



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



९९ वा वार्षिक अहवाल (२०१९-२०२०)



मॅको बँक

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

विद्यमान संचालक मंडळ



श्री. प्रमोद बा. पंडित
अध्यक्ष



श्री. भारत वा. वानखेडे
उपाध्यक्ष



श्री. भास्कर क. बनसोडे
संचालक



श्रीमती मंगल सं. नाखवा
संचालक



श्री. निलेश मु. जाधव
संचालक



श्री. शिवाजी बा. चव्हाण
संचालक



श्री. कृष्णा मु. कोयडे
संचालक



श्री. अजित ज. तायडे
संचालक



श्री. एकनाथ शां. जाधव
संचालक



श्री. संजय बा. कदम
संचालक



श्री. मनिष म. पाटील
संचालक



श्री. हेमंत श. लेदाडे
संचालक



श्री. सुनिल सु. खाडे
संचालक



श्रीमती पुजा भा. उदावंत
संचालक



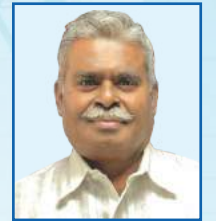
श्रीमती सुलभा न. पोरे
संचालक



श्री. भगवान पां. पाटील
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. समीर वि. तुळसकर
संचालक (कर्मचारी प्रतिनिधी)



श्री. दयानंद भा. महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

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

११ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसस को-ऑप बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक बैठक शनिवार, दि. २७ मार्च, २०२१ रोजी सकाळी ११.०० वाजता सचिवालय जमखाना, ६ जनरल जगन्नाथराव भोसले मार्ग, मंत्रालयासमोर, मुंबई - ४०० ०३२ येथे सहकार, पणन व वस्त्रोद्योग विभाग, महाराष्ट्र शासन यांचे परिपत्रक क्रमांक २०२०/प्र.क्र.२५/१३/-स, दि. २५.०२.२०२१ व शासन आदेश क्र. संकीर्ण-२०२०/प्र.क्र.२४/१३-स दि. ०८.०३.२०२१ मधील निदेशानुसार Video Conferencing (VC) द्वारे आयोजित करण्यात आली आहे. सदर सभा ही CISCO WEBEX MEET या Video Conferencing App द्वारे आयोजित करण्यात येणार असून बैठकीत हजर राहण्याबाबतची लिंक सभासदांना त्यांच्या दुरध्वनी/ईमेल वर आगाऊ उपलब्ध करून देण्यात येईल. सभेपुढील विषय पुढीलप्रमाणे आहेत.

* सभेपुढील विषय *

- दिनांक २१ ऑगस्ट, २०१९ रोजी झालेल्या ९० व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक बैठकीचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
- माननीय सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत केलेली कार्यवाही व पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
- संचालक मंडळाने दिनांक २०.०८.२०२० रोजी महाराष्ट्र शासन अध्यादेश क्रमांक १८ नुसार कलम ६५ मध्ये केलेल्या अधिनियमास अनुसरून मंजूर केलेल्या दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरीक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
- सन २०१९-२० सालचा सांविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
- सन २०१९-२० या सहकार वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी महाराष्ट्र शासन अध्यादेश क्रमांक १८ नुसार कलम ६५ मध्ये केलेल्या अधिनियमास अनुसरून संचालक मंडळाने मंजूर केलेल्या नफा विभागणीस मंजूरी देणे.
- मागणी न केलेल्या भागभांडवलाच्या रक्कमेबाबत विचारविनिमय करणे.
- सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
- सन २०२०-२१ या आर्थिक वर्षासाठी महाराष्ट्र शासन अध्यादेश क्रमांक १८ नुसार संचालक मंडळास मिळालेल्या अधिकारानुसार मा. सहकार आयुक्त व निबंधक, सहकारी संस्था महाराष्ट्र राज्य पुणे, कार्यालयाने सहकारी संस्थांच्या लेखापरीक्षणासाठी तयार केलेल्या लेखापरीक्षकांच्या शासनमान्य नामतालिकेमधून कलम ८१ मध्ये निर्धारित केल्याप्रमाणे वैधानिक लेखापरीक्षकांच्या नेमणूकीस व त्यांच्या मेहनतानास मंजूरी देणे.
- सन २०१८-१९ च्या सांविधानिक लेखापरीक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- सन २०२०-२१ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
- मा. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करून निर्णय घेणे.
अ) दहिसर येथील जागा / गाळा विक्री तसेच ठाणे शाखेसाठी स्वमालकीची जागा खरेदी करण्याच्या प्रस्तावास मंजूरी देणे.
ब) अधिकारी-कर्मचारी आकृतीबध्दाला मंजूरी देणे.
क) संचालक मंडळाने सुचविलेल्या उपविधि दुरुस्तीला मान्यता देणे. (तपशील Annexure "A" मध्ये दिला आहे.)
- सभासदांकडून प्राप्त झालेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करणे.
- मा. अध्यक्षीय अनुमतीने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-

(दयानंद भा. महाजन)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- १० मार्च, २०२१

* टीप :-

- गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी CISCO WEBEX MEET या Video Conferencing App द्वारे सकाळी ११.३० वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
- सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधीत एखादी विशिष्ट स्वरूपाची (specific) माहिती किंवा सांख्यिकी माहिती हवी असल्यास, बैठक Video Conferencing (VC) द्वारे घेण्यात येणार असल्यामुळे सभासदांनी कृपया सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी मागणी सादर करावी. तसेच, सभासदांना काही सूचना करावयाच्या असल्यास किंवा ठराव घावयाच असल्या ते ही सभेच्या ३ कार्यालयीन दिवस अगोदर बँकेच्या मुख्य कार्यालयाकडे लेखी सादर करावेत.
- सभासदांना सभेच्या अगोदर SMS अथवा सभासदांच्या ईमेलवर बैठकीची लिंक पाठविण्यात येईल.

* अदा करावयाच्या लाभांशाबाबत विनम्र आवाहन *

सन २०१७-१८ व सन २०१८-१९ 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.

११ वा वार्षिक अहवाल सभासदांना ईमेलद्वारे व मोबाईलद्वारे तसेच बँकेच्या www.macobank.com या संकेतस्थळावर उपलब्ध करून देण्यात आलेला आहे.

मुख्य कार्यालय

मंत्रालय मुख्य इमारत, तळमजला, मुंबई - ४०० ०३२.

दुरध्वनी : २२०२५४५२ / २२८९२०४६ / २२८३५९५३

■ शाखा ■

१) मंत्रालय शाखा :

मंत्रालय आवार, पोस्ट ऑफिस जवळ, हुतात्मा राजगुरु चौक,

मादाम कामा रोड, मुंबई - ४०० ०३२.

दुरध्वनी : २२८५६९४० / २२८३५९४६ / ४३,

२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८ / २२८४६२९९

२) बांद्रा शाखा :

लेखाकोष भवन, तळमजला, बांद्रा - कुर्ला संकुल, बांद्रा (पूर्व),

मुंबई - ४०० ०५९.

दुरध्वनी : २६५९२५०६ / २६५९९३९९.

३) कोंकण भवन शाखा :

कोंकण भवन इमारत, दुसरा मजला, सी. बी. डी. बेलापूर, नवी मुंबई ४०० ६९४

दुरध्वनी : २७५७०९९६ / २७५६४२९८.

३) ठाणे शाखा :

शॉप नं. १ व २, एकता को.ऑप.हौ.सो.लि., दाजी रामचंद्र मार्ग,

चरई, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०९. 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 | ८) आय. सी. आय. सी. आय. बँक, मुंबई |

■ लेखापरीक्षक ■

समवर्ती लेखापरीक्षक,
बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत
तपासणी विभागातर्फे

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

■ संविधानिक लेखापरीक्षक ■

मेसर्स एसव्हीएम अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ कायदेशीर सल्लागार ■

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

९१ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या ९१ 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 २०१९-२० मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा ९१ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२० अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ८,२७४

अहवाल वर्ष दि. ३१.०३.२०२० अखेर ७७० नवीन सभासद करून घेण्यात आले व १५०० सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात २० सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या ८,२७४ 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 २०१९-२० या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : ₹ १८,०१,३६,८००.००

दिनांक ३१.०३.२०२० या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १८,०१,३६,८००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ १,२६,०३,२००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ ७.५२ % आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : ₹ २,६३,३१,०९,४४२.८७

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. २८,७८,०१,२२७.१० ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षाखेर बँकेकडे रु. २,६३,३१,०९,४४२.८७ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (A) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ४०,०००/- च्या वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०१९-२० मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेली आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : ₹ २,०३,५५,६१,२८९.००

आर्थिक वर्ष २०१९-२० मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षाच्या तुलनेत रु. १५,५३,९८,६२१.०० (वाढ ८.२७%) वाढून रु. १,८८,०१,६२,६६८.०० वरून रु. २,०३,५५,६१,२८९.०० 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 कर्जांमध्ये झालेल्या कर्जाची रक्कम जास्त असल्यामुळे दि. ३१.०३.२०२० अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ५.८५% इतके असून नक्त अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Net NPA) १.७४% 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	५४	४,६३,७९,६७८.००	३२,०३,३२३.००
१६ ते २७ महिने	३०	२,१५,३१,७९२.००	४४,७४,७३८.००
२८ ते ५१ महिने	४६	२,६६,६७,०४२.००	८७,९७,९९४.००
५१ महिने व त्यावरील	७१	२,४४,९४,०४६.००	१,६४,४९,७५७.००
एकूण	२०१	११,९०,७२,५५८.००	३,२९,२५,८१२.००

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२० 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 : ₹ ४३,७९,६६,८७०.००

३१ मार्च, २०२० अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०१८-२०१९	२०१९-२०२०	(+) वाढ (-) (घट) रुपये	%टक्के
१.	भाग भांडवल	१६,७५,३३,६००	१८,०१,३६,८००	१,२६,०३,२००	७.५२
२.	राखीव निधी	७,९७,२३,२५२	८,८२,३५,७०८	८५,१२,४५६	१०.६८
३.	इमारत निधी	१,२६,४०,३९१	१,३१,४०,३९१	५,००,०००	३.९६
४.	लाभांश समानीकरण निधी	५२,०८,२६५	५७,५१,९६२	५,४३,६९७	१०.४४
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	७,५१,०१,९७५	८,५१,०१,९७५	१००,००,०००	१३.३२
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	७०,५०,०००	७७,५०,०००	७,००,०००	९.९३
७.	सभासद कल्याण निधी	१,५१,०४,५२९	१,७२,५९,३८१	२१,५४,८५२	१४.२७
८.	विकास निधी	८१,१९,४७१	८८,१९,४७१	७,००,०००	८.६२
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	३८,४१,१५०	४३,४१,१५०	५,००,०००	१३.०२
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	३४,४९,३७८	३४,४९,३७८	०	०.००
११.	संगणक निधी	६७,१३,२५५	७१,१३,२५५	४,००,०००	५.९६
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	३,७७,२७८	४,२९,३९०	५२,११२	१३.८१
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,१५,४०,०३३	१,३४,९२,९४०	१९,५२,९०७	१६.९२
१५.	आकस्मिक निधी	१८,००,०००	१८,००,०००	०	०
	एकूण रुपये	३९,८५,४७,६४६	४३,७९,६६,८७०	+३,८६,१९,२२४	९.६९

६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ ९३,०८,३५,४२०.००

भारतीय रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वे, पतधोरण आणि बँकींग नियंत्रण कायदा, १९४९ नुसार आपल्या बँकेला मुदत व मागणी देयतेच्या किमान १८.००% इतकी रक्कम शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविणे बंधनकारक आहे. दि. ३१.०३.२०२० रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ २५६.११ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये ₹ ७३.८३ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण २८.८३% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी, इमारत निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतवली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, सारस्वत बँक व आयडीबीआय बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक ₹ १८.२५ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १९.६१% आहे.

भारतीय रिझर्व बँकेच्या निर्देशाप्रमाणे मागील वर्षाच्या एकूण ठेवींच्या 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 ०.४३% आहे.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१८-२०१९ रूपये	२०१९-२०२० 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	५,००,००,०००.००	०.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	४.५०	०.००	८,००,००,०००.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	७.५०	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	एकूण		५,२५,००,०००.००	८,२५,००,०००.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.०१	२,४१,८४,५००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३	३४,९९,५००.००	३३,११,२२७.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२०	६.३५	९६,००,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	७.५०	२,९९,२६,०००.००	०.००
	महाराष्ट्र सरकारचे रोखे २०२७	७.५१	४९,९८,५००.००	०.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०२७	७.६४	१,४९,३१,०००.००	१,४९,३१,०००.००

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

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२७	७.७१	४९,९७,०००.००	४९,९७,०००.००
	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
	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	५०,०२,७००.००	५०,०१,८००.००
	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	०.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.६५	७२,४३,५००.००	७२,४३,५००.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.३९	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०२८	८.५३	४,७५,५५,६६६.००	४,७५,५२,८१४.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८	५,००,३६,०००.००	५,००,३२,०००.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	५,००,४०,५००.००	५,००,३६,०००.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	५,००,३१,५००.००	५,००,२८,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२९	८.३४	३,००,१०,८००.००	३,००,०९,६००.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३	५,००,३१,५००.००	५,००,२८,०००.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२९	८.१६	२,६३,०६,५६३.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२९	६.४५	०.००	१०,०२,५५,०००.००

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०११८-२०१९	२०१९-२०२०
	भारत सरकारचे रोखे २०३९	६.८३	०.००	१०,१९,११,५७९.००
	एकूण		६४,१३,६५,१२९.००	७३,८३,३२,४२०.००
४.	आय.डी.एफ.सी २०२३	८.७३	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
५.	सारस्वत को. ऑप. बँक	४.६०	१०,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००
	एकूण रूपये (१) ते (५)		८०,३८,६८,१२९.००	९३,०८,३५,४२०.००

७. सभासद कल्याण निधी: ₹ १,७२,५९,३८०.८६

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

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

अ.क्र.	तपशील	टक्केवारी	बक्षीस रक्कम
१	दहावी	९९%	₹ १,५०९/-
		८०%	₹ १,००९/-
२	बारावी (सायन्स)	९९%	₹ 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, २०१९ अखेर शिल्लक	१,५१,०४,५२८.८६	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान.	२०,०००.००
सन २०१८-२०१९ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	२,७१,८४९.००	२० दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	१,९६,०००.००
या वित्तीय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१६,१७,०००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	५,२७,१९२.००
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	१३,१३,७८१.००	दहावीच्या व बारावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ९१% 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	२,९६,०८५.००
आहरण व संवितरण अधिकारी सभा खर्च दुरुस्ती	६४,६००.००	शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	७३,१०१.००
		एकूण खर्च	११,१२,३७८.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	१,७२,५९,३८०.८६
	१,८३,७१,७५८.८६		१,८३,७१,७५८.८६

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. ३१.०३.२०२० रोजी योजनेची रु. १,५५,२८,३७८/- 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 राहील.
- (ब) सभासद मृत झाल्यानंतर आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून त्वरीत रु. २ लाख मृताच्या वारसांना देण्यात येतील.
- (क) एका आर्थिक वर्षात बँकेकडे प्राप्त होणाऱ्या दाव्यांपोटी द्यावयाच्या आर्थिक सहाय्याची एकूण रक्कम रु. ६० लाख इतकी सिमीत आहे.

- (ड) वर्षा अखेरीस मृत सभासदांची एकूण संख्या विचारात घेऊन उर्वरीत रक्कम (रु. ५० हजार पर्यंत) समान भागामध्ये विभागून देता येईल.
- (इ) एकूण मृत सभासदांची संख्या वर्षात 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. ३१.०३.२०२० अखेर रु. १,५५,२८,३७८/- एवढा निधी जमा आहे. सदर योजनेसाठी रु. ६००/- इतकी वर्गणी सभासदांच्या काटकसर निधी खात्यातून दरवर्षी एप्रिल महिन्यात वर्ग करण्यात येते. सन २०१९-२० 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 २० प्रकरणे कागदपत्रे पूर्तता करून मंजूर करण्यात आली आहेत. ज्या सभासदांनी सदर योजने अंतर्गत नामनिर्देशन केलेले नाही, त्यांनी लवकरात लवकर बँकेच्या विहीत नमुन्यात नामनिर्देशन फॉर्म भरून देण्याची विनंती आहे.

सदर निधीचा जमा खर्चाचा तपशील खालीलप्रमाणे :

जमा	रूपये	खर्च	रूपये
मार्च २०१९ अखेर शिल्लक	१,४५,०२,६८१.००	बँक खाती शिल्लक	१,५५,२८,३७८.००
या वर्षात जमा वर्गणी	४९,३२,०००.००		
सन २०१८-१९ वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	५,४३,६९७.००	पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
		सन २०१८-१९ (१७ दावे पारीत प्रत्येकी रु. ५० हजार प्रमाणे)	८,५०,०००.००
		सन २०१९-२० (१८ दावे प्रत्येकी रु. २ लाखाप्रमाणे)	३६,००,०००.००
एकूण	१,९९,७८,३७८.००		१,९९,७८,३७८.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०१९-२० मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१.	कै. सालोमन कमलाकर श्रीसुंदर	९५९८	डेप्युटी इंजिनिअर अग्रीकलचर कंस्ट्रक्शन
२.	कै. संतोष यशवंत पालकर	१०३९१	पोलीस महासंचालक, महाराष्ट्र राज्य
३.	कै. हेमंत दत्तात्रय गावीत	१३१५०	गृह विभाग, मंत्रालय
४.	कै. गीता मंगू पटेल	१०९९७	जे जे हॉस्पिटल
५.	कै. अर्चना अशोक काळे	१०७२४	सामान्य प्रशासन विभाग
६.	कै. सुहास रामचंद्र चव्हाण	१०५४६	जलसंपदा विभाग
७.	कै. पंडित विश्वंभर फुले	४२१३	औद्योगिक व्यवसाय
८.	कै. उदय सखाराम आंगणे	११८१७	जलसंपदा विभाग
९.	कै. आदिती देवेंद्र शेळके	९९९१	गृह विभाग
१०.	कै. रजनी हरीभाऊ मानकर	११६८१	शिक्षण विभाग
११.	कै. रमेश बाळकृष्ण दाते	४३५१	शासकीय वाहन सेवा
१२.	कै. गोपाळ बाबुराव वाणी	११२	विमा संचालनालय
१३.	कै. फारुख तजुद्दीन पिरजादा	३८०६	सिडन्हॅम व्यवस्थापकीय व उद्योजकीय शिक्षण व संशोधन संस्था
१४.	कै. समीर जनार्दन कवठकर	३९०८	बाष्पके संचालनालय, वांद्रे
१५.	कै. रविचंद्र जोनबाजी दिवेकर	१००५	एम. एम. आर. डी. ए.
१६.	कै. शंकर गोविंद पाटील	१५९६	सहाय्यक संचालक स्थानिक लेखा निधी
१७.	कै. प्रीती बंडू अत्राम	११५७६	दर्शनिका विभाग, मंत्रालय
१८.	कै. सुनिता सिताराम कदम	११६००	आदिवासी विकास विभाग, मंत्रालय

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ ३२,५७,२५,८३४.५३ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ २९,५३,७८,८८१.९१ एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ ३,०३,४६,९५२.६२ इतका नफा झाला आहे. सन २०१९-२० या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०१८-२०१९		सन २०१९-२०२०	
		(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	१,०७८.०८	३६.७२	१,२८३.७१	३९.४१
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५५६.००	१८.९४	५७६.०१	१७.६८
३.	पगार व भत्ते	४१५.१६	१४.१४	४५१.९९	१३.८८
४.	आयकर	२२३.२४	७.६०	२२६.६२	६.९६
५.	इतर खर्च	९४.५४	३.२२	१२८.७०	३.९५
६.	मुद्रांक विक्री	२.९१	०.१०	२.८५	०.०९
७.	निधी व तरतूद	१८१.७९	६.१९	१८०.४७	५.५४
८.	भाडे	२९.१८	१.००	२८.०७	०.८६
९.	ठेव विमा	२२.१२	०.७५	२४.५९	०.७६
१०.	वीज	८.७५	०.३०	८.२३	०.२५
११.	संचालक भत्ते	५.९०	०.२०	५.६५	०.१७
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	८.३३	०.२८	७.५९	०.२३
१३.	हिशोब तपासणी	१०.१२	०.३५	८.०७	०.२५
१४.	घसारा	१९.६९	०.६७	१८.८०	०.५८
१५.	गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	८.३६	०.२८	२.४४	०.०७
१६.	शिल्लक नफा	२७१.८५	९.२६	३०३.४७	९.३२
	एकूण	२,९३६.०२	१००.००	३,२५७.२६	१००.००

१०. नफा विभागणी : ₹ ३.०३.४६.९५२.६२

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १२,१२३.५६ व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ ३,०३,४६,९५२.६२ मिळून ₹ ३,०३,५९,०७६.१८ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रुपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	७५,८६,७३८.००
२.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	३,०३,४७०.००
३.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	६,०६,९४०.००
४.	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	६,०६,९४०.००
५.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	२२,३६,०००.००
६.	विकास निधी	७,००,०००.००
७.	संगणक निधी	१०,००,०००.००
८.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	४,००,०००.००
९.	शतक महोत्सवी निधी	२,००,०००.००
१०.	इमारत निधी	५,००,०००.००
११.	शिल्लक नफा	१,६२,१८,९८८.१८
	एकूण	३,०३,५९,०७६.१८

रिझर्व्ह बँकेने दिलेल्या DOR.BP.BC.No. २९/२१.०२.०६७/२०२०-२१ दि. ०४.१२.२०२० या परिपत्रकाप्रमाणे COVID 19 या महामारीमुळे सभासदांना आर्थिक वर्ष २०१९-२० या वर्षाकरिता लाभांश न देण्याचे बँकांना आवाहन केलेले आहे.

११. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ७,६४,६२४.०० उत्पन्नातून ₹ २,८४,९७८.०० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ ४,७९,६४६.०० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटेर्सवर 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 : ₹ ३,२२,७२,५७,५५१.५४

बँकेच्या गतवर्षाच्या ₹ २,९९,९०,८०,०९०.९४ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात १०.५६% म्हणजेच ₹ ३०,८१,७७,४६१.४० ने वाढ होऊन ते ₹ ३,२२,७२,५७,५५१.५४ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रूपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रूपये	टक्के
२०१७-२०१८	१,५१,५४,८२८.००	६,२२,०४८.००	४.१०%
२०१८-२०१९	१,५७,३७,०६३.००	३,२१,९७५.००	२.०५%
एकूण	३,०८,९१,८९१.००	९,४४,०२३.००	३.०६%

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 १२० बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०१९-२० या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत तपासणी विभागातर्फे आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. संजय राणे अँड असोसिएटस् यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०१९-२० या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मेसर्स एसव्हीएमअँड असोसिएटस् 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 आले आहे. तसेच बँकेने आपल्या सभासदांना व ग्राहकांना नवीन तंत्रज्ञानावर आधारित सेवा सुविधा पुढीलप्रमाणे दिलेल्या आहेत.

१. बँकेचे स्वतःचे रुपे एटीएम कम डेबीट कार्ड देशातील पीओएस आऊटलेटमध्ये स्विकारले जातील. अशाप्रकारे सर्व शाखांमधून वितरीत केलेली आहेत व त्यास चांगला प्रतिसाद मिळत आहे.
२. बँकेची स्वतःच्या नावे मे. सारस्वत इन्फोटेक प्रा. लि., यांचेकडून मोबाईल ॲप सुविधा कार्यान्वित केलेली आहे. सदर मोबाईल ॲपद्वारे निधी वर्ग करू शकतो. ठेवीदारांच्या सर्व ठेवींची माहिती एका Click वर उपलब्ध होवू शकते. सर्व प्रकारची बील पेमेंट्स सुविधा देण्यात आलेली आहे. सर्व नवीन डिपॉझिट मोबाईल ॲप खात्यांमधून करण्याची सुविधा, सर्व प्रकारच्या सभासदांनी घेतलेल्या कर्जांची माहिती त्वरीत उपलब्ध करून देण्याची मोबाईलवरील सुविधा इ. सर्व प्रकारच्या सुविधा सर्व शाखांमधून सभासद व ठेवीदारांना करून देण्यात आल्या आहेत.
३. चेक ट्रॅकेशन सिस्टीम महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँकेशी चर्चा करून स्वतःच्या सिस्टीमनुसार करण्याचे प्रयत्न राहतील.
४. रोख विरहीत बँकींग व्यवहारासाठी पॉइंट 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 सुविधा सर्व सभासद/ठेवीदारांना प्राप्त करून देण्यास बँकेस यश प्राप्त झाले आहे.

ऋणनिर्देश

COVID १९ या जागतिक महामारीच्या अडचणीचा सामना करत आपल्या सभासदांसाठी सदैव कार्यरत राहून “नात कुटुंबाच” हे ब्रीद वाक्य सार्थ ठरवून आपणा सर्वांच्या सहकार्याने आपल्या हातात बँकेचा ९९ वा वार्षिक अहवाल सुपूर्द करताना मला अत्यंत आनंद आहे. COVID १९ या जागतिक महामारीने संपूर्ण जग थांबले असताना आपल्या बँकेने दैनंदिन व्यवहार चालू ठेवण्याबरोबरच नवीन Core Banking Solution ची अंमलबजावणी करणे, ATM, Mobile Banking, UPI यासारख्या सुविधा सभासदांना उपलब्ध करून देऊन अडचणीचेही संधीत रूपांतर केले आहे. अशाप्रकारे बँकेच्या एकूणच कामाचा दर्जा उंचावून सभासदांना सर्व आधुनिक बँकींग सुविधा देण्यासाठी बँकेचे संचालक मंडळ कटिबद्ध आहे. वार्षिक सर्वसाधारण सभेच्या माध्यमातून असो अथवा वर्षभरात आपण सुज्ञ सभासदांनी केलेल्या सूचना असो बँकेचे संचालक मंडळ अशा सूचनांचा आदर करत काम करत असते. अशा वर्षभरात केलेल्या कामाचे मुल्यमापन आपणाकडून व्हावे यासाठी आजचे हे व्यासपीठ आहे असे मी समजतो.

बँकेच्या ध्येयपूर्तीसाठी ज्यांचा प्रत्यक्ष आणि अप्रत्यक्ष सहभाग लाभला त्यांचे ऋणनिर्देश व त्यांच्या प्रती आभार याद्वारे व्यक्त करण्यात येत आहेत. सभासदांनी घेतलेल्या कर्जाची वसुली प्रचलित पद्धतीनुसार आस्थापना अधिकारी, आहरण व संवितरण अधिकारी आणि रोखपाल यांच्याकडून प्रामाणिकपणे करण्यात येते. संचालक मंडळ त्यांचे आभार मानत आहे. परंतु संगणकाच्या या आधुनिक युगात प्रचलित पद्धतीत काही आवश्यक बदल करण्याचे संचालक मंडळ आणि व्यवस्थापन यांच्या विचारार्थ आहेत. या बदलाला देखील आपले सहकार्य मिळेल ही अपेक्षा आहे. त्याप्रमाणे आपली पगारदार सेवकांची बँक असल्यामुळे सभासदांनी त्यांचे पगार आपल्या बँकेत जमा करावेत. त्यासाठी बँकेने संबंधित यंत्रणेकडे पत्रव्यवहार केलेला आहे त्यामुळे तो निर्णय झाल्यावर देखील आपल्या सर्वांचे सहकार्य मिळेल ही अपेक्षा.

९९ वर्षांची गौरवशाली परंपरा आपल्या बँकेस लाभली असून याचा सार्थ अभिमान सर्व संचालक मंडळाला आहे. त्यामुळे प्रथमच मंत्रालयात ATM ची सुविधा सुरू करण्यात आली आहे. IMPS (Immediate Payment Service, NACH (National Automatic Clearing House) व Mobile Banking यासारख्या सुविधांमुळे सभासदांना घरबसल्या व्यवहार करणे शक्य झाले आहे. यापुढचे पाऊल म्हणून Mobile Device द्वारे सभासदांच्या जागेवर जाऊन Banking ही संकल्पना भविष्यात उपलब्ध करून देण्याचा संचालक मंडळाचा मानस आहे. बँकेचे कार्यक्षेत्र विस्तारण्यासाठी सर्वसाधारण सभेसमोर प्रस्ताव आणण्यात आलेला आहे त्याला मंजुरी मिळावी, हि विनंती.

मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, पुणे व अप्पर मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी/कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व्यवसायाकरीता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. बँकेत मुद्रांक विक्री बरोबरच Electronic Secure Bank and Treasury Receipt (eSBTR) 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.

COVID १९ या वैश्विक महामारीच्या निमित्ताने सभासदांचे व त्यांच्या कुटुंबाचे आरोग्य ही प्राथमिकता निर्माण झालेली आहे. त्यामुळे सर्वसाधारण बँकींगच्या पलिकडे जाऊन संचालक मंडळाने सभासदांसाठी प्रतिवर्षी आरोग्य तपासणी शिबीर/योजना देण्याचे प्रस्तावित केलेले आहे. सर्वसाधारण सभा त्यास मान्यता देईल अशी अपेक्षा आहे. बँकेने तातडीची वैद्यकीय कर्ज योजना सभासदांना उपलब्ध केलेली असून इतर कर्जपेक्षा कमी व्याजदराने ती सभासदांना उपलब्ध करण्यात आलेली 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 सुरू असून आमची सर्व सभासदांना विनंती आहे की, बँकेच्या ठेवी व कर्ज योजनांचा फायदा घेऊन बँकेच्या उत्तुंग भरातीस हातभार लावावा. तसेच या प्रगतीमध्ये कर्मचारी/अधिकारी यांची निष्ठा, त्यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्वाचा 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/-

(प्रमोद बा. पंडित)

अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : १० मार्च, २०२१

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2020 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
16,75,33,600.00	ii) Paid up Capital 18,01,368 Share of Rs. 100.00 each (व्यक्तिगत धारण केलेले भाग)	18,01,36,800.00
	2) RESERVE FUND & OTHER RESERVES राखीव निधी व इतर राखीव निधी	
7,97,23,251.84	i) Statutory Reserve Fund 8,82,35,707.84 कायद्याच्या तरतुदीनुसार राखीव निधी	
1,26,40,391.00	ii) Building Fund 1,31,40,391.00 इमारत निधी	
52,08,264.58	iii) Dividend Equilisation Fund 57,51,961.58 लाभांश समानीकरण निधी	
7,51,01,975.13	iv) Bad and Doubtful Debts 8,51,01,975.13 बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	
70,50,000.00	v) Conti. Provn. for stand. Assets 77,50,000.00 उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालिन तरतूद	
34,72,57,482.55	CARRIED FORWARD	18,01,36,800.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2020 Rs. Ps.
	1) CASH AND BANK BALANCES		
	रोख आणि इतर बँकामधील शिल्लक		
67,34,732.59	i) Cash on Hand	60,64,577.31	
	बँकेकडे शिल्लक असलेली रोख		
10,254.00	ii) Petty Cash	0.00	
	शिल्लक रोख		
		60,64,577.31	
	2) BALANCE WITH OTHER BANKS		
4,62,53,598.46	i) Current A/c With M.S.C. Bank	10,63,03,173.53	
	म.रा.सह. बँकेकडील चालू खाते		
3,58,03,564.32	ii) Current A/c with M.D.C.C.	53,03,478.32	
	मुं.जि.म.सह. बँकेकडील चालू खाते		
82,896.05	iii) Central Bank of India A/c H.O.	1,46,019.05	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते मुख्य कार्यालय		
14,32,954.87	iv) Central Bank of India / B.B. A/c	34,28,150.94	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते बांद्रा शाखा		
0.00	v) ICICI Current	15,00,000.00	
	आय. सी. आय. सी. आय बँक चालू खाते		
27,24,348.74	vi) S.B.I. Current A/c Konkan Bhavan	27,29,801.85	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-कोंकण भवन		
1,01,53,954.00	vii) S.B.I. Current A/c H.O.	5,32,226.00	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-मुख्य कार्यालय		
3,21,688.72	viii) I.D.B.I. Bank Current A/c MB	13,06,006.18	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मंत्रालय शाखा)		
71,56,145.53	ix) I.D.B.I. Bank Current A/c H.O.	1,67,03,761.14	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मुख्य कार्यालय)		
10,121.00	x) Bank of Baroda	8,563.50	
	बँक ऑफ बडोदा चालू खाते		
69,638.85	xi) H.D.F.C. Bank	69,520.85	
	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते		
18,86,456.54	xii) IDBI Outward Pool A/c	42,12,636.44	
0.00	xiii) IDBI Inward Pool A/c	72,000.00	
		14,23,15,337.80	
11,26,40,353.67	CARRIED FORWARD		0.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2020 Rs. Ps.
34,72,57,482.55	BROUGHT FORWARD	18,01,36,800.00
34,49,378.00	vi) Investment Depr. Reserve 34,49,378.00 गुंतवणूक घसारा निधी	
1,51,04,528.86	vii) Member welfare Fund 1,72,59,380.86 सभासद कल्याण निधी	
81,19,471.00	viii) Development Fund 88,19,471.00 विकास निधी	
38,41,150.00	ix) Investment Fluctuation Reserve 43,41,150.00 गुंतवणूक चढ उतार निधी	
67,13,255.00	x) Computer Fund 71,13,255.00 संगणक निधी	
3,77,278.00	xi) Staff Welfare Fund 4,29,390.00 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	
13,00,000.00	xiv) Centennial Year Fund 15,00,000.00 शतक महोत्सव निधी	
1,15,40,033.11	xv) Staff Leave Encash Fund 1,34,92,940.00 कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	
10,00,000.00	xvi) Staff VRS 10,00,000.00 कर्मचारी स्वेच्छानिवृत्ती	
0.00	xvii) Staff Pay Revision Fund 40,00,000.00 कर्मचारी वेतन सुधारणा निधी	
7,00,000.00	xviii) Accident Leave Encashment Fund 7,00,000.00 अपघात रजा रोखीकरण निधी	
6,00,000.00	xix) Member Dir. & Staff Training Fund 11,00,000.00 सभासद, संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	
2,12,48,745.15	xx) Staff Gratuity Fund 2,12,20,226.15 कर्मचारी उपदान निधी	28,65,50,295.14
	3) DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	ठेवी व इतर खाती	
32,37,698.64	I) Current Deposit चालू ठेव 19,41,520.64	
30,48,238.96	a) Individual 16,58,744.63 वैयक्तिक	
1,89,459.68	b) Other Societies 2,82,776.01 इतर संस्था	
42,66,34,088.89	CARRIED FORWARD	46,66,87,095.14

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2020 Rs. Ps.
11,26,40,353.67	BROUGHT FORWARD		0.00
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
5,25,00,000.00	a) M.S.C. Bank म. रा. सह. बँक	25,00,000.00	
0.00	b) M.D.C.C. Bank मुं. जि. म. सह. बँक	8,00,00,000.00	
10,00,00,000.00	c) Saraswat Bank सारस्वत बँक	10,00,00,000.00	
0.00	d) I.D.B.I. Bank आय.डी.बी.आय. बँक	0.00	
		18,25,00,000.00	33,08,79,915.11
	3) INVETSMENT गुंतवणूक		
	i) Govt. Securities सरकारी रोखे		
56,51,39,566.00	a) Held to Maturity	61,68,07,693.00	
7,62,25,563.00	b) Available for Sale	12,15,24,727.00	
		73,83,32,420.00	
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	
0.00	vi) Call Deposit / Mutual I	0.00	
		74,83,35,420.00	74,83,35,420.00
	4) LOANS & ADVANCES		
5,42,89,061.00	i) Short Term Loan अल्प मुदत कर्जे	5,31,30,381.00	
97,07,97,543.67	CARRIED FORWARD		1,07,92,15,335.11

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2020 Rs. Ps.
42,66,34,088.89	BROUGHT FORWARD	46,66,87,095.14
33,79,48,437.34	II) Saving Bank Deposits 35,87,54,288.82 बचत ठेव	
32,62,02,825.36	a) Individual 33,05,05,119.40 वैयक्तिक	
1,17,45,611.98	b) Other Societies 2,82,49,169.42 इतर संस्था	
2,00,41,22,079.79	III) Fixed Deposits (मुदत ठेव, 2,27,24,13,633.41 आवर्त ठेव, दामदुप्पट ठेव, मासिक व्याज ठेव, कर्मचारी सुरक्षा ठेव, काटकसर निधी, अमृत कुंभ, अमृत धारा, सुवर्ण संचय ठेव)	
1,98,73,51,301.79	a) Individual 2,25,71,22,185.41 वैयक्तिक	
1,67,70,778.00	b) Other Societies 1,52,91,448.00 इतर संस्था	2,63,31,09,442.87
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
2,35,49,245.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE	2,91,78,213.00
5,44,22,651.00	7) INTEREST PAYABLE अदा करावयाचे व्याज	4,77,98,558.00
20,54,892.00	8) OTHER LIABILITIES इतर दायित्व	
8,90,600.00	a) Unclaimed Dividend 9,44,023.00 दावा न केलेला लाभांश	
4,000.00	b) Audit Fee Payable 8,59,500.00 अदा करावयाचे हिशेब तपासणी शुल्क	
1,08,099.00	c) Share Application Money 0.00 भाग अनामत रक्कम	
5,00,000.00	d) Retention Money 1,08,099.00	
0.00	e) Earnest Money Deposit 2,00,000.00 अनामत रक्कम	
	f) Recovery U/s 101 4,412.00	21,16,034.00
2,85,02,34,093.02	CARRIED FORWARD	3,17,88,89,343.01

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2020 Rs. Ps.
97,07,97,543.67	BROUGHT FORWARD		1,07,92,15,335.11
4,18,18,336.00	ii) Medium Term Loan मध्यम मुदतीचे कर्जे	3,84,12,791.00	
1,78,40,55,271.00	iii) Long Term Loans दीर्घ मुदत कर्जे	1,94,40,18,117.00	
	a) Of the above advances overdue. Amt Rs. 3,29,25,812.00		
	b) Of the above advances Bad and Doubtful Amt. Rs. 11,90,72,558.00		2,03,55,61,289.00
	5) INTEREST RECEIVABLE		
93,05,880.00	a) On Investment गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	1,28,60,813.00	
2,81,21,122.09	b) On Loans (Std. Assets) कर्जावरील येणे व्याज	3,12,06,935.22	4,40,67,748.22
2,35,49,245.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE		2,91,78,213.00
0.00	7) BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (as per Contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश / हुंडी (उलट बाजूप्रमाणे)		0.00
2,25,677.00	8) BRANCH ADJUSTMENT शाखा मेळ खाते		81,150.00
2,85,78,73,074.76	CARRIED FORWARD		3,18,81,03,735.33

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2020 Rs. Ps.
2,85,02,34,093.02 0.00	BROUGHT FORWARD	3,17,88,89,343.01 0.00
	9) BRANCH ADJUSTMENT A/C. शाखा मेळ खाते	
	10) PROVISION & OTHER LIABILITIES इतर देणीसाठी तरतूद	
77,952.00	A) Rent भाडे 87,096.95	
34,075.00	B) Electricity बीज 46,535.00	
6,864.00	C) Adv. Income Received on stamp मुद्रांक खाती आगाउ उत्पन्न 73,000.00	
1,840.00	D) Prov. for Security Deposit Int. 0.00	
5,79,547.95	E) AMC Charge वार्षिक देखभाल खर्च 4,78,809.00	
4,404.00	F) Prov. For Xerox & Stationery 0.00	
4,21,00,554.00	G) Provision For Income Tax आयकर तरतूद 2,26,62,000.00	
601.00	H) Loan Recovery Account 3,81,340.00	
12,000.00	I) Prov. For Advertisement 0.00	
3,50,000.00	J) Provision For Consultancy Char. सल्लागार फी पोटी तरतूद 1,83,000.00	
5,51,502.00	K) Staff Provident Fund कर्म. भविष्य निर्वाह निधी 5,85,331.00	
1,45,02,681.00	L) Financial Aid to Family Deceased Member 1,55,28,378.00	
0.00	M) Prov. for Miscalup 13,393.00	
0.00	N) 50% Prov. for ATM Machine 3,14,000.00	
13,378.18	O) Telephone दूरध्वनी 11,117.00	
51,88,943.00	P) TDS payable उद्गम कर 24,70,210.00	
0.00	Q) Salary Payable पगार देय 69,736.00	
46,000.00	R) Staff security Deposit कर्मचारी अनामत ठेव 44,000.00	
21,320.00	S) Excess Cash Received जादा रोख प्राप्त 23,320.00	
13,00,000.00	T) Provision for Election Expenses निवडणूक खर्च तरतूद 13,00,000.00	
1,58,050.00	U) Staff Medical Insurance कर्मचारी वैद्यकीय विमा पॉलिसी 1,82,322.00	
0.00	V) Prov. for Gold Valuer Account 1,905.00	
10,800.00	W) Professional Tax 0.00	
0.00	X) Prov. for Activolt Tech Solution 2,284.00	
40,523.43	Y) CIBIL Charges 0.00	
0.00	Z) Prov. For AMCV & SAIR 12,500.00	
14,322.00	AA) Prov. For Staff P.F. 15,788.00	
1,200.00	AB) Prov. For Processing Charges 0.00	
1,200.00	AC) Prov. For Cheque Return 0.00	
0.00	AD) Staff Surety Liability A/c 1,71,938.00	
0.00	AE) Surety Liability 8,68,837.00	
0.00	AF) C.G.S.T. Payable 1,812.70	
0.00	AG) S.G.S.T. Payable 1,812.70	
0.00	AH) Prov. For Market Dynamic 6,500.00	
0.00	AI) Prov. For Closing Allowance 22,000.00	
0.00	AJ) Prov. For Staff Conveyance 7,280.00	
1,26,500.00	AK) TDS & GST Return Fees 1,09,500.00	
0.00	AL) Prov. For Renovation & Repair 15,00,000.00	
0.00	AM) Loan Recovery Parking G.L. 600.00	
0.00	AN) Prov. For Value First Payment 11,000.00	
		4,71,87,345.35
2,91,53,78,350.58	CARRIED FORWARD	3,22,60,76,688.36

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2020 Rs. Ps.
2,85,78,73,074.76	BROUGHT FORWARD		3,18,81,03,735.33
	9) FIXED ASSETS		
68,69,815.12	1) FURNITURE & FIXTURE		
	Op. Balance	68,69,815.12	
	Less - Loss on Assets	1.00	
	Add - During the Year	2,36,780.00	
	Less - Depreciation	12,28,973.00	58,77,621.12
6,62,023.30	2) COMPUTER संगणक		
	Op. Balance	6,62,023.30	
	Add - During the Year	8,38,272.00	
	Less Sale	9,713.00	
	Less - Depreciation	4,78,025.00	10,12,557.30
2,99,451.81	3) ELECTRONIC APPLIANCES		
	Op. Balance	2,99,451.81	
	Add - During the Year	1,74,576.44	
	Less - Deduction	0.00	
	Less - Depreciation	1,69,743.00	3,04,285.25
6,686.00	4) ELECTRICAL INSTALLATION		
	Op. Balance	6,686.00	
	Add - During the Year	0.00	
	Less - Depreciation	2,970.00	3,716.00
1.00	5) LAND AND BUILDING		
	Office Premises	1.00	
	Add - During The Year	0.00	
	Less - Depreciation	0.00	1.00
2,86,57,11,051.99	CARRIED FORWARD		3,19,53,01,916.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2020 Rs. Ps.
2,91,53,78,350.58	BROUGHT FORWARD 11) PROFIT AND LOSS ACCOUNT नफा तोटा पत्रक As per Last Balance Sheet 2,72,50,984.56 गतवर्षाच्या ताळेबंदाप्रमाणे Less-Appropriation i) Reserve Fund- राखीव निधी 67,96,218.00 ii) Dividend - लाभांश 1,62,83,400.00 iii) Building Fund - इमारत निधी 5,00,000.00 iv) Development Fund 7,00,000.00 विकास निधी v) Dividend Equilisation Fund 5,43,697.00 लाभांश समानीकरण निधी vi) Computer Fund - संगणक निधी 4,00,000.00 vii) Member Director & Staff Train. 5,00,000.00 सभासद, संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी viii) Investment Fluction Reserve 5,00,000.00 गुंतवणूक चढ-उतार निधी ix) Member Welfare Fund 2,71,849.00 सभासद कल्याण निधी x) Financial Aid to Deceased 5,43,697.00 xi) Centennial Year Provision 2,00,000.00 शतक महोत्सवी निधी Add.: Last Year Balance of Profit 12,123.56 गतवर्षाचा शिल्लक नफा Add.: Net Profit for the Year as per Annexed Profit & Loss Account 3,03,46,952.62 सोबत जोडलेल्या नफा-तोटा पत्रकाप्रमाणे CONTINGENT LIABILITIES 1. In respect of the (RBI DEAF A/c of Rs. 67,60,880.90) (Previous year Balance Rs. 65,93,838.15)	3,22,60,76,688.36
66,113.33		
2,71,84,871.23		3,03,59,076.18
2,94,26,29,335.14	TOTAL	3,25,64,35,764.54

सही /-
सी.ए. सतिश रामटेके
 (संविधानिक लेखापरिक्षक)

सही /-
मे. संजय राणे अँड असोसिएट्स
 चार्टर्ड अकौंटंट्स
 (अंतर्गत लेखापरिक्षक)

सही /-
प्रमोद पंडित
 अध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2019 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2020 Rs. Ps.
2,86,57,11,051.99	BROUGHT FORWARD		3,19,53,01,916.00
	10) OTHER ASSETS		
	इतर व मालमत्ता		
3,46,355.12	1) Stock of Printing & Stationary छपाई व लेखन सामुग्री साठा	2,97,626.06	
1,00,59,790.11	2) Investment against Staff leave	1,00,59,790.11	
7,44,375.00	3) Other Deposits	4,53,510.00	
2,98,000.00	4) Festival Advances उत्सव अग्रिम	2,68,500.00	
46,425.00	5) I.G.S.T.	0.00	
9,900.00	6) Spl. Adhesive Stamp	13,500.00	
3,93,174.58	7) Prepaid A/c आगाऊ खर्च	2,109.00	
40,322.00	8) Fee against M.S.C. Act	40,322.00	
1,00,300.00	9) Advance A/c. अग्रिम खाते	1,00,962.00	
0.00	10) CIBIL Charges	0.00	
4,12,13,559.46	11) Adv. Income Tax Paid अदा केलेला आगाऊ आयकर खाते	2,50,37,279.46	
2,12,48,745.15	12) Investment Against Staff Gratuity	2,00,70,226.15	
2,96,332.96	13) S.G.S.T. Receivable	5,65,911.39	
30,000.00	14) Advertisement U/S 101	30,000.00	
2,82,026.41	15) C.G.S.T.	9,22,044.34	
6,33,185.00	16) Deferred Tax Assets	4,19,453.00	
1,83,519.32	17) Stock of Silver Coin	83,026.20	
1,12,798.04	18) RBI DEAF A/c 1728	1,52,132.83	
0.00	19) Computer Software	26,786.00	5,85,43,178.54
8,79,475.00	11) STOCK OF STAMP		25,90,670.00
2,94,26,29,335.14	TOTAL		3,25,64,35,764.54

सही / -
भारत वानखेडे
उपाध्यक्ष

सही / -
मनिष पाटील
संचालक

सही / -
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2019 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2020 Rs. Ps.
16,34,07,630.20	Interest on Deposits and Borrowings ठेवी व कर्जावरील व्याज	18,59,72,197.53
0.00	1. On Deposits	0.00
4,15,15,679.00	2. On Borrowings	4,51,99,268.00
5,90,103.00	Salaries, Allowances and Provident Fund वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	5,65,032.00
29,18,285.00	Director Allowances संचालक भत्ते	28,07,317.00
51,865.00	Rent, Taxes भाडे, कर	76,695.00
8,74,506.00	Insurance विमा	8,22,593.00
99,742.00	Electricity विज	1,45,469.00
27,610.00	Legal Charges कायदेविषयक खर्च	28,600.60
2,19,962.62	Postage Expenses टपाल खर्च	1,98,219.60
10,12,300.00	Telephone दूरध्वनी खर्च	8,07,500.00
19,68,971.10	Audit Fees हिशेब तपासणी शुल्क	18,79,711.00
11,66,554.00	Depreciation घसारा	11,81,540.00
9,73,602.00	Conveyance Charges प्रवास खर्च	10,49,426.00
8,32,645.03	Staff Medical Insurance Premium कर्मचारी वैद्यकीय विमा हप्त	7,59,045.16
95,663.41	Printing & Stationery छपाई, लेखन सामग्री	6,10,353.10
22,11,811.89	Bank Clearing Charges समाशोधन खर्च	24,58,608.38
3,63,598.60	Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation देव विमा सुरक्षा योजना	3,43,660.00
8,36,544.85	Advertisement जाहिरात	11,88,276.54
66,000.00	Repairs & Maintenance दुरुस्ती व देखभाल	61,000.00
2,91,300.00	Subscription Fees वर्गणी शुल्क	2,84,978.00
3,74,687.00	Stamps A/c Expenses मुद्रांक खरेदी/विक्री खर्च	4,40,952.00
1,26,784.76	General Body Expenses सर्वसाधारण सभा खर्च	0.00
10,38,334.50	Seminar/Conference and Training Exp. परिषद/परिसंवाद आणि प्रशिक्षण खर्च	3,36,560.10
94,489.04	Miscellaneous Expenses किरकोळ खर्च	12,028.00
7,16,934.00	Computer Expenses संगणक खर्च	8,11,180.00
	Consultant Fees सल्लागार शुल्क	
22,18,75,603.00	CARRIED FORWARD	24,80,40,210.01

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2019 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2020 Rs. Ps.
	1) Interest Received प्राप्त झालेले व्याज	
22,74,57,919.36	i) On Loans and Advances कर्जे	24,44,07,965.13
5,68,71,378.24	ii) Interest on Investment गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	6,84,96,956.65
4,50,752.11	iii) On Staff Leave Encashment Investment कर्मचारी रजा रोखीकरण गुंतवणूकीवरील व्याज	0.00
0.00	2) Commission, Exchange and Brokerage दलाली आणि देवाणघेवाण शुल्क	0.00
200.00	3) Dividend on Shares भागावरील लाभांश	301.00
45,083.00	4) Sale of Application Forms अर्ज विक्री	41,430.00
1,58,397.00	5) Miscellaneous Receipt किरकोळ उत्पन्न	5,31,994.77
6,51,396.00	6) Income from sale of Stamps मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेले उत्पन्न	7,64,624.00
58,95,300.00	7) Profit on Sale of Govt. Security	1,06,47,576.98
6,33,185.00	8) Provision for Deferred Tax Assets देय कर मालमत्ता करारावरील तरतूद	4,19,453.00
14,578.00	9) Profit on Sale of Assets विक्री मालमत्तेवरील नफा	10,287.00
14,20,607.75	10) Prior Period Income गतवर्षाच्या कालावधीतील उत्पन्न	3,99,246.00
3,000.00	11) Sale of Scrap स्कॅप विक्री	0.00
0.00	12) Demand Notice Fess	6,000.00
29,36,01,796.46	CARRIED FORWARD	32,57,25,834.53

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

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2019 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2020 Rs. Ps.
22,18,75,603.00	BROUGHT FORWARD	24,80,40,210.01
5,29,378.20	Business Promotion Exp. व्यवसाय वृद्धी मोहीम खर्च	6,48,312.73
22,292.00	Amortisation for GOI Security	88,873.00
2,682.00	Labour Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी	2,448.00
22,93,438.00	Loss on sale of Assets	0.00
35,015.00	Training Expenses Staff प्रशिक्षण खर्च	34,039.00
19,978.00	Inauguration Expenses उद्घाटन खर्च	0.00
1,160.00	Library A/c ग्रंथालय खाते	750.00
45,000.00	CIBIL Member Charges सिबिल सभासद शुल्क	10,000.00
8,35,730.92	Prior Period Expenses गतवर्षाचा न दाखविलेला खर्च	2,44,049.09
4,750.00	G.S.T. Late Fees	0.00
2,48,245.00	50% Write Off GST	4,07,561.40
0.00	Donation	5,00,000.00
0.00	Election Expenses	14,92,471.00
0.00	Loss on Shifting of Investment	9,40,173.00
0.00	Tea & Snacks to Guest	24,865.00
0.00	Office Expenses	3,39,457.00
0.00	Sweeping Charges	1,16,360.00
0.00	Loss on Sale of Silver Coins	9,677.20
0.00	GST Paid A/C	2,12,734.00
0.00	Interest Under GST A/C	14,606.00
0.00	CIBIL Charges	43,083.59
0.00	Renovation & Repair Expenses	15,00,000.00
	OTHER PROVISIONS	
	इतर तरतुदी	
3,82,900.00	Prov. for Last Year Deferred Tax Assets Reversed	6,33,185.00
0.00	Prov. for Staff Pay Revision Fund	40,00,000.00
23,46,479.11	Prov. for Staff Leave Encashment Fund	18,95,026.89
3,00,000.00	Prov. for Election Expenses	0.00
2,50,000.00	Prov. for STD Assets	7,00,000.00
1,49,00,000.00	Prov. for BDDR	1,00,00,000.00
2,23,24,274.00	Prov. for Income Tax	2,26,62,000.00
0.00	Prov. for Staff V.R.S.	8,19,000.00
2,71,84,871.23	Net Profit Carried to Balance Sheet	3,03,46,952.62
29,36,01,796.46	TOTAL	32,57,25,834.53

सही /-
सी.ए. सतिश रामटेके
(संविधानिक लेखापरिक्षक)

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

सही /-
प्रमोद पंडित
अध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०२० रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2019 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2020 Rs. Ps.
29,36,01,796.46	BROUGHT FORWARD	32,57,25,834.53
29,36,01,796.46	TOTAL	32,57,25,834.53

सही /-
भारत वानखेडे
उपाध्यक्ष

सही /-
मनिष पाटील
संचालक

सही /-
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सन २०२०-२१ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०१७-१८		२०१८-१९		२०१९-२०		२०२०-२१
		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	१८,१६०.००	१७,३५३.१०	१९,७००.००	१८,४०१.०३	१९,६९०.००	१९,९९०.८५	२१,५३२.५६
२	कर्मचारी गृहकर्ज	३००.००	१९४.८२	३००.००	१६३.०४	३००.००	१७२.८४	१६५.००
३	सभासद गृहकर्ज	६००.००	३२५.६१	६००.००	२३७.५६	६००.००	१९१.९२	१५८.०५
	एकूण कर्ज	१९,०६०.००	१७,८७३.५३	२०,६००.००	१८,८०१.६३	२०,५९०.००	२०,३५५.६१	२१,८५५.६१
४	गुंतवणूक	८,५००.००	६,४०५.०९	७,९३८.००	८,०३८.६८	८,७१३.००	९,३०८.३५	११,१००.००
५	भाग भांडवल	१,६६०.००	१,५९७.२६	१,७५०.००	१,६७५.३४	१,८५०.००	१,८०९.३७	१,९०९.००
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी, अमृत धारा व अमृत कुंभ योजना)	२०,१००.००	१७,६३६.३०	२०,८६३.००	२०,०४१.२२	२२,०४१.००	२२,७२४.१४	२४,९२४.१४
	२) चालू व बचत ठेवी	४,०००.००	३,५२७.४३	६,०००.००	३,४११.८६	५,४१२.००	३,६०६.९५	३,९०६.९५
	एकूण ठेवी	२४,१००.००	२१,१६३.७३	२६,८६३.००	२३,४५३.०८	२७,४५३.००	२६,३३१.०९	२८,८३१.०९
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,४००.००	२,२२१.६०	२,५७७.००	२,२७४.५८	२,५३३.००	२,४४४.०८	२,५५०.००
	ब. सरकारी रोख्यांवर/म्युच्युअल फंड	४१५.००	३४८.८७	५५५.००	५२४.१२	६८०.००	६५२.२१	७४०.००
	क. मुदत ठेवीवर	२३०.००	१३६.१९	५०.००	४४.६०	२०.००	३२.७६	५.००
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	५.००	६.५४	८.००	६.५१	७.००	७.६५	४.६५
	इतर उत्पन्न	२५.००	२३.१८	४०.००	८६.२१	४०.००	१२०.५६	१५०.००
	एकूण उत्पन्न	३,०७५.००	२,७३६.३८	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५

सन २०१९-२० या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०१७-१८		२०१८-१९		२०१९-२०		२०२०-२१
		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	१,८८०.००	१,४९३.७९	१,९६०.००	१,६३४.०८	१,८८२.८०	१,८५९.७२	२,००६.३६
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	४७५.००	३४७.९६	४७५.००	४१५.१६	४४५.००	४५१.९९	४७०.००
३	संचालक भत्ते	६.००	६.३६	७.५०	५.९०	७.००	५.६५	६.००
४	भाडे, कर	२४.००	३५.१३	४०.००	२९.१८	३५.००	२८.०७	३०.००
५	विमा	१.००	०.९८	१.२०	०.५२	१.००	०.७७	१.००
६	ठेव विमा	२७.००	२४.२७	२७.००	२२.१२	२७.००	२४.५९	३३.००
७	वीज	११.००	७.७८	८.८०	८.७५	८.८०	८.२३	८.००
८	कायदेविषयक खर्च	१.००	१.७८	२.००	१.००	२.००	१.४५	१.५०
९	टपाल, तार	०.५०	०.२४	०.५०	०.२८	०.३०	०.२९	१.३०
१०	दूरध्वनी आकार	३.००	२.१९	२.७०	२.२०	३.००	१.९८	२.००
११	हिशेब तपासणी शुल्क	१५.००	८.९३	१०.००	१०.१२	१०.५०	८.०८	१०.००
१२	मालमत्तेवरील घसारा	३०.००	१७.८२	२२.००	१९.६९	२१.००	१८.८०	२०.००
१३	जाहिरात	६.००	२.२७	२.५०	३.६३	३.८०	३.४४	२.००
१४	लेखन सामुग्री	४.००	३.९९	४.३०	४.९६	५.००	७.५९	८.००
१५	किरकोळ खर्च	८.००	६.७०	८.००	१०.३८	११.००	३.३६	५.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	६.००	९.२७	१०.००	८.३६	१०.००	११.८८	१३.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	७.००	४.३५	५.००	३.७५	५.००	४.४०	४.५०
१८	प्रशिक्षण खर्च	१०.००	१.२९	१.६०	१.६२	२.००	०.३४	०.५०
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	०.७०	०.५६	०.७०	०.९६	१.१०	६.१०	१०.२५
	महासंघ वर्गणी शुल्क	१.२५	१.२२	१.४०	०.६६	०.७०	०.६१	०.७०
	संगणक खर्च	२.००	२.१२	२.५०	०.९४	१.५०	०.१२	७.००
	सल्लागार शुल्क	१.००	१.९४	२.२०	७.१७	३.००	८.११	६.००
	इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	५३.०५	८०.४९	८५.००	६४.८०	७०.००	७३.३६	९५.३४
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	३.५०	३.५६	४.४०	२.९१	३.५०	२.८५	१.२०
२१	निवडणूक खर्च	२.००	४.००	२.००	३.००	३.००	१४.९२	३.००
२२	विविध निधी तरतूद	६५.००	१९२.०१	१५०.००	१७८.७९	१६०.००	१८०.४७	१८०.००
२३	आयकर	१६०.००	१९२.५०	१६२.६२	२२३.२४	२३५.००	२२६.६२	२००.००
२४	एकूण खर्च	२,८०३.००	२,४५३.५०	२,९९८.९२	२,६६४.१७	२,९५८.००	२,९५३.७९	३,१२५.६५
२५	निव्वळ नफा	२७२.००	२८२.८८	२३१.०८	२७१.८५	३२२.००	३०३.४७	३२४.००
	एकूण	३,०७५.००	२,७३६.३८	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2020

Particulars	31.03.2020	
	Amt (Rs.)	Amt (Rs.)
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES		30346952.62
Net Profit as per Profit And Loss A/C after Income Tax		
Add :		
Depreciation	1879711.00	
Amortisation for GOI Securities	88873.00	
Loss on Sale of Assets	940173.00	
Provision for Leave Encashment	1895026.89	
Provision for Last Year Deferred Tax Assets reversed	633185.00	
Provision for Standard Assets	700000.00	
Provision for BDDR	10000000.00	
Provision for Income Tax	22662000.00	
Provision for Staff Pay Revision Fund	4000000.00	
Provision for Staff V.R.S.	819000.00	43617968.89
		73964921.51
Less :		
Profit on Sale of Govt. Security	10647576.98	
Profit on Sale of Assets	10287.00	
Provision for Deferred Tax Assets	419453.00	11077316.98
		62887604.53
Adjustment for :		
Increase / (Decrease) in Deposits	287801227.10	
Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus	-14598568.00	
Increase / (Decrease) in Other Current Liabilities	-48540035.21	
Increase / (Decrease) in Investments	-116408587.02	
Increase / (Decrease) in Loan and Advances	-155398621.00	
Increase / (Decrease) in Interest Receivables	-6640746.13	
Increase / (Decrease) in Other Assets	17915082.61	
Increase / (Decrease) in Stock and Stamps	-1711195.00	-37581442.65
Net Cash Generated from Operating Activities (A) :		25306161.88
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Fixed Assets	-2169800.44	
		-2169800.44
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Share Capital	12603200.00	
		12603200.00
Add : Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		35739561.44
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		112640353.67
Cash & Cash Equivalents in Books		148379915.11
Cash on Hand	6064577.31	
Balance with Other Bank	142315337.80	148379915.11



Sanjay Rane & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

C-403, Marathon Next Gen Innova,
Opp. Peninsula Corporate Park, Off Ganpatrao Kadam Marg,
Lower Parel, Mumbai - 400 013.

Phone : 49198585 | Telefax : 49198521
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, 2020 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 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.

In view of the Government imposed lockdown and travel restrictions as a result of continuous spreading of COVID19 across india, we were unable to physically visit branches and certain aspects of the year-end internal audit have been carried out based on remote access of certain data which has been represented, for our audit purposes, as correct, complete, reliable and directly generated by the accounting system of the bank without any manual modifications.

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 transactions of the Bank which have come to our notice have been within the powers of the Bank.
4. 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, 2020 and
 - b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on the date.

Date : 30th June, 2020
Place : Mumbai.



For **Sanjay Rane & Associates**

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 121089W

(CA Vishal Bane)

Partner

M.No. 146521

THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LTD., MUMBAI
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF BALANCE SHEET
AS AT 31ST MARCH 2020 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.

7.3 Bank's contribution to provident fund is accounted for on basis of contribution to the Scheme.

8. Reserves And Other Funds:

8.1 As per the requirements of the Maharashtra State Co- Operative Societies Act 1960, Net Profit after Tax is appropriated towards:

Reserve Fund (Comprising 25% of Net Profit)

8.2 Dividend remaining unclaimed over 3 years, Entrance Fee and Nominal Membership Fees outstanding at the year-end are transferred to Reserve Fund.

(B) NOTES ON ACCOUNTS

1. COMPLIANCE WITH ACCOUNTING STANDARD

a) PRIOR PERIOD EXPENSES AND EXTRA ORDINARY ITEMS:

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

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 2019-2020 details as below:

(Amount in Rs. Lakhs)		
	Current year	Previous year
Opening balance of amount transferred to DEAF	65.94	65.85
Add : Amount transferred to DEAF during the year	1.67	0.09
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	0.00	0.00
Closing balance of amount transferred to DEAF	67.61	65.94

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 expired and are in process of Renewal. Bank is taking Regular Followup with Concerned Authorities; However Bank is taking care that no rents are overdue and all Rents of Branches are paid regularly.

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 confirm to the layout of the accounts of the Current year.

As per our report of even date attached
For ASVM AND ASSOCIATES
(Formerly M/S Ashwin Kapse and Co.)
Chartered Accountants

CA SATISH RAMTEKE

Partner

M. No.: 140392

Date: 21st September, 2020

Place : Thane

Chief Executive Officer

Director

Vice Chairman

Chairman

सभासद व ठेवीदारांना सूचना

१. १५ अंकी नवीन खातेनंबरचा वापर (15 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 १५ अंकी नवीन खाते नंबरचा वापर करणे आवश्यक आहे. सभासद व ठेवीदारांनी आपल्या ठेव/कर्ज खात्याचा १५ 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 ०१.०४.२०१९ ते ३१.०३.२०२० मध्ये रु. ४०,०००/- 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

31.03.2019	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2019	INCOME	31.03.2020
2,65,475.00	Salary to Staff	2,15,250.00	6,51,396.00	Gross Income	7,64,624.00
8,535.00	Conveyance to Staff	1,317.00			
6,169.00	Printing & Stationary	13,631.00			
581.00	Typing & Xerox	20.00			
10,540.00	Misc, Expenses	13,760.00			
0.00	Bonus paid to Stamp Vendor	41,000.00			
3,60,096.00	Net Income	4,79,646.00			
6,51,396.00	Total	7,64,624.00	6,51,396.00	Total	7,64,624.00

Income as on 31.03.2020

		31.03.2019	31.03.2020
1. Interest Received			
1	On Loans and Advances	22,74,57,919.36	24,44,07,965.13
2	Penel interest on Loans and Advances	0.00	0.00
		22,74,57,919.36	24,44,07,965.13

1	Interest on Investment	8,70,608.00	8,73,000.00
2	Interest received on Bank of Baroda SB	157.00	301.00
3	Interest received on Call Deposit	82,232.00	4,81,955.00
4	Interest received on Mutual Fund	69,51,078.54	77,30,073.45
5	Interest received on GOI Security	4,45,07,778.70	5,71,36,082.20
6	Interest received on MSC FDR	22,15,701.00	21,71,434.00
7	Interest received on MDCC FDR	21,79,714.00	9,863.00
8	Interest received on IDBI FDR	8,219.00	0.00
9	Interest received on SARASWAT FDR	55,890.00	94,248.00
		5,68,71,378.24	6,84,96,956.65
1	Interest Received on Leave Encashment Investment	4,50,752.11	0.00
		28,47,80,049.71	31,29,04,921.78

Commission, Exchange and Brokrage

		31.03.2019	31.03.2020
1	commision on OBC / IBC	0.00	0.00
		0.00	0.00

Expenses as on 31.03.2020

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
Interest on Deposits & Borrowings			
1	Thrift	5,56,00,198.20	57601208.53
2	Interest on Deposits	10,77,80,473.00	128340377.00
3	Interest paid on staff welfare fund	26,959.00	30612.00
	Total	16,34,07,630.20	185972197.53

Staff Salary Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Salary	3,67,81,381.00	4,07,89,191.00
2	Administrative Charges	1,85,846.00	1,86,158.00
3	Bonus Ex-Gracia	29,51,167.00	30,73,919.00
4	Subsistance Allowances	5,66,177.00	0.00
5	Gratuity Fund for Staff	10,31,108.00	11,50,000.00
	Total	4,15,15,679.00	4,51,99,268.00

Directors Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Seating Fees & Allowances	4,09,640.00	4,23,000.00
2	Misc exps	1,80,463.00	1,42,032.00
	Total	5,90,103.00	5,65,032.00

Misc Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Other Misc. Exps	8,99,037.50	2,46,577.50
2	Hamali Charges	13,950.00	900.00
3	Misc. Exps staff	1,25,347.00	89,082.60
	Total	10,38,334.50	3,36,560.10

Depreciation Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Dep on Furniture	10,17,587.10	12,25,973.00
2	Dep on Computer	8,35,738.00	4,78,025.00
3	Dep on Electronic Appliance	1,13,419.00	1,74,228.00
4	Dep on Electronic Installation	2,227.00	1,485.00
	Total	19,68,971.10	18,79,711.00

Bank Clearing Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Bank Charges	84,831.19	6,03,325.60
2	Processing Charges	10,832.22	7,027.50
	Total	95,663.41	6,10,353.10

Rent & Taxes

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Rent & Taxes	28,99,514.00	27,78,797.00
2	Professional Tax Business	0.00	0.00
3	Licensing Fees	17,001.00	26,750.00
4	Locker Rent paid to Bank	1,770.00	1,770.00
	Total	29,18,285.00	28,07,317.00

Audit Fee

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Concurrent Audit Fee	1,50,000.00	32,500.00
2	Internal Audit Fee	1,50,000.00	1,50,000.00
3	Statutory & Tax Audit Fee	5,50,000.00	5,35,000.00
4	EDP Audit / System Audit	23,600.00	0.00
5	TAX Audit	80,000.00	40,000.00
6	GST Audit Fees	47,000.00	50,000.00
7	GST paid on Audit Fees	11,700.00	0.00
	Total	10,12,300.00	8,07,500.00

Printing & Stationary

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Typing & Xerox	3,36,873.15	3,18,905.60
2	Printing & Stationary	4,95,771.88	4,40,139.56
	Total	8,32,645.03	7,59,045.16

Repairs & Maintenance

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Software Monthly Charges	3,99,875.00	8,00,436.00
2	A. M. C. Charges	3,24,768.85	1,19,317.54
3	Annual Maintenance Charges	0.00	0.00
4	Repairs & Maintenance	1,11,901.00	2,68,523.00
	Total	8,36,544.85	11,88,276.54

Seminar/Conference and Training Expenses for Directors

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Conference Exp / Training	1,26,784.76	0.00
	Total	1,26,784.76	0.00

Conveyance Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2019	31.03.2020
1	Conven. Charges to staff	2,22,434.00	2,45,468.00
2	Conve. to director	1,72,165.00	1,80,289.00
3	Conven. Charges for Recovery	7,71,955.00	7,55,783.00
	Total	11,66,554.00	11,81,540.00

OTHER EXPENDITURE

Sr.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020
1	Banking Indemnity Insurance Premium	51,865.00	76,695.00
2	Electricity Charges	8,74,506.00	8,22,593.00
3	Legal Charges	99,742.00	1,45,469.00
4	Postage Expenses	27,610.00	28,600.60
5	Telephone Charges	2,19,962.62	1,98,219.60
6	Staff Medical Insurance Premium	9,73,602.00	10,49,426.00
7	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	22,11,811.89	24,58,608.38
8	Advertisement	3,63,598.60	3,43,660.00
9	Subscription Fees	66,000.00	61,000.00
10	Stamps A/c Expenses	2,91,300.00	2,84,978.00
11	General Body Expenses (A.G.M.)	3,74,687.00	4,40,952.00
12	Computer Expenses	94,489.04	12,028.00
13	Consultancy Charges	7,16,934.00	8,11,180.00
14	Business Promotion Expenses	5,29,378.20	6,48,312.73
15	Amortisation For GOI Security	22,292.00	88,873.00
16	Labour Welfare Fund	2,682.00	2,448.00
17	Loss on sale of Assets	22,93,438.00	0.00
18	Training Expenses Staff / Director	35,015.00	34,039.00
19	Inauguration Expenses	19,978.00	0.00
20	Prior Period Account	8,35,730.92	2,44,049.09
21	CIBIL Member Charges	45,000.00	10,000.00
22	Library A/C	1,160.00	750.00
23	G.S.T. Late fees	4,750.00	0.00
24	50% Write off GST	2,48,245.00	4,07,561.40
25	Donation	0.00	5,00,000.00

Sr.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020
26	Election Expenses	0.00	14,92,471.00
27	Loss on Shifting of Investment	0.00	9,40,173.00
28	Tea & Snacks to Guest	0.00	24,865.00
29	Office Expenses	0.00	3,39,457.00
30	Sweeping Charges	0.00	1,16,360.00
31	Loss on Sale of Silver Coins	0.00	9,677.20
32	GST Paid A/C	0.00	2,12,734.00
33	Interest Under GST A/C	0.00	14,606.00
34	CIBIL Charges	0.00	43,083.59
35	Renovation & Repair Expenses	0.00	15,00,000.00
	Total	1,04,03,777.27	1,33,62,869.59

PROVISION

Sr.No.	Particulars	31.03.2019	31.03.2020
1	Prov. for last year Deffered Tax Reversed	3,82,900.00	6,33,185.00
2	Prov. For Staff Pay Revision Fund	0.00	40,00,000.00
3	Prov. For Staff Leave Encashment Fund	23,46,479.11	18,95,026.89
4	Prov. For Election Expenses	3,00,000.00	0.00
5	Prov. For Standard Assets	2,50,000.00	7,00,000.00
6	Provision for BDDR	1,49,00,000.00	1,00,00,000.00
7	Prov. For Income Tax	2,23,24,274.00	2,26,62,000.00
8	Provision For Staff V.R.S.	0.00	8,19,000.00
9	Profit & Loss Account	2,71,84,871.23	3,03,46,952.62
	Total	6,76,88,524.34	7,10,56,164.51

BRANCHWISE POSITION AS ON 31.03.2020

No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Member	0.00	5,955	1,118	631	570	8,274
2	Depositors	0.00	21,405	5,084	3,192	571	30,252
3	Deposits	0.00	1,95,65,53,711	39,87,06,860	24,40,23,019	3,38,25,853	2,63,31,09,443
4	Borrower	0.00	3,081	438	328	99	3,946
5	Loan and Advances	0.00	1,61,21,84,354	21,85,84,742	13,42,35,687	7,05,56,506	2,03,55,61,289
6	C. D. Ratio	0.00	82.40	54.82	55.01	208.59	77.31
7	Overdue	0.00	2,16,25,410	57,80,493	55,19,909	0.00	3,29,25,812
8	N.P.A.	0.00	7,92,22,907	1,94,00,473	2,14,33,478	0.00	12,00,56,858
9	Gross N.P.A.%	0.00	4.91	8.88	15.97	0.00	5.90
10	Income	8,19,58,477	24,00,40,041	4,41,38,836	2,47,46,414	55,01,917	39,63,85,685
11	Expenditure	13,98,33,036	16,03,62,344	3,65,54,121	2,27,00,229	65,89,002	36,60,38,732
12	Profit	-5,78,74,559	7,96,77,697	75,84,715	20,46,185	-10,87,085	3,03,46,953
13	Business Per Branch	0.00	3,56,87,38,065	61,72,91,602	37,82,58,706	10,43,82,359	4,66,86,70,732
14	Staff	17	25	6	6	2	56
15	Business per Employee	0.00	14,27,49,523	10,28,81,934	6,30,43,118	5,21,91,180	8,33,69,120

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2020

No.	Particulars	Head Office	Main Br.	Bandra Br.	Kokan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Furniture & Fixture						
	Opening Balance 01.04.2019	45,21,172.00	1,36,792.25	46,862.25	19,97,725.00	1,67,263.62	68,69,815.12
	Add : During the Year	1,78,060.00	36,886.00	21,834.00	0.00	0.00	2,36,780.00
	Deduction	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	1.00
	Total	46,99,232.00	1,73,678.25	68,695.25	19,97,725.00	1,67,263.62	71,06,594.12
	Less : Dep. During the year @ 10%	8,47,130.00	29,386.00	12,323.00	3,22,024.00	18,110.00	12,28,973.00
	Closing Bal.	38,52,102.00	1,44,292.25	56,372.25	16,75,701.00	1,49,153.62	58,77,621.12
2	Electronic Appliances						
	Opening Balance 01.04.2019	1,16,051.25	33,689.50	23,757.06	64,425.50	61,528.50	2,99,451.81
	Add : During the Year	54,415.00	25,614.00	25,155.00	46,028.44	23,364.00	1,74,576.44
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	1,70,466.25	59,303.50	48,912.06	1,10,453.94	84,892.50	4,74,028.25
	Less : Dep. During the year @33.33%	75,007.00	17,124.00	14,558.00	33,884.00	29,170.00	1,69,743.00
	Closing Bal.	95,459.25	42,179.50	34,354.06	76,569.94	55,722.50	3,04,285.25
3	Computer						
	Opening Balance 01.04.2019	2,26,056.76	1,59,379.00	4,866.54	66,301.00	2,05,420.00	6,62,023.30
	Add : During the year	6,81,690.00	1,38,868.00	17,714.00	0.00	0.00	8,38,272.00
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	9,07,746.76	2,98,247.00	22,580.54	66,301.00	2,05,420.00	15,00,295.30
	Less : Dep. During the year @33.33%	1,84,356.00	1,63,872.00	6913.00	30,716.00	92,168.00	4,78,025.00
	Less : Sale of old Computer	0.00	9,713.00	0.00	0.00	0.00	9,713.00
	Closing Bal.	7,23,390.76	1,24,662.00	15,667.54	35,585.00	1,13,252.00	10,12,557.30
4	Electronic Installation						
	Opening Balance 01.04.2019	3.00	0.00	0.00	0.00	6,683.00	6,686.00
	Add : During the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	3.00	0.00	0.00	0.00	6,683.00	6,686.00
	Less : Dep. During the year @33.33%	0.00	0.00	0.00	0.00	2,970.00	2,970.00
	Closing Bal.	3.00	0.00	0.00	0.00	3,713.00	3,716.00
5	Office Premises						
	Opening Balance 01.04.2019	0.00	1.00	0.00	0.00		1.00
	Less : Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
	Closing Bal.	0.00	1.00	0.00	0.00		1.00
1	Furniture	58,77,621.12					
2	Computer	10,12,557.30					
3	Electronic Appliances	3,04,285.25					
4	Electrical Installation	3,716.00					
5	Land & Building	1.00					
	Total		71,98,180.67				

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	३१.०३.२०२०
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	५
सभासद नियमित	८२७४
नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. १,८०१.३७
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. २,८६५.५०
ठेवी	रु. ३,५८७.५४
बचत खाते	रु. १९.४१
चालू खाते	रु. २२,७२४.१४
मुदत ठेव खाते	रु. ४२४.३०
कर्जे सुरक्षित	रु. १९,९३१.३१
असुरक्षित	०.००
अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य जिल्हा म. सह. बँक	०.००
बँकाकडून महा. म. सह. बँक	०.००
घेतलेले कर्ज इतर बँका	०.००
गुंतवणूक	रु. ९,३०८.३५
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा	१.७४%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)	१७.७०%
ऑडीट वर्ग (२०१९-२०२०) साठी	“अ”
नफा	३०३.४७
कर्मचारी	४४
सब स्टाफ	१२
खेळते भांडवल	रु. ३२,२७२.५८

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, 2020, 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 2019 to 31st March 2020.

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, 2020
&
- (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 2019-20.

M/s. ASVM & ASSOCIATES

(Formerly Known as M/s. Ashwin Kapse & Co.)
Chartered Accountants

CA SATISH J RAMTEKE

PARTNER

M.No.: 140392

Place : Thane

Date : 21/09/2020

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	समाप्तद	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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
२०१९-२०२०	८,२७४	१८,०१,३६,८००	२८,६५,५०,२९५	२,६३,३१,०९,४४३	२,०३,५५,६१,२८९	३,०३,४६,९५३	३,२२,७२,५७,५५२

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.	<u>Area of Operation:</u> 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.	<u>Area of Operation:</u> The area of operation of the Bank shall be confined to the Mumbai City, Mumbai Suburban, Navi Mumbai, Thane, Palghar, Raigad, Pune, Nashik district and Ahmednagar 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.															
16.	<u>Rights of Active Member:</u> 1) Right to vote in the general election to the Board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy. 2) An active member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws.	16.	<u>Rights of Active Member:</u> 1) Right to vote in the general election to the Board of the bank, however no member shall be permitted to vote by proxy. 2) An active member can exercise all other rights of an ordinary member as mentioned in this Bye-laws. 3) Every individual admitted as member under bye-law no 15(1) (2) shall subscribe to the “Thrift Fund” every month the minimum sum as laid down in the following table. <table><tr><th></th><th>Basic Pay</th><th>Minimum Rate of Subscription</th></tr><tr><td>1.</td><td>19900-30100</td><td>800</td></tr><tr><td>2.</td><td>30101-49100</td><td>1000</td></tr><tr><td>3.</td><td>49101-78800</td><td>1200</td></tr><tr><td>4.</td><td>78801-182200 & Above</td><td>1500</td></tr></table>		Basic Pay	Minimum Rate of Subscription	1.	19900-30100	800	2.	30101-49100	1000	3.	49101-78800	1200	4.	78801-182200 & Above	1500	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business.
	Basic Pay	Minimum Rate of Subscription																	
1.	19900-30100	800																	
2.	30101-49100	1000																	
3.	49101-78800	1200																	
4.	78801-182200 & Above	1500																	

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

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
			The basic pay for the purpose of this table will be dim to be the basic pay earned by him in the state government on the 1st April of every year or at the time of new member is Rs. 800/- per month. If a member desires to subscribe at a higher amount that the rate laid down, he may do so from the beginning of the any month but he shall not be allowed to reduce it during the reminder of the co-operative year and shall be required to give a written notice to the bank either any month. 4) Interest shall be calculated for the period of One Year beginning from 1st April on the balances at the end of each month at rates as prescribed by the Board of Directors from time to time and the payment of interest will be credited to Thrift Fund Account. 5) The amount of interest payable shall be rounded off to the nearest rupee and no interest shall be payable if the same is less than rupee one.	
22	<u>EXPULSION OF A MEMBER:</u> 1) Expulsion of a member from the Bank shall be in accordance with the provisions of the Act and the Rules, by Resolution passed by a majority of not less than three-fourth of the members	22	<u>EXPULSION OF A MEMBER:</u> 1) Expulsion of a member from the Bank shall be in accordance with the provisions of the Act and the Rules, by Resolution passed by a majority of not less than three-fourth of the members	It is proposed to increase membership.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	present and voting at a general/ special meeting of members held for the purpose. Bank shall expel a member for the acts which are detrimental to the proper working of the Bank. ii) On approval from Registrar for expulsion the person will cease to be a member. Provided that the concerned member shall not be expelled unless he has been given a reasonable opportunity of making representation in the matter as per Act and Rules. iii) No member of the Bank, who has been expelled, shall be eligible for readmission as a member of the Bank for a period of one year from the date of such expulsion		present and voting at a general/ special meeting of members held for the purpose. Bank shall expel a member for the acts which are detrimental to the proper working of the Bank. ii) On approval from Registrar for expulsion the person will cease to be a member. Provided that the concerned member shall not be expelled unless he has been given a reasonable opportunity of making representation in the matter as per Act and Rules. iii) No member of the Bank, who has been expelled, shall be eligible for readmission as a member of the Bank for a period of six months from the date of such expulsion	
50	<u>Loans and Advances:</u> a) Loans, cash credits and / or overdrafts and discount and purchase of bill may be granted to members on security or securities mentioned below or other security or securities approval by the Board or without security. i) Personal security and / or surety / sureties of other member(s) or nominal member(s) ii) Collateral security of movable and immovable property. iii) Pledge of Government, Trustee Securities, Shares of approved companies, debentures and fixed deposits with the Bank.	50	<u>Loans and Advances:</u> a) Loans, cash credits and / or overdrafts and discount and purchase of bill may be granted to members on security or securities mentioned below or other security or securities approval by the Board or without security. i) Personal security and / or surety / sureties of other member(s) or nominal member(s) ii) Collateral security of movable and immovable property. iii) Pledge of Government, Trustee Securities, Shares of approved companies, debentures and fixed deposits with the Bank.	It is proposed to amend the Bye-Laws for the expansion of business.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	iv) Insurance policies assigned to the Bank within the surrender value v) Gold and Silver Ornaments / bullions vi) Any other tangible security e.g.- vehicles vii) Any other security as permitted by Reserve Bank of India. b) Loans cannot be granted to nominal members excluding employees of the bank as per RBI guidelines. c) The Board shall frame detailed loan regulations/ policy prescribing the procedure for sanction of loans, margins to be maintained, proportion of unsecured loans, proper terms and conditions and the nature of securities acceptable for loans and advances for different purposes in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, higher financing agency and the Registrar from time to time. d) The application for loans / Advances shall be dealt with by the Board / Sub-committees who may grant the same or any portion thereof on such terms and conditions, as the think fit or may refuse the same without being under any obligation to assign reason for doing so. The board of directors shall give valid reason while sanctioning the loan proposals / taking favorable		iv) Insurance policies assigned to the Bank within the surrender value v) Gold and Silver Ornaments / bullions vi) Any other tangible security e.g.- vehicles vii) Any other security as permitted by Reserve Bank of India. b) Loans cannot be granted to nominal members excluding employees of the bank as per RBI guidelines and loans and advances may be granted to non-members against the security of their term deposit with the bank. c) The Board shall frame detailed loan regulations/ policy prescribing the procedure for sanction of loans, margins to be maintained, proportion of unsecured loans, proper terms and conditions and the nature of securities acceptable for loans and advances for different purposes in accordance with the guidelines of the Reserve Bank of India, higher financing agency and the Registrar from time to time. d) The application for loans / Advances shall be dealt with by the Board / Sub-committees who may grant the same or any portion thereof on such terms and conditions, as the think fit or may refuse the same without being under any obligation to assign reason for doing so.	

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	decisions for which the chief executive officer has given adverse remarks. e) All loans and advances shall be governed by guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.		The board of directors shall give valid reason while sanctioning the loan proposals / taking favorable decisions for which the chief executive officer has given adverse remarks. e) All loans and advances shall be governed by guidelines issued by Reserve Bank of India from time to time.	
66	<u>Members Welfare Fund:</u> - The Bank shall establish a 'Members Welfare Fund' as and additional service to its members. - The Funds required under this scheme will be raised in the following manner- - By transfer of existing balance from Member's Welfare Fund. - By subscription of a sum of Rs. 200/- per member every year for which the Bank shall debit Thrift Fund Account of each member to that extent for credit to the Member's Welfare Fund at the start of the year. In addition to above, every member will contribute Rs. 600/- every year for scheme of Financial Aid to Family of Deceased Member. - By Donation/s. - By Special call to members. - By seeking financial assistance from institutions of philanthropic nature. - By investing surplus amount of the fund by ways of securities specified in Section	66	<u>Members Welfare Fund:</u> - The Bank shall establish a 'Members Welfare Fund' as and additional service to its members. - The Funds required under this scheme will be raised in the following manner- - By transfer of existing balance from Member's Welfare Fund. - By subscription of a sum of Rs. 200/- per member every year for which the Bank shall debit Thrift Fund Account of each member to that extent for credit to the Member's Welfare Fund at the start of the year. In addition to above, every member will contribute Rs. 600/- every year for scheme of Financial Aid to Family of Deceased Member. - By Donation/s. - By Special call to members. - By seeking financial assistance from institutions of philanthropic nature. - By investing surplus amount of the fund by ways	It is proposed to amend the bye-law for the financial emergency help to members.

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	20 of the Indian Trust Act, 1882. Or By Ways of Fixed Deposits and Crediting interest accrued there on to the fund. vii) By appropriation of 1% of Net profit for Members Welfare Fund. viii) By appropriation of 2% of net profit for Financial Aids to deceased, family Members Scheme 3. The object of creating such a fund are as under: 1. i) To make ex-gratia payment no exceeding Rs. 10,000/- to a member who is temporarily disabled and who is required to take extraordinary leave without pay and allowances for a period exceeding two months on medical ground. Such Ex-gratia shall be admissible only once in the tenure of membership till date of superannuation whichever is less. ii) To render financial assistance of Rs. 10,000/- to the bereaved family of a member in the event of his / her death. iii) To felicitate a member by giving gift / memento worth up to Rs. 2,000/- as a token of goodwill from the bank who ceases to be the member of the Bank, after being a member for not less than 10 years by following reasons:- 1. Voluntary retirement 2. Retirement on superannuation from Government Service i) To give a prize up to Rs.		of securities specified in Section 20 of the Indian Trust Act, 1882. Or By Ways of Fixed Deposits and Crediting interest accrued there on to the fund. vii) By appropriation of 1% of Net profit for Members Welfare Fund. viii) By appropriation of 2% of net profit for Financial Aids to deceased, family Members Scheme 3. The object of creating such a fund are as under: 1. i) To make ex-gratia payment no exceeding Rs. 10,000/- to a member who is temporarily disabled and who is required to take extraordinary leave without pay and allowances for a period exceeding two months on medical ground. Such Ex-gratia shall be admissible only once in the tenure of membership till date of superannuation whichever is less. ii) To render financial assistance of Rs. 10,000/- to the bereaved family of a member in the event of his / her death. iii) To felicitate a member by giving gift / memento worth up to Rs. 2,000/- as a token of goodwill from the bank who ceases to be the member of the Bank, after being a member for not less than 10 years by following reasons:- 1. Voluntary retirement 2. Retirement on superannuation from	

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	1,001/- to each of the children of a member who in his first attempt secures minimum 80% of the marks in Secondary (10th) or minimum 75% of marks in the Science faculty or minimum 70% of marks in Arts / Commerce faculty in Higher Secondary (12th) Examination. v) To give a prize of Rs. 1,501/- to a student who Scores Exact 90% & above marks in the S.S.C or minimum 90% marks in Science faculty and minimum 80% marks in Commerce faculty of H.S.C. Board. vi) To give a prize up to Rs. 751/- to each of the children of a member who passes the national Talent Search Examination and also who appears in the merit list in Scholarship Examination of 5th and 8th Std. 2. A member who is granted a special loan to meet cost of education, illness will be entitled to a subsidy equal to half the amount of interest chargeable to him on an annual basis. 3. Where a loan granted to a member under special loan to meet cost of serious illness remain unpaid on account of the death of the member, the balance of the loan outstanding along with the interest due thereon, if any, will be debited to the Members Welfare Fund.		Government Service even before giving 3 months resignation in advance. iv) To give a prize up to Rs. 1,001/- to each of the children of a member who in his first attempt secures minimum 80% of the marks in Secondary (10th) or minimum 75% of marks in the Science faculty or minimum 70% of marks in Arts / Commerce faculty in Higher Secondary (12th) Examination. v) To give a prize of Rs. 1,501/- to a student who Scores Exact 90% & above marks in the S.S.C or minimum 90% marks in Science faculty and minimum 80% marks in Commerce faculty of H.S.C. Board. vi) To give a prize up to Rs. 751/- to each of the children of a member who passes the national Talent Search Examination and also who appears in the merit list in Scholarship Examination of 5th and 8th Std. 2. A member who is granted a special loan to meet cost of education, illness will be entitled to a subsidy equal to half the amount of interest chargeable to him on an annual basis. 3. Where a loan granted to a member under special loan to meet cost of serious illness remain unpaid on account of the death of the member, the balance of the loan	

Bye Law No.	Existing Bye-Laws	Revised Bye Law No.	Proposed Bye-Laws	Remarks / Reason for amendment
	4. To make medical Assistance of Rs. 10,000/- to a member those who is suffering from any one of the disease such as Kidney Failure, By Pass Surgery, Valve of Heart replacement, Cancer, H.I.V. on submission of medical certificate. Such ex-gratia shall be admissible only once, in the tenure of membership till death or superannuation whichever is earlier. 5. To render financial assistance, as decided by the Board of Director time to time, to the family of a deceased member, who has expired during the course of his / her Financial aid to deceased family members scheme membership. 6. To do all such things as are incidental or conducive to the attainment of the above stated objects and for the welfare of the members.		outstanding along with the interest due thereon, if any, will be debited to the Members Welfare Fund. 4. To make medical Assistance of Rs. 10,000/- to a member those who is suffering from any one of the disease such as Kidney Failure, By Pass Surgery, Valve of Heart replacement, Cancer, H.I.V. on submission of medical certificate. Such ex-gratia shall be admissible only once, in the tenure of membership till death or superannuation whichever is earlier. 5. To render financial assistance, as decided by the Board of Director time to time, to the family of a deceased member, who has expired during the course of his / her Financial aid to deceased family members scheme membership. 6. To do all such things as are incidental or conducive to the attainment of the above stated objects and for the welfare of the members. 7. Organised medical checkup camp / facility to members once in the financial year. 8. On above 1 to 7 parameters Board of Directors can make necessary changes. On some circumstances to fulfill /achievement of this welfare scheme for members.	



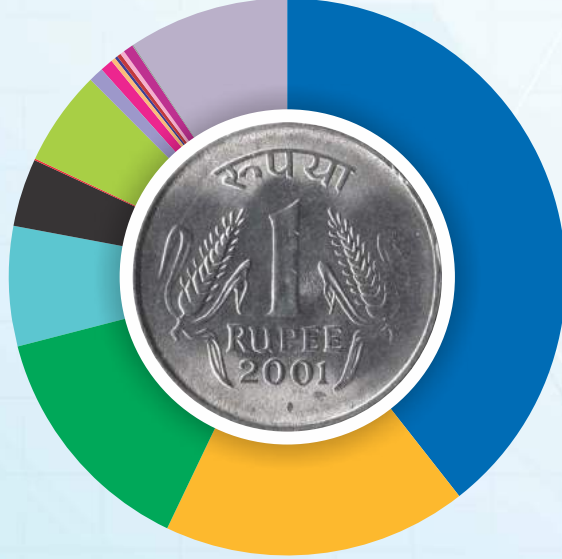
मॅको बँक

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

आलेख २०१९-२०२०

खर्चाचा रुपया

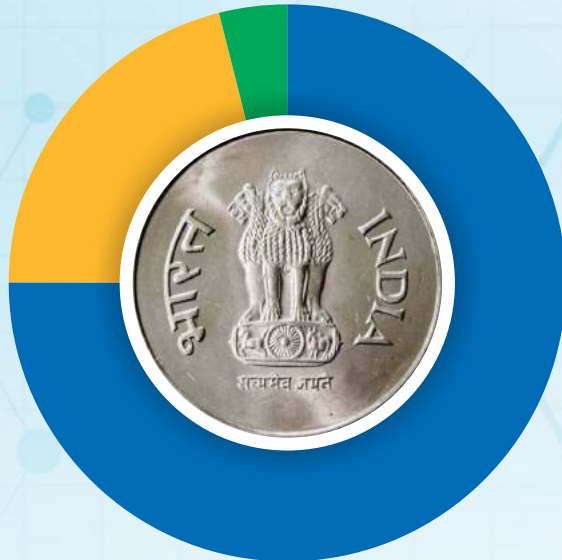
ठेवीवर दिलेले व्याज	३९.४१%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१७.६८%
पगार व भत्ते	१३.८८%
आयकर	६.९६%
इतर खर्च	३.९५%
मुद्रांक विक्री	०.०९%
निधी व तरतूद	५.५४%
भाडे	०.८६%
ठेव विमा सुरक्षा	०.७६%
वीज	०.२५%
संचालक भत्ते	०.१७%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.२३%
हिशोब तपासणी	०.२५%
घसारा	०.५८%
गतवर्षाचा न दाखवलेला खर्च	०.०७%
शिल्लक नफा	९.३२%
एकूण	१००.००%



३९.४१%
१७.६८%
१३.८८%
६.९६%
३.९५%
०.०९%
५.५४%
०.८६%
०.७६%
०.२५%
०.१७%
०.२३%
०.२५%
०.५८%
०.०७%
९.३२%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७५.०३%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	२१.०३%
कमिशन व इतर	३.९४%
एकूण	१००.००%



७५.०३%
२१.०३%
३.९४%



**दि महाराष्ट्र मंत्रालय
अॅन्ड अलार्ड ऑफिसेस
को-ऑप. बँक लि., मुंबई**

**मुख्य कार्यालय : मंत्रालय मुख्य इमारत, तळमजला,
मादाम कामा रोड, मंत्रालय, मुंबई - ३२
फोन : २२०२ ५४५२ / २२८९ २०४६**

मुख्य कार्यालय : २२०२५४५२ / २२८९२०४६.
मंत्रालय शाखा : २२८५६९४० / २२८३५९४६/४३. बांद्रा शाखा : २६५९२५०६ / २६५९९३९९
कोकण भवन शाखा : २७५७०९९६ / २७५६४२९८. ठाणे शाखा : २५३००४०५.

ठळक वैशिष्ट्ये

- सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ' ■ ९९ वर्षे अविरत ग्राहक सेवा करीत आधुनिक प्रगतीची वाटचाल ■ कार्यक्षेत्र - मुंबई, नवी मुंबई, रायगड, ठाणे.
- सभासदांकरीता आकर्षक ठेव / कर्ज योजना ■ बँकेचे जे सभासद नियत बयोमानानुसार 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. १८.०२ कोटी
राखीव व इतर निधी	रु. २८.६५ कोटी
ठेवी	रु. २६३.३१ कोटी
कर्जे	रु. २०३.५६ कोटी
खेळते भांडवल	रु. ३२२.७२ कोटी
निव्वळ एनपीए (कमाल ३%)	१.७४%
सीआरएआर (किमान ९% आवश्यक)	१७.७०%

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

बँकेची ठेव योजना

ठेवीचा प्रकार	व्याजदर
बचत ठेव खाते	३.००%
चालू खाते	निरंक
मुदत ठेव	
३० दिवस ते ४५ दिवस	३.५०%
४६ दिवस ते ९० दिवस	४.००%
९१ दिवस ते १८० दिवस	५.००%
१८१ दिवस ते ३६४ दिवस	६.००%
१ वर्ष ते २ वर्षांपेक्षा कमी	६.५०%
२ वर्ष ते ३ वर्षांपेक्षा कमी	६.७५%
३ वर्षांपेक्षा जास्त ते ५ वर्षांपेक्षा कमी	७.००%
५ वर्षांपेक्षा जास्त	६.५०%
काटकसर निधी	८.००%

**तुमच्या पैशाची निकड तुमच्याच सोन्यातून
सोने तारण कर्ज योजना
(फक्त सभासदांसाठी)**

व्याजदर : द.सा.द.शे. ९.५०%

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	२२ लाख पर्यंत	१२.७५%	१८०
	नवीन सभासदांसाठी ११ लाख पर्यंत		१२.७५%	१८०
२.	अल्प मुदतीचे कर्ज	जमा संचित निधीच्या ९०%	१०.००%	६०
३.	तात्काळ कर्ज	२ लाख पर्यंत	११.००%	२४
४.	शैक्षणिक कर्ज	१ लाखापर्यंत (नियमित व्याजदराच्या ५०% दराने)	१०.००%	५०
	१२ लाखापर्यंत (सर्वसाधारण)		१०.००%	७२
५.	वैद्यकीय कर्ज	५० हजार पर्यंत (नियमित व्याजदराच्या ५०% दराने)	१०.००%	५०
	८ लाख पर्यंत		१०.००%	६०
६.	गृहकर्ज	४० लाखापर्यंत	१०.००% (Fixed)	२४०
	४० लाखापर्यंत		९.००% (Floating)	२४०

- 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/-