov. For Election Expenses	4,00,000.00	3,00,000.00
5	Prov. For Standard Assets	4,91,543.00	2,50,000.00
6	Provision for BDDR	50,00,000.00	1,49,00,000.00
7	Prov. For Income Tax	1,92,50,000.00	2,23,24,274.00
	Total	3,88,50,205.00	4,05,03,653.11

BRANCHWISE POSITION AS ON 31.03.2019

No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Member	0.00	6,411	1,536	889	188	9,024
2	Depositors	0.00	21,376	5,278	3,529	296	30,479
3	Deposits	0.00	1,75,40,92,869	38,30,99,969	19,54,11,200	1,27,04,178	2,34,53,08,216
4	Borrower	0.00	3,314	515	360	27	4,216
5	Loan and Advances	0.00	1,52,99,95,714	20,80,42,486	12,48,68,097	1,72,56,371	1,88,01,62,668
6	C. D. Ratio	0.00	87.22	54.31	63.90	135.83	80.17
7	Overdue	0.00	1,89,52,748	56,63,047	52,18,289	0.00	2,98,34,084
8	N.P.A.	0.00	7,56,46,760	2,14,78,075	2,14,44,449	0.00	11,85,69,284
9	N.P.A.%	0.00	4.94	10.32	17.17	0.00	6.31
10	Income	6,57,49,621	22,47,89,065	2,74,29,233	2,01,72,747	5,92,905	33,87,33,571
11	Expenditure	12,19,88,912	14,49,15,201	2,28,30,179	1,89,26,601	28,87,807	31,15,48,700
12	Profit	-5,62,39,291	7,98,73,864	45,99,054	12,46,146	-22,94,902	2,71,84,871
13	Business Per Branch	0.00	3,28,40,88,583	59,11,42,455	32,02,79,297	2,99,60,549	4,22,54,70,884
14	Staff	14	25	7	6	2	54
15	Business per Employee	0.00	13,13,63,543	8,44,48,922	5,33,79,883	1,49,80,275	7,82,49,461

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2019

No.	Particulars	Head Office	Main Br.	Bandra Br.	Kokan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Furniture & Fixture						
	Opening Balance 01.04.2018	54,42,693.00	1,41,775.75	57,738.25	23,19,270.00	0.00	79,61,477.00
	Add : During the Year	20,13,192.10	49,607.50	0.00	715.00	1,81,102.62	22,44,617.22
	Deduction	22,93,398.00	25,294.00	0.00	0.00	0.00	23,18,692.00
	Total	51,62,487.10	1,66,089.25	57,738.25	23,19,985.00	1,81,102.62	78,87,402.22
	Less : Dep. During the year @ 10%	6,41,315.10	29,297.00	10,876.00	3,22,260.00	13,839.00	10,17,587.10
	Closing Bal.	45,21,172.00	1,36,792.25	46,862.25	19,97,725.00	1,67,263.62	68,69,815.12
2	Electronic Appliances						
	Opening Balance 01.04.2018	56,339.25	5,518.00	5,760.56	11,900.00	0.00	79,518.81
	Add : During the Year	1,44,381.00	33,886.50	20,316.50	72,962.50	72,196.50	3,43,743.00
	Deduction	10,366.00	25.00	0.00	0.00	0.00	10,391.00
	Total	1,90,354.25	39,379.50	26,077.06	84,862.50	72,196.50	4,12,870.81
	Less : Dep. During the year @33.33%	74,303.00	5,691.00	2,320.00	20,437.00	10,668.00	1,13,419.00
	Closing Bal.	1,16,051.25	33,688.50	23,757.06	64,425.50	61,528.50	2,99,451.81
3	Computer						
	Opening Balance 01.04.2018	5,29,457.76	2,97,892.00	10,235.54	2,709.00	0.00	840294.30
	Add : During the year	2,52,305.00	35,370.00	0.00	93,203.00	2,76,592.00	657470.00
	Deduction	0.00	3.00	0.00	0.00	0.00	3.00
	Total	7,81,762.76	3,33,259.00	10,235.54	95,912.00	2,76,592.00	14,97,761.30
	Less : Dep. During the year @33.33%	5,55,706.00	1,73,880.00	5,369.00	29,611.00	71,172.00	8,35,738.00
	Less : Sale of old Computer	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	2,26,056.76	1,59,379.00	4,866.54	66,301.00	2,05,420.00	6,62,023.30
4	Electronic Installation						
	Opening Balance 01.04.2018	3.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.00
	Add : During the year	0.00	0.00	0.00	0.00	8,910.00	8,910.00
	Total	3.00	0.00	0.00	0.00	8,910.00	8,913.00
	Less : Dep. During the year @33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00	2,227.00	2,227.00
	Closing Bal.	3.00	0.00	0.00	0.00	6,683.00	6,686.00
5	Office Premises						
	Opening Balance 01.04.2018	1.00	0.00	0.00	0.00		1.00
	Less : Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
	Closing Bal.	1.00	0.00	0.00	0.00		1.00
1	Furniture	68,69,815.12					
2	Electronic Appliances	6,62,023.30					
3	Computer	2,99,451.81					
4	Electrical Installation	6,686.00					
5	Land & Building	1.00					
	Total	78,37,977.23					

परिशिष्ट

बँकेचे नांव	: दि. महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक मर्यादित
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	: मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मंत्रालय, मुंबई - ४०० ०३२.
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	३१.०३.२०१९
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	५
सभासद	९,०२४
नियमित	
नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. १,६७५.३४
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. २,५५८.६३
ठेवी	रु. ३,३७९.४८
बचत खाते	रु. ३२.३८
चालू खाते	रु. २०,०४९.२२
मुदत ठेव खाते	रु. ४१४.४४
कर्जे	रु. १८,३८७.१९
सुरक्षित	
असुरक्षित	
अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य	जिल्हा म. सह. बँक
बँकाकडून	महा. म. सह. बँक
घेतलेले कर्ज	इतर बँका
गुंतवणूक	रु. ८,०३८.६८
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा	२.४१%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)	१७.६५%
ऑडीट वर्ग (२०१८-२०१९) साठी	“अ”
नफा	२७१.८५
कर्मचारी	४४
सब स्टाफ	१०
खेळते भांडवल	रु. २९,१९०.८०

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

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, 2019, and the Statement of Profit and Loss, the Cash Flow Statement for the year ended on that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory information incorporated in these financial statements are the returns of 4 branches and head office audited by us for the period 1st April 2018 to 31st March 2019.

Management's Responsibility for the Financial Statements

The Bank's Management is responsible for the preparation of these financial statements in accordance with The Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 as amended 2013 and Rules there under and The Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to Co-operative Societies). 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

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.

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.

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

Opinion

In our opinion and to the best of the information and according to explanation given to us, 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 the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March, 2019
&
- (ii) In the case of the Statement of Profit and Loss, of the Profit for the year ended on that date
&
- (iii) In the case of the Cash Flow Statement, of the Cash Flow for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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, the statement of Profit and Loss 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 2018-19.

For JAIN TRIPATHI CO.
Chartered Accountants
FRN. 103979W

S.V. TRIPATHI
PARTNER
M.No.: 112135

Place : Mumbai
Date : 25/07/2019

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	समाप्तद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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
२०१७-२०१८	९,२०१	१५,९७,२६,४००	२२,६६,४५,७५०	२,११,६३,७३,३६४	१,७८,७३,५३,१२८	२,८२,८७,९०४	२,६१,५२,८०,६०४
२०१८-२०१९	९,०२४	१६,७५,३३,६००	२५,५८,६२,७९०	२,३४,५३,०८,२१६	१,८८,०१,६२,६६८	२,७१,८४,८७१	२,९१,९०,८०,०९०

PROPOSED AMENDMENT OF BYE-LAWS (ANEXURE 'A')

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
3.	Area of Operation The area of operation of the Bank shall be confined to the Mumbai City, Mumbai Suburban, Navi Mumbai, Thane & Raigad district from Maharashtra State. For any revision in this regard, the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and also the Registering authority shall be necessary.	3.	Area of Operation The area of operation of the Bank shall be confined to the Mumbai City, Mumbai Suburban, Navi Mumbai, Thane, Raigad, Ratnagiri, Pune and Nashik district from Maharashtra State. For any revision in this regard, the prior approval in writing of the Reserve Bank of India and also the Registering authority shall be necessary.	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business.

सभासद / ठेवीदार यांना विनम्र आवाहन

- १) सर्व ठेवीदारांनी खाते उघडतांना पॅनकार्ड (PAN CARD) व आधार कार्डाची (AADHAR CARD) प्रमाणित प्रत व फोटो देणे आवश्यक आहे.
- २) सभासद/ठेवीदारांनी आपले ठेव खाते संबंधी के.वाय.सी. कागदपत्राची पुर्तता करावी तसेच आपला भ्रमणध्वनी, दुरध्वनी क्रमांक व ईमेल पत्ताही खात्यावर नोंदवावा.
 - * आपण ज्या सभासदांच्या कर्जास जामिनदार आहात ते आपल्या कर्जाची नियमित परतफेड करत आहेत, याची बँकेत येऊन खात्री करा.
 - * आपली पासबुके नियमित भरून घ्या.
 - * आपल्या विभागातील बदल बँकेस त्वरीत कळवा.
 - * सर्व राष्ट्रीयकृत व व्यापारी बँकांपेक्षा तसेच टपाल खात्यापेक्षा ठेवीवर अधिक व्याज
 - * प्रत्येक ठेवीदारास विमा संरक्षण
- ३) महाराष्ट्र सहकारी कायदा कलम ४९ मधील तरतूदी
 - * संस्था व सभासद यांच्यामध्ये करार झाला पाहिजे.
 - * करारपत्रावर जामीनदार, सभासदांची सही असल्यास कलम ४९ हे जामीनदार सभासदासही लागू आहे. भारतीय करार कायदा कलम १२८ प्रमाणे जामीनदाराची जबाबदारी कर्जदारा इतकी आहे.
 - * कलम ४९ प्रमाणे मालकास मागणीपत्र पाठविल्यावर त्या रक्कमेची वसूली करणे त्या मालकास बंधनकारक आहे.



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

अभिमानास्पद...

आपणांस कळविण्यास आनंद होतो की, आर्थिक वर्ष २०१७-२०१८ सालासाठी अेव्हीएस पब्लिकेशन या संस्थेने आयोजित केलेल्या देशभरातील नागरी तसेच पगारदारांच्या सहकारी बँकांकरीता असलेल्या स्पर्धेत **“पगारदार सेवकांची बँक”** या गटात बँकेला सर्वोत्कृष्ट बँक म्हणून **प्रथम क्रमांकाचा बँको पुरस्कार** देऊन गौरविण्यात आले. सदर पुरस्काराचे वितरण दि. १७.०१.२०१९ रोजी कर्जत येथे झालेल्या बँको ब्ल्यू रिबन या शानदार सोहळ्यात करण्यात आले. बँकेच्या गेल्या वर्षातील प्रगतीची दखल घेऊन आपल्या बँकेला देशस्तरावर मिळालेला पुरस्कार निश्चितच आपणा सर्वांसाठी अभिमानास्पद आहे. या पुरस्काराने मा. संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी वर्गात नवचैतन्य निर्माण झाले असून अशाच प्रकारची उत्तमोत्तम प्रगती करत असे पुरस्कार वारंवार बँकेला मिळविण्यासाठी प्रयत्न केले जातील.

तसेच दि महाराष्ट्र एम्प्लॉईज बँक्स को-ऑप. असोसिएशन लि., मुंबई महाराष्ट्र राज्य, यांनीही औरंगाबाद येथे झालेल्या महाअधिवेशनात आर्थिक वर्ष २०१७-२०१८ सालासाठी उत्तेजनार्थ पारितोषिक देऊन बँकेचा गौरव केला आहे. बँकेला मिळालेल्या या सन्मानाचे सारे श्रेय आपणा सर्वांना आहे. आपण आमच्यावर दाखविलेल्या विश्वासामुळेच बँक आतापर्यंतची प्रगती करू शकली. याचा आम्हाला सार्थ अभिमान आहे.





मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

**बँकिंग
क्षेत्रातील
नवीन
युगामध्ये
आपले
स्वागत आहे.**

आपली बँक दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप. बँक लि., मुंबई लवकरच नवीन सीबीएस प्रणालीनुसार रूपे डेबिट कार्ड सुरु करणार आहे. रूपे डेबिट कार्ड आपणांस आपल्या खात्यावरील व्यवहार १.७० लाख एटीएम द्वारे तसेच भारतात कोठेही व्यापारी प्रतिष्ठानांसह १० लाख, झजड टर्मिनलद्वारे सुलभतेने व्यवहार करण्यास मदत करणार आहे.

मॅको बँक आता लवकरच देशभरातील कोणत्याही बँकेच्या एटीएम मधून खरेदी आणि पैसे काढण्यासाठी एक कार्ड देईल.

आपले रोख व्यवहार करण्यासाठी शाखांमध्ये प्रतीक्षा करण्याची वेळ लागणार नाही. मॅको बँक रूपे एटीएम सेवा आपल्याला थोड्याच दिवसात उपलब्ध करून देणार आहे.

तरी सर्व सभासद व ठेवीदारांना विनंती करण्यात येते की, कृपया आम्हांस आपली सेवा करण्याची संधी द्यावी.





मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई



गुणवंत विद्यार्थीनीचा सत्कार
करताना महाराष्ट्राचे तत्कालीन
शालेय शिक्षण, उच्च व तंत्रशिक्षण,
क्रीडा व युवक कल्याण,
सांस्कृतिक कार्यमंत्री
मा. ना. श्री. विनोदजी तावडे.

सभासद पाल्यांच्या गुणगौरव
सोहळ्यात महाराष्ट्राचे तत्कालीन
शालेय शिक्षण, उच्च व तंत्रशिक्षण,
क्रीडा व युवक कल्याण,
सांस्कृतिक कार्यमंत्री
मा. ना. श्री. विनोदजी तावडे यांचेकडून
आपल्या शंकाचे निरसन करून घेताना
गुणवंत विद्यार्थ्यांचे पालक.



वार्षिक सर्वसाधारण सभेस
उपस्थित संचालक मंडळ.



मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई



▶ ८९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत
आपले विचार मांडताना मा. सभासद.

८९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेत
आपले विचार मांडताना मा. सभासद. ▶



▶ ८९ व्या वार्षिक सर्वसाधारण
सभेस उपस्थित सभासद.





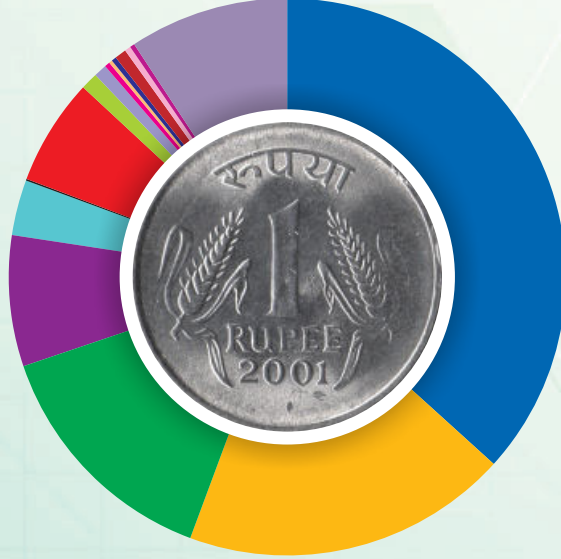
मॅको बँक

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड
ऑफिसिस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि., मुंबई

आलेख २०१८-२०१९

खर्चाचा रुपया

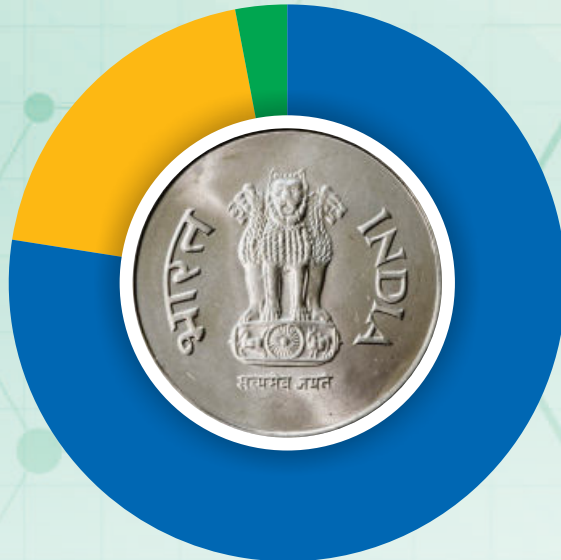
ठेवीवर दिलेले व्याज	३६.७२%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१८.९४%
पगार व भत्ते	१४.१४%
आयकर	७.६०%
इतर खर्च	३.२२%
मुद्रांक विक्री	०.१०%
निधी व तरतूद	६.१९%
भाडे	१.००%
ठेव विमा सुरक्षा	०.७५%
वीज	०.३०%
संचालक भत्ते	०.२०%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.२८%
घसारा	०.६७%
हिशोब तपासणी	०.३५%
गतवर्षाचा न दाखवलेला खर्च	०.२८%
शिल्लक नफा	९.२६%
एकूण	१००.००%



३६.७२%
१८.९४%
१४.१४%
७.६०%
३.२२%
०.१०%
६.१९%
१.००%
०.७५%
०.३०%
०.२०%
०.२८%
०.६७%
०.३५%
०.२८%
९.२६%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७७.४८%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	१९.५२%
कमिशन व इतर	३.००%
एकूण	१००.००%



७७.४८%
१९.५२%
३.००%



दि महाराष्ट्र मंत्रालय
ॲन्ड अलाईड ऑफिससे
को ऑप बँक लि.

मुख्य कार्यालय : मंत्रालय मुख्य इमारत, तळमजला,
मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ३२
फोन : २२०२ ५४५२ / २२८१ २०४६

मुख्य कार्यालय : २२०२५४५२ / २२८१२०४६.
मंत्रालय शाखा : २२८५६९४० / २२८३५९४६/४३. बांद्रा शाखा : २६५९२५०६ / २६५९९३९१
कोकण भवन शाखा : २७५७०९९६ / २७५६४२९८. ठाणे शाखा : २५३००४०५.

ठळक वैशिष्ट्ये

- सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ' ■ ९० वर्षे 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 ज्येष्ठ नागरिकांना (Senior Citizen) ०.२५% अधिक व्याज दराचा लाभ ■ सभासद कल्याण निधी अंतर्गत, मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य रु. २,५०,०००/- पर्यंत

प्रगतीच्या पाऊलखुणा

भाग भांडवल	रु. १६.७५ कोटी
राखीव व इतर निधी	रु. २५.५९ कोटी
ठेवी	रु. २३४.५३ कोटी
कर्जे	रु. १८८.०२ कोटी
खेळते भांडवल	रु. २९१.९१ कोटी
निव्वळ एनपीए (कमाल ३%)	२.४१%
सीआरएआर (किमान ९% आवश्यक)	१७.६५%

रुपये १५ लाख किंवा त्यापेक्षा
जास्त एकरक्कमी मुदत ठेवीत
गुंतवणूक करणाऱ्या ठेवीदारांना
९% विशेष दर

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

बँकेची ठेव योजना

ठेवीचा प्रकार	व्याजदर
बचत ठेव खाते	४.०० %
चालू खाते	निरंक
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 वर्षांपेक्षा कमी	७.२५ %
२ वर्ष ते ५ वर्षांपेक्षा कमी	७.५० %
५ वर्षांपेक्षा जास्त	७.०० %
काटकसर निधी	८.०० %
स्वप्नस्फूर्ती ठेव योजना	
१३ महिन्यांपेक्षा जास्त २४ महिन्यांपर्यंत	८.५० %

तुमच्या पैशाची निकड तुमच्याच सोन्यातून
सोने तारण कर्ज योजना

(फक्त सभासदांसाठी)

व्याजदर : द.सा.द.शे. १०.५०%

कमाल मर्यादा रुपये ५,००,०००/- मुदत : १२ महिने

गृहनिर्माण संस्था व पतसंस्था यांच्या
ठेवीवरील व्याजावर T.D.S. कपात नाही.

सर्व खातेदारांचे डिपॉझिट वरील व्याज
ECS, NEFT व RTGS मार्फत पाठविण्याची सुविधा आहे.

बँकेची कर्ज योजना

क्र.	कर्जाचे प्रकार	कर्ज मर्यादा रुपये	व्याजदर	हप्ते
१.	दीर्घ मुदतीचे कर्ज	२० लाख पर्यंत	१२.७५%	१८०
२.	अल्प मुदतीचे कर्ज	जमा संचित निधीच्या ९०%	१०.७५%	६०
३.	तात्काळ कर्ज	२ लाख पर्यंत	१२.७५%	२४
४.	शैक्षणिक कर्ज	१ लाखापर्यंत (नियमित व्याजदराच्या ५०% दराने)	१३.७५%	५०
५.	शैक्षणिक कर्ज	१२ लाखापर्यंत (सर्वसाधारण)	११.७५%	७२
६.	वैद्यकीय कर्ज	५० हजार पर्यंत (नियमित व्याजदराच्या ५०% दराने)	१३.७५%	५०
७.	गृहकर्ज	४० लाखापर्यंत	१०.५०%	२४०
८.	पर्यटन कर्ज	५ लाखापर्यंत (विदेशासाठी)	१०.७५%	३६
		२.५० लाखापर्यंत (देशांतर्गत)	१०.७५%	२४

- सभासदांना वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त कालावधीकरीता असाधारण रजा घ्यावी लागल्यास रु. १०,००० ची मदत.
- सेवा निवृत्त सभासदांचा शाल, श्रीफळ व भेटवस्तूसह सत्कार.
- दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांस रु.१०,००० ची मदत.
- शैक्षणिक, वैद्यकीय, संगणक कर्जावरील व्याजामध्ये ५०% सवलत
- सभासद कल्याण निधी अंतर्गत मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य रु. २,५०,००० पर्यंत.
- दहावी ९०%, बारावी (सायन्स ९०%), बारावी (कॉमर्स ८०%) पेक्षा जास्त गुण मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना रुपये १,५०९/-
- दहावी ८०%, बारावी (सायन्स ७५%), बारावी (कॉमर्स ७०%), बारावी (आर्ट्स ७०%) पेक्षा जास्त गुण मिळविणाऱ्या विद्यार्थ्यांना रुपये १,००९/-
- ५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा तसेच ४ थी, ५ वी, ७ वी आणि ८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्तेनुसार रु. ७५९/-