



मॅको बँक

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

९२^{वा}
वार्षिक अहवाल
(२०२०-२०२१)



**DIGITAL
BANKING**



**MEMBER
WELFARE**



**ADVANCED
BANKING**



**CUSTOMER
FRIENDLY**



**GROWTH
INVESTING**



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



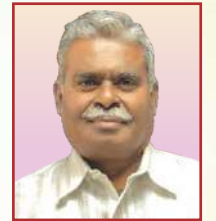
श्रीमती सुलभा न. पोरे
संचालक



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.

९२ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेची नोटीस

(फक्त सभासदांकरिता)

दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑपरेटिव्ह बँक लि. (मॅको बँक) संस्थेच्या अधिमंडळाची वार्षिक सर्वसाधारण सभा शनिवार दि. ०४ सप्टेंबर, २०२१ रोजी सकाळी ११.०० वाजता सचिवालय जिमखाना, ६ जनरल जगन्नाथराव भोसले मार्ग, मंत्रालयासमोर, मुंबई - ४०० ०३२ येथे सहकार, पणन व वस्त्रोद्योग विभाग, महाराष्ट्र शासन यांचे शासन आदेश क्र. संकीर्ण-२०२१/प्र.क्र.२४/१३-स दि. ३०/०७/२०२१ मधील निदेशानुसार Video Conferencing (VC) द्वारे आयोजित करण्यात आली आहे. सदर सभा ही CISCO WEBEX MEETINGS 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 २७ मार्च, २०२१ रोजी झालेल्या ९१ व्या अधिमंडळाच्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेचे इतिवृत्त वाचून मंजूर करणे.
- महाराष्ट्र शासन अध्यादेश क्रमांक १८ नुसार कलम ६५ मध्ये केलेल्या अधिनियमास अनुसरून मंजूर केलेल्या दि. ३१/०३/२०२१ रोजी संपलेल्या सहकार वर्षाचा संचालक मंडळाने तयार केलेला अहवाल, अंतर्गत व सांविधानिक लेखापरिक्षकांनी तपासलेले ताळेबंद व नफा-तोटा पत्रके मंजूर करणे.
- सन २०२०-२१ आर्थिक वर्षाचा संविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल मंजूरीसाठी सादर करणे.
- सन २०२०-२१ आर्थिक वर्षामध्ये बँकेला झालेल्या नफा विभागणीसंबंधी रिझर्व्ह बँकेने दिलेल्या मंजूरीनुसार संचालक मंडळाने केलेल्या शिफारशीचा विचार करून मंजूरी देणे व लाभांश जाहीर करणे.
- सन २०१९-२० च्या संविधानिक लेखापरिक्षण अहवाल दोष दुरुस्तीची नोंद घेणे.
- सन २०२२-२३ या आर्थिक वर्षासाठी अंतर्गत लेखापरीक्षकांची नेमणूक करणे व त्यांचा मेहनताना ठरवणे.
- सन २०२१-२२ या आर्थिक वर्षाकरिता रिझर्व्ह बँकेने सुधारित नियमावलीनुसार मंजूरी दिलेल्या बँकेच्या वैधानिक लेखापरिक्षकांची नोंद घेणे.
- सन २०२१-२२ च्या अंदाजपत्रकाला व विकास आराखड्याला मंजूरी देणे.
- मा. संचालक मंडळाने प्रस्तावित केलेल्या अधिकारी-कर्मचारी वर्गाच्या आकृतीबंधाला मंजूरी देणे.
- मा. सभासदांना प्रशिक्षण देणेबाबत पुढील आर्थिक वर्षात घेण्यात येणाऱ्या प्रशिक्षण शिबिराच्या माहितीबाबत मंजूरी देणे.
- सभासदांकडून प्राप्त झालेल्या ठरावांवर विचार विनिमय करणे.
- ९२ व्या वार्षिक सर्वसाधारण सभेस अनुपस्थित असलेल्या सभासदांची अनुपस्थिती क्षमापित करणे.
- मा. अध्यक्षाने उपस्थित करण्यात येणारे विषय.

संचालक मंडळाच्या आदेशावरून
सही/-

(**दयानंद भा. महाजन**)

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

ठिकाण :- मुंबई ४०० ०३२.

दिनांक :- २१ ऑगस्ट, २०२१

*** टीप :-**

- गणसंख्येअभावी सभा तहकूब झाल्यास सभा त्याच दिवशी, CISCO WEBEX MEETINGS या Video Conferencing App द्वारे सकाळी ११.३० वाजता घेण्यात येईल व या सभेस गणसंख्येची आवश्यकता राहणार नाही.
- सभासदांना सभेच्या कामकाजाशी संबंधित 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 द्यावयाचे असल्यास तेही 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.

९२ 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, मादाम कामा रोड, मंत्रालय, 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 / २२८४६२९९ / २२८३५९४६ / ४३,
२२७९३३६७ / २२७९३९८६ / २२७९३७५८.

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.

४) 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) आय.सी.आय.सी.आय. बँक, मुंबई | ८) एस. व्ही. सी. बँक लि., मुंबई |

■ लेखापरीक्षक ■

समवर्ती लेखापरीक्षक,
बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत
तपासणी विभागतर्फे

अंतर्गत लेखापरीक्षक,
मे. सीजेके अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ संविधानिक लेखापरीक्षक ■

मे. संजय राणे अँड असोसिएटस्
चार्टर्ड अकाउंटंट, मुंबई

■ कायदेशीर सल्लागार ■

- | | |
|---|---|
| १) अॅड. दीपक शर्मा, डीएमएस लीगल, लॉ फर्म, मुंबई | २) अॅड. एस. सी. लीगलस् अँड कंपनी, मुंबई |
| ३) अॅड. के. एन. सोळंके | |

९२ वा वार्षिक अहवाल

सन्माननीय सभासद बंधू आणि भगिनींनो,

संचालक मंडळाच्या वतीने बँकेच्या ९२ 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 २०२०-२१ मध्ये आपली व्यावसायिक उद्दिष्टे साध्य केली आहेत.

आपल्या समोर संस्थेचा ९२ वा वार्षिक अहवाल तसेच ३१ मार्च, २०२१ अखेरची अंकेक्षित आर्थिक पत्रके व शासकीय लेखा परीक्षकांचा अहवाल सादर करताना मला आनंद होत आहे.

१. अ) सभासद : ८,०१२

अहवाल वर्ष दि. ३१.०३.२०२१ अखेर २६९ नवीन सभासद करून घेण्यात आले व ४९६ सभासदांनी नियत वयोमानानुसार सेवानिवृत्ती, स्वेच्छा सेवानिवृत्ती, बदली व अन्य कारणांमुळे राजीनामे दिले आहेत. तसेच अहवाल वर्षात ३५ सभासद दिवंगत झाले आहेत. त्यामुळे अहवाल वर्ष अखेर सभासद संख्या ८,०१२ 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 २०२०-२१ या अहवाल वर्षात नाममात्र सभासदांची नोंद नाही.

२. भाग भांडवल : ₹ १८,५९,९७,३००.००

दिनांक ३१.०३.२०२१ या दिनांकास संपलेल्या आर्थिक वर्षात आपल्या संस्थेचे भाग भांडवल ₹ १८,५९,९७,३००.०० इतके झाले आहे. भागभांडवलामध्ये मागील वर्षापेक्षा ₹ ५८,६०,५००.०० इतकी वाढ झाली असून सदर वाढ ३.२५% आहे.

३. बँकेच्या ठेवी : ₹ २,८१,४७,०२,६९४.१९

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 वर्षअखेर असलेल्या ठेवीमध्ये रु. १८,१५,९३,२५१.३२ ची वाढ होऊन या आर्थिक वर्षअखेर बँकेकडे रु. २,८१,४७,०२,६९४.१९ एवढ्या रकमेच्या ठेवी आहेत.

केंद्र शासनाच्या आयकर कलम १९४ (अ) प्रमाणे आता बँकेच्या सभासदास आर्थिक वर्षात एकूण ठेवीवर दिलेले एकूण व्याज रु. ४०,०००/- तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु. ५०,०००/- च्या वर देय असेल तर त्यातून १०% कर कपात (TDS) वजा करणे बंधनकारक आहे. त्याप्रमाणे सर्व सभासदांनी याची नोंद घेऊन आर्थिक वर्ष २०२०-२१ मध्ये त्यांना बँकेने दिलेल्या व्याजावरील कर कपात करून (TDS) केंद्र शासनाच्या तिजोरीत जमा केलेला आहे.

४. अ) कर्ज वाटप : ₹ २,१०,१३,९३,४९२.९४

आर्थिक वर्ष २०२०-२१ मध्ये एकूण कर्ज व्यवहार गतवर्षीच्या तुलनेत रु. ६,५८,३२,२०३.९४ (वाढ ३.२३%) वाढून रु. २,०३,५५,६१,२८९.०० वरून रु. २,१०,१३,९३,४९२.९४ झाली आहे. स्पर्धात्मक वातावरणात बँकेने कर्ज वाढविण्यासाठी प्रयत्न केल्यामुळे कर्ज व्यवहारात वाढ झालेली दिसून येत आहे.

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

ब) कर्ज वसूली व थकबाकी :

बँकेने या आर्थिक वर्षात अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण कमी करण्यासाठी निरंतर प्रयत्न केले. तथापि, जी कर्जे दोन ते तीन वर्षांपुढील अनुत्पादित झाली. त्यांची वसूली चांगल्या प्रमाणात झालेली आहे. परंतु नवीन अनुत्पादित कर्जामध्ये झालेल्या कर्जाची रक्कम जास्त असल्यामुळे दि. ३१.०३.२०२१ अखेर सतल अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Gross NPA) ६.५२% इतके असून नक्त अनुत्पादित कर्जाचे प्रमाण (Net NPA) १.४०% 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	९६	६,६१,०५,०१२.४८	२६,८६,४२५.७१
१६ ते २७ महिने	१९	१,५०,०१,०९१.३४	१६,४४,११८.००
२८ ते ५१ महिने	३९	२,४४,७३,१५०.००	५९,४७,८९२.००
५१ महिने व त्यावरील	८७	३,१५,२४,६९६.००	१,९५,५६,६३१.००
एकूण	२४१	१३,७१,०३,९४९.८२	२,९८,३५,०६६.७१

क) संचालकांना सभासद म्हणून दिलेले कर्ज

दि. ३१ मार्च, २०२१ 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 : ₹ ४९,१३,१५,५९१.००

३१ मार्च, २०२१ अखेर बँकेने भाग भांडवल व इतर निधी यामध्ये केलेली प्रगती.

अ. क्र.	तपशील	२०१९-२०२०	२०२०-२०२१	(+) वाढ (-) (घट) रुपये	%टक्के
१.	भाग भांडवल	१८,०१,३६,८००	१८,५९,९७,३००	५८,६०,५००	३.२५
२.	राखीव निधी	८,८२,३५,७०८	९,५८,३६,२९६	७६,००,५८८	८.६१
३.	इमारत निधी	१,३१,४०,३९१	१,३६,४०,३९१	५,००,०००	३.८१
४.	लाभांश समानीकरण निधी	५७,५१,९६२	६३,५८,९०२	६,०६,९४०	१०.५५
५.	बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	८,५१,०१,९७५	१०,७१,०१,९७५	२,२०,००,०००	२५.८५
६.	उत्तम जिंदगीसाठी आपतकालीन तरतूद	७७,५०,०००	८२,५०,०००	५,००,०००	६.४५
७.	सभासद कल्याण निधी	१,७२,५९,३८१	२,०२,८६,७७२	३०,२७,३९१	१७.५४
८.	विकास निधी	८८,१९,४७१	९५,१९,४७१	७,००,०००	७.९४
९.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	४३,४१,१५०	६५,७७,१५०	२२,३६,०००	५१.५१
१०.	गुंतवणूक घसारा निधी	३४,४९,३७८	७६,५०,३७८	४२,०१,०००	१२१.७९
११.	संगणक निधी	७१,१३,२५५	८१,१३,२५५	१०,००,०००	१४.०६
१२.	कर्मचारी कल्याण निधी	४,२९,३९०	४,८४,७८८	५५,३९८	१२.९०
१३.	खाते फरक निधी	३,४५,०६९	३,४५,०६९	०.००	०.००
१४.	कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	१,३४,९२,९४०	१,९३,५३,८४४	५८,६०,९०४	४३.४४
१५.	आकस्मिक निधी	१८००,०००	१८,००,०००	०.००	०.००
	एकूण रुपये	४३,७१,६६,८७०	४९,१३,१५,५९१	५,४१,४८,७२१	१२.३९

६. बँकेची गुंतवणूक : ₹ १,१२,५३,५६,०८१.००

भारतीय रिझर्व्ह 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. ३१.०३.२०२१ रोजी मुदत व मागणी देयता ₹ २७३.७६ कोटी इतकी होती. रिझर्व्ह बँकेच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार बँकेने शासकीय रोख्यांमध्ये ₹९१.३९ कोटी इतकी रक्कम गुंतविली आहे व त्याचे प्रमाण ३३.३८% आहे. सदर गुंतवणूक ही मुदत व मागणी देयतेच्या विहित टक्केवारीपेक्षा अधिक आहे. कारण राखीव निधी व विकास निधी यांची रक्कम सुध्दा शासकीय रोख्यांमध्ये गुंतविली आहे. या व्यतिरिक्त महाराष्ट्र राज्य सहकारी बँक, जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक, सारस्वत बँक, आय सी आय सी आय बँक व शामराव विठ्ठल को-ऑप. बँकेतील मुदत ठेवींची एकूण गुंतवणूक ₹ २०.१५ कोटी असून, त्याचे एकूण गुंतवणूकीशी प्रमाण १७.९०% आहे.

भारतीय रिझर्व्ह 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. त्या गुंतवणूकीचे प्रमाण मागील वर्षाच्या एकूण ठेवींच्या ०.३८% इतके आहे.

बँकेच्या गुंतवणूकीचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०१९-२०२० रूपये	२०२०-२०२१ 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.,	३.२५	०.००	३,००,००,०००.००
	मुंबई जि. मध्य. सह. बँक लि.,	४.५०	८,००,००,०००.००	०.००
	महा. राज्य. सह. बँक लि.,	४.७५	२५,००,०००.००	२५,००,०००.००
	एकूण		८,२५,००,०००.००	३,२५,००,०००.००
३.	सरकारी कर्ज रोखे			
	भारत सरकारचे रोखे २०२८	६.१३	३३,११,२२७.००	८,९८९.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०२७	७.६४	१४,९३१,०००.००	१,४९,३१,०००.००
	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	०.००
	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

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

अ.क्र.	तपशील	व्याजदर	२०११९-२०२०	२०२०-२०२१
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२१	८.५९	१,४९,४०,०००.००	०.००
	गुजरात सरकारचे रोखे २०२२	८.६९	९९,९०,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	८.९७	१९,६५,८०००.०	१,९६,५८,०००.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२२	९.२०	५०,०१,८००.००	०.००
	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
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२७	७.६५	७२,४३,५००.००	०.००
	आंध्र प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.३९	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०२८	८.५३	४,७५,५२,८१४.००	४,७५,४९,९६२.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०२८	८.३८	५,००,३२,०००.००	५,००,२८,०००.००
	उत्तर प्रदेश सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	५,००,३६,०००.००	०.००
	तामिळनाडू सरकारचे रोखे २०२८	८.०८	५,००,२८,०००.००	०.००
	कर्नाटक सरकारचे रोखे २०२९	८.३४	३,००,०९,६००.००	३०,०८,४००.००
	पंजाब सरकारचे रोखे २०२९	८.२३	५,००,२८,०००.००	५,००,२४,५००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०२९	६.४५	१०,०२,५५,०००.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३९	६.८३	१०,१९,११,५७९.००	०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३०	५.७९	०.००	३३,९८,५५,०००.००
	भारत सरकारचे रोखे २०३४	६.१९	०.००	१०,०१,१७,२१०.००
	भारत सरकारचे रोखे २०५१	६.६२	०.००	५,०७,५८,८३३.००
	पश्चिम बंगाल सरकारचे रोखे २०३०	६.८५	०.००	२,५०,२२,५००.००
	राजस्थान सरकारचे रोखे २०३०	६.७१	०.००	२,१९,२६,२८०.००
	केरळ सरकारचे रोखे २०३०	६.६३	०.००	३,९०,५०७.००
	एकूण		७३,८३,३२,४२०.००	९१,३८,५३,०८१.००
४.	आय.डी.एफ.सी २०२३	८.७३	१,००,००,०००.००	१,००,००,०००.००
५.	सारस्वत को. ऑप. बँक	३.२५ & ३.३५	१०,००,००,०००.००	१२,००,००,०००.००
६.	एस.व्ही.सी. बँक	३.६५	०.००	४,५०,००,०००.००
७.	आय.सी.आय.सी.आय. बँक	५.३५ & ५.००	०.००	४०,००,०००.००
	एकूण रूपये (१) ते (७)		९३,०८,३५,४२०.००	१,१२,५३,५६,०८१.००

७. सभासद कल्याण निधी: ₹ २,०२,८६,७७१.८६

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

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

अ.क्र.	तपशील	टक्केवारी	बक्षीस रक्कम
१	दहावी	९०%	₹ १,५०१/-
		८०%	₹ १,००१/-
२	बारावी (सायन्स)	९०%	₹ १,५०१/-
		७५%	₹ १,००१/-
	(कॉमर्स)	८०%	₹ १,५०१/-
		७०%	₹ १,००१/-
	(आर्ट्स)	७०%	₹ १,००१/-
३	५ वी व ८ वी शिष्यवृत्ती परीक्षा व ४ थी/५वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ ७५१/-
४	७ वी/८ वी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा	शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्ता यादीनुसार	₹ ७५१/-

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

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
मार्च, २०२० अखेर शिल्लक	१,७२,५९,३८०.८६	वैद्यकीय कारणास्तव दोन महिन्यांपेक्षा जास्त काळ विनावेतन रजा घ्यावी लागलेल्या सभासदांना सानुग्रह अनुदान.	०.००
सन २०१९-२०२० वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	३,०३,४७०.००	३३ दिवंगत सभासदांच्या कुटुंबियांना तातडीची आर्थिक मदत.	३,२६,०००.००
या वित्तिय वर्षात सभासदांकडून जमा झालेली वर्गणी	१५,८५,४००.००	सेवानिवृत्त झालेल्या सभासदांच्या सत्कारप्रित्यर्थ भेटवस्तु, शाल, श्रीफळ व समारंभ खर्च.	०.००

तपशील	जमा रूपये	तपशील	खर्च रूपये
या निधीस बँकेने दिलेले व्याज	१५,०५,७८७.००	दहावीच्या व बारावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ९०% पेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला/मुलींनी मिळवले आहेत, अशा मुला/मुलींना ₹ १,५०१.०० दहावीच्या परिक्षेत प्रथम प्रयत्नात ८०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण ज्या सभासदांच्या मुला/मुलींनी मिळविले आहेत, अशा मुला / मुलींना ₹ १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे आणि बारावीच्या परिक्षेत विज्ञान शाखेत प्रथम प्रयत्नात ७५% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण, कला व वाणिज्य शाखेत ७०% किंवा त्यापेक्षा जास्त गुण मिळवणाऱ्या मुला / मुलींना ₹ १,००१/- प्रमाणे बक्षिसे सभासद व त्यांच्या पाल्यांना विशेष कामगिरीसाठी प्रोत्साहनपर आर्थिक मदत, सत्कार समारंभ खर्च	०.००
विद्यार्थी सत्कारासाठी वितरीत केलेले धनादेश तारीख संपल्याने पुनःश्च खाती जमा केले	४,५०४.००	शैक्षणिक, वैद्यकीय व संगणक कर्जावरील व्याज सवलतीपोटी आलेला खर्च.	४५,७७०.००
		एकूण खर्च	३,७१,७७०.००
		अहवाल वर्षअखेर या निधीतील शिल्लक रक्कम	२,०२,८६,७७१.८६
	२,०६,५८,५४९.८६		२,०६,५८,५४९.८६

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 वर्षांतून एकदा घेण्याची नियमावलीत तरतुद आहे.
९. योजनेमध्ये काही बदल करायचे असल्यास अथवा काही वाद वा तक्रारी उद्भवल्यास मा. संचालक मंडळाचा निर्णय अंतिम असेल.
१०. दि. ३१.०३.२०२१ रोजी योजनेची रु. १,५८,६३,०६७/- 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 आघातातुन 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 सुधारित योजना - २०१६ नियम

- (अ) आर्थिक सहाय्य रु. २ लाख यामध्ये ५० हजाराची वाढ करून आर्थिक सहाय्य कमाल मर्यादा रु. २ लाख ५० हजार इतकी राहिल.
- (ब) सभासद मृत झाल्यानंतर आवश्यक कागदपत्रांची पूर्तता करून त्वरीत रु. १ 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 सुधारित योजना - २०१६ दि. ०१.०४.२०१६ पासून कार्यान्वित करण्यात आली असून, दि. ३१.०३.२०२१ अखेर रु. १,५८,६३,०६७/- एवढा निधी जमा आहे. सदर योजनेसाठी रु. ६००/- इतकी वर्गणी सभासदांच्या काटकसर निधी खात्यातून दरवर्षी एप्रिल महिन्यात वर्ग

करण्यात येते. सन २०२०-२१ मध्ये एप्रिल महिन्यात सदर योजनेची वर्गणी रु. ६००/- सभासदांच्या खात्यातून वर्ग करण्यात आली आहे. अहवाल वर्षात प्रत्येकी रु. २ लाख प्रमाणे मृत सभासदांच्या कुटूंबियांची आर्थिक सहाय्याची एकूण ३५ 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 २०२० अखेर शिल्लक	१,५५,२८,३७८.००	बँक खाती शिल्लक	१,५८,६३,०६७.००
या वर्षात जमा वर्गणी	४७,९६,४००.००		
		पारीत केलेले दावे खालीलप्रमाणे	
सन २०१९-२०२० वर्षातील नफ्यातून वर्ग केलेली रक्कम	६,०६,९४०.००	सन २०१९-२० मध्ये (१८ दावे पारीत प्रत्येकी रु. ५० हजार प्रमाणे)	९,००,०००.००
या निधीस बँकेने सन २०१९- २० सालचे दिलेले व्याज	१४,०४,०१०.००	सन २०२०-२१ (३५ दावे पारीत प्रत्येकी रु. २ लाखा प्रमाणे)	७०,००,०००.००
या निधीस बँकेने सन २०२०- २१ मध्ये दिलेले व्याज	१४,२७,३३९.००		
एकूण	२,३७,६३,०६७.००		२,३७,६३,०६७.००

सदर योजनेअंतर्गत सन २०२०-२१ मध्ये मंजूर केलेल्या दाव्यांचा तपशील खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	मृत सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
१	कै. दिपक गबाजी खाडे	४१६२	राज्य मोबाईल नागरी आणीबाणी विभाग
२	कै. मोहनसिंग रामसिंग बिष्ट	७७०४	राजभवन
३.	कै. उदयसिंग गोकुळसिंग चौहान	४३५३	सामान्य प्रशासन विभाग
४.	कै. श्रीकांत आनंद लंभाटे	१३३५२	गृह विभाग
५.	कै. बाळासाहेब दुलजी रघतवान	१२७७४	खाते आणि कोषागार संचालनालय
६.	कै. मोरेश्वर विश्वनाथ शिंदे	३८९४	पर्यटन व सांस्कृतिक विभाग
७.	कै.रविंद्र पंढरीनाथ ढमाले	११९८४	वजन व मापे यांचे नियंत्रक कार्यालय
८.	कै. अनिल सावळाराम सावंत	१६५२	तांत्रिक शिक्षण विभाग

अ.क्र.	मृत सभासदाचे नांव	सभासद क्र.	विभाग
९.	कै. फुलचंद गोपा राठोड	१०९९	कार्यकारी अभियंता यांचे कार्यालय मार्ग प्रकल्प विभाग, महाड
१०.	कै. अशोक गणपत अहिरे	६६२	सहा. दुग्धविकास अधिकारी, कोकण भवन
११.	कै. सुर्यभान रामनाथ घुगे	३३६१	आय. टी. आय. पालघर
१२.	कै. नंदकुमार मारुती शिलवंत	८६३	सामान्य प्रशासन विभाग
१३.	कै. शैलेश बाबुराव शिंदे	७८१९	तंत्र शिक्षण संचनालय मुंबई
१४.	कै. दिलीप गंगाराम पवार	११५६	महसूल व वन विभाग
१५.	कै. सुनिल गणपतराव मेश्राम	७३४४	कृषी विभाग
१६.	कै. वनदेव कोंडाजी बोराडे	२६७३	लोकायुक्त
१७.	कै. अनिल जनार्दन मवाळ	४४८३	मत्स्यव्यवसाय, वांद्रे पूर्व, प्रशासकीय इमारत
१८.	कै. संतोष रामचंद्र शिर्के	१०८५१	नगर विकास विभाग
१९.	कै. विशाल एकनाथ डोके	७४७५	वित्त विभाग
२०.	कै. विठ्ठल पंचमराव पौनिकर	७४९	महाराष्ट्र जीवन प्राधिकरण, सिडको भवन
२१.	कै. भूषण जगन्नाथ चिले	१३६९१	विधान भवन
२२.	कै. सुनिल शामराव कांबळे	३१२८	विधान भवन
२३.	कै. सुधीर भाऊ मोरे	६००६	शासकीय होमिओपॅथिक रुग्णालय
२४.	कै. विकास विश्वंभर माळी	११४९४	माहिती व जनसंपर्क कार्यालय
२५.	कै. अशोक बाबाजी उर्किडे	३०४४	मातृदुग्धालय, वरळी
२६.	कै. संभाजी संतवाजी पिंपळदरे	३०४५	जे. जे. रुग्णालय, भायखळा
२७.	कै. स्नेहा राजेश राणे	९५१२	मुद्रांक व नोंदणी विभाग
२८.	कै. दत्ताराम राजाराम पुजारी	७९९१	सामान्य प्रशासन विभाग
२९.	कै. श्रीधर लक्ष्मण पालशेतकर	१३६७५	सार्वजनिक बांधकाम विभाग
३०.	कै. मयुरी मंगेश परब	३९८१	अन्न व नागरी पुरवठा विभाग
३१.	कै. संदेश वामन सावंत	९१७७	वैद्यकीय शिक्षण व औषधे विभाग
३२.	कै. जयश्री रमेश गणेकर	६४०	सामान्य प्रशासन विभाग
३३.	कै. सुनिता हरिदास साळवे	९४३२	कामा हॉस्पिटल
३४.	कै. राजेंद्र नारायण पाटील	२८४५	वनसंरक्षण विभाग, कोकण भवन
३५.	कै. रंजना रामकृष्ण बागवे	७६७६	सामान्य प्रशासन विभाग

९. उत्पन्न व खर्च

या अहवाल वर्षात बँकेला एकूण ₹ ३५,९६,४७,५८०.११ चे उत्पन्न झाले. त्यापैकी ₹ ३२,५६,८९,७६७.८० एवढा खर्च झाला आहे. उत्पन्नातून खर्च वजा जाता ₹ ३,३९,५७,८१२.३१ इतका नफा झाला आहे. सन २०२०-२१ या अहवाल वर्षात झालेल्या खर्चाचे तुलनात्मक विवरण तसेच एक रुपया उत्पन्नातील खर्चाचे प्रमाण खालीलप्रमाणे आहे.

अ.क्र.	तपशील	सन २०१९-२०२०		सन २०२०-२०२१	
		(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा	(₹ लाखात)	एक रुपया उत्पन्नातील खर्च झालेला पैसा
१.	ठेवीवरील व्याज	१,२८३.७१	३९.४१	१,३५१.३४	३७.५७
२.	काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	५७६.०१	१७.६८	५९९.०५	१६.६६
३.	पगार व भत्ते	४५१.९९	१३.८८	४८१.९६	१३.४०
४.	आयकर	२२६.६२	६.९६	१८५.८०	५.१७
५.	इतर खर्च	१२८.७०	३.९५	११५.३८	३.२१
६.	मुद्रांक विक्री	२.८५	०.०९	१.२२	०.०३
७.	निधी व तरतूद	१८०.४७	५.५४	३९५.३७	१०.९९
८.	भाडे	२८.०७	०.८६	२८.४४	०.७९
९.	ठेव विमा	२४.५९	०.७६	३२.६५	०.९१
१०.	वीज	८.२३	०.२५	६.७४	०.१९
११.	संचालक भत्ते	५.६५	०.१७	४.८३	०.१४
१२.	छपाई, लेखन सामुग्री	७.५९	०.२३	७.९०	०.२२
१३.	हिशोब तपासणी	८.०७	०.२५	८.३२	०.२३
१४.	घसारा	१८.८०	०.५८	२३.१५	०.६४
१५.	गतवर्षीचा न दाखवलेला खर्च	२.४४	०.०७	१४.७५	०.४१
१६.	शिल्लक नफा	३०३.४७	९.३२	३३९.५८	९.४४
	एकूण	३,२५७.२६	१००.००	३,५९६.४८	१००.००

१०. नफा विभागणी : ₹ ५,०१,७६,८००.४९

गतवर्षीचा शिल्लक नफा ₹ १,६२,१८,९८८.१८ व अहवाल वर्षात झालेला नफा ₹ ३,३९,५७,८१२.३१ मिळून ₹ ५,०१,७६,८००.४९ नफ्याच्या विभागणीबाबत संचालक मंडळ खालीलप्रमाणे शिफारस करीत आहे.

अ.क्र.	तपशील	रूपये
१.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या २५%)	८४,८९,४५३.००
२.	राखीव निधी (निव्वळ नफ्याच्या १०%)	३३,९५,७८९.००
३.	लाभांश (१२%)	२,१०,१०,६५७.००
४.	सभासद कल्याण निधी (निव्वळ नफ्याच्या १%)	३,३९,५७८.००
५.	मृत सभासदांच्या वारसांना आर्थिक सहाय्य योजना (निव्वळ नफ्याच्या २%)	६,७९,१५६.००
६.	लाभांश समानीकरण निधी (निव्वळ नफ्याच्या २%)	६,७९,१५६.००
७.	गुंतवणूक चढ-उतार निधी	६८,००,०००.००
८.	विकास निधी	२०,००,०००.००
९.	संगणक निधी	१५,००,०००.००
१०.	संचालक, सदस्य आणि कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	५,००,०००.००
११.	शतक महोत्सवी निधी	२,००,०००.००
१२.	इमारत निधी	२५,००,०००.००
१३.	आकस्मिक निधी	१५,००,०००.००
१४.	शिल्लक नफा	५,८३,०१९.४९
	एकूण	५,०१,७६,८००.४९

११. मुद्रांक विक्री व्यवसाय :

अहवाल वर्षात मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेल्या एकूण ₹ ३,७२,८८५.०० उत्पन्नातून ₹ १,२१,५०१.८० एवढा खर्च झाला असून, निव्वळ उत्पन्न ₹ २,५१,३८३.२० एवढे झाले आहे. या मुद्रांक काऊंटरसवर 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.

१२. खेळते भांडवल : ₹ ३,४८,४४,०९,७६९.६३

बँकेच्या गतवर्षीच्या ₹ ३,२२,७२,५७,५५१.५४ खेळत्या भांडवलात अहवाल वर्षात ७.९७% म्हणजेच ₹ २५,७१,५२,२१०.०९ ने वाढ होऊन ते ₹ ३,४८,४४,०९,७६९.६३ पर्यंत गेले आहे.

१३. अदा करावयाचा लाभांश :

वर्ष	एकूण वाटपाची रक्कम रुपये	वर्ष अखेर द्यावयाची शिल्लक रक्कम रुपये	टक्के
२०१७-२०१८	१,५१,५४,८२८.००	३,११,२२५.००	२.०५%
२०१८-२०१९	१,५७,३७,०६३.००	४,४९,१८३.००	२.८५%
२०१९-२०२०	०.००	०.००	०.००
एकूण	३,०८,९१,८९१.००	७,६०,४०८.००	२.४६%

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 १०२ बैठका झाल्या आहेत.

१५. लेखापरिक्षण :

बँकेचे सन २०२०-२१ या सहकार वर्षाचे समवर्ती लेखापरिक्षण बँकेच्या स्वतःच्या अंतर्गत तपासणी विभागातर्फे आणि अंतर्गत लेखापरिक्षण मे. सीजेके अँड असोसिएट्स यांनी पूर्ण केले आहे.

बँकेच्या सन २०२०-२१ या सहकार वर्षाचे संविधानिक लेखापरिक्षण लेखापरिक्षक मे. संजय राणे अँड असोसिएट्स 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 होऊ 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 पॉईंट ऑफ सेल (POS) सुविधा.
५. सुरक्षिततेच्या दृष्टीने ग्राहकांना खात्यावरील व्यवहाराबाबत तात्काळ सूचना देणारी एस.एम.एस. अलर्ट सेवा उपलब्ध करून RTGS/NEFT व ATM व्यवहारांची देखील सुविधा सर्व सभासद/ठेवीदारांना प्राप्त करून देण्यास बँकेस यश प्राप्त झाले आहे.

ऋणनिर्देश

आपणा सर्वांच्या सहकार्याने आपल्या हातात बँकेचा ९२ वा वार्षिक अहवाल सुपूर्द करताना मला अत्यानंद होत आहे. कोणत्याही संस्थेची प्रगती सभासद, खातेदार, हितचिंतक तसेच संस्थेचे व्यवस्थापन यावर अवलंबून असते. सुदैवाने बँकेच्या सर्वांगीण आर्थिक विकासासाठी प्रगतीच्या रथाची उपरोक्त चारही स्तंभांचा भक्कम पाठींबा लाभल्याने आपल्या बँकेला आर्थिक प्रगती साधता आली आहे. बँकेचे संचालक मंडळ व्यवस्थापनाच्या माध्यमातून इच्छित उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी सतत प्रयत्नशील असते. आपण केलेल्या बहुमोल सूचनांचा आदर करत वर्षभरात केलेल्या कामाचे मूल्यमापन आपणाकडून व्हावे व आपल्याकडून शाबासकीची पोच पावती मिळावी ही आज एक उत्कृष्ट संधी आहे असे मी समजतो. बँकेच्या ध्येयपूर्तीसाठी ज्यांचा सहभाग लाभला त्यांचा ऋणनिर्देश व त्यांच्या प्रती आभार व्यक्त करण्यात येत आहे.

अहवालाच्या मुखपृष्ठावर नमुद केल्याप्रमाणे आधुनिक तंत्रज्ञानयुक्त बँकिंग (Digital Banking), सभासद कल्याण (Member Welfare), सभासदांना केंद्रस्थानी ठेवून बँकिंग सुविधा, बँकेची आर्थिक प्रगती या गोष्टी साध्य करून आपली बँक शतक महोत्सवी वर्षाकडे वाटचाल करताना बँकेला यशाच्या शिखरावर नेण्याचा संचालक मंडळाचा मानस आहे. यासाठी बँकेचे संचालक मंडळ, अधिकारी-कर्मचारी प्रयत्नशील आहेतच. परंतु, आपल्याकडून नियमित सुचना व सहकार्य मिळावे अशी अपेक्षा व्यक्त करतो.

बँकेची मंत्रालय आवारात पहिली ATM सुविधा सभासदांना उपलब्ध करून देण्यात आलेली आहे. सभासदांनी ATM cum Debit Card तात्काळ बँकेतील शाखांमध्ये संपर्क साधून घ्यावे. तसेच बँकेचे Mobile App Android Play Store व i-phone App Store वर उपलब्ध असून Download करून Mobile द्वारे बँकिंग सुविधांचा लाभ घ्यावा, असे आवाहन करण्यात येत आहे. बँकेमध्ये एस.एम.एस. बँकिंग व बँकींग वेबसाईट या सुविधेबरोबरच आरटीजीएस (RTGS), (NEFT) द्वारे भारतात कुठल्याही बँकेत रक्कम वर्ग करण्याची सुविधा सभासद व ठेवीदारांसाठी चालू करण्यात आल्या आहेत. इतर बँका आपल्या ग्राहकांना देत असलेल्या सर्व अत्याधुनिक सुविधा उदा. UPI (Unified Payment Interface), NACH (National Automated Clearing House) व मोबाईल बँकिंग या सर्व सुविधा बँकेने घेतलेल्या नवीन संगणकप्रणालीमार्फत सभासदांस प्राप्त होतील. याचा फायदा QR Code Scan द्वारे भारतात कोठेही Payment करता येईल. आपल्या बँकेतर्फे कोणत्याही बँकेत UPI तर्फे Google Pay, Phone Pay, Paytm, Amazon या ॲपद्वारे व्यवहार करणे सुलभ होईल. आधुनिक तंत्रज्ञानाबाबत ज्यांनी ज्यांनी प्रयत्न/सहकार्य केले त्या सर्वांचे आम्ही आभारी आहोत.

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

कार्यकारी अभियंता/उप अभियंता (स्थापत्य/विद्युत), सार्वजनिक बांधकाम विभाग, मंत्रालय, बांद्रा व कोकण भवन येथील व्यवस्थापनाच्या सहकार्याबद्दल आम्ही आभारी आहोत. बँकेचे कार्यक्षेत्र विस्तारण्यासाठी संचालक मंडळ प्रयत्नशील असून लवकरच संबंधित सर्व संस्थांची मान्यता घेऊन येत्या काळात नवीन शाखा सुरू करण्याचा आमचा मनोदय आहे.

मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, पुणे व अप्पर मुद्रांक नियंत्रक, प्रधान मुद्रांक कार्यालय, मुंबई व त्यांचे सहकारी अधिकारी / कर्मचारी यांचे बँकेला मुद्रांक विक्री व्यवसायाकरीता नेहमीच सहकार्य लाभले आहे. या कामी सहकार्य करणाऱ्या सर्वांचे संचालक मंडळ व व्यवस्थापन आभारी आहे.

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 भराारीस हातभार लावावा. तसेच या प्रगतीमध्ये अधिकारी/कर्मचारी यांची निष्ठा त्यांनी व्यवस्थापनास दिलेला सहयोग महत्त्वाचा आहे. संचालक मंडळ संस्थेच्या होत असलेल्या प्रगती बद्दल सभासद, खातेदार व हितचिंतक यांचा ऋणी आहे.

संचालक मंडळाच्या वतीने व व्यक्तीगतरीत्या मी आपले पुनःश्च आभार व्यक्त करतो.

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

संचालक मंडळाच्या वतीने

आपला स्नेहांकित

सही/-

(श्री. प्रमोद बा. पंडित)

अध्यक्ष

ठिकाण : मुंबई

दिनांक : २९ ऑगस्ट, २०२१

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2021 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
18,01,36,800.00	ii) Paid up Capital 18,59,973 Share of Rs. 100.00 each (व्यक्तिगत धारण केलेले भाग)	18,59,97,300.00
	2) RESERVE FUND & OTHER RESERVES राखीव निधी व इतर राखीव निधी	
8,82,35,707.84	i) Statutory Reserve Fund 9,58,36,295.84 कायद्याच्या तरतुदीनुसार राखीव निधी	
1,31,40,391.00	ii) Building Fund 1,36,40,391.00 इमारत निधी	
57,51,961.58	iii) Dividend Equilisation Fund 63,58,901.58 लाभांश समानीकरण निधी	
8,51,01,975.13	iv) Bad and Doubtful Debts 10,71,01,975.13 बुडीत व संशयीत कर्ज निधी	
77,50,000.00	v) Conti. Provn. for stand. Assets 82,50,000.00 उत्तम जिंदगीसाठी आपत्कालिन तरतूद	
38,01,16,835.55	CARRIED FORWARD	18,59,97,300.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2021 Rs. Ps.
	1) CASH AND BANK BALANCES		
	रोख आणि इतर बँकामधील शिल्लक		
60,64,577.31	i) Cash on Hand	6,18,93,65.90	
	बँकेकडे शिल्लक असलेली रोख		
0.00	ii) ATM Cash	9,12,000.00	
	एटीएम रोख		
		71,01,365.90	
	2) BALANCE WITH OTHER BANKS		
10,63,03,173.53	i) Current A/c With M.S.C. Bank	8,90,93,690.30	
	म.रा.सह. बँकेकडील चालू खाते		
53,03,478.32	ii) Current A/c with M.D.C.C.	13,03,478.32	
	मुं.जि.म.सह. बँकेकडील चालू खाते		
1,46,019.05	iii) Central Bank of India A/c H.O.	1,46,019.05	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते मुख्य कार्यालय		
34,28,150.94	iv) Central Bank of India / B.B. A/c	20,86,046.01	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते बांद्रा शाखा		
15,00,000.00	v) ICICI Bank Current A/c	86,14,074.88	
	आय.सी.आय.सी.आय बँक चालू खाते		
27,29,801.85	vi) S.B.I. Current A/c Konkan Bhavan	11,91,784.65	
	सेंट्रल बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-कोंकण भवन		
5,32,226.00	vii) S.B.I. Current A/c H.O.	4,21,336.23	
	स्टेट बँक ऑफ इंडिया चालू खाते-मुख्य कार्यालय		
13,06,006.18	viii) I.D.B.I. Bank Current A/c MB	2,95,077.78	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मंत्रालय शाखा)		
1,67,03,761.14	ix) I.D.B.I. Bank Current A/c H.O.	1,13,60,635.01	
	आय.डी.बी.आय. बँक चालू खाते (मुख्य कार्यालय)		
8,563.50	x) Bank of Baroda	8,821.50	
	बँक ऑफ बडोदा चालू खाते		
69,520.85	xi) H.D.F.C. Bank	0.00	
	एच.डी.एफ.सी. बँक चालू खाते		
42,12,636.44	xii) IDBI Outward Pool A/c	11,91,506.74	
	आय.डी.बी.आय. बँक आउटवर्ड पुल खाते		
72,000.00	xiii) IDBI Inward Pool A/c	1.95	
	आय.डी.बी.आय. बँक इनवर्ड पुल खाते		
		11,57,12,472.42	
14,83,79,915.11	CARRIED FORWARD		0.00

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2021 Rs. Ps.
38,01,16,835.55	BROUGHT FORWARD	18,59,97,300.00
34,49,378.00	vi) Investment Depr. Reserve 76,50,378.00 गुंतवणूक घसारा निधी	
1,72,59,380.86	vii) Member welfare Fund 2,02,86,771.86 सभासद कल्याण निधी	
88,19,471.00	viii) Development Fund 95,19,471.00 विकास निधी	
43,41,150.00	ix) Investment Fluctuation Reserve 65,77,150.00 गुंतवणूक चढ उतार निधी	
71,13,255.00	x) Computer Fund 81,13,255.00 संगणक निधी	
4,29,390.00	xi) Staff Welfare Fund 4,84,788.00 कर्मचारी कल्याण निधी	
345,068.58	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	
15,00,000.00	xiv) Centennial Year Fund 17,00,000.00 शतक महोत्सव निधी	
1,34,92,940.00	xv) Staff Leave Encash Fund 1,93,53,844.08 कर्मचारी रजा रोखीकरण निधी	
10,00,000.00	xvi) Staff VRS 10,00,000.00 कर्मचारी स्वेच्छानिवृत्ती	
40,00,000.00	xvii) Staff Pay Revision Fund 0.00 कर्मचारी वेतन सुधारणा निधी	
7,00,000.00	xviii) Accident Leave Encashment Fund 7,00,000.00 अपघात रजा रोखीकरण निधी	
11,00,000.00	xix) Member Dir. & Staff Training Fund 15,00,000.00 सभासद, संचालक व कर्मचारी प्रशिक्षण निधी	
2,12,20,226.15	xx) Staff Gratuity Fund 2,62,95,756.12 कर्मचारी उपदान निधी	33,65,14,046.19
	3) DEPOSIT & OTHER ACCOUNT	
	ठेवी व इतर खाती	
19,41,520.64	I) Current Deposit चालू ठेव 7,69,461.82	
16,58,744.63	a) Individual 4,86,685.81 वैयक्तिक	
2,82,776.01	b) Other Societies 2,82,776.01 इतर संस्था	
46,86,28,615.78	CARRIED FORWARD	52,25,11,346.19

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2021 Rs. Ps.
14,83,79,915.11	BROUGHT FORWARD		0.00
	FIXED DEPOSIT WITH BANKS		
25,00,000.00	a) M.S.C. Bank म. रा. सह. बँक	3,25,00,000.00	
8,00,00,000.00	b) M.D.C.C. Bank मुं. जि. म. सह. बँक	0.00	
10,00,00,000.00	c) Saraswat Bank सारस्वत बँक	12,00,00,000.00	
0.00	d) I.C.I.C.I. Bank आय.सी.आय.सी.आय. बँक	40,00,000.00	
0.00	e) SVC Bank एसव्हीसी बँक	4,50,00,000.00	
		20,15,00,000.00	32,43,13,838.32
	3) INVETSMENT गुंतवणूक		
	i) Govt. Securities सरकारी रोखे		
61,68,07,693.00	a) Held to Maturity	65,69,77,305.00	
12,15,24,727.00	b) Available for Sale	25,68,75,776.00	
		91,38,53,081.00	
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	92,38,56,081.00
	4) LOANS & ADVANCES		
5,31,30,381.00	i) Short Term Loan अल्प मुदत कर्जे	4,93,95,247.66	
1,13,23,45,716.11	CARRIED FORWARD		1,24,81,69,919.32

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2021 Rs. Ps.
46,86,28,615.78	BROUGHT FORWARD	52,25,11,346.19
35,87,54,288.82	II) Saving Bank Deposits 37,27,47,671.76 बचत ठेव	
33,05,05,119.40	a) Individual 34,44,98,502.34 वैयक्तिक	
2,82,49,169.40	b) Other Societies 2,82,49,169.42 इतर संस्था	
2,27,24,13,633.41	III) Fixed Deposits (मुदत ठेव, 2,44,11,85,560.61 आवर्त ठेव, दामदुप्पट ठेव, मासिक व्याज ठेव, कर्मचारी सुरक्षा ठेव, काटकसर निधी, अमृत कुंभ, अमृत धारा, सुवर्ण संचय ठेव)	
2,25,71,22,185.41	a) Individual 2,42,58,94,112.61 वैयक्तिक	
1,52,91,448.00	b) Other Societies 1,52,91,448.00 इतर संस्था	2,81,47,02,694.19
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/हुंडी	0.00
2,91,78,213.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE	3,35,32,400.10
4,77,98,558.00	7) INTEREST PAYABLE अदा करावयाचे व्याज	2,66,82,017.00
	8) OTHER LIABILITIES इतर दायित्व	
9,44,023.00	a) Unclaimed Dividend 7,60,408.00 दावा न केलेला लाभांश	
8,59,500.00	b) Audit Fee Payable 6,79,000.00 अदा करावयाचे हिशेब तपासणी शुल्क	
0.00	c) Share Application Money 1,000.00 भाग अनामत रक्कम	
1,08,099.00	d) Retention Money 1,08,099.00	
2,00,000.00	e) Earnest Money Deposit 2,00,000.00 अनामत रक्कम	
4,412.00	f) Recovery U/s 101 45,708.00	17,94,215.00
0.00	9) BRANCH ADJUSTMENT A/C. शाखा मेळ खाते	0.00
3,17,88,89,343.01	CARRIED FORWARD	3,39,92,22,672.48

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2021 Rs. Ps.
1,13,23,45,716.11	BROUGHT FORWARD		1,24,81,69,919.32
3,84,12,791.00	ii) Medium Term Loan मध्यम मुदतीचे कर्जे	3,33,29,992.65	
1,94,40,18,117.00	iii) Long Term Loans दीर्घ मुदत कर्जे	2,01,86,68,252.63	
	a) Of the above advances overdue. Amt Rs. 6,24,10,917.40		
	b) Of the above advances Bad and Doubtful Amt. Rs. 13,71,03,949.82		2,10,13,93,492.94
	5) INTEREST RECEIVABLE		
1,28,60,813.00	a) On Investment गुंतवणूकीवरील येणे व्याज	1,56,45,172.00	
3,12,06,935.22	b) On Loans (Std. Assets) कर्जावरील येणे व्याज	2,44,12,341.33	4,00,57,513.33
2,91,78,213.00	6) OVERDUE INTEREST RESERVE		3,35,32,400.10
0.00	7) BILLS FOR COLLECTION BEING BILLS RECEIVABLE (as per Contra) प्राप्त झालेले परंतु वसूल व्हावयाचे धनादेश / हुंडी (उलट बाजूप्रमाणे)		0.00
81,150.00	8) BRANCH ADJUSTMENT शाखा मेळ खाते		11,212.00
3,18,81,03,735.33	CARRIED FORWARD		3,42,31,64,537.69

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2021 Rs. Ps.
3,17,88,89,343.01	BROUGHT FORWARD	3,39,92,22,672.48
	10) PROVISION & OTHER LIABILITIES इतर देणीसाठी तरतूद	
19,77,774.95	1) Outstanding Liability इतर देणी 26,05,991.24	
73,000.00	2) Adv. Income Received on stamp 37,115.00 मुद्रांक खाती आगाउ उत्पन्न	
0.00	3) NFS IMPS Beneficiary P2AApproved 472.75	
0.00	4) POS Parking 8,375.00	
2,26,62,000.00	5) Provision For Income Tax 4,12,42,000.00 आयकर तरतूद	
3,81,340.00	6) Loan Recovery Account 0.00	
0.00	7) Sundry Creditor 2,26,074.82	
1,55,28,378.00	8) Financial Aid to Family 1,58,63,067.00 Deceased Member	
24,70,210.00	9) TDS payable उद्गम कर 17,00,732.00	
44,000.00	10) Staff security Deposit कर्मचारी अनामत ठेव 0.00	
23,320.00	11) Excess Cash Received जादा रोख प्राप्त 23,320.00	
13,00,000.00	12) Provision for Election Expenses 13,00,000.00 निवडणूक खर्च तरतूद	
1,82,322.00	13) Staff Medical Insurance 2,01,176.00 कर्मचारी वैद्यकीय विमा पॉलिसी	
0.00	14) Professional Tax 10,200.00	
0.00	15) CIBIL Charges 40,864.42	
0.00	16) IMPS Beneficiary PA Fees / GST 85.88	
0.00	17) POS / ECOM Refund Account 172.54	
1,71,938.00	18) Staff Surety Liability A/c 3,72,057.00	
8,68,837.00	19) Surety Liability 6,71,735.00	
1,812.70	20) C.G.S.T. Payable 1,605.08	
1,812.70	21) S.G.S.T. Payable 1,605.08	
15,00,000.00	22) Prov. For Renovation & Repair 15,00,000.00	
600.00	23) Loan Recovery Parking G.L. 9,28,812.00	
0.00	24) NFS Issuer Parking GL 1,34,000.00	
0.00	25) Service Tax-NFS Acquirer TXN. 9,084.59	
0.00	26) IMPS Pull Remitter A/c 2,29,753.00	
0.00	27) Surety Recovery 14,34,390.36	6,85,42,688.76
3,22,60,76,688.36	CARRIED FORWARD	3,46,77,65,361.24

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2021 Rs. Ps.
3,18,81,03,735.33	BROUGHT FORWARD		3,42,31,64,537.69
58,77,621.12	9) FIXED ASSETS		
	1) FURNITURE & FIXTURE		
	Op. Balance	58,77,621.12	
	Less - Loss on Assets	0.00	
	Add - During the Year	29,506.00	
	Less - Depreciation	10,83,945.00	48,23,182.12
10,12,557.30	2) COMPUTER संगणक		
	Op. Balance	10,12,557.30	
	Add - During the Year	29,19,018.10	
	Less Sale	1.00	
	Less - Depreciation	10,34,994.54	28,96,579.86
3,04,285.25	3) ELECTRONIC APPLIANCES		
	Op. Balance	3,04,285.25	
	Add - During the Year	50,948.00	
	Less - Deduction	0.00	
	Less - Depreciation	1,92,810.56	1,62,422.69
3,716.00	4) ELECTRICAL INSTALLATION		
	Op. Balance	3,716.00	
	Add - During the Year	0.00	
	Less - Depreciation	2,973.00	743.00
1.00	5) LAND AND BUILDING		
	Office Premises	1.00	
	Add - During The Year	0.00	
	Less - Depreciation	0.00	1.00
	10) OTHER ASSETS		
	इतर व मालमत्ता		
2,97,626.06	1) Stock of Printing & Stationary छपाई व लेखन सामुग्री साठा	1,96,062.26	
1,00,59,790.11	2) Invest against Staff leave	93,84,310.19	
4,53,510.00	3) Other Deposits	7,14,360.00	
2,68,500.00	4) Festival Advances उत्सव अग्रीम	3,24,000.00	
0.00	5) IMPS Remitter P2A NPCI/GST	1,109.71	
3,20,63,81,342.17	CARRIED FORWARD		3,43,10,47,466.36

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	CAPITAL AND LIABILITIES भागभांडवल व देणी	31.03.2021 Rs. Ps.
3,22,60,76,688.36	BROUGHT FORWARD	3,46,77,65,361.24
	11) PROFIT AND LOSS ACCOUNT नफा तोटा पत्रक	
	As per Last Balance Sheet 3,03,59,076.18	
	गतवर्षाच्या ताळेबंदाप्रमाणे	
	Less-Appropriation	
	i) Reserve Fund- राखीव निधी 75,86,738.00	
	ii) Dividend - लाभांश 0.00	
	iii) Building Fund - इमारत निधी 5,00,000.00	
	iv) Development Fund 7,00,000.00	
	विकास निधी	
	v) Dividend Equilisation Fund 6,06,940.00	
	लाभांश समानीकरण निधी	
	vi) Computer Fund - संगणक निधी 10,00,000.00	
	vii) Member Director & Staff Training 4,00,000.00	
	viii) Investment Fluction Reserve 22,36,000.00	
	ix) Member Welfare Fund 3,03,470.00	
	x) Financial Aid to Deceased Mem 6,06,940.00	
	xi) Centennial year provision 2,00,000.00	
12,123.56	Add.: Last Year Balance of Profit 1,62,18,988.18	
	गतवर्षाचा शिल्लक नफा	
3,03,46,952.62	Add.: Net Profit for the Year as per	
	Annexed Profit & Loss Account 3,39,57,812.31	
	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. 67,60,880.90)	
3,25,64,35,764.54	TOTAL	3,51,79,42,161.73

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

सही /-
प्रमोद पंडित
अध्यक्ष

सही /-
भारत वानखेडे
उपाध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी अखेरचे ताळेबंद

31.03.2020 Rs. Ps.	PROPERTY AND ASSETS मालमत्ता व येणी		31.03.2021 Rs. Ps.
3,20,63,81,342.17	BROUGHT FORWARD		3,43,10,47,466.36
13,500.00	6) Spl. Adhesive Stamp	8,100.00	
2,109.00	7) Prepaid A/c आगाऊ खर्च	9,375.00	
40,322.00	8) Fee against M.S.C. Act Section	80,305.60	
1,00,962.00	9) Advance A/c. अग्रिम खाते	1,00,322.00	
2,50,37,279.46	10) Adv. Income Tax Paid अदा केलेला आगाऊ आयकर खाते	4,45,37,279.46	
2,00,70,226.15	11) Investment Against Staff Gratuity	1,89,30,114.12	
5,65,911.39	12) S.G.S.T. Receivable	7,67,785.59	
30,000.00	13) Advertisement U/S 101	0.00	
0.00	14) T.D.S. Receivable	15,266.00	
9,22,044.34	15) C.G.S.T. Receivable	11,39,299.79	
4,19,453.00	16) Deferred Tax Assets	55,29,853.00	
83,026.20	17) Stock of Silver Coin	83,026.20	
1,52,132.83	18) RBI DEAF A/c 1728	1,52,132.83	
26,786.00	19) Computer Software (Web Portal)	0.00	
0.00	20) Scheme for Grant of Ex-gratia	31,10,042.29	
0.00	21) NFS Acquirer Parking A/c	4,02,800.00	
0.00	22) Pos Other Fees GST	34.06	
0.00	23) IMPS Bill Settlement A/c	64,024.00	
0.00	24) ATM Transaction Chargback	5,600.00	
0.00	25) Service Tax - NFS Issuer TXN	1,428.51	
0.00	26) TDS on GST	99.76	8,55,56,730.37
25,90,670.00	11) STOCK OF STAMP		13,37,965.00
3,25,64,35,764.54	TOTAL		3,51,79,42,161.73

सही / -
संजय कदम
संचालक

सही / -
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2021 Rs. Ps.
18,59,72,197.53	Interest on Deposits and Borrowings ठेकी व कर्जावरील व्याज	19,50,39,276.74
0.00	1. On Deposits	0.00
4,51,99,268.00	2. On Borrowings	4,81,95,998.00
5,65,032.00	Salaries, Allowances and Provident Fund वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	4,82,958.00
28,07,317.00	Director Allowances संचालक भत्ते	28,44,195.00
76,695.00	Rent, Taxes भाडे, कर	52,602.00
8,22,593.00	Insurance विमा	6,73,742.00
1,45,469.00	Electricity विज	44,250.00
28,600.60	Legal Charges कायदेविषयक खर्च	25,369.00
1,98,219.60	Postage Expenses टपाल खर्च	1,74,440.54
8,07,500.00	Telephone दूरध्वनी खर्च	8,32,000.00
18,79,711.00	Audit Fees हिशेब तपासणी शुल्क	23,14,723.10
11,81,540.00	Depreciation घसारा	27,87,920.00
10,49,426.00	Conveyance Charges प्रवास खर्च	6,90,748.00
7,59,045.16	Staff Medical Insurance Premium कर्मचारी वैद्यकीय विमा हप्त	7,90,359.44
6,10,353.10	Printing & Stationery छपाई, लेखन सामग्री	11,31,347.12
24,58,608.38	Bank Clearing Charges समाशोधन खर्च	32,64,599.96
3,43,660.00	Deposit Insurance & Credit Guarantee Corporation ठेव विमा सुरक्षा योजना	53,940.96
11,88,276.54	Advertisement जाहिरात	17,16,012.70
61,000.00	Repairs & Maintenance दुरुस्ती व देखभाल	68,950.00
2,84,978.00	Subscription Fees वर्गणी शुल्क	1,21,501.80
4,40,952.00	Stamps A/c Expenses मुद्रांक खरेदी/विक्री खर्च	1,85,464.74
3,36,560.10	General Body Expenses सर्वसाधारण सभा खर्च	5,54,395.28
12,028.00	Miscellaneous Expenses किरकोळ खर्च	32,421.09
8,11,180.00	Computer Expenses संगणक खर्च	10,77,000.00
6,48,312.73	Consultant Fees सल्लागार शुल्क	3,89,341.82
88,873.00	Business Promotion Exp. व्यवसाय वृद्धी मोहीम खर्च	84,663.00
2,448.00	Amortisation for GOI Security	2,340.00
0.00	Labour Welfare Fund कर्मचारी कल्याण निधी	2,150.00
34,039.00	Service Charges	27,850.00
	Training Expenses Staff	
24,88,13,882.74	CARRIED FORWARD	26,36,60,560.29

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2021 Rs. Ps.
	1) Interest Received प्राप्त झालेले व्याज	
24,44,07,965.13	i) On Loans and Advances कर्जे	25,79,90,218.89
6,84,96,956.65	ii) Interest on Investment गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	7,36,64,513.28
301.00	2) Dividend on Shares भागावरील लाभांश	0.00
41,430.00	3) Sale of Application Forms अर्ज विक्री	28,438.00
5,31,994.77	4) Miscellaneous Receipt किरकोळ उत्पन्न	69,234.58
7,64,624.00	5) Income from sale of Stamps मुद्रांक विक्रीद्वारे मिळालेले उत्पन्न	3,72,885.00
1,06,47,576.98	6) Profit on Sale of Govt. Security	21675227.99
4,19,453.00	7) Provision for Deferred Tax Assets देय कर मालमत्ता करारावरील तरतूद	55,29,853.00
10,287.00	8) Profit on Sale of Assets विक्री मालमत्तेवरील नफा	23,199.00
3,99,246.00	9) Prior Period Income गतवर्षाच्या कालावधीतील उत्पन्न	2,31,661.83
6,000.00	10) Demand Notice Fees	2,000.00
0.00	11) Tender Application Fees	14,000.00
0.00	12) Income Received on NFS Acquirer	46,348.54
32,57,25,834.53	CARRIED FORWARD	35,96,47,580.11

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020 Rs. Ps.	EXPENDITURE खर्च	31.03.2021 Rs. Ps.
24,88,13,882.74	BROUGHT FORWARD	26,36,60,560.29
750.00	Library A/c ग्रंथालय खाते	0.00
10,000.00	CIBIL Member Charges सिबिल सभासद शुल्क	5,000.00
2,44,049.09	Prior Period Expenses गतवर्षाचा न दाखविलेला खर्च	14,75,314.79
0.00	NPCI Certification Charges	1,50,000.00
4,07,561.40	50% Write Off GST	13,77,264.59
5,00,000.00	Donation	0.00
14,92,471.00	Election Expenses निवडणूक खर्च	0.00
9,40,173.00	Loss on Shifting of Investment	0.00
24,865.00	Tea & Snacks to Guest	0.00
3,39,457.00	Office Expenses/Inauguration Expenses	2,26,600.00
1,16,360.00	Sweeping Charges	1,14,800.00
9,677.20	Loss on Sale fo Silver Coins	0.00
2,12,734.00	GST Paid A/C	0.00
14,606.00	Interest Under GST A/C	0.00
43,083.59	CIBIL Charges	40,217.38
15,00,000.00	Renovation & Repair Expenses	0.00
0.00	NFS / IMPS Remitter Approve Fees	6,172.66
0.00	ATM Card Charges	5,08,474.58
0.00	NFS Issuer / Switching Fees	8,130.51
	OTHER PROVISIONS	
	इतर तरतुदी	
6,33,185.00	Prov. for Last Year Deferred Tax Assets Reversed	4,19,453.00
40,00,000.00	Prov. for Staff Pay Revision Fund	0.00
18,95,026.89	Prov. for Staff Leave Encashment Fund	61,78,780.00
0.00	Prov. for Staff Gratuity	62,38,000.00
0.00	Conti. Prov. for Investment Dep. Reserve	42,01,000.00
7,00,000.00	Prov. for STD Assets	5,00,000.00
1,00,00,000.00	Prov. for BDDR	2,20,00,000.00
2,26,62,000.00	Prov. for Income Tax	1,85,80,000.00
8,19,000.00	Prov. for Staff V.R.S.	0.00
3,03,46,952.62	Net Profit Carried to Balance Sheet	3,39,57,812.31
32,57,25,834.53	TOTAL	35,96,47,580.11

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

सही /-
प्रमोद पंडित
अध्यक्ष

सही /-
भारत वानखेडे
उपाध्यक्ष

दिनांक ३१ मार्च, २०२१ रोजी संपणाऱ्या वर्षाचे नफा-तोटा पत्रक

31.03.2020 Rs. Ps.	INCOME उत्पन्न	31.03.2021 Rs. Ps.
32,57,25,834.53	BROUGHT FORWARD	35,96,47,580.11
32,57,25,834.53	TOTAL	35,96,47,580.11

सही / -
संजय कदम
संचालक

सही / -
दयानंद महाजन
मुख्य कार्यकारी अधिकारी

सन २०२१-२२ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील	२०१८-१९		२०१९-२०		२०२०-२१		२०२१-२२
		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	१९,७००.००	१८,४०१.०३	१९,६९०.००	१९,९९०.८५	२१,५३२.५६	२०,७०४.९९	२२,६७४.१०
२	कर्मचारी गृहकर्ज	३००.००	१६३.०४	३००.००	१७२.८४	१६५.००	१५५.७३	१७१.३०
३	सभासद गृहकर्ज	६००.००	२३७.५६	६००.००	१९१.९२	१५८.०५	१५३.२१	१६८.५३
	एकूण कर्ज	२०,६००.००	१८,८०१.६३	२०,५९०.००	२०,३५५.६१	२१,८५५.६१	२१,०१३.९३	२३,०१३.९३
४	गुंतवणूक	७,९३८.००	८,०३८.६८	८,७१३.००	९,३०८.३५	११,१००.००	११,२५३.५६	१२,०४१.३१
५	भाग भांडवल	१,७५०.००	१,६७५.३४	१,८५०.००	१,८०१.३७	१,९०१.००	१,८५९.९७	१,९५२.९७
६	ठेवी							
	१) मुदतीच्या ठेवी (आवर्ती ठेव, काटकसर निधी, मासिक व्याज ठेवी, अमृत धारा व अमृत कुंभ योजना)	२०,८६३.००	२०,०४१.२२	२२,०४१.००	२२,७२४.१४	२४,९२४.१४	२४,४११.८६	२८,०६४.८१
	२) चालू व बचत ठेवी	६,०००.००	३,४११.८६	५,४१२.००	३,६०६.९५	३,९०६.९५	३,७३५.१७	५,१७८.६९
	एकूण ठेवी	२६,८६३.००	२३,४५३.०८	२७,४५३.००	२६,३३१.०९	२८,८३१.०९	२८,१४७.०३	३३,२४३.५०
७	उत्पन्नाचा तपशील							
	१) प्राप्त झालेले व होणारे व्याज							
	अ. कर्ज व अग्रीमवरील	२,५७७.००	२,२७४.५८	२,५३३.००	२,४४४.०८	२,५५०.००	२,५७९.९०	२,८४१.७३
	ब. सरकारी रोख्यांवर/म्युच्युअल फंड	५५५.००	५२४.१२	६८०.००	६५२.२१	७४०.००	७३१.४३	७७८.३६
	क. मुदत ठेवीवर	५०.००	४४.६०	२०.००	३२.७६	५.००	५.२२	७.५०
	२) मुद्रांक विक्री कमिशन	८.००	६.५१	७.००	७.६५	४.६५	३.७३	४.७५
	इतर उत्पन्न	४०.००	८६.२१	४०.००	१२०.५६	१५०.००	२७६.२०	१५०.००
	एकूण उत्पन्न	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५	३,५९६.४८	३,७८२.३४

सन २०२१-२२ या सहकार वर्षाकरीता केलेली अंदाजपत्रकीय तरतूद

(रूपये लाखात)

क्र.	तपशील (बाबी)	२०१८-१९		२०१९-२०		२०२०-२१		२०२१-२२
		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	१,९६०.००	१,६३४.०८	१,८८२.८०	१,८५९.७२	२,००६.३६	१,९५०.३९	२,३०७.१४
२	वेतन, भत्ते व भविष्य निर्वाह निधी	४७५.००	४१५.१६	४४५.००	४५१.९९	४७०.००	४८१.९६	५०३.००
३	संचालक भत्ते	७.५०	५.९०	७.००	५.६५	६.००	४.८३	६.००
४	भाडे, कर	४०.००	२९.१८	३५.००	२८.०७	३०.००	२८.४४	३१.००
५	विमा	१.२०	०.५२	१.००	०.७७	१.००	०.५३	१.००
६	ठेव विमा	२७.००	२२.१२	२७.००	२४.५९	३३.००	३२.६५	३५.००
७	वीज	८.८०	८.७५	८.८०	८.२३	८.००	६.७४	८.००
८	कायदेविषयक खर्च	२.००	१.००	२.००	१.४५	१.५०	०.४४	१.५०
९	टपाल	०.५०	०.२८	०.३०	०.२९	१.३०	०.२५	१.००
१०	दूरध्वनी आकार	२.७०	२.२०	३.००	१.९८	२.००	१.७४	२.००
११	हिशेब तपासणी शुल्क	१०.००	१०.१२	१०.५०	८.०८	१०.००	८.३२	१०.००
१२	मालमत्तेवरील घसारा	२२.००	१९.६९	२१.००	१८.८०	२०.००	२३.१५	२२.००
१३	जाहिरात	२.५०	३.६३	३.८०	३.४४	२.००	०.५४	१.५०
१४	लेखन सामुग्री	४.३०	४.९६	५.००	७.५९	८.००	७.९०	८.००
१५	किरकोळ खर्च	८.००	१०.३८	११.००	३.३६	५.००	५.५४	५.००
१६	दुरुस्ती, देखभाल व नूतनीकरण	१०.००	८.३६	१०.००	११.८८	१३.००	१७.१६	१५.००
१७	सर्वसाधारण सभा व अहवाल छपाई खर्च	५.००	३.७५	५.००	४.४०	४.५०	१.८५	३.००
१८	प्रशिक्षण खर्च	१.६०	१.६२	२.००	०.३४	०.५०	०.२८	०.५०
१९	बँक क्लिअरिंग आकार	०.७०	०.९६	१.१०	६.१०	१०.२५	११.३१	१०.००
	महासंघ वर्गणी शुल्क	१.४०	०.६६	०.७०	०.६१	०.७०	०.६९	०.७०
	संगणक खर्च	२.५०	०.९४	१.५०	०.१२	७.००	०.३२	१.००
	सल्लागार शुल्क	२.२०	७.१७	३.००	८.११	६.००	१०.७७	५.००
	इतर खर्च, वसूली प्रदान आकार, हमाली आकार, व्यवसायकर, कामगार कल्याण निधी इ.	८५.००	६४.८०	७०.००	७३.३६	९५.३४	७८.७१	९५.००
२०	मुद्रांक विक्री खर्च	४.४०	२.९१	३.५०	२.८५	१.२०	१.२२	१.२०
२१	निवडणूक खर्च	२.००	३.००	३.००	१४.९२	३.००	०.००	३.००
२२	विविध निधी तरतूद	१५०.००	१७८.७९	१६०.००	१८०.४७	१८०.००	३९५.३७	१८०.००
२३	आयकर	१६२.६२	२२३.२४	२३५.००	२२६.६२	२००.००	१८५.८०	१८५.००
२४	एकूण खर्च	२,९९८.९२	२,६६४.१७	२,९५८.००	२,९५३.७९	३,१२५.६५	३,२५६.९०	३,४४१.५४
२५	निव्वळ नफा	२३१.०८	२७१.८५	३२२.००	३०३.४७	३२४.००	३३९.५८	३४०.८०
	एकूण	३,२३०.००	२,९३६.०२	३,२८०.००	३,२५७.२६	३,४४९.६५	३,५९६.४८	३,७८२.३४

CASH FLOW STATEMENT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2021

Particulars	31.03.2021	
	Amt (Rs.)	Amt (Rs.)
CASH FLOW FROM OPERATIVE ACTIVITIES		
Net Profit as per Profit And Loss A/C after Income Tax		3,39,57,812.31
Add :		
Depreciation	23,14,723.10	
Amortisation for GOI Securities	84,663.00	
Provision for Investment Depreciation Reserve	42,01,000.00	
Provision for Leave Encashment	61,78,780.00	
Provision for Last Year Deferred Tax Assets reversed	4,19,453.00	
Provision for Standard Assets	5,00,000.00	
Provision for BDDR	2,20,00,000.00	
Provision for Gratuity	62,38,000.00	
Provision for Income Tax	1,85,80,000.00	6,05,16,619.10
		9,44,74,431.41
Less :		
Profit on Sale of Govt. Security	2,16,75,227.99	
Profit on Sale of Assets	23,199.00	
Provision for Deferred Tax Assets	55,29,853.00	2,72,28,279.99
		6,72,46,151.42
Adjustment for :		
Increase / (Decrease) in Deposits	18,15,93,251.32	
Increase / (Decrease) in Reserves and Surplus	-37,13,569.95	
Increase / (Decrease) in Other Current Liabilities	-1,85,93,078.59	
Increase / (Decrease) in Investments	-17,29,30,096.01	
Increase / (Decrease) in Loan and Advances	-6,58,32,203.94	
Increase / (Decrease) in Interest Receivables	40,10,234.89	
Increase / (Decrease) in Other Assets	-2,14,83,698.83	
Increase / (Decrease) in Stock of Stamps	12,52,705.00	-9,56,96,456.11
Net Cash Generated from Operating Activities (A) :		-2,84,50,304.69
CASH FLOW FOR INVESTING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Fixed Assets	-29,76,272.10	
		-29,76,272.10
CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES :		
Net Increase / (Decrease) in Share Capital	58,60,500.00	
		58,60,500.00
Add : Cash and Cash Equivalent At the Beginning of the Year		-2,55,66,076.79
Cash and Cash Equivalent At the End of the Year		14,83,79,915.11
Cash & Cash Equivalents in Books		12,28,13,838.32
Cash on Hand	71,01,365.90	
Balance with Other Bank	11,57,12,472.42	12,28,13,838.32



C. J. K. ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

N. B. Chavan B.com., FCA
S. V. Kelkar B.com., FCA
M. M. Bagul M.com., FCA

INTERNAL AUDITOR'S REPORT

We have audited the attached Balance Sheet of **THE MAHARASHTRA MANTRALAYA AND ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LTD.** as at 31st March, 2021 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.

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, 2021 and
 - b) In the case of the Profit and Loss Account, of the profit for the year ended on the date.

For CJK Associates
Chartered Accountants
FRN:117467W



CA Milind M. Bagul
Partner

M. No. 100537

Place : Mumbai

Date : 29.07.2021

UDIN : 21100537AAAABO7956



THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LTD., MUMBAI
SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND NOTES FORMING PART OF
ACCOUNTS FOR THE YEAR 2020-21

A. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES: -

1. **Accounting Convention:**

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 Banking Industry in India except as otherwise stated.

The presentation of Financial Statements requires the estimates and assumptions to be made that affect the reported amount of Assets and Liabilities at the date of financial statements and reported amount of Revenues and Expenses during the reporting period. The difference between actual results and estimates are recognized in the period in which results are known / materialized.

2. **Investments:**

- 2.1 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.
- 2.2 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.
- 2.3 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 FBIL.
- 2.4 Investments classified under “Held to Maturity” category have been carried at acquisition cost. In case of Securities acquired at a Premium, necessary amortization is provided for as per RBI directives.
- 2.5 Investments under “Available for Sale” category have been marked to market as per RBI directives. While net depreciation, if any, under each classification has been provided for, net appreciation, if any, has been ignored.
- 2.6 Reclassification of Investment from one category to another, is done in accordance with RBI guidelines and any such transfer is accounted for at the Acquisition cost/ Book value/Market value whichever is lower as at the date of transfer.
- 2.7 Broken period interest at the time of acquisition of securities is recognized as Revenue Expenses.

3. **Advances:**

- 3.1 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.
- 3.2 Provision on advances categorized under Sub-Standard, Doubtful and Loss Assets is made in accordance with the guidelines issued by the RBI. In addition, a general provision has been made in all standard assets as per RBI directives.
- 3.3 The overdue interest in respect of NPA advances and other overdue Interest are provided separately under “Overdue Interest Reserve” as per the directives issued by the Reserve Bank of India.

4. **Fixed Assets and Depreciation:**

- 4.1 Fixed Assets are stated at their historical cost less accumulated depreciation thereon. Cost includes incidental expenses incurred on acquisition of assets.
- 4.2 Fixed Assets are depreciated on Straight Line Method (SLM) Basis at the rates considered appropriate by Management, given below,

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

4.3 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

5. Revenue Recognition:

Items of income and expenditure are accounted for on accrual basis except as provided hereunder.

5.1 Commission, Exchange, Dividend and Penal Interest on advances is accounted for on receipt basis.

5.2 Ex-gratia to employees is accounted for on cash basis.

5.3 Income from non-performing assets is recognized to the extent realized as per RBI directives.

6. Employees Benefits (AS-15) :

6.1 Provident Fund:

Retirement benefit in the form of provident fund is a defined contribution plan. The contributions to provident fund are charged to Profit and Loss Account for the year when the contributions are due.

6.2 Staff Gratuity:

Bank had covered all employees under group gratuity scheme with LIC of India. The liability towards staff gratuity assessed by LIC of Rs.262.96 Lakh and the same was fully provided.

6.3 Staff Leave encashment:

The liability towards staff privilege & medical leave encashment assessed by bank on actual basis of Rs.193.54 Lakh and the same was fully provided.

7. Lease (AS-19):

Lease payments for assets taken on operating lease are recognized in the Profit & Loss account over the lease term in accordance with AS-19 Leases issued by ICAI.

8. Income Tax (AS-22)

- Income Tax expenses comprises of Current Tax & Deferred Tax. Current Tax is provided for in accordance with the applicable provisions of the Income Tax Act, 1961 and Rules framed there under.
- Deferred Tax is recognized on account of timing difference between the book profits and the taxable profits. The tax effect of timing differences between the book profits and taxable profits measured using the tax rates and tax laws that have been enacted or substantially enacted at the Balance Sheet date are reflected through Deferred Tax Asset (DTA)/Deferred Tax Liability (DTL)

(B) NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS

1. Deferred Tax:

The break-up of deferred tax assets and liabilities into major items is given below:-

Opening Balance of Deferred Tax Liability / (Assets) as on March 31, 2020		(4,19,453)
Items Disallowed as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Asset)		
Bad & Doubtful Debt Reserve	2,20,00,000.00	
Depreciation As Per Books Of Accounts	23,14,723.10	
Standard Assets Provision	5,00,000.00	
Staff Leave Encashment Provision	61,78,780.00	78,00,445
Total	3,09,93,503.10	
Items allowable as per Income Tax Act, 1961		
(Deferred Tax Liability)		
BDDR as per Income Tax 36 (VIA)	68,41,294.00	
Depreciation As Per Income Tax	21,80,447.25	
Total	90,21,741.25	22,70,592
Deferred tax Expenses of Opening balance		4,19,453
Deferred Tax Income during 2020-21 due to timing difference as per AS-22		(55,29,853)
Closing Balance of Deferred Tax Liability/(Assets) as on March 31, 2021		(55,29,853)

2. Contingent Liability :

In accordance with the "The Depositor Education and Awareness Fund Scheme, 2014" formulated by RBI, the Bank has identified and transferred to the Depositor Education and Awareness Fund till 31st March 2021. The details of the same are as below:

(Amount in Rs. Lakhs)

	FY 2020-21	FY 2019-20
Opening balance of amount transferred to DEAF	67.61	65.94
Add : Amount transferred to DEAF during the year (*)	-	1.67
Less : Amount reimbursed by DEAF towards claims	-	-
Closing balance of amount transferred to DEAF	67.61	67.61

- The Bank has ascertained that there is no material impairment of any of its assets and such no provision under AS-28 issued by ICAI is required.
- 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 constitutes significantly material amounts.
- Bank has paid arrears of salary as per wage agreement with employee and no demand of arrears is pending as at the close of the year.
- Lease deeds in respect of Head office, Main Branch, Konkan Bhavan Branch & Bandra branch have expired and are in process of Renewal. Bank is taking regular Follow up with Concerned Authorities; however, Bank is taking care that no rents are overdue and all Rents of Branches are paid regularly.
- As informed, in accordance with instructions contained in RBI circulars dated March 27, 2020 and May 23, 2020, bank has given the moratorium for the period from 01-04-2020 to 30-06-2020 to all borrowers classified as standard on 29-02-2020.
- Figures of the previous year have been regrouped, reclassified wherever considered necessary.
- The notes on Accounts are integral part of the Balance Sheet as at 31st March, 2021 and of the annexed Profit and Loss Account for the year ended on that date.

For Sanjay Rane & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg. No. 121089W

CA Sanjay Rane

M. No. 037852

Statutory Auditor

Place : Mumbai

Date: 30th July, 2021

Chief Executive Officer

Director

Vice Chairman

Chairman

क्रियाशील व अक्रियाशील सदस्याबाबत

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

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

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

२) संस्थेच्या प्रत्येक सदस्यांची कर्तव्ये पुढीलप्रमाणे असतील :-

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

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

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

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

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

- i) To attend at least one general body meeting in the previous five consecutive years
- ii) To utilize minimum level of services as provided in Bye-Law No 15 as following.

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

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

AND

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

ii) Proviso-I

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

iii) Proviso - II

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

No .16) Rights Of Active Member :

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

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

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

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

(ii) Individual active member shall vote in person

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

सभासद व ठेवीदारांना सूचना

१. 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 ०१.०४.२०२० ते ३१.०३.२०२१ मध्ये रु. ४०,०००/- तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना रु ५०,०००/- 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

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

31.03.2020	EXPENDITURE	31.03.2021	31.03.2020	INCOME	31.03.2021
2,15,250.00	Salary to Staff	86,500.00	7,64,624.00	Gross Income	3,72,885.00
1,317.00	Conveyance to Staff	400.00			
13,631.00	Printing & Stationary	1,155.00			
20.00	Typing & Xerox	0.00			
13,760.00	Misc, Expenses	2,196.80			
41,000.00	Bonus paid to Stamp Vendor	31,250.00			
4,79,646.00	Net Income	2,51,383.20			
7,64,264.00	Total	3,72,885.00	7,64,624.00	Total	3,72,885.00

Income as on 31.03.2021

		31.03.2020	31.03.2021
1. Interest Received			
1	On Loans and Advances	24,44,07,965.13	25,79,90,218.89
	Total	24,44,07,965.13	25,79,90,218.89

1	Interest on Investment	8,73,000.00	8,73,000.00
2	Interest received on Bank of Baroda SB	301.00	258.00
3	Interest received on Call Deposit	4,81,955.00	8,43,659.00
4	Interest received on Mutual Fund	77,30,073.45	31,71,802.76
5	Interest received on GOI Security	5,71,36,082.20	6,82,54,178.52
6	Interest received on MSC FDR	21,71,434.00	1,41,867.00
7	Interest received on MDCC FDR	9,863.00	78,904.00
8	Interest received on ICICI FDR	0.00	97,762.00
9	Interest received on SARASWAT FDR	94,248.00	1,94,082.00
10	Interest received on SVC Bank FDR	0.00	9,000.00
		6,84,96,956.65	7,36,64,513.28
	Total	31,29,04,921.78	33,16,54,732.17

Expenses as on 31.03.2021

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
Interest on Deposits & Borrowings			
1	Thrift	5,76,01,208.53	5,99,04,961.74
2	Interest on Deposits	12,83,40,377.00	13,50,99,417.00
3	Interest paid on staff welfare fund	30,612.00	34,898.00
	Total	18,59,72,197.53	19,50,39,276.74

Staff Salary Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
Interest on Deposits & Borrowings			
1	Salary	4,07,89,191.00	4,34,17,104.00
2	Administrative Charges	1,86,158.00	2,02,693.00
3	Bonus Ex-Gratia	30,73,919.00	34,48,559.00
4	Gratuity Fund for Staff	11,50,000.00	11,27,642.00
	Total	4,51,99,268.00	4,81,95,998.00

Directors Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Seating Fees & Allowances	4,23,000.00	3,93,390.00
2	Misc Expenses	1,42,032.00	89,568.00
	Total	5,65,032.00	4,82,958.00

Misc Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Other Misc. Expenses	2,46,577.50	3,50,755.28
2	Hamali Charges	900.00	2,700.00
3	Misc. Expenses staff	89,082.60	2,00,940.00
	Total	3,36,560.10	5,54,395.28

Depreciation Expenses

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Dep on Furniture	12,25,973.00	10,83,945.00
2	Dep on Computer	4,78,025.00	10,34,994.54
3	Dep on Electronic Appliance	1,74,228.00	1,92,810.56
4	Dep on Electronic Installation	1,485.00	2,973.00
	Total	18,79,711.00	23,14,723.10

Bank Clearing Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Bank Charges	6,03,325.60	11,26,616.62
2	Processing Charges	7,027.50	4,730.50
	Total	6,10,353.10	11,31,347.12

Rent & Taxes

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Rent & Taxes	27,78,797.00	28,29,624.00
2	Licensing Fees	26,750.00	14,571.00
3	Locker Rent paid to Bank	1,770.00	0.00
	Total	28,07,317.00	28,44,195.00

Audit Fee

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Concurrent Audit Fee	32,500.00	0.00
2	Internal Audit Fee	1,50,000.00	1,20,000.00
3	Statutory Audit Fee	5,35,000.00	5,50,000.00
4	EDP Audit / System Audit	0.00	10,000.00
5	TAX Audit	40,000.00	40,000.00
6	GST Audit Fees	50,000.00	0.00
7	Migration Audit	0.00	1,12,000.00
	Total	8,07,500.00	8,32,000.00

Printing & Stationary

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Typing & Xerox	3,18,905.60	3,43,057.02
2	Printing & Stationary	4,40,139.56	4,47,302.42
	Total	7,59,045.16	7,90,359.44

Repairs & Maintenance

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Software Monthly Charges	8,00,436.00	11,69,398.00
2	Annual Maintenance Charges	1,19,317.54	3,64,442.00
3	Repairs & Maintenance	2,68,523.00	1,82,172.70
	Total	11,88,276.54	17,16,012.70

Conveyance Charges

Sr.No.	EXPENDITURE	31.03.2020	31.03.2021
1	Conven. Charges to staff	2,45,468.00	20,87,193.00
2	Conve. to Director	1,80,289.00	2,33,435.00
3	Conven. Charges for Recovery	7,55,783.00	4,67,292.00
	Total	11,81,540.00	27,87,920.00

OTHER EXPENDITURE

Sr.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021
1	Banking Indemnity Insurance Premium	76,695.00	52,602.00
2	Electricity Charges	8,22,593.00	6,73,742.00
3	Legal Charges	1,45,469.00	44,250.00
4	Postage Expenses	28,600.60	25,369.00
5	Telephone Charges	1,98,219.60	1,74,440.54
6	Staff Medical Insurance Premium	10,49,426.00	6,90,748.00
7	Insurance under Deposit :- Insurance (DICGC)	24,58,608.38	32,64,599.96
8	Advertisement	3,43,660.00	53,940.96
9	Subscription Fees	61,000.00	68,950.00
10	Stamps A/c Expenses	2,84,978.00	1,21,501.80
11	General Body Expenses (A.G.M.)	4,40,952.00	1,85,464.74
12	Computer Expenses	12,028.00	32,421.09
13	Consultancy Charges	8,11,180.00	10,77,000.00
14	Business Promotion Expenses	6,48,312.73	3,89,341.82
15	Amortisation For GOI Security	88,873.00	84,663.00
16	Labour Welfare Fund	2,448.00	2,340.00
17	Service Charges	0.00	2,150.00
18	Staff / Director Training Expenses Account	34,039.00	27,850.00
19	Prior Period Expenses Account	2,44,049.09	14,75,314.79
20	CIBIL Member Charges	10,000.00	5,000.00
21	Library A/C	750.00	0.00
22	NPCI Cetification Fees	0.00	1,50,000.00
23	50% Write off GST	4,07,561.40	13,77,264.59
24	Donation	5,00,000.00	0.00
25	Election Expenses	14,92,471.00	0.00
26	Loss on Shifting of Investment	9,40,173.00	0.00
27	Tea & Snacks to Guest	24,865.00	0.00
28	Office Expenses / Inauguration Expenses	3,39,457.00	2,26,600.00
29	Sweeping Charges	1,16,360.00	1,14,800.00
30	Loss on Sale of Silver Coins	9,677.20	0.00
31	GST Paid A/C	2,12,734.00	0.00
32	Interest Under GST A/C	14,606.00	0.00
33	CIBIL Charges	43,083.59	40,217.38
34	Renovation & Repair Expenses	15,00,000.00	0.00
35	NFS / IMPS Remitter P2A Appr. Fees	0.00	6,172.66
36	ATM Card Charges	0.00	5,08,474.58
37	NFS Issuer Financial TXN.	0.00	8,130.51
	Total	1,33,62,869.59	1,08,83,349.42

PROVISIONS

Sr.No.	Particulars	31.03.2020	31.03.2021
1	Prov. for last year Deffered Tax Reversed	6,33,185.00	4,19,453.00
2	Prov. For Staff Pay Revision Fund	40,00,000.00	0.00
3	Prov. For Staff Leave Encashment Fund	18,95,026.89	61,78,780.00
4	Provision for Staff Gratuity	0.00	62,38,000.00
5	Conti. Prov. for Investment Dep. Reserve	0.00	42,01,000.00
6	Prov. For Standard Assets	7,00,000.00	5,00,000.00
7	Provision for BDDR	1,00,00,000.00	2,20,00,000.00
8	Prov. For Income Tax	2,26,62,000.00	1,85,80,000.00
9	Provision for Staff V.R.S.	8,19,000.00	0.00
	Total	4,07,09,211.89	5,81,17,233.00
1.	Profit & Loss Account	3,03,46,952.62	3,39,57,812.31

BRANCHWISE POSITION AS ON 31.03.2021

No.	Particulars	Head Office	Main Branch	Bandra Branch	Konkan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Member	0.00	5,713	1,067	621	611	8,012
2	Depositors	0.00	21,090	4,722	2,942	863	29,617
3	Deposits	0.00	2,07,57,44,053.09	41,04,82,529.21	26,17,41,927.02	6,67,34,184.87	2,81,47,02,694.19
4	Borrower	0.00	2,835	505	303	132	3775
5	Loan and Advances	0.00	1,62,27,04,624.70	23,50,01,469.37	13,88,54,342.56	10,48,33,056.31	2,10,13,93,492.94
6	C. D. Ratio	0.00	78.17	57.25	53.05	157.09	74.66
7	Overdue	0.00	1,89,52,064.13	56,95,053.92	51,87,948.66	0.00	2,98,35,066.71
8	N.P.A.	0.00	8,50,59,332.55	3,51,70,734.53	1,68,73,882.74	0.00	13,71,03,949.82
9	Gross N.P.A.%	0.00	5.24	14.97	12.15	0.00	6.52
10	Income	13,82,00,799.20	23,64,36,707.68	42,69,83,228.61	26,95,110.63	1,06,12,932.38	81,49,28,778.50
11	Expenditure	18,78,09,453.76	16,28,61,266.37	42,04,97,040.17	9,59,892.77	88,43,313.12	78,09,70,966.19
12	Profit	-4,96,08,654.56	7,35,75,441.31	64,86,188.44	17,35,217.86	17,69,619.26	3,39,57,812.31
13	Business Per Branch	0.00	3,69,84,48,677.79	64,54,83,998.58	40,05,96,269.58	17,15,67,241.18	4,91,60,96,187.13
14	Staff	17	21	6	5	2	51
15	Business per Employee	0.00	17,61,16,603.70	10,75,80,666.43	8,01,19,253.92	8,57,83,620.59	9,63,94,042.88

DETAILS OF DEAD STOCK AS ON 31.03.2021

No.	Particulars	Head Office	Main Br.	Bandra Br.	Kokan Bhavan Branch	Thane Branch	Total
1	Furniture & Fixture						
	Opening Balance 01.04.2020	38,52,102.00	1,44,292.25	56,372.25	16,75,701.00	1,49,153.62	58,77,621.12
	Add : During the Year	4,838.00	24,668.00	0.00	0.00	0.00	29,506.00
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	38,56,940.00	1,68,960.25	56,372.25	16,75,701.00	1,49,153.62	59,07,127.12
	Less : Dep. During the year @ 10%	7,00,327.00	31,339.00	12,383.00	3,21,786.00	18,110.00	10,83,945.00
	Closing Bal.	31,56,613.00	1,37,621.25	43,989.25	13,53,915.00	1,31,043.62	48,23,182.12
2	Electronic Appliances						
	Opening Balance 01.04.2020	95,459.25	42,179.50	34,354.06	76,569.94	55,722.50	3,04,285.25
	Add : During the Year	48,798.00	2,150.00	0.00	0.00	0.00	50,948.00
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	1,44,257.25	44,329.50	34,354.06	76,569.94	55,722.50	3,55,233.25
	Less : Dep. During the year @33.33%	84,089.00	20,190.00	16,468.56	40,215.00	31,848.00	1,92,810.56
	Closing Bal.	60,168.25	24,139.50	17,885.50	36,354.94	23,874.50	1,62,422.69
3	Computer						
	Opening Balance 01.04.2020	7,23,390.76	1,24,662.00	15,667.54	35,585.00	1,13,252.00	10,12,557.30
	Add : During the year	28,19,098.10	18,000.00	81,920.00	0.00	0.00	29,19,018.10
	Deduction	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Total	35,42,488.86	1,42,662.00	97,587.54	35,585.00	1,13,252.00	39,31,575.40
	Less : Dep. During the year @33.33%	8,26,098.00	65,969.00	20,043.54	30,716.00	92,168.00	10,34,994.54
	Less : Sale of old Computer	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	1.00
	Closing Bal.	27,16,390.86	76,693.00	77,543.00	4,869.00	21,084.00	28,96,579.86
4	Electronic Installation						
	Opening Balance 01.04.2020	3.00	0.00	0.00	0.00	3,713.00	3,716.00
	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	3,713.00	3,716.00
	Less : Dep. During the year @33.33%	3.00	0.00	0.00	0.00	2,970.00	2,973.00
	Closing Bal.	0.00	0.00	0.00	0.00	743.00	743.00
5	Office Premises						
	Opening Balance 01.04.2020	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
	Less : Dep. During the year	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Closing Bal.	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
1	Furniture	48,23,182.12					
2	Electronic Appliances	1,62,422.69					
3	Computer	28,96,579.86					
4	Electrical Installation	743.00					
5	Land & Building	1.00					
	Total		78,82,928.67				

परिशिष्ट

बँकेचे नांव	: दि. महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड ऑफिसेस को-ऑप बँक मर्यादित
मुख्य कार्यालयाचा पत्ता	: मंत्रालय मुख्य इमारत, तळ मजला, मादाम कामा रोड, 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	३१.०३.२०२१
शाखा (मुख्य कार्यालयासह)	५
सभासद	८०१२
नियमित	
नाममात्र	०
वसूल झालेले भाग भांडवल	रु. १८५९.९७
एकूण राखीव व इतर निधी	रु. ३३६५.१४
ठेवी	रु. ३७२७.४८
बचत खाते	रु. ७.६९
चालू खाते	रु. २४४११.८६
मुदत ठेव खाते	रु. ३६३.५६
कर्जे	रु. २०६५०.३७
सुरक्षित	
असुरक्षित	
अग्रक्रम क्षेत्रासाठी दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
दुर्बल घटकांस दिलेल्या कर्जाचा शेकडा प्रमाण	०.००
बँकेने अन्य	जिल्हा म. सह. बँक
बँकाकडून	महा. म. सह. बँक
घेतलेले कर्ज	इतर बँका
गुंतवणूक	रु. ११२५३.५६
निव्वळ अनुत्पादित जिंदगी (Net N.P.A.) शेकडा	१.४०%
सी.आर.ए.आर. (CRAR)	१८.३४%
ऑडीट वर्ग (२०२०-२०२१) साठी	“अ”
नफा	रु. ३३९.५८
कर्मचारी	३९
सब स्टाफ	१२
खेळते भांडवल	रु. ३४८४४.१०



Sanjay Rane & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

C-403, Marathon Next Gen Innova, Opp. Peninsula Corporate Park, Off Ganapatrao Kadam Marg,
Lower Parel, Mumbai - 400 013. Phone : 49198585 | Telefax : 49198521

INDEPENDENT BANK AUDITOR'S REPORT

To,
The Members,
THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES
CO-OPERATIVE BANK LIMITED, MUMBAI - 400 32.

Report on the Financial Statements

1. We have audited the accompanying financial statements of **THE MAHARASHTRA MANTRALAYA & ALLIED OFFICES CO-OP. BANK LIMITED, MUMBAI** ("the Bank") as at 31st March 2021, which comprise of the Balance Sheet as at 31st March 2021, the Profit and Loss Account, and the Cash Flow Statement for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. The returns of Head office & 2 branches audited by us and the returns of other 2 branches audited by internal/concurrent auditors of the respective branches are consolidated in these financial statements. Key operations of the Bank are automated. With the key applications largely integrated to the core banking systems it does not require it's branches to submit any financial returns. Accordingly, our audit is carried out centrally at the Head Office based on the necessary records and data required for the purposes of the audit being made available to us.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible with respect to the preparation of these Financial Statements that give a true and fair view of the financial position, financial performance and cash flows of the Bank in accordance with the accounting principles generally accepted in India, including the Accounting Standards issued by ICAI, and provisions of the Banking Regulation Act, 1949, the circulars and guidelines issued by the Reserve Bank of India and the guidelines issued and the Registrar of Co-operative Societies, Maharashtra, the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960, and the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961, (as applicable) from time to time. This responsibility also includes maintenance of adequate accounting records in accordance with the provisions of the Acts for safeguarding of the assets of the Bank and for preventing and detecting frauds and other irregularities; selection and application of appropriate accounting policies; making judgments and estimates that are reasonable and prudent; and design, implementation and maintenance of adequate internal financial controls, that were operating effectively for ensuring the accuracy and completeness of the accounting records, relevant to the preparation and presentation of the Financial

Statements that give a true and fair view and are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing issued by the Institute of Chartered Accountants of India. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.
4. An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The Procedures selected depend on the auditor's judgments, 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, but not for the purpose of expressing in opinion on effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.
5. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our Audit opinion.

6. Other matters

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 some branches and certain aspects of the year-end statutory 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.

Under the aforesaid circumstances, our audit has duly considered the advisory on "Specific Considerations while conducting Distance Audit / Remote Audit / Online Audit of Bank under current Covid-19 situation" issued by the Auditing and Assurance Standards Board of ICAI. We have also relied on alternative audit procedures as per the SAs to obtain reasonable assurance whether the Financial Statements, as a whole, are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Opinion

7. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, subject to our observations in Audit Memorandum, the aforesaid financial statements together with the Notes thereon give the information required by the Banking Regulation Act, 1949 (as applicable to co-operative societies), the Maharashtra Cooperative Societies Act, 1960, the Maharashtra Co-operative Societies Rules, 1961 and guidelines issued by Reserve Bank of India and Registrar of Co-operative societies,

Maharashtra in the manner so required and give a true and fair view in conformity with the accounting principles generally accepted in India:

- (a) in the case of the Balance Sheet, of the state of affairs of the Bank as at 31st March 2021;
- (b) in the case of Profit and Loss Account, of the Profit for the year ended on that date; and
- (c) in the case of the Cash Flow Statement, of the cash flows for the year ended on that date.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

8. The Balance Sheet and the Profit and Loss Account have been drawn up in Forms "A" and "B" respectively of the Third Schedule to the Banking Regulation Act, 1949 and provisions of the Maharashtra Co-operative Societies Act, 1960 and the Maharashtra Co-operative Societies Rules 1961.
9. We report that :
 - (a) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and have found to be satisfactory;
 - (b) In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the Bank so far as it appears from our examination of those books and proper returns adequate for the purposes of our audit have been received from the branches/offices;
 - (c) The transactions of the Bank which have come to our notice are within the powers of the Bank;
 - (d) The Balance Sheet and the Profit and Loss Account dealt with by this report, are in agreement with the books of account and the returns;
 - (e) The accounting standards adopted by the Bank are consistent with those laid down by accounting principles generally accepted in India so far as applicable to Banks.
10. As per the information and explanations given to us and based on our examination of the books of account and other records, we have not come across material instances in respect of the details mentioned in the Rule 69(6) of Maharashtra Cooperative Societies Rules 1961.
11. We further report that for the year 2020-21 under audit, the Bank has been awarded "A" classification.

M/s Sanjay Rane & Associates
Chartered Accountants
Firm Reg. No.121089W

Place : Mumbai
Date : 30/07/2021
UDIN : 21037852AAAABD3688

(CA Sanjay Rane)
Partner
M. No.037852

In terms of RBI Directives, following additional disclosure are made;

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
1	Capital to Risk Asset Ratio	18.34	17.70
2	Movement in CRAR		
i)	Total Capital Funds	3804.99	3633.23
ii)	Risk Weighted Assets	20750.62	20523.78
3	Investments		
	Permanent Category (HTM)		
i)	Face Value	6595.80	6195.30
ii)	Book Value	6569.77	6168.08
iii)	Share in Co - operative Institutions	0.03	0.03
	Current Category (AFS & HFT)		
i)	Face Value	2672.99	1309.99
ii)	Book Value	2668.76	1315.24
iii)	Market Value	2597.07	1332.92
4	Advances Against		
i)	Real Estate	0.00	0.00
ii)	Construction Business	0.00	0.00
iii)	Housing	308.94	364.76
5	Advances against Shares & Debentures	0.00	0.00
6	Advances to Directors, their relatives, companies/firms in which they are interested		
i)	Fund Based	96.73	99.25
ii)	Non Fund Based	Nil	Nil
7	Average Cost of Deposit	7.21	7.49
8	NPAs		
i)	Gross NPAs	1371.04	1190.73
ii)	NET NPAs	278.96	339.71
9	Movement in NPAs		
	Opening Balance	1190.73	1185.69
	Add: Additions during the year	661.05	467.06
	Less: Closed / Recovered	480.74	462.02
	Closing Balance	1371.04	1190.73
10	Profitability		
i)	Interest income to Working Funds	9.88	10.18
ii)	Non Interest Income to Working Funds	0.67	0.40
iii)	Operating profit to Working Funds	2.58	2.30
iv)	Return on Average Assets	1.01	0.99
v)	Business Per Employee	963.94	833.69
vi)	Operating Profit per Employee	16.97	12.61

(Rs. in Lakhs)

Sr.No.	Particulars	31.03.2021	31.03.2020
11	Provision Made towards		
i)	NPAs	1071.02	851.02
ii)	Depreciation in investment	76.50	34.49
12	Movement in Provision		
i)	Towards NPAs		
	Opening Balance	851.02	751.02
	Add: Additional provision	220.00	100.00
	Less: Reversal of Provision	0.00	0.00
	Closing Balance	1071.02	851.02
ii)	Towards Standard Assets		
	Opening Balance	77.50	70.50
	Add: Additional provision	5.00	7.00
	Less: Reversal of Provision	0.00	0.00
	Closing Balance	82.50	77.50
iii)	Towards Investment Depreciation		
	Opening Balance	34.49	34.49
	Add: Additional provision	42.01	0.00
	Less: Reversal of Provision	0.00	0.00
	Closing Balance	76.50	34.49
13	Payment of DICGC Insurance premium paid up to date	32.65	24.59
14	Penalty impose by RBI	Nil	Nil

15. Issuer Composition of Non SLR investments

(Rs. in Lakhs)

Sr. No.	Issuer	Amount	Extent of below investment grade securities	Extent of unrated securities	Extent of unlisted securities
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1	PSU's	0.00	Nil	Nil	Nil
2	FI's	100.00	Nil	Nil	Nil
3	Public Sector Bank	0.00	Nil	Nil	Nil
4	Mutual Funds	0.00	Nil	Nil	Nil
5	Others (*)	2015.03	Nil	Nil	Nil
6	Provision held towards Depreciation	0.00	Nil	Nil	Nil
	Total	2115.03	Nil	Nil	Nil

(*) Others includes Shares with Co-op. institutions and interbank deposits.

Non Performing Non SLR Investment

(Rs. in Lakhs)

Particulars	2020-21
Opening Balance	0.00
Addition during the year	0.00
Reduction during the above period	0.00
Closing Balance	0.00
Total Provision held	0.00

M/s Sanjay Rane & Associates

Chartered Accountants

Firm Reg. No.121089W

(CA Sanjay Rane)

Partner

M. No.037852

Place : Mumbai

Date : 30/07/2021

Sd/-

(Chief Executive Officer)

* गेल्या दशकातील प्रगती *

वर्ष	समाप्त	भाग भांडवल	राखीव निधी	ठेवी	कर्जे	निव्वळ नफा	खेळते भांडवल
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	८२७४	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
२०२०-२०२१	८०१२	१८,५९,९७,३००	३३,६५,१४,०४६	२,८१,४७,०२,६९४	२,१०,१३,९३,४९३	३,३९,५७,८१२	३,४८,४४,०९,७६२

सभासद / ठेवीदार यांना विनम्र आवाहन

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



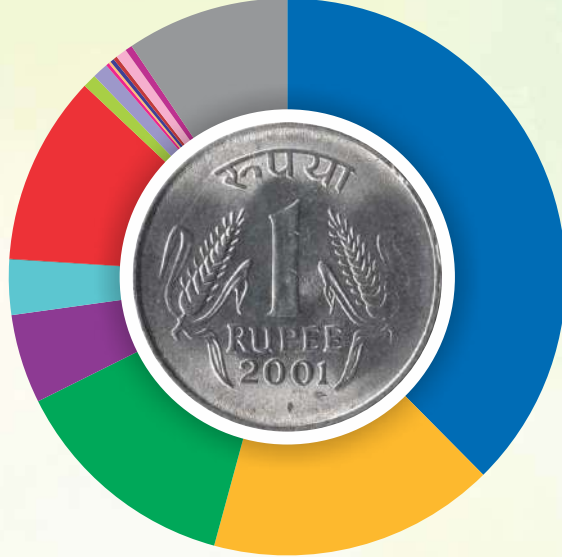
मॅको बँक

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

आलेख २०२०-२०२१

खर्चाचा रुपया

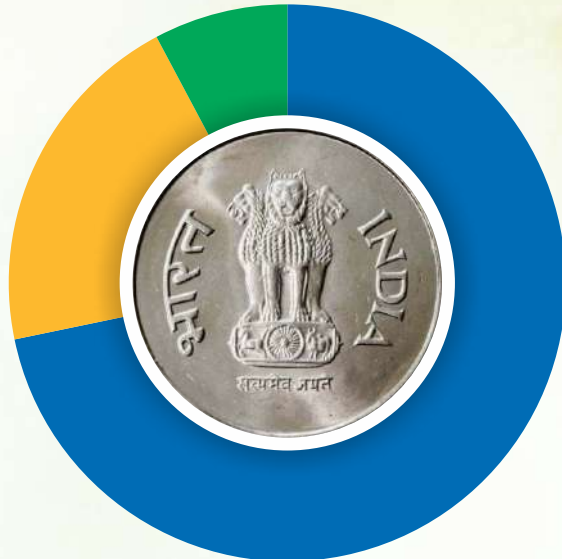
ठेवीवर दिलेले व्याज	३७.५८%
काटकसर निधीवर दिलेले व्याज	१६.६६%
पगार व भत्ते	१३.४०%
आयकर	५.१७%
इतर खर्च	३.२१%
मुद्रांक विक्री	०.०३%
निधी व तरतूद	१०.९९%
भाडे	०.७९%
ठेव विमा सुरक्षा	०.९९%
वीज	०.९९%
संचालक भत्ते	०.१४%
छपाई, लेखन सामुग्री	०.२२%
हिशोब तपासणी	०.२३%
घसारा	०.६४%
गतवर्षाचा न दाखवलेला खर्च	०.४१%
शिल्लक नफा	९.४४%
एकूण	१००.००%



३७.५८%
१६.६६%
१३.४०%
५.१७%
३.२१%
०.०३%
१०.९९%
०.७९%
०.९९%
०.९९%
०.१४%
०.२२%
०.२३%
०.६४%
०.४१%
९.४४%

उत्पन्नाचा रुपया

कर्जावरील मिळालेले व्याज	७१.७४%
गुंतवणूकीवर मिळालेले व्याज	२०.४८%
कमिशन व इतर	७.७८%
एकूण	१००.००%



७१.७४%
२०.४८%
७.७८%



दि महाराष्ट्र मंत्रालय अँड अलाईड 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 / २२८४६२९९ / २२८३५९४६ / ४३

बांद्रा शाखा : २६५९२५०६ / २६५९९३९९

कोंकण भवन शाखा : २७५७०९९६ / २७५६४२९८

ठाणे शाखा : २५३००४०५

ठळक वैशिष्ट्ये

- सातत्याने ऑडीट वर्ग 'अ' ■ ९२ वर्ष अविरत ग्राहक सेवा करीत आधुनिक प्रगतीची वाटचाल ■ कार्यक्षेत्र : मुंबई, नवी मुंबई, ठाणे व रायगड.
- सभासदांकरीता आकर्षक ठेव / कर्ज योजना ■ बँकेचे जे सभासद नियत वयोमानानुसार निवृत्त झाले आहेत त्यांना तसेच ज्येष्ठ नागरिकांना (Senior Citizen) ०.२५% अधिक व्याज दराचा लाभ ■ सभासद कल्याण निधी अंतर्गत, मृत सभासदांच्या कुटुंबियांना आर्थिक सहाय्य रु. २,००,०००/- पर्यंत

प्रगतीच्या पाऊलखुणा

भाग भांडवल	रु. १८.६० कोटी
राखीव व इतर निधी	रु. ३३.६५ कोटी
ठेवी	रु. २८१.४७ कोटी
कर्जे	रु. २१०.१४ कोटी
खेळते भांडवल	रु. ३४८.४४ कोटी
निव्वळ एनपीए (कमाल ३%)	१.४०%
सीआरएआर (किमान ९% आवश्यक)	१८.३४%

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

बँकेची ठेव योजना

ठेवीचा प्रकार	व्याजदर
बचत ठेव खाते	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 वर्ष व अधिक	७.००%
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	२५ लाख पर्यंत	१२.७५%	१८०
	नवीन सभासदांसाठी	१२.५० 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) ९.००% (Floating)	२४० २४०

- 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 थी, ७ थी आणि ८ थी राष्ट्रीय प्रज्ञा परीक्षा शासनाने ठरविलेल्या गुणवत्तेनुसार रु. ७५९/-